

BANQUE DE TUNISIE

Bilans (en milliers de Dinars)

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	34 740	118 170	198 681	311 350	48 281	25 635
Créances sur les établissements bancaires et financiers	82 534	168 643	180 302	136 274	73 381	60 108
Créances sur la clientèle	2 696 454	2 324 200	1 917 048	1 728 202	1 558 815	1 452 230
Portefeuille - titres commercial	81 066	31 932	36 210	20 419	59 510	39 091
Portefeuille d'investissement	202 123	173 142	141 445	124 192	130 926	132 955
Valeurs immobilisées	42 616	43 644	43 272	42 074	41 115	49 879
Autres actifs	14 749	13 075	11 544	11 473	11 983	32 733
TOTAL DES ACTIFS	3 154 282	2 872 806	2 528 502	2 373 984	1 924 011	1 792 631
CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
PASSIFS	2 675 596	2 425 203	2 119 045	2 007 722	1 599 838	1 495 942
Banque Centrale de Tunisie	0	0	0	0	0	0
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	178 992	54 136	62 727	57 606	47 596	51 019
Dépôts de la clientèle	2 311 236	2 159 112	1 827 507	1 695 006	1 320 335	1 154 115
Emprunts et ressources spéciales	92 367	116 783	142 195	165 017	190 217	212 166
Autres passifs	93 001	95 172	86 616	90 093	41 690	78 642
CAPITAUX PROPRES	478 686	447 603	409 457	366 262	324 173	296 689
Capital	112 500	112 500	112 500	75 000	75 000	75 000
Réserves	278 054	249 227	215 668	212 981	174 850	151 468
Autres capitaux propres	49 277	49 277	49 277	49 277	49 277	49 277
Report à nouveau	918	1 044	1 146	1 046	774	771
Résultat de la période	37 937	35 555	30 866	27 958	24 272	20 173
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	3 154 282	2 872 806	2 528 502	2 373 984	1 924 011	1 792 631

BANQUE DE TUNISIE

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Produits d'exploitation bancaire	122 585	105 693	98 718	94 002	83 960	78 680
Intérêts et revenus assimilés	89 817	74 472	72 647	71 927	63 556	56 865
Commissions (en produits)	16 730	16 397	13 969	12 040	11 583	9 533
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	6 071	5 050	4 480	3 352	3 576	3 142
Revenus du portefeuille d'investissement	9 967	9 774	7 622	6 683	5 245	9 140
Charges d'exploitation bancaire	43 627	30 231	32 177	30 221	26 361	23 507
Intérêts encourus et charges assimilées	43 118	29 741	31 793	29 820	26 180	23 222
Commissions encourues	509	490	384	401	181	285
Produit Net Bancaire	78 958	75 462	66 541	63 781	57 599	55 173
Autres produits d'exploitation	271	220	228	253	219	142
Dotations aux provisions et corrections de valeurs	0	773	853	-11 135	-11 047	-14 044
Frais de personnel	-13 213	-12 443	-12 204	-11 396	-10 968	-10 484
Charges générales d'exploitation	-4 639	-4 861	-4 494	-4 257	-3 947	-3 920
Dotations aux amortissements sur immobilisations	-3 103	-2 858	-2 725	-4 727	-3 026	-3 097
Dotations aux provisions et corrections de valeurs sur portefeuille invest	-13 181	-10 645	-10 346	2 064	2 065	
Résultat d'exploitation	45 093	45 648	37 853	34 583	30 895	23 770
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	-156	70	13	375	139	1 132
Impôt sur les bénéfices	-7 000	-10 163	-7 000	-7 000	-6 762	-4 729
Résultat des activités ordinaires	37 937	35 555	30 866	27 958	24 272	20 173
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires						
Résultat net de la période	37 937	35 555	30 866	27 958	24 272	20 173

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

BANQUE DE TUNISIE

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	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	-246 894	46 956	-45 031	218 750	56 002	-75 123
Produits d'exploitation bancaire encaissés	107 752	95 927	90 169	85 591	75 840	68 412
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-44 959	-30 335	-34 426	-33 205	-27 516	-22 052
Dépôts/retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	8 857	-31 295	14 339	-21 620	8 530	-27 862
Prêts et avances/remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-86 051	-210 832	-183 554	-69 411	-85 365	-119 571
Dépôts/retraits de dépôts de la clientèle	-107 052	267 660	107 370	277 794	103 897	49 705
Titres de placement	-69 899	0	0	0	0	0
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-26 788	-19 830	-23 308	-20 438	-12 174	-14 459
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-28 298	-12 610	-15 259	16 146	-5 001	-5 923
Impôt sur les bénéfices	-456	-11 729	-362	-16 107	-2 209	-3 373
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-5 098	-877	-18 434	-4 175	2 899	2 626
Intérêt et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	7 647	5 012	6 201	4 578	4 294	3 813
Acquisition/cession sur portefeuille d'investissement	-11 514	-1 500	-22 765	-3 814	472	9 671
Acquisition/cession sur immobilisations	-1 231	-4 389	-1 870	-4 939	-1 867	-10 858
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-11 397	-44 662	-33 970	-34 420	-26 905	-25 246
Emission d'actions	0	0	0	0	0	0
Emissions/Remboursement d'emprunts	0	0	0	0	0	0
Augmentation/Diminution ressources spéciales	-11 397	-12 037	-11 470	-12 670	-10 405	-12 740
Dividendes versés	0	-32 625	-22 500	-21 750	-16 500	-12 506
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités						
Variation des liquidités et équivalents de liquidités	-263 389	1 417	-97 435	180 155	31 996	-97 743
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	185 577	229 390	437 796	176 005	79 381	113 897
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	-77 812	230 807	340 361	356 160	111 377	16 154

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	30/06/2011	30/06/2010	30/06/2009	30/06/2008	30/06/2007	30/06/2006
Cautions, avals et autres garanties données	218 652	210 176	182 216	197 261	203 796	182 601
Crédits documentaires	97 797	146 905	74 005	80 670	94 000	68 540
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	316 449	357 081	256 221	277 931	297 796	251 141
Engagements de financement donnés	876 798	359 562	243 262	152 036	121 389	122 463
Engagements sur titres	2 393	802	1 345	54	146	2 680
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	879 191	360 364	244 607	152 090	121 535	125 143
Engagements de financement reçus	79 000	79 000	79 000	79 000	79 000	92 519
Garanties reçues	1 287 547	1 105 050	921 806	829 514	795 471	631 919
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	1 366 547	1 184 050	1 000 806	908 514	874 471	724 438

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn