



*Association Professionnelle Tunisienne des Banques
et des Etablissements Financiers*



Rapport Annuel 2018

EDITORIAL

Adhésion de deux nouveaux membres :

L'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers salue l'adhésion de deux nouveaux membres en 2018, l'ALUBAF et MED FACTOR.

En 2018, l'Association a été associée à l'accomplissement de projets de réformes fondamentales pour le secteur bancaire et financier tunisien.

Renforcement et amélioration du cadre réglementaire :

Fonds de restructuration financière des PME : le décret gouvernemental n°324-2018 du 29 mars 2018 est paru au JORT du 3 avril 2018 dont le projet a été discuté avec les autorités concernées, soit les Ministères des Finances et de l'Industrie et des Petites et Moyennes Entreprises. Le décret porte sur les modalités de fonctionnement du fonds de restructuration des PME ayant une fragilité financière.

Adéquation des fonds propres : la profession a été consultée au sujet du projet de la circulaire portant sur les normes d'adéquation des fonds propres. Il s'agit de la circulaire BCT n°2018-06 du 5 juin 2018.

Projet d'amendement 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 : la profession a été consultée au sujet de la refonte de ladite circulaire qui s'insère dans le cadre de mise en conformité aux recommandations du GAFI en matière de compliance. La circulaire BCT n°2018-09 du 18 octobre 2018 est venue modifier et compléter la circulaire BCT n°2017-08 prenant en considération les recommandations et les remarques de la profession.

Innovation :

L'Association accompagne la profession dans la concrétisation de ses ambitions ayant trait à l'innovation numérique.

Cybersécurité : le CERT bancaire a renforcé son rôle de veille en matière de cybersécurité aidant les banques à renforcer leur niveau de sécurité.

Dématérialisation de l'obligation cautionnée : la digitalisation complète du traitement et du paiement par obligation cautionnée des importations a été concrétisée.

Conclusion de nouveaux accords de partenariat :

L'Association a noué en 2018 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 :

Tunisie Trade Net et la Douane Tunisienne, le 10 avril

PBR Rating, le 3 mai

La Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances, le 15 mai

L'Association des Banques Chinoises, le 11 juin

L'Instance Nationale de Lutte contre la Corruption, le 12 juin

La Banque Centrale de Tunisie et le Forex Club de Tunisie, le 21 juin

Elaboration de deux documents de référence en matière de conformité :

Dans le cadre de l'amélioration du dispositif de conformité au sein des banques et des établissements financiers, la profession a élaboré deux guides sous l'égide de l'Association, il s'agit des :

1- Rapport « Rôle et positionnement de la fonction conformité »

2- Rapport « diligences en matière d'entrée en relation avec le client »

Conseil de l'Association

Président du Conseil

- ❖ **Monsieur Ahmed EL KARM**, Président du Directoire de l'AMEN BANK

Vice-Présidents

- ❖ **Monsieur Mohamed AGREBI**, Directeur Général de la Banque Internationale Arabe de Tunisie
- ❖ **Monsieur Hichem ZGHAL**, Directeur Général de Tunisie Leasing & Factoring

Membres

- ❖ **Monsieur Mohamed KAANICHE**, Président Directeur Général de la Banque Tunisienne de Solidarité
- ❖ **Monsieur Hichem SEFFA**, Directeur Général d'Attijari Bank
- ❖ **Monsieur Ahmed RJIBA**, Directeur Général de la Banque de l'Habitat
- ❖ **Monsieur Ezzedine KHOUJA**, Président Directeur Général de Banque Zitouna
- ❖ **Monsieur Habib BEN HADJ KOUIDER**, Directeur Général de la Banque Nationale Agricole
- ❖ **Monsieur Moez TERZI**, Directeur Général d'Attijari Leasing
- ❖ **Monsieur Mohamed Hechmi DJILANI**, Président Directeur Général d'Hannibal Lease
- ❖ **Monsieur Samir SAIED**, Directeur Général de la Société Tunisienne de Banque
- ❖ **Monsieur Imededdine CHERIF**, Président Directeur Général de l'Union de Factoring

Déléguée Générale

- ❖ **Madame Mouna SAAIED**

Membres de l'Association

23

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
- UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (UBCI)
- UNION INTERNATIONALE DE BANQUES (UIB)
- AL BARAKA BANK TUNISIA
- CITIBANK
- SOCIÉTÉ TUNISIENNE DE BANQUE (STB)
- TUNISIAN SAUDI BANK (TSB)
- QATAR NATIONAL BANK (QNB)
- WIFAK INTERNATIONAL BANK (WIB)

8

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 ET FACTORING (TLF)

2

Etablissements de Factoring

- UNION DE FACTORING (UNIFACTOR)
- MED FACTOR

2

Banques d'Affaires

- CAPITAL AFRICAN PARTNERS (CAP BANK)
- INTERNATIONAL MAGHREB MERCHANT BANK (IMMB)

2

Banques offshore

- NORTH AFRICA INTERNATIONAL BANK (NAIB)
- ALUBAF INTERNATIONAL BANK

CHIFFRES CLES 2018



+18,2%

PROGRESSION DU PNB DES
BANQUES UNIVERSELLES

Source : APTBEF



84 743

MILLIONS DE DINARS DE CRÉDITS
À L'ÉCONOMIE

Source : BCT



9,0%

TAUX D'ÉPARGNE NATIONALE
(% RNDB)

Source : BCT



HAUSSE DE L'INDICE BOURSIER
DES BANQUES TUNBANK

Source : BVMT



47%

Augmentation annuelle du
nombre des transactions par
paiement électronique

Source : BCT



162 372 MDT

MONTANT TOTAL DES OPÉRATIONS
COMPENSÉES

Source : SIBTEL



167 961 MDT

Le montant de cotisation des banques au
Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires

Source : FGDB

515



Déclarations de
soupçon à la CTAF

Source : CTAF

Faits marquants

Récompenses

Attijari Bank a obtenu le prix de **la meilleure banque en Tunisie**, au titre de l'année 2018, qui lui a été décerné par le magazine « **The Banker** » lors de la cérémonie des Bank of the Year Awards, à laquelle ont participé des banques internationales de tout premier rang.



En 2018, la **BIAT** a été de nouveau sacrée « Meilleure banque en Tunisie » pour la troisième année consécutive par deux magazines anglophones de renom : **Global Finance** et **EMEA Finance**.



Certification MSI 20000

Dans le cadre du suivi régulier de l'activité financière d'**AMEN BANK**, en conformité avec les exigences de la validation continue de sa certification au référentiel MSI 20000, qui est le standard dédié à la qualité financière des entreprises et des institutions, la banque a passé avec succès le deuxième diagnostic intermédiaire (post Grand Audit), réalisé par les équipes techniques de **MAGHREB CORPORATE** (membre de **IWK Corporate**) dans le cadre du partenariat avec **SGS**.



RSE et éducation financière

La profession bancaire est de plus en plus **responsable et citoyenne**.

Elle a intégré une démarche stratégique en matière de RSE.



Les actions humanitaires volontaires visant à lutter contre l'exclusion sociale et à soutenir les plus défavorisés se sont multipliées.

Les banques sont de plus en plus impliquées dans l'éducation financière des plus jeunes dans l'optique de les sensibiliser aux rouages de la finance.

Inclusion financière

Le nombre de comptes clients des banques a été renforcé de **411 722** par rapport à 2017 en s'élevant à **9 372 383** comptes en 2018, l'équivalent de **811** comptes pour mille habitants.



La répartition régionale des comptes se présente comme suit :

- Nord-Est : 4 877 681
- Nord-Ouest : 601 728
- Centre-Est : 2 401 345
- Centre-Ouest : 464 934
- Sud-Est : 670 278
- Sud-Ouest : 356 417

Promotion de la finance verte

Conscient des effets pervers du réchauffement climatique sur l'économie, le secteur a diversifié les produits destinés à financer des projets d'appui aux énergies renouvelables et à l'efficacité énergétique.



L'APTBEF est proactive dans ce domaine et collabore avec différents partenaires dans diverses actions. Elle a initié des sessions de formation pour renforcer les compétences des responsables métiers afin de leur permettre de financer ces projets.

Renforcement des règles de gestion prudentielle

Les fonds propres des trois banques publiques, STB, BNA et BH ont été renforcés de 2 217,907 MDT en 2018 en comparaison avec 2013, année au cours de laquelle la mission de leur full audit a démarré. Le montant total de leurs capitaux propres est passé de 671,623 MDT en 2013 à 2 889,530 MDT en 2018.

Les banques universelles

Dans un contexte économique peu favorable, les principaux indicateurs de l'activité bancaire ont connu des développements relativement moyens comparativement à l'année dernière.

Ainsi, le secteur bancaire a clôturé l'année 2018 avec un montant des crédits de l'ordre de 74 098,8 MDT, des dépôts de 68 819,4 MDT, un bénéfice de 1 161,3 MDT et un produit net bancaire de 4 869,9 MDT.

A. LES INDICATEURS DES EMPLOIS

Les emplois ont connu une décélération de leur rythme d'évolution, soit 6 577,1 MDT contre 9 824,4 MDT (8,1% contre 13,8%) pour atteindre 87 687,2 MDT en 2018. Ce ralentissement provient du fléchissement de la croissance des crédits (9,4% contre 15,0%) et du portefeuille-titre (1,8% contre 8,1%).

La structure des emplois est restée inchangée en se caractérisant par une part majoritaire des crédits de 84,5% et une part du portefeuille-titres de 15,5%, défalquée entre une contribution de 2,0% pour le portefeuille-titre commercial et 13,5% pour le portefeuille d'investissement.

(Voir tableau n°1 en annexe 2 : Evolution de la structure des emplois)

1. Les crédits à la clientèle

Le secteur bancaire a poursuivi sa contribution au financement de l'économie.

Les crédits accordés à la clientèle se sont établis à 74 098,8 MDT contre 67 758,3 MDT une année auparavant, marquant une hausse de

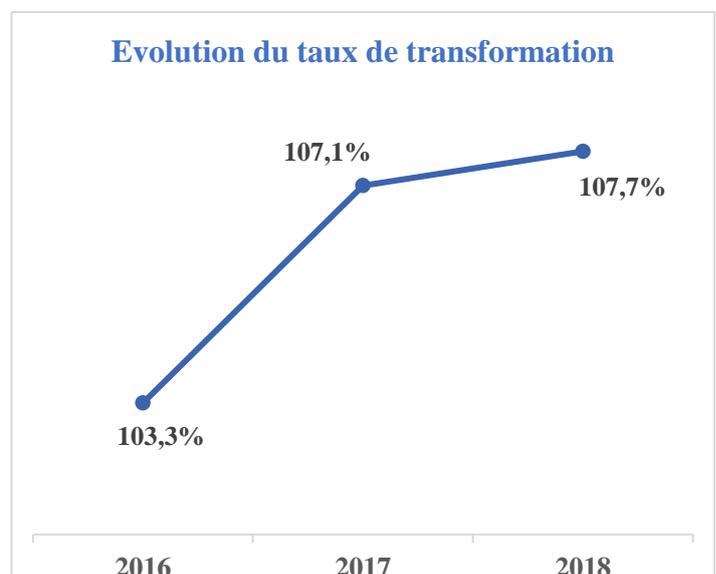
6 340,5 MDT ou 9,4% et accaparant une part de 70,7% en 2018 dans la structure bilancielle.

Les crédits ont progressé à un taux annuel moyen de 12,2% durant les trois dernières années.

(Voir tableau n°2 en annexe 2 : Evolution des crédits à la clientèle et leur part dans le total bilan)

2. Le taux de transformation

Le taux de transformation s'est établi au 31 décembre 2018 à un niveau égal à 107,7% contre 107,1% au 31 décembre 2017, en légère hausse de 0,6 point de pourcentage.



3. Le portefeuille-titres

Le portefeuille-titres s'est élevé à 13 588,4 MDT à fin 2018 contre 13 351,8 MDT à fin 2017, affichant une augmentation de 236,6 MDT ou 1,8%, une hausse largement inférieure à celle enregistrée l'année précédente (999,1 MDT ou 8,1%).

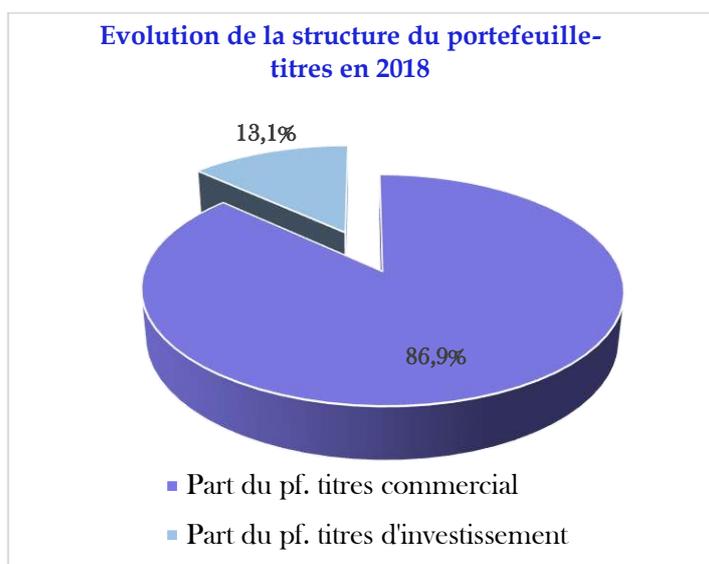
Ce fléchissement est expliqué par :

- ▶ Le recul du portefeuille titres commercial de 726,1 MDT ou 28,9%, aboutissant à 1 782,2 MDT, et
- ▶ La diminution de rythme d'évolution du portefeuille d'investissement, soit 8,9% contre 60,8%, atteignant à fin décembre 2018 un volume de 11 806,2 MDT.

Par conséquent, sa part dans le total bilan a diminué de 1,3 point de pourcentage en revenant de 14,3% à 13,0%.

(Voir tableau n°3 en annexe 2 : Evolution du portefeuille-titre et sa part dans le total bilan)

Ces évolutions ont impacté la structure du portefeuille-titres avec une consolidation de la part du portefeuille d'investissement de 5,7 points de pourcentage pour s'établir à 86,9% et une diminution de la part du portefeuille titres commercial pour s'établir à 13,1%.



B. LES INDICATEURS DES RESSOURCES

A fin 2018, les ressources des banques ont atteint 76 141,1 MDT contre 70 079,3 MDT à fin 2017, soit une progression de 8,6% contre 11,2%, imputable à la progression concomitante des dépôts de la clientèle (8,8%) et des emprunts et ressources spéciales (7,4%).

A ce titre, la structure des ressources n'a pas connu de changements durant 2018 demeurant dominée par les dépôts qui ont accaparé 90,4% contre une part à hauteur de 9,6% pour les emprunts et ressources spéciales.

(Voir tableau n°4 en annexe 2 : Evolution de la structure des ressources)

1. Les dépôts de la clientèle

L'activité du secteur bancaire est financée essentiellement par les dépôts de la clientèle avec un taux correspond à 71,9% du total passif.

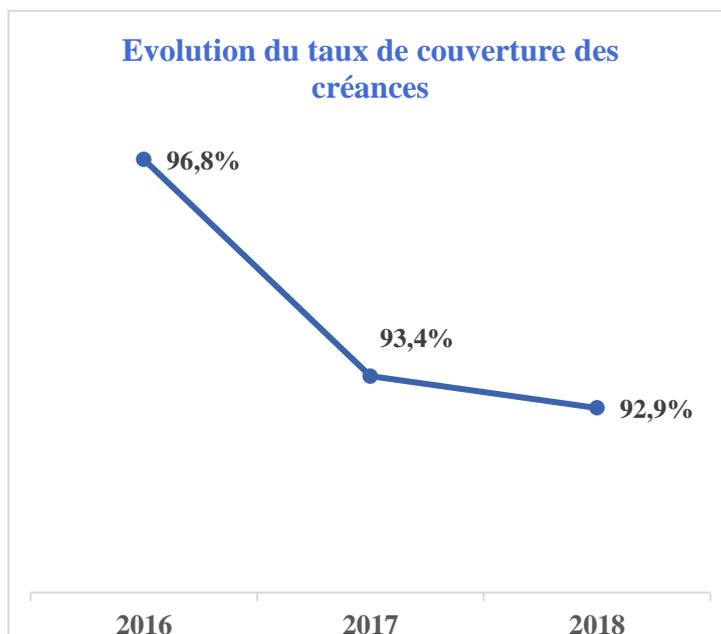
Cette rubrique est passée de 63 263,6 MDT en 2017 à 68 819,4 MDT en 2018, soit une augmentation de 5 555,8 MDT ou 8,1%.

Durant les années 2016-2017-2018, le volume global des dépôts a augmenté à un rythme moyen de 9,9%.

(Voir tableau n°5 en annexe 2 : Evolution des dépôts de la clientèle et leur part dans le total passif)

2. Le taux de couverture des dépôts par les crédits

La baisse du taux de couverture des dépôts par les crédits de 0,5% en revenant de 93,4% à fin décembre 2017 à 92,9% à fin décembre 2018 est due principalement à l'accroissement des dépôts à un rythme inférieur que celui des crédits, soit 8,8% contre 9,4%.



3. Les emprunts et ressources spéciales :

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint 7 321,7 MDT en 2018 contre 6 815,7 MDT en 2017, enregistrant une évolution de 506,0 MDT

ou 7,4%. Leur part dans le total passif s'est située à 7,6%.

(Voir tableau n°6 en annexe 2 : Evolution des emprunts et ressources spéciales et leur part dans le total passif)

C. LES INDICATEURS D'EXPLOITATION

L'analyse des comptes d'exploitation des banques de la place durant l'année 2018 a montré une décélération de leur rythme d'évolution.

1. Les produits d'exploitation

En s'établissant à 8 826,9 MDT en 2018, le chiffre d'affaires a affiché une hausse de 28,5% contre 18,8% en 2017. Par ailleurs, cette situation est imputable en majeure partie à la progression considérable des intérêts et revenus assimilés de 1 657,0 MDT ou 35,0% ainsi que l'augmentation modérée des commissions en produits et des revenus du portefeuille-titres commercial, d'investissement et opérations financières respectivement de 13,3% et 14,5%.

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

2. Les charges d'exploitation

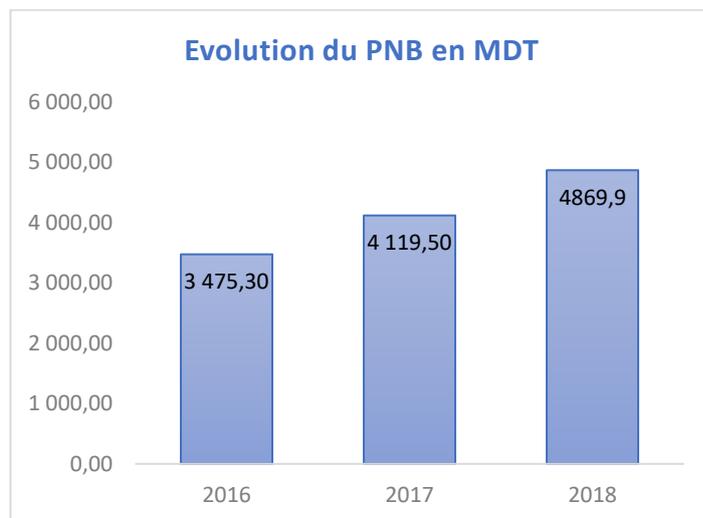
Les charges d'exploitation bancaire ont progressé de 43,8%, soit un volume global de 3 957,0 MDT contre 2 752,2 MDT une année auparavant.

(Voir tableau n°8 en annexe 2 : Evolution des charges d'exploitation bancaire)

3. Le produit net bancaire

Au titre de l'année 2018, les produits générés par la marge d'intérêts et celle des commissions ainsi que des revenus du portefeuille-titres ont été à l'origine d'une nette amélioration du produit net bancaire. Dans ce sillage, il a atteint 4 869,9 MDT contre 4 119,5 MDT, soit une évolution de 750,4 MDT ou 18,2% et une croissance annuelle

moyenne, du produit net durant les années 2016, 2017 et 2018, de 18,4% (697,3 MDT).



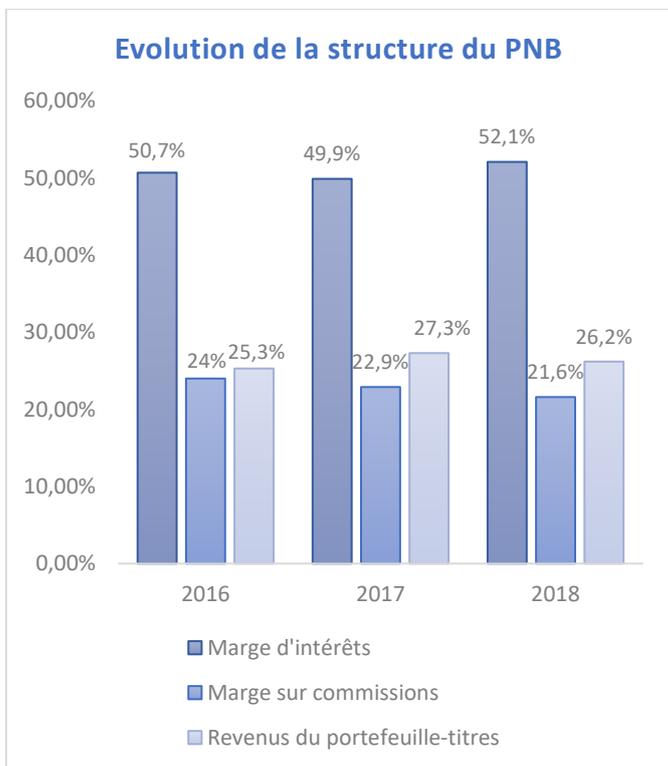
Cette amélioration trouve son origine dans :

- ▶ La hausse de la marge d'intermédiation de 482,9 MDT ou 23,5% pour s'établir à 2 538,2 MDT,
- ▶ L'augmentation des commissions nettes de 112,0 MDT (11,9%), soit 1 053,5 MDT à fin 2018,
- ▶ La progression des gains générés par les opérations sur portefeuille-titres de 155,5 MDT ou 13,9%, aboutissant à 1 278,2 MDT.

Dans ce cadre, la structure du produit net bancaire est ventilée comme suit :

La rentabilité de la marge d'intérêts dans le PNB s'est améliorée de 2,2 points de pourcentage, soit à 52,1% contre 49,9%.

La part de la marge des commissions nettes a poursuivi une tendance à la baisse de 1,3% pour s'établir au 31 décembre 2018 à 21,6%, et la contribution des revenus du portefeuille-titres a connu de même une baisse de 1,1% contre une hausse de 2,0% pour s'élever au 31 décembre 2018 à 26,2%.



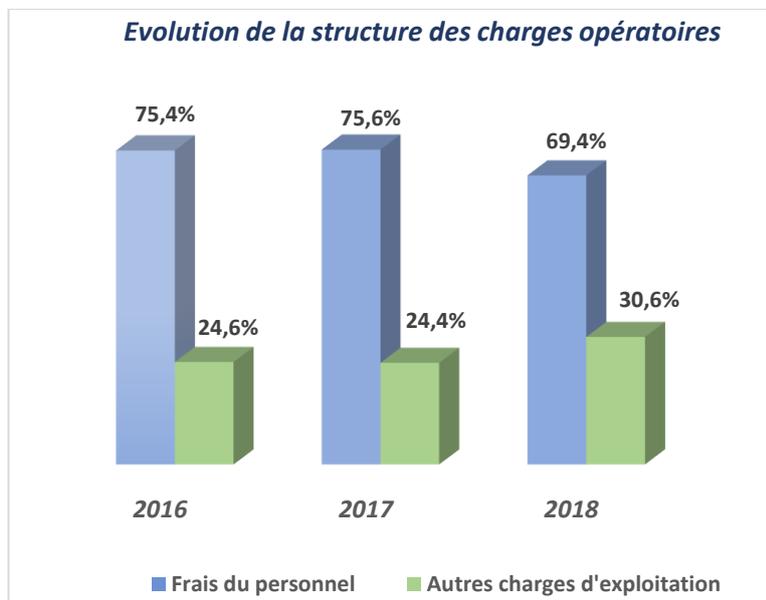
4. Les frais généraux :

Les frais généraux du système bancaire au cours de l'exercice 2018 ont enregistré les résultats suivants :

a. Les charges opératoires :

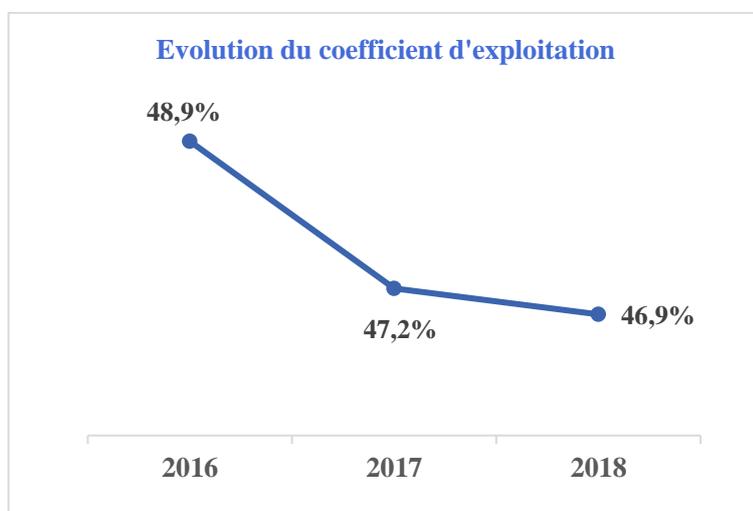
La hausse des charges opératoires de 341,9 MDT ou 17,6%, passant de 1 942,5 MDT en 2017 à 2 284,4 MDT en 2018, est imputable à l'accroissement des frais du personnel et des charges générales d'exploitation :

Les frais du personnel ont enregistré une augmentation de 8,0% contre 14,5% atteignant 1 585,9 MDT, et les charges générales d'exploitation ont affiché une progression exceptionnelle de 224,3 MDT ou 47,3% contre uniquement 56,6 MDT ou 13,6% une année auparavant, suite à la nouvelle charge exigée à partir de l'année 2018 relative à la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires prévue par le décret gouvernemental n° 2017-268 du 1^{er} février 2017.



a.1 Le coefficient d'exploitation :

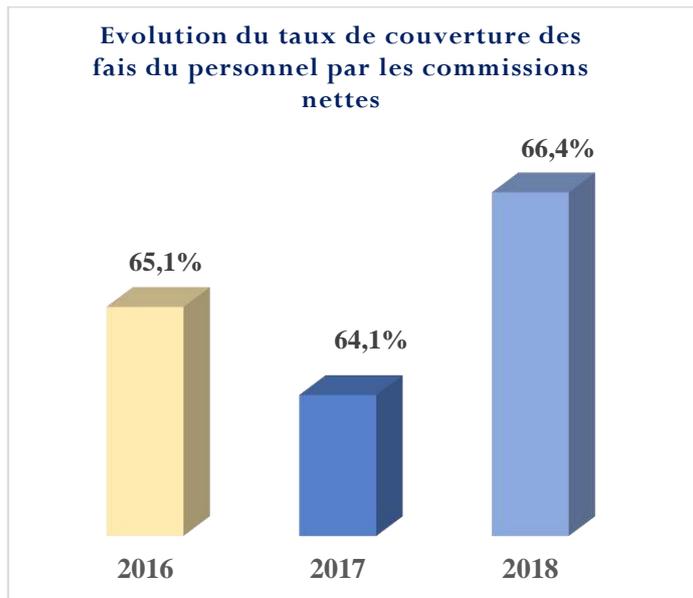
Conséquence de l'évolution du produit net bancaire à un rythme supérieur à celui des charges opératoires, soit 18,2% contre 17,6%, le coefficient d'exploitation s'est amélioré de 0,3 point de pourcentage contre une régression de 1,7 point de pourcentage en revenant de 47,2% en 2017 à 46,9% en 2018.



a.2 Le taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes :

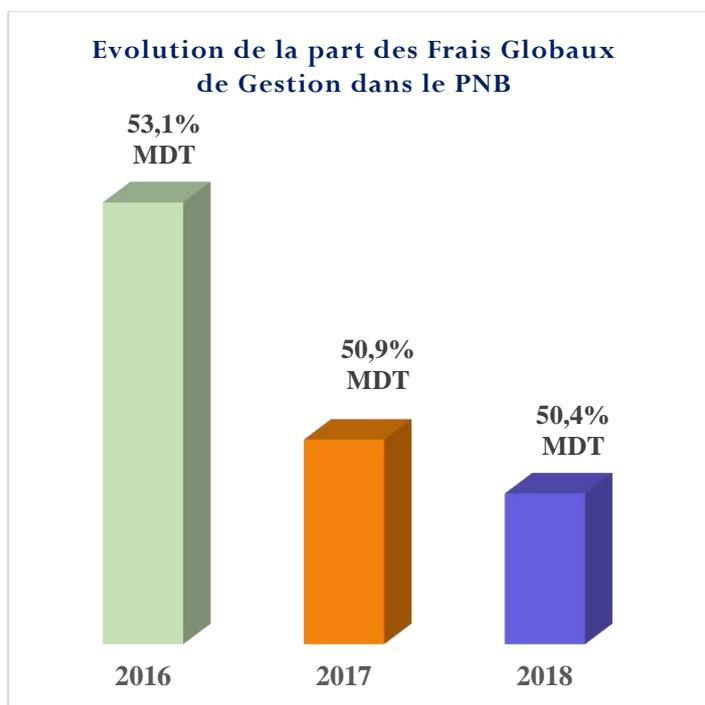
L'accroissement des frais du personnel (8,0%) à une cadence moins importante que celle de la marge sur commissions (11,9%) a engendré une amélioration du taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes de 2,3%, après avoir connu une baisse de 1,0%, il s'est ainsi

élevé à 66,4% à fin décembre 2018 contre 64,1% à fin décembre 2017.



b. Les frais globaux de gestion :

Les frais globaux de gestion ont totalisé 2 455,8 MDT en 2018 contre 2 098,6 MDT en 2017, enregistrant une hausse de 17,0%. Leur part dans le produit net bancaire s'est élevée à 50,4%.



5. Le résultat d'exploitation :

Le résultat d'exploitation s'est inscrit en hausse comparativement à l'exercice clos 2017 de 178,9 MDT ou 12,4% atteignant 1 623,1 MDT.

(Voir tableau n°9 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 de l'exercice est passé de 1 063,0 MDT à fin décembre 2017 à 1 161,3 MDT à fin décembre 2018, en augmentation de 98,3 MDT ou 9,2%. Sans tenir compte des résultats déficitaires affichés par cinq banques de la place, le bénéfice cumulé des dix-huit autres banques s'est élevé à 1 226,5 MDT.

Le PNB dégagé par les banques au titre de l'année 2018 a été réparti comme suit :

- ▶ Les charges opératoires et les dotations aux amortissements ont représenté 50,4% du PNB dont 46,9% pour les charges opératoires,
- ▶ Les dotations aux provisions se sont élevées à 842,9 MDT, soit une part de 17,3% en 2018 contre 15,1% en 2017,
- ▶ Les autres charges ont accaparé une part de 1,1%,
- ▶ Les impôts ont représenté 8,8%, et
- ▶ Le résultat net a accaparé à fin 2018 une part de 23,8% du PNB contre 25,8% à fin 2017.

7. Le total actif :

Le total actif a enregistré une augmentation de 12% à fin décembre 2018 contre 13,7% un an plus tôt en passant de 93 606,0 MDT à 104 829,3 MDT.

La rentabilité des actifs s'est stabilisée durant les deux années consécutives à 1,1%.

(Voir tableau n°10 en annexe 2 : Evolution du total actif et sa rentabilité)

8. Les capitaux propres :

Les capitaux propres ont été renforcés de 11,3% contre 16,0%, soit une évolution annuelle moyenne de 13,6% sur la période 2016-2017-2018, aboutissant à 9 086,2 MDT au 31 décembre 2018. Cette évolution provient de :

- ▶ L'augmentation des apports des actionnaires de 3,0% en passant de 3 586,8 MDT à fin décembre 2017 à 3 692,8 MDT à fin décembre 2018,
- ▶ La progression des réserves de 12,2% contre 14,0% un an plus tôt en s'élevant à 4 676,5 MDT.

La rentabilité des capitaux propres s'est repliée durant l'année 2018 de 0,2 point de pourcentage, soit 12,8% contre 13,0%.

(Voir tableau n°11 en annexe 2 : Evolution des capitaux propres et sa rentabilité)

9. Les ratios de productivité des banques :

Les ratios de productivité ont enregistré un ralentissement au titre de l'année 2018.

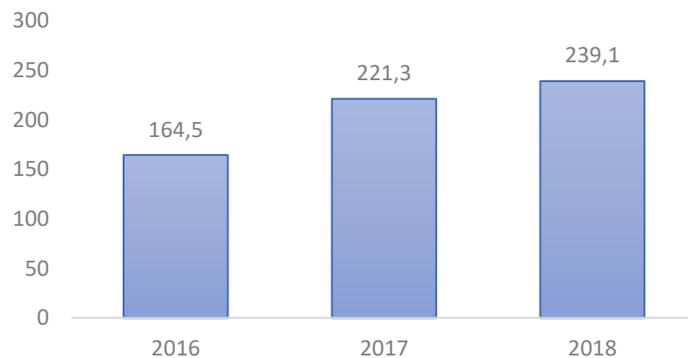
L'analyse de ces ratios a démontré les résultats ci-après :

a. Le ratio de productivité 1* :

En 2018, le ratio de productivité a affiché une hausse de 27,8 milliers de dinars contre une hausse de 46,8 milliers de dinars une année auparavant.

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

Evolution du premier ratio de productivité en mDT

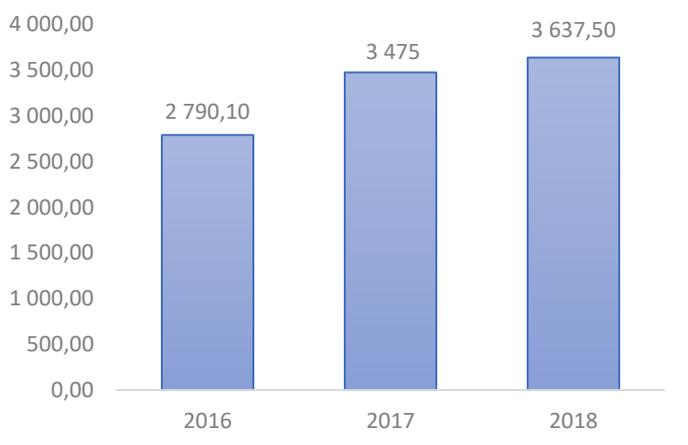


b. Le ratio de productivité 2* :

Le fléchissement de la croissance des crédits à la clientèle, soit 9,4% contre 15,0% s'est répercuté sur ce ratio qui a augmenté de 162,5 milliers de dinars en 2018 seulement contre 684,9 milliers de dinars un an plus tôt, aboutissant à 3 637,5 milliers de dinars.

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

Evolution du deuxième ratio de productivité en mDT

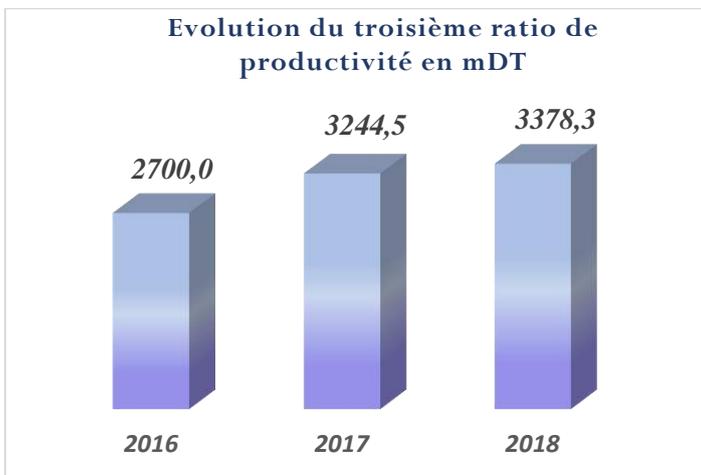


c. Le ratio de productivité 3* :

Totalisant 3 378,3 milliers de dinars à fin décembre 2018 contre 3 244,5 milliers de dinars à fin décembre 2017, le ratio de productivité s'est amélioré de 133,8 milliers de dinars contre une augmentation de 544,5 milliers de dinars un an plus tôt.

Notant que sur la période 2016-2018, ce ratio a enregistré une évolution annuelle moyenne de 339,2 milliers de dinars.

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



Les banques cotées

Le marché bancaire tunisien compte actuellement douze banques cotées sur la Bourse de Tunis : BIAT, BNA, ATTIJARI BANK, BT, AMEN BANK, BH, UIB, STB BANK, ATB, UBCI, BTE et WIFAK BANK.

Ces dernières comptent dans leurs actifs :

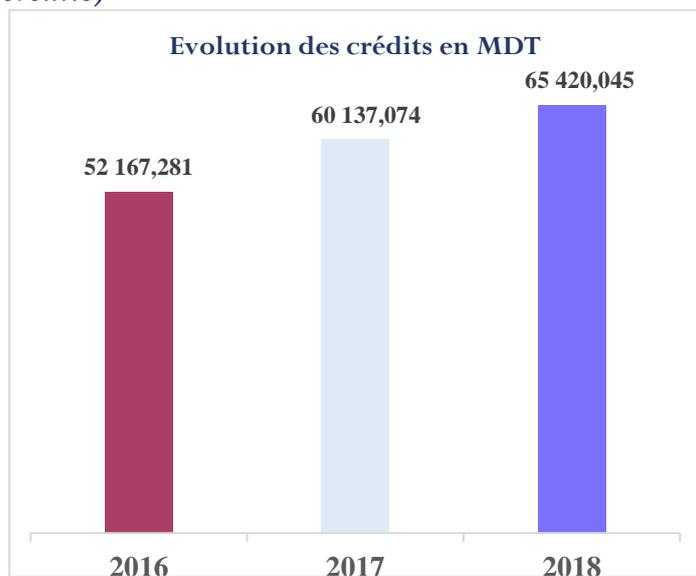
- Une capitalisation boursière de 9 700 millions de dinars, soit 40% de la capitalisation du marché.
- Prés de 1 200 millions de dinars de bénéfices nets et 28% des échanges annuels du marché.
- Plus de 61 000 millions de dinars de dépôts.
- Plus de 65 000 millions de dinars d'encours de crédits.
- Prés de 4 400 millions de dinars de PNB.

1. Les crédits

L'encours net des crédits s'est accru de 5 282,971 MDT (8,7%) pour se situer à 65 420, 045 MDT.

L'évolution du crédit a connu une baisse comparativement aux deux dernières années, soit 2016 et 2017.

(Voir tableau n°12 en annexe 2 : Evolution des crédits)



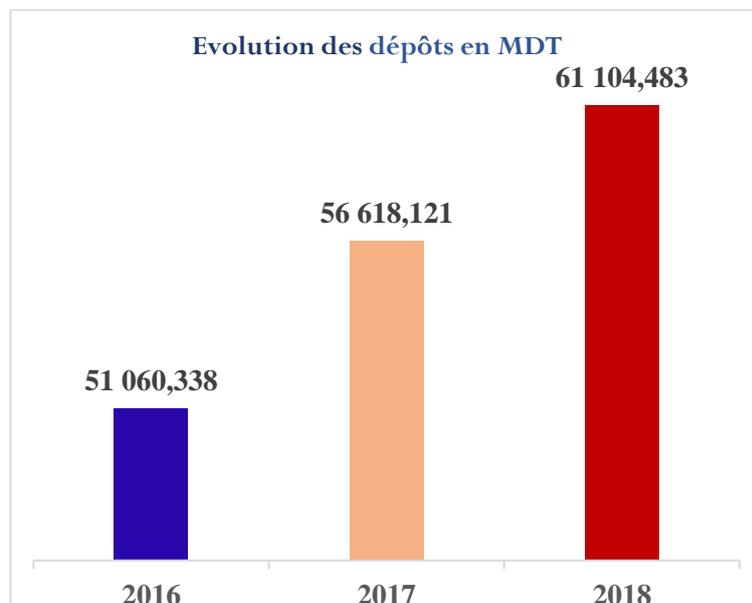
Source : Membres de l'APTBEF

2. Les dépôts

L'encours des dépôts a enregistré une évolution importante de 4 486,362 MDT (8%) pour s'établir à 61 104 MDT.

Ce rythme est inférieur à celui enregistré durant les trois dernières années (une progression annuelle moyenne de 10% sur la période 2015 - 2017).

(Voir tableau n°13 en annexe 2 : Evolution des dépôts)



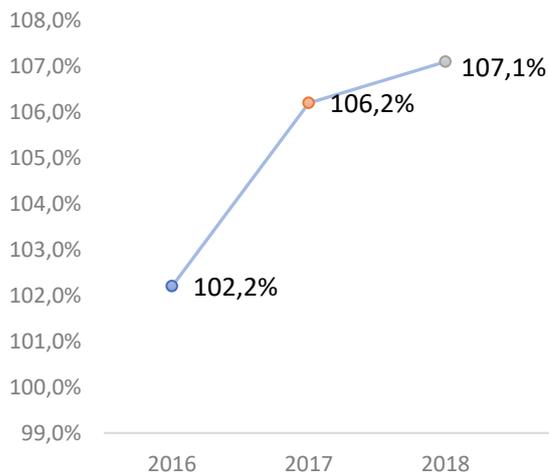
Source : Membres de l'APTBEF

L'évolution des crédits et des dépôts a été telle qu'elle a engendré une faible amélioration du taux de transformation, soit de l'ordre de 0,8% atteignant 107,1% en 2018 contre 106,2% en 2017.

Le plafonnement réglementaire de ce ratio à 120%, présente l'une des causes de la décélération de la croissance de l'encours des crédits.

(Voir tableau n°14 en annexe 2 : Taux de transformation)

Evolution du taux de transformation



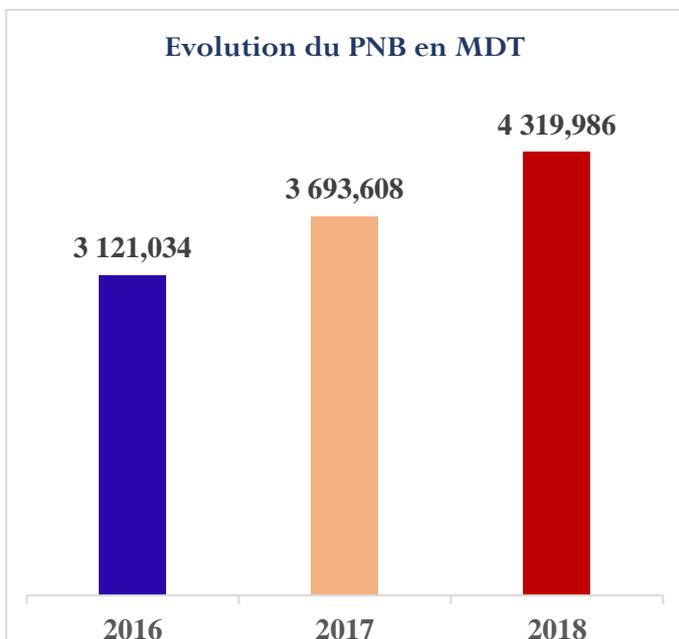
Source : Membres de l'APTBEF

3. Le Produit Net Bancaire

Les banques ont réalisé un PNB de 4 319 ,986 MDT en 2018.

(Voir tableau n°15 en annexe 2 : Evolution du PNB)

Evolution du PNB en MDT



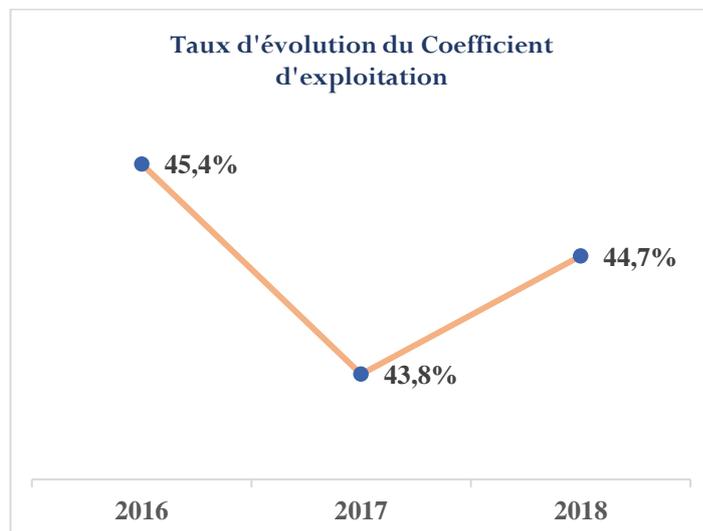
Source : Membres de l'APTBEF

4. La productivité

Le coefficient d'exploitation s'est situé à 44,7%, tandis que le taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes s'est accru de 2,6 points pour s'établir à 70,8%.

(Voir tableau n°16 en annexe 2 : Evolution du Coefficient d'Exploitation)

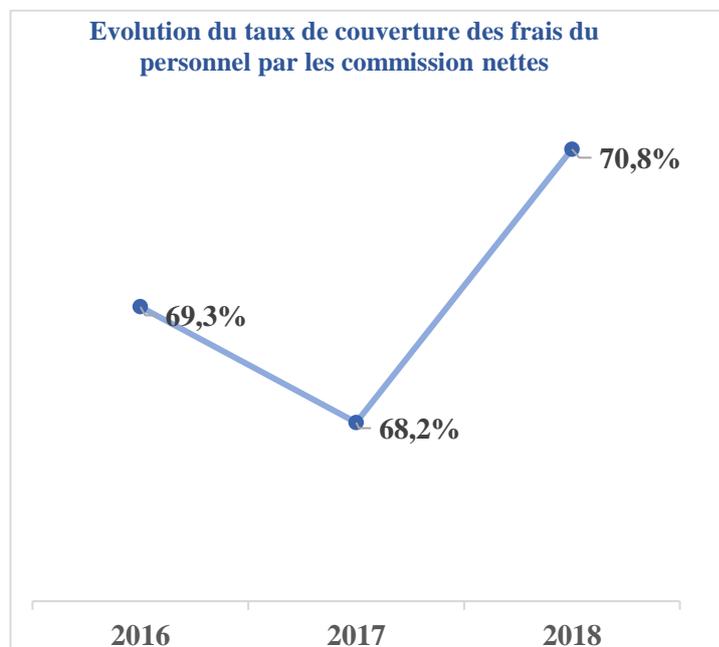
Taux d'évolution du Coefficient d'exploitation



Source : Membres de l'APTBEF

(Voir tableau n°17 en annexe 2 : Evolution du taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes)

Evolution du taux de couverture des frais du personnel par les commission nettes



Source : Membres de l'APTBEF

Banques de financement

Des micro-projets et des PME

Le marché bancaire tunisien compte actuellement deux banques de financement des micro-projets et des PME :

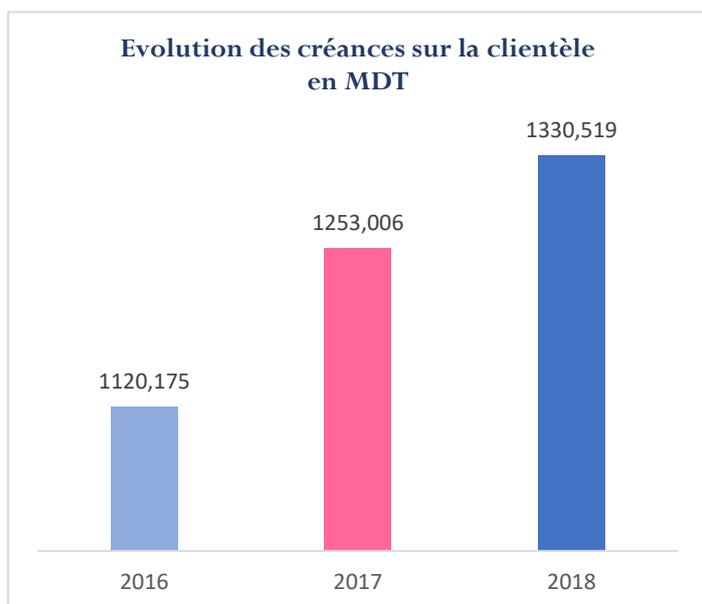
Depuis leur création et jusqu'au terme de l'année 2018 :

- La Banque Tunisienne de Solidarité (BTS Bank), spécialisée dans le financement des petits projets, a financé 190 672 projets pour un coût global de 2 159 MDT en 2018.
- La Banque de Financement des Petites et Moyennes Entreprises (BFPME), a financé 1621 projets pour un coût d'investissement global de 1 307 MDT.

Evolution des principaux indicateurs :

Les créances sur la clientèle ont enregistré une hausse de 6,2% pour atteindre 1 330,519 MDT.

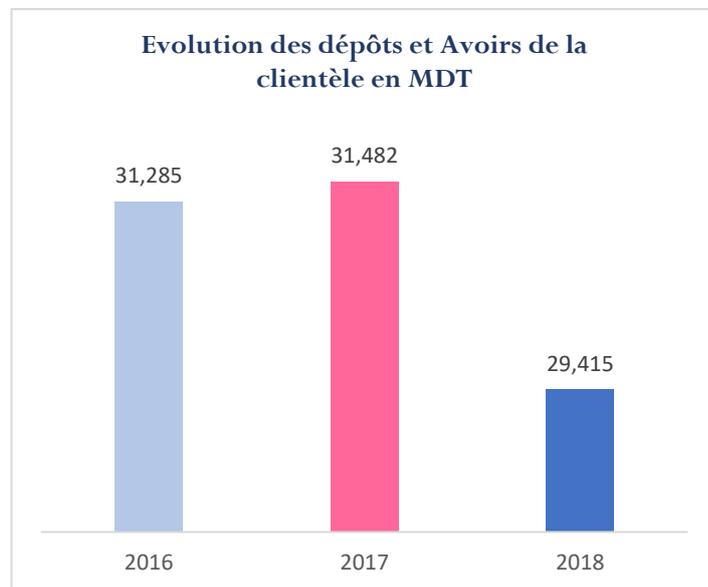
(Voir tableau n°18 en annexe 2 : Evolution des créances sur la clientèle en MDT)



Source : Membres de l'APTBEF

Leurs dépôts et avoirs de la clientèle ont enregistré une baisse de 6,6% pour se situer à 29,415 MDT en 2018.

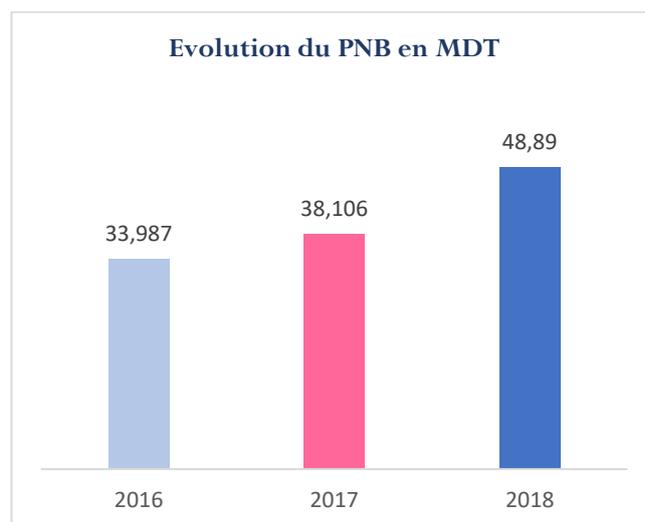
(Voir tableau n° 19 : Evolution des dépôts et avoirs de la clientèle en MDT)



Source : Membres de l'APTBEF

Le produit net bancaire des banques de financement des micro-projets et des PME a enregistré une hausse de 28,3% pour atteindre 48,890 MDT.

(Voir tableau n°20 en annexe 2 : Evolution du Produit Net Bancaire en MDT)



Source : Membres de l'APTBEF

Banques Islamiques

Le marché bancaire tunisien compte actuellement trois banques islamiques :

- Zitouna Bank, créée depuis 2010,
- Al Baraka Bank, transformée en banque résidente en 2013,
- Wifak Inter Bank (WIB), ancien établissement de leasing reconvertie en banque résidente en 2015.

Le réseau compte 195 agences en 2018 contre 161 agences en 2017.

1. Les indicateurs des emplois

Les emplois des banques islamiques ont enregistré en 2018 une amélioration de leur rythme de progression, soit 953,8 MDT ou 28,3% contre 355,2 MDT ou 11,8% une année auparavant pour s'établir à 4 318,2 MDT. Cette accélération a concerné les créances sur la clientèle (24,8% contre 16,8%) ainsi que le portefeuille-titre (59,1% contre -18,4%).

(Voir tableau n°21 en annexe 2 : Evolution des indicateurs des emplois et leurs parts dans le total bilan)

Dans ce contexte et comparativement à l'année 2017, la structure des emplois s'est caractérisée par une forte contribution des crédits avec une part de l'ordre de 87,2% en 2018 et une faible part pour le portefeuille-titres, soit une contribution de 12,8% dont une part de 10,4% pour le portefeuille-titres commercial ainsi qu'une part de 2,4% pour le portefeuille d'investissement.

(Voir tableau n°22 en annexe 2 : Evolution de la structure des emplois)

2. Les indicateurs des ressources

L'accroissement des dépôts de la clientèle en 2018 a engendré une nette amélioration des ressources des banques islamiques.

Leurs ressources sont passées de 3 771,7 MDT en 2017 à 4 579,7 MDT en 2018, enregistrant une augmentation de 808 MDT ou 21,4% en 2018 contre 539,5 MDT ou 16,7% un an plus tôt.

A ce titre, les dépôts se sont améliorés en 2018 de 851,2 MDT ou 23,8% contre 588,6 MDT ou 19,7% en 2017, en s'élevant à 4 422,4 MDT.

L'accroissement de cette rubrique est tributaire de l'augmentation des dépôts à vue à une cadence nettement plus élevée que celle enregistrée en 2017, soit 21,3% contre 5,5%, et représentant ainsi une part de 30,4% ; la croissance des dépôts d'épargne de 364,7 MDT ou 28,5%, aboutissant à 1 646,5 MDT et accaparant 37,2 points de pourcentage en 2018 et la progression des dépôts participatifs de 148,3 MDT ou 19,3% pour s'établir à 917,6 MDT, dont la part dans le total global des dépôts est de 20,7%.

(Voir tableau n°23 en annexe 2 : Evolution des indicateurs des ressources et leurs parts dans le total passif)

En revanche, les dettes de financement et ressources spéciales ont poursuivi leur tendance à la baisse en diminuant de 21,5% au 31 décembre 2018 contre une réduction de 19,7% au 31 décembre 2017, revenant de 200,5 MDT à 157,3 MDT.

La structure des ressources n'a pas connu de changements majeurs durant l'année 2018 demeurant dominée par les dépôts, soit 96,6% contre 94,7%, gagnant 1,9 point de pourcentage.

(Voir tableau n°24 en annexe 2 : Evolution de la structure des ressources)

3. Les indicateurs d'exploitation

La croissance des indicateurs d'exploitation enregistrée durant l'année dernière s'est poursuivie en 2018 comme en témoigne l'amélioration des principaux indicateurs d'exploitation des banques islamiques à savoir le produit net bancaire (20,1%) ainsi que les frais globaux de gestion (18,0%).

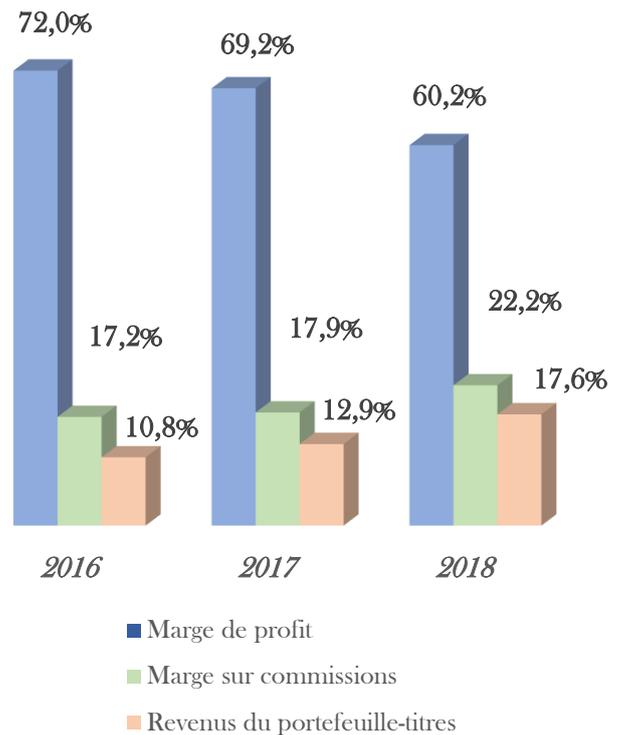
a. Le produit net bancaire :

Le produit net bancaire a enregistré une évolution de 39,2 MDT ou 20,1% atteignant 234,3 MDT au 31 décembre 2018 contre 195,1 MDT au 31 décembre 2017. A cet effet, le taux de croissance annuel moyen durant la période 2016-2018 s'est situé à 20,8%.

La structure du produit net bancaire s'est détaillée comme suit :

- Un repli de la part de la marge de profit dans le PNB, revenant de 69,2% en 2017 à 60,2% en 2018,
- Une amélioration de la rentabilité de la marge sur commissions de 4,3 points de pourcentage contre 0,7 point de pourcentage aboutissant à 22,2% et,
- Une hausse de la contribution des revenus du portefeuille-titres de 4,7 points de pourcentage contre 2,1 points de pourcentage l'année dernière, en passant de 12,9% à 17,6%.

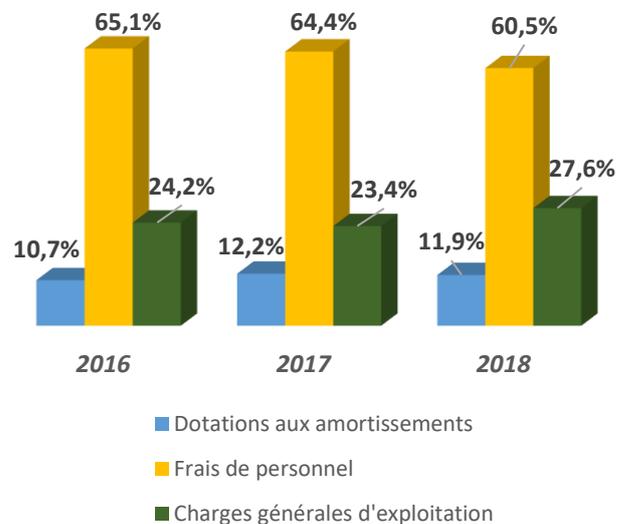
Evolution de la structure du PNB



b. Les frais généraux :

Les frais globaux de gestion ont augmenté de 28,5 MDT ou 18% en passant de 158,5 MDT en 2017 à 187,0 MDT en 2018. Les frais du personnel ont été globalement maîtrisés, leur part dans la structure des FGG est passée de 64,4% à 60,5% d'une année à une autre.

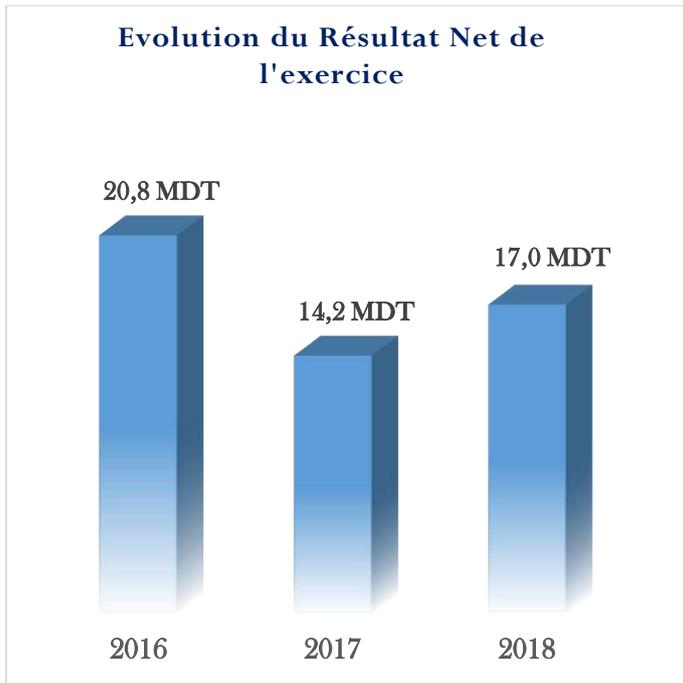
Evolution de la structure des FGG



c. Le résultat net de l'exercice :

Les banques islamiques ont clôturé l'exercice 2018 avec un résultat net de 17,0 MDT contre 14,2 MDT au titre de l'année 2017, illustrant ainsi une progression de 2,8 MDT ou 19,7% et ce, après avoir connu une baisse de 6,6 MDT ou 31,7% l'année précédente.

Ce résultat a permis d'afficher une rentabilité des actifs de 0,3% et une rentabilité des capitaux propres de 2,8%.



Etablissements de leasing

L'analyse globale des indicateurs d'activité du secteur de leasing a fait dégager les résultats ci-après :

A. LES INDICATEURS DES EMPLOIS

Aboutissant à 4 378,6 MDT au 31 décembre 2018 contre 4 275,9 MDT au 31 décembre 2017, les emplois ont enregistré une hausse nettement moins élevée que l'an dernier, soit 2,4% contre 21,8%.

La structure des emplois des établissements de leasing n'a pas connu des changements majeurs entre 2016 et 2018. En effet, les créances sur la clientèle continuent à en être la composante principale avec une part de 95,4% contre une part de l'ordre de 4,6% pour le portefeuille-titres.

Evolution de la structure des emplois

Désignation	Créances sur la clientèle	Portefeuille titres
2016	95,3%	4,7%
2017	95,9%	4,1%
2018	95,4%	4,6%
Variation	2016/2017	0,6%
	2017/2018	-0,5%

Source : Membres de l'APTBEF

1. Les créances sur la clientèle :

Les créances sur la clientèle ont progressé de 75,1 MDT, atteignant un montant global de 4 177,1 MDT au cours de l'année 2018.

Evolution des créances sur la clientèle et leur part dans le total bilan

Désignation	Créances sur la clientèle (en MDT)	Part des créances sur la clientèle dans le total bilan
2016	3 344,40	90,9%
2017	4 120,00	88,5%
2018	4 177,10	88,0%
Variation	2016/2017	757,6 (22,7%)
	2017/2018	75,1 (1,8%)

Source : Membres de l'APTBEF

La structure bilancielle du secteur de leasing demeure inchangée avec une forte contribution de crédit-bail, soit une part de 88,0% en 2018 contre 88,5% en 2017.

2. Le portefeuille-titres :

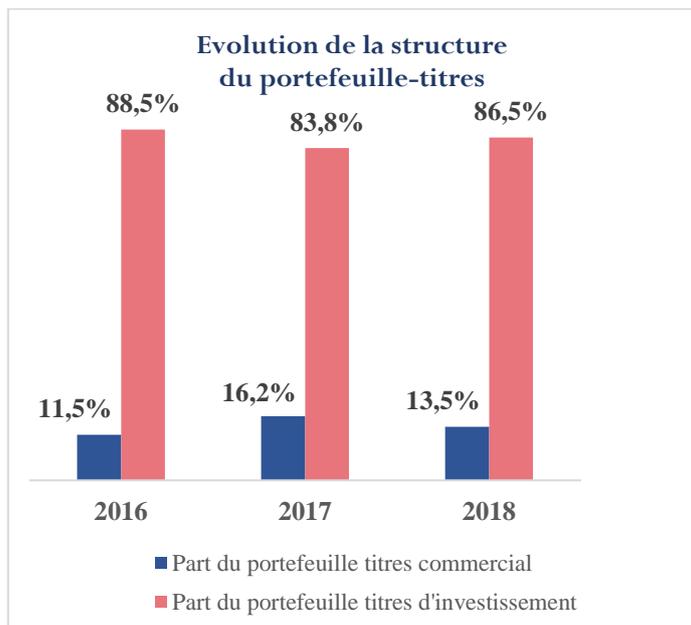
En s'élevant à 201,5 MDT en 2018 contre 173,9 MDT un an plus tôt, le portefeuille-titres a progressé de 15,9%, une hausse supérieure à celle enregistrée une année auparavant (5,5%).

Sa part dans le total bilan a légèrement augmenté de 0,5 point de pourcentage en passant de 3,7% à 4,2%.

Le portefeuille d'investissement s'est accru de 19,5% après avoir connu un repli de 0,1%, passant de 145,8 MDT à 174,3 MDT d'une année à une autre.

En revanche, le portefeuille-titres commercial s'est replié de 3,2% en 2018 en revenant de 28,1 MDT à 27,2 MDT. Corrélativement, sa part dans le portefeuille-titres global a baissé, accaparant uniquement 13,5% contre une part de 86,5% pour le portefeuille d'investissement.

(Voir tableau n°25 en annexe 2 : Evolution du portefeuille-titres et sa part dans le total bilan)



B. LES INDICATEURS DES RESSOURCES :

Les ressources se sont chiffrées à fin décembre 2018 à 3 639,8 MDT contre 3 452,1 MDT à fin décembre 2017, marquant une augmentation de 5,4% contre 23,2%. Ce ralentissement provient du fléchissement des emprunts et dettes rattachées, d'une part et la baisse des dettes de la clientèle, d'autre part.

A cet effet, les ressources d'emprunt ont accaparé la part la plus élevée en représentant 98,6% contre 98,3%, gagnant ainsi 0,3 point de pourcentage par rapport à l'année 2017. En revanche, les dettes de la clientèle ont affiché une part infime de 1,4%.

(Voir tableau n°26 en annexe 2 : Evolution de la structure des ressources)

1. Les dettes de la clientèle :

Après avoir connu une hausse de 13,4 MDT ou 30,5% au cours de l'année 2017, les dettes de la clientèle ont enregistré, en 2018, une régression de 7 MDT ou 12,2% pour s'établir à 50,3 MDT.

(Voir tableau n°27 en annexe 2 : Les dettes de la clientèle)

2. Les emprunts et dettes rattachées :

Le secteur de leasing a vu sa dette augmenter de 194,7 MDT ou 5,7% durant l'exercice 2018 contre 637 MDT ou 23,1% une année auparavant, pour atteindre 3 589,5 MDT.

(Voir tableau n°28 en annexe 2 : Evolution des emprunts et dettes rattachées et leur part dans le total passif)

C. LES INDICATEURS D'EXPLOITATION :

Les indicateurs d'exploitation ont connu au cours de l'année étudiée une régression dans l'ensemble.

1. Le chiffre d'affaires :

Au 31 décembre 2018, le chiffre d'affaires a totalisé 472,4 MDT contre 406,4 MDT au 31 décembre 2017, en amélioration de 66 MDT ou 16,2%.

(Voir tableau n°29 en annexe 2 : Evolution des produits d'exploitation des établissements de leasing).

2. Les charges d'exploitation :

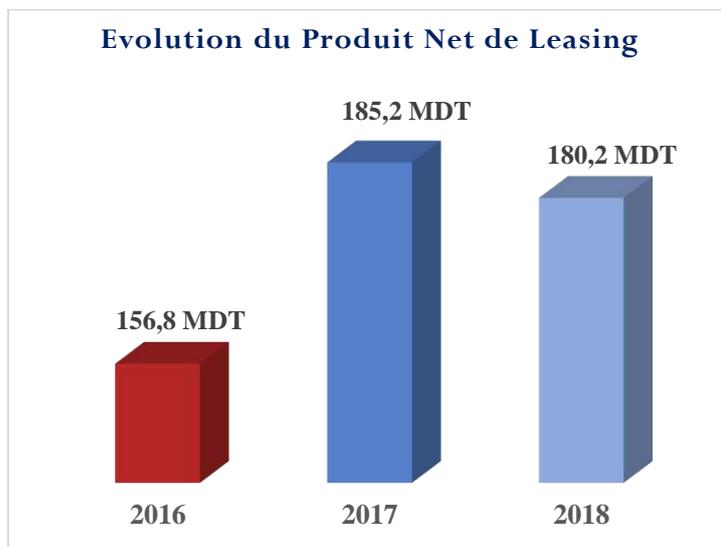
Les charges d'exploitation se sont élevées à 292,2 MDT contre 221,2 MDT affichant, par rapport à fin 2017, une augmentation de 71 MDT ou 32,1%, cette évolution est imputée essentiellement à la hausse des charges financières.

(Voir tableau n°30 en annexe 2 : Evolution des charges d'exploitation).

3. Le produit net de leasing :

La hausse des charges d'exploitation à une cadence plus élevée que celle des produits

(32,1% contre 16,2%) a impacté le produit net de leasing. En effet, il a accusé une baisse en 2018 de 5 MDT ou 2,7%, après avoir enregistré une progression l'année précédente de 28,4 MDT ou 18,1% pour se situer à 180,2 MDT.

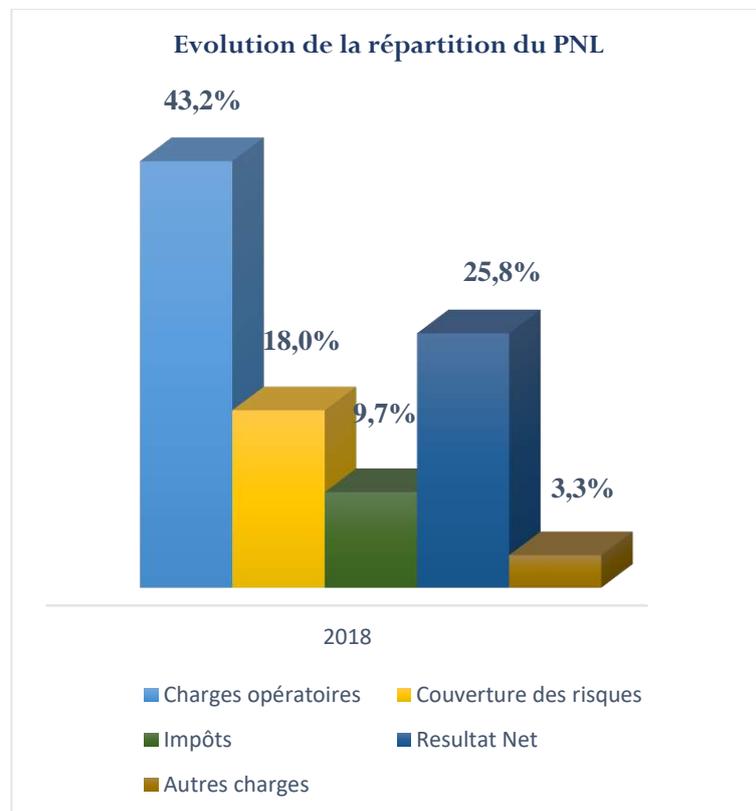


Le PNL réalisé par le secteur au cours de l'année 2018 est réparti comme suit :

- Les charges opératoires et les dotations aux amortissements ont représenté 46,1% du PNL dont 43,2% pour les charges opératoires,
- Les dotations aux provisions se sont élevées à 32,5 MDT contre 25,5 MDT, soit une part de l'ordre de 18,0%,
- Les impôts sur les bénéfices ont accaparé une part de 9,7% dans le PNL,
- Les autres charges sont revenues de 3,1 MDT en 2017 à 0,8 MDT en 2018, en baisse de 2,3 MDT.

A ce titre, une part de 0,4% du PNL a servi pour couvrir ses coûts, et

- La part du résultat net de l'exercice a été de 25,8% au titre de l'année 2018.

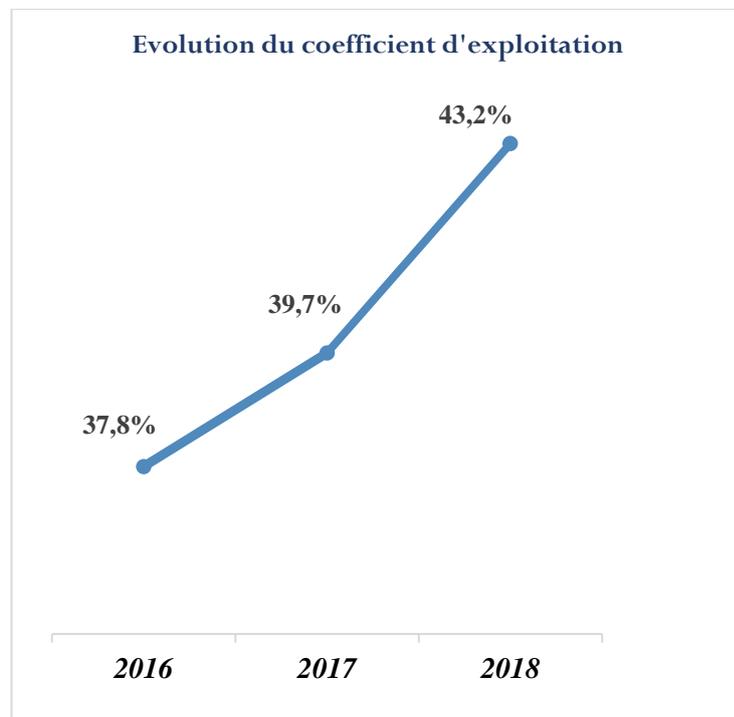
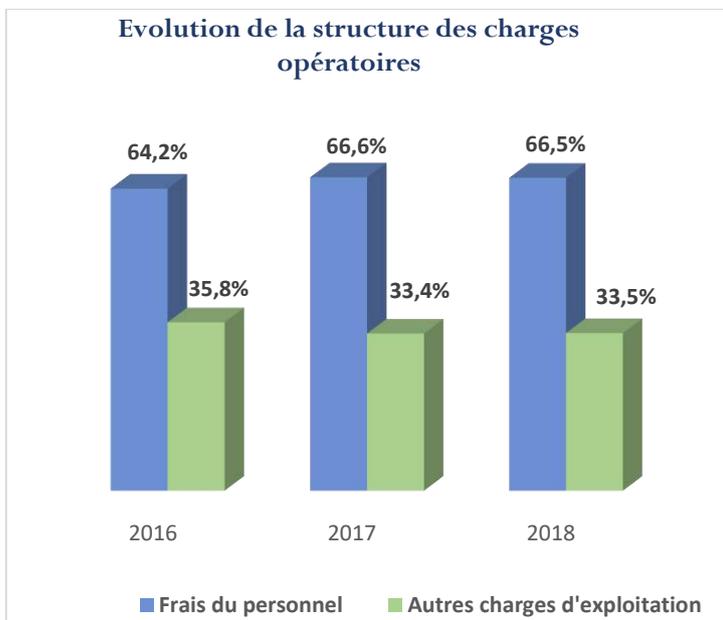


4. Les frais généraux :

Les frais d'exploitation ont affiché les résultats suivants :

a. 1- Les charges opératoires :

En se situant à 77,8 MDT, les charges opératoires (majoritairement composées des frais du personnel (66,5%) ont augmenté de 4,2 MDT ou 5,7% contre 14,3 MDT ou 24,1% une année auparavant.



Cette maîtrise est due à la baisse de rythme d'évolution des frais de personnel et des autres charges d'exploitation comme suit :

- Les frais de personnel sont passés de 49,0 MDT en 2017 à 51,7 MDT en 2018, soit un taux d'accroissement de 5,5% contre 28,6%, et
- Les autres charges d'exploitation ont augmenté de 1,5 MDT contre 3,4 MDT aboutissant à 26,1MDT.

(Voir tableau n°31 en annexe 2 : Evolution des charges opératoires)

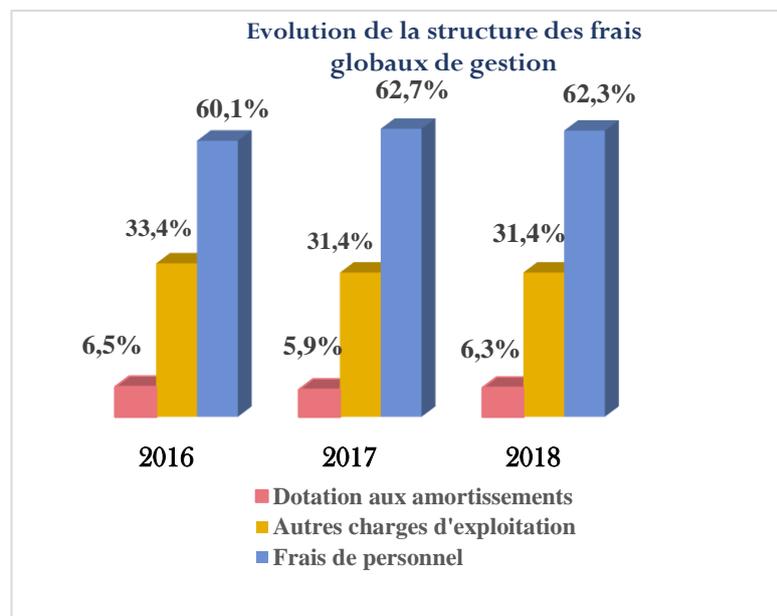
a. 2- Le coefficient d'exploitation (Charges opératoires/PNL) :

La productivité du secteur est fortement liée à l'évolution de l'activité d'une part et à la maîtrise des charges opératoires, d'autre part. A fin décembre 2018, le coefficient d'exploitation s'est élevé à 43,2% contre 39,7% à fin décembre 2017, affichant une dégradation de 3,5 points de pourcentage.

b. Les frais globaux de gestion (FGG) :

La hausse des frais de personnel et des autres charges d'exploitation conjuguée à la progression des dotations aux amortissements de 13,0 MDT ont porté les frais globaux de gestion à 83,0 MDT contre 78,2 MDT l'année dernière.

(Voir tableau n°32 en annexe 2 : Evolution des frais globaux de gestion)



Compte tenu de ce qui précède, le coefficient défini par les frais globaux de gestion en fonction du PNL (FGG/PNL) s'est détérioré de 3,9 points

de pourcentage en se situant à 46,1% en 2018 contre 42,2% une année auparavant.

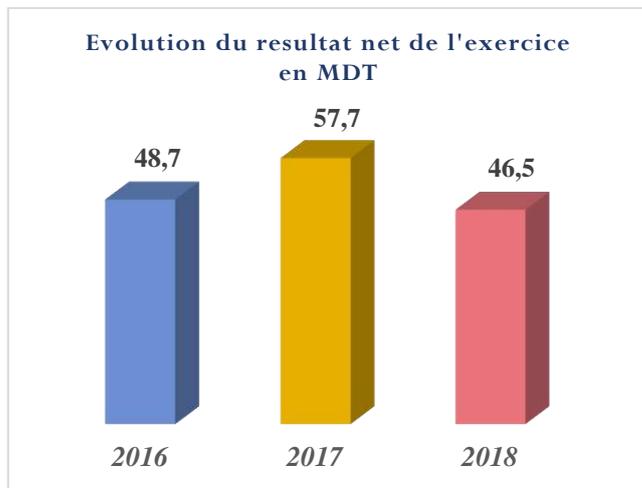
5. Le résultat d'exploitation :

L'effet conjugué de la régression du PNL de 2,7% et l'accroissement des charges d'exploitation de 11,4%, a entraîné la baisse du résultat d'exploitation de 16,8 MDT ou 20,6% pour s'établir, au terme de l'exercice 2018 à 64,7 MDT contre 81,5 MDT en 2017.

(Voir tableau n°33 en annexe 2 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation)

6. Le résultat net de l'exercice :

Après avoir observé une amélioration de 9 MDT ou 18,5% l'année précédente, le résultat net de l'exercice a enregistré une réduction de 11,2 MDT ou 19,4% pour atteindre 46,5 MDT.



7. Le total actif :

Comparé à fin décembre 2017, le total actif s'est établi à 4 744,5 MDT, en hausse de 108,2 MDT ou 2,3%, cette progression est relativement faible par rapport à celle enregistrée l'année dernière, qui a atteint 955,5 MDT ou 26,0%.

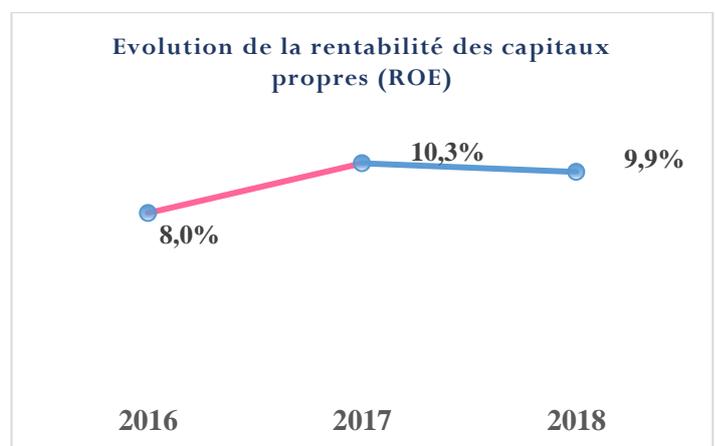
Compte tenu du repli de résultat net durant l'année 2018, le ROA du secteur de leasing s'est situé à un niveau de 1%.

(Voir tableau n°34 en annexe 2 : Evolution du total actif et de rendement des actifs (ROA))

8. Les capitaux propres

Les capitaux propres ont été renforcés de 21,3 MDT ou 3,8%, atteignant à 580,0 MDT en 2018 contre 558,7 MDT une année auparavant.

L'indicateur de la rentabilité des capitaux propres (ROE) s'est replié par rapport à l'année précédente de 0,4 point de pourcentage après avoir connu une amélioration de 2,3 points de pourcentage.



D. LES RATIOS DE PRODUCTIVITE :

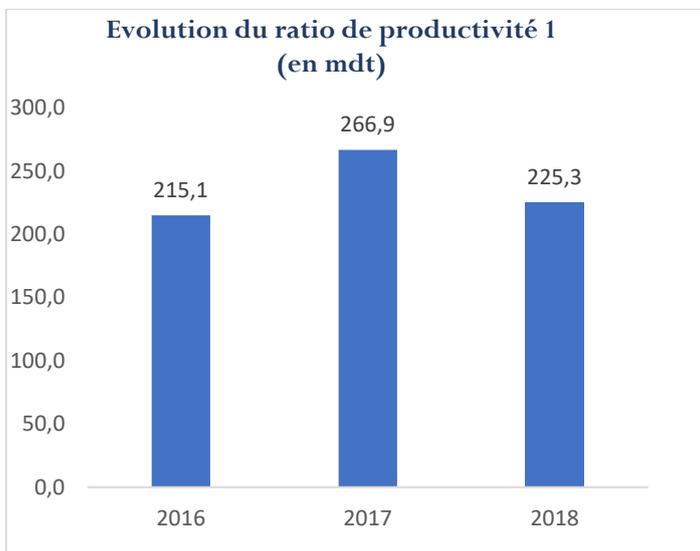
Au titre de l'exercice 2018, les ratios de productivité du secteur de leasing ont enregistré une réduction.

A cet effet, l'analyse de ses ratios a fait dégager les observations suivantes :

1. Le ratio de productivité 1* :

La diminution du produit net de leasing de 5,0 MDT ou 2,7% s'est répercuté négativement sur le ratio de productivité qui a régressé de 41,6 milliers de dinars contre une hausse de 51,8 milliers de dinars, soit 225,3 milliers de dinars à fin 2018 contre 266,9 milliers de dinars à fin 2017.

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

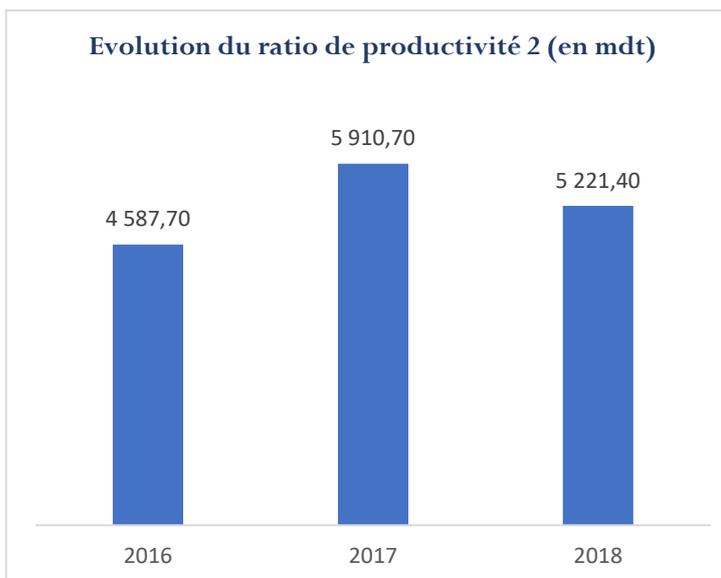


2. Le ratio de productivité 2* :

Après avoir connu une hausse record de 1 323,0 milliers de dinars au 31 décembre 2017, le ratio de productivité a enregistré une baisse de 689,3 milliers de dinars, soit 5 221,4 milliers de dinars contre 5 910,7 milliers de dinars, en rapport avec le fléchissement de la croissance des créances sur la clientèle (1,8% contre 22,7%).

Durant les années 2016, 2017 et 2018, ce ratio a enregistré une évolution annuelle moyenne de 316,9 milliers de dinars.

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

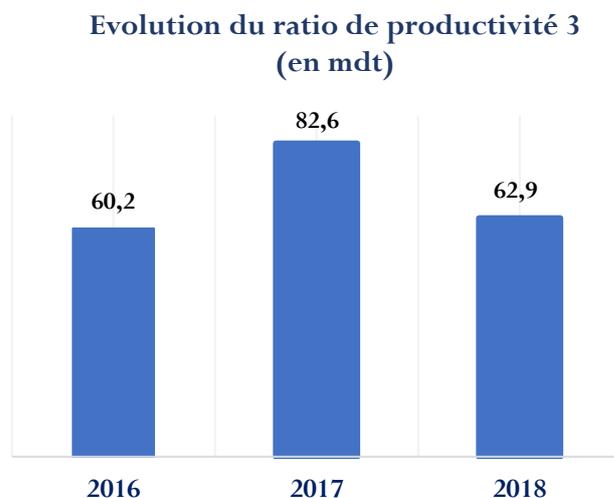


3. Le ratio de productivité 3* :

Les dettes de la clientèle ont baissé de 12,2% contre une augmentation de 30,5%, tandis que le taux de croissance des employés s'est amélioré de 15,3% contre une régression de 4,8%.

En conséquence, le taux de productivité s'est replié de 19,7 milliers de dinars à fin décembre 2018 contre une progression de 22,4 milliers de dinars un an plus tôt.

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



Etablissements de Factoring

En 2018, le secteur de factoring compte deux établissements, UNIFACTOR et MED FACTOR.

L'année d'étude a été marquée par une progression de l'ensemble des indicateurs d'activité.

L'évolution des principaux indicateurs et ratios au cours de ladite période se présente comme suit :

A. LES INDICATEURS DES EMPLOIS :

L'activité du secteur du factoring a connu une amélioration comme peut l'attester l'évolution positive des indicateurs des emplois durant l'année 2018.

1. Les acheteurs factorés et comptes rattachés nets :

Les acheteurs factorés et comptes rattachés nets ont poursuivi une tendance à la hausse, soit 31,2 MDT ou 19,5% en 2018. Cette situation est imputable en premier lieu à l'amélioration des comptes des acheteurs locaux qui ont augmenté de 25,6 MDT ou 15,9% en passant de 161,1 MDT à 186,7 MDT.

Ainsi, cette rubrique s'est élevée à 191,3 MDT à fin décembre 2018 contre 160,1 MDT à fin décembre 2017.

(Voir tableau n°35 en annexe 2 : Les acheteurs factorés et comptes rattachés nets)

D'un autre côté, la structure bilancielle du secteur de factoring a été maintenue avec une forte contribution du volume des factures achetées avec une part de l'ordre de 90,1% en 2018 contre 92,2% en 2017.

B. LES INDICATEURS DES RESSOURCES :

Les ressources ont atteint 90,5 MDT à fin décembre 2018, en retrait de 5,6% et ce, suite à une réduction des concours bancaires et autres passifs.

La structure des ressources a affiché les résultats ci-après :

- Une part majoritaire des concours bancaires et autres passifs, soit 86,4%, et
- Une faible part pour les ressources d'emprunts, soit 13,6%.

(Voir tableau n°36 en annexe 2 : Les indicateurs de ressources)

1. Les ressources d'emprunts :

L'activité du secteur du factoring a été financée par des emprunts obligataires uniquement, soit 12,3 MDT en 2018 contre 10,7 MDT un an auparavant, enregistrant une hausse de 15%.

(Voir tableau n°37 en annexe 2 : Les ressources d'emprunts)

Notant que leur part dans le total passif s'est améliorée de 0,7 point de pourcentage en passant de 7,4% à 8,1%.

2. Les concours bancaires et autres passifs :

Représentant 51,8% contre 58,6% du total passif, les concours bancaires et autres passifs se sont élevés à 78,2 MDT en 2018 contre 85,2 MDT en 2017, soit une régression de 7,0 MDT ou 8,2%.

(Voir tableau n°38 en annexe 2 : Les concours bancaires et autres passifs)

C. LES INDICATEURS D'EXPLOITATION :

L'activité de secteur de factoring a été marquée par une nette amélioration durant l'année 2018 comme en témoigne la progression

des principaux indicateurs d'exploitation à savoir le produit net de factoring (51,4%), le résultat d'exploitation (60,4%) ainsi que le résultat net de l'exercice (75,0%).

L'évolution des indicateurs d'exploitation a enregistré les résultats suivants :

1. Les produits d'exploitation :

Le chiffre d'affaires est passé de 16,6 MDT à fin décembre 2017 à 24,2 MDT à fin décembre 2018, enregistrant une hausse de 7,6 MDT ou 45,8%, suite à l'augmentation concomitante des intérêts de financement ainsi que des commissions d'affacturage respectivement de 58,9% et 18,5%.

(Voir tableau n°39 en annexe 2 : Evolution des produits d'exploitation)

2. Les charges d'exploitation :

Comparativement à l'année 2017, les charges d'exploitation ont évolué de 2,2 MDT ou 36,1%, soit 8,3 MDT contre 6,1 MDT une année auparavant.

(Voir tableau n°40 en annexe 2 : Evolution des charges d'exploitation).

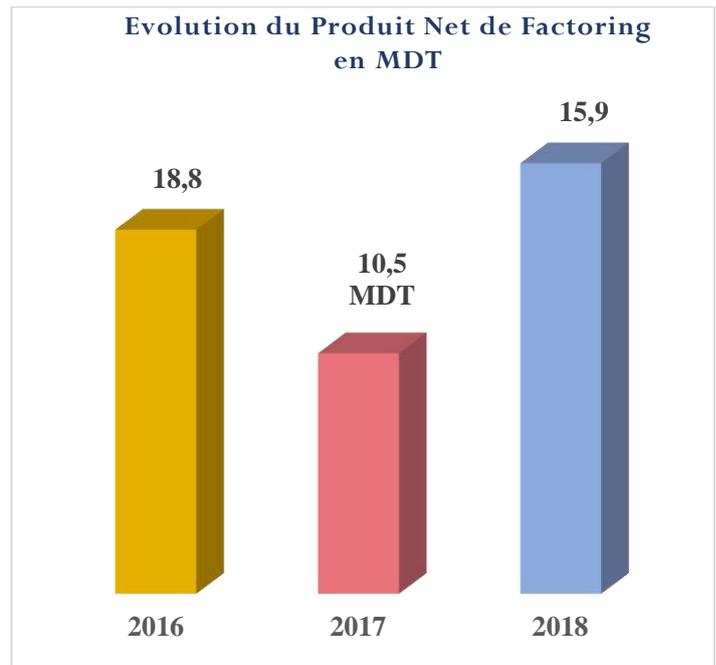
3. Le produit net de factoring :

Le produit net de factoring s'est inscrit en hausse de 5,4 MDT ou 51,4% par rapport à l'année précédente, année au cours de laquelle, ce produit a baissé de 8,3 MDT ou 44,1%. Il s'est ainsi élevé à 15,9 MDT à fin décembre 2018 contre 10,5 MDT à fin décembre 2017.

Sur la période allant du 31 décembre 2016 au 31 décembre 2018, ce poste a augmenté à un rythme annuel moyen de 3,6%.

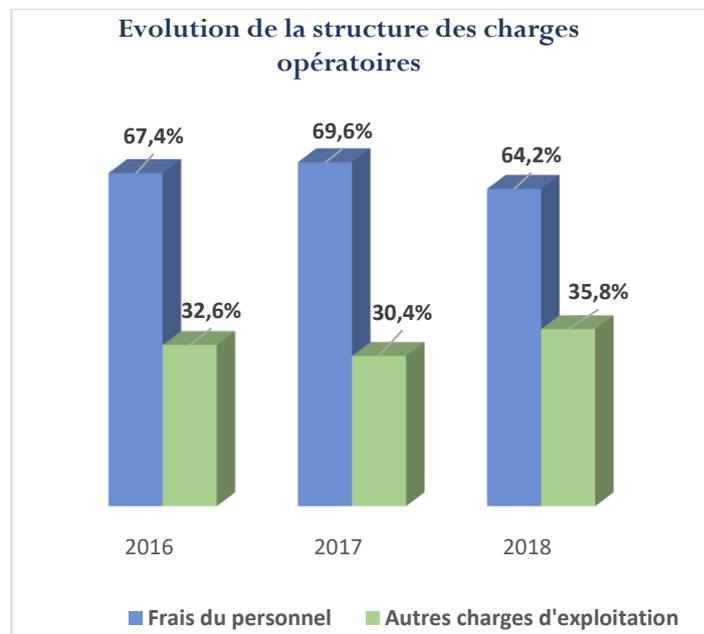
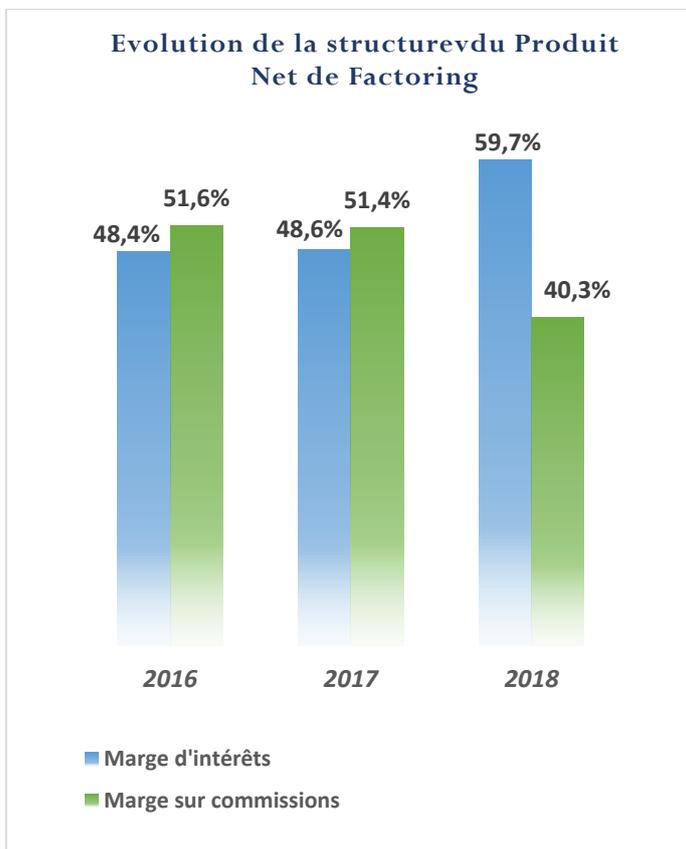
L'amélioration du PNF est attribuée à la progression de la marge d'intérêts de 4,4 MDT ou 86,3%, soit 9,5 MDT en 2018 contre 5,1 MDT en

2017 et la hausse de la marge sur commissions de 1,0 MDT ou 18,5% aboutissant à 6,4 MDT.



Ces évolutions se sont traduites comme suit :

- La rentabilité de la marge d'intérêts dans le PNF a augmenté de 11,1 points de pourcentage en s'élevant à 59,7% contre 48,6% une année auparavant
- La part de la marge sur commissions dans le PNF a diminué en revenant de 51,4% à 40,3%.



4. Les frais généraux :

Les frais généraux ont évolué comme suit :

a- Les charges opératoires :

Totalisant 5,3 MDT au 31 décembre 2018 contre 4,6 MDT au 31 décembre 2017, les charges opératoires ont augmenté de 0,7 MDT ou 15,2%.

