



ETAT DES DEROGATIONS

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	(*)
II - Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT	(*)
II - Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT	(*)

(*) Application des dispositions particulières spécifiques aux établissements de crédit prévues par le PCEC

CF : Note de présentation des règles et principes comptables

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I - Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	
II - Changements affectant les règles de présentation	NEANT	

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

En milliers de DH

RUBRIQUE	30/06/2010
Instruments optionnels	27 282
Opérations diverses sur titres (débiteur)	
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	27 282
Débiteurs divers	666 921
- Sommes dues par l'Etat	541 640
- Sommes dues par les organismes de Prévoyance	
- Sommes diverses dues par le personnel	8 843
- Comptes clients de prestations non bancaires	
- Divers autres débiteurs	116 438
Valeurs et emplois divers	8 963
- Valeurs et emplois divers	8 963
Comptes d'ajustement Devises	281 364
Comptes d'écart sur devises et titres (débiteur)	84 144
Pertes potentielles sur opérations de couvertures non dénoués	
Ecart de conversion actif	84 144
Charges à répartir sur plusieurs exercices	52 674
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)	110 840
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	331 959
- Produits à recevoir	240 992
- Charges constatées d'avance	90 967
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	328 946
Créances en souffrance sur opérations diverses	
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses	59 586
TOTAL	1 952 679

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Ets. de crédit et assimilés au Maroc	Ets. de crédit à l'étranger	Total 30/06/2010	Total 31/12/2009
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 838 498	410	987 999	550 686	3 377 593	10 063 841
VALEURS RECUES EN PENSION						400 005
- Au jour le jour						
- A terme						400 005
PRETS DE TRESORERIE			131 200	2 247 704	2 378 904	2 936 261
- Au jour le jour						406 534
- A terme			131 200	2 247 704	2 378 904	2 529 727
PRETS FINANCIERS		771 273	8 160 426		8 931 699	7 788 406
AUTRES CREANCES	2 895 759	401		219 320	3 115 480	2 923 325
INTERETS COURUS A RECEVOIR	8 982		20 876		29 858	16 864
CREANCES EN SOUFFRANCE						16 864
TOTAL	4 743 239	772 084	9 300 501	3 017 710	17 833 534	24 128 702

Commentaires : la pl 480 de mdh : 2 895 759 est comprise dans la ligne " autres creances "

CREANCES SUR LA CLIENTELE

En milliers de DH

CREANCES	Secteur public	Entreprises financières	Secteur privé		Total 30/06/2010	Total 31/12/2009
			Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRESORERIE	946 151	1 431 880	14 981 454	793 524	18 153 009	17 327 218
- Comptes à vue débiteurs	542 116	1 431 880	10 026 134	675 509	12 675 639	11 604 547
- Créances commerciales sur le Maroc	68 325		1 609 417	4 194	1 681 936	1 674 754
- Crédits à l'exportation			214 478	4 051	218 529	173 790
- Autres crédits de trésorerie	335 710		3 131 425	109 770	3 576 905	3 874 127
CREDITS A LA CONSOMMATION	675			5 662 438	5 662 113	5 504 547
CREDITS A L'EQUIPEMENT	2 613 410		12 104 183	27 093	14 744 686	14 079 457
CREDITS IMMOBILIERS	4 664		8 461 581	15 639 916	24 106 161	22 813 271
AUTRES CREDITS	1 692 537	7 506 797	670 367	13 037	9 882 738	4 572 724
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE						
INTERETS COURUS A RECEVOIR	30 185	27 969	215 896	158 963	433 013	159 960
CREANCES EN SOUFFRANCE	8 672	31 584	804 232	489 712	1 334 200	982 828
- Créances pré-douteuses		1 783	333 437	49 994	385 214	239 347
- Créances douteuses	150	26 889	125 392	251 045	403 476	359 298
- Créances compromises	8 522	2 912	345 403	188 673	545 510	384 183
TOTAL	5 296 294	8 998 230	37 237 713	22 783 683	74 315 920	65 440 005

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

En milliers de DH

	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	23 002 341	23 002 341	23 002 341			
Bons du trésor et valeurs assimilées	5 304 969	5 304 969	5 304 969			
Obligations	113 464	113 464	113 464			
Autres titres de créance	542 681	542 681	542 681			
Titres de propriété	17 041 228	17 041 228	17 041 228			
TITRES DE PLACEMENT	1 290 519	1 288 073	1 288 073		2 446	
Bons du trésor et valeurs assimilées	886 320	886 320	886 320			
Obligations						
Autres titres de créance	404 199	401 753	401 753		2 446	
Titres de propriété						
TITRES D'INVESTISSEMENT	1 402 925	1 398 416	1 298 095		100 321	4 509
Bons du trésor et valeurs assimilées	733 167	733 167	639 893		93 274	
Obligations	669 758	665 249	658 202		7 047	4 509
Autres titres de créance						

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

En milliers de DH

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				Total 30/06/2010	Total 31/12/2009
	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres Ets. de crédit et assimilés au Maroc	Ets. de crédit à l'étranger		
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	-	3 790	316 353	237 235	557 378	630 673
VALEURS DONNEES EN PENSION	3 409 341	-	-	381 568	3 790 909	2 646 927
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- A terme	3 409 341			381 568	3 790 909	2 646 927
EMPRUNTS DE TRESORERIE	1 250 000	1 151 379	1 925 089	1 761 975	6 088 443	2 797 453
- Au jour le jour	1 250 000	1 024 905	100 000	1 292 685	3 667 590	
- A terme	-	126 474	1 825 089	469 290	2 420 853	2 797 453
EMPRUNTS FINANCIERS	102 175	55 760	27 054	54 988	239 977	263 499
AUTRES DETTES	12 343				12 343	10 071
INTERETS COURUS A PAYER	7 859	1 389	4 823	3 586	17 657	15 437
TOTAL	4 781 718	1 212 318	2 273 319	2 439 352	10 706 707	6 364 060



VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

	En milliers de DH					TOTAL
	D < 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 788 994	1 294 998	1 497 084	7 701 439	1 390 393	13 672 908
Créances sur la clientèle	7 583 782	5 772 971	1 541 310	25 763 914	20 978 304	61 640 281
Titres de créance	5 089 143	47 410	601 770	159 306	1 692 075	7 589 704
Créances subordonnées					195 819	195 819
Crédit-bail et assimilé						-
TOTAL	14 461 919	7 115 379	3 640 164	33 624 659	24 256 591	83 098 712
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	4 769 403	381 605	1 223 251	114 130	10 345	6 498 734
Dettes envers la clientèle	7 798 141	4 196 482	7 917 685	5 943 532	2 122 106	27 977 946
Titres de créance émis	407 000	734 000	3 588 800	1 579 546		6 309 346
Emprunts subordonnés			500 000		4 392 213	4 892 213
TOTAL	12 974 544	5 312 087	13 229 736	7 637 208	6 524 664	45 678 239

Commentaires: ne figurent sur cet état que les emplois / ressources dont l'échéance est contractuelle

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

CATEGORIE DES TITRES	PRODUITS PERCUS
Titres de participation	2 449
Participations dans les entreprises liées	168 715
Emplois assimilés	9 593
TOTAL	180 757

TITRE DE PARTICIPATION AGREGES

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Nombre de titres	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition global	Provisions	Valeur comptable nette
TITRES DE PARTICIPATION							
MARTKO (MAGHREB ARAB TRADING C°)	Ets financier	12 000	600 000 USD	20,00	971	971	
TANGER ZONE FRANCHE	Sté d'aménagement	135 000	105 000 000	12,86	13 500		13 500
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	Gestion Monétique	110 000	98 200 000	11,20	11 000		11 000
MAGHSHORE	Offshoring	125 000	25 000 000	50,00	19 250		6 197
EMAT	Sté holding	375 971	67 487 700	55,71	37 597	13 053	27 590
MOROCCAN INFORMATION TECHNO PARC CIE	Gest. Int. techno parc	56 500	46 000 000	12,28	5 650	910	4 740
MITC CAPITAL	Gest. fonds MNF	4 000	2 000 000	20,00	400		400
GLOBAL NETWORK SYSTEMS	Traitement de l'information	35 000	3 500 000	100,00	38 491	742	37 749
STE IPE	Edition et impression	4 000	4 000 000	10,00	400		400
STE RECOURS	Sté de recouvrement	3 750	2 500 000	15,00	375		375
EUROCHEQUE MAROC	Moyen de paiement	1 436	5 000 000	28,72	144		144
CAP EVAL	Expertise immobilière	12 750	2 500 000	51,00	1 275		1 275
MAROC NUMERIC FUND	Fonds d'investissement	200 000	100 000 000	20,00	10 000		10 000
511 Titres de participation					139 053	25 683	113 370
TITRES DES ENTREPRISES LIEES							
SOCIETE CASA FINANCE MARKET	Société financière	382 876	114 862 500	33,33	38 420		38 420
BANQUE DE DEVELOPPEMENT DU MALI	Ets de crédit étranger	102 926	3 759 560 000 CFA	27,38	100 875		100 875
LA CONGOLAISE DE BANQUE	Ets de crédit étranger	100 000	4 000 000 000 CFA	25,00	16 769		16 769
EULER HERMES ACMAR	Assurances et service	100 010	50 000 000	20,00	10 001		10 001
STE CONSEIL INGENIERIE ET DEVELOPPEMENT	Bureau d'étude	44 076	18 772 000	23,48	90 192		90 192
MAGHREBAIL	Crédit bail	368 862	102 532 000	35,98	137 010		137 010
STE SALAFIN	Crédit à la consommation	1 779 446	237 253 700	75,00	622 195		622 195
MAROC FACTORING	Factoring	450 000	45 000 000	100,00	51 817		51 817
B.M.C.E. MADRID	Ets de crédit/étranger	300 000	18 030 000 EUR	100,00	223 071		223 071
BMCE BANK INTERNATIONAL	Ets de crédit/étranger	94 173 000	94173000GBP	100,00	1 262 108	422 896	839 212
BOA GROUP	Ets de crédit/étranger	122 056	40 348 050	46,89	644 765		644 765
BMCE CAPITAL	Banque d'affaires	100 000	100 000 000	100,00	100 000	60 704	39 296
MABANICOM	SCI	10 000	10 000 000	100,00	29 700	5 699	24 001
BMCE CAPITAL BOURSE	Sté de bourse	67 500	10 000 000	67,50	6 750		6 750
BMCE CAPITAL GESTION	Gestion OPCDVM	50 000	5 000 000	100,00	6 443		6 443
DOCUPRINT (STA)	Sté de service	4 000	4 000 000	100,00	4 000		4 000
BMCE ASSURBANK	Assurances	14 250	1 500 000	95,00	1 425		1 425
EURAFRIC INFORMATIQUE	Service Informatique	41 937	10 000 000	41,94	4 100		4 100
LOCASOM	Location Longue durée	581 300	83 042 900	70,00	216 825		216 825
HANOUTY	Distribution	375 000	106 029 600	35,40	107 500	82 198	25 302
ISCID	Enseignement supérieur	40 000	10 000 000	41,94	2 000		2 000
512 Titres de participation dans les entreprises liées					3 675 965	571 497	3 104 469
TITRES DE L'ACTIVITE DU PORTEFEUILLE							
E.S.F.G.	Ets crédit /étranger	923 105	778 549 160 EUR	1,19	175 324	33 319	142 005
E.S.I.H.	Ets crédit /étranger	467 250	260 400 000 EUR	1,79	150 925	48 168	102 758
UBAE ARAB ITALIAN BANK	Ets crédit/étranger	53 744	123 319 560 EUR	4,34	72 841		72 841
PROPARGO	Ets crédit multi-national	656 325	420 000 000 EUR	2,50	121 491		121 491
AFREXIM BANK (African Import Export)	Ets crédit /étranger	30	146 601 000 USD	0,20	2 761		2 761
FONDS MONETAIRE ARABE (ARAB TRADE FINANCING PROGRAM)	Ets financier	54	500 000 000 USD	0,05	2 686		2 686
FONDS D'INVESTISSEMENT DE L'ORIENTAL	Fonds d'investissement	107 500	300 000 000	7,17	10 750		10 750
FIROGEST	Fonds d'investissement	2 500	2 000 000	12,50	250		250
STE FINANCIERE ITALIE	Société financière		600 000 EURO	100,00	6 598		6 598
515 Titres de l'activité de portefeuille					543 626	81 487	462 139
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION							
STE D'AMENAGEMENT DU PARC INDUSTRIE	Sté d'aménagement	10 000	60 429 000	1,65	1 000		1 000
RMA WATANYA	Assurances	5	1 796 170 800	0,00	2		2
RISMA	Tourisme	219 312	623 201 200	3,52	87 725	17 534	70 191
STE NATIONALE DES AUTOROUTES	Infrastructure routière	16 000	3 467 628 500	0,22	7 112		7 112
LA CELLULOSE DU MAROC	Pâte à papier	52 864	650 484 000	0,81	3 393	1 487	1 906
SMAEX	Assurances et service	16 900	37 500 000	4,51	1 690		1 690
FRUMAT	Agro-alimentaire	4 000	13 000 000	3,08	1 450		1 450
STE IMMOBILIERE SIEGE GPBM	Immobilier	12 670	19 005 000	6,67	1 267		1 267
MAROCLEAR	Dépositaire central	803	20 000 000	4,02	803		803
GECOTEX	Industrie	5 000	10 000 000	5,00	500		500
SOCIETE ALLICOM MAROC	Industrie		20 000 000	2,50	500	500	
DAR ADDAMANE	Organismes de garantie	9 610	75 000 000	0,64	481		481
SINCOMAR	Agro-alimentaire	494	37 440 000	0,13	49		49
SWIFT	Sté de service	23	434 020 000 EUR	0,01	24		24
CIE IMMOBILIERE FONCIERE MAROCAINE	Cie immobilière	640	20 000 000	0,32	9		9
MEDITELECOM	Télécommunication	2	8 333 368 000	0,00			
EURAFRIC GED SERVICES	Sté de service				94		94
FONDS DE GARANTIE DE LA COMMANDE PUBLIQUE	Fonds d'investissement	ND	100 000 000	10,00	10 000		10 000
MASTERCAD	Service financier	3 634	ND	0,01	1 001		1 001
EXPERIAN MAROC	Sté de service	60	20 000 000	0,03	600		600
MUTANDIS	Fonds d'investissement	699 805	1 047 612 000	6,68	75 000		75 000
SOGEPPOS			35 000 000		4 622		4 622
516-9 Autres titres de participation					197 321	20 971	176 350
Comptes courants d'associés							
MEDITELECOM					106 611		106 611
MAGHSHORE					1 250		1 250
CAP EVAL					1 020		1 020
EMAT					10		10
GNS					5 478		5 478
BMCE CAPITAL					15 800		15 800
MAGHREBAIL					2 500		2 500
MARTCO					1 500	1 500	
SIEGE G.P.B.M.					1 446		1 446
ALLICOM MAROC					552	552	
RISMA					9 300		9 300
514 Autres emplois assimilés					145 467	2 052	143 415
Total					4 701 432	701 690	3 999 742

CONCENTRATION DES RISQUES SUR UN MEME BENEFICIAIRE

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT (KDH)
40	26 729 039

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

En milliers de DH	
PRODUITS ET CHARGES	
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	427 629
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	810 200
AUTRES CHARGES BANCAIRES	382 571
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2010
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	-7 766
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	19 374
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	27 140
AUTRES CHARGES	30/06/2010
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	369 839
AUTRES PRODUITS	30/06/2010
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	319 779