

CLASSE 8 : COMPTES DE HORS BILAN

1 - CONTENU DE LA CLASSE 8

Les comptes de la classe 8 enregistrent les engagements donnés et reçus dont l'exécution éventuelle pourrait modifier le montant ou la consistance du patrimoine de l'établissement : engagements de financement, de garantie, sur titres, sur produits dérivés, en devises et engagements en souffrance. Sont en outre prévus dans cette classe, des comptes pour la gestion matérielle de valeurs diverses.

Les rubriques de la classe 8 sont les suivantes :

- 80 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES
- 81 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS
- 82 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES
- 83 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS
- 84 - ENGAGEMENTS SUR TITRES
- 85 - ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
- 86 - ENGAGEMENTS EN DEVISES
- 87 - VALEURS ET SURETES DONNEES OU RECUES EN GARANTIE
- 88 - DIVERS HORS BILAN
- 89 - ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE EN SOUFFRANCE

Des comptes de contrepartie sont prévus dans chaque rubrique pour permettre la tenue d'une comptabilité en partie double.

2 - DISPOSITIONS GENERALES ET DEFINITIONS

1 - Les engagements de financement constituent une promesse faite par un établissement de crédit de consentir des concours en trésorerie, en faveur d'un bénéficiaire, suivant les modalités prévues par le contrat.

Les engagements de financement peuvent être soit irrévocables soit révocables :

- les engagements de financement irrévocables obligent l'établissement à mettre les fonds à la disposition du bénéficiaire à première demande. Les filets de sécurité, les engagements de soutien (crédits standby), les facilités de financement renouvelables, les engagements de substitution à l'émission de titres, les crédits confirmés se rangent dans cette catégorie, sauf clause contraire ;
- les engagements de financement révocables sont ceux que l'établissement peut révoquer à tout moment, notamment, en cas de détérioration de la situation du bénéficiaire.

Les engagements de financement révocables comprennent également les engagements sur produits participatifs notamment ceux relatifs aux opérations de Mourabaha et Ijara, comptabilisés dès la notification de l'accord de l'établissement au client.

Les accords de refinancement doivent obligatoirement faire l'objet d'un accord écrit.

Les engagements de financement sont comptabilisés dans le hors bilan pour leur montant

net des utilisations. Ces dernières sont enregistrées dans les comptes appropriés du bilan.

Les engagements de financement donnés sont comptabilisés en fonction de la qualité du bénéficiaire : établissement de crédit ou client.

2 - Les engagements de garantie sont des contrats par lesquels un établissement de crédit (le garant) s'engage en faveur d'un tiers (le bénéficiaire), pour le compte d'un client ou d'un établissement de crédit (le donneur d'ordre), à assurer la charge d'une obligation souscrite par ce dernier, s'il n'y satisfait pas lui-même.

L'aval, fourni par un tiers ou par un signataire de la lettre de change, est une garantie de paiement pour tout ou partie de la lettre de change. L'aval est donné sur la lettre de change, sur une allonge ou par un acte séparé. L'aval est régi par l'article 180 du Code de commerce pour les effets de commerce et 264 pour les chèques.

L'acceptation, apposée par le tiré sur la lettre de change, vaut acceptation par lui de payer tout, ou pour la partie stipulée lors de l'acceptation, de la lettre de change à l'échéance indiquée. L'acceptation est régie par les articles 174 et suivants du Code de commerce. Les termes acceptation, acceptation ou engagement de payer, utilisés dans les opérations de crédit documentaire, ou dans certaines opérations, sont équivalentes au terme « aval ». Ces acceptations sont souscrites par un tiers, autre que le tiré, par signature d'un effet ou par acte séparé.

Lorsque, pour répondre aux exigences de certaines catégories de bénéficiaires (autorités ou entreprises étrangères, administrations fiscales ou douanières, etc.), un établissement de crédit doit recourir à un correspondant pour garantir l'exécution d'une obligation souscrite par l'un de ses propres clients, les enregistrements sont effectués par les deux établissements dans les conditions suivantes :

- le premier établissement inscrit l'engagement donné au poste 824 « Cautions et garanties en faveur de l'administration publique » ou au poste 825 « Autres cautions et garanties données d'ordre de la clientèle » ;
- le second établissement inscrit l'engagement pris sur le premier établissement de crédit au poste 822 « Autres cautions et garanties données d'ordre d'établissements de crédit et assimilés ».

Lorsqu'il devient probable, en raison de la défaillance du donneur d'ordre, que le bénéficiaire fera appel au garant, ce dernier doit constituer une provision pour risques égale au montant de la perte probable et enregistrer l'opération parmi les engagements par signature en souffrance.

