

الجمعية المهنية التونسية للبنوك
والمؤسسات المالية

APTBEF

ASSOCIATION PROFESSIONNELLE TUNISIENNE DES BANQUES
ET DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

التقرير السنوي
2003 RAPPOR T ANNUEL

2004

LES MEMBRES ADHÉRENTS

BANQUES DE DÉPÔTS

- BANQUE DE TUNISIE
- BANQUE DE L'HABITAT
- SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE
- BANQUE NATIONALE AGRICOLE
- BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE
- BANQUE DU SUD
- ARAB TUNISIAN BANK
- BANQUE FRANCO-TUNISIENNE
- AMEN BANK
- UNION INTERNATIONALE DE BANQUES
- UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
- CITIBANK
- BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ
- ARAB BANKING CORPORATION

BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

- BANQUE TUNISO-KOUEITIENNE DE DÉVELOPPEMENT
- SOCIÉTÉ TUNISO-SÉOUDIENNE D'INVESTISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT
- BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT
- BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS D'INVESTISSEMENT
- BANQUE ARABE TUNISO-LIBYENNE DE DÉVELOPPEMENT ET DE COMMERCE EXTERIEUR

AUTRES MEMBRES

- NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK
- BANQUE D'AFFAIRES DE TUNISIE

ORGANISMES DE LEASING

- ARAB TUNISIAN LEASE
- TUNISIE LEASING
- COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING
- GÉNÉRAL LEASING
- UNION TUNISIENNE DE LEASING
- AMEN LEASE
- ARAB INTERNATIONAL LEASE
- MODERN LEASING
- HANNIBAL LEASE
- EL WIFACK LEASING

SOCIÉTÉS DE FACTORING

- UNIFACTOR
- TUNISIE FACTORING

LES MEMBRES ASSOCIÉS

- SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE RECOUVREMENT DES CRÉANCES
- SOCIÉTÉ RAPID RECOUVREMENT
- SOCIÉTÉ FINANCIÈRE DE RECOUVREMENT DES CRÉANCES
- L'INTERNATIONALE DE RECOUVREMENT DES CRÉANCES
- COMPAGNIE INTERNATIONALE ARABE DE RECOUVREMENT.
- SUD RECOUVREMENT.
- SOCIÉTÉ EL ISTIFA.
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DE RECOUVREMENT DES CRÉANCES.

LES MEMBRES DU CONSEIL DE L'APTBEF

Président : M. Faouzi BELKAHIA, Président Directeur Général de la Banque de Tunisie.

Section Banques :

Vice Président : M. Aissa HIDOUSI, (Président de la Section Banques),
Président Directeur Général de la Banque de l'Habitat jusqu'au 8 Octobre 2003.

Membres :

- M. Hédi ZAR, (Trésorier),
Président du Directoire de la Banque Nationale Agricole.
- M. Brahim SAADA, Président du Directoire de la Société Tunisienne de Banque.
- M. Chakib NOUIRA, Président du Directoire de la Banque Internationale Arabe de Tunisie.
- M. Abdelwaheb NACHI, Président Directeur Général de la Société Tuniso-Séoudienne d'Investissement et de Développement.
- M. Béchir TRABELSI, Président Directeur Général de la Banque du Sud.
- M. Abdelghaffar EZZEDDINE, Directeur Général de la Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement.
- M. Abous Hafs Amor NAJAI, Président Directeur Général de la Banque de l'Habitat à partir du 8 Octobre 2003.

Section Etablissements Financiers :

Vice Président : M. Salah JEBALI, (Président de la Section Etablissements Financiers),
Président Directeur Général de l'Arab Tunisian Lease.

Membres :

- M. Ahmed ABDELKAFI, Président Directeur Général de Tunisie Leasing jusqu'au 21 Mai 2003 (Président du Conseil d'Administration à partir du 22 Mai 2003).
- M. Fethi MESTIRI, Directeur Général de Tunisie Leasing à partir du 22 Mai 2003.
- M. Salah SOUKI, Directeur Général Adjoint de la Compagnie Internationale de Leasing.
- M. Raouf BOHLI, Président Directeur Général de l'Union de Factoring jusqu'au 14 Octobre 2003.
- M. Kamel BEN NJIMA, Président Directeur Général de l'Union de Factoring à partir du 15 Octobre 2003.

Délégué Général : M. Mohamed Abderraouf BEN GHEZALA.

S O M M A I R E

I - LA SITUATION ÉCONOMIQUE DE LA TUNISIE	7
L'environnement international	9
L'évolution de l'économie tunisienne	12
II - LA SITUATION MONÉTAIRE, FINANCIÈRE ET DES CHANGES EN 2003	17
III - LA LIQUIDITÉ BANCAIRE ET LA SITUATION DE L'ÉQUILIBRE MONÉTAIRE	25
IV - LA SITUATION DU SYSTÈME BANCAIRE ET DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS SPECIALISÉS	32
La situation des banques	33
La situation des banques de dépôts	34
La situation des banques de développement	41
La situation des établissements financiers	45
La situation des organismes de leasing	46
La situation des sociétés de factoring	49
V- LE RAPPORT D'ACTIVITÉ DE L'APTBEF EN 2003	52
VI- ANNEXES	69
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉPÔTS	71
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	101
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS	112
Bilans et états de résultat des organismes de leasing	113
Bilans et états de résultat des Sociétés de factoring	135
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES AUTRES MEMBRES	141
RÉSEAUX DES BANQUES DE DÉPÔTS	147
VII- LA POPULATION BANCAIRE EN 2003	171

I

LA SITUATION ÉCONOMIQUE DE LA TUNISIE

LA SITUATION ÉCONOMIQUE DE LA TUNISIE

L'ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL

Après une évolution plutôt décevante qui s'est étalée durant la période de l'année 2002 au mois d'avril 2003, la reprise de l'activité mondiale s'est confirmée notamment à partir de la fin du premier semestre de l'année 2003. En effet, malgré la persistance des effets des tensions géopolitiques, des menaces terroristes et de l'épidémie de SRAS l'économie mondiale s'est accrue de 3,9% en termes constants contre 3% en 2002. Ce dynamisme a été tiré particulièrement par la croissance vigoureuse enregistrée aux Etats Unis et aux pays de l'Asie et du Golfe. Cette évolution a été également consolidée par l'amorce d'une tendance à la reprise de l'économie japonaise. En revanche, la croissance dans la zone Euro a été plutôt en retrait (0,4% en termes réels). Compte non tenu de cette zone, le produit Intérieur Brut s'est élevé à 5%.

La confirmation de la reprise économique dans le monde a été favorisée particulièrement par :

- Des politiques monétaires et budgétaires expansionnistes où les taux directeurs et celui des déficits budgétaires ont atteint des niveaux respectivement les plus bas et des plus élevés ; Et
- Des allègements fiscaux qui ont dopé les dépenses des ménages.

Sur le plan social, le chômage a cessé de s'aggraver ; Il est même revenu dans certain pays, tels que les Etats Unis⁽¹⁾ et le Japon, grâce à une croissance économique élevée.

L'année 2003 a été également marquée par la poursuite de l'appréciation de l'Euro vis à vis de la plupart des monnaies fortes et d'une façon accentuée à l'égard du dollar américain.

Malgré les politiques de relance, l'inflation est restée soutenable au niveau des Etats Unis qui ont connu une reprise économique généralisée et vigoureuse.

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS DANS LE MONDE

Pays / Désignation	Croissance du PIB (en volume et en %)		INFLATION (variation des prix à la consommation en %) ⁽²⁾		SOLDE BUDGETAIRE (en % du PIB)		CHOMAGE EN % DE LA POPULATION ACTIVE		TAUX D'INTERET EN % ⁽³⁾	
	2002	2003	2002	2003	2002	2003	2002	2003	2002	2003
Total Pays Développés	1,7	2,1	1,5	1,8	-3,1	-4,0	6,4	6,6	ND	ND
<i>dont : Etats Unis</i>	2,2	3,1	1,6	2,3	-3,3	-4,9	5,8	6,0	1,24	0,98
<i>Japon</i>	0,3	2,7	-0,9	-0,3	-7,9	-8,2	5,4	5,3	0,0	0,0
Union Européenne	1,1	0,8	2,1	2,0	-2,0	-2,6	7,7	8,2	ND	ND
<i>dont : Zone Euro</i>	0,9	0,4	2,3	2,1	-2,3	-2,7	8,4	8,8	2,95	2,09
<i>France</i>	1,2	0,2	1,9	2,2	-3,2	-4,1	8,8	9,3	3,00	2,25
Pays en développement	4,6	6,1	6,0	6,1	-4,8	-4,1	ND	ND	ND	ND
<i>dont : Tunisie</i>	1,7	5,6	2,7	2,7	-2,0	-2,6	14,9	14,3	5,875	5,0
<i>Maroc</i>	3,2	5,5	2,8	1,2	ND	ND	ND	ND	ND	ND
<i>Afrique du sud</i>	3,6	1,9	8,9	6,0	ND	ND	ND	ND	ND	ND
<i>Chili</i>	2,2	3,3	2,5	2,8	ND	ND	ND	ND	ND	ND

Source : Rapport annuel de la BCT 2003 (perspectives économiques mondiales et statistiques financières internationales du FMI, Ministère du Développement et de la coopération internationale et INS pour les statistiques relatives à la Tunisie).

(1) En Janvier le taux de chômage s'est situé à 5,6%

(2) Base 100 en 1995

(3) Taux du marché Monétaire du mois de Décembre de chaque année sauf pour la France (taux d'intérêt sur dépôts) et la Tunisie (taux d'Appel d'offres). - ND : Non Disponible

■ Les activités des principales zones constituant l'essentiel de la croissance économique mondiale présentent les caractéristiques suivantes :

Aux Etats Unis d'Amérique, l'amorce de la reprise de l'activité économique constatée en 2002 (2,2% du PIB) s'est généralisée en 2003, particulièrement à partir du deuxième trimestre concordant avec la disparition des inquiétudes suscitées par la situation internationale. Le taux de croissance enregistré par ce pays s'est élevé à 3,1 % en termes constants.

Les politiques accommodantes sur les plans monétaire, fiscal et budgétaire ont dopé les dépenses des ménages et des entreprises. Particulièrement, les conditions généralisées très favorables de financement des activités économiques ont fortement animé le marché de l'immobilier et des investissements. En effet, après deux années de baisse, cet agrégat s'est accru de 4,3%.

Ce dynamisme a engendré un recul du chômage dont le taux est revenu de 6,4% en Juin 2003 à 5,6% en Janvier 2004.

Le Japon a renoué avec la croissance économique en 2003 (2,7%) contre (-0,3%), grâce à l'accroissement des exportations et de l'investissement privé suscité par la reprise de la demande extérieure exprimée notamment par la région des pays de l'Asie

La situation de déflation qui a prévalu dans ce pays s'est estompée ; Le taux négatif d'inflation s'est situé à -0,3% contre - 0,9% en 2002.

Pour **le reste des économies de l'Asie**, elles ont résisté aux différents chocs intervenus en 2003 (tensions géopolitiques en Irak et en Corée du Nord et l'épidémie de SRAS). La demande externe a été le principal facteur du dynamisme des pays de ladite région ; en l'occurrence, **la Chine** a enregistré le taux de croissance le plus fort de la région (9,1% en termes réels).

■ Au continent **d'Amérique Latine**, en dépit de la poursuite d'une récession relative observée notamment au Brésil et au Mexique, une amélioration progressive s'est dégagée chez les autres économies de la région qui ont connu la crise financière. **L'Argentine** s'est même distinguée par une forte croissance de son PIB (8,7% contre -10,9% en 2002). La fin de la grève de grande ampleur vécue par le Venezuela et l'engagement du nouveau gouvernement du Brésil dans des réformes économiques ont consolidé les signes de redressement économique des pays du continent. Ainsi la croissance de ce continent enregistrée en 2003 s'est élevée à 1,7% contre une récession de 0,1% une année auparavant.

La croissance enregistrée dans la **zone Euro** a contrasté avec le contexte de reprise internationale enregistrée. En effet, l'activité économique réalisée dans cette zone n'a progressé que de 0,4% contre 0,9% l'année précédente.

La France a affiché un taux de croissance de 0,9% contre 1,2% en 2002. L'activité en Allemagne a même régressé de 0,1% contre une croissance légèrement positive en 2002 de 0,2%. Ce repli particulièrement issu d'une certaine difficulté au niveau du comportement des exportations, d'une évolution plutôt modérée de la consommation des ménages et d'une stagnation des investissements des entreprises a aggravé leur situation du chômage dont le taux est passé d'une année à l'autre respectivement, de 8,8% et 8,6% à 9,3 et 9,8%.

Le continent d'Afrique⁽¹⁾ a consolidé sa croissance qui a évolué d'une année à l'autre, de 3,5% à 4,5%, grâce en particulier aux conditions climatiques favorables et aux effets des investissements afférents aux programmes de lutte contre la pauvreté. La croissance a été plus soutenue pour les trois principaux pays de **l'Union du Maghreb Arabe**,

(1) Sans la Libye et l'Egypte

en raison, entre autres, du bon comportement des exportations, de la reprise de l'activité touristique et de la hausse des recettes d'exportations d'hydrocarbures pour l'Algérie. Les taux enregistrés se sont élevés à environ 5,5% pour la **Tunisie** et le **Maroc** et à 6,7% pour l'**Algérie**.

Les pays de l'**Europe centrale et orientale** ont confirmé en 2003 le regain d'expansion enregistrée en 2002, soit un taux de croissance de 4,5% contre 4,4% en termes réels. Cette consolidation a été assurée pour la plupart des pays, par une politique budgétaire expansionniste ce qui a accru la consommation des ménages. Dopée par l'accroissement du secteur pétrolier et des exportations, la croissance de l'**économie Russe** a été des plus fortes dans la région (7,3% contre 4,7% en 2002).

■ En dépit des événements négatifs qui ont marqué la conjoncture internationale notamment, au cours du premier semestre, le volume du **commerce mondial** s'est accru de 5,2% contre 3,1%, grâce à la nette reprise de la croissance économique mondiale enregistrée au cours du second semestre.

Egalement, le net regain des places financières et la reprise des activités du tourisme et des transports ont dopé la progression du commerce international des services (14,1%, en termes nominaux contre 6% une année auparavant).

■ **Les marchés de capitaux** ont connu un regain impliqué par la reprise économique dans les principales économies développées et émergentes et le retour de la confiance chez les opérateurs économiques et financiers.

En effet, après les chocs qui se sont prolongés jusqu'au début de l'année 2003, les indicateurs des principales places financières se sont redressés pour toute l'année. Les indices boursiers du Dow Jones et du Nasdaq se sont améliorés respectivement de 25% et 50%. Ceux du CAC40, FTSE, DAX et du NIKKEI ont progressé, d'une année à l'autre, respectivement de 16%, 13%, 38% et 24,5% ; Egalement, de leur côté et après une forte dépréciation prolongée, les rendements des différents **marchés obligataires** ont connu une nette remontée enregistrant ainsi en 2003 une évolution positive par rapport aux résultats de l'année précédente et ce, pour la quasi totalité des catégories des marchés.

D'une façon analogue, **les marchés des produits dérivés** se sont développés d'une façon plus soutenue. En effet le volume des contrats financiers issus de l'ensemble des instruments s'est accru en 2003 de 26% contre 17% une année auparavant ; Particulièrement les contrats sur taux et représentant l'essentiel des marchés organisés ont progressé de 26,6% en 2003.

■ Pour la deuxième année consécutive, **les marchés des changes** internationaux ont été marqués par une haute volatilité entretenue par les tensions géopolitiques et une conjoncture économique mondiale encore difficile.

Impliqué directement dans ces tensions et éprouvé par l'évolution négative des soldes budgétaire et extérieur des Etats Unis, le dollar a continué à enregistrer un repli vis à vis des principales monnaies particulièrement l'Euro. Cette monnaie unique, s'est en effet appréciée de 20% en 2003 après un affermissement de 18% en 2002.

Tirant profit de la fragilité des indicateurs de l'économie américaine et de la reprise de son activité, le Yen japonais s'est consolidé de plus de 10% en 2003 vis à vis du billet vert. Toutefois, la monnaie nipponne a continué à céder le pas vis à vis de l'Euro dont l'appréciation au cours de l'année 2003 a été de l'ordre de 8%.

■ L'ÉVOLUTION DE L'ÉCONOMIE TUNISIENNE

■ Malgré l'amélioration enregistrée dans l'économie mondiale à partir du second semestre de l'année 2003, la conjoncture internationale a continué à être difficile pour certaines régions, notamment, la zone Euro marquée par la persistance du ralentissement de son activité.

Bien qu'elle ait été exposée aux effets de cette conjoncture ayant prévalu dans l'Union Européenne, l'**économie tunisienne** a renoué avec la réalisation de taux élevés habituels de croissance, soit 5,6% en termes réels en 2003 contre 1,7% et 4,9% respectivement en 2002 et 2001. Cette reprise est imputable particulièrement :

- Au secteur agricole et de la pêche (21,5% contre 11% en 2002) ;
- Au secteur des industries agro-alimentaires (3% contre 0,5% en 2002) ; Et
- A la poursuite de la vigueur de l'expansion des industries mécaniques et électriques (5,1% contre 3,5% une année auparavant).

Sur le plan qualitatif, l'économie tunisienne continue à améliorer la diversification de ses activités. En effet, favorisé par une reprise, quoique timide, de l'activité du secteur touristique, le taux de croissance de l'économie hors agriculture et pêche s'est légèrement consolidé en passant, d'une année à l'autre, de 3,5% à 3,6% en termes constants. Quant aux autres agrégats de l'économie, à l'exception de la formation brute du capital fixe, ils ont plutôt évolué d'une façon favorable consolidant ainsi les équilibres globaux des sphères économique et financière du pays.

- Après avoir observé une évolution positive mais faible, **la Formation Brute de Capital Fixe** a enregistré une baisse de 0,3% résultant de celles des investissements directs étrangers (-35,8% contre une progression de 66,7% en 2002) et ce, en raison de l'absence de grandes opérations de privatisation enregistrées en 2003 et du repli des investissements du secteur public(-2,4% contre une augmentation de 1,3% en 2002).

Cette baisse de la FBCF révèle, toutefois, l'évolution positive des investissements privés, soit un accroissement de 1,5% contre une baisse de 0,7% une année auparavant. Cet accroissement a été tiré particulièrement par celui des investissements réalisés au profit du secteur des industries manufacturières (+4,6%) et les communications (+18%). Compte tenu de ces évolutions divergentes au niveau des composantes de cet agrégat, le taux d'investissement est revenu, d'une année à l'autre, de 25,2% à 23,3% du PIB.

En corrélation avec la croissance économique soutenue réalisée en 2003 :

■ le nombre de création **d'emplois** est passé de 62,6 mille postes en 2002 à 65,0 mille, sans atteindre, toutefois, le niveau enregistré en 2001 (69,3 mille postes). Le taux **de chômage** est ainsi revenu de 14,9 en 2002 à 14,3% en 2003.

■ Le taux **d'épargne** a été porté, d'une année à l'autre, de 21,5% à 21,8% du Revenu National Disponible Brut (RNDB) contre une baisse de 2 points de pourcentage en 2002.

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS ÉCONOMIQUES DE LA TUNISIE

(En MDT sauf indication contraire)

Désignation	2000	2001	2002	2003	Variations en %	
					2002/ 2001	2003/ 2002
PIB aux prix constants (année 1990)	17.181	18.017	18.318	19.339	1,7	5,6
-PIB hors agriculture et pêche	14.898	15.780	16.327	16.920	3,5	3,6
-PNB par habitant (en dinars)	2.670	2.831	2.918	3.131	3,1	7,3
-Consommation nationale totale	20.346	22.036	23.625	25.479	7,2	7,9
-Épargne Nationale Brute	6.160	6.757	6.466	7.109	-4,3	9,9
-Taux d'Épargne Nationale (en % du RNDB) ¹	23,2	23,5	21,5	21,8	-2,0	0,3
-Formation Brute de Capital Fixe	7.020	7.527	7.540	7.520	0,2	-0,3
-Taux d'investissement (en % du PIB) ⁽¹⁾	26,3	26,2	25,2	23,3	-1,0	-1,9
-Indice des prix à la consommation (2000=100)	100,0	102,0	104,8	107,6	2,7	2,7
-Créations d'emplois (en mille postes) ⁽²⁾	67	69,3	62,6	65,0	-9,7	3,8
-Déficit de la Balance commerciale (FOB/CAF)	3.733	4.161	3.762	3.696	-9,6	-1,8
-Taux de couverture (Export/Import en %)	68,2	69,6	72,2	73,7	2,6	1,5
-Recettes touristiques	2.095	2.341	2.021	1.903	-13,7	-5,8
-Déficit courant⁽³⁾	1.126	1.209	1.060	941	-149	-119
-en % du PIB⁽¹⁾	4,2	4,2	3,5	2,9	-0,7	-0,6
-Solde de la Balance Générale des paiements³	-333	+374	+199	+493	-175	294
-Coefficient du service de la Dette Extérieure (en%) ⁽¹⁾	19,4	13,3	14,9	13,1	1,6	-1,8
-Taux d'endettement extérieur (en % du RNDB) ⁽¹⁾	51,7	52,2	53,6	53,3	1,4	-0,3
-Déficit budgétaire (en % du PIB) ⁽¹⁾	2,4	3,5	1,9	3,2	-1,6	1,3
-Endettement total de l'Etat/ PIB (en %) ⁽¹⁾	60,7	61,9	61,1	59,8	-0,8	-1,3
-Masse Monétaire M³	15.634	17.402	18.301	19.453	5,2	6,3
-Taux de liquidité de l'Économie (M ³ /PIB) en % ⁽¹⁾	53,4	56,8	59,2	58,8	2,4	-0,4
Avoirs extérieurs net³	1.408	1.597	1.909	2.279	312	370
-dont : avoires nets en Devises ⁽³⁾	2.423	2.810	3.011	3.503	201	492
en jours d'importations ⁴	74	74	80	90	6	10
-Créances nettes sur l'Etat⁽³⁾	4.091	3.472	3.391	3.288	-81	-103
-Concours du système financier à l'économie	18.315	20.018	20.954	21.912	4,7	4,6

Source : Rapport annuel de la BCT 2003, Banque Centrale de Tunisie, Ministère du Développement et de la coopération internationale, Ministère des Finances et Institut National de la Statistique (INS).

1. Variations en points de pourcentage

2. Dans les activités non agricoles

3. Variations en MDT

4. Variations exprimées en jours

■ Le niveau de **la consommation** a continué à évoluer d'une façon soutenue, soit au taux de 7,9% en 2003 contre 7,2% en 2002.

■ En dépit du renchérissement des prix des matières premières sur le marché international et des déséquilibres occasionnels en matière d'approvisionnement des marchés nationaux, suite aux inondations enregistrées au cours des 4 derniers mois de l'année 2003, l'évolution de **l'indice des prix à la consommation** s'est maintenue au niveau de l'année précédente, soit 2,7%

■ Les indicateurs de **la situation extérieure** du pays ont évolué d'une façon favorable notamment, au niveau:

◆ **du déficit courant** qui est revenu, d'une année à l'autre, de 3,5% à 2,9% du PIB et ce, en raison de l'amélioration du solde déficitaire de la balance commerciale. Le taux de couverture des importations par les exportations s'est en effet, amélioré en passant de 72,7% en 2002 à 73,7% en 2003.

Cette amélioration dans le déficit courant conjuguée avec l'accroissement de 170 MDT des entrées nettes de capitaux contre une baisse de 311 MDT en 2002, a permis à la **Balance Générale des Paiements** de dégager un excédent de 493 MDT contre 199 MDT une année auparavant.

♦ Des paramètres de la dette extérieure ; **En effet, le Coefficient du Service de la Dette Extérieure** et le **Taux d'Endettement Extérieur** exprimé en % du RNDB sont revenus, d'une année à l'autre, respectivement de 14,9% et 53,6% à 13,1% et 53,3%.

♦ Des **Avoirs Nets en Devises** dont le montant est passé de 3.011 MDT en 2002 à 3.503 MDT en 2003 soit, l'équivalent respectivement de 80 et 90 jours d'importation.

♦ En matière **des Finances Publiques**, le déficit budgétaire exprimé en PIB est passé de 1,9% en 2002 à 3,2% en 2003. Cette augmentation du déficit a résulté de l'absence d'importantes recettes au titre des opérations de privatisation et de l'accroissement des dépenses d'équipement et d'octroi de prêts (4,3% contre 0,2% en 2002). La pression fiscale a enregistré un allègement dont le taux est revenu de 21,5% en 2002 à 20,6 du PIB en 2003.

En revanche le **Taux d'Endettement Total de l'Etat** rapporté au PIB est revenu, d'une année à l'autre, de 61,1% à 59,8%.

♦ Quant à l'**équilibre monétaire**, il a été caractérisé par une évolution des agrégats relatifs à la monnaie et ses contreparties conforme aux objectifs retenus. En effet, principalement la **masse monétaire M3** a progressé de 6,3% et les concours à l'économie de 4,6% contre un taux de croissance économique aux prix courants de 7,9%. De leur côté, les **Avoirs Extérieurs Nets en Devises** ont augmenté de 492 MDT, cependant les **Créances Nettes sur l'Etat**, ont enregistré une baisse de 103 MDT.

Le marché des changes

Les transactions enregistrées en 2003 au niveau du marché des changes ont accusé une baisse de 2,8% par rapport au volume de l'année précédente. Cette régression a résulté à la fois des opérations au comptant et à terme.

I- ÉVOLUTION DU DINAR VIS A VIS DES PRINCIPALES MONNAIES ETRANGÈRES

Exposé à la volatilité des marchés des changes internationaux le **dinar tunisien** a continué à se déprécier en 2003 vis à vis de l'Euro en termes de moyennes annuelles de -7,9% contre -4,0% en 2002.

Cette dépréciation a été enregistrée vis à vis du Dirham Marocain et ce pour la deuxième année consécutive. Le niveau de la baisse s'est élevé à -3,8 % contre -1,2% une année auparavant.

En revanche, la monnaie tunisienne s'est consolidée en termes de moyennes annuelles à l'égard du billet vert et du Yen Japonais, à concurrence respectivement de 10,4% et 2,2% contre 1,3 et 4,4% en 2002.

ÉVOLUTION DES COURS MOYENS DES PRINCIPALES DEUISES CONTRE DINAR⁽¹⁾

(Opérations en compte et au comptant)

Désignation	1999	2000	2001	2002	2003	Variations en % ⁽²⁾	
						2002/01	2003/02
1 dollar EU	1,1884	1,3716	1,4390	1,4212	1,2877	1,3	10,4
1 euro	1,2646	1,2633	1,2877	1,3418	1,4573	-4,0	-7,9
1 livre sterling	1,9219	2,0702	2,0649	2,1242	2,0943	-2,8	1,4
1000 yens japonais	10,4891	12,6904	11,7993	11,3004	11,0600	4,4	2,2
10 dirhams marocains	1,2148	1,2905	1,2737	1,2887	1,3391	-1,2	-3,8

(1) Cours du marché interbancaire

(2) Signe (-) signifie une dépréciation du dinar et le signe (+) concerne une appréciation

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Après une dépréciation de 2,8% en 2002, le dinar s'est apprécié en 2003 vis à vis de la livre sterling de 1,4%.

Par référence aux cours de fin de période, le dinar a enregistré une appréciation de 10,4% et de 0,9% vis à vis respectivement du Dollar américain et de la livre sterling. Il s'est en revanche déprécié de 8,3%, 4% et de 0,2% par rapport respectivement à l'Euro, au Dirham marocain et au Yen japonais.

II- ÉVOLUTION DES TRANSACTIONS SUR LE MARCHÉ DES CHANGES

En dépit d'une forte reprise de l'activité économique, **les opérations financières** effectuées sur le marché des changes en Tunisie se sont contractées.

■ Opérations au comptant

Cette contraction s'est élevée à 2,8% en 2003, au niveau **des opérations au comptant** contre une baisse de 2,2% en 2002.

Cette baisse a résulté de celle des transactions devises contre dinar à hauteur de 8,0% contre une régression plus forte en 2002 (-11,9%).

Toutefois, cette réduction a été légèrement modérée par une faible augmentation des opérations Devises contre Devises (+0,8% contre +6% en 2002). Malgré cette contraction, la part des transactions Devises contre Devises dans le volume global des opérations au comptant s'est consolidée en passant, d'une année à l'autre, de 59% à 61%.

La part des transactions Devises contre Dinars effectuées sur le marché interbancaire par les banques offshore s'est élevée en 2003 à 25,8% contre 24,5% 2002.

Par ailleurs, en raison de l'amélioration dans la liquidité du marché, la part de l'intervention de la Banque Centrale de Tunisie sur le marché interbancaire est revenue de 29% en 2002 à 17% en 2003.

ÉVOLUTION DES INDICATEURS DU MARCHÉ DES CHANGES

(En MDT)

Libellés	Fin de période	2001	2002	2003	Variations en %	
					2002/2001	2003/2002
OPÉRATIONS AU COMPTANT		22.056	21.569	20.961	-2,2	-2,8
- Opérations Devises/Dinar		10.103	8.902	8.191	-11,9	-8,0
* Marché interbancaire		7.058	6.324	6.774	-10,4	+7,1
dont : - Banques de dépôts		5.073	4.665	4.884	-8,0	+4,7
- Banques de développement		145	109	143	-24,8	+31,2
* Banque Centrale de Tunisie		3.045	2.578	1.417	-15,3	-45,0
- Opérations Devises/Devises		11.953	12.667	12.770	+6,0	+0,8
dont: Opérations effectuées entre les IAT		425	884	748	+108,0	-15,4
OPÉRATIONS A TERME		828,8	975,3	964,0	+17,7	-1,2
dont: Opérations effectuées entre les IAT et entreprises.		731,2	946,0	945,0	+29,4	-0,1
TOTAL		22.884,8	22.544,3	21.925,0	-1,5	-2,7

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

La monnaie unique et le Dollar américain constituent les deux devises essentielles avec lesquelles les opérations au comptant ont été traitées contre le dinar ; Leurs parts respectives se sont élevées à 49,7% et 47,2% en 2003 contre 52,1% et 44,3% en 2002.

Concernant les **opérations Devises contre Devises**, l'essentiel des opérations a été effectué avec les correspondants étrangers, soit 94% contre 93% en 2002.

■ **Opérations à terme**

Ces opérations à terme demeurent encore faibles par rapport au total des transactions effectuées sur le marché des changes. En effet, leur part s'est élevée à 4,4% contre 4,3% une année auparavant. Les opérations traitées à terme ont porté davantage sur les ventes dont la part s'est élevée à 80% en 2003 contre 76% en 2002.

Par référence à **la structure par Devise**, l'Euro en tant que monnaie de transaction de change à terme en couverture des importations et des exportations, a représenté 52,3% de l'ensemble des opérations y afférentes, suivi du Dollar américain avec 44%.

II

LA SITUATION MONÉTAIRE, FINANCIÈRE ET DES CHANGES EN 2003

■ LA SITUATION MONÉTAIRE, FINANCIÈRE ET DES CHANGES EN 2003

Dans un contexte de processus de globalisation financière rendu difficile par la persistance de la mauvaise conjoncture internationale, prévalant depuis déjà plusieurs années, les autorités tunisiennes monétaires et des changes ont poursuivi leur volonté d'accompagner l'action d'intégration de l'économie tunisienne aux nouvelles exigences de la concurrence internationale.

Cette volonté s'est portée en 2003, principalement, sur l'adoption de mesures destinées :

- au réaménagement de la conduite de la politique monétaire ;
- à la consolidation de la compétitivité du secteur financier ;
- à la relance de l'investissement ;
- à l'amélioration de la compétitivité de l'économie ; Et
- à l'assouplissement de la réglementation des changes et du commerce extérieur.

1- Conduite de la politique monétaire

les autorités monétaires se sont attachées à cet effet à :

- ◆ assouplir la politique Monétaire ;
- ◆ rénover l'organisation du marché monétaire ;
- ◆ réactiver la promotion de l'épargne ; et
- ◆ améliorer les conditions de financement de l'économie.

1.1- Assouplissement de la politique monétaire

Devant la persistance de la mauvaise conjoncture économique internationale et ses effets sur l'économie tunisienne, la Banque Centrale de Tunisie a procédé au cours du premier semestre 2003, à la baisse de son **taux directeur** et ce, à deux reprises en le ramenant de 5,875% à 5,5% et à 5%.

Cet assouplissement de la politique monétaire favorisé d'ailleurs, par la poursuite de la maîtrise de l'inflation a été destiné à la relance de l'activité économique, notamment, les investissements.

En même temps, la Banque Centrale de Tunisie a révisé le **taux de pénalisation** imposé aux banques, en cas d'insuffisance de constitution du niveau requis des réserves obligatoires. Cette révision a ramené le niveau du Taux Moyen du Marché Monétaire (TMM) +5 points de pourcentage à celui du TMM + deux points et demi de pourcentage.⁽¹⁾

Ce souci d'alléger les charges supportées par les banques au profit d'une intervention plus accrue dans le financement de l'économie a été étendu aux conditions appliquées à la partie de refinancement auprès de la Banque Centrale de Tunisie qui ne concorde pas avec les crédits octroyés par les banques selon les dispositions du titre II de la circulaire n° 87-47. Le montant y afférent sera considéré comme une avance en compte courant assortie du taux d'intervention de la Banque Centrale de Tunisie majorée de 2,5 points de pourcentage au lieu de 5 points auparavant⁽²⁾.

1.2- Réorganisation du Marché Monétaire

Afin de s'adapter davantage aux exigences de l'économie de marché et après la promulgation de la loi n°2000-37 du 04 Avril 2000 modifiant celle n°58-90 portant création et organisation de l'Institut d'Emission, ce dernier a introduit les **opérations d'Open Market**. Cet acte de diversification des instruments de la politique monétaire confère à la Banque Centrale de Tunisie l'achat ou la prise en pension aux banques des titres publics et privés. Ce mécanisme destiné à mieux réguler la liquidité des banques projette également de dynamiser le marché secondaire de titres publics.

(1) cf : circulaire de la BCT aux banques N°2003-08 du 11 Juillet 2003.

(2) cf : circulaire de la BCT aux banques N°2003-09 du 11 Juillet 2003 abrogeant la circulaire de la BCT aux Banques N° 2003-06 du 05 Mai 2003.

Dans un objectif de redynamiser et de mieux sécuriser les transactions effectuées sur le marché interbancaire, les opérateurs ont bénéficié de l'introduction de la pension livrée. Les revenus issus de cette opération d'achat des valeurs mobilières et des effets de commerce avec transfert de la propriété sont dispensés du paiement de la TVA. ⁽³⁾

1.3- Promotion de l'Épargne

Dans le cadre de la recherche de nouveaux leviers en matière de réactivation dans la promotion des principales catégories de l'épargne, les autorités monétaires ont retenu en 2003, un train de mesures ayant trait essentiellement :

◆ au réaménagement de la réglementation relative aux Comptes Spéciaux d'Épargne en instaurant, à partir du 1er Janvier 2004, une prime de fidélité et une nouvelle périodicité pour le calcul et la capitalisation des intérêts. ⁽⁴⁾ Particulièrement, ce réaménagement a déplafonné le montant à verser dans un compte ainsi que le nombre de comptes à ouvrir chez une seule Banque. Le bénéficiaire d'un compte dont le montant minimum à débiter ou à créditer est de 10 dinars donne droit à la délivrance d'un livret ou d'une carte électronique de retrait. Les carnets de chèque n'y sont pas délivrés.

◆ A une volonté d'harmoniser les conditions de gestion des comptes d'épargne pour l'investissement et ceux des comptes d'épargne en actions. Après avoir été institué en 1982, le Compte d'Épargne pour l'investissement a bénéficié de réaménagements au niveau des conditions de son fonctionnement ⁽⁵⁾. L'ouverture du compte peut se faire auprès du Centre d'Épargne Postale ou des banques .

La rémunération consacrée est au minimum celle réservée à l'épargne (TRE). Les dépôts peuvent provenir des personnes physiques pour la réalisation de nouveaux projets individuels éligibles aux avantages fiscaux prévus à ce titre. La réalisation de ces projets peut se faire au profit des enfants du bénéficiaire du compte ou concerner la souscription au capital initial d'entreprises donnant droit à la déduction des revenus ou des bénéfices réinvestis telle que prévue par la législation relative à l'incitation à l'investissement. En cas de retrait de fonds en dehors du cadre de réalisation des projets, le paiement de l'impôt sur les montants déposés et les intérêts produits devient exigible.

Egalement, il a été décidé d'harmoniser la fiscalité relative aux comptes d'épargne pour l'investissement ⁽⁶⁾. Ainsi et à ce titre, le montant annuel déposé dans des comptes d'épargne en action déductible de l'assiette de l'impôt sur les revenus a été porté de 5.000 à 20.000 dinars.

◆ A une extension du réseau de collecte et de promotion de l'épargne longue en habilitant l'Office National des Postes « ONP » à commercialiser les services d'assurance. En effet, l'ONP est autorisée, dans le cadre d'une convention, à conclure des contrats d'assurances ⁽⁷⁾.

Dans le même contexte, une convention a été établie en Novembre 2003 entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers et la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances, pour fixer les procédures permettant aux Banques de commercialiser les produits d'assurances.

1.4- Financement de l'Économie

Dans le cadre de la poursuite de la politique de soutien à l'économie, les conditions de financement ont connu plusieurs améliorations. Ces améliorations ont concerné notamment l'agriculture. Les décisions intervenues dans ce secteur ont porté sur :

◆ le financement de l'acquisition, du transport et du stockage des fourrages secs et de bouchons de son et ce, afin de consolider le stock national de fourrages en secs. De nouveaux crédits ont été réservés à cet effet, aux structures professionnelles agricoles, aux sociétés de services agricoles, aux sociétés de mise en valeur et de développement agricole, aux agriculteurs eux-mêmes et aux commerçants. Ces crédits consentis sous forme d'avance, couvrent 80% de la valeur du stock de pointe de fourrages en secs et des bouchons de son ⁽⁸⁾ ;

◆ Le réaménagement des conditions d'octroi des crédits de cultures saisonnières et ce, en raison de l'augmentation constatée au niveau du coût de certains entrants. Ainsi les barèmes des crédits de cultures saisonnières

(3) cf : Article 47 de la loi N° 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 parue au JORT N°104 du 30/12/2003

(4) cf : Circulaire de BCT aux banques N°2003-10 du 15/09/2003

(5) cf : Arrêté du Ministre du Finance du 24 Avril 2003 paru au JORT N°35 du 02 Mai 2003

(6) cf : Articles 45 et 46 de la loi N°2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(7) cf : Articles 39 à 42 de la loi N° 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(8) cf : Circulaire de la BCT aux banques N° 2003-09 du 11 Juillet 2003 abrogeant la circulaire de la BCT aux banques N° 2003-06 du 05 Mai 2003

ont été révisés à la hausse, en fonction de la nature de la culture, de la taille de l'exploitation, des rendements et des quantités secs commercialisées au cours des campagnes antérieures⁽⁹⁾ ;

◆ La mise à la disposition des céréaliculteurs de crédits complémentaires destinés à la fertilisation d'appoint et le traitement fongique.⁽¹⁰⁾ Cette décision a été favorisée par les besoins engendrés par de bonnes conditions climatiques ;

◆ L'extension de l'intervention du Fonds National de Promotion de l'Artisanat et des Petits Métiers (FONAPRA) au transport réfrigéré de produits de la pêche⁽¹¹⁾.

2- Renforcement de la compétitivité du secteur financier

Afin de mieux se conformer aux normes internationales, le secteur financier a bénéficié en 2003 d'un ensemble de mesures destinées à lui conférer une plus grande compétitivité.

2.1- Mesures en faveur de la modernisation et restructuration du secteur bancaire

Les mesures y afférentes visant le renforcement de la compétitivité du secteur et l'amélioration de la qualité des services ont concerné principalement :

◆ La finalisation du processus de mise en place de tout le Système de Télécompensation Electronique et ce, avec l'introduction de la télécompensation de la lettre de change normalisée ;

◆ La mise en place progressive par la Banque Centrale de Tunisie du système de Virement des Gros Montants (VGM) ;

◆ L'élaboration d'une charte entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers (APTBEF) et la société Tunisie -Telecom retraçant les procédures nécessaires à la réalisation d'une qualité de service ;

◆ L'accélération du processus de développement de la Monétique scellée par la signature en Juillet 2001, d'une convention interbancaire. Ainsi le nombre d'émission de cartes bancaires a atteint 791 mille contre 502 mille en 2001. En s'élevant à 560 distributeurs automatiques de billets (DAB et GAB), deux Agences bancaires sur trois sont déjà équipées par un distributeur. Egalement, le nombre de commerçants et d'agences bancaires équipés de systèmes d'acceptations a atteint en Décembre 2003, 10452 contre 9688 une année auparavant ;

◆ La publication en Décembre 2003, des normes comptables concernant la consolidation des comptes visant à améliorer la qualité de l'information financière et partant la transparence financière des sociétés appartenant au même groupe⁽¹²⁾ ;

◆ La finalisation de l'assainissement de la situation financière de quatre banques de développement ayant engagé les procédures de transformation en banque universelle. Ces opérations d'assainissement assurées particulièrement par la cession de leurs actifs classés à leurs sociétés de recouvrement de créances ont été facilitées par la déduction de leurs bénéfices imposables les moins values résultant de la cession de créances intervenant entre le 1er Janvier 2002 et le 31 Décembre 2004 aux sociétés de recouvrement et des participations aux SICAFs ;

En outre ces banques ont bénéficié de la possibilité de couvrir les pertes issues des opérations de cessions par les réserves à régime spécial⁽¹³⁾ ;

◆ L'achèvement du programme commun de l'assainissement social des Banques de Développement mis en place au sein de l'APTBEF en assurant, la formation et le redéploiement des ressources humaines dans les filières d'exploitation ;

◆ Le relèvement du montant maximum de 100 à 500 dinars des créances douteuses déductibles pour les établissements de crédit ayant la qualité de banque et ce, pour permettre aux dites banques de se conformer aux normes prudentielles et de consolider leur compétitivité⁽¹⁴⁾.

(9) cf : circulaire de la BCT aux banques N°2003-12 du 15 Octobre 2003

(10) cf : Notes de la BCT aux banques N° 01 du 31 Janvier 2003 et N°01 du 21 janvier 2004

(11) Cf : Circulaire de la BCT aux Banques N° 2003-01 du 03/02/2003

(12) Arrêté du Ministre des finances du 1er Décembre 2003 paru au JORT N°97 du 05/12/2003

(13) cf : loi N°2003-32 du 28 Avril 2003 parue au JORT N°34 du 29/04/2003

(14) cf : Article 48 de la loi N°2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N°104 du 30/12/2003

2.2- Soutien des banques intervenant au profit des entreprises touristiques en difficulté.

Afin d'encourager les établissements de crédit à continuer à soutenir les entreprises touristiques en difficulté, les autorités ont pris d'importantes mesures appropriées en faveur du traitement de l'endettement de ces unités hôtelières. Il s'agit d'autoriser les banques à radier de leurs comptes les pénalités de retard et les intérêts sur intérêts au titre de la période allant du 01/09/2001 au 30/06/2003. Cette radiation doit bénéficier aux entreprises et ce, avant la fin de l'année 2004⁽¹⁵⁾. Cette mesure de soutien a été étendue aux entreprises touristiques sahariennes, celles promues par de nouveaux promoteurs et les entreprises situées dans les délégations de Tabarka et Ain Draham. Cette décision porte sur:

- ◆ La radiation des comptes des établissements de crédit, des pénalités de retard et des intérêts sur intérêts abandonnés au profit des dites entreprises ; et
- ◆ La déduction de leur bénéfice imposable les intérêts convertis en participations dans le capital ou en compte courant des associés⁽¹⁶⁾.

2.3- Organisation des sociétés d'investissement à capital risque (SICAR)

Dans le cadre de la constitution d'un représentant unique vis à vis des pouvoirs, les SICARs ont été invitées à constituer une Association Professionnelle, à l'instar de l'APTBEF ; Son statut sera soumis à l'approbation du Ministre des Finances, après avis du Conseil du Marché Financier (CMF)⁽¹⁷⁾.

3- Relance de l'investissement

Afin d'infléchir les effets d'une conjoncture internationale et nationale difficile et en vue de favoriser les créations d'emplois, les autorités ont pris des mesures favorables à la relance de l'investissement.

3.1- Promotion des investissements par les jeunes diplômés d'études supérieures

Pour permettre leur insertion dans la vie active et les inciter à initier pour leur propre compte des projets ne dépassant pas 50.000 dinars, les jeunes diplômés de l'enseignement supérieur ont bénéficié au titre de la loi N° 2002-101 du 17 Décembre 2002 et le décret d'application y afférente N° 2003-1446 du 25 Juin 2003 paru au JORT N°51 du 27 Juin 2003, de plusieurs avantages. Ces avantages prévoient particulièrement l'octroi d'une prime d'investissement dans la limite de 6% du coût du projet, fonds de roulement exclu, de la prise en charge par l'Etat de la cotisation au régime légal de la sécurité sociale, au titre des salaires payés et de l'exonération de la contribution au FOPROLOS et de la taxe professionnelle. Les modalités de bénéfice des avantages de la prime d'investissement sont régies par le décret sus-évoqué.

Par ailleurs, la liste des métiers assurés par les petites et micro-entreprises promues par des jeunes diplômés et éligibles auxdits avantages a été étendue aux activités de conseils et d'études d'audit et d'expertise dans le domaine des services liés à l'industrie et aux activités de télécommunication. La prime d'investissement est également revalorisée à 21% et 25% du coût des projets (fonds de roulement exclu) réalisés respectivement dans les zones d'encouragement au développement régional telles que définies par l'annexe 1 du décret N°99-483 du 1er Mars 1999 et celles considérées prioritaires et définies par l'annexe 1 bis du décret N° 2003-1538 du 02 Juillet 2003.

Par ailleurs, les pouvoirs ont introduit un réaménagement de l'intervention du FOPRODI en matière du financement des petits projets promus par les nouveaux promoteurs. A ce titre, ils ont donné le choix aux promoteurs de projets dont le coût ne dépasse pas 500 mille dinars entre la participation du FOPRODI au capital ou le bénéfice d'une dotation remboursable. La dotation dont le taux ne doit pas dépasser 60% du capital minimum et qui requiert de la part du promoteur un apport personnel minimum de 10% du capital, est servie au taux de 3% l'an et pour une période de 12 ans assortie d'un délai de grâce de 5 ans⁽¹⁸⁾.

(15) Article 25 de la loi 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(16) Article 30 à 35 de la loi N° 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(17) cf : Article 51 de la loi N° 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N°104 du 30/12/2003

(18) cf : Décret N° 2003-1670 du 04 Août 2003 paru au JORT N° 65 du 15 Août 2003

3.2- Incitation au recrutement des diplômés de l'enseignement supérieur

L'Etat a décidé de prendre en charge pendant une année, 50% des salaires versés aux diplômés de l'enseignement supérieur dans la limite de 250 dinars par mois. Cette mesure bénéficie aux entreprises privées effectuant le premier recrutement de diplômés de l'enseignement supérieur et aux petites et moyennes entreprises nouvelles engagées dans les programmes de mise à niveau ainsi qu'à celle installées dans les zones de développement régional et effectuant des recrutements supplémentaires⁽¹⁹⁾.

3.3- Instauration du régime de garantie des crédits accordés aux moyennes entreprises opérant dans les secteurs de l'industrie et des services

Afin d'inciter les établissements de crédit à intervenir dans le financement des projets initiés par les jeunes promoteurs qui ne disposent pas de garanties réelles, les pouvoirs publics ont institué un régime de garantie des crédits pouvant être accordés au profit desdites entreprises de taille moyenne⁽²⁰⁾.

La gestion de ce système de garantie a été confiée à la Société Tunisienne de Garantie « SOTUGAR » instituée en 2003 avec un capital de 3 MDT détenu par l'Etat et les établissements de crédit et bénéficiant d'une dotation financière de 40 MDT prélevée sur les ressources du Fonds National de Garantie (FNG) et d'un don de 9 millions d'Euros réservé par l'Union Européenne dans le cadre du Programme de Modernisation Industrielle « PMI ». Ces ressources propres sont également alimentées par des contributions provenant des bénéficiaires des crédits octroyés et les SICARs engagées à ce titre⁽²¹⁾. Ces contributions s'élèvent pour les bénéficiaires des crédits à 0,6% sous forme de taux d'intérêt annuel pour les crédits à moyen et long termes et à 1% du montant du crédit à court terme octroyé par la Banque. Concernant les SICARs, leurs contributions sont fixées à 3% du montant de leurs participations⁽²²⁾.

4- Consolidation de la compétitivité de l'économie

Conscientes de la nécessité d'assurer le succès de l'intégration de l'économie tunisienne au processus de mondialisation, les autorités ont continué à prendre des mesures, à l'effet de consolider la compétitivité des entreprises. Ces mesures ont porté sur :

◆ L'encouragement à la mise à niveau des entreprises et ce, en réservant une ristourne du montant total de la TVA issue des investissements réalisés⁽²³⁾ ;

◆ L'assouplissement des conditions d'adhésion au régime fiscal réservé aux entreprises constituées en groupe, en ramenant le taux de participation de la société mère au capital des sociétés filiales. En contrepartie, la société mère doit introduire ses valeurs en bourse ;

Egalement, les autorités ont favorisé fiscalement le financement inter-entreprises appartenant au même groupe et ce, par le truchement des mouvements des comptes courants associés⁽²⁴⁾ ;

◆ L'allègement de la pression douanière destiné à consolider la compétitivité de l'économie et ce, en procédant à une baisse généralisée des taux de droits de douane⁽²⁵⁾.

Egalement l'exonération des droits de douane réservée aux matières premières, produits semi-finis et autres produits n'ayant pas leur similaire fabriqué localement et importés de l'Union Européenne a été étendue à d'autres pays d'origine⁽²⁶⁾.

(19) cf : Article 16 de la loi 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(20) cf : Article 24 de la loi 2002-101 du 17 Décembre 2002 portant loi de finances pour la gestion 2003

(21) cf : Décret N° 2003-456 du 24 Février 2003 paru au JORT N° 18 du 04 Mars 2003

(22) cf : Arrêté du Ministre des Finances du 14 Avril 2003 paru au JORT N° 32 du 22 Avril 2003

(23) cf : Article 15 de la loi N° 2003-80 du 29 Décembre 2003 portant loi de finances pour la gestion 2004

(24) cf : Articles 17 à 22 de la loi N°2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N° 104 du 30/12/2003

(25) cf : Article 13 de la loi N° 2003-80 du 29/12/2003 portant loi de finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N°104 du 30/12/2003

(26) cf : Article 14 de loi N°2003-80 du 29/12/2003 portant loi des finances pour la gestion 2004 et parue au JORT N°104 du 30/12/2003

5- Assouplissement de la réglementation des changes et du commerce extérieur

Conforme à la philosophie de la convertibilité courante du dinar et à l'orientation en matière de libéralisation des finances extérieures, les autorités ont adopté de nouvelles mesures en faveur de l'amélioration de l'initiative des opérateurs économiques non résidents et résidents. Ces mesures ont concerné particulièrement :

◆ Le renforcement des facilitations en faveur des étrangers, au titre des investissements de portefeuille. En effet, les investisseurs étrangers ont été autorisés à acquérir des bons du trésor assimilables et ce, dans la limite des plafonds⁽²⁷⁾ fixés par la Banque Centrale de Tunisie après avis du Ministère des Finances ;

◆ L'institution de comptes «sous-délégués de change en dinar convertible» pouvant être ouverts par les personnes physiques ayant la qualité de sous-délégués de change ainsi que les personnes physiques résidentes qui détiennent des participations au capital d'une personne morale ayant la qualité de sous délégué de change. Les conditions de gestion de ces comptes sont définies par la circulaire de la BCT aux intermédiaires agréés N° 2003-05 du 27 Mars 2003;

◆ L'amélioration des conditions relatives aux comptes professionnels et ce, pour permettre une gestion plus large du risque de change ⁽²⁸⁾;

◆ L'assouplissement des formalités de commerce extérieur, en intégrant au système intégré de traitement automatisé des formalités du commerce extérieur les opérations relatives aux titres de commerce extérieur, aux factures définitives à l'exportation et aux contrats commerciaux pour les opérations d'importation en admission temporaire ou en entrepôt.

Cette généralisation au profit d'un seul système favorise l'échange d'informations ⁽²⁹⁾.

(27) Cf : Décret N° 2003-2391 du 17 Novembre 2003 parue au JORT N° 94 du 25 Novembre 2003

(28) Circulaire de la BCT aux Intermédiaires agréés N° 2003-13 du 12 Novembre 2003

(29) Cf : Circulaire de la BCT aux Intermédiaires agréés N° 2003-15 du 12/12/2003

III

**LA LIQUIDITÉ BANCAIRE
ET LA SITUATION DE L'ÉQUILIBRE
MONÉTAIRE**

LA LIQUIDITÉ BANCAIRE ET LA SITUATION DE L'ÉQUILIBRE MONÉTAIRE

Pour la deuxième année consécutive, l'évolution des ressources propres des banques de dépôts à un rythme plus accéléré que celui de leurs emplois, particulièrement, en matière d'octroi de crédits, a favorisé l'apparition d'une aisance de leur trésorerie. Cette amélioration de la liquidité a réduit le recours des banques au refinancement de la Banque Centrale de Tunisie par rapport à l'année précédente.

Comme conséquence et en raison du comportement des fondamentaux de l'économie, les autorités monétaires ont dû :

- ◆ réduire, à deux reprises, le taux de l'Appel d'Offres ;
- ◆ diversifier leurs moyens d'intervention en introduisant la politique d'Open Market et ce, pour dynamiser le marché secondaire des titres de l'Etat.

1- Évolution de la liquidité des banques de dépôts

Après une amélioration en 2002 de 21 MDT en termes de moyennes, la liquidité des banques de dépôts s'est élargie de 379 MDT.

Cette consolidation a été engendrée par l'accroissement significatif des avoirs nets en Devises de 523 MDT et dans une moindre mesure par la baisse des autres facteurs nets de 99 MDT. Toutefois, les effets expansifs qui en ont résulté ont été atténués par les effets restrictifs exercés par l'augmentation des Billets et Monnaies en Circulation (+185 MDT) et du solde du compte courant du trésor (+84 MDT).

ÉVOLUTION DES FACTEURS DE LA LIQUIDITÉ BANCAIRE (Données en termes de moyennes quotidiennes en MDT)

LIBELLÉS	PÉRIODE	2001	2002	2003	Variations ⁽¹⁾	
					2002/2001	2003/2002
- Billets et Monnaies en circulation		-2.426	-2.579	-2.764	-153	-185
- Solde du compte courant du Trésor		-198	-287	-371	-89	-84
- Avoirs nets en Devises		+2.302	+2.756	+3.279	+ 454	+523
- Autres facteurs		-259	-477	-378	-218	+99
Total des facteurs autonomes		-581	-587	-234	-6	+353
Solde du compte courant ordinaire des Banques		-219	-192	-166	+27	+26
Opérations de politique monétaire		+800	+779	+400	-21	-379
Dont :						
- Appels d'offres		586	+370	+256	-216	-114
- Pensions de bons du Trésor à 3 mois		47	+380	+125	+333	-255
- Opérations d'open market		-	-	+12	-	+12

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

(1) Le signe (-) indique l'effet restrictif exercé par les facteurs de la liquidité et le signe (+) l'effet expansif sur la liquidité bancaire

L'évolution au cours de l'année, des facteurs de la liquidité bancaire a dégagé principalement quatre périodes non homogènes et de tendance divergente :

◆ Hormis un resserrement de la trésorerie de 60 MDT enregistré au cours du mois de Février, tout le reste du **premier semestre** a été caractérisé par une expansion de la liquidité suscitée particulièrement par l'augmentation des

avoirs nets en Devises, suite à la réalisation de nombreux tirages sur emprunts extérieurs. Cette expansion a été quelque peu corrigée par les effets restrictifs issus de l'évolution des Billets et Monnaies en Circulation, ainsi que du solde du Compte Courant du Trésor.

♦ Au cours de la **deuxième période (Juillet 2003)**, l'augmentation sensible, des Billets et Monnaies en Circulation et du solde du compte courant du Trésor a exercé un effet net restrictif sur ladite période et ce, malgré les effets expansifs de l'accroissement des avoirs extérieurs nets.

♦ Au cours de la **troisième période allant du mois d'Août à celui d'Octobre 2003**, l'évolution des facteurs de la liquidité des banques a exercé des effets nets expansifs. Cette amélioration dans la trésorerie des banques a résulté à la fois des effets de la baisse des Billets et Monnaies en Circulation et de la poursuite de l'augmentation des avoirs nets en Devises favorisée par celle des recettes touristiques et de nouveaux tirages.

♦ Cette situation d'aisance dans la liquidité a connu un retournement de tendance au cours de la **quatrième période** qui concorde avec les deux derniers mois de l'année 2003. En effet, le retour à une forte augmentation du solde du compte courant du Trésor, des billets et monnaies en circulation a exercé des effets restrictifs n'ayant pas pu être compensés par les effets expansifs particulièrement par la poursuite de l'accroissement des avoirs nets en Devises.

2- Évolution de l'Intervention de la Banque Centrale de Tunisie sur le marché monétaire

Compte tenu de l'évolution sus-évoquée de la liquidité des banques de dépôts, l'Institut d'Emission a ajusté ses interventions sur le marché monétaire tout en élargissant les techniques de refinancement et agissant sur le niveau du taux d'Appel d'Offres.

L'innovation qui prévaut en matière de produits de refinancement a introduit une nouvelle procédure basée sur la technique de l'open market destinée à activer le marché secondaire des titres publics et à faire émerger la courbe des rendements. Aussi, les opérations traitées par l'entremise de ce nouvel instrument ont-elles porté sur 23500 et 18000 bons respectivement à l'achat et à la vente et ce, pour un montant total de 41 MDT.

En outre, compte tenu de la conjoncture internationale difficile et d'un tassement dans l'évolution des investissements dans le pays, la Banque Centrale de Tunisie est intervenue pour encourager le financement de l'activité économique et ce, en ramenant le niveau du taux d'Appel d'Offres de 5,875% à 5,5% puis à 5%, respectivement le 27 Mars 2003 et le 19 Juin 2003.

ÉVOLUTION TRIMESTRIELLE DU VOLUME DES OPÉRATIONS DE POLITIQUE MONÉTAIRE

(Données en termes de moyennes quotidiennes en MDT)

DÉSIGNATION	Année 2002	Moyennes trimestrielles 2003				Année 2003
		I	II	III	IV	
Appels d'Offres	370	243	190	345	246	256
Prises en pension de 1 à 7 jours	35	0	0	0	0	0
Pensions de bons du Trésor à 3 mois	380	189	132	111	69	125
Opérations ponctuelles nettes	-6	22	-2	-2	9	7
Opérations d'open market	-	-	12	20	18	12
TOTAL	779	454	332	474	342	400

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

En corrélation avec la situation d'aisance de la liquidité bancaire qui a prévalu durant une longue période de l'année 2003, le recours des banques de dépôts à la Banque Centrale de Tunisie au titre de refinancement est revenu de 779 MDT à 400 MDT. En termes de moyennes trimestrielles les niveaux les plus faibles d'interventions ont été enregistrés au deuxième et au quatrième trimestre de l'année. Ces recours s'étaient ainsi confinés essentiellement dans le mode d'Appel d'Offres dont la part des opérations dans le total des refinancements s'est élevée à 64% contre 47% en 2002.

Le volume de refinancement sous forme de pensions de bons du Trésor à 3 mois a représenté 31% du total des concours contre 48% une année auparavant. Initiées pour la première fois au mois d'Avril, les opérations d'open market ont totalisé 3% du total des interventions de la Banque Centrale de Tunisie.

Dans un contexte d'aisance de la trésorerie des banques et sous l'effet des deux baisses intervenues au niveau du taux directeur de la Banque Centrale de Tunisie, le taux d'intérêt au jour le jour dégagé sur le marché monétaire s'est inscrit à la baisse, tout au long de l'année 2003. Il est revenu de 5,90625% le 02 Janvier à 4,96875% le 31 Décembre 2003.

Egalement, le taux moyen (TMM) a évolué à la baisse durant le premier semestre, en revenant de 5,90625% en Janvier à 5,31250 en Juin ; Au cours du reste de l'année il s'est situé autour de 5%.

Cette corrélation a concerné, en outre, l'évolution du taux des pensions de bons du Trésor à 3 mois. En effet, après avoir atteint 6,125% au cours du premier trimestre il s'est établi à 5,6250% et 5,09375% durant respectivement le deuxième trimestre et second semestre de l'année 2003.

Évolution de l'équilibre du système financier

Dans un souci de préserver les équilibres fondamentaux, les autorités monétaires ont continué à veiller à la maîtrise de l'évolution appropriée de la liquidité de l'économie tunisienne.

Cette adéquation a nécessité des interventions en matière de réduction du taux directeur et du suivi des engagements des banques.

Grâce à cette approche vigilante, les ressources du système financier ont dégagé un accroissement de l'agrégat M3 à un rythme inférieur à celui enregistré au niveau des concours à l'économie.

RESSOURCES DU SYSTÈME FINANCIER⁽¹⁾ ET LEURS CONTREPARTIES(*)

DÉSIGNATION	En millions de dinars			Variations en %	
	2001	2002	2003	2002/2001	2003/2002
Agrégat M4	18.048	18.756	19.810	3,9	5,6
Masse Monétaire au sens large (M3)	17.402	18.301	19.453	5,2	6,3
Masse Monétaire au sens strict (M2)	16.052	16.681	17.855	3,9	7,0
Monnaie M1	6.745	6.618	6.988	-1,9	5,6
Monnaie Fiduciaire	2.378	2.518	2.663	5,9	5,8
Monnaie scripturale	4.367	4.100	4.325	-6,1	5,5
Quasi Monnaie	9.307	10.063	10.867	8,1	8,0
M3 - M2	1.350	1.620	1.598	20,0	-1,4
M4 - M3	646	455	357	-29,6	-21,5
Autres Ressources	7.039	7.498	7.669	6,5	2,3
Total Ressources= Total Contreparties	25.087	26.254	27.479	4,7	4,7
Avoirs Extérieurs nets *	1.597	1.909	2.279	312,0	370,0
Crédits Intérieurs	23.490	24.345	25.200	3,6	3,5
Créances Nettes sur l'Etat *	3.472	3.391	3.288	-81,0	-103,0
Concours à l'Economie	20.018	20.954	21.912	4,7	4,6
Crédits à l'Economie	19.018	19.771	20.697	4,0	4,7
Portefeuille-titres	1.000	1.183	1.215	18,3	2,7

* Pour ces agrégats, les variations sont exprimées en MDT

(*) **Source** : Rapport annuel de la BCT 2003

¹ Le système financier est composé des institutions financières résidentes représentées par la Banque Centrale, les banques de dépôts, le CCP, les banques de développement mixtes, les organismes de leasing et le centre d'épargne postale

1- Ressources du système financier

En fin de période, l'agrégat monétaire M3 a évolué au rythme de 6,3%, taux inférieur à l'objectif retenu pour l'année 2003 (7,9%) mais légèrement supérieur à celui de l'année précédente (5,2%). Cet accroissement a résulté de celui de l'agrégat M2 (7,0%).

■ En termes de moyennes mensuelles, l'augmentation de l'agrégat M3 s'est élevée à 7,1% contre 8,4% en 2002, évolution inférieure à la croissance économique exprimée en termes courants (7,9%). En conséquence le taux de liquidité de l'économie est revenu, d'une année à l'autre, de 59,2% à 58,8% avec une stabilité de l'inflation autour de 2,7%.

■ En revanche, l'agrégat monétaire M2 s'est accru d'une façon plus rapide qu'en 2002 ; Cet accroissement a résulté de l'augmentation de la disponibilité monétaire et quasi monétaire. En effet, l'agrégat M1 a enregistré une progression de 5,6% après avoir accusé une baisse de 1,9% constatée en 2002.

Alors que la monnaie fiduciaire a enregistré le même rythme d'évolution au niveau de 5,8%, la monnaie scripturale a connu une véritable reprise en augmentant de 5,5% contre une réduction de 6,1% en 2002. Cette reprise a été engendrée par celle des dépôts à vue auprès des banques (6,5% contre une baisse de 6,4% une année auparavant). Quant à l'évolution des disponibilités quasi monétaires, elle s'est maintenue au rythme de l'année précédente, soit 8%. Cette progression a résulté de celle des dépôts à terme et autres produits financiers (+7,7%) et d'une accélération des dépôts d'épargne (7,0% contre 4,2% une année auparavant).

■ Concernant l'agrégat « M3-M2 », il a enregistré une baisse de 1,4% et ce, après avoir enregistré une augmentation de 20% en 2002. Cette régression a été générée par la réduction de l'encours des emprunts obligataires émis par le système financier conjugué avec la décélération dans l'évolution de l'épargne logement, soit respectivement -12,0% et -9,6% contre +17,8% et 22,7% une année auparavant.

■ La tendance à la baisse observée chez l'agrégat « M4 - M3 » s'est poursuivie en 2003. Cette baisse de 21,5% a résulté du remboursement total du reliquat des bons du trésor cessibles et de la contraction de 45MDT de l'encours des billets de trésorerie.

2- Contreparties des ressources du système financier

Hormis les créances nettes sur l'Etat qui continuent à enregistrer une baisse provenant principalement de la progression du solde du compte courant du trésor et de l'encours des bons du trésor détenus par les banques, les autres composantes des contreparties des ressources ont évolué à la hausse.

■ En s'élevant à 2.279 MDT en 2003, les **avoirs extérieurs nets** se sont accrus de 370 MDT par rapport à l'année précédente. Cette consolidation a été favorisée par la réduction du déficit courant, la réalisation de plusieurs encaissements issus des emprunts obligataires en Yen et en Euro, et des tirages effectués auprès de la BIRD et de la Banque Africaine de Développement (BAD).

Le don de 42,3 millions d'Euros attribué par l'Union Européenne pour l'appui au programme de réforme de l'enseignement de base a favorisé l'amélioration des **créances nettes sur l'extérieur**. Compte tenu de ces évolutions, le niveau des avoirs nets en Devises s'est consolidé ; Leur équivalent en nombre de jours d'importation a été porté, d'une année à l'autre, de 80 à 90.

■ En relation avec la reprise de l'activité économique, particulièrement celle du secteur agricole, **les concours du système financier à l'économie** ont évolué à un rythme quasi analogue à celui de l'année précédente, soit 4,6% contre un objectif de 6,6%.

ÉVOLUTION DES CONCOURS À L'ÉCONOMIE

DÉSIGNATION	En millions de dinars			Variations en %	
	2001	2002	2003	2002/2001	2003/2002
- Crédits à l'économie	19.018	19.771	20.697	4,0	4,7
Crédits sur Ressources Ordinaires	16.584	17.126	18.320	3,3	7,0
Crédits sur Ressources Spéciales	2.053	2.243	2.020	9,3	-9,9
Billets de Trésorerie *	381	402	357	21.0	-45.0
- Portefeuille-titres	1.000	1.183	1.215	18,3	2,7
Total	20.018	20.945	21.912	4,7	4,6

* La variation de cet agrégat est exprimée en MDT

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Cette évolution a résulté de celle des crédits sur ressources ordinaires à hauteur de 7% contre 3,3% une année auparavant. En revanche après avoir enregistré un accroissement de 9,3% en 2002, l'encours des crédits sur ressources spéciales s'est replié en 2003 de 9,9%. Egalement, l'encours des billets de trésorerie a accusé une réduction de 45 MDT contre une augmentation de 21 MDT une année auparavant.

La contribution des banques de dépôts dans le financement de l'économie continue à être prépondérante, sa part est passée, d'une année à l'autre, de 86,1% à 87,3%.

Par ailleurs, l'examen de la ventilation de l'encours des crédits à l'économie par secteur d'activité dégage une légère amélioration de l'encours des crédits assurés au secteur de l'agriculture et pêche et ce, pour l'ensemble des termes. En effet, la part y afférente est passée, d'une année à l'autre, de 7,7% à 8,1%, celle réservée à l'industrie est revenue de 33,9% en 2002 à 33,6% en 2003.

IV

**LA SITUATION DU SYSTÈME BANCAIRE
ET DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS
SPÉCIALISÉS**

LA SITUATION DES BANQUES

LA SITUATION DES BANQUES DE DÉPÔTS

LA SITUATION DU SYSTÈME BANCAIRE ET DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS SPECIALISÉS

En 2003, le nombre des banques de dépôts s'est maintenu au niveau de celui de l'année précédente, soit quatorze établissements de crédit. Cependant, un effort a été fourni par les banques pour mieux desservir les zones d'activités économiques et ce, en créant 15 nouvelles agences couvrant les zones du Grand Tunis (7), le Centre-Est (6), le Centre-Ouest (1) et le Nord-Est (1). Ainsi, Le nombre d'agences bancaires se trouve porté, d'une année à l'autre, de 842 à 857, soit une agence pour 11,5 mille habitants contre 11,8 mille en 2001.

En outre, dans le cadre de leur contribution au développement de la Monétique, les banques de dépôts ont procédé à l'installation de 84 nouveaux Distributeurs Automatiques de Billets (DAB) et Guichets Automatiques de Banques (GAB) portant ainsi le nombre en 2003 à 560 unités.

Tout en étant engagées dans un processus de conversion en banques universelles, les banques de développement sont restées en 2003 au nombre de cinq. Il en est de même pour les organismes de Leasing qui se sont maintenus à onze unités.

LA SITUATION DES BANQUES DE DÉPÔTS

I - EMPLOIS ET RESSOURCES DES BANQUES DE DÉPÔTS

En dépit de la reprise de l'activité économique du pays, les emplois des banques de dépôts ont continué à évoluer, pour la deuxième année consécutive, à un rythme moins soutenu que leurs ressources. L'aisance de trésorerie qui en est résultée a réduit d'une façon significative le recours des banques au refinancement de la Banque Centrale de Tunisie dont la part dans le total des ressources est revenue de 4,3% en 2001 à 2% en 2003.

RESSOURCES ET EMPLOIS DES BANQUES DE DÉPÔTS

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	PÉRIODES			VARIATIONS 2003/2002	
	2001	2002	2003	En MDT	En %
-Concours à l'Economie	17.301	18.392	19.534	1.142	6,2
-Créances sur l'Etat	1.466	1.549	1.655	106	6,8
-Comptes de Trésorerie	1.198	1.329	1.405	76	5,7
-Autres Postes Nets	-106	-511	-608	-97	-19,0
Total Emplois = Total Ressources	19.859	20.759	21.986	1.227	5,9
-Ressources Monétaires et Quasi Monétaires	14.470	15.186	16.383	1.197	7,9
-Ressources Spéciales	2.076	2.436	2.209	-227	-9,3
-Provisions	1.085	1.134	1.444	310	27,3
-Fonds propres disponibles	1.374	1.501	1.515	14	0,9
-Refinancement = concours de la BCT	854	502	435	-67	-13,3

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

A- ÉVOLUTION DES EMPLOIS

En s'élevant à 21.986 MDT, les emplois des banques de dépôts se sont accrus de 5,9% contre 4,5% une année auparavant. Cette accélération dans le rythme d'accroissement a été suscitée exclusivement par celui des créances sur l'Etat.

1- Concours à l'Économie

En dépit d'un dynamisme plus accru de l'activité économique qui a prévalu au cours de l'année 2003, les concours des banques de dépôts à l'économie a évolué à un rythme quasi proche de celui de l'année précédente, soit respectivement 6,2% et 6,3%. La part de ces concours dans le total des emplois s'est, toutefois, maintenue au niveau de 89%.

1.1- Crédits à l'économie

Comme conséquence de l'évolution soutenue des ressources des banques, l'accroissement des concours à l'économie a résulté d'une accélération des crédits octroyés sur les ressources ordinaires, soit 8,4% contre 4,6% une année auparavant.

CONCOURS À L'ÉCONOMIE DES BANQUES DE DÉPÔTS

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	PÉRIODES	2001	2002	2003	VARIATIONS 2003/2002	
					En MDT	En %
Crédits sur ressources ordinaires		14.561	15.226	16.499	1.273	8,4
Crédits sur ressources spéciales		1.928	2.131	1.901	-230	-10,8
Portefeuille-titres		812	1.035	1.134	99	9,6
Total concours à l'économie		17.301	18.392	19.534	1.142	6,2

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

L'évolution de cette catégorie de crédits dont la part représente 84,5% du total des concours à l'économie, résulte également de celles du portefeuille escompte et des créances immobilisées ; Les encours y afférents se sont accrus respectivement de 7,9% et 4,6% contre 1,5% et 8,6% en 2002.

Concernant les nouveaux crédits octroyés sur les ressources ordinaires, ils ont bénéficié au financement des différents secteurs d'activités à concurrence de 50,2%, 31,6% et 18,2% respectivement pour les services, l'industrie et l'agriculture et pêche.

En s'élevant à 1.901 MDT, l'encours des crédits nourris sur Ressources Spéciales a plutôt régressé de 10,8% contre un accroissement de 10,5% en 2002 ; Leur part dans le total des concours à l'économie est ainsi revenue, d'une année à l'autre, de 11,6% à 9,7%. Cette baisse a résulté de l'action d'assainissement de la situation financière d'une banque de la place.

1.2- Portefeuille-titres

Sous l'impulsion de plusieurs prises de participations des banques dans des SICARs, l'encours du portefeuille-titres des banques de dépôts s'est accru de 9,6% contre, toutefois, un niveau d'accroissement plus élevé en 2002, soit 27,5%.

2- Créances sur l'Etat

En s'élevant à 1.655 MDT, les créances sur l'Etat ont augmenté de 6,8% contre 5,7% une année auparavant. Cette évolution, en rapport avec celle de l'endettement de l'Etat vis à vis des banques de dépôts, a concerné à la fois l'encours des bons du Trésor détenus par lesdites banques et des prises en charge par l'Etat des créances accrochées de certaines entreprises publiques.

3- Compte de Trésorerie

Le solde du compte de trésorerie des banques de dépôts s'est accru en 2003 de 76 MDT ou 5,7%. Cette progression, moins soutenue, que celle de l'année précédente (10,9%) a été générée par celle des comptes en Devises (1,9%) et du compte « correspondants banquiers nets » (10%).

B- ÉVOLUTION DES RESSOURCES

Grâce à une accélération des ressources monétaires et quasi-monétaires et du poste «fonds propres disponibles», les ressources des banques de dépôts se sont accrues de 5,9%, soit à un rythme supérieur à celui de l'année précédente (4,5%).

1- Ressources monétaires et quasi-monétaires

En s'élevant à 16.383 MDT, les ressources monétaires et quasi-monétaires ont augmenté de 7,9% contre 4,9% en 2002. La part de cette catégorie de ressources est ainsi passée, d'une année à l'autre, de 73,2% à 74,5%. L'évolution constatée a résulté à la fois de celle des ressources monétaires et quasi-monétaires.

RESSOURCES MONÉTAIRES ET QUASI MONÉTAIRES DES BANQUES DE DÉPÔTS

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	FIN DE PÉRIODE			VARIATIONS 2003/2002	
	2001	2002	2003	En MDT	En %
Ressources Monétaires	4.902	4.644	4.903	259	5,6
-Dépôts à vue des résidents	3.921	3.668	3.897	229	6,2
-Dépôts à vue des non-résidents	981	976	1.006	30	3,1
Ressources Quasi-Monétaires	9.568	10.542	11.480	938	8,9
<i>dont :</i>					
-Dépôts à terme et autres produits financiers des résidents	2.939	3.646	3.932	286	7,8
-Compte d'épargne des résidents	4.081	4.211	4.484	273	6,5
-Compte d'épargne logement des résidents	647	794	870	76	9,6
-Certificats de dépôts des résidents	838	664	668	4	0,6
-Obligations et emprunts à plus d'un an des résidents	289	377	353	-24	-6,4
-Dépôts à terme et autres produits financiers des non-résidents	284	321	356	35	10,9
TOTAL	14.470	15.186	16.383	1.197	7,9

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Après avoir connu un repli de 5,3% en 2002, les ressources monétaires ont progressé de 5,6%.

Cette progression a été favorisée particulièrement par l'accroissement des dépôts à vue de résidents, à concurrence de 6,2% contre une réduction de 6,5% une année auparavant. A un degré moindre, les dépôts à vue des non-résidents ont connu également une reprise. En effet, après une régression de 0,5% en 2002, ils ont enregistré une progression de 3,1% en 2003.

Quant aux ressources quasi-monétaires, elles se sont accrues de 8,9% en 2003 contre 10,2% en 2002. Cette décélération dans la progression a résulté de l'ensemble des composantes de cette catégorie de ressources, à l'exception des dépôts au titre du compte d'épargne des résidents. En s'élevant à 4.484 MDT, cette catégorie de dépôts s'est accrue de 6,5% contre 3,2% une année auparavant.

Après une progression de 24,1% en 2002 suite aux effets de la réglementation en matière de ratio de liquidité, les dépôts à terme et autres produits financiers des résidents ont augmenté en 2003 de 7,8%. En raison de cette décélération la part de ces dépôts dans le total des ressources quasi-monétaires, est légèrement revenue, d'une année l'autre, de 34,6% à 34,3%.

Egalement, après avoir bénéficié des effets de lancement de nouveaux produits en 2002, les dépôts d'épargne logement ont connu une décélération, dans leur accroissement et ce, par rapport au degré d'évolution constatée au cours de l'année précédente, soit respectivement 9,6% et 22,7%. Malgré cette décélération, la part de l'épargne contractuelle s'est consolidée, en passant de 7,5% en 2002 à 7,6% en 2003.

Concernant l'encours des certificats de dépôts des résidents, il a enregistré un léger accroissement de 0,6% contre une forte régression de 20,8%. Cette évolution fait suite aux nouvelles souscriptions réalisées par des entreprises relevant à la fois des secteurs privé et public.

Quant aux dépôts à terme et autres produits financiers des non-résidents, ils ont progressé de 10,9% contre 13,0% une année auparavant. Cette évolution a été favorisée par les émissions obligataires lancées par deux banques sur le marché extérieur.

En revanche, en raison de l'absence de nouvelles émissions d'emprunts obligataires sur le marché local des capitaux, l'encours des obligations et emprunts à plus d'un an des résidents ont enregistré une baisse de 6,4% contre un important accroissement de 20,8% une année auparavant.

2- Ressources Spéciales

Les contraintes d'assainissement financier auxquelles a dû faire face une banque de la place ont engendré une réduction dans l'évolution des Ressources Spéciales de 9,3% contre une progression de 17,3% en 2002. Ainsi la part de cette catégorie de ressources dans le total des Ressources est revenue, d'une année à l'autre, de 11,7% à 10,0%.

3- Fonds propres disponibles

Confrontées à plusieurs contraintes dont notamment l'assainissement financier de leur situation et le développement de leur surface financière pour faire face à la concurrence interne et externe, les banques de la place ont dû consolider leurs fonds propres. Cet effort a été toutefois, relativement modéré en 2003. En effet, en s'élevant à 1.515 MDT, l'encours des fonds propres disponibles ne s'est accru que de 0,9% contre une forte progression en 2002 de 9,2%.

Cette évolution a résulté principalement de celles enregistrées par les réserves (+50 MDT) et les réserves extraordinaires (+44MDT). Cependant la portée de ces progressions a été atténuée par le léger repli constaté au niveau du capital libéré net des participations croisées de l'ensemble des banques de dépôts (-3 MDT) et le maintien des primes d'émission à leur niveau de l'année précédente (278 MDT).

COUVERTURE DES IMMOBILISATIONS ET DES NON-VALEURS NETTES DES AMORTISSEMENTS PAR LES FONDS PROPRES DES BANQUES

(En MDT sauf indication contraire)

LIBELLÉS	PÉRIODES			VARIATIONS	
	2001	2002	2003	2003/2002	
				En MDT	En %
1-Fonds propres(1)	1.796	1.941	1.987	46	2,4
<i>dont :</i>					
-Capital libéré	944	955	952	-3	-0,3
-Primes d'émission	258	278	278	0	0
-Réserves	577	690	740	50	7,2
2-Immobilisations et non valeurs nettes des amortissements (2)	422	440	472	32	7,3
-Immeubles et Mobiliers	722	796	863	67	8,4
-Non-valeurs	22	14	16	2	14,3
-Amortissements (en moins)	-322	-370	-407	-37	-10,0
Fonds propres nets (1)-(2)	1.374	1.501	1.515	14	0,9
Ratio des immobilisations et des non-valeurs nettes des amortissements 2/1 en(%)*	23,5	22,7	23,8	-0,8	+1,1

* La variation est donnée en points de pourcentage

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Quant aux immobilisations et non valeurs nettes des amortissements, elles ont enregistré un accroissement de 7,3% contre 4,3% une année auparavant.

Compte tenu de cet accroissement plus soutenu que celui des fonds propres (2,4%) le ratio de couverture des immobilisations et des non-valeurs nettes des amortissements par les fonds propres a été porté de 22,7% en 2002 à

23,8% en 2003, soit une augmentation de 1,1 point de pourcentage contre une baisse de 0,8 point de pourcentage une année auparavant.

4- Provisions

L'évolution des créances immobilisées douteuses et litigieuses a nécessité de la part des banques concernées une consolidation des provisions. En s'élevant à 1.444 MDT, ces provisions ont augmenté de 27,3% contre 4,5% une année auparavant.

5- Concours de la Banque Centrale de Tunisie

L'amélioration de leur liquidité bancaire enregistrée durant une bonne période de l'année 2003 et l'évolution normale de leurs emplois, ont conduit les banques de dépôts, à recourir d'une façon moins fréquente au refinancement de la Banque Centrale de Tunisie. En effet, les concours de l'Institut d'émission ne se sont élevés qu'à 435 MDT accusant ainsi une baisse de 13,3% par rapport à l'année précédente.

En raison de la faiblesse des demandes de refinancement exprimées, celles-ci ont été couvertes essentiellement dans le cadre de l'Appel d'Offres et des prises en pension.

II- EXPLOITATION DES BANQUES DE DÉPÔTS

La tendance à la baisse qui s'est manifestée en 2002 au niveau des principaux soldes intermédiaires d'exploitation des banques de dépôts, s'est confirmée en 2003. Cette persistance a résulté des effets des difficultés conjoncturelles au niveau de plusieurs branches économiques et des baisses du taux moyen du marché monétaire.

C'est ainsi que **la marge d'intérêt** a enregistré une baisse de 3,9% contre une réduction moins accentuée de 1,7% une année auparavant. Cette baisse provient du produit des intérêts et revenus assimilés dont le montant est revenu, d'une année à l'autre, de 1.271,1 MDT à 1.230,7 MDT, soit une baisse de 40,4 MDT ou -3,2% contre une augmentation de 31,9 MDT ou 2,3% en 2002. Cette baisse a été induite par la contraction du rythme de progression de l'encours des crédits à l'économie (4,2%) contre 6,2% une année auparavant et la constitution d'agios nécessités par l'accroissement du portefeuille accroché. Les effets qui ont résulté de ces facteurs ont été conjugués avec ceux de la baisse du taux moyen du marché monétaire, ce qui a ramené le rendement du crédit de 7,4% en 2002 à 6,8% en 2003.

EXPLOITATION DES BANQUES DE DÉPÔTS

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	FIN DE PÉRIODE			VARIATIONS	
	2001	2002	2003	2003/2002	
				En MDT	En %
(+) Intérêts et Revenus assimilés	1.239,2	1.271,1	1.230,7	-40,4	-3,2
(-) Intérêts encourus et charges assimilées	657,5	699,4	681,4	-18,0	-2,6
(=) Marge d'intérêt	581,7	571,7	549,3	-22,4	-3,9
Produit Net Bancaire (PNB)	941,2	945,1	926,6	-18,5	-2,0
- Charges opératoires	465,2	503,4	524,9	21,5	4,3
1- Frais du personnel	335,8	360,3	382,2	21,9	6,1
2- Charges générales d'exploitation	129,4	143,1	142,7	-0,4	-0,3
Résultat d'exploitation	302,2	184,6	183,9	-0,7	-0,4
Bénéfice net de l'exercice	240,8	151,3	149,3	-2,0	-1,3

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Cette évolution contrariante a été accentuée par la faible réduction des intérêts encourus et charges assimilées (-18 MDT ou -2,6%) et ce, en raison particulièrement de la revalorisation de la rémunération des dépôts destinée à stabiliser davantage les ressources.

Toutefois, la baisse enregistrée au niveau de la marge d'intérêt a été légèrement compensée par les accroissements dégagés au titre des commissions nettes sur les opérations bancaires (+1,8% ou 3,7 MDT) et gains nets sur portefeuille-titres commercial et opérations financières (1,7% ou 2,1MDT).

En raison de l'évolution à la baisse de la **marge d'intérêt** légèrement compensée pour les accroissements sus-évoqués, le **Produit Net Bancaire** a régressé de 18,5 MDT ou 2% contre une quasi-stabilité en 2002 autour d'un niveau de 945 MDT.

Pendant le coefficient d'exploitation a enregistré une détérioration en passant, d'une année à l'autre, de 53,3% à 56,6%.

Grâce particulièrement à une légère compression des charges générales d'exploitation (-0,3%) réalisée suite à une maîtrise dans l'évolution des charges opératoires (4,3% contre 8,2% une année auparavant) et à une réduction des dotations aux provisions, le **Résultat d'Exploitation** s'est situé à un niveau proche de celui de l'année précédente, soit respectivement 183,9 MDT et 184,6MDT.

Cette évolution des indicateurs de l'activité des banques de dépôts a conduit à une légère baisse de 2 MDT dans le **Résultat Net** de leur exercice et ce, en revenant de 151,3 MDT en 2002 à 149,3 MDT en 2003.

Egalement la **rentabilité des fonds propres (ROE)** et le rendement des actifs des Banques (ROA) ont connu une légère détérioration, en se situant respectivement à 7,6% et 0,6% contre 8% et 0,7% une année auparavant.

ÉVOLUTION DE CERTAINS INDICATEURS DE L'ACTIVITÉ DES BANQUES DE DÉPÔTS

(En %)

Désignation	2001	2002	2003
Ratio Moyen de couverture des risques	10,6	9,8	9,1
Part des créances classées dans le total des engagements	19,2	20,9	23,9
Part des créances classées nettes des provisions et agios réservés dans le total des engagements	11,1	12,9	15,2
Taux de couverture des créances classées par les provisions et agios réservés	47,4	43,9	42,9

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

En raison de l'accélération des risques encourus des banques, le ratio moyen de couverture des risques est ramené de 9,8% en 2002 à 9,1% en 2003.

Par ailleurs, la qualité du portefeuille a dégagé une augmentation de la part des créances classées dans le total des engagements des banques de dépôts en passant, d'une année à l'autre, de 20,9% à 23,9%. La part de couverture de cette catégorie de créances par les provisions et agios réservés s'est élevée à 42,9% contre 43,9% en 2002 ; déduction faite des provisions et des agios réservés, la part desdites créances s'est située à 15,2%.

**LA SITUATION
DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT**

■ LA SITUATION DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

Dans le contexte de réalisation des procédures afférentes à la transformation des Banques de Développement en banques universelles, celles-ci se sont attachées à l'assainissement de leur situation financière. Les effets qui en ont résulté conjugués avec ceux des difficultés conjoncturelles ayant prévalu chez certaines branches de l'économie, ont conduit à une décélération de l'activité de ces banques, ce qui a engendré une détérioration de leur principaux indicateurs d'exploitation. En effet, les approbations, engagements ainsi que les décaissements enregistrés au titre de l'année 2003 ont accusé une régression respectivement de 25,4%, 25,3% et 27,3%.

I - EMPLOIS ET RESSOURCES

Tout en gardant le même nombre que celui de l'année précédente, les banques ont connu un repli au niveau de leurs interventions. Ce repli s'est manifesté à la fois au niveau de l'évolution de leurs ressources et emplois.

EMPLOIS ET RESSOURCES DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	FIN DE PÉRIODE			VARIATIONS 2003/2002	
	2001	2002	2003	En MDT	En %
Concours à l'économie	1.114	932	901	-31	-3,3
-Crédit à l'économie	867	730	727	-3	-0,4
-Portefeuille-titres	247	202	174	-28	-13,9
Créances sur l'état	58	80	80	0	0
Total Emplois = Total ressources	1.172	1.012	981	-31	-3,1
Fonds propres	646	660	510	-150	-22,7
Dont : -Réserves	204	219	111	-108	-49,3
Provisions	182	141	60	-81	-57,4
Emprunts intérieurs	137	131	143	12	9,2
-Obligations et emprunts à plus d'un an	52	65	53	-12	-18,5
-Emprunts bancaires nets	85	66	90	24	36,4
Ressources spéciales	115	116	122	6	5,2
dont : Fonds de Prêts Extérieurs	115	116	122	6	5,2
Autres Ressources nettes	92	-36	146	182	505,6

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

A- Emplois

En se situant à 981 MDT, les emplois assurés par les banques de développement ont régressé de 3,1% contre une réduction plus accentuée de -13,7% une année auparavant. Ce repli a résulté de l'ensemble des composantes des emplois à savoir : les Concours à l'Economie et les Créances sur l'Etat.

En s'élevant à 901 MDT, **les Concours à l'Economie** réservés par les banques de développement ont enregistré une baisse de 3,3%. Cette baisse moins forte que celle constatée au cours de l'année précédente, a été engendrée par les actions de radiation d'une partie des créances accrochées effectuées au titre de l'opération d'assainissement entrepris par quatre banques. L'analyse de l'évolution desdits concours dégage que :

◆ L'ensemble des secteurs ont été touchés par cette diminution des concours, notamment, l'agriculture (-19,5% contre -64% en 2002) et l'industrie (-3,8% contre -21,1% en 2002) ;

◆ Les crédits à l'économie n'ont enregistré qu'une très faible réduction de 3MDT ou 0,4% contre une forte régression de 15,8% une année auparavant

◆ L'essentiel des crédits sont servis dans les catégories moyen et long termes, la part y afférente s'est élevée à 76% en 2003 contre 72% en 2002 ;

◆ L'encours du portefeuille-titres a accusé une réduction, pour la troisième année consécutive et ce, à hauteur de 18,2% et 13,9% respectivement pour les années 2002 et 2003. La régression enregistrée au titre de l'année 2003 s'explique principalement par la cession de titres détenus par deux banques au profit de SICAFs et ce, pour un montant global de 26 MDT.

Quant aux **créances sur l'Etat**, elles se sont stabilisées au même encours que celui de l'année précédente, soit 80 MDT. Cette situation de stabilité s'explique par l'absence de nouvelles souscriptions à des bons du Trésor par les banques de développement ; les créances détenues sur l'Etat se limitent à celles provenant des prises en charge par l'Etat des créances détenues sur l'Office National du Tourisme.

B- Ressources

En s'établissant à 510 MDT, les **Fonds propres** ont accusé une baisse de 150 MDT ou 22,7% contre une augmentation en 2002 de 14 MDT ou 2,2%. Cette baisse a été engendrée par la réduction des réserves à hauteur de 108MDT cumulée avec celle du capital social d'une banque de la place de 40MDT. La réduction du capital social de ladite banque a été nécessitée par l'opération d'assainissement de son portefeuille et la résorption des pertes réalisées et constatées. Cependant, cette opération a été suivie en Décembre 2003 d'une augmentation du capital de ladite banque de 20 MDT dont 10MDT non encore libérés, ont été souscrits par des non-résidents.

Concernant les **Provisions constituées**, elles ont enregistré une baisse de 81MDT. Cette forte régression s'explique par les actes de cessions de créances accrochées à des sociétés de recouvrement et ce, pour un montant de 66 MDT contre 349,7 MDT une année auparavant. Les opérations de radiation se sont élevées à 18,7 MDT.

En revanche, l'encours des **Emprunts Intérieurs** s'est inscrit en progression en passant de 131 MDT en 2002 à 143 MDT en 2003. Cette progression a résulté exclusivement des emprunts nets contractés auprès des banques de dépôts ; L'encours y afférent a augmenté de 24 MDT.

Quant à l'encours obligations et emprunts à plus d'un an, il s'est situé à 53 MDT, soit une baisse de 12 MDT ou 18,5% par rapport au niveau de l'année précédente. Cette baisse résulte du remboursement des échéances non suivi de nouvelles émissions obligataires.

Concernant l'encours des **Emprunts Extérieurs**, il s'est amélioré de 6MDT suite aux tirages effectués par une banque de développement sur des lignes de crédits réservées par la Banque Européenne d'Investissements (BEI) et destinées à financer l'activité touristique.

II- EXPLOITATION DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

Compte tenu des contraintes d'assainissement de leur situation financière et des effets des difficultés conjoncturelles ayant touché les branches économiques, les banques de développement ont connu une contraction de leurs activités et ce, pour la troisième année consécutive ; les indicateurs y afférents se sont ainsi inscrits en baisse.

Sous les effets de la diminution des Intérêts et Revenus Assimilés de 4,8MDT conjugués avec ceux de l'augmentation des intérêts encourus et charges assimilées de 1,5 MDT, le niveau de **la Marge d'Intérêt** des banques de développement est revenu de 39,5 MDT en 2002 à 33,2 MDT en 2003, soit une baisse de 6,3 MDT ou 15,9%.

Cette évolution s'explique essentiellement par la baisse du taux moyen du marché monétaire et le repli de l'encours des crédits octroyés par les banques de développement.

INDICATEURS D'EXPLOITATION DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

(En millions de dinars)

LIBELLÉS	FIN DE PÉRIODE			VARIATIONS 2003/2002	
	2001	2002	2003	En MDT	En %
(+) Intérêts et revenus assimilés	67,7	59,7	54,9	-4,8	-8,0
(-) Intérêts encourus et charges assimilées	16,7	20,2	21,7	1,5	7,4
- Marge d'intérêt	51,0	39,5	33,2	-6,3	-15,9
Produit net bancaire (PNB)	62,8	48,9	41,8	-7,1	-14,5
Charges opératoires	17,1	18,1	18,7	0,6	3,3
* Frais du personnel	11,9	12,6	13,1	0,5	4,0
* Charges générales d'exploitation	5,2	5,5	5,6	0,1	1,8
Résultat d'exploitation	27,9	-147,7	-36,8	+110,9	75,1
Résultat net de l'exercice	24,4	-148,0	-36,9	+111,1	75,1

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

La baisse de la marge d'intérêt s'est également accompagnée par une régression des revenus du portefeuille d'investissements de 0,9 MDT ce qui a ramené le **Produit Net Bancaire** (PNB) de 48,9 MDT en 2002 à 41,8 MDT en 2003, soit une baisse de 7,1 MDT ou -14,5%.

Cette évolution à la baisse du PNB conjuguée avec la poursuite de l'accroissement des charges opératoires et de l'importance de leur volume, a conduit à la détérioration du **coefficient d'exploitation** de 7,7 point de pourcentage, en passant d'une année à l'autre, de 37% à 44,7%. Egalement l'importance des charges opératoires ainsi que celle des dotations aux provisions a engendré un déficit au niveau du **résultat d'exploitation** qui s'est élevé à -36,8 MDT en 2003 contre un déficit moins élevé que celui de l'année précédente (-147,7 MDT).

Cependant et en dépit du résultat négatif enregistré pour la deuxième année consécutive, les banques de développement ont :

- ◆ Amélioré la qualité de leur portefeuille et ce, en faisant ramener la part des actifs classés dans le total des engagements de 30,5% en 2002 à 28% en 2003. Cette amélioration fait suite à la finalisation de l'opération d'assainissement financier d'une banque.

- ◆ Préservé un niveau encore élevé du ratio de couverture des risques, soit 51,9% contre 54,6% en 2002 ; le ratio réglementaire en vigueur étant de 8%.

**LA SITUATION
DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS**

**LA SITUATION
DES ORGANISMES DE LEASING**

LA SITUATION DES ORGANISMES DE LEASING

Le nombre des organismes de Leasing s'est maintenu à onze établissements. Intervenant au profit d'une clientèle diversifiée constituée de petites et moyennes entreprises ainsi que d'artisans et de professionnels ne disposant pas de surface financière suffisante et n'offrant pas de garanties, les organismes de leasing se trouvent exposés aux aléas d'une conjoncture économique difficile. C'est dans ce contexte et à l'instar des banques de dépôts et de développement que les indicateurs de l'activité des établissements de leasing ont évolué plutôt à la baisse.

I- EMPLOIS ET RESSOURCES

Tout en demeurant significative la contribution des organismes de leasing a enregistré en 2003 une baisse. En effet, le taux de pénétration s'est situé à 9,9% contre 11,3% en 2002.

Ce repli est issu de la régression de 7,6% enregistrée au niveau des mises en force. Intervenant pour la deuxième année consécutive et touchant également le leasing de l'immobilier, cette contraction semble résulter d'une situation de couverture des besoins déjà exprimés par les activités classiques, notamment dans les domaines du transport et les équipements de bureaux. En outre les données des marchés précisent que le cycle de renouvellement du parc est en moyenne de l'ordre de 4 à 5 ans.

En corrélation avec ces évolutions, l'encours de crédit-bail a enregistré une décélération dans son rythme d'accroissement, soit 2,5% contre 7,5% une année auparavant.

Les interventions des organismes ont été financées à partir des ressources propres et d'emprunts.

ÉVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS RELATIFS À L'ACTIVITÉ DES ORGANISMES DE LEASING (En MDT)

DÉSIGNATION	2001	2002	2003	VARIATION 2003/2002	
				En MDT	En %
ACTIVITE					
-Mise en force	499,6	462,3	427,0	-35,3	-7,6
dont immobilier	58,2	72,1	68,0	-4,1	-5,7
-Taux de pénétration en % (1)	12,0	11,3	9,9	-	-1,4
Emplois et Ressources					
Encours de crédit-bail	981,8	1.055,0	1.081,0	+26	+2,5
Fonds propres	154,7	161,5	161,0	-0,5	-0,3
Ressources d'emprunts	724,2	802,5	832,3	+29,8	+3,7
Dont :					
Part des Ressources bancaires en % (1)	35,1	33,7	27,1	-	-6,6
Part des Ressources obligataires en % (1)	47,4	45,8	42,2	-	-3,6
Part des Ressources extérieures en % (1)	8,8	7,5	16,1	-	+8,6
Exploitation					
(+) Produits sur opérations de Leasing	446,9	484,3	483,8	-0,5	-0,1
(-) Dotations aux Amortissements des immobilisations en location	346,9	379,9	381,0	1,1	0,3
= Marge brute	100,0	104,4	102,8	-1,6	-1,5
dont :					
(-) charges financières nettes	51,6	58,5	60,2	1,7	2,9
= Marge d'intérêt	48,4	45,9	42,6	-3,3	-7,2
Produit net	51,2	49,1	46,3	-2,8	-5,7
Dont :					
-charges opératoires	14,4	16,0	17,2	1,2	7,5
-dotations nettes aux provisions	10,6	16,6	15,9	-0,7	-4,2
Résultat d'exploitation	24,5	14,5	10,8	-3,7	-25,5
Résultat net de l'exercice	18,6	9,7	8,6	-1,1	-11,3

(1) Les variations sont exprimées en points de pourcentage

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

En s'élevant à 161,0 MDT, **les fonds propres** se sont pratiquement stabilisés à leur niveau de l'année précédente (161,5 MDT).

Les ressources d'emprunts ont enregistré un accroissement de 29,8MDT ou 3,7%, soit à un rythme inférieur à celui de l'année précédente (10,2%).

La composition de ces ressources continuent à être dominée par les ressources obligataires. Malgré leur repli pour la deuxième année consécutive, la part de cette catégorie de ressources dans le total des ressources d'emprunts s'est située à 42,2% contre 45,8% en 2002.

Egalement, la part des ressources bancaires dans le total des ressources, tout en demeurant la deuxième principale composante des ressources d'emprunts, a connu une baisse de 6,6 points de pourcentage en revenant, d'une année à l'autre, de 33,7% à 27,1%.

En revanche le repli constaté au niveau de deux catégories de ressources sus-évoquées a été compensé par l'accroissement des ressources extérieures dont la part est passée de 7,5% en 2002 à 16,1% en 2003. Cette évolution a été réalisée, suite à l'accès de certaines sociétés à l'emprunt extérieur mobilisé en Euro par l'Etat sur le marché financier international.

II- EXPLOITATION DES ORGANISMES DE LEASING

Compte tenu de la faible évolution de l'activité des organismes de Leasing, leurs indicateurs d'exploitation se sont inscrits en baisse et ce, pour la deuxième année consécutive.

En s'élevant à 102,8 MDT, **la marge brute** a ramené ce rendement du crédit-bail de 10,2% en 2002 à 9,7% en 2003. Cette évolution a résulté des effets à la fois de la baisse des mises en force, de l'évolution du volume des impayés et de la révision à la baisse des conditions de financement assurés rendue nécessaire par la concurrence.

L'importance de la part des ressources d'emprunts dans le total des ressources (83,8%) continue à maintenir élevées les charges de mobilisation de ressources, ce qui a augmenté de 2,9% les charges financières nettes des organismes de Leasing affectant ainsi la marge d'intérêt en la ramenant, d'une année à l'autre, de 45,9 MDT à 42,6 MDT, soit une baisse de 7,2%. En conséquence et malgré le léger accroissement des produits des placements, le produit net des sociétés de leasing s'est situé à 46,3 MDT contre 49,1 MDT en 2002, soit une réduction de 2,8 MDT ou 5,7%.

En raison de l'accroissement significatif des charges opératoires (1,2 MDT ou 7,5%) résultant des frais élevés du personnel et le niveau substantiel des dotations nettes aux provisions, **le résultat d'exploitation** est revenu de 14,5 MDT à 10,8 MDT, soit une réduction de 25,5%.

Egalement, le coefficient d'exploitation s'est détérioré en passant de 32,6% en 2002 à 37,9% en 2003.

Comme conséquence du repli de l'évolution des facteurs d'activité, le **résultat net de l'exercice** des organismes de leasing s'est contracté de 1,1 MDT, en se situant à 8,6 MDT en 2003 engendrant ainsi, un recul dans les indicateurs de rentabilité ; En l'occurrence les ROA et ROE se sont établis respectivement à 0,8% et 5,6% contre 1,9% et 13,7% en 2001.

Cependant, en dépit de l'importance de leur portefeuille classé dont la part s'est élevée en 2003 à 24,7%, les sociétés de leasing respectent l'ensemble des ratios prudentiels. En effet, le ratio de solvabilité s'est maintenu à 16,4%, soit au même niveau que celui de l'année précédente. En outre, grâce à l'effort de provisionnement, le taux de couverture des créances classées est passé, d'une année à l'autre, de 34,7% à 40,6%. (En %)

ANNÉES DÉSIGNATION	2001	2002	2003	VARIATIONS ⁽¹⁾ 2003/2002
	Part des créances classées	19,3	24,1	24,7
Part des créances classées nettes des provisions et des marges réservées	13,0	17,1	16,3	-0,8
Taux de couverture des créances classées	37,2	34,7	40,6	+5,9
Ratio de solvabilité	16,0	16,4	16,4	-

(1) Les variations sont données en points de pourcentage

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

**LA SITUATION
DES SOCIÉTÉS DE FACTORING**

■ LA SITUATION DES SOCIÉTÉS DE FACTORING

La branche du factoring a évolué en corrélation avec la physionomie de la conjoncture économique et le développement de l'activité bancaire. Sa contribution dans le financement de l'économie et la gestion des créances commerciales s'est consolidée en 2003. Cette branche d'activité compte deux sociétés et un département spécialisé au sein de l'activité de l'une de deux organismes.

En s'élevant à 233,2 MDT le volume **des factures achetées** a augmenté de 18,1 MDT ou 8,4% contre, toutefois, un rythme de progression plus soutenu enregistré une année auparavant, soit 18,5%. Tout en continuant à être dominé par le factoring domestique, l'encours des financements a évolué d'une façon proche à celle de l'année précédente, soit 3,9 MDT.

Le champ d'intervention des organismes de factoring s'est étendu à 274 adhérents pour 15471 acheteurs contre 185 adhérents et 12801 acheteurs en 2002

(En MDT)

PÉRIODE DÉSIGNATION	2001	2002	2003	VARIATIONS 2003/2002	
				En MDT	En %
Volume des factures achetées	181,5	215,1	233,2	18,1	8,4
Encours des financements	54,7	58,1	62,0	3,9	6,7
Fonds propres	12,2	13,0	14,4	1,4	10,8
Ressources d'emprunts	45,8	51,2	58,2	7,0	13,7
Dont : - Emprunts bancaires à court terme en % (1)	nd	33,4	52,1	nd	18,7
- Billets de Trésorerie en % (1)	55,0	43,1	26,4	nd	-16,7
- Ressources obligataires en % (1)	-	13,7	9,6	nd	-4,1

(1) Variation en points de pourcentage

nd : non disponible

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

Les emplois des sociétés de factoring ont été essentiellement couverts par **les ressources d'emprunts** qui se sont élevées en 2003 à 58,2 MDT, soit une progression de 13,7% contre 11,8% une année auparavant. Cette catégorie de ressources est constituée essentiellement des emprunts bancaires à court terme suivis des prêts à titre des billets de Trésorerie ; les parts y afférentes dans le total des ressources d'emprunts se sont situées respectivement à 52,1% et 26,4% contre 33,4% et 43,1%.

Quant aux **fonds propres**, ils se sont élevés à 14,4 MDT, soit une progression de 10,8% contre 5,7% en 2002.

L'activité des sociétés de factoring a enregistré un léger accroissement de 0,2 MDT par rapport à l'année précédente. En atteignant 8,1 MDT, ces revenus ont été générés par les commissions de financement et les commissions de factoring et ce, à hauteur respectivement de 66,4% et 33,6%.

Sous les effets de la baisse des charges financières favorisée par la réduction du taux moyen du marché monétaire, la marge d'intérêt s'est stabilisée au niveau de l'année précédente, soit 2,6 MDT.

L'évolution significative des commissions de factoring a porté le Produit Net Factoring de 5 MDT en 2002 à 5,4 MDT en 2003.

(En MDT)

PÉRIODE DÉSIGNATION	2001	2002	2003	VARIATIONS 2003/2002	
				En MDT	En %
Revenus des opérations de factoring	5,9	8,0	8,1	0,1	1,3
Commissions de financement	4,0	5,5	5,4	-0,1	-1,8
Charges financières	2,0	2,9	2,8	-0,1	-3,4
Marge d'Intérêt	2,0	2,6	2,6	-	-
Commissions de factoring	1,9	2,4	2,7	0,3	12,5
Produit Net Factoring	3,9	5,0	5,4	0,4	8,0
Charges opératoires	1,3	1,6	2,0	0,4	25,0
Frais du personnel	0,6	0,9	1,1	0,2	22,2
Charges générales d'exploitation	0,7	0,7	0,9	0,2	28,6
Résultat Net d'Exercice	1,1	1,2	1,3	0,1	8,3

Source : Rapport annuel de la BCT 2003

L'augmentation des charges d'exploitation résultant notamment des frais du personnel a pesé sur l'évolution du résultat d'exploitation qui s'est situé en 2003 à 2 MDT, soit en augmentation de 0,3 MDT ou 17,6% par rapport à l'année précédente. Cette progression a dégagé au titre de l'exercice, un résultat net de 1,3 MDT contre 1,2 MDT une année auparavant.

La rentabilité des fonds propres et le rendement des actifs se sont élevés respectivement à 10,0% et 1,9% contre 9,6% et 1,8% en 2002.

La situation financière des sociétés de factoring, est satisfaisante. La part des créances classées s'est légèrement détériorée en passant, d'une année à l'autre, de 7,6% à 8,7%. En revanche le taux de couverture de ces créances s'est amélioré de 3,7 points de pourcentage par rapport à l'année précédente. Egalement, le ratio de solvabilité s'est légèrement consolidé en évoluant de 20,2% en 2002 à 20,4% en 2003.

PÉRIODE DÉSIGNATION	2002	2003	VARIATIONS En points de %
			2003/2002
Part des créances classées (en %)	7,6	8,7	+1,1
Taux de couverture des créances classées (en %)	45,5	49,2	+3,7
Ratio de solvabilité (en %)	20,2	20,4	+0,2

V

RAPPORT D'ACTIVITÉ 2003

RAPPORT D'ACTIVITÉ 2003

Dans le cadre de sa stratégie de développement et conformément aux orientations tracées, notamment suite à l'élargissement de l'Association en 2002, aux établissements financiers, l'APTBEF a renforcé en 2003 ses activités communautaires et a diversifié ses interventions tant qu'à l'échelle nationale qu'Internationale.

En agissant au nom du secteur, l'Association a affirmé sa présence et a confirmé la contribution de la profession au développement économique du pays.

Sur un autre plan ; les activités courantes telles que la formation, la collecte, l'élaboration et la diffusion des statistiques, ainsi que la participation ou l'animation de plusieurs comités et groupes de travail ont été poursuivies et renforcées.

I - ACTIVITÉS DU CONSEIL

Le Conseil de l'APTBEF est composé de 12 membres dont 8 représentent les banques et 4 représentent les établissements financiers.

Les membres du Conseil sont :

- | | |
|---|--|
| ■ Banque de Tunisie (Président) | ■ Banque du Sud |
| ■ Banque de l'Habitat (Vice-Président) | ■ Banque Tuniso-Qatarie d'Investissement |
| ■ Société Tunisienne de Banque | ■ Arab Tunisian Lease (Vice-Président) |
| ■ Banque Nationale Agricole | ■ Tunisie Leasing |
| ■ Banque Internationale Arabe de Tunisie | ■ Compagnie Internationale de Leasing |
| ■ Société Tuniso-Séoudienne
d'Investissement et de Développement | ■ Unifactor |

Lors des trois réunions tenues en 2003, l'activité du Conseil a été consacrée à l'examen de plusieurs questions dont notamment :

- La formation
- Le développement de l'épargne
- La monétique
- La télécompensation
- La télécommunication
- Le commerce électronique
- Le transport de fonds
- Le sauvetage des entreprises en difficultés
- La bancassurance.

Représentation de l'APTBEF

Le Conseil a désigné :

- Monsieur Aissa HIDOUSI, Président Directeur Général de la Banque de l'Habitat comme représentant de l'Association au sein du Conseil de l'Union des Banques Maghrébines (UBM).

II - STATISTIQUES CONCERNANT LE CONCOURS DES BANQUES AU DÉVELOPPEMENT

Les évolutions négatives des approbations, des engagements et des décaissements constatées en 2002 se sont poursuivies en 2003 et ont enregistré les baisses suivantes :

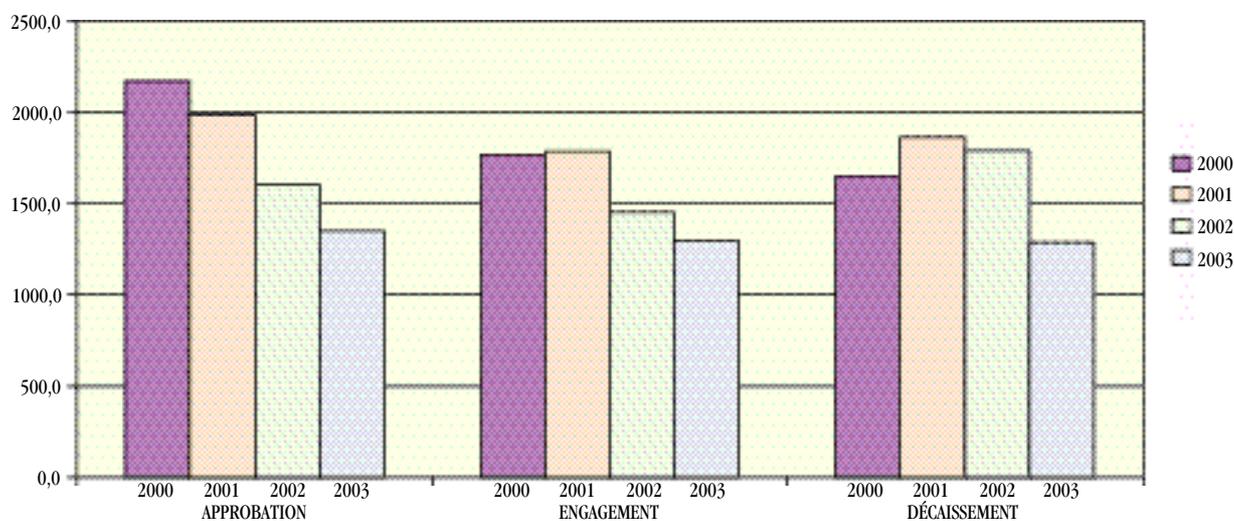
ÉVOLUTION DES APPROBATIONS, ENGAGEMENTS ET DECAISSEMENTS

(En millions de dinars)

FIN DE PÉRIODE LIBELLÉS	2000	2001	2002	2003	VARIATIONS			
					En MDT		En %	
					2002	2003	2002	2003
APPROBATION	2.175,9	1.983,7	1.606,5	1.350,7	-377,2	-255,8	-19,0	-15,9
ENGAGEMENT	1.768,1	1.784,4	1.456,7	1.299,7	-327,7	-157,0	-18,4	-10,8
DECAISSEMENT	1.649,6	1.865,6	1.793,2	1.286,4	-72,4	-506,8	-3,9	-28,3

Source : Statistiques trimestrielles des Banques

ÉVOLUTION DES APPROBATIONS, ENGAGEMENTS ET DECAISSEMENTS AU COURS DES ANNÉES 2000, 2001, 2002 ET 2003

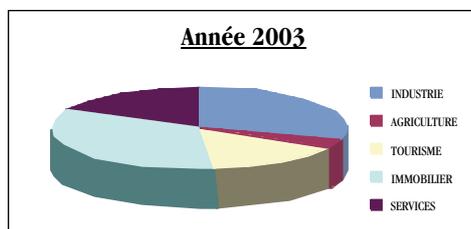
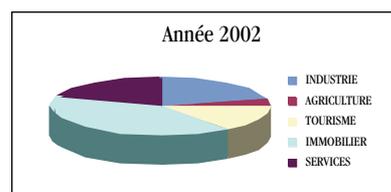
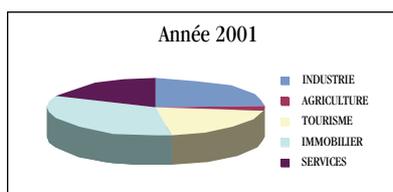
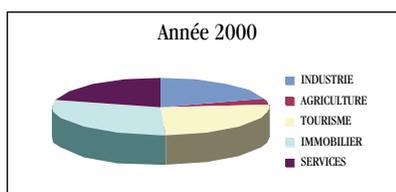


La baisse des approbations, a été légèrement moins importante qu'en 2002.

APPROBATIONS (EN PARTICIPATIONS ET CREDITS)

(En millions de Dinars)

LIBELLÉS	2000	2001	2002	2003	VARIATIONS			
					en MDT		en %	
					2002	2003	2002	2003
INDUSTRIE	437,2	477,6	330,9	397,5	-146,7	66,6	-30,7	20,1
AGRICULTURE	85,1	64,9	55,7	55,0	-9,2	-0,7	-14,2	-1,3
TOURISME	547,5	407,2	250,8	201,3	-156,4	-49,5	-38,4	-19,7
IMMOBILIER	651,3	665,0	653,7	446,1	-11,3	-207,6	-1,7	-31,8
SERVICES	454,8	369,0	315,4	250,8	-53,6	-64,6	-14,5	-20,5
TOTAL	2.175,9	1.983,7	1.606,5	1.350,7	-377,2	-255,8	-19,0	-15,9

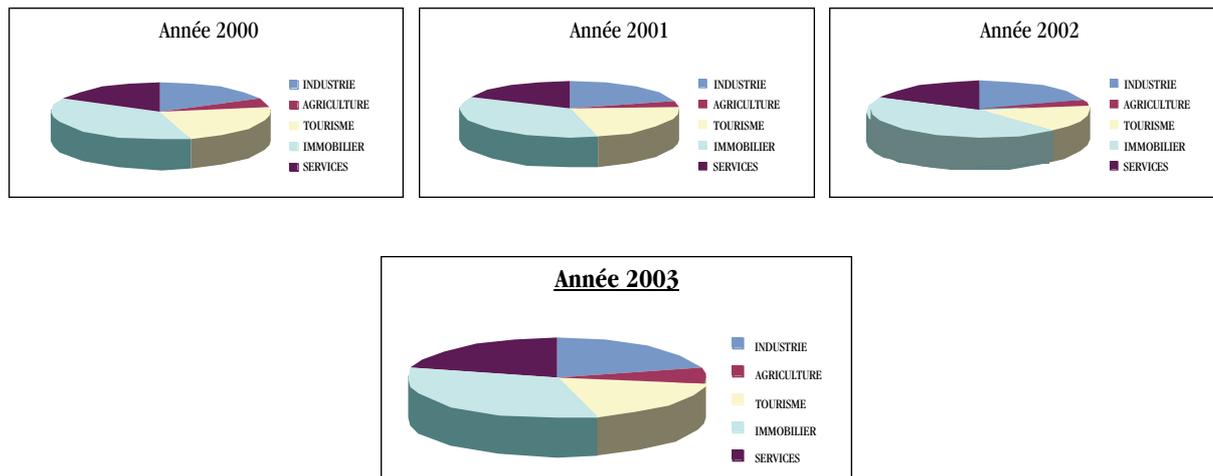


Toutefois, les engagements n'ont baissé que de 10,8% en 2003, contre 18,4% une année auparavant, ce ressaisissement est imputable essentiellement à l'évolution des engagements bancaires envers le secteur touristique.

ENGAGEMENTS

(En millions de Dinars)

LIBELLÉS	2000	2001	2002	2003	VARIATIONS			
					en MDT		en %	
					2002	2003	2002	2003
INDUSTRIE	320,6	369,1	284,5	339,9	-84,6	55,4	-22,9	19,5
AGRICULTURE	80,4	59,2	53,9	52,5	-5,3	-1,4	-9,0	-2,6
TOURISME	403,5	388,1	218,4	189,5	-169,7	-28,9	-43,7	-13,2
IMMOBILIER	642,2	651,7	634,4	455,2	-17,3	-179,2	-2,6	-28,2
SERVICES	321,4	316,3	265,5	262,6	-50,8	-2,9	-16,1	-1,1
TOTAL	1.768,1	1.784,4	1.456,7	1.299,7	-327,7	-157,0	-18,4	-10,8

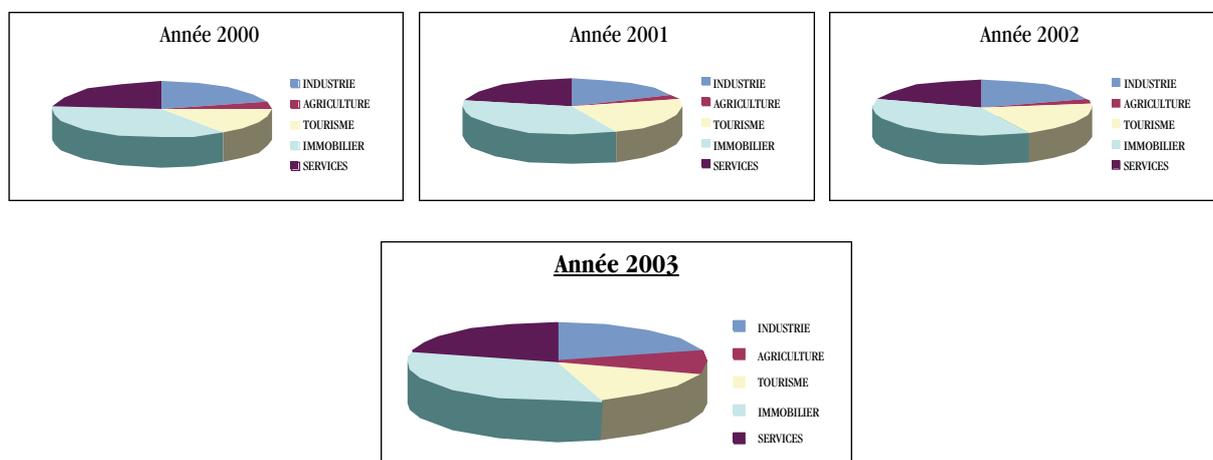


Quant à l'évolution des décaissements opérés par les banques, elle a été entraînée par les baisses enregistrées au niveau du tourisme et de l'immobilier.

DÉCAISSEMENTS

(En millions de Dinars)

LIBELLÉS	2000	2001	2002	2003	VARIATIONS			
					en MDT		en %	
					2002	2003	2002	2003
INDUSTRIE	342,9	343,7	355,1	326,8	11,4	-28,3	3,3	-8,0
AGRICULTURE	67,7	56,9	56,7	49,1	-0,2	-7,6	-0,4	-13,4
TOURISME	259,9	408,6	362,1	210,0	-46,5	-152,1	-11,4	-42,0
IMMOBILIER	587,6	646,2	657,6	438,3	11,4	-219,3	1,8	-33,3
SERVICES	391,5	410,2	361,7	262,2	-48,5	-99,5	-11,8	-27,5
TOTAL	1.649,6	1.865,6	1.793,2	1.286,4	-72,4	-506,8	-3,9	-28,3



■ RELATIONS AVEC LES POUVOIRS PUBLICS

Principal organisme de concertation entre les établissements financiers et les pouvoirs publics, l'Association a activement participé à l'élaboration de divers projets et décisions touchant directement ou indirectement le secteur bancaire et l'activité des établissements de crédit.

■ BANQUE CENTRALE DE TUNISIE

En étroite collaboration avec la Banque Centrale de Tunisie, l'Association Professionnelle a participé :

- A l'examen du projet de convention-cadre relative à la définition du rôle de la banque chef de file et des membres d'un pool bancaire,
- Aux travaux du comité de pilotage sur la télécompensation,
- Aux travaux du comité de pilotage sur le développement de la monétique,
- Aux réunions du comité de réflexion sur la situation du transport de fonds en Tunisie,
- Au séminaire portant sur « la réglementation des changes et du Commerce extérieur en Tunisie »,
- Aux actions entreprises pour la promotion de l'épargne (application de la circulaire relative aux comptes spéciaux d'épargne),
- Aux travaux du Comité chargé de la mise en place de la bancassurance,
- A l'examen du projet relatif au Comité Permanent d'Audit Interne,
- Aux travaux relatifs au redressement des entreprises en difficultés économiques,
- Au séminaire sur le système des virements de gros montants.

■ MINISTERE DES FINANCES

La collaboration avec ce département a concerné plusieurs points et notamment :

- La participation aux réunions du comité technique pour l'examen du projet de convention cadre relative à la distribution des produits d'assurances par les banques,
- La participation à l'élaboration du rapport annuel sur le développement, relatif à l'Etat d'avancement de la mise en œuvre du Xème plan et aux perspectives de la poursuite de son exécution,
- L'organisation d'un séminaire sur les dispositions de la loi de Finance pour l'année 2003,
- La participation aux réunions relatives à la normalisation de la lettre de change,
- La participation aux réunions préparatoires pour l'examen du projet de mise en place d'un guichet unique pour le traitement des crédits octroyés à la clientèle,
- La participation aux réunions sur « L'élargissement des interventions du régime de garantie des crédits accordés aux PME aux opérations de leasing »,
- L'élaboration de la liste des organismes de notation spécialisés, prévus par l'article 40 du code des organismes de placement collectif,
- Les travaux de la sous commission « Structure financière de l'entreprise » dans le cadre du suivi du Xème plan (2002-2006),
- La fiscalité des Comptes d'Epargne.

■ MINISTERE DU TOURISME, DU COMMERCE ET DE L'ARTISANAT

L'APTBEF a été présente à toutes les manifestations qui avaient un rapport avec la profession, ou aux actions auxquelles elle a été associée ou invitée et notamment :

- Aux travaux de la Sous Commission « Commerce Extérieur et Coopération Economique et Commerciale »
- A l'atelier de travail sur la « logistique et le développement du commerce extérieur »,
- Aux travaux de suivi du 10ème plan,
- Aux travaux préparatoires sur le programme de promotion des exportations (2ème phase),
- Au séminaire organisé par la Chambre de Commerce et de l'Industrie de Tunis sur les « lignes de crédit Espagnoles pour la Tunisie »,

- A la 21ème rencontre du club Famex (Fonds d'Accès aux Marchés Extérieurs) sur le thème « Les Modes et moyens de paiement à l'International »,
- A la 22ème rencontre du Club Famex sur le thème « Méthodologie de préparation à la négociation internationale »,
- A la 23ème rencontre du club (FAMEX) concernant « La satisfaction des clients et réduction des coûts à l'international »,
- Aux travaux de suivi du programme de promotion des exportations « facilitation du commerce extérieur et développement du projet de la liasse unique »,
- A la 26ème rencontre du Club Famex sur « La Problématique de la PME à l'export : Attentes et fonctionnement des centrales d'achat »,
- A la journée d'information sur la « Liasse Unique »,
- Au séminaire sur la sécurité informatique en partenariat avec la société TTN.

MINISTERE DE LA JUSTICE ET DES DROITS DE L'HOMME

- Participation à la réunion relative aux jugements en matière de saisies arrêts,
- Participation à la mise en œuvre de la réforme de la législation relative au redressement des entreprises en difficulté.

MINISTERE DU DEVELOPPEMENT ET DE LA COOPERATION INTERNATIONALE

- Participation à la table ronde Tuniso-Italienne sur le « rapport entre Investissements Directs Etrangers et Développement des PME » organisée conjointement par l'Organisation des Nations Unies pour le Développement Industriel (ONUDI), l'Agence de Promotion des Investissements Etrangers (FIPA) et l'Agence de Promotion de l'Industrie (API),
- Participation aux travaux de concertation avec l'Agence Française de Développement (AFD) sur la « Mise à niveau des entreprises et Financement des PME »,
- Participation aux travaux du groupe technique concernant la « Promotion de l'Investissement Direct Etrangers (IDE) en Tunisie,
- Participation à la rencontre de Partenariat Tuniso-Italien à l'occasion de la visite des entreprises de la région des Marches,
- Participation au séminaire sur l'analyse économique et financière des projets culturels organisés en collaboration avec l'Agence Intergouvernementale de la Francophonie (AIF) et l'Agence Tunisienne de Coopération Technique (ATCT).

MINISTERE DE L'INDUSTRIE ET DE L'ENERGIE

- Organisation d'une journée de sensibilisation et d'information sur l'utilisation du nouveau formulaire de la lettre de change avec la collaboration de l'UTICA,
- Participation aux réunions du COPIL (Comité de Pilotage),
- Participation aux réunions de la Commission Technique pour l'adoption de la norme IPI (International Payment Instructions).

MINISTERE DES TECHNOLOGIES DE LA COMMUNICATION ET DU TRANSPORT

- Participation aux réunions relatives à l'affiliation de Tunisie Télécom au mode de paiement par carte magnétique,
- Participation aux réunions sur la sécurité des paiements électroniques,

MINISTERE DE LA CULTURE DE LA JEUNESSE ET DES LOISIRS

- Organisation d'un séminaire de formation en Analyse économique et financière des projets culturels en collaboration avec l'Agence Intergouvernementale de la Francophonie (A.I.F.).

AUTRES ACTIVITES

I- DOMAINE SOCIAL

Conformément aux décisions du comité des négociations sociales, le comité technique constitué à cet effet, a entamé ses travaux au mois d'Avril 2003 qui ont concerné :

- L'actualisation du texte de la convention,
- Le projet de séparation entre grade et fonction.

II- LES GROUPES TECHNIQUES

Les travaux de ces groupes techniques ont concerné :

- Les conditions de banques et l'instauration de nouvelles commissions,
- Le développement de la monétique,
- La réalisation du système d'information interbancaire (SIIB),
- La convention cadre relative à la distribution des produits d'assurances par les banques,
- La création d'un guichet unique pour le traitement des crédits octroyés à la clientèle,
- L'affiliation de Tunisie Télécom au mode de paiement par carte magnétique,
- La mise en application de la nouvelle circulaire aux banques relative aux comptes spéciaux d'épargne (CSE).

III - REUNIONS INTERBANCAIRES

Plusieurs réunions et séances de travail ont été tenues au siège de l'Association.

Les actions qui ont été entreprises ont concerné :

- L'examen du projet d'Arrêté relatif aux conditions d'ouverture et de suivi des Comptes Epargne Investissement,
- L'examen du projet de convention cadre relative à la distribution des produits d'assurances par les banques,
- L'examen des dispositions à prendre pour la distribution de la lettre de change normalisée à l'échelle nationale,
- L'examen de la proposition de généralisation d'une nouvelle pratique relative à la lettre de change non normalisée et la gestion des anciennes traites,
- L'examen du projet de mise en place d'un guichet unique pour le traitement des crédits octroyés à la clientèle,
- L'examen du projet du cahier des charges relatif à la mise en place du SIIB.
- L'examen et l'adoption du statut de l'observatoire de la sécurité des systèmes d'information des banques et des établissements financiers,
- La problématique de la capture du numéro de la lettre de change dans les fichiers des entreprises et l'échange des données,
- La distribution de la lettre de change normalisée,
- L'examen des dispositions de l'article 189bis du code de commerce relatif aux actes de nantissement du fonds de commerce,
- La facilitation du programme du développement des exportations,
- L'examen du projet relatif à l'adoption de la carte à puce,
- Les comptes spéciaux d'épargne,
- Le transport de fonds,
- L'amélioration des états statistiques de la monétique,
- L'examen du projet de convention cadre relative à la définition du rôle de la Banque Chef de file et des membres d'un pool bancaire,
- La normalisation du billet à ordre avec les représentants des organismes de leasing,

- La concertation avec l'Agence Française de Développement (AFD) concernant la mise à niveau des entreprises et financement des PME,
- L'application de la norme des prélèvements bancaires et postaux sur la télédéclaration de la TVA et autres taxes dues à l'administration fiscale,
- Les termes et conditions applicables aux correspondants étrangers et la procédure de règlement des chèques en devises,
- L'examen du projet de convention cadre relative aux opérations d'achat avec l'engagement de revente des valeurs mobilières et des effets de commerce.

IV - PARTENARIAT INTERMAGHREBIN

- Participation à la réunion du conseil de l'Union des Banques Maghrébines,
- Participation aux travaux de la commission « formation et ressources humaines » de l'Union des Banques Maghrébines (UBM) à Alger,
- Participation à la réunion des Secrétaires Généraux de l'UBM.

V - COOPERATION INTERNATIONALE

- Participation au 12ème congrès des responsables de formation et des ressources humaines, organisé par l'Académie Arabe des Sciences Bancaires et Financières (AABFS) au Caire,
- Participation au séminaire sur le capital risque, organisé par l'Association des Diplômés de l'Institut des Hautes Etudes Commerciales,
- Participation au séminaire sur « la banque universelle » organisé en collaboration avec l'Union des Banques Arabes (UBA).

FORMATION PROFESSIONNELLE

A- LA FORMATION DIPLOMANTE

a - Le cycle moyen - CPFB

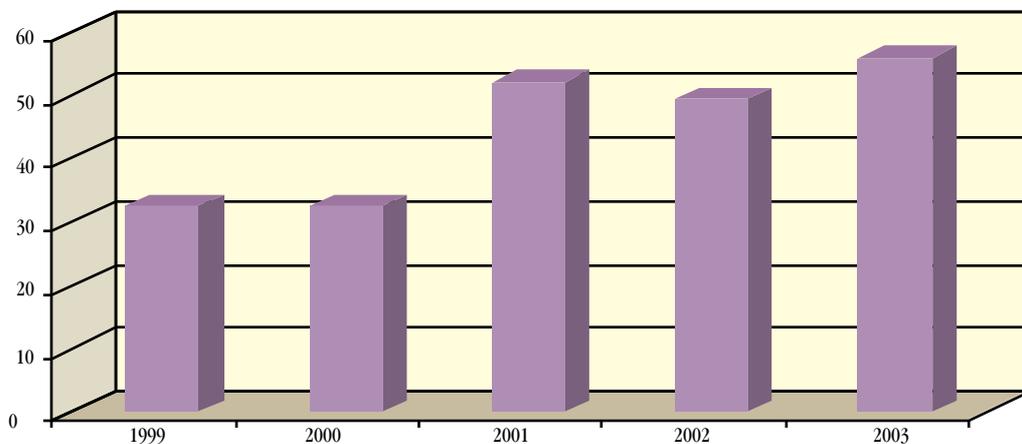
1. L'ANCIEN SYSTÈME

Au cours de l'année scolaire 2002-2003, le nombre d'inscrits aux cours du CPFB s'est élevé à 51 contre 119 une année auparavant. Cette baisse s'explique par la suppression progressive de l'ancien système qui n'a enregistré pour l'année concernée que la dernière promotion de la classe B4 dont les résultats au titre de la session de Juillet 2003, (Diplôme de Formation Bancaire) ont enregistré une hausse par rapport à ceux de juillet 2000, 2001 et 2002, passant ainsi de 32,29% en 2000 à 55,70% en 2003.

ÉVOLUTION DU TAUX DE RÉUSSITE AU DIPLÔME DU CPFB DURANT LES CINQ DERNIÈRES ANNÉES

ANNÉE	1999	2000	2001	2002	2003
ADMIS DIPLÔME (%)	32,29	32,29	51,96	49,35	55,70

ADMIS DIPLÔME



2. LE NOUVEAU SYSTÈME

2-1. La 3^{ème} promotion

La 3^{ème} promotion du Cycle Moyen du Centre Professionnel de Formation Bancaire –CPF– (promotion Janvier 2003) a démarré avec les modules de la 1^{ère} année du Tronc Commun le 2 janvier 2003, avec un nombre d'inscrits de 115 personnes, soit une baisse de 24% par rapport au nombre enregistré en Janvier 2002, au titre de la 2^{ème} promotion.

Le 1^{er} semestre d'étude au titre de la 3^{ème} promotion s'est déroulé de janvier à juin 2003, le second semestre s'étant étalé sur la période septembre 2003 à janvier 2004.

2-2. La 2^{ème} promotion

Les examens de passage de la 1^{ère} à la 2^{ème} année du Tronc Commun au titre de la 2^{ème} promotion (janvier 2002) ont eu lieu en Février 2003 ; 72 candidats ont été admis en 2^{ème} année dont les études ont démarré en avril 2003.

2-3. La 1^{ère} promotion

111 candidats de la 1^{ère} promotion (janvier 2001) se sont présentés aux épreuves écrites de l'examen de passage de la 2^{ème} année du Tronc Commun à la 3^{ème} année formation métier; 75 candidats ont été déclarés admissibles dont 60 seulement ont été admis définitivement, après les épreuves orales, pour suivre la 3^{ème} année du Cycle Moyen de CPF, année terminale consacrée à la Formation Métier.

2-4. Le concours d'entrée aux cycles du CPF

74 candidats se sont présentés au concours d'accès en 1^{ère} année du Tronc Commun, session de juin 2003, au titre de la quatrième promotion du CPF dont le démarrage est fixé au 2 janvier 2004. 25 candidats ont été déclarés admissibles dont 22 ont été définitivement admis, suite aux épreuves orales, contre un nombre de 31 enregistré au titre de la promotion précédente ; une sélection plus poussée étant opérée à ce niveau, en vue d'assurer à ces candidats non bacheliers les meilleures chances de poursuite des études pour la collation du Diplôme de Formation Bancaire Spécialisée. Rappelons que les candidats aux concours précités sont invités à suivre un programme de préparation s'étalant sur une année scolaire, assuré à titre provisoire par le CPF et touchant les disciplines de techniques bancaires, comptabilité, langue (arabe et français), mathématiques financières, droit et économie générale.

2-5. Mise en place de la formation métier

Dans le cadre des programmes financés par l'Union Européenne pour la mise à niveau du secteur financier tunisien, un projet d'assistance technique pour le compte du CPF a été retenu. Ce projet consiste à assister les responsables du CPF pour la mise en place du cursus formation métier, objet de la 3^{ème} année de formation du cycle moyen dudit Centre (assistance sur les plans organisationnels, logistiques, pédagogiques, etc...). Un expert européen a été engagé pour cette mission.

Deux Filières Métiers ont été montées:

◆ **Les métiers de Front Office:** ceux qui concernent et imposent un face à face entre un interlocuteur de la banque et un client. Un premier métier a été identifié pour faire l'objet d'une formation de spécialisation de troisième année à partir de janvier 2004 : Chargé de Clientèle Multi Marché. En effet, l'organisation de la profession n'est pas prête encore pour faciliter l'émergence de Chargés de Clientèle par Marché: Particulier, Professionnel et Entreprise ; cela étant, rien ne permet d'exclure une évolution à court/moyen terme. Plus tard, d'autres métiers de Front Office pourront faire l'objet de création d'une formation de spécialisation, Chargé de clientèle Banque/Assurance, Gestionnaire de Patrimoine...

◆ **Les métiers de Middle Office:** ce sont ceux qui se situent à la frontière des vendeurs et des fonctionnels de la banque, à la fois commerciaux par certains aspects et administratifs par d'autres. Un premier métier a été identifié en vue d'une formation de spécialisation de troisième année à partir de janvier 2004 : Financement/Engagement/ Recouvrement. En effet, l'émergence dans les banques de deux besoins fortement exprimés, l'un concernant les crédit-men et l'autre les opérateurs/négociateurs chargés du recouvrement des créances a inspiré l'idée de créer cette formation spécialisée sur la notion de "filiale crédit" depuis l'instruction d'un dossier jusqu'à la conclusion heureuse du financement, ou moins heureuse et nécessitant, dans cette hypothèse, une action en recouvrement avant l'ultime mesure contentieuse qui peut également survenir. Plus tard, d'autres métiers de Middle Office pourront faire l'objet de création d'une formation de spécialisation, l'Appui Commercial, à titre d'exemple.

La formation métier se déroule sur 2 semestres, en troisième année d'études, après que les étudiants aient suivi, et validé au terme d'épreuves d'examen, 4 semestres au titre d'un tronc commun. La durée de chaque semestre est de 5 mois, soit une vingtaine de semaines d'enseignement, à raison de 5 séances de 1h30 par semaine. Un stage en entreprise d'une durée d'un mois est positionné à mi parcours, soit entre les deux semestres. Cinq modules de formation, d'inégales importances, mais dont la chronologie devrait pouvoir être respectée afin d'adopter une progression pédagogique, sont de nature à composer le programme des deux semestres de la spécialisation à ces métiers. Chaque fois, les trois marchés, aujourd'hui identifiés dans la banque, seront abordés séparément dans la mesure où la matière à enseigner s'y prête, sinon globalement. Les modules arrêtés à cet effet sont :

- ◆ Techniques bancaires ;
- ◆ Risques, surveillance et recouvrement ;
- ◆ Intermédiation ;
- ◆ Comportements ;
- ◆ Langue.

Dès lors que deux formations métiers ont été créées, une partie des besoins se trouve couverte mais d'autres métiers sont demandés. Une forte demande est, à cet égard, exprimée pour la préparation à court terme de deux nouveaux métiers :

- ◆ En Back Office: les Relations à l'International (Opérations de Commerce Extérieur) et les Opérations de Trésorerie ;
- ◆ En Front Office: la Banque Assurance.

Par ailleurs, à moyen terme, d'autres métiers vont être mis en place:

- ◆ En Front Office: Chargé de clientèle des Professionnels et Chargé de clientèle des Entreprises ;
- ◆ En Middle Office: Audit Interne, Inspection.

Les formations du semestre 1 de la première promotion (promotion janvier 2001) ont démarré le 19 janvier 2004.

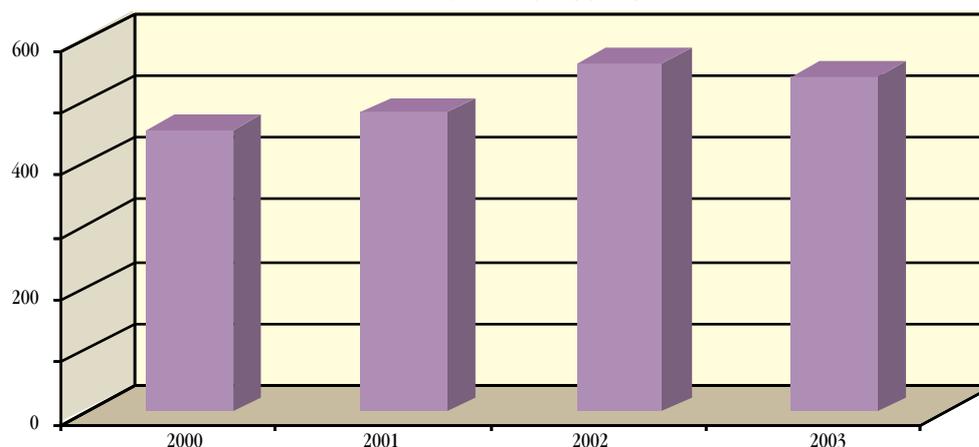
b- Le cycle supérieur : Institut Technique de Banque (ITB)

Le nombre total d'inscrits au cycle de formation de l'Institut Technique de Banque (nouveau et ancien régime) au titre de l'année 2002-2003 s'est situé à 540, soit une régression de 3,74% par rapport au nombre enregistré au cours de l'année scolaire 2001-2002.

ÉVOLUTION DU NOMBRE DES ÉTUDIANTS INSCRITS AUX COURS DE L'ITB (2000/2003)

ANNÉE	2000	2001	2002	2003
INSCRITS	453	481	561	540

TOTAL DES INSCRITS



Le nouveau régime de l'ITB est entré en vigueur à partir de l'exercice 2001/2002. Il s'agit d'un cursus dispensé sur deux ans, basé sur un système de contrôle continu et axé sur des formations orientées par marché : Particulier, Professionnel et Entreprises.

Les résultats de la promotion 2001-2003 se présentent comme suit :

Année	Première Année		
	Inscrits	Admis en 2ème Année	Exclus
2001/2002	256	208	48
2002/2003	215	177	38

Année	Deuxième Année			
	Inscrits	Diplômés	Ajournés	Exclus
2001/2002	174	65	93	16

Sur les 208 candidats admis en 2ème année au titre de la promotion (2002-2003), 174 seulement se sont réinscrits ; les 34 restant ont opté pour une rupture des études, en vue de les poursuivre ultérieurement, faculté d'ailleurs permise par le règlement de l'ITB, pour une période de cinq ans.

Ainsi la première promotion du nouveau régime compte 65 diplômés ; Les 93 étudiants ajournés se répartissent comme suit :

- ◆ 90 étudiants doivent passer par une année de rattrapage ;
- ◆ 3 étudiants doivent valider l'examen partiel de deuxième année (sans frais) pour l'obtention du diplôme.

B- LA FORMATION CONTINUE

Pour répondre aux besoins sans cesse croissants des établissements de crédit, en matière de formation continue, différentes actions ont été réalisées au cours de l'année 2003, allant de l'initiation à l'expertise.

Ainsi, en plus des actions classiques qui ont connu une diversification au niveau des thèmes traités, un programme d'actions spécifiques destinées aux cadres supérieurs des établissements de crédits a été entamé en 2003. Il s'agit de rencontres périodiques «Journées des Décideurs», regroupant des hauts cadres et assurés par des experts de renommée locaux et étrangers, pour débattre de sujets d'actualités nationale et internationale.

En matière de perfectionnement en langue anglaise, l'Association a développé des programmes spécifiques en la matière s'adressant à tous les banquiers ayant une connaissance élémentaire, aussi bien de l'anglais que de l'outil informatique et dont le travail quotidien fait appel à la communication écrite et verbale en anglais. Du matériel didactique et des logiciels de formation multimédia sont mis à la disposition de ces programmes. Une nouvelle méthode multimédia interactive a été introduite au cours de l'année 2003 permettant de travailler l'ensemble des compétences linguistiques : expression écrite et orale, compréhension, grammaire et vocabulaire ; ces contenus étant basés sur le logiciel «Tell me more».

Par ailleurs, et afin de promouvoir la coopération entre le système bancaire tunisien et le système bancaire italien, une rencontre de très haut niveau a été organisée au mois de septembre 2003 au siège de l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers entre les institutions bancaires tunisiennes et italiennes, en présence de représentants des banques centrales des deux pays.

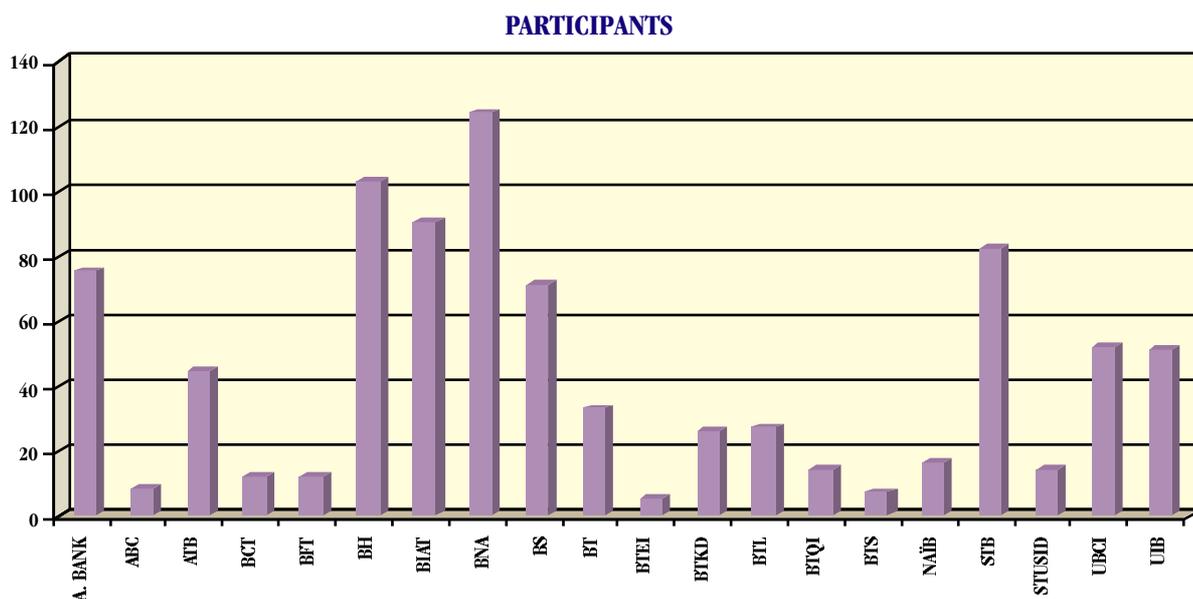
Ainsi, le tableau ci-après ventile, par thème, le nombre des bénéficiaires des actions réalisées durant l'année 2003. Au total, 25 actions ont été assurées en 2003 au profit de 945 employés du secteur contre 17 réalisées en 2002 au bénéfice de 680 personnes.

FORMATION	NOMBRE DE PARTICIPANTS
LA REGLEMENTATION DES CHANGES ET DU COMMERCE EXTERIEUR EN TUNISIE	155
LES PROCEDURES DE RECOUVREMENT DES CREANCES	45
L'ACCUEIL DE LA CLIENTELE	31
FIDELISER VOS CLIENTS A TRAVERS L'ACCUEIL	10
LES TECHNIQUES DE VENTE	55
LA SIGNATURE ELECTRONIQUE	31
LA COMMUNICATION PERSUASIVE	11
RISQUE ET ASSURANCE	9
RELATION CLIENT	12
LA TELECOMPENSATION	26
LA LOI DE FINANCES	42
LA MONNAIE FINANCE DANS LA TOURMENTE DE L'ECONOMIE MONDIALE	20
LA GOUVERNANCE ET LE MANAGEMENT DE LA BANQUE	15
COMPTE SPECIAUX D'EPARGNE	35
LA SECURITE INFORMATIQUE POUR LES BANQUES	27
DÉMONSTRATIONS PROGICIELS SUR LE GLOBAL BANKING	15
DEMONSTRATION/ LA DETECTION DE FAUX BILLETS	21
ANALYSE ECONOMIQUE ET FINANCIERE DES PROJETS CULTURELS	16
COLLOQUE TUNISO- ITALIEN DU SECTEUR BANCAIRE	22
ENJEU DE L'EVOLUTION DE L'ENTREPRISE INDUSTRIELLE TUNISIENNE ET L'APPORT DU BANQUIER	16
APPLICATION INTERACTIVE MULTIMEDIA POUR L'APPRENTISSAGE DE L'ANGLAIS	28
PREPARATION AU CONCOURS D'ACCES AU TRONC COMMUN	86
PREPARATION AU GRAND ORAL INSTITUT TECHNIQUE DE BANQUE	169
FORMATION PREPARATOIRE SUR LE MARCHÉ DES. PARTICULIERS. ET DES PROFESSIONNELS (THÈME D'EXPERTISE) INSTITUT TECHNIQUE DE BANQUE	30
LE RECOUVREMENT AMIABLE	18
T O T A L	945

Répartition par établissement :

ÉTABLISSEMENT	NOMBRE DE PARTICIPANTS	ÉTABLISSEMENT	NOMBRE DE PARTICIPANTS
A. LEASE	1	GL	1
A.BANK	75	MODERN LEASING	4
ABC	8	NAÏB	16
ALUBAF	1	PTT	41
APTBEF	5	SIBTEL	2
ATB	44	SICAF-BH	1
BCT	12	SICAV-BH	1
BFT	12	SNIT	2
BH	103	STB	82
BIAT	90	STB (SICAR)	1
BNA	124	STB CAPITALIS	2
BS	71	STUSID	14
BT	33	SUD INVEST	2
BTEI	5	TIB	4
BTKD	26	TUNISIE FACTORING	2
BTL	27	TUNISIE LEASING	2
BTQI	14	UBCI	52
BTS	7	UIB	51
CNSS	2	UNIVERS. INVEST	1
CPSCl	1	UTL	2
GCT	1	TOTAL	945

Le nombre de bénéficiaires d'actions organisées dans le cadre du programme de formation continue, ventilé par banque, est illustré dans le graphique ci- après :



C - LA FORMATION A DISTANCE

Etat d'avancement du projet :

- Des cours sont produits ou en cours de production ;
- Des testes réels sont prévus pour septembre 2004 ;
- Préparation pour un démarrage officiel du système en janvier 2005.

D - LES COMITES TECHNIQUES

1- La Commission Formation

Suite aux réunions organisées en 2002 par la commission formation et aux travaux présentés par les groupes de travail constitués, les actions suivantes ont été entamées ou réalisées au cours de l'année 2003 :

- Optimisation de l'utilisation de l'enveloppe de l'Union Européenne pour la mise à niveau du secteur, caractérisée par la réalisation des actions suivantes :
 - Audit et mise à niveau des structures des ressources humaines et de formation ;
 - Assistance au CPF ;
 - Mise en place au niveau du secteur d'un référentiel «compétence- métiers».
- Elaboration d'un programme de formation spécifique pour les hauts responsables des banques et établissements financiers ;
- Mise en place d'un système d'indexation pour l'octroi des avantages liés à la formation.

2- Le Comité Pédagogique

Le Comité Pédagogique du Centre Professionnel de Formation Bancaire a tenu une série de réunions en 2003 consacrées aux questions suivantes :

- Discussions des résultats des différents examens et concours organisés en juin 2003 et dont les détails sont portés au point «2» de la présente. Des recommandations ont été faites sur certains points, notamment en matière de suivi rigoureux des étudiants au niveau de l'assiduité et de renforcement des programmes de préparation aux différentes épreuves orales ainsi que dans le domaine des langues (arabe et français).
- Examen et discussion des différentes étapes de mise en place du cursus formation métier (3ème année de spécialité). Des recommandations ont été émises à cet effet quant aux contenus des formations et des procédés d'évaluation ainsi qu'au niveau de la programmation des études et du stage pratique.

ANNEXES

BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉPÔTS

BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT

BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS

BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES AUTRES MEMBRES

RÉSEAUX DES BANQUES DE DÉPÔTS

ANNEXES

BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉPÔTS	72-99
BANQUE NATIONALE AGRICOLE (BNA)	72
SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE (STB)	74
BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE (BIAT)	76
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)	78
BANQUE DE L'HABITAT (BH)	80
BANQUE DU SUD (BS)	82
BANQUE DE TUNISIE (BT)	84
UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (UBCI)	86
ARAB TUNISIAN BANK (ATB)	88
AMEN BANK (A.BANK)	90
BANQUE FRANCO-TUNISIENNE (BFT)	92
CITIBANK BRANCH ONSHORE (CITIBANK TUNIS)	94
BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE (BTS)	96
ARAB BANKING CORPORATION (A.B.C.)	98
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	102-111
BANQUE TUNISO-KOUEÏTIENNE DE DÉVELOPPEMENT (BTKD)	102
BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT (BTQI)	104
BANQUE ARABE TUNISO-LIBYENNE DE DÉVELOPPEMENT ET DE COMMERCE EXTERIEUR (BTL)	106
SOCIÉTÉ TUNISO-SÉOUDIENNE D'INVESTISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT (STUSID)	108
BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS D'INVESTISSEMENT (BTEI)	110
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS	114-139
Bilans et États de Résultat des organismes de leasing	113
TUNISIE LEASING (T.L)	114
GENERAL LEASING (G.L)	116
UNION TUNISIENNE DE LEASING (U.T.L.)	118
COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING (C.I.L)	120
ARAB TUNISIAN LEASE (A.T.L)	122
AMEN LEASE (A.L)	124
ARAB INTERNATIONAL LEASE (A.I.L)	126
MODERN LEASING (M.L)	128
HANNIBAL LEASE (H.L)	130
EL WIFACK LEASING (W.L)	132
Bilans et États de Résultat des sociétés de Factoring	135
TUNISIE FACTORING (T.F)	136
UNION DE FACTORING (UNIFACTOR)	138
BILANS ET ÉTATS DE RÉSULTAT DES AUTRES MEMBRES	142-145
NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK (NAIB)	142
BANQUE D'AFFAIRES DE TUNISIE (BAT)	144
RÉSEAUX DES BANQUES DE DÉPÔTS	148-169
BANQUE NATIONALE AGRICOLE (BNA)	148
SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE (STB)	152
BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE (BIAT)	155
UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)	157
BANQUE DE L'HABITAT (BH)	159
BANQUE DU SUD (BS)	161
BANQUE DE TUNISIE (BT)	163
UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (UBCI)	165
ARAB TUNISIAN BANK (ATB)	166
AMEN BANK (A.BANK)	167
BANQUE FRANCO-TUNISIENNE (BFT)	168
ARAB BANKING CORPORATION (ABC)	168
CITIBANK BRANCH ONSHORE (CITIBANK TUNIS)	169
BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE (BTS)	169
NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK (NAIB)	169

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES BANQUES DE DÉPÔTS**

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

BILAN AU 31•12•2003 (en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	34 616
Créances sur les établissements bancaires et financiers	100 748
Créances sur la clientèle	2 826 835
Portefeuille-titres commercial	109 273
Portefeuille d'investissement	258 703
Valeurs immobilisées	49 803
Autres Actifs	94 362
TOTAL ACTIF	3 474 340

PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	14
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	172 095
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 358 581
Emprunts et ressources spéciales	478 357
Autres Passifs	111 640
TOTAL PASSIF	3 120 687

CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	100 000
Réserves	105 818
Actions propres	-205
Autres Capitaux propres	133 000
Résultats reportés	102
Résultat de l'exercice	14 938
TOTAL CAPITAUX PROPRES	353 653
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 474 340

HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	717 716
Crédits documentaires	175 165
Actifs donnés en garanties	74 700
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	967 581

ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	132 178
Engagements sur titres	60 415
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	192 593

ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	143 631
Garanties reçues	707 973
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	851 604



PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	169 692
- <i>Opérations avec les établissements bancaires & financiers</i>	2 848
- <i>Opérations avec la clientèle</i>	163 113
- <i>Autres intérêts & revenus assimilés</i>	3 731
Commissions (en produits)	38 826
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	8 485
Revenus du portefeuille d'investissement	8 207
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	225 210

CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	88 708
- <i>Opérations avec les établissements bancaires & financiers</i>	6 945
- <i>Opérations avec la clientèle</i>	67 167
- <i>Emprunts & ressources spéciales</i>	13 479
- <i>Autres intérêts & charges</i>	1 117
Commissions encourues	4 721
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	93 429

PRODUIT NET BANCAIRE	131 781
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	23 912
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	276
Autres produits d'exploitation	1 038
Frais de personnel	67 447
Charges générales d'exploitation	18 977
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	4 378
RESULTAT D'EXPLOITATION	18 381
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-66
Impôts sur les Bénéfices	3 377
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	14 938
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	14 938

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	91 897
Créances sur les établissements bancaires et financiers	245 141
Créances sur la clientèle	2 998 574
Portefeuille-titres commercial	139 707
Portefeuille d'investissement	222 623
Valeurs immobilisées	72 506
Autres Actifs	234 823
TOTAL ACTIF	4 005 271
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	79 985
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	38 699
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 276 988
Emprunts et ressources spéciales	891 117
Autres Passifs	290 304
TOTAL PASSIF	3 577 093
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	124 300
Réserves	248 077
Actions propres	-63
Autres capitaux propres	37 347
Résultats reportés	3
Résultat de l'exercice	18 514
TOTAL CAPITAUX PROPRES	428 178
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	4 005 271
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	685 533
Crédits documentaires	193 052
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	878 585
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financements donnés	204 846
Engagements sur titres	12 557
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	217 403
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financements reçus	48 414
Garanties reçues	509 338
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	557 752

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	182 042
Commissions	34 277
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	21 400
Revenus du portefeuille d'investissement	8 261
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	245 980
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	126 861
Commissions encourues	2 203
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	129 064
PRODUIT NET BANCAIRE	116 916
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	4 012
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	14 775
Autres produits d'exploitation	2 018
Frais de personnel	65 664
Charges générales d'exploitation	17 237
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	6 565
RESULTAT D'EXPLOITATION	18 705
Solde en gain / perte provenant des éléments ordinaires	1 441
Impôts sur les sociétés	1 632
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	18 514
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	18 514

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	120 027
Créances sur les établissements bancaires et financiers	303 327
Créances sur la clientèle	2 024 876
Portefeuille-titres commercial	311 382
Portefeuille d'investissement	117 164
Valeurs immobilisées	96 545
Autres Actifs	89 769
TOTAL ACTIF	3 063 090
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie, CCP et TGT	30
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	177 706
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 441 843
Emprunts et ressources spéciales	126 764
Autres Passifs	71 044
TOTAL PASSIF	2 817 387
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	100 000
Réserves	123 209
Actions propres	0
Autres Capitaux propres	215
Résultats reportés	56
Résultat de l'exercice	22 223
TOTAL CAPITAUX PROPRES	245 703
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 063 090
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	598 376
Crédits documentaires	251 104
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	849 480
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	65 383
Engagements sur titres	6 202
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	71 585
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	910 981
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	910 981

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	171 034
Commissions (en Produits)	37 395
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	29 618
Revenus du portefeuille d'investissement	1 013
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	239 060
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	76 987
Commissions encourues	3 767
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	80 754
PRODUIT NET BANCAIRE	158 306
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	32 227
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	451
Autres produits d'exploitation	1 181
Frais de personnel	58 171
Charges générales d'exploitation	28 052
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	12 663
RESULTAT D'EXPLOITATION	27 923
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	201
Impôts sur les Bénéfices	5 901
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	22 223
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	22 223

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	16 044
Créances sur les établissements bancaires et financiers	87 669
Créances sur la clientèle	1 199 637
Portefeuille-titres commercial	0
Portefeuille d'investissement	202 337
Valeurs immobilisées	18 925
Autres Actifs	157 078
TOTAL ACTIF	1 681 690
PASSIF	MONTANTS
Banque centrale de Tunisie et CCP	63 200
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	90 958
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 213 551
Emprunts et ressources spéciales	36 854
Autres Passifs	147 884
TOTAL PASSIF	1 552 447
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	70 000
Réserves	59 227
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	6
Résultat de l'exercice	10
TOTAL CAPITAUX PROPRES	129 243
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 681 690
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	250 558
Crédits documentaires	70 929
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	321 487
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	5 258
Engagements sur titres	2 623
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	7 881
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	680 323
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS	680 323

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	76 823
Commissions perçues	14 807
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	3 674
Revenus du portefeuille d'investissement	11 262
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	106 566
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	47 888
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	183
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	48 071
PRODUIT NET BANCAIRE	58 495
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	8 533
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	141
Autres produits d'exploitation	25
Frais de personnel	35 002
Charges générales d'exploitation	11 375
Dotations aux amortissements sur immobilisations	2 569
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 182
Solde en gain/pertes provenant des autres éléments ordinaires	-508
Impôts sur les sociétés	664
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	10
Solde en gain/pertes provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE DE L'HABITAT

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	17 328
Créances sur les établissements bancaires et financiers	223 900
Créances sur la clientèle	2 215 210
Portefeuille-titres commercial	165 472
Portefeuille d'investissement	83 460
Valeurs immobilisées	28 353
Autres Actifs	128 680
TOTAL ACTIF	2 862 403
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	95 208
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 670 233
Emprunts et ressources spéciales	556 128
Autres Passifs	348 938
TOTAL PASSIF	2 670 507
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	75 000
Réserves	99 603
Actions propres	0
Autres Capitaux propres	414
Résultats reportés	438
Résultat de l'exercice	16 441
TOTAL CAPITAUX PROPRES	191 896
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	2 862 403
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	148 749
- <i>En faveur d'établissements bancaires et financiers</i>	22 284
- <i>En faveur de la clientèle</i>	126 465
Crédits documentaires	108 644
Actifs donnés en garanties	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	257 393
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	894 886
- <i>En faveur d'établissements bancaires et financiers</i>	0
- <i>En faveur de la clientèle</i>	894 886
Engagements sur titres	600
- <i>Participations non libérées</i>	600
- <i>Titres à recevoir</i>	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	895 486
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	540 277
Garanties reçues	45 731
- <i>Garanties reçues de l'Etat</i>	2 640
- <i>Garanties reçues d'autres établissements bancaires financiers et d'assurance</i>	0
- <i>Garanties reçues de la clientèle</i>	43 091
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	586 008



PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	143 902
Commissions (en produits)	16 990
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	12 639
Revenus du portefeuille d'investissement	362
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	173 893
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	84 471
Commissions encourues	1 431
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	1 574
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	87 476
PRODUIT NET BANCAIRE	86 417
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	11 593
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	2 091
Autres produits d'exploitation	5 578
Frais de personnel	36 957
Charges générales d'exploitation	15 729
Dotations aux provisions et amortissement sur immobilisations	3 118
TOTAL AUTRES CHARGES ET PRODUITS	63 910
RESULTAT D'EXPLOITATION	22 507
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	225
Impôts sur les Bénéfices	6 291
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	16 441
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	16 441

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE DU SUD

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	26 868
Créances sur les établissements bancaires et financiers	25 574
Créances sur la clientèle	1 434 258
Portefeuille-titres commercial	47 867
Portefeuille d'investissement	94 452
Valeurs immobilisées	22 602
Autres Actifs	82 524
TOTAL ACTIF	1 734 145
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	24 640
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	101 209
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 327 617
Emprunts et ressources spéciales	78 585
Autres passifs	48 196
TOTAL PASSIF	1 580 247
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	100 000
Réserves	47 938
Actions propres	0
Autres Capitaux propres	3 646
Résultats reportés	30
Résultat de l'exercice	2 284
TOTAL CAPITAUX PROPRES	153 898
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 734 145
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	419 703
Crédits documentaires	119 223
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	538 926
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	726
Engagements sur titres	5 136
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	5 862
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	159 473
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	159 473

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	101 181
Commissions reçues	17 070
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5 639
Revenus du portefeuille d'investissement	526
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	124 416
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	52 058
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	52 058
PRODUIT NET BANCAIRE	72 358
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	23 427
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	399
Autres produits d'exploitation	23
Frais de personnel	31 130
Charges générales d'exploitation	10 650
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	3 816
RESULTAT D'EXPLOITATION	3 757
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	1 047
Impôts sur les Bénéfices	2 520
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	2 284
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 284

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE DE TUNISIE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	14 727
Créances sur les établissements bancaires et financiers	155 860
Créances sur la clientèle	1 169 736
Portefeuille titres commercial	41 363
Portefeuille d'investissement	84 535
Valeurs immobilisées	43 862
Autres Actifs	46 080
TOTAL ACTIF	1 556 163
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	31 208
Dépôts de la clientèle	975 593
Emprunts et ressources spéciales	240 934
Autres Passifs	60 075
TOTAL PASSIF	1 307 810
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	50 000
Réserves	117 865
Autres Capitaux propres	49 277
Report à nouveau	988
Bénéfice de l'exercice	30 223
TOTAL CAPITAUX PROPRES	248 353
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 556 163
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	219 685
Crédits documentaires	70 939
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	290 624
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	62 806
Engagements sur titres	595
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	63 401
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	31 152
Garanties reçues	604 079
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	635 231

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	100 554
Commissions (en produits)	13 900
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	6 480
Revenus du portefeuille d'investissement	6 324
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	127 258
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	43 651
Commissions encourues	132
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	43 783
PRODUIT NET BANCAIRE	83 475
Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	16 251
Autres produits d'exploitation	266
Frais de personnel	18 048
Charges générales d'exploitation	7 344
Dotations aux amortissements sur immobilisations	4 857
RESULTAT D'EXPLOITATION	37 241
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-270
Impôts sur les Bénéfices	6 748
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	30 223
Solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	30 223

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	33 116
Créances sur les établissements bancaires et financiers	139 143
Créances sur la clientèle	750 459
Portefeuille titres commercial	17 837
Portefeuille d'investissement	28 821
Valeurs immobilisées	31 508
Autres Actifs	28 213
TOTAL ACTIF	1 029 097
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	39 390
Dépôts et avoirs de la clientèle	700 294
Emprunts et ressources spéciales	102 800
Autres Passifs	37 579
TOTAL PASSIF	880 063
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	35 000
Réserves	106 844
Actions propres	0
Autres capitaux propres	106
Résultats reportés	4
Résultat de l'exercice	7 080
TOTAL CAPITAUX PROPRES	149 034
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 029 097
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, Avals et autres garanties données	177 023
Crédits documentaires	61 430
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	238 453
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	57 860
Engagements sur titres	331
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	58 191
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	293 036
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	293 036

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE



PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	63 516
Commissions (en produits)	15 687
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	5 127
Revenus du portefeuille d'investissement	336
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	84 666
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêt encourus et charges assimilées	20 725
Commissions encourues	1 271
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	21 996
PRODUIT NET BANCAIRE	62 670
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	15 630
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	78
Autres produits d'exploitation	2 057
Frais de personnel	20 812
Charges générales d'exploitation	11 340
Dotations aux amortissements sur immobilisations	6 425
RESULTAT D'EXPLOITATION	10 442
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	13
Impôts sur les Bénéfices	3 375
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	7 080
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 080

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ARAB TUNISIAN BANK

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	31 155
Créances sur les établissements bancaires et financiers	105 544
Créances sur la clientèle	776 393
Portefeuille titres commercial	166 640
Portefeuille d'investissement	36 268
Valeurs immobilisées	22 287
Autres Actifs	64 077
TOTAL ACTIF	1 202 364
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	67 437
Dépôts et avoirs de la clientèle	958 832
Emprunts et ressources spéciales	19 171
Autres Passifs	63 544
TOTAL PASSIF	1 108 984
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital ou dotation	35 000
Réserves	44 966
Actions propres	0
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	19
Résultat de l'exercice	13 395
TOTAL CAPITAUX PROPRES	93 380
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 202 364
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	144 308
Crédits documentaires	247 671
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	391 979
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	80 910
Engagements sur titres	4 356
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	85 266
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	352 182
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	352 182

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	62 147
Commissions	11 913
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	16 639
Revenus du portefeuille d'investissement	2 206
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	92 905
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	32 526
Commissions encourues	898
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	33 424
PRODUIT NET BANCAIRE	59 481
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	11 653
Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	1 697
Autres produits d'exploitation	80
Frais de personnel	18 803
Charges générales d'exploitation	9 128
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	2 695
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 585
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	356
Impôts sur les Bénéfices	2 546
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	13 395
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	13 395

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

AMEN BANK**BILAN**
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	35 612
Créances sur les établissements bancaires et financiers	138 184
Créances sur la clientèle	1 558 043
Portefeuille-titres commercial	60 372
Portefeuille d'investissement	103 838
Valeurs immobilisées	65 508
Autres Actifs	21 382
TOTAL ACTIF	1 982 939
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	36 254
Dépôts et avoirs de la clientèle	1 567 810
Emprunts et ressources spéciales	164 678
Autres Passifs	24 831
TOTAL PASSIF	1 793 573
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	70 000
Réserves	92 067
Actions propres	-634
Autres Capitaux propres	423
Résultats reportés	9
Résultat de l'exercice	27 501
TOTAL CAPITAUX PROPRES	189 366
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	1 982 939
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	237 122
Crédits documentaires	103 648
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	340 770
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financements donnés	38 650
Engagements sur titres	1 210
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	39 860
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financements reçus	0
Garanties reçues	187 019
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	187 019

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	127 381
Commissions reçues	19 508
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	11 244
Revenus du portefeuille d'investissement	5 229
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	163 362
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	84 234
Commissions encourues	1 152
Pertes du portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	85 386
PRODUIT NET BANCAIRE	77 976
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	31 500
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	14 541
Autres produits d'exploitation	732
Frais de personnel	19 642
Charges générales d'exploitation	8 284
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	4 118
RESULTAT D'EXPLOITATION	29 705
Solde en gain / perte provenant des éléments ordinaires	302
Impôts sur les Bénéfices	2 506
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	27 501
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	27 501

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE FRANCO-TUNISIENNE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	2 599
Créances sur les établissements bancaires et financiers	6 131
Créances sur la clientèle	85 243
Portefeuille titres commercial	12
Portefeuille d'investissement	1 004
Valeurs immobilisées	3 149
Autres Actifs	6 521
TOTAL ACTIF	104 659
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	4
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	737
Dépôts et avoirs de la clientèle	92 897
Emprunts et ressources spéciales	1 575
Autres Passifs	2 464
TOTAL PASSIF	97 677
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	5 000
Réserves	900
Autres Capitaux propres	2 723
Résultats reportés	-1 199
Résultat de l'exercice	-442
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 982
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	104 659
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	13 861
Crédits documentaires	5 077
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	18 938
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	0
Engagements sur titres	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	0
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	2 960
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS	2 960

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	6 173
Commissions (en produits)	1 136
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	216
Revenus du portefeuille d'investissement	23
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 548
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	3 318
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 318
PRODUIT NET BANCAIRE	4 230
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	6
Reprise des provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	0
Autres produits d'exploitation	5
Frais de personnel	3 766
Charges générales d'exploitation	651
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	565
RESULTAT D'EXPLOITATION	(753)
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	313
Impôts sur les Bénéfices	2
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(442)
Solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(442)

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

CITI BANK TUNIS BRANCH ONSHORE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	2 403
Créances sur les établissements bancaires et financiers	86 691
Créances sur la clientèle	51 923
Portefeuille titres commercial	81 658
Portefeuille d'investissement	35
Valeurs immobilisées	307
Autres Actifs	8 826
TOTAL ACTIF	231 843
PASSIF	MONTANTS
Banque centrale de Tunisie, CCP	1 214
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	67 632
Dépôts et avoirs de la clientèle	148 832
Emprunts et ressources spéciales	0
Autres Passifs	2 846
TOTAL PASSIF	220 524
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	10 000
Réserves	0
Actions propres	0
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	1 628
Résultat de l'exercice	-309
TOTAL CAPITAUX PROPRES	11 319
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	231 843
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	6 077
Crédits documentaires	3 698
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	9 775
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	5 737
Engagements sur titres	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	5 737
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	63 195
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	63 195

CITI BANK TUNIS BRANCH ONSHORE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	9 574
Commissions (en produits)	1 285
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	5 064
Revenus du portefeuille d'investissement	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	15 923
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	9 695
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	9 695
PRODUIT NET BANCAIRE	6 228
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	2 725
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	0
Autres produits d'exploitation	0
Frais de personnel	2 205
Charges générales d'exploitation	1 178
Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	121
RESULTAT D'EXPLOITATION	(1)
Solde en gain/perte provenant des éléments ordinaires	0
Impôts sur les bénéfices	308
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(309)
Solde en gain /perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(309)

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	42
Créances sur les établissements bancaires et financiers	17 191
Créances sur la clientèle	241 152
Portefeuille-titres commercial	0
Portefeuille d'investissement	279
Valeurs immobilisées	1 096
Autres Actifs	31 969
TOTAL ACTIF	291 729
PASSIF	MONTANTS
Banque centrale de Tunisie, CCP	2 210
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	602
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 737
Emprunts et ressources spéciales	228 890
Autres Passifs	11 884
TOTAL PASSIF	249 323
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital ou dotation	40 000
Réserves	855
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	1 241
Résultat de l'exercice	310
TOTAL CAPITAUX PROPRES	42 406
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	291 729
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	71
Crédits documentaires	0
Actifs donnés en garantie	878
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	949
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	19 858
Engagements sur titres	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	19 858
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	20 157
Garanties reçues	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	20 157

BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	6 281
Commissions (en produits)	779
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
Revenus du portefeuille d'investissement	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 060
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	2 298
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 298
PRODUIT NET BANCAIRE	4 762
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	2 460
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	0
Autres produits d'exploitation	2 277
Frais de personnel	2 212
Charges générales d'exploitation	1 466
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	327
RESULTAT D'EXPLOITATION	574
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	0
Impôts sur les sociétés	266
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	308
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	2
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	310

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	3 654
Créances sur les établissements bancaires et financiers	77 966
Créances sur la clientèle	104 888
Portefeuille-titres commercial	4 794
Portefeuille d'investissement	20
Valeurs immobilisées	2 710
Autres Actifs	1 010
TOTAL ACTIF	195 042
PASSIF	MONTANTS
Banque centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	27 738
Dépôts et avoirs de la clientèle	141 434
Emprunts et ressources spéciales	4 330
Autres Passifs	6 537
TOTAL PASSIF	180 039
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	18 000
Réserves	277
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	-1 601
Résultat de l'exercice	-1 673
TOTAL CAPITAUX PROPRES	15 003
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	195 042
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	6 399
Crédits documentaires	3 495
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	9 894
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement en faveur de la clientèle	7 398
Engagements sur titres	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	7 398
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	49 915
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	49 915

ARAB BANKING CORPORATION TUNISIE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	10 461
Commissions (en produits)	773
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	328
Revenus du portefeuille d'investissement	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	11 562
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	7 963
Commissions encourues	245
Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 208
PRODUIT NET BANCAIRE	3 354
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	517
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	0
Autres produits d'exploitation	7
Frais de personnel	2 506
Charges générales d'exploitation	1 236
Dotations aux amortissements sur immobilisations	773
RESULTAT D'EXPLOITATION	(1 671)
Solde en gain/pertes provenant des autres éléments ordinaires	0
Impôts sur les sociétés	2
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(1 673)

ETAT DE RESULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT**

BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE DE DÉVELOPPEMENT

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	10 118
Créances sur les établissements bancaires et financiers	28 595
Créances sur la clientèle	219 005
Portefeuille-titres commercial	752
Portefeuille d'investissement	31 714
Valeurs immobilisées	6 978
Autres Actifs	40 052
TOTAL ACTIF	337 214
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	61
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	16 040
Dépôts et avoirs de la clientèle	27 781
Emprunts et ressources spéciales	148 905
Autres Passifs	17 959
TOTAL PASSIF	210 746
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital ou dotation	100 000
Fonds Social	2 121
Réserves	24 089
Actions propres	0
Résultats reportés	4
Résultat de l'exercice	254
TOTAL CAPITAUX PROPRES	126 468
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	337 214
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	17 686
Crédits documentaires	34
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	17 720
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	16 496
Engagements sur titres	909
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	17 405
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	29 905
Garanties reçues	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	29 905

BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE DE DÉVELOPPEMENT

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	19 134
Commissions	666
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	53
Revenus du portefeuille d'investissement	1 720
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	21 573
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	9 669
Commissions encourues	1 261
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	90
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	11 020
PRODUIT NET BANCAIRE	10 553
Reprises des provisions et résultat des corrections de valeur sur créances, Hors bilan et passif	996
Reprises des provisions et résultat des corrections des valeurs sur Portefeuille d'investissement	2 851
Autres produits d'exploitation	848
Frais de personnel	3 633
Charges générales d'exploitation	1 705
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	447
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 463
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires (provisions exceptionnelles)	-9 207
Impôts sur les bénéfices	2
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	254
Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	254

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	579
Créances sur les établissements bancaires et financiers	242
Créances sur la clientèle	41 893
Portefeuille-titres commercial	212
Portefeuille d'investissement	4 334
Valeurs immobilisées	1 992
Autres Actifs	20 928
TOTAL ACTIF	70 180
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	17 137
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 218
Emprunts et ressources spéciales	28 667
Autres Passifs	1 812
TOTAL PASSIF	49 834
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	20 006
Réserves	116
Actions propres	0
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	0
Résultat de l'exercice	224
TOTAL CAPITAUX PROPRES	20 346
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	70 180
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	1 151
Crédits documentaires	686
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 837
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	1 221
Engagements sur titres	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	1 221
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	8 007
TOTAL DES ENGAGEMENTS REÇUS	8 007

BANQUE TUNISO-QATARIE D'INVESTISSEMENT

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	4 476
Commissions	66
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	71
Revenus du portefeuille d'investissement	311
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 924
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	2 787
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 787
PRODUIT NET BANCAIRE	2 137
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	173
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	175
Autres produits d'exploitation	51
Frais de personnel	1 261
Charges générales d'exploitation	611
Dotations aux amortissements sur immobilisations	118
RESULTAT D'EXPLOITATION	(150)
Solde en gain/pertes provenant des autres éléments ordinaires	376
Impôts sur les sociétés	2
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	224
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	224

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

**BANQUE ARABE TUNISO-LIBYENNE DE DÉVELOPPEMENT
ET DE COMMERCE EXTÉRIEUR**

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1 143
Créances sur les établissements bancaires et financiers	31 093
Créances sur la clientèle	96 950
Portefeuille titres commercial	136
Portefeuille d'investissement	40 252
Valeurs immobilisées	1 971
Autres Actifs	2 757
TOTAL ACTIF	174 302
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	29 965
Dépôts et avoirs de la clientèle	40 434
Emprunts et ressources spéciales	22 348
Autres Passifs	5 789
TOTAL PASSIF	98 536
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	100 000
Réserves	24 394
Actions propres	0
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	0
Résultat de l'exercice	-48 628
TOTAL CAPITAUX PROPRES	75 766
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	174 302
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	28 816
Crédits documentaires	76 325
Actifs donnés en garanties	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	105 141
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	1 572
Engagements sur titres	654
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	2 226
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	32 181
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	32 181

BANQUE ARABE TUNISO-LIBYENNE DE DÉVELOPPEMENT ET DE COMMERCE EXTÉRIEUR

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	12 329
Commissions	2 882
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	145
Revenus du portefeuille d'investissement	72
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	15 428
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	7 204
Commissions encourues	3
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	6
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 213
PRODUIT NET BANCAIRE	8 215
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	52 183
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	305
Autres produits d'exploitation	0
Frais de personnel	2 839
Charges générales d'exploitation	1 231
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	388
RESULTAT D'EXPLOITATION	(48 731)
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	103
Impôts sur les bénéfices	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(48 628)
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(48 628)

**SOCIÉTÉ TUNISO-SÉOUDIENNE D'INVESTISSEMENT
ET DE DÉVELOPPEMENT**

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	528
Créances sur les établissements bancaires et financiers	37 814
Créances sur la clientèle	81 676
Portefeuille titres commercial	366
Portefeuille d'investissement	38 547
Valeurs immobilisées	2 857
Autres Actifs	3 954
TOTAL ACTIF	165 742
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie et CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	0
Dépôts et avoirs de la clientèle	12 828
Emprunts et ressources spéciales	7 256
Autres passifs	7 963
TOTAL PASSIF	28 047
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital Social	100 000
Réserves	30 646
Actions propres	0
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	0
Résultat de l'exercice	7 049
TOTAL CAPITAUX PROPRES	137 695
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	165 742
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	239
Crédits documentaires	2 374
Actifs donnés en garantie	9
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	2 622
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	7 993
Engagements sur titres	1 060
Garanties données	641
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	9 694
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	69 054
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	69 054

SOCIÉTÉ TUNISO-SÉOUDIENNE D'INVESTISSEMENT ET DE DÉVELOPPEMENT

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	8 926
Commissions	237
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	164
Revenus du portefeuille d'investissement	3 000
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	12 327
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	905
Commissions encourues	0
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	905
PRODUIT NET BANCAIRE	11 422
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	1 430
Reprises des provisions et résultats des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	1 326
Autres produits d'exploitation	162
Frais de personnel	3 065
Charges générales d'exploitation	1 074
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	287
RESULTAT D'EXPLOITATION	7 054
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	-3
Impôts sur les Sociétés	2
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	7 049
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 049

BANQUE DE TUNISIE ET DES ÉMIRATS D'INVESTISSEMENT

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	1 354
Créances sur les établissements bancaires et financiers	12 235
Créances sur la clientèle	183 590
Portefeuille titres commercial	0
Portefeuille d'investissement	23 780
Valeurs immobilisées	5 341
Autres Actifs	13 084
TOTAL ACTIF	239 384

PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie, CCP	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	37 232
Dépôts et avoirs de la clientèle	2 398
Emprunts et ressources spéciales	71 201
Autres Passifs	1 568
TOTAL PASSIF	112 399

CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	90 000
Réserves	33 805
Actions propres	-840
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	2
Résultat de l'exercice	4 018
TOTAL CAPITAUX PROPRES	126 985

TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	239 384
---	----------------

HORS BILAN

PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	31 774
Crédits documentaires	0
Actifs donnés en garantie	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	31 774

ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	16 989
Engagements sur titres	88
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	17 077

ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	51 472
Garanties reçues	176
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	51 648

BANQUE DE TUNISIE ET DES ÉMIRATS D'INVESTISSEMENT

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	14 132
Commissions reçues	311
Revenus du portefeuille d'investissement	532
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	14 975
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	5 197
Commissions encourues	12
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	5 209
PRODUIT NET BANCAIRE	9 766
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	827
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	619
Autres produits d'exploitation	29
Frais de personnel	2 290
Charges générales d'exploitation	1 015
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	490
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 554
Solde en gain / perte sur autres éléments ordinaires	-71
Impôts sur les sociétés	465
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	4 018
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4 018

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS**

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES ORGANISMES DE LEASING**

TUNISIE LEASING

BILAN AU 31•12•2003 (en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	1 357
Amortissements (-)	(832)
Immobilisations incorporelles nettes	525
Immobilisations utilisées par la société	2 457
Amortissements (-)	(1 587)
Immobilisations corporelles nettes	870
Immobilisations destinées à la location (leasing)	451 801
Amortissements (-)	(252 327)
Immobilisations nettes destinées à la location	199 474
Immobilisations financières	19 108
Provisions (-)	(1 055)
Immobilisations financières nettes	18 053
Autres actifs non courants	602
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	219 524
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	17 123
Provisions et agios réservés (-)	(11 679)
Clients et comptes rattachés nets	5 444
Autres actifs courants	2 213
Placements et autres actifs financiers	4 056
Liquidités et équivalents de liquidités	4 060
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	15 773
TOTAL DES ACTIFS	235 297
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	17 500
Réserves	8 920
Actions Propres	0
Résultats reportés	8 506
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	34 926
Résultat net de l'exercice	3 508
TOTAL CAPITAUX PROPRES	38 434
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	88 980
Autres passifs financiers	3 096
Provisions	502
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	92 578
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	10 304
Autres Passifs courants	10 971
Concours bancaires	83 010
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	104 285
TOTAL DES PASSIFS	196 863
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	235 297

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	104 110
Intérêts de retard	1 172
Variation des produits réservés	(202)
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(84 133)
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	20 947
Charges financières nettes	11 219
Produits des placements	650
PRODUIT NET	10 378
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	1 903
Dotations aux amortissements	518
Dotations aux provisions	1 739
Autres charges d'exploitation	2 064
Autres produits d'exploitation	60
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	6 164
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 214
Autres gains ordinaires	137
Autres pertes ordinaires	277
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	4 074
Impôts sur les Bénéfices	566
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	3 508
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 508
Effet des modifications comptables (net d'impôt)	56
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	3 564

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

GENERAL LEASING

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	153
Amortissements (-)	(117)
Immobilisations incorporelles nettes	36
Immobilisations utilisées par la société	3 215
Amortissements (-)	(485)
Immobilisations corporelles nettes	2 730
Immobilisations destinées à la location (leasing)	266 257
Amortissements (-)	(140 237)
Immobilisations nettes destinées à la location	126 020
Immobilisations financières	1 017
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	1 017
Autres actifs non courants	459
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	130 262
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	18 857
Provisions et agios réservés (-)	(15 393)
Clients et comptes rattachés nets	3 464
Acheteurs factorés	2 656
Autres actifs courants	3 112
Placements et autres actifs financiers	0
Liquidités et équivalents de liquidités	6 510
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	15 742
TOTAL DES ACTIFS	146 004
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	1 252
Autres Capitaux propres	6 013
Résultats reportés	258
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	17 523
Résultat net de l'exercice	456
TOTAL CAPITAUX PROPRES	17 979
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	80 615
Autres passifs financiers	0
Provisions (+)	95
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	80 710
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	4 975
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	582
Autres Passifs courants	3 564
Concours bancaires	38 194
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	47 315
TOTAL DES PASSIFS	128 025
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	146 004

GENERAL LEASING

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	56 372
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(45 115)
REVENUS NETS DE LEASING	11 257
Commissions de factoring	149
Intérêts de financement	145
REVENUS DE FACTORING	294
Autres produits d'exploitation	1 762
Reprise sur provisions	1 241
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	14 554
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	1 084
Dotations aux amortissements	369
Dotations aux provisions	3 085
Autres charges d'exploitation	775
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	5 313
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 241
Charges financières nettes	8 301
Produits des placements et participations	119
Autres gains ordinaires	169
Autres pertes ordinaires	649
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	579
Impôts sur les Bénéfices	123
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	456
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	456

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

UNION TUNISIENNE DE LEASING

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	377
Amortissements (-)	(212)
Immobilisations incorporelles nettes	165
Immobilisations utilisées par la société	509
Amortissements (-)	(249)
Immobilisations corporelles nettes	260
Immobilisations destinées à la location (leasing)	202 552
Amortissements (-)	(138 124)
Immobilisations nettes destinées à la location	64 428
Immobilisations financières	95
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	95
Autres actifs non courants	13
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	64 961
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	18 199
Provisions et agios réservés (-)	(14 179)
Clients et comptes rattachés nets	4 020
Autres actifs courants	2 352
Placements et autres actifs financiers	68
Liquidités et équivalents de liquidités	2 604
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	9 044
TOTAL DES ACTIFS	74 005
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	1 151
Actions Propres	0
Provisions pour risques généraux	416
Résultats reportés	0
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	11 567
Résultat net de l'exercice	609
TOTAL CAPITAUX PROPRES	12 176
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	30 718
Provisions	173
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	30 891
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	2 098
Autres Passifs courants	2 929
Concours bancaires et autres passifs financiers	25 911
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	30 938
TOTAL DES PASSIFS	61 829
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	74 005

UNION TUNISIENNE DE LEASING

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	47 409
Intérêts de retard	0
Variation des produits réservés	0
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(39 619)
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	7 790
Charges financières nettes	4 548
Produits des placements	19
PRODUIT NET	3 261
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Achat d'approvisionnement consommés	38
Charges de personnel	1 116
Dotations aux amortissements	175
Dotations aux provisions	1 244
Autres charges d'exploitation	525
Autres produits d'exploitation	410
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	2 688
RESULTAT D'EXPLOITATION	573
Autres gains ordinaires	209
Autres pertes ordinaires	67
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	715
Impôts sur les Bénéfices	106
Reprise sur provisions pour impôt différé	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	609
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	609

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	34
Amortissements (-)	(22)
Immobilisations incorporelles nettes	12
Immobilisations utilisées par la société	7 915
Amortissements (-)	(957)
Immobilisations corporelles nettes	6 958
Immobilisations destinées à la location (leasing)	312 107
Amortissements (-)	(163 643)
Immobilisations nettes destinées à la location	148 464
Immobilisations financières	2 044
Provisions (-)	(200)
Immobilisations financières nettes	1 844
Autres actifs non courants	274
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	157 552
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	18 872
Provisions et produits réservés (-)	(11 370)
Clients et comptes rattachés nets	7 502
Autres actifs courants	1 672
Placements et autres actifs financiers	491
Liquidités et équivalents de liquidités	2 814
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	12 479
TOTAL DES ACTIFS	170 031
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	9 542
Autres capitaux propres	(142)
Résultats reportés	441
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	19 841
Résultat net de l'exercice	1 775
TOTAL CAPITAUX PROPRES	21 616
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	71 154
Autres passifs financiers	4 231
Provisions (+)	135
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	75 520
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	5 511
Autres Passifs courants	4 579
Concours bancaires	62 805
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	72 895
TOTAL DES PASSIFS	148 415
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	170 031

COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	70 500
Variation des produits réservés	(566)
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(54 006)
Autres produits d'exploitation	1 407
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	17 335
Charges financières nettes	9 822
Produits des placements	339
PRODUIT NET	7 852
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	1 414
Dotations aux amortissements	436
Dotations aux provisions	3 063
Autres charges d'exploitation	748
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	5 661
RESULTAT D'EXPLOITATION	2 191
Autres gains ordinaires	70
Autres pertes ordinaires	20
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	2 241
Impôts sur les Bénéfices	637
Reprises sur provisions pour impôts différés	171
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	1 775
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 775

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ARAB TUNISIAN LEASE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	109
Amortissements (-)	(105)
Immobilisations incorporelles nettes	4
Immobilisations utilisées par la société	4 399
Amortissements (-)	(784)
Immobilisations corporelles nettes	3 615
Immobilisations destinées à la location (leasing)	280 403
Amortissements (-)	(154 318)
Immobilisations nettes destinées à la location	126 085
Immobilisation financières	7 351
Provisions (-)	(150)
Immobilisations financières nettes	7 201
Autres actifs non courants	136
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	137 041
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	16 768
Provisions et agios réservés (-)	(8 348)
Clients et comptes rattachés nets	8 420
Autres actifs courants	1 356
Provisions (-)	(12)
Autres Actifs Courant nets	1 344
Placements et autres actifs financiers	3 067
Liquidités et équivalents de liquidités	5 524
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	18 355
TOTAL DES ACTIFS	155 396
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	9 442
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	1 186
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	20 628
Résultat net de l'exercice	2 285
TOTAL CAPITAUX PROPRES	22 913
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	53 563
Provisions (+)	129
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	53 692
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	7 469
Autres Passifs courants	6 973
Concours bancaires et autres passifs financiers	64 349
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	78 791
TOTAL DES PASSIFS	132 483
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	155 396

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	74 357
Intérêts de retard et autres produits d'exploitation	838
Variation des produits réservés	(477)
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(59 379)
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	15 339
Charges financières nettes	7 885
Produits des placements	472
PRODUIT NET	7 926
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	1 694
Dotations aux amortissements	405
Dotations aux provisions	1 841
Autres charges d'exploitation	1 134
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	5 074
RESULTAT D'EXPLOITATION	2 852
Autres gains ordinaires	144
Autres pertes ordinaires	16
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	2 980
Impôts sur les Bénéfices	695
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	2 285
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 285

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

AMEN LEASE

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	88
Amortissements (-)	(84)
Immobilisations incorporelles nettes	4
Immobilisations utilisées par la société	3 189
Amortissements (-)	(786)
Immobilisations corporelles nettes	2 403
Immobilisations destinées à la location (leasing)	291 284
Amortissements (-)	(145 466)
Immobilisations nettes destinées à la location	145 818
Immobilisations financières	4 117
Provisions (-)	(93)
Immobilisations financières nettes	4 024
Autres actifs non courants	428
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	152 677
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	18 512
Provisions et produits réservés (-)	(11 660)
Clients et comptes rattachés nets	6 852
Autres actifs courants	2 508
Placements et autres actifs financiers	9
Liquidités et équivalents de liquidités	2 136
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	11 505
TOTAL DES ACTIFS	164 182
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	5 097
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	98
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	15 195
Résultat net de l'exercice	237
TOTAL CAPITAUX PROPRES	15 432
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	85 099
Autres passifs financiers	31
Provisions (+)	850
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	85 980
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	4 298
Autres Passifs courants	7 136
Concours bancaires	51 336
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	62 770
TOTAL DES PASSIFS	148 750
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	164 182

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	61 942
Intérêts de retard	0
Variation des produits réservés	(922)
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(47 580)
Autres produits d'exploitation	864
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	14 304
Charges financières nettes	10 655
Produits des placements	464
PRODUIT NET	4 113
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	983
Dotations aux amortissements	67
Dotations aux provisions	2 321
Autres charges d'exploitation	818
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	4 189
RESULTAT D'EXPLOITATION	(76)
Autres gains ordinaires	315
Autres pertes ordinaires	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	239
Impôts sur les Bénéfices	2
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	237
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	237

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ARAB INTERNATIONAL LEASE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	50
Amortissements (-)	(49)
Immobilisations incorporelles nettes	1
Immobilisations utilisées par la société	260
Amortissements (-)	(96)
Immobilisations corporelles nettes	164
Immobilisations destinées à la location (leasing)	80 854
Amortissements (-)	(46 477)
Immobilisations nettes destinées à la location	34 377
Immobilisations financières	1 237
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	1 237
Autres actifs non courants	89
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	35 868
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	7 852
Provisions et produits réservés (-)	(4 845)
Clients et comptes rattachés nets	3 007
Autres actifs courants	835
Placements et autres actifs financiers	9
Liquidités et équivalents de liquidités	1 839
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	5 690
TOTAL DES ACTIFS	41 558
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	10 000
Réserves	961
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	-894
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	10 067
Résultat net de l'exercice	102
TOTAL CAPITAUX PROPRES	10 169
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	19 728
Autres passifs financiers	109
Provisions (+)	0
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	19 837
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	770
Autres Passifs courants	2 096
Concours bancaires et autres passifs financiers	8 686
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	11 552
TOTAL DES PASSIFS	31 389
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	41 558

ARAB INTERNATIONAL LEASE

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	19 144
Variation des produits réservés	108
Dotations aux amortissements (-)	(15 485)
Autres produits d'exploitation	170
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 937
Charges financières nettes	2 206
Produits des placements	48
PRODUIT NET	1 779
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	473
Dotations aux amortissements	33
Dotations aux provisions	872
Autres charges d'exploitation	319
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 697
RESULTAT D'EXPLOITATION	82
Autres gains ordinaires	134
Autres pertes ordinaires	13
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	203
Impôts sur les Bénéfices	101
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	102
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	102

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

MODERN LEASING

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	299
Amortissements (-)	(138)
Immobilisations incorporelles nettes	161
Immobilisations utilisées par la société	1 730
Amortissements (-)	(221)
Immobilisations corporelles nettes	1 509
Immobilisations destinées à la location (leasing)	83 060
Amortissements (-)	(46 687)
Immobilisations nettes destinées à la location	36 373
Immobilisations en cours leasing	474
Immobilisations financières	1 954
Provisions (-)	(224)
Immobilisations financières nettes	1 730
Autres Immobilisations financières	118
Autres actifs non courants	51
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	40 416
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	7 716
Provisions et agios réservés (-)	(5 011)
Clients et comptes rattachés nets	2 705
Autres actifs courants	297
Placements et autres actifs financiers	9 436
Liquidités et équivalents de liquidités	1 864
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	14 302
TOTAL DES ACTIFS	54 718
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	7 000
Réserves	2 589
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	-2 055
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	7 534
Résultat net de l'exercice	-890
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 644
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	36 489
Provisions (+)	90
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	36 579
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	1 778
Autres Passifs courants	1 706
Concours bancaires et autres passifs financiers	8 011
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	11 495
TOTAL DES PASSIFS	48 074
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	54 718

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	22 805
Variation des produits réservés	(337)
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(18 444)
Autres produits d'exploitation	289
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	4 313
Charges financières nettes	3 197
Produits des placements	337
PRODUIT NET	1 453
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	580
Dotations aux amortissements	154
Dotations aux provisions	926
Autres charges d'exploitation	607
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	2 267
RESULTAT D'EXPLOITATION	(814)
Autres gains ordinaires	59
Autres pertes ordinaires	102
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	(857)
Impôts sur les Bénéfices	33
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	(890)
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(890)

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

HANNIBAL LEASE

BILAN AU 31•12•2003 (en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	65
Amortissements (-)	(44)
Immobilisations incorporelles nettes	21
Immobilisations utilisées par la société	259
Amortissements (-)	(94)
Immobilisations corporelles nettes	165
Immobilisations destinées à la location (leasing)	37 003
Amortissements (-)	(11 187)
Immobilisations nettes destinées à la location	25 816
Immobilisations financières	85
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	85
Autres actifs non courants	224
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	26 311
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	1 599
Provisions et agios réservés (-)	(667)
Clients et comptes rattachés nets	932
Autres actifs courants	1 623
Placements et autres actifs financiers	1 050
Liquidités et équivalents de liquidités	812
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	4 417
TOTAL DES ACTIFS	30 728
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	4 306
Réserves	0
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	-222
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	4 084
Résultat net de l'exercice	-714
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 370
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	15 275
Provisions (+)	0
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	15 275
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	2 672
Autres Passifs courants	684
Concours bancaires et autres passifs financiers	8 727
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	12 083
TOTAL DES PASSIFS	27 358
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	30 728

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	9 403
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(7 136)
REVENUS NETS DE LEASING	2 267
Autres produits d'exploitation	66
Reprises sur provision	76
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 409
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	204
Dotations aux amortissements	131
Dotations aux provisions	1 075
Autres charges d'exploitation	265
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 675
RESULTAT D'EXPLOITATION	734
Charges financières nettes	1 430
Produits des placements	21
Autres gains ordinaires	0
Autres pertes ordinaires	25
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	(700)
Impôts sur les Bénéfices	14
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	(714)
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(714)

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

EL WIFACK LEASING

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	69
Amortissements (-)	(21)
Immobilisations incorporelles nettes	48
Immobilisations utilisées par la société	225
Amortissements (-)	(32)
Immobilisations corporelles nettes	193
Immobilisations destinées à la location (leasing)	10 477
Amortissements (-)	(2 863)
Immobilisations nettes destinées à la location	7 614
Immobilisations financières	266
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	266
Autres actifs non courants	11
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	8 132
ACTIFS COURANTS	
Clients et comptes rattachés	21
Provisions et produits réservés (-)	(0)
Clients et comptes rattachés nets	21
Autres actifs courants	567
Placements et autres actifs financiers	36
Liquidités et équivalents de liquidités	778
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	1 402
TOTAL DES ACTIFS	9 534
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
MONTANTS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	5 000
Réserves	5
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	95
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	5 100
Résultat net de l'exercice	343
TOTAL CAPITAUX PROPRES	5 443
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	1 566
Provisions (+)	0
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	1 566
PASSIFS COURANTS	
Fournisseurs et comptes rattachés	1 517
Autres passifs courants	645
Concours bancaires et autres passifs financiers	363
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	2 525
TOTAL DES PASSIFS	4 091
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	9 534

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Revenus bruts de leasing	2 850
Dotations aux amortissements des immobilisations en location (-)	(2 204)
REVENUS NETS DE LEASING	646
Autres produits d'exploitation	10
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	656
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	110
Dotations aux amortissements	57
Dotations aux provisions	0
Autres charges d'exploitation	125
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	292
RESULTAT D'EXPLOITATION	364
Charges financières nettes	49
Produits des placements	72
Autres gains ordinaires	0
Autres pertes ordinaires	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	387
Impôts sur les Bénéfices	44
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	343
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	343

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES SOCIÉTÉS DE FACTORING**

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

TUNISIE FACTORING

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	1 372
Amortissements (-)	(394)
Immobilisations incorporelles nettes	978
Immobilisations utilisées par la société	396
Amortissements (-)	(199)
Immobilisations corporelles nettes	197
Immobilisations financières	2 175
Provisions (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	2 175
Autres actifs non courants	93
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	3 443
ACTIFS COURANTS	
Acheteurs factorés	49 747
Provisions et agios réservés	(1 394)
Acheteurs factorés (net)	48 353
Autres actifs courants	189
Placements et autres actifs financiers	12 750
Liquidités et équivalents de liquidités	0
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	61 292
TOTAL DES ACTIFS	64 735
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	4 400
Réserves	131
Autres Capitaux propres	0
Résultats reportés	1 312
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	5 843
Résultat net de l'exercice	1 017
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 860
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	9 819
Provisions	1 875
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	11 694
PASSIFS COURANTS	
Comptes courants des adhérents et comptes rattachés	14 441
Autres Passifs courants	1 144
Concours bancaires et autres passifs financiers	30 596
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	46 181
TOTAL DES PASSIFS	57 875
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	64 735

PRODUITS D'EXPLOITATION	MONTANTS
Commission de Factoring	1 968
Intérêts de Financement	3 151
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	5 119
Charges financières nettes	1 751
PRODUIT NET	3 368

CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Charges de personnel	731
Dotations aux amortissements	202
Dotations aux provisions	612
Autres charges d'exploitation	560
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	2 105
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 263
Produits des placements	66
Autres gains ordinaires	7
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	1 336
Impôts sur les Bénéfices	319
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	1 017
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 017

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	54
Amortissements (-)	(51)
Immobilisations incorporelles nettes	3
Immobilisations corporelles	208
Amortissements (-)	(71)
Immobilisations corporelles nettes	137
Immobilisations financières	1
Amortissements (-)	(0)
Immobilisations financières nettes	1
Autres actifs non courants	0
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	141
ACTIFS COURANTS	
Affacturages et comptes rattachés	31 338
Provisions et agios réservés (-)	(1 172)
Clients et comptes rattachés nets	30 166
Autres actifs courants	231
Liquidités et équivalents de liquidités	364
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	30 761
TOTAL DES ACTIFS	30 902
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
CAPITAUX PROPRES	
MONTANTS	
Capital social	6 000
Réserves légales	19
Résultats reportés	124
CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	6 143
Résultat net de l'exercice	414
TOTAL CAPITAUX PROPRES	6 557
PASSIF	
MONTANTS	
PASSIFS NON COURANTS	
Fonds de Garantie	3 558
Provisions	128
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	3 686
PASSIFS COURANTS	
Adhérents et comptes rattachés	1 278
Autres Passifs courants	1 163
Concours bancaires et autres passifs	18 218
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	20 659
TOTAL DES PASSIFS	24 345
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	30 902

PRODUITS D'EXPLOITATION D'AFFACTURAGE	MONTANTS
Commissions d'affacturage	762
Produits financiers de Mobilisation	2 240
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 002
Charges financières nettes	1 048
Produits des placements	0
PRODUIT NET D'AFFACTURAGE	1 954
CHARGES D'EXPLOITATION	MONTANTS
Frais généraux	712
Dotations aux amortissements et aux provisions	78
Provisions du compte affacturage	407
Autres produits d'exploitation	32
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	1 165
RESULTAT D'EXPLOITATION	789
Autres gains ordinaires	0
Autres pertes ordinaires	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOT	789
Impôts sur les Bénéfices	375
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOT	414
Eléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	414

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

**BILANS & ÉTATS DE RÉSULTAT
DES AUTRES MEMBRES**

NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK

BILAN AU 31•12•2003 (en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	2 956
Créances sur les établissements bancaires et financiers	65 598
Créances sur la clientèle	80 982
Portefeuille-titres commercial	7 560
Portefeuille d'investissement	0
Valeurs immobilisées	4 340
Autres Actifs	2 204
TOTAL ACTIF	163 640
PASSIF	MONTANTS
Banque centrale de Tunisie, CCP	354
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	72 161
Dépôts de la clientèle	30 853
Emprunts et ressources spéciales	0
Autres Passifs	1 975
TOTAL PASSIF	105 343
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital	36 390
Réserves	19 296
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	1 337
Résultat de la Période	1 274
TOTAL CAPITAUX PROPRES	58 297
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	163 640
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	20 913
Crédits documentaires	39 870
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	60 783
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	58 486
Engagements sur titres	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	58 486
ENGAGEMENTS REÇUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	2 817
Garanties reçues	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	2 817

NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	5 210
Commissions (en produits)	3 346
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	329
Revenus du portefeuille d'investissement	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	8 885
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	1 351
Commissions encourues	79
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 430
PRODUIT NET BANCAIRE	7 455
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	2 208
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur Portefeuille d'investissement	50
Autres produits d'exploitation	0
Frais de personnel	2 280
Charges générales d'exploitation	1 059
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	308
RESULTAT D'EXPLOITATION	1 550
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	0
Impôts sur les Bénéfices	276
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	1 274
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 274

* 1 USD = 1.2130 TND (cours au 31/12/2003)

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

BANQUE D'AFFAIRES DE TUNISIE

BILAN
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

ACTIF	MONTANTS
Caisse, et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT	0
Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 510
Créances sur la clientèle	70
Portefeuille titres commercial	1 563
Portefeuille d'investissement	0
Valeurs immobilisées	77
Autres Actifs	416
TOTAL ACTIF	3 636
PASSIF	MONTANTS
Banque Centrale de Tunisie	0
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	0
Dépôts de la clientèle	0
Emprunts et ressources spéciales	0
Autres Passifs	166
TOTAL PASSIF	166
CAPITAUX PROPRES	MONTANTS
Capital Social	4 500
Réserves	0
Autres Capitaux propres	0
Report à nouveau	-858
Bénéfice de l'exercice	-172
TOTAL CAPITAUX PROPRES	3 470
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	3 636
HORS BILAN	
PASSIFS EVENTUELS	MONTANTS
Cautions, avals et autres garanties données	0
Crédits documentaires	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	0
ENGAGEMENTS DONNES	MONTANTS
Engagements de financement donnés	0
Engagements sur titres	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	0
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANTS
Engagements de financement reçus	0
Garanties reçues	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	0

BANQUE D'AFFAIRES DE TUNISIE

PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts et revenus assimilés	91
Honoraires d'études	181
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	108
Revenus du portefeuille d'investissement	0
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	380
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	MONTANTS
Intérêts encourus et charges assimilées	0
Commissions encourues	0
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0
PRODUIT NET BANCAIRE	380
Dotations aux provisions et résultat de corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif	130
Autres produits d'exploitation	0
Frais de personnel	247
Charges générales d'exploitation	159
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	20
RESULTAT D'EXPLOITATION	(176)
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	5
Impôts sur les Bénéfices	1
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	(172)
Solde en gain / perte provenant des autres éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	(172)

ETAT DE RÉSULTAT
AU 31•12•2003
(en mille dinars)

RÉSEAUX DES BANQUES DE DÉPÔTS

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(SC)	Succursale Med V.	Suc Tunis	Tunis	RUE HEDI NOUIRA	(71) 832.168	835.751
DIR. REG. TUNIS NORD				RUE MOKHTAR ATTIA	(71) 341.017	341.020
(A)	TUNIS HILTON	TUNIS	TUNIS	17,18,19,PLACE TANIT	(71) 780.186	789.308
(S)	AV.DE PARIS	TUNIS	TUNIS	19, AV. DE PARIS	(71) 345.938	341.024
(A)	LA FAYETTE	TUNIS	TUNIS	61,AV.DE LA LIBERTE	(71) 831.545	834.172
(A)	AV.DE LONDRES	TUNIS	TUNIS	16,AV.DE LONDRES	(71) 253.751	341.705
(A)	CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	RUE 8069 ZONE INDUS.	(71) 705.919	705.583
(A)	ALAIN SAVARY	TUNIS	TUNIS	39,AV.ALAIN SAVARY	(71) 783.037	790.626
(A)	KHEREDDINE P.	TUNIS	TUNIS	12,AV.KHEREDDINE PACHA	(71) 781.385	784.159
(A)	LE BARDO	TUNIS	LE BARDO	BOULEVARD 9 MARS	(71) 517.422	501.203
(A)	BAB SOUIKA	TUNIS	TUNIS	PLACE BAB SOUIKA	(71) 571.388	571.409
(A)	ARIANA	ARIANA	ARIANA	18,AV.H. BOURGUIBA	(71) 713.843	712.902
(A)	EL MENZEH 9	ARIANA	EL MENZEH 9	COMPLEX AIDA CENTER	(71) 880.677	880.666
(B)	ENNASR II	ARIANA	TUNIS	RUE HEDI NOUIRA -RESIDENCE LE PALACE	(71) 828.655	
(A)	TEBOURBA	MANOUBA	TEBOURBA	10,AV.F.HACHED	(71) 530.020	531.500
(A)	MORNAGUIA	MANOUBA	MORNAGUIA	AV.H. BOURGUIBA	(71) 540.152	540.759
(A)	OUED ELLIL	MANOUBA	OUED ELLIL	AV.H. BOURGUIBA	(71) 535.430	535.700
(A)	DENDEN	MANOUBA	DENDEN	GLRIE COMM.DU MAGASIN GENERAL	(71) 518.332	500.871
DIR. REG. TUNIS SUD				RUE MOKHTAR ATTIA	(71) 341.018	341.019
(A)	TUNIS «A»	TUNIS	TUNIS	12 BIS, RUE EL DJAZIRA	(71) 242.148	342.408
(A)	TUNIS «B»	TUNIS	TUNIS	44 AV.DE CARTHAGE	(71) 240.054	344.642
(A)	LA GOULETTE	TUNIS	LA GOULETTE	OFFICE DES PORTS	(71) 736.716	736.226
(A)	TUNIS PORT	TUNIS	TUNIS	10 PLACE MONCEF BEY	(71) 255.574	258.629
(A)	INTER.TUNISIA	TUNIS	TUNIS	AV. H.BOURGUIBA	(71) 341.205	341.201
(A)	BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	AV. H.BOURGUIBA	(71) 383.987	385.044
(A)	MORNAG	BEN AROUS	MORNAG	AV. FARHAT HACHED	(71) 360.380	360.088
(A)	M'HAMEDIA	BEN AROUS	M'HAMEDIA	AV. H.BOURGUIBA	(71) 394.400	394.400
(A)	EZZAHRA	BEN AROUS	EZZAHRA	CITE EL HABIB.AV.T.M'HIRI	(71) 482.438	453.360
(A)	BIR EL KASSAA	BEN AROUS	NAASSEN	MARCHE DE GROS	(71) 383.200	385.737
(B)	RADÉS PORT	BEN AROUS	RADÉS	ZONE PORTUAIRE	(71) 448.554	448.554
(A)	PONT DU FAHS	ZAGHOUAN	EL FAHS	AV. H.BOURGUIBA	(72) 670.012	670.707
(A)	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	AV. H.BOURGUIBA	(72) 675.438	676.599
DIR. REG. BIZERTE				RUE MONGI SLIM	(72) 430.111	433.373
(A)	BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	RUE MONGI SLIM	(72) 431.669	443.766
(A)	MATEUR	BIZERTE	MATEUR	PLACE DE TUNIS	(72) 465.002	466.508
(A)	MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	ML.BOURGUIBA	AV.DU 3 AOUT	(72) 464.519	460.805
(A)	RAS DJEBEL	BIZERTE	RAS DJEBEL	RUE DU TRIBUNAL	(72) 447.075	447.866
(A)	SEDJNÈNE	BIZERTE	SEDJNÈNE	AV. H.BOURGUIBA	(72) 469.192	469.266
(A)	EL ALIA	BIZERTE	EL ALIA	AV. H.BOURGUIBA	(72) 442.790	442.033
(A)	ZARZOUNA	BIZERTE	BIZERTE	RUE DU PONT	(72) 590.400	592.333
DIR. REG. NABEUL				RUE ALI ZOUAOUI	(72) 286.380	287.552
(A)	SOLIMAN	NABEUL	SOLIMAN	AV.H. BOURGUIBA	(72) 290.172	290.792
(A)	BENI KHIAR	NABEUL	BENI KHIAR	AV.H. BOURGUIBA	(72) 229.765	228.188
(A)	BENI KHALLED	NABEUL	BENI KHALLED	COMP.COMMERCIAL	(72) 292.357	292.997
(A)	NABEUL	NABEUL	NABEUL	NÉAPOLIS CENTER-AV.FRANCE	(72) 285.012	224.194
(A)	GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	AV.H. BOURGUIBA	(72) 255.158	256.531
(A)	HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV.H. BOURGUIBA	(72) 280.129	281.281
(A)	MENZEL TEMIME	NABEUL	ML.TEMIME	RUE SALEM JENDOUBI	(72) 298.054	299.641
(A)	KELIBIA	NABEUL	KELIBIA	PLACE DE LA REPUBLIQUE	(72) 296.078	273.097
(A)	KORBA	NABEUL	KORBA	AV.H. BOURGUIBA	(72) 288.554	289.643

BANQUE NATIONALE AGRICOLE



SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
		LOCALITE	ADRESSE		
(A) MENZEL BOUZELFA	NABEUL	ML.BOUZELFA	PLACE DE L'INDÉPENDANCE	(72) 292.166	253.495
(A) EL HAOUARIA	NABEUL	EL HAOUARIA	AV.H. BOURGUIBA	(72) 297.058	297.298
(A) BOUARGOUB	NABEUL	BOUARGOUB	AV. ALI BELHAOUENE	(72) 259.572	259.710
(A) NABEUL II	NABEUL	NABEUL	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 285.270	224.238
(A) EL MIDA	NABEUL	EL MIDA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 297.522	297.679

DIR. REG. SOUSSE			AV. H. BOURGUIBA	(73) 224.322	224.871
(A) SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	AV. H. BOURGUIBA	(73) 225.166	225.718
(A) M'SAKEN	SOUSSE	M'SAKEN	CITE COMMERCIALE	(73) 259.087	257.083
(A) KALAA KEBIRA	SOUSSE	K.KEBIRA	RUE 18 JANVIER 1952	(73) 253.028	253.888
(A) ENFIDHA	SOUSSE	ENFIDHA	AV.DE LA REPUBLIQUE	(73) 250.027	250.311
(A) SOUSSE REPUB.	SOUSSE	SOUSSE	51,AV.DE LA REPUBLIQUE	(73) 228.133	228.819
(A) HAMMAM SOUSSE	SOUSSE	H.SOUSSE	COMP.COMMERCIAL	(73) 241.285	244.337
(A) SOUSSE-PORT	SOUSSE	SOUSSE	AV.MOHAMED V.	(73) 228.755	228.756
(A) SOUSSE MEDINA	SOUSSE	SOUSSE	AV.DE PARIS-SOUSSE	(73) 228.055	228.692
(A) SOUSSE BOUJAFFAR	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE CENTRE	(73) 229.913	229.065
(A) PORT EL KANTAOUI	SOUSSE	HAMMAM SOUSSE	LES MAISONS DE LA MER HAMMAM SOUSSE	(71) 346.137	346.178

DIR. REG. MONASTIR			RUE DE LEADER	(73) 460.291	464.722
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(73) 681.055	696.952
(A) EL DJEM	MAHDIA	EL DJEM	ROUTE DE SFAX	(73) 690.366	690.016
(A) KSOUR ESSEF	MAHDIA	KSOUR ESSEF	AV. ALI BELHAOUENE	(73) 685.096	684.983
(A) SOUASSI	MAHDIA	SOUASSI	AV.DE LA LIBERTE	(73) 697.181	697.160
(A) CHEBBA	MAHDIA	CHEBBA	ANG. RUE DE PALESTINE /AV.H.BOURG.	(73) 683.122	682.747
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	RUE DE TRIPOLITAINS	(73) 461.099	463.044
(A) MOKNINE	MONASTIR	MOKNINE	AV.H. BOURGUIBA	(73) 475.050	474.715
(A) JEMMEL	MONASTIR	JEMMEL	RUE BECHIR SFAR	(73) 486.202	487.751
(A) TEBOULBA	MONASTIR	TEBOULBA	AV.H. BOURGUIBA	(73) 479.002	479.833
(A) SAHLINE	MONASTIR	SAHLINE	AV.ALI BELHAOUENE	(73) 466.034	460.690

DIR. REG. SFAX			47, RUE HABIB MAAZOUN	(74) 233.768	227.587
(S) SFAX	SFAX	SFAX	19,AV.TAIEB M'HIRI	(74) 226.077	298.136
(A) SFAX HACHED	SFAX	SFAX BHAR	AV.FARHAT HACHED	(74) 227.431	228.886
(A) MAHRES	SFAX	MAHRES	AV.H. BOURGUIBA	(74) 290.884	290.500
(A) SFAX PORT	SFAX	SFAX BHAR	PORT DE PECHE	(74) 227.465	298.521
(A) SAKIET EDDAIER	SFAX	S.EDDAIER	AV.H.BOURGUIBA	(74) 256.356	451.315
(A) SFAX NORD	SFAX	SFAX	43,RUE TAHAR SFAR	(74) 298.626	228.975
(A) SAKIET EZZIT	SFAX	S.EZZIT	ROUTE DE TUNIS-GP1	(74) 250.000	254.517
(A) SFAX MEDINA	SFAX	SFAX	RUE SIDI ALI EL KARRAY	(74) 228.552	228.483
(A) CHIHIA	SFAX	CHIHIA	ROUTE DE TENIOUR Km6	(74) 254.789	254.959
(A) AGUEREB	SFAX	AGUEREB	AV.HEDI CHAKER	(74) 271.392	271.493
(A) EL HENCHA	SFAX	EL HENCHA	AV.H.BOURGUIBA	(74) 284.453	284.453
(A) SFAX 7 NOVEMBRE	SFAX	SFAX	AV. 7 NOV. IMM. IBN KHALDOUN	(74) 212.462	

DIR. REG. GABES			AV. H. BOURGUIBA	(75) 273.005	272.944
(A) GABES	GABES	GABES	AV.H.BOURGUIBA	(75) 270.054	273.323
(A) MATMATA	GABES	MATMATA	NOUVELLE MATMATA	(75) 230.501	230.633
(A) MARETH	GABES	MARETH	AV. 27 OCTOBRE	(75) 236.333	236.666
(A) EL HAMMA	GABES	EL HAMMA	AV. H. BOURGUIBA	(75) 234.600	234.230
(A) KEBILI	KEBILI	KEBILI	RUE DE LA JEUNESSE	(75) 491.255	491.145

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
DIR. REG. MEDENINE			AV.H.BOURGUIBA - MEDENINE	(75) 643.921	643.924
(A) DJERBA	MEDENINE	DJERBA	PLACE MOKHTAR ATTIA	(75) 650.025	652.587
(A) ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	RUE DE PALESTINE	(75) 680.020	682.468
(A) BEN GUERDANE	MEDENINE	BEN GUERDANE	PLACE DE LA DOUANE	(75) 665.155	666.155
(A) MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	RUE MANSOUR EL HOUCH	(75) 640.313	640.621
(A) GUELLALA	MEDENINE	GUELLALA	BNA GUELLALA	(75) 656.091	656.215
(A) TATAOUINE	TATAOUINE	TATAOUINE	COMP.TOURISTIQUE	(75) 860.634	862.356
DIR. REG. GAFSA			AV.TAIEB MHIRI	(76) 220.769	220.388
(A) DEGUECHE	TOZEUR	DEGUECHE	AV. HABIB BOURGUIBA	(76) 420.261	420.269
(A) TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	AV.FARHAT HACHED	(76) 452.827	452.128
(A) GAFSA	GAFSA	GAFSA	ROUTE DE GABÈS	(76) 221.266	225.249
(A) EL GUETTAR	GAFSA	EL GUETTAR	CITÉ COMMERCIALE	(76) 246.492	246.183
(A) SNED	GAFSA	SNED	AV.H. BOURGUIBA SNED	(76) 269.201	269.301
(A) SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	RUE HOUCINE BOUZAÏÈNE	(76) 632.179	632.835
(A) MEKNASSY	SIDI BOUZID	MEKNASSY	AV.H. BOURGUIBA	(76) 635.272	635.325
(A) BIR EL HAFAY	SIDI BOUZID	BIR EL HAFAY	AV.H. BOURGUIBA	(76) 677.386	677.386
(A) REGUEB	SIDI BOUZID	REGUEB	AV.H.BOURGUIBA	(76) 640.308	640.163
DIR. REG. KASSERINE			AV. H. BOURGUIBA	(77) 473.294	473.302
(A) THALA	KASSERINE	THALA	AV.H. BOURGUIBA	(77) 480.327	480.095
(A) KASSERINE	KASSERINE	KASSERINE	AV.H. BOURGUIBA	(77) 474.720	474.395
(A) SBEITLA	KASSERINE	SBEITLA	AV.FARHAT HACHED	(77) 465.327	465.822
(A) FERIANA	KASSERINE	FERIANA	AV.H. BOURGUIBA	(77) 485.347	485.328
(A) SBIBA	KASSERINE	SBIBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(77) 488.282	488.154
(A) FOUSSANA	KASSERINE	FOUSSANA	AV. 7 NOVEMBRE	(77) 482.614	482.612
DIR. REG. KAIROUAN			AV.DE LA REPUBLIQUE	(77) 225.505	235.270
(A) KAIROUAN MEDINA	KAIROUAN	KAIROUAN	AV. HABIB BOURGUIBA	(77) 223.215	224.755
(A) SBIKHA	KAIROUAN	SBIKHA	PLACE DU MARCHÉ	(77) 252.070	252.218
(A) KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	AV. HABIB BOURGUIBA	(77) 221.532	225.570
(A) HAFFOUZ	KAIROUAN	HAFFOUZ	AV. HABIB BOURGUIBA	(77) 255.056	255.005
(A) BOUHAJLA	KAIROUAN	BOUHAJLA	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(77) 266.043	266.234
(A) EL OUSLATIA	KAIROUAN	EL OUSLATIA	CENTRE COMMERCIAL	(77) 250.288	250.260
(A) CHERARDA	KAIROUAN	CHERARDA	CENTRE COMMERCIAL	(77) 268.526	268.554
(A) KAIROUAN HAJJEM	KAIROUAN	KAIROUAN HAJJEM	CENTRE COMMERCIAL	(77) 224.508	225.310
(A) NASRALLAH	KAIROUAN	NASRALLAH	CITÉ COMMERCIALE H.BOURGUIBA	(77) 260.117	260.114
(A) EL ALA	KAIROUAN	EL ALA	16, RUE 9 AVRIL	(77) 256.185	256.081
(A) HADJEB EL YOUN	KAIROUAN	HADJEB EL YOUN	CITÉ COMMERCIALE AV.7 NOVEMBRE	(77) 257.296	257.287
DIR. REG.BEJA			RUE ALI BELHAOUÈNE IMM.BNA-BLOC A N°01	(78) 451.928	452.455
(A) BEJA	BEJA	BEJA	AV. FARHAT HACHED	(78) 450.050	453.056
(A) MEDJEZ EL BAB	BEJA	MZ.EL BAB	AV. H. BOURGUIBA	(78) 460.087	460.938
(A) TEBOURSOUK	BEJA	TEBOURSOUK	AV. DE LA REPUBLIQUE	(78) 465.400	465.447
(A) TESTOUR	BEJA	TESTOUR	AV. H. BOURGUIBA	(78) 468.029	468.132
(A) NEFZA	BEJA	NEFZA	AV. H. BOURGUIBA	(78) 470.122	470.389
(A) AMDOUN	BEJA	AMDOUN	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(78) 469.036	469.365
(A) GOUBELLAT	BEJA	GOUBELLAT	AV. H. BOURGUIBA	(78) 453.388	462.155

BANQUE NATIONALE AGRICOLE

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		ADRESSE	TELEPHONE	FAX
		LOCALITE				
DIR. REG. SILIANA				IMM.BNA RUE 18 JANVIER	(78) 872.303	872.305
(A) BOUARADA	SILIANA	BOUARADA		COMP. COM.-RUE DE PALESTINE	(78) 895.317	895.142
(A) SILIANA	SILIANA	SILIANA		AV. DE L'INDÉPENDANCE	(78) 871.234	871.270
(A) MAKTHAR	SILIANA	MAKTHAR		AV.H.BOURGUIBA	(78) 876.415	876.351
(A) GAAFOUR	SILIANA	GAAFOUR		RUE OKBA IBN NAFAA	(78) 897.038	897.038
(A) KRIB	SILIANA	KRIB		AV.H. BOURGUIBA	(78) 891.243	891.325
(A) ERROUHIA	SILIANA	ERROUHIA		CENTRE COMMERCIAL	(78) 893.095	893.085

DIR. REG. LE KEF				RUE ALI BELHAOUENE	(78) 201.441	201.748
(A) LE KEF	LE KEF	LE KEF		RUE ALI BELHAOUENE	(78) 220.004	222.998
(A) DAHMANI	LE KEF	DAHMANI		RUE SIDI MANSOUR	(78) 280.019	280.535
(A) LE SERS	LE KEF	LE SERS		RUE TAÏEB M'HIRI	(78) 282.352	282.366
(A) TAJEROUINE	LE KEF	TAJEROUINE		AV.H.BOURGUIBA	(78) 287.344	287.355
(A) JERRISSA	LE KEF	JERRISSA		AV. H. BOURGUIBA	(78) 283.288	283.263