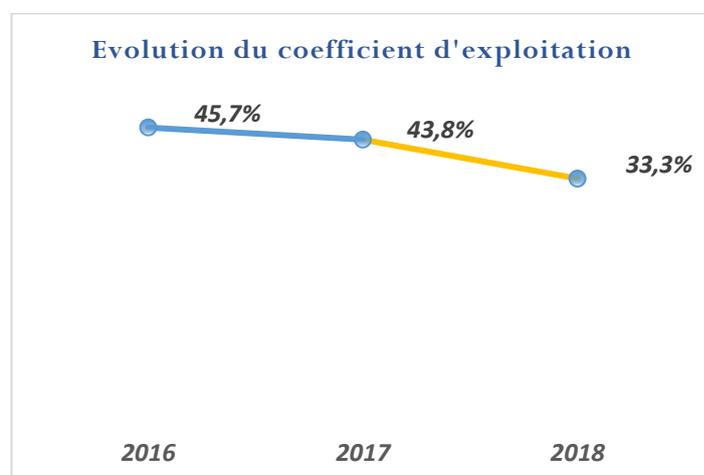
(Voir tableau n°41 en annexe 2 : Evolution des charges opératoires)

Ledit accroissement provient de la hausse des frais du personnel de 0,2 MDT ou 6,2% en passant de 3,2 MDT à 3,4 MDT.

La part des frais du personnel dans les charges opératoires s'est repliée de 5,4 points de pourcentage aboutissant à 64,2% en 2018 ; tandis que la part des autres charges d'exploitation s'est élevée à 35,8%.

b- Le coefficient d'exploitation :

La croissance du produit net de factoring a impacté positivement le coefficient d'exploitation qui est revenu de 43,8% à fin 2017 à 33,3% à fin 2018, soit une nette amélioration de 10,5 points de pourcentage.

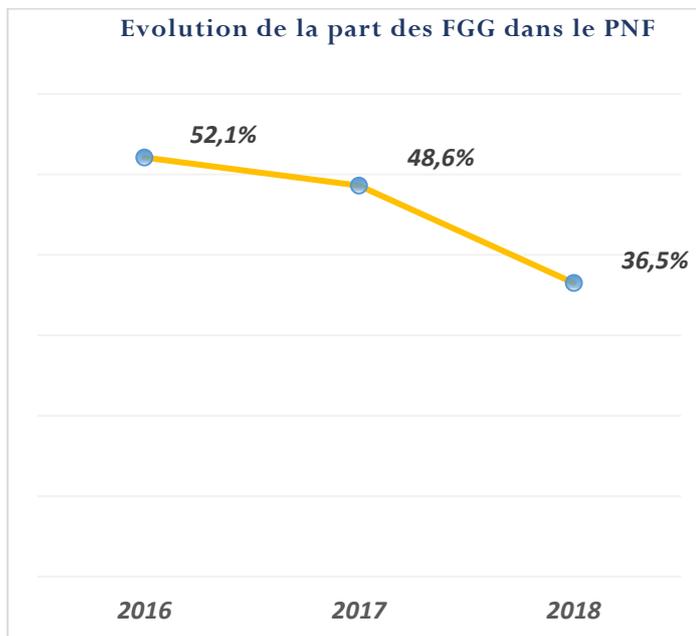


5. Les frais globaux de gestion (FGG) :

Comparé à fin décembre 2017, les frais globaux de gestion ont progressé de 0,7 MDT ou 13,7% en s'élevant à 5,8 MDT.

(Voir tableau n°42 en annexe 2 : Evolution des frais globaux de gestion)

La part des frais globaux de gestion dans le PNF est revenue de 48,6% en 2017 à 36,5% en 2018, soit une réduction de 12,1 points de pourcentage.



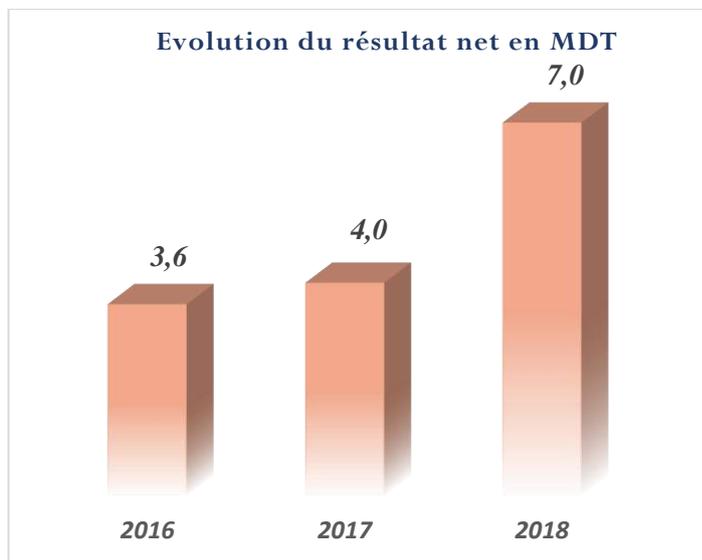
6. Le résultat d'exploitation :

Le résultat d'exploitation a augmenté comparativement à l'exercice clos 2017 de 3,2 MDT ou 60,4 MDT, après s'être inscrit à la baisse de 1,0 MDT ou 15,9% en 2017, pour atteindre 8,5 MDT.

(Voir tableau n°43 en annexe 2 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation)

7. Le résultat net de l'exercice :

Les établissements de factoring ont affiché un résultat net global au cours de l'année 2018 de 7,0 MDT contre 4,0 MDT un an plus tôt, en hausse de 3,0 MDT ou 75,0%, marquant une évolution annuelle moyenne sur les années 2016-2017-2018 de 1,7 MDT ou 43,1%.



Dans le même ordre d'idées, on note que :

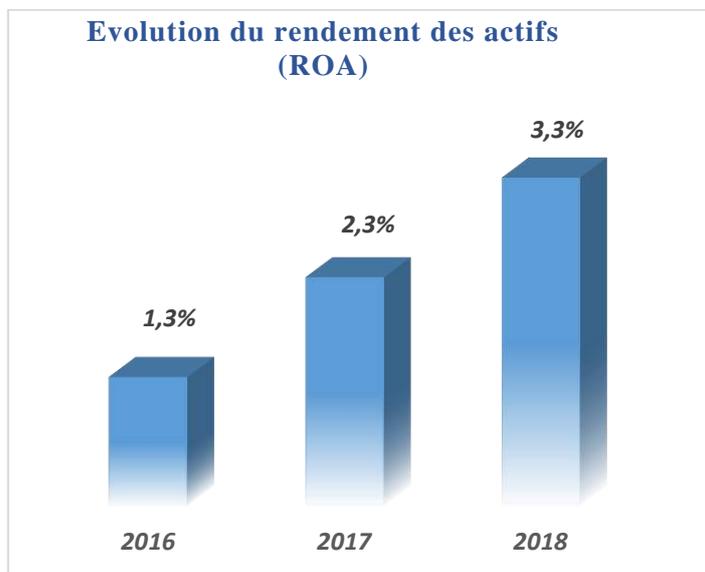
- ▶ Le résultat net a accaparé une part dans le PNF de 44,0% au titre de l'année 2018, une part supérieure à celle réalisée l'année précédente (38,1%), gagnant ainsi 5,9 points de pourcentage.
- ▶ Les dotations aux amortissements se sont stabilisées à 0,5 MDT à fin 2018. Sa part dans le PNF est de 3,1% contre 4,8%.
- ▶ Les dotations aux provisions se sont élevées à 1,6 MDT et elles ont représenté 10,1% du produit net de factoring.
- ▶ Les autres charges sont revenues de 0,2 MDT en 2017 à 0,1 MDT en 2018, en baisse de 50%. Par conséquent, leur part dans le PNF est revenue de 1,9% à 0,6%.
- ▶ La part des impôts sur les bénéfices est de 8,8% au titre de l'an 2018.

8. Le total actif :

Totalisant 212,4 MDT au 31 décembre 2018 contre 173,7 MDT au 31 décembre 2017, le total actif a augmenté de 38,7 MDT ou 22,3%.

(Voir tableau n°44 en annexe 2 : Evolution du total actif et sa structure)

Dans ce sillage, l'activité du secteur du factoring a dégagé un bénéfice de l'ordre de 7,0 MDT, en progression par rapport à l'exercice 2017 permettant ainsi d'afficher un indicateur de rentabilité des actifs de 3,3% en 2018 contre 2,3%.



9. Les capitaux propres :

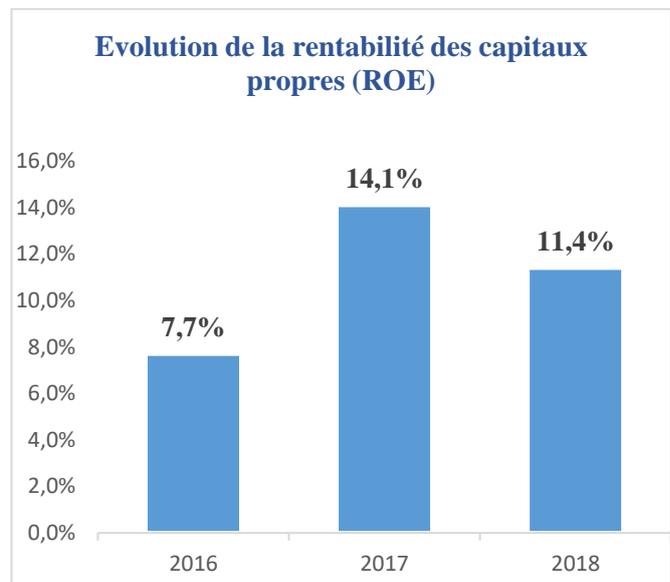
Les capitaux propres ont progressé de 33,0 MDT atteignant 61,3 MDT à fin décembre 2018 contre 28,3 MDT à fin décembre 2017. Le taux de croissance annuel moyen des capitaux propres durant la période 2016-2018 s'est situé à 38,6%.

Trois facteurs essentiels sont à l'origine de cette amélioration à savoir :

- ▶ L'augmentation du capital social de 25 MDT passant à 40 MDT à fin 2018,
- ▶ La hausse des réserves de 5,1 MDT, soit 14,2 MDT contre 9,1 MDT, et
- ▶ La croissance du résultat net de 3,0 MDT.

(Voir tableau n°45 en annexe 2 : Evolution des capitaux propres)

La rentabilité des capitaux propres (ROE) s'est repliée de 2,7% en 2018 après avoir observé une amélioration de 6,4 points de pourcentage, passant de 14,1% en 2017 à 11,4% en 2018.



RAPPORT MORAL DE L'APTBEF

**ADHESION DE 2 NOUVAUX
MEMBRES**

**SIGNATURE DE 5
NOUVEAUX ACCORDS
AVEC DES PARTENAIRES
NATIONAUX ET
INTERNATIONAUX**

**ORGANISATION DE 16
EVENEMENTS MAJEURS**

**ORGANISATION DE 520
REUNIONS DES COMITES
TECHNIQUES**

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

Evénements majeurs organisés par l'APTBEF ou auxquels l'Association a été représentée en 2018 :

Première édition du Financing Investment and Trade in Africa « FITA 2018 »



L'APTBEF a été l'un des partenaires de TABC dans l'organisation de la première édition de la conférence sur le financement de l'investissement et le commerce en Afrique « **FITA 2018** » qui s'est tenue les 6 et 7 février 2018 à l'Hôtel Le Palace Gammarth.

L'objectif principal de cette conférence a été de renforcer le niveau des échanges commerciaux tunisiens avec les pays africains qui devront atteindre 10% du total des échanges du pays à l'horizon 2020.

Fonction Compliance en Tunisie : Etat des lieux, enjeux et meilleures pratiques

L'APTBEF a collaboré avec les cabinets Deloitte et Capital Banking Solutions à l'organisation de l'événement sur : « la fonction compliance en Tunisie : Etat des lieux, enjeux et meilleures pratiques » au profit des responsables conformité/LAB-FT des banques et établissements financiers et ce, le 15 février 2018 à l'hôtel Paris – Les Berges du Lac.



Cet événement avait pour objectif de présenter les atouts pour la maîtrise de la conformité au sein des institutions financières ainsi que les meilleures pratiques en se basant sur la synthèse des résultats et conclusions du baromètre effectué auprès des banques et établissements financiers et portant sur la fonction Compliance en Tunisie.

La Fintech et les Banques Tunisiennes

L'APTBEF et KPMG Tunisie ont organisé, le 22 mars 2018 sous le haut patronage de Monsieur Marouane EL ABASSI, Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie un séminaire sur la Fintech et les banques tunisiennes.



Ce séminaire avait pour principaux buts de discuter des opportunités qu'offrent les fintechs en matière de digitalisation et d'inclusion financière, ce séminaire avait pour but principal de :

- Favoriser le développement des fintechs qui peuvent répondre aux défis de la transformation digitale du secteur bancaire,
- Créer un écosystème efficace qui répond à la fois aux enjeux économiques, réglementaires et aux attentes des différents acteurs et des synergies entre Fintech et secteur bancaire.

Deuxième édition du Forum International sur les Instruments Financiers Numériques Innovants

L'APTBEF a organisé en collaboration avec Tunisie-Afrique Export, l'Organisation Arabe des Technologies de l'Information et de la Communication et l'Union des Banques Arabes la 2^{ème} édition du Forum International sur les Instruments Financiers Numériques Innovants en jumelage avec la 3^{ème} édition du SITIC AFRICA 2018 et ce, les 10 et 11 Avril 2018 au Parc des Expositions du Kram-Tunis.



Ayant pour principaux objectifs de partager les expériences d'innovation en matière d'instruments de paiement entre les compétences tunisiennes et celles d'autres pays de l'Afrique, du Monde Arabe et d'autres pays développés et de favoriser des opportunités de partenariat en matière de services de paiement avec des investisseurs africains, arabes et étrangers, le forum a été rehaussé par la participation de Monsieur Chris SKINNER, conseiller financier, écrivain et expert international en Fintech et en Digital Banking pour parler de Fintech, une discipline qui repense le modèle de la finance grâce à l'innovation technologique.

L'évaluation des risques liés au blanchiment d'argent et au financement du terrorisme dans le secteur des produits et services financiers

Sous le haut patronage de son excellence Monsieur Marouane EL ABBASSI, Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie, l'Union des Banques Arabes (UBA) a organisé les 12 et 13 avril 2018 en collaboration avec la Commission Tunisienne des Analyses Financières (CTAF) et l'APTBEF un forum sur l'évaluation des risques liés au blanchiment d'argent et au financement du terrorisme dans le secteur des produits et services financiers.



Ce forum a exposé l'importance de l'évaluation dans le renforcement des efforts et des actions visant à protéger les communautés et les pays des impacts de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, et pour assurer la mise en œuvre effective des règlements, des normes et exigences internationales en soulignant les efforts de l'UBA à fournir tout le soutien et l'assistance au secteur bancaire arabe ainsi qu'aux organismes gouvernementaux concernés pour garantir toutes les exigences liées au processus d'évaluation de l'engagement technique et pour assurer l'efficacité et l'évaluation nationale des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme.

Réception d'une délégation représentant Sinosure



Dans le but de mieux s'informer sur le climat des affaires en Tunisie et en vue de prospector les opportunités d'investissements et de projets chinois en Tunisie et renforcer ainsi les relations commerciales bilatérales entre la Tunisie et la Chine, une délégation de hauts responsables de Sinosure « China Export & Credit Insurance Corporation » a été reçue à l'APTBEF, le 23 avril 2018.



Lors de cette rencontre, il a été question de discuter des opportunités d'un partenariat entre les banques tunisiennes et Sinosure qui ne peut qu'améliorer davantage la collaboration tuniso-chinoise dans le domaine bancaire et monétaire.



L'APTBEF parraine PBR Rating -Tunisie



L'Association a été sollicitée pour réunir les principaux acteurs du monde de la finance en Tunisie, avec les premiers responsables des banques et des établissements financiers, la Banque Centrale de Tunisie, le Ministère des Finances, le Conseil du Marché Financier, la Bourse de Tunis, Tunisie Clearing, l'Association des Intermédiaires en Bourse ainsi que l'Ordre des Experts Comptables, en présence d'experts internationaux de la notation financière, qui ont fait spécialement le déplacement afin de participer à la signature du protocole de parrainage entre PBR Rating et APTBEF.

L'émergence d'un système de notation à vocation locale et régionale, a vu ainsi le jour, et avec l'opportunité pour la Tunisie de se positionner en précurseur de l'activité, sur l'Afrique du Nord.



En plus de la mise en place d'une agence de notation plus à même de noter les entités économiques locales, car avec une meilleure connaissance et une vision de proximité de l'environnement économique et du climat des affaires ; il s'agit, d'une part, d'offrir une prestation adéquate, accessible, disponible, et qui plus est, en monnaie locale et à des coûts moindres en réponse à des problématiques de fonds et de forme, telles que des conditions de financement pénalisantes, le prix des prestations, leurs coûts en devises, le manque de disponibilité des équipes étrangères ou encore les contraintes logistiques ; puis, il s'agit d'autre part, de valoriser la place tunisienne et ses compétences, par son rayonnement régional, tout en contribuant au développement d'une expertise d'excellence et d'influence.

Le secteur bancaire et financier tunisien se félicite de cette initiative, qui permet d'être au diapason d'une ère dont les règles de jeu sont ancrées et régies par la mondialisation.

Energies renouvelables et efficacité énergétique

Cycle de formation et assistance ad-hoc sur le financement des projets d'Energies Renouvelables (ER) en Tunisie :

Dans le cadre du soutien à la mise en œuvre du Plan Solaire Tunisien, un cycle de formation et assistance ad-hoc de trois mois (de décembre 2018 à février 2019) sur le financement des projets d'Energies Renouvelables (ER) en Tunisie a été organisé, par la GIZ en partenariat avec l'APTBEF et l'ANME. Ce cycle a pour objectif de renforcer les compétences des responsables des

départements des risques, commercial, juridique et crédit afin de leur permettre de financer ces projets.

Cette action, assurée par des experts nationaux et internationaux et coordonnée par le cabinet FINERGREEN, a rassemblé un nombre important des représentants du secteur bancaire et financier.

La phase d'accompagnement des banques par les experts formateurs s'étalera sur une période de quatre mois (de mars à juin 2019) et allant jusqu'à 40 hommes-jours et ce, pour répondre aux besoins et demandes spécifiques des banques.

Projet de mise en place d'un dispositif de financement des projets photovoltaïques à l'usage professionnel par le secteur de leasing :

L'Association a pris part à la réunion tenue le 11 décembre 2018 au bureau de la GIZ pour discuter la meilleure démarche afin de développer un dispositif pilote pour le financement de projets photovoltaïques (PV), à usage non résidentiel par le secteur de leasing, avec la contribution de bailleurs de fonds internationaux et le soutien de la GIZ.

Programme de renforcement des capacités Green Banking MENA :

Une séance de travail a eu lieu le 11 décembre 2018 au siège de l'APTBEF en présence des représentants de la GIZ afin de discuter :

- Du choix des candidats pour bénéficier de bourses et participer au séminaire de Formation-des-Formateurs en tant que représentants du secteur bancaire, qui sera tenu du 1^{er} au 5 avril 2019 à Berlin et ce, dans le cadre du programme de renforcement des capacités Green Banking MENA,

- De la possibilité de mettre en ligne les modules de formation sur le financement des projets d'énergies renouvelables.

Renewable Energy and Energy Efficiency Week 2018:

L'APTBEF était présente à l'événement Renewable Energy and Energy Efficiency Week 2018, qui a eu lieu du 19 au 23 novembre 2018, à Berlin.

Participation à la première réunion du TASK FORCE « Accélération de l'Efficacité Énergétique dans les Bâtiments Existants dans les Secteurs Résidentiel et Tertiaire en Tunisie » :

Dans le cadre du projet régional des Nations Unies sur l'accélération de l'Efficacité Énergétique (EE) dans les bâtiments existants dans les secteurs résidentiel et tertiaire dans la région arabe, géré par la Commission Économique et Sociale des Nations Unies pour l'Asie Occidentale (ESCWA), et réalisé en Tunisie par l'Agence Nationale pour la Maîtrise de l'Energie (ANME) avec l'appui technique de l'ESCWA, s'est tenue le mardi 30 octobre 2018 à Tunis, la première réunion de la « Task Force Tunisie » ayant pour rôle la facilitation et l'appui de la mise en œuvre des activités du projet et d'un plan d'action pour l'accélération de l'EE dans les bâtiments résidentiels et tertiaires existants en Tunisie.

Les scénarios prospectifs pour le développement de la stratégie de développement bas carbone dans le secteur de l'énergie en Tunisie :

L'Association a pris part à l'atelier de lancement des travaux de l'étude sur « les scénarios prospectifs pour le développement de la stratégie de développement bas carbone dans le secteur de l'énergie en Tunisie », organisé le mercredi 17 octobre 2018 à l'hôtel Sheraton Tunis par l'ANME

en collaboration avec le Programme des Nations Unies pour le Développement « PNUD » et ce, dans le cadre de la mise en œuvre de l'Accord de Paris.

Développement des Produits Dérivés en Tunisie : Préalables Réglementaires et Techniques

L'APTBEF et la Banque Centrale de Tunisie ont organisé, le jeudi 21 juin 2018 au siège de la BCT, un symposium sur « Développement des Produits Dérivés en Tunisie : Préalables Réglementaires et Techniques » et ce, en partenariat avec l'Association Internationale des Swaps et des Produits Dérivés (ISDA), la Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement (BERD), le Forex Club de Tunisie et le Cabinet juridique international Mayer Brown.

Cet évènement a réuni plus de 200 participants dont des représentants de l'ARP ainsi que des professionnels du secteur bancaire, des grandes entreprises publiques et privées, des cabinets de consulting de renommée et des experts juristes.

Ce symposium a été l'occasion d'exposer l'intérêt économique de la couverture contre les risques liés à la volatilité des prix, notamment les prix des matières premières agricoles et pétrolières et de montrer l'intérêt des produits dérivés en tant qu'instruments de couverture contre ces risques, du pourquoi de la documentation ISDA pour les instruments de couverture de gré à gré, ainsi que des meilleures pratiques de marché et du cadre légal et réglementaire nécessaire à une documentation normalisée.

Carthage Cyber Arena 2018, CCA 2018



Organisée en partenariat avec l'APTBEF, cette édition internationale de CCA 2018 a mis l'accent sur les dangers potentiels pour la sécurité informatique et les défis auxquels l'État, les entreprises et les citoyens devraient faire face.

Cette action a été l'occasion pour les professionnels d'échanger leurs expériences, pour les startups de présenter leurs idées, de placer leurs projets sur le marché aussi bien local qu'international et pour le grand public en le sensibilisant aux enjeux de la cybersécurité.

Bancassurance en Tunisie : les Opportunités et les Défis



La Chambre Tuniso - Française de Commerce et d'Industrie (CTFCI) a organisé en partenariat avec l'APTBEF et la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA) un séminaire sous le thème « la Bancassurance en Tunisie : les

Perspectives et les Défis », qui s'est tenu le Mardi 23 Octobre 2018 à l'hôtel Sheraton Tunis.

Cette action a rassemblé divers experts des banques et des assurances françaises et tunisiennes et a été l'occasion pour faire le point sur la question grâce à un retour d'expériences nationales et étrangères et à l'avis d'experts du domaine dont les analyses et recommandations ont permis d'éclairer les voies de développement futur du système de la bancassurance en Tunisie.



Un certain nombre de recommandations a émergé de la rencontre autour de la bancassurance, il s'agit principalement de :

- Créer un modèle de distribution intégré permettant des synergies commerciales pour mieux comprendre les clients et leur proposer des solutions plus pertinentes et complètes.
- Favoriser une interaction et une coopération pérennes entre les secteurs bancaires et d'assurances favorables à un financement approprié de l'économie nationale à long terme.
- Veiller à une meilleure rentabilité du système en instaurant la complémentarité épargne classique et produit bancassurance, en élargissant la liste des intermédiaires à l'instar des établissements de leasing, de factoring et les intermédiaires en bourse.

- Réajuster le mode de rémunération des banques selon le type des garanties, réviser la liste des garanties à distribuer via le réseau bancaire et qui répondent aux besoins de la clientèle bancaire.
- Œuvrer à l'amélioration des contrats d'assurance, à l'innovation des produits à la communication, au développement des ressources humaines, au renforcement des processus internes et à la modernisation de systèmes d'information aux fins d'une offre de qualité.
- Revoir la réglementation : code des assurances, fiscalité de l'assurance-vie,
- Renforcer la dynamique intégrée du système : réseau de distribution, ouverture de l'activité à d'autres acteurs financiers, et
- Améliorer l'image de marque : communication, gouvernance.

Elaboration de rapports sur les procédures à suivre en matière de conformité

Le Conseil d'Administration de l'APTBEF, réuni le 3 septembre 2018 a approuvé les deux rapports élaborés dans le cadre des travaux des workshops créés sous l'égide de l'Association. Il s'agit des rapports : « Diligences en matière d'entrée en relation avec le client » et « Rôle et positionnement de la fonction conformité ».

Ces rapports, ont repris pour le premier, les lignes directrices en matière des diligences et vigilance à l'entrée en relation avec le client. Ils ont comporté, pour le deuxième, des recommandations pour clarifier le rôle, le positionnement, les attributions de la fonction conformité ainsi que son organisation afin d'en améliorer l'exercice au sein des banques et des établissements financiers.

Ces deux recueils ont été soumis aux banques et des établissements financiers pour servir de documents de référence dans l'élaboration de procédures internes en matière de conformité et de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Ils ont été également communiqués à Monsieur le Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie en guise d'appui aux travaux de l'autorité de supervision pour s'aligner aux recommandations du GAFI.

Organisation de la première session de l'Université d'Été : « Tous Ensemble pour un Débat Financier Responsable »

L'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers, la Banque Centrale de Tunisie et l'Association Tunisienne de la Culture Financière ont organisé la première session de l'Université d'Été sous le thème « Tous Ensemble pour un Débat Financier Responsable », qui s'est tenue à l'hôtel Vinci Marillia, Hammamet du 27 au 31 Août 2018 sous la présidence de Monsieur Marouane EL ABASSI, Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie, et Monsieur Ahmed El Karm, Président de l'APTBEF.



La première édition a connu un grand succès grâce aux thèmes d'actualité qui ont été évoqués à savoir :

- Les stratégies digitales, intégration de l'intelligence artificielle et startup act
- La réglementation des changes
- Les partenariats publics privés PPP
- Les dangers du commerce parallèle
- Tunis place financière : enjeux et défis

Aussi, la participation importante des acteurs du secteur financier tunisien et les débats qui ont été menés ont permis de dégager des recommandations thématiques qui touchent essentiellement à la relation des banques de la place avec l'évolution digitale. En effet, il a été lieu de mettre en exergue l'importance de définir une stratégie digitale pour le secteur financier et mettre en place un cadre réglementaire permettant à la Tunisie de maîtriser l'open banking et de développer les fintechs pour faciliter son intégration au marché financier européen.

D'autre part, il a été lieu d'évoquer les obstacles auxquels font face les startups en essayant de proposer des solutions telle que la simplification de la réglementation en vigueur dans le but de booster la création de startups.

La réglementation des changes a occupé une grande partie dans le programme du séminaire notamment l'assouplissement de diverses procédures concernant le commerce extérieur, l'accompagnement des entreprises tunisiennes pour la réalisation de marchés à l'étranger et l'assistance des investisseurs étrangers.

En ce qui concerne le partenariat public-privé, il a été recommandé d'assouplir le cadre légal actuel y

afférent dans la mesure où il n'a pas atteint les objectifs de développement attendus.

Signature de conventions de partenariat avec :

Banque Centrale de Tunisie et Forex Club de Tunisie le 21 juin 2018



En marge du symposium sur « Développement des Produits Dérivés en Tunisie : Préalables Réglementaires et Techniques », un Mémorandum d'Accord a été signé par l'APTBEF, la BCT et le Forex Club de Tunisie.

Ce Mémorandum reconnaît l'importance du développement du marché des capitaux, de la liquidité interbancaire et de l'utilisation des produits dérivés en Tunisie et s'engage à coopérer pour le développement de ces marchés et l'adoption des meilleures pratiques des pairs et à surveiller la progression du développement et l'exécution des étapes concrètes vers la mise en œuvre de ce nouveau cadre.

L'Instance Nationale de Lutte Contre la Corruption, le 12 juin 2018



Ce partenariat vise essentiellement à :

- Collaborer ensemble pour appuyer les efforts nationaux en matière de lutte contre les risques de corruption.
- S'inspirer des expériences comparées en matière de bonne gouvernance et de lutte contre la corruption dans le secteur bancaire.
- Partager les expériences, organiser des séminaires, des rencontres et des sessions de formation au profit des banques et des établissements financiers en matière de lutte contre la corruption et appliquer les mesures de gouvernance à même de prévenir les risques qui peuvent y conduire.

L'Association des Banques Chinoises (CBA), le 11 juin 2018



Le protocole d'accord signé avec CBA porte sur plusieurs volets visant à établir des canaux permanents de communication et de créer un

potentiel de collaboration entre les deux Associations.

Le protocole porte sur la mise en place d'un mécanisme de communication facilitant la coopération entre les deux Associations, la discussion autour de sujets comme l'avenir de l'industrie bancaire, le partage d'expériences, les problèmes rencontrés et autres domaines de coopération.

L'Association la Fédération Tunisienne des Sociétés d'Assurances (FTUSA), le 15 mai 2018



L'APTBEF et la FTUSA ont signé, le mardi 15 mai 2018, une convention portant sur le crédit d'assurance-vie dont l'objectif est de mettre en place une réelle coordination entre les banques et les assurances en ce qui concerne l'application des contrats d'assurance-vie sur crédit pour supprimer les quelques carences qui subsistaient jusqu'alors.

PBR Rating – Tunisie, le 03 mai 2018



Sous la présidence de Monsieur Mohamed Ridha Chalghoum, Ministre des Finances, un protocole de parrainage avec la nouvelle agence de notation PBR Rating – Tunisie, marquant le démarrage officiel de l'activité de cette dernière en Tunisie.

Tunisie Trade Net et la Douane tunisienne, le 10 avril 2018

En marge du Forum International sur les Instruments Financiers Numériques Innovants qui s'est tenu les 10 et 11 avril 2018 au Parc des Expositions du Kram, une convention de partenariat a été signée entre l'APTBEF, Tunisie Trade Net et la Douane tunisienne concrétisant la digitalisation complète du traitement et paiement par obligation cautionnée des importations.

Adhésion de deux nouveaux membres :



L'APTBEF salue l'adhésion de deux nouveaux membres : ALUBAF BANK et MED FACTOR. L'APTBEF compte désormais 37 membres : 25 banques, 8 établissements de leasing, 2 établissements de factoring et 2 banques d'affaires.

Création d'un comité permanent relatif à l'activité du leasing et de factoring :

Le Conseil de l'Association a décidé de créer un comité permanent chargé de se pencher sur les questions liées à l'activité de leasing et de factoring.

Le comité a tenu une première réunion le 21 juin 2018. Elle a été axée sur les sujets suivants :

- L'impact des diverses hausses du taux directeur (notamment celle de juin 2018) sur la rentabilité des établissements de leasing.
- Les problèmes de refinancement qui ont pris une ampleur jamais vécue par le secteur du leasing depuis leur création.
- Le risque de taux élevé dans les opérations dans lesquelles les décaissements se font plusieurs mois après la signature des contrats de leasing (financement des constructions, de matériel importé, etc.). En effet, ces opérations sont engagées avec les clients sur la base des conditions du marché le jour de la signature du contrat. Toute hausse dans les coûts de refinancement dues au changement des conditions du marché le jour du décaissement sont supportées par les établissements de leasing.
- Les établissements de leasing se trouvent dans une situation où elles ne peuvent plus impacter leurs coûts opérationnels et du risque sur leur tarifications même en appliquant le taux maximum prévu par la loi, et se sont vues obligées de ralentir leurs productions sur les derniers mois par manque de ressources.

Il ressort de cette réunion qu'il est impératif d'organiser une réunion avec des représentants de la Direction Générale de la Supervision Bancaire (BCT) pour discuter de la situation préoccupante du secteur du leasing.

Dossiers stratégiques :

Fonds de restructuration financière des PME :

L'APTBEF en sa qualité de membre permanent du COPIL a été consultée par les Ministères des Finances et de l'Industrie et des Petites et Moyennes Entreprises sur le projet du décret ministériel relatif aux modalités de fonctionnement du fonds de restructuration des PME ayant une fragilité financière.

Le décret est paru au JORT du 3 avril 2018 (décret gouvernemental n°324-2018 du 29 mars 2018).

Adéquation des fonds propres :

Des séances de travail a été organisée avec la Direction Générale de la Supervision Bancaire en janvier 2018 dans le but de clarifier certains points relatifs au projet de la circulaire de la BCT portant sur les normes d'adéquation des fonds propres. Une note de synthèse a été soumise à la Banque Centrale de Tunisie par la profession. En date du 5 juin 2018, la BCT a publié la circulaire aux banques et aux établissements financiers n°2018-06 définissant les normes d'adéquation des fonds propres devant être respectées par les banques et les établissements financiers.

Refonte de la circulaire BCT n°2017-08 :

La profession a été consultée par la BCT au sujet de la refonte de la circulaire BCT n°2017-08 du 19 septembre 2017 qui a pour objectif de se conformer aux recommandations du GAFI.

La circulaire BCT n°2018-09 du 18 octobre 2018 est venue modifier et compléter la circulaire BCT n°2017-08, prenant en considération les

recommandations et les remarques de la profession.

Classification de la Tunisie par FTSE :

Suite à la classification de la Tunisie en septembre 2017 par FTSE (Financial Times Stock Exchange) en tant que « marché frontière /frontier market», l'APTBEF a pris part à des séances de travail organisées par la Bourse de Tunis en présence des représentants du Ministère des finances, de la Banque Centrale de Tunisie, du Conseil du Marché Financier, de l'Association des Intermédiaires en Bourse, de la FIPA (Foreign Investment Promotion Agency) et International Training Institute pour traiter les problématiques à l'origine du non-respect par la Tunisie de critères de qualité de marché, qui interviennent dans la classification, et qui sont satisfaits par d'autres pays africains, comme le Maroc, le Nigéria, la Côte d'Ivoire, les Iles Maurice ou le Botswana. Les principes de classification portent sur la qualité du marché, la taille du pays, la cohérence et la prédictibilité, la maîtrise des coûts, la stabilité et l'accès des investisseurs étrangers au marché.

La Tunisie a conservé son statut de marché frontière à cause du critère de liquidité, qui malgré les progrès accusés, reste non satisfaisant.

Le groupe de travail a étudié les pistes d'amélioration et les solutions à cette problématique ayant trait au traitement équitable des actionnaires minoritaires, au processus d'enregistrement simple pour les investisseurs étrangers ainsi que les retombées sur les participations étrangères.

L'Association suit de près l'avancement du dossier et a été chargée de se pencher sur la mise à jour des

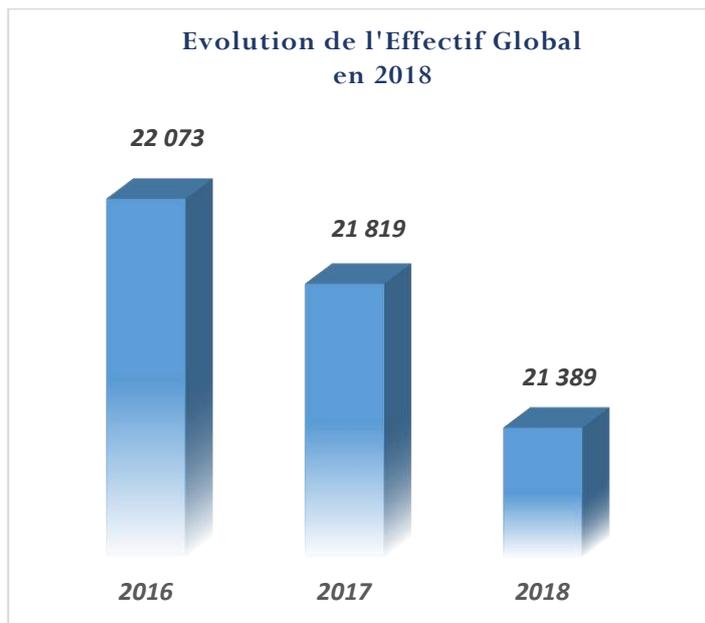
formalités d'enregistrement simple pour les investisseurs étrangers et les conditions d'ouverture de comptes cash par ces derniers.

Une téléconférence a été organisée avec le comité consultatif de classification FTSE le 10 avril 2018. Il a été question de communiquer à la FTSE une réponse actualisée au questionnaire d'évaluation et de demander des éclaircissements concernant les critères de classification de la Tunisie.

A. LA POPULATION :

1. Evolution de l'effectif global (EG) en 2018 :

Le nombre des salariés du secteur bancaire a atteint le nombre de 21 389 personnes en 2018 contre 21 819 en 2017.



L'effectif des banques s'est établi à 20 371 en 2018 contre 20 862 une année auparavant.

L'effectif des banques offshore s'est établi à 177 en 2018 contre 126 en 2017.

Le personnel des établissements financiers a enregistré, au cours de la même année, une augmentation de 1,2% pour atteindre 841 employés contre 831 une année auparavant.

Les banques ont continué de renforcer leur présence dans les nouvelles agglomérations et les nouveaux centres économiques par l'ouverture de 31 nouvelles agences, ce qui a porté le nombre total des agences bancaires à 1 935 agences à fin 2018 contre 1 904 agences à fin 2017.

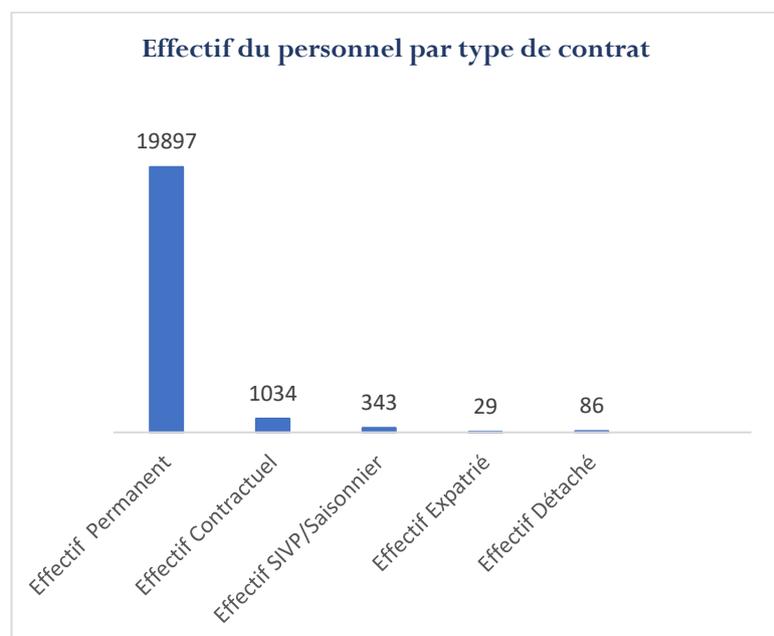
Le réseau d'agences des établissements financiers compte 75 implantations.

Ces dernières sont réparties comme suit : 60 agences et 12 bureaux pour les sociétés de leasing et 3 agences pour les sociétés de factoring.

A ce titre, le ratio de productivité, calculé par le rapport entre l'effectif global et le nombre d'agences, s'est amélioré, l'équivalent de 10,8 personnes par agence en 2018 contre 11 personnes en 2017.

2. Répartition de l'effectif :

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



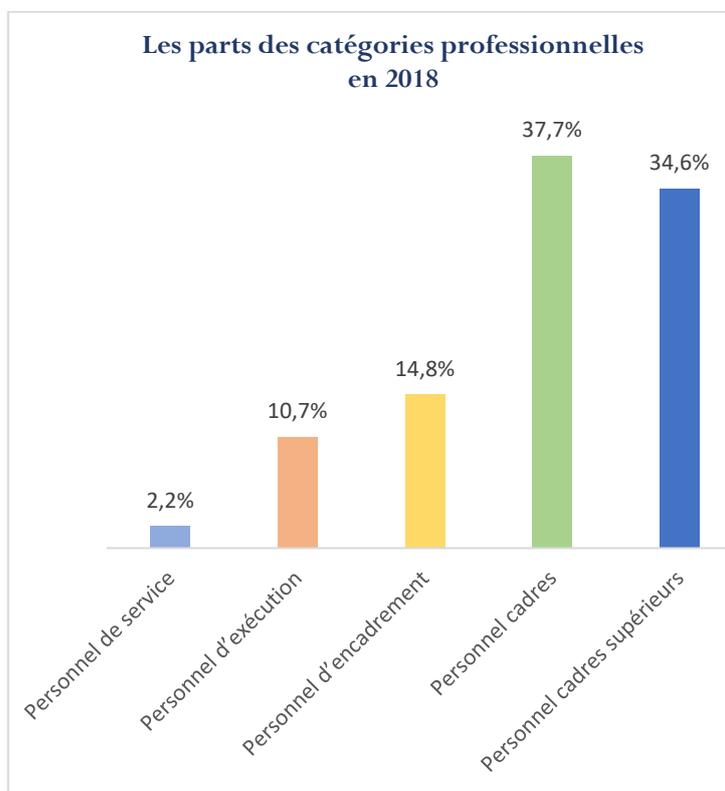
Accaparant 93% de l'effectif global, le nombre des employés permanent a enregistré une baisse de 441 personnes (2,2%) pour s'établir à 19 897 personnes au 31 décembre 2018.

En revanche, le nombre de personnel expatrié est passé de 18 personnes fin 2017 à 29 personnes fin 2018.

Il est à 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 est

demeuré presque le même : 93% en 2018 contre 93,2% en 2017.

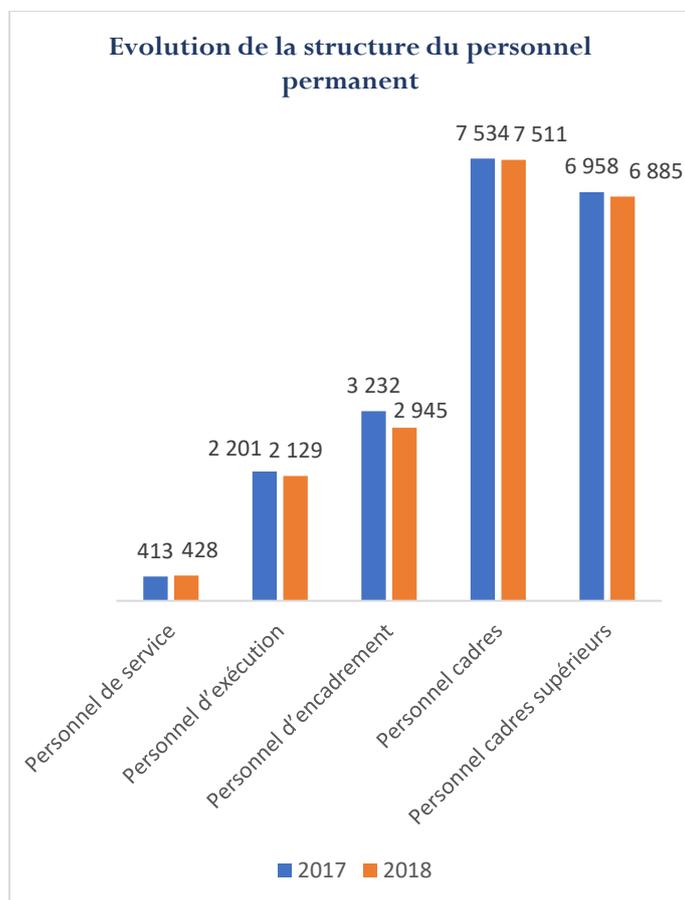
b- Répartition de l'effectif par catégorie professionnelle :



Sans tenir compte du personnel SIVP et saisonnier, 37,7% des employés sont des cadres ; tandis que 34,6% sont des cadres supérieurs contre 36,7% et 32,7% en 2017.

Il convient de signaler qu'hormis les parts de la catégorie des cadres supérieurs et la catégorie des cadres, qui ont enregistré une évolution positive respectivement de 1,9% et 1% en comparaison avec l'année précédente, les parts des autres catégories ont connu une légère réduction, qui peut être expliqué par une évolution des carrières (avancement de grade, ...etc.).

L'évolution par catégorie professionnelle de l'effectif des salariés titulaires entre 2017 et 2018 se présente comme suit :

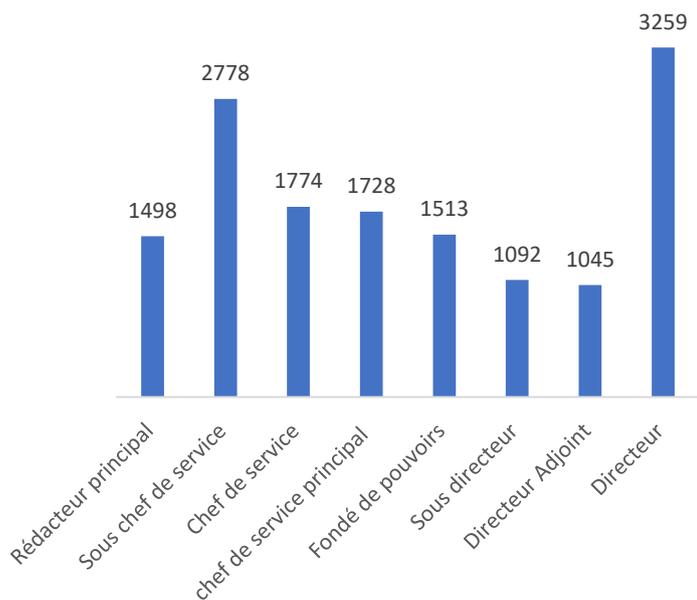


Comme indiqué dans le graphique ci-dessous, le personnel de service est passé de 413 en 2017 à 428 en 2018.

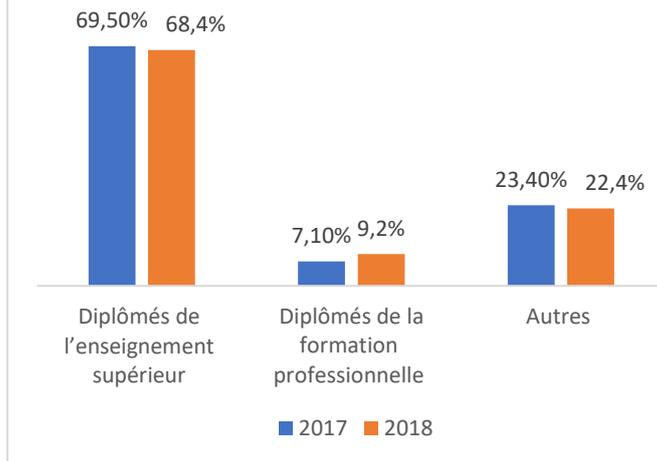
Par contre, toutes les autres catégories du personnel permanent ont connu une légère réduction.

En 2018, le taux d'encadrement du personnel permanent s'est établi à 72,4% contre 71,3% en 2017 et 70,1% en 2016.

La répartition des cadres et cadres supérieurs du PP et PC par grade en 2018



Evolution de la répartition des cadres et cadres supérieurs 2017-2018



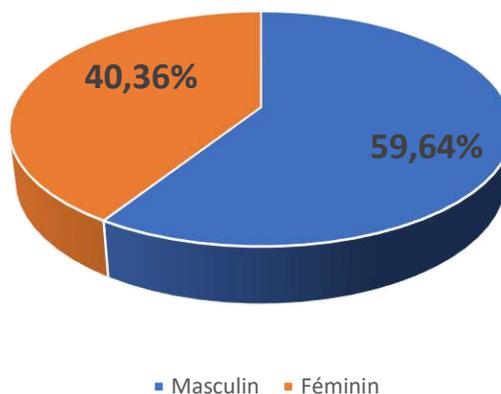
Comme indiqué dans le tableau n°49 en annexe 2 relatif à l'évolution et la répartition des cadres et des cadres supérieurs du personnel permanent entre 2017 et 2018, le nombre des employés compte 14 396 cadres en 2018 contre 14 492 cadres en 2017.

Les diplômés de l'enseignement supérieur se sont situés à 9 844 en 2018 contre 10 069 une année auparavant, représentant 68,4% du total des cadres et des cadres supérieurs du personnel permanent contre 69,5% en 2017.

Les parts des deux autres catégories, soit les diplômés de la formation professionnelle et autres ont représenté respectivement 9,2% et 22,4% contre 7,1% et 23,4% une année auparavant.

c- Répartition de l'effectif global par genre

Répartition de l'effectif global par genre en 2018

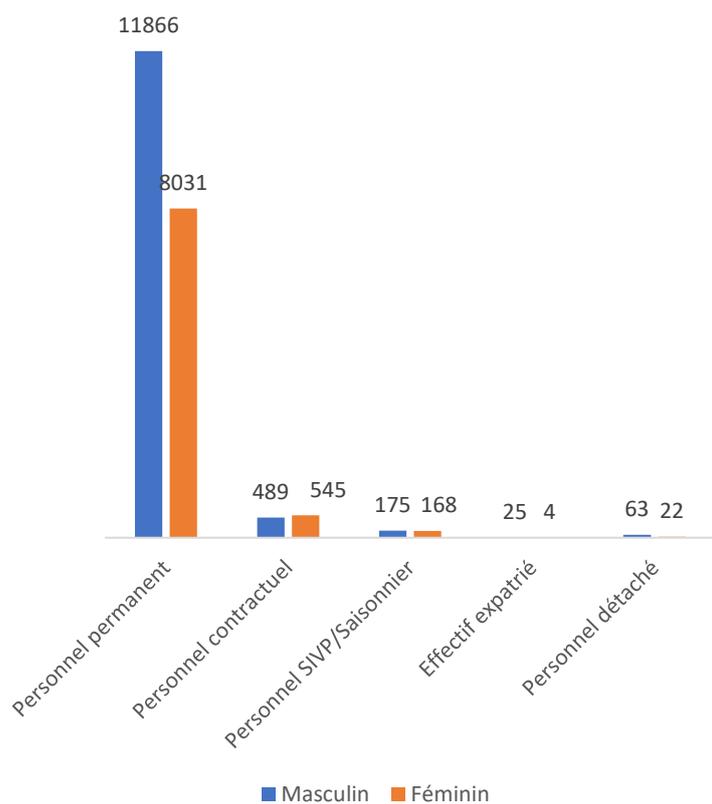


En 2018, la répartition de l'EG par genre a été telle que 59,64% sont des hommes et 40,36% sont des femmes contre 59,7% hommes et 40,3% femmes en 2017 et 60,5% hommes et 39,5% femmes en 2016.

La part des femmes dans l'effectif global ne cesse de croître au fil des années.

L'amélioration de la population féminine provient essentiellement de la progression du nombre des femmes contractuelles de 72 personnes.

Répartition de l'effectif par genre en 2018

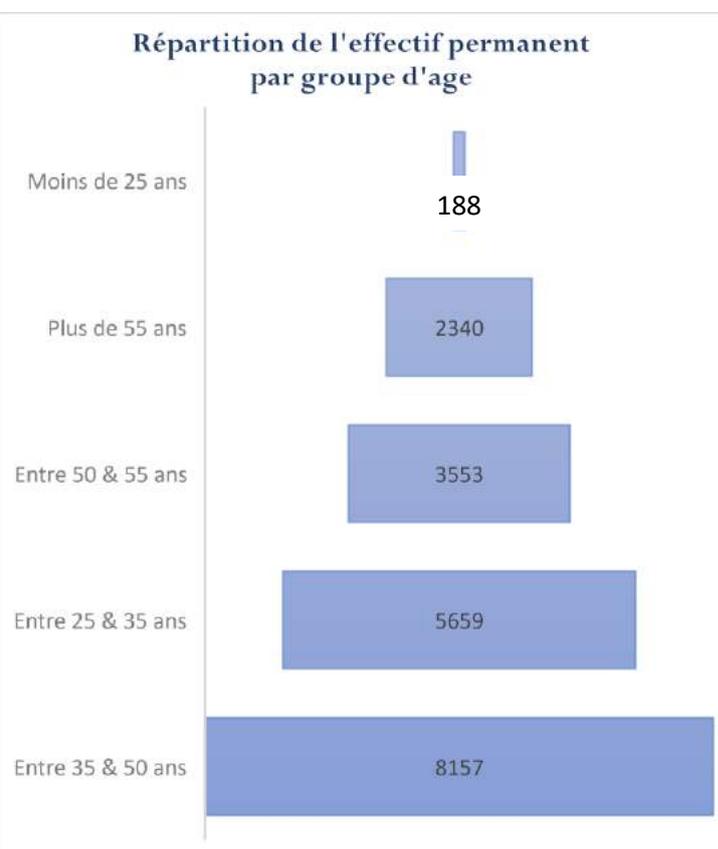


- Pour le réseau : 54,7% en 2018 contre 55,3% en 2017.
- Pour les services centraux : 44,8 % en 2018 contre 44,1 % en 2017.

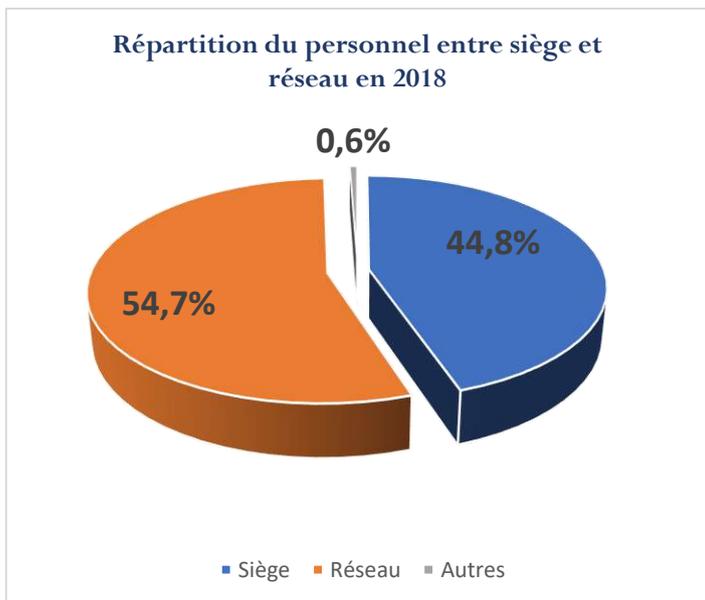
e- Répartition de l'effectif permanent par catégorie d'âge :

L'analyse des données de la population bancaire en 2018 répartie par classe d'âge a révélé de légères différences par rapport à celle de 2017.

La répartition de l'effectif permanent par tranche d'âge se présente comme suit :



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



- La répartition de l'effectif entre le siège et le réseau reste pratiquement semblable à l'année 2017.

- Représentant 41% 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 286 personnes enregistrée en 2018, soit 8 157 contre 8 443.
- La tranche d'âge de 25 à 35 ans a enregistré une légère baisse de 180 personnes pour atteindre 5 659 salariés. Sa part s'est élevée à 28,4% contre 28,7% en 2017.
- Les employés de 50 ans et plus ont représenté 29,6% de l'effectif du secteur

(17,9% pour les employés entre 50 et 55 et 11,8% pour ceux qui ont plus que 55 ans).

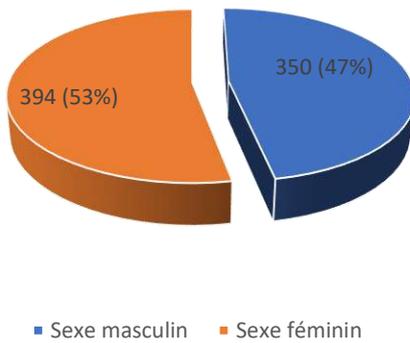
- Le nombre des salariés âgés de moins 25 ans s'est inscrit en baisse d'environ 23,6% par rapport à 2017 pour se situer à 188 contre 246 une année auparavant.

3. Recrutement et départs à la retraite :

a- Les recrutements :

L'année 2018 a été marquée par un ralentissement du nombre des recrutés dans le secteur bancaire pour s'établir à 744 personnes contre 1002 en 2017 et 1 345 en 2016, soit une diminution de 15,5%.

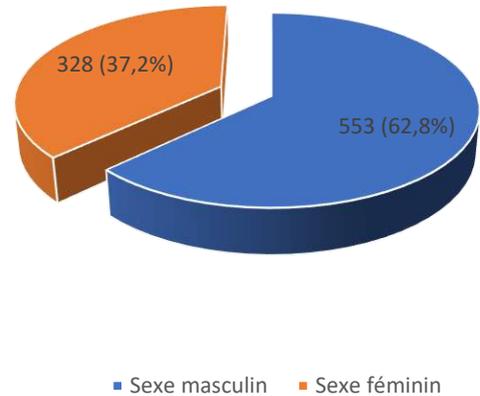
Répartition des recrutés 2018 par genre



c- Le nombre de départs à la retraite à la hausse en 2018 :

En 2018, le nombre global de départs à la retraite s'est élevé à 881 personnes contre 586 en 2017.

Départs à la retraite en 2018 par genre

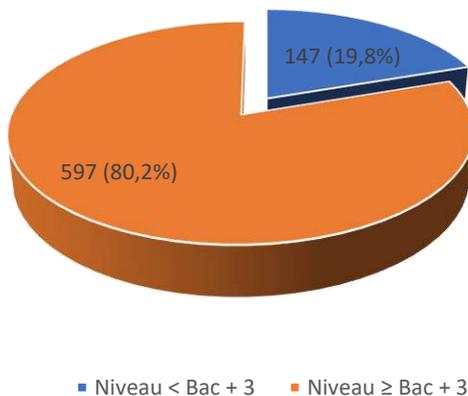


Le ratio de turnover* également appelé taux de rotation du personnel reste toujours inférieur à 5% (3,8% en 2018 contre 4% en 2017 et 4,4% en 2016).

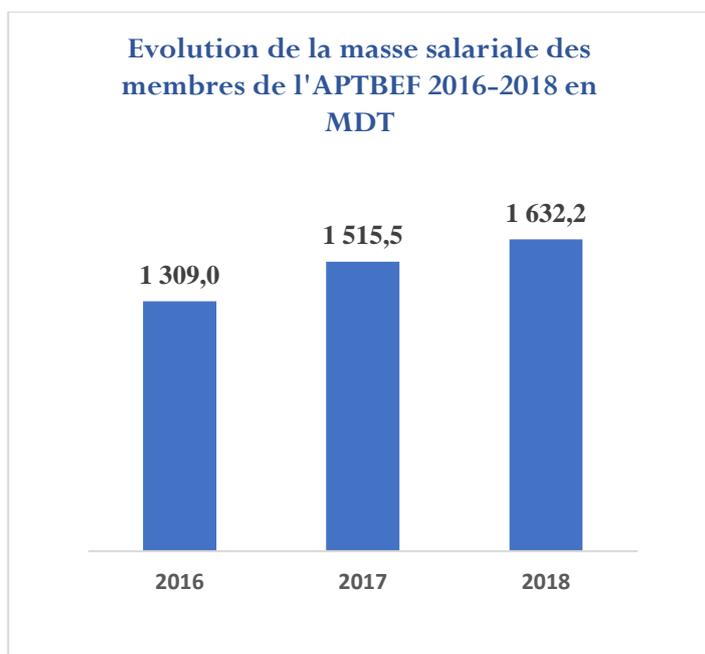
Lorsque ce taux est inférieur à 5 %, il témoigne d'un bon climat social du secteur.

$$*Turnover = \frac{[(\text{Nombre de départs} + \text{Nombre d'arrivées}) / 2]}{\text{Effectif au 1er janvier de l'année 2018}}$$

Répartition des recrutés 2018 par niveau

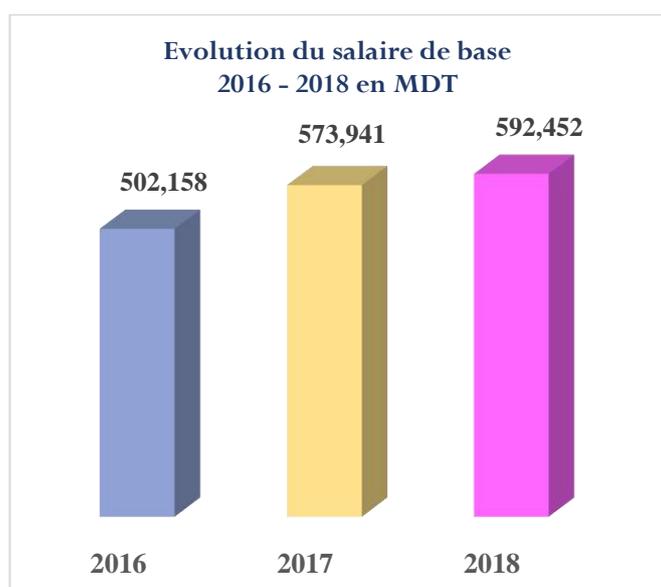


B. LA REMUNERATION DU PERSONNEL



La Masse Salariale Globale s'est élevée à 1 632, 233 MDT en 2018 contre 1 515, 500 MDT en 2017, soit une progression de 7,7% en 2018 contre 15,7% une année auparavant.

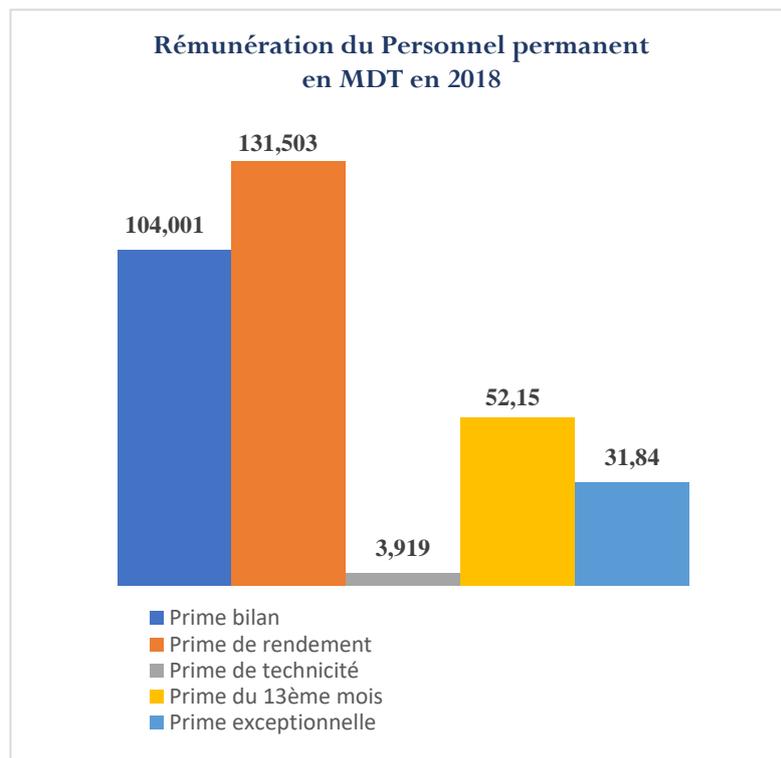
La hausse de la masse salariale globale de 116,7 MDT d'une année à une autre est attribuable notamment à la progression de la rémunération du personnel permanent qui s'est élevée à 1 175,134 MDT, des charges sociales à 324,755 MDT et des autres charges liées au personnel qui comptent 83,123 MDT.



1. La rémunération du personnel permanent :

La rémunération du personnel titulaire est passée de 1 068,7 MDT en 2017 à 1 175, 134 MDT en 2018, soit une hausse de 106,43 MDT (9,95%).

Le salaire de base a atteint 592, 452 MDT en 2018 contre 573,941 MDT, soit une augmentation de 3,2% contre 14,3% à fin 2017.



En 2018, les primes ont continué leur progression en se situant ainsi à 323,413 MDT contre 290,3 MDT au 31 décembre 2017, soit un accroissement de 11,4%.

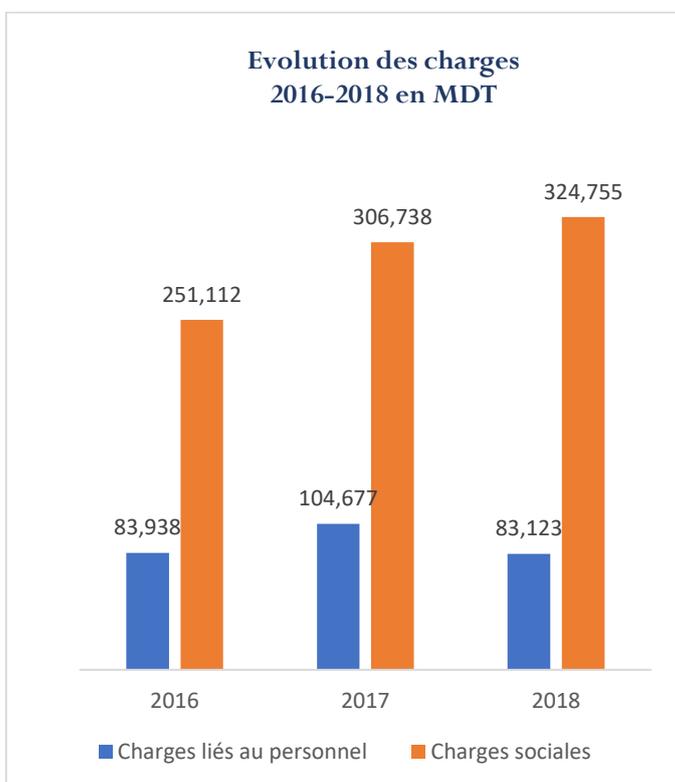
De même, les indemnités allouées au personnel, qui représentent 12,9% de la rémunération du personnel titulaire en 2018, se sont élevées à 151,468 MDT contre 109,9 MDT en 2017.