Les engagements de garantie donnés sont comptabilisés en fonction de la qualité du donneur d'ordre : établissement de crédit ou client.

3 - Les engagements par signature réalisés en consortium sont comptabilisés, par chaque participant, pour la part des risques qu'il assume. Le chef de file suit en outre, pour ordre, la position de chacun des membres du consortium.

4 - Conformément aux principes généraux relatifs à la comptabilisation des opérations en devises, les engagements par signature donnés et reçus doivent être suivis dans la monnaie où ils sont exprimés.

3 - ATTRIBUTS

Les attributs afférents à la classe 8 sont définis dans le chapitre 6 « Plan des attributs ».

80 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES**801 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

- 8011 - Crédits documentaires import
- 8012 - Acceptations ou engagements de payer
- 8013 - Filets de sécurité
- 8014 - Lignes de crédit confirmées
- 8015 - Autres ouvertures de crédit confirmées
- 8016 - Engagements de substitution sur émission de titres
- 8017 - Engagements irrévocables de crédit-bail
- 8018 - Engagements révocables sur produits participatifs
- 8019 - Autres engagements de financement donnés

802 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE

- 8021 - Crédits documentaires import
- 8022 - Acceptations ou engagements de payer
- 8023 - Ouvertures de crédits permanents
- 8024 - Lignes de crédit confirmées
- 8025 - Autres ouvertures de crédit confirmées
- 8026 - Engagements de substitution sur émission de titres
- 8027 - Engagements irrévocables de crédit-bail
- 8028 - Engagements révocables sur produits participatifs
- 8029 - Autres engagements de financement donnés

809 - COMPTE DE CONTREPARTIE

- 8090 - Compte de contrepartie des engagements de financement donnés

DEFINITION ET OBSERVATIONS

8011-8021 - Ces comptes abritent les crédits documentaires ouverts par la banque émettrice, en faveur respectivement d'un établissement de crédit ou d'un client.

Seules les ouvertures de crédits documentaires irrévocables sont enregistrées parmi les engagements de financement dans la mesure où les crédits documentaires révocables, en pratiques rares, n'impliquent aucun engagement de la banque. L'opération devient alors un simple encaissement documentaire.

8012-8022 - Ces comptes enregistrent les acceptations ou engagements de payer souscrits par la banque émettrice, en faveur respectivement d'un établissement de crédit ou d'un client, lorsque le crédit documentaire est réalisé par acceptation d'effets.

Ces comptes sont utilisés par la banque émettrice :

- dans le cas où elle souscrit l'acceptation ;
- dans le cas où elle demande à l'établissement confirmateur de souscrire l'acceptation. Cet enregistrement concrétise son engagement d'effectuer la couverture des effets à l'échéance, au bénéfice de l'établissement confirmateur.

Dans les deux cas, l'enregistrement doit subsister dans ces comptes jusqu'à l'échéance des effets.

8013 - Les filets de sécurité (engagements de soutien ou *standby facilities*) sont destinés à procurer aux établissements de crédit bénéficiaires une réserve de liquidité utilisable en cas de besoin, notamment pour faire face à d'éventuels problèmes de liquidités.

8014-8024 - Les lignes de crédit confirmées sont des engagements irrévocables de consentir des concours en faveur des établissements de crédit ou de la clientèle lorsque ceux-ci en feront la demande.

8016-8026 - Un engagement de substitution sur émission de titres est un contrat par lequel un établissement de crédit s'engage en faveur d'un émetteur (établissement de crédit ou client) soit à lui acheter les titres qu'il n'aurait pas réussi à placer à des conditions préalablement définies, soit à lui consentir un crédit d'un montant équivalent. Les lignes de substitution sur les titres de créance négociables, les facilités d'émission de type RUF (revolving underwriting facilities) ou NIF (notes issuance facilities) peuvent se ranger dans cette catégorie.

8017-8027 - Les engagements irrévocables de crédit-bail sont recensés dès la signature du contrat jusqu'à l'inscription dans un compte d'immobilisation approprié du matériel ou de l'immeuble donné en crédit-bail ou en location simple.

8018-8028 – Ces comptes enregistrent les montants non utilisés des engagements de financement accordés par l'établissement à d'autres établissements ou à la clientèle dans le cadre de financements participatifs et qu'il peut révoquer à tout moment.

8023 - Les ouvertures de crédits permanents sont des contrats par lesquels un établissement de crédit s'engage, pendant une certaine durée, à prêter à un client des fonds utilisables de façon fractionnée aux dates de son choix. Les remboursements effectués reconstituent la capacité d'emprunt dans la limite du plafond fixé par le contrat. La partie utilisée de ces crédits, dits aussi *revolving*, est enregistrée dans le compte 2423.

