

BNA

Bilans (en milliers de Dinars)

| ACTIFS | 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 | 360 105 | 299 581 | 76 440 | 51 637 | 61 901 |
| Créances sur les établissements bancaires et financiers | 57 165 | 110 395 | 267 659 | 180 990 | 226 990 |
| Créances sur la clientèle | 4 786 781 | 4 276 694 | 3 947 413 | 3 462 406 | 3 314 481 |
| Portefeuille - titres commercial | 298 132 | 307 414 | 345 701 | 421 123 | 305 340 |
| Portefeuille d'investissement | 351 485 | 327 813 | 316 044 | 321 261 | 332 858 |
| Valeurs immobilisées | 55 247 | 47 733 | 48 561 | 53 761 | 52 833 |
| Autres actifs | 65 492 | 65 378 | 109 280 | 124 939 | 91 639 |
| TOTAL DES ACTIFS | 5 974 407 | 5 435 008 | 5 111 098 | 4 616 117 | 4 386 042 |
| CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | 30/06/2010 | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 30/06/2007 | 30/06/2006 |
| PASSIFS | 5 394 532 | 5 010 624 | 4 716 578 | 4 247 657 | 4 032 154 |
| Banque Centrale, CCP et TGT | 5 029 | 861 | 1 586 | 5 | 3 |
| Dépôts et avoirs de établissements bancaires & financiers | 214 920 | 16 209 | 103 942 | 51 064 | 41 300 |
| Dépôts et avoirs de la clientèle | 4 498 095 | 4 240 629 | 3 852 278 | 3 429 171 | 3 255 346 |
| Emprunts et ressources spéciales | 537 146 | 587 903 | 575 999 | 594 748 | 600 692 |
| Autres passifs | 139 342 | 165 022 | 182 773 | 172 669 | 134 813 |
| CAPITAUX PROPRES | 534 875 | 424 384 | 394 520 | 368 460 | 353 888 |
| Capital | 160 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Réserves | 213 119 | 173 971 | 149 587 | 128 700 | 120 632 |
| Actions propres | -3 | -1 082 | -3 448 | -3 283 | -7 165 |
| Autres capitaux propres | 133 000 | 133 000 | 133 000 | 133 000 | 133 000 |
| Résultats reportés | 28 | 103 | 100 | 11 | 15 |
| Résultat de la période | 28 731 | 18 392 | 15 281 | 10 032 | 7 406 |
| TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS | 5 929 407 | 5 435 008 | 5 111 098 | 4 616 117 | 4 386 042 |

BNA

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

| | 30/06/2010 | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 30/06/2007 | 30/06/2006 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Produits d'exploitation bancaire | 191 600 | 190 909 | 181 477 | 159 416 | 141 214 |
| Intérêts et revenus assimilés | 144 814 | 147 228 | 136 741 | 118 494 | 105 604 |
| Commissions (en produits) | 21 656 | 21 275 | 22 584 | 19 210 | 18 469 |
| Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières | 14 329 | 13 500 | 14 057 | 13 954 | 9 739 |
| Revenus du portefeuille d'investissement | 10 801 | 8 906 | 8 095 | 7 758 | 7 402 |
| Charges d'exploitation bancaire | 67 772 | 80 115 | 83 181 | 71 436 | 60 896 |
| Intérêts encourus et charges assimilées | 67 178 | 79 636 | 82 674 | 70 807 | 60 340 |
| Commissions encourues | 594 | 479 | 507 | 629 | 556 |
| Produit Net Bancaire | 123 828 | 110 794 | 98 296 | 87 980 | 80 318 |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif | -26 413 | -27 255 | -27 639 | -27 403 | -24 088 |
| Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement | 1 008 | -3 147 | 145 | -768 | 1 260 |
| Autres produits d'exploitation | 306 | 276 | 304 | 283 | 129 |
| Frais de personnel | -46 524 | -44 526 | -39 252 | -36 878 | -36 780 |
| Charges générales d'exploitation | -12 429 | -11 586 | -10 786 | -9 961 | -9 819 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions | -2 499 | -2 173 | -2 390 | -2 401 | -2 004 |
| Résultat d'exploitation | 37 277 | 22 383 | 18 678 | 10 852 | 9 016 |
| Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires | 30 | -260 | 195 | 228 | -290 |
| Impôt sur les bénéfices | -8 576 | -3 731 | -3 592 | -1 048 | -1 320 |
| Résultat des activités ordinaires | 28 731 | 18 392 | 15 281 | 10 032 | 7 406 |
| Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires | | | | | |
| Résultat net de la période | 28 731 | 18 392 | 15 281 | 10 032 | 7 406 |