2. Les charges sociales :

En 2018, les charges sociales ont affiché une évolution de 18 MDT, passant de 306,7 MDT à 324,7 MDT.

Quant aux autres charges liées au personnel, elles se sont élevées à 83,12 MDT en 2018.



ANNEXES

ANNEXE 1 :

Source : les membres de l'APTBEF

Répartition géographique du réseau des banques au 31 décembre 2018

En 2018, 31 nouvelles agences ont ouvert leurs portes au public. Ainsi, le nombre total d'agences s'est élevé à 1 935 agences contre 1 904 en 2017, soit une agence pour 5 970 habitants contre une agence pour 6 012 une année auparavant.

Le réseau des agences bancaires compte 89 directions régionales, 1 898 agences, 17 succursales et 20 centres d'affaires.

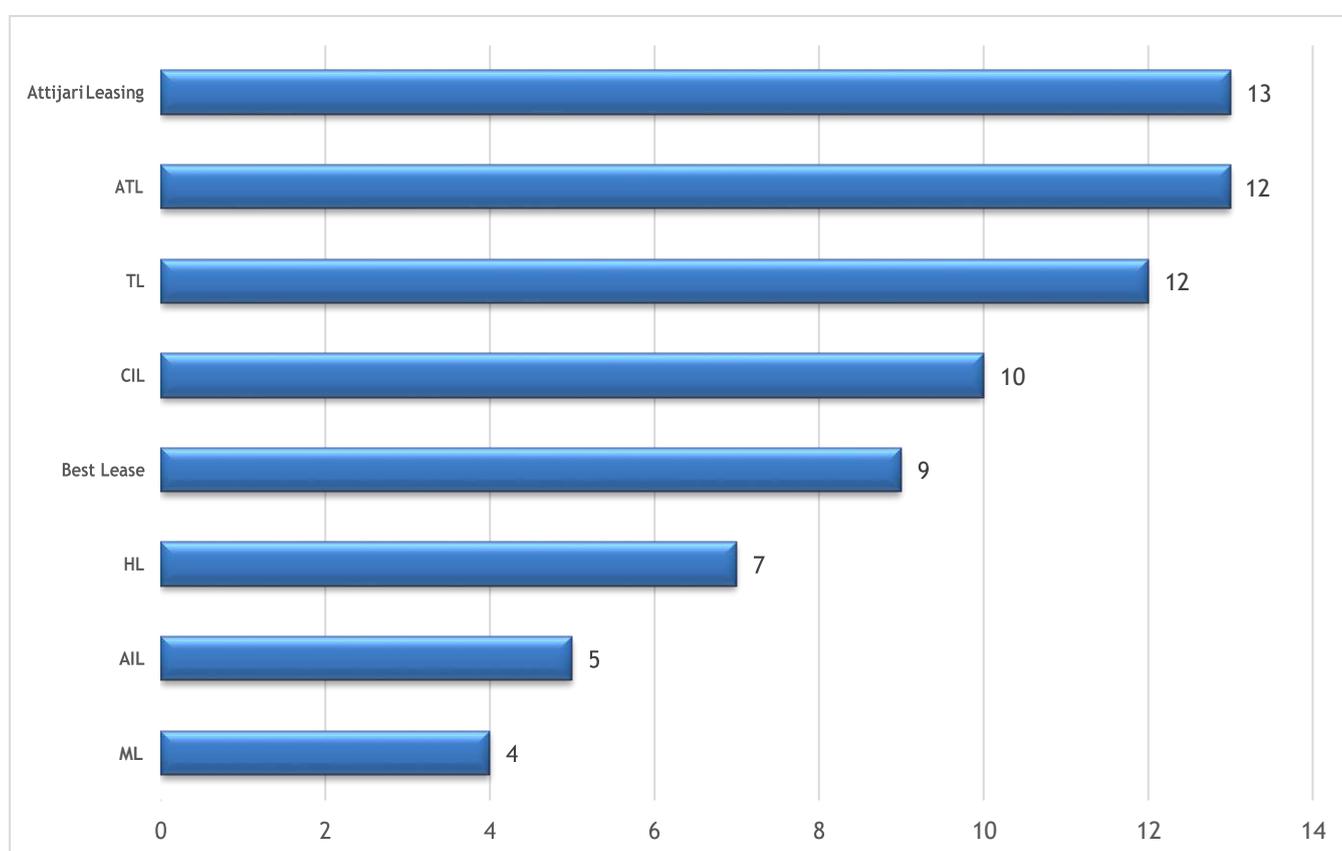
Gouvernorat	Nombre de Succursales	Nombre d'agences et bureaux	Nombre de Box de Change	Nombre de Centres d'Affaires	Directions régionales
Ariana	0	149	4	1	0
Ben Arous	0	146	0	2	1
Manouba	0	41	0	0	0
Tunis	13	424	26	10	32
Zaghouan	0	21	0	0	0
Nabeul	0	144	3	2	6
Bizerte	0	80	0	0	4
Béja	0	34	0	0	1
Jendouba	0	36	4	0	4
Le Kef	0	22	0	0	1
Siliana	0	17	0	0	1
Kairouan	0	33	0	0	2
Sousse	1	162	5	2	10
Monastir	0	100	4	0	4
Mahdia	0	40	0	0	1
Sfax	2	198	1	3	10
Sidi Bouzid	0	24	0	0	0
Kasserine	0	23	0	0	1
Gabès	0	47	1	0	3
Kébili	0	14	0	0	0
Médenine	1	78	8	0	3
Tataouine	0	17	0	0	0
Gafsa	0	33	1	0	5
Tozeur	0	15	0	0	0
Total	17	1898	57	20	89

Répartition géographique du réseau des établissements financiers au 31 décembre 2018

Au 31 décembre 2018, le réseau d'agences des établissements financiers (EF) compte 75 implantations.

Elles sont réparties comme suit : 60 agences et 12 bureaux pour les établissements de leasing et 3 agences pour les établissements de factoring.

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 2018**

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	2	1	3	0
Tataouine	0	0	0	0
Gafsa	2	2	4	0
Tozeur	0	0	0	0
Total	60	12	72	3

**Répartition géographique des employés des
banques et des établissements financiers
au 31 décembre 2018**

Source : les membres de l'APTBEF

PERSONNEL DU SECTEUR AU 31 DECEMBRE 2018

Libellé	Total
EFFECTIF GLOBAL	21389
Effectif Permanent	19897
Effectif Contractuel	1034
Effectif SIVP/Saisonnier	343
Effectif Expatrié	29
Effectif Détaché	86
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾	
Personnel de service	428
Personnel d'exécution	2 129
Personnel d'encadrement	2945
Personnel cadres	7511
Personnel cadres supérieurs	6885
CATÉGORIE D'ÂGE ⁽¹⁾	
Moins de 25 ans	188
Entre 25 & 35 ans	5659
Entre 35 & 50 ans	8157
Entre 50 & 55 ans	3553
Plus de 55 ans	2340
GENRE ⁽¹⁾	
Masculin	11866
Féminin	8031
PERSONNEL CONTRACTUEL	
Masculin	489
Féminin	545
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER	
Masculin	175
Féminin	168
PERSONNEL EXPATRIÉ	
Masculin	25
Féminin	4
PERSONNEL DETACHÉ	
Masculin	63
Féminin	22
ENCADREMENT	
Diplômés de l'enseignement supérieur	9844
Diplômés de la formation professionnelle (2)	1323
Autres (3)	3229

(1) Non compris les contractuels,

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

(3) Promotion exceptionnelle, promotion automatique par ancienneté.

PERSONNEL DES BANQUES EN 2018

BANQUES	ATB	BFT	BNA	ATTLIARI 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	1402	193	2404	1694	1052	1220	2037	1818	1158	1445	1753	56	431	323	447	379	1018	245	283	191	118	479	225	20 371
Effectif Permanent	1260	173	2402	1656	870	1090	2037	1608	1132	1382	1520	55	428	298	383	354	958	225	269	162	106	459	159	18 986
Effectif Contractuel	132	10	0	2	182	76	0	192	15	0	202	1	0	23	34	18	0	9	14	20	0	20	31	981
Effectif SIVP/Saisonnier	9	9	0	32	0	49	0	0	7	59	0	0	0	0	30	6	60	9	0	9	0	0	35	314
Effectif Expatrié	1	0	0	3	0	0	0	0	4	3	0	0	3	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	16
Effectif Détaché	0	1	2	1	0	5	0	18	0	1	31	0	0	2	0	1	0	0	0	0	12	0	0	74
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE (1)																								
* Personnel de service	4	4	3	36	11	15	42	11	2	4	179	0	8	15	4	4	0	5	25	4	0	15	2	393
* Personnel d'exécution	156	28	205	225	185	105	168	228	105	41	138	0	27	40	72	53	126	43	14	10	9	71	11	2060
* Personnel d'encadrement	271	30	323	185	217	88	282	246	122	324	211	2	48	29	32	60	141	10	35	21	7	63	16	2763
* Personnel cadres	518	60	687	667	331	424	669	464	510	555	441	21	229	147	211	153	517	96	83	75	15	206	85	7164
* Personnel cadres supérieurs	311	51	1184	543	126	458	876	659	393	458	551	32	116	67	64	84	174	71	112	52	75	104	45	6606
CATÉGORIE D'ÂGE (1)																								
* Moins de 25 ans	2	0	15	10	2	2	0	11	11	88	0	0	3	0	1	2	37	1	0	0	0	2	1	188
* Entre 25 & 35 ans	367	0	358	655	195	325	536	228	402	420	110	16	211	140	215	149	595	76	16	72	20	231	70	5407
* Entre 35 & 50 ans	543	98	940	610	347	366	980	246	511	473	914	29	174	129	136	158	302	96	205	82	76	142	80	7637
* Entre 50 & 55 ans	203	58	694	236	184	266	397	464	135	217	367	6	23	18	22	20	15	26	32	4	6	55	7	3455
* Plus de 55 ans	145	17	395	145	142	131	124	659	73	184	129	4	17	11	9	25	9	26	16	4	4	29	1	2299
GENRE (1)																								
* Masculin	689	97	1484	995	644	762	1313	838	675	604	854	32	242	167	212	220	609	139	166	85	74	260	111	11272
* Féminin	571	76	918	661	226	328	724	770	457	778	666	23	186	131	171	134	349	86	103	77	32	199	48	7714
PERSONNEL CONTRACTUEL																								
* Masculin	65	10	0	1	120	48	0	67	7	0	55	1	0	12	16	13	0	4	0	6	0	12	22	459
* Féminin	67	0	0	1	62	28	0	125	8	0	147	0	0	11	18	5	0	5	14	14	0	8	9	522
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER																								
* Masculin	5	0	0	15	0	28	0	0	1	16	0	0	0	0	11	4	48	7	0	4	0	0	13	152
* Féminin	4	9	0	17	0	21	0	0	6	43	0	0	0	0	19	2	12	2	0	5	0	0	22	162
PERSONNEL EXPATRIÉ																								
* Masculin	1	0	0	3	0	0	0	0	4	3	0	0	3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	15
* Féminin	1	0	0	3	0	0	0	0	4	3	0	0	3	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	15
PERSONNEL DETACHÉ																								
* Masculin	0	1	0	0	0	5	0	14	0	1	20	0	0	2	0	1	0	0	0	0	10	0	0	54
* Féminin	0	0	2	1	0	0	0	4	0	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	20
ENCADREMENT*																								
* Diplômés de l'enseignement supérieur	619	95	846	704	300	530	1124	678	658	604	497	49	292	207	260	237	640	155	173	124	90	258	130	9270
* Diplômés de la formation professionnelle (2)	66	4	159	389	77	121	94	85	81	50	80	4	15	2	5	0	32	12	7	3	0	23	0	1309
* Autres (3)	144	12	866	117	80	231	327	360	164	359	415	0	38	5	10	0	19	0	15	0	0	29	0	3191

(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 2018

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	192	90	101	109	64	40	71	133	41	841
Effectif Permanent	192	87	98	87	52	34	51	119	37	757
Effectif Contractuel	0	0	3	14	5	0	10	8	3	43
Effectif SIVP/Saisonnier	0	3	0	4	4	2	10	6	0	29
Effectif Expatrié	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Effectif Détaché	0	0	0	4	3	4	0	0	1	12
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE ⁽¹⁾										
* Personnel de service	6	4	2	1	1	0	2	7	0	23
* Personnel d'exécution	8	9	4	6	10	1	5	11	3	57
* Personnel d'encadrement	44	26	34	8	3	2	12	25	3	157
* Personnel cadres	69	24	24	49	19	17	30	53	17	302
* Personnel cadres supérieurs	65	24	34	23	19	14	2	23	14	218
CATÉGORIE D'AGE ⁽¹⁾										
* Moins de 25 ans	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* Entre 25 & 35 ans	53	21	22	33	18	12	18	41	9	227
* Entre 35 & 50 ans	111	51	58	49	25	19	29	68	25	435
* Entre 50 & 55 ans	24	10	8	5	5	3	3	8	2	68
* Plus de 55 ans	4	5	10	0	4	0	1	2	1	27
GENRE ⁽¹⁾										
* Masculin	128	68	65	57	40	20	33	86	16	513
* Féminin	64	19	33	30	12	14	18	33	21	244
PERSONNEL CONTRACTUEL										
* Masculin	0	0	2	12	2	0	7	5	1	29
* Féminin	0	0	1	2	3	0	3	3	2	14
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER										
* Masculin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
* Féminin	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2	4	2	0	0	0	1	9
* Féminin	0	0	1	0	1	0	0	0	0	2
ENCADREMENT*										
* Diplômés de l'enseignement supérieur	133	48	56	72	33	28	32	74	25	501
* Diplômés de la formation professionnelle ⁽²⁾	1	0	2	0	4	0	0	2	2	11
* Autres ⁽³⁾	0	0	0	0	1	3	0	0	4	8

(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 2018**

BANQUES	Banques Offshores		TOTAL
	NAIB	Alubaf International Bank	
EFFECTIF GLOBAL	113	64	177
Effectif Permanent	104	50	154
Effectif Contractuel	6	4	10
Effectif SIVP/Saisonnier	0	0	0
Effectif Détaché	3	10	13
Effectif Expatrié	0	0	0
CATÉGORIE PROFESSIONNELLE (1)			
* Personnel de service	6	6	12
* Personnel d'exécution	6	6	12
* Personnel d'encadrement	18	7	25
* Personnel cadres	31	14	45
* Personnel cadres supérieurs	43	18	61
CATÉGORIE D'ÂGE (1)			
* Moins de 25 ans	0	0	0
* Entre 25 & 35 ans	13	12	25
* Entre 35 & 50 ans	68	17	85
* Entre 50 & 55 ans	14	16	30
* Plus de 55 ans	9	5	14
GENRE (1)			
* Masculin	62	19	81
* Féminin	42	31	73
PERSONNEL CONTRACTUEL			
* Masculin	0	1	1
* Féminin	6	3	9
PERSONNEL SIVP/SAISONNIER			
* Masculin	0	0	0
* Féminin	0	0	0
PERSONNEL DETACHE			
* Masculin	0	0	0
* Féminin	0	0	0
PERSONNEL EXPATRIE			
* Masculin	3	7	10
* Féminin	0	3	3
ENCADREMENT			
* Diplômés de l'enseignement supérieur	54	19	73
* Diplômés de la formation professionnelle (2)	3	0	3
* Autres (3)	17	13	30

(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 2018

Banques	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
ATB	Siège	326	313	639	45,58%
	Réseau	427	327	754	53,78%
	Autres	7	2	9	0,64%
	Total	760	642	1402	100%
BFT	Siège	59	69	128	66,32%
	Réseau	48	17	65	33,68%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	107	86	193	100%
BNA	Siège	509	397	906	37,69%
	Réseau	975	523	1498	62,31%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	1484	920	2404	100%
Attijari Bank	Siège	423	264	687	40,55%
	Réseau	588	411	999	58,97%
	Autres	3	5	8	0,47%
	Total	1014	680	1694	100,00%
BT	Siège	290	139	429	40,78%
	Réseau	474	149	623	59,22%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	764	288	1052	100,00%
Amen Bank	Siège	307	137	444	36,39%
	Réseau	529	239	768	62,95%
	Autres	7	1	8	0,66%
	Total	843	377	1220	100,00%
BIAT	Siège	587	318	905	44,43%
	Réseau	726	406	1132	55,57%
	Autres			0	0,00%
	Total	1313	724	2037	100,00%
STB	Siège	403	324	727	39,99%
	Réseau	502	571	1073	59,02%
	Autres	14	4	18	0,99%
	Total	919	899	1818	100,00%
UBCI	Siège	254	219	473	40,85%
	Réseau	433	252	685	59,15%
	Autres	0		0	0,00%

	Total	687	471	1158	100%
UIB	Siège	337	362	699	48,37%
	Réseau	287	459	746	51,63%
	Autres			0	0,00%
	Total	624	821	1445	100,00%
BH	Siège	387	303	690	39,36%
	Réseau	512	503	1015	57,90%
	Autres	30	18	48	2,74%
	Total	929	824	1753	100%
Citibank	Siège	33	23	56	100,00%
	Réseau			0	0,00%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	33	23	56	100,00%
BTK	Siège	120	87	207	48,03%
	Réseau	125	99	224	51,97%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	245	186	431	100,00%
STUSID BANK	Siège	100	91	191	59,13%
	Réseau	78	51	129	39,94%
	Autres	3	0	3	0,93%
	Total	181	142	323	100,00%
QNB	Siège	123	128	251	56,2%
	Réseau	116	80	196	43,8%
	Autres		0	0	0,0%
	Total	239	208	447	100%
BTE	Siège	126	90	216	56,99%
	Réseau	109	49	158	41,69%
	Autres	3	2	5	1,32%
	Total	238	141	379	100,00%
Banque Zitouna	Siège	245	136	381	37,43%
	Réseau	410	220	630	61,89%
	Autres	2	5	7	0,69%
	Total	657	361	1018	100%
BTL	Siège	99	68	167	71,50%
	Réseau	49	23	72	27,54%
	Autres	3	3	6	0,97%
	Total	151	94	245	100,00%

BTS	Siège	64	60	124	43,82%
	Réseau	102	57	159	56,18%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	166	117	283	100,00%
BANK ABC	Siège	69	57	126	65,97%
	Réseau	26	39	65	34,03%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	95	96	191	100,00%
BFPME	Siège	50	30	80	67,80%
	Réseau	34	4	38	32,20%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	84	34	118	100,00%
Al Baraka Bank	Siège	142	132	274	57,20%
	Réseau	129	74	203	42,38%
	Autres	1	1	2	0,42%
	Total	272	207	479	100%
WIB	Siège	77	43	120	53,3%
	Réseau	69	36	105	46,7%
	Autres	0	0	0	0,0%
	Total	146	79	225	100%
ALUBAF BANK	Siège	27	37	64	100,0%
	Réseau	0	0	0	0,0%
	Autres	0	0	0	0,0%
	Total	27	37	64	100%
NAIB	Siège	52	39	91	80,53%
	Réseau	13	9	22	19,47%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	65	48	113	100%
TOTAL	Siège	5209	3866	9075	44,16%
	Réseau	6761	4598	11359	55,28%
	Autres	73	41	114	0,56%
	Total	12043	8505	20548	100%

**REPARTITION DE L'EFFECTIF DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS
PAR AFFECTATION EN 2018**

Etablissement Financiers	Désignation	Masculin	Féminin	Total	%
TLF	Siège	67	45	112	58,33%
	Réseau	61	19	80	41,67%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	128	64	192	100%
CIL	Siège	34	13	47	52,22%
	Réseau	37	6	43	47,78%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	71	19	90	100%
ATL	Siège	28	13	41	40,59%
	Réseau	39	20	59	58,42%
	Autres	0	1	1	0,99%
	Total	67	34	101	100%
Attijari Leasing	Siège	43	23	66	60,55%
	Réseau	28	11	39	35,78%
	Autres	4	0	4	3,67%
	Total	75	34	109	100%
ML	Siège	36	15	51	79,69%
	Réseau	10	1	11	17,19%
	Autres	1	1	2	3,13%
	Total	47	17	64	100%
AIL	Siège	12	7	19	47,50%
	Réseau	10	7	17	42,50%
	Autres	4		4	10,00%
	Total	26	14	40	100%
Best Lease	Siège	35	11	46	64,79%
	Réseau	15	10	25	35,21%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	50	21	71	100%
HL	Siège	55	25	80	60,15%
	Réseau	40	13	53	39,85%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	95	38	133	100%

UF	Siège	16	21	37	90,24%
	Réseau	2	2	4	9,76%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	18	23	41	100%
Total	Siège	326	173	499	59,33%
	Réseau	242	89	331	39,36%
	Autres	9	2	11	1,31%
	Total	577	264	841	100%

REPARTITION DES CADRES ET DES CADRES SUPERIEURS DES BANQUES

PAR AFFECTATION

Banques	Désignation	Masculin	Féminin	Total	%
ATB	Siège	235	233	468	52,82%
	Réseau	242	176	418	47,18%
	Total	477	409	886	100%
BFT	Siège	50	37	87	77,68%
	Réseau	17	8	25	22,32%
	Total	67	45	112	100%
BNA	Siège	410	351	761	40,65%
	Réseau	717	394	1111	59,35%
	Total	1127	745	1872	100%
Attijari - Bank	Siège	311	233	544	44,77%
	Réseau	365	302	667	54,90%
	Autres	0	4	4	0,33%
	Total	676	539	1215	100%
BT	Siège	192	87	279	50,73%
	Réseau	219	52	271	49,27%
	Total	411	139	550	100%
Amen Bank	Siège	239	114	353	38,54%
	Réseau	398	165	563	61,46%
	Total	637	279	916	100%
BIAT	Siège	448	278	726	46,99%
	Réseau	514	305	819	53,01%
	Total	962	583	1545	100%
STB	Siège	270	261	531	45,35%
	Réseau	317	323	640	54,65%
	Total	587	584	1171	100%
UBCI	Siège	203	171	374	41,14%
	Réseau	329	206	535	58,86%
	Total	532	377	909	100%
UIB	Siège	251	291	542	53,35%
	Réseau	198	276	474	46,65%
	Total	449	567	1016	100%

BH	Siège	261	174	435	42,40%
	Réseau	338	213	551	53,70%
	Autres	28	12	40	3,90%
	Total	627	399	1026	100%
CITIBANK	Siège	32	22	54	100,00%
	Réseau	0	0	0	0,00%
	Total	32	22	54	100%
BTK	Siège	86	70	156	44,83%
	Réseau	110	82	192	55,17%
	Total	196	152	348	100%
TSB	Siège	71	66	137	61,99%
	Réseau	42	42	84	38,01%
	Total	113	108	221	100%
QNB	Siège	79	88	167	58,2%
	Réseau	65	55	120	41,8%
	Total	144	143	287	100%
BTE	Siège	73	73	146	59,35%
	Réseau	66	34	100	40,65%
	Total	139	107	246	100%
Banque Zitouna	Siège	175	107	282	40,81%
	Réseau	242	160	402	58,18%
	Autres	2	5	7	1,01%
	Total	419	272	691	100%
BTL	Siège	69	57	126	73,68%
	Réseau	30	15	45	26,32%
	Total	99	72	171	100%
BTS	Siège	38	43	81	41,33%
	Réseau	89	26	115	58,67%
	Total	127	69	196	100%
ABC	Siège	50	44	94	68,61%
	Réseau	17	26	43	31,39%
	Total	67	70	137	100%
BFPME	Siège	37	26	63	63,00%
	Réseau	33	4	37	37,00%
	Autres	0	0	0	0,00%
	Total	70	30	100	100%

Al Baraka Bank	Siège	91	94	185	58,54%
	Réseau	75	54	129	40,82%
	Autres	1	1	2	0,63%
	Total	167	149	316	100%
WIB	Siège	40	24	64	47,4%
	Réseau	53	18	71	52,6%
	Total	93	42	135	100%
Alubaf Bank	Siège	14	31	45	100,0%
	Réseau	0	0	0	0,0%
	Total	14	31	45	100%
NAIB	Siège	37	25	62	80,52%
	Réseau	9	6	15	19,48%
	Total	46	31	77	100%
TOTAL	Siège	3762	3000	6762	47,48%
	Réseau	4485	2942	7427	52,15%
	Autres	31	22	53	0,37%
	Total	8278	5964	14242	100%

**REPARTITION DES CADRES ET DES CADRES SUPERIEURS
DES ETABLISSEMENTS FINANCIERS PAR AFFECTATION EN 2018**

Etablissements Financiers	Libellé	Masculin	Féminin	Total	%
TL	Siège	41	29	70	52,24%
	Réseau	55	9	64	47,76%
	Total	96	38	134	100%
CIL	Siège	21	2	23	47,92%
	Réseau	23	2	25	52,08%
	Total	44	4	48	100%
ATL	Siège	18	4	22	37,29%
	Réseau	27	10	37	62,71%
	Total	45	14	59	100%
Attijari Leasing	Siège	25	7	32	41,03%
	Réseau	29	17	46	58,97%
	Total	54	24	78	100%
ML	Siège	25	10	35	81,40%
	Réseau	7	1	8	18,60%
	Total	32	11	43	100%
AIL	Siège	14	5	19	54,29%
	Réseau	10	6	16	45,71%
	Total	24	11	35	100%
Best Lease	Siège	12	3	15	46,88%
	Réseau	9	8	17	53,13%
	Total	21	11	32	100%
HL	Siège	36	14	50	63,29%
	Réseau	24	5	29	36,71%
	Total	60	19	79	100%
Unifactor	Siège	14	14	28	87,50%
	Réseau	2	2	4	12,50%
	Total	16	16	32	100%
Total	Siège	206	88	294	54,44%
	Réseau	186	60	246	45,56%
	Total	392	148	540	100%

**Etats financiers des banques et des
établissements financiers
au 31 décembre 2018**

Source : APTBEF

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES BANQUES EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBK	BTK	TSB	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	195 522	2 794	313 698	1 311 535	246 521	402 287	1 496 686	300 833	304 094	420 800	562 381	109 666	81 546	35 639	272 335	55 995	233 976	106 344	9 100	187 160	115	70 946	36 562	6 756 535
Créances sur les établissements bancaires et financiers	515 781	7 330	96 821	433 328	257 178	183 294	1 026 883	445 990	248 509	53 892	316 114	272 730	99 299	7 739	49 576	188 922	320 775	176 972	231 458	259 776	36 631	444 359	73 300	5 746 657
Créances sur la clientèle	4 155 435	43 436	9 259 078	5 440 168	4 465 443	5 929 248	10 676 697	7 133 408	2 754 147	5 333 826	9 118 909	122 270	1 198 412	603 876	1 183 540	733 377	2 476 660	438 791	1 112 693	410 664	217 826	888 469	402 424	74 098 797
Portefeuille-titres commercial	0	0	3 694	150 329	0	285 622	63 295	322 265	2 797	39 740	311 870	39 090	10 864	11 146	4 888	31 384	10	0	0	57 108	0	447 861	219	1 782 182
Portefeuille d'investissement	1 366 910	794	1 538 342	803 559	921 015	1 612 371	1 955 338	1 155 076	423 542	146 087	1 277 175	25	124 007	108 528	129 924	90 177	31 773	47 180	1 983	52	1 528	50 387	20 404	11 806 177
Valeurs immobilisées	70 919	3 002	114 904	129 710	49 617	166 778	201 850	128 267	42 041	48 944	93 534	72	25 837	14 394	23 211	28 229	76 480	46 526	7 220	8 298	397	68 938	59 349	1 408 517
Autres actifs	104 600	20 454	211 748	299 939	50 237	233 528	410 234	1 033 993	92 996	64 148	231 915	18 415	40 485	82 512	13 039	14 128	146 143	17 206	37 249	13 293	40 196	10 489	43 485	3 230 432
TOTAL ACTIF	6 409 167	77 810	11 538 285	8 568 568	5 990 011	8 813 128	15 830 983	10 519 832	3 868 126	6 107 437	11 911 898	562 268	1 580 450	863 834	1 676 513	1 142 212	3 285 817	833 019	1 399 703	936 351	296 693	1 981 449	635 743	104 829 297
PASSIF																								
Banque Centrale, CCP	785 000	87 931	1 360 596	741 773	628 381	1 072 065	722	1 731 309	163 419	150 520	0	452	129 397	101 241	226 178	0	0	0	1 876	141 278	0	7 724	0	7 329 862
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	113 387	147 500	221 350	26 512	141 370	235 057	2 424 863	292 262	180 919	166 582	2 832 183	4 242	70 646	10 536	340 658	255 590	17 480	327 975	119	247 091	2 247	377 468	57 127	8 493 164
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 655 248	158 397	7 799 985	6 760 762	3 745 129	5 516 889	11 512 676	6 356 968	2 625 688	4 688 794	6 551 377	491 822	828 498	512 979	739 186	642 342	2 828 870	358 116	18 078	422 782	11 337	1 308 597	284 876	68 819 396
Emprunts et ressources spéciales	248 267	713	624 767	215 345	431 069	876 255	266 819	284 825	348 901	390 088	1 367 661	0	357 369	7 097	106 432	91 779	2 760	24 269	1 219 945	35 906	266 857	106 166	48 401	7 321 691
Autres passifs	60 811	14 162	379 510	188 632	204 736	207 581	402 795	984 290	195 228	180 965	293 332	22 048	60 073	91 137	81 372	21 451	170 854	31 285	80 726	12 028	10 806	22 017	63 129	3 778 968
TOTAL PASSIF	5 862 713	408 703	10 386 208	7 933 024	5 150 685	7 907 847	14 607 875	9 649 654	3 514 155	5 576 949	11 044 553	518 564	1 445 983	722 990	1 493 826	1 011 162	3 019 964	741 645	1 320 744	859 085	291 247	1 821 972	453 533	95 743 081
CAPITAUX PROPRES																								
Capital	100 000	5 000	176 000	203 710	225 000	132 405	170 000	776 875	100 008	172 800	238 000	25 000	200 000	100 000	260 000	90 000	120 000	100 000	60 000	68 000	100 000	120 000	150 000	3 692 798
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	437 687	900	667 614	220 025	457 783	652 478	512 803	466 076	206 210	242 461	492 613	0	61 769	83 291	647	47 513	49 906	9 147	6 372	1 236	96	39 344	20 542	4 676 513
Actions propres	0	0	0	0	0	0	0	-5 509	0	0	0	0	0	0	0	-840	0	0	0	0	0	0	-499	-6 848
Autres capitaux propres	0	2 723	133 000	3 646	0	423	3	24 510	3	0	414	0	2 043	0	0	0	75 000	0	0	0	2 843	0	16 101	260 709
Résultats reportés	1 449	-302 606	7	63 232	45 996	5	285 537	-575 637	0	3 418	8	0	-121 618	-42 732	-81 151	-6 573	5 313	-3 288	6 746	6 056	-94 201	-4 089	-1 105	-815 233
Résultat de l'exercice	7 318	-36 910	175 456	144 931	110 547	119 970	254 765	66 863	47 750	111 809	136 310	18 704	-7 727	285	3 191	950	15 634	-14 485	5 841	1 974	-3 292	4 222	-2 829	1 161 277
TOTAL CAPITAUX PROPRES	546 454	-330 893	1 152 077	635 544	839 326	905 281	1 223 108	870 178	353 971	530 488	867 345	43 704	134 467	140 844	182 687	131 050	265 853	91 374	78 959	77 266	5 446	159 477	182 210	9 086 216
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	6 409 167	77 810	11 538 285	8 568 568	5 990 011	8 813 128	15 830 983	10 519 832	3 868 126	6 107 437	11 911 898	562 268	1 580 450	863 834	1 676 513	1 142 212	3 285 817	833 019	1 399 703	936 351	296 693	1 981 449	635 743	104 829 297

*les chiffres sont de 2015.

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES BANQUES EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBK	BTK	TSB	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	679 462	28 106	1 311 015	406 950	712 092	707 124	2 367 272	1 373 598	1 410 898	744 369	797 563	20 230	107 287	72 041	83 926	86 785	48 684	56 999	675	2 723	0	49 095	1 137	11 068 031
Crédits documentaires	207 179	2 859	699 462	369 236	285 966	379 541	692 143	413 083	326 116	266 901	573 915	1 426	27 622	4 194	64 575	13 522	56 418	443 785	0	9 658	0	13 650	4 119	4 855 370
Actifs donnés en garantie	728 000	0	1 437 600	212 000	638 497	1 068 000	0	0	163 000	0	2 089 400	0	128 000	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 564 497
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	1 614 641	30 965	3 448 077	988 186	1 636 555	2 154 665	3 059 415	1 786 681	1 900 014	1 011 270	3 460 878	21 656	262 909	176 235	148 501	100 307	105 102	500 784	675	12 381	0	62 745	5 256	22 487 898
ENGAGEMENTS DONNEES																								
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	230 569	0	409 252	218 799	295 106	456 801	739 573	154 502	114 876	106 863	501 535	60 480	14 190	95 046	33 525	70 882	343 779	72 930	85 744	41 656	14 880	89 370	56 575	4 206 933
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	750	0	2 832	38	0	13 875	2 838	859	27	0	2 995	0	176	188	0	58 075	0	0	0	0	849	0	0	83 502
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	231 319	0	412 084	218 837	295 106	470 676	742 411	155 361	114 903	106 863	504 530	60 480	14 366	95 234	33 525	128 957	343 779	72 930	85 744	41 656	15 729	89 370	56 575	4 290 435
ENGAGEMENTS RECUS																								
Engagements de financement reçus	0	0	0	68 579	9 438	0	0	0	0	0	94 275	0	0	0	353 089	0	0	0	50 829	0	46 707	0	0	622 917
Garanties reçues	786 434	1 287	3 717 104	2 227 309	2 207 763	3 883 407	4 976 621	2 132 046	2 533 170	1 517 503	133 847	383 495	268 524	554 887	155 824	661 656	609 449	255 316	1 078 083	284 509	173 308	888 543	94 546	29 524 631
Intérêts à échoir sur contrats actifs	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68 579	0	0	0	0	0	0	0	0	68 579
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	786 434	1 287	3 717 104	2 295 888	2 217 201	3 883 407	4 976 621	2 132 046	2 533 170	1 517 503	228 122	383 495	268 524	554 887	577 492	661 656	609 449	255 316	1 128 912	284 509	220 015	888 543	94 546	30 216 127

* Les chiffres de l'année 2015.

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES BANQUES EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CTIBK	BTK	TSB	QNB	BTE	BZ	BTL	BTS	BANK ABC	BFPME	AL BARAKA BANK	WIFAK INT. BANK	TOTAL
Intérêts et revenus assimilés	357 371	8 292	850 802	483 435	400 457	578 354	896 036	622 188	239 865	433 140	735 715	29 295	112 578	53 632	98 658	70 646	198 278	34 320	39 945	33 393	12 614	70 683	29 281	6 388 978
Commissions en produits	66 012	1 280	110 272	114 085	58 589	100 753	185 985	91 151	53 953	111 038	100 084	1 427	17 034	15 524	8 761	16 888	37 083	15 268	5 537	5 848	565	15 118	6 113	1 138 368
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	24 595	210	27 246	88 751	32 613	71 512	86 845	60 252	36 366	36 960	81 817	19 509	11 308	7 417	10 396	10 057	17 083	2 682	6	1 347	0	14 698	5 786	647 456
Revenus du portefeuille d'investissement	74 470	96	86 698	40 114	54 354	78 475	102 667	72 586	29 050	9 339	66 468	0	7 757	11 050	8 626	5 804	72	644	0	0	2	2 835	1 045	652 152
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	522 448	9 878	1 075 018	726 385	546 013	829 094	1 271 533	846 177	359 234	590 477	984 084	50 231	148 677	87 623	126 441	103 395	252 516	52 914	45 488	40 588	13 181	103 334	42 225	8 826 954
Intérêts encourus et charges assimilés	263 244	21 746	518 398	281 990	216 076	443 226	434 298	367 541	120 799	222 546	518 905	8 390	80 003	35 960	53 348	53 325	109 661	30 654	5 294	14 747	3 251	31 482	15 907	3 850 791
Commissions encourues	12 815	5	2 866	7 982	2 360	11 136	2 730	5 249	10 034	5 193	9 434	0	1 087	278	2 909	1 624	3 264	652	0	957	1 234	1 947	1 170	84 926
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	625	20 361	0	0	0	0	0	0	327	0	21 313
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	276 059	21 751	521 264	289 972	218 436	454 362	437 028	372 790	130 833	227 739	528 339	8 390	81 090	36 863	76 618	54 949	112 925	31 306	5 294	15 704	4 485	33 756	17 077	3 957 030
PRODUIT NET BANCAIRE	246 389	-11 873	553 754	436 413	327 577	374 732	834 505	473 387	228 401	362 738	455 745	41 841	67 587	50 760	49 823	48 446	139 591	21 608	40 194	24 884	8 696	69 578	25 148	4 869 924
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-56 824	-12 746	-82 773	-34 852	-61 504	-88 943	-103 128	-181 226	-6 997	-24 226	-70 986	-50	-35 319	-15 185	-3 297	-12 498	-8 628	-13 471	-4 280	-1 269	-1 695	-14 279	-1 621	-835 797
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-15 988	0	16 244	-503	-2 314	2 353	-5 421	3 828	1 299	-297	-5 656	0	-736	-167	-29	-72	-150	-33	-70	0	0	641	0	-7 071
Autres produits d'exploitation	112	9	792	8 453	988	2 306	11 449	7 881	4 153	105	13 396	0	540	83	5	0	427	20	130	554	322	146	0	51 871
Frais de personnel	93 579	10 190	196 387	130 511	68 522	102 275	220 902	143 341	94 662	116 582	125 344	6 230	33 729	22 179	28 378	24 293	67 383	17 479	17 293	12 339	8 476	31 241	14 582	1 585 897
Charges générales d'exploitation	54 092	1 964	60 536	62 523	28 064	37 025	128 516	66 511	40 875	42 361	51 540	5 102	15 377	9 433	10 525	8 358	33 623	7 121	6 250	8 852	1 921	12 265	5 674	698 508
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	16 349	148	9 116	11 861	7 199	7 744	34 703	9 908	8 925	9 868	12 097	34	5 611	2 360	4 101	2 239	9 598	4 495	1 300	994	179	6 058	6 506	171 393
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 669	-36 912	221 978	204 616	160 962	143 404	353 284	84 110	82 394	169 509	203 518	30 425	-22 645	1 519	3 498	986	20 636	-20 971	11 131	1 984	-3 253	6 522	-3 235	1 623 129
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	-1 154	24	-7 233	530	420	-5 947	206	11 502	285	-261	191	-63	15 200	-1 018	0	268	-1 166	6 610	-42	1 346	-7	-675	508	19 524
Impôts sur les bénéfices	1 067	22	35 259	54 039	45 751	15 701	88 821	25 800	30 563	51 695	58 974	10 493	282	211	302	266	3 400	124	4 592	1 195	27	1 400	97	430 081
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	7 448	-36 910	179 486	151 107	115 631	121 756	264 669	69 812	52 116	117 553	144 735	19 869	-7 727	290	3 196	988	16 070	-14 485	6 497	2 135	-3 287	4 447	-2 824	1 212 572
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-130	0	-4 030	-6 176	-5 084	-1 786	-9 904	-2 949	-4 366	-5 744	-8 425	-1 165	0	-5	-5	-38	-436	0	-656	-161	-5	-225	-5	-51 295
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	7 318	-36 910	175 456	144 931	110 547	119 970	254 765	66 863	47 750	111 809	136 310	18 704	-7 727	285	3 191	950	15 634	-14 485	5 841	1 974	-3 292	4 222	-2 829	1 161 277
Effets des modifications comptables	0	0	0	0	0	0	0	13 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 988
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMP.	7 318	-36 910	175 456	144 931	110 547	119 970	254 765	80 851	47 750	111 809	136 310	18 704	-7 727	285	3 191	950	15 634	-14 485	5 841	1 974	-3 292	4 222	-2 829	1 175 265

* Les chiffres de l'année 2015.

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES BANQUES EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	ATB	BFT*	BNA	ATTIJ. BK	BT	AMEN BK	BIAT	STB	UBCI	UIB	BH	CITIBK	BTK	TSB	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)	464 296	9 926	971 989	692 202	478 769	721 063	1 166 882	807 016	331 149	585 170	856 702	50 208	157 174	81 147	128 324	100 666	244 735	27 771	44 499	38 945	10 717	100 499	41 180	8 111 029	
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-272 681	-21 861	-521 475	-281 535	-212 477	-459 952	-437 102	-371 569	-127 369	-234 281	-523 808	-8 246	-106 041	-53 915	-74 325	-55 387	-108 000	-31 306	-66	-13 834	-16 290	-33 756	-14 886	-3 980 162	
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à des établissements financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-89 738	0	0	0	0	0	50 892	-649	0	0	0	0	0	-39 495	
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-98 138	0	2 447	-22 638	134 064	-130 895	-47 072	115 420	-235	9 684	805 394	1 196	0	-31 197	0	0	-62 449	0	0	0	2 438	260 664	0	938 683	
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-162 803	5 113	-627 912	-280 805	-309 698	35 882	-1 293 800	-1 195 757	-8 101	-424 173	-1 476 070	-28 406	47 915	-48 365	-200 146	-28 051	-390 200	-57 625	-51 804	-126 208	-20 083	301 587	-150 655	-6 490 165	
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	-22 048	12 414	170 159	750 452	287 251	388 910	618 964	399 532	176 100	559 782	605 868	72 064	-7 241	22 961	128 314	95 584	467 884	78 768	4 231	39 626	-2	-705 027	174 553	4 319 099	
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	30	0	0	30	
Acquisitions / Cessions des Titres de placement / Titres de transaction	0	0	-1 214	274 394	0	286 457	0	139 045	-3 114	188	11 838	23 531	3 076	32 174	-458	0	0	0	0	-3 000	0	0	0	762 917	
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	-90 728	-9 997	-224 914	-150 138	-84 988	-165 936	-308 633	-151 081	-105 653	-157 866	-235 694	-6 440	-34 572	-20 451	-27 939	-40 402	-104 187	-6 466	-17 119	-8 603	-11 508	-36 747	-17 061	-2 017 123	
Sommes reçues des débiteurs divers	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 436	
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-134 819	2 374	-44 846	-36 539	-11 429	14 333	77 826	-268 241	-2 562	19 629	0	-8 624	16 840	-5 190	60 873	10 697	3 184	0	-40 597	-14 619	29	156 618	-300	-205 363	
Impôts sur les sociétés	-2 588	-27	-34 276	-54 039	-50 837	-17 628	-88 897	-2 366	-31 173	-54 389	-83 145	-12 318	-283	-216	-226	-1 959	-1 813	124	-2 283	-1 402	0	-1 625	-49	-441 415	
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXP.	-319 509	-2 058	-310 042	891 354	230 655	672 234	-311 832	-528 001	229 042	303 744	-99 429	82 965	76 868	-23 052	14 417	81 148	100 046	1 829	-63 139	-89 095	-34 669	42 213	32 782	978 471	
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT																									
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	79 593	96	84 548	32 279	49 744	5 336	94 154	61 959	30 301	11 541	66 468	0	7 974	5 948	8 904	1 006	55	644	0	0	0	2 835	162	543 547	
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	127 471	0	-109 149	-208 795	-162 016	-175 342	-112 106	-146 333	80 212	-9 938	-45 043	0	4 081	11 326	4 815	-8 757	-12 163	662	0	0	0	986	163	-759 926	
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	-14 508	-172	-26 953	-7 618	-10 364	-11 233	-33 380	-7 284	-4 528	-19 408	-28 887	-24	-2 626	-3 555	-1 142	-8 513	-15 490	2 997	-914	-2 676	15	-3 776	-6 079	-206 118	
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 PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISS.	192 556	-76	-51 554	-184 134	-122 636	-181 239	-51 332	-91 658	105 985	-17 805	-7 462	-24	9 429	13 719	12 577	-16 264	-27 598	4 303	-914	-2 676	15	45	-5 754	-422 497	
ACTIVITES DE FINANCEMENT																									
Rachat / Emission d'actions	0	0	1 517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-450	21 067
Emission / Remboursement d'emp.	3 863	-325	80 537	-40 828	0	-47 587	9 579	-2 937	0	-61 752	261 279	0	-12 501	0	104 421	-24 278	-959	0	-27 556	34 958	0	13 917	-11 303	278 528	
Aug. / diminution des ressources spéciales	-6 248	0	32 175	75 454	86 091	-44 224	-5 985	37 458	-645	-7 009	0	-81 598	6 978	0	134	0	-5 562	145 202	0	32 267	0	0	0	264 488	
Dividendes versés et autres distributions	-23 000	0	-32	-47 698	-72 000	-33 101	-72 250	0	-19 860	-22 464	-28 560	-12 481	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-331 446	
Mouvements sur fond social et de retraite	0	0	0	0	0	-545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-607	0	0	0	0	7	-1 145	
FLUX DE TRESOR. NET PROV. DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-25 385	-325	114 197	-13 072	14 091	-125 457	-68 656	-2 937	17 598	-84 861	225 710	-12 481	-74 099	6 978	104 421	-24 144	-959	-6 169	117 646	34 958	32 267	13 917	-11 746	231 492	
Incidence des var. des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	0	0	0	0	0	0	180 565	0	0	0	53 435	1 044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 857	0	240 901	
Var. nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	-152 338	-2 459	-247 399	694 148	122 110	365 538	-251 255	-622 596	352 625	201 078	172 254	71 504	12 198	-2 355	131 415	40 740	71 489	-37	53 594	-56 813	-2 387	56 175	15 282	1 022 511	
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	-221 359	-231 747	-960 548	118 966	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	39 136	-106 723	37 672	-3 798 526	
LIQUIDITES ET EQUIV. DE LIQUIDITES EN FIN D'EX.	-373 697	-234 206	-1 207 947	813 114	277 923	-598 975	-237 802	-1 398 184	209 539	158 567	-642 324	377 138	-44 370	-57 625	-322 905	-47 713	272 915	-55 416	238 565	58 233	36 749	-44 691	52 954	-2 770 158	

* Les chiffres de l'année 2015.

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	TLF	CIL	ATL	ATTJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
ACTIF									
Liquidités et équivalents de liquidités	1 291	15 769	18 567	6 773	7 525	3 150	5 384	6 624	65 083
Créances sur la clientèle	903 386	502 854	626 330	532 406	352 487	172 580	283 992	803 076	4 177 111
Acheteurs factorés	145 710	0	0	12 835	0	0	0	0	158 545
Portefeuille-titres commercial	235	10 107	0	15 712	0	0	0	1 171	27 225
Portefeuille d'investissement	61 161	38 956	22 649	12 419	7 108	3 926	18 729	9 360	174 308
Valeurs immobilisées	12 912	7 506	4 923	4 479	2 189	2 231	3 069	17 683	54 992
Autres actifs	15 545	11 323	29 175	8 336	12 371	3 793	1 218	5 537	87 298
TOTAL DES ACTIFS	1 140 240	586 515	701 644	592 960	381 680	185 680	312 392	843 451	4 744 562
PASSIF									
Concours bancaires et dettes rattachées	30 246	0	4	0	0	6 294	45 518	24 046	106 108
Emprunts et dettes rattachées	817 207	456 190	542 893	478 489	324 343	134 693	162 815	672 855	3 589 485
Comptes courants des Adhérents	49 917	0	0	2 006	0	0	0	0	51 923
Dettes envers les établissements financiers	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dettes envers la clientèle	19 487	3 750	3 731	8 353	1 752	2 435	5 397	5 429	50 334
Fournisseurs et comptes rattachés	54 134	36 068	64 477	48 024	14 705	12 078	20 029	53 076	302 591
Autres passifs	21 474	7 929	6 649	3 965	2 665	2 473	4 496	14 443	64 094
TOTAL DES PASSIFS	992 465	503 937	617 754	540 837	343 465	157 973	238 255	769 849	4 164 535
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	0	0	0	0	13 996	13 996
Réserves	53 030	35 495	49 211	16 639	6 097	4 956	14 643	6 595	186 666
Actions propres	0	-3 247	0	0	0	0	-2 711	-316	-6 274
Autres capitaux propres	0	0	0	0	0	0	18 134	0	18 134
Résultats reportés	39 289	13 160	640	2 391	441	-3 088	7 731	8 599	69 163
Effets des modifications comptables	0	0	0	0	0	-816	0	0	-816
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	137 319	70 408	74 851	46 530	41 538	26 052	67 797	69 054	533 549
Résultat net de l'exercice	10 456	12 170	9 039	5 593	-3 323	1 655	6 340	4 548	46 478
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	147 775	82 578	83 890	52 123	38 215	27 707	74 137	73 602	580 027
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	1 140 240	586 515	701 644	592 960	381 680	185 680	312 392	843 451	4 744 562

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	TLF	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	16 173	9 708	10 521	10 697	19 565	2 491	4 841	15 754	89 750
Engagements sur titres	203	1 000	0	0	0	0	0	0	1 203
Engagements sur intérêts et commissions sur emprunts	71 250	75 094	47 213	62 893	0	11 920	19 931	81 625	369 926
Engagements de factoring	26 102	0	0	2 673	0	0	0	0	28 775
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	113 728	85 802	57 734	76 263	19 565	14 411	24 772	97 379	489 654
ENGAGEMENTS RECUS									
Cautions reçues	0	248 556	0	0	0	0	0	588 786	837 342
Avals reçus	340	0	26 213	0	0	0	0	0	26 553
Garanties reçues	11 884	0	18 275	19 185	2 500	9 796	0	337	61 977
Intérêts et échoir sur contrats actifs	144 240	90 722	106 225	87 055	60 789	0	59 861	122 634	671 526
Garanties et engagements de financement reçues des banques	13 468	0	0	0	0	0	0	0	13 468
Autres garanties reçues	4 937	0	0	0	0	0	0	0	4 937
Valeurs des biens donnés en leasing	0	393 780	0	600 091	309 401	175 945	0	929 602	2 408 819
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	174 869	733 058	150 713	706 331	372 690	185 741	59 861	1 641 359	4 024 622
ENGAGEMENTS RECIPROQUES									
Engagements sur titres	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Emprunts obtenus non encore encaissés	26 495	2 500	0	3 000	5 000	0	0	15 000	51 995
Crédits consentis non encore versés	0	0	11 177	0	0	0	0	0	11 177
Opérations de portage	0	0	217	0	0	0	0	0	217
Effets escomptés sur la clientèle	0	0	0	0	0	0	0	272	272
TOTAL ENGAGEMENTS RECIPROQUES	26 495	2 500	11 394	3 000	5 000	0	0	15 272	63 661

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES ETABLISSEMENTS DE LEASING EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	TLF	CIL	ATL	ATTIJARI LEASING	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
Intérêts et produits assimilés de leasing	91 473	61 725	67 287	51 933	34 355	20 248	30 056	83 880	440 957
Revenus de factoring	18 427	0	0	1 812	0	0	0	0	20 239
TOTAL DES REVENUS	109 900	61 725	67 287	53 745	34 355	20 248	30 056	83 880	461 196
Variation des produits réservés	0	0	0	0	-784	0	-110	0	-894
Autres produits d'exploitation	2 709	147	490	2 576	2 783	1 804	1 576	31	12 116
TOTAL DES PRODUITS DE D'EXPLOITATION	112 609	61 872	67 777	56 321	36 354	22 052	31 522	83 911	472 418
Charges financières nettes	72 049	36 146	40 758	38 265	27 688	12 882	16 945	62 957	307 690
Commissions encourues	166	0	0	333	0	0	0	0	499
Produits des placements	11 760	1 672	529	839	286	417	240	262	16 005
PRODUIT NET DE LEASING	52 154	27 398	27 548	18 562	8 952	9 587	14 817	21 216	180 234
CHARGES D'EXPLOITATION									
Charges de personnel	15 264	5 169	7 220	6 443	3 859	2 589	3 455	7 650	51 649
Autres charges d'exploitation	7 132	2 849	3 236	2 939	3 040	1 752	1 282	3 881	26 111
Dotations aux amortissements des immobilisations propres	1 767	562	671	461	252	486	443	592	5 234
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	24 163	8 580	11 127	9 843	7 151	4 827	5 180	12 123	82 994
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT PROVISIONS	27 991	18 818	16 421	8 719	1 801	4 760	9 637	9 093	97 240
Dotations nettes aux provisions sur risques clients et résultat des créances radiées	5 378	3 180	2 935	1 530	4 737	3 050	879	2 398	24 087
Dotations nettes aux provisions pour dépréciation des titres	3 471	87	633	0	349	16	0	60	4 442
Dotations nettes aux provisions pour risques divers	3 486	100	0	31	0	0	0	324	3 941
Dotations aux provisions pour dépréciation des autres actifs	0	58	0	0	0	0	0	29	29
TOTAL DES DOTATIONS AUX PROVISIONS	12 335	3 251	3 568	1 561	5 086	3 066	879	2 753	32 499
RESULTAT D'EXPLOITATION	15 656	15 567	12 853	7 158	-3 285	1 694	8 758	6 340	64 741
Autres gains ordinaires	397	149	419	246	93	13	651	31	1 999
Autres pertes ordinaires	17	6	383	1	42	0	81	5	535
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOTS	16 036	15 710	12 889	7 403	-3 234	1 707	9 328	6 366	66 205
Reprises sur provisions pour impôts différés	184	0	0	0	0	0	0	0	184
Impôts sur les bénéfices	5 044	3 098	3 369	1 584	84	52	2 681	1 591	17 503
Contribution sociale de solidarité	0	88	0	0	0	0	0	45	133
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS	11 176	12 524	9 520	5 819	-3 318	1 655	6 647	4 730	48 753
Contribution conjoncturelle	0	354	0	0	0	0	307	182	843
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	11 176	12 170	9 520	5 819	-3 318	1 655	6 340	4 548	47 910
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-720	0	-481	-226	-5	0	0	0	-1 432
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	10 456	12 170	9 039	5 593	-3 323	1 655	6 340	4 548	46 478
Effets des modifications comptables	0	0	0	0	0	-816	0	0	-816
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	10 456	12 170	9 039	5 593	-3 323	839	6 340	4 548	45 662

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES ETABLISSEMENTS DE LEASING

En milliers de dinars

LIBELLE	TLF	CIL	ATL	ATTIJARIL	ML	AIL	BEST LEASE	HL	TOTAL
FLUX DE TRESORERIE LIES A L'EXPLOITATION									
Encaissements reçus des clients de leasing	570 819	346 580	387 907	340 734	190 757	108 731	159 567	517 052	2 622 147
Encaissements reçus des acheteurs factorés	396 006	0	0	49 482	0	0	0	0	445 488
Financements des adhérents	-372 091	0	0	-46 371	0	0	0	0	-418 462
Encaissements provenant des crédits à court terme	44 837	0	0	0	0	0	0	0	44 837
Remboursements des crédits à court terme	-57 389	0	0	0	0	0	0	0	-57 389
Décaissements pour financement de contrats de leasing	-519 101	-294 617	-334 275	-303 401	-177 009	-62 521	-135 818	-499 423	-2 326 165
Sommes versées aux Fournisseurs, Autres Crédeurs et au Personnel	-23 934	-8 657	-3 551	-10 343	-4 008	-7 176	-2 665	-13 283	-73 617
Intérêts perçus	0	0	393	0	0	0	498	0	891
Intérêts payés	-70 902	-33 317	-40 273	-37 162	-27 310	-11 967	-16 888	-59 542	-297 361
Acquisitions / Cessions des Titres de placement	0	0	14 500	0	0	-2 000	0	0	12 500
Impôts et taxes payés	-11 527	-8 627	-12 719	-7 281	-2 277	-1 023	-6 523	-3 270	-53 247
Restitution de TVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Placements monétaires	0	-107	0	0	0	0	0	0	-107
Autres flux de trésorerie	9 707	-2 361	-6 133	-14 507	-2 664	0	-1 634	1 362	-16 230
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-33 575	-1 106	5 849	-28 849	-22 511	24 044	-3 463	-57 104	-116 715
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT									
Dividendes reçus sur placements à long terme	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Produits perçus des fonds à capital risque confiés en gestion pour compte	0	0	35	0	0	0	0	0	35
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-3 091	-1 499	-644	-1 112	-627	-610	-94	-4 465	-12 142
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	91	89	228	24	0	0	0	7	439
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-2 134	-13 567	-6 020	-2 500	-1 000	0	-18 300	0	-43 521
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	3 633	2 556	319	0	246	0	0	0	6 754
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-1 501	-12 421	-6 082	-3 588	-1 381	-610	-18 394	-4 458	-48 435
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT									
Encaissement suite à l'émission d'actions	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Décaissements suite au rachat d'actions propres	0	-296	0	0	0	0	0	-202	-498
Encaissement suite à la cession d'actions propres	0	0	0	0	0	0	0	704	704
Dividendes et autres distributions	-8 997	-4 468	-6 250	-3 423	-1 780	0	-3 600	-3 956	-32 474
Encaissements provenant des emprunts	618 100	390 299	77 961	275 509	672 700	23 292	90 261	1 502 972	3 651 094
Remboursement d'emprunts	-607 043	-370 239	-61 719	-234 482	-644 183	-48 026	-65 849	-1 444 388	-3 475 929
Flux liés au financement à court terme	26 300	0	0	-3 000	0	0	0	0	23 300
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	28 360	15 296	9 992	34 604	26 737	-24 734	20 812	55 130	166 197
Trésorerie au début de l'exercice	-22 239	14 000	8 805	4 605	4 680	-1 843	961	-10 990	-2 021
Trésorerie à la clôture de l'exercice	-28 955	15 769	18 564	6 772	7 525	-3 143	-84	-17 422	-974
VARIATIONS DE TRESORERIE	-6 716	1 769	9 759	2 167	2 845	-1 300	-1 045	-6 432	1 047

ETAT DES COMPTES DU BILAN DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2018

En milliers de dinars

Libellé	UNIFACTOR	MED FACTOR	TOTAL
Immobilisations incorporelles	1 721	165	1 886
Amortissements (-)	-1 052	-91	-1 143
Immobilisations incorporelles nettes	669	74	743
Immobilisations corporelles	3 781	252	4 033
Amortissements (-)	-1 948	-75	-2 023
Immobilisations corporelles nettes	1 833	177	2 010
Immobilisations financières	11 075	2 102	13 177
Provisions (-)	-586	0	-586
Immobilisations financières nettes	10 489	2 102	12 591
Total des actifs immobilisés	12 991	2 353	15 344
Autres actifs non courants	121	0	121
TOTAL DES ACTIFS NON COURANTS	13 112	2 353	15 465
Affacturages et comptes rattachés	172 296	35 474	207 770
Provisions et agios réservés (-)	-14 960	-1 565	-16 525
Affacturages et comptes rattachés nets	157 336	33 909	191 245
Autres actifs courants	3 167	16	3 183
Placements et autres actifs financiers	0	0	0
Liquidités et équivalents de liquidités	116	2 402	2 518
TOTAL DES ACTIFS COURANTS	160 619	36 327	196 946
TOTAL DES ACTIFS	173 731	38 680	212 411
Capital social	15 000	25 000	40 000
Réserves	11 771	2 378	14 149
Autres capitaux propres	0	0	0
Résultats reportés	100	0	100
Modifications comptables	0	0	0
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES AVANT RESULTAT	26 871	27 378	54 249
Résultat net de l'exercice	4 513	2 530	7 043
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	31 384	29 908	61 292
Fonds de garantie	30 142	0	30 142
Provisions	0	0	0
TOTAL DES PASSIFS NON COURANTS	42 434	0	42 434
Adhérents et comptes rattachés	13 212	8 019	21 231
Autres passifs courants	8 998	193	9 191
Fournisseurs d'exploitation et comptes rattachés	0	87	87
Concours bancaires et autres passifs	77 703	473	78 176
TOTAL DES PASSIFS COURANTS	99 913	8 772	108 685
TOTAL DES PASSIFS	142 347	8 772	151 119
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET DES PASSIFS	173 731	38 680	212 411

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	UNIFACTOR	MED FACTOR	TOTAL
ENGAGEMENTS DONNES			
	LIBELLE		
Engagements de financement donnés (disponible finançable)	0	0	0
Engagements de financements par billets à ordre	0	0	0
Engagements d'avals de traites donnés aux adhérents	0	0	0
Garanties données au titre des contrats sans recours	13 224	0	13 224
Engagements sur titres	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	13 224	0	13 224
ENGAGEMENTS RECUS			
Garanties reçues des correspondants étrangers	0	0	0
Garanties reçues des adhérents	5 174	0	5 174
Garanties reçues de l'assureur crédit	14 375	0	14 375
Engagements de financements reçus	0	0	0
Garanties reçues des banques	0	0	0
Caution bancaire	0	0	0
Emprunts obtenus non encore encaissés	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS	19 549	0	19 549

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2018

En milliers de dinars

	UNIFACTOR	MED FACTOR	TOTAL
Commissions d'affacturage	5 867	570	6 437
Intérêts de financement	0	3 004	3 004
Produits financiers de mobilisation	14 426	0	14 426
Autres produits financiers de placement	251	119	370
Autres commissions de factoring	0	2	2
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION D'AFFACTURAGE	20 544	3 695	24 239
Charges financières nettes	8 321	0	8 321
Commissions encourues	0	0	0
Produits des placements	0	0	0
PRODUIT NET D'AFFACTURAGE	12 223	3 695	15 918
CHARGES D'EXPLOITATION			
Frais de personnel	3 280	80	3 360
Autres charges d'exploitation	1 578	324	1 902
Dotations aux amortissements	484	70	554
Autres produits d'exploitation	6	0	6
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION	5 336	474	5 810
RESULTAT D'EXPLOITATION AVANT PROVISIONS	6 887	3 221	10 108
Dotations aux provisions	366	598	964
Provisions nettes aux comptes affacturages	596	0	596
TOTAL DES DOTATIONS AUX PROVISIONS	962	598	1 560
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 925	2 623	8 548
Autres gains ordinaires	0	60	60
Autres pertes ordinaires	0	0	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES AVANT IMPOTS	5 925	2 683	8 608
Impôts sur les bénéfices	1 235	134	1 369
Contribution conjoncturelle	0	0	0
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES APRES IMPOTS	4 690	2 549	7 239
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	-177	-19	-196
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4 513	2 530	7 043
Effets des modifications comptables	0	0	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	4 513	2 530	7 043

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES ETABLISSEMENTS DE FACTORING EN 2018

En milliers de dinars

	UNIFACTOR	MED FACTOR	TOTAL
Encaissements reçus des acheteurs factorés	434 440	48 076	482 516
Financements des adhérents	-443 627	-50 907	-494 534
Encaissements provenant des crédits à court terme	201 838	0	201 838
Remboursements des crédits à court terme	-170 210	0	-170 210
Sommes versées aux Fournisseurs, Autres Créditeurs et au Personnel	-7 600	0	-7 600
Intérêts payés	-8 363	0	-8 363
Revenus des placements	204	0	204
Impôts et taxes payés	0	-134	-134
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DE L'EXPLOITATION	6 682	-2 965	3 717
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations corporelles et incorporelles	-300	-93	-393
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations corporelles et incorporelles	0	1 059	1 059
Décaissements provenant de l'acquisition d'immobilisations financières	-2 450	-200	-2 650
Encaissements provenant de la cession d'immobilisations financières	0	655	655
Cautions versées	0	0	0
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-2 750	1 421	-1 329
FLUX DE TRESORERIE LIES AUX ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Encaissement suite à l'émission d'actions	0	0	0
Dividendes et autres distributions	-1 325	-1 000	-2 325
Encaissements d'emprunts	6 550	0	6 550
Remboursement d'emprunts	-7 566	0	-7 566
Décaissements sur placements	0	3 926	3 926
Refinancement escompte	0	473	473
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-2 341	3 399	1 058
Trésorerie au début de l'exercice	-26 472	547	-25 925
Trésorerie à la clôture de l'exercice	-24 881	2 402	-22 479
VARIATIONS DE TRESORERIE	1 591	1 855	3 446

ETAT DES COMPTES DU BILAN
DES BANQUES OFFSHORE EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*	ALUBAF International Bank	TOTAL
Caisse et avoirs auprès de la BCT et CCP	1 734	163 523	165 257
Créances sur les établissements bancaires et financiers	363 099	645 683	1 008 782
Créances sur la clientèle	35 144	91 131	126 275
Portefeuille-titres commercial	0	0	0
Portefeuille d'investissement	1 699	0	1 699
Valeurs immobilisées	7 148	17 469	24 617
Autres actifs	3 331	4 250	7 581
TOTAL ACTIF	412 155	922 056	1 334 211
PASSIF			
Banques Centrale, CCP	8 357	0	8 357
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	127 080	246 045	373 125
Dépôts et avoirs de la clientèle	374 319	341 456	715 775
Emprunts et ressources spéciales	0	0	0
Provisions	0	0	0
Autres passifs	56 244	16 339	72 583
TOTAL PASSIF	566 000	603 840	1 169 840
CAPITAUX PROPRES			
Capital	70 167	74 554	144 721
Réserves	40 329	20 279	60 608
Autres capitaux propres	-153 336	119	-153 217
Résultats reportés	-120 570	212 502	91 932
Résultats de l'exercice	9 565	10 762	20 327
TOTAL CAPITAUX PROPRES	-153 845	318 216	164 371
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	412 155	922 056	1 334 211

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILANS
DES BANQUES OFFSHORE EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*	ALUBAF International Bank	TOTAL
PASSIFS EVENTUELS			
Cautions, avals et autres garanties données en faveur de la clientèle	358 407	35 174	393 581
Crédits documentaires	70 236	270 738	340 974
Actifs donnés en garantie	18 312	0	18 312
TOTAL PASSIFS EVENTUELS	446 955	305 912	752 867
ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements de financements donnés en faveur de la clientèle	9 738	0	9 738
Engagements sur titres	0	0	0
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES	9 738	0	9 738
ENGAGEMENTS REÇUS			
Engagements de financements reçus	60 987	1 455	62 442
Garanties reçues	38 553	0	38 553
TOTAL ENGAGEMENTS REÇUS	99 540	1 455	100 995

* Chiffres de l'année 2016.

