

Bilans (en milliers de Dinars) individuel

ACTIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	247 711	120 824	161 939	216 895	119 035	127 269	76 296
Créances sur les établissements bancaires et financiers	276 391	271 926	258 881	434 798	221 626	304 020	309 796
Créances sur la clientèle	5 351 859	4 795 207	4 447 928	3 822 731	3 672 622	3 326 915	3 203 612
Portefeuille - titres commercial	14 758	16 071	8 038	36 343	61 963	49 834	146 581
Portefeuille d'investissement	293 984	233 821	239 738	224 357	232 971	207 745	227 687
Titres mis en équivalent							
Valeurs immobilisées	80 034	78 583	77 004	78 784	75 973	71 520	69 533
Autres actifs	488 852	450 825	535 230	288 113	322 792	311 852	254 105
Actif d'impôt différé							
TOTAL DES ACTIFS	6 753 589	5 967 257	5 728 758	5 102 021	4 706 982	4 399 155	4 287 610
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
PASSIFS	6 234 303	5 453 166	5 245 034	4 642 383	4 267 054	3 971 348	3 864 708
Banque Centrale, CCP et TGT	30 599	651	904	1 183	42 063	1 468	1 622
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	176 029	178 744	75 748	105 587	144 206	65 878	56 224
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 009 946	4 296 449	4 010 784	3 608 461	3 057 283	2 775 282	2 629 953
Emprunts et ressources spéciales	475 625	422 229	435 139	469 086	622 067	752 100	824 570
Autres passifs	542 104	555 093	722 459	458 066	401 435	376 620	352 339
Passif d'impôt différé							
CAPITAUX PROPRES	519 286	514 091	483 724	459 639	439 929	427 807	422 902
Capital	124 300	124 300	124 300	124 300	124 300	124 300	124 300
Réserves	342 633	312 926	289 930	266 520	256 495	229 956	255 059
Actions propres	220	-661	-88	-88	-63	-63	-63
Autres capitaux propres	37 324	37 324	37 324	37 324	37 324	37 328	37 338
Résultats reportés	10	44	19	7	2	-	974
Résultat de la période	14 799	40 158	32 239	31 576	21 871	36 286	5 294
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	6 753 589	5 967 257	5 728 758	5 102 022	4 706 983	4 399 155	4 287 610

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Produits d'exploitation bancaire	413 613	403 155	381 672	359 605	324 268	279 514	251 513
Intérêts et revenus assimilés	333 801	321 957	311 552	298 678	259 615	215 056	182 298
Commissions (en produits)	56 759	54 850	48 743	44 663	45 182	38 658	36 309
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	15 612	17 369	15 520	12 883	14 032	19 139	24 194
Revenus du portefeuille d'investissement	7 441	8 979	5 857	3 381	5 439	6 661	8 712
Charges d'exploitation bancaire	170 770	158 779	-161 602	153 058	141 541	135 877	127 277
Intérêts encourus et charges assimilées	166 005	155 151	158 366	150 610	139 292	133 332	125 070
Commissions encourues	4 765	3 628	3 236	2 448	2 249	2 545	2 207
Pertes sur portefeuille -titre commercial et opérations financières							
Produit Net Bancaire	242 843	244 376	220 070	206 547	182 727	143 637	124 236
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-101 451	-64 194	-75 582	-78 475	-59 455	-37 911	-18 079
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	3 021	-25 152	-2 015	7 335	5 841	17 916	-10 235
Autres produits d'exploitation	3 472	2 888	3 770	3 690	3 899	3 952	1 787
Frais de personnel	-87 539	-84 366	-80 078	-73 980	-81 310	-71 748	-72 855
Charges générales d'exploitation	-24 838	-23 427	-17 699	-17 171	-20 546	-16 749	-15 987
Dotations aux amortissements et aux provisions	-5 586	-4 931	-4 542	-4 889	-5 020	-5 017	-5 613
Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence							
Résultat d'exploitation	29 922	45 194	43 924	43 057	26 136	34 080	3 254
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-550	2 031	-2 862	-914	177	3 127	2 659
Impôt sur les bénéfices	-14 572	7 067	-8 823	-10 568	-4 442	-921	-619
Résultat des activités ordinaires	14 800	40 158	32 239	31 575	21 871	36 286	5 294
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	0	0					
Intérêts minoritaires							
Part négative dans le résultat des minoritaires							
Résultat net de la période	14 800	40 158	32 239	31 575	21 871	36 286	5 294

STB

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	149 826	-102 318	-170 972	5 666 844	-1 313	35 827	210 379
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-56 753	-16 761	-14 192	11 649	-6 427	37 516	-9 166
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	40 008	-23 105	-60 180	-177 238	-153 474	-70 249	-74 899
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités							
Ajustement suite changement du périmètre de consolidation							
Variation des liquidités et équivalents de liquidités	133 081	-142 184	-245 344	401 254	-161 214	3 094	126 314
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	155 339	297 524	542 868	141 614	302 828	299 734	173 420
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	288 420	155 340	297 524	542 868	141 614	302 828	299 734

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Cautions, avals et autres garanties données	1 282 976	1 255 237	950 070	805 569	758 927	653 153	641 901
Crédits documentaires	1 012 234	432 960	297 205	357 518	284 361	237 949	202 810
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	2 295 210	1 688 197	1 247 275	1 163 087	1 043 288	891 102	844 711
Engagements de financement donnés	240 655	210 288	191 887	202 881	170 207	189 053	190 690
Engagements sur titres	3 708	5 568	3 773	321	361	567	997
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	244 363	215 856	195 660	203 202	170 568	189 620	191 687
Engagements de financement reçus							0
Garanties reçues	2 013 915	1 013 532	766 006	619 135	560 101	476 698	517 103
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	2 013 915	1 013 532	766 006	619 135	560 101	476 698	517 103

Bilans (en milliers de Dinars) consolidé

ACTIFS	2010	2009	2008	2007
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	247 939	120 823	161 940	216 896
Créances sur les établissements bancaires et financiers	277 170	284 087	279 697	457 299
Créances sur la clientèle	5 303 532	4 727 911	4 425 219	3 817 103
Portefeuille - titres commercial	108 891	92 080	98 486	111 824
Portefeuille d'investissement	180 676	121 582	127 509	135 984
Titres mis en équivalent	57 872	38 108	10 543	24 623
Good Will	335	1 421	-6	
Valeurs immobilisées	96 164	99 654	94 639	97 464
Actif d'impôt différé	2 703	2 315	1 582	2 258
Autres actifs	552 391	491 723	593 931	328 197
TOTAL DES ACTIFS	6 827 673	5 979 704	5 793 540	5 191 649

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007
PASSIFS	6 306 621	5 488 852	5 288 717	4 690 779
Banque Centrale, CCP et TGT	30 599	651	904	1 183
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	173 763	172 551	75 750	109 549
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 996 374	4 291 679	4 010 775	3 608 461
Emprunts et ressources spéciales	484 403	439 589	451 907	495 488
Passif d'impôt différé	13 296	15 036	4 606	7 241
Autres passifs	597 549	561 073	744 775	468 857
Interets minoritaires	10 637	8 273	7 190	8 448
CAPITAUX PROPRES	521 054	490 852	497 633	492 422
Capital	124 300	124 300	124 300	124 300
Réserves	386 891	343 791	346 851	333 446
Actions propres	-8 765	-8 909	0	-638
Résultats consolidé	18 628	31 670	26 482	35 314

TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ,INTERETS MINORITAIRES ET PASSIF	6 827 675	5 979 704	5 793 540	5 191 649
--	------------------	------------------	------------------	------------------

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Produits d'exploitation bancaire	414 474	402 754	384 952	362 154
Intérêts et revenus assimilés	331 228	318 228	310 709	296 195
Commissions (en produits)	56 819	54 941	48 975	44 643
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	18 699	21 701	19 502	17 706
Revenus du portefeuille d'investissement	7 728	7 884	5 766	3 610
Charges d'exploitation bancaire	-171 276	-157 970	-164 557	-153 155
Intérêts encourus et charges assimilées	-166 567	-154 369	-158 888	-150 514
Commissions encourues	-4 668	-3 601	-3 428	-2 388
Pertes sur portefeuille -titre commercial et opérations financières	-41	0	-2 241	-253
Produit Net Bancaire	243 198	244 784	220 395	208 999
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-110 503	-67 446	-80 318	-81 842
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	3 661	-32 178	-4 538	6 848
Autres produits d'exploitation	52 336	41 748	33 943	36 592
Frais de personnel	-92 384	-89 197	-84 370	-77 077
Charges générales d'exploitation	-52 191	-49 120	-38 148	-41 533
Dotations aux amortissements et aux provisions	-7 861	-8 229	-6 325	-6 967
Quote-part dans les résultats des entreprises mises en équivalence	1 243	2 738	486	2 006
Résultat d'exploitation	37 499	43 100	41 125	47 024
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	122	4 425	-2 936	180
Impôt sur les bénéfices	-17 640	-15 542	-12 404	-11 821
Résultat des activités ordinaires	19 981	31 983	25 785	235 383
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires				
Intérêts minoritaires	-1 639	-378	-697	69
Part négative dans le résultat des minoritaires	286	63		
Résultat net de la période	18 628	31 668	26 482	35 314

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	145 992	-97 751	-179 122	567 470
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-53 274	-11 214	-13 081	13 962
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	36 410	-25 015	-56 527	-178 123
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités				
Ajustement suite changement du périmètre de consolidation	-125 455	-696	686	1 028
Variation des liquidités et équivalents de liquidités	129 128	-133 980	-248 730	406 309
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	181 309	315 985	564 029	156 691
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	184 982	181 309	315 985	564 029

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Cautions, avals et autres garanties données	1 328 092	1 255 237	950 070	853 880
Crédits documentaires	1 021 424	432 960	297 205	357 518
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	2 349 516	1 688 197	1 247 275	1 211 398
Engagements de financement donnés	254 738	224 388	191 887	202 881
Engagements sur titres	3 708	5 568	3 773	321
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	258 446	229 956	195 660	203 202
Engagements de financement reçus	0	0	0	0
Garanties reçues	1 838 657	1 015 971	766 006	619 135
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	1 838 657	1 015 971	766 006	619 135

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn