

# Lettre à l'Actionnaire



Mai 2009 | N°25



« L'exercice 2009 sera placé sous le signe du défi et de l'optimisation de nos moyens. »

Slaheddine LADJIMI  
Directeur Général

## Madame, Monsieur, Chers actionnaires,

L'année 2008 a enregistré une nette consolidation des résultats de votre banque, grâce à la mise en œuvre de la nouvelle stratégie, au déploiement de projets structurants qui l'accompagnent et à la mobilisation de nos équipes.

La BIAT a confirmé sa position de leader en termes de dépôts avec un volume collecté à fin 2008 de 4809,2MD, en augmentation de 17,4% par rapport à l'année 2007.

Cette augmentation est d'autant plus satisfaisante qu'elle s'est accompagnée d'une progression de 31,3% des dépôts en devises, faisant de la BIAT un acteur de poids, avec près de 30% de part de marché.

En termes de crédits bruts à la clientèle, votre banque a maintenu son 1er rang des banques privées avec un volume de 3254,4MD, ce qui correspond à une augmentation de 18,8%.

L'évolution de l'ensemble de l'activité de la banque s'est également traduite en 2008 par des résultats d'exploitation en nette amélioration par rapport aux réalisations de l'année 2007.

En effet et d'après les chiffres provisoires, le Produit Net Bancaire a progressé de 14% en 2008 (contre 7,8% en 2007) se situant à 260,5MD, soit le volume le plus important de la place.

Ce niveau de Produit Net Bancaire permettra à la banque de consolider le stock des provisions pour atteindre un niveau de couverture des CDL de 66,7% et de dégager un bénéfice de 33,7MD plus consistant que celui réalisé en 2007 (21,5MD).

La mise en œuvre de la nouvelle stratégie s'est également traduite par :

- Une meilleure gestion des risques de la banque grâce à la mise en place d'une nouvelle filière plus performante qui a ramené le taux de CDL de 13,2% en 2007 à 10,8% en 2008;

- Une amélioration de l'efficience de la banque avec un coefficient d'exploitation ramené de 59,3% en 2007 à 53,4% en 2008;

- Une extension du réseau, avec l'ouverture de 10 nouvelles agences portant le réseau à 122 Points de vente à fin 2008.

L'exercice 2009 sera placé sous le signe du défi et de l'optimisation de nos moyens. S'appuyant sur nos projets stratégiques qui ont été définis avec McKinsey, déclinés et engagés avec nos équipes, la BIAT entend renforcer son leadership en dépit d'un contexte devenu de plus en plus difficile, avec les effets, induits nécessairement par la crise, sur notre économie.

Je vous remercie de votre confiance et vous exprime, au nom de toute l'équipe BIAT, notre ferme volonté de respecter nos engagements et de satisfaire vos attentes.

Slaheddine LADJIMI  
Directeur Général

## Chiffres clés de l'année 2008

**Résultat net**  
**+56,9%**

**PNB**  
**+14,0%**

**Ratio de solvabilité**  
**13,7%**

**Coefficient d'exploitation**  
**53,4%**

**Taux de couverture des CDL's**  
**66,7%**

**Taux de CDL's**  
**10,8%**

## *Inauguration du Centre de Développement des Compétences «CDC»*

La BIAT a inauguré le 12 mars 2009 son centre de développement des compétences qui a pour objectifs de :

- favoriser l'intégration des nouvelles recrues;
- développer les compétences internes;
- accompagner le top Management et préparer les futurs Responsables de la BIAT.

Le CDC se donne comme mission d'accompagner la banque dans la réalisation de ses grands projets, la mise en œuvre du Plan de Transformation, la mise en place du nouveau Système d'Information et la concrétisation de ses ambitions.

## *Refonte du système d'information*

Conformément à sa stratégie de développement, la BIAT a pris comme orientation forte mi 2008, de faire évoluer son système d'information vers une architecture construite autour d'un progiciel bancaire intégré (Global Banking System, «GBS»), complété de logiciels périphériques pour les fonctions éventuellement non couvertes par le noyau du système d'information déjà acquis

La démarche de sélection du progiciel bancaire, a abouti au choix de la solution T24 de l'éditeur «Temenos». Le projet d'implémentation a démarré en janvier 2009 et devrait s'achever au terme de deux années de travail d'adaptation de la solution au contexte de la BIAT.

## *Produits et services*

### **BIATNET Business Pack**

La BIAT élargit sa gamme de services « on line » et propose désormais à ses nombreux clients entreprises la gestion à distance de leurs opérations bancaires de manière simple et pratique.

Outre celles déjà disponibles comme la consultation en ligne des comptes (soldes, historique des opérations, etc.), « BIATNET Business Pack » élargit la palette de banque à distance avec quatre services parfaitement sécurisés: virements à destination de fournisseurs, virement des salaires en faveur des salariés bancarisés, «Carte de salaire» destinée aux salariés non bancarisés afin d'y recevoir leurs salaires et prélèvements automatiques (pour les entreprises autorisées).

### **CREDIRÉNOV**

Ce nouveau crédit s'adresse à toute personne physique résidente en Tunisie et cliente de la BIAT, désireuse de financer les travaux d'aménagement ou de restauration de son logement.

Grâce à des formalités allégées, Credirenov se caractérise par sa rapidité de réponse et de mise à disposition des fonds.

Le montant du Credirenov peut aller jusqu'à 80% du montant indiqué sur le devis des travaux du prestataire de services avec un plafond de 20.000 dinars remboursable sur une durée pouvant aller jusqu'à 5 ans.

## *Développement de la production*

### **Développement du réseau**

La BIAT poursuit la consolidation et la modernisation de son réseau de Points de Vente à travers:

■ l'ouverture en 2008 de 10 nouveaux points de vente: Montplaisir, Sfax Teniour, El Fahs, Sfax 18 janvier, Mghira, Sahline, Menzel Jemil, Moknine, Sidi Bousaïd et Sousse Sahloul. Après l'ouverture, en février 2009, de l'agence «Menzel Bourguiba» le réseau de la BIAT compte désormais 122 Points de Vente.

■ le transfert des deux Points de Vente: «El Bouheira» et «Tunis Air» (rebaptisée «Charguia II») dans des locaux encore plus agréables et plus confortables.

A l'international, la BIAT poursuit le développement de son bureau de représentation à Tripoli.

### **Réorganisation du pôle Banque de détail**

Dans le cadre de sa stratégie visant à se rapprocher davantage de sa clientèle, la BIAT a procédé à la réorganisation de son réseau de Points de Vente en 9 zones (au lieu de 4 initialement) couvrant l'ensemble des régions du pays, avec un périmètre de Points de Vente plus réduit.

# Indicateurs BIAT / Banques commerciales au 31/12/2008

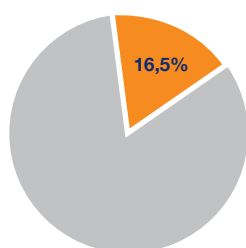
## Dépôts

Rang	Banque	Valeur en MD	Évolution en %
1	BIAT	4 809,2	17,4%
2	BNA	4 191,6	15,5%
3	STB	4 008,0	11,1%
4	BH	2 656,9	8,7%
5	AMEN BANK	2 439,6	17,7%
6	ATTIJARI BANK	2 410,4	24,1%
7	ATB	2 526,3	12,7%
8	UIB	1 774,9	9,7%
9	BT	1 721,9	21,3%
10	UBCI	1 318,8	22,9%
11	BTE	143,2	72,8%

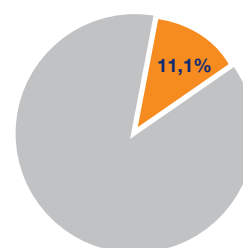
## Crédits Bruts

Rang	Banque	Valeur en MD	Évolution en %
1	BNA	4 543,4	17,1%
2	STB	4 445,8	16,3%
3	BH	3 451,3	12,5%
4	BIAT	3 254,4	18,8%
5	AMEN BANK	2 381,6	18,1%
6	ATTIJARI BANK	1 963,1	15,4%
7	BT	1 731,8	3,0%
8	UIB	1 640,6	25,3%
9	ATB	1 512,2	24,5%
10	UBCI	1 247,8	15,6%
11	BTE	351,8	21,9%

### BIAT- Part de marché des dépôts de la clientèle au 31 décembre 2008



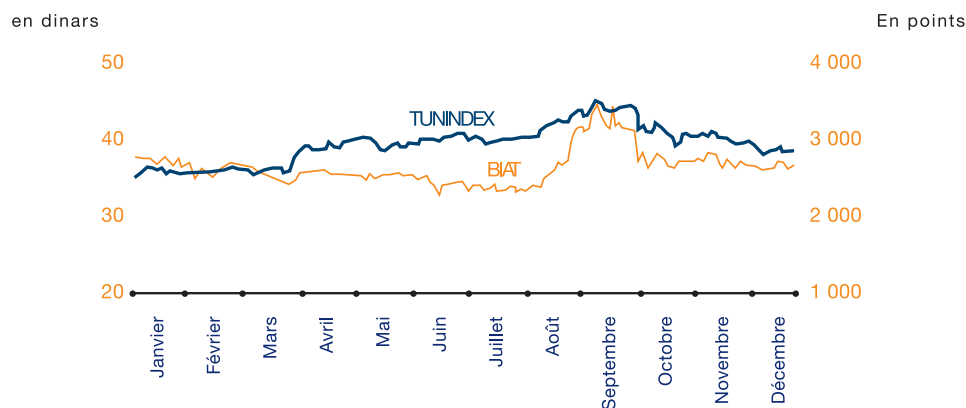
### BIAT- Part de marché des crédits bruts à la clientèle au 31 décembre 2008



## P.N.B

Rang	Banque	Valeur en MD	Évolution en %
1	BIAT	260,5	14,0%
2	STB	221,7	7,3%
3	BNA	217,7	13,8%
4	BH	187,2	10,8%
5	AMEN BANK	130,7	13,7%
6	ATTIJARI BANK	128,5	22,7%
7	BT	125,8	8,6%
8	ATB	118,4	18,0%
9	UBCI	93,2	13,6%
10	UIB	90,5	32,9%
11	BTE	16,8	7,4%

# Évolution du cours de l'action BIAT et de l'indice Tunindex en 2008



Cours de clôture au 31/12/2008 (en dinars)	37,400
Cours le plus haut septembre 2008 (en dinars)	43,900
Cours le plus bas (en dinars)	34,170
Capitalisation boursière au 31/12/2008 (en MD)	635,8

## Agenda

Mai 2009

**26** Communication financière avec les intermédiaires en bourse

**28** AGO

## Actionnariat à fin 2008

Actionnaires	Nombre d'actions	Part en (%)
<b>A/ Actionnaires étrangers</b>	<b>3 418 497</b>	<b>20,11%</b>
INTESA SANPAOLO S.p.A	953 787	5,61%
SOCIÉTÉ PAR ACTIONS SIMPLIFIÉE SAS SIBP	880 050	5,18%
BANQUE POPULAIRE VAL DE FRANCE	323 000	1,90%
NATIXIS	272 000	1,60%
SOCIETA ITALIANA PER LE IMPRESE ALL'ESTERNO SIMEST SpA	204 000	1,20%
BLAKENEY INVESTORS	195 782	1,15%
THE NATIONAL COMMERCIAL BANK OF JEDDAH	156 243	0,92%
BLAKENEY LP	148 622	0,87%
AUTRES	285 013	1,68%
<b>B/ Actionnaires tunisiens</b>	<b>13 581 503</b>	<b>79,89%</b>
PERSONNES MORALES PARA-ÉTATIQUES	26 778	0,16%
PERSONNES MORALES PRIVÉES	9 290 021	54,65%
PERSONNES PHYSIQUES	4 264 704	25,09%
<b>Total</b>	<b>17 000 000</b>	<b>100,00%</b>