


BILAN SOCIAL AU 31/12/2006

En milliers de DH

ACTIF	déc-06	juin-06	déc-05	PASSIF	déc-06	juin-06	déc-05
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	220 956	241 937	197 427	Banques centrales, Trésor public, Services des chèques postaux	-	-	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	2 197 388	1 918 696	1 322 802	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 038 791	997 660	1 983 523
* A vue	2 197 388	921 152	1 322 802	* A vue	831	577	2 121
* A terme	-	997 544	-	* A terme	1 037 959	997 083	1 981 402
Créances sur la clientèle	16 640 533	15 885 380	15 802 593	Dépôts de la clientèle	12 648 516	11 334 464	10 901 421
* Crédits de trésorerie et a la consommation	744 728	298 561	506 320	* Comptes à vue créditeurs	6 171 506	5 736 032	5 674 957
* Crédits à l'équipement	153 297	118 758	99 436	* Comptes d'épargne	1 633 575	1 572 865	1 519 697
* Crédits immobiliers	13 409 040	12 564 991	11 755 066	* Dépôts à terme	3 931 480	3 262 917	2 962 078
* Autres crédits	2 333 467	2 903 069	3 441 771	* Autres comptes créditeurs	911 955	762 651	744 689
Créances acquises par affacturage				Titres de créance émis	5 699 730	6 116 428	6 617 713
Titres de transaction et de placement	766 933	865 364	531 737	* Titres de créance négociables	-	-	57 079
* Bons du trésor et valeurs assimilées	590 006	687 593	352 922	* Emprunts obligataires	2 605 347	2 949 283	3 332 446
* Autres titres de créance	-	-	-	Autres titres de créance émis	3 094 383	3 167 145	3 228 189
* Titres de propriété	176 926	177 771	178 815	Autres passifs	879 694	767 585	669 539
Autres actifs	524 756	516 603	481 175	Provisions pour risques et charges	298 309	386 547	358 448
Titres d'investissement	1 538	1 538	3 076	Provisions réglementées	-	-	-
* Bons du trésor et valeurs assimilées	1 538	1 538	3 076	Subventions, Fonds publics affectés	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	414 921	480 683	403 446	Dettes subordonnées	-	-	-
Créances subordonnées	-	-	-	Écarts de réévaluation	-	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	-	Réserves et primes liées au capital	-	-	-
	-	-	-	Capital	2 182 336	2 182 336	3 323 363
Immobilisations incorporelles	61 677	55 198	52 728	Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	-
Immobilisations corporelles	804 885	565 602	566 644	Report à nouveau (+/-)	- 1 501 353	- 1 501 353	- 4 443 916
				Résultat nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-
				Résultat net de l'exercice (+/-)	387 564	247 333	- 48 464
Total de l'Actif	21 633 587	20 531 001	19 361 627	Total du Passif	21 633 587	20 531 001	19 361 627



HORS BILAN AU 31/12/2006

DESIGNATIONS	déc-06	juin-06	déc-05
<u>ENGAGEMENTS DONNES</u>	1 996 965	1 090 403	1 505 812
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	1 648 128	1 054 902	710 984
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	348 837	35 501	502 797
Titres achetés à réméré			
Autres titres à livrer			292 031
<u>ENGAGEMENTS REÇUS</u>	837 830	632 372	761 067
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés			
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	837 830	632 372	411 571
Titres vendus à réméré			
Autres titres à recevoir			349 497



COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES SOCIAL AU 31/12/2006

En milliers de DH

	déc-06	juin-06	déc-05
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 809 794	862 382	1 644 941
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	36 722	13 266	19 358
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 531 452	745 721	1 432 040
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	45 168	9 364	10 042
Produits sur titres de propriété	60 065	24 812	68 754
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0	0
Commissions sur prestations de service	102 961	50 862	91 602
Autres produits bancaires	33 426	18 357	23 145
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	658 624	322 854	730 616
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	40 526	24 094	63 134
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	179 456	73 583	154 988
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	412 211	212 740	491 955
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0	0
Autres charges bancaires	26 432	12 437	20 540
PRODUIT NET BANCAIRE	1 151 170	539 529	914 325
Produits d'exploitation non bancaire	13 672	9 418	20 142
Charges d'exploitation non bancaire	311	14	8 017
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	536 790	249 149	515 853
Charges de personnel	272 520	136 255	276 252
Impôts et taxes	11 209	5 153	10 539
Charges externes	166 267	70 213	145 266
Autres charges générales d'exploitation	33 850	13 717	34 573
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	52 943	23 812	49 222
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRÉCOUVRABLES	834 615	391 994	2 360 517
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	499 617	244 839	1 836 585
Pertes sur créances irrécouvrables	191 393	96 282	405 477
Autres dotations aux provisions	143 605	50 873	118 455
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	620 624	349 833	943 989
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature	531 901	343 579	859 017
Récupérations sur créances amorties	0	0	0
Autres reprises de provisions	88 723	6 254	84 972
RÉSULTAT COURANT	413 750	257 622	-1 005 931
Produits non courants	0	0	1 000 000
Charges non courantes	17 070	5 941	34 308
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	396 680	251 681	-40 239
Impôts sur les résultats	9 117	4 347	8 225
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	387 564	247 333	-48 464



ÉTAT DES SOLDES DE GESTION SOCIAL AU 31/12/2006

I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS

En milliers de DH

	déc-06	juin-06	déc-05
+ Intérêts et produits assimilés	1 585 749	768 256	1 461 242
- Intérêts et charges assimilées	631 872	310 322	709 844
MARGE D'INTERET	953 878	457 934	751 398
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0	0
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	0	0	0
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-	0
+ Commissions perçues	110 995	56 673	98 991
- Commissions servies	842	365	885
Marge sur commissions	110 153	56 307	98 105
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	0	0	0
+ Résultat des opérations sur titres de placement	27 271	0	-34
+ Résultat des opérations de change	19 600	10 418	14 166
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0	0
Résultat des opérations de marché	46 871	10 418	14 132
+ Divers autres produits bancaires	60 450	24 943	68 811
- Diverses autres charges bancaires	20 182	10 074	18 120
PRODUIT NET BANCAIRE	1 151 170	539 529	914 325
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-49 867	95	0
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	13 672	9 418	20 142
- Autres charges d'exploitation non bancaire	311	14	8 017
- Charges générales d'exploitation	536 790	249 149	515 853
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	577 874	299 878	410 597
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-159 109	2 457	-1 383 046
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-5 015	-44 714	-33 482
RÉSULTAT COURANT	413 750	257 622	-1 005 931
RÉSULTAT NON COURANT	-17 070	-5 941	965 692
- Impôts sur les résultats	9 117	4 347	8 225
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	387 564	247 333	-48 464

II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT

	déc-06	juin-06	déc-05
+ RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	387 564	247 333	-48 464
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	52 943	23 812	49 222
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	50 000	0	0
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	93 605	50 873	118 455
+ Dotations aux provisions réglementées	0	0	0
+ Dotations non courantes	0	0	0
- Reprises de provisions	84 765	6 254	84 972
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	3 531	2 349	2 045
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	311	14	8 017
- Plus-values de cession des immobilisations financières	0	0	0
+ Moins-values de cession des immobilisations financières	0	0	0
- Reprises de subventions d'investissement reçues		0	
± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	496 127	313 429	40 214
- Bénéfices distribués			
+ AUTOFINANCEMENT	496 127	313 429	40 214



État des créances en souffrance et des provisions au 31/12/2006

En milliers de DH

Rubrique	Créance en souffrance	Provisions
Créances pré-douteuses	290 039	103 650
Créances douteuses	119 313	26 808
Créances compromises	7 299 248	5 252 966
TOTAL	7 708 599	5 383 425