

BILAN CONSOLIDE
Arrêté au 31 Décembre 2007
(Unité : En Milliers de Dinars)

	Notes	31/12/2007	31/12/2006 ^(*)
<u>ACTIF</u>			
Caisse et avoirs auprès de la BC, CCP et TGT		70 010	133 770
Créances sur les établissements bancaires	3	198 921	180 640
Créances sur la clientèle	4	3 815 340	3 274 345
Portefeuille commercial	5	617 285	538 960
Portefeuille d'investissement	6	278 208	292 926
Participations dans les entreprises mises en équivalence	7	16 943	18 997
Valeurs immobilisées		50 994	57 344
Ecarts d'acquisition		68	81
Autres actifs	8	275 792	237 725
Total de l'actif		5 323 561	4 734 788
<u>PASSIF</u>			
Banque centrale, CCP		5 293	3
Dépôts et avoirs des établissements bancaires		234 775	34 679
Dépôts de la clientèle		3 569 281	3 256 026
Emprunts et ressources spéciales		613 889	632 138
Autres passifs	9	220 436	200 910
Total du passif		4 643 674	4 123 756
Intérêts minoritaires		290 604	240 237
<u>CAPITAUX PROPRES</u>			
Capital émis (20 millions d'actions de VN = 5 DT)		100 000	100 000
Actions propres et d'auto-contrôle	10	(5 935)	(7 582)
Réserves consolidées	11	139 168	136 820
Autres capitaux propres consolidés	12	130 346	130 518
Résultat de l'exercice, part du groupe	13	25 704	11 039
Total des capitaux propres, part du groupe		389 283	370 795
Total passif et capitaux propres		5 323 561	4 734 788

(*) Données retraitées à des fins comparatives

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN CONSOLIDE

Arrêté au 31 Décembre 2007

(Unité : En Milliers de Dinars)

	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>PASSIFS EVENTUELS</u>		
Cautions, avals et autres garanties données	660 603	752 784
a - En faveur d'établissements bancaires	67 972	147 339
b - En faveur de la clientèle	432 631	445 445
c - En faveur de l'Etat	160 000	160 000
Crédits documentaires	772 806	518 776
a - Débiteurs par accreditifs export devises	282 437	105 281
b - Débiteurs par accreditifs import devises	490 369	413 495
Actifs donnés en garantie	-	-
Total des passifs éventuels	1 433 409	1 271 560
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>		
Engagements de financement donnés	163 256	218 602
a - Crédits notifiés et non utilisés	163 256	218 602
Engagements sur titres	2 537	4 071
a - Participations non libérées	388	531
b - Autres	2 149	3 540
Total des engagements donnés	165 793	222 673
<u>ENGAGEMENTS RECUS</u>		
Engagements de financement reçus	27 514	69 114
Garanties reçues	484 134	427 520

(*) Données retraitées à des fins comparatives

ETAT DE RESULTAT CONSOLIDE
Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2007
(Unité : En Milliers de Dinars)

	<u>Notes</u>	31/12/2007	31/12/2006 ^(*)
Intérêts et revenus assimilés		254 026	228 938
Commissions		43 937	42 216
Gains sur portefeuille commercial et opérations financières		41 331	33 795
Revenus du portefeuille investissement		6 195	6 145
Total des produits d'exploitation bancaire		345 489	311 094
Intérêts encourus et charges assimilées		(144 743)	(126 687)
Commissions encourues		(880)	(1 083)
Pertes sur portefeuille commercial et opérations financières		(224)	(166)
Total des charges d'exploitation bancaire		-145 847	-127 936
Produit net bancaire		199 642	183 158
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et provisions pour passif		(75 387)	(59 625)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille investissement		20 997	1 242
Autres produits d'exploitation		44 183	48 155
Frais de personnel		(84 824)	(81 787)
Charges générales d'exploitation		(52 367)	(56 597)
Dotations aux provisions et amortissements sur immobilisations		(5 102)	(5 045)
Résultat d'exploitation		47 142	29 501
Quote-part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence	7	(2 068)	(2 604)
Solde en gain / perte provenant des autres éléments ordinaires		1 666	325
Résultat avant impôt		46 740	27 222
Impôt sur les bénéfices	14	(6 837)	(4 637)
Intérêts minoritaires		(14 199)	(11 546)
Résultat de l'exercice, part du groupe		25 704	11 039

^(*) Données retraitées à des fins comparatives

ETAT DE FLUX DE TRESORERIE CONSOLIDE**Période du 1er Janvier au 31 Décembre 2007***(Unité : en Milliers de Dinars)*

	Notes	31/12/2007	31/12/2006 (*)
<u>ACTIVITES D'EXPLOITATION</u>			
1- Produits d'exploitation bancaire encaissés		312 239	277 749
2- Charges d'exploitation bancaire décaissées		-151 406	-127 433
3- Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		-21 978	-20 587
4- Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		-598 726	-275 862
5- Dépôts / retraits de dépôts de la clientèle		315 669	217 368
6- Titres de placement		-36 014	-4 272
7- Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-141 366	-116 063
8- Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		24 465	62 358
9- Impôt sur les sociétés		-4 624	-2 108
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		-301 741	11 151
<u>ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</u>			
1- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		5 330	6 135
2- Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		2 205	18 120
3- Acquisitions / cessions sur immobilisations		1 424	-6 414
4- Plus-values sur titres de participations		28 221	5 675
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		37 179	23 515
<u>ACTIVITES DE FINANCEMENT</u>			
1- Actions propres		-510	2 131
2- Emission d'actions par les filiales		45 627	37 046
3- Emission d'emprunts		-	-
4- Remboursement d'emprunts		-21 578	-21 578
5- Augmentation / diminution des ressources spéciales		5 520	62 223
6- Dividendes versés		-15 611	-14 553
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		13 447	65 268
Effet de la variation du périmètre de consolidation sur les liquidités et les équivalents de liquidités			-1 761
Augmentation nette des liquidités et équivalents de liquidités		-251 115	98 173
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		609 431	511 258
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	16	358 316	609 431

(*) Données retraitées à des fins comparatives