DIR. REG. JENDOUBA				AV. F. HACHED	(78) 632.788	633.429
(A) BOUSALEM	JENDOUBA	BOUSALEM		RUE DE LA MOSQUÉE	(78) 649.479	638.610
(A) TABARKA	JENDOUBA	TABARKA		AV.H. BOURGUIBA	(78) 643.926	644.467
(A) JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA		AV. FARHAT HACHED	(78) 633.410	634.286
(A) AIN DRAHAM	JENDOUBA	AIN DRAHAM		AV. HABIB BOURGUIBA	(78) 655.818	655.812
(A) GHARDIMAOU	JENDOUBA	GHARDIMAOU		AV.H. BOURGUIBA	(78) 645.303	660.789
(A) FERNANA	JENDOUBA	FERNANA		CITE COMMERCIALE	(78) 641.090	641.178

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A)	AGENCE CENTRALE	TUNIS	TUNIS	RUE HEDI NOUIRA	(71) 340.162	350.497
(S)	THAMEUR	TUNIS	TUNIS	1, AV. HABIB THAMEUR	(71) 342.444	340.002
(A)	EL JAZIRA	TUNIS	TUNIS MEDINA	54, RUE EL JAZIRA	(71) 322.577	324.497
(A)	TUNIS PORT	TUNIS	TUNIS BAB SOUIKA	RUE ABDERRAZEK CHRAIET-P.MONCEF BEY	(71) 335.337	352.668
(A)	EL MANAR III.	TUNIS	EL MANAR	AV.1 SEPTEMBRE1969- CENTRE DORRA	(71) 887.858	887.999
(A)	MOKHTAR ATTIA	TUNIS	BAB BHAR	57,RUE MOKHTAR ATTIA	(71) 331.699	353.249
(A)	BAB SOUIKA	TUNIS	BAB SOUIKA	51,AV.ALI BELHAOUANE	(71) 563.116	564.580
(A)	K.PACHA	TUNIS	TUNIS	11, AVENUE K.PACHA	(71) 785.950	783.834
(A)	TUNIS MEDINA	TUNIS	TUNIS MEDINA	48, RUE SIDI BEN ZIED	(71) 560.892	565.801
(A)	EL MENZAH	TUNIS	EL MENZAH	1, Rue ZAMAKHCHARI-CITE MAHRAJENE	(71) 785.474	289.914
(A)	P.DE LA VICTOIRE	TUNIS	TUNIS BAB BHAR	ANG. RUE DE LA COMMISSION & RUE EL JAZIRA	(71) 350.445	350.505
(A)	LE KRAM	TUNIS	LE KRAM	242, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 732.400	730.272
(A)	JEAN JAURES	TUNIS	TUNIS	25,AV.JEAN JAURES	(71) 344.814	351.812
(A)	LA GARE	TUNIS	TUNIS	GARE DE TUNIS VILLE	(71) 258.856	255.033
(A)	PALESTINE	TUNIS	TUNIS	49, RUE DE PALESTINE	(71) 831.003	830.664
(A)	EL MANAR II.	TUNIS	EL MANAR II	COLISÉE SOULA - EL MANAR II	(71) 883.511	883.759
(A)	LA CHARGUIA	TUNIS	LA CHARGUIA	74,RUE 8600 Z.I.CHARGUIA I	(71) 791.788	790.983
(A)	LE BELVEDERE	TUNIS	TUNIS	23, AV.DESETATS-UNIS	(71) 287.058	892.896
(A)	TUNIS CARTHAGE	TUNIS	LA CHARGUIA	AEROPORT TUNIS CARTHAGE	(71) 751.400	767.726
(A)	AFRICA	TUNIS	BAB BHAR	52,AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 336.447	337.758
(A)	KHAZNADAR	TUNIS	BARDO	AV.DE L'INDEPENDANCE	(71) 511.634	501.220
(A)	TEBOURBA	MANOUBA	TEBOURBA	AV. F. HACHED	(71) 530.255	531.264
(A)	ARIANA	ARIANA	ARIANA	7,RUE DE LA REPUBLIQUE	(71) 714.209	701.612
(A)	ETTADHAMEN	MANOUBA	MANOUBA	RUE 1113 ETTADHAMEN	(71) 546.442	546.899
(A)	RADES	BEN AROUS	RADES	81,AV.FARHAT HACHED	(71) 442.200	440.277
(A)	MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	PLACE 7 NOVEMBRE	(71) 432.904	297.490
(A)	HAMMAM-LIF	BEN AROUS	HAMMAM-LIF	26, AV.H. BOURGUIBA	(71) 292.622	291.106
(A)	FOUCHANA	BEN AROUS	FOUCHANA	AV.DE L'INDEPENDANCE	(71) 594.050	394.580
(A)	BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	7,AV.DE FRANCE	(71) 383.433	384.958
(A)	EL MOUROUJ	BEN AROUS	EL MOUROUJ	COMPLEXE JAMAL AV.H.THAMEUR	(71) 362.280	362.320
(A)	OUED ELLIL	MANOUBA	MANOUBA	GP 7 KM, ROUTE DE MATEUR	(71) 600.660	601.905
(A)	CITE DES SCIENCES	ARIANA	ARIANA	34, RUE HÉDI KARRAY	(71) 718.000	717.210
(A)	MOHAMED V	TUNIS	TUNIS	AV. MOHAMED V	(71) 785.322	782.874
(A)	EL HRAIRIA	MANOUBA	EZZAHROUNI	59, RUE 4667 EL HRAIRIA	(71) 529.992	595.113
(A)	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	AV. 7 NOVEMBRE	(72) 675.166	676.206
(A)	EL FAHS	ZAGHOUAN	EL FAHS	6, RUE DE LA MOSQUÉE	(72) 670.687	670.125
(A)	BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	1, RUE DE BELGIQUE	(72) 431.633	431.906
(A)	MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	ML.BOURGUIBA	RUE DE L'INDÉPENDANCE	(72) 462.733	462.760
(A)	SEJENANE	BIZERTE	SEJENANE	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 469.185	469.185
(A)	RAS JEBAL	BIZERTE	RAS JEBAL	AV.HABIB BOUGATFA	(72) 447.177	447.822
(A)	BIZERTE MEDINA	BIZERTE	BIZERTE	PLACE H.SADKAOUI- VIEUX PORT BIZERTE	(72) 432.258	439.168
(A)	MATEUR	BIZERTE	MATEUR	PLACE 7 NOVEMBRE	(72) 466.332	466.108
(A)	DAR CHAABANE	NABEUL	DAR CHAABANE	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 360.466	361.928
(A)	GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 255.342	255.742
(A)	HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	14, AV. DU KOWEIT	(72) 280.053	280.839
(A)	NABEUL	NABEUL	NABEUL	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 287.238	287.747
(A)	KORBA	NABEUL	KORBA	AVENUE HABIB BOURGUIBA	(72) 384.573	384.256
(A)	KELIBIA	NABEUL	KELIBIA	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 296.066	296.388
(A)	MENZEL TEMIME	NABEUL	ML. TEMIME	AV.MONGI SLIM	(72) 344.150	344.004
(A)	EL HAOUARIA	NABEUL	EL HAOUARIA	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 297.040	297.176
(A)	NABEUL II.	NABEUL	NABEUL	25,AV.HABIB THAMEUR	(72) 286.424	220.804
(A)	BENI KHALLED	NABEUL	BENI KHALLED	PLACE DU 23 JANVIER	(72) 371.807	371.017
(A)	HAMMAMET ETTAHRIR	NABEUL	HAMMAMET	AV.DE LA LIBÉRATION	(72) 283.240	283.332
(A)	SOLIMAN	NABEUL	SOLIMAN	AV.HABIB BOURGUIBA	(72) 290.231	290.811
(A)	YASMINE HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET SUD	ESPACE A2, BOULEVARD 7 NOVEMBRE	(72) 240.366	240.704
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	AV.HABIB BOURGUIBA	(73) 226.500	225.796
(A)	M'SAKEN	SOUSSE	M'SAKEN	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 259.233	258.233

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
		LOCALITE	ADRESSE		
(A) SOUSSE MEDINA	SOUSSE	SOUSSE	RUE DE MALTE	(73) 227.262	224.477
(A) KANTAOUI	SOUSSE	SOUSSE	PORT KANTAOUI	(73) 348.359	246.816
(A) SOUSSE TROCADERO	SOUSSE	SOUSSE	RUE NACEUR BEY	(73) 224.337	229.422
(A) ENFIDHA	SOUSSE	ENFIDHA	AV.DE LA REPUBLIQUE	(73) 250.433	250.433
(A) SOUSSE REPUBLIQUE	SOUSSE	SOUSSE	AV. LEOPOLD SENGHOR	(73) 226.546	226.546
(A) AKOUDA	SOUSSE	AKOUDA	AV.DE LA REPUBLIQUE	(73) 357.829	256.866
(A) HAMMAM SOUSSE	SOUSSE	H.SOUSSE	ROUTE DE TUNIS KM 136	(73) 362.555	360.611
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	PLACE DU 1ER MAI	(73) 681.256	696.246
(A) EL OUERDANINE	MAHDIA	EL OUERDANINE	PLACE DU 1ER MAI	(73) 519.330	519.211
(A) KSOUR ESSEF	MAHDIA	KSOUR ESSEF	AVENUE HABIB BOURGUIBA	(73) 665.030	664.462
(A) EL JEM	MAHDIA	EL JEM	AV. TAIEB M'HIRI	(73) 630.047	630.064
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	AV.HABIB BOURGUIBA	(73) 460.583	464.511
(A) MOKNINE	MONASTIR	MOKNINE	AVENUE HABIB BOURGUIBA	(73) 474.810	475.050
(A) KSAR HELLEL	MONASTIR	KSAR HELLEL	AV.H. BOURGUIBA	(73) 475.688	475.202
(A) JEMMAL	MONASTIR	JEMMAL	AV.HABIB BOURGUIBA	(73) 486.062	487.644
(A) MONASTIR II.	MONASTIR	MONASTIR	AV.DU COMBATTANT SUPREME	(73) 460.257	467.030
(A) KSIBET EL MADIOUNI	MONASTIR	K.MADIOUNI	CITE COMMERCIALE	(73) 469.931	469.097
(A) MSAKEN II	SOUSSE	MSAKEN	RUE N°63 IMM.HAMADI HMILA CITE EL JEDID	(73) 265.732	265.715
(A) MENZEL KAMEL	MONASTIR	MENZEL KAMEL	AVENUE HABIB BOURGUIBA	(73) 480.950	480.951
(A) SFAX CHAKER	SFAX	SFAX VILLE	AV.HEDI CHAKER -PLACE MALBURG	(74) 296.800	296.811
(A) SFAX ZITOUNA	SFAX	SFAX NORD	AV.DES MARTYRS	(74) 223.196	229.313
(A) SFAX HACHED	SFAX	SFAX SUD	97, AV.FARHAT HACHED	(74) 226.346	299.640
(A) SAKIET EZZIT	SFAX	SAKIET EZZIT	59, AV.HABIB BOURGUIBA	(74) 251.858	254.958
(A) JEBENIANA	SFAX	JEBENIANA	PLACE DU 2 MARS 1934	(74) 880.100	880.235
(A) SKHIRA	SFAX	SKHIRA	AV.HABIB BOURGUIBA	(74) 295.332	295.025
(A) SFAX MOULIN VILLE	SFAX	SFAX VILLE	ROUTE DE TUNIS, KM 1,5 MOULIN VILLE	(74) 216.670	237.686
(A) SFAX PORT	SFAX	SFAX	RUE COMMANDANT BEJAOUI	(74) 228.500	229.941
(A) SFAX EL JADIDA	SFAX	SFAX MEDINA	137, AV. 7 NOVEMBRE	(74) 401.418	401.599
(A) GABES	GABES	GABES	RUE DE BIZERTE	(75) 270.688	275.050
(A) GABES CENTER	GABES	GABES OUEST	RUE CHARLES DE GAULLE	(75) 272.111	276.511
(A) MARETH	GABES	MARETH	AV.27 OCTOBRE	(75) 321.155	321.422
(A) ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	30, AV. HEDI CHAKER	(75) 694.885	694.662
(A) JERBA	MEDENINE	JERBA	34, PLACE FARHAT HACHED	(75) 650.140	650.699
(A) MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 642.938	641.070
(A) BEN GERDENE	MEDENINE	BEN GARDENE	AVENUE DE TUNIS	(75) 710.021	710.021
(A) JERBA MIDOUN	MEDENINE	J.MIDOUN	AV.H.BOURGUIBA	(75) 659.131	658.077
(A) DAR JERBA	MEDENINE	JERBA MIDOUN	HOTEL DAR JERBA-Z. TOURISTIQUE	(75) 745.191	745.631
(A) EL MOUANSA	MEDENINE	ZARZIS	EL MOUANSA ZARZIS	(75) 697.140	695.530
(A) TATAOUINE	TATAOUINE	TATAOUINE	AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 860.110	861.310
(A) GHOMRASSEN	TATAOUINE	GHOMRASSEN	AV.H. BOURGUIBA	(75) 869.115	868.444
(A) KEBILI	KEBILI	KEBILI	AV. DE LA VICTOIRE	(75) 490.633	491.327
(A) DOUZ	KEBILI	DOUZ	AV. TAIEB M'HIRI	(75) 470.021	470.011
(A) GAFSA	GAFSA	GAFSA SUD	IMM. STB-PLACE DU MARCHÉ	(76) 224.065	224.522
(A) METLAOUI	GAFSA	METLAOUI	CITÉ DU PRÉSIDENT	(76) 241.110	241.811
(A) SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID OUEST	AV.H. BOUZAYANE	(76) 632.107	633.661
(A) JELMA	SIDI BOUZID	JELMA	RUE DE LA GARE	(76) 657.376	657.255
(A) TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	AV.HABIB BOURGUIBA	(76) 452.017	452.319
(A) KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	RUE HAMDA LAOUANI	(77) 230.273	231.229
(A) HAJEB LAYOUN	KAIROUAN	HAJEB LAYOUN	RUE ALI ZOUAOUI	(77) 370.018	370.018
(A) KASSERINE	KASSERINE	KASSERINE	AV.HEDI CHAKER	(77) 473.737	473.669
(A) FERIANA	KASSERINE	FERIANA	AV.HABIB BOURGUIBA	(77) 441.275	441.118
(A) BEJA	BEJA	BEJA	44,AV.HABIB BOURGUIBA	(78) 451.691	451.475
(A) NEFZA	BEJA	NEFZA	21, AVENUE HABIB BOURGUIBA	(78) 471.644	470.916
(A) LE KEF	LE KEF	LE KEF	3, RUE SALAH AYACHI	(78) 202.354	200.658
(A) S.S.YOUSSEF	LE KEF	S.S.YOUSSEF	AV.HABIB BOURGUIBA-ESSAKIA	(78) 258.100	258.100
(A) KALAAT SENANE	LE KEF	KALAAT SENANE	1, AV.HABIB BOURGUIBA	(78) 296.150	296.150
(A) JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	PLACE DE LA REPUBLIQUE	(78) 603.026	604.616

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	AIN DRAHAM	JENDOUBA	AIN DRAHAM	146, AVENUE H.BOURGUIBA	(78) 655.140	655.058
(A)	TABARKA	JENDOUBA	TABARKA	RUE DU PEUPLE	(78) 670.412	670.589
(A)	BOUSSALEM	JENDOUBA	BOUSSALEM	16, RUE DES JARDINS	(78) 639.188	639.043
(A)	SILIANA	SILIANA	SILIANA	RUE DU18 JANVIER	(78) 872.880	872.887

BUREAUX DE CHANGELIEU		ADRESSE	TELEPHONE
L'AFRICA	TUNIS	25, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 330.045
TUNIS CARTHAGE	TUNIS CARTHAGE	AEROPORT DE TUNIS CARTHAGE	(71) 840.810
PORT LA GOULETTE	TUNIS	PORT LA GOULETTE	(71) 736.164
HAMMAMET MEDINA	NABEUL	HAMMAMET MEDINA	(72) 280.769
VILLE ARABE HAMMAMET	NABEUL	VILLE ARABE HAMMAMET	(72) 283.204
AEROPORT SKANES	MONASTIR	AEROPORT MONASTIR	(73) 466.300
CNRO	MONASTIR	CNRO HOTEL CHAMS	(73) 466.515
AEROPORT SFAX	SFAX CHAKER	AEROPORT SFAX	(74) 241.700
JERBA HOUMT SOUK	MEDENINE	DJERBA HOUMT SOUK	(75) 621.680
AEROPORT JERBA	MEDENINE	AEROPORT DJERBA	(75) 650.233
HOTEL CLUB SANGHO	MEDENINE	HOTEL CLUB SANGHO	(75) 680.124
RAS JEDIR	MEDENINE	RAS JEDIR	(75) 665.021
BENI KHEDECH	MEDENINE	BENI KHEDECH	(75) 647.253
AEROPORT TOZEUR	TOZEUR	AEROPORT TOZEUR	(76) 450.388
AEROPORT TABARKA	JENDOUBA	AEROPORT TABARKA	(78) 640.150

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
		LOCALITE	ADRESSE		
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	12, AV. DE FRANCE	(71) 337.944	336.919
(A) EL DJAZIRA I	TUNIS	TUNIS	1, RUE DE L'ALGERIE	(71) 325.428	333.045
(A) EL DJAZIRA II	TUNIS	TUNIS	53, RUE EL JAZIRA	(71) 345.850	342.622
(A) TUNIS MEDINA	TUNIS	TUNIS	14, RUE DE LA KASBA	(71) 353.191	352.915
(A) CHARGUIA	TUNIS	TUNIS	CHARGUIA (Z. INDUSTRIELLE)	(71) 785.923	787.522
(A) AV.H.B. (Cptr.Comm.)	TUNIS	TUNIS	70,72,AV. HABIB BOURGUIBA (Cent. D'affaires)	(71) 340.657	351.009
(A) AV.H.B. (Cptr.part.)	TUNIS	TUNIS	70,72,AV. HABIB BOURGUIBA (Part.61)	(71) 340.671	336.034
(A) ABOUS NAWAS	TUNIS	TUNIS	C.COMMERCIAL ABOU NAWAS TUNIS	(71) 346.434	347.524
(A) AV.H.B. (4è.Ag. Siège)	TUNIS	TUNIS	68,AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 347.042	335.398
(A) AV. DE PARIS	TUNIS	TUNIS	23, AVENUE DE PARIS	(71) 338.361	331.458
(A) AV. MOHAMED V.	TUNIS	TUNIS	60, AV. MOHAMED V.	(71) 785.787	785.503
(A) LA FAYETTE	TUNIS	TUNIS	RUE DU KOWEIT LAFAYETTE PP B5	(71) 782.954	782.850
(A) RUE D'EGYPTE	TUNIS	TUNIS	3,RUE D'EGYPTE	(71) 786.743	832.261
(A) EL MENZAH I.	TUNIS	TUNIS	CITE MAHRAJENE	(71) 783.290	793.395
(A) EL MENZAH VI.	TUNIS	EL MENZAH	CITE JAMIL MENZAH VI	(71) 750.909	750.216
(A) AV. DE CARTHAGE	TUNIS	TUNIS	72,AV. DE CARTHAGE	(71) 347.483	347.483
(A) AV. HEDI CHAKER	TUNIS	TUNIS	44,AV. HEDI CHAKER	(71) 780.173	781.583
(A) LE KRAM	TUNIS	KRAM	246,AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 730.037	733.320
(A) LE BARDO	TUNIS	BARDO	6,AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 512.811	511.785
(A) EL OUARDIA	TUNIS	EL OUARDIA	82,AV. 15 OCTOBRE 1963	(71) 390.445	494.560
(A) EL MANAR	TUNIS	EL MANAR	3,AV. TAHAR BEN AMMAR	(71) 880.433	880.344
(A) BAB SOUIKA	TUNIS	TUNIS	C.COMMERCIAL LOCAL N°10 BAB SOUIKA	(71) 570.658	570.678
(A) J.ABDENNACEUR	TUNIS	TUNIS	1, RUE J.ABDENNACEUR	(71) 349.433	351.700
(A) EL HAFSIA	TUNIS	TUNIS	PL. HAFSIA ANG.R. SIDI BOUHDID	(71) 330.308	333.788
(A) LES BERGES DU LAC	TUNIS	TUNIS	C.COMMERCIAL DES BERGES DU LAC	(71) 761.424	761.216
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	70, 72, AV. H. BOURGUIBA (C. INT 71)	(71) 340.699	347.751
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	25, AV. DE PARIS	(71) 338.017	337.420
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	AV. MOHAMED V	(71) 842.422	844.774
(A) EL MENZAH VII.	ARIANA	EL MENZAH	CITE LATIF-EL MENZAH VII	(71) 753.453	753.900
(A) TUNISAIR	ARIANA	ARIANA	15,RUE9105 Z.I. GHARGUIA(T-AIR)	(71) 785.923	700.874
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	5, RUE DE SALAMBO	(71) 713.275	719.442
(A) MANOUBA	MANOUBA	MANOUBA	AV.HABIB BOURGUIBA-MANOUBA	(71) 520.033	520.020
(A) BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 382.889	383.023
(A) MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	55,AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 433.595	299.266
(A) H. LIF	BEN AROUS	H.LIF	ANG. AV. DE LA REPUB.-GP1	(71) 711.600	294.700
(A) CARNOY	ARIANA	CARNOY	8, AV. DE LA LIBERTÉ ET MENZAH V	(71) 231.300	235.444
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	5, RUE SALAMBO	(71) 716.683	716.821
(A) ENNASR	ARIANA	ENNASR	9, AV. NELLE ERE CITE ENNASR	(71) 875.685	875.688
(A) EL MANAR	TUNIS	EL MANAR	CENTRE ALYSSA, RUE MALAGA	(71) 874.530	874.624
(A) EZZAHROUNI	TUNIS	EZZAHROUNI	59 AV. ENNAKHIL	(71) 585.800	597.350
(A) LA MARSА	TUNIS	LA MARSА	16, AV. 7 NOVEMBRE	(71) 774.040	774.084
(A) LAFAYETTE	TUNIS	TUNIS	RUE DU KOWEIT LAFAYETTE PME	(71) 785.620	782.850
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	70-72 AV. H. BOURGUIBA (Ag. Personnel)	(71) 256.029	340.950
(A) ARIANA	ARIANA NORD	ARIANA NORD	ANGLE AV. ENVIRON. ET AV. A. K. CHEBBI	(71) 706.100	708.744
(A) B. ESSAHEL	NABEUL	B. ESSAHEL	AV. MED. IDEM BAREKET ESSAHEL	(72) 249.511	249.344
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	RUE MONCEF BEY	(72) 433.711	433.862
(A) MATEUR	BIZERTE	MATEUR	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 466.598	468.222
(A) EL ALIA	BIZERTE	EL ALIA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 442.674	442.804
(A) UTIQUE	BIZERTE	UTIQUE	UTIQUE VILLE	(72) 445.030	445.277
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	71,AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 287.239	286.654
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV. DE LA REPUBLIQUE	(72) 281.260	281.359
(A) GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 255.376	255.867
(A) MENZEL BOUZELFA	NABEUL	M. BOUZELFA	2,4,6, RUE TAIEB EL M'HIRI	(72) 292.960	292.938
(A) KORBA	NABEUL	KORBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 289.277	289.177
(A) NABEUL	NABEUL	HAMMAMET	CENTRE COMMERCIAL HAMMAMET	(72) 262.292	262.308
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	HÔTEL EL MANAR-MREZGUA	(72) 262.335	262.288
(A) BIR M'CHERGUA	ZAGHOUAN	BIR M'CHERGUA	CENTRE COMMERCIAL	(72) 679.295	679.400

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	HOTEL MEHARI YASMINE HAMMAMET	(72) 240.155	240.255
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	3,RUE ALI BELHAOUANE	(73) 224.361	227.557
(A)	KALAA ESSIGHIRA	SOUSSE	K. ESSIGHIRA	AV.HABIB BOURGUIBA	(73) 242.233	249.247
(A)	MSAKEN	SOUSSE	MSAKEN	50,AV.TAEIB HACHICHA	(73) 259.555	259.753
(A)	SOUSSE CORNICHE	SOUSSE	SOUSSE	RUE BELKADHI - LA CORNICHE	(73) 227.155	227.153
(A)	SIDI BOU ALI	SOUSSE	SIDI BOU ALI	AV. H. BOURGUIBA	(73) 247.244	247.245
(A)	SOUSSE KHEZAMA	SOUSSE	KHEZAMA	BD 7 NOV.RTE TOURIST KHEZAMA EST	(73) 242.125	242.071
(A)	HAMMAM SOUSSE	SOUSSE	HAMMAM SOUSSE	RTE DE TUNIS	(73) 360.011	360.013
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE NORD	PORT EL KANTAOUI	(73) 240.422	240.997
(A)	SOUSSE MEDINA	SOUSSE	SOUSSE MEDINA	10, RUE SALAH BEL AJOUZA	(73) 223.665	223.667
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	LES JARDINS-PORT EL KANTAOUI	(73) 346.210	346.206
(A)	TEBOULBA	MONASTIR	TEBOULBA	262, AV. H. BOURGUIBA	(73) 479.550	492.596
(A)	MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	PLACE DU LEADER	(73) 462.977	463.575
(A)	KSAR HELLAL	MONASTIR	KSAR HELLAL	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 473.544	473.707
(A)	KSIBET EL MADIOUNI	MONASTIR	KS.MADIOUNI	56, AV.HABIB BOURGUIBA	(73) 469.127	469.898
(A)	MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	PLACE DU 7 NOVEMBRE	(73) 680.203	695.191
(A)	MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	C. IMM. DIAR EL BAHR. Z. TOURISTIQUE	(73) 671.506	671.459
(A)	EL JADIDA	SFAX	FAX. EL JADIDA	AV. 7 NOVEMBRE	(74) 406.730	406.736
(A)	SFAX	SFAX	SFAX	AV. 5 AOÛT	(74) 220.730	224.760
(A)	SFAX EL HABIB	SFAX	SFAX	KM 3 RTE DE MEHARZA	(74) 274.633	274.670
(A)	SFAX EL HILLAL	SFAX	SFAX	17,PLACE DU 5 DECEMBRE	(74) 297.679	297.684
(A)	RUE S. HARZALLAH	SFAX	SFAX	9, RUE SALEM HARZALLAH	(74) 297.504	297.810
(A)	PLACE MALBURG	SFAX	SFAX	3,PLACE MALBURG	(74) 299.660	220.738
(A)	AV. FARHAT HACHED	SFAX	SFAX	AV. FARHAT HACHED	(74) 229.871	226.052
(A)	GREMDA	SFAX	SFAX	ROUTE GREMDA KM 1.5	(74) 241.038	241.626
(A)	LA POUDRIERE	SFAX	SFAX	LA POUDRIERE (Z. IND.)	(74) 287.334	287.815
(A)	SFAX MEDINA	SFAX	SFAX	RUE MONGI SLIM (EL MEDINA)	(74) 229.423	225.651
(A)	MAHRES	SFAX	MAHRES	AV. HABIB BOURGUIBA	(74) 290.959	290.034
(A)	SAKIET EZZIT	SFAX	SAKIET EZZIT	PLACE MOUFIDA BOURGUIBA	(74) 251.666	251.200
(A)	EL HANCHA	SFAX	EL HANCHA	AV. HABIB BOURGUIBA	(74) 284.060	284.452
(A)	SFAX CENTER	SFAX	SFAX	AV. HABIB BOURGUIBA (SFAX CENTRE)	(74) 225.019	229.486
(A)	SFAX 2000	SFAX	SFAX	AV. DES MARTYRS	(74) 227.184	297.805
(A)	SFAX THAMEUR	SFAX	SFAX	ANGLE AV.H.THAMEUR & R.S.HARZALLAH	(74) 229.504	297.810
(A)	BIR ALI BEN KHELIFA	SFAX	B.A.B KHELIFA	AV. DU 2 MARS 1934	(74) 277.255	277.280
(A)	FOIRE DE SFAX	SFAX	SFAX	AV.HABIB BOURGUIBA (Sfax foire)	(74) 225.692	228.155
(A)	SFAX	SFAX	SAK-EDDAYER	ROUTE MAHDIA KM-7 SFAX	(74) 293.873	293.878
(A)	GABES	GABES	GABES	3,AV. FARHAT HACHED	(75) 272.411	273.699
(A)	JERBA HOUMET SOUK	MEDENINE	JERBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(75) 651.777	651.950
(A)	TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	AV. FARHAT HACHED	(76) 450.633	452.659
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	AV. DE LA REPUBLIQUE	(77) 229.300	227.092
(A)	OUESLATIA	KAIROUAN	OUESLATIA	CITE COMMERC. AV.ALI BELHAOUANE	(77) 250.047	250.025
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	RUE M'HAMED ALI	(78) 633.208	631.449
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	ANGLE AV. H.B. & AV. DE FRANCE	(78) 454.875	456.425

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES



SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
		LOCALITE	ADRESSE		
(A) CENTRALE	TUNIS	TUNIS	65, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 340.756	340.760
(A) AFRIQUE	TUNIS	TUNIS	25, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 340.521	353.190
(A) EL JAZIRA	TUNIS	TUNIS	26, RUE EL JAZIRA	(71) 322.879	321.881
(A) LES SOUKS	TUNIS	TUNIS	102, RUE JEMAA EZZITOUNA	(71) 200.973	200.951
(A) BERGES DU LAC	TUNIS	TUNIS	RTE DE LA MARSА - BLOC G	(71) 860.682	860.687
(A) LA MARSА	TUNIS	LA MARSА	PLACE 7 NOVEMBRE	(71) 741.064	741.101
(A) MISR	TUNIS	TUNIS	10, RUE D'EGYPTE	(71) 104.736	832.672
(A) SIDI BELHASSEN	TUNIS	TUNIS	5, RUE DE TOURCOING	(71) 253.774	344.435
(A) BELHAOUANE	TUNIS	BAB SOUIKA	51, AV. ALI BELHOUANE	(71) 563.333	563.437
(A) BAB DJEDID	TUNIS	TUNIS	61, AV. BAB DJEDID	(71) 345.347	346.766
(A) ETATS-UNIS	TUNIS	BELVEDERE	22, AV. DES ETATS-UNIS	(71) 894.914	796.313
(A) LE BARDO	TUNIS	BARDO	PLCE L'ASSEMBLEE NATIONALE IMM. MOURADE	(71) 511.920	509.700
(A) ELAHMADI	TUNIS	LA MARSА	RUE DE LA MOSQUEE-CITE ESSAADA	(71) 744.055	744.081
(A) KHEREDDINE	TUNIS	KHEREIDDINE	AV. H. BOURGUIBA	(71) 276.570	731.804
(A) ELOUARDIA	TUNIS	ELOUARDIA	RUE 10.000 N° 11-ELOUARDIA	(71) 393.254	390.940
(A) SIDI BOU SAID	TUNIS	SIDIBOUSAID	AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 740.318	740.446
(A) LA GOULETTE	TUNIS	LA GOULETTE	AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 735.516	736.517
(A) SAADI	TUNIS	ELMENZAH	IMMEUBLE SAADI	(71) 237.435	230.958
(A) CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	20- RUE N° 11 - Z.I. - LA CHARGUIA	(71) 781.846	782.447
(A) EL MENZAH VI	TUNIS	ELMENZAH	2, RUE YOUSSEF DJAIET	(71) 766.957	767.855
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	RUE DU METAL 2037 B.LOUZIR ARIANA	(71) 837.212	837.677
(A) EL MANAR	ARIANA	EL MANAR	5 bis, RUE T. BEN AMMAR	(71) 885.036	883.919
(A) M'NIHLA	ARIANA	M'NIHLA	Km3 RTE DE BIZERTE ENNOGRA	(71) 548.207	548.208
(A) HRAIRIA	ARIANA	HRAIRIA	RUE 4667 - EZZAHROUNI	(71) 599.473	598.777
(A) BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	29, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 383.739	383.525
(A) MEGRINE	BEN AROUS	MÉGRINE	13 BIS, AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 433.772	433.647
(A) EZZAHRA	BEN AROUS	EZZAHRA	ANGLE AV.CHARLE NICOLE H.BORGUIBA	(71) 481.888	454.455
(A) OUED ELLIL	MANOUBA	OUED ELLIL	KM 8 ROUTE DE MATEUR	(71) 620.999	621.777
(A) BORJELAMRI	MANOUBA	BORJELAMRI	CITE COMMERCIALE -BORJ EL AMRI	(71) 542.550	542.555
(A) EL MOUROUJ	BEN AROUS	EL MOUROUJ	CENTRE COMMERCIAL - LAMTI CENTRE	(71) 367.111	367.099
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	AV. MOHAMED BEY	(72) 432.555	422.866
(A) MATEUR	BIZERTE	MATEUR	AV. TAIEB M'HIRI	(72) 465.552	465.365
(A) MENZEL JEMIL	BIZERTE	MENZ. JEMIL	1,AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 440.969	441.244
(A) M.ABDERRAHMAN	BIZERTE	M. ABDERRAHMAN	45, AV. H. BOURGUIBA	(72) 571.245	571.013
(A) RAS-JEBEL	BIZERTE	RAS-JEBEL	AV. HABIB BOURGUIBA -RAS JEBEL	(72) 449.603	449.466
(A) TINJA	BIZERTE	TINJA	AV. HABIB BOURGUIBA -TINJA	(72) 569.240	569.377
(A) MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	M.BOURGUIBA	ANGLE RUE HEDI CHAKER	(72) 464.877	470.007
(A) ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	IMM. CTAMA - BAB OUALI	(72) 675.034	675.025
(A) ENNADHOUR	ZAGHOUAN	ENNADHOUR	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 678.536	678.524
(A) EL FAHS	ZAGHOUAN	EL FAHS	AV. H.BOURGUIBA - IMM.MAJUS	(72) 670.144	670.054
(A) MENZEL TEMIME	NABEUL	M.TEMIME	AV. HABIB BOURGUIBA -MENZEL TEMIME	(72) 344.188	344.536
(A) MENZEL BOUZELFA	NABEUL	M.BOUZELFA	RUE TAIEB MEHIRI - M.BOUZELFA	(72) 254.256	292.901
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	63,AV HEDI CHAKER, 8000 NABEUL	(72) 221.677	220.311
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV.DES NATIONS UNIES	(72) 280.395	281.562
(A) HAMMAMET VILLE	NABEUL	HAMMAMET	RUE DE LA REPUBLIQUE	(72) 283.533	283.579
(A) CHEBBA	MAHDIA	LA CHEBBA	CITE COMMERCIALE - LA CHEBBA	(73) 641.469	643.419
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	AV. HABIB BOURGUIBA - MAHDIA	(73) 681.734	681.737
(A) TEBOULBA	MAHDIA	TÉBOULBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 492.911	492.912
(A) RTE TOURISTIQUE	MAHDIA	MAHDIA	COMPLEXE TOURISTIQUE «DIAR EL BAHR»	(73) 683.213	683.211
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	IMM. LE REMPART, AV. H. BOURGUIBA	(73) 461.400	464.942
(A) KHENIS	MONASTIR	KHENIS	AVENUE HANNIBAL - CENTRE COMMERCIAL	(73) 535.515	535.520
(A) JEMMEL	MONASTIR	MONASTIR	RUE H. EL BORJI - IMMEUBLE M'LAOUAH	(73) 485.000	485.004
(A) KALAA KEBIRA	SOUSSE	KALAA KEBIRA	PLACE DU MARCHÉ	(73) 253.250	253.037
(A) HAMMAM-SOUSSE	SOUSSE	H.SOUSSE	3, AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 361.222	361.656
(A) M'SAKEN	SOUSSE	M'SAKEN	CENTRE COMMERCIAL - M'SAKEN	(73) 259.716	259.300
(A) S.ERRIADH	SOUSSE	SOUSSE	COMPLEXE TOURISTIQUE RIADH	(73) 229.659	229.658

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	8, AV. HABIB THAMEUR-S.MEDINA	(73) 224.813	228.593
(A)	JAWHARA	SOUSSE	SOUSSE	RUE MED KAROUI CITE EZZAHRA - SOUSSE	(73) 332.985	332.987
(A)	NEJMA	SOUSSE	SOUSSE	RUE,DE LA CORNICHE	(73) 228.246	228.222
(A)	SFAX H.CHAKER	SFAX	SFAX	17, AV. HEDI CHAKER	(74) 226.416	227.555
(A)	SFAX TAPARURA	SFAX	SFAX	ANG. AV.PATR. LUMAMBA-RUE A.BACH	(74) 298.565	298.836
(A)	SFAX MOULINVILLE	SFAX	SFAX	0,5 AV. DE BIZERTE-ROUTE DE TUNIS	(74) 258.670	216.727
(A)	EL JADIDA	SFAX	SFAX	AV. 7 NOVEMBRE	(74) 402.042	402.040
(A)	KERKENNAH	SFAX	KERKENNAH	AV. 7 NOVEMBRE RAMLA	(74) 481.933	481.160
(A)	SBIBA	KASSERINE	SBIBA	RUE ABOUBAKR FOURATI	(74) 488.425	488.400
(A)	GABES	GABES	GABES	298, AV. H. BOURGUIBA	(75) 274.881	274.460
(A)	MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE(ONS)	IMM. ETAMMIA MEDENINE	(75) 642.528	642.529
(A)	ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	COMPLEXE EZZITOUNA ROUTE DE MEDENINE	(75) 691.600	691.100
(A)	HOUMT SOUK	MEDENINE	HOUMT SOUK	RUE BEN BOUMESAOUR JERBA	(75) 651.080	651.103
(A)	MIDOUNE	MEDENINE	MIDOUNE	4116, MIDOUNE-JERBA	(75) 731.504	730.169
(A)	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	SIDIBOUZID	RUE HOUCINE BOUZAIENE - RUE H. CHEKER	(76) 633.500	634.927
(A)	CEBALA	SIDI BOUZID	CEBALA	AV. 7 NOVEMBRE	(76) 674.420	674.050
(A)	SIDI ALI B.AOUN	SIDI BOUZID	S.ALI B.AOUN	RUE 7 NOVEMBRE	(76) 660.344	660.180
(A)	TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	ROUTE DE NEFTA	(76) 463.415	463.405
(A)	NEFTA	TOZEUR	NEFTA	AV. HABIB BOURGUIBA	(76) 430.691	430.153
(A)	DEGECHÉ	TOZEUR	DEGACHE	AV. FARHAT HACHET	(76) 420.294	420.499
(A)	GAFSA	GAFSA	GAFSA	AV, TAIEB M'HIRI 2100, GAFSA	(76) 226.119	224.255
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	12, PLACE DE L'INDÉPENDANCE CITE COMMERCIALE	(77) 226.310	228.556
(A)	SIDI AMOR BOUHAJLA	KAIROUAN	BOUHAJLA	AV, 7 NOVEMBRE	(77) 266.289	266.010
(A)	TABARKA	JENDOUBA	TABARKA	ANGLE AV.H.BOURGUIBA & RUE HEDI CHEKER	(78) 670.736	673.736
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	PLACE FARHAT HACHED	(78) 603.143	604.260
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	3, AV. HABIB BOURGUIBA IMM.CTAMA	(78) 457.344	451.630
(A)	LE KEF	LE KEF	LE KEF	2,RUE. MONGI SLIM	(78) 223.720	224.500
(A)	GHARDIMAOU	JENDOUBA	GHARDIMAOU	RUE, ALI BEN ZITOUN	(78) 661.300	660.480

	BOX	LIEU	ADRESSE	TELEPHONE
(B)	PORT LA GOULETTE		PORT LA GOULETTE	(71) 735.222 735.222
(B)	AEROPORT T.CARTHAGEARIANA		AEROPORT TUNIS CARTHAGE	(71) 750.528 767.599
(B)	PORT LA GOULETTE	LA GOULETTE	PORT LA GOULETTE	(71) 737.717 737.717
(B)	ABOU NAWAS	TUNIS	HÔTEL ABOU NAWAS GAMMARTH	(71) 746.218 741.101
(B)	HÔTEL LE PRÉSIDENT	NABEUL	HOTEL LE PRESIDENT	(72) 278.352 279.611
(B)	HÔTEL LE PARADIS	HAMMAMET	AV. DES ETATS UNIS 8050 HAMMAMET	(72) 227.012 281.562
(B)	RYM	MONASTIR	HOTEL RYM SAHRA BEACH	(73) 521.632 521.632
(B)	AEROPORT MONASTIR	MONASTIR	AEROPORT SKANES MONASTIR	(73) 520.091 520.091
(B)	HOUMET ESSOUK	MEDENINE	PLACE FARHAT HACHED	(75) 650.154 652.790

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(S) K. PACHA	TUNIS	BELVEDERE	21, AV. KHEREDDINE PACHA	(71) 782.128	781.092
(S) H. BOURGUIBA	TUNIS	TUNIS	AV. H.BOURGUIBA	(71) 337.690	335.343
(A) LE KRAM	TUNIS	LE KRAM	155 BIS, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 721.000	721.650
(A) LA MARSA	TUNIS	LA MARSA	AV. H.BOURGUIBA CENTRE FENISIA	(71) 775.777	749.111
(A) "9 AVRIL"	TUNIS	B.SAADOUN	Bd 9 AVRIL	(71) 570.195	564.025
(A) AV. DE CARTHAGE	TUNIS	AV. DE CARTHAGE	23,AV.DE CARTHAGE	(71) 353.677	352.993
(A) AV. DE LONDRES	TUNIS	AV. DE LONDRES	70,AV. DE LONDRES	(71) 343.509	343.163
(A) CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	42, RUE 8600 ZONE INDU. LA CHARGUIA	(71) 770.035	772.041
(A) ETTADHAMEN	TUNIS	ETTADHAMEN	CITE ETTADHAMEN ANGLE R.N.C 31	(71) 554.145	554.844
(A) INTERNATIONALE	TUNIS	TUNIS	17, AV. KHEREDDINE PACHA	(71) 794.622	794.998
(A) KHAZNADAR	TUNIS	KHAZNADAR	AV.DE L'INDEPENDANCE IMM. STAR	(71) 500.493	515.159
(A) LE DIPLOMAT	TUNIS	DIPLOMAT	44, AV. HEDI CHAKER	(71) 791.099	794.186
(A) ALAIN SAVARY	TUNIS	ALAIN SAVARY	ROUTE X 2; ANGLE ALAIN SAVARY	(71) 784.514	787.474
(A) EZZAHRA	BEN AROUS	EZZAHRA	AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 482.100	482.062
(A) MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	AV. H. BOURGUIBA	(71) 429.555	429.580
(A) BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	7,AV. DE FRANCE BEN AROUS	(71) 389.346	389.403
(A) EL MOUROUJ	BEN AROUS	EL MOUROUJ	AV. DES MARTYRS	(71) 362.348	362.354
(A) HAMMAM-LIF	BEN AROUS	HAMMAM -LIF	AV. DE LA REPUBLIQUE	(71) 438.828	439.296
(A) Nouv. MEDINA	BEN AROUS	Nouv. MEDINA	304,AV. F. IBN ABDELAZIZ N. MED	(71) 310.505	310.533
(A) BIR EL KASSAA	BEN AROUS	BIR EL KASSAA	IMM. BEB TUNIS RUE DU LIN	(71) 389.200	387.033
(B) HEB.FOUCHANA	BEN AROUS	FOUCHANA			
(A) RADES	BEN AROUS	RADES	ENTRÉE DU VILLAGE MEDITERRANEEN	(71) 463.400	465.422
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	AV.H.BOURGUIBA. ARIANA CENTER	(71) 706.680	705.643
(A) EL MENZEH V	ARIANA	EL MENZAH V	18, AV. DE LA LIBERTÉ	(71) 238.777	236.195
(A) ENNASR	ARIANA	ENNASR	AV. L'ERE NOUVELLE RESIDENCE SALAMBO	(71) 784.844	828.347
(A) AHMED TLILI	TUNIS	TUNIS	AV. AHMED TLILI	(71) 338.079	336.066
(A) GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	AV.H.BOURGUIBA	(72) 256.376	257.183
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV.H.BOURGUIBA	(72) 282.120	283.700
(A) KELIBIA	NABEUL	KELIBIA	AV.ALI BELAHOUANE	(72) 274.557	274.559
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	30,AV. H.BOURGUIBA	(72) 220.267	287.573
(A) ZA. DJEDIDI	NABEUL	ZA. DJEDIDI	AV.20 MARS ZAOUJET DJEDIDI	(72) 252.875	252.549
(B) HEB. SOLIMAN	NABEUL	SOLIMAN			
(A) ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	AV. 7 NOVEMBRE	(72) 675.489	676.998
(A) BIZ. KHALDOUN	BIZERTE	BIZ. KHALDOUN	17,RUE IBN KHALDOUN	(72) 432.830	433.911
(A) BIZERTE THAALBI	BIZERTE	BIZERTE	ANGLE AV.H.BOURGUIBA & THAALBI	(72) 431.903	434.150
(A) MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	MENZ. BOURG.	AV.DE L'INDEPENDANCE	(72) 464.650	464.675
(A) RAFRAF	BIZERTE	RAFRAF	AV.7 NOVEMBRE - PLACE RMILA	(72) 455.622	455.711
(A) MATEUR	BIZERTE	MATEUR	AV. TAÏEB MHIRI - MATEUR	(72) 465.060	465.344
(B) HEB. MATEUR	BIZERTE	MATEUR			
(A) CHATT MARIEM	SOUSSE	CHATT MARIEM	ROUTE TOURISTIQUE SOUSSE HERGLA	(73) 248.631	248.633
(A) HAMMAM SOUSSE	SOUSSE	H. SOUSSE	AV. 7 NOVEMBRE	(73) 270.233	270.235
(A) SOUSSE HACHED	SOUSSE	S. HACHED	CITE FARHAT HACHED	(73) 229.686	229.687
(A) SOUSSE INDEP.	SOUSSE	S. INDEPENDANCE	3,RUE DE L'INDEPENDANCE	(73) 226.725	222.071
(A) SOUSSE RIADH	SOUSSE	SOUSSE RIADH	5, RUE JAAFAR IBN ABI TALIB	(73) 304.913	300.264
(A) SOUSSE KANTAOUI	SOUSSE	SOUSSE	PORT KANTAOUI	(73) 348.974	348.976
(A) M'SAKEN	SOUSSE	M'SAKEN	ANG. AV. TAÏB HACHICHA RUE DES ORANGES	(73) 265.788	265.790
(A) JEMMEL	MONASTIR	JEMMEL	70, RUE KASSAS JEMMEL	(73) 483.501	483.500
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	PLACE 7 NOVEMBRE	(73) 461.911	463.444
(B) HEB. KSAR HELLAL	MONASTIR	KSAR HELLAL			
(A) KARKAR	MAHDIA	KARKAR	GPI RUE NATIONALE KARKAR	(73) 620.641	620.643
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	106,AV.H.BOURGUIBA	(73) 681.863	694.355
(A) KSAR HELLAL	MONASTIR	KSAR HELLAL	RUE HANNIBAL	(73) 475.310	475.303
(A) BOUFICHA	SOUSSE	BOUFICHA	AVENUE DE L'ENVIRONNEMENT	(73) 252.811	
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	9 RUE DU LEADER MONASTIR	(73) 461.911	
(A) SFAX C. BEJAOUI	SFAX	BEJAOUI	RUE C.BEJAOUI	(74) 226.372	225.512
(A) SFAX CITE JARDIN	SFAX	SFAX CITE JARDIN	CITE DES JARDINS. EL BOUSTEN	(74) 224.739	226.016
(A) SFAX HEDI CHAKER	SFAX	HEDI CHAKER	89,ANG. H.CHAKER & H.THAMEUR	(74) 226.027	225.574

BANQUE DE L'HABITAT

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A)	SEAX JEDIDA	SEAX	JEDIDA	RUE JARDIN. MOULINVILLE	(74) 299.719	299.721
(A)	GABES	GABES	GABES	162,AV.FARHAT HACHED	(75) 272.587	275.182
(A)	BEN GUERDANE	MEDENINE	BEN GUERDANE	AV. DE TUNIS	(75) 667.383	667.384
(A)	JERBA MIDOUN	MEDENINE	JERBA MIDOUN	AV. SALAH BEN YOUSSEF - MIDOUNE	(75) 602.833	602.835
(A)	ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	RUE FARHAT HACHED	(75) 683.358	683.375
(A)	JERBA H. SOUK	MEDENINE	DJERBA H. SOUK	147, RUE ABDELKHADHI H. SOUK	(75) 652.405	652.406
(A)	MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	3,RUE H.BOURGUIBA IMM.FATH. MED.	(75) 642.218	643.129
(A)	KEBILI	KEBILI	KEBILI	RUE NALOUT KEBILI	(75) 490.120	490.154
(A)	TATAOUINE	TATAOUINE	TATAOUINE	RUE FARHAT HACHED	(75) 862.317	862.316
(A)	GAFSA	GAFSA	GAFSA	27, AV.TAIEB M'HIRI	(76) 221.566	222.133
(A)	TOZEUR	TOZEUR	T.MAZGHOUNA	AV.FARHAT HACHED	(76) 453.624	452.207
(A)	SIDI BOUZID	S.BOUZID	S.BOUZID	AV.HEDI CHAKER	(76) 632.154	632.276
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	AV. EL MAHDIA-KAIROUAN	(77) 227.757	227.885
(A)	KASSERINE	KASSERINE	KASSERINE	AV.T.M'HIRI. IMM.BS-KASSERINE	(77) 474.850	472.390
(A)	KAIROUAN IBN JAZZAR	KAIROUAN	KAIROUAN	RUE IBN JAZZAR	(77) 238.824	238.826
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	13, RUE ALI BELHAOUANE	(78) 631.809	630.191
(A)	TABARKA	JENDOUBA	TABARKA		(78) 862.844	872.845
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	ANG. AV.H.BOURGUIBA & A.BEN ZIAD	(78) 454.400	455.228
(B)	HEB. MEDJEZ BAB	BEJA	MEDJEZ BAB			
(A)	LE KEF	LE KEF	LE KEF	Bd.MONGI SLIM	(78) 224.399	225.702
(A)	SILIANA	SILIANA	SILIANA	AV.DU 18 JANVIER 1952 IMM.BNA	(78) 872.844	872.845

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A) BACH HAMBA	TUNIS	TUNIS	56, AV. H. BOURGUIBA	(71) 343.413	350.290
(A) TUNIS LIBERTE	TUNIS	TUNIS	45, AV. DE LA LIBERTE	(71) 835.138	832.278
(A) MOHAMED V.	TUNIS	TUNIS	3, PLACE PASTEUR	(71) 780.543	849.884
(A) MONCEF BEY	TUNIS	TUNIS	PLACE MONCEF BEY	(71) 253.598	342.371
(A) SIDI BOUSAID	TUNIS	SIDI BOUSAID	PLACE 7 NOVEMBRE	(71) 740.296	741.192
(S) AVENUE DE PARIS	TUNIS	TUNIS	14, AV. DE PARIS	(71) 258.801	343.662
(S) BELVEDERE	TUNIS	TUNIS	95, AV. DE LIBERTÉ	(71) 892.422	784.131
(A) TUNIS BARCELONE	TUNIS	TUNIS	9, RUE DE HOLLANDE	(71) 322.219	327.252
(A) LA GOULETTE	TUNIS	LA GOULETTE	AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 735.700	735.015
(A) LE KRAM	TUNIS	LE KRAM	20, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 731.548	731.548
(A) EL MECHTEL	TUNIS	TUNIS	RUE OULED HAFFOUZ EL MECHTEL	(71) 794.025	793.656
(A) MONGI SLIM	TUNIS	TUNIS	63, AV. MONGI SLIM	(71) 330.701	332.005
(A) LE BARDO	TUNIS	LE BARDO	BOULEVARD 20 MARS	(71) 514.859	513.200
(A) CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	R. N° 8600 Z.I. CHARGUIA I	(71) 808.067	807.155
(A) LA MARSA	TUNIS	LA MARSA	RÉS. L'ESPARADE AV. H. BOURGUIBA	(71) 729.481	729.490
(A) LE PASSAGE	TUNIS	TUNIS	COMP. IMM. MEDINA PLACE 53, AV. PARIS	(71) 342.278	341.548
(A) DEN DEN	ARIANA	DEN DEN	1, AV. DE L'INDEPENDANCE	(71) 611.888	610.822
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	ANG. H. BOURGUIBA & RUE 18 JANVIER 1952	(71) 710.303	707.304
(A) ETTADHAMEN	ARIANA	ETTADHAMEN	AV. DE L'INDEPENDANCE	(71) 547.777	545.244
(A) EL MANAR	ARIANA	EL MANAR	16, RUE ABOUSSAOU	(71) 887.672	887.968
(A) SIDI THABET	ARIANA	SIDI THABET	COMPL.COMM. AV. H. BOURGUIBA	(71) 552.020	552.404
(A) HAMMAM LIF	BEN AROUS	HAMMAM LIF	3, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 292.312	437.566
(A) RADES	BEN AROUS	RADES	37, AV. FARHAT HACHED RADES	(71) 443.708	441.133
(A) MEGRINE	BEN AROUS	BEN AROUS	GP1 CARREFOUR MEGRINE BEN AROUS	(71) 389.387	389.391
(A) LES BERGES DU LAC	TUNIS	LAC DE TUNIS	RUE DU LAC ANNECY LES BERGES DU LAC	(71) 964.654	964.183
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	15 AV. HABIB THAMEUR	(72) 280.317	280.989
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	15, AV. HABIB THAMEUR	(72) 286.256	286.923
(A) SOLIMAN	NABEUL	SOLIMAN	15, AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 290.319	291.810
(A) DAR CHAABANE	NABEUL	D. CHAABANE	15, AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 361.500	361.222
(A) KELIBIA	NABEUL	KELIBIA	15, RUE IBN KHALDOUN	(72) 295.384	273.346
(A) BOUARGOUB	NABEUL	BOUARGOUB	15, AV. H. BOURGUIBA	(72) 259.621	259.127
(A) BARAKET ESSAHEL	NABEUL	BARAKET ESS.	AV. MOHAMED V	(72) 226.013	226.607
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	ANGLE R. HABIB THAMEUR-TAIEB M'HIRI	(72) 432.695	436.111
(A) MENZEL JEMIL	BIZERTE	ML. JEMIL	4, AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 440.823	446.622
(A) MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	ML. BOURGUIBA	4, RUE 18 JANVIER 1952	(72) 464.672	464.122
(A) SOUSSE BAB-JEDID	SOUSSE	SOUSSE	18, AV. HABIB THAMEUR	(73) 226.049	226.510
(A) SOUSSE H. BOURGUIBA	SOUSSE	SOUSSE	PLACE FARHAT HACHED	(73) 225.677	226.938
(A) BOUFICHA	SOUSSE	BOUFICHA	18, CITE CLE-ROUTE ZAGOUAN	(73) 252.082	252.144
(A) M'SAKEN	SOUSSE	MSAKEN	18, RUE TAHAR HACHICHA	(73) 258.422	257.004
(A) SOUSSE-CENTER	SOUSSE	SOUSSE	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 228.540	226.410
(A) KSAR HELAL	MONASTIR	KSAR HELAL	13, AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 475.211	476.033
(A) BEKALTA	MONASTIR	BEKALTA	13, RUE MED SMIDA	(73) 477.050	477.699
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	13, IMMEUBLE STAR	(73) 462.921	464.956
(A) ZERAMDINE	MONASTIR	ZERAMDINE	13, AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 498.527	498.060
(A) TEBOULBA	MONASTIR	TEBOULBA	AV. 7 NOVEMBRE	(73) 479.570	479.150
(A) JAMMEL	MONASTIR	JAMMEL	13, CITE COMMERCIALE	(73) 486.671	486.359
(A) MOKNINE	MONASTIR	MOKNINE	13, AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 474.732	476.648
(A) BOUMERDES	MAHDIA	BOUMERDES	12, AV. FARHAT HACHED	(73) 620.058	620.193
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	12, AV. FARHAT HACHED	(73) 680.757	692.108
(A) EL JEM	MAHDIA	EL JEM	AV. TAIEB MEHIRI	(73) 630.166	630.198
(A) MESSAADINE	SOUSSE	MESSAADINE	AV. 7 NOVEMBRE	(73) 284.602	284.622
(A) JEBINIANA	SFAX	JEBINIANA	17, PLACE 2 MARS	(74) 880.194	880.226
(A) SFAX CHEBBI	SFAX	SFAX	17, RUE ABOULKACEM CHEBBI	(74) 297.300	220.852
(A) SFAX 5 AOUT	SFAX	SFAX	17, AVENUE DU 5 AOUT	(74) 229.687	225.677
(A) SFAX EL JADIDA	SFAX	SFAX	17, RUE 7 NOVEMBRE	(74) 403.905	403.861
(A) GABES	GABES	GABES	129, AV. HABIB BOURGUIBA-GABES CENTER	(75) 270.777	270.457
(A) METOUIA	GABES	METOUIA	5, AV. HABIB BOURGUIBA	(75) 370.766	370.904

BANQUE DU SUD

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	GABES EL MENZEL	GABES	GABES EL MENZEL	93, AV.DE LA REPUBLIQUE	(75) 275.301	276.800
(A)	ZARRAT	GABES	ZARRAT	AVENUE 7 NOVEMBRE	(75) 300.245	300.111
(A)	MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	14,AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 640.087	641.374
(A)	JERBA H. SOUK	MEDENINE	JERBA	14, HOUMET ESSOUK	(75) 650.730	650.022
(A)	ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	14, ROUTE DE JERBA	(75) 691.200	684.540
(A)	BEN GUERDANE	MEDENINE	BEN GUERDANE	14, AV.DES MARTYRS	(75) 710.032	710.036
(A)	GHOMRASSEN	MEDENINE	GHOMRASSEN	21, AV.H. BOURGUIBA	(75) 869.147	868.951
(A)	JERBA AJIM	MEDENINE	JERBA AJIM	14,AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 660.088	660.233
(A)	JERBA EL MAY	MEDENINE	JERBA EL MAY	14,ROUTE DE MIDOUNE	(75) 676.075	676.123
(A)	REMADA	MEDENINE	REMADA	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(75) 867.322	867.321
(A)	BIR LAHMAR	MEDENINE	BIR LAHMAR	21,AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 848.255	848.256
(A)	TATAOUINE	TATAOUINE	TATAOUINE	21, AV. FARHAT HACHED	(75) 860.863	861.252
(A)	NEFTA	TOZEUR	NEFTA	22, AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 430.666	430.388
(A)	KEBILI	KEBILI	KEBILI	AV. HABIB BOURGUIBA	(75) 490.745	490.145
(A)	DOUZ	KEBILI	DOUZ	29, RUE TAIEB MHIRI	(75) 470.449	470.926
(A)	SOUK EL AHAD	KEBILI	SOUK EL AHAD	5, AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 480.360	480.200
(B)	BUREAU DE ZARZIS	MEDENINE	Z. FRANCHE	ZONE FRANCHE DE ZARZIS	(75) 684.250	681.251
(A)	GAFSA PLACE DU MARCHE	GAFSA	GAFSA	6, PLACE DU MARCHE	(76) 220.345	229.023
(A)	METLAOUI	GAFSA	METLAOUI	6, PLACE DU 2 MARS	(76) 241.498	241.548
(A)	REDEYEF	GAFSA	REDEYEF	6, AV.HABIB BOURGUIBA	(76) 251.065	252.142
(A)	GAFSA PLACE D'AFRIQUE	GAFSA	GAFSA	6, PLACE TAIEB M'HIRI	(76) 222.325	225.685
(A)	MOULARES	GAFSA	MOULARES	ROUTE DE GAFSA	(76) 260.212	260.587
(A)	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	19, AV. FARHAT HACHED	(76) 632.099	632.495
(A)	OULED HAFFOUZ	SIDI BOUZID	OULED HAFFOUZ	19, CITE COMMERCIALE	(76) 678.350	678.324
(A)	TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	22, AV.HABIB BOURGUIBA	(76) 452.044	462.123
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	9, AV. DR. HAMDA LAOUANI	(77) 227.401	229.444
(A)	KASSERINE	KASSERINE	KASSERINE	10, PLACE DES MARTYRS	(77) 474.700	473.950
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	7, AVENUE H. THAMEUR	(78) 602.377	604.418
(A)	TABARKA	JENDOUBA	TABARKA	7, RESID. PORTO CORALLO	(78) 673.755	673.763
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	2, AVENUE DE FRANCE	(78) 451.837	454.281
(A)	TAJEROUINE	LE KEF	TAJEROUINE	11, AV.HABIB BOURGUIBA	(78) 277.084	276.373
(A)	LE KEF	LE KEF	LE KEF	11, IMM. CTAMA AV. H. BOURGUIBA	(78) 200.506	202.120
(A)	JERISSA	LE KEF	JERISSA	7, CITE HACHED	(78) 253.023	253.079
(A)	SILIANA	SILIANA	SILIANA	AV.HABIB BOURGUIBA	(78) 872.838	872.837

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(B) ARIANA	ARIANA	ARIANA	32,RUE DES HORTENSIAS	(71) 715.152	719.761
(B) LA SOUKRA	ARIANA	LA SOUKRA	30, RUE L'ARTISANAT-Z.I.ARIANA-AERP.	(71) 700.842	701.313
(A) HAMMAM-LIF	BEN AROUS	HAMMAM-LIF	101,AV. DE LA RÉPUBLIQUE	(71) 438.233	438.344
(B) RADES	BEN AROUS	RADES	41,AV.FARHAT HACHED	(71) 440.966	442.060
(A) MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	ROUTE DE SOUSSE Km 5-MEGRINE RIADH	(71) 296.255	432.487
(B) MEGRINE CENTRE	BEN AROUS	MEGRINE	CENTRE COMMERCIAL	(71) 433.070	433.070
(B) OUED ELLIL	MANOUBA	OUED ELLIL	ROUTE DE MATEUR Km 10	(71) 535.436	536.545
(B) MANOUBA	MANOUBA	MANOUBA	PLACE HABIB BOURGUIBA	(71) 520.306	520.313
(A) KSAR SAID	MANOUBA	KSAR SAID	ZONE INDUSTRIELLE-KSAR SAID	(71) 546.213	545.788
(S) TUNIS AV. FRANCE	TUNIS	TUNIS B.BHAR	3,AVENUE DE FRANCE	(71) 340.544	352.321
(S) TUNIS RUE DE ROME	TUNIS	TUNIS B.BHAR	4, RUE DE ROME	(71) 340.544	352.321
(B) LE KRAM	TUNIS	LE KRAM	AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 731.036	730.188
(B) LA GOULETTE	TUNIS	LA GOULETTE	AV. FARHAT HACHED	(71) 735.226	736.740
(A) CARTHAGE	TUNIS	CARTHAGE	103, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 789.918	749.436
(B) CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	38, RUE 8006 Z.I.CHARGUIA	(71) 791.065	771.738
(A) TUNIS BAB SAADOUN	TUNIS	BAB SOUIKA	35,AVENUE HABIB BOUGATFA	(71) 560.578	564.093
(A) TUNIS BAB MENARA	TUNIS	BAB MENARA	9, BD.BAB MENARA	(71) 562.552	565.304
(A) TUNIS AV. LIBERTE	TUNIS	TUNIS	22,AVENUE DE LA LIBERTE	(71) 345.470	333.176
(B) TUNIS BAB EL KHADHRATUNIS	TUNIS	BAB KHADHRA	51,AVENUE DE LYON	(71) 840.996	780.263
(A) MUTUELLEVILLE	TUNIS	MUTUELLEVILLE	71, RUE 1ER JUIN-MUTUELLEVILLE	(71) 786.040	797.853
(B) EL MANAR II	TUNIS	EL MANAR II	5,AV. TAHAR BEN AMMAR	(71) 883.545	886.849
(B) IBN KHALDOUN	TUNIS	IBN KHALDOUN	ROUTE MC.130 S.SHELL CITE ETTAHRIR	(71) 503.030	581.900
(A) TUNIS MOHAMED V.	TUNIS	TUNIS MED V	51,AVENUE MOHAMED V-TUNIS	(71) 788.975	780.490
(A) EL MENZAH	TUNIS	EL MENZAH	8, ALLEES DE L'ARIANA	(71) 233.885	751.299
(A) RUE DE TURQUIE	TUNIS	TUNIS	2, RUE DE TURQUIE	(71) 332.188	346.024
(B) MARSA	TUNIS	LA MARSA	CENTRE ZEPHIR MARSA PLAGÉ	(71) 743.486	743.092
(B) PLACE 7 NOVEMBRE	TUNIS	TUNIS	PLACE 7 NOVEMBRE	(71) 338.390	338.390
(B) AVENUE DE France	TUNIS	TUNIS	3 AVENUE DE France	(71) 259.999	335.126
(A) MENZEL BOURGUIBA	BIZERTE	M.BOURGUIBA	13, AV. DU 3 AOUT	(72) 464.456	463.008
(A) MATEUR	BIZERTE	MATEUR	PLACE DE TUNIS	(72) 465.053	466.115
(S) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	4, RUE D'ALGERIE	(72) 431.963	443.966
(A) GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	13,AV.H.BOURGUIBA	(72) 255.031	257.307
(B) MENZEL BOUZELFA	NABEUL	ML.BOUZELFA	50,AV. H.BOURGUIBA	(72) 292.496	253.666
(B) BENI KHALLED	NABEUL	BENI KHALLED	AV.7 NOVEMBRE 1987	(72) 371.796	370.511
(B) KORBA	NABEUL	KORBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 384.017	386.212
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 280.119	281.403
(A) MENZEL TEMIME	NABEUL	ML.TEMIME	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 344.831	345.063
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	AV. HABIB THAMEUR	(72) 285.834	222.660
(A) ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	ZAGHOUAN	AV. 7 NOVEMBRE	(72) 676.481	675.664
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	PLACE DU 1ER MAI	(73) 681.007	695.003
(B) REJICH	MAHDIA	REJICH	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 640.087	688.537
(B) KSOUR ESSEF	MAHDIA	KSOUR.ESSEF	1 AV.HEDI CHAKER	(73) 665.838	664.510
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(73) 461.057	467.377
(B) SAHLINE	MONASTIR	SAHLINE	PLACE 7 NOVEMBRE	(73) 525.463	525.464
(A) KSAR HELLAL	MONASTIR	KSAR HELLAL	BD.H. BOURGUIBA	(73) 476.109	472.690
(B) SAYADA	MONASTIR	SAYADA	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 430.380	430.875
(B) TEBOULBA	MONASTIR	TEBOULBA	PLACE 23 JANVIER 1952	(73) 479.200	492.800
(B) BEKALTA	MONASTIR	BEKALTA	RUE AHMED MACHTA	(73) 477.100	477.811
(A) JEMMEL	MONASTIR	JEMMEL	158,AV.H.BOURGUIBA	(73) 486.072	487.877
(S) SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	PLACE DE L'INDEPENDANCE	(73) 225.887	226.517
(B) AKOUDA	SOUSSE	AKOUDA	RUE ALI LADHARI	(73) 356.333	256.332
(B) HERGLA	SOUSSE	HERGLA	AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 251.155	251.100
(B) SOUSSE BAB JEDID	SOUSSE	SOUSSE	21, AV. MOHAMED ALI	(73) 226.224	229.622
(B) ENFIDHA	SOUSSE	ENFIDHA	CENTRE COMMERCIAL ENFIDHA	(73) 250.490	250.088
(B) SAHLOUL	SOUSSE	SAHLOUL	IMMEUBLE CENTER SAHLOUL	(73) 369.605	369.608
(S) SFAX	SFAX	SFAX	AV. HABIB BOURGUIBA	(74) 227.417	229.444
(B) SFAX BAB JEBLI	SFAX	SFAX	71,AV. DES MARTYRS	(74) 223.281	223.798

BANQUE DE TUNISIE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(B)	SFAX NASRIA	SFAX	S.NASRIA	ROUTE DE GREMDA	(74) 242.645	241.852
(B)	SFAX MOULIN VILLE	SFAX	S. MOULIN VILLE	ROUTE BOURJ BOURGUIBA	(74) 238.688	238.092
(A)	GABES	GABES	GABES	AV. HABIB BOURGUIBA	(75) 270.093	275.063
(B)	EL HAMMA	GABES	EL HAMMA	51,AV.H.BOURGUIBA	(75) 331.108	331.941
(A)	ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 694.024	684.971
(A)	JERBA HOUMET SOUK	MEDENINE	JERBA.H.SOUK	AV.HABIB BOURGUIBA	(75) 650.005	651.496
(B)	JERBA MIDOUN	MEDENINE	JERBA MIDOUN	CENTRE COMMERCIAL	(75) 657.688	658.064
(A)	BEN GUERDANE	MEDENINE	B.GUERDANE	12, AV. 2 MARS 1934-	(75) 710.031	711.413
(A)	MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	RUE 18 JANVIER	(75) 642.937	643.063
(A)	GAFSA	GAFSA	GAFSA	12, RUE MILOUD	(76) 224.022	225.653
(B)	TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	113, AV.HABIB BOURGUIBA	(76) 461.777	462.550
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	AV. DOCTEUR LAOUANI	(77) 229.244	226.677
(B)	SIDI AMOR BOUHAJLA	KAIROUAN	A.BOUHAJLA	RUE H.THAMEUR.	(77) 266.065	266.228
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	31,AVENUE DE FRANCE	(78) 340.544	452.386
(A)	MEDJEZ EL BAB	BEJA	MZ EL BAB	AV.FARHAT HACHED	(78) 460.014	460.620
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA	14,RUE TAIEB M'HIRI	(78) 603.015	603.793
(A)	BOU SALEM	JENDOUBA	BOUSALEM	RUE KHEREDDINE-BOUSALEM	(78) 639.821	638.289
(A)	GHARDIMAOU	JENDOUBA	GHARDIMAOU	AV.H.BOURGUIBA	(78) 660.016	660.288
(A)	TABARKA	JENDOUBA	TABARKA	RUE DE LA DÉLÉGATION RÉSID-LE CORAIL	(78) 670.799	671.466
(A)	LE KEF	LE KEF	LE KEF	2,RUE D'ALGER	(78) 200.768	202.858
(B)	DAHMANI	LE KEF	DAHMANI	PLACE 7 NOVEMBRE	(78) 280.053	280.345
(A)	SILIANA	SILIANA	SILIANA	AV. DE L'INDÉPENDANCE	(78) 870.033	870.419

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		ADRESSE	TELEPHONE	FAX
		LOCALITE				
(S) AGENCE BOURGUIBA	TUNIS	TUNIS		74, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 325.877	322.767
(A) AV. CARTHAGE	TUNIS	BAB BHAR		39, AVENUE DE CARTHAGE	(71) 345.763	346.378
(A) TUNIS LAFAYETTE	TUNIS	BAB BHAR		1, RUE D'EGYPTE	(71) 833.162	833.551
(A) TUNIS MEDINA	TUNIS	MEDINA		19-21, RUE SIDI BEN AROUS	(71) 564.756	569.830
(A) TUNIS LAC	TUNIS	TUNIS		IMM. L'ETOILE DU LAC-BERGES DU LAC	(71) 861.824	860.699
(A) LA MARSA	TUNIS	LA MARSA		CENTRE PHENICIA-AV.H.BOURGUIBA	(71) 740.909	741.165
(A) CARTHAGE DERMECH	TUNIS	CARTHAGE		50, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 734.444	734.311
(S) ESSADKIA	TUNIS	BAB BHAR		7-9 RUE JAMEL ABDENACEUR	(71) 325.877	327.858
(A) PASTEUR	TUNIS	BAB BHAR		1, RUE PLACE PASTEUR	(71) 842.000	287.906
(A) EL MENZAH VI	TUNIS	EL MENZAH VI		CITE JAMIL	(71) 750.119	752.328
(A) ENNASR	TUNIS	EL MENZAH		10, AV. OTHMAN IBN. AFFENE	(71) 827.574	827.575
(A) AGENCE 7 NOVEMBRE	TUNIS	TUNIS		24-26 PLACE DU 7 NOVEMBRE 1987	(71) 240.034	240.210
(A) BARDO	TUNIS	BARDO		38- AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 502.829	502.834
(A) MONPLAISIR	TUNIS	TUNIS		PACHA CENTRE, AVENUE KHEREDDINE PACHA	(71) 950.082	950.137
(A) LES JARDINS DE SOUKRA	ARIANA	SOUKRA		56, CENTRE COMMERCIAL CARREFOUR	(71) 759.521	759.531
(A) CHARGUIA II	ARIANA	CITÉ KHADRA		8, RUE DE L'ARTISANAT	(71) 941.555	941.354
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA		ANG. HABIB BOURGUIBA.R. FARHAT H.	(71) 700.000	700.314
(A) EL MANAR	ARIANA	EL MANAR		RUE 7105 CITE DES ARCADES	(71) 886.310	885.940
(S) MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE		64, AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 433.866	433.980
(A) HAMMAM LIF	BEN AROUS	HAMMAM LIF		58- AV. DE LA REPUBLIQUE	(71) 293.403	293.433
(A) MANOUBA	MANOUBA	MANOUBA		7, AV. H. BOURGUIBA	(71) 427.511	425.214
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE		24- AV. HABIB BOURGUIBA-BIZERTE	(72) 431.424	433.689
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL		NABEUL CENTRE AV.H.THAMEUR	(72) 287.675	286.970
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET		PLACE 2 MARS CITE COMMERCIALE	(72) 281.237	260.244
(A) MENZEL BOUZELFA	NABEUL	M. BOUZELFA		AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 292.232	292.114
(A) KELIBIA	NABEUL	KELIBIA		123, AV. ALI BEL HAOUENE	(72) 273.624	273.623
(S) SOUSSE 7 NOVEMBRE	SOUSSE	SOUSSE		Bld DU 7 NOVEMBRE-KHEZAMA EST	(73) 270.995	270.956
(A) SOUSSE MAAROUF	SOUSSE	SOUSSE		IM.GLOULOU Bld MAAROUF	(73) 227.600	227.157
(A) AGENCE SOUSSE PERLE	SOUSSE	SOUSSE PERLE		AVENUE PERLE GP1	(73) 240.700	240.704
(A) MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR		8, PLACE DU 3 SEPTEMBRE 1934	(73) 464.120	464.373
(A) BEMBLA	MONASTIR	BEMBLA		BEMBLA BOULEVARD 7 NOVEMBRE	(73) 478.450	478.440
(A) KSAR HELLAL	MONASTIR	KSAR HELLAL		PLACE DE L'INDEPENDANCE	(73) 472.124	472.126
(A) MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA		167, AV. H. BOURGUIBA	(73) 692.377	696.579
(S) SFAX CHEBBI	SFAX	SFAX		12, RUE ABOULKACEM CHEBBI	(74) 228.011	298.126
(A) SFAX CHAKER	SFAX	SFAX		19, AV. HEDI CHAKER	(74) 296.989	212.220
(A) SFAX MEDINA	SFAX	SFAX		79, RUE SIDI BELHASSEN	(74) 299.726	299.725
(A) SFAX EL JEDIDA	SFAX	SFAX		96, AV. DES MARTYRS	(74) 404.574	404.580
(A) SFAX TENIOUR	SFAX	SFAX		ROUTE DE TENIOUR Km1,5. IMM. MALEK	(74) 238.054	238.055
(A) MAHRES	SFAX	MAHRES		AV.H.BOURGUIBA	(74) 290.216	693.400
(A) SEKIET EDDAIER	SFAX	S.EDDAIER		1,2 ,AV.H.BOURGUIBA	(74) 292.564	292.597
(A) POUDRIÈRE	SFAX	SFAX POUDRIÈRE		RUE JAMELEDDINE AFGHANI	(74) 286.445	286.350
(A) PIC. VILLE	SFAX	PIC VILLE		AV. D'ALGÉRIE	(74) 225.703	229.424
(A) GABES	GABES	GABES		226,, AV. FARHAT HACHED	(75) 271.557	275.047
(A) DJERBA	MEDENINE	DJERBA		163, AV. HABIB BOURGUIBA.	(75) 651.711	651.710
(A) GAFSA	GAFSA	GAFSA		9-10- CITE BAYECH	(76) 225.635	220.641
(A) SIDI BOUZID	SIDI BOUZID	SIDI BOUZID		RUE HOUCINE BOUZAIENE	(76) 632.851	633.652
(A) KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN		RUE MONGI BALI	(77) 230.699	234.997

ARAB TUNISIAN BANK

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	SIEGE	TUNIS	TUNIS	9, RUE HEDI NOURA	(71) 347.274	347.270
(A)	EL JAZIRA	TUNIS	TUNIS	31 RUE EL JAZIRA	(71) 327.141	327.028
(A)	INTERNATIONALE	TUNIS	TUNIS	10, AVENUE MED V	(71) 348.501	347.308
(A)	EL MECHEL	TUNIS	EL OMRANE	34, OULED HAFFOUZ	(71) 791.603	793.212
(A)	LA MARSA	TUNIS	LA MARSA	PLACE 7 NOVEMBRE	(71) 749.304	744.104
(A)	KRAM	TUNIS	KRAM NORD	227 AVENUE HABIB BOURGUIBA	(71) 730.995	731.630
(A)	BARDO	TUNIS	BARDO	AV. BAYREM TOUNSI N°2 bis	(71) 515.125	507.799
(A)	MUTUELLEVILLE	TUNIS	TUNIS	114, AV. JUGURTHA-MUTUELLEVILLE	(71) 840.514	841.251
(A)	BERGES DU LAC	TUNIS	LAC DE TUNIS	LES BERGES DU LAC-IMM.BADR. TUNIS	(71) 860.044	861.523
(A)	MONTPLAISIR	TUNIS	TUNIS	RUE 8005-MONTPLAISIR	(71) 802.322	782.090
(A)	LA LIBERTE	TUNIS	TUNIS	AVENUE LA LIBERTE	(71) 289.886	289.008
(A)	CHARGUIA	TUNIS	CHARGUIA	IMMEUBLE SAWARBY CENTRE URBAIN NORD	(71) 232.022	750.590
(A)	EL MENZAH	ARIANA	EL MENZAH VI	RUE DE LA LIBERTÉ EL MENZAH VI	(71) 767.230	767.081
(A)	ARIANA	ARIANA	ARIANA	ANGLE AV.A.KHABTANI/H.KHEFACHA	(71) 702.430	703.463
(A)	SAADI	ARIANA	EL MENZAH	IMM.SAADI - EL MENZEAH 4	(71) 705.232	705.237
(A)	EL MANAR	ARIANA	EL MANAR	2, RUE YOUSSEF ROUISSI	(71) 889.224	889.256
(A)	MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	21, RUE DU PLASTIQUE Z.IND.SIDI RZIG	(71) 425.265	434.855
(B)	HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	10, AV. DE LA RÉPUBLIQUE	(72) 283.066	282.610
(A)	HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	6, AVENUE HABIB BOURGUIBA	(72) 262.517	281.881
(A)	NAHRAWESS	NABEUL	HAMMAMET N.	ROUTE TOURISTIQUE NORD	(72) 283.944	283.946
(A)	NABEUL	NABEUL	NABEUL	43 AVENUE H. BOURGUIBA	(72) 286.581	221.667
(A)	BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	RUE DU 1ER JUIN	(72) 422.190	433.878
(A)	METLINE	BIZERTE	METLINE	ANG.F. HACHED ET RUE RACHID NAJJAR	(72) 446.065	446.288
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE MEDINA	ANG. RUE DE L 'HOTEL DE VI LLE ET AV. MED V	(73) 227.354	225.056
(A)	SOUSSE KHEZAMA	SOUSSE	KHEZAMA	BD. ENNAKHIL - KHEZAMA EST	(73) 244.488	244.492
(A)	MONASTIR	MONASTIR	EL MEDINA	AV. DU COMBATTANT SUPREME CITE CNRPS	(73) 448.639	464.300
(A)	CHORBENE	MAHDIA	CHORBENE	AVENUE HABIB BOURGUIBA	(73) 600.245	600.250
(A)	SFAX I	SFAX	SFAX VILLE	49, AVENUE H. BOURGUIBA	(74) 297.790	229.211
(A)	SFAX II	SFAX	SFAX EL ANSAR	AV. D'ALGERIE-CITE SIOS ZITEX	(74) 297.380	297.387
(A)	GREMDA	SFAX	GREMDA	ROUTE DE GREMDA - Km5	(74) 261.660	261.759
(A)	GABES	GABES	GABES	75, AVENUE HABIB BOURGUIBA	(75) 275.940	273.255
(A)	JERBA	MEDENINE	HOUTM SOUK	AVENUE ABDELHAMID EL KADHI	(75) 652.580	651.752
(B)	JERBA MIDOUN	MEDENINE	J. MIDOUN	ROUTE ENNADHOUR JERBA	(75) 602.420	602.416
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	ANGLE RUE H. THAMEUR & 2 MARS 1934	(77) 234.033	231.923
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	11 RUE KAID JAWHAR-SIDI BOUTEFFAHA	(78) 458.511	455.114
(A)	JENDOUBA	JENDOUBA	JENDOUBA SUD	ANG. RUE ALI BELHAOUDANE EL H. CHAKER	(78) 605.270	601.675



SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
		LOCALITE	ADRESSE		
(S) SIEGE	TUNIS	TUNIS	AV. MOHAMED V	(71) 835.500	833.517
(S) AVENUE DE FANCE	TUNIS	TUNIS	13, AV. DE FRANCE	(71) 340.511	344.442
(A) P. PASTEUR	TUNIS	TUNIS	150, AV. DE LA LIBERTE	(71) 780.741	789.560
(A) LA MARSA	TUNIS	LA MARSA	44, AV.TAIEB M'HIRI	(71) 740.704	741.445
(A) LA FAYETTE	TUNIS	TUNIS	54, RUE D'IRAN	(71) 783.120	841.153
(A) LE KRAM	TUNIS	LE KRAM	204, AV. HABIB BOURGUIBA-	(71) 730.253	731.266
(A) LES OLYMPIADES	TUNIS	TUNIS	Imm. B. Mahmoud Bloc N°1 Cité OLYMP.	(71) 808.668	792.716
(A) TAIEB M'HIRI	TUNIS	TUNIS	51Bis,AV.TAIEB M'HIRI	(71) 797.040	844.518
(A) KHEIREDDINE PACHA	TUNIS	TUNIS	47- AVENUE KHEREIDDINE PACHA	(71) 844.960	844.047
(A) LES BERGES DU LAC	TUNIS	TUNIS	CITE EL HABIB IMM. BEN MAHMOUD	(71) 724.303	792.719
(A) CHARGUIA	TUNIS	TUNIS	5 RUE 8612 - Z.I.LA CHARGUIA	(71) 796.946	799.327
(A) ALAIN SAVARY	TUNIS	TUNIS	71, AV. ALAIN SAVARY	(71) 770.255	772.576
(A) EL MENZAH I.	TUNIS	EL MENZAH	ANGLE RUE ERRASSAS ET RUE H'MIDI	(71) 752.582	752.787
(A) EL MANAR	TUNIS	EL MENZAH	CENTRE COMMERCIAL LE PARADIS	(71) 885.595	885.583
(A) DR BURNET	TUNIS	TUNIS	39,RUE DR.BURNET MUTUELLE VILLE	(71) 792.729	780.858
(A) PLACE BARCELONE	TUNIS	TUNIS	1 RUE DE Belgique	(71) 321.104	324.239
(A) P. D'AFRIQUE	TUNIS	TUNIS	34,AV.HABIB BOURGUIBA	(71) 336.306	335.620
(A) MONTFLEURY	TUNIS	TUNIS	57,AV.DU SAHEL	(71) 392.966	397.764
(A) BAB EL ALOUJ	TUNIS	TUNIS	2 RUE TESTOUR	(71) 565.602	568.798
(A) EL OMRANE	TUNIS	TUNIS	41,Bd. HEDI SAIDI	(71) 897.112	563.020
(A) LE PASSAGE	TUNIS	TUNIS	ANGLE AV.HABIB THAMEUR ET AV. PARIS	(71) 348.422	343.721
(A) BAB EL KHADHRA	TUNIS	TUNIS	4 Bld R. SFAR et 7 R. DE LAVERDURE	(71) 561.253	567.781
(A) SOUK ETTROUK	TUNIS	TUNIS	26, SOUK ETTROUK-BAB MNARA	(71) 562.283	568.262
(A) LE BARDO	TUNIS	LE BARDO	139,AV.DU 20 MARS	(71) 517.600	500.413
(A) BAB SOUIKA	TUNIS	TUNIS	93, PLACE BAB SOUIKA	(71) 573.909	573.930
(A) BAB JEDID	TUNIS	TUNIS	55, BLD BAB MNARA	(71) 571.638	571.678
(A) EL MANAR CAMPUS	TUNIS	EL MANAR	CENTRE COMMERCIAL AMILCAR	(71) 885.200	885.222
(A) MED V	TUNIS	TUNIS	AV. MED V	(71) 835.500	831.630
(A) JARDIN D'EL MENZAH	TUNIS	EL MENZAH	RUE 7400 LES JARDINS D'EL MENZAH	(71) 887.711	873.377
(B) ETTAHRIR	TUNIS	ETTAHRIR	RESIDENCE ZARROUK, ROUTE KSAR SAID	(71) 505.416	505.419
(A) EL MENZAH VI	ARIANA	EL MENZAH	CITE JAMIL-EL MENZAH VI	(71) 767.022	767.729
(A) ARIANA	ARIANA	ARIANA	AV. ALI BELHAOUANE	(71) 715.903	711.241
(A) SIDI THABET	ARIANA	SIDI THABET	AV.7 NOVEMBRE 1987	(71) 552.084	552.231
(A) KALAAT EL ANDALOUS	ARIANA	K.EL ANDALOUS	1Bis. AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 558.104	558.318
(A) SOUKRA	ARIANA	ARIANA	AVENUE U.M.A	(71) 945.440	945.845
(A) ENNASR(2)	ARIANA	ENNASR	ANGLE DES AV.HEDI NOUIRA ET NLE ERE	(71) 828.700	828.555
(A) BEN AROUS	BEN AROUS	BEN AROUS	80, AV. DE France CARREFOUR GP1	(71) 384.122	381.550
(A) HAMMAM-LIF	BEN AROUS	HAMMAM-LIF	52,AV.DE LA REPUBLIQUE	(71) 439.943	439.876
(A) MEGRINE	BEN AROUS	MEGRINE	ANGLE H.BOURGUIBA/L.HADDAD	(71) 297.476	426.825
(A) RADES	BEN AROUS	RADES	AV. HABIB BOURGUIBA	(71) 442.700	440.944
(A) EL MOUROUJ	BEN AROUS	EL MOUROUJ	AVENUE DES MARTYRS EL MOUROUJ I	(71) 790.377	832.746
(A) RADES PORT	BEN AROUS	RADES	PORT RADES	(71) 449.700	448.017
(A) JEDEIDA	MANOUBA	JEDEIDA	16 ET 17 AVENUE TAIEB M'HIRI	(71) 539.140	539.386
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE	99, AV. HABIB BOURGUIBA-BIZERTE	(72) 431.668	432.675
(A) NABEUL	NABEUL	NABEUL	78 AV. FARHAT HACHED	(72) 286.000	286.016
(A) KELIBIA	NABEUL	KELIBIA	2,RUE IBN KHALDOUN	(72) 296.372	296.785
(A) BENI KHIAR	NABEUL	BENI KHIAR	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 229.015	229.344
(A) HAMMAMET	NABEUL	HAMMAMET	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 281.215	281.388
(A) GROMBALIA	NABEUL	GROMBALIA	AV. HABIB BOURGUIBA	(72) 255.978	256.017
(A) KORBA	NABEUL	KORBA	AV. H.BOURGUIBA CENTRE SITKO	(72) 388.855	389.255
(B) SOLIMAN	NABEUL	SOLIMAN	AVENUE H. BOURGUIBA	(72) 792.730	390.870
(A) SOUSSE PORT	SOUSSE	SOUSSE	AV.MOHAMED V.	(73) 224.029	227.128
(A) HAMMAM-SOUSSE	SOUSSE	H.SOUSSE	251GP1. EL MENCHIA-SOUSSE	(73) 360.800	363.339
(A) SOUSSE SENGHOR	SOUSSE	SOUSSE	RUE L.S. SENGHOR SOUSSE-GP1	(73) 228.086	227.433
(A) M'SAKEN	SOUSSE	M'SAKEN	AV. DR. TAIEB HACHICHA	(73) 258.444	259.776
(A) SOUSSE KHEZAMA	SOUSSE	SOUSSE	BOULEVARD 7 NOVEMBRE-KHEZAMA	(73) 272.072	271.910
(B) SOUSSE ERRIADH	SOUSSE	SOUSSE	RUE DE LA CEINTURE CITÉ ERRIADH	(73) 303.956	303.955

AMEN BANK

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	KSAR HELAL	MONASTIR	KSAR HELAL	PLE DE L'INDEPENDANCE	(73) 472.994	472.737
(A)	MONASTIR	MONASTIR	MONASTIR	CITE CNRPS RTE DE KAIROUAN	(73) 464.433	464.432
(A)	MAHDIA	MAHDIA	MAHDIA	104, AV. HABIB BOURGUIBA	(73) 680.888	695.809
(A)	SFAX CHAKER	SFAX	SFAX	AV. HEDI CHAKER-SFAX	(74) 220.138	229.245
(A)	SFAX MEDINA	SFAX	SFAX	ANGLE RUE MALEK ET RUE NOTAIRE	(74) 211.944	212.721
(A)	SFAX GREMDA	SFAX	SFAX	ROUTE DE GREMDA KM.1	(74) 246.098	246.222
(A)	SFAX JEDIDA	SFAX	SFAX	AV. DES MARTYRS-SFAX JEDIDA	(74) 408.189	408.849
(A)	SFAX ARIANA	SFAX	SFAX	GP1 KMO,5 - SFAX MOULIN VILLE	(74) 225.660	225.660
(A)	SFAX POU德里ERE	SFAX	SFAX	RTE SIDI MANSOUR SFAX POU德里ERE	(74) 212.060	212.061
(B)	SFAX MENZEL CHAKER	SFAX	SFAX	MERKEZ SELLAMI	(74) 285.292	285.294
(A)	GABES JARA	GABES	GABES	124 AV. FARHAT HACHED	(75) 276.066	271.092
(A)	MARETH	GABES	MARETH	RUE D'ALGER GP1	(75) 321.300	321.510
(B)	GHANNOUCH	GABES	GHANNOUCH	AV. 7 NOVEMBRE	(75) 225.164	225.025
(A)	JERBA HOUMT SOUK	MEDENINE	JERBA	AV. HABIB BOURGUIBA	(75) 652.666	652.890
(A)	JERBA MIDOUN	MEDENINE	JERBA M.	ROUTE DE MAHBOUBINE, AV.FARHAT HACHED	(75) 730.666	730.297
(B)	MEDENINE	MEDENINE	MEDENINE	PLACE SENIET ESSOUK	(75) 640.879	642.526
(A)	ZARZIS	MEDENINE	ZARZIS	AV. MOHAMED V	(75) 694.850	694.852
(A)	JERBA AJIM	MEDENINE	JERBA	16 AV. 7 NOVEMBRE	(75) 660.074	660.482
(A)	JERBA EL MAY	MEDENINE	JERBA	Rte DE MIDOUN AV. DE LA REP.	(75) 676.243	676.177
(B)	TATAOUINE	MEDENINE	TATAOUINE	ANGLE AV.F.HACHED/AV. 1erJANVIER	(75) 862.065	862.063
(B)	TOZEUR	TOZEUR	TOZEUR	COMPL. TOURIS. DAR CHRAIET	(76) 454.455	454.439
(A)	KAIROUAN	KAIROUAN	KAIROUAN	RUE 2 MARS 1934	(77) 233.600	230.031
(A)	BEJA	BEJA	BEJA	AV.HABIB BOURGUIBA	(78) 450.020	452.429