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

| | 30/06/2010 | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 30/06/2007 | 30/06/2006 |
|--|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | -327 803 | 341 693 | 206 699 | -2 587 | 3 365 |
| Produits d'exploitation bancaire encaissés | 176 904 | 181 271 | 173 349 | 143 221 | 122 004 |
| Charges d'exploitation bancaire décaissées | -68 164 | -82 753 | -82 276 | -73 428 | -57 601 |
| Dépôts/retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers | 6 548 | 17 661 | -14 901 | -24 013 | -15 931 |
| Prêts et avances/remboursement prêts et avances accordés à la clientèle | -443 641 | 245 445 | -89 878 | -142 858 | -217 327 |
| Dépôts/retraits de dépôts de la clientèle | 100 579 | 52 944 | 220 419 | 131 863 | 189 279 |
| Titres de placement | 0 | 0 | -6 | 0 | 0 |
| Sommes versées au personnel et créditeurs divers | -58 774 | -48 927 | -46 186 | -41 672 | -39 787 |
| Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation | -37 082 | -14 765 | 46 178 | 5 507 | 22 817 |
| Impôt sur les sociétés | -4 173 | -9 183 | 0 | -1 207 | -89 |
| Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement | -33 265 | -3 850 | -3 751 | 30 | 5 131 |
| Intérêt et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement | 6 901 | 6 867 | 5 896 | 5 204 | 6 386 |
| Acquisition/cession sur portefeuille d'investissement | -36 021 | -8 913 | -7 391 | -3 042 | 405 |
| Acquisition/cession sur immobilisations | -4 145 | -1 804 | -2 256 | -2 132 | -1 660 |
| Revenu des titres de participations | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Flux de trésorerie provenant des activités de financement | -15 380 | 5 695 | -41 166 | -39 015 | 8 359 |
| Actions propres | 25 000 | 2 238 | -2 | 179 | -1 |
| Emission d'emprunts | 0 | 50 000 | 0 | 0 | 0 |
| Remboursements d'emprunts | -3 335 | -10 789 | -10 789 | -10 789 | -10 789 |
| Augmentation/Diminution ressources spéciales | -24 937 | -27 824 | -22 424 | -20 440 | 25 168 |
| Dividendes versés | -12 108 | -7 930 | -7 951 | -7 965 | -6 019 |
| Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités | | | | | |
| Variation nettes des liquidités et équivalents de liquidités | -376 448 | 343 538 | 161 782 | -41 572 | 16 855 |
| Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période | 788 091 | 320 735 | 333 857 | 567 601 | 493 801 |
| Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période | 411 643 | 664 273 | 495 639 | 526 029 | 510 656 |

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

| | 30/06/2010 | 30/06/2009 | 30/06/2008 | 30/06/2007 | 30/06/2006 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Cautions, avals et autres garanties données | 659 089 | 698 029 | 703 811 | 671 503 | 664 948 |
| Crédits documentaires | 425 748 | 326 071 | 593 341 | 539 956 | 505 700 |
| Actifs donnés en garantie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS | 1 084 837 | 1 024 100 | 1 297 152 | 1 211 459 | 1 170 648 |
| Engagements de financement donnés | 457 494 | 310 324 | 166 935 | 195 192 | 196 964 |
| Engagements sur titres | 5 865 | 8 189 | 2 585 | 4 198 | 41 305 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES | 463 359 | 318 513 | 169 520 | 199 390 | 238 269 |
| Engagements de financement reçus | 0 | 0 | 25 709 | 62 124 | 92 046 |
| Garanties reçues | 468 873 | 489 256 | 479 008 | 427 520 | 423 167 |
| TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS | 468 873 | 489 256 | 504 717 | 489 644 | 515 213 |

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

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

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn