

RAPPORT ANNUEL 2017



EDITORIAL

En 2017, l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers a comme à l'accoutumée été associée à l'accomplissement de projets de réformes fondamentales pour le secteur bancaire et financier tunisien.

Renforcement et amélioration du cadre réglementaire :

Mise en œuvre de la politique monétaire : la profession a été consultée dans le cadre des prérogatives de la circulaire de la Banque Centrale de Tunisie n°2017-02 du 17 mars 2017 relative à la mise en œuvre de la politique monétaire par la BCT. Cette nouvelle réglementation s'insère dans le cadre de l'amélioration de l'efficacité des transactions sur le marché monétaire et la régulation de la liquidité bancaire.

Entrée en activité du Fonds de garantie des dépôts bancaires : le décret gouvernemental n°2017-268 du 1er février 2017 est venu fixer les règles d'intervention, d'organisation et de fonctionnement du fonds de garantie des dépôts bancaires, créé en vertu de l'article 149 de la loi bancaire n°2016-48 du 16 juillet 2016 ainsi que les conditions d'adhésion et d'indemnisation des déposants.

Renforcement du dispositif réglementaire en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme dans le double objectif de se conformer aux directives édictées en la matière par les organismes internationaux notamment le GAFI et de pallier aux difficultés de mise en application rencontrées par la profession, à

travers la publication de la circulaire BCT n°2017-08 du 19 septembre 2017 relative aux règles de contrôle interne pour la gestion du risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme.

Consolidation du dispositif de contrôle exercé par l'autorité de supervision : la profession a été consultée au sujet des dispositions de la circulaire BCT n°2017-06 du 31 juillet 2017 relative au reporting comptable, prudentiel et statistiques à la Banque Centrale de Tunisie.

De même, l'avis de la profession a été sollicité concernant la charte de conduite d'une mission de contrôle sur place assurée par la Banque Centrale de Tunisie dans le cadre de la supervision bancaire, publiée en février 2017.

Soutien aux entreprises en difficultés économiques :

L'APTBEF a piloté des dossiers stratégiques dans le but de préserver la pérennité et garantir le développement du secteur bancaire et financier.

Dossier de l'endettement touristique : le livre blanc a été élaboré comme un commun accord entre la Fédération Tunisienne de l'Hôtellerie « FTH » et l'APTBEF pour proposer des solutions devant permettre la restructuration des unités hôtelières sinistrées, impliquant les divers acteurs concernés, soit les autorités publiques, la Banque Centrale de Tunisie, les banques et les professionnels du secteur. Un plan d'action a été arrêté pour sa mise en œuvre. Des réunions de suivi de l'état d'avancement du dossier sont organisées entre l'APTBEF et la FTH « Fédération Tunisienne de l'hôtellerie ».

En outre, les mesures exceptionnelles décrétées par la circulaire BCT n°2015-12 du 22 juillet 2015 en faveur des entreprises opérant dans le secteur touristique ont été prolongées par la circulaire BCT n°2017-05 du 24 juillet 2017 suite à la demande de la profession bancaire.

Digitalisation de l'information :

L'Association accompagne la profession dans la concrétisation de ses ambitions ayant trait à la transformation numérique et la digitalisation de l'information.

Une solution mutualisée de mobile payment sera mise à la disposition de la communauté bancaire en 2019. Un comité créé sous l'égide de l'APTBEF en 2017 a mené des travaux pour élaborer un référentiel technique standard de mobile payment.

L'APTBEF a coorganisé la 2ème édition SITIC AFRICA en avril 2017 en collaboration avec Tunisie Afrique Export ; un salon devenu incontournable qui rassemble chaque année des invités d'honneur et des personnalités influentes du monde financier et numérique.

L'Association a saisi cette occasion pour lancer la 1ère édition du Forum International sur les instruments financiers numériques, un événement de grande envergure animé par des intervenants et des experts de renommée nationale et internationale.

Conclusion de nouveaux accords de partenariat :

L'Association a noué en 2017 de nouvelles relations de partenariat dans l'objectif de s'ouvrir sur de nouvelles expériences et

s'enrichir des meilleures pratiques dans le domaine bancaire et financier. Elle a signé des conventions de coopération avec :

L'Association des Banques Palestiniennes le 15 novembre,

La Banque Chinoise de Développement le 8 décembre,

La Fédération Italienne des Banques, de l'Assurance et de la Finance le 15 décembre.

Nouvelles représentations :

En 2017, l'Association a représenté le secteur bancaire et financier auprès de nouvelles instances à l'instar de :

- La Fédération Africaine de Leasing,
- L'Instance Tunisienne de l'Investissement,
- Le Conseil de l'Observatoire de l'Inclusion Financière.

CHIFFRES CLES 2017

81.318 MDT
De Crédits à l'Economie



Source : BCT

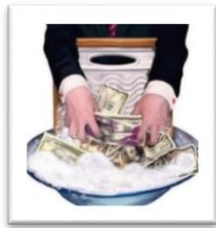
+19,46%
Hausse de l'indice boursier
des banques TUNBANK



Source : BVMT

503

Nombre de déclarations de soupçon à la CTAF



Source : CTAF

129

Nombre des réclamations acceptées et traitées par les médiateurs en 2017 sur un total de 195 réclamations reçues.



Source : Observatoire de l'Inclusion Financière

ISO 27001

Deux banques tunisiennes obtiennent la prestigieuse certification en « Management de la Sécurité de l'Information ».



+31%

Taux d'endettement
des ménages (% RNDB)



Source : Institut National de Consommation

9,2%

Taux d'épargne nationale (%RNDB)



Source : BCT

Conseil de l'Association

Président du Conseil



M. Ahmed EL KARM
Président de Directoire
de l'Amen Bank

Vice-Présidents



M. Mohamed AGREBI
Directeur Général
de la Banque Internationale
Arabe de Tunisie



M. Fethi MESTIRI
Directeur Général
de Tunisie Leasing



M. Hichem ZGHAL
Directeur Général
de Tunisie Leasing
à partir de juillet 2017

Membres



M. Mohamed KAANICHE
Président Directeur Général de la
Banque Tunisienne de Solidarité



M. Hichem SEFFA
Directeur Général
de la Banque Attijari



M. Ahmed RJIBA
Directeur Général
de la Banque de l'Habitat

Membres



M. Ezeddine KHOUJA
Président Directeur Général
de Banque Zitouna



M. Habib BEN HADJ GOUIDER
Directeur Général
de la Banque Nationale Agricole



M. Moez TERZI
Directeur Général
d'Attijari Leasing



**M. Mohamed Hechmi
DJILANI**
Président Directeur Général
d'Hannibal Lease



M. Samir SAIED
Directeur Général de la Société
Tunisienne de Banque



**M. Mohamed
BOURAOUI**
Président Directeur Général
de Tunisie Factoring

Déléguée Générale



Mme. Mouna SAAIED

Membres de l'Association

1- Banques :

- AMEN BANK (AB)



- BANK ABC



- ARAB TUNISIAN BANK (ATB)



- BANQUE ATTIJARI DE TUNISIE (ATTIJARI BANK)



- BANQUE DE FINANCEMENT DES PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES (BFPME)



- BANQUE DE L'HABITAT (BH)



- BANQUE DE TUNISIE (BT)



- BANQUE DE TUNISIE ET DES EMIRATS (BTE)



- BANQUE FRANCO-TUNISIENNE (BFT)



- BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE (BIAT)



- BANQUE NATIONALE AGRICOLE (BNA)



- *BANQUE TUNISIENNE DE SOLIDARITÉ (BTS)*



- *BANQUE TUNISO-KOWEITIENNE (BTK)*



- *BANQUE TUNISO-LIBYENNE (BTL)*



- *BANQUE ZITOUNA*



- *CITIBANK*



- *SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE (STB)*



- *STUSID BANK*



- *QATAR NATIONAL BANK (QNB)*



- *UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (UBCI)*



- *UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)*



- *AL BARAKA BANK TUNISIA*



- *WIFAK INTERNATIONAL BANK (WIB)*



Membres de l'Association

2- Etablissements Financiers :

a) Etablissements de leasing

- *ARAB INTERNATIONAL LEASE (AIL)*



- *ARAB TUNISIAN LEASE (ATL)*



- *ATTIJARI LEASING*



- *BEST LEASE*



- *COMPAGNIE INTERNATIONALE DE LEASING (CIL)*



- *HANNIBAL LEASE (HL)*



- *MODERN LEASING*



- *TUNISIE LEASING (TL)*



b) Etablissements de Factoring

- UNION DE FACTORING (UNIFACTOR)



- TUNISIE FACTORING



c) Banques d'affaires

- CAPITAL AFRICAN PARTNERS



- INTERNATIONAL MAGHREB MERCHANT BANK (IMMB)



d) Banques offshores

- NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK (NAIB)



L'activité du secteur bancaire et financier

A. Les banques

Evolution des principaux indicateurs

Les banques de la place ont enregistré des résultats annuels en amélioration comme en attestent les évolutions positives de leurs principaux indicateurs d'activité en 2017.

A ce titre, le secteur bancaire a clôturé l'année 2017 avec un bénéfice de l'ordre de 1.089,9 MDT, un volume global des crédits de 67.809,7 MDT, un montant des dépôts de 63.327,1 MDT, un produit net bancaire de 4.127,4 MDT ainsi qu'une assise financière de l'ordre de 8.181,4 MDT.

L'analyse globale et comparative des principaux indicateurs des Banques durant les années 2015-2016-2017 fait dégager les résultats ci-après :

I/- LES INDICATEURS DES EMPLOIS :

L'examen des indicateurs des emplois relevant de l'activité du secteur bancaire au cours de l'année 2017 fait ressortir une poursuite de la hausse concomitante des crédits à la clientèle (15,1%) et du portefeuille-titres (8%). Dans ce sillage, le total global des emplois est passé de 71.285,7 MDT à fin décembre 2016 à 81.147,9 MDT à fin décembre 2017.

En comparaison avec l'année dernière, la structure des emplois est détaillée comme suit :

Il est entendu par :

MDT : millions de dinars tunisiens

mdt : milliers de dinars tunisiens

- La part des créances sur la clientèle a augmenté de 0,9 point de pourcentage accaparant 83,6% du total des emplois contre 82,7%, et
- La part du portefeuille-titre s'est repliée avec une part de 5,7% pour le portefeuille-titre commercial et 10,7% pour le portefeuille-titre d'investissement, représentant au total une part de 16,4% contre 17,3% en 2016.

1/- Les créances sur la clientèle :

Les crédits à la clientèle se sont accrus de 8.876,7 MDT (15,1%) pour se situer à 67.809,7 MDT, réalisant une hausse moyenne de 12,3% sur la période 2015-2017.

Evolution des crédits à la clientèle

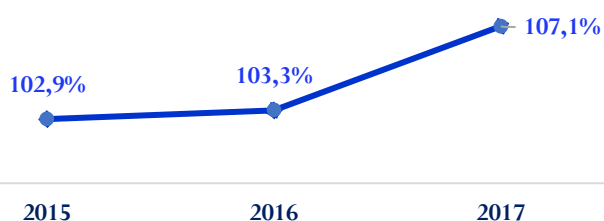
Libellé		Crédits à la Clientèle
2015		53 849,0 MDT
2016		58 931,6 MDT
2017		67 809,7 MDT
Variation	2015/2016	5 084,0 MDT (9,4%)
	2016/2017	8 876,7,4 MDT (15,1%)

Source : Membres de l'APTBEF

2/- Le taux de transformation :

Portant la marque de l'augmentation des crédits à une cadence plus soutenue que celle des dépôts (15,1% et 11%), le taux de transformation s'est amélioré de 3,8% atteignant 107,1% en 2017 contre 103,3% en 2016 ; année au cours de laquelle, ce même taux avait enregistré une faible progression de 0,4%.

Evolution du taux de transformation

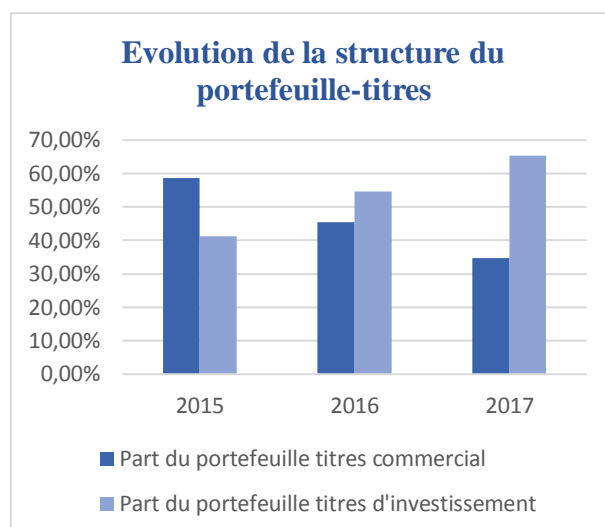


3/- Le portefeuille-titres :

Ce poste s'est élevé à 13.338,2 MDT contre 12.352,7 MDT, en hausse de 985,5 MDT ou 8%. Cette évolution est due essentiellement à la progression du portefeuille-titre d'investissement.

En effet, le portefeuille-titre d'investissement a évolué de 1.966,3 MDT (29,3%) en passant de 6.742 MDT en 2016 à 8.708,3 MDT en 2017, soit l'équivalent d'une part de 65,3% de l'ensemble du portefeuille-titre, gagnant ainsi 10,7 points de pourcentage par rapport à l'année passée.

En revanche, le portefeuille-titre commercial a poursuivi sa tendance à la baisse, soit 980,8 MDT (17,5%) contre une réduction de 570 MDT (9,2%), revenant de 5.610,7 MDT à 4.629,9 MDT. Sa part, par conséquent, s'est repliée, soit 34,7% contre 45,4% un an plus tôt.



II/- LES INDICATEURS DES RESSOURCES :

Les indicateurs des ressources ont affiché une progression de 7.104,4 MDT (11,3%) contre 5.060,7 MDT (8,7%) un an plus tôt. Cette croissance a concerné aussi bien les dépôts de la clientèle (11%) que les ressources d'emprunts à moyen et long terme (13,4%).

Dans la même lignée, la structure des ressources demeure marquée par une forte contribution des dépôts, avec une part de 90,3%. La part des emprunts et des ressources spéciales s'est élevée à un peu plus que 9,7%.

1/- Les dépôts de la clientèle :

En termes d'activité, les dépôts collectés auprès de la clientèle ont enregistré une évolution importante de 6.298,2 MDT (11%) contre 4.686,1 MDT (9%) en s'établissant à 63.327,1 MDT à fin décembre 2017 contre 57.028,9 MDT à fin décembre 2016.

Entre décembre 2015 et décembre 2017, ce poste a augmenté à un rythme annuel moyen de 10%.

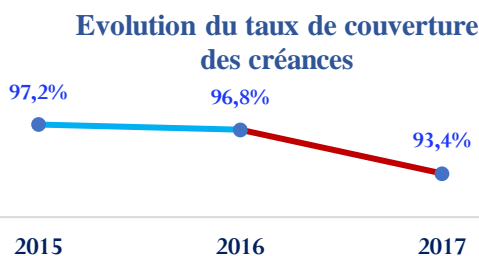
Evolution des dépôts de la clientèle

Libellé		Dépôts à la Clientèle
2015		52 342,8 MDT
2016		57 028,9 MDT
2017		63 327,1 MDT
Variation	2015/2016	4 686,1 MDT (9,0 %)
	2016/2017	6 298,2 MDT (11,0 %)

Source : Membres de l'APTBEF

2/- Le taux de couverture des dépôts par les crédits :

Le taux de couverture des dépôts par les crédits a connu un retrait de 3,4 points de pourcentage à fin décembre 2017 contre un repli de 0,4 point de pourcentage une année auparavant pour se situer à 93,4%.



3/- Les emprunts et ressources spéciales :

Les ressources d'emprunts à moyen et long termes et les ressources spéciales ont atteint 6.807,0 MDT au 31 décembre 2017, en progression de 806,2 MDT (13,4%).

Evolution des emprunts et ressources spéciales

Libellé		Emprunts et ressources spéciales
2015		5 626,2 MDT
2016		6.000,8 MDT
2017		6 807,0 MDT
Variation	2015/2016	374,6 MDT (6,7 %)
	2016/2017	806,2 MDT (13,4 %)

Source : Membres de l'APTBEF

III/- LES INDICATEURS D'EXPLOITATION :

A l'instar de l'année précédente, l'activité des banques a été marquée par une évolution considérable durant l'année 2017 comme en témoigne l'accélération du rythme de progression des principaux indicateurs d'exploitation à savoir le produit net bancaire (18,8%), le résultat d'exploitation (33,8%) et le résultat net de l'exercice (39,2%).

1/- Les produits d'exploitation :

Le système bancaire a généré un chiffre d'affaires de 6.880,1 MDT durant l'année 2017 contre 5.786,6 MDT un an plus tôt, en augmentation de 18,9%, un taux largement supérieur à celui enregistré une année auparavant (8,7%).

Cet accroissement revient à l'accélération de la croissance des intérêts et revenus assimilés (18,2% contre 4% en 2016) et celle des revenus des opérations de marché (28,2% contre 23,4% en 2016).

(Voir tableau n°1 en annexe 2 : Evolution des produits d'exploitation bancaire)

2/- Les charges d'exploitation :

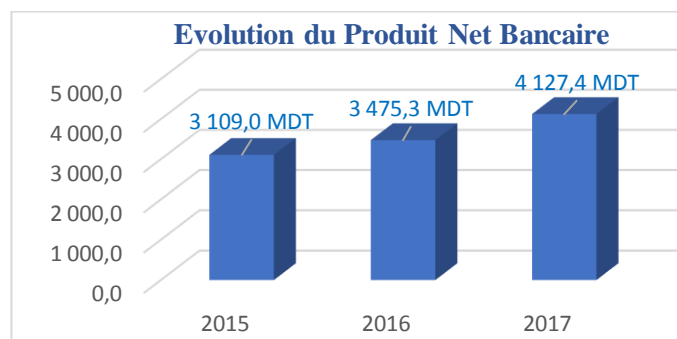
Les banques ont vu leurs charges d'exploitation bancaire rebondir de 19,1%, et ce, après avoir connu une progression de 4,4%, se situant ainsi à 2.752,7 MDT.

(Voir tableau n°2 en annexe 2 : Evolution des charges d'exploitation bancaire)

3/- Le produit net bancaire :

Les états financiers relatifs à l'exercice clos en 2017 font apparaître un produit net de 4.127,4 MDT contre 3.475,3 MDT, marquant un saut de l'ordre de 652,1 MDT (18,8%) par rapport à la même période de 2016, une évolution supérieure à celle enregistrée l'année dernière, soit 366,3 MDT (11,8%).

Le taux de croissance annuel moyen du produit net durant la période 2015-2017 s'est situé à 509,2 MDT (15,3%).



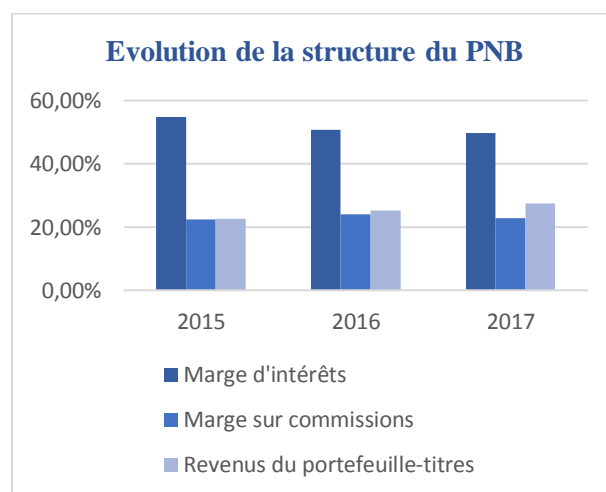
Ledit accroissement provient de :

- La progression remarquable de la marge d'intérêts de 16,7% contre 3,5%,
- L'augmentation de la marge sur commissions de 106,7 MDT (12,8%), et
- La hausse des revenus du portefeuille-titres de 28,6% contre 24,3% et ce, suite à la croissance des gains sur portefeuille-titres

commercial et opérations financières (27,5%) accompagnée d'une évolution des revenus du portefeuille d'investissement (30,7%).

Comparativement à l'année 2016, la structure du PNB fait apparaître :

- Une baisse de la part de la marge d'intérêts de 0,9% contre une régression de 4% en revenant de 50,7% à 49,8%,
- Une diminution de la part de la marge sur commissions de 1,2%, après avoir connu une hausse un an auparavant de 1,5%, soit 22,8% à fin 2017 contre 24% à fin 2016, et
- Une consolidation de la contribution des revenus du portefeuille-titres, soit une part de 27,4% contre 25,3% l'année dernière.



4/- Les frais généraux :

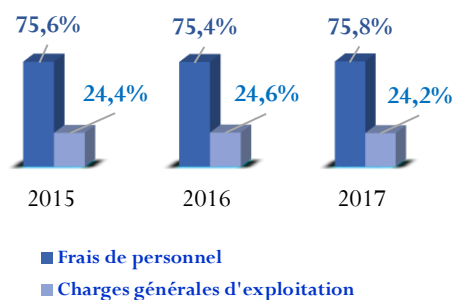
Le développement de l'efficacité opérationnelle est une préoccupation majeure de toutes les banques. Dans ce contexte, elles n'ont pas cessé d'optimiser leur croissance en maîtrisant leurs charges de gestion.

a-1- Les charges opératoires :

Les coûts opératoires se sont inscrits à 1.956,8 MDT à fin décembre 2017 contre 1.700,4 MDT à fin décembre 2016, en hausse de 256,4 MDT (15,1%). Cette situation est à l'origine de :

- La hausse des frais de personnel de 15,6% contre 11,1% en 2016 en passant de 1.282,8 MDT à 1.482,7 MDT, accaparant ainsi 75,8% de l'ensemble des charges opératoires, et
- La progression des charges générales d'exploitation de 13,5% atteignant 474,1 MDT, qui est imputée à l'élargissement du réseau bancaire. Leur part dans les charges de gestion est revenue de 24,6% à 24,2%.

Evolution de la structure des charges opératoires

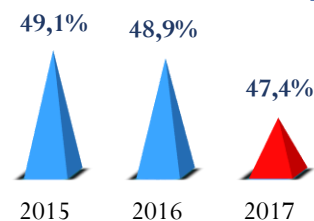


a-2- Le coefficient d'exploitation :

Le coefficient d'exploitation* s'est amélioré de 1,5 point de pourcentage en s'élevant à 47,4% en 2017 et ce, en rapport avec la consolidation du produit net bancaire.

*Le Coefficient d'exploitation = les charges opératoires / le PNB

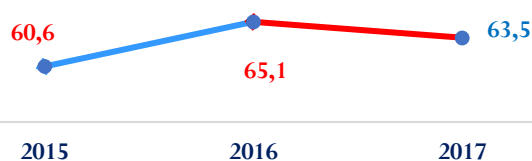
Evolution du coefficient d'exploitation



a-3- Le taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes :

L'accroissement des frais du personnel (15,6%) à une cadence plus importante que celle de la marge sur commissions (12,8%) a engendré une détérioration de ce ratio de 1,6%, après avoir connu une amélioration de 4,5% en 2016. Il s'est ainsi élevé à 63,5% fin décembre 2017 contre 65,1% fin décembre 2016.

Evolution du taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes (en %)



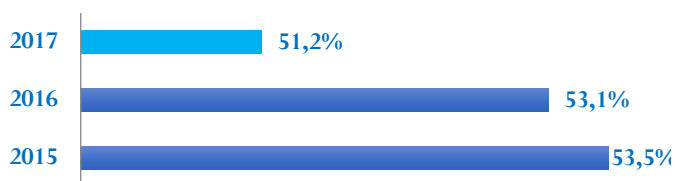
b- Les frais globaux de gestion :

A la fin de l'exercice 2017, le total global des frais s'est élevé à 2.112,9 MDT contre 1.846,4 MDT une année auparavant, enregistrant une hausse de 14,4% contre 11,1%.

Le rapport défini par l'évolution des frais globaux de gestion en fonction du PNB a enregistré une amélioration de 1,9 point de pourcentage, passant de 53,1% en 2016 à 51,2% en 2017.

(Voir tableau n° 3 en annexe 2 : Evolution des frais globaux de gestion)

La part des frais globaux de gestion dans le PNB



5/- Le résultat d'exploitation :

Le résultat d'exploitation a enregistré un accroissement de 33,8% pour s'établir à 1.476,9 MDT contre 1.103,7 MDT, grâce notamment à un accroissement moins élevé du total des charges d'exploitation (11,8%) que celui du produit net (18,8%).

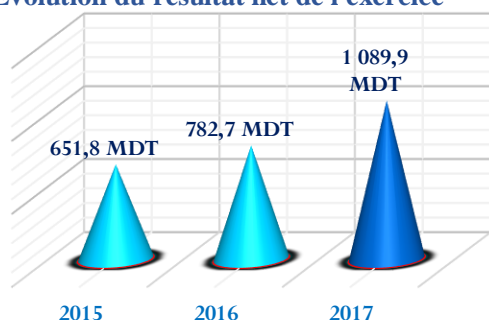
(Voir tableau n°4 en annexe 2 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation)

6/- Le résultat net de l'exercice :

Le résultat net global dégagé par les banques de la place, à l'issue de l'année 2017, s'est élevé à 1.089,9 MDT contre 782,7 MDT l'année écoulée, enregistrant une progression significative de 307,2 MDT (39,2%) contre une hausse moins importante de 20,1% en 2016.

Le bénéfice net a évolué durant la période 2015- 2017 à un rythme annuel moyen de 219,1 MDT (29,7%).

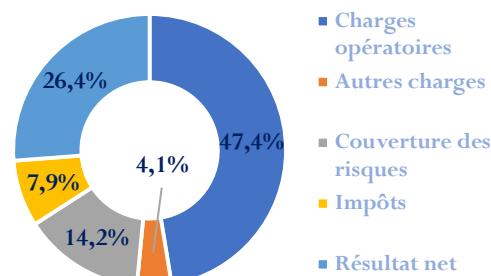
Evolution du résultat net de l'exercice



Il est noté que :

- Le résultat net a accaparé à fin 2017 une part de 26,4% dans le PNB contre 22,5% à fin 2016, gagnant 3,9 points de pourcentage,
- Les dotations aux provisions sur créances des banques se sont élevées à 584,4 MDT à fin 2017 contre 565,7 MDT à fin 2016, enregistrant une augmentation de 18,7 MDT (3,3%) et représentant 14,2% du produit net bancaire.

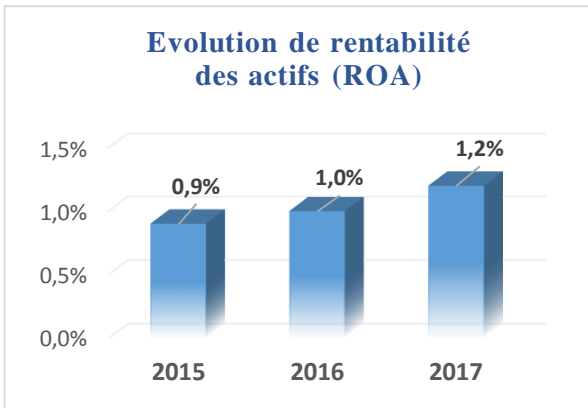
Evolution de la répartition du PNB en 2017



7/- Le total des actifs :

Les banques ont clôturé l'exercice 2017 sur un volume des actifs de 93.610,9 MDT contre 82.338,4 MDT une année passée, en progression de 13,7%.

L'effet conjugué de l'affermissement du résultat net (39,2 %) et de la hausse modérée des actifs (13,7%) a conduit à l'amélioration de l'indicateur de rentabilité des actifs (ROA) de 0,2 point de pourcentage, s'établissant par conséquent à 1,2%.

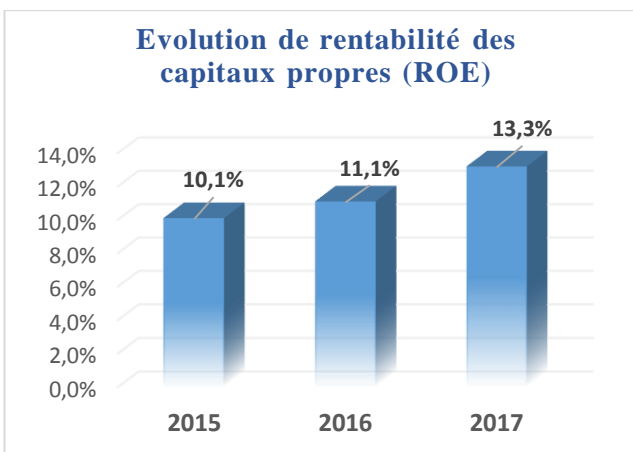


8/- Les capitaux propres :

En comparaison avec 2016, les capitaux propres ont augmenté de 16,2% en s'élevant à 8.181,4 MDT en 2017. Outre la croissance du résultat net, cette évolution a résulté de :

- La progression du capital social de 8,3% contre 1,4% en passant de 3.312,7 MDT à fin décembre 2016 à 3.586,8 MDT à fin décembre 2017,
- La hausse des réserves de 14% contre 10,3% un an plus tôt pour s'élever à 4.167,7 MDT.

L'indicateur de la rentabilité des capitaux propres (ROE) s'est consolidé par rapport à l'année précédente de 2,2 points de pourcentage contre 1 point de pourcentage en s'établissant à 13,3% contre 11,1% une année passée.



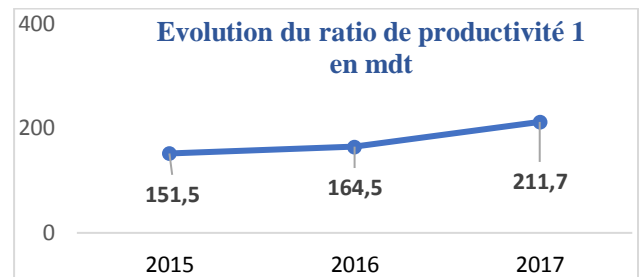
IV/- LES RATIOS DE PRODUCTIVITE :

Les ratios de productivité ont connu une évolution positive au titre de l'exercice 2017 et ce, suite à la progression des principaux indicateurs y afférent (le PNB, les crédits à la clientèle ainsi que les dépôts collectés), d'une part, et la réduction de nombre global des employés des banques, d'autre part.

A cet effet, L'analyse de ces ratios fait dégager les observations suivantes :

1/- Le ratio de productivité 1* :

L'accroissement du produit net bancaire fin décembre 2017 de 18,8% contre 11,8% s'est reflété par l'amélioration du ratio de productivité qui s'est accru de 47,2 milliers de dinars contre 13,4 milliers de dinars pour s'élever à 211,7 milliers de dinars.



* Le ratio de productivité 1= PNB / Nombre des employés.

2/- Le ratio de productivité 2* :

La consolidation du ratio de productivité de 687,5 milliers de dinars contre une hausse largement inférieure de 172,6 milliers de dinars un an plus tôt (passant de 2.790,1 milliers de dinars fin 2016 à 3.477,6 milliers de dinars fin 2017), est tributaire notamment à l'accroissement des crédits octroyés (15,1% en 2017 contre 9,4% en 2016), accompagnée d'une régression du nombre de l'effectif de 7,7%.

Durant la période 2015-2017, ce ratio a enregistré une évolution annuelle moyenne de 430,1 milliers de dinars.

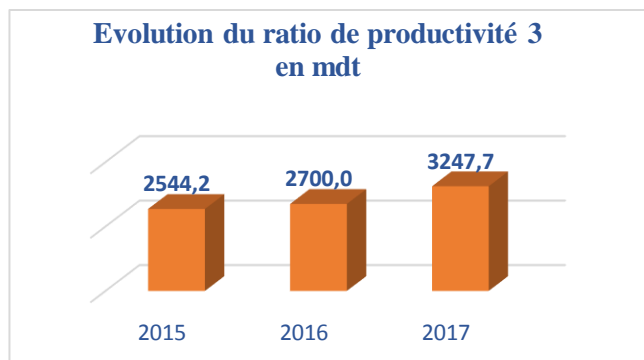
*Le ratio de productivité 2 = Crédits à la clientèle / Nombre des employés.

(Voir tableau n°5 en annexe 2 : Evolution du ratio de productivité 2)

3/- Le ratio de productivité 3* :

Le raffermissement des dépôts de la clientèle (11% contre 9%) s'est répercuté positivement sur le taux de productivité qui a augmenté de 547,7 milliers de dinars au 31 décembre 2017 contre 155,8 milliers de dinars au 31 décembre 2016, aboutissant à 3.247,7 milliers de dinars.

*Le ratio de productivité 3 = Dépôts collectés / Nombre des employés.



B. Les établissements de leasing

Evolution des principaux indicateurs

L'année 2017 a été marquée par une progression des principaux indicateurs des établissements de leasing.

Le secteur de leasing a dégagé des résultats positifs en clôturant l'année 2017 sur un résultat net de 58,6 MDT et un produit net de 185,2 MDT.

I/- LES INDICATEURS DES EMPLOIS :

L'examen de l'évolution des indicateurs des emplois enregistrés par le secteur de leasing durant la période 2015-2017 a révélé les principaux constats suivants :

1/- Les créances sur la clientèle :

Ce poste a enregistré une hausse de 22,7% au 31 décembre 2017 contre 14,5% au 31 décembre 2016, s'établissant à 4.102,4 MDT.

Evolution des créances sur la clientèle

Libellé		Créances sur la clientèle
2015		2 921,8 MDT
2016		3 344,4 MDT
2017		4 102,4 MDT
Variation	2015/2016	422,6 MDT (14,5 %)
	2016/2017	758,0 MDT (22,7 %)

Source : Membres de l'APTBEF

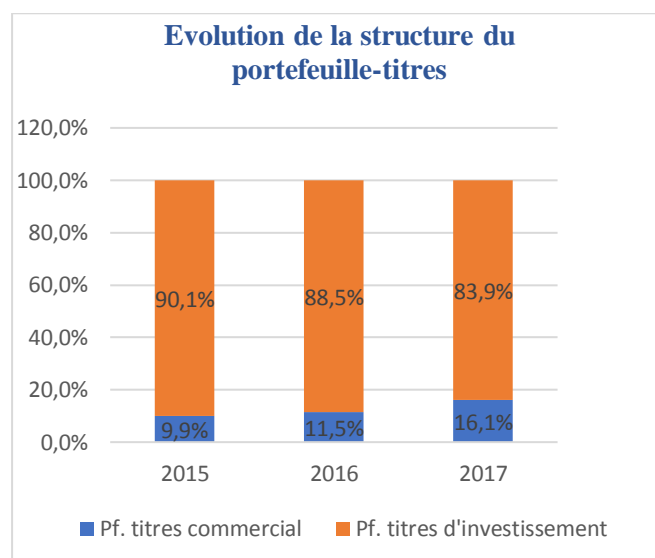
2/- Le portefeuille-titres :

Le portefeuille-titres s'est consolidé de 9,4 MDT ou 5,7%, lié principalement à l'accroissement du placement à court terme de 9,2 MDT ou 48,7% contre une

augmentation largement inférieure de l'ordre de 0,2 MDT ou 0,1% pour le placement à long terme.

Suite à ces évolutions, la structure du portefeuille-titre est maintenue inchangée par rapport à 2016 avec la forte contribution du portefeuille-titre d'investissement et ce, en dépit de la diminution de sa part de 4,6 points de pourcentage, soit une part de 83,9% à fin décembre 2017 contre 88,5% à fin décembre 2016.

En revanche, le portefeuille-titre commercial a accaparé la part la moins levée, en représentant 16,1%.



II/- LES INDICATEURS DES RESSOURCES :

Comparativement à l'année 2016, les indicateurs des ressources ont évolué à un rythme plus accéléré.

1/- Les dettes de la clientèle :

Atteignant 57,3 MDT en 2017 contre 43,9 MDT en 2016, les dettes de la clientèle ont progressé de 13,4 MDT (30,5%) contre 3,4 MDT (8,4%) une année auparavant.

Evolution des dettes de la clientèle

Libellé		Les dettes de la clientèle
2015		40,5 MDT
2016		43,9 MDT
2017		57,3 MDT
Variation	2015/2016	3,4 MDT (8,4 %)
	2016/2017	13,4 MDT (30,5 %)

Source : Membres de l'APTBEF

2/- Les emprunts et dettes rattachées :

A fin décembre 2017, Les ressources d'emprunts ont totalisé 3.394,8 MDT contre 2.757,8 MDT, en accroissement de 637 MDT ou 23,1% par rapport à fin décembre 2016.

Evolution des emprunts et dettes rattachées

Libellé		Emprunts et dettes rattachées
2015		2 450,3 MDT
2016		2 757,8 MDT
2017		3 394,8 MDT
Variation	2015/2016	307,5 MDT (12,5 %)
	2016/2017	637,0 MDT (23,1 %)

Source : Membres de l'APTBEF

III/- LES INDICATEURS D'EXPLOITATION :

L'analyse des indicateurs d'exploitation au cours de l'année 2017 a fait ressortir une amélioration soutenue de l'activité du secteur de leasing.

1/- Les produits d'exploitation :

Le chiffre d'affaires a affiché une progression de 79,9 MDT (24,5%) en s'établissant à 406,4 MDT en 2017 contre 326,5 MDT en 2016 et ce, suite à l'accroissement concomitante des revenus nets (24,6%) et des autres produits d'exploitation (20,7%).

(Voir tableau n°6 en annexe 2 : Evolution des produits d'exploitation des établissements de leasing)

2/- Les charges d'exploitation :

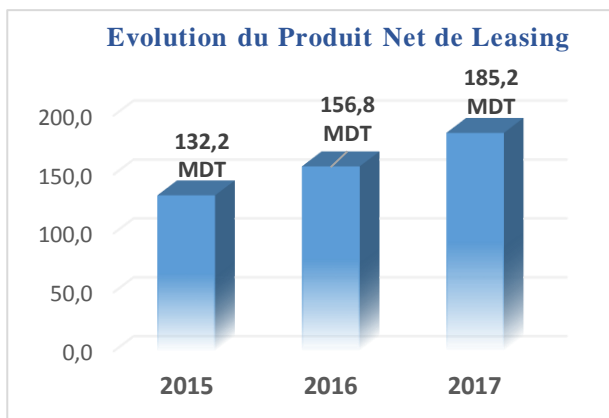
Les charges d'exploitation sont passées de 169,7 MDT au 31 décembre 2016 à 221,2 MDT au 31 décembre 2017, soit une hausse de 30,3% contre 11,6%. Cette hausse est imputable à la progression des charges financières nettes de 48,1 MDT en s'établissant à 229 MDT contre 180,9 MDT une année auparavant.

(Voir tableau n°7 en annexe 2 : Evolution des charges d'exploitation)

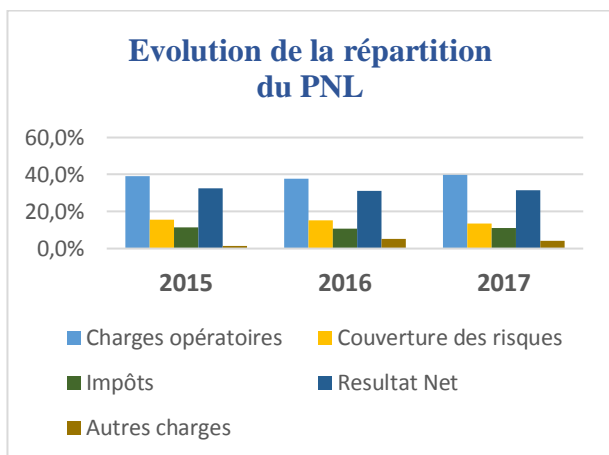
3/- Le produit net de leasing :

L'activité a connu au cours de l'année 2017 un ralentissement de son rythme d'évolution comparativement à l'année 2016 comme en témoigne l'augmentation du produit net de leasing de 18,1% contre 18,6% l'an passé, en se situant à 185,2 MDT.

Sur la période 2015-2017, le produit net a augmenté à un rythme annuel moyen de 18,4%.



Il y a lieu de signaler que 13,4% du produit net dégagé au titre de l'année 2017 ont été affectés aux provisions contre 15,4% en 2016. En volume, le montant des dotations aux provisions de l'exercice s'est élevé à 24,8 MDT contre 24,1 MDT l'année précédente, soit une progression de 0,7 MDT.



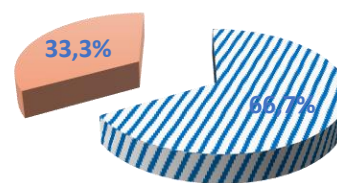
4/- Les frais généraux :

Cette rubrique est composée essentiellement des charges opératoires et des frais globaux de gestion.

a-1- Les charges opératoires :

A l'issue de l'exercice clos 2017, les coûts opératoires se sont élevés à 73,5 MDT contre 59,3 MDT, en hausse de 23,9% par rapport à 2016.

La structure des charges opératoires



Frais du personnel (bleu) / Autres charges d'exploitation (orange)

La progression des charges opératoires est expliquée par :

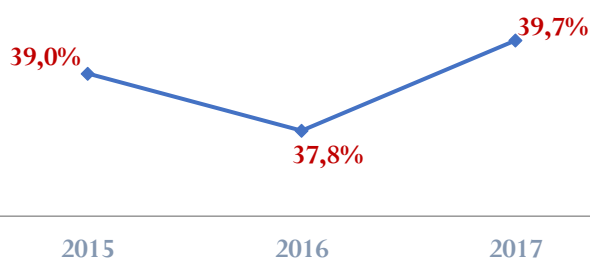
- L'accroissement des frais du personnel à une cadence plus élevée que l'année dernière, soit de 10,9 MDT (28,6%) contre 4,9 MDT (14,8%), en passant de 38,1 MDT à fin décembre 2016 à 49 MDT à fin décembre 2017. Leur part dans les charges opératoires s'est établie à 66,7% contre 64,2%.
- L'augmentation des autres charges d'exploitation de 15,6% contre 15,2%, s'établissant à 24,5 MDT. Ce poste a accaparé une part de 33,3% contre 35,8%.

(Voir tableau n°8 en annexe 2 : Evolution des charges opératoires)

a-2- Le coefficient d'exploitation :

L'alourdissement des coûts opératoires a entraîné la dégradation du coefficient d'exploitation de 1,9% après avoir observé une amélioration de 1,2%, s'inscrivant ainsi à 39,7% en 2017 contre 37,8% en 2016.

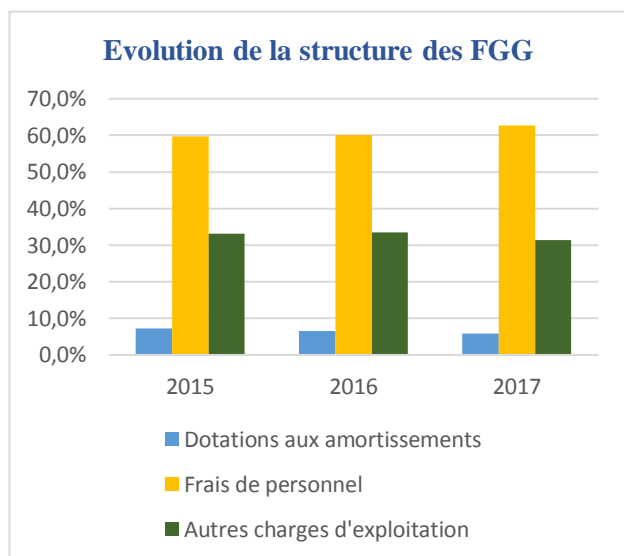
Evolution du coefficient d'exploitation



*Coefficient d'exploitation = charges opératoires/PNL

b- Les frais globaux de gestion (FGG) :

Les frais d'exploitation ont augmenté de 23,2%, s'établissant à 78,1 MDT. Cette évolution a été tirée par la hausse des dotations aux amortissements de 12,2% pour atteindre 4,6 MDT, en rapport avec les différents programmes d'investissement, de transformation et de développement et ce, outre la hausse des frais du personnel et des autres charges d'exploitation.



La croissance des frais d'exploitation a eu un effet négatif sur le coefficient défini par les frais globaux de gestion en fonction du PNL (FGG/PNL) qui a progressé de 1,8 point de pourcentage, après avoir accusé un repli de 1,7 point de pourcentage, passant de 40,4% en 2016 à 42,2% en 2017.

(Voir tableau n°9 en annexe 2 : Evolution des frais globaux de gestion)

5/- Le résultat d'exploitation :

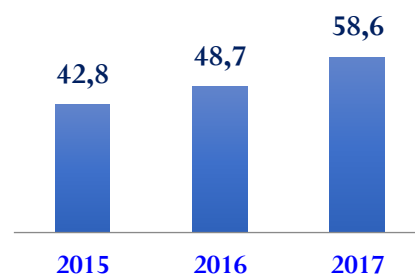
En comparaison avec l'année dernière, le résultat d'exploitation s'est amélioré de 13 MDT ou 18,8% pour s'élever à 82,3 MDT en 2017. Cette situation est attribuée à l'évolution modérée des charges d'exploitation (17,6%) qui a été accompagnée par une progression du produit net de leasing (18,1%).

(Voir tableau n°10 en annexe 2 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation)

6/- Le résultat net de l'exercice :

L'exercice s'est soldé par un bénéfice net de 58,6 MDT fin décembre 2017 contre 48,7 MDT fin décembre 2016, en augmentation de 9,9 MDT (20,3%). Sa part dans le produit net a augmenté de 0,5 point de pourcentage.

Evolution du résultat net de l'exercice (en MDT)



7/- Le total actif :

Le total actif s'est élevé à 4.637,2 MDT fin 2017, réalisant une augmentation de 26% contre 13,9% en 2016.

En moyenne, le total actif s'est accru de l'ordre de 20% et le rendement d'actif (ROA) s'est stabilisé au même taux de 1,3% sur les trois derniers exercices.

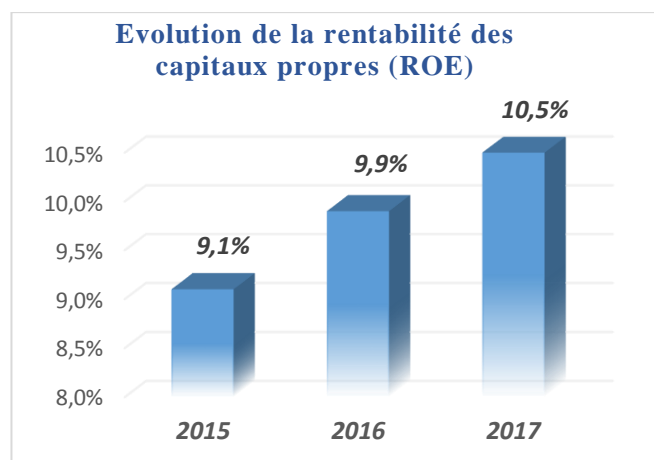
(Voir tableau n°11 en annexe 2 : Evolution du total actif et du rendement des actifs (ROA))

8/- Les capitaux propres :

En s'élevant à 559,6 MDT en 2017 contre 493,4 MDT en 2016, les capitaux propres ont progressé de 13,4%, imputable essentiellement à :

- La progression des apports des actionnaires de 17,7 MDT (7,5%), soit 252,7 MDT en 2017 contre 235 MDT l'année dernière, et
- La hausse des réserves de 13,5 MDT (8%) en s'élevant à 182 MDT contre 168,5 MDT une année auparavant.

L'activité du secteur de leasing a dégagé au cours de l'année 2017 un bénéfice de 58,6 MDT permettant au secteur d'améliorer l'indicateur de rentabilité des capitaux propres. En effet, le ROE s'est accru de 0,6 point de pourcentage pour se situer à 10,5%.



IV/- LES RATIOS DE PRODUCTIVITE :

Compte tenu de l'effet conjugué de l'augmentation de l'activité du secteur de leasing et du retrait de nombre des employés, les ratios de productivité ont poursuivi leur tendance à la hausse au cours de l'année 2017.

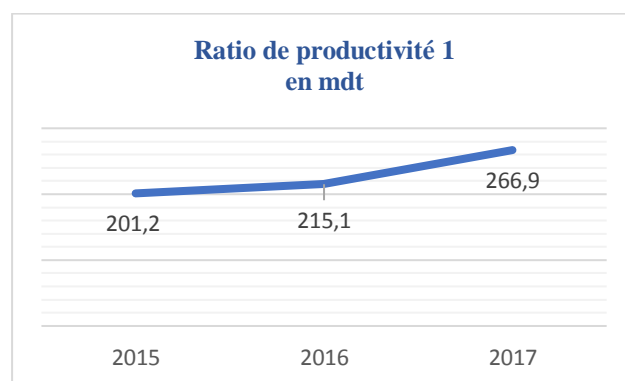
A ce titre, l'analyse desdits ratios présentent les principales caractéristiques suivantes :

1/- Le ratio de productivité 1* :

En passant de 215,1 milliers de dinars à fin décembre 2016 à 266,9 milliers de dinars à fin décembre 2017, le ratio de productivité s'est amélioré de 51,8 milliers de dinars après avoir connu une hausse de 13,9 milliers de dinars un an plus tôt, en rapport avec la progression du produit net de leasing de 18,1% contre 18,6%.

Pour la période 2015-2017, ce ratio a enregistré une évolution annuelle moyenne de 32,9 milliers de dinars.

*Le ratio de productivité 1 : PNL / Nombre des employés.



2/- Le ratio de productivité 2* :

En se situant à 5.911,2 milliers de dinars à fin décembre 2017 contre 4.587,7 milliers de dinars à fin décembre 2016, ce ratio s'est accru de 1.323,5 milliers de dinars contre une augmentation de l'ordre de 140,5 milliers de dinars une année auparavant.

Pour la période 2015-2017, ce ratio a enregistré une évolution annuelle moyenne de 732 milliers de dinars.

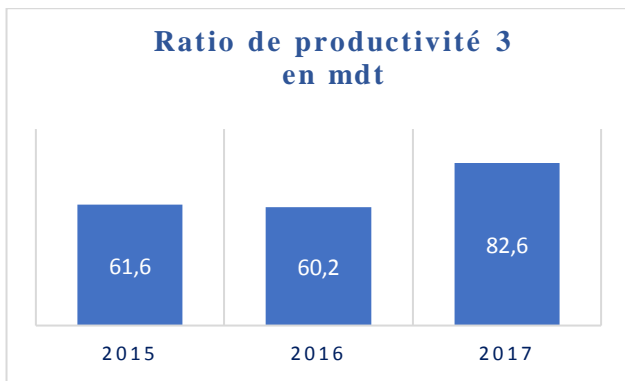
*Le ratio de productivité 2 : Créances sur la clientèle / Nombre des employés.

(Voir tableau n°12 en annexe 2 : Evolution du ratio de productivité 2)

3/- Le ratio de productivité 3* :

L'accroissement des dettes de la clientèle (30,5% contre 8,4%) a impacté positivement l'évolution du ratio de productivité qui a connu une croissance de 22,4 milliers de dinars après avoir enregistré un repli de 1,4 milliers de dinars en 2016.

*Le ratio de productivité 3 : Dettes de la clientèle / Nombre des employés.



C. Les établissements de factoring

En raison de la fusion par voie d'absorption de Tunisie Factoring par Tunisie Leasing avec date d'effet le 1^{er} janvier 2017, les indicateurs d'activité des établissements de factoring pour l'année 2017 ne peuvent faire l'objet de comparaison avec les exercices précédents.

L'ACTIVITE DE L'ASSOCIATION

L'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers a diversifié les activités et les actions visant à promouvoir la profession et à développer les métiers de la banque.

Signature de conventions de partenariat avec :

L'Association des Banques Palestiniennes le 15 novembre 2017.



Ce partenariat vise à favoriser une coopération plus constructive pour le développement et la modernisation du secteur bancaire des deux pays. Pour ce faire, les deux parties ont convenu d' :

- Encourager les banques à adopter les meilleures pratiques bancaires et à se tenir aux dernières avancées technologiques dans le secteur bancaire.
- Contribuer à la promotion et au développement des compétences du personnel des banques membres, par le biais d'échanges entre centres de formation ou académies des deux pays, ainsi que dans le cadre de projets de réforme dans ce domaine et en coordination avec les autorités compétentes.

**3 NOUVEAUX
ACCORDS SIGNES
AVEC DES
PARTENAIRES
ETRANGERS**

**16 EVENEMENTS
MAJEURS ORGANISES**

**7 NOUVELLES
REPRESENTATIONS**

**446 REUNIONS
ORGANISEES**

- Partager les expériences, échanger les publications et organiser des activités bancaires communes, des événements et des conférences, des ateliers et des cours de formation.

China Development Bank le 8 décembre 2017.



Cet accord permet de travailler ensemble pour :

- Le développement de projets d'infrastructures impliquant l'agriculture, l'alimentation, l'industrie et le transport, les énergies renouvelables, l'habitat, le développement urbain, le tourisme ainsi que les projets de développement durable.
 - La mise en place de lignes de crédit aux banques tunisiennes, qui serviront à financer les petites et moyennes entreprises tunisiennes
 - L'octroi de lignes de crédit aux banques tunisiennes.
 - Le Partage et échange de connaissances, d'informations, de conditions et de développements économiques, financiers et politiques dans les pays ou régions où les deux parties souhaitent apporter un soutien financier.
- La coopération sur les marchés des capitaux.
 - L'organisation de visites de délégations, de tables rondes de séminaires et des ateliers entre l'APTBEF et la CDB afin de mieux comprendre leurs environnements d'affaires respectifs.

La Fédération Italienne des Banques, de l'Assurance et de la Finance le 15 décembre 2017. Cet accord vise à :

- Valoriser la coopération et le partenariat constructif entre les secteurs bancaires d'assurances et financiers des deux pays.
- Mettre en place une plateforme pour le dialogue intégrant les récentes mutations qu'a connues le monde en général et la région méditerranéenne en particulier et travailler ensemble pour étendre la plateforme aux pays de la rive sud de la méditerranée.
- Echanger l'expertise et l'information sur l'évolution de l'industrie et la réglementation bancaire d'assurance et de finance ainsi que l'amélioration des relations avec les clients des banques et des assurances.

Sept nouvelles représentations auprès des instances suivantes :

L'APTBEF a ajouté à son actif de nouveaux organismes auprès desquels elle représente le secteur bancaire et financier :

- La Fédération Africaine du Leasing, créée en mai 2017 et représentée par M. Rafik Moalla, DGA d'Hannibal Lease.



- L'Instance Tunisienne de l'Investissement, représentée par M. Mohamed Habib Ben SAAD, Directeur Général de la Banque de Tunisie. Sa nomination officielle a été annoncée par décret du Ministère du Développement, de l'Investissement et de la Coopération Internationale du 20 février 2018.
- Le comité de pilotage du suivi du commerce extérieur relevant du Ministère du Commerce, représentée par M. Mohamed Férid Ben Tanfous, Directeur Général de l'Arab Tunisian Bank (juin 2017). Les travaux de ce comité ont porté sur le cahier des charges relatif à l'application de gestion des titres du commerce extérieur.
- Le Conseil de l'Observatoire de l'Inclusion financière conformément aux dispositions du décret gouvernemental n°2017-1259 du 17 novembre 2017, représentée par le Président, M. Ahmed El Karm.
- La Commission des sanctions des banques et des établissements financiers conformément aux dispositions de la loi bancaire n°2016-48 du 11 juillet 2016, représentée par M. Mohamed Laaroussi Bouziri, expert indépendant dans le domaine bancaire et financier par décret gouvernemental n°2017-1354 du 13 décembre 2017.
- La Commission sous l'égide de l'Association des Intermédiaires en Bourse chargée d'instruire les demandes de délivrance des cartes professionnelles « Post-marché » à titre dérogatoire, représentée par la Déléguée Générale, Mme. Mouna Saaied en avril 2017.
- L'Association a été également associée aux négociations de l'Accord de Libre-Echange Complet et Approfondi ALECA avec l'Union Européenne. Elle est représentée par M. El Karm auprès de la commission nationale chargée des négociations de l'Accord.

Dossiers stratégiques :

Référentiel standard de Mobile payment. Créé en mars 2017 par le Conseil de l'Association afin d'accompagner le secteur dans sa transformation digitale, de l'aider à renforcer son activité et à étendre l'inclusion bancaire à une tranche plus élargie de la population et à l'issue d'une quinzaine de réunions, le comité « Mobile Payment » a élaboré un standard de solution de mobile payment constituant le référentiel technique à adopter par toute banque désirant enrichir ses moyens de paiement par l'adoption du canal mobile.

Le modèle conçu par le comité se base sur une solution mobile pouvant être hébergée au niveau de la Société Monétique Tunisie en tant que switch national dont l'infrastructure est sécurisée conformément aux standards internationaux.

Aussi, toute banque souhaitant développer sa propre solution aura à respecter ce référentiel afin de garantir l'interbancaire.

Le standard a été diffusé aux différents acteurs de l'écosystème Mobile Payment et à Messieurs le Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie, le Ministre des Finances et le Ministre des Technologies de la Communication et de l'Economie Numérique.

L'APTBEF a lancé une invitation à différents prestataires de services pour une présentation via une démonstration de leurs solutions Mobile Payment.

Dossier de l'endettement touristique.

Le livre blanc ayant été adopté, l'APTBEF assure le suivi de la mise en œuvre du plan d'action arrêté lors du conseil du 31 juillet 2017. Notant que la BCT a donné son accord de principe pour l'octroi de certaines mesures exceptionnelles afin de favoriser la réussite et la mise en œuvre de l'approche globale proposée par la profession pour la restructuration de l'endettement du secteur hôtelier, à condition de préserver la solidité financière des banques.

Membre des commissions de réflexion «decashing».

Créées sous l'égide de la Banque Centrale de Tunisie, ces commissions, qui impliquent les différentes parties prenantes, ont pour vocations de dresser un état des lieux sur les systèmes et moyens de paiements en vue de mettre en place une stratégie accompagnée d'un plan d'action à court et moyen terme visant la réduction de l'utilisation du cash dans l'économie.

Dossiers d'ordre réglementaire :

L'avis de la profession a été fréquemment sollicité sur différents projets d'ordre juridique.

La profession été consultée par la Banque Centrale de Tunisie sur divers projets :

- La charte de conduite d'une mission de contrôle sur place.
- La circulaire n°2017-02 du 17 mars 2017 portant sur la mise en œuvre de la politique monétaire par BCT.
- La circulaire n°2017-06 du 31 juillet 2017 relative au reporting comptable, prudentiel et statistiques.
- Le projet de circulaire sur les produits islamiques. Un courrier a été adressé à la BCT le 22 juin 2017 pour lui faire part des remarques et des recommandations de la profession quant au projet de la circulaire relative à la définition des opérations bancaires islamiques et les conditions de leurs réalisations. La circulaire n'a pas encore été diffusée.
- La circulaire relative à la limitation des importations des biens non nécessaires : la profession a été sollicitée à deux reprises en 2017. En août 2017, en vue de proposer des mesures de nature bancaire et monétaire en vue d'agir sur l'aggravation du déficit commercial au moyen d'une rationalisation de l'importation des biens de consommation non essentiels effectués sous différents régimes. En octobre 2017 et suite à la recommandation du secteur mentionnée au niveau du compte rendu qui lui a été communiquée en date du 27 septembre 2017, la BCT a proposé dans sa lettre du 10 octobre 2017 adressée à l'APTBEF une liste des produits de consommation non prioritaires pour examen et avis, produits pour lesquels les banques ne peuvent mettre à la disposition de leur clientèle des concours financiers pour le financement de leurs importations sauf si les importateurs

constituent des dépôts sur leurs fonds propres couvrant la totalité de la valeur des importations envisagées. Cette liste a fait l'objet par la suite de la circulaire BCT n°2017-09 du 27 octobre 2017 relative aux conditions de financement de l'importation des produits non prioritaires.

- Le projet de circulaire relative aux normes macro-prudentielles et suivi des risques liés aux financements par les banques et les établissements financiers. Ce projet s'inscrit dans le cadre de la contribution de la BCT au maintien de la stabilité financière et à la mise en œuvre de la politique macro-prudentielle. L'établissement de ces normes a pour objectifs de prévenir et d'atténuer le risque systémique lié à l'expansion du crédit et à l'endettement excessif pour favoriser une croissance économique durable.

La Profession a par ailleurs été consultée par le Ministère des Finances au sujet des projets et dossiers suivants :

- Le projet de loi de finances 2018 :
 - La profession a été sollicitée pour soumettre ses propositions dans le cadre de la préparation du projet de la loi de finances.
 - L'article 14 portant sur la création d'une ligne de crédit pour le soutien et restructuration financière de la PME.
- Le projet du décret sur la médiation bancaire.
- Le projet d'avis de change N°5 : une réunion sur la révision du système de transition de l'argent liquide sur les

frontières a eu lieu sous la Présidence de Mme. Mouna Saaied et en présence de M. Lotfi Hchicha, Secrétaire Général de la Commission Tunisienne des Analyses Financières et des hauts cadres des banques pour discuter la proposition de la Banque Centrale de Tunisie concernant la rectification de l'avis de change n° 5 ainsi que sur les mesures nécessaires pour mettre cette proposition en vigueur.



- La révision du cadre réglementaire régissant l'activité de factoring dans le cadre d'une coopération technique avec la BERD.
- Les termes de référence pour le choix des administrateurs représentants l'Etat dans les Conseils d'Administration des banques publiques.

L'Association a écrit au Ministère des Finances concernant :

- Les problèmes d'ordre pratique rencontrés par les banques et les établissements financiers face au volume des oppositions administratives et aux demandes de recouvrement des droits d'enregistrement des jugements émises par les services des recettes des finances : une réunion de concertation a été tenue avec les services concernés des Directions

Générales des Etudes Législatives et Fiscales et de la Comptabilité Publique et du Recouvrement (DGELF et DGCPR). Des exemples de pratiques vécues par le secteur leur ont été communiqués.

- Les impôts appliqués à certaines banques sur des opérations monétaires réalisées à l'étranger.

Questions métiers

La profession a saisi à la BCT à propos :

- Du Décret sur le fonds de garantie des dépôts.
- De l'application des termes de l'article 6 du décret n°2000-462 du 21 février 2000 fixant les modalités de calcul du taux d'intérêt effectif global et du taux d'intérêt effectif moyen et leur mode de publication. La profession a, à deux reprises en juin et en octobre 2017, sollicité l'autorité monétaire d'activer l'application de cet article suite aux relèvements significatifs et successifs du taux directeur qui ont fortement impacté le TMM. Les banques et les établissements financiers ont en effet subi un renchérissement de leurs coûts de ressources accompagné d'un manque à gagner conséquent compte tenu de la non-corrrection des taux effectifs moyens par la BCT suite à cette variation exceptionnelle.
- De la mise en conformité aux standards de la norme comptable n°25 relative à la valorisation du portefeuille-titres des banques au prix du marché : les banques ont demandé le report de l'application de cette norme d'une année en vue de leur permettre de se préparer et d'effectuer les prérequis nécessaires

dans le but d'être en mesure de l'adapter aux états financiers au titre de l'année comptable 2017. Une réunion a été organisée par la suite par la BCT sous la présidence de Monsieur le Gouverneur en présence des représentants des différentes parties prenantes : le Conseil du Marché Financier, l'APTBEF et l'Ordre des Experts Comptables de Tunisie. Au cours de la réunion, l'accent a été mis sur la nécessité de migrer vers une valorisation des portefeuilles-titres au prix du marché et l'importance de mettre en place une feuille de route pour assurer cette transition.

- Des problèmes rencontrés par les compagnies de leasing et les banques pratiquant le leasing. Des propositions de réformes ont été soumises à la BCT telles que permettre aux sociétés de leasing d'accéder au marché monétaire, autoriser les banques à refinancer les crédits octroyés à moyen terme accordés aux sociétés de leasing, réviser la méthode de calcul du taux d'intérêt excessif

Montée en compétences des ressources humaines



Les formations priorisées par l'APTBEF au profit de la profession :

- «Shaping the future of your bank» en collaboration avec House of training Luxembourg.
- Formation certifiante ACAMS en conformité en collaboration avec House Of Training Luxembourg.
- Initiation à la manipulation des billets du Yuan chinois en collaboration avec la BCT.
- La valorisation du portefeuille-titre, dispensée à l'Académie des Banques et Finances.
- La maîtrise du risque opérationnel, dispensée à l'Académie des Banques et Finances.
- La notation interne des contreparties, dispensée à l'Académie des Banques et Finances.

Développement des moyens de paiement

La profession s'est penchée sur les actions suivantes :

- Projet de refonte du système national de télécompensation. Cette refonte touche l'architecture actuelle du SNT afin d'intégrer, notamment, la scénarisation au niveau des clients importants et les technologies de pointe permettant de renforcer la sécurité et de postuler à la certification requise.
- Réflexion sur le mobile paiement.
- Acceptation des cartes de paiement chinoises.



Système d'information

Le secteur bancaire mène une intense transformation numérique qui le conduit à réinventer l'expérience client en développant de nouvelles solutions. Ceci place les questions de sécurité et du système d'information au centre de toutes les attentions.



Sécurité des systèmes d'information

Activité du CERT bancaire :

- Depuis sa mise en place au sein de l'APTBEF, en collaboration avec l'ANSI (Agence Nationale de la Sécurité Informatique) au profit des banques et des établissements financiers en vue de renforcer la capacité du secteur financier tunisien à répondre aux cyber-menaces, aux vulnérabilités et aux incidents, le CERT (Computer Emergency Response Team) a entrepris différentes initiatives en 2017 :
 - Une opération Blanche a été organisée avec la participation de tous les membres.
 - 7 événements de sensibilisation à la lutte contre la cybercriminalité ont été organisés durant l'année.
 - 4 réunions de sensibilisation ont été tenues sur la fraude monétique.

Mutualisation des systèmes

Système mutualisé de notation interne des contreparties

Les réunions se sont poursuivies dans le cadre de l'étude d'une solution mutualisée conforme aux dispositions de la circulaire BCT n°2016-06 du 11 octobre 2016 relative aux systèmes de notation des contreparties.

Innovation produit : le produit Taysir

Le principe de la finance islamique interdit l'offre de monnaie à l'exception des opérations de change. Le seul moyen de répondre au besoin de liquidité est d'offrir une marchandise aux clients qui se chargent de la monétiser sur le marché.

La création d'une plateforme commerciale dédiée à ces opérations de trading (Taysir) s'avère nécessaire.

Un comité Adhoc a été créé pour suivre la réalisation de ce nouveau projet avec l'implication de la SIBTEL.

Principaux événements organisés par l'Association

07/02/2017 Atelier sur la mise en place du credit bureau en Tunisie au siège de l'Association.

15/02/2017 Journée sur la sécurité des services financiers organisée en partenariat avec la société Software Productivity Group (SPG) à l'hôtel Concorde au Lac.

23/02/2017 Conférence débat organisée avec l'Association Tunisienne de la Culture Financière ATCF à la cité des sciences « réformes du secteur bancaire-défis et paris».

16/03/2017 Journée de sensibilisation à la cyber sécurité avec les experts de Citigroup au siège de l'Association.

21/03/2017 Workshop sur le cyber sécurité avec la société Paolo Alto à l'hôtel NOVOTEL.

17/04/2017 1^{ère} édition du Forum international sur les instruments financiers numériques les 17-18 avril 2017 à la Foire du KRAM, en marge de SITIC AFRICA.



12 /05/2017 Conférence avec la Chambre de Commerce et de l'Industrie (CCI) sur le thème : « Arbitrage et Institutions financières » au Lake Forum Business Center.

25/05/2017 Workshop de sécurité sur le thème « Retour sur l'attaque Wanna cry » avec l'ANSI, Cisco et Deloitte.

23/06/2017 Présentation du livre de M. Hakim Ben Hammouda « chronique d'un ministre de transition » aux Berges du lac.



22/05/2017 Table ronde avec la Société Financière Internationale (SFI) sur « l'innovation dans le secteur bancaire : solution d'inclusion financière pour les femmes en Tunisie » à l'hôtel Sheraton.



20 /07/2017 Evènement avec la FEBAF : dialogue euro-méditerranéen au centre culturel italien.

26/09/2017 Forum sur : « Paiement digital innovation et perspectives », en collaboration avec Visa.



4/10/2017 Salon Banque et monétique dédié au programme du 1^{er} logement.



26/10/2017 Le numérique au service du client en collaboration avec STUDIA au siège de l'Institut Arabe des Chefs d'Entreprises.



20/11/2017 Rencontre avec le Président de la Communauté Economique des Etats de l'Afrique de l'Ouest (CEDEAO) : coopération tuniso-africaine.



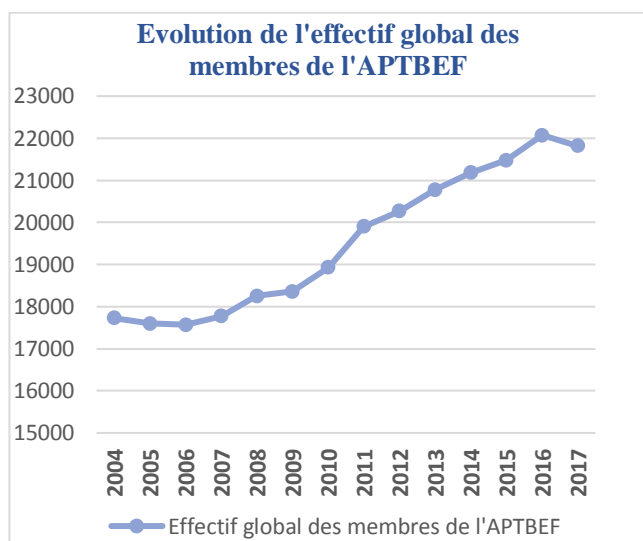
28/11/2017 Cyberdrill : opération blanche pour tester la réactivité du secteur face aux cyberattaques.



LES RESSOURCES HUMAINES DU SECTEUR BANCAIRE ET FINANCIER

A. La population

Au 31 décembre 2017, l'effectif global des membres de l'APTBEF a atteint le nombre de 21.819 personnes contre 17.729 personnes au 31 décembre 2004, soit un taux de croissance annuel moyen de 1,6%.

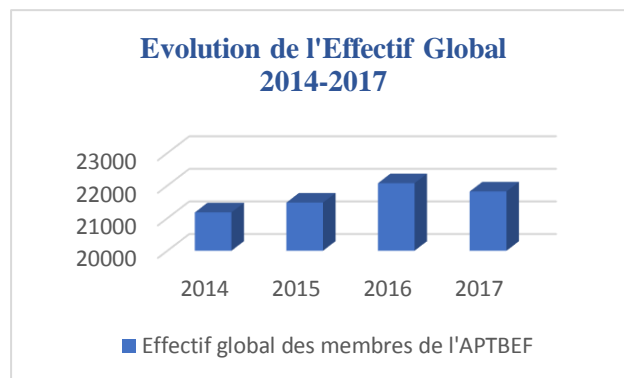


L'augmentation de 4.090 personnes durant cette période est expliquée principalement par une forte extension du réseau des agences bancaires avec l'ouverture d'environ 1.000 agences sur tout le territoire tunisien.

1/- Evolution de l'effectif global (EG) en 2017 :

Le nombre des salariés du secteur bancaire s'est élevé à 21.819 en 2017 contre 22.073 en 2016.

(Voir tableau n°13 en annexe 2 : Evolution de l'effectif global en 2017)



L'effectif des banques s'est établi à 20.862 en 2017 contre 21.122 une année auparavant ; tandis que l'évolution de l'effectif des banques offshores est restée pratiquement stable (126 contre 130).

Le personnel des établissements financiers a enregistré, au cours de la même année, une augmentation de 1,2% pour atteindre 831 employés contre 821 une année auparavant.

(Voir tableau n°14 en annexe 2 : Evolution de l'effectif global 2015- 2017)

Les banques ont continué de renforcer leur présence dans les nouvelles agglomérations et les nouveaux centres économiques par l'ouverture de 77 nouvelles agences, ce qui a porté le nombre total des agences bancaires à 1.904 à fin 2017 contre 1.827 agences à fin 2016.

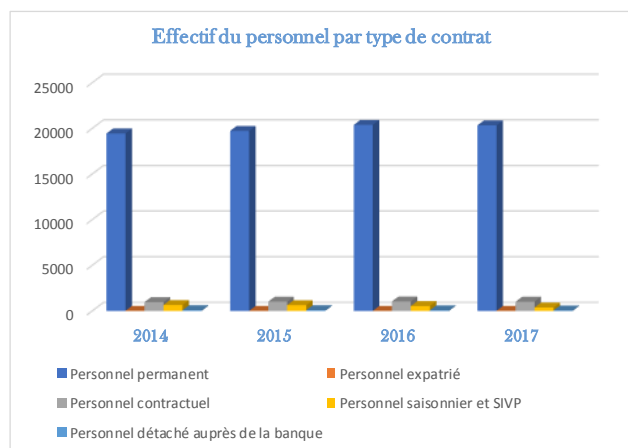
De même, l'année 2017 a été marquée par le renforcement du réseau d'agences des établissements du leasing par l'ouverture de 3 agences situées à Jendouba, Kébili et Médenine pour atteindre 73 implantations réparties en 61 agences et 12 bureaux.

À fin 2017, le nombre des agences de factoring est revenu à 3 suite à l'opération de fusion par absorption de Tunisie Leasing de sa filiale Tunisie Factoring.

À ce titre, le ratio de productivité, calculé par le rapport entre l'effectif global et le nombre d'agences, s'est amélioré pour se placer à 11 personnes par agence en 2017 contre 11,6 personnes en 2016.

2/- Répartition de l'effectif :

a- Répartition de l'effectif par type de contrat :



Accaparant 93,2% de l'effectif global, le nombre des employés permanent a enregistré une légère baisse de 0,3% pour s'établir à 20.338 personnes au 31 décembre 2017.

En revanche, le nombre de personnel expatrié est passé de 17 personnes fin 2016 à 18 personnes fin 2017, transcrivant ainsi une évolution de 5,9%.

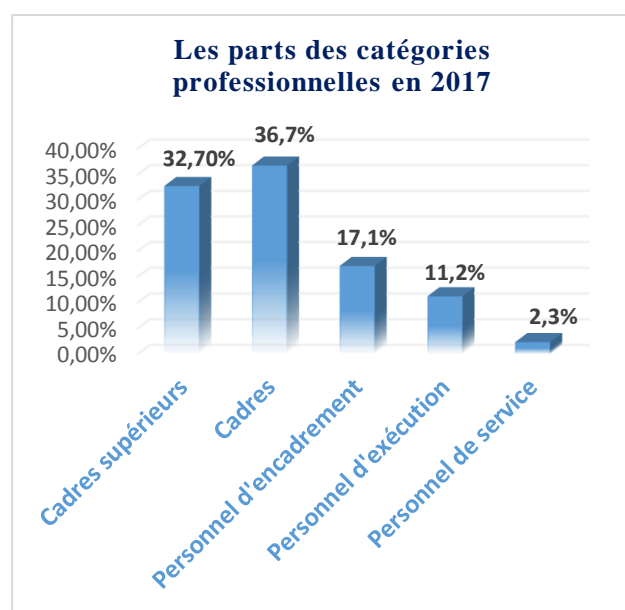
Il importe de noter, lors de l'analyse des données de la population bancaire que le ratio de stabilité de l'effectif exprimé par le rapport entre l'effectif des salariés titulaires et l'effectif global s'est amélioré de 0,8% pour atteindre 93,2% en 2017 contre 92,4% en 2016, dénotant d'un climat social favorable au niveau du secteur.

b- Répartition de l'effectif par catégorie professionnelle :

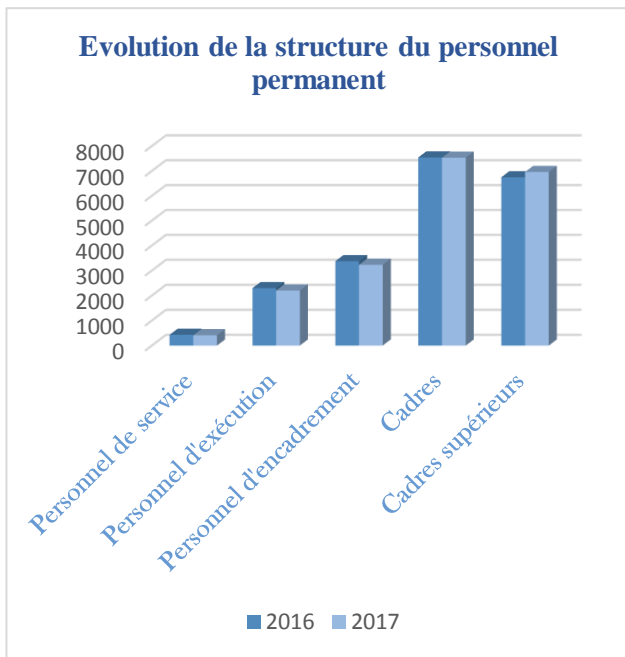
(Voir tableau n°15 en annexe 2 : Evolution de la structure du personnel par catégorie professionnelle 2016- 2017)

Sans tenir compte du personnel SIVP et saisonnier, 36,7% des employés sont des cadres ; tandis que 32,7% sont des cadres supérieurs contre 36,9% et 31,6% en 2016.

Il convient de signaler qu'hormis la part de la catégorie des cadres supérieurs, qui a enregistré une évolution positive de 1,1% en comparaison avec l'année précédente, les parts des autres catégories ont connu une légère réduction, qui peut être expliquée par une évolution des carrières (avancement de grade, la promotion interne, ... etc).



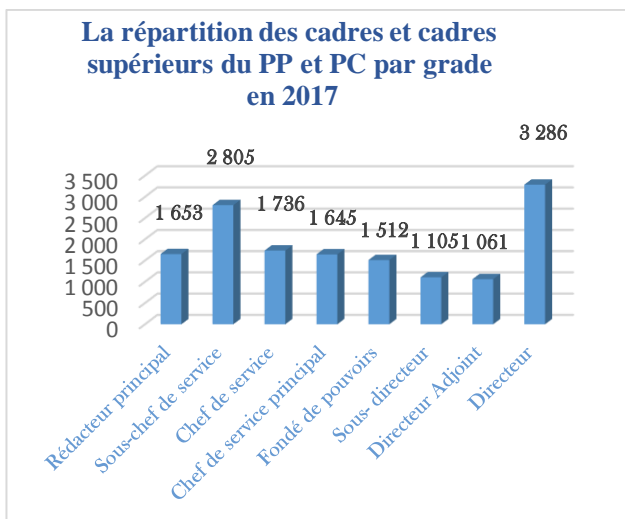
L'évolution par catégorie professionnelle de l'effectif des salariés titulaires entre 2016 et 2017 se présente comme suit :



En comparaison avec l'année précédente, le nombre des cadres supérieurs du personnel permanent est passé de 6.745 à fin 2016 à 6.958 à fin 2017, correspondant à une progression de 3,2 %.

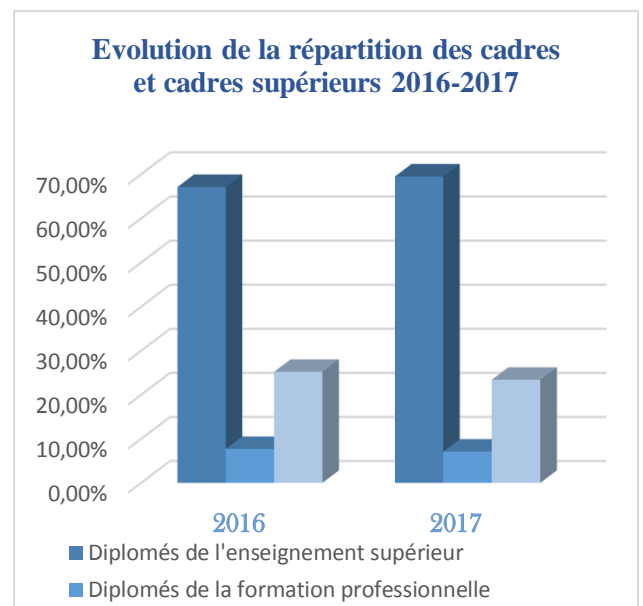
En 2017, le taux d'encadrement du personnel permanent s'est établi à 71,3% contre 70,1% en 2016.

Le tableau n°16 en annexe 2 présente la répartition des cadres et cadres supérieurs du personnel permanent (PP) et personnel contractuel (PC) par grade en 2017.



Comme indiqué dans le tableau n°17 en annexe 2 relatif à l'évolution et la répartition des cadres et des cadres supérieurs du personnel permanent entre 2016 et 2017, le nombre des employés compte 14.492 cadres en 2017 14.289 cadres en 2016, enregistrant un accroissement de 1,4%.

Les diplômés de l'enseignement supérieur se sont élevés à 10.069, soit une progression de 5,1%, représentant 69,5% du total des cadres et des cadres supérieurs du personnel permanent contre 67,1% en 2016.

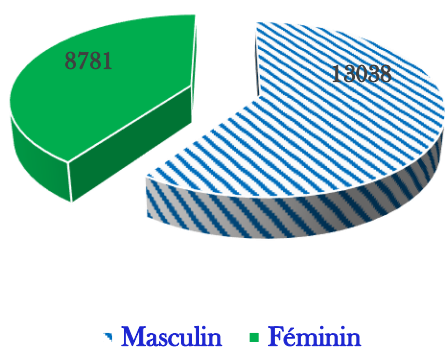


Par ailleurs, les parts des deux autres catégories (diplômés de la formation professionnelle et autres) ont baissé en 2017 pour se situer à 7,1% et 23,4% contre 7,7% et 25,2% en 2016.

c- Répartition de l'effectif global par genre :

En 2017, la répartition de l'EG par genre a été telle que 59,7% sont des hommes et 40,3% sont des femmes contre 60,5% hommes et 39,5% femmes en 2016 et 61,5% hommes et 38,5% femmes en 2015. Il faut souligner que la part des femmes dans l'effectif global a poursuivi son évolution positive en 2017.

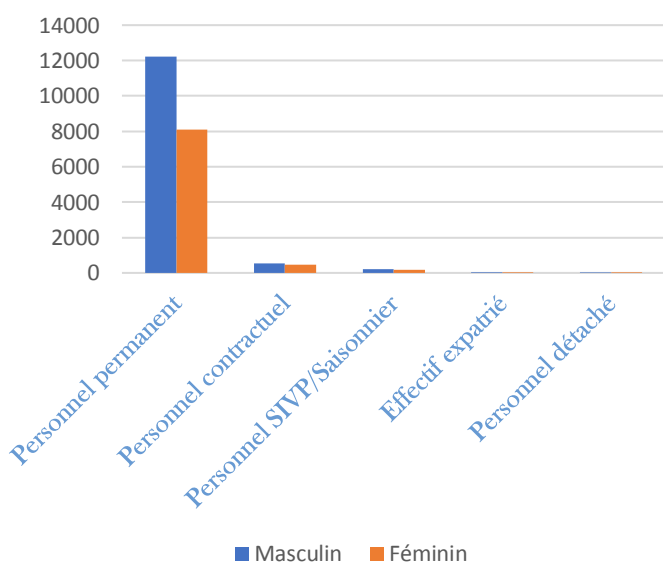
Répartition de l'effectif global par genre en 2017



Une part croissante des femmes depuis plusieurs années

L'amélioration de la population féminine provient essentiellement de la progression du nombre des femmes permanentes et contractuelles de 102 et 50 personnes.

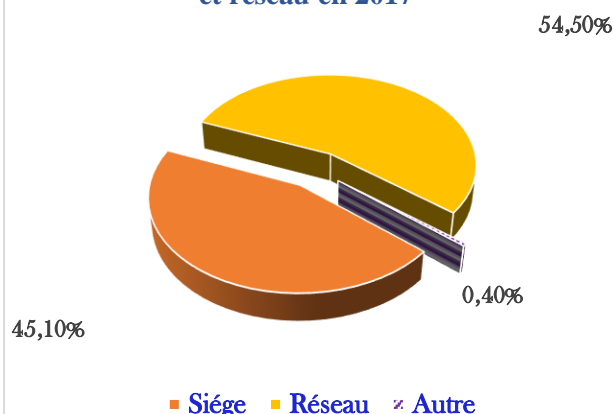
Répartition de l'effectif par genre en 2017



d- Répartition de l'effectif global entre siège et réseau :

Le secteur bancaire compte en moyenne six personnes par agence en 2017.

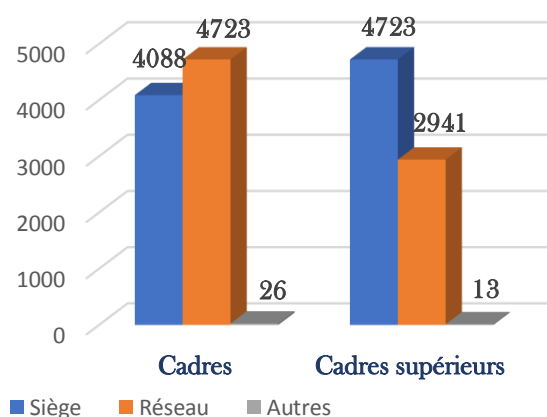
Répartition du personnel entre siège et réseau en 2017



La répartition de l'effectif entre le siège et le réseau reste pratiquement semblable à l'année 2016 (Voir tableaux n°18, n°19 et n°20 en annexe 2).

- Pour le réseau : 54,5 % en 2017 contre 54% en 2016,
- Pour les services centraux : 45,1 % en 2017 contre 45,8 % en 2016.

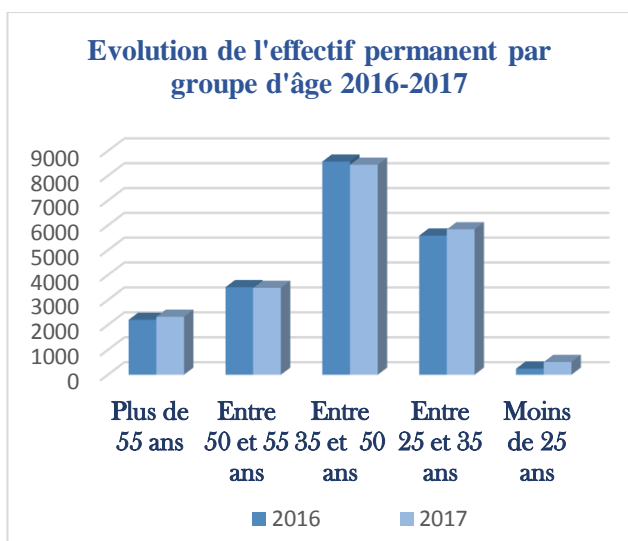
Répartition des cadres et cadres supérieurs entre siège et réseau en 2017



e- Répartition de l'effectif permanent par catégorie d'âge :

Une analyse des données de la population bancaire en 2017 a révélé de légères différences sur la répartition de l'effectif par classe d'âge par rapport à l'année 2016.

Accaparant 93,2% de l'effectif global, l'effectif permanent est réparti par tranche d'âge comme suit :



- La pyramide des âges a évolué et la part des moins de 35 ans a diminué au profit des 25 à 35 ans. Le nombre des salariés âgés de moins de 25 ans s'est inscrit en baisse d'environ de 52% par rapport à 2016 pour se situer à 246.
- La tranche d'âge de 25 à 35 ans a enregistré un accroissement de 251 personnes pour atteindre 5.839 salariés, soit une part de 28,7% contre 27,4% une année auparavant.
- Représentant 41,5% du personnel permanent, les salariés âgés entre 35 et 50 ans ont occupé la classe la plus importante en termes de nombre d'employés malgré la baisse de 129 personnes enregistrée en 2017, soit 8.443 contre 8.572.
- Les employés de 50 ans et plus ont représenté 28,6% de l'effectif du secteur contre 28% en 2016.

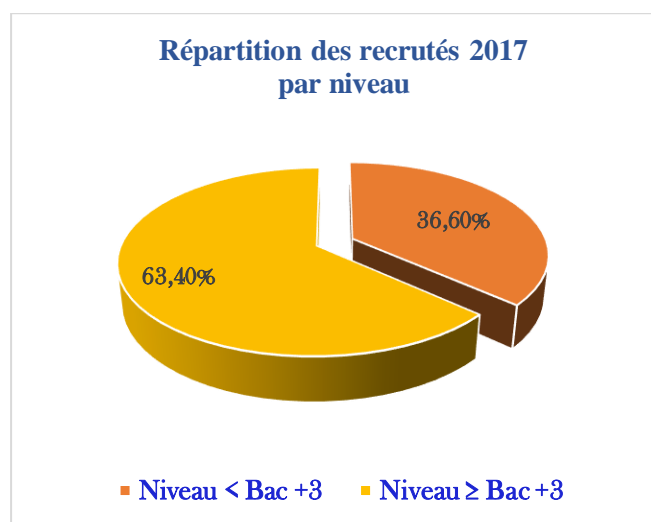
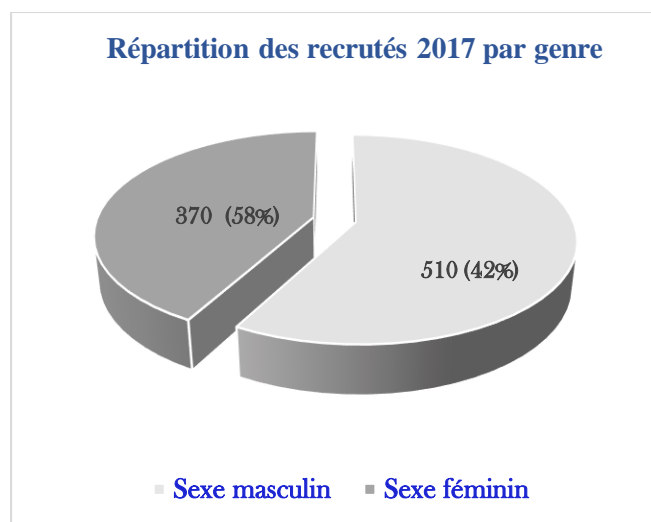
L'âge moyen du personnel permanent est de 42 ans en 2017 contre 41 ans 8 mois à fin 2016 et 42 ans et 10 mois à fin 2015.

3/- Recrutement et départs à la retraite :

a- Les recrutements :

Le secteur bancaire confirme chaque année son intérêt pour le recrutement des cadres.

L'année 2017 a été marquée par un fort ralentissement du nombre des recrutés dans le secteur bancaire pour s'établir à 880 personnes contre 1.348 en 2016, soit une diminution de 34,7%, résultant de la décélération du rythme d'extension du réseau des agences (4,2% en 2017 contre 4,7% en 2016).



Plus de 63% du personnel recruté ont un niveau d'enseignement ≥ bac+3.

b- Le nombre de départs à la retraite à la hausse en 2017 :

En 2017, le nombre global de départs à la retraite s'est élevé à 861 personnes contre 577 en 2016. Cette évolution est expliquée par les départs à la retraite anticipée.

Le ratio de turn-over également appelé aussi taux de rotation du personnel reste toujours inférieur à 5% (4% en 2017 contre 4,4% en 2016).

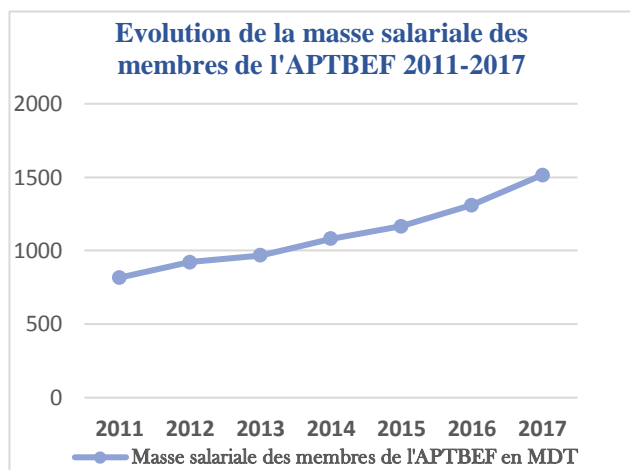
4/- La Formation : une priorité

En 2017, le secteur bancaire a consacré 11,2 MDT à la formation et le développement des compétences des employés.

(Voir tableau n°21 en annexe 2 : Dépenses de formation en 2017).

B. La rémunération du personnel

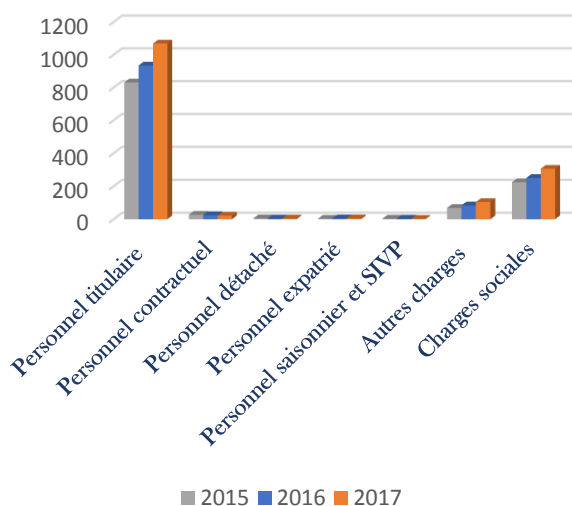
Durant la période 2011-2017, la Masse Salariale Globale (MSG) des membres de l'Association est passée de 816,9 MDT en 2011 à 1.515,5 MDT en 2017, soit un taux de croissance annuel moyen d'environ 10,9%.



La Masse Salariale Globale a progressé de 15,7% en 2017 contre 12,3% une année auparavant pour atteindre 1.515,5 MDT contre 1.309,3 MDT.

Cette évolution revient principalement aux deux augmentations salariales sectorielles successives de 2016 et 2017.

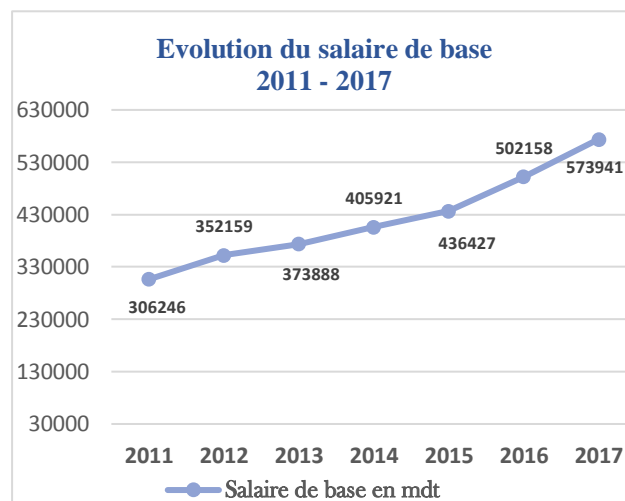
Evolution de la masse salariale globale des membres de l'APTBEF en MDT 2015-2017



En 2017, l'accroissement de la MSG a enregistré le taux le plus élevé durant les cinq dernières années.

(Voir tableau n°22 en annexe 2 : Evolution de la masse salariale 2015-2017)

La hausse de la masse salariale globale de 206,2 MDT d'une année à une autre est attribuable notamment à la progression de la rémunération du personnel permanent (133,8 MDT), des charges sociales (55,6 MDT) et des autres charges liées au personnel (20,7 MDT) ; soient des parts respectives de 70,5%, 20,2% et 6,9% de la MSG contre 74,4%, 19,2% et 6,4% une année auparavant.



Le salaire moyen des employés permanents s'est établi à 4.281 mdt contre 3.756,7 mdt en 2016, soit une hausse d'environ 14%. Cette évolution résulte des augmentations sectorielles 2016-2017 servies en deux tranches.

Sans tenir compte des saisonniers et SIVP, la progression de la rémunération du personnel (incluant le personnel permanent, contractuel, détaché et expatrié), découle essentiellement de l'augmentation des salaires du personnel permanent.

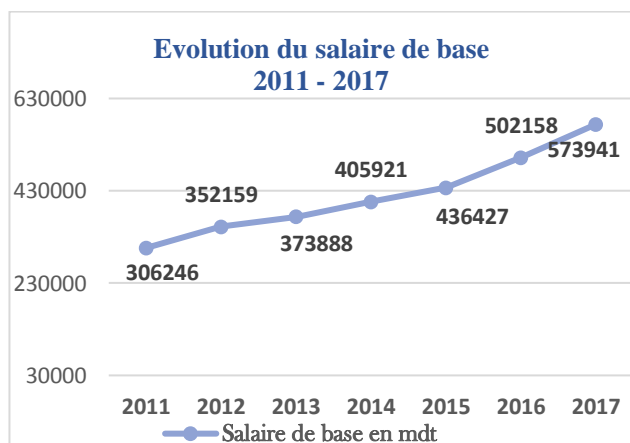
1/- La rémunération du personnel permanent :

La rémunération du personnel titulaire est passée de 934,9 MDT en 2016 à 1.068,7 MDT en 2017, soit une hausse de 133,8 MDT (14,3%).

Cette dernière représente 64,9% de l'évolution de la masse salariale globale en 2017. Cet accroissement revient principalement à la progression par rapport à l'année 2016 du salaire de base de 71,8 MDT, de la prime de rendement de 14 MDT et la prime de bilan 10,9 MDT.

En examinant ces indicateurs, on note qu'en 2017 :

- Le salaire de base a accaparé la part la plus importante de ladite augmentation, soit 53,7 % contre 63,6% une année auparavant,
- 51,7 MDT ont été attribués aux primes et aux indemnités.

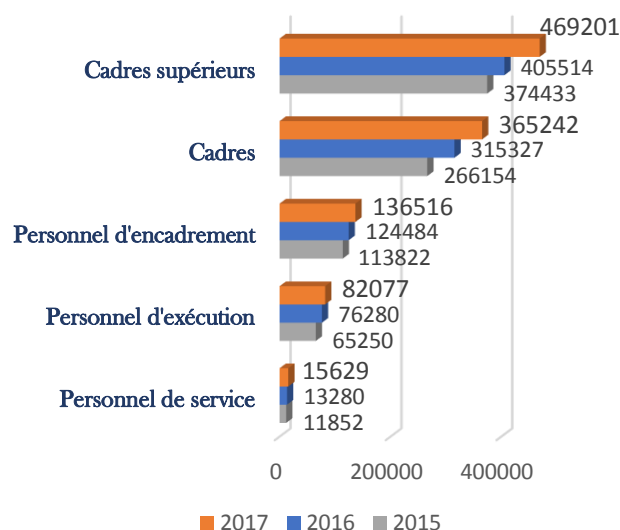


Le salaire de base a atteint 573,9 MDT contre 502,1 MDT, soit une augmentation de 14,3% contre 15,1% à fin 2016.

Au 31 décembre 2017, les primes ont continué leur progression en se situant ainsi à 290,3 MDT contre 254 MDT au 31 décembre 2016, soit un accroissement de 14,3%.

De même, les indemnités allouées au personnel, qui représentant 10,3% de la rémunération du personnel titulaire en 2017, se sont élevées à 109,9 MDT contre 94,5 MDT en 2016.

Evolution de la rémunération du personnel permanent par catégorie professionnelle en mdt 2015-2017



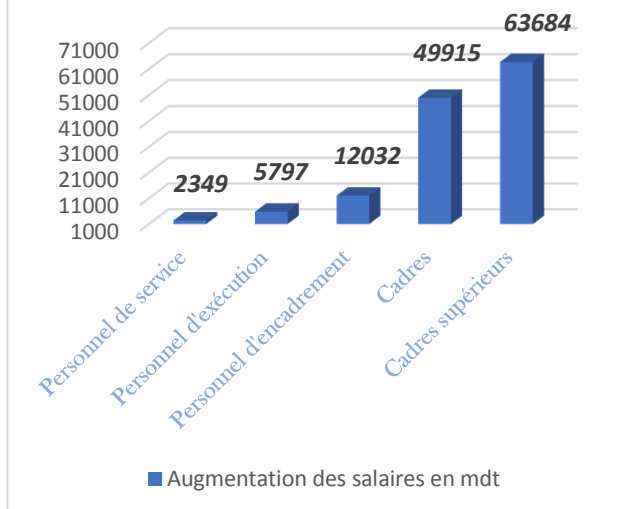
Les rémunérations des cadres et cadres supérieurs ont atteint respectivement 365,2 MDT et 469,2 MDT en 2017, marquant une hausse de 15,8% et 15,7% contre 18,5% et 8,3%.

Les rémunérations du personnel d'exécution et d'encadrement se sont situées respectivement à 82,1 MDT et 136,5 MDT en 2017 contre 76,3 MDT et 124,5 MDT marquant une progression de 7,6% et 9,6%.

La rémunération du personnel de service s'est accrue de 2,6 MDT (19,3%) en 2017, pour s'établir à 15,8 MDT.

Le graphique ci-après présente la répartition de l'augmentation des salaires par catégorie professionnelle du personnel permanent au cours de l'année 2017.

Répartition de l'augmentation des salaires par catégorie professionnelle du PP en 2017



2/- La rémunération du personnel contractuel :

Les deux dernières années ont été marquées par une baisse de la rémunération des contractuels qui s'est élevée à 22,3 MDT contre 25,1 MDT en 2016, enregistrant une nette régression de 11,2% expliquée par la réduction du nombre des contractuels.

3/- La rémunération du personnel détaché :

Pour la deuxième année successive, la rémunération du personnel détaché s'est inscrite en baisse de 0,369 MDT en s'établissant à 4,4 MDT contre 4,8 MDT en 2016, soit une diminution de 8,3% contre 11,1% en 2016. Cette régression est expliquée par la réduction dudit personnel de 12 personnes en 2017.

4/- La rémunération du personnel expatrié :

Quant à la rémunération du personnel expatrié, elle a affiché une hausse timide de

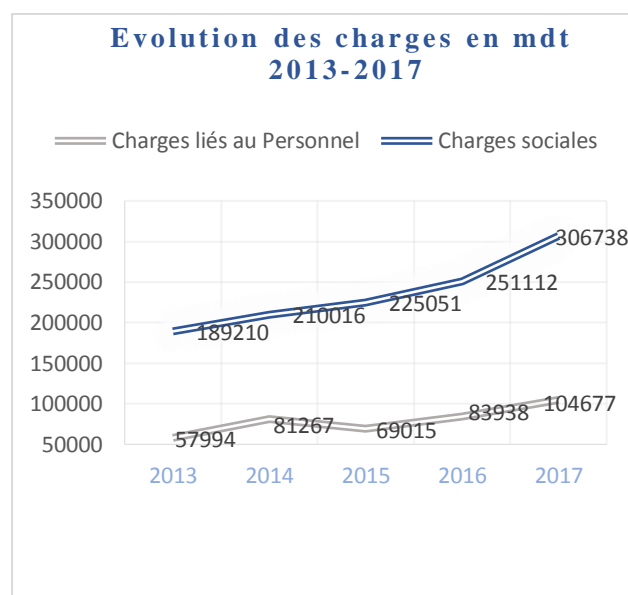
1,8% par rapport à l'année dernière, correspondant à l'accroissement du nombre des expatriés de 5,9%. Elle s'est, en effet, élevée à 5,8 MDT contre 5,7 MDT en 2016.

5/- La rémunération du personnel saisonnier et SIVP :

Suite à la réduction de 161 personnes du nombre des saisonniers et SIVP en 2017, leur rémunération s'est inscrite à la baisse pour la deuxième année consécutive, en se situant à 2,8 MDT contre 3,7 MDT en 2016, soit un fléchissement de 24,4%.

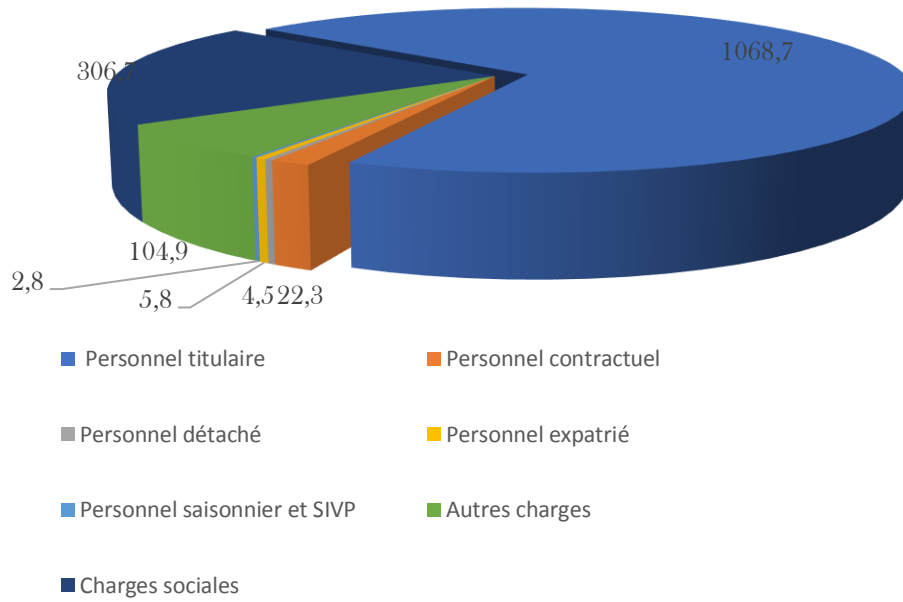
6/- Les charges sociales :

En 2017, les charges sociales ont affiché une évolution remarquable de 22,1% (55,6 MDT), passant de 251,1 MDT à 306,7 MDT.



De même, les autres charges liées au personnel telles que les indemnités relatives aux frais de scolarité des descendants du personnel (crèche, jardin d'enfants...), frais de restauration... etc., ont grimpé de 24,8% contre 21,6% en 2016, pour se situer à 104,7 MDT.


Répartition de la masse salariale globale en MDT en 2017





ANNEXE I

ANNEXES



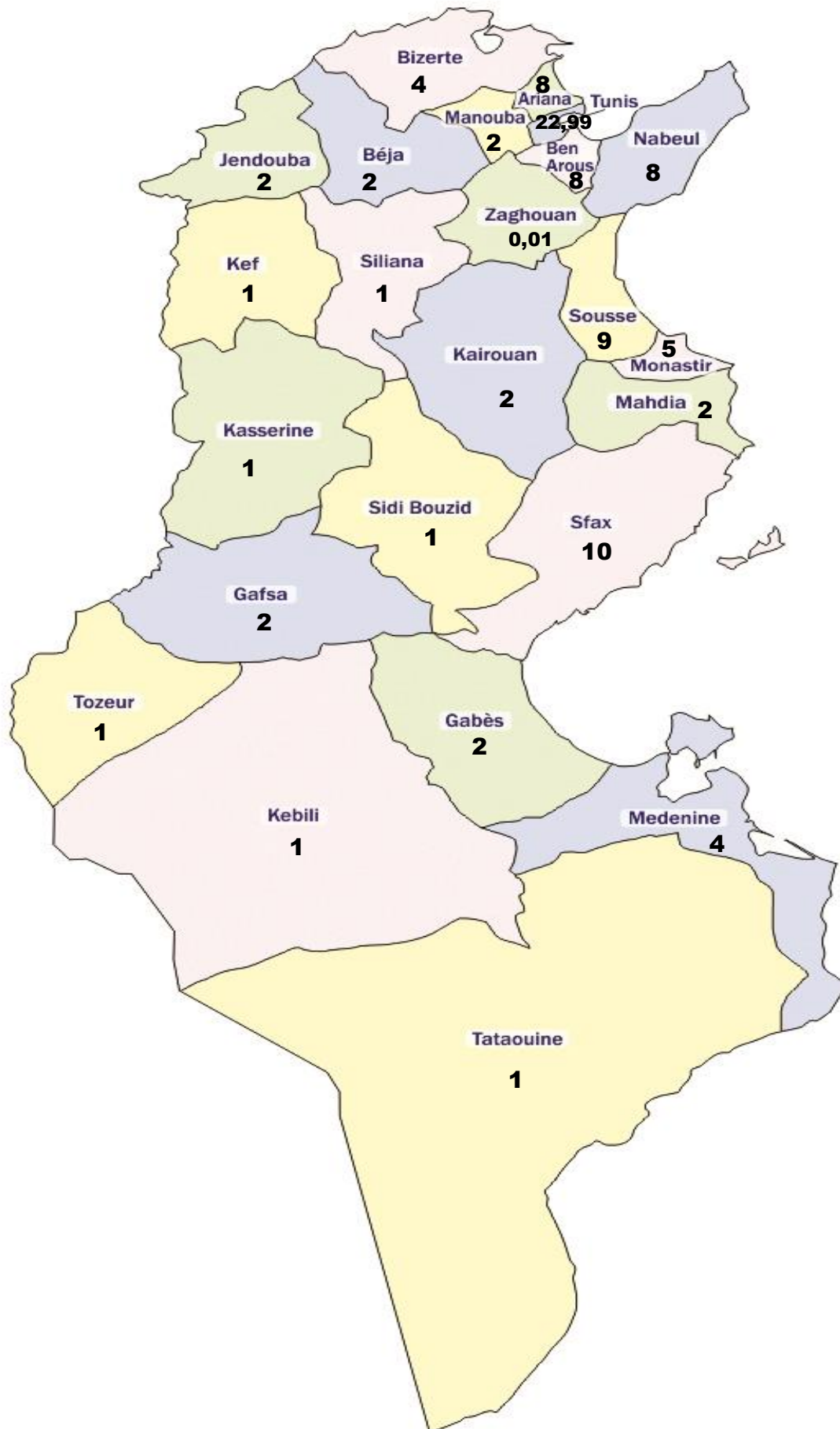
Répartition géographique du réseau des banques au 31 décembre 2017

Les banques ont clôturé l'année 2017 avec un réseau de 1.904 agences contre 1.827 en 2016. Le réseau des agences bancaires est composé de 70 directions régionales, 1.861 agences, 24 succursales et 19 centres d'affaires. En 2017, les banques ont renforcé leurs réseaux d'agences à travers le pays par l'ouverture de 77 nouvelles agences.

Gouvernorat	Nombre de Succursales	Nombre d'agences et bureaux	Nombre de Box de Change	Nombre de Centres d'Affaires	Directions régionales
Ariana	0	148	3	1	0
Ben Arous	1	143	0	2	0
Manouba	0	42	0	0	0
Tunis	17	417	27	9	22
Zaghouan	0	21	0	0	0
Nabeul	1	141	3	2	5
Bizerte	0	78	0	0	4
Béja	0	33	0	0	1
Jendouba	0	34	4	0	4
Le Kef	0	22	0	0	1
Siliana	0	17	0	0	1
Kairouan	0	32	0	0	1
Sousse	2	160	6	2	8
Monastir	0	99	4	0	4
Mahdia	0	40	0	0	0
Sfax	3	193	1	3	8
Sidi Bouzid	0	21	0	0	0
Kasserine	0	22	0	0	1
Gabès	0	46	0	0	2
Kébili	0	13	0	0	0
Médenine	0	75	9	0	3
Tataouine	0	17	0	0	0
Gafsa	0	32	0	0	5
Tozeur	0	15	0	0	0
Total	24	1861	57	19	70

Outre le siège social, la BFPME compte 21 bureaux régionaux opérationnels (Bizerte, Kairouan, Le Kef, Kasserine, Sfax, Gafsa, Medenine, Jendouba, Sidi Bouzid, Béja, Gabès, Siliana, Sousse, Kébili, Mahdia, Monastir, Nabeul, Tataouine, Tozeur, Zaghouan et Manouba).

Répartition des agences bancaires par gouvernorat (en%)

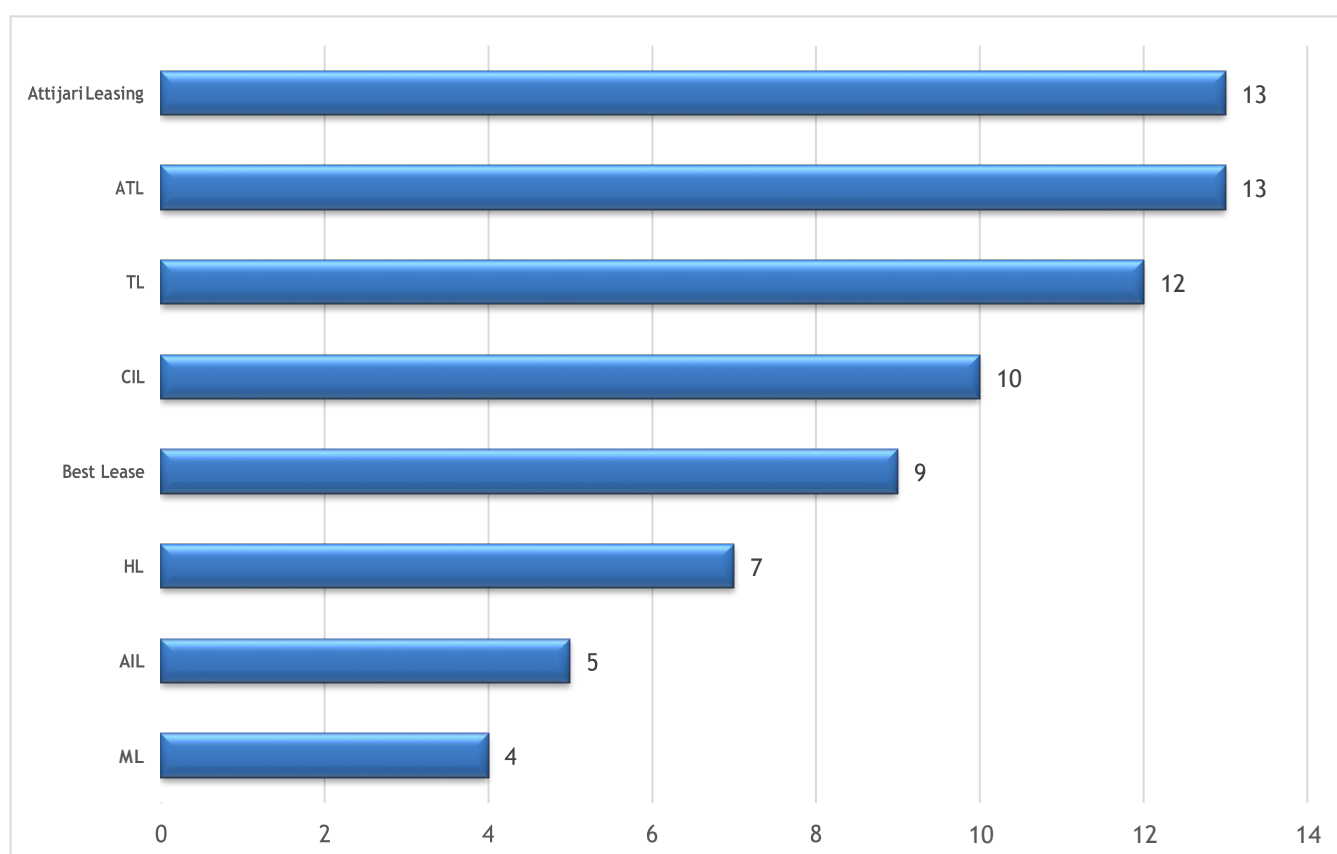


Répartition géographique du réseau des établissements financiers au 31 décembre 2017

Au 31 décembre 2017, le réseau des établissements financiers (EF) compte 73 implantations pour les établissements de leasing réparties en 61 agences et 12 bureaux et 3 agences pour les établissements de factoring.

Le réseau d'agences des établissements de leasing s'est renforcé par l'ouverture de 3 nouvelles agences situées à Jendouba, Kébili et Médenine.

Le réseau d'agences des établissements de Leasing



**La répartition des Agences et des bureaux de représentation par gouvernorat
des établissements financiers au 31 décembre 2017**

GOUVERNORAT	ETABLISSEMENTS DE LEASING			ETABLISSEMENTS DE FACTORING
	Nombre d'Agences	Nombre de Bureaux	Total	Nombre d'Agences
Ariana	1	1	2	0
Ben Arous	4	1	5	0
Manouba	0	0	0	0
Tunis	8	0	8	1
Zaghouan	1	0	1	0
Nabeul	6	1	7	0
Bizerte	2	1	3	0
Béja	5	1	6	0
Jendouba	1	0	1	0
Le Kef	0	0	0	0
Siliana	0	0	0	0
Kairouan	1	1	2	0
Sousse	9	0	9	1
Monastir	1	0	1	0
Mahdia	0	1	1	0
Sfax	9	1	10	1
Sidi Bouzid	0	1	1	0
Kasserine	0	0	0	0
Gabès	7	0	7	0
Kébili	1	0	1	0
Médenine	3	1	4	0
Tataouine	0	0	0	0
Gafsa	2	2	4	0
Tozeur	0	0	0	0
Total	61	12	73	3



Répartition géographique des employés des
banques et des établissements financiers
au 31 décembre 2017

**PERSONNEL DU SECTEUR
AU 31 DECEMBRE 2017**

MEMBRES	TOTAL
EFFECTIF GLOBAL	21 819
Effectif Permanent	20 338
Effectif Contractuel	1 018
Effectif SIVP/Saisonnier	382
Effectif Expatrié	18
Effectif Détaché	63
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾	
* Personnel de service	413
* Personnel d'exécution	2 201
* Personnel d'encadrement	3 232
* Personnel cadres	7 534
* Personnel cadres supérieurs	6 958
CATÉGORIE D'ÂGE ⁽¹⁾	
* Moins de 25 ans	246
* Entre 25 & 35 ans	5 839
* Entre 35 & 50 ans	8 443
* Entre 50 & 55 ans	3 486
* Plus de 55 ans	2 324
GENRE ⁽¹⁾	
* Masculin	12 238
* Féminin	8 100
PERSONNEL CONTRACTUEL	
* Masculin	545
* Féminin	473
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER	
* Masculin	194
* Féminin	188
PERSONNEL EXPATRIÉ	
* Masculin	16
* Féminin	2
PERSONNEL DETACHÉ	
* Masculin	45
* Féminin	18
ENCADREMENT*	
* Diplômés de l'enseignement supérieur	10 069
* Diplômés de la formation professionnelle ⁽²⁾	1 026
* Autres ⁽³⁾	3 397

(1) Non compris les contractuels,

(2) Diplôme de l'ABF, concours internes, autres,

(3) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté.

PERSONNEL DES BANQUES EN 2017

BANQUES	ATB	BFT	BNA	ATTIJARI BANK	BT	AMEN BANK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITI-BANK	BTK	STUSID BANK	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIB	TOTAL	
EFFECTIF GLOBAL	1398	194	2518	1709	1041	1219	2178	2011	1197	1410	1792	58	452	346	447	372	978	230	289	179	118	501	225	20 862	
Effectif Permanent	1179	173	2498	1679	827	1088	2178	1998	1179	1318	1567	57	441	293	383	354	906	228	275	147	102	470	159	19 499	
Effectif Contractuel	206	10	17	2	214	93	0	3	13	0	213	1	0	33	34	10	0	0	14	27	0	25	31	946	
Effectif SIVP/Saisonnier	12	10	0	25	0	34	0	0	2	88	0	0	7	16	30	7	72	0	0	5	0	6	35	349	
Effectif Expatrié	1	0	0	2	0	0	0	0	3	3	0	0	4	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	15	
Effectif Détaché	0	1	3	1	0	4	0	10	0	1	12	0	0	4	0	1	0	0	0	0	16	0	0	53	
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾																									
* Personnel de service	4	4	10	37	13	14	42	20	2	5	174	0	8	10	4	5	0	5	27	4	0	2	2	392	
* Personnel d'exécution	141	33	231	225	169	108	223	236	118	52	147	0	32	43	72	53	78	41	19	10	10	84	11	2136	
* Personnel d'encadrement	262	35	382	226	209	112	310	274	148	331	252	3	62	30	32	72	161	18	40	22	6	65	16	3068	
* Personnel cadres	457	63	667	684	311	425	700	606	549	513	435	20	228	145	211	144	513	89	78	66	11	209	85	7209	
* Personnel cadres supérieurs	315	38	1208	507	125	429	903	862	362	417	559	34	111	65	64	80	154	75	111	45	75	110	45	6694	
CATÉGORIE D'ÂGE ⁽¹⁾																									
275																									
* Moins de 25 ans	1	0	30	14	1	5	2	25	19	83	0	0	6	0	1	4	39	2	0	0	0	11	1	244	
* Entre 25 & 35 ans	328	48	321	629	158	312	617	362	470	374	105	16	227	143	215	167	599	79	28	61	22	243	70	5594	
* Entre 35 & 50 ans	512	75	945	614	355	396	1017	584	477	491	1004	31	171	114	136	137	249	89	200	75	70	134	80	7956	
* Entre 50 & 55 ans	225	39	702	239	188	271	390	481	137	206	309	8	26	20	22	17	13	32	29	5	6	55	7	3427	
* Plus de 55 ans	113	11	500	183	125	104	152	546	76	164	149	2	11	16	9	29	6	26	18	6	4	27	1	2278	
GENRE ⁽¹⁾																									
* Masculin	649	93	1564	1023	601	770	1418	1058	709	594	897	37	255	170	212	223	561	145	167	79	73	265	111	11674	
* Féminin	530	80	934	656	226	318	760	940	470	724	670	20	186	123	171	131	345	83	108	68	29	205	48	7825	
PERSONNEL CONTRACTUEL																									
* Masculin	109	5	8	0	158	63	0	3	5	0	54	1	0	11	16	8	0	0	1	9	0	17	22	490	
* Féminin	97	5	9	2	56	30	0	0	8	0	159	0	0	22	18	2	0	0	13	18	0	8	9	456	
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER																									
* Masculin	7	0	0	13	0	18	0	0	1	24	0	0	1	10	11	4	63	0	0	2	0	3	13	170	
* Féminin	5	10	0	12	0	16	0	0	1	64	0	0	6	6	19	3	9	0	0	3	0	3	22	179	
PERSONNEL EXPATRIÉ																									
* Masculin	1	0	0	2	0	0	0	0	3	3	0	0	4	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	14
* Féminin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
PERSONNEL DETACHÉ																									
* Masculin	0	1	1	0	0	4	0	8	0	0	7	0	0	2	0	1	0	0	0	0	12	0	0	0	36
* Féminin	0	0	2	1	0	0	0	2	0	1	5	0	0	2	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	17
ENCADREMENT*																									
* Diplômés de l'enseignement supérieur	568	55	929	1079	278	508	1151	754	672	572	464	51	304	198	260	224	617	148	174	107	86	261	130	9590	
* Diplômés de la formation professionnelle ⁽²⁾	54	0	130	63	82	159	97	121	77	50	71	3	17	1	5	0	35	6	6	4	0	26	0	1007	
* Autres ⁽³⁾	150	46	816	49	76	187	355	593	162	308	459	0	18	11	10	0	15	10	9	0	0	32	0	3306	

(1) Non compris les contractuels,

(2) Diplôme de l'ABF, concours internes, autres,

(3) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté.

PERSONNEL DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2017

ETABLISSEMENTS FINANCIERS	ETABLISSEMENTS DE LEASING								ETABLISSEMENTS DE FACTORING	
	T.L	C.I.L.	ATL	ATTIJARI LEASING	M.L.	A.I.L.	BEST LEASE	HANNIBAL LEASE	UNIFACTOR	TOTAL
EFFECTIF GLOBAL	200	91	104	109	53	35	73	126	40	831
Effectif Permanent	200	89	82	78	49	28	53	115	37	731
Effectif Contractuel	0	0	17	16	0	2	12	8	2	57
Effectif SIVP/Saisonnier	0	2	5	11	1	3	8	3	0	33
Effectif Expatrié	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effectif Détaché	0	0	0	4	3	2	0	0	1	10
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾										
* Personnel de service	7	4	1	1	1	0	2	5	0	21
* Personnel d'exécution	9	10	4	7	10	0	5	11	3	59
* Personnel d'encadrement	43	27	23	8	2	3	12	24	3	145
* Personnel cadres	73	24	24	39	22	12	32	49	17	292
* Personnel cadres supérieurs	68	24	30	23	14	13	2	26	14	214
CATEGORIE D'AGE ⁽¹⁾										
* Moins de 25 ans	1	1	0	0	0	0	0	0	0	2
* Entre 25 & 35 ans	61	26	16	26	19	6	18	51	9	232
* Entre 35 & 50 ans	113	51	51	50	25	18	31	57	25	421
* Entre 50 & 55 ans	14	7	8	2	1	3	3	6	2	46
* Plus de 55 ans	11	4	7	0	4	1	1	1	1	30
GENRE ⁽¹⁾										
* Masculin	131	70	56	51	38	18	35	82	16	497
* Féminin	69	19	26	27	11	10	18	33	21	234
PERSONNEL CONTRACTUEL										
* Masculin	0	0	13	13	0	1	11	7	1	46
* Féminin	0	0	4	3	0	1	1	1	1	11
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER										
* Masculin	0	2	3	7	1	2	6	3	0	24
* Féminin	0	0	2	4	0	1	2	0	0	9
PERSONNEL EXPATRIE										
* Masculin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* Féminin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PERSONNEL DETACHE										
* Masculin	0	0	0	4	2	2	0	0	1	9
* Féminin	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1
ENCADREMENT*										
* Diplômés de l'enseignement supérieur	139	48	53	6	31	20	34	70	25	426
* Diplômés de la formation professionnelle ⁽²⁾	2	0	1	0	4	1	0	2	2	12
* Autres ⁽³⁾	0	0	0	56	1	4	0	3	4	68

(1) Non compris les contractuels

(2) Diplôme de l'ABF, Concours Internes, autres

(3) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté

**PERSONNEL DES BANQUES OFFSHORES
AU 31 DECEMBRE 2017**

BANQUES	Banques Offshores	
	NAIB	TOTAL
EFFECTIF GLOBAL	126	126
Effectif Permanent	108	108
Effectif Contractuel	15	15
Effectif SIVP/Saisonnier	0	0
Effectif Détaché	0	0
Effectif Expatrié	3	3
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾		
* Personnel de service	0	0
* Personnel d'exécution	6	6
* Personnel d'encadrement	19	19
* Personnel cadres	33	33
* Personnel cadres supérieurs	50	50
CATÉGORIE D'ÂGE ⁽¹⁾		
* Moins de 25 ans	0	0
* Entre 25 & 35 ans	13	13
* Entre 35 & 50 ans	66	66
* Entre 50 & 55 ans	13	13
* Plus de 55 ans	16	16
GENRE⁽¹⁾		
* Masculin	67	67
* Féminin	41	41
PERSONNEL CONTRACTUEL		
* Masculin	9	9
* Féminin	6	6
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER		
* Masculin	0	0
* Féminin	0	0
PERSONNEL DETACHE		
* Masculin	0	0
* Féminin	0	0
PERSONNEL EXPATRIE		
* Masculin	2	2
* Féminin	1	1
ENCADREMENT		
* Diplômés de l'enseignement supérieur	53	53
* Diplômés de la formation professionnelle ⁽²⁾	7	7
* Autres ⁽³⁾	23	23

(1) Non compris les contractuels

(2) Diplôme de l'ABF, Concours Internes, autres

(3) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté

**REPARTITION DE L'EFFECTIF DES BANQUES
PAR AFFECTATION EN 2017**

Banques	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
ATB	Siège	333	302	635	45,4%
	Réseau	433	328	761	54,4%
	Autres	0	2	2	0,1%
	Total	766	632	1398	100%
BFT	Siège	68	78	146	75,3%
	Réseau	30	17	47	24,2%
	Autres	1	0	1	0,5%
	Total	99	95	194	100%
BNA	Siège	546	415	961	38,2%
	Réseau	1027	530	1557	61,8%
	Total	1573	945	2518	100%
Attijari Bank	Siège	424	255	679	39,7%
	Réseau	609	412	1021	59,7%
	Autres	5	4	9	0,5%
	Total	1038	671	1709	100,0%
BT	Siège	292	137	429	41,2%
	Réseau	467	145	612	58,8%
	Total	759	282	1041	100%
Amen Bank	Siège	326	157	483	39,6%
	Réseau	524	204	728	59,7%
	Autres	5	3	8	0,7%
	Total	855	364	1219	100,0%
BIAT	Siège	642	333	975	44,8%
	Réseau	776	427	1203	55,2%
	Total	1418	760	2178	100%
STB	Siège	464	370	834	41,5%
	Réseau	597	570	1167	58,0%
	Autres	8	2	10	0,5%
	Total	1069	942	2011	100%
UBCI	Siège	257	216	473	39,5%
	Réseau	461	263	724	60,5%
	Total	718	479	1197	100%
UIB	Siège	340	361	701	49,7%
	Réseau	281	428	709	50,3%
	Total	621	789	1410	100%
BH	Siège	399	313	712	39,7%
	Réseau	529	502	1031	57,5%
	Autres	30	19	49	2,7%
	Total	958	834	1792	100,0%
Citibank	Siège	38	20	58	100,0%
	Réseau	0	0	0	0,0%
	Total	38	20	58	100%

BTK	Siège	141	100	241	53,3%
	Réseau	119	92	211	46,7%
	Total	260	192	452	100%
STUSID BANK	Siège	110	102	212	61,3%
	Réseau	82	51	133	38,4%
	Autres	1	0	1	0,3%
	Total	193	153	346	100%
QNB	Siège	123	128	251	56,2%
	Réseau	116	80	196	43,8%
	Total	239	208	447	100%
BTE	Siège	125	89	214	57,5%
	Réseau	111	47	158	42,5%
	Total	236	136	372	100%
Banque Zitouna	Siège	239	134	373	38,1%
	Réseau	384	218	602	61,6%
	Autres	1	2	0	0,0%
	Total	624	354	978	100%
BTL	Siège	98	57	155	67,4%
	Réseau	48	27	75	32,6%
	Total	146	84	230	100%
BTS	Siège	68	62	130	45,0%
	Réseau	100	59	159	55,0%
	Total	168	121	289	100%
BANK ABC	Siège	61	51	112	62,6%
	Réseau	29	38	67	37,4%
	Total	90	89	179	100%
BFPME	Siège	53	30	83	70,3%
	Réseau	32	3	35	29,7%
	Total	85	33	118	100%
Al Baraka Bank	Siège	147	134	281	56,1%
	Réseau	138	82	220	43,9%
	Total	285	216	501	100%
WIB	Siège	77	43	120	53,3%
	Réseau	69	36	105	46,7%
	Total	146	79	225	100%
NAIB	Siège	61	40	101	80,2%
	Réseau	17	8	25	19,8%
	Total	78	48	126	100%
Total	Siège	5432	3927	9359	44,6%
	Réseau	6979	4567	11546	55%
	Autres	51	32	83	0,4%
	Total	12462	8526	20988	100 %

**REPARTITION DE L'EFFECTIF DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS
PAR AFFECTATION EN 2017**

Établissements Financiers	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
TL	Siège	70	45	115	57,5%
	Réseau	61	24	85	42,5%
	Total	131	69	200	100%
CIL	Siège	36	13	49	53,8%
	Réseau	36	6	42	46,2%
	Total	72	19	91	100%
ATL	Siège	28	12	40	38,5%
	Réseau	44	20	64	61,5%
	Total	72	32	104	100%
Attijari Leasing	Siège	47	23	70	64,2%
	Réseau	28	11	39	35,8%
	Total	75	34	109	100%
ML	Siège	33	10	43	81,1%
	Réseau	8	1	9	17,0%
	Autres	0	1	1	1,9%
	Total	41	12	53	100%
AIL	Siège	14	5	19	54,3%
	Réseau	9	7	16	45,7%
	Total	23	12	35	100%
Best Lease	Siège	28	14	42	57,5%
	Réseau	24	7	31	42,5%
	Total	52	21	73	100%
HL	Siège	56	23	79	62,7%
	Réseau	36	11	47	37,3%
	Total	92	34	126	100%
UNIFACTOR	Siège	16	20	36	90,0%
	Réseau	2	2	4	10,0%
	Total	18	22	40	100%
Total	Siège	328	165	493	59,3%
	Réseau	248	89	337	40,6%
	Autres	0	1	1	0,1%
	Total	576	255	831	100%

**REPARTITION DES CADRES ET DES CADRES SUPERIEURS DES BANQUES
PAR AFFECTATION EN 2017**

Banques	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
ATB	Siège	230	215	445	52,8%
	Réseau	227	171	398	47,2%
	Total	457	386	843	100%
BFT	Siège	51	26	77	75,5%
	Réseau	8	17	25	24,5%
	Total	59	43	102	100%
BNA	Siège	428	346	774	41,0%
	Réseau	742	370	1112	59,0%
	Total	1170	716	1886	100%
Attijari Bank	Siège	304	219	523	43,8%
	Réseau	373	298	671	56,2%
	Total	677	517	1194	100%
BT	Siège	190	84	274	51,6%
	Réseau	207	50	257	48,4%
	Total	397	134	531	100%
Amen Bank	Siège	251	139	390	43,3%
	Réseau	368	142	510	56,7%
	Total	619	281	900	100%
BIAT	Siège	481	289	770	48,0%
	Réseau	522	311	833	52,0%
	Total	1003	600	1603	100%
STB	Siège	326	327	653	44,2%
	Réseau	433	390	823	55,8%
	Total	759	717	1476	100%
UBCI	Siège	195	166	361	39,4%
	Réseau	344	211	555	60,6%
	Total	539	377	916	100%
UIB	Siège	257	275	532	57,0%
	Réseau	183	219	402	43,0%
	Total	440	494	934	100%
BH	Siège	267	170	437	43,0%
	Réseau	337	204	541	53,2%
	Autres	26	13	39	3,8%
	Total	630	387	1017	96%
Citibank	Siège	36	19	55	100,0%
	Réseau	0	0	0	0,0%
	Total	36	19	55	100%

BTK	Siège	101	77	178	51,9%
	Réseau	94	71	165	48,1%
	Total	195	148	343	100%
STUSID BANK	Siège	70	72	142	63,4%
	Réseau	40	42	82	36,6%
	Total	110	114	224	100%
QNB	Siège	79	88	167	58,2%
	Réseau	65	55	120	41,8%
	Total	144	143	287	100%
BTE	Siège	66	70	136	59,6%
	Réseau	62	30	92	40,4%
	Total	128	100	228	100%
Banque Zitouna	Siège	174	103	277	41,5%
	Réseau	233	157	390	58,5%
	Total	407	260	667	100%
BTL	Siège	66	52	118	71,1%
	Réseau	34	14	48	28,9%
	Total	100	66	166	100%
BTS	Siège	39	39	78	40,8%
	Réseau	86	27	113	59,2%
	Total	125	66	191	100%
BANK ABC	Siège	41	42	83	66,4%
	Réseau	17	25	42	33,6%
	Total	58	67	125	100%
BFPME	Siège	40	25	65	64,4%
	Réseau	32	4	36	35,6%
	Total	72	29	101	100%
Al Baraka Bank	Siège	94	99	193	58,7%
	Réseau	80	56	136	41,3%
	Total	174	155	329	100%
WIB	Siège	40	24	64	47,4%
	Réseau	53	18	71	52,6%
	Total	93	42	135	100%
NAIB	Siège	46	26	72	83,7%
	Réseau	8	6	14	16,3%
	Total	54	32	86	100%
TOTAL	Siège	3872	2992	6864	47,9%
	Réseau	4548	2888	7436	51,9%
	Autres	26	13	39	0,3%
	Total	8446	5893	14339	100%

**REPARTITION DES CADRES ET DES CADRES SUPERIEURS DES
ETABLISSEMENTS FINANCIERS PAR AFFECTATION EN 2017**

Etablissements Financiers	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
TL	Siège	48	27	75	53,2%
	Réseau	53	13	66	46,8%
	Total	101	40	141	100%
CIL	Siège	22	2	24	50,0%
	Réseau	22	2	24	50,0%
	Total	44	4	48	100%
ATL	Siège	18	4	22	36,1%
	Réseau	30	9	39	63,9%
	Total	48	13	61	100%
Attijari Leasing	Siège	27	14	41	57,7%
	Réseau	22	8	30	42,3%
	Total	49	22	71	100%
ML	Siège	23	9	32	82,1%
	Réseau	6	1	7	17,9%
	Total	29	10	39	100%
AIL	Siège	13	3	16	55,2%
	Réseau	7	6	13	44,8%
	Total	20	9	29	100%
Best Lease	Siège	14	3	17	50,0%
	Réseau	9	8	17	50,0%
	Total	23	11	34	100%
HL	Siège	37	11	48	63,2%
	Réseau	24	4	28	36,8%
	Total	61	15	76	100%
Unifactor	Siège	14	14	28	87,5%
	Réseau	2	2	4	12,5%
	Total	16	16	32	100%
Total	Siège	216	87	303	57,1%
	Réseau	175	53	228	42,9%
	Total	391	140	531	100%

**REPARTITION DU PERSONNEL PERMANENT DES BANQUES
PAR CATEGORIE D'AGE EN 2017**

Établissement	Années		Total Effectif					S/ Total	Total Général
	Libellé	Moins de 25 ans	25-35 ans	36-50 ans	51-55	Plus de 55 ans			
ATB	Masculin	1	147	295	134	72	649	1179	
	Féminin	0	181	217	91	41	530		
	Total	1	328	512	225	113	1179		
BFT	Masculin	0	33	39	16	5	93	173	
	Féminin	0	15	36	23	6	80		
	Total	0	48	75	39	11	173		
BNA	Masculin	18	156	515	498	377	1564	2498	
	Féminin	12	165	430	204	123	934		
	Total	30	321	945	702	500	2498		
Attijari Bank	Masculin	9	327	395	157	135	1023	1679	
	Féminin	5	302	219	82	48	656		
	Total	14	629	614	239	183	1679		
BT	Masculin	1	116	245	146	93	601	827	
	Féminin	0	42	110	42	32	226		
	Total	1	158	355	188	125	827		
Amen Bank	Masculin	2	211	280	191	86	770	1088	
	Féminin	3	101	116	80	18	318		
	Total	5	312	396	271	104	1088		
BIAT	Masculin	2	364	654	289	109	1418	2178	
	Féminin	0	253	363	101	43	760		
	Total	2	617	1017	390	152	2178		
STB	Masculin	9	94	351	280	324	1058	1998	
	Féminin	16	268	233	201	222	940		
	Total	25	362	584	481	546	1998		
UBCI	Masculin	15	276	274	88	56	709	1179	
	Féminin	4	194	203	49	20	470		
	Total	19	470	477	137	76	1179		
UIB	Masculin	19	114	266	101	94	594	1318	
	Féminin	64	260	225	105	70	724		
	Total	83	374	491	206	164	1318		
BH	Masculin	0	45	577	191	84	897	1567	
	Féminin	0	60	427	118	65	670		
	Total	0	105	1004	309	149	1567		
Citibank	Masculin	0	9	20	7	1	37	57	
	Féminin	0	7	11	1	1	20		
	Total	0	16	31	8	2	57		

Bank ABC	Masculin	0	27	46	2	4	79	147
	Féminin	0	34	29	3	2	68	
	Total	0	61	75	5	6	147	
BTK	Masculin	2	130	104	12	7	255	441
	Féminin	4	97	67	14	4	186	
	Total	6	227	171	26	11	441	
STUSID BANK	Masculin	0	82	65	14	9	170	293
	Féminin	0	61	49	6	7	123	
	Total	0	143	114	20	16	293	
QNB	Masculin	1	105	85	13	8	212	383
	Féminin	0	110	51	9	1	171	
	Total	1	215	136	22	9	383	
BTE	Masculin	4	107	87	7	18	223	354
	Féminin	0	60	50	10	11	131	
	Total	4	167	137	17	29	354	
Banque Zitouna	Masculin	13	342	191	9	6	561	906
	Féminin	26	257	58	4	0	345	
	Total	39	599	249	13	6	906	
BTL	Masculin	2	53	50	22	18	145	228
	Féminin	0	26	39	10	8	83	
	Total	2	79	89	32	26	228	
Al Baraka Bank	Masculin	3	131	88	29	14	265	470
	Féminin	8	112	46	26	13	205	
	Total	11	243	134	55	27	470	
NAIB	Masculin	0	6	41	8	12	67	108
	Féminin	0	7	25	5	4	41	
	Total	0	13	66	13	16	108	
BTS	Masculin	0	16	116	22	13	167	275
	Féminin	0	12	84	7	5	108	
	Total	0	28	200	29	18	275	
BFPME	Masculin	0	16	52	2	3	73	102
	Féminin	0	6	18	4	1	29	
	Total	0	22	70	6	4	102	
WIB	Masculin	0	45	60	5	1	111	159
	Féminin	1	25	20	2	0	48	
	Total	1	70	80	7	1	159	
Total par genre et par Age	Masculin	101	2952	4896	2243	1549	11741	19 607
	Féminin	143	2655	3126	1197	745	7866	
	Total	244	5607	8022	3440	2294	19607	

**REPARTITION DU PERSONNEL PERMANENT DES ETABLISSEMENTS
FINANCIERS PAR CATEGORIE D'AGE EN 2017**

Etablissement	Années		Effectif Total					S/ Total	Total Général
	Libellé	Moins de 25 ans	25-35 ans	36-50 ans	51-55 ans	Plus de 55 ans			
TL	Masculin	1	31	80	10	9	131	200	
	Féminin	0	30	33	4	2	69		
	Total	1	61	113	14	11	200		
CIL	Masculin	1	19	42	5	3	70	89	
	Féminin	0	7	9	0	3	19		
	Total	1	26	51	5	6	89		
ATL	Masculin	0	11	33	5	7	56	82	
	Féminin	0	5	18	3	0	26		
	Total	0	16	51	8	7	82		
ATTIJARI Leasing	Masculin	0	18	31	2	0	51	78	
	Féminin	0	8	19	0	0	27		
	Total	0	26	50	2	0	78		
ML	Masculin	0	16	18	0	4	38	49	
	Féminin	0	3	7	1	0	11		
	Total	0	19	25	1	4	49		
AIL	Masculin	0	2	12	3	1	18	28	
	Féminin	0	4	6	0	0	10		
	Total	0	6	18	3	1	28		
BEST LEASE	Masculin	0	11	20	3	1	35	53	
	Féminin	0	7	11	0	0	18		
	Total	0	18	31	3	1	53		
HL	Masculin	0	35	42	4	1	82	115	
	Féminin	0	16	15	2	0	33		
	Total	0	51	57	6	1	115		
UNIFACTOR	Masculin	0	2	11	2	1	16	37	
	Féminin	0	7	14	0	0	21		
	Total	0	9	25	2	1	37		
Total par genre et par Age	Masculin	2	145	289	34	27	497	731	
	Féminin	0	87	132	10	5	234		
	Total	2	232	421	44	32	731		



Etats financiers des banques et des
établissements financiers
au 31 décembre 2017

Etats financiers des banques

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES BANQUES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTIJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBANK	BTK	STUSID BANK	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	BANK ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIFAK INT. BANK	TOTAL
ACTIF																								
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	194 278	2 794	178 353	577 960	195 774	170 245	666 921	284 853	173 364	165 449	246 135	89 177	36 634	21 335	26 690	18 360	182 622	57 603	6 132	16 237	391	78 803	15 820	3 405 930
Créances sur les établissements bancaires et financiers	492 669	7 330	99 941	560 357	97 701	197 032	864 443	355 759	178 712	83 562	212 429	251 955	56 355	23 400	135 192	153 815	353 456	126 799	180 865	287 661	38 796	376 936	28 839	5 164 004
Créances sur la clientèle	4 085 618	43 436	8 725 577	5 227 900	4 157 758	6 073 730	9 393 664	6 114 771	2 753 222	4 938 435	7 736 647	86 027	1 292 927	563 717	995 160	722 072	2 093 577	389 814	1 058 508	235 912	194 498	672 542	254 167	67 809 679
Portefeuille-titres commercial	1 021 409	0	4 929	417 461	404 773	530 671	107 206	1 134 342	794	39 740	348 683	65 172	99 171	42 314	4 430	96 193	10	0	0	53 674	0	258 752	136	4 629 860
Portefeuille d'investissement	493 604	794	1 407 310	587 433	351 928	1 361 537	1 840 431	350 899	502 462	138 648	1 216 085	25	43 704	120 528	135 046	18 519	19 743	48 520	2 047	52	1 458	49 402	18 117	8 708 292
Valeurs immobilisées	68 833	3 002	97 068	133 947	45 823	163 219	204 443	122 605	44 717	45 143	76 564	81	28 803	13 200	25 901	16 469	71 944	47 093	7 606	6 656	386	72 714	56 932	1 353 149
Autres actifs	42 565	20 454	153 839	313 159	25 295	159 764	458 005	687 141	126 658	40 110	154 674	10 385	25 009	67 249	17 640	12 262	102 279	8 418	29 113	11 300	26 449	10 394	37 841	2 540 003
TOTAL ACTIF	6 398 976	77 810	10 667 017	7 818 217	5 279 052	8 656 198	13 535 113	9 050 370	3 779 929	5 451 087	9 991 217	502 822	1 582 603	851 743	1 340 059	1 037 690	2 823 631	678 247	1 284 271	611 492	261 978	1 519 543	411 852	93 610 917
PASSIF																								
Banque Centrale, CCP	657 000	87 931	803 589	882 596	416 303	1 174 816	25 355	1 256 663	203 040	81 043	0	452	45 000	100 073	111 081	0	0	0	1 879	53 034	0	27	0	5 899 882
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	161 800	147 500	395 643	15 411	131 724	385 115	1 248 830	74 756	292 465	201 403	1 868 293	39 241	72 150	41 902	412 118	232 608	80 100	224 851	149	94 036	298	116 960	7 184	6 244 537
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 689 210	158 397	7 633 299	6 001 668	3 450 091	5 137 206	10 585 228	5 963 809	2 449 052	4 122 346	5 941 916	406 803	841 614	487 409	608 308	537 520	2 356 514	279 348	78 191	370 751	11 633	1 109 943	106 818	63 327 074
Emprunts et ressources spéciales	248 017	713	509 410	182 103	346 805	968 065	247 445	288 958	309 500	454 000	1 121 251	0	436 038	119	1 706	120 242	3 724	29 832	1 117 071	0	225 225	119 942	76 785	6 806 951
Autres passifs	57 715	14 162	349 047	198 304	133 350	172 039	388 091	677 318	199 649	151 288	300 765	18 845	64 493	81 681	27 350	17 293	133 074	37 751	33 956	18 379	8 988	16 498	51 020	3 151 056
TOTAL PASSIF	5 813 742	408 703	9 690 988	7 280 082	4 478 273	7 837 241	12 494 949	8 261 504	3 453 706	5 010 080	9 232 225	465 341	1 459 295	711 184	1 160 563	907 663	2 573 412	571 782	1 231 246	536 200	246 144	1 363 370	241 807	85 429 500
CAPITAUX PROPRES																								
Capital	100 000	5 000	160 000	198 741	180 000	132 405	170 000	776 875	100 008	172 800	238 000	25 000	180 000	100 000	260 000	90 000	120 000	100 000	40 000	68 000	100 000	120 000	150 000	3 586 829
Dotation de l'Etat	0	0	0	0	0	0	0	117 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	117 000
Réserves	431 988	900	485 794	169 849	484 783	572 213	484 580	465 614	185 695	178 129	405 048	0	61 769	83 292	647	47 440	33 837	9 753	5 503	917	96	39 344	20 542	4 167 733
Actions propres	0	0	-1 372	0	0	0	0	-5 509	0	0	0	0	0	0	0	-840	0	0	0	0	0	0	-48	-7 769
Autres capitaux propres	0	2 723	133 000	3 646	0	423	3	24 978	3	0	414	0	3 157	0	0	0	75 000	0	0	0	15 079	0	657	259 083
Résultats reportés	44	-302 606	16	36 147	49	5	171 564	-641 870	0	6	2	0	-81 922	-44 955	-83 033	-7 355	1 408	5	4 421	6 174	-90 928	918	582	-1 031 328
Résultat de l'exercice	53 202	-36 910	198 591	129 752	135 947	113 911	214 017	51 778	40 517	90 072	115 528	12 481	-39 696	2 222	1 882	782	19 974	-3 293	3 101	201	-8 413	-4 089	-1 688	1 089 869
TOTAL CAPITAUX PROPRES	585 234	-330 893	976 029	538 135	800 779	818 957	1 040 164	788 866	326 223	441 007	758 992	37 481	123 308	140 559	179 496	130 027	250 219	106 465	53 025	75 292	15 834	156 173	170 045	8 181 417
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 398 976	77 810	10 667 017	7 818 217	5 279 052	8 656 198	13 535 113	9 050 370	3 779 929	5 451 087	9 991 217	502 822	1 582 603	851 743	1 340 059	1 037 690	2 823 631	678 247	1 284 271	611 492	261 978	1 519 543	411 852	93 610 917

* Chiffres 2015

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES BANQUES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTIJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBANK	BTK	STUSID BANK	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	BANK ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIFAK INT. BANK	TOTAL
PASSIFS EVENTUELS																								
Cautions, avals et autres garanties données en faveur de la clientèle	514 721	28 106	996 110	346 064	633 523	593 387	1 745 087	1 282 704	930 861	693 403	628 309	16 283	126 749	64 784	70 759	77 971	46 392	75 009	837	1 998	0	19 642	8 481	8 901 180
Crédits documentaires	390 602	2 859	564 433	412 022	247 864	305 206	750 947	462 410	240 766	232 145	452 150	21 364	45 321	20 498	71 824	26 536	63 506	58 947	0	13 755	0	29 820	0	4 412 975
Actifs donnés en garantie	659 000	0	803 000	570 740	416 000	1 174 000	0	0	0	0	1 278 361	0	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 001 101
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 564 323	30 965	2 363 543	1 328 826	1 297 387	2 072 593	2 496 034	1 745 114	1 171 627	925 548	2 358 820	37 647	172 070	185 282	142 583	104 507	109 898	133 956	837	15 753	0	49 462	8 481	18 315 256
ENGAGEMENTS DONNES																								
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	209 980	0	506 617	194 739	304 903	245 245	287 124	143 277	130 795	115 231	980 052	61 186	31 994	70 033	49 005	59 516	292 933	82 321	56 988	32 575	19 171	42 320	81 753	3 997 758
Engagements sur intérêts et commissions sur emprunts	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Engagements sur titres	3 050	0	3 832	38	0	18 017	4 288	2 809	27	0	2 995	0	176	313	0	20 550	0	0	0	0	2 049	0	0	58 144
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	213 030	0	510 449	194 777	304 903	263 262	291 412	146 086	130 822	115 231	983 047	61 186	32 170	70 346	49 005	80 066	292 933	82 321	56 988	32 575	21 220	42 320	81 753	4 055 902
ENGAGEMENTS RECUS																								
Engagements de financement reçus	0	0	0	0	5 032	0	0	0	0	0	268 829	0	11 397	0	207 890	0	0	0	50 296	0	90 425	0	0	633 869
Garanties reçues	582 617	1 287	3 186 705	2 346 211	1 901 443	3 554 278	4 036 740	1 679 044	2 032 441	1 159 545	121 150	291 922	19 100	379 863	2 352	638 963	586 191	163 856	803 550	163 494	172 854	665 085	39 697	24 528 388
Intérêts à échoir sur contrats actifs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	582 617	1 287	3 186 705	2 346 211	1 906 475	3 554 278	4 036 740	1 679 044	2 032 441	1 159 545	389 979	291 922	30 497	379 863	210 242	638 963	586 191	163 856	853 846	163 494	263 279	665 085	39 697	25 162 257