Les facilités de financement à options multiples (Multi-Option Financing Facility ou Moff) et autres formules de financement composites sont des contrats par lesquels un pool de banques s'engage à accorder à un client des concours multiples, sur une longue période et utilisables en fonction de ses besoins. Les différentes composantes du contrat doivent être scindées et enregistrées dans les comptes appropriés de la classe 8, si les dispositions du contrat le permettent. Dans le cas contraire, ce type d'engagement est enregistré dans le compte 8029.

ECRITURES TYPES		
POSTES 801 - 802	DEBIT	CREDIT
- Engagement de financement donné	- 801, 802	- 809
- Utilisation ou échéance de l'engagement de financement	- 809	- 801, 802

81 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS**811 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

- 8113 - Filets de sécurité
- 8114 - Lignes de crédit confirmées
- 8115 - Autres ouvertures de crédit confirmées
- 8116 - Engagements de substitution sur émission de titres
- 8118 - Engagements révocables sur produits participatifs
- 8119 - Autres engagements de financement reçus

812 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DE LA CLIENTELE

- 8120 - Engagements de financement reçus de la clientèle

819 - COMPTE DE CONTREPARTIE

- 8190 - Compte de contrepartie des engagements de financement reçus

DEFINITION ET OBSERVATIONS

81- Cette rubrique comprend :

- des concours que des tiers se sont irrévocablement engagés à fournir à l'établissement à première demande. Ces engagements doivent obligatoirement faire l'objet d'accords écrits ;
- des engagements révocables sur produits participatifs reçus d'autres établissements.

ECRITURES TYPES

POSTES 811 - 812	DEBIT	CREDIT
- Engagement de financement reçu	8190	811, 812
- Utilisation ou échéance de l'engagement de financement	- 811, 812	- 8190

82 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES**821 - GARANTIES DE CREDITS DONNEES D'ORDRE D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

8211 - Crédits documentaires export confirmés

8212 - Acceptations ou engagements de payer

8213 - Garanties données aux fonds de placements collectifs en titrisation

8219 - Autres garanties de crédits données d'ordre d'établissements de crédit et assimilés

822 - AUTRES CAUTIONS ET GARANTIES DONNEES D'ORDRE D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

8220 - Autres cautions et garanties données d'ordre d'établissements de crédit et assimilés

823 - GARANTIES DE CREDITS DONNEES D'ORDRE DE LA CLIENTELE

8231 - Garanties de crédits par décaissement accordés par d'autres établissements de crédit et assimilés

8232 - Garanties d'engagements par signature accordés par d'autres établissements de crédit et assimilés

8233 - Garanties données aux fonds de placements collectifs en titrisation

8239 - Autres garanties de crédits données d'ordre de la clientèle

824 - CAUTIONS ET GARANTIES EN FAVEUR DE L'ADMINISTRATION PUBLIQUE

8241 - Cautions de marchés publics

8242 - Cautions douanières

8243 - Obligations cautionnées et traites douanières

8244 - Cautions fiscales

8249 - Autres cautions et garanties en faveur de l'administration publique

825 - AUTRES CAUTIONS ET GARANTIES DONNEES D'ORDRE DE LA CLIENTELE

8251 - Cautions immobilières

8252 - Cautions de marchés privés

8253 - Garanties et cautions légales aux professions réglementées

8259 - Diverses autres cautions et garanties données d'ordre de la clientèle

829 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8290 - Compte de contrepartie des engagements de garantie donnés

DEFINITION ET OBSERVATIONS

821-823 - Ces postes abritent les garanties de crédits ou substituts de crédits dans lesquels l'établissement a un risque équivalent à celui d'un crédit direct. C'est un acte par lequel il garantit le remboursement d'un crédit accordé par un autre établissement, en cas de défaillance du débiteur. Entrent, notamment, dans cette catégorie les lettres de crédit standby servant de garantie à un crédit, les acceptations et avals sur effets ou par actes séparés.

8211 - Les crédits documentaires export non confirmés ne sont pas comptabilisés dans la mesure où ils n'impliquent aucun engagement de la banque notificatrice. L'opération devient alors un simple encaissement documentaire.

8212 - L'établissement confirmateur, qui souscrit l'acceptation, d'ordre de la banque émettrice, utilise ce compte et enregistre la garantie de couverture reçue de la banque émettrice dans le compte 8312 « Contre-garanties reçues sur engagements par signature ».

Si la traite est prise à l'escompte par la banque confirmatrice, l'opération ne figure plus dans l'hors bilan, mais parmi les crédits à l'exportation et la contre-garantie reçue de la banque émettrice est inscrite dans le compte 8311 « Contre-garanties reçues sur crédits par décaissement ».

8213-8233 - Les garanties données aux fonds de placements collectifs en titrisation sont enregistrées dans le compte 8213 lorsque les bénéficiaires des créances titrisées sont des établissements de crédit et dans le compte 8233 lorsque les bénéficiaires sont des agents économiques autres que des établissements de crédit.

824 - Ce poste enregistre :

- les cautions de marchés publics, notamment les cautions de bonne fin et de restitution d'acomptes, performance bonds, bid bonds, lettres de crédit garantissant de telles transactions ;
- les cautions douanières, notamment pour garantir le paiement de droit et taxes, la réexportation de produits en admissions temporaires ;
- les obligations cautionnées, montant de l'engagement général ou avals apposés sur les billets souscrits par le bénéficiaire en règlement de droits ou de taxes ;
- les cautions fiscales, notamment pour garantir le paiement d'impôts et taxes faisant l'objet d'un litige ou d'un délai de paiement.

825 - Ce poste enregistre notamment :

- les cautions immobilières données pour garanties d'achèvement, de remboursement, de souscription, de financement, de non-dépassement de prix, etc ;
- les cautions de marchés privés, notamment les cautions de bonne fin, de restitution d'acomptes, performance bonds, bid bonds, lettres de crédit garantissant de telles transactions ;
- les garanties et cautions légales accordées à certaines professions réglementées pour garantir, notamment, les dépôts qu'elles reçoivent de leurs clients.

ECRITURES TYPES		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES	DEBIT	CREDIT
- Engagement de garantie donné	- 82	- 8290
- La mise en jeu ou échéance de l'engagement de garantie	- 8290	- 82

83 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS

831 - GARANTIES DE CREDITS RECUES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

8311 - Contre-garanties reçues sur crédits par décaissement

8312 - Contre-garanties reçues sur engagements par signature

832 - AUTRES CAUTIONS ET GARANTIES RECUES D'ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

8320 - Autres cautions et garanties reçues d'établissements de crédit et assimilés

833 - GARANTIES DE CREDITS RECUES DE LA CLIENTELE

8331 - Garanties de crédits reçues de l'Etat

8332 - Garanties de crédits reçues d'organismes de garantie divers

834 - AUTRES GARANTIES RECUES DE LA CLIENTELE

8341 - Garanties de change reçues de l'Etat

8342 - Garanties de change reçues d'organismes de garantie divers

839 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8390 - Compte de contrepartie des engagements de garantie reçus

DEFINITION ET OBSERVATIONS

831-833 - Ces postes enregistrent les garanties reçues des autres établissements de crédit ou de certains clients pour contre-garantir des crédits par décaissement ou d'engagements par signature. Les différents types de garantie sont :

- avals et acceptations sur effets, sur billets de mobilisation ou par actes séparés ;
- cautions par actes séparés ;
- contre-garanties reçues sur crédits, prêts ou engagements par signature ;
- engagement de la banque émettrice reçu par la banque confirmatrice, de payer une traite escomptée par cette dernière ;
- garanties de crédits reçues de l'Etat ou d'organismes de garantie divers.

834 - Ce poste enregistre les garanties de change reçues de l'Etat ou d'un autre organisme dans le cadre, notamment, d'opérations d'emprunts en devises ou de crédits consentis en devises.

ECRITURES TYPES

ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS	DEBIT	CREDIT
- Engagements de garantie reçus	- 8390	- 83
- La mise en jeu ou échéance de l'engagement de garantie	- 83	- 8390

84 - ENGAGEMENTS SUR TITRES**841 - TITRES A RECEVOIR**

- 8411 - Titres à recevoir - Marché primaire
- 8412 - Titres à recevoir - Marché gris
- 8413 - Titres à recevoir - Marchés réglementés
- 8414 - Titres à recevoir - Marchés de gré à gré
- 8415- Titres à recevoir – Moucharaka fixe
- 8416 – Titres à recevoir – Moucharaka dégressive
- 8417 - Titres vendus à réméré
- 8418 - Titres à recevoir – Moudaraba
- 8419 - Autres titres à recevoir

842 - TITRES A LIVRER

- 8421 - Titres à livrer - Marché primaire
- 8422 - Titres à livrer - Marché gris
- 8423 - Titres à livrer - Marchés réglementés
- 8424 - Titres à livrer - Marché de gré à gré
- 8427 - Titres achetés à réméré
- 8429 - Autres titres à livrer

849 - COMPTE DE CONTREPARTIE

- 8491 - Compte de contrepartie des titres à recevoir
- 8492 - Compte de contrepartie des titres à livrer

DEFINITION ET OBSERVATIONS

84 - Cette rubrique enregistre les engagements sur titres pour le propre compte de l'établissement.

