



COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Casablanca, le 29 décembre 2022

BCP :
**EMISSION D'UN EMPRUNT OBLIGATAIRE PERPÉTUEL AVEC MÉCANISME
D'ABSORPTION DES PERTES ET D'ANNULATION DE PAIEMENT DE COUPON EN
PLACEMENT PRIVÉ D'UN MONTANT DE 500 000 000 DH**

La BCP a procédé en date du 28 décembre 2022 à une émission obligataire perpétuelle avec mécanisme d'absorption des pertes et d'annulation de paiement de coupon d'un montant de 500 millions de dirhams.

L'émission a été réalisée en placement privé conformément aux dispositions de l'article 3 de la loi 44-12.

Caractéristiques de l'opération

Montant	500 000 000
Nombre de titres	5 000 titres
Maturité	Perpétuelle, avec possibilité de remboursement anticipé à partir de la 5ème année, à l'initiative de l'emprunteur uniquement, sous réserve d'un préavis minimum de cinq ans et après accord de Bank Al Maghrib
Type de taux	Révisable annuellement
Taux de référence BDT au 23/12/2022	3,02% en référence au taux plein 52 semaines déterminé en référence à la courbe des taux de référence du marché secondaire des bons du Trésor telle que publiée par Bank Al-Maghrib en date du 23/12/2022, pour la première année
Spread en pbs	210 pbs
Taux d'intérêt facial	Correspond au Taux de référence augmenté de la prime de risque de 210 pbs. Pour la première année 5,12%
Négociabilité	De gré à gré, exclusivement négociables entre investisseurs qualifiés sous réserve des dispositions de l'article 3 de la loi 43-12 et de la circulaire 03-19 de l'AMMC
Date de jouissance	28 décembre 2022

Ratios de solvabilité futurs (CET 1) de la Banque Centrale populaire

L'estimation des ratios de solvabilité futurs Common Equity Tier 1 (CET 1) de la Banque Centrale Populaire se présente comme suit :

	Jun 2022 (réel)	31 décembre 2022	30 juin 2023	31 décembre 2023
Base sociale	10,97%	11,81%	11,89%	11,96%
Base consolidée	10,29%	10,88%	10,82%	10,76%

À PROPOS DU GROUPE BCP : Le groupe BCP est l'une des premières institutions bancaires du Maroc. Il tire sa force de ses valeurs de solidarité et de son organisation unique au Maroc. Il est composé de 8 Banques Populaires Régionales (BPR) à vocation coopérative, de la Banque Centrale Populaire (BCP), organe central du Groupe, de forme société anonyme cotée en Bourse, de filiales spécialisées, de fondations et de banques et représentations à l'étranger. Le groupe BCP est présent dans 32 pays dans le monde. Il est, au Maroc, le premier collecteur de l'épargne et un acteur majeur du financement de l'économie.