* Chiffres 2015

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES BANQUES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTIJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBK	BTK	STUSID BANK	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	BANK ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIFAK INT. BANK	TOTAL
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE																								
Intérêts et revenus assimilés	278 796	8 292	627 052	358 647	296 530	479 716	627 418	442 596	188 166	314 396	510 167	16 715	92 972	41 897	73 299	54 789	152 169	28 298	29 398	20 305	8 707	61 278	20 928	4 732 531
Commissions en produits	59 353	1 280	87 556	104 852	54 858	91 362	168 118	81 445	51 380	95 821	87 240	1 892	20 488	13 144	7 983	14 586	27 853	10 328	6 833	5 804	1 128	9 481	2 128	1 004 913
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	84 507	210	21 150	65 699	52 736	82 385	88 002	104 634	34 608	29 328	114 001	13 924	11 984	5 537	6 939	9 879	9 744	2 207	6	5 671	0	11 926	264	755 341
Revenus du portefeuille d'investissement	21 470	96	77 036	35 497	16 825	63 505	88 638	18 115	23 810	9 535	9 043	0	2 278	8 664	8 668	254	0	668	0	0	2	2 334	927	387 365
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	444 126	9 878	812 794	564 695	420 949	716 968	972 176	646 790	297 964	449 080	720 451	32 531	127 722	69 242	96 889	79 508	189 766	41 501	36 237	31 780	9 837	85 019	24 247	6 880 150
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE																								
Intérêts encourus et charges assimilées	192 193	21 746	365 239	197 801	150 653	346 461	268 743	252 243	92 772	155 035	326 515	4 082	75 671	25 542	34 036	34 732	59 148	17 266	3 539	10 388	3 200	32 618	7 411	2 677 034
Commissions encourues	10 421	5	3 249	4 977	1 751	10 405	2 162	4 386	4 856	3 918	8 316	0	765	164	423	405	2 197	601	0	891	1 229	1 339	644	63 104
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31	12 586	0	0	18	0	0	0	0	4	12 639
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	202 614	21 751	368 488	202 778	152 404	356 866	270 905	256 629	97 628	158 953	334 831	4 082	76 436	25 737	47 045	35 137	61 345	17 885	3 539	11 279	4 429	33 957	8 059	2 752 777
PRODUIT NET BANCAIRE	241 512	-11 873	444 306	361 917	268 545	360 102	701 271	390 161	200 336	290 127	385 620	28 449	51 286	43 505	49 844	44 371	128 421	23 616	32 698	20 501	5 408	51 062	16 188	4 127 373
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-32 664	-12 746	-80 505	-12 809	-11 064	-110 865	-82 788	-129 596	-13 622	-16 072	-45 626	50	-32 602	-14 687	-7 854	-10 016	-10 966	-4 315	-2 611	43	-4 978	-3 794	-700	-640 787
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-8 070	0	90 470	-689	-3 624	-1 116	629	-10 423	3 349	-345	-11 437	0	-721	782	-331	129	0	-49	-142	0	0	-2 075	87	56 424
Autres produits d'exploitation	109	9	582	7 249	1 177	1 681	10 129	6 856	3 818	113	12 794	5	437	72	163	0	230	0	189	344	889	48	1	46 895
Frais de personnel	81 525	10 190	179 347	120 122	66 140	92 307	217 314	156 505	84 494	98 035	124 303	4 018	30 154	19 554	25 934	22 350	60 497	14 473	16 360	10 439	7 467	31 494	9 719	1 482 741
Charges générales d'exploitation	40 205	1 964	35 110	39 983	18 315	22 598	81 715	42 096	32 970	27 601	30 037	3 767	16 514	6 794	9 838	7 974	24 405	5 237	6 117	5 872	2 086	9 596	3 336	474 130
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	12 996	148	6 379	11 684	7 033	7 088	33 556	7 543	8 234	9 603	11 388	32	7 132	2 372	3 935	2 176	9 023	2 845	1 318	1 095	109	6 153	4 257	156 099
RESULTAT D'EXPLOITATION	66 161	-36 912	234 017	183 879	163 546	127 809	296 656	50 854	68 183	138 584	175 623	20 687	-35 400	952	2 115	1 984	23 760	-3 303	6 339	3 482	-8 343	-2 002	-1 736	1 476 935
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-9 478	24	-43	394	699	2 054	410	2 280	-3 616	227	143	-16	-4 011	1 440	0	324	79	98	51	19	-70	-1 175	104	-10 063
Solde en gain/perte provenant des autres éltés exceptionnels	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-68	0	0	0	0	-68
Impôts sur les bénéfices	3 057	22	30 960	47 706	24 761	13 958	72 668	1 351	20 954	42 647	52 708	7 166	285	165	228	1 335	3 370	88	2 818	1 082	0	778	51	328 158
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	53 626	-36 910	203 014	136 567	139 484	115 905	224 398	51 783	43 613	96 164	123 058	13 505	-39 696	2 227	1 887	973	20 469	-3 293	3 504	2 419	-8 413	-3 955	-1 683	1 138 646
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-424	0	-4 423	-6 815	-3 537	-1 994	-10 381	-5	-3 096	-6 092	-7 530	-1024	0	-5	-5	-191	-495	0	-403	-2 218	0	-134	-5	-48 777
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	53 202	-36 910	198 591	129 752	135 947	113 911	214 017	51 778	40 517	90 072	115 528	12 481	-39 696	2 222	1 882	782	19 974	-3 293	3 101	201	-8 413	-4 089	-1 688	1 089 869
Effets des modifications comptables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMP.	53 202	-36 910	198 591	129 752	135 947	113 911	214 017	51 778	40 517	90 072	115 528	12 481	-39 696	2 222	1 882	782	19 974	-3 293	3 101	201	-8 413	-4 089	-1 688	1 089 869

*Chiffres 2015

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES BANQUES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTIJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBANK	BTK	STUSID BANK	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	BANK ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIFAK INT. BANK	TOTAL
ACTIVITES D'EXPLOITATION																								
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	414 471	9 926	727 163	509 034	393 848	609 399	892 643	649 508	273 676	439 583	668 112	29 822	109 777	62 402	97 378	77 179	179 558	21 714	35 306	30 774	7 843	82 685	23 091	6 344 892
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-203 847	-21 861	-359 523	-201 629	-145 752	-354 633	-255 296	-265 254	-98 027	-146 958	-335 131	-4 340	-95 183	-32 314	-47 580	-29 527	-60 083	-17 885	-73	-10 258	-3 203	-33 957	-7 172	-2 729 486
Prêts et avances / Remb. prêts et avances accordés à des étab. financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-28 713	0	0	0	0	0	-79 878	-72 646	0	0	0	0	0	-181 237
Dépôts / Retraits de dépôts des établissements bancaires	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	317
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-42 985	0	-6 150	-4 741	37 975	-101 194	157 808	2 584	-83	-10 000	257 264	-3 353	0	11 660	0	0	23 527	0	0	0	-272	-121 432	0	200 608
Prêts et avances / Remb. prêts et avances accordés à la clientèle	-478 346	5 113	-1 407 059	-766 656	-500 306	-241 132	-2 016 422	-779 917	-206 145	-821 515	-1 562 188	-17 159	86 827	-79 526	-186 388	-19 177	-366 052	-40 659	-80 579	-32 009	-11 587	-26 944	-27 025	-9 574 851
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	586 868	12 414	602 516	540 093	289 873	18 203	1 497 292	523 991	200 763	456 007	753 635	33 201	-11 058	90 885	103 031	-49 289	407 152	4 445	-2 221	42 422	-575	170 949	102 803	6 373 400
Encaissement / Restitutions d'avances SOTUGAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 488	0	0	1 488
Acquisitions / Cessions des Titres de placement / Titres de transaction	-166 472	0	-1 513	-19 815	-89 652	118 499	0	-58 953	29 976	-10 000	-37 975	-26 620	-1 599	38 726	6 438	0	0	4 139	0	8 000	0	0	-45	-206 866
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-81 814	-9 997	-181 250	-162 418	-73 274	-140 971	-332 828	-154 132	-182 433	-130 989	-117 758	-3 884	-30 106	-15 227	-26 391	-29 720	-81 253	17 813	-15 601	-11 068	-7 293	-28 794	-23 867	-1 823 255
Sommes reçues des débiteurs divers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 169	0	0	0	0	0	0	-809	0	0	0	0	0	16 360
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exp.	-34 854	2 374	1 574	-49 698	-16 529	-62 652	-92 509	-241 967	-899	-649	0	-5 148	-12 717	5 160	-17 808	-967	-28 981	0	-40 622	-7 463	30	-123 059	1 649	-725 735
Impôts sur les sociétés	-6 667	-27	-5 742	-47 706	-28 298	-6 381	-56 760	-2 322	-14 331	-35 638	-25 462	-4 750	0	-169	-204	-798	-9 278	88	-4 058	-2 055	0	-912	-361	-251 831
FLUX DE TRESORERIE NET PROV. DES ACTIVITES D'EXP.	-13 646	-2 058	-629 984	-203 536	-132 115	-160 862	-206 072	-326 462	2 497	-259 842	-411 047	-2 231	45 941	81 597	-71 524	-52 299	-15 288	-83 800	-107 848	18 343	-13 569	-81 464	69 073	-2 556 196
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT																								
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	18 449	96	80 406	33 831	17 138	8 054	43 744	17 010	21 832	8 971	9 043	0	2 413	5 391	7 739	463	0	668	0	0	0	2 334	0	277 582
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	-36 230	0	6 985	-33 325	17 151	-113 974	-468 172	-7 326	-84 195	16 831	-52 508	0	585	-68 298	4 753	-1 366	-8 803	443	0	0	0	7 203	-5 960	-826 206
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	-15 328	-172	-9 990	-6 198	-4 589	-28 548	-25 887	-12 735	-7 704	-20 093	-17 631	13	-2 557	-3 052	-1 425	-6 198	-8 534	-12 022	-1 071	-3 661	1	18 562	-38 272	-207 091
Gains et plus-values sur titres de participations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUX DE TRESOR. NET PROV. DES ACTIVITES D'INVESTISS.	-33 109	-76	77 401	-5 692	29 700	-134 468	-450 315	-3 051	-70 067	5 709	-61 096	13	441	-65 959	11 067	-7 101	-17 337	-10 911	-1 071	-3 661	1	28 099	-44 232	-755 715
ACTIVITES DE FINANCEMENT																								
Rachat / Emission d'actions	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 000	0	80 000	110	100 000	0	21 000	0	0	0	0	0	-49	303 061
Emission / Remb. d'emp.	31 013	-325	89 265	34 247	0	38 160	54 488	-64 025	0	120 068	190 353	0	-47 979	0	-50	-6 445	26 853	0	-5 787	0	11	23 161	-23 235	459 773
Aug. / diminution des ressources spéciales	67 150	0	-11 158	-2 680	118 904	15 474	-1 776	0	21 472	-550	-8 631	0	-38 429	-60	0	-20 899	0	19 721	168 953	0	6 374	0	0	333 865
Dividendes versés et autres distributions	-23 000	0	-32	-79 497	-64 800	-29 282	-68 000	0	-14 001	-20 736	-10 199	-5 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-314 712
Mouvements sur fond social et de retraite	0	0	0	0	0	-3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-399	0	0	0	0	0	-402
FLUX DE TRESOR. NET PROV. DES ACTIVITES DE FINANC.	75 163	-325	78 075	-47 930	54 104	24 349	-15 288	-64 025	7 471	98 782	273 523	-5 165	-6 408	50	99 950	-27 344	47 853	19 322	163 166	0	6 385	23 161	-23 284	781 585
Effet du reclassement du pf. BTA sur les liquidités et eq. de liquidités	0	0	0	0	0	0	-940 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-940 278
Incidence des var. des taux de change sur les liquidités et équiv. de liquidités	0	0	-37 960	0	0	0	149 037	0	0	0	35 830	-20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 079	0	151 966
Var. nette des liquidités et équiv. de liquidités au cours de l'ex.	28 408	-2 459	-512 468	-257 158	-48 311	-270 981	-1 462 916	-393 538	-60 099	-155 351	-162 790	-7 403	39 974	15 688	39 493	-86 744	15 228	-75 389	54 246	14 682	-7 183	-30 204	1 557	-3 323 718
Liquidités et équiv. de liquidités en début d'ex.	-249 767	-231 747	-448 080	376 006	204 124	-693 532	1 476 369	-382 050	-82 987	112 840	-651 788	313 037	-96 542	-70 958	-493 813	-1 709	186 198	20 010	130 725	100 364	46 293	-81 596	30 881	-487 722
LIQUIDITES ET EQUIV. DE LIQUIDITES EN FIN D'EX.	-221 359	-234 206	-960 548	118 848	155 813	-964 513	13 453	-775 588	-143 086	-42 511	-814 578	305 634	-56 568	-55 270	-454 320	-88 453	201 426	-55 379	184 971	115 046	39 110	-106 721	32 438	-3 806 361

* Chiffres 2015

Etats financiers des banques offshores

Les états financiers de la Naib Bank au 31 décembre 2017 ne sont pas disponibles. Les états financiers présentés ci-après sont relatifs à l'exercice 2016.

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES BANQUES OFFSHORES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*
ACTIF	
Caisse et avoirs auprès de la BC et CCP	1 734
Créances sur les établissements bancaires et financiers	363 099
Créances sur la clientèle	35 144
Portefeuille-titres commercial	0
Portefeuille d'investissement	1 699
Valeurs immobilisées	7 148
Autres actifs	3 331
TOTAL ACTIF	412 155
PASSIF	
Banques Centrale, CCP	8 357
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	127 080
Dépôts et avoirs de la clientèle	374 319
Emprunts et ressources spéciales	0
Provisions	0
Autres passifs	56 244
TOTAL PASSIF	566 000
CAPITAUX PROPRES	
Capital	70 167
Réserves	40 329
Autres capitaux propres	-153 336
Résultats reportés	-120 570
Résultats de l'exercice	9 565
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-153 845
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	412 155

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES BANQUES OFFSHORES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*
PASSIFS EVENTUELS	
Cautions, avals et autres garanties données en faveur de la clientèle	358 407
Crédits documentaires	70 236
Actifs donnés en garantie	18 312
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	446 955
ENGAGEMENTS DONNES	
Engagements de financements donnés en faveur de la clientèle	9 738
Engagements sur titres	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	9 738
ENGAGEMENTS REÇUS	
Engagements de financements reçus	60 987
Garanties reçues	38 553
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	99 540

* Chiffres de l'année 2016.

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES BANQUES OFFSHORES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	
Intérêts et revenus assimilés	9 682
Commissions en produits	5 613
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	937
Revenus du portefeuille d'investissement	16
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	16 248
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	
Intérêts encourus et charges assimilées	1 104
Commissions encourues	335
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 439
PRODUIT NET BANCAIRE	14 809
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	6 048
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	0
Autres produits d'exploitation	0
Frais de personnel	8 862
Charges générales d'exploitation	1 874
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	537
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	5 225
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 584
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	9
Impôts sur les bénéfices	28
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	9 565
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	9 565
Effets des modifications comptables	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	9 565

* Chiffres de l'année 2016.

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES BANQUES OFFSHORES EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	15 453
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-1 488
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à des établissements financiers	5 152
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	0
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	-60 073
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	35
Acquisitions / Cessions des Titres de placement / Titres de transaction	-8 541
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-21
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-28
Impôts sur les sociétés	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-49 511
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	16
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	-250
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	171
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-63
Emission d'actions	0
Emission / Remboursement d'emprunts	0
Augmentation / diminution des ressources spéciales	0
Dividendes versés et autres distributions	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0
Incidence des var. des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	-23 177
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	-49 574
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	348 917
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	276 166

* Chiffres de l'année 2016.

Etats financiers des Etablissements de Leasing

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	TL	CIL	ATL	ATTIJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
ACTIF									
Liquidités et équivalents de liquidités	1 658	14 000	8 882	5 466	4 888	8 295	4 145	4 671	52 005
Créances sur la clientèle	890 988	494 028	602 479	516 283	329 742	193 928	265 079	809 908	4 102 435
Acheteurs factorés	141 623	0	0	14 197	0	0	0	0	155 820
Portefeuille-titres commercial	255	10 000	14 489	186	0	2 000	0	1 202	28 132
Portefeuille d'investissement	66 559	27 164	17 628	10 038	6 702	4 200	4 430	9 360	146 081
Valeurs immobilisées	11 611	6 585	5 241	3 829	1 814	2 086	3 387	13 565	48 118
Autres actifs	22 647	9 985	19 307	7 519	24 621	2 469	4 012	14 025	104 585
TOTAL DES ACTIFS	1 135 341	561 762	668 026	557 518	367 767	212 978	281 053	852 731	4 637 176
PASSIF									
Concours bancaires et dettes rattachées	23 897	0	77	861	0	10 869	39 909	15 661	91 274
Emprunts et dettes rattachées	790 674	433 479	512 129	439 280	295 442	162 013	151 425	610 357	3 394 799
Comptes courants des Adhérents	40 873	0	0	2 147	0	0	0	0	43 020
Dettes envers les établissements financiers	0	0	0	0	208	0	0	0	208
Dettes envers la clientèle	19 473	3 540	3 987	8 975	4 444	2 587	5 801	8 524	57 331
Fournisseurs et comptes rattachés	94 125	43 590	64 296	52 446	20 335	7 491	15 621	140 515	438 419
Autres passifs	19 980	5 981	6 436	3 857	4 021	3 054	4 066	5 167	52 562
TOTAL DES PASSIFS	989 022	486 590	586 925	507 566	324 450	186 014	216 822	780 224	4 077 613
CAPITAUX PROPRES									
Capital social	45 000	25 000	25 000	27 500	35 000	25 000	30 000	40 180	252 680
Prime d'émission	0	0	0	2 000	0	0	0	13 996	15 996
Réserves	60 030	31 431	45 160	11 725	4 999	5 052	17 840	5 784	182 021
Actions propres	0	-2 951	0	0	0	0	-2 712	-833	-6 496
Autres capitaux propres	0	0	0	0	0	0	11 028	0	11 028
Résultats reportés	27 648	10 191	286	2 806	180	-934	970	5 177	46 324
Effets des modifications comptables	0	0	0	-552	0	0	0	0	-552
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	132 678	63 671	70 446	43 479	40 179	29 118	57 126	64 304	501 001
Résultat net de l'exercice	13 641	11 501	10 655	6 473	3 138	-2 154	7 105	8 203	58 562
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	146 319	75 172	81 101	49 952	43 317	26 964	64 231	72 507	559 563
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	1 135 341	561 762	668 026	557 518	367 767	212 978	281 053	852 731	4 637 176

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	TL	CIL	ATL	ATTIJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
PASSIFS EVENTUELS									
Cautions, avals et autres garanties données en faveur de la clientèle	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ENGAGEMENTS DONNES									
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	33 213	19 055	13 335	11 546	32 131	1 781	1 025	46 258	158 344
Engagements sur titres	644	1 000	0	0	0	0	0	0	1 644
Engagements sur intérêts et commissions sur emprunts	70 500	64 906	55 793	58 245	0	17 435	20 466	85 087	372 432
Engagements de factoring	17 181	0	0	1 987	0	0	0	0	19 168
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	121 538	84 961	69 128	71 778	32 131	19 216	21 491	131 345	551 588
ENGAGEMENTS RECUS									
Cautions reçues	0	245 334	0	0	0	0	0	630 472	875 806
Avals reçus	340	0	18 793	0	0	0	0	0	19 133
Garanties reçues	8 335	0	21 148	18 357	3 269	20 776	0	337	72 222
Intérêts et échoir sur contrats actifs	144 753	92 437	107 312	83 914	56 333	32 501	55 340	132 081	704 671
Garanties et engagements de financement reçues des banques	13 727	0	0	0	0	0	0	0	13 727
Autres garanties reçues	4 035	0	0	0	0	0	0	0	4 035
Valeurs des biens donnés en leasing	0	405 611	0	578 544	287 025	217 613	0	947 245	2 436 038
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	171 190	743 382	147 253	680 815	346 627	270 890	55 340	1 710 135	4 125 632
ENGAGEMENTS RECIPROQUES									
Engagements sur titres	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emprunts obtenus non encore encaissés	20 000	41 500	0	12 000	5 000	0	0	49 770	128 270
Crédits consentis non encore versés	0	0	12 386	0	0	0	0	0	12 386
Opérations de portage	0	0	217	0	0	0	0	0	217
Effets escomptés sur la clientèle	0	0	0	0	0	0	0	30	30
TOTAL ENGAGEMENTS RECIPROQUES	20 000	41 500	12 603	12 000	5 000	0	0	49 800	140 903

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES ORGANISMES DE LEASING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	TL	CIL	ATL	ATTIJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
PRODUITS D'EXPLOITATION									
Intérêts et produits assimilés de leasing	75 997	52 050	59 063	48 112	30 130	19 257	25 850	69 619	380 078
Revenus de factoring	15 450	0	0	1 497	0	0	0	0	16 947
TOTAL DES REVENUS	91 447	52 050	59 063	49 609	30 130	19 257	25 850	69 619	397 025
Variation des produits réservés	0	0	0	0	-485	0	-8	0	-493
Intérêts de retard	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres produits d'exploitation	2 110	253	478	2 252	2 316	1 008	1 471	30	9 918
TOTAL DES PRODUITS DE D'EXPLOITATION	98 557	52 303	59 541	51 861	31 961	20 265	27 313	69 649	406 450
Charges financières nettes	52 376	27 898	31 872	30 833	18 482	11 891	11 538	44 095	228 985
Commissions encourues	253	0	0	242	0	0	0	0	495
Produits des placements	5 233	1 279	831	402	259	66	25	184	8 279
PRODUIT NET DE LEASING	46 161	25 684	28 500	21 188	13 738	8 440	15 800	25 738	135 249
CHARGES D'EXPLOITATION									
Charges de personnel	14 784	5 225	6 310	5 878	3 442	2 689	3 603	7 047	48 978
Autres charges d'exploitation	7 215	2 250	3 198	2 748	3 053	1 230	1 256	3 580	24 530
Dotations aux amortissements des immobilisations propres	1 700	467	617	427	225	139	469	597	4 641
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	23 699	7 942	10 125	9 053	6 720	4 058	5 328	11 224	78 149
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT PROVISIONS	22 462	17 742	18 375	12 135	7 018	4 382	10 472	14 514	107 100
Dotations nettes aux provisions sur risques clients et résultat des créances radiées	2 224	3 009	2 557	2 818	2 432	6 190	1 004	2 862	23 096
Dotations nettes aux provisions pour dépréciation des titres	124	104	500	0	10	0	0	6	484
Dotations nettes aux provisions pour risques divers	768	23	0	248	100	0	0	75	1 168
Dotations aux provisions pour dépréciation des autres actifs	0	0	0	0	0	0	0	72	72
TOTAL DES DOTATIONS AUX PROVISIONS	2 868	3 090	3 057	3 066	2 542	6 190	1 004	3 003	24 820
RESULTAT D'EXPLOITATION	19 594	14 652	15 318	9 069	4 476	-1 808	9 468	11 511	82 280
Autres gains ordinaires	575	246	180	240	150	236	368	0	1 995
Autres pertes ordinaires	387	0	6	194	7	531	10	437	1 572
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOTS	19 782	14 898	15 492	9 115	4 619	-2 103	9 826	11 074	82 703
Reprises sur provisions pour impôts différés	185	0	0	0	0	0	0	0	185
Impôts sur les bénéfices	5 535	2 972	4 232	2 312	1 296	46	2 177	2 297	20 867
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS	14 432	11 926	11 260	6 803	3 323	-2 149	7 649	8 777	62 021
Contribution conjoncturelle	0	425	0	330	0	0	0	574	1 329
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	14 432	11 501	11 260	6 473	3 323	-2 149	7 649	8 203	60 692
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-791	0	-605	0	-185	-5	-544	0	-2 130
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	13 641	11 501	10 655	6 473	3 138	-2 154	7 105	8 203	58 562
Effets des modifications comptables	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	13 641	11 501	10 655	6 473	3 138	-2 154	7 105	8 203	58 562