8411-8421 - Les interventions à l'émission sont inscrites au compte 8411 à hauteur de la quote-part souscrite par l'établissement et pour le prix d'émission des titres. Les titres placés avant la clôture de l'émission ou la livraison des titres émis par adjudication sont inscrits pour leur prix de placement au compte 8421.

Les titres souscrits lors d'une émission et non replacés à la clôture de l'émission sont comptabilisés suivant les dispositions de la section 2 « Opérations sur titres » du chapitre 2.

8412-8422 - Les opérations sur le marché gris sont celles réalisées entre la date d'émission et la date d'introduction en bourse. Elles sont enregistrées pour leur valeur de transaction.

8413-8423 - Figurent en particulier dans ces comptes les achats et ventes de titres sur la Bourse des valeurs de Casablanca entre la date de négociation et la date de livraison et de règlement.

8415 – 8416 – 8418 - Ces comptes reflètent l'engagement d'achat ou de vente des titres entre la date de conclusion du contrat Moucharaka et la date de règlement ou de livraison. Les titres à recevoir sont constatés à leur valeur d'apport ou d'acquisition convenue et ce, au débit desdits comptes.

8417-8427 - Dans le cas d'une cession assortie d'une faculté de reprise ou de rachat, les titres cédés cessent de figurer à l'actif du cédant et sont inscrits à l'actif du cessionnaire pour leur prix d'acquisition. L'établissement cédant et l'établissement cessionnaire enregistrent respectivement aux comptes 8417 et 8427 un montant égal au prix convenu, hors intérêts ou indemnités, en cas d'exercice de la faculté de reprise ou de rachat.

ECRITURES TYPES		
MARCHE PRIMAIRE	DEBIT	CREDIT
- Engagement de souscription (au prix d'émission)	- 8411	- 8491
- Placement (au prix de la transaction)	- 8492	- 8421
- Clôture de l'émission. Solde des comptes titres à recevoir	- 8491	- 8411
- Clôture de l'émission. Solde des comptes titres à livrer	- 8421	- 8492
MARCHE GRIS	DEBIT	CREDIT
- Achat sur le marché gris (au prix de la transaction)	- 8412	- 8491
- Revente sur le marché gris (au prix de la transaction)	- 8492	- 8422
- Clôture de l'émission. Solde des comptes titres à recevoir	8491	- 8412
- Clôture de l'émission. Solde des comptes titres à livrer	- 8422	- 8492
MARCHE REGLEMENTE OU DE GRE A GRE	DEBIT	CREDIT
- Achat - Jour de négociation	- 8413, 8414	- 8491
- Achat - Jour de livraison et de règlement	- 8491	- 8413, 8414
- Vente - Jour de négociation	- 8492	- 8423, 8424
Vente - Jour de livraison et de règlement	- 8423, 8424	- 8492
Pour les opérations de réméré, de Moucharaka et de Moudaraba voir annexe « Schémas comptables ».		

85 - ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES**851 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES REGLEMENTES DE TAUX D'INTERET**

8511 - Opérations fermes de couverture

8512 - Opérations conditionnelles de couverture

8515 - Autres opérations fermes

8519 - Autres opérations conditionnelles

852 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES DE GRE A GRE DE TAUX D'INTERET

8521 - Opérations fermes de couverture

8522 - Opérations conditionnelles de couverture

8525 - Autres opérations fermes

8529 - Autres opérations conditionnelles

854 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES REGLEMENTES DE COURS DE CHANGE

8541 - Opérations fermes de couverture

8542 - Opérations conditionnelles de couverture

8545 - Autres opérations fermes

8549 - Autres opérations conditionnelles

855 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES DE GRE A GRE DE COURS DE CHANGE

8551 - Opérations fermes de couverture

8552 - Opérations conditionnelles de couverture

8555 - Autres opérations fermes

8559 - Autres opérations conditionnelles

857 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES REGLEMENTES D'AUTRES INSTRUMENTS

8571 - Opérations fermes de couverture

8572 - Opérations conditionnelles de couverture

8575 - Autres opérations fermes

8579 - Autres opérations conditionnelles

858 - ENGAGEMENTS SUR MARCHES DE GRE A GRE D'AUTRES INSTRUMENTS

8581 - Opérations fermes de couverture

8582 - Opérations conditionnelles de couverture

8585 - Autres opérations fermes

8589 - Autres opérations conditionnelles

859 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8590 - Compte de contrepartie des engagements sur produits dérivés

DEFINITION ET OBSERVATIONS

Les engagements sur produits dérivés sont comptabilisés conformément aux dispositions de la section 5 «Opérations sur produits dérivés » du chapitre 2.

