

BIAT

Bilans (en Dinars) (en MD pour 2011-2010)

ACTIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	95 557	299 885	178 702 451	165 949 902	47 060 690	100 159 926
Créances sur les établissements bancaires et financiers	1 041 744	1 230 002	1 355 042 812	1 417 349 620	1 034 358 339	602 269 471
Créances sur la clientèle	4 516 311	3 727 364	3 220 663 461	2 855 358 704	2 617 083 801	2 493 349 228
Portefeuille - titres commercial	569 465	594 991	505 057 096	378 480 175	449 548 078	324 093 580
Portefeuille d'investissement	215 103	186 474	177 324 400	132 765 307	129 939 009	114 672 927
Valeurs immobilisées	143 205	124 752	108 475 059	102 041 076	101 117 719	100 179 627
Autres actifs	164 150	162 472	146 153 888	155 999 644	136 775 935	138 053 784
TOTAL DES ACTIFS	6 745 535	6 325 940	5 691 419 167	5 207 944 429	4 515 883 570	3 872 778 544
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
PASSIFS	6 235 332	5 833 881	5 247 328 699	4 784 114 711	4 139 755 855	3 591 368 869
Banque Centrale, CCP et TGT	19 943	5 476	1 470 396	7 022 742	7 161 278	824 897
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	248 337	98 258	66 060 878	41 318 325	45 678 266	60 728 116
Dépôts et avoirs de la clientèle	5 595 405	5 440 881	4 909 453 229	4 463 689 977	3 815 286 942	3 238 858 668
Emprunts et ressources spéciales	136 267	150 806	149 193 622	170 657 807	183 363 310	189 820 336
Autres passifs	235 380	138 460	121 150 574	101 425 860	88 266 060	101 136 852
CAPITAUX PROPRES	510 203	492 059	444 090 468	423 829 718	376 127 715	281 909 675
Capital	170 000	170 000	170 000 000	170 000 000	132 500 000	120 000 000
Réserves	295 571	263 468	249 841 821	241 482 374	233 236 023	150 415 966
Actions propres	0	0	0	0	0	0
Autres capitaux propres	27	31	229 210	76 119	48 950	85 906
Résultats reportés	5 257	23 523	10 463 403	307 635	28 131	634 042
Résultat de la période	39 348	35 037	13 556 034	11 963 591	10 314 611	10 773 760
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	6 745 535	6 325 940	5 691 419 167	5 207 944 429	4 515 883 570	3 873 278 544

BIAT

Etat de résultat (en Dinars) (en MD pour 2011-2010)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Produits d'exploitation bancaire	228 727	201 187	191 306 136	185 569 608	164 802 222	152 027 497
Intérêts et revenus assimilés	156 630	134 146	129 693 260	128 957 955	116 245 485	101 712 800
Commissions (en produits)	33 049	28 475	26 829 053	25 170 895	23 484 423	22 507 634
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	31 811	32 861	29 793 343	27 532 785	22 585 385	25 467 550
Revenus du portefeuille d'investissement	7 237	5 705	4 990 480	3 907 973	2 486 928	2 339 512
Charges d'exploitation bancaire	65 926	60 835	61 544 159	60 305 389	54 686 050	48 173 916
Intérêts encourus et charges assimilées	64 645	59 032	59 920 120	58 843 534	53 294 151	46 847 616
Commissions encourues	1 281	1 803	1 624 039	1 461 855	1 391 899	1 326 300
Produit Net Bancaire	162 801	140 352	129 761 977	125 264 220	110 116 172	103 853 581
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-19 276	-23 482	-31 538 622	-43 042 167	-28 793 826	-27 969 586
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	905	6 612	-1 283 835	2 073 990	-1 634 022	518 837
Autres produits d'exploitation	1 819	1 549	1 356 001	1 293 434	1 329 448	1 181 513
Frais de personnel	-64 663	-55 258	-54 085 977	-46 300 860	-45 027 755	-39 095 771
Charges générales d'exploitation	-19 099	-16 579	-15 782 105	-14 590 621	-14 421 590	-15 616 194
Dotations aux amortissements et aux provisions	-7 080	-7 254	-6 607 062	-7 020 167	-7 160 451	-7 231 654
Résultat d'exploitation	55 407	45 940	21 820 377	17 677 830	14 407 976	15 640 727
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-193	23	17 123	-905	-73 900	13 107
Impôt sur les bénéfices	-15 866	-10 926	-8 281 466	-5 713 334	-4 019 465	-4 880 073
Résultat des activités ordinaires	39 348	35 037	13 556 034	11 963 591	10 314 611	10 773 760
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires						
Résultat net de la période	39 348	35 037	13 556 034	11 963 591	10 314 611	10 773 760

BIAT

Etat de flux de trésorerie (en Dinars) (en MD pour 2011-2010)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-473 245	-80 957	-143 231 385	169 682 416	206 622 015	117 892 837
Produits d'exploitation bancaire encaissés	215 997	189 587	187 700 948	185 215 705	169 748 770	153 434 366
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-58 639	-52 958	-54 612 365	-51 836 746	-47 223 070	-43 058 388
Dépôts/retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	55 401	-47 550	-5 898 272	-93 175 320	-95 200 222	-70 046 161
Prêts et avances/remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-545 519	-241 844	-251 784 940	-151 180 099	-70 018 301	-70 197 720
Dépôts/retraits de dépôts de la clientèle	-18 158	152 119	72 003 016	363 792 180	335 964 815	222 466 521
Titres de placement	270	540	1 040 000	-910 000	-15 848 668	1 480 000
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-79 989	-78 070	-69 312 929	-68 845 945	-69 683 794	-83 779 922
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-16 200	-825	-11 014 112	-8 294 135	185 159	11 681 611
Impôt sur les bénéfices	-26 408	-1 956	-11 352 731	-5 083 223	-1 302 673	-4 087 470
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-17 018	-10 131	-37 927 864	-3 523 673	-18 186 092	-1 018 319
Intérêt et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	1 325	2 860	3 120 603	2 397 841	2 232 607	2 008 229
Acquisition/cession sur portefeuille d'investissement	-7 792	2 651	-28 895 770	2 354 790	-13 815 465	4 229 780
Acquisition/cession sur immobilisations	-10 551	-15 642	-12 152 697	-8 276 304	-6 603 234	-7 256 328
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-9 874	-29 417	-26 076 984	-18 324 968	-14 308 679	-18 552 132
Emission d'actions	0	0	0	0	0	0
Emissions d'emprunts	-9 665	-10 289	-9 474 133	0	0	0
Remboursements d'emprunts	-209	14 872	-1 302 851	-3 123 716	-3 120 898	-3 120 898
Augmentation/Diminution ressources spéciales	0	-34 000	-15 300 000	-1 951 253	3 212 219	-2 417 738
Dividendes versés	0	0	0	-13 250 000	-14 400 000	-13 013 497
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	-9 500	-6 643	25 494 162	-314 399	7 390 769	7 903 343
Variation des liquidités et équivalents de liquidités	-490 637	-127 148	-181 742 070	147 519 376	181 518 013	106 225 728
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	1 685 144	1 806 674	2 008 521 665	1 530 251 323	1 106 101 506	729 642 187
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	1 194 507	1 679 526	1 826 779 595	1 677 770 699	1 287 619 520	835 867 916

Etat des engagements hors bilan (en Dinars) (en MD pour 2011-2010)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Cautions, avals et autres garanties données	972 391	1 051 707	907 572 833	825 222 220	724 812 201	708 110 352
Crédits documentaires	353 665	368 184	317 541 839	524 777 045	484 066 835	357 556 840
Actifs donnés en garantie						
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	1 326 056	1 419 891	1 225 114 672	1 349 999 265	1 208 879 036	1 065 667 192
Engagements de financement donnés	120 986	85 829	105 949 592	73 687 055	90 729 483	76 799 950
Engagements sur titres	5 006	5 630	3 932 469	185 781	185 803	644 055
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	125 992	91 459	109 882 061	73 872 836	90 915 286	77 444 005
Engagements de financement reçus	0	0	0	0	0	0
Garanties reçues	1 563 073	1 235 671	1 230 758 765	1 231 023 754	1 163 395 385	1 090 623 952
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	1 563 073	1 235 671	1 230 758 765	1 231 023 754	1 163 395 385	1 090 623 952

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »
Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189
E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn