

EVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE DES BANQUES COTEES ⁽¹⁾ ANNEE 2012

- ✓ Au terme de l'année 2012, les banques cotées ont réalisé globalement des performances positives et une meilleure maîtrise des charges. Ainsi, **le produit net bancaire** s'est élevé à **2.161,9 MDT** en 2012 contre **1.943,5 MDT** en 2011 enregistrant une hausse de **11,2%** ou **218,4 MDT**.
- ✓ Cette augmentation est due à la régression **des charges d'exploitation bancaire** de **0,9%** ou **11 MDT** en 2012 contre une hausse de **52,5%** ou **422,9 MDT** une année auparavant en revenant de **1.228,8 MDT** à **1.217,8 MDT**; tandis que **les produits d'exploitation bancaire** ont évolué à un rythme largement inférieur, de **6,5%** contre **46,4%**.
- ✓ Durant l'année 2012, **la part de la marge d'intermédiation dans le PNB** s'est accrue de **1** point de pourcentage en se situant à **58,4%**, alors que celle de **la marge sur commissions** est restée stable à un taux équivalent à **21,9%**. Par conséquent, **la marge globale** générée par les banques n'a augmenté que de **1%**, soit **80,3%** contre **79,3%** un an plus tôt.
- ✓ **Le taux de couverture des charges salariales par les commissions nettes** a enregistré une hausse de **1,2%** à fin décembre 2012 contre un retrait de **6,4%** à fin décembre 2011 atteignant ainsi **59,4%**.
- ✓ **Les charges opératoires*** ont atteint **1.043,3 MDT** en 2012 contre **958,4 MDT** en 2011, en hausse de **8,9%** contre **56,6%**. **Le coefficient d'exploitation** s'est amélioré de **1** point de pourcentage, en s'établissant à **48,3%** contre **49,3%**.
- ✓ **Les crédits consentis à la clientèle** ont connu une tendance haussière d'une année à l'autre de **7,2%** contre **16,1%**, soit **41.357,4 MDT** au 31 décembre 2012 contre **38.571,7 MDT** au 31 décembre 2011.
- ✓ Avec un accroissement de **9,1%** contre **6,3%**, **les dépôts de la clientèle** sont passés de **36.396,8 MDT** en 2011 à **39.692 MDT** en 2012.
- ✓ La progression des crédits à un rythme moins soutenu que celui des dépôts s'est traduite par la baisse du **taux de transformation** de **1,8%** en revenant de **106%** à **104,2%**. En revanche, **le taux de couverture des créances** est passé de **94,4%** en 2011 à **96%** en 2012.
- ✓ **Les capitaux propres** se sont accrus de **147,3 MDT** ou **3,6%**, soit **4.250,1 MDT** en 2012 contre **4.102,7 MDT** en 2011.

(1) Il s'agit de : ATB, BNA, Attijari Bank, BT, Amen Bank, BIAT, STB, UBCI, UIB, BH et BTE.

(*) Les charges opératoires ne tiennent pas compte des dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations.

Les principaux indicateurs d'activité des Banques cotées ⁽¹⁾
Années 2010-2011-2012

En milliers de dinars

Principaux indicateurs	Années			Var. annuelles en mdt		Var. annuelles en %	
	2010	2011	2012	2011/2010	2012/2011	2011/2010	2012/2011
1- Produits d'exploitation bancaire	2 166 955	3 172 224	3 379 693	1 005 269	207 469	46,4	6,5
Intérêts et revenus assimilés	1 551 353	2 313 086	2 445 626	761 733	132 540	49,1	5,7
Commissions en produits	321 064	459 141	510 086	138 077	50 945	43,0	11,1
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	294 538	399 997	423 981	105 459	23 984	35,8	6,0
2- Charges d'exploitation bancaire	805 892	1 228 765	1 217 787	422 873	-10 978	52,5	-0,9
Intérêts encourus et charges assimilées	779 495	1 196 591	1 182 238	417 096	-14 353	53,5	-1,2
Commissions encourues	25 951	32 174	35 549	6 223	3 375	24,0	10,5
Autres charges	446	0	0	-446	0	-100,0	-
3- Produit Net Bancaire (1) - (2)	1 361 063	1 943 459	2 161 906	582 396	218 447	42,8	11,2
4- Marge d'intérêts ⁽²⁾	771 858	1 116 495	1 263 388	344 637	146 893	44,7	13,2
5- Marge sur commissions ⁽³⁾	295 113	426 967	474 537	131 854	47 570	44,7	11,1
6- Marge globale (4) + (5)	1 066 971	1 543 462	1 737 925	476 491	194 463	44,7	12,6
7- Autres produits d'exploitation	20 124	26 980	29 646	6 856	2 666	34,1	9,9
8- Charges opératoires *	611 810	958 356	1 043 300	346 546	84 944	56,6	8,9
Frais de personnel	457 005	733 182	799 170	276 177	65 988	60,4	9,0
Charges générales d'exploitation	154 805	225 174	244 130	70 369	18 956	45,5	8,4
9- Résultat Brut d'Exploitation (3) + (7) - (8)	769 377	1 012 083	1 148 252	242 706	136 169	31,5	13,5
10- Portefeuille titres	4 549 262	5 396 284	5 643 269	847 022	246 985	18,6	4,6
Portefeuille titres commercial	2 397 976	3 008 827	3 071 822	610 851	62 995	25,5	2,1
Portefeuille titres d'investissement	2 151 286	2 387 457	2 571 447	236 171	183 990	11,0	7,7
11- Encours net des crédits	33 214 949	38 571 715	41 357 380	5 356 766	2 785 665	16,1	7,2
12- Encours des dépôts, dont :	34 252 425	36 396 832	39 691 957	2 144 407	3 295 125	6,3	9,1
Dépôts à vue	11 768 228	12 792 383	14 162 976	1 024 155	1 370 593	8,7	10,7
Dépôts d'épargne	9 284 411	10 513 518	11 910 545	1 229 107	1 397 027	13,2	13,3
13- Emprunts et ressources spéciales	2 980 234	2 979 540	3 175 144	-694	195 604	0,0	6,6
14- Capitaux propres	3 654 904	4 102 733	4 250 074	447 829	147 341	12,3	3,6

(1) Il s'agit de : l'ATB, la BNA, ATTJARI BANK, la BT, l'AMEN BANK, la BIAT, la STB, l'UBCI, l'UIB, la BH et la BTE.

(2) Marge d'intérêts = intérêts reçus - intérêts versés.

(3) Marge sur commissions = commissions perçues - commissions versées.

(*) Les charges opératoires ne tiennent pas compte des dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations.

Les principaux ratios des Banques cotées ⁽¹⁾
Années 2010-2011-2012

En points pourcentage

Périodes Principaux ratios	2010	2011	2012	Variations annuelles en %	
				2011/2010	2012/2011
1- Rentab. par marge d'intérêts = marge d'intérêts / PNB	56,7	57,4	58,4	0,7	1,0
2- Rentab. par marge sur commiss. = marge sur commiss. / PNB	21,7	21,9	21,9	0,2	0,0
3- Taux de rentabilité = marge globale / PNB	78,4	79,3	80,3	0,9	1,0
4- Rentab. des revenus hors intérêts = revenus hors intérêts / PNB	21,6	20,6	19,6	-1,0	-1,0
5- Taux de transformation = crédits / dépôts	97,0	106,0	104,2	9,0	-1,8
6- Taux de couverture des créances = dépôts / crédits	103,1	94,4	96,0	-8,7	1,6
7- Coefficient d'exploitation = charges opératoires / PNB	45,0	49,3	48,3	4,3	-1,0
8- Ratio de productivité globale = charges opératoires / R.B.E	79,5	94,7	90,9	15,2	-3,8
9- Rentab. par marge = marge sur commiss. / charges opératoires	48,2	44,6	45,5	-3,6	0,9
10- Rentab. par marge = marge sur commiss. / frais de personnel	64,6	58,2	59,4	-6,4	1,2

(1) Il s'agit de : l'ATB, la BNA, ATTIJARI BANK, la BT, l'AMEN BANK, la BIAT, la STB, l'UBCI, l'UIB, la BH et la BTE.