Les montants sont portés aux comptes de la rubrique 85 :

- pour la valeur nominale des contrats fermes ;
- pour la valeur nominale de l'instrument sous-jacent pour les opérations conditionnelles sur instruments de taux de change et instrument de taux d'intérêt ;
- pour la valeur résultant du prix d'exercice pour les opérations conditionnelles sur actions ou indices boursiers.

ECRITURES TYPES		
PRODUITS DERIVES	DEBIT	CREDIT
Achat de contrats à terme, ou conclusion de contrat, dont l'équivalent bilan est un actif.		
- Conclusion du contrat	- 85	- 8590
- Dénouement du contrat	- 8590	- 85
Vente de contrats à terme, ou conclusion de contrat, dont l'équivalent bilan est un passif.		
- Conclusion du contrat	- 8590	- 85
- Dénouement du contrat	- 85	- 8590
Voir dans l'annexe « Schémas comptables » des exemples de comptabilisation.		

86 - ENGAGEMENTS EN DEVISES**861 - OPERATIONS DE CHANGE AU COMPTANT**

- 8611 - Devises à recevoir au comptant
- 8612 - Dirhams à livrer au comptant
- 8613 - Devises à livrer au comptant
- 8614 - Dirhams à recevoir au comptant

862 - OPERATIONS DE PRETS OU D'EMPRUNTS EN DEVISES

- 8621 - Devises prêtées à livrer
- 8622 - Devises empruntées à recevoir
- 8629 - Compte de contrepartie

863 - INTERETS NON COURUS EN DEVISES COUVERTS

- 8631 - Intérêts non courus en devises couverts à recevoir
- 8632 - Intérêts non courus en devises couverts à payer

864 - OPERATIONS DE CHANGE A TERME

- 8641 - Devises à recevoir à terme
- 8642 - Dirhams à livrer à terme
- 8643 - Devises à livrer à terme
- 8644 - Dirhams à recevoir à terme

865 - COMPTES DE CONCORDANCE DIRHAMS/DEVISES

- 8651 - Positions de change hors bilan au comptant
- 8652 - Contre-valeur des positions de change hors bilan au comptant
- 8653 - Positions de change hors bilan à terme
- 8654 - Contre-valeur des positions de change hors bilan à terme
- 8656 - Ajustement devises hors bilan

866 - REPORT ET DEPORT

- 8661 - Report et déport à recevoir
- 8662 - Report et déport à payer

DEFINITION ET OBSERVATIONS

861 - Ce poste enregistre les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties ne diffèrent le dénouement qu'en raison du délai d'usance (en général de deux jours ouvrables), tant que ce délai n'est pas écoulé.

862 - Ce poste enregistre les montants de prêts et d'emprunts en devises, tant que le délai de mise à disposition des fonds n'est pas écoulé.

863 - Ce poste enregistre la partie non courue des intérêts en devises ayant fait l'objet d'une couverture.

864 - Ce poste enregistre les opérations d'achat et de vente de devises dont les parties décident de différer le dénouement pour des motifs autres que le délai d'usance. Figurent notamment dans ce poste :

- les swaps dits « cambistes » ;
- les swaps longs de devises, ou swaps financiers.

Ces opérations sont définies dans la section 5 «Opérations sur produits dérivés» du chapitre 2.

865 - Les comptes de position de change enregistrent la contrepartie des écritures en devises. Les comptes de contre-valeur des positions de change enregistrent la contrepartie des écritures en dirhams.

Le résultat de la réévaluation des comptes de positions de change est inscrit au compte 8656.

Une distinction est effectuée entre les opérations de couverture et les autres opérations ainsi qu'entre les swaps cambistes et les swaps financiers.

866 - Ce poste enregistre les reports et les déports à payer ou à recevoir (différences d'intérêts) en dirhams ou en devises.

ECRITURES TYPES

Les écritures types des opérations en devises sont présentées dans l'annexe « Schémas comptables ».

87 - VALEURS ET SURETES DONNEES OU RECUES EN GARANTIE

871 - VALEURS ET SURETES DONNEES EN GARANTIE

8711 - Valeurs émises ou garanties par l'Etat

8714- Certificats de Sukuk

8715 - Hypothèques

8719 - Autres valeurs et sûretés

DEFINITION ET OBSERVATIONS

87 - Cette rubrique enregistre les valeurs et sûretés reçues ou données en garantie d'opérations réalisées avec les établissements de crédit ou la clientèle.

871 - Ce poste abrite les valeurs (y compris les certificats de sukuk), dont l'établissement de crédit est propriétaire, affectées en garantie au bénéfice de Bank Al-Maghrib, de la bourse des valeurs, d'un marché à terme ou de tout autre tiers.

87 - VALEURS ET SURETES DONNEES OU RECUES EN GARANTIE

872 - VALEURS EMISES OU GARANTIES PAR L'ETAT RECUES EN GARANTIE

8720 - Valeurs émises ou garanties par l'Etat

873 - NOS VALEURS RECUES EN GARANTIE

8731 - Nos comptes à terme

8732 - Nos bons de caisse

8735 - Nos certificats de dépôt

8736 - Nos bons de sociétés de financement

8739 - Autres valeurs

874 - VALEURS EMISES PAR D'AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES RECUES EN GARANTIE

8741 - Comptes à terme

8742 - Bons de caisse

8745 - Certificats de dépôt

8746 - Bons de sociétés de financement

8749 - Autres valeurs

875 - VALEURS EMISES PAR DES EMETTEURS DIVERS RECUES EN GARANTIE

8751 - Billets de trésorerie

8752 - Obligations

8753 - Autres titres de créance

8754 - Certificats de Sukuk

8755 - Actions

8756 - Autres titres de propriété

8759 - Diverses autres valeurs

876 - SURETES REELLES RECUES EN GARANTIE

8761 - Hypothèques

8762 - Nantissement de marchés publics

8763 - Nantissement de matériel et équipements

8764 - Nantissement de marchandises objet d'un crédit documentaire

8765 - Autres nantissements de marchandises

8766 - Nantissement de fonds de commerce

8768 - Créances professionnelles cédées

8769 - Autres sûretés réelles reçues en garantie

877 - SURETES PERSONNELLES RECUES EN GARANTIE

8771 - Cautions personnelles

8775 - Délégations d'assurance

8776 - Délégations d'assurance Takaful

8779 - Autres sûretés personnelles reçues en garantie

879 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8791 - Compte de contrepartie des valeurs et sûretés données en garantie

8792 - Compte de contrepartie des valeurs et sûretés reçues en garantie

DEFINITION ET OBSERVATIONS

872 à 877 - Ces postes recensent les valeurs et sûretés reçues (y compris les certificats de Sukuk) en garantie de crédits par décaissement, de financements participatifs ou d'engagements par signature octroyés par l'établissement.

Le gage, qui suppose la dépossession du débiteur, et le nantissement sans dépossession, doivent être conformes aux dispositions législatives (articles 1170 à 1240 du Dahir des Obligations et Contrats, articles 106 à 112 et 334 à 392 du Code de Commerce, Nantissement de marchés publics).

Pour être valable, un nantissement de titres qui est soumis aux règles du gage, suppose la dépossession du débiteur. Cette dépossession est réalisée par les moyens suivants :

- pour les valeurs mobilières, conformément aux articles 537 à 544 du Code de commerce, par l'inscription à un compte spécial, si les titres sont détenus par un tiers détenteur, ou inscription sur les registres de la société émettrice pour les titres nominatifs ;
- pour les bons de caisse nominatifs et les titres de créance négociables, ou autres créances mobilières, conformément à l'article 1195 du Code des obligations et contrats, par la notification à l'émetteur ou débiteur ou par l'acceptation de ce dernier, par acte ayant date certaine ;
- pour les titres au porteur, par tradition.

8768 - Ce compte enregistre les créances professionnelles cédées conformément aux articles 529 à 536 du Code de commerce.

ECRITURES TYPES

VALEURS ET SURETES DONNEES EN GARANTIE	DEBIT	CREDIT
- Mise en garantie de la valeur ou sûreté donnée	- 8791	- 871
- Restitution de la valeur ou mainlevée de la garantie	- 871	- 8791
VALEURS ET SURETES RECUES EN GARANTIE	DEBIT	CREDIT
- Réception en garantie de la valeur ou sûreté reçue	- 8792	- 872 à 877
- Restitution de la valeur ou mainlevée de la garantie	- 872 à 877	- 8792

88 - DIVERS HORS BILAN**881 - VALEURS A L'ENCAISSEMENT**

- 8811 - Valeurs à l'encaissement reçues de la chambre de compensation
- 8813 - Valeurs à l'encaissement reçues des correspondants
- 8814 - Valeurs à l'encaissement reçues de la clientèle
- 8815 - Valeurs à l'encaissement en provenance du portefeuille escompte commercial
- 8816 - Valeurs à l'encaissement reçues par les circuits internes
- 8819 - Autres valeurs à l'encaissement

DEFINITION ET OBSERVATIONS

881 - Ce poste enregistre les valeurs remises par les correspondants, les clients, ou en provenance des circuits internes, envoyées à l'encaissement via la chambre de compensation, un correspondant ou un circuit interne, et qui ne seront créditées au client, au correspondant ou à l'entité interne qu'à la réception des fonds ou à une date contractuelle. Les effets ou les chèques, qui ont fait l'objet d'un crédit immédiat au compte du remettant, sont comptabilisées directement dans le bilan par la contrepartie des comptes 2213 ou 2273.

