

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

A1. ETAT DES PRINCIPES ET METHODES D'EVALUATION

Les établissements de crédit sont tenus d'établir à la fin de chaque exercice comptable des états de synthèse aptes à donner une image fidèle de leur patrimoine, de leur situation financière, des risques assumés et de leurs résultats.

Dans le cas où l'application de ces principes et de ces prescriptions ne suffit pas à obtenir des états de synthèse une image fidèle, l'établissement de crédit doit obligatoirement fournir dans l'état des informations complémentaires (ETIC) toutes indications permettant d'atteindre l'objectif de l'image fidèle.

A1.2 PRESENTATION :

Les états financiers contiennent les comptes du siège social et les agences du réseau Casablanca et El Jadida.

A1.3 PRINCIPES GENERAUX :

Les états financiers de la Banque Centrale Populaire respectent les principes comptables généraux applicables aux établissements de crédits. Ils sont présentés conformément au Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

3.1 Créances et engagements par signature :

• Présentation générale des créances

Les créances se présentent principalement en deux catégories ; les créances sur les établissements de crédits et les créances sur la clientèle ; elles sont ventilées selon leur durée initiale et leur objet économique.

Les créances sont ventilées comme suit :

- Créances sur les établissements de crédit et assimilés à vue et à terme ;
- Crédits de trésorerie et de consommation, crédits à l'équipement, crédits immobiliers et autres crédits ;
- Créances acquises par affacturage.

Les engagements par signature comptabilisés en hors bilan correspondent à des engagements irrévocables de financement et à des engagements de garantie.

Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées (Etablissements de crédit, clientèle).

Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

• Créances en souffrance sur la clientèle

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de :

- 20% pour les créances pré-douteuses ;
- 50% pour les créances douteuses ;
- 100% pour les créances compromises.

Les provisions relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actifs concernés.

- Dès le déclassement des créances saines en créances compromises, les intérêts ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produits à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupérations des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque celles-ci ont connu une évolution favorable (remboursements effectifs ou restructuration de la créance avec un remboursement partiel ou total).

3.2 Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle :

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- Dettes à vue et à terme envers les établissements de crédit
- Compte à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs.

Sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie, les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

3.3 Portefeuille titres :

• Présentation générale

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part, en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titres de transaction, titres d'investissement, titres de placement, titres de participations).

• Titres de transaction

Sont des titres acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé actif.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat, frais de transaction exclus, coupon couru inclus. A chaque arrêté comptable, la différence résultant des variations de prix de marché est portée au compte de produits et charges.

• Titres de placement

Sont considérés comme des titres de placement, les titres à revenu fixe ou à revenu variable détenus dans une optique de placement pour une période indéterminée et que l'établissement peut être amené à céder à tout moment.

Aucune condition n'est exigée pour classer les titres dans cette catégorie.

Les titres de créances sont enregistrés au pied de coupon. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values latentes ne sont pas enregistrées.

• Titres d'investissement

Sont les titres à revenu fixe acquis avec l'intention de les détenir de façon durable, en principe jusqu'à la date de leur échéance.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition frais inclus et coupon couru inclus.

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quel que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

• Titres de participation

Sont classés parmi ces valeurs, les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou un contrôle exclusif sur la société émettrice.

Ces titres sont ventilés selon les dispositions préconisées par le plan Comptable des Etablissements de Crédit en :

- Titres de participation
- Titres de participations dans les entreprises liées
- Titres de l'activité du portefeuille
- Autres emplois assimilés

Seules les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, selon la valeur d'utilité de la participation à la constitution de provisions pour dépréciation.

• Pensions livrées

Les titres donnés en pension sont maintenus à l'actif du bilan et le montant encaissé représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan. Les titres cédés continuent d'être évalués suivant les règles applicables à leur catégorie.

Les titres reçus en pension ne sont pas inscrits au bilan, mais le montant décaissé représentatif de la créance sur le cédant est enregistré à l'actif du bilan. Aucune provision n'est constatée en cas de dépréciation des titres reçus mais les intérêts courus sur la créance sont constatés.

3.4 Opérations libellées en devises

Les créances et les dettes ainsi que les engagements par signature libellés en devises étrangères sont convertis en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

La différence de change constatée sur les emprunts en devises couverts contre le risque de change est inscrite au bilan dans la rubrique autres actifs ou autres passifs selon le sens. La différence de change résultant de la conversion des titres immobilisés acquis en devises est inscrite en écart de conversion dans les postes de titres concernés.

La différence de change sur les comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat. Les produits et les charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

3.5 Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

Les immobilisations incorporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
Droit au bail	non amortissable
Brevets et marques	Durée de protection des brevets
Immobilisations en recherche et développement	1 an
Logiciels informatiques	5 ans

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées et sont amorties sur les durées suivantes :

Nature	Durée d'amortissement
Terrain	non amortissable
Immeubles d'exploitation	
Mobilier de bureau	10 ans
Matériel informatique	5 ans
Matériel roulant	5 ans
Agencements, aménagements et installations	10 ans
Parts des sociétés civiles	non amortissables

3.6. Charges à répartir

Les charges à répartirregistrent des dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

3.7 Provisions

Ce poste recouvre les provisions destinées à couvrir des risques et des charges directement liés ou non à des opérations bancaires.

- **Les provisions pour risques et charges** : sont constituées en cas d'une obligation envers un tiers à la clôture et à l'absence de contrepartie équivalente attendue.
- **Provisions pour risques généraux** : Ces provisions sont constituées, à l'appréciation des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision. Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.
- **Les provisions réglementées** : sont constituées en application des dispositions législatives ou réglementaires, notamment fiscales.

3.8 Prise en compte des intérêts et commissions dans le compte de produits et charges

• Intérêts

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Sont considérés comme intérêts assimilés les produits et charges calculés sur une base prorata temporis et qui rémunèrent un risque. Entrent notamment dans cette catégorie, les commissions sur engagements de garantie et de financement (caution, crédit documentaire ...).

Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachées les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Les intérêts assimilés sont constatés en produits ou en charges dès leur facturation.

• Commissions

Les produits et charges qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

Les commissions sont enregistrées selon la nature de la prestation.

3.9 Charges et produits non courants

Ils représentent exclusivement les charges et les produits à caractère extraordinaire et sont par principe rares puisque de nature inhabituelle et de survenance exceptionnelle.

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

BILAN

	(en milliers de DH)		
ACTIF	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	8 321 844	2 945 799	3 135 963
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26 507 456	35 472 240	35 427 738
A vue	1 902 369	8 655 445	8 249 389
A terme	24 605 087	26 816 795	27 178 349
Créances sur la clientèle	93 078 697	87 473 989	92 581 083
Crédits de trésorerie et à la consommation	28 990 623	30 986 635	32 080 410
Crédits à l'équipement	22 699 629	19 499 760	20 081 820
Crédits immobiliers	26 108 890	23 667 922	26 885 142
Autres crédits	15 279 555	13 319 672	13 533 712
Créances acquises par affacturage	1 329 569	1 580 174	1 602 908
Titres de transaction et de placement	42 318 661	30 806 706	30 813 739
Bons du Trésor et valeurs assimilées	22 004 210	16 672 823	16 672 823
Autres titres de créance	718 087	293 929	293 929
Titres de propriété	19 596 364	13 839 954	13 846 987
Autres actifs	2 737 225	2 234 175	2 283 960
Titres d'investissement	14 457 169	15 750 398	15 750 398
Bons du Trésor et valeurs assimilées	13 897 678	15 049 161	15 049 161
Autres titres de créance	559 491	701 237	701 237
Titres de participation et emplois assimilés	20 400 770	19 279 439	19 221 000
Créances subordonnées	475 292	636 195	636 195
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	-
Immobilisations incorporelles	369 046	322 102	344 296
Immobilisations corporelles	3 494 455	2 748 341	2 834 693
TOTAL DE L'ACTIF	213 490 184	199 249 558	204 631 972

