



## RÉSULTATS AU 31 MARS 2020

LE GROUPE BMCI FORTEMENT MOBILISÉ DANS LE CONTEXTE DE CRISE SANITAIRE COVID-19

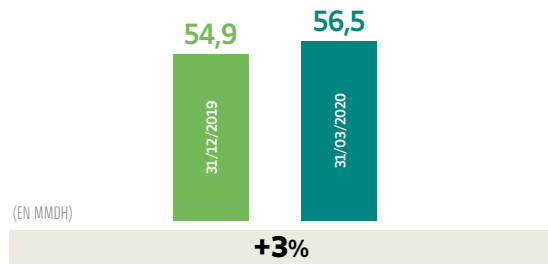
Le Conseil de Surveillance de la BMCI s'est réuni le 28 mai 2020, sous la présidence de M. Jaouad Hamri, pour examiner les comptes au 31 mars 2020. Le Groupe BMCI affiche, à fin mars 2020, un Produit Net Bancaire Consolidé de **782,1 millions de dirhams**, soit une hausse de **0,5%** par rapport au 31 mars 2019. Les Frais de Gestion Consolidés s'élèvent à **502,5 millions de dirhams**, incluant le don au Fonds Spécial pour la gestion de la pandémie du Coronavirus, créé sur Hautes Instructions de Sa Majesté le Roi Mohammed VI, à hauteur de **85 millions de dirhams**. Le Coefficient d'Exploitation Consolidé s'établit à **64,2%**. Hors impact exceptionnel lié au don, le Coefficient d'Exploitation Consolidé est de 53,4%. Le Coût du Risque Consolidé, intégrant les premiers impacts liés à la crise sanitaire COVID-19, a augmenté de **25,2%** à fin mars 2020 pour s'établir à **208,2 millions de dirhams**. Le Résultat Avant Impôt Consolidé atteint **71,9 millions de dirhams** et le Résultat Net Consolidé s'élève à **30,9 millions de dirhams**. Hors impacts\* liés au contexte de crise sanitaire COVID-19, le Résultat Net Consolidé est en progression de **9,6%**.

PRODUIT NET BANCAIRE CONSOLIDÉ	782,1 MILLIONS DE DIRHAMS
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION CONSOLIDÉ	280 MILLIONS DE DIRHAMS
RÉSULTAT NET CONSOLIDÉ	30,9 MILLIONS DE DIRHAMS
COEFFICIENT D'EXPLOITATION CONSOLIDÉ	64,2%
CRÉDITS PAR CAISSE À LA CLIENTÈLE CONSOLIDÉS	56,5 MILLIARDS DE DIRHAMS
RATIO DE SOLVABILITÉ CONSOLIDÉ <sup>(1)</sup>	14,85%
RATIO DE LIQUIDITÉ CONSOLIDÉ <sup>(2)</sup>	115%

(1) Au 31 décembre 2019 (2) Au 31 mars 2020

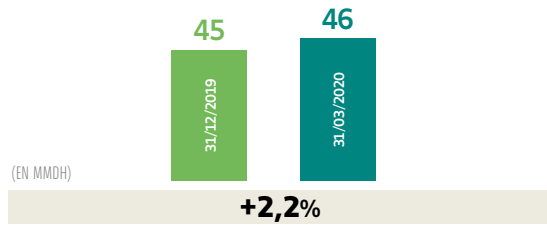
### CRÉDITS PAR CAISSE À LA CLIENTÈLE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Crédits par Caisse à la Clientèle Consolidés ont atteint 56,5 milliards de dirhams à fin mars 2020 contre 54,9 milliards de dirhams au 31 décembre 2019, soit une hausse de 3%, essentiellement due à l'évolution favorable des crédits de trésorerie.



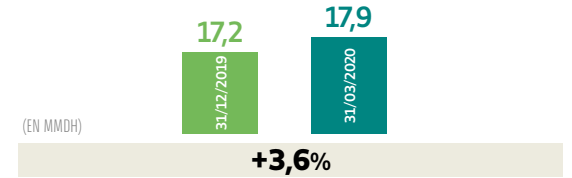
### DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Dépôts de la Clientèle Consolidés ont enregistré une hausse de 2,2%, pour atteindre 46 milliards de dirhams à fin mars 2020 contre 45 milliards de dirhams au 31 décembre 2019, avec une amélioration de la structure des ressources en faveur des dépôts à vue qui représentent 73,3% à fin mars 2020 contre 72,5% à fin décembre 2019.



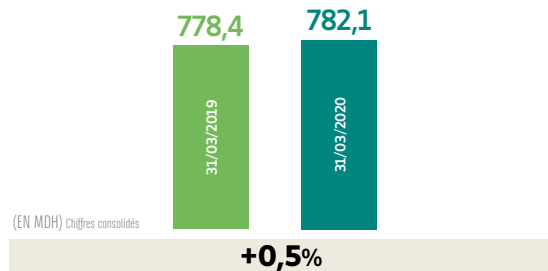
### ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Engagements par Signature Consolidés se sont établis à 17,9 milliards de dirhams à fin mars 2020, soit une hausse de 3,6% par rapport au 31 décembre 2019, liée à l'augmentation des engagements de financement donnés en faveur de la clientèle.



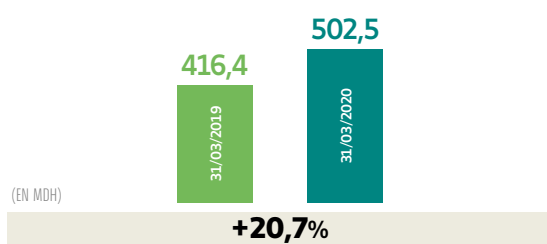
### PRODUIT NET BANCAIRE (EN MDH)

Le Groupe BMCI a réalisé un Produit Net Bancaire Consolidé de 782,1 millions de dirhams à fin mars 2020, en hausse de 0,5% par rapport à fin mars 2019, essentiellement du fait de la hausse de la marge d'intérêts et du résultat des opérations de marché respectivement de +4% et +8%, avec une baisse au niveau de la marge sur commissions de -8,7%. Au niveau des comptes sociaux, le Produit Net Bancaire s'élève à 645 millions de dirhams, en baisse de 0,8% par rapport à fin mars 2019.



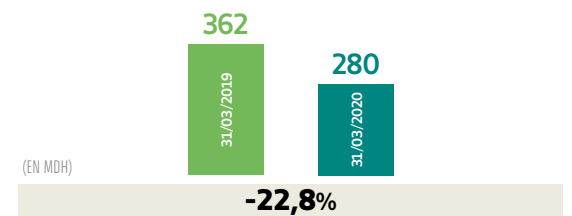
### FRAIS DE GESTION CONSOLIDÉS (EN MDH)

À fin mars 2020, les Frais de Gestion Consolidés s'élèvent à 502,5 millions de dirhams intégrant le don de 85 millions de dirhams au Fonds Spécial pour la gestion de la pandémie du Coronavirus. Par ailleurs, le Coefficient d'Exploitation Consolidé s'affiche à 64,2% à fin mars 2020. En neutralisant cet impact exceptionnel, les Frais de Gestion s'élèvent à 417,5 millions de dirhams soit une légère progression de 0,3% par rapport à fin mars 2019 et le Coefficient d'Exploitation Consolidé est de 53,4%.



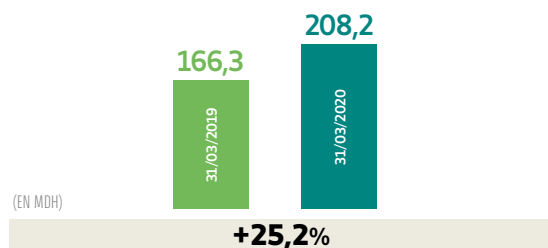
### RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION CONSOLIDÉ (EN MDH)

Le Résultat Brut d'Exploitation Consolidé s'établit à 280 millions de dirhams à fin mars 2020, soit une baisse de 22,8% par rapport à fin mars 2019. Hors impact exceptionnel lié au don, il s'établit à 364,6 millions de dirhams soit une augmentation de 0,7% à fin mars 2020.



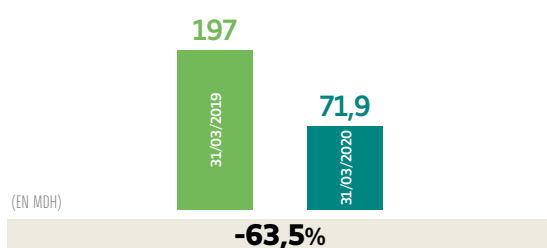
### COÛT DU RISQUE CONSOLIDÉ (EN MDH)

Le Coût du Risque Consolidé a augmenté de 25,2% à fin mars 2020 par rapport à fin mars 2019, intégrant les premiers impacts de la crise sanitaire COVID-19. Le taux de couverture des créances par les provisions des comptes sociaux s'établit à 80,3%.



### RÉSULTAT AVANT IMPÔTS CONSOLIDÉ (EN MDH)

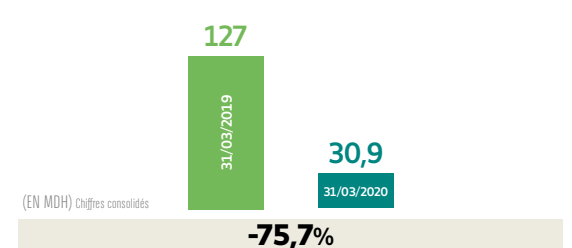
Le Groupe BMCI affiche un Résultat Avant Impôts Consolidé de 71,9 millions de dirhams à fin mars 2020, soit une baisse de 63,5% par rapport à fin mars 2019. Hors impacts\* spécifiques liés à la crise sanitaire, le Résultat Avant Impôts Consolidé est en hausse de 23,8% à fin mars 2020.



### RÉSULTAT NET (EN MDH)

Le Résultat Net Consolidé s'est établi à 30,9 millions de dirhams à fin mars 2020, soit une baisse de 75,7% par rapport à fin mars 2019. Hors impacts\* liés au contexte de crise sanitaire COVID-19, le Résultat Net Consolidé est en progression de 9,6% à fin mars 2020.

Au niveau des comptes sociaux, le Résultat Net s'établit à 63,5 millions de dirhams, soit une baisse de 31,9% par rapport au premier trimestre 2019. Il est à noter que le don de 85 millions de dirhams au Fonds Spécial a fait l'objet d'un étalement sur 4 trimestres. Hors impacts\* COVID-19, le Résultat Net en social est en progression de 25,5%.



\* Don au Fonds Spécial COVID-19 et premiers impacts prévisionnels sur le coût du risque



## COVID-19 : LE GROUPE BMCI FORTEMENT MOBILISÉ

Au regard de la situation liée au COVID-19, le Groupe BMCI s'est pleinement mobilisé pour ses clients et la société marocaine, dans le respect des règles de sécurité et d'hygiène, afin d'assurer la continuité de ses activités et de garantir le meilleur accompagnement pour ses clients et l'ensemble des citoyens.

### CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS BANCAIRES

Malgré le contexte de crise sanitaire actuelle et afin de garantir à ses clients une continuité de service habituelle, la BMCI a mis en place un Plan de Continuité d'Activité :

- Mise en place d'une **gouvernance de crise** à tous les niveaux, intégrant les modalités des mesures de confinement.
- **Organisation** rapide et agile.
- Maintien de l'activité des différents **canaux de banque à distance**.
- Continuité de la **totalité de ses services**, à travers la mobilisation de **l'ensemble de son réseau** et des diverses équipes.
- **Respect des conditions sanitaires** pour l'accueil des clients et des collaborateurs.

### MESURES D'ACCOMPAGNEMENT FACE À LA CRISE

Dans ce contexte de crise sanitaire, le Groupe BMCI, en tant que Banque Citoyenne et Opérateur d'Importance Vitale (OIV), a mis en place un ensemble de mesures commerciales :

- **Possibilité de report des échéances de crédits** (crédit à la consommation, crédit immobilier, CMT et Leasing) du mois de mars jusqu'au mois de juin 2020. La BMCI a accordé le report de plus de **39 000<sup>(3)</sup>** demandes.
- Mise à disposition du **paiement des charges** (salaires, fournisseurs, etc.) de **façon dématérialisée et sécurisée** via E-Banking pour les clients Entreprises (gratuité des nouveaux abonnements jusqu'au 30/06/2020).
- Possibilité de bénéficier d'un **découvert de trésorerie exceptionnel** à un taux préférentiel adossé à la garantie **Damane Oxygène de la CCG**, pour les clients **TPE et PME**.
- **Distribution des aides versées par l'État Marocain** pour percevoir l'indemnité CNSS ou pour les bénéficiaires du RAMED et non bénéficiaires du RAMED.

(3) Au 15/05/2020

### ENGAGEMENT CITOYEN

Le Groupe BMCI se tient prêt à soutenir la vie économique et à faciliter la reprise de l'activité. Ainsi, plusieurs mesures citoyennes ont été mises en place :

- Don au Fonds Spécial pour la Gestion de la pandémie du Coronavirus, créé sur **Hautes Instructions de Sa Majesté le Roi Mohammed VI**, à hauteur de **85 Millions de dirhams**.
- Annulation du dividende exceptionnel de **505 Millions de dirhams (38 dirhams par action)** au titre de l'exercice 2019 pour conserver les fonds propres de la banque et faciliter l'accès aux crédits dans ces circonstances exceptionnelles.

La Fondation BMCI a également soutenu plusieurs associations :

- Don de **250 000 dirhams** à l'association Jood pour soutenir **250 familles**.
- Don de **250 000 dirhams** à la Banque Alimentaire pour soutenir **4086 centres sociaux** de l'Entraide Nationale.
- Don de **100 000 dirhams** à l'association INSAF pour la distribution de **500 colis alimentaires**.
- Don d'ordinateurs à l'association Bidawa+ pour faciliter l'enseignement à distance.
- Distribution de kits de protection d'une valeur de **200 000 dirhams** pour le personnel soignant du CHU IBN ROCHD de Casablanca.
- Soutien, à hauteur de **540 000 dirhams**, de projets de lutte contre le COVID-19, proposés par des collaborateurs bénévoles d'associations, dans le cadre du projet Help2Help.

Le Conseil de Surveillance a noté avec satisfaction la mobilisation de l'ensemble des équipes de la Banque pour accompagner les clients et la société à faire face à cette crise et préparer au mieux le redémarrage économique.

L'agence internationale de rating Fitch a maintenu au mois de mai 2020 les ratings de la BMCI, traduisant sa solidité financière. Pour rappel, ces notations sont parmi les meilleures obtenues à l'échelle nationale :

Note à long terme : **AAA (mar)** • Perspective d'évolution de la note à long terme : **Stable** • Note à court terme : **F1+ (mar)** • Note de soutien extérieur : **2**

Contact communication financière : E-mail : [bmci.commfi@bnpparibas.com](mailto:bmci.commfi@bnpparibas.com)

Pour consulter les résultats financiers de la BMCI : <https://www.bmci.ma/nous-connaître/le-groupe-bmci/communication-financiere/>



## BILAN ACTIF IFRS (4)

En milliers de DH

	31/03/2020	31/12/2019
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 921 979	1 239 577
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	1 274 457	982 988
Actifs financiers détenus à des fins de transactions	1 133 823	850 021
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	140 634	132 967
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	4 957 378	5 058 538
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	4 957 378	5 058 538
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	3 032 000	3 095 852
Prêts et créances sur les Établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	2 010 122	2 564 451
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	56 510 253	54 868 523
Écart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôt exigible	40 687	3 871
Actifs d'impôt différé	133 591	112 875
Comptes de régularisation et autres actifs	1 203 460	1 095 217
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participations dans des entreprises mises en équivalence	13 655	13 232
Immeubles de placement	30 015	30 444
Immobilisations corporelles	1 606 295	1 638 581
Immobilisations incorporelles	399 030	411 213
Écarts d'acquisition	87 720	87 720
<b>TOTAL ACTIF IFRS</b>	<b>73 220 640</b>	<b>71 203 083</b>

## BILAN PASSIF IFRS (4)

En milliers de DH

	31/03/2020	31/12/2019
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1	1
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	113 327	55 389
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	113 327	55 389
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Instruments dérivés de couverture		
Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés	8 025 085	5 874 619
Dettes envers la clientèle	46 017 736	45 035 833
Titres de créance émis	5 881 796	6 665 188
Écart de réévaluation passif des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôt courant	18 121	58 708
Passifs d'impôt différé	199 653	213 767
Comptes de régularisation et autres passifs	2 723 691	3 112 278
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Provisions techniques des contrats d'assurance		
Provisions pour risques et charges	428 362	425 073
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	2 285 173	2 264 492
Capital et réserves liées	6 541 881	6 541 881
Réserves consolidées	909 182	306 514
Part du groupe	868 440	260 468
Part des minoritaires	40 742	46 046
Gains ou pertes latents ou différés, part du groupe	45 721	49 352
Résultat net de l'exercice	30 910	599 987
Part du groupe	33 074	605 014
Part des minoritaires	-2 163	-5 027
<b>TOTAL PASSIF IFRS</b>	<b>73 220 640</b>	<b>71 203 083</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>7 527 695</b>	<b>7 497 734</b>
Part du groupe	7 489 116	7 456 715
Part des intérêts minoritaires	38 579	41 019

## COMPTE DE RÉSULTAT IFRS CONSOLIDÉ (4)

En milliers de DH

	31/03/2020	31/03/2019
Intérêts et produits assimilés	789 707	770 398
Intérêts et charges assimilés	197 628	200 340
<b>MARGE D'INTÉRÊT</b>	<b>592 079</b>	<b>570 058</b>
Commissions perçues	135 394	147 432
Commissions servies	15 096	15 609
<b>MARGE SUR COMMISSIONS</b>	<b>120 298</b>	<b>131 823</b>
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	91 130	64 820
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	94 540	67 546
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	-3 410	-2 727
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	410	20 239
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	410	20 239
<b>RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHES</b>	<b>91 540</b>	<b>85 059</b>
Produits des autres activités	3 380	16 886
Charges des autres activités	25 178	25 472
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>782 119</b>	<b>778 354</b>
Charges générales d'exploitation	452 063	364 660
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	50 446	51 738
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>279 609</b>	<b>361 955</b>
<b>COÛT DU RISQUE</b>	<b>208 175</b>	<b>166 251</b>
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>71 434</b>	<b>195 704</b>
Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	422	1 005
Gains ou pertes nets sur autres actifs		
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔTS</b>	<b>71 856</b>	<b>196 709</b>
Impôts sur les bénéfices	40 946	69 755
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>30 910</b>	<b>126 954</b>
Résultat hors groupe	-2 163	-353
<b>RÉSULTAT NET PART DU GROUPE</b>	<b>33 074</b>	<b>127 308</b>
Résultat par action (en dirham)	2	10
Résultat dilué par action (en dirham)		

(4) Comptes consolidés trimestriels non audités

## NOTE SUR LES COMPTES CONSOLIDÉS

Les comptes consolidés au 31 mars 2020 enregistrent un coût du risque additionnel correspondant à la révision du Forward Looking sur la base d'hypothèses macroéconomiques dégradées par l'effet de la crise sanitaire COVID-19.

Par ailleurs, cette approche est complétée par un suivi individualisé de toutes les contreparties par rapport à leur degré d'exposition.

La BMCI a démarré des travaux supplémentaires pour affiner l'évaluation de l'impact prévisionnel de la crise sanitaire sur le coût du risque. L'approche adoptée par la BMCI est double, une approche globale basée sur des hypothèses macroéconomiques dans la projection du risque de dégradation globale des notations du portefeuille et une approche spécifique basée sur une analyse sectorielle du risque.

Cette approche double sera adoptée à l'occasion des prochaines clôtures et fera l'objet d'affinement afin de tenir compte de l'évolution de la situation de la crise sanitaire et économique.



BILAN ACTIF <sup>(5)</sup>	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/12/2019
VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	1 921 943	1 239 572
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	6 352 686	6 907 674
À vue	2 040 570	1 837 899
À terme	4 312 115	5 069 775
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	41 810 695	40 170 997
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	14 503 030	12 442 881
Crédits et financements participatifs à l'équipement	9 689 363	9 344 705
Crédits et financements participatifs immobiliers	15 751 821	15 668 354
Autres crédits et financements participatifs	1 866 480	2 715 057
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	3 111 628	3 557 748
TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	6 000 506	6 076 024
Bons du Trésor et valeurs assimilées	5 648 840	5 039 481
Autres titres de créance	268 157	953 571
Certificats de Sukuks	82 034	81 497
Titres de propriété	1 475	1 475
AUTRES ACTIFS	1 169 617	914 644
TITRES D'INVESTISSEMENT	3 701 478	3 771 384
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2 997 433	3 068 556
Autres titres de créance	704 045	702 828
Certificats de Sukuks		
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	321 645	318 640
Participation dans les entreprises liées	258 383	255 377
Autres titres de participation et emplois assimilés	63 262	63 262
Titres de Moudaraba et Moucharaka		
CRÉANCES SUBORDONNÉES		
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT PLACÉS		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	880 636	932 703
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN IJARA		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	507 021	531 645
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 202 251	1 229 333
TOTAL DE L'ACTIF	66 980 105	65 650 364

BILAN PASSIF <sup>(5)</sup>	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/12/2019
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	-	-
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	3 063 455	1 584 127
À vue	641 054	495 329
À terme	2 422 401	1 088 797
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	45 158 634	44 267 070
Comptes à vue créditeurs	31 324 011	30 328 974
Comptes d'épargne	7 463 350	7 592 245
Dépôts à terme	4 820 376	4 809 157
Autres comptes créditeurs	1 550 896	1 536 694
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS		
TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	6 699 952	7 650 064
Titres de créance négociables émis	6 699 952	7 650 064
Emprunts obligataires émis		
Autres titres de créance émis		
AUTRES PASSIFS	2 211 563	2 446 827
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	305 820	245 801
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
DETTES SUBORDONNÉES	2 285 173	2 264 492
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT REÇUS		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	5 184 453	5 184 453
CAPITAL	1 327 929	1 327 929
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
REPORT À NOUVEAU (+/-)	159 197	159 197
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	520 405	
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	63 525	520 405
TOTAL DU PASSIF	66 980 105	65 650 364

HORS BILAN <sup>(5)</sup>	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNÉS	23 703 875	22 454 549
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	6 786 153	6 308 783
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	10 471 551	9 802 199
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 412 953	6 282 923
Titres achetés à réméré		
Autres titres à livrer	33 219	60 643
ENGAGEMENTS REÇUS	5 709 746	4 416 691
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	5 709 746	4 356 039
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers		
Titres vendus à réméré		
Autres titres à recevoir		60 652
Titres de Moudaraba et Moudaraba à recevoir		

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES <sup>(5)</sup>	En milliers de DH	
	31/03/2020	31/03/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	962 833	995 642
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	57 005	63 337
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	561 969	552 333
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	60 102	60 175
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	537	728
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	94 674	89 396
Produits sur immobilisations données en Ijara		
Commissions sur prestations de service	113 881	123 493
Autres produits bancaires	74 665	106 180
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	0	
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	317 591	344 950
Intérêts et charges sur opérations avec les Établissements de crédit et assimilés	10 305	10 926
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	77 987	102 729
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	70 474	58 929
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	111 295	114 259
Charges sur immobilisations données en Ijara		
Autres charges bancaires	47 531	58 108
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
PRODUIT NET BANCAIRE	645 242	650 692
Produits d'exploitation non bancaire	23	84
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	394 997	393 238
Charges de personnel	213 680	217 335
Impôts et taxes	4 897	4 631
Charges externes	123 209	121 421
Autres charges générales d'exploitation	1 592	
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	51 618	49 851
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	221 229	182 640
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	152 600	174 747
Pertes sur créances irrécouvrables	5 712	3 620
Autres dotations aux provisions**	62 917	4 272
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	105 181	83 947
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	102 910	50 825
Récupérations sur créances amorties	2 271	5 554
Autres reprises de provisions		27 569
RÉSULTAT COURANT	134 220	158 845
Produits non courants		
Charges non courantes	27 863	9 030
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	106 357	149 814
Impôts sur les résultats	42 832	56 663
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	63 525	93 151
TOTAL PRODUITS	1 068 037	1 079 673
TOTAL CHARGES	1 004 512	986 521
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	63 525	93 151

\*\* Les comptes sociaux au 31 mars 2020 prennent en compte les premiers impacts prévisionnels de la crise sanitaire sur le coût du risque. L'approche suivie consiste à renforcer significativement le niveau de provisionnement des clients ayant les notations saines les plus dégradées. Par ailleurs, cette approche est complétée par un suivi individualisé de toutes les contreparties par rapport à leur degré d'exposition. Ces travaux seront affinés dans les prochains arrêtés afin de tenir compte de l'évolution de la situation de la crise sanitaire et économique.

(5) Comptes sociaux trimestriels non audités