

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE - STB-

Siège Social : Rue Hédi NOUIRA - Tunis

La société Tunisienne de Banque publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1^{er} trimestre 2025.

EN DINARS

	AU 31/03/2025	AU 31/03/2024	VAR%	AU 31/12/2024
1- Produits d'exploitation bancaires	356 267 646	349 197 982	2,02%	1 408 030 559
- Intérêts	228 705 773	250 758 073	-8,79%	962 696 405
- Commissions en produits	32 683 636	33 014 338	-1,00%	140 906 539
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	94 878 237	65 425 571	45,02%	304 427 615
2- Charges d'exploitation bancaires	188 896 890	189 414 600	-0,27%	758 291 221
- Intérêts encourus	185 857 781	187 016 449	-0,62%	742 490 650
- Commissions encourues	3 039 109	2 398 151	26,73%	15 800 572
3- Produit net bancaire	167 370 757	159 783 382	4,75%	649 739 337
4- Autres produits d'exploitation	668 848	764 272	-12,49%	1 814 961
5- Charges opératoires	80 913 985	82 495 781	-1,92%	325 399 523
- Frais de personnel	58 137 129	57 365 524	1,35%	226 647 553
- Charges générales d'exploitation	22 776 856	25 130 257	-9,36%	98 751 970
6- Structure du portefeuille	4 249 581 553	2 902 622 275	46,40%	3 874 160 418
- Portefeuille-titres commercial	427 282 757	436 398 906	-2,09%	374 486 360
- Portefeuille-titres d'investissement	3 822 298 796	2 466 223 369	54,99%	3 499 674 057
7- Encours des crédits (1)	9 628 431 220	10 521 694 024	-8,49%	9 772 537 606
8- Encours des dépôts , dont	11 510 372 333	10 335 498 624	11,37%	11 400 112 874
- Dépôts à vue	4 155 915 781	3 833 014 008	8,42%	4 256 168 549
- Dépôts d'épargne	4 696 763 938	4 341 039 379	8,19%	4 640 880 826
9- Emprunts et ressources spéciales	571 851 787	648 840 492	-11,87%	590 773 160
10- Capitaux propres (2) *	1 281 701 842	1 201 458 465	6,68%	1 200 701 453

(1) Les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 1^{er} trimestre 2025.

(2) Les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période .

(*) Données au 31/03/2024 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/03/2025*

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 mars 2025 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les Normes comptables (NCT 21, 22, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

2. PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

2.1 Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle

Les revenus sont pris en compte en résultat de l'exercice à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe B2, B3 et B4), au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, sont constatés dans un compte de bilan « Agios réservés ».

Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte » et classe de risque.

2.2. Règles de classification et de constatation des revenus du portefeuille titres

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

2.2.1 Portefeuille d'investissement et revenus y afférents

Le portefeuille d'investissement est composé de :

- Titres de participation : Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque. Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus.

Les plus-values ne sont comptabilisées qu'au moment de la cession.

Les dividendes sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées.

- Titres d'investissement : Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances.

Les revenus des titres à revenus fixes sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixes est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelée selon le cas prime ou décote est incluse dans le coût d'acquisition et étalée sur la durée de vie résiduelle des titres.

2.2.2 Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

Le portefeuille titre commercial est composé de :

- Titres de transaction : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois
- Titres de placement : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.

La prime ou décote sur titres de placement soit la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

2.3. Règles de prise en compte des charges sur les dépôts de la clientèle et des ressources d'emprunts.

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

2.4. Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel des billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération.

Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan libellé en monnaies étrangères font l'objet d'une réévaluation au cours de change en vigueur à la date d'arrêté. L'écart dégagé est comptabilisé dans un compte de bilan « Ecart de conversion ».

FAITS SAILLANTS AU 31 MARS 2025

A fin mars 2025, les indicateurs d'activité et de performance de la Société Tunisienne de Banque ont évolué comme suit :

1) Les dépôts de la clientèle ont enregistré une progression de 1.174,9 millions de dinars ou 11.37% entre mars 2024 et mars 2025 pour s'établir à 11.510,4 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : + 322,9 millions de dinars ou + 8.42% pour s'établir à 4.155,9 millions de dinars et représenter 36.11% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2025 contre 3.833,0 millions de dinars à fin mars 2024.
- Dépôts d'épargne : + 355,7 millions de dinars ou 8.19% pour atteindre 4.696,8 millions de dinars ou une part de 40.80 % contre 4.341,0 millions de dinars une année auparavant.

- Dépôts à terme : +402,7 millions de dinars ou +21,37% qui se sont établis à 2.286,7 millions de dinars et ont représenté une part de 19.87 % à fin mars 2025 (1.884,0 millions de dinars en mars 2024).

2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 571,9 millions de dinars à fin mars 2025, en régression de 77,0 millions de dinars ou 11.87% par rapport à leur niveau à fin mars 2024 (648,8 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : - 54,3 millions de dinars ou - 17.54%
- Ressources spéciales : -22,7 millions de dinars ou - 6.68%

3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2025)** ont régressé de 893,3 millions de dinars ou 8.49% pour s'établir à 9.628,4 millions de dinars au terme du premier trimestre 2025 contre 10.521,7 millions de dinars une année auparavant.

4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 427,3 millions de dinars, soit une baisse de 9,1 millions de dinars ou 2.09% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2024 (436,4 millions de dinars).

5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 1.356,1 millions de dinars ou 54.99 % pour s'établir à 3.822,3 millions de dinars à fin mars 2025.

6) **Le produit net bancaire** s'est situé à 167,4 MD en hausse de 7,5 MD ou 4.75%.

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 7,1 millions de dinars ou 2.02 % pour s'établir à 356,3 millions de dinars à fin mars 2025.
- **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 0,5 millions de dinars ou 0.27%, lesquelles se sont établies à 188,9 millions de dinars à fin mars 2025 contre 189,4 millions de dinars au terme du premier trimestre 2024.

7) **Les charges opératoires** ont régressé de 1,6 millions de dinars ou 1.92% et se sont établies à 80,9 millions de dinars à fin mars 2025.

8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 48.34 % au terme du premier trimestre 2025 contre 51.63 % une année auparavant.