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	TL	CIL	ATL	ATTIJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION									
Encaissements reçus des clients de leasing	499 084	307 591	344 690	321 976	173 916	124 976	143 157	448 108	2 363 498
Encaissements reçus des acheteurs factorés	363 805	0	0	45 979	0	0	0	0	409 784
Financements des adhérents	-358 470	0	0	-46 535	0	0	0	0	-405 005
Encaissements provenant des crédits à court terme	173 897	0	0	0	0	0	0	0	173 897
Remboursements des crédits à court terme	-161 302	0	0	0	0	0	0	0	-161 302
Décaissements pour financement de contrats de leasing	-571 366	-327 017	-362 801	-309 619	-229 142	-94 286	-159 912	-551 003	-2 605 146
Sommes versées aux Fournisseurs, Autres Crédeurs et au Personnel	-21 609	-7 946	-4 249	-9 454	-3 484	-5 312	-2 586	-10 839	-65 479
Intérêts perçus	0	0	747	0	0	0	160	0	907
Intérêts payés	-50 275	-26 192	-27 757	-29 464	-18 047	-12 858	-11 119	-41 243	-216 955
Acquisitions / Cessions des Titres de placement	0	0	-14 500	0	6 000	0	0	0	-8 500
Impôts et taxes payés	-8 603	-3 697	-10 602	-4 776	-1 313	-7 387	-5 673	-3 670	-45 721
Restitution de TVA	0	0	0	0	0	0	0	19 723	19 723
Placements monétaires	0	1 000	0	0	0	0	0	0	1 000
Autres flux de trésorerie	-6 205	-464	-4 548	-330	-3 153	0	-1 279	1 672	-17 651
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-141 044	-56 725	-79 020	-32 223	-75 223	5 133	-37 252	-140 596	-556 950
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT									
Dividendes reçus sur placements à long terme	0	0	186	0	0	0	0	0	186
Produits perçus des fonds à capital risque confiés en gestion pour compte	0	0	206	0	0	0	0	0	206
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-1 368	-1 902	-1 065	-300	-619	-1 579	-148	-3 938	-10 919
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	305	130	203	61	54	0	0	160	913
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-6 342	-2 123	-5 000	-2 000	-1 450	0	-1 500	0	-18 415
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	2 637	3 298	968	0	237	0	0	0	7 140
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-4 768	-597	-4 502	-2 239	-1 778	-1 579	-1 648	-3 778	-20 889
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT									
Encaissement suite à l'émission d'actions	0	0	0	4 500	0	0	0	13 776	18 276
Décaissements suite au rachat d'actions propres	0	-1	0	0	0	0	0	-1 033	-1 034
Encaissement suite à la cession d'actions propres	0	53	0	0	0	0	0	596	649
Dividendes et autres distributions	-9 599	-4 251	-6 000	-3 067	-2 122	0	-3 227	-3 121	-31 387
Encaissements provenant des emprunts	426 018	350 667	172 593	210 124	437 000	173 427	90 250	898 230	2 758 309
Remboursement d'emprunts	-309 031	-285 535	-85 757	-180 707	-363 622	-180 731	-50 100	-777 772	-2 233 255
Flux liés au financement à court terme	26 500	0	0	1 500	0	0	0	0	28 000
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	133 888	60 933	80 836	32 350	71 256	-7 304	36 923	130 676	539 558
Trésorerie au début de l'exercice	-10 315	10 389	11 491	6 717	10 425	1 907	2 938	2 708	36 260
Trésorerie à la clôture de l'exercice	-22 239	14 000	8 805	4 605	4 680	-1 843	961	-10 990	-2 021
VARIATIONS DE TRESORERIE	-11 924	3 611	-2 686	-2 112	-5 745	-3 750	-1 977	-13 698	-38 281

Etats financiers des Etablissements de Factoring

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	UNIFACTOR
ACTIFS	
ACTIFS NON COURANTS	
Immobilisations incorporelles	1 697
Amortissements (-)	-777
Immobilisations incorporelles nettes	920
Immobilisations corporelles	3 522
Amortissements (-)	-1 739
Immobilisations corporelles nettes	1 783
Immobilisations financières	8 744
Provisions (-)	-220
Immobilisations financières nettes	8 524
Total des actifs immobilisés	11 227
Autres actifs non courants	84
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	11 311
ACTIFS COURANTS	
Affacturages et comptes rattachés	174 522
Provisions et agios réservés (-)	-14 464
Affacturages et comptes rattachés nets	160 058
Autres actifs courants	2 196
Placements et autres actifs financiers	0
Liquidités et équivalents de liquidités	136
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	162 390
TOTAL DES ACTIFS	173 701
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	
CAPITAUX PROPRES	
Capital social	15 000
Réserves	9 129
Autres capitaux propres	0
Résultats reportés	89
Modifications comptables	0
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	24 218
Résultat net de l'exercice	4 058
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	28 276
PASSIFS	
PASSIFS NON COURANTS	
Emprunts	10 698
Fonds de garantie	27 576
Provisions	0
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	38 274
PASSIFS COURANTS	
Adhérents et comptes rattachés	14 340
Autres passifs courants	7 559
Fournisseurs d'exploitation et comptes rattachés	0
Concours bancaires et autres passifs	85 252
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	107 151
TOTAL DES PASSIFS	145 425
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	173 701

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2017

En milliers de dinars

Engagements de financement donnés (disponible finançable)	0
Engagements de financements par billets à ordre	0
Engagements d'aval de traites donnés aux adhérents	0
Garanties données au titre des contrats sans recours	9 564
Engagements sur titres	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	9 564
ENGAGEMENTS RECUS	
Garanties reçues des correspondants étrangers	0
Garanties reçues des adhérents	6 509
Garanties reçues de l'assureur crédit	13 227
Engagements de financements reçus	0
Garanties reçues des banques	0
Caution bancaire	0
Emprunts obtenus non encore encaissés	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	19 736

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	UNIFACTOR
PRODUITS D'EXPLOITATION D'AFFACTURAGE	
Commissions d'affacturage	5 445
Intérêts de financement	0
Produits financiers de mobilisation	10 943
Autres produits financiers de placement	278
Autres commissions de factoring	0
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION D'AFFACTURAGE	16 666
Charges financières nettes	6 062
Commissions encourues	0
Produits des placements	0
PRODUIT NET D'AFFACTURAGE	10 604
CHARGES D'EXPLOITATION	
Frais de personnel	3 187
Autres charges d'exploitation	1 438
Dotations aux amortissements	525
Autres produits d'exploitation	2
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	5 148
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT PROVISIONS	5 456
Dotations aux provisions	93
Provisions nettes aux comptes affacturages	4
TOTAL DES DOTATIONS AUX PROVISIONS	89
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 367
Autres gains ordinaires	0
Autres pertes ordinaires	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOTS	5 367
Impôts sur les bénéfices	1 145
Contribution conjoncturelle	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS	4 222
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-164
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4 058
Effets des modifications comptables	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	4 058

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2017

En milliers de dinars

LIBELLE	UNIFACTOR
Encaissements reçus des acheteurs factorés	407 975
Financements des adhérents	-421 559
Encaissements provenant des crédits à court terme	156 840
Remboursements des crédits à court terme	-126 555
Sommes versées aux Fournisseurs, Autres Créditeurs et au Personnel	-6 640
Intérêts payés	-6 584
Revenus des placements	106
Impôts et taxes payés	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DE L'EXPLOITATION	3 583
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-1 258
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	0
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-1 925
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	0
Cautions versées	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-3 183
Encaissement suite à l'émission d'actions	0
Dividendes et autres distributions	-892
Encaissements d'emprunts	100
Remboursement d'emprunts	-7 566
Décaissements sur placements	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-8 358
Trésorerie au début de l'exercice	-18 514
Trésorerie à la clôture de l'exercice	-26 472
VARIATIONS DE TRESORERIE	-7 958



ANNEXE II

Tableaux récapitulatifs des évolutions des Indicateurs

L'Activité du secteur bancaire et financier

A. Les banques

- **Tableau n° 1 : Evolution des produits d'exploitation bancaire**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Produits d'exploitation	5 322,0	5 786,6	6 880,1	464,6	1 093,5	779,1	8,7	18,9	13,8
Intérêts et revenus assimilés	3 851,0	4 005,4	4 732,5	154,4	727,1	440,8	4,0	18,2	11,1
Commissions en produits	749,2	890,2	1 004,9	141,0	114,7	127,9	18,8	12,9	15,9
Revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement & op. Financières	503,6	594,6	755,3	91,0	160,7	125,9	18,1	27,0	22,6
Revenus du portefeuille d'investissement	218,2	296,4	387,4	78,2	91,0	84,6	35,8	30,7	33,3

Source: Membres de l'APTBEF

- **Tableau n° 2 : Evolution des charges d'exploitation bancaire**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Charges d'exploitation	2 213,0	2 311,3	2 752,7	98,3	441,4	269,9	4,4	19,1	11,8
Intérêts encourus et charges assimilées	2 149,5	2 244,1	2 677,0	94,6	432,9	263,8	4,4	19,3	11,8
Commissions encourues	49,0	55,1	63,1	6,1	8,0	7,1	12,4	14,5	13,5
Autres charges	14,5	12,1	12,6	-2,4	0,5	-1,0	-16,6	4,1	-6,2

Source: Membres de l'APTBEF

• **Tableau n° 3 : Evolution des frais globaux de gestion (FGG)**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Frais globaux de gestion ⁽¹⁾	1 662,0	1 846,4	2 112,9	184,4	266,5	225,5	11,1	14,4	12,8
Dont : Dotations aux amortissements	134,2	146,0	156,1	11,8	10,1	11,0	8,8	6,9	7,9
Part des dotations aux amort./immob. dans les FGG	8,1%	7,9%	7,4%	-	-	-	-0,2%	-0,5%	-0,4%
Part des frais de personnel dans les FGG	69,5%	69,5%	70,2%	-	-	-	0,0%	0,7%	0,4%
Part des autres charges d'exploitation dans les FGG	22,4%	22,6%	22,4%	-	-	-	0,2%	-0,2%	0,0%

Source : Membres de l'APTBEF

(1) Les frais globaux de gestion = les charges opératoires + les dotations aux amortissements.

• **Tableau n° 4 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Résultat d'exploitation	861,0	1 103,7	1 476,9	242,7	373,2	308,0	28,2	33,8	31,0
Total des charges d'exploitation	2 248,0	2 371,6	2 650,5	123,6	278,9	201,8	5,5	11,8	8,7

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 5 : Evolution de ratio de productivité 2***

En mdt sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation		Evolution Moyenne
				16/15	17/16	
Crédits à la clientèle (en MDT)	53 849,0	58 933,0	67 809,7	9,4%	15,1%	12,3%
Nombre des employés	20 573	21 122	19 499	2,7%	-7,7%	-2,5%
Ratio de productivité 2 ⁽¹⁾	2 617,5	2 790,1	3 477,6	172,6	687,5	430,1

Source : Membres de l'APTBEF Ratio de productivité 2 = Crédits à la clientèle / Nombre des employés

B. Les établissements de leasing

- ***Tableau n° 6 : Evolution des produits d'exploitation***

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Produits d'exploitation	284,3	326,5	406,4	42,2	79,9	61,1	14,8	24,5	19,7
Revenus nets de Leasing	277,4	318,7	397,0	41,3	78,3	59,8	14,9	24,6	19,7
Autres produits d'exploitation	7,3	8,2	9,9	0,9	1,7	1,3	12,3	20,7	16,5

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 7 : Evolution des charges d'exploitation***

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Charges d'exploitation	152,1	169,7	221,2	17,6	51,5	34,6	11,6	30,3	21,0
Charges financières nettes	160,6	180,9	229,0	20,3	48,1	34,2	12,6	26,6	19,6
Commissions Encourues	0,1	0,1	0,5	0,0	0,4	0,2	0,0	400,0	200,0

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 8 : Evolution des charges opératoires***

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Charges opératoires ⁽¹⁾	51,6	59,3	73,5	7,7	14,2	11,0	14,9	23,9	19,4
Frais de personnel	33,2	38,1	49,0	4,9	10,9	7,9	14,8	28,6	21,7
<i>Part dans les charges opératoires</i>	64,3%	64,2%	66,7%	-	-	-	-0,1%	2,5%	1,2%
Autres charges d'exploitation	18,4	21,2	24,5	2,8	3,3	3,1	15,2	15,6	15,4
<i>Part dans les charges opératoires</i>	35,7%	35,8%	33,3%	-	-	-	0,1%	-2,5%	-1,2%
Charges op. / PNL	39,0%	37,8%	39,7%	-	-	-	-1,2	1,9	0,4

Source : Membres de l'APTBEF (1) Les charges opératoires = les frais du personnel + les autres charges d'exploitation

- **Tableau n° 9 : Evolution des frais globaux de gestion**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Frais globaux de gestion (FGG) ⁰⁾	55,6	63,4	78,1	7,8	14,7	11,3	14,0	23,2	18,6
Dot. aux amortiss. sur immob.	4,0	4,1	4,6	0,1	0,5	0,3	2,5	12,2	7,4
<i>Part des dot. aux amortiss. dans les FGG</i>	7,2%	6,5%	5,9%	-	-	-	-0,7%	-0,6%	-0,7%
<i>Part des Frais de personnel dans les FGG</i>	59,7%	60,1%	62,7%	-	-	-	0,4%	2,6%	1,5%
<i>Part des autres charges d'exploitation dans les FGG</i>	33,1%	33,4%	31,4%	-	-	-	0,3%	-2,0%	-0,9%
FGG / PNL	42,1%	40,4%	42,2%	-	-	-	-1,7%	1,8%	0,1

Source : Membres de l'APTBEF (1) Les frais globaux de gestion = les charges opératoires + les dotations aux amortissements

- **Tableau n° 10 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation**

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				16/15	17/16		16/15	17/16	
Résultat d'exploitation	55,9	69,3	82,3	13,4	13,0	13,2	24,0	18,8	21,4
Total des charges d'exploitation	76,3	87,5	102,9	11,2	15,4	13,3	14,7	17,6	16,1

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 11 : Evolution du total actif et du rendement des actifs (ROA)***

En MDT sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation en MDT		Evolution Moyenne	Variation en %		Evolution Moyenne
				15/14	16/15		15/14	16/15	
Résultat net de l'exercice	42,8	48,7	58,6	5,9	9,9	7,9	13,8	20,3	17,1
Total actif	3 230,2	3 680,8	4 637,2	450,6	956,4	703,5	13,9	26,0	20,0
ROA (en %)	1,3	1,3	1,3	-	-	0,0	0,0	0,0	-

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 12 : Evolution de ratio de productivité 2***

En mdt sauf indication contraire

Libellé	2015	2016	2017	Variation		Evolution Moyenne
				16/15	17/16	
Créances sur la clientèle (en MDT)	2 921,8	3 344,4	4 102,4	14,5%	22,7%	18,6%
Nombre des employés	657	729	694	11,0%	-4,8%	3,1%
Ratio de productivité 2 ⁽¹⁾	4 447,2	4 587,7	5 911,2	140,5	1 323,5	732,0

Source : Membres de l'APTBEF

(1) Ratio de productivité 2 = Créances sur la clientèle / Nombre des employés

Les Ressources Humaines du secteur bancaire et financier

- **Tableau n° 13** : Evolution de l'effectif global (EG) en 2017

Libellé	2014	2015	2016	2017	Variation en nombre		Variation en %	
					16/15	17/16	16/15	17/16
Personnel permanent	19 447	19 725	20 389	20 338	664	-51	3,40%	-0,30%
Personnel expatrié	15	16	17	18	1	1	6,30%	5,90%
Personnel contractuel	971	1 021	1 049	1 018	28	-31	2,70%	-3,00%
Personnel saisonnier et SIVP	656	627	543	382	-84	-161	-13,40%	-29,70%
Personnel détaché auprès de la banque	88	89	75	63	-14	-12	-15,70%	-16,00%
Effectif Global	21 177	21 478	22 073	21 819	595	-254	2,80%	-1,20%

Source : Membres de l'APTBEF

- **Tableau n° 14** : Evolution de l'effectif global des membres de l'APTBEF (2015-2017)

Année	2015	2016	2017
Effectif Global	21 478	22 073	21 819
Personnel des banques	20 573	21 122	20 862
Personnel des établissements financiers	744	821	831
Personnel des banques offshore	161	130	126

Source : Membres de l'APTBEF

- **Tableau n° 15 : Evolution de la structure du personnel par catégorie professionnelle entre 2016 et 2017**

Libellé	2016					2017					Variation en nombre		Variation en %	
	PP	PC	PE	P.Dét	Total	PP	PC	PE	P.Dét	Total	16/15	17/16	16/15	17/16
Personnel de service (Agent de Service à Huissier Principal)	429	102	0	0	531	413	84	0	0	497	-15	-2,8	-34	-6,4%
Personnel d'exécution (Agent de Bureau à Secrétaire Principal)	2297	214	0	12	2 523	2201	188	0	9	2 398	-2	-0,1%	-125	-5%
Personnel d'encadrement (Chef de Section à Rédacteur)	3 374	365	0	6	3 745	3 232	435	0	5	3 672	-49	-1,3%	-73	-1,9%
Cadres (Rédacteur principal à Chef de Service Principal)	7 544	363	0	27	7 934	7 534	307	2	20	7 863	368	4,9%	-71	-0,9%
Cadres Supérieurs (Fondé de Pouvoirs à Directeur)	6 745	5	17	30	6 797	6 958	4	16	29	7 007	377	5,9%	210	3,1%
Total	20 389	1 049	17	75	21 530	20 338	1 018	18	63	21 437	679	3,3%	-93	-0,4%

Source : Membres de l'APTBEF PP : personnel permanent ; PC : personnel contractuel ; P.Dét. : personnel détaché ; PE : personnel expatrié

- **Tableau n° 16** : La répartition des cadres et cadres supérieurs du personnel permanent (PP) et personnel contractuel (PC) par grade en 2017

Libellé	Rédacteur principal		Sous-chef de service		Chef de service		Chef de service Principal		Fondé de pouvoir		Sous directeur		Directeur adjoint		Directeur		Sous Total		Total
	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	PP	PC	
Diplômés de l'enseignement supérieur	950	56	1830	248	1227	2	1093	0	936	0	632	0	669	1	2732	3	10069	310	10379
Diplômés de la formation professionnelle	113	0	124	0	114	0	164	0	146	0	113	0	84	0	168	0	1026	0	1026
Autres	534	0	602	1	393	0	388	0	430	0	360	0	307	0	383	0	3397	1	3398
Sous Total	1597	56	2556	249	1734	2	1645	0	1512	0	1105	0	1060	1	3283	3	14492	311	14803
Total Général	1 653		2 805		1 736		1645		1512		1105		1061		3286		14803		

Source : Membres de l'APTBEF PP : personnel permanent ; PC : personnel contractuel

- **Tableau n° 17** : Evolution de l'effectif d'encadrement du personnel permanent 2016 - 2017

Libellé	2016				2017				Variation en nombre		Variation en %	
	Banques	Etab. Financiers	Banques off-shores et d'affaires	Total	Banques	Etab. Financiers	Banques offshores et d'affaires	Total	2017/16	2016/15	2017/16	2016/15
Diplômés de l'enseignement supérieur	9147	392	45	9584	9590	426	53	10069	485	167	5,10%	1,80%
Diplômés de la formation professionnelle (1)	1069	19	10	1098	1007	12	7	1026	-72	107	-6,60%	10,80%
Autres (2)	3509	80	18	3607	3306	68	23	3397	-210	462	-5,80%	14,70%
Total	13725	491	73	14289	13903	506	83	14492	203	736	1,40%	5,40%

Source : Membres de l'APTBEF (1) Diplôme de l'ABF, Concours Internes, autres, (2) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté.

- **Tableau n° 18** : Evolution de la répartition de l'effectif par genre 2015 - 2017

Libellé	2015		2016		2017	
	Masculin	Féminin	Masculin	Féminin	Masculin	Féminin
Personnel Permanent	12 222	7 503	12 391	7 998	12 238	8 100
Personnel Contractuel	621	400	626	423	545	473
Effectif SIVP/Saisonnier	291	336	270	273	194	188
Effectif Expatrié	14	2	15	2	16	2
Effectif Détaché	61	28	52	23	45	18
Total	13 209	8 269	13 354	8 719	13 038	8 781
EFFECTIF GLOBAL	21 478		22 073		21 819	
Part	61,5%	38,5%	60,5%	39,5%	59,7%	40,3%

Source : Membres de l'APTBEF

- **Tableau n° 19** : La répartition de l'effectif global entre le siège et le réseau en 2017

Libellé	Masculin	Féminin	Total	Part %
Siège	5.760	4.092	9.852	45,1%
Réseau	7.227	4.656	11.883	54,5%
Autres	51	33	84	0,4%
Total	13.038	8.781	21.819	100%

Source : Membres de l'APTBEF

- **Tableau n° 20** : La répartition des cadres et cadres supérieurs entre le siège et le réseau en 2017

Libellé	Masculin	Féminin	Total	Part %
Siège	4.088	3.079	7.167	48,2%
Réseau	4.723	2.941	7.664	51,5%
Autres	26	13	39	0,3%
Total	8.837	6.033	14.870	100%

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 21 : Dépenses de formation en 2017***

Libellé	Montant en DNT
Formation "Intra-Banque "	3 353 720,5
Formation A.B.F.:	
- Cours	2 786 035,2
- Séminaires	668 718,9
Formation IFID	491 053,0
Autres : (Cabinets Privés, Université, Formation à l'Etranger ...)	3 892 287,7
Dépenses totales	11 191 815, 4

Source : Membres de l'APTBEF

- ***Tableau n° 22 : Evolution de la masse salariale 2015-2017***

En MDT sauf indication contraire

Libellé	Années			Variation en MDT		Variation en %	
	2015	2016	2017	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Masse salariale globale	1.165,5	1.309,3	1.515,5	143,8	206,2	12,3%	15,7%

Source : Membres de l'APTBEF

Sommaire

Editorial.....	1
Chiffres clés 2017.....	3
Conseil de l'Association	4
Membres de l'Association	6
L'activité du secteur bancaire et financier	10
A- Les banques : Evolution des principaux indicateurs	10
I- Les indicateurs des emplois	10
1- Les créances sur la clientèle	10
2- Le taux de transformation	11
3- Le portefeuille-titres	11
II- Les indicateurs des ressources.....	11
1- Les dépôts à la clientèle	11
2- Le taux de couverture des dépôts par les crédits	12
3- Les emprunts et ressources spéciales	12
III- Les indicateurs d'exploitation	12
1- Les produits d'exploitation	12
2- Les charges d'exploitation	13
3- Le produit net bancaire.....	13
4- Les frais généraux	13
a-1- Les charges opératoires	14
a-2- Le coefficient d'exploitation	14
a-3- Le taux de couverture des frais de personnel par les commissions nettes	14
b- Les frais globaux de gestion	14
5- Le résultat d'exploitation.....	15
6- Le résultat net de l'exercice	15
7- Le total des actifs.....	15
8- Les capitaux propres	16

IV- Les ratios de productivité	16
1- Le ratio de productivité 1.....	16
2- Le ratio de productivité 2.....	16
3- Le ratio de productivité 3.....	17
B- Les établissements de leasing : Evolution des principaux indicateurs	18
I- Les indicateurs des emplois	18
1- Les créances sur la clientèle	18
2- Le portefeuille-titres	18
II- Les indicateurs des ressources	18
1- Les dettes de la clientèle	18
2- Les emprunts et dettes rattachés	19
III- Les indicateurs d'exploitation	19
1- Les produits d'exploitation	19
2- Les charges d'exploitation	19
3- Le produit net de leasing	19
4- Les frais généraux	20
a-1- Les charges opératoires	20
a-2- Le coefficient d'exploitation	20
b- Les fraux globaux de gestion	21
5- Le résultat d'exploitation	21
6- Le résultat net de l'exercice	21
7- Le total actif	21
8- Les capitaux propres	22
IV- Les ratios de productivité	22
1- Le ratio de productivité 1.....	22
2- Le ratio de productivité 2.....	22
3- Le ratio de productivité 3.....	23
C- Les établissements de factoring	23

L'activité de l'Association	24
Signature de conventions de partenariat	24
Sept nouvelles représentations auprès des Instances.....	25
Dossiers stratégiques	26
Référentiel standard de Mobile Payment	26
Dossier de l'endettement touristique	27
Membres des commissions de réflexion « decashing ».....	27
Dossiers d'ordre réglementaire.....	27
Questions métiers	29
Montée en compétence des ressources humaines	30
Développement des moyens de paiement	30
Système d'information	30
Sécurité des systèmes d'information	31
Activité du CERT bancaire	31
Mutualisation des systèmes	31
Innovation produit : le produit Taysir	31
Principaux événements organisés par l'Association	31
Les ressources humaines du secteur bancaire et financier	34
A- La population.....	34
1- Evolution de l'effectif global (EG) en 2017.....	34
2- Répartition de l'effectif	35
a- Répartition de l'effectif par type de contrat	35
b- Répartition de l'effectif par catégorie professionnelle	35
c- Répartition de l'effectif global par genre	36
d- Répartition de l'effectif global entre siège et réseau	37
e- Répartition de l'effectif permanent par catégorie d'âge	37
3- Recrutement et départs à la retraite	38
a- Les recrutements	38
b- Le nombre de départs à la retraite à la hausse en 2017	39
4- La formation : une priorité	39
B- La rémunération du personnel	40
1- La rémunération du personnel permanent	41
2- La rémunération du personnel contractuel	42
3- La rémunération du personnel détaché	42

4- La rémunération du personnel expatrié	42
5- La rémunération du personnel saisonnier et SIVP	42
6- Les charges sociales	42
Annexes	44
Annexe I	
Répartition géographique du réseau des banques au 31 décembre 2017	45
Répartition géographique du réseau des établissements financiers au 31 décembre 2017	48
Répartition géographique des employés des banques et des établissements financiers au 31 décembre 2017	50
Etats financiers des banques et des établissements financiers au 31 décembre 2017	64
Etats financiers des banques	65
Etats financiers des banques offshore	70
Etats financiers des établissements de leasing	74
Etats financiers des établissements de factoring	79
Annexe II	
Tableaux récapitulatifs des évolutions des indicateurs	84