

CLASSE 7 : COMPTES DE PRODUITS

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
70	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
701	INTERETS SUR COMPTES DES BANQUES CENTRALES, DU TRESOR PUBLIC ET DU SERVICE DES CHEQUES POSTAUX	11
7011	Intérêts sur compte ordinaire Bank Al-Maghrib	1111
7012	Intérêts sur comptes ordinaires des banques centrales étrangères	1113
7013	Intérêts sur compte ordinaire du Trésor public	1131
7014	Intérêts sur compte ordinaire du Service des chèques postaux	1151
702	INTERETS SUR COMPTES ORDINAIRES ET COMPTES DE CANTONNEMENT DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	12
7021	Intérêts sur comptes ordinaires des banques au Maroc	1211
7022	Intérêts sur comptes ordinaires des sociétés de financement au Maroc	1212
7023	Intérêts sur comptes ordinaires des autres établissements de crédit assimilés au Maroc	1213
7025	Intérêts sur comptes ordinaires des établissements de crédit à l'étranger	1215
7026	Intérêts sur comptes de cantonnement	1221

DEFINITION ET OBSERVATIONS

70 - Cette rubrique enregistre les intérêts et les produits assimilés sur les opérations réalisées avec les établissements de crédit et assimilés.

701 - Ce poste enregistre les intérêts perçus sur comptes ordinaires à vue ouverts auprès des banques centrales, du Trésor public et du Service des chèques postaux du ou des pays où se trouve implanté l'établissement.

702 - Ce poste enregistre les intérêts perçus sur :

- les soldes débiteurs des comptes ordinaires des établissements de crédit et assimilés ;
- les soldes créditeurs des comptes ordinaires ouverts auprès des établissements de crédit et assimilés ;
- les comptes de cantonnement ouverts auprès des établissements de crédit habilités à recevoir les dépôts à vue.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
70	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
703	INTERETS SUR VALEURS RECUES EN PENSION, PRETS ET AUTRES COMPTES DEBITEURS	13
7031	Intérêts sur valeurs reçues en pension au jour le jour de Bank Al-Maghrib	1311
7032	Intérêts sur valeurs reçues en pension au jour le jour des établissements de crédit et assimilés	1312
7033	Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme de Bank Al-Maghrib	1321
7034	Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme des établissements de crédit et assimilés	1322
7035	Intérêts sur prêts de trésorerie au jour le jour à Bank Al-Maghrib	1331
7036	Intérêts sur prêts de trésorerie au jour le jour aux établissements de crédit et assimilés	1332
7037	Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie à terme aux établissements de crédit et assimilés	1341/ 1342
7038	Intérêts sur prêts financiers	135
7039	Intérêts sur autres comptes débiteurs	136/137

DEFINITION ET OBSERVATIONS

703 - Ce poste enregistre les intérêts et les produits assimilés perçus des établissements de crédit et assimilés lors d'opérations de pension et de prêts et sur autres comptes débiteurs.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
70	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
705	INTERETS SUR OPERATIONS INTERNES AU RESEAU DOTE D'UN ORGANE CENTRAL	15
7050	Intérêts sur emplois en provenance du réseau	151
706	INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LE SIEGE, LES SUCCURSALES ET LES AGENCES A L'ETRANGER	16
7061	Intérêts sur comptes ordinaires	161
7063	Intérêts sur comptes et prêts de trésorerie	163
7064	Intérêts sur prêts financiers	164

DEFINITION ET OBSERVATIONS

705 - Ce poste enregistre les intérêts et les produits assimilés perçus des établissements de crédit appartenant au même réseau que l'établissement.

706 - Ce poste enregistre les intérêts sur opérations avec le siège, les succursales et les agences à l'étranger.

Lors de l'intégration des comptes des succursales et agences à l'étranger dans la comptabilité du siège, les comptes du poste 706 sont éliminés avec les comptes de même nature de ces succursales et agences.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
70	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
707	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	801
7071	Commissions sur crédits documentaires import	8011
7072	Commissions sur acceptations ou engagements de payer	8012
7073	Commissions sur ouvertures de crédit confirmées	8013 à 8015
7075	Commissions sur engagements de substitution sur émission de titres	8016
7076	Commissions sur engagements irrévocables de crédit-bail	8017
7079	Commissions sur autres engagements de financement donnés	8019
708	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES D'ORDRE D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	821/822
7081	Commissions sur crédits documentaires export confirmés	8211
7082	Commissions sur acceptations ou engagements de payer	8212
7085	Commissions sur autres garanties de crédits données	8213/8219
7089	Commissions sur autres cautions et garanties données	822

DEFINITION ET OBSERVATIONS

707 - Ce poste enregistre les commissions perçues des établissements de crédit et assimilés sur les engagements de financement donnés : commissions d'engagements, de confirmation, sur ouvertures de crédit documentaires imports.

708 - Ce poste enregistre les commissions perçues des établissements de crédit et assimilés sur les engagements de garantie donnés : commissions sur confirmation de crédits documentaires, sur cautions, avals et autres garanties.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
70	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
709	AUTRES PRODUITS D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	
7091	Indemnités de réméré et assimilées	8427
7092	Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	866
7093	Gains sur produits dérivés de couverture	85/32/384
7098	Produits des exercices antérieurs	1
7099	Divers autres produits d'intérêts	1

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7091 - Ce compte enregistre les indemnités perçues des établissements de crédit lors d'opérations de cession d'éléments d'actif, avec faculté de rachat ou de reprise.

7092 - Ce compte enregistre les différentiels d'intérêts (report ou déport) sur les opérations de change à terme conclues à titre de couverture, réalisées avec des établissements de crédit.

7093 - Ce compte enregistre les gains se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt, lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments figurant dans la classe 1.

7098 - Ce compte enregistre les produits des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 70.

7099 - Ce compte enregistre les intérêts divers qui n'ont pas pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 70 : intérêts sur opérations diverses en instance, sur créances en souffrance, etc.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
71	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
710	INTERETS SUR COMPTES A VUE DEBITEURS DE LA CLIENTELE	201/203/ 207/208
7101	Intérêts sur comptes chèques	2011
7102	Intérêts sur comptes courants	2012
7103	Intérêts sur comptes d'affacturage	202
7109	Intérêts sur autres comptes à vue débiteurs de la clientèle	203/207 /208

DEFINITION ET OBSERVATIONS

71 - Cette rubrique enregistre les intérêts et les produits assimilés sur les opérations réalisées avec la clientèle.

710 - Ce poste enregistre les intérêts et les produits assimilés, y compris, notamment, les commissions de découvert, perçus sur les comptes ordinaires de la clientèle.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
71	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
711	INTERETS SUR CREDITS DE TRESORERIE	22
7111	Intérêts sur créances commerciales sur le Maroc	221
7112	Intérêts sur crédits à l'exportation	222
7114	Intérêts sur crédits de financement de stocks	224
7115	Intérêts sur crédits de financement de marchés	225
7116	Intérêts sur avances sur avoirs financiers	226
7117	Intérêts sur autres crédits de trésorerie	227
712	INTERETS SUR CREDITS A L'EQUIPEMENT	23
7120	Intérêts sur crédits à l'équipement	231
713	INTERETS SUR CREDITS A LA CONSOMMATION	24
7131	Intérêts sur crédits à la consommation affectés	241
7132	Intérêts sur crédits à la consommation non affectés	242
714	INTERETS SUR CREDITS IMMOBILIERS	25
7141	Intérêts sur crédits à l'habitat	251
7142	Intérêts sur crédits immobiliers aux promoteurs	252
715	INTERETS SUR CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	26
7151	Intérêts sur créances acquises par affacturage approuvées	261
7152	Intérêts sur créances acquises par affacturage non approuvées	262
716	INTERETS SUR AUTRES CREANCES SUR LA CLIENTELE	27
7161	Intérêts sur valeurs reçues en pension au jour le jour	2731
7162	Intérêts sur valeurs reçues en pension à terme	2732
7165	Intérêts sur prêts de trésorerie au jour le jour	2741
7166	Intérêts sur prêts de trésorerie à terme	2742
7167	Intérêts sur prêts financiers	2743
7168	Intérêts sur diverses autres créances	276/ 277/

DEFINITION ET OBSERVATIONS

711 à 716 - Ces postes enregistrent les intérêts et les produits assimilés, tels les commissions d'endos, se rapportant aux opérations de crédit réalisées avec la clientèle.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
71	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
717	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	802
7171	Commissions sur crédits documentaires import	8021
7172	Commissions sur acceptations ou engagements de payer	8022
7173	Commissions sur ouvertures de crédit confirmées	8023 à 8025
7175	Commissions sur engagements de substitution sur émission de titres	8026
7176	Commissions sur engagements irrévocables de crédit-bail	8027
7179	Commissions sur autres engagements de financement donnés	8029
718	COMMISSIONS SUR ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES D'ORDRE DE LA CLIENTELE	
7185	Commissions sur garanties de crédits données	823
7186	Commissions sur cautions et garanties en faveur de l'administration publique	824
7189	Commissions sur autres cautions et garanties données d'ordre de la clientèle	825

DEFINITION ET OBSERVATIONS

717 - Ce poste enregistre les commissions sur les engagements de financement donnés en faveur de la clientèle.

718 - Ce poste enregistre les commissions sur les garanties données d'ordre de la clientèle.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
71	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
719	AUTRES PRODUITS D'INTERETS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	
7191	Indemnités de réméré et assimilées	8427
7192	Report et déport sur opérations de change à terme de couverture	866
7193	Gains sur produits dérivés de couverture	85/32/384
7195	Intérêts perçus sur créances en souffrance	291
7198	Produits des exercices antérieurs	2
7199	Divers autres produits d'intérêts	2

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7191 - Ce compte enregistre les indemnités perçues de la clientèle lors d'opérations de cession d'éléments d'actif, avec faculté de rachat ou de reprise.

7192 - Ce compte enregistre les différentiels d'intérêts (report ou déport) sur les opérations de change à terme conclues à titre de couverture, réalisées avec la clientèle.

7193 - Ce compte enregistre les gains se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt, lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments figurant dans la classe 2.

7198 - Ce compte enregistre les produits des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 71.

7199 - Dans ce compte figurent les intérêts divers qui n'ont pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 71 : intérêts sur opérations diverses en instance, etc.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
72	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
721	GAINS SUR TITRES DE TRANSACTION	301
7211	Gains sur bons du Trésor et valeurs assimilées	301/343
7212	Gains sur obligations	303/343
7213	Gains sur certificats de dépôt	303/343
7214	Gains sur bons de sociétés de financement	303/343
7215	Gains sur billets de trésorerie	303/343
7216	Gains sur autres titres de créance	303/343
7217	Gains sur titres d'OPCVM et d'OPCI	305/343
7218	Gains sur certificats de Sukuk	304
7219	Gains sur autres titres de propriété	305/343

DEFINITION ET OBSERVATIONS

72 - Cette rubrique enregistre les produits de l'ensemble des titres détenus par l'établissement ainsi que les produits sur les titres de créance émis, à l'exclusion des plus-values sur les immobilisations financières.

721 - Figurent dans ce poste :

- les gains réalisés lors de la cession de titres de transaction (y compris certificats de Sukuk);
- les produits sur prêts de titres de transaction ;
- les gains calculés à chaque arrêté comptable provenant de la réévaluation par référence au cours le plus récent des :
 - titres du portefeuille de transaction (y compris certificats de Sukuk);
 - dettes de titres ;
 - titres acquis dans le cadre de l'activité de l'établissement sur le marché primaire ou sur le marché gris, lorsque cette activité est réalisée dans une optique de transaction (8411 et 8412).

Les gains sont enregistrés dans les comptes du poste 721 en fonction de la catégorie du titre qui a généré lesdits gains.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
72	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
722	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT. TITRES DE CREANCE	
7221	Intérêts sur bons du Trésor et valeurs assimilées	311/312
7222	Intérêts sur obligations	313
7223	Intérêts sur certificats de dépôt	313
7224	Intérêts sur bons de sociétés de financement	313
7225	Intérêts sur billets de trésorerie	313
7226	Intérêts sur autres titres de créance	313/314
7227	Etalement des décotes sur titres de créance	311/313
7229	Autres produits d'intérêts sur titres de créance	31
723	PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT.TITRES DE PROPRIETE ET CERTIFICATS DE SUKUK	315/317
7231	Dividendes sur titres d'OPCVM	3151
7232	Dividendes sur autres titres de propriété	3152
7233	Rémunérations sur certificats de Sukuk	317
7234	Dividendes sur titres d'OPCI	3153
7239	Autres produits sur titres de propriété	315
724	PRODUITS SUR TITRES D'INVESTISSEMENT ET CERTIFICATS DE SUKUK	41
7241	Intérêts sur bons du Trésor et valeurs assimilées	411
7242	Intérêts sur obligations	412
7243	Intérêts sur certificats de dépôt	412
7244	Intérêts sur bons de sociétés de financement	412
7245	Intérêts sur billets de trésorerie	412
7246	Intérêts sur autres titres de créance	412
7247	Etalement des décotes sur titres d'investissement	41
7249	Autres produits sur titres d'investissement et certificats de Sukuk	41

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7227-7247 - Figure dans ces comptes l'étalement, suivant la méthode linéaire, des décotes sur la durée résiduelle des titres. Ces décotes sont constatées lorsque le prix de remboursement est supérieur au prix d'acquisition, coupon couru exclu. Ces comptes ne sont pas servis lorsque l'étalement des décotes est opéré suivant la méthode actuarielle.

7229-7239-7249 - Ces comptes enregistrent, notamment, les produits sur prêts de titres de placement. Le compte 7249 comprend également la rémunération perçue sur les certificats de sukuk en portefeuille d'investissement.

7233 - Ce compte enregistre la rémunération perçue au titre des certificats de sukuk détenus dans le portefeuille de placement.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
72	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
725	PRODUITS SUR TITRES DE CREANCE EMIS	33/3872
7256	Primes d'émission sur titres de créance émis	3872
7259	Autres produits sur titres de créance émis	33
726	PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	42
7262	Dividendes sur titres de participation	422
7263	Dividendes sur participations dans les entreprises liées	423
7264	Dividendes sur titres de l'activité de portefeuille	424
7269	Autres produits sur titres de participation et emplois assimilés	42

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7256 - Ce compte constate l'étalement des primes d'émission des obligations et autres titres de créance émis par l'établissement lorsque le prix d'émission est supérieur au prix de remboursement.

7259 - Ce compte enregistre, notamment, les produits provenant du remboursement anticipé ou du rachat de titres émis par l'établissement.

726 - Ce poste comprend les dividendes et les autres produits sur les titres de participation et emplois assimilés à l'exception des plus-values réalisées sur ces titres.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
72	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
727	PLUS-VALUES DE CESSION SUR TITRES DE PLACEMENT	31
7271	Plus-values de cession sur bons du Trésor et valeurs assimilées	311-312
7273	Plus-values de cession sur autres titres de créance	313-314
7274	Plus-values de cession sur certificats de Sukuk	317
7275	Plus-values de cession sur titres d'OPCVM	3151
7276	Plus-values de cession sur titres d'OPCI	3153
7279	Plus-values de cession sur autres titres de propriété	3152/ 3156/ 3157
728	PRODUITS SUR TITRES DETENUS DANS LE CADRE DE MOUCHARAKA ET MOUDARABA	427
7281	Dividendes perçus sur Moucharaka fixe	4271
7282	Dividendes perçus sur Moucharaka dégressive	4272
7283	Dividendes perçus sur Moudaraba	4274/4275
7284	Plus-values de cession sur titres de Moucharaka fixe	4271
7285	Plus-values de cession sur titres de Moucharaka dégressive	4272
7286	Plus-values de cession sur titres de Moudaraba	4274/4275
7287	Bonis sur Moucharaka	4271/4272
7288	Bonis sur Moudaraba	4274/4275
7289	Autres produits liés à Moucharaka et Moudaraba	427
729	AUTRES PRODUITS D'INTERETS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
7293	Gains sur produits dérivés de taux d'intérêt de couverture	85/32/384
7298	Produits des exercices antérieurs	3
7299	Divers autres produits d'intérêts sur titres	3

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7281-7282-7283 - Ces comptes enregistrent les dividendes perçus sur les titres de Moucharaka et Moudaraba

7284- 7285-7286 - Ces comptes enregistrent l'écart positif entre la valeur de cession et la valeur comptable des titres Moucharaka et Moudaraba cédés.

7287-7288 - Ces comptes enregistrent le boni de liquidation des sociétés objet du contrat Moucharaka ou Moudaraba.

7289 - Ce compte enregistre les autres produits perçus sur Moucharaka et Moudaraba.

7293 - Ce compte enregistre les gains se rapportant à des opérations de couverture au moyen de produits dérivés de taux d'intérêt, lorsque ces opérations sont destinées à couvrir des éléments figurant dans la classe 3.

7298 - Ce compte enregistre les produits des exercices antérieurs se rapportant à la rubrique 72.

7299 - Figurent dans ce compte les produits d'intérêts divers qui n'ont pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 72.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
73	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION ET EN IJARA	
731	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	43
7311	Loyers	43
7312	Reprises de provisions des immobilisations en crédit-bail	43
7313	Plus-values de cession sur immobilisations en crédit-bail	43
7319	Autres produits sur immobilisations en crédit-bail	43
732	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN LOCATION SIMPLE	44
7321	Loyers	44
7322	Reprises de provisions des immobilisations en location simple	44
7323	Plus-values de cession sur immobilisations en location simple	44
7329	Autres produits sur immobilisations en location simple	44

DEFINITION ET OBSERVATIONS

73 - Cette rubrique enregistre les produits sur les immobilisations données en crédit-bail, en location avec option d'achat, en location simple et en Ijara.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
73	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION	
733	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA MONTAHIA BI-TAMLIK	47
7331	Loyers sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
7332	Reprises de provisions sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
7333	Plus-values de cession sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
7339	Autres produits sur immobilisations données en Ijara montahia bi-tamlik	47
734	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS DONNEES EN IJARA TACHGHILIA	48
7341	Loyers sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48
7342	Reprises de provisions sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48
7343	Plus-values de cession sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48
7349	Autres produits sur immobilisations données en Ijara tachghilia	48

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
74	COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	
741	COMMISSIONS SUR FONCTIONNEMENT DE COMPTE	
7410	Commissions sur fonctionnement de compte	
742	COMMISSIONS SUR MOYENS DE PAIEMENT	
7421	Commissions sur virements sur le Maroc	
7422	Commissions sur virements sur l'étranger	
7423	Commissions sur encaissement de chèques	
7424	Commissions sur encaissement d'effets	
7425	Commissions sur encaissement de remises documentaires	
7426	Commissions sur cartes bancaires	
7429	Commissions sur autres moyens de paiement	
743	COMMISSIONS SUR OPERATIONS SUR TITRES	
7431	Commissions sur ordres de bourse	
7432	Commissions de souscription et rachat d'OPCVM	
7439	Commissions sur autres opérations sur titres	
744	COMMISSIONS SUR TITRES EN GESTION OU EN DEPOT	
7441	Commissions sur droits de garde	
7442	Commissions sur gestion de titres	
7443	Commissions sur gestion d'OPCVM	
7449	Autres commissions sur titres en gestion ou en dépôt	
746	COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE SUR CREDITS	
7461	Commissions sur opérations d'escompte	
7462	Commissions et frais de dossier sur crédits	
7469	Autres commissions de service sur crédits	
747	PRODUITS SUR ACTIVITES DE CONSEIL ET D'ASSISTANCE	
7470	Produits sur activités de conseil et d'assistance	
749	AUTRES PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICE	
7491	Commissions sur ventes de produits d'assurance	
7499	Autres produits sur prestations de service	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

74 - Cette rubrique est réservée aux produits provenant de l'activité de prestations de service bancaire de l'établissement : commissions, courtages, honoraires de conseil, etc. Sont, par conséquent, exclus de cette rubrique les commissions et les produits qui présentent un caractère d'intérêt et liés à la rémunération d'un risque de crédit.

7410 - Ce compte enregistre les commissions sur fonctionnement de compte, à l'exclusion des commissions assimilées à des intérêts et qui rémunèrent un risque de crédit telles les commissions de découvert (poste 710).

7424 - Ce compte enregistre les commissions et frais sur l'encaissement des effets, à l'exclusion des commissions et frais liés aux opérations d'escompte (compte 7461).

7426 - Ce compte enregistre les commissions sur cartes bancaires : commissions perçues auprès des porteurs et des commerçants.

7432 - Ce compte enregistre, outre les commissions de souscription et rachat d'OPCVM, les commissions de placement et de rachat de FPCT.

7439 - Figurent dans ce compte les commissions perçues à l'occasion d'opérations sur titres auprès des émetteurs ou des détenteurs : mise en paiement de dividendes, augmentation de capital, échange de titres, etc.

7442 - Ce compte abrite les commissions sur gestion de titres pour le compte de la clientèle avec ou sans mandat.

7443 - Ce compte enregistre, outre les commissions de gestion d'OPCVM, les commissions de gestion de FPCT.

7461 - Ce compte enregistre les commissions de manipulation, de service, de non-domiciliation, d'envoi à l'acceptation, de prorogation, d'avis de sort, de réclamation, de retour d'impayés, etc.

7469 - Ce compte enregistre les commissions de prestations de service liées aux crédits : commissions de chef ou co-chef de file dans les crédits consortiaux, commissions *flat*, etc.

7470 - Figurent dans ce compte les produits sur activités de conseil et d'assistance : ingénierie financière, fusions et acquisitions, privatisations, gestion de trésorerie, introductions en bourse, restructurations, etc.

7491 - Ce compte enregistre les commissions sur ventes de produits d'assurance.

7499 - Ce compte abrite les autres commissions de prestations de service : location de coffres, récupération forfaitaire de frais engagés lors d'opérations bancaires, etc.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
75	AUTRES PRODUITS BANCAIRES	
751	PRODUITS SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT ET WAKALA BIL ISTITHMAR AUPRES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	407
7511	Rémunération sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés	407
7513	Gains réalisés sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés	407
7519	Reprises des provisions sur dépôts d'investissement auprès des établissements de crédit et assimilés	407
752	PRODUITS SUR DEPOTS D'INVESTISSEMENT REÇUS	561/562
7522	Transfert de charges sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés	561
7524	Transfert de charges sur dépôts d'investissement de la clientèle	
7525	Commission perçue sur dépôts d'investissement des établissements de crédit et assimilés	561
7526	Commission perçue sur dépôts d'investissement de la clientèle	562
753	PRODUITS SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	17/21
7531	Produits de Mourabaha avec les établissements de crédit et assimilés	17
7532	Produits de Mourabaha avec la clientèle	21
7533	Produits de Salam avec les établissements de crédit et assimilés	17
7534	Produits de Salam avec la clientèle	21
7535	Produits des autres financements participatifs	17/21
754	PRODUITS SUR CREANCES SUBORDONNEES	40
7541	Produits sur titres subordonnés des établissements de crédit et assimilés	401
7542	Produits sur prêts subordonnés aux établissements de crédit et assimilés	405
7545	Produits sur titres subordonnés de la clientèle	402
7546	Produits sur prêts subordonnés à la clientèle	406

DEFINITION ET OBSERVATIONS

75 - Les autres produits bancaires sont les produits qui se rapportent à des opérations d'exploitation bancaire, mais qui ne peuvent être affectés directement aux trois activités principales précédentes (opérations avec les établissements de crédit, opérations avec la clientèle et opérations sur titres).

7511 - Ce compte loge les rémunérations perçues sur dépôts d'investissement placés auprès d'un autre établissement de crédit.

7513 - Ce compte enregistre les profits réalisés sur dépôts d'investissement placés auprès d'un autre établissement de crédit au dénouement du contrat.

7525 - 7526 - Ces comptes enregistrent les commissions perçues par l'établissement de crédit en tant que gestionnaire des comptes de dépôts d'investissement.

7531-7532 - Ces comptes enregistrent la quote-part de la marge réalisée sur Mourabaha propre à l'exercice en cours.

7533-7534 - Ces comptes enregistrent les produits sur les opérations de Salam.

754 - Ce poste enregistre les intérêts et les produits assimilés sur créances subordonnées : intérêts et divers autres produits telles les participations au résultat du bénéficiaire du prêt ou de l'émetteur des titres.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
75	AUTRES PRODUITS BANCAIRES	
755	PRODUITS SUR ENGAGEMENTS SUR TITRES	84
7551	Commissions de placement sur le marché primaire	84
7552	Commissions de garantie sur le marché primaire	84
7559	Gains sur engagements sur titres	84
756	PRODUITS SUR ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS	85/32
7561	Gains sur produits dérivés de taux d'intérêt	85/32
7562	Gains sur produits dérivés de cours de change	85/32
7563	Gains sur produits dérivés d'autres instruments	85/32
7565	Commissions sur produits dérivés	85/32
757	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGE	
7571	Gains sur opérations de change virement	3811/ 3812
7572	Gains sur opérations de change billets	3813/ 3814
7575	Commissions sur opérations de change virement	
7576	Commissions sur opérations de change billets	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

755 - Ce poste enregistre les commissions (de placement, de garantie, de chef ou co-chef de file) et les gains sur les opérations d'engagement sur titres, notamment dans le cadre de l'activité sur le marché primaire ou le marché gris : commissions, à l'exception des opérations de transaction qui sont comptabilisées dans le poste 721.

756 - Ce poste enregistre les commissions et les gains constatés sur les opérations sur produits dérivés fermes ou conditionnels, lorsque ces opérations sont réalisées dans un objectif autre que la couverture.

Les gains sur les opérations de couverture réalisés à l'aide de produits dérivés de taux d'intérêt sont enregistrés dans les comptes appropriés rattachés aux catégories d'opérations couvertes : 7093 pour les opérations de trésorerie interbancaires, 7193 pour les opérations avec la clientèle et 7293 pour les titres en portefeuille ou les titres émis.

757 - Ce poste enregistre les commissions sur opérations de change et d'arbitrage et les gains résultant :

- d'opérations d'achat ou de vente de devises ;
- de l'évaluation périodique des opérations en devises et des métaux précieux, propriété de l'établissement ;
- de l'évaluation périodique au cours à terme restant à courir des opérations de change dites «à terme sec ».

Les différentiels de taux d'intérêt (reports et déports) sur les opérations de change à terme, réalisées à titre de couverture, sont enregistrées *pro rata temporis* dans les comptes 7092 et 7192 en fonction de la contrepartie : établissements de crédit ou clientèle.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
75	AUTRES PRODUITS BANCAIRES	
759	DIVERS AUTRES PRODUITS BANCAIRES	
7591	Quote-part sur opérations d'exploitation bancaire faites en commun	
7592	Gains sur opérations de couverture réalisées à l'aide de produits dérivés de cours de change	
7593	Gains sur opérations de couverture réalisées à l'aide de produits dérivés d'autres instruments	
7598	Produits des exercices antérieurs	
7599	Divers autres produits bancaires	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7591 - Ce compte enregistre la quote-part bénéficiaire de l'établissement dans le résultat d'opérations d'exploitation bancaire réalisées en commun.

7598 - Ce compte constate les produits sur exercices antérieurs des opérations se rapportant à la rubrique 75.

7592-7593 - Ce compte enregistre les gains sur produits dérivés de cours de change ou d'autres instruments conclus à titre de couverture.

7599 - Ce compte enregistre les divers autres produits bancaires qui n'ont pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 75, notamment la quote-part des pertes supportées par les autres partenaires, lorsque l'établissement est gérant des opérations faites en commun ainsi que les charges bancaires transférées à un compte de bilan ou à un autre compte de charges.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
76	PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
761	PRODUITS SUR VALEURS ET EMPLOIS DIVERS ET PRODUITS PARTICIPATIFS	371
7611	Produits sur biens immobiliers acquis par voie d'adjudication	3733
7612	Produits sur immobilisations détenues dans le cadre de la promotion immobilière	3714
7613	Produits sur biens acquis dans le cadre des financements participatifs	372
7614	Produits sur biens immobiliers acquis par voie de dation en paiement	3731
7615	Produits sur biens immobiliers acquis par voie de vente à réméré	3732
7619	Autres produits sur valeurs et emplois divers	371
762	PLUS-VALUES DE CESSION SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	40/41/42
7621	Plus-values de cession sur titres subordonnés	401/402
7622	Plus-values de cession sur titres d'investissement	41
7623	Plus-values de cession sur titres de participation et emplois assimilés	42
763	PLUS-VALUES DE CESSION SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	45/46
7631	Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles d'exploitation	451
7632	Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles hors exploitation	452
7633	Plus-values de cession sur immobilisations corporelles d'exploitation	461
7634	Plus-values de cession sur immobilisations corporelles hors exploitation	464

DEFINITION ET OBSERVATIONS

7611-7614-7615 - Ces comptes enregistrent, notamment, les plus-values réalisées sur la vente des biens immobiliers acquis par voie d'adjudication, de dation en paiement ou de vente à réméré.

7612 - Ce compte enregistre tous les produits afférents aux opérations de promotion immobilière directe : prix de ventes et sommes diverses reçues.

7613- Ce compte enregistre les profits réalisés sur la cession, par des contrats autres que participatifs, de biens acquis initialement dans le cadre de financements participatifs.

762-763 - Ces postes constatent les plus-values réalisées lors de la cession des immobilisations. La plus-value est égale à la différence entre la valeur de cession et la valeur comptable nette de l'immobilisation.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
76	PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
764	IMMOBILISATIONS PRODUITES PAR L'ENTREPRISE POUR ELLE-MEME	
7641	Logiciels informatiques produits	
7649	Autres Immobilisations produites	
765	PRODUITS ACCESSOIRES	
7651	Revenus des immeubles loués	464
7652	Travaux informatiques exécutés à façon	
7659	Divers autres produits accessoires	
767	SUBVENTIONS REÇUES	
7671	Reprises de subventions d'investissement reçues	5212
7672	Subventions d'équilibre reçues	
769	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	
7691	Pénalités et débits	
7692	Dégrèvements d'impôts autre qu'impôts sur les résultats	
7693	Dons, libéralités et lots	
7698	Produits divers d'exploitation des exercices antérieurs	
7699	Divers autres produits d'exploitation non bancaire	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

764 - Ce poste enregistre la valeur des immobilisations produites par l'établissement pour lui-même. La contrepartie de ce compte figure parmi les immobilisations.

765 - Ce poste enregistre les produits sur activités autres que les opérations de banque provenant notamment :

- de la gestion d'un patrimoine immobilier non affecté à l'exploitation dont l'établissement est propriétaire ;
- des prestations de services qui consistent en l'utilisation accessoire de moyens principalement affectés à l'exploitation bancaire ;
- de l'apport à la clientèle de services qui constituent le prolongement des opérations de la banque.

Peuvent se ranger dans cette catégorie : l'exécution de travaux à façon, le transport de fonds, les prestations informatiques, télématique, logiciels, logistique, publications, services non financiers, etc.

7671 - Ce compte enregistre les reprises de subventions figurant au poste «Subventions d'investissement reçues». 521

7699 - Ce compte enregistre les produits non bancaires qui n'ont pu trouver place dans les autres comptes de la rubrique 76 notamment les charges refacturées relatives à des opérations non bancaires et les transferts de charges d'exploitation non bancaire.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
77	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	
771	REPRISES DE PROVISIONS POUR CREANCES EN SOUFFRANCE	
7711	Reprises de provisions pour créances en souffrance sur les établissements de crédit et assimilés	19
7712	Reprises de provisions pour créances en souffrance sur la clientèle	29
7713	Reprises de provisions pour créances en souffrance sur titres de placement	39
7714	Reprises de provisions pour créances en souffrance sur valeurs immobilisées	49
7719	Reprises de provisions pour autres créances en souffrance	39
772	RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	
7720	Récupérations sur créances amorties	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

771 - Ce poste constate les réintégrations dans les produits de l'exercice des provisions antérieurement constituées en couverture des créances en souffrance, ces reprises sont opérées suite à l'amélioration de l'appréciation portée sur les pertes probables sur créances en souffrance ou lors de la constatation en pertes des créances devenues irrécouvrables. Dans le premier cas, les provisions deviennent disponibles et dans le deuxième cas, elles sont utilisées totalement ou partiellement.

772 - Ce poste comprend le recouvrement des créances qui avaient été considérées comme définitivement irrécouvrables et inscrites antérieurement, à ce titre, au débit du poste 672.

L'annexe « Schémas Comptables » précise le fonctionnement de ces comptes.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
77	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	
773	REPRISES DE PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES TITRES DE PLACEMENT	
7730	Reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement	31
774	REPRISES DE PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	
7741	Reprises de provisions pour dépréciation des titres subordonnés	401/402
7742	Reprises de provisions pour dépréciation des titres d'investissement	41
7743	Reprises de provisions pour dépréciation des titres de participation	422
7744	Reprises de provisions pour dépréciation des participations dans les entreprises liées	423
7745	Reprises de provisions pour dépréciation des titres de l'activité de portefeuille	424
7747	Reprises de provisions pour dépréciation des titres de Moucharaka et Moudaraba	427
7749	Reprises de provisions pour dépréciation des autres immobilisations financières	425/426
775	REPRISES DE PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	
7755	Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles d'exploitation	4591
7756	Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles hors exploitation	4592
7757	Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles d'exploitation	4691
7758	Reprises de provisions pour dépréciation des immobilisations corporelles hors exploitation	4696

DEFINITION ET OBSERVATIONS

773 - Ce poste enregistre les reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement devenues sans objet à la suite notamment d'une hausse des cours des titres ou de la cession des titres pour lesquels une provision avait été constituée.

7742 - Ce compte constate les reprises de provisions sur les titres d'investissement à la suite :

- de la cession des titres pour lesquels une provision avait été constituée ;
- du transfert vers le portefeuille d'investissement de titres de placement ayant fait l'objet d'une provision qui est alors reprise de manière échelonnée sur la durée résiduelle de ces titres.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
77	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	
776	REPRISES DE PROVISIONS POUR RISQUES D'EXECUTION D'ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	502
7760	Reprises de provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	502
777	REPRISES DE PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES	
7773	Reprises de provisions pour risques sur créances sensibles	503
7774	Reprises de provisions pour risques de change	504
7775	Reprises de provisions pour risques généraux	505
7776	Reprises de provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	506
7779	Reprises des autres provisions pour risques et charges	509
778	REPRISES DE PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	51
7781	Reprises de provisions pour amortissements dérogatoires	511
7786	Reprises de provisions pour acquisition ou construction de logements destinés au personnel	516
7789	Reprises des autres provisions réglementées	519
779	REPRISES DES AUTRES PROVISIONS	
7791	Reprises de provisions pour valeurs et emplois divers	371
7792	Reprises de provisions sur biens acquis dans le cadre de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs	372
7799	Reprises des autres provisions pour dépréciation	321

DEFINITION ET OBSERVATIONS

777 - Ce poste enregistre la réintégration dans les produits de l'exercice des autres provisions devenues sans objet.

778 - Ce poste enregistre les reprises de provisions constatées en application de dispositions législatives ou réglementaires.

779 – Ce poste enregistre notamment les reprises de provisions sur biens inscrits dans la rubrique 37 - Valeurs et emplois divers dont les biens acquis dans le cadre de Mourabaha, Salam et autres financements participatifs.

Comptes de produits	LIBELLE	Comptes de bilan
78	PRODUITS NON COURANTS	
780	PRODUITS NON COURANTS	
7801	Reprises non courantes des amortissements	
7802	Reprises non courantes des provisions	
7803	Indemnités perçues sur produits participatifs	
7809	Autres produits non courants	

DEFINITION ET OBSERVATIONS

78 - Ce poste enregistre les produits exceptionnels, non courants, non récurrents et qui présentent un caractère significatif tant en valeur absolue qu'en valeur relative. Peuvent, notamment, se ranger dans cette catégorie les produits résultant d'un changement de méthode comptable et les indemnités perçues sur financements participatifs.