Ce poste enregistre également les encaissements documentaires comprenant généralement une traite, des documents douaniers, des documents de transport et d'assurance reçus des correspondants étrangers à encaisser sur le Maroc (remises documentaires import) ou de la clientèle ou envoyés aux correspondants étrangers (remises documentaires export).

ECRITURES TYPES

	DEBIT	CREDIT
- Remise à l'encaissement	- 881	- 8890
- Encaissement ou crédit au compte du remettant, client ou correspondant.	- 8890	- 881

Voir dans l'annexe « Schémas comptables » des exemples d'encaissement.

88 - DIVERS HORS BILAN**883 - CREDITS CONSORTIAUX**

8831 - Compte pivot crédits consortiaux

8832 - Notre part de chef de file

8833 - Part des participants

DEFINITION ET OBSERVATIONS

883 - Ce poste est réservé à la gestion des crédits et des engagements par signature consortiaux lorsque l'établissement est chef de file.

Le montant total du crédit ou de l'engagement par signature est enregistré dans le compte 8831 tandis que la part du chef de file et celle des participants sont suivies respectivement dans les comptes 8832 et 8833.

ECRITURES TYPES

CREDIT CONSORTIAL	DEBIT	CREDIT
- Mise en place du crédit	- Notre part de chef de file - Part des participants	- Compte pivot
- Remboursement du crédit	- Compte pivot	- Notre part de chef de file - Part des participants

88 - DIVERS HORS BILAN**884 - VALEURS EN GESTION MATIERE**

8841 - Stock des chèques de voyage en consignation

8849 - Autres valeurs

885 - BILLETS DE MOBILISATION EN GESTION MATIERE

8851 - Billets de mobilisation détenus

8852 - Billets de mobilisation mis en pension

886 – CREANCES TITRISEES

8860 – Créances Titrisées

887 - TITRES EN DEPOT

8870 - Titres en dépôt

889 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8890 - Compte de contrepartie divers hors bilan

DEFINITION ET OBSERVATIONS

884 - Ce poste permet de suivre les valeurs diverses en stock détenues en consignation ou pour le compte de tiers.

885 - Ce poste est destiné à assurer la comptabilité matière des billets de mobilisation représentatifs d'avances en compte.

8851 - Ce compte représente le montant des billets souscrits par la clientèle et conservés en portefeuille.

8852 - Ce compte représente les billets mis en pension.

887 – La comptabilisation des titres, conservés pour le compte de la clientèle, doit être conforme aux prescriptions édictées par le dépositaire central.

ECRITURES TYPES

COMPTABILITE MATIERE	DEBIT	CREDIT
- Entrée	- Compte de stock	- Compte de contrepartie
- Sortie	- Compte de contrepartie	- Compte de stock
BILLETS DE MOBILISATION	DEBIT	CREDIT
- Entrée	- Billets de mobilisation détenus	- Compte de contrepartie
- Echéance du billet ou cession sans recours	- Compte de contrepartie	- Billets de mobilisation détenus
- Mise en pension	- Billets de mobilisation mis en pension	- Billets de mobilisation détenus
- Echéance de la pension	- Billets de mobilisation détenus	- Billets de mobilisation mis en pension

89 - ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE EN SOUFFRANCE**891 - ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE EN SOUFFRANCE**

8911 - Engagements par signature pré-douteux

8912 - Engagements par signature douteux

8913 - Engagements par signature compromis

899 - COMPTE DE CONTREPARTIE

8990 - Compte de contrepartie des engagements par signature en souffrance

DEFINITION ET OBSERVATIONS

891 - Engagements par signature donnés de toute nature dont la mise en jeu apparaît probable. Ils font l'objet d'un provisionnement pour risques d'exécution d'engagements par signature suivant les modalités définies par Bank Al-Maghrib.

ECRITURES TYPES

ENGAGEMENTS EN SOUFFRANCE	DEBIT	CREDIT
- Engagements en souffrance	- Compte de contrepartie d'origine	- Compte d'engagement d'origine
- Mise en jeu de la garantie ou échéance	- 891 - 899	- 899 - 891