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES

	(en milliers de DH)		
	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	10 932 202	10 576 967	11 043 845
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	852 340	782 486	837 410
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 151 948	4 207 059	4 534 407
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	917 608	923 737	923 756
Produits sur titres de propriété	1 045 276	402 373	440 281
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	101	-	89
Commissions sur prestations de service	498 215	424 234	465 026
Autres produits bancaires	3 466 714	3 837 078	3 842 876
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	5 005 718	5 279 595	5 379 126
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	2 409 965	2 450 800	2 451 462
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	950 193	786 735	868 799
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	42	-	42
Autres charges bancaires	1 645 518	2 042 060	2 058 823
PRODUIT NET BANCAIRE	5 926 484	5 297 372	5 664 719
Produits d'exploitation non bancaire	1 835 461	2 039 063	2 041 104
Charges d'exploitation non bancaire	-	3 586	3 586
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	2 671 671	2 490 286	2 697 918
Charges de personnel	952 684	852 587	933 933
Impôts et taxes	45 717	81 882	86 289
Charges externes	1 342 530	1 281 535	1 389 268
Autres charges générales d'exploitation	87 466	70 402	70 799
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	243 274	203 880	217 630
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES	2 998 511	2 343 056	2 448 165
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 850 831	1 944 900	2 015 133
Pertes sur créances irrécouvrables	785 423	168 891	196 234
Autres dotations aux provisions	362 257	229 265	236 798
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	1 276 556	918 439	990 705
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 128 576	502 506	551 614
Récupérations sur créances amorties	85 944	18 168	19 301
Autres reprises de provisions	62 036	397 765	419 790
RESULTAT COURANT	3 368 319	3 417 946	3 546 859
Produits non courants	11 963	3 308	3 678
Charges non courantes	612 044	571 377	605 365
RESULTAT AVANT IMPOTS	2 768 238	2 849 877	2 945 171
Impôts sur les résultats	742 916	1 019 677	1 043 280
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 025 322	1 830 200	1 901 892

HORS BILAN

	(en milliers de DH)		
	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
Engagements donnés	40 487 422	42 022 103	42 299 481
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	1 545 533	1 624 403	1 686 803
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	25 079 166	24 077 877	24 255 794
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	5 395 306	8 369 922	8 371 077
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	8 467 417	7 949 901	7 985 806
Titres achetés à réméré	-	-	-
Autres titres à livrer	-	-	-
Engagements reçus	12 403 135	14 124 937	14 193 014
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	6 303	7 056	7 630
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	12 141 020	13 982 067	14 040 868
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	255 812	135 814	144 515
Titres vendus à réméré	-	-	-
Autres titres à recevoir	-	-	-

PASSIF

	(en milliers de DH)		
	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	6	5	5
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	118 285 918	107 455 464	104 534 919
A vue	96 047 446	90 123 717	87 320 700
A terme	22 238 472	17 331 747	17 214 219
Dépôts de la clientèle	63 428 055	59 712 798	67 321 138
Comptes à vue créditeurs	37 516 402	32 546 978	37 067 703
Comptes d'épargne	6 906 986	4 954 875	6 449 121
Dépôts à terme	17 126 821	18 454 264	20 006 934
Autres comptes créditeurs	1 877 846	3 756 681	3 797 381
Titres de créance émis	-	-	-
Titres de créance négociables	-	-	-
Emprunts obligataires	-	-	-
Autres titres de créance émis	-	-	-
Autres passifs	1 969 176	2 704 524	2 751 186
Provisions pour risques et charges	3 075 992	2 573 762	2 614 190
Provisions réglementées	-	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	3 206 799	2 641 317	3 177 155
Dettes subordonnées	1 001 116	2 555 814	2 555 814
Ecarts de réévaluation	-	-	-
Reserves et primes liées au capital	18 225 216	17 524 031	17 524 031
Capital	1 822 547	1 822 547	1 822 547
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	450 037	429 096	429 096
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 025 322	1 830 200	1 901 892
TOTAL DU PASSIF	213 490 184	199 249 558	204 631 972

ETAT DES SOLDES DE GESTION

	(en milliers de DH)		
I-TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
(+) Intérêts et produits assimilés	5 921 896	5 913 282	6 295 573
(-) Intérêts et charges assimilées	3 360 158	3 237 535	3 320 261
MARGE D'INTERET	2 561 738	2 675 747	2 975 312
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	101	-	89
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	42	-	43
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	59	-	46
(+) Commissions perçues	498 215	424 332	465 124
(-) Commissions servies	98 810	30 930	32 748
MARGE SUR COMMISSIONS	399 405	393 402	432 376
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	1 260 000	964 470	964 470
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	400 328	363 616	363 508
(+) Résultat des opérations de change	302 095	443 892	449 106
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	63 062	144 081	144 081
RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ	2 025 485	1 916 059	1 921 165
(+) Divers autres produits bancaires	1 063 225	406 374	443 711
(-) Diverses autres charges bancaires	123 428	94 210	107 891
PRODUIT NET BANCAIRE	5 926 484	5 297 372	5 664 719
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	569 149	579 942	578 089
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 272 060	1 453 320	1 455 360
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	-	3 586	3 586
(-) Charges générales d'exploitation	2 671 671	2 490 286	2 697 918
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	5 096 022	4 836 762	4 996 664
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-1 421 733	-1 593 118	-1 640 451
(+) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-305 970	174 302	190 646
RESULTAT COURANT	3 368 319	3 417 946	3 546 859
RESULTAT NON COURANT	-600 081	-568 069	-601 687
(-) Impôts sur les résultats	742 916	1 019 677	1 043 280
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 025 322	1 830 200	1 901 892
II- CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	31/12/16	31/12/15 Publié	31/12/15 Proforma
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 025 322	1 830 200	1 901 892
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	243 274	203 881	217 631
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	1 867	22 866	25 049
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	313 997	176 405	178 811
(+) Dotations aux provisions réglementées	-	-	-
(+) Dotations non courantes	-	-	-
(-) Reprises de provisions	7 615	317 066	317 396
(-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	109 904	109 904
(+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	3 587	3 587
(-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	563 401	585 743	585 743
(+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-	-
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-	-
(+) CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	2 013 444	1 224 226	1 313 927
(-) Bénéfices distribués	1 127 290	908 995	932 107
(+) AUTOFINANCEMENT	886 154	315 231	381 820

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE

	(en milliers de DH)	
	31/12/16	31/12/15
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	11 340 883	9 916 696
2. (+) Récupérations sur créances amorties	85 945	18 168
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 284 023	1 270 724
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	(8 131 683)	(7 259 967)
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	(612 044)	(571 376)
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	(2 428 397)	(2 286 406)
7. (-) Impôts sur les résultats versés	(742 916)	(1 019 677)
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	795 811	68 162
Variations des :		
8. (+/-) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	12 110 931	(11 546 737)
9. (+/-) Créances sur la clientèle	(559 870)	207 668
10. (+/-) Titres de transaction et de placement	(11 466 202)	1 494 068
11. (+/-) Autres actifs	(442 301)	(363 771)
12. (+/-) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
13. (+/-) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	10 553 440	15 018 723
14. (+/-) Dépôts de la clientèle	(3 957 246)	5 140 918
15. (+/-) Titres de créance émis	-	-
16. (+/-) Autres passifs	(781 978)	441 889
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	5 456 774	10 392 758
III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I-II)	6 252 585	10 460 920
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	3 215 146	3 722 959
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	- 195 812
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	(2 460 238)	(14 996 914)
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	(927 786)	(625 817)
21. (+) Intérêts perçus	801 785	866 412
22. (+) Dividendes perçus	1 045 276	402 373
IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D' INVESTISSEMENT	1 674 183	(10 435 175)
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
24. (+) Emission de dettes subordonnées	-	-
25. (+) Emission d'actions	-	- 1 676 743
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	(1 500 000)	-
27. (-) Intérêts versés	(113 599)	(108 847)
28. (-) Dividendes versés	(1 127 289)	(908 995)
V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	(2 740 888)	658 901
VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)	5 185 880	684 646
VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	3 135 958	2 261 148
VIII. TRESORERIE A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	8 321 838	2 945 794

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I-Changement affectant les méthodes d'évaluation	NEANT	NEANT
II-Changement affectant les règles de présentation		

ETAT DES DEROGATIONS

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I-Dérégations aux principes comptables fondamentaux	NEANT	NEANT
II-Dérégations aux méthodes d'évaluation		
III-Dérégations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

CREANCES	(en milliers de DH)					
	Bank Al Maghrib, Trésor Public et Service des Cheques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	31/12/16	31/12/15
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	7 489 767	363 109	213 703	1 318 397	9 384 976	4 894 400
VALEURS REÇUES EN PