



Situation provisoire au 31 décembre 2006

BILAN ACTIF

ACTIF	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	44 288	73 811
· A vue	44 288	73 811
· A terme		
Créances sur la clientèle	487 941	387 828
· Crédits de trésorerie et à la consommation	473 321	387 448
· Crédits à l'équipement		
· Crédits immobiliers		
· Autres crédits	14 620	10 377
Créances acquises par affectation		
Titres de transaction et de placement	204	204
· Bons du Trésor et valeurs assimilées	0	0
· Autres titres de créance	204	204
· Titres de propriété		
Autres actifs	183 217	132 794
Titres d'investissement		
· Bons du Trésor et valeurs assimilées	0	0
· Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés	10 288	10 288
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location	2 033 476	2 033 438
Immobilisations incorporelles	5 140	5 897
Immobilisations corporelles	28 471	28 882
<b>Total de l'Actif</b>	<b>2 783 918</b>	<b>2 838 872</b>

BILAN PASSIF

PASSIF	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	824 721	784 215
· A vue	408 054	684 215
· A terme	416 667	100 000
Dépôts de la clientèle	0	0
· Comptes à vue créditeurs	0	0
· Comptes d'épargne	0	0
· Dépôts à terme	0	0
· Autres comptes créditeurs	0	0
Titres de créance émis	1 076 834	786 846
· Titres de créance négociables	810 808	608 215
· Emprunts obligataires	266 026	178 631
· Autres titres de créance émis		
Autres passifs	883 045	888 322
Provisions pour risques et charges		14 890
Provisions réglementées	13 818	11 648
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	83 027	86 821
Capital	187 800	183 800
Actionnaires, Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	0	0
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	0	0
Résultat net de l'exercice (+/-)	63 077	45 927
<b>Total du Passif</b>	<b>2 783 918</b>	<b>2 838 872</b>

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>1 087 688</b>	<b>928 053</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	0	0
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	54 221	40 245
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	0	0
Produits sur titres de propriété	33	1
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 034 664	880 755
Commissions sur prestations de service	3 337	2 505
Autres produits bancaires	5 433	4 548
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>902 301</b>	<b>761 797</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	24 093	23 842
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	0	0
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	45 805	33 932
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	832 980	703 595
Autres charges bancaires	423	428
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>194 387</b>	<b>166 256</b>
Produits d'exploitation non bancaire	20 172	504
Charges d'exploitation non bancaire	0	0
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>64 461</b>	<b>55 438</b>
Charges de personnel	25 462	22 140
Impôts et taxes	741	822
Charges externes	34 716	29 764
Autres charges générales d'exploitation	50	46
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 493	2 686

ETAT DES SOLDES DE GESTION

	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
<b>Code ligne</b>		
P011 + Intérêts et produits assimilés	54 221	40 245
C011 - Intérêts et charges assimilés	69 898	57 773
<b>T007 MARGE D'INTERET</b>	<b>-15 676</b>	<b>-17 529</b>
P013 + Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	1 034 664	880 755
C013 - Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	832 980	703 595
<b>T008 Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>201 684</b>	<b>177 160</b>
P015 + Commissions perçues	3 337	2 505
C015 - Commissions servies	14	11
<b>T009 Marge sur commissions</b>	<b>3 323</b>	<b>2 493</b>
T010 ± Résultat des opérations sur titres de transaction	0	0
T011 ± Résultat des opérations sur titres de placement	501	165
T012 ± Résultat des opérations de change	-1	-4
T013 ± Résultat des opérations sur produits dérivés	0	0
<b>T014 Résultat des opérations de marché</b>	<b>500</b>	<b>161</b>
P017 + Divers autres produits bancaires	4 965	4 384
C017 - Diverses autres charges bancaires	408	413
<b>T015 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>194 387</b>	<b>166 256</b>
T016 ± Résultat des opérations sur immobilisations financières	0	0
P019 + Autres produits d'exploitation non bancaire	20 172	504
C019 - Autres charges d'exploitation non bancaire	0	0
C021 - Charges générales d'exploitation	64 461	55 438
<b>T017 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>150 088</b>	<b>111 321</b>
T018 ± Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-54 786	-17 085
T019 ± Autres dotations nettes des reprises aux provisions	11 230	-12 128
<b>T020 RESULTAT COURANT</b>	<b>106 542</b>	<b>82 109</b>
<b>T021 RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-29 221</b>	<b>-29</b>
C023 - Impôts sur les résultats	14 243	36 153
<b>T022 RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>63 077</b>	<b>45 927</b>

HORS BILAN

	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
<b>[4.15.10]</b>		
<b>[1.1.2] [2.1.0.1.0.1.6]</b>		
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>76 141</b>	<b>73 589</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	76 141	73 589
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer		
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>707 022</b>	<b>124 461</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	707 022	124 461
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		

	en milliers de DH	
	31/12/06	31/12/05
<b>Code ligne</b>		
<b>T023 ± RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>63 077</b>	<b>45 927</b>
C025 + Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	3 493	2 686
C027 + Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0	0
C029 + Dotations aux provisions pour risques généraux	0	10 000
C031 + Dotations aux provisions réglementées	2 772	3 077
C033 + Dotations non courantes	0	0
P025 - Reprises de provisions	14 002	949
P027 - Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
C035 + Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	0	0
P029 - Plus-values de cession sur immobilisations financières	0	0
C037 + Moins-values de cession sur immobilisations financières	0	0
P031 - Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
<b>T024 ± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>55 340</b>	<b>60 721</b>
T025 - Bénéfices distribués	20 000	10 000
<b>T026 ± AUTOFINANCEMENT</b>	<b>35 340</b>	<b>50 721</b>