BANQUE FRANCO-TUNISIENNE

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	ARIANA	ARIANA	ARIANA	89, Bis AV.H. BOURGUIBA-ARIANA	(71) 718.932	718.932
(A)	MARCHÉ GROS	BEN AROUS	BEN AROUS	SOTUMAG	(71) 389.932	389.932
(A)	CENTRALE	TUNIS	TUNIS	13, RUE D'ALGER TUNIS	(71) 344.545	348.466
(A)	LA MONNAIE	TUNIS	TUNIS	42, RUE HEDI NOUIRA	(71) 349.022	346.223
(A)	JAZIRA	TUNIS	TUNIS	11, RUE BAB DJEDID TUNIS	(71) 323.499	323.499
(A)	MONTPLAISIR	TUNIS	TUNIS	RUE 8006 -MONTPLAISIR	(71) 894.920	980.624
(A)	SFAX	SFAX	SFAX	9, RUE LEOPOLD SENGHOR- SFAX	(74) 228.407	228.202

ARAB BANKING CORPORATION

	NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU		TELEPHONE	FAX
			LOCALITE	ADRESSE		
(A)	LES BERGES DU LAC	TUNIS	LES BERGES DU LAC	2045, LES BERGES DU LAC	(71) 861.861	861.406
(A)	NABEUL	NABEUL	NABEUL	113, AV. H. BOURGUIBA	(72) 233.808	233.277
(A)	SOUSSE	SOUSSE	SOUSSE	BLVD 7 NOVEMBRE -SOUSSE	(73) 244.800	244.820
(A)	SFAX	SFAX	SFAX	BLVD 7 NOVEMBRE-SFAX	(74) 403.999	404.909

CITI BANK TUNIS BRANCH ON SHORE

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A) SFAX	SFAX	SFAX	AV.DES MARTYRS	(74) 401.200	401.150

SUCCURSALES,
AGENCES,
BUREAUX OUVERTS
AU 31•12•2003

BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITE

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A) TUNIS	TUNIS	TUNIS	56, AV.MOHAMED V	(71) 843.897	842.193

NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK

NOM DE L'AGENCE	GOUVERNORAT	VILLE OU LOCALITE	ADRESSE	TELEPHONE	FAX
(A) AGENCE CENTRALE	TUNIS	TUNIS BOURJEL	AV.KHEIREDDINE PACHA	(71) 950.800	950.840
(A) BIZERTE	BIZERTE	BIZERTE CENTRE	52, CENTRE COMMERCIAL	(72) 422.100	422.533

LA POPULATION BANCAIRE EN 2003

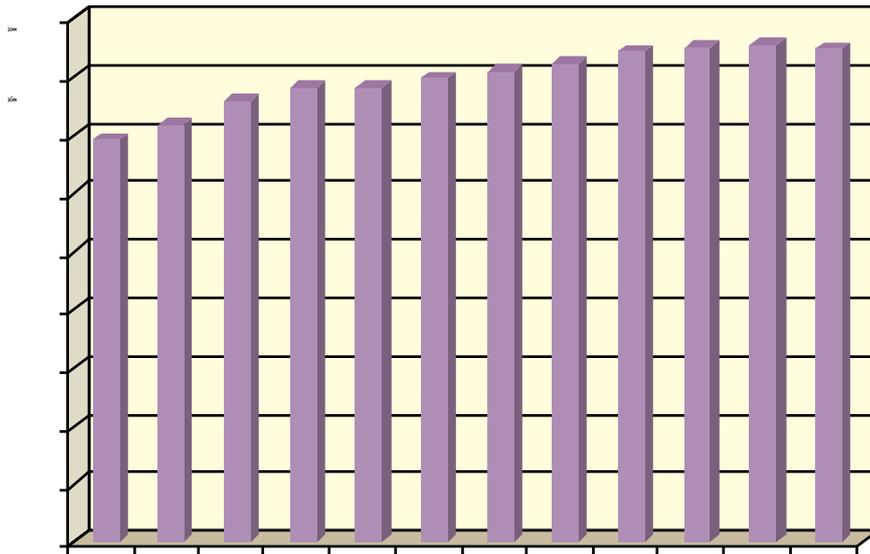
ÉVOLUTION DU PERSONNEL BANCAIRE

(Dépôts, Développement et autres membres) durant la période 1992/2003

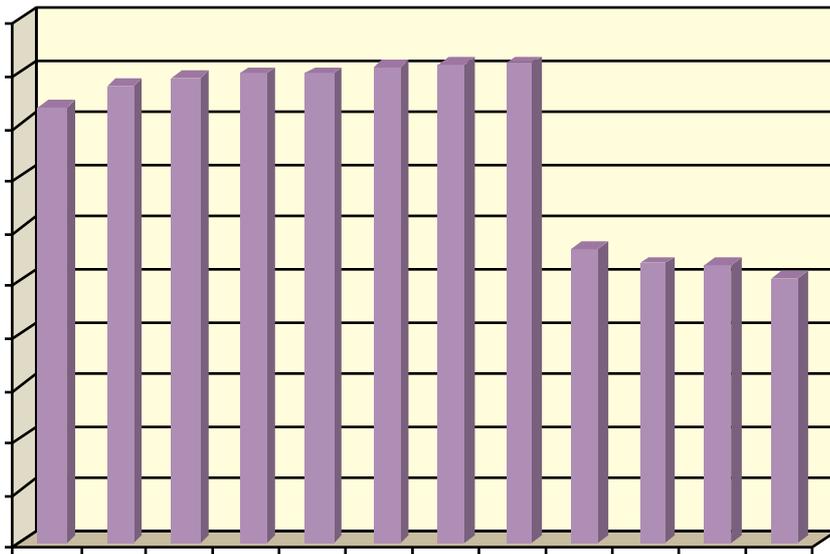
TABLEAU I

	ANNÉE	EFFECTIF GLOBAL	TAUX D'ACCROISSEMENT
BANQUES DE DÉPÔTS	1992	13 777	3,67%
	1993	14 323	3,96%
	1994	15 110	5,49%
	1995	15 579	3,10%
	1996	15 606	0,17%
	1997	15 924	2,04%
	1998	16 136	1,33%
	1999	16 395	1,61%
	2000	16 837	2,70%
	2001	16 975	0,82%
	2002	17 041	0,39%
	2003	16 917	-0,73%
BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	1992	830	2,98%
	1993	871	4,94%
	1994	886	1,72%
	1995	894	0,90%
	1996	895	0,11%
	1997	906	1,23%
	1998	913	0,77%
	1999	915	0,22%
	2000	560	-38,80%
	2001	533	-4,82%
	2002	528	-0,94%
	2003	505	-4,36%
AUTRES MEMBRES	2001	83	-
	2002	510	514,46%
	2003	539	5,69%
TOTAL GÉNÉRAL	1992	14 607	3,63%
	1993	15 194	4,02%
	1994	15 996	5,28%
	1995	16 473	2,98%
	1996	16 501	0,17%
	1997	16 830	1,99%
	1998	17 049	1,30%
	1999	17 310	1,53%
	2000	17 397	0,50%
	2001	17 591	1,12%
	2002	18 079	2,77%
	2003	17 961	-0,65%

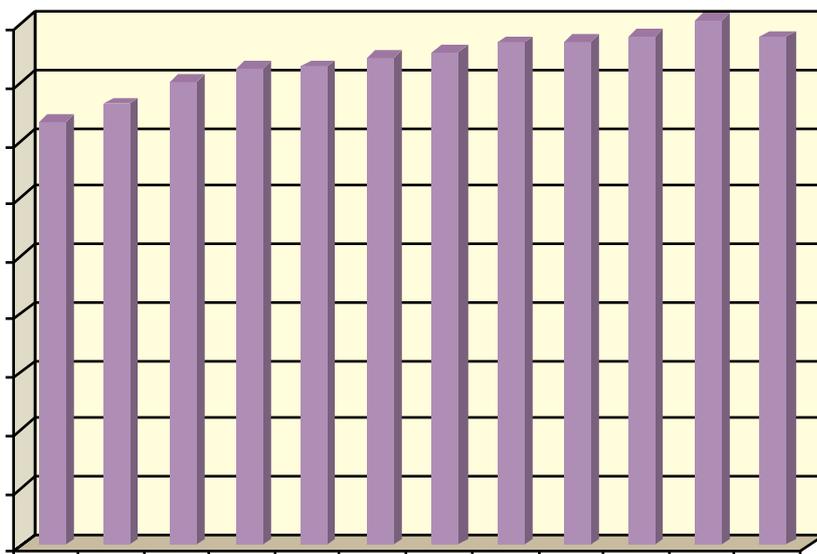
On désigne par **autres membres** : Les établissements financiers, les banques offshore (NAIB), les banques d'affaires (BAT) et les sociétés de recouvrement.



BANQUES DE DÉPÔTS



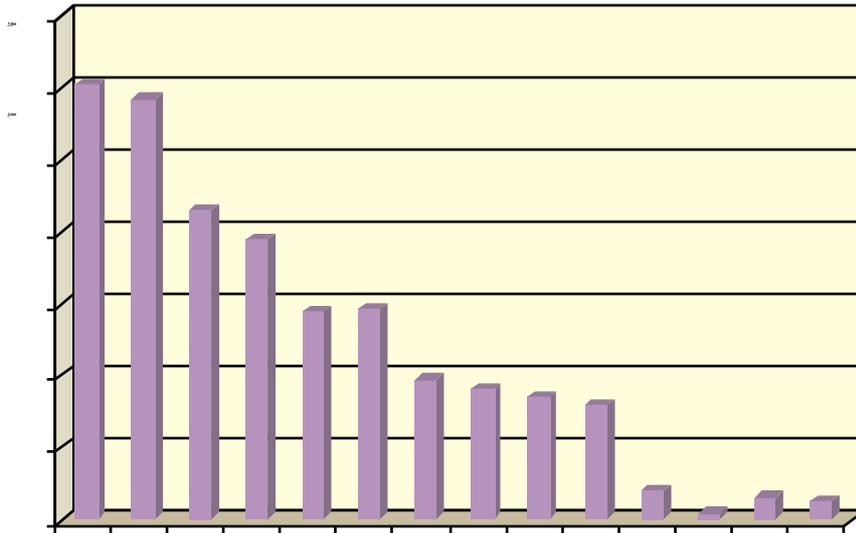
BANQUES DE DÉVELOPPEMENT



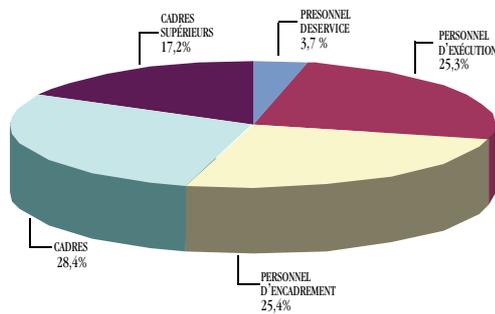
BANQUES DE DÉPÔTS, DÉVELOPPEMENT ET AUTRES MEMBRES

PERSONNEL DES BANQUES DE DÉPÔTS AU 31 DÉCEMBRE 2003
TABEAU II

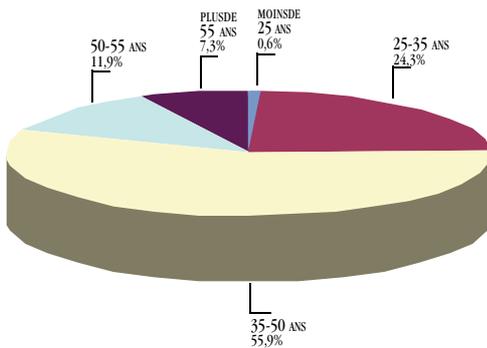
BANQUES	BNA	STB	BIAT	BH	BS	UB	A.BANK	BT	UBCI	ATB	BFT	C.BANK	BTS	ABC	TOTAL
EFFECTIF GLOBAL	3 012	2 914	2 147	1 941	1 440	1 449	965	900	850	788	199	36	151	125	16 917
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE															
• Personnel de service	46	88	160	159	31	18	45	41	12	13	5	0	5	6	629
• Personnel d'exécution	696	448	482	614	397	420	226	311	222	279	111	0	50	22	4 278
• Personnel d'encadrement	677	941	509	400	417	426	309	181	194	169	1	2	60	5	4 291
• Cadres	955	729	639	478	413	349	246	320	303	190	65	19	21	81	4 808
• Cadres supérieurs	638	708	357	290	182	236	139	47	119	137	17	15	15	11	2 911
CATÉGORIE D'ÂGE															
• Moins de 25 ans	20	2	2	3	28	10	12	13	10	3	1	0	3	4	111
• Entre 25 & 35 ans	671	388	337	801	358	301	233	293	258	219	43	24	79	110	4 115
• Entre 35 & 50 ans	1 794	1 669	1 260	986	779	799	580	438	447	505	115	12	60	11	9 455
• Entre 50 & 55 ans	367	524	180	118	197	218	123	107	98	42	24	0	8	0	2 006
• Plus de 55 ans	160	331	368	33	78	121	17	49	37	19	16	0	1	0	1 230
SEXE															
• Masculin	2 157	1 832	1 447	1 234	992	841	702	653	563	484	115	25	95	88	11 228
• Féminin	855	1 082	700	707	448	608	263	247	287	304	84	11	56	37	5 689
SITUATION FAMILIALE															
• Mariés	432	2 465	1 712	1 534	1 184	1 246	761	679	630	665	149	20	95	42	11 614
• Non mariés	2 580	449	435	407	256	203	204	221	220	123	50	16	56	83	5 303



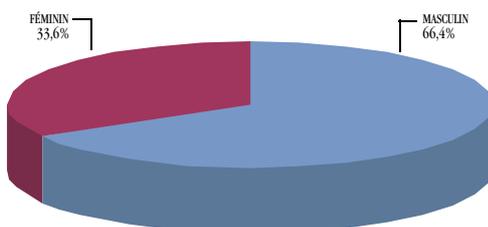
EFFECTIF GLOBAL
DES BANQUES
DE DÉPÔTS



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR CATÉGORIE
PROFESSIONNELLE



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR TRANCHE D'ÂGE

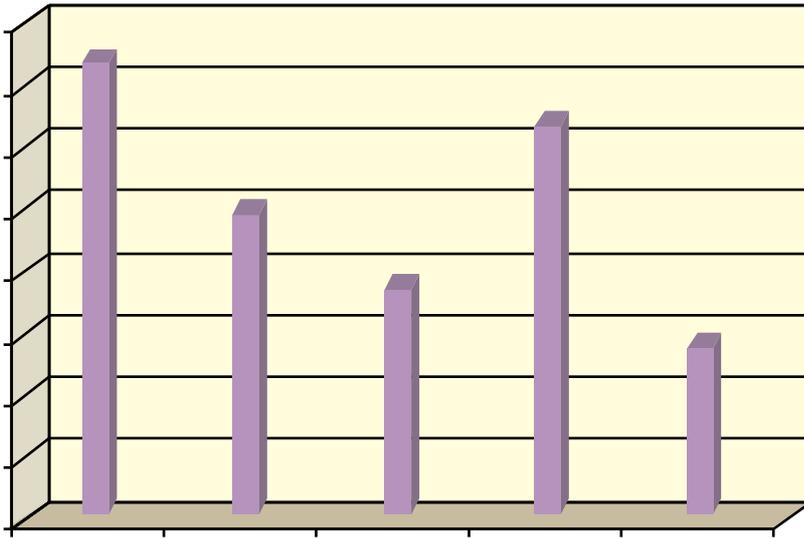


STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR SEXE

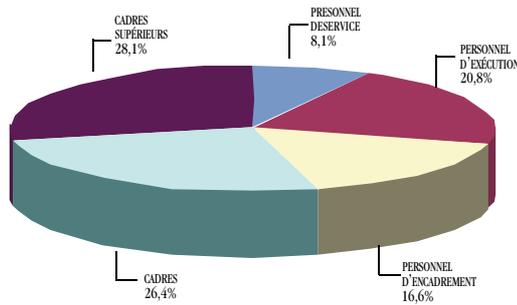
PERSONNEL DES BANQUES DE DÉVELOPPEMENT AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU III

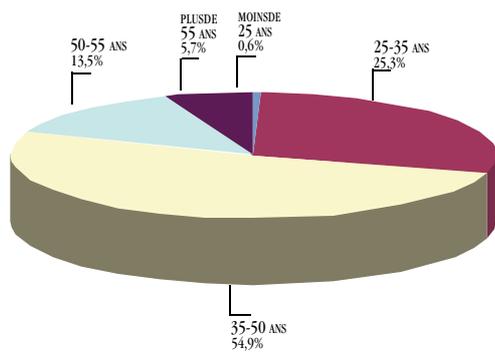
BANQUES	BTKD	STUSID	BTEI	BTL	BTQI	TOTAL
EFFECTIF GLOBAL	149	99	74	128	55	505
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE						
• Personnel de service	9	23	1	7	1	41
• Personnel d'exécution	33	11	19	28	14	105
• Personnel d'encadrement	30	4	13	19	18	84
• Cadres	32	30	18	43	10	133
• Cadres supérieurs	45	31	23	31	12	142
CATÉGORIE D'ÂGE						
• Moins de 25 ans	2	0	0	1	0	3
• Entre 25 & 35 ans	44	19	5	53	7	128
• Entre 35 & 50 ans	74	51	54	64	34	277
• Entre 50 & 55 ans	19	21	12	5	11	68
• Plus de 55 ans	10	8	3	5	3	29
SEXE						
• Masculin	83	54	43	80	30	290
• Féminin	66	45	31	48	25	215
SITUATION FAMILIALE						
• Mariés	118	72	55	88	50	383
• Non mariés	31	27	19	40	5	122



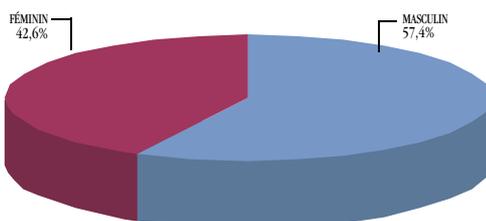
EFFECTIF GLOBAL
DES BANQUES
DE DÉVELOPPEMENT



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR CATÉGORIE
PROFESSIONNELLE



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR TRANCHE D'ÂGE

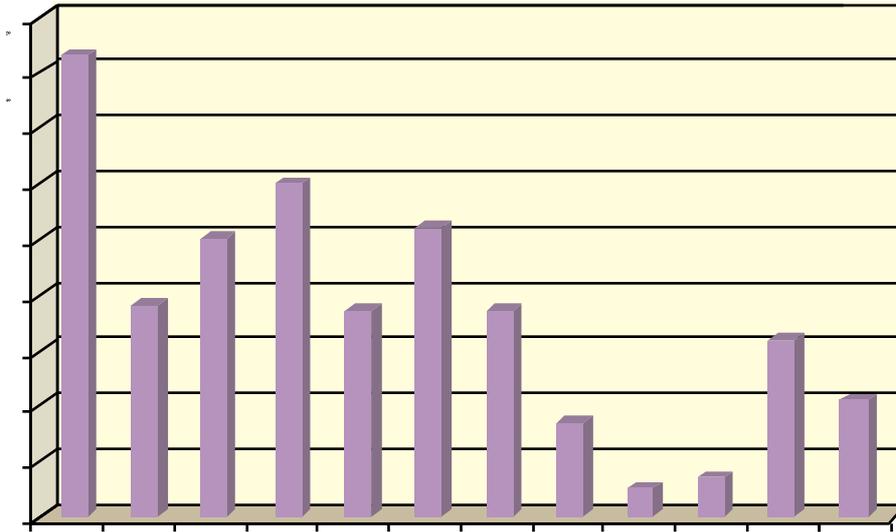


STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR SEXE

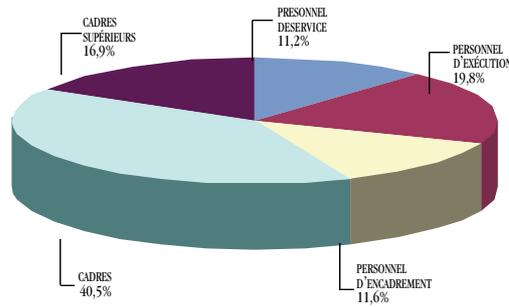
PERSONNEL DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU IV

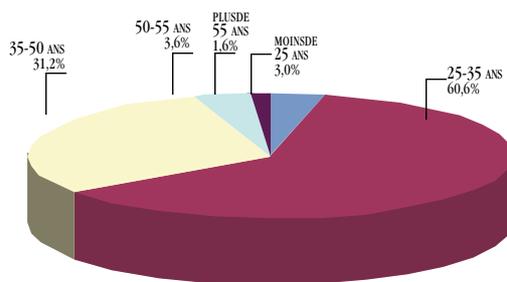
ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS	ORGANISMES DE LEASING										SOCIÉTÉS DE FACTORING		TOTAL
	T.L	U.T.L	C.I.L	A.T.L	A.L	G.L	MODERN LEASING	A.I.L	EL WIFACK LEASING	HANNIBAL LEASE	T.F	UNIFACTOR	
EFFECTIF GLOBAL	83	38	50	60	37	52	37	17	5	7	32	21	439
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE													
• Personnel de service	9	0	4	5	3	19	4	0	1	1	2	1	49
• Personnel d'exécution	11	6	12	20	8	3	4	5	1	1	11	5	87
• Personnel d'encadrement	15	7	9	1	1	5	6	4	1	0	1	1	51
• Cadres	37	17	13	30	17	18	14	5	1	2	13	11	178
• Cadres supérieurs	11	8	12	4	8	7	9	3	1	3	5	3	74
CATÉGORIE D'ÂGE													
• Moins de 25 ans	3	0	0	1	0	0	3	2	1	1	2	0	13
• Entre 25 & 35 ans	44	24	29	41	18	44	14	7	4	3	24	14	266
• Entre 35 & 50 ans	29	11	17	17	16	6	20	8	0	2	5	6	137
• Entre 50 & 55 ans	7	1	3	0	2	1	0	0	0	1	0	1	16
• Plus de 55 ans	0	2	1	1	1	1	0	0	0	0	1	0	7
SEXE													
• Masculin	65	27	40	46	27	34	26	11	2	4	19	12	313
• Féminin	18	11	10	14	10	18	11	6	3	3	13	9	126
SITUATION FAMILIALE													
• Mariés	51	28	34	38	31	31	26	12	3	2	19	10	285
• Non mariés	32	10	16	22	6	21	11	5	2	5	13	11	154



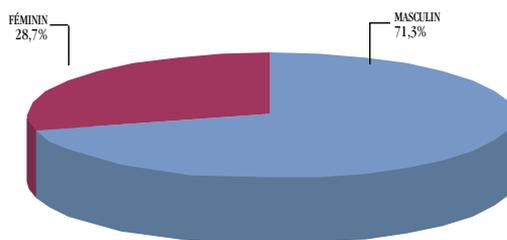
EFFECTIF GLOBAL
DES ÉTABLISSEMENTS
FINANCIERS



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR CATEGORIE
PROFESSIONNELLE



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR TRANCHE D'ÂGE



STRUCTURE
DU PERSONNEL
PAR SEXE

PERSONNEL DES AUTRES MEMBRES AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU V

BANQUES	BANQUES OFF SHORE	BANQUES D'AFFAIRES	SOCIÉTÉS DE RECOUVREMENT								TOTAL
	NAIB	BAT	SOFINREC	STRC	STÉ EL ISTIFA	SUD RECOUV.	SGRC	IRC	CIAR	STÉ. RAPID RECOUVREMENT	
EFFECTIF GLOBAL	91	9	N.D	N.D	N.D	N.D	N.D	N.D	N.D	N.D	100
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE											
• Personnel de service	0	2	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	2
• Personnel d'exécution	30	1	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	31
• Personnel d'encadrement	15	1	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	16
• Cadres	25	1	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	26
• Cadres supérieurs	21	4	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	25
CATÉGORIE D'ÂGE											
• Moins de 25 ans	0	2	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	2
• Entre 25 & 35 ans	43	4	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	47
• Entre 35 & 50 ans	40	2	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	42
• Entre 50 & 55 ans	6	1	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	7
• Plus de 55 ans	2	0	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	2
SEXE											
• Masculin	64	6	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	70
• Féminin	27	3	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	30
SITUATION FAMILIALE											
• Mariés	66	5	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	71
• Non mariés	25	4	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	n.d	29

on désigne par : **ND** : non disponible
SOFINREC : Société financière de recouvrement des créances.
STRC : Société tunisienne de recouvrement des créances.
CIAR : Compagnie internationale arabe de recouvrement.
IRC : L'Internationale de recouvrement des créances.
SGRC : Société générale de recouvrement des créances.

STRUCTURE DU PERSONNEL BANCAIRE PAR CATEGORIE PROFESSIONNELLE AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU VI

BANQUES	ANNÉE	EFFECTIF GLOBAL			PERSONNEL DE SERVICE			PERSONNEL D'EXECUTION			PERSONNEL D'ENCADREMENT			CADRES			CADRES SUPÉRIEURS			
		NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	
BANQUES DE DÉPÔTS	1991	13 289	7,29	10,19	6 058	-4,28	45,59	2 689	12,98	20,23	2 224	5,65	16,74	964	7,25	14,49	7,25	14,49	7,25	
	1992	13 777	6,43	10,46	6 171	1,87	44,79	2 701	0,45	19,61	2 432	9,35	17,65	1 032	7,05	7,49	7,05	7,49	7,05	
	1993	14 323	-3,89	9,67	6 215	0,71	43,39	2 897	7,26	20,23	2 691	10,65	18,79	1 135	9,98	7,92	9,98	9,98	7,92	
	1994	15 110	4,77	9,60	6 393	2,86	42,31	3 181	9,80	21,05	2 873	6,76	19,01	1 212	6,78	8,02	6,78	6,78	8,02	
	1995	15 579	-4,07	8,94	6 438	0,70	41,32	3 246	2,04	20,84	3 195	11,21	20,51	1 308	7,92	8,40	7,92	7,92	8,40	
	1996	15 606	-8,76	8,14	5 834	-9,38	37,38	3 722	14,66	23,85	3 336	4,41	21,38	1 444	10,40	9,25	10,40	10,40	9,25	
	1997	15 924	-16,93	6,63	5 801	-0,57	36,43	3 931	5,62	24,69	3 593	7,70	22,56	1 544	6,93	9,70	6,93	6,93	9,70	
	1998	16 136	-3,70	6,30	5 494	-5,29	34,05	4 092	4,10	25,36	3 789	5,46	23,48	1 745	13,02	10,81	5,46	13,02	10,81	
	1999	16 395	-4,13	5,94	5 211	-5,15	31,78	4 269	4,33	26,04	4 039	6,60	24,64	1 902	9,00	11,60	6,60	9,00	11,60	
	2000	16 837	-7,60	5,35	5 093	-2,26	30,25	4 292	0,54	25,49	4 300	6,46	25,54	2 252	18,40	13,38	6,46	18,40	13,38	
	2001	16 975	-5,33	5,02	4 881	-4,16	28,75	4 383	2,12	25,82	4 391	2,12	25,87	2 468	9,59	14,54	2,12	25,87	9,59	
	2002	17 041	-18,19	4,09	4 568	-6,41	26,81	4 436	1,21	26,03	4 626	5,35	27,15	2 714	9,97	15,93	5,35	27,15	9,97	
	2003	16 917	-9,76	3,72	4 278	-6,35	25,29	4 291	-3,27	25,37	4 808	3,93	28,42	2 911	7,26	17,21	3,93	28,42	7,26	
BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	1991	806	-8,94	13,90	210	14,75	26,05	113	2,73	14,02	200	11,73	24,81	171	8,92	21,22	11,73	24,81	8,92	
	1992	830	-6,25	12,65	226	7,62	27,23	118	4,42	14,22	199	-0,50	23,98	182	6,43	21,93	-0,50	23,98	6,43	
	1993	871	-0,95	11,94	231	2,21	26,52	134	13,56	15,38	219	10,05	25,14	183	0,55	21,01	10,05	25,14	0,55	
	1994	886	-16,35	9,82	231	0,00	26,07	145	8,21	16,37	213	-2,74	24,04	210	14,75	23,70	-2,74	24,04	14,75	
	1995	894	1,15	9,84	228	-1,30	25,50	150	3,45	16,78	209	-1,88	23,38	219	4,29	24,50	-1,88	23,38	4,29	
	1996	895	81	-7,95	9,05	220	-3,51	24,58	153	2,00	17,09	214	2,39	23,91	227	3,65	25,36	2,39	23,91	3,65
	1997	906	81	0,00	8,94	192	-12,73	21,19	171	11,76	18,87	221	3,27	24,39	241	6,17	26,60	3,27	24,39	6,17
	1998	913	84	3,70	9,20	209	8,85	22,89	144	-15,79	15,77	230	4,07	25,19	246	2,07	26,94	4,07	25,19	2,07
	1999	915	71	-15,48	7,76	213	1,91	23,28	134	-6,94	14,64	231	0,43	25,25	266	8,13	29,07	0,43	25,25	8,13
	2000	560	53	-25,35	9,46	134	-37,09	23,93	75	-44,03	13,39	130	-43,72	23,21	168	-36,84	30,00	-43,72	23,21	-36,84
	2001	533	50	-5,66	9,38	120	-10,45	22,51	75	0,00	14,07	126	-3,08	23,64	162	-3,57	30,39	-3,08	23,64	-3,57
	2002	528	48	-4,00	9,09	114	-5,00	21,59	79	5,33	14,96	132	4,76	25,00	155	-4,32	29,36	4,76	25,00	-4,32
	2003	505	41	-14,58	8,12	105	-7,89	20,79	84	6,33	16,63	133	0,76	26,34	142	-8,39	28,12	0,76	26,34	-8,39
AUTRES MEMBRES	2001	83	2	2,41	32	38,55	12	14,46	22	14,46	22	26,51	15	18,07	15	18,07	26,51	15	18,07	
	2002	510	49	2350,00	9,61	132	312,50	25,88	58	383,33	11,37	709,09	34,90	93	520,00	18,24	34,90	709,09	34,90	
	2003	539	51	4,08	9,46	118	-10,61	21,89	67	15,52	12,43	204	14,61	37,85	99	6,45	18,37	15,52	12,43	6,45
TOTAL GÉNÉRAL	1991	14 095	1 466	5,85	10,40	6 268	-3,75	44,47	2 802	12,53	19,88	2 424	6,13	17,20	1 135	13,61	8,05	6,13	17,20	
	1992	14 607	1 546	5,46	10,58	6 397	2,06	43,79	2 819	0,61	19,30	2 631	8,54	18,01	1 214	6,96	8,31	8,54	18,01	6,96
	1993	15 194	1 489	-3,69	9,80	6 446	0,77	42,42	3 031	7,52	19,95	2 910	10,60	19,15	1 318	8,57	8,67	7,52	19,95	8,57
	1994	15 996	1 538	3,29	9,61	6 624	2,76	41,41	3 326	9,73	20,79	3 086	6,05	19,29	1 422	7,89	8,89	6,05	19,29	7,89
	1995	16 473	1 480	-3,77	8,98	6 666	0,63	40,47	3 396	2,10	20,62	3 404	10,30	20,66	1 527	7,38	9,27	2,10	20,62	10,30
	1996	16 501	1 351	-8,72	8,19	6 054	-9,18	36,69	3 875	14,10	23,48	3 550	4,29	21,51	1 671	9,43	10,13	14,10	23,48	4,29
	1997	16 830	1 136	-15,91	6,75	5 993	-1,01	35,61	4 102	5,86	24,37	3 814	7,44	22,66	1 785	6,82	10,61	5,86	24,37	7,44
	1998	17 049	1 100	-3,17	6,45	5 703	-4,84	33,45	4 236	3,27	24,85	4 019	5,37	23,57	1 991	11,54	11,68	3,27	24,85	5,37
	1999	17 310	1 045	-5,00	6,04	5 424	-4,89	31,33	4 403	3,94	25,44	4 270	6,25	24,67	2 168	8,89	12,52	6,25	24,67	6,25
	2000	17 397	953	-8,80	5,48	5 227	-3,63	30,05	4 367	-0,82	25,10	4 420	3,75	25,46	2 420	11,62	13,91	-0,82	25,10	3,75
	2001	17 591	904	-5,14	5,14	5 033	-3,71	28,61	4 470	2,36	25,41	4 539	2,46	25,80	2 645	9,30	15,04	2,36	25,41	2,46
	2002	18 079	794	-12,17	4,39	4 814	-4,35	26,63	4 573	2,30	25,30	4 936	8,75	27,30	2 962	11,98	16,38	2,30	25,30	8,75
	2003	17 961	721	-9,19	4,01	4 501	-6,50	25,06	4 442	-2,86	24,73	5 145	4,23	28,65	3 152	6,41	17,55	-2,86	24,73	4,23

(1) Taux d'accroissement annuel (2) Pourcentage par rapport à l'effectif global

On désigne par autres membres : les établissements financiers, les banques offshore (NABF), les banques d'affaires (BAF) et les sociétés de recouvrement.

STRUCTURE DU PERSONNEL BANCAIRE PAR TRANCHE D'ÂGE AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABEAU VII

BANQUES	ANNÉE	EFFECTIF GLOBAL		Moins de 25 Ans		entre 25 et 35 Ans		entre 36 et 50 Ans		Plus de 50 Ans			
		NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %
BANQUES DE DÉPÔTS	1991	13 289	-0,10	7,56	6 050	-0,71	45,53	5 287	6,31	39,78	947	11,94	7,13
	1992	13 777	-37,91	4,53	6 056	0,10	43,96	6 005	13,58	43,59	1 092	15,31	7,93
	1993	14 323	-1,60	4,29	6 195	2,30	43,25	6 357	5,86	44,38	1 157	5,95	8,08
	1994	15 110	15,31	4,69	6 700	8,15	44,34	6 572	3,38	43,49	1 130	-2,33	7,48
	1995	15 579	-9,89	4,10	6 916	3,22	44,39	6 867	4,49	44,08	1 158	2,48	7,43
	1996	15 606	-38,87	2,50	6 466	-6,51	41,43	7 478	8,90	47,92	1 272	9,84	8,15
	1997	15 924	-17,95	2,01	6 288	-2,75	39,49	7 748	3,61	48,66	1 568	23,27	9,85
	1998	16 136	-21,88	1,55	5 960	-5,22	36,94	8 210	5,96	50,88	1 716	9,44	10,63
	1999	16 395	-2,40	1,49	5 679	-4,71	34,64	8 555	4,20	52,18	1 917	11,71	11,69
	2000	16 837	-17,21	1,20	5 756	1,36	34,19	8 474	-0,95	50,33	2 405	25,46	14,28
2001	16 975	-8,91	1,08	5 264	-8,55	31,01	8 677	2,40	51,12	2 850	18,50	16,79	
2002	17 041	-33,70	0,72	4 542	-13,72	26,65	9 326	7,48	54,73	3 051	7,05	17,90	
2003	16 917	-9,02	0,66	4 115	-9,40	24,32	9 455	1,38	55,89	3 236	6,06	19,13	
BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	1991	806	-24,14	2,73	364	18,57	45,16	351	-1,68	43,55	69	16,95	8,56
	1992	830	27,27	3,37	364	0,00	43,86	367	4,56	44,22	71	2,90	8,55
	1993	871	-3,57	3,10	361	-0,82	41,45	388	5,72	44,55	95	33,80	10,91
	1994	886	-7,41	2,82	355	-1,66	40,07	408	5,15	46,05	98	3,16	11,06
	1995	894	-40,00	1,68	333	-6,20	37,25	434	6,37	48,55	112	14,29	12,53
	1996	895	-33,33	1,12	322	-3,30	35,98	447	3,00	49,94	116	3,57	12,96
	1997	906	-40,00	0,66	307	-4,66	33,89	465	4,03	51,32	128	10,34	14,13
	1998	913	16,67	0,77	282	-8,14	30,89	478	2,80	52,35	146	14,06	15,99
	1999	915	-14,29	0,66	281	-0,35	30,71	449	-6,07	49,07	179	22,60	19,56
	2000	560	-33,33	0,71	168	-40,21	30,00	307	-31,63	54,82	81	-54,75	14,46
2001	533	0,00	0,75	160	-4,76	30,02	290	-5,54	54,41	79	-2,47	14,82	
2002	528	25,00	0,95	150	-6,25	28,41	284	-2,07	53,79	89	12,66	16,86	
2003	505	-40,00	0,59	128	-14,67	25,35	277	-2,46	54,85	97	8,99	19,21	
AUTRES MEMBRES	2001	83		1,20	45	54,22	33	39,76			4		4,82
	2002	510	1500,00	3,14	304	575,56	59,61	160	384,85	31,37	30	650,00	5,88
	2003	539	-6,25	2,78	313	2,96	58,07	179	11,88	33,21	32	6,67	5,94
TOTAL GÉNÉRAL	1991	14 095	-0,77	7,29	6 414	0,22	45,51	5 638	5,78	40,00	1 016	12,27	7,21
	1992	14 607	-36,51	4,46	6 420	0,09	43,95	6 372	13,02	43,62	1 163	14,47	7,96
	1993	15 194	-1,69	4,22	6 556	2,12	43,15	6 745	5,85	44,39	1 252	7,65	8,24
	1994	15 996	14,35	4,58	7 055	7,61	44,10	6 980	3,48	43,64	1 228	-1,92	7,68
	1995	16 473	-10,91	3,96	7 249	2,75	44,01	7 301	4,60	44,32	1 270	3,42	7,71
	1996	16 501	-38,74	2,42	6 788	-6,36	41,14	7 925	8,55	48,03	1 388	9,29	8,41
	1997	16 830	-18,50	1,94	6 595	-2,84	39,19	8 213	3,63	48,80	1 696	22,19	10,08
	1998	17 049	-21,17	1,51	6 242	-5,35	36,61	8 688	5,78	50,96	1 862	9,79	10,92
	1999	17 310	-2,72	1,44	5 960	-4,52	34,43	9 004	3,64	52,02	2 096	12,57	12,11
	2000	17 397	-17,60	1,18	5 924	-0,60	34,05	8 781	-2,48	50,47	2 486	18,61	14,29
2001	17 591	-8,25	1,07	5 469	-7,68	31,09	9 000	2,49	51,16	2 933	17,98	16,67	
2002	18 079	-24,34	0,79	4 996	-8,65	27,63	9 770	8,56	54,04	3 170	8,08	17,53	
2003	17 961	-9,79	0,72	4 556	-8,81	25,37	9 911	1,44	55,18	3 365	6,15	18,74	

(1) Taux d'accroissement annuel (2) Pourcentage par rapport à l'effectif global
On désigne par **autres membres** : les établissements financiers, les banques offshore (NAB), les banques d'affaires (BAT) et les sociétés de recouvrement.

STRUCTURE DU PERSONNEL BANCAIRE PAR SEXE AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU VIII

BANQUES	ANNÉE	EFFECTIF GLOBAL	MASCULIN			FÉMININ		
			NBRE	(1) %	(2) %	NBRE	(1) %	(2) %
BANQUES DE DÉPÔTS	1991	13 289	9 171	3,00	69,01	4 118	2,59	30,99
	1992	13 777	9 489	3,47	68,88	4 288	4,13	31,12
	1993	14 323	9 830	3,59	68,63	4 493	4,78	31,37
	1994	15 110	10 366	5,45	68,60	4 744	5,59	31,40
	1995	15 579	10 587	2,13	67,96	4 992	5,23	32,04
	1996	15 606	10 498	-0,84	67,27	5 108	2,32	32,73
	1997	15 924	10 744	2,34	67,47	5 180	1,41	32,53
	1998	16 136	10 892	1,38	67,50	5 244	1,24	32,50
	1999	16 395	10 968	0,70	66,90	5 427	3,49	33,10
	2000	16 837	11 232	2,41	66,71	5 605	3,28	33,29
	2001	16 975	11 285	0,47	66,48	5 690	1,52	33,52
	2002	17 041	11 298	0,12	66,30	5 743	0,93	33,70
	2003	16 917	11 228	-0,62	66,37	5 689	-0,94	33,63
BANQUES DE DÉVELOPPEMENT	1991	806	529	4,96	65,63	277	11,69	34,37
	1992	830	541	2,27	65,18	289	4,33	34,82
	1993	871	558	3,14	64,06	313	8,30	35,94
	1994	886	570	2,15	64,33	316	0,96	35,67
	1995	894	570	0,00	63,76	324	2,53	36,24
	1996	895	561	-1,58	62,68	334	3,09	37,32
	1997	906	571	1,78	63,02	335	0,30	36,98
	1998	913	566	-0,88	61,99	347	3,58	38,01
	1999	915	566	0,00	61,86	349	0,58	38,14
	2000	560	330	-41,70	58,93	230	-34,10	41,07
	2001	533	311	-5,76	58,35	222	-3,48	41,65
	2002	528	309	-0,64	58,52	219	-1,35	41,48
	2003	505	290	-6,15	57,43	215	-1,83	42,57
AUTRES MEMBRES	2001	83	58		69,88	25		30,12
	2002	510	371	539,66	72,75	139	456,00	27,25
	2003	539	383	3,23	71,06	156	12,23	28,94
TOTAL GÉNÉRAL	1991	14 095	9 700	3,10	68,82	4 395	3,12	31,18
	1992	14 607	10 030	3,40	68,67	4 577	4,14	31,33
	1993	15 194	10 388	3,57	68,37	4 806	5,00	31,63
	1994	15 996	10 936	5,28	68,37	5 060	5,29	31,63
	1995	16 473	11 157	2,02	67,73	5 316	5,06	32,27
	1996	16 501	11 059	-0,88	67,02	5 442	2,37	32,98
	1997	16 830	11 315	2,31	67,23	5 515	1,34	32,77
	1998	17 049	11 458	1,26	67,21	5 591	1,38	32,79
	1999	17 310	11 534	0,66	66,63	5 776	3,31	33,37
	2000	17 397	11 562	0,24	66,46	5 835	1,02	33,54
	2001	17 591	11 654	0,80	66,25	5 937	1,75	33,75
	2002	18 079	11 978	2,78	66,25	6 101	2,76	33,75
	2003	17 961	11 901	-0,64	66,26	6 060	-0,67	33,74

(1) Taux d'accroissement annuel

(2) Pourcentage par rapport à l'effectif global

On désigne par **autres membres** : les établissements financiers, les banques offshore (NAIB), les banques d'affaires (BAT) et les sociétés de recouvrement.

RÉSEAU DES SUCCURSALES, AGENCES & BUREAUX DES BANQUES AU 31 DÉCEMBRE 2003

TABLEAU IX

	1984	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
BNA	72	81	93	117	107	113	116	125	131	137	138	138	140	139	141	140	158	142	143	144
STB	73	74	79	102	116	125	126	132	131	135	132	132	131	133	133	131	133	131	132	133
BS	51	56	56	59	62	64	66	72	75	78	79	81	79	83	86	86	86	89	90	91
BIAT	25	36	44	48	56	58	62	65	73	78	79	78	78	78	85	85	95	99	100	
BT	45	47	49	49	51	59	63	71	71	73	73	73	75	76	76	75	76	75	79	79
UIB	51	55	47	46	58	59	60	63	66	72	70	77	79	78	86	85	88	94	94	93
A.BANK	16	19	32	31	42	54	54	57	58	63	67	68	70	70	72	73	77	75	77	80
BH	-	-	21	21	27	29	29	34	36	35	46	50	59	61	68	73	73	77	74	78
UBCI	21	21	23	23	24	27	28	29	33	34	36	37	37	37	37	38	39	42	46	47
ATB	7	7	9	11	11	14	17	19	20	26	26	29	30	29	31	32	32	33	35	36
BFT	2	3	3	3	4	4	6	6	6	6	6	6	6	6	6	7	7	7	7	7
ABC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	4	4
C.BANK	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1
BTS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	1	1	1	1
NAIB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	2
TOTAL	363	399	456	510	558	606	627	674	701	738	753	770	786	792	817	828	857	868	885	896*

* Dont 797 Agences, 20 Succursales et 79 Bureaux.

