

EVOLUTION DES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE DES BANQUES COTEES (1) ANNEE 2013

- ✓ Les banques cotées en bourse ont réalisé **un chiffre d'affaires de 3.929,8 MDT** au 31 décembre 2013 contre **3.373,6 MDT** au 31 décembre 2012, en hausse de **556,2 MDT** ou **16,5%**.
- ✓ **Le Produit Net Bancaire** a continué son essor en enregistrant une évolution de **282,6 MDT** ou **13,1%** à fin décembre 2013 contre **208,3 MDT** ou **10,7%** à fin décembre 2012, atteignant **2.434,4 MDT** en 2013 contre **2.151,8 MDT** en 2012.
- ✓ **La marge d'intermédiation** a progressé de **15,5%** en 2013 contre **12%** en 2012 en passant de **1.250,8 MDT** à **1.444,8 MDT**. **La rentabilité de la marge d'intérêts dans le PNB** s'élève à **59,3%** à fin décembre 2013 contre **58,1%** une année auparavant.
- ✓ **La marge sur commissions** s'est appréciée de **40,9 MDT** ou **8,6%**, soit **517,3 MDT** en 2013 contre **476,4 MDT** en 2012. **Cette marge dans le PNB** a atteint **21,3%** à fin décembre 2013 contre **22,2%** à fin décembre 2012.
- ✓ Conséquemment, **le taux de couverture des charges salariales par les commissions nettes** a enregistré une amélioration de **2,1** points de pourcentage au 31 décembre 2013 contre **1,5** point de pourcentage au 31 décembre 2012, atteignant respectivement **61,8%** contre **59,7%**.
- ✓ **Les charges opératoires*** ont totalisé **1.095,4 MDT** à fin décembre 2013 contre **1.040 MDT** à fin décembre 2012, enregistrant une évolution de **55,5 MDT** ou **5,3%** contre **81,6 MDT** ou **8,5%**. Ce rétrécissement est dû à la diminution de rythme d'augmentation des frais de personnel et des charges générales d'exploitation respectivement de **5%** et **6,5%** en 2013 contre **8,8%** et **7,5%** en 2012.
- ✓ L'effet conjugué de la hausse du PNB et la maîtrise des charges opératoires s'est répercuté positivement sur **le coefficient d'exploitation** qui a enregistré une amélioration de **3,3** points de pourcentage pour s'établir à **45%** en 2013 contre **48,3%** en 2012.
- ✓ **Les encours nets des crédits à la clientèle** ont suivi une tendance haussière avec un encours de **43.560,7 MDT** au 31 décembre 2013 contre **41.205,1 MDT** au 31 décembre 2012, soit une augmentation de **5,7%** en 2013 contre **6,8%** une année auparavant.
- ✓ Avec un accroissement de **7,3%** en 2013 contre **9%** en 2012, **les dépôts de la clientèle** sont passés de **39.680,5 MDT** à **42.575,1 MDT**.
- ✓ **Les capitaux propres** se sont consolidés de **226,4 MDT** en 2013 ou **5,4%** contre **121 MDT** ou **2,9%** en 2012 en s'élevant à **4.450,1 MDT** à fin décembre 2013 contre **4.223,7 MDT** à fin décembre 2012.

(1) Il s'agit de : l'ATB, l'BNA, ATTIJARI BANK, la BT, l'AMEN BANK, la BIAT, la STB, l'UBCI, l'UIB, la BH et la 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 2011-2012-2013

Principaux indicateurs	Années			En milliers de dinars			
	2011	2012	2013	Var. annuelles en mdt		Var. annuelles en %	
				2012/2011	2013/2012	2012/2011	2013/2012
1- Produits d'exploitation bancaire	3 172 224	3 373 604	3 929 803	201 380	556 199	6,3	16,5
Intérêts et revenus assimilés	2 313 086	2 436 622	2 901 357	123 536	464 735	5,3	19,1
Commissions en produits	459 141	512 366	556 170	53 225	43 804	11,6	8,5
Rev. du pf.-titres commercial et d'investissement et op. financiers	399 997	424 616	472 276	24 619	47 660	6,2	11,2
2- Charges d'exploitation bancaire	1 228 765	1 221 819	1 495 408	-6 946	273 589	-0,6	22,4
Intérêts encourus et charges assimilées	1 196 591	1 185 872	1 456 571	-10 719	270 699	-0,9	22,8
Commissions encourues	32 174	35 947	38 837	3 773	2 890	11,7	8,0
Autres charges	0	0	0	0	0	-	-
3- Produit Net Bancaire (1) - (2)	1 943 459	2 151 785	2 434 395	208 326	282 610	10,7	13,1
4- Marge d'intérêts ⁽²⁾	1 116 495	1 250 750	1 444 786	134 255	194 036	12,0	15,5
5- Marge sur commissions ⁽³⁾	426 967	476 419	517 333	49 452	40 914	11,6	8,6
6- Marge globale (4) + (5)	1 543 462	1 727 169	1 962 119	183 707	234 950	11,9	13,6
7- Autres produits d'exploitation	26 980	34 180	33 576	7 200	-604	26,7	-1,8
8- Charges opératoires *	958 356	1 039 951	1 095 412	81 595	55 461	8,5	5,3
Frais de personnel	733 182	797 801	837 440	64 619	39 639	8,8	5,0
Charges générales d'exploitation	225 174	242 150	257 972	16 976	15 822	7,5	6,5
9- Résultat Brut d'Exploitation (3) + (7) - (8)	1 012 083	1 146 014	1 372 559	133 931	226 545	13,2	19,8
10- Portefeuille titres	5 396 284	5 627 592	6 242 475	231 308	614 883	4,3	10,9
Portefeuille titres commercial	3 008 827	3 069 202	3 566 522	60 375	497 320	2,0	16,2
Portefeuille titres d'investissement	2 387 457	2 558 390	2 675 953	170 933	117 563	7,2	4,6
11- Encours net des crédits	38 571 715	41 205 109	43 560 688	2 633 394	2 355 579	6,8	5,7
12- Encours des dépôts	36 396 832	39 680 485	42 575 110	3 283 653	2 894 625	9,0	7,3
13- Emprunts et ressources spéciales	2 979 540	3 201 219	3 202 122	221 679	903	7,4	0,0
14- Capitaux propres	4 102 733	4 223 691	4 450 076	120 958	226 385	2,9	5,4

Les principaux ratios des Banques cotées ⁽¹⁾

Années 2011-2012-2013

Principaux ratios	Années			En points pourcentage	
	2011	2012	2013	Variations annuelles en %	
				2012/2011	2013/2012
1- Marge d'intérêts / PNB	57,4	58,1	59,3	0,7	1,2
2- Marge sur commissions / PNB	22,0	22,2	21,3	0,2	-0,9
3- Marge globale / PNB	79,4	80,3	80,6	0,9	0,3
4- Revenus hors intérêts / PNB	20,6	19,7	19,4	-0,9	-0,3
5- Crédits / dépôts	106,0	103,8	102,3	-2,2	-1,5
6- Dépôts / crédits	94,4	96,3	97,7	1,9	1,4
7- Charges opératoires / PNB	49,3	48,3	45,0	-1,0	-3,3
8- Charges opératoires / R.B.E	94,7	90,7	79,8	-4,0	-10,9
9- Marge sur commiss. / charges opératoires	44,6	45,8	47,2	1,2	1,4
10- Marge sur commiss. / frais de personnel	58,2	59,7	61,8	1,5	2,1

(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.

(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 indicateurs d'activité des Banques

En 2012-2013

En milliers de dinars

Désignation	Effectif ⁽¹⁾	Chiffre d'affaires	PNB	Marge d'intérêts	Marge sur commiss.	Charges op. ⁽²⁾	Frais de personnel	Crédits à la clientèle	Dépôts de la clientèle	Total actif ⁽¹⁾	Capital social ⁽¹⁾	Capitaux propres	Rltat net d'ex. ⁽¹⁾
Banques Publiques / données en 2013 sauf la BFT, la BTS et la BFPME données en 2012													
BFT	240	12 157	-2 036	-3 662	1 364	9 894	8 434	139 623	158 881	164 089	5 000	-218 620	-27 392
BNA	2 675	543 361	327 367	220 152	53 235	150 999	124 418	6 618 763	5 489 354	7 833 627	160 000	591 864	43 206
STB	2 241	446 607	243 681	150 990	55 003	120 313	99 178	5 998 357	5 175 696	7 544 135	124 300	404 851	-4 707
BH	2 003	356 940	207 915	148 251	36 608	99 034	80 035	4 292 075	4 068 583	5 712 187	90 000	476 591	17 632
BTS	299	16 431	15 183	12 355	2 826	12 476	9 406	678 686	42 103	735 039	40 000	38 908	-2 816
BFPME	106	6 690	4 986	4 466	520	5 694	4 304	148 271	2 731	155 807	100 000	86 263	-9 961
Total 1	7 564	1 382 186	797 096	532 552	149 556	398 410	325 775	17 875 775	14 937 348	22 144 884	519 300	1 379 857	15 962
Banques Mixtes													
STUSID / en 2012	272	42 123	27 061	14 346	7 177	15 015	10 673	504 076	297 616	684 715	100 000	170 727	-12 506
BTE / en 2013	255	46 624	27 531	15 043	8 327	15 890	11 690	548 999	490 302	713 019	90 000	150 884	2 430
Total 2	527	88 747	54 592	29 389	15 504	30 905	22 363	1 053 075	787 918	1 397 734	190 000	321 611	-10 076
Banques appartenant au groupe Libyen / en 2012													
BTL	171	26 526	16 559	8 669	5 959	9 634	7 210	401 845	182 317	592 318	70 000	81 711	4 759
NAIB	124	17 538	16 056	10 597	4 802	7 120	5 824	101 833	269 692	565 222	46 854	-12 398	-21 728
Total 3	295	44 064	32 615	19 266	10 761	16 754	13 034	503 678	452 009	1 157 540	116 854	69 313	-16 969
Banques Privées / données en 2013 sauf la BTK et la QNB données en 2012													
ATB	1 085	307 029	171 672	61 502	35 134	82 776	54 074	2 755 346	3 699 643	4 603 041	100 000	495 427	50 107
Attijari Bank	1 663	362 496	251 281	138 199	64 423	111 565	79 972	3 401 467	4 047 534	4 439 920	198 741	348 750	55 647
BT	908	283 444	181 364	112 483	39 035	54 907	41 524	3 082 179	2 680 214	3 745 405	112 500	505 543	63 379
AMEN BANK	1 031	517 280	256 787	144 475	51 989	77 238	62 058	5 564 383	4 956 302	6 567 034	100 000	545 023	58 491
BIAT	2 594	593 885	441 792	245 041	89 484	206 499	155 884	6 020 922	7 102 915	7 918 019	170 000	538 123	94 696
UBCI	1 261	194 836	141 326	85 746	37 176	91 444	62 304	2 131 371	1 908 068	2 552 909	80 494	244 366	12 022
UIB	1 267	277 301	183 679	122 904	46 919	84 747	66 303	3 146 826	2 956 499	3 368 630	196 000	148 654	26 598
BTK	376	75 487	39 367	21 677	9 819	26 577	17 882	993 315	784 896	1 205 395	100 000	167 805	3 403
QNB	184	26 071	14 732	10 231	2 134	9 072	6 280	354 707	418 661	571 295	60 000	61 701	1 057
Total 4	10 369	2 637 829	1 682 000	942 258	376 113	744 825	546 281	27 450 516	28 554 732	34 971 648	1 117 735	3 055 392	365 400
Banques étrangères Onshore / en 2012													
CITIBANK	68	20 400	12 605	3 980	1 431	6 899	4 483	71 090	289 836	468 530	25 000	28 458	3 458
ABC	103	11 599	9 394	4 893	3 506	7 419	4 434	56 754	561 326	702 399	50 000	27 990	1 123
Total 5	171	31 999	21 999	8 873	4 937	14 318	8 917	127 844	851 162	1 170 929	75 000	56 448	4 581
Banques Islamiques / en 2012													
Banque Zitouna	420	37 595	25 284	16 645	5 976	21 703	15 310	430 192	595 049	691 024	70 000	55 264	-1 168
Al Baraka Bank	184	43 646	29 630	20 542	5 135	13 383	9 805	452 733	659 533	963 085	78 090	146 355	8 185
Total 6	604	81 241	54 914	37 187	11 111	35 086	25 115	882 925	1 254 582	1 654 109	148 090	201 619	7 017

(1) En 2012.

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

Les principaux ratios des Banques

En 2012-2013

En points de pourcentage

Désignation	Mge d'intérêts / PNB	Mge sur commiss. / PNB	Charges op. / PNB	Mge sur commiss. / charges op.	Mge sur commiss. / frais de personnel	En 2012		Taux de productivité ⁽³⁾
						ROA	ROE	
Banques Publiques / données en 2013 sauf la BFT, la BTS et la BFPME données en 2012								
BFT	-	-	-	13,8	16,2	-16,7	-12,5	-
BNA	67,2	16,3	46,1	35,3	42,8	0,6	7,3	122,4
STB	61,9	22,6	49,4	45,7	55,5	-0,1	-1,2	108,7
BH	71,3	17,6	47,6	37,0	45,7	0,3	3,7	103,8
BTS	81,4	18,6	82,2	22,7	30,0	-0,4	-7,2	50,8
BFPME	89,6	10,4	114,2	9,1	12,1	-6,4	-11,5	47,0
Total 1	66,8	18,8	50,0	37,5	45,9	0,1	1,2	105,4
Banques Mixtes								
STUSID / en 2012	53,0	26,5	55,5	47,8	67,2	-1,8	-7,3	99,5
BTE / en 2013	54,6	30,3	57,7	52,4	71,2	0,3	1,6	108,0
Total 2	53,8	28,4	56,6	50,2	69,3	-0,7	-3,1	103,6
Banques appartenant au groupe Libyen / en 2012								
BTL	52,4	36,0	58,2	61,9	82,6	0,8	5,8	96,8
NAIB	66,0	29,9	44,3	67,4	82,5	-3,8	-	129,5
Total 3	59,1	33,0	51,4	64,2	82,6	-1,5	-24,5	110,6
Banques Privées / données en 2013 sauf la BTK et la QNB données en 2012								
ATB	35,8	20,5	48,2	42,4	65,0	1,1	10,1	158,2
Attijari Bank	55,0	25,6	44,4	57,7	80,6	1,3	16,0	151,1
BT	62,0	21,5	30,3	71,1	94,0	1,7	12,5	199,7
AMEN BANK	56,3	20,2	30,1	67,3	83,8	0,9	10,7	249,1
BIAT	55,5	20,2	46,7	43,3	57,4	1,2	17,6	170,3
UBCI	60,7	26,3	64,7	40,7	59,7	0,5	4,9	112,1
UIB	66,9	25,6	46,1	55,4	70,8	0,8	17,9	145,0
BTK	55,1	24,9	67,5	36,9	54,9	0,3	2,0	104,7
QNB	69,4	14,5	61,6	23,5	34,0	0,2	1,7	80,1
Total 4	56,0	22,4	44,3	50,5	68,8	1,0	12,0	162,2
Banques étrangères Onshore / en 2012								
CITIBANK	31,6	11,4	54,7	20,7	31,9	0,7	12,2	185,4
ABC	52,1	37,3	79,0	47,3	79,1	0,2	4,0	91,2
Total 5	40,3	22,4	65,1	34,5	55,4	0,4	8,1	128,6
Banques Islamiques / en 2012								
Banque Zitouna	65,8	23,6	85,8	27,5	39,0	-0,2	-2,1	60,2
Al Baraka Bank	69,3	17,3	45,2	38,4	52,4	0,9	5,6	161,0
Total 6	67,7	20,2	63,9	31,7	44,2	0,4	3,5	90,9

(1) Taux de productivité = PNB / effectif.