

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2006

BILAN

(unité : en 1000 DT)

	Notes	31.12.2006	31.12.2005	Variations	
				Volume	(%)
ACTIF					
1- Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP & TGT		128 441	49 064	79 377	161,8
2- Créances sur les établissements bancaires & financiers	4.1	185 750	354 842	-169 092	-47,7
3- Créances sur la clientèle	4.2	3 346 333	3 123 213	223 120	7,1
<i>a- Comptes débiteurs</i>		404 752	439 298	-34 546	-7,9
<i>b- Autres concours à la clientèle</i>		2 410 341	2 169 897	240 444	11,1
<i>c- Crédits sur ressources spéciales</i>		501 552	482 468	19 084	4,0
<i>d- Créances agricoles sur l'Etat</i>		29 688	31 550	-1 862	-5,9
4- Portefeuille-titres commercial	4.3	341 748	149 201	192 547	129,1
5- Portefeuille d'investissement	4.4	313 212	322 642	-9 430	-2,9
6- Valeurs immobilisées	4.5	54 030	53 144	886	1,7
7- Autres actifs	4.6	122 251	122 391	-140	-0,1
<i>a- Comptes d'attente & de régularisation</i>		90 810	92 125	-1 315	-1,4
<i>b- Autres</i>		31 441	30 266	1 175	3,9
TOTAL ACTIF		4 491 765	4 174 497	317 268	7,6
PASSIF					
1- Banque Centrale et CCP		3	7	-4	-57,1
2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires & financiers	4.7	37 067	33 883	3 184	9,4
3- Dépôts & avoirs de la clientèle	4.8	3 301 437	3 066 738	234 699	7,7
<i>a- Dépôts à vue</i>		750 076	710 250	39 826	5,6
<i>b- Autres dépôts & avoirs</i>		2 551 361	2 356 488	194 873	8,3
4- Emprunts et ressources spéciales	4.9	626 514	586 132	40 382	6,9
<i>a- Emprunts matérialisés</i>		65 127	86 705	-21 578	-24,9
<i>c- Ressources spéciales</i>		561 387	499 427	61 960	12,4
5- Autres passifs	4.10	160 893	135 626	25 267	18,6
<i>a- Provisions pour passif et charges</i>		2 230		2 230	
<i>b- Comptes d'attente & de régularisation</i>		128 900	111 759	17 141	15,3
<i>c- Autres</i>		29 763	23 867	5 896	24,7
TOTAL PASSIF		4 125 914	3 822 386	303 528	7,9
CAPITAUX PROPRES	4.11-4.12				
1- Capital		100 000	100 000	0	0,0
2- Réserves		119 939	118 111	1 828	1,5
3- Actions propres		-3 596	-7 164	3 568	-49,8
4- Autres capitaux propres		133 000	133 000	0	0,0
5- Résultats reportés		185	99	86	86,9
6- Résultat de l'exercice		16 323	8 065	8 258	102,4
TOTAL CAPITAUX PROPRES		365 851	352 111	13 740	3,9
TOTAL PASSIF & CAPITAUX PROPRES		4 491 765	4 174 497	317 268	7,6

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2006

ETAT DE RESULTAT

(Période du 01/01 au 31/12/2006)

(unité : en 1000 DT)

	Notes	31.12.2006	31.12.2005	Variations	
				Volume	(%)
PR1- Intérêts et revenus assimilés		229 260	206 167	23 093	11,2
<i>a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers</i>		12 792	12 298	494	4,0
<i>b- Opérations avec la clientèle</i>		211 865	189 619	22 246	11,7
<i>c- Autres intérêts & revenus assimilés</i>		4 603	4 250	353	8,3
PR2- Commissions (en produits)	4.13	47 230	42 361	4 869	11,5
PR3- Gains sur portefeuille commercial et opé. financières	4.14	21 408	12 849	8 559	66,6
PR4- Revenus du portefeuille d'investissement		8 537	7 841	696	8,9
TOTAL PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE		306 435	269 218	37 217	13,8
CH1- Intérêts encourus et charges assimilées		124 775	114 733	10 042	8,8
<i>a - Opérations avec les établissements bancaires & financiers</i>		824	803	21	2,6
<i>b- Opérations avec la clientèle</i>		106 054	96 450	9 604	10,0
<i>c- Emprunts & ressources spéciales</i>		17 293	17 044	249	1,5
<i>d- Autres intérêts & charges</i>		604	436	168	38,5
CH2- Commissions encourues		5 712	6 548	-836	-12,8
TOTAL CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		130 487	121 281	9 206	7,6
PRODUIT NET BANCAIRE		175 948	147 937	28 011	18,9
PR5/CH4- Dotations aux provisions & résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	4.15	-60 500	-50 400	-10 100	20,0
PR6/CH5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	4.16	2 775	3 430	-655	-19,1
PR7- Autres produits d'exploitation (+)		1 290	1 130	160	14,2
CH6- Frais de personnel (-)	4.16 bis	75 865	72 112	3 753	5,2
CH7- Charges générales d'exploitation (-)		19 649	19 361	288	1,5
CH8- Dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations (-)		4 782	3 985	797	20,0
RESULTAT D'EXPLOITATION		19 217	6 639	12 578	189,5
PR8/CH9- Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		-218	3 059	-3 277	-107,1
CH11- Impôt sur les bénéfices (-)		2 676	1 633	1 043	63,9
RESULTAT DES ACTIVITES ORDINAIRES		16 323	8 065	8 258	102,4
PR9/CH10- Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires					
RESULTAT NET DE L'EXERCICE		16 323	8 065	8 258	102,4

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2006
ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

(unité : en 1000 DT)

	Notes	31.12.2006	31.12.2005	Variations	
				Volume	(%)
PASSIFS EVENTUELS					
HB1- Cautions, avals et autres garanties données	4.17	752 784	669 358	83 426	12,5
<i>a - En faveur d'établissements bancaires</i>		147 339	48 524	98 815	203,6
<i>b - En faveur de la clientèle</i>		445 445	460 834	-15 389	-3,3
<i>c - En faveur de l'Etat</i>		160 000	160 000	0	
HB2- Crédits documentaires	4.17 bis	518 776	365 382	153 394	42,0
<i>Débiteurs par accréditifs export devises</i>		105 281	50 609	54 672	108,0
<i>Débiteurs par accréditifs import devises</i>		413 495	314 773	98 722	31,4
HB3- Actifs donnés en garantie		0	0	0	
TOTAL PASSIFS EVENTUELS		1 271 560	1 034 740	236 820	22,9
ENGAGEMENTS DONNES					
HB4- Engagements de financement donnés		218 602	149 371	69 231	46,3
<i>Crédits notifiés non utilisés</i>		218 602	149 371	69 231	46,3
HB5- Engagements sur titres		84 745	20 131	64 614	321,0
<i>a - Participations non libérées</i>		531	1 227	-696	-56,7
<i>b - Autres</i>		84 214	18 904	65 310	345,5
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES		303 347	169 502	133 845	79,0
ENGAGEMENTS RECUS					
HB6- Engagements de financement reçus		69 114	129 761	-60 647	-46,7
HB7- Garanties reçues	4.18	427 520	423 167	4 353	1,0

ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31/12/2006

ETAT DES FLUX DE TRESORERIE

(Période du 01/01 au 31/12/2006)

(unité : en 1000 DT)

	Notes	31.12.2006	31.12.2005
ACTIVITES D'EXPLOITATION			
1- Produits d'exploitation bancaire encaissés		267 494	251 459
2- Charges d'exploitation bancaire décaissées		-130 183	-112 520
3- Dépôts / retraits de dépôts auprès des établissements bancaires et financiers		-24 561	69 620
4- Prêts et avances / remboursements prêts et avances accordés à la clientèle		-281 122	-142 489
5- Dépôts / retraits de dépôts de la clientèle		235 688	233 122
6- Titres de placement		-243	62
7- Sommes versées au personnel et créditeurs divers		-75 980	-70 047
8- Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation		24 362	-17 732
9- Impôt sur les sociétés		-1 050	-1 633
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION		14 405	209 842
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT			
1- Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement		8 131	7 773
2- Acquisitions / cessions sur portefeuille d'investissement		12 357	-16 485
3- Acquisitions / cessions sur immobilisations		-5 662	-9 247
4- Plus-values sur titres de participations		1 714	1
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		16 540	-17 958
ACTIVITES DE FINANCEMENT			
1- Actions propres		2 352	-58
2- Emission d'emprunts		0	0
3- Remboursement d'emprunts		-21 578	-21 578
4- Augmentation / diminution des ressources spéciales		62 223	17 372
5- Dividendes versés		-6 006	-48
FLUX DE TRESORERIE NET PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT		36 991	-4 312
Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de la période		67 936	187 572
Liquidités et équivalents de liquidités en début de période		493 801	306 229
LIQUIDITES ET EQUIVALENTS DE LIQUIDITES EN FIN DE PERIODE	4.19	561 737	493 801



NOTES AUX ETATS FINANCIERS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2006 (Chiffres exprimés en millier de dinars)

1. Référentiel d'élaboration des états financiers

Les états financiers de la Banque Nationale Agricole sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi n°96-112 du 30 décembre 1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des finances du 25 mars 1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux établissements bancaires.

2. Bases de mesure et principes comptables appliqués

Les états financiers sont élaborés en appliquant les principes et conventions comptables prévus par le décret n° 96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

2.1. Comptabilisation des engagements et des revenus y afférents

Les engagements de financement sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont constatés au bilan, au fur et à mesure des débloques, pour leur valeur nominale.

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions sont pris en compte dans le résultat lorsqu'ils sont courus sauf si leur encaissement n'est pas raisonnablement assuré.

Les créances font l'objet d'une évaluation et d'un classement périodique conformément aux dispositions de la circulaire BCT n° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les textes subséquents.

Les provisions correspondantes sont déterminées en tenant compte des garanties admises ainsi que des agios et intérêts réservés.

La constitution des provisions sur les créances classées s'effectue conformément à la note aux banques n°93-23 :

Classe	Taux de la provision
0 & 1	0
2	20%
3	50%
4 & 5	100%

2.2. Comptabilisation du portefeuille-titres et des revenus y afférents :

Le portefeuille titres commercial comprend les titres acquis avec l'intention de les céder à court terme.

Le portefeuille d'investissement comprend les titres acquis avec l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance.

Les souscriptions non libérées sont enregistrées en engagements hors bilan pour leur prix d'émission.

Les titres sont comptabilisés aux prix d'acquisition tous frais et charges exclus. L'acquisition et la cession des titres sont constatés à la date de transfert de propriété des titres, soit la date d'enregistrement de la transaction à la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis.

Le portefeuille titres fait l'objet d'une évaluation périodique et par conséquent du réajustement des provisions correspondantes.

2.3. Comptabilisation des opérations en devises :

Les états financiers sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la position de change en devises converties sur la base du cours fixe au 31/12/2006. Les gains et pertes de change résultant de la réévaluation de la position de change sont pris en compte dans le résultat arrêté au 31/12/2006.

3. Rachat des actions propres :

Conformément à la norme comptable NC 02 relative aux capitaux propres :

- Les actions rachetées sont présentées en soustraction des capitaux propres.
- Les plus ou moins values réalisées sur les actions propres rachetées sont imputées directement sur les capitaux propres.
- Les dividendes perçus sont portés au compte « résultats reportés ».

4. Notes sur les postes des états financiers

NOTE 4.1-Créances sur les établissements bancaires & financiers

	31/12/2006	31/12/2005
<u>a-Créances sur les établissements bancaires</u>	<u>180 106</u>	<u>351 132</u>
<i>comptes à vue</i>	14 609	15 362
<i>prêts au jours le jour</i>	61 690	252 678
<i>prêts à terme</i>	102 935	82 531
<i>intérêts à recevoir</i>	872	561
<u>b-Créances sur les établissements financiers</u>	<u>5 644</u>	<u>3 710</u>
<i>prêts à terme</i>	5 644	3 710
TOTAL	185 750	354 842

NOTE 4.2-Créances sur la clientèle

	Encours brut	Créances rattachées	Provisions	Agios réservés	Produits perçus d'avance	Encours net
*Engagements agricoles	<u>586 081</u>	<u>252 553</u>		<u>-247 456</u>	<u>-1 017</u>	<u>590 161</u>
<i>comptes débiteurs</i>	11 861					11 861
<i>autres concours à la clientèle</i>	269 442	40 458		-38 214	-1 017	270 669
<i>crédits sur ressources spéciales</i>	304 778	212 095		-209 242		307 631
*Engagements commerciaux et industriels	<u>2 960 179</u>	<u>58 956</u>		<u>-72 008</u>	<u>-27 805</u>	<u>2 919 322</u>
<i>comptes débiteurs</i>	402 028	14 658		-23 795		392 891
<i>autres concours à la clientèle</i>	2 366 577	34 192		-40 454	-27 805	2 332 510
<i>crédits sur ressources spéciales</i>	191 574	10 106		-7 759		193 921
* Comptes courants associés	<u>426</u>					<u>426</u>
* Créances / fonds propres prises en charge par l'état	<u>29 688</u>					<u>29 688</u>
* Provisions			<u>-193 264</u>			<u>-193 264</u>
TOTAL au 31.12.2006	3 576 374	311 509	-193 264	-319 464	-28 822	3 346 333

NOTE 4.3-Portefeuille-titres commercial

	Total au 31/12/2005	Acquisitions / Dotations / Réajustements	Cessions / Reprises	Total au 31/12/2006
Titres à revenus variables				
<i>côtés</i>	183	243		426
<i>autres</i>	144 212	199 866		344 078
<i>créances rattachées</i>	4 889	-2 688	-4 889	-2 688
Total Brut	149 284	197 421	-4 889	341 816
Provisions				
<i>sur titres</i>	-83	-19	34	-68
Total Net	149 201	197 402	-4 855	341 748

NOTE 4.4-Portefeuille d'investissement

	Titres d'investissement	Titres de participation	Fonds gérés	Dettes des Entreprises Publiques	Total au 31/12/2006
Valeur comptable au 31 décembre	6 150	90 469	32 857	197 628	327 104
<i>valeur au 1er janvier</i>	6 650	92 933	35 520	209 111	344 214
<i>acquisitions</i>	100	2 098	700		2 898
<i>conversion de créances</i>		1 485			1 485
<i>conversion comptes courants associés</i>		5 000			5 000
<i>cessions</i>		-11 047			-11 047
<i>liquidations</i>					0
<i>remboursements</i>	-600		-3 363	-11 483	-15 446
Créances rattachés	199	14	1 313		1 526
Provisions au 31 décembre		-10 178	-5 240		-15 418
<i>provisions au 1er janvier</i>		-20 991	-1 700		-22 691
<i>dotation de l'exercice</i>		-1 836			-1 836
<i>reprises de provisions</i>		12 649			12 649
<i>réaffectation</i>			-3 540		-3 540
Valeur nette au 31 décembre 2006	6 349	80 305	28 930	197 628	313 212

NOTE 4.5-Valeurs immobilisées

	31/12/2005	Acquisitions / dotations	Cessions / reprises	31/12/2006
<u>Immobilisations incorporelles</u>	1 975	1 814		3 789
<i>*fonds commerciaux</i>				
<i>*logiciels</i>	1 967	1 814		3 781
<i>*autres</i>	8			8
Amortissements	-1 723	-702		-2 425
<i>*logiciels</i>	-1 715	-702		-2 417
<i>*autres</i>	-8			-8
Total net (1)	252	1 112		1 364
<u>Immobilisations corporelles</u>	108 961	4 246	-3 753	109 454
<i>*terrains</i>	5 062	22		5 084
<i>*constructions</i>	48 477	2 887	-559	50 805
<i>*autres</i>	55 422	1 337	-3 194	53 565
Amortissements	-56 069	-4 003	3 284	-56 788
<i>*constructions</i>	-15 818	-1 204	43	-16 979
<i>*autres</i>	-40 251	-2 799	3 241	-39 809
Total net (2)	52 892	243	-469	52 666
Total général (1) + (2)	53 144	1 355	-469	54 030

NOTE 4.6-Autres actifs

	31/12/2006	31/12/2005
<u>COMPTES DE REGULARISATION ACTIF</u>	<u>90 810</u>	<u>92 125</u>
*Débiteurs divers	3 645	546
*Etat, impôts & taxes	1 496	2 140
*Etat, pertes de change à récupérer	0	2 823
*Commissions de gestion à recevoir	6 111	3 615
*Ajustements devises	945	808
*Autres	78 613	82 193
<u>AUTRES</u>	<u>31 441</u>	<u>30 266</u>
*Prêts au personnel	28 833	27 211
*Charges reportées	153	348
*Stock cartes de retrait	77	92
*Dotations timbres postes	24	23
*Dotations timbres fiscaux	5	5
*Dotations timbres spéciaux de voyage	52	68
*Dépôts et cautionnements	151	151
*Autres	2 146	368
* Cessions créances		2 000
TOTAL	122 251	122 391

NOTE 4.7-Dépôts & avoirs des établissements bancaires et financiers

	31/12/2006	31/12/2005
*Dépôts & avoirs des établissements bancaires	30 384	33 879
*Dépôts & avoirs des établissements financiers	6 683	4
TOTAL	37 067	33 883

Décomposition par nature de créances	31/12/2006	31/12/2005
*comptes à vue	25 246	21 967
*comptes à terme		
*emprunts au jour le jour	6 000	
*emprunts à terme	5 438	11 473
*intérêts à payer	383	443
TOTAL	37 067	33 883

NOTE 4.8-Dépôts et avoirs de la clientèle

	31/12/2006	31/12/2005
Dépôts à vue	749 274	709 644
Intérêts à payer sur dépôts à vue	802	606
Dépôts d'épargne	1 182 683	1 087 594
Bons de caisse	139 075	129 674
Certificats de dépôts	0	1 000
Comptes à terme	234 133	227 492
Comptes spéciaux de placement	850 406	780 817
Autres sommes dues à la clientèle	112 854	96 517
Intérêts à payer sur comptes épargne & dépôts à terme	39 504	38 352
Intérêts servis d'avance sur dépôts à terme	-7 294	-4 958
TOTAL	3 301 437	3 066 738

NOTE 4.9-Emprunts et ressources spéciales

	31/12/2006	31/12/2005
Emprunts obligataires	392	392
Emprunt ABC Bahrein	64 735	86 313
Ressources spéciales	553 475	491 253
Intérêts à payer	7 912	8 174
TOTAL	626 514	586 132

NOTE 4.10-Autres passifs

	31/12/2006	31/12/2005
Etat, impôts et taxes	2 230	2 005
Impôts sur les sociétés	2 676	1 633
Charges sociales	15 954	15 363
Créditeurs divers	29 763	23 867
Autres comptes de régularisation passif	105 882	92 084
Comptes d'ajustement devises	2 158	674
Provisions pour passifs et charges	2 230	
TOTAL	160 893	135 626

NOTE 4.11-Capitaux propres

	solde au 31/12/2005	Affectation du résultat 2005	Autres mouvements	Reprises	solde au 31/12/2006
Capital social	100 000				100 000
Dotation de l'Etat	133 000				133 000
Réserve légale	10 000				10 000
Réserve extraordinaire	18 692		-1 315		17 377
Réserve à régime spécial	11 990				11 990
Réserve pour réinvestissements exonérés	14 854	1 999			16 853
Prime d'émission + prime de fusion	35 077				35 077
Réserves pour fonds social	27 498	150	994		28 642
Résultats reportés	99		86		185
Résultat de l'exercice	8 065				16 323

S/TOTAL 1**359 275****369 447****NOTE 4.12-Actions propres**

Brut	-7 263		3 667		-3 596
Provisions	99			-99	0

S/TOTAL 2**-7 164****-3 596****TOTAL NET****352 111****365 851**

NOTE 4.13-Commissions

	31/12/2006	31/12/2005
Commissions relatives aux opérations sur chèques, effets, virements, tenue de comptes	19 964	19 811
Commissions sur opérations monétique	714	628
Commissions relatives aux opérations de change	4 276	3 797
Commissions relatives aux opérations de commerce extérieur	3 411	3 013
Commissions relatives à la location de coffre-fort	19	17
Commissions d'études, de montage de financement, de conseil et d'assistance	8 071	7 042
Commissions de gestion des fonds budgétaires & extérieurs	3 356	1 324
Annulation commissions de gestion des fonds budgétaires		-737
Commissions sur avals billets de trésorerie	3 598	4 469
Commissions diverses	3 821	2 997
TOTAL	47 230	42 361

NOTE 4.14-Gains / Pertes sur portefeuille-commercial & opérations financières

	31/12/2006	31/12/2005
Gain net sur titres de transaction		
Plus value de cession des titres de transaction (+)		
Plus value de réévaluation des titres de transaction (+)		
Moins value de cession des titres de transaction (-)		
Moins value de réévaluation des titres de transaction (-)		
TOTAL GAIN / PERTE net(te)		
Gain net sur titres de placements		
Intérêts et revenus assimilés (+)	17 715	8 686
Dividendes & revenus assimilés (+)		
Plus value de cession des titres de placement (+)		
Reprise sur provisions pour dépréciation des titres de placement (+)	34	104
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement (-)	-19	
Pertes sur titres de placement (-)		-85
Moins value sur cession des titres de placement (-)		
TOTAL GAIN / PERTE net (te)	17 730	8 705
Gain net sur opérations de change		
Solde positif / négatif de réévaluation des positions de change	155	341
Résultat positif sur opérations de change	3 814	4 536
Annulation intérêts servis sur opérations à terme	70	453
Annulation intérêts perçus sur opérations à terme	-361	-1 186
TOTAL GAIN net	3 678	4 144
T O T A L	21 408	12 849

NOTE 4.15-Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances (hors bilan et passif)

	31/12/2006	31/12/2005
Dotations aux provisions pour créances douteuses	-81 640	-75 645
Dotations aux provisions pour risques divers	-1 035	
Créances passées par pertes	-35 600	-117 167
Reprises sur provisions pour créances douteuses, engagements hors bilan et pour passif	54 159	142 380
Reprises sur provisions diverses	2 500	
Sommes recouvrées au titre des créances radiées	29	32
Reprise agios réservés sur créances cédées	1 087	
T O T A L	-60 500	-50 400

NOTE 4.16-Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

	31/12/2006	31/12/2005
Reprises sur provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	12 649	17 969
Pertes exceptionnelles du portefeuille d'investissement	-9 752	-14 103
Plus value de cession du portefeuille d'investissement	1 714	1
Dotations aux provisions pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-1 836	-437
Moins value de cession du portefeuille d'investissement		
TOTAL	2 775	3 430

NOTE 4.16 (bis)-Charges du personnel

	31/12/2006	31/12/2005
Salaires	58 352	55 152
Charges sociales et fiscales	15 938	15 541
Autres charges du personnel	1 575	1 419
TOTAL	75 865	72 112

NOTE 4.17-Cautions, avals et autres garanties données

	31/12/2006	31/12/2005
a - en faveur d'établissements bancaires	147 339	48 524
Effets endossés	77 000	0
Débiteurs par lettres de garanties d'ordre de nos corresp étrangers	70 339	48 524
b - en faveur de la clientèle	445 445	460 834
Débiteurs par avals et acceptations	40 969	23 948
Débiteurs par lettres de garanties	74 167	57 266
Débiteurs par obligations cautionnées	8 947	6 652
Débiteurs par cautions fiscales	31 992	31 910
Débiteurs par cautions / marchés publics	129 003	121 701
Aval emprunt obligataires	19 242	25 224
Aval billets de trésorerie	141 050	193 900
Débiteurs par cautions bancaires taxation d'office	75	233
c - en faveur de l'Etat	160 000	160 000
Créances budgétaires transférées par l'Etat	160 000	160 000
TOTAL	752 784	669 358

NOTE 4.17 (Bis) - Crédits documentaires

	31/12/2006	31/12/2005
Débiteurs par accréditifs export devises	105 281	50 609
Débiteurs par accréditifs import devises	413 495	314 773
TOTAL	518 776	365 382

NOTE 4.18-Garanties reçues

	31/12/2006	31/12/2005
Garanties reçues des banques et des compagnies d'assurance		1 671
Garanties reçues de l'Etat	114 304	77 449
Garanties reçues de la clientèle	313 216	344 047
T O T A L	427 520	423 167

NOTE 4.19-Liquidités et équivalent de liquidités en fin de période

	31/12/2006	31/12/2005
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	128 438	49 058
Banques et organismes spécialisés	-6 024	-5 457
Placements / Emprunts sur Marché Monétaire	109 347	305 989
Bons du trésor	329 976	144 211
TOTAL	561 737	493 801