

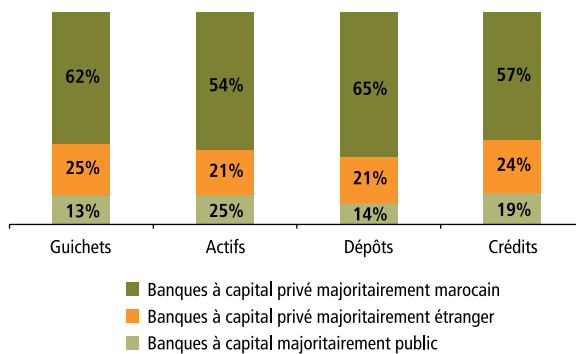
n° 4

Indicateurs du système bancaire

STRUCTURE DU SYSTÈME BANCAIRE

Le champ de contrôle de Bank Al-Maghrib couvre 84 institutions. Le total de leurs effectifs s'est situé, à fin décembre 2008, aux alentours de 39.200 agents dont 29.412 employés par les banques, 2.798 par les sociétés de financement et 6.600 par les associations de micro-crédit.

Concentration bancaire en fonction du statut de l'actionnariat



Nombre d'établissements de crédit et assimilés

	Juin 2009
Banques *	18
dont banques cotées	6
Sociétés de financement	37
Crédits à la consommation	20
Crédit-bail	7
Crédit immobilier	2
Cautionnement	2
Affacturage	2
Gestion de moyens de paiement	3
Autres sociétés	1
Banques off shore	6
Associations de micro-crédit	13
Sociétés intermédiaires en matière de gestion de transfert de fonds	7
Autres établissements	3
Total	84

* Le groupe des banques populaires, qui comprend la BCP et 11 Banques populaires régionales agréées, est considéré comme une seule institution, compte tenu des liens juridiques et financiers qui caractérisent ce groupe.

NB : Les variations et les ratios sont calculés à partir des montants exprimés en millions de dirhams.

RÉSEAU

Le réseau des banques, atteignant 3.286 agences, s'est renforcé, durant le premier semestre de 2009, de 148 nouveaux guichets contre 106 durant la même période de 2008. Le nombre d'habitants par guichet, compte tenu du réseau de Barid Al-Maghrib, s'est établi à 6.170 contre 6.300 à fin décembre 2008.

	Juin 09	Juin 08	Déc. 08	Déc. 07	Var juin 09/ juin 2008
Nombre de guichets bancaires	3 286	2 854	3 138	2 748	15,1%
Nombre de guichets de Barid Al-Maghrib	1 762	1 738	1 762	1 726	1,4%
Nombre d'habitants par guichet	6 170	6 530	6 300	6 700	-5,5%

SOMMAIRE

- Structure du système bancaire
- Indicateurs financiers des Banques
- Indicateurs financiers des sociétés de financement
- Indicateurs financiers des autres organismes assujettis à la loi bancaire

INDICATEURS D'ACTIVITÉ DES BANQUES

2

A fin juin 2009, les banques ont affiché un total actif, sur base sociale, de 794 milliards de dirhams, en hausse de 11,8% par rapport au même mois de l'année dernière.

Les dépôts collectés auprès de la clientèle se sont accrus de 7,2% à 581 milliards de dirhams, dont 20% sont détenus par les MRE et 44% par les particuliers résidents. La part des dépôts non rémunérés s'est établie à 54%.

L'encours brut des crédits s'est inscrit en hausse de 15,7% à 546 milliards de dirhams. Les crédits de trésorerie ont augmenté de 5,6%, à 143 milliards de dirhams; les crédits immobiliers de 19,4%, à 164,2 milliards; les crédits à l'équipement de 23,8%, à 111 milliards et les crédits à la consommation de 24%, à 28 milliards de dirhams. Représentant le tiers des crédits immobiliers, l'encours des crédits destinés à la promotion immobilière s'est renforcé de 35,3%, à 60 milliards. Les crédits à l'habitat ont progressé de 11,8%, à 104 milliards de dirhams.

Les ménages ont bénéficié de 27% de l'encours global des crédits.

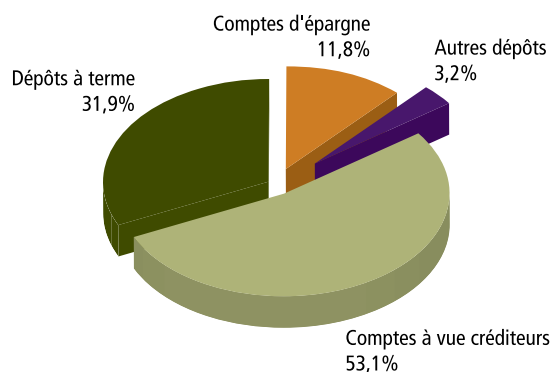
L'encours du portefeuille titres s'est chiffré à 135,3 milliards de dirhams, en augmentation de 16,3%. Sur ce total, le portefeuille des bons de Trésor a atteint 75,5 milliards, en accroissement de 5,5%. Sa part dans les emplois s'est établie à 9,5%.

Le taux des créances en souffrance a baissé à 5,5%. Hors banques à capital majoritairement public, ce taux n'est que de 4%. Ces créances en souffrance ont été couvertes par des provisions à hauteur de 78%.

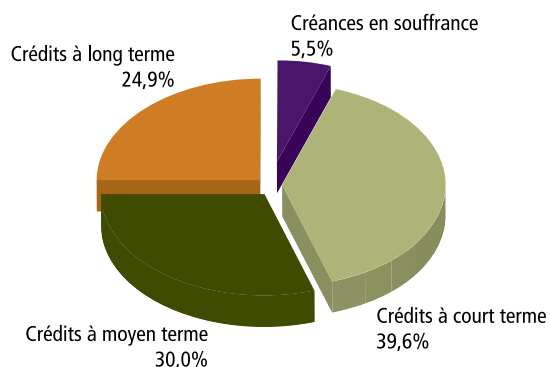
En milliards de MAD

	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
Total Bilan	794	710	764	655	11,8%
Dépôts clientèle	581	542	572	515	7,2%
Part des trois premières banques dans le total dépôts	68%	68%	68%	67%	0,0%
Encours bruts de crédits	546	472	519	423	15,7%
Part des trois premières banques dans le total des crédits	61%	60%	61%	59%	1,2%
Créances en souffrance brutes	29,8	32	31,2	33,3	-6,9%
Taux de couverture des créances en souffrance	77,6%	77,0%	75,3%	75,2%	1,3%

Structure des dépôts collectés auprès de la clientèle
(en%)



Structure des crédits en fonction du terme
(en%)



■ ■ ■ INDICATEURS DE RÉSULTATS DES BANQUES

Le produit net bancaire (PNB) des banques s'est chiffré, à fin juin 2009, à 15,5 milliards de dirhams, soit une hausse de 10,6% par rapport à fin juin 2008. Cette évolution est liée notamment à l'accroissement du résultat des opérations de marché de 34%. Le rythme de croissance de la marge d'intérêt s'est ralenti (+3,6%), alors que la marge sur commissions s'est stabilisée (+0,3%).

S'élevant à 6,7 milliards de dirhams, les charges générales d'exploitation ont augmenté de 7,6%. Augmentant à un rythme moins important que celui du PNB, elles ont dégagé un coefficient moyen d'exploitation de 43,5%, contre 44,7%. Le Résultat brut d'exploitation (RBE) a atteint 8,9 milliards de dirhams, en hausse de 10,7%.

Les dotations nettes de reprises aux provisions ont doublé, pour atteindre 1,5 milliard de dirhams, absorbant 17% du RBE, contre 9,5%.

En final, le bénéfice net cumulé des banques s'est affiché à 5,3 milliards de dirhams, en hausse de 5,4%.

<i>En milliards de MAD</i>	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var. % juin 09/ juin 08
PNB	15,5	14	27,2	25,9	10,6%
RBE	8,9	8	14,6	15,6	10,7%
Résultat net	5,3	5	8,6	9	5,4%
Coefficient moyen d'exploitation	43,5%	44,7%	47,8%	46,5%	-2,7%
Taux de rendement moyen des emplois	5,40%	5,18%	5,11%	5,35%	4,1%
Coût moyen des ressources	2,11%	1,84%	1,93%	1,75%	12,8%
Marge globale d'intermédiation	3,29%	3,34%	3,18%	3,60%	-1,5%
ROA ⁽¹⁾	1,3%	1,4%	1,2%	1,5%	-7,7%
ROE ⁽²⁾	17,0%	19,0%	16,7%	20,6%	-11,8%

(1) ROA = Résultat net/Moyenne des actifs

(2) ROE = Résultat net/Moyenne des fonds propres

■ ■ ■ RATIOS PRUDENTIELS

A fin juin 2009, les fonds propres comptables des banques se sont accrus de 18,7%, à 61 milliards de dirhams.

Le coefficient de solvabilité s'est chiffré à 11,7%, en hausse d'un point.

Le coefficient de liquidité des banques s'est établi à 107%, en baisse de 13 points.

Les grands risques, entendus comme les créances et les titres détenus sur une même contrepartie et dont le montant est supérieur à 5% des fonds propres, ont représenté près de 356% des fonds propres prudentiels.

<i>En milliards de MAD</i>	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
Fonds propres comptables des banques	61	51,4	55,4	45,3	18,7%
Fonds propres comptables / total actif des banques	7,6%	7,2%	7,3%	6,9%	5,6%
Coeff de solvabilité des banques	11,7%	10,7%	11,2%	10,6%	9,3%
Coeff de liquidité des banques	107%	120%	106%	125%	-10,8%
Créances en souffrance nettes/Fonds propres comptables	11,0%	14,6%	13,9%	18,2%	-57,5%

INDICATEURS D'ACTIVITÉ DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT

A fin juin 2009, les sociétés de financement ont enregistré un total actif de près de 79 milliards de dirhams, en hausse de 13% par rapport à fin juin 2008. L'encours brut des crédits par décaissement s'est inscrit en hausse de 16,4% à 77 milliards. Les créances en souffrance, s'établissant à 6,9 milliards, a représenté 9% des crédits. Elles sont couvertes par des provisions à hauteur de 82%.

Les sociétés de crédit à la consommation ont enregistré un total actif de 40 milliards de dirhams, en accroissement de 8,8%. L'encours brut des crédits distribués a progressé de 12,9% à près de 40 milliards de dirhams. Les créances en souffrance, s'établissant à 4,8 milliards de dirhams, ont représenté 12% des crédits. Elles sont couvertes par des provisions à concurrence de 81%.

Les sociétés de crédit-bail ont cumulé un total actif de 34,5 milliards de dirhams, en hausse de 18%. L'encours brut des opérations de crédit-bail, s'élevant à 34,3 milliards, a augmenté de 19,5%. Les créances en souffrance, se chiffrant à 1,8 milliard de dirhams, ont représenté 5,4% des crédits. Elles sont couvertes par des provisions à hauteur de 82%.

En milliards de MAD

	juin 09	juin 08	dec. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
Fonds propres	7,2	6,3	6,4	5,3	14,3%
Total Bilan	78,9	68,8	74,3	62,7	13,0%
Dont sociétés de crédit à la consommation	40,2	36,9	38,1	33,5	8,8%
Dont sociétés de leasing	34,5	29,2	32	26,5	18,0%
Part des trois premières sociétés de crédit à la consommation	58%	62%	60%	64%	-6,5%
Taux des créances en souffrance	9,0%	9,4%	9,1%	10,2%	-4,3%
Dont sociétés de crédit à la consommation	12,0%	11,9%	11,8%	12,6%	0,8%
Dont sociétés de leasing	5,4%	5,8%	5,6%	6,4%	-6,9%
Taux de couverture des créances en souffrance	82%	87%	84%	86%	-5,7%
Dont sociétés de crédit à la consommation	81%	87%	84%	88%	-6,9%
Dont sociétés de leasing	82%	86%	82%	84%	-4,7%

INDICATEURS DE RÉSULTATS DES SOCIÉTÉS DE FINANCEMENT

Les sociétés de financement ont affiché, à fin juin 2009, un résultat net de 717 millions de dirhams, en baisse de 8,8% par rapport à fin juin 2008, en relation avec la hausse du coût du risque et la baisse du PNB des sociétés de crédit-bail.

Leur PNB s'est accru de 7,4% à 2,2 milliards et leur RBE a augmenté de 9,6% pour se chiffrer à 1,4 milliard de dirhams.

Les dotations nettes de reprises aux provisions sont passées de 105 à 284 millions de dirhams.

Les sociétés de crédit à la consommation ont réalisé un résultat net de 445 millions de dirhams, en repli de 5,2%. Leur PNB s'étant accru de 10,8%, à 1,4 milliard et leur RBE de 16,4%, à 921 millions de dirhams.

Les dotations nettes de reprises aux provisions sont passées de 91 à 235 millions de dirhams.

Les sociétés de crédit-bail ont enregistré un résultat net de 192 millions, en baisse de 15%. Leur PNB s'est contracté de 3%, à 462 millions et leur RBE s'est déprécié de 6,6%, à 338 millions.

Les dotations nettes de reprises aux provisions ont augmenté de 12 à 38 millions de dirhams.

En milliards de MAD

	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
PNB	2,2	2	4,1	3,8	7,4%
Dont sociétés de crédit à la consommation	1,4	1,2	2,6	2,3	10,8%
Dont sociétés de leasing	0,46	0,48	0,9	1,0	-3,0%
RBE	1,4	1,3	2,6	2,4	9,6%
Dont sociétés de crédit à la consommation	0,9	0,8	1,6	1,43	16,4%
Dont sociétés de leasing	0,3	0,4	0,7	0,7	-6,6%
Résultat net	0,72	0,79	1,4	1,2	-8,8%
Dont sociétés de crédit à la consommation	0,45	0,47	0,85	0,73	-5,2%
Dont sociétés de leasing	0,2	0,23	0,4	0,4	-15,3%
Coefficient moyen d'exploitation	38%	39%	40%	40%	2,6%
Dont sociétés de crédit à la consommation	38%	42%	41%	42%	-10,5%
Dont sociétés de leasing	27%	25%	27%	24%	7,4%
ROA	1,8%	2,3%	2,0%	1,9%	-27,8%
Dont sociétés de crédit à la consommation	2,2%	2,6%	2,2%	2,2%	-18,2%
Dont sociétés de leasing	1,1%	1,5%	1,3%	1,5%	-36,4%
ROE	20,0%	25,0%	22,4%	23,7%	-25,0%
Dont sociétés de crédit à la consommation	20,2%	23,2%	21,4%	23,3%	-14,9%
Dont sociétés de leasing	20,7%	28,7%	25,6%	28,0%	-38,6%

■ ■ ■ BANQUES OFF SHORE

D'un montant de 21,4 milliards de dirhams, le total actif des Banques offshore a connu une hausse de près de 16% par rapport à fin juin 2008. Leur encours de crédits, s'élevant à 12,7 milliards, a évolué de 21%.

<i>En milliards de MAD</i>	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
Fonds propres	0,3	0,2	0,3	0,2	50,0%
Total Bilan	21,4	18,5	21	13,2	15,7%
Encours crédits nets	12,7	10,5	10	7,4	21,0%
Dépôts de la clientèle	1,6	1,5	1,4	1,1	6,7%

5

■ ■ ■ ASSOCIATIONS DE MICRO-CRÉDIT

Les associations de micro-crédit ont enregistré un total actif de 6,5 milliards de dirhams, en baisse de 4,4%. Leur encours de crédits s'est rétracté de 8,6%, à 5,3 milliards de dirhams.

Leurs créances en souffrance ont représenté 9% des crédits, contre 3,5% l'année dernière.

<i>En milliards de MAD</i>	juin 09	juin 08	déc. 08	déc. 07	Var % juin 09/ juin 08
Total Bilan	6,5	6,8	6,9	6	-4,4%
Encours crédits	5,3	5,8	5,7	5,5	-8,6%
Taux de créances en souffrance	9,0%	3,5%	5,3%	2,4%	157,1%
Résultat net	-0,04	0,13	0,03	0,3	-130,8%