ETAT DES COMPTES DE RESULTAT DES BANQUES OFFSHORE EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*	ALUBAF International Bank	TOTAL
Intérêts et revenus assimilés	9 682	21 990	31 672
Commissions en produits	5 613	9 877	15 490
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	937	4 837	5 774
Revenus du portefeuille d'investissement	16	0	16
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	16 248	36 704	52 952
Intérêts encourus et charges assimilées	1 104	4 333	5 437
Commissions encourues	335	191	526
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 439	4 524	5 963
PRODUIT NET BANCAIRE	14 809	32 180	46 989
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	6 048	1 828	-4 220
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	0	0	0
Autres produits d'exploitation	0	0	0
Frais de personnel	8 862	11 872	20 734
Charges générales d'exploitation	1 874	5 943	7 817
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	537	1 724	2 261
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION	5 225	21 367	26 592
RESULTAT D'EXPLOITATION	9 584	10 813	20 397
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires	9	0	9
Impôts sur les bénéfices	28	45	73
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES	9 565	10 768	20 333
Solde en gain / perte provenant des éléments extraordinaires	0	-6	-6
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	9 565	10 762	20 327
Effets des modifications comptables	0	0	0
RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES	9 565	10 762	20 327

* Chiffres de l'année 2016.

ETAT DES COMPTES DES FLUX DE TRESORERIE DES BANQUES OFFSHORE EN 2018

En milliers de dinars

LIBELLE	NAIB*	ALUBAF International Bank	TOTAL
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenus du portefeuille d'investissement)	15 453	35 389	50 842
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-1 488	-4 589	-6 077
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à des établissements financiers	5 152	0	5 152
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	0	134 385	134 385
Prêts et avances / Remboursements prêts et avances accordés à la clientèle	-60 073	-54 961	-115 034
Dépôts / Retraits de dépôts de la clientèle	35	5 189	5 224
Acquisitions / Cessions des Titres de placement / Titres de transaction	-8 541	0	-8 541
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-21	-12 910	-12 931
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-28	-5 374	-5 402
Impôts sur les sociétés	0	-218	-218
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION	-49 511	96 911	47 400
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	16	0	16
Acquisitions / Cessions sur portefeuille d'investissement	-250	0	-250
Acquisitions / Cessions sur immobilisations	171	-1 765	-1 594
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-63	-1 765	-1 828
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
Emission d'actions	0	0	0
Emission / Remboursement d'emprunts	0	0	0
Augmentation / diminution des ressources spéciales	0	0	0
Dividendes versés et autres distributions	0	-6 075	-6 075
FLUX DE TRESORERIE PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	0	-6 075	-6 075
Incidence des var. des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	-23 177	107	-23 070
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	-49 574	89 178	39 604
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	348 917	382 288	731 205
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN D'EXERCICE	276 166	471 466	747 632

* Chiffres de l'année 2016.

II. ANNEXE 2 : TABLEAUX RECAPITULATIFS

Source : APTBEF

Les banques universelles

- Tableau n° 1 : Evolution de la structure des emplois

Désignation		Crédits à la clientèle	Portefeuille-titres	Portefeuille-titres Commercial	Portefeuille d'investissement
2016		82,7%	17,3%	7,9%	9,4%
2017		83,5%	16,5%	3,1%	13,4%
2018		84,5%	15,5%	2,0%	13,5%
Variation	2016/2017	0,8%	-0,8%	-4,8%	4,0%
	2017/2018	1,0%	-1,0%	-1,1%	0,1%

- Tableau n° 2 : Evolution des crédits à la clientèle et leur part dans le total bilan

Désignation		Crédits à la clientèle (en MDT)	Part des Crédits à la clientèle dans le total bilan
2016		58 933,0	71,6%
2017		67 758,3	72,4%
2018		74 098,8	70,7%
Variation	2016/2017	8 825,3 (15,0%)	0,8%
	2017/2018	6 340,5 (9,4%)	-1,7%

- Tableau n° 3 : Evolution du portefeuille-titre et sa part dans le total bilan

Désignation		Portefeuille-titres (En MDT)	Sa part dans le total bilan	Portefeuille-titres Commercial (En MDT)	Portefeuille d'investissement (En MDT)
2016		12 352,7	15,0%	5 610,7	6 742,0
2017		13 351,8	14,3%	2 508,3	10 843,5
2018		13 588,4	13,0%	1 782,2	11 806,2
Variation	2016/2017	999,1 (8,1%)	-0,7%	-3 102,4 (-55,3%)	4 101,4 (60,8%)
	2017/2018	236,6 (1,8%)	-1,3%	-726,1 (-28,9%)	962,7 (8,9%)

- Tableau n° 4 : Evolution de la structure des ressources

Désignation		Dépôts de la clientèle	Emprunts et ressources spéciales
2016		90,5%	9,5%
2017		90,3%	9,7%
2018		90,4%	9,6%
Variation	2016/2017	-0,2%	0,2%
	2017/2018	0,1%	-0,1%

- Tableau n° 5 : Evolution des dépôts de la clientèle et leur part dans le total passif

Désignation		Dépôts de la clientèle (en MDT)	Part des dépôts de la clientèle dans le total passif
2016		57 028,9	75,7%
2017		63 263,6	74,0%
2018		68 819,4	71,9%
Variation	2016/2017	6 234,7 (10,9%)	-1,7%
	2017/2018	5 555,8 (8,8%)	-2,1%

- Tableau n° 6 : Evolution des emprunts et ressources spéciales et leur part dans le total passif

Désignation		Emprunts et ressources spéciales (en MDT)	Part des emprunts et ressources spéciales dans le total passif
2016		6 000,8	8,0%
2017		6 815,7	8,0%
2018		7 321,7	7,6%
Variation	2016/2017	814,9 (13,6%)	0,0%
	2017/2018	506,0 (7,4%)	-0,4%

• **Tableau n° 7 : Evolution des produits d'exploitation bancaire (en MDT)**

En MDT sauf indication contraire

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Produits d'exploitation	5 786,6	6 871,7	8 826,9	1 085,1	1 955,2	1 520,2	18,8	28,5	23,6
Intérêts et revenus assimilés	4 005,4	4 732,0	6 389,0	726,6	1 657,0	1 191,8	18,1	35,0	26,6
Commissions en produits	890,2	1 004,4	1 138,4	114,2	134,0	124,1	12,8	13,3	13,1
Revenus du portefeuille-titres commercial & opérations financières	594,6	565,3	647,4	-29,3	82,1	26,4	-4,9	14,5	4,8
Revenus du portefeuille d'investissement	296,4	570,0	652,1	273,6	82,1	177,9	92,3	14,4	53,4

• **Tableau n°8 : Evolution des charges d'exploitation bancaire (en MDT)**

En MDT sauf indication contraire

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Charges d'exploitation	2 311,3	2 752,2	3 957,0	440,9	1 204,8	822,9	19,1	43,8	31,4
Intérêts encourus et charges assimilées	2 244,1	2 676,7	3 850,8	432,6	1 174,1	803,4	19,3	43,9	31,6
Commissions encourues	55,1	62,9	84,9	7,8	22,0	14,9	14,2	35,0	24,6
Autres charges	12,1	12,6	21,3	0,5	8,7	4,6	4,1	69,0	36,6

(1) Les chiffres sont actualisés.

- Tableau n° 9 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation (**en MDT**)

En MDT sauf indication contraire

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Total des charges d'exploitation	2 371,6	2 675,3	3 246,8	303,7	571,5	437,6	12,8	21,4	17,1
Résultat d'exploitation	1 103,7	1 444,2	1 623,1	340,5	178,9	259,7	30,9	12,4	21,6

- Tableau n° 10 : Evolution du total actif et sa rentabilité

Désignation		Total actif (en MDT)	Rentabilité des actifs
2016		82 338,4	1,0%
2017		93 606,0	1,1%
2018		104 829,3	1,1%
Variation	2016/2017	11 267,6 (13,7%)	0,1%
	2017/2018	11 223,3 (12,0%)	0,0%

- Tableau n° 11 : Evolution des capitaux propres et sa rentabilité

Désignation		Capitaux propres (en MDT)	Rentabilité des capitaux propres
2016		7 038,1	11,1%
2017		8 165,2	13,0%
2018		9 086,2	12,8%
Variation	2016/2017	1 127,1 (16,0%)	1,9%
	2017/2018	921,0 (11,3%)	-0,2%

Les banques cotées

- Tableau n° 12 : Evolution des crédits en MDT

Désignation	Crédits de la clientèle (en MDT)
2016	52 167,281
2017	60 137,074
2018	65 420,045

- Tableau n° 13 : Evolution des dépôts en MDT

Désignation	Dépôts de la clientèle (en MDT)
2016	51 060,338
2017	56 618,121
2018	61 104,483

- Tableau n° 14 : Taux de transformation = Crédit de la clientèle / Dépôt de la clientèle

Désignation	Dépôts de la clientèle (en MDT)	Crédits de la clientèle (en MDT)	Taux de transformation (en %)
2016	51060,338	52167,281	102,2%
2017	56618,121	60137,074	106,2%
2018	61104,483	65420,045	107,1%

- Tableau n° 15 : Evolution du Produit Net Bancaire en MDT

Désignation	PNB (en MDT)
2016	3 121,034
2017	3 693,608
2018	4 319,986

- Tableau n° 16 : Taux d'évolution du coefficient d'exploitation

Désignation	Evolution du taux du coefficient d'exploitation
2016	45,4%
2017	43,8 %
2018	44,7%

- Tableau n° 17 : Evolution du taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes

Désignation	Evolution du taux de couverture des frais du personnel par les commissions nettes
2016	69,3%
2017	68,2%
2018	70,8%

Les banques de financement des micro-projets et des PME

- Tableau n° 18 : Evolution des créances sur la clientèle en MDT

Désignation	Evolution des créances sur la clientèle (en MDT)
2016	1 121,034
2017	1 253,066
2018	1 307,191

- Tableau n° 19 : Evolution des dépôts et avoirs de la clientèle en MDT

Désignation	Evolution des dépôts et avoirs de la clientèle (en MDT)
2016	31 285
2017	31 546
2018	29 712

- Tableau n° 20 : Evolution du PNB en MDT

Désignation	Evolution du PNB (en MDT)
2016	33,987
2017	38,106
2018	48,890

Les banques islamiques

- Tableau n° 21 : Evolution des indicateurs des emplois et leurs parts dans le total bilan

Désignation		Crédits de la clientèle (En MDT)	Part dans le total bilan	Portefeuille-titres (En MDT)	Part dans le total bilan
2016		2 584,8	62,2%	424,4	10,2%
2017		3 018,2	63,5%	346,2	7,3%
2018		3 767,5	63,8%	550,7	9,3%
Variation	2016/2017	433,4 (16,8%)	1,3%	-78,2 (-18,4%)	-2,9%
	2017/2018	749,3 (24,8%)	0,3%	204,5 (59,1%)	2,0%

- Tableau n° 22 : Evolution de la structure des emplois

Désignation		Crédits de la clientèle	Portefeuille-titres	Portefeuille-titres commercial	Portefeuille d'investissements
2016		85,9%	14,1%	11,9%	2,2%
2017		89,7%	10,3%	7,7%	2,6%
2018		87,2%	12,8%	10,4%	2,4%
Variation	2016/2017	3,8%	-3,8%	-4,2%	0,4%
	2017/2018	-2,5%	2,5%	2,7%	-0,2%

- Tableau n° 23: Evolution des indicateurs des ressources et leurs parts dans le total passif

Désignation		Dépôts de la clientèle (En MDT)	Part dans le total passif	Dettes de financements et ressources spéciales (En MDT)	Part dans le total passif
2016		2 982,6	81,8%	249,6	6,8%
2017		3 571,2	85,5%	200,5	4,8%
2018		4 422,4	83,5%	157,3	3,0%
Variation	2016/2017	588,6 (19,7%)	3,7%	-49,1 (-19,7%)	-2,0%
	2017/2018	851,2 (23,8%)	-2,0%	-43,2 (-21,5%)	-1,8%

- Tableau n° 24 : Evolution de la structure des ressources

Désignation		Dépôts de la clientèle	Dettes de financements et ressources spéciales
2016		92,3%	7,7%
2017		94,7%	5,3%
2018		96,6%	3,4%
Variation	2016/2017	2,4%	-2,4%
	2017/2018	1,9%	-1,9%

Les établissements de leasing

- Tableau n° 25 : Evolution du portefeuille-titres et sa part dans le total bilan

Désignation		Portefeuille-titres commercial (en MDT)	Portefeuille d'investissement (en MDT)	Portefeuille-titres (en MDT)	Part du portefeuille-titres dans le total bilan
2016		18,9	145,9	164,8	4,5%
2017		28,1	145,8	173,9	3,7%
2018		27,2	174,3	201,5	4,2%
Variation	2016/2017	9,2 (48,7%)	-0,1 (-0,1%)	9,1 (5,5%)	-0,8%
	2017/2018	-0,9 (-3,2%)	28,5 (19,50%)	27,6 (15,90%)	0,5%

- Tableau n° 26 : Evolution de la structure des ressources

Désignation		Ressources d'emprunts	Dettes de la clientèle
2016		98,4%	1,6%
2017		98,3%	1,7%
2018		98,6%	1,4%
Variation	2016/2017	-0,1%	0,1%
	2017/2018	0,3%	-0,3%

• Tableau n° 27 : Les dettes de la clientèle

Désignation		Dettes de la clientèle (en MDT)	Part des dettes de la clientèle dans le total passif
2016		43,9	1,6%
2017		57,3	1,7%
2018		50,3	1,4%
Variation	2016/2017	13,4 (30,5%)	0,0%
	2017/2018	-7,0 (-12,2%)	-0,2%

• Tableau n° 28 : Evolution des emprunts et dettes rattachés et leur part dans le total passif

Désignation		Emprunts et dettes rattachées (en MDT)	Part des emprunts et dettes rattachées dans le total passif
2016		2 757,8	86,5%
2017		3 394,8	83,3%
2018		3 589,5	86,2%
Variation	2016/2017	637,0 (23,1%)	-3,2%
	2017/2018	194,7 (5,7%)	2,9%

• Tableau n° 29 : Evolution des produits d'exploitation des établissements de leasing (**en MDT**)

Désignation	2016	2017(1)	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Produits d'exploitation	326,5	406,4	472,4	79,9	66,0	73,0	24,5	16,2	20,4
Dont : Revenus nets de leasing	318,7	397,0	461,2	78,3	64,2	71,3	24,6	16,2	20,4
Autres produits d'exploitation	8,2	9,9	12,1	1,7	2,2	2,0	20,7	22,2	21,5

• Tableau n° 30 : Evolution des charges d'exploitation (**en MDT**)

Désignation	2016	2017(1)	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Charges d'exploitation	169,7	221,2	292,2	51,5	71,0	61,3	30,3	32,1	31,2
Dont : Charges financières nettes	180,9	228,9	307,7	48,0	78,8	63,4	26,5	34,4	30,5
Commissions encourues	0,1	0,5	0,5	0,4	0,0	0,2	400,0	0,0	200,0

• Tableau n° 31 : Evolution des charges opératoires (en MDT)

Désignation	2016	2017 (1)	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Charges opératoires (2)	59,3	73,6	77,8	14,3	4,2	9,3	24,1	5,7	14,9
Frais de personnel	38,1	49,0	51,7	10,9	2,7	6,8	28,6	5,5	17,1
Part dans les charges opératoires	64,2%	66,6%	66,5	-	-	-	2,4%	-0,1%	1,2%
Autres charges d'exploitation	21,2	24,6	26,1	3,4	1,5	2,5	16,0	6,1	11,1
Part dans les charges opératoires	35,8%	33,4%	33,5	-	-	-	-2,4%	0,1%	-1,2%
Charges opératoires / PNL	37,8%	39,7%	43,2%	-	-	-	1,9%	3,5%	2,7%

(1) Les chiffres sont actualisés.

(2) Les charges opératoires = les frais de personnel + les charges générales d'exploitation.

• Tableau n° 32 : Evolution des frais globaux de gestion (en MDT)

Désignation	2016	2017(1)	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Frais globaux de gestion (FGG) (2)	63,4	78,2	83,0	14,8	4,8	9,8	23,3	6,1	14,7
Dot. aux amortiss. sur immob.	4,1	4,6	5,2	0,5	0,6	0,6	12,2	13,0	12,6
Part des dot. aux amortiss. dans les FGG	6,5%	5,9%	6,3%	-	-	-	-0,6%	0,4%	-0,1%
Part des frais de personnel dans les FGG	60,1%	62,7%	62,3%	-	-	-	2,6%	-0,4%	1,1%
Part des A. charges d'exp. dans les FGG	33,4%	31,4%	31,4%	-	-	-	-2,0%	0,0%	-1,0%
FGG / PNL	40,4%	42,2%	46,1%	-	-	-	1,8%	3,9%	2,9%

(1) Les chiffres sont actualisés.

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

- Tableau n° 33 : Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Total des charges d'exploitation	87,5	103,7	115,5	16,2	11,8	14,0	18,5	11,4	15,0
Résultat d'exploitation	69,3	81,5	64,7	12,2	-16,8	-2,3	17,6	-20,6	-1,5

(1) Les chiffres sont actualisés.

- Tableau n° 34 : Evolution du total actif et du rendement des actifs (ROA) (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Résultat net de l'exercice	48,7	57,7	46,5	9,0	-11,2	-1,1	18,5	-19,4	-0,5
Total actif	3 680,8	4 636,3	4 744,5	955,5	108,2	531,9	26,0	2,3	14,1
ROA	1,3%	1,2%	1,0%	-	-	-	-0,1%	-0,2%	-0,2%

(1) Les chiffres sont actualisés.

Les établissements de factoring :

- Tableau n° 35 : Les acheteurs factorés et comptes rattachés nets

Désignation		Acheteurs factorés et comptes rattachés nets (en MDT)	Affacturages achats domestique (en MDT)	Parts dans le total bilan
2016		274,2	280,3	95,7%
2017		160,1	161,1	92,20%
2018		191,3	186,7	90,10%
Variation	2016/2017	-114,1 (-41,60%)	-119,2 (-42,50%)	-3,50%
	2017/2018	31,2 (19,50%)	25,6 (15,90%)	-2,10%

- Tableau n° 36 : Les indicateurs de ressources

Désignation		Ressources d'Emprunts	Concours bancaire et autres passifs
2016		24,7%	75,2%
2017		11,2%	88,8%
2018		13,6%	86,4%
Variation	2016/2017	-13,5%	13,6%
	2017/2018	2,4%	-2,4%

- Tableau n° 37 : Ressources d'Emprunts

Désignation		Ressources d'Emprunts (en MDT)
2016		35,7
2017		10,7
2018		12,3
Variation	2016/2017	-25,0 (-70,0%)
	2017/2018	1,6 (15,0%)

- Tableau n° 38 : Les concours bancaires et autres passifs

Désignation		Concours bancaires et autres passifs (en MDT)	Parts dans le total passif
2016		108,5	45,2%
2017		85,2	58,6%
2018		78,2	51,8%
Variation	2016/2017	-23,3 (-21,5%)	13,4%
	2017/2018	-7,0 (-8,2%)	-6,8%

Source : Membres de l'APTBEF

• Tableau n° 39 : Evolution des produits d'exploitation (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Produits d'exploitation	28,3	16,6	24,2	-11,7	7,6	-2,1	-41,3	45,8	2,2
Intérêts de financement	18,4	11,2	17,8	-7,2	6,6	-0,3	-39,1	58,9	9,9
Commissions d'affacturage	9,9	5,4	6,4	-4,5	1,0	-1,8	-45,5	18,5	-13,5

(1) Les chiffres sont actualisés.

• Tableau n° 40 : Evolution des charges d'exploitation (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Charges d'exploitation	9,5	6,1	8,3	-3,4	2,2	-0,6	-35,8	36,1	0,1
Charges financières nettes	9,3	6,1	8,3	-3,2	2,2	-0,5	-34,4	36,1	0,8
Commissions encourues	0,2	0,0	0,0	-0,2	0,0	-0,1	-100,0	-	-

(1) Les chiffres sont actualisés.

• Tableau n° 41 : Evolution des charges opératoires (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Ev. Moy.	Var. en %		Ev. Moy.
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Charges opératoires⁽²⁾	8,6	4,6	5,3	-4,0	0,7	-1,7	-46,5	15,2	-15,6
Charges op. / PNF	45,7%	43,8%	33,3%	-	-	-	-1,9%	-10,5%	-6,2%
Frais de personnel	5,8	3,2	3,4	-2,6	0,2	-1,2	-44,8	6,2	-19,3
Part dans les charges opératoires	67,4%	69,6%	64,2%	-	-	-	2,2%	-5,4%	-1,6%
Frais de personnel / PNF	30,8%	30,5%	21,4%	-	-	-	-0,3%	-9,1%	-4,7%
Autres charges d'exp.	2,8	1,4	1,9	-1,4	0,5	-0,5	-50,0	35,7	-7,1
Part dans les charges opératoires	32,6%	30,4%	35,8%	-	-	-	-2,2%	5,4%	1,6%
Autres charges d'exploitation / PNF	14,9%	13,3%	11,9%	-	-	-	-1,6%	-1,4%	-1,5%

(1) Les chiffres sont actualisés.

(2) Les charges opératoires = les frais de personnel + les frais généraux.

• Tableau n° 42 : Evolution des frais globaux de gestion (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Ev. Moy.	Var. en %		Ev. Moy.
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Frais globaux de gestion (FGG) (2)	9,8	5,1	5,8	-4,7	0,7	-2,0	-48,0	13,7	-17,1
FGG / PNF	52,1%	48,6%	36,5%	-	-	-	-3,5%	-12,1%	-7,8%
Dotations aux amortissements sur immobilisations	1,2	0,5	0,5	-0,7	0,0	-0,4	-58,3	0,0	-29,2
Part des dotations aux amortissements dans les FGG	12,2%	9,8%	8,6%	-	-	-	-2,4%	-1,2%	-1,8%
Dotations aux amort. / PNF	6,4%	4,8%	3,1%	-	-	-	-1,6%	-1,7%	-1,7%
Part des frais de personnel dans les FGG	59,2%	62,7%	58,6%	-	-	-	3,5%	-4,1%	-0,3%
Part des autres charges d'exploitation dans les FGG	28,6%	27,5%	32,8%	-	-	-	-1,1%	5,3%	2,1%

(1) Les chiffres sont actualisés.

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

- Tableau n° 43: Evolution du résultat d'exploitation et du total des charges d'exploitation (**en MDT**)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Total des charges d'exploitation	12,5	5,2	7,4	-7,3	2,2	-2,6	-58,4	42,3	-8,0
Total des charges d'exploitation / PNF	66,5%	49,5%	46,5%	-	-	-	-17,0%	-3,0%	-10,0%
Résultat d'exploitation	6,3	5,3	8,5	-1,0	3,2	1,1	-15,9	60,4	22,3

(1) Les chiffres sont actualisés.

- Tableau n° 44 : Evolution du total actif et sa structure (**en MDT**)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Total actif	286,5	173,7	212,4	-112,8	38,7	-37,1	-39,4	22,3	-8,5
Immobilisations	3,4%	6,4%	7,2%	-	-	-	3,0%	0,8%	1,9%
Autres actifs courants et non courants	0,8%	1,3%	1,6%	-	-	-	0,5%	0,3%	0,4%
Acheteurs factorés et comptes rattachés nets	95,7%	92,2%	90,1%	-	-	-	-3,5%	-2,1%	-2,8%
Liquidités et équivalents de liquidités	0,0%	0,1%	1,2%	-	-	-	0,1%	1,1%	0,6%
Total passif / total actif	83,7%	83,7%	71,1%	-	-	-	0,0%	-12,6%	-6,3%

(1) Les chiffres sont actualisés

• Tableau n° 45 : Evolution des capitaux propres (en MDT)

Désignation	2016	2017 ⁽¹⁾	2018	Var. en MDT		Evolution Moyenne	Var. en %		Evolution Moyenne
				17/16	18/17		17/16	18/17	
Capitaux propres	46,7	28,3	61,3	-18,4	33,0	7,3	-39,4	116,6	38,6
Dont : Capital social	25,0	15,0	40,0	-10,0	25,0	7,5	-40,0	166,7	63,3
Réserves	8,1	9,1	14,2	1,0	5,1	3,1	12,3	56,0	34,2
Capitaux propres / Total actif	16,3%	16,3%	28,9%	-	-	-	0,0%	12,6%	6,3%
Capitaux propres / Total passif	19,5%	19,5%	40,6%	-	-	-	0,0%	21,1%	10,6%

(1) Les chiffres sont actualisés.

Les Ressources Humaines du secteur bancaire et financier

- Tableau n° 46 : Evolution de l'effectif global (EG) en 2018

Libellé	2015	2016	2017	2018	Variation en nombre		Variation en %	
					17/16	18/17	17/16	18/17
Personnel permanent	19 725	20 389	20 338	19 897	-51	-441	-0,3%	-2,2%
Personnel expatrié	16	17	18	29	1	11	5,9%	0,6%
Personnel contractuel	1 021	1 049	1 018	1034	-31	16	-3%	1,6%
Personnel saisonnier et SIVP	627	543	382	343	-161	-39	-29,7%	-10,2%
Personnel détaché auprès de la banque	89	75	63	86	-12	23	-16%	36,5%
Effectif Global	21 478	22 073	21 819	21 389	-254	-430	-1,2%	-2%

Source : Membres de l'APTBEF

- Tableau n° 47 : Evolution de l'effectif global des membres de l'APTBEF (2016-2018)

Année	2016	2017	2018
Effectif Global	22 073	21 819	21 389
Personnel des banques	21 122	20 862	20 371
Personnel des établissements financiers	821	831	841
Personnel des banques offshore	130	126	177

Source : Membres de l'APTBEF

- Tableau n° 48 : Evolution de la structure du personnel par catégorie professionnelle entre 2017 et 2018

Libellé	2017					2018					Variation en nombre	Variation en %
	PP	PC	PE	P.Dét	Total	PP	PC	PE	P.Dét	Total	18/17	18/17
Personnel de service (Agent de Service à Huissier Principal)	413	84	0	0	497						-2,8	-6,4%
Personnel d'exécution (Agent de Bureau à Secrétaire Principal)	2201	188	0	9	2 398							-5%
Personnel d'encadrement (Chef de Section à Rédacteur)	3 232	435	0	5	3 672						-1,3%	-1,9%
Cadres (Rédacteur principal à Chef de Service Principal)	7 534	307	2	20	7 863						4,9%	-0,9%
Cadres Supérieurs (Fondé de Pouvoirs à Directeur)	6 958	4	16	29	7 007						5,9%	3,1%
Total	20 338	1 018	18	63	21 437						3,3%	-0,4%

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

- Tableau n° 49 : La répartition des cadres et cadres supérieurs du personnel permanent (PP) et personnel contractuel (PC) par grade en 2018

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	832	51	1811	222	1227	11	1174	1	936	1	649	0	644	1	2571	4	9844	291	10135
Diplômés de la formation professionnelle	98	0	151	0	122	0	218	0	178	0	157	0	117	0	282	0	1323	0	1323
Autres	517	0	594	0	414	0	335	0	398	0	286	0	283	0	402	0	3229	0	3229
Sous Total	1447	51	2556	222	1763	11	1727	1	1512	1	1092	0	1044	1	3 255	4	14 396	291	14687
Total Général	1 498		2 778		1 774		1728		1513		1092		1045		3259		14687		29 374

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

- Tableau n° 50 : Evolution de l'effectif d'encadrement du personnel permanent 2017 - 2018

Libellé	2017				2018				Variation en nombre		Variation en %	
	Banques	Etab. Financiers	Banques off-shores et d'affaires	Total	Banques	Etab. Financiers	Banques offshores et d'affaires	Total	2018/17	2017/16	2018/17	2017/16
Diplômés de l'enseignement supérieur	9590	426	53	10069	9270	501	73	9844	-225	485	-2,2%	5,10%
Diplômés de la formation professionnelle (1)	1007	12	7	1026	1309	11	3	1323	297	-72	28,9%	-6,60%
Autres (2)	3306	68	23	3397	3191	8	30	3229	-168	-210	-4,9%	-5,80%
Total	13903	506	83	14492	13770	520	106	14396	-96	203	-0,7%	1,40%

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

- Tableau n° 51 : Evolution de la répartition de l'effectif par genre 2016 - 2018

Libellé	2016		2017		2018	
	Masculin	Féminin	Masculin	Féminin	Masculin	Féminin
Personnel Permanent	12 391	7 998	12 238	8 100	11866	8031
Personnel Contractuel	626	423	545	473	489	545
Effectif SIVP/Saisonnier	270	273	194	188	175	168
Effectif Expatrié	15	2	16	2	15	1
Effectif Détaché	52	23	45	18	73	25
Total	13 354	8 719	13 038	8 781	12 618	8770
EFFECTIF GLOBAL	22 073		21 819		21 388	
Part	60,5%	39,5%	59,7%	40,3%	59%	41%

Source : Membres de l'APTBEF

- Tableau n° 52 : La répartition de l'effectif global entre le siège et le réseau en 2018

Libellé	Masculin	Féminin	Total	Part %
Siège	5 535	4039	9574	44,8%
Réseau	7 003	4687	11690	54,7%
Autres	82	43	125	0,6%
Total	12 620	8 769	21 389	100%

Source : Membres de l'APTBEF

- Tableau n° 53 : La répartition des cadres et cadres supérieurs entre le siège et le réseau en 2018

Libellé	Masculin	Féminin	Total	Part %
Siège	3 968	3 088	7 056	47,7%
Réseau	4 671	3 002	7 673	51,9%
Autres	31	22	53	0,4%
Total	8 670	6 112	14 782	100%

Source : Membres de l'APTBEF

- Tableau n° 54 : Evolution de la masse salariale 2016-2018

En MDT sauf indication contraire

Libellé	Années			Variation en MDT		Variation en %	
	2016	2017	2018	2017/2016	2018/2017	2016/2015	2017/2016
Masse salariale globale	1 309,3	1 515,5	1 632,2	206,2	116,7	15,7%	7,7%

Source : Membres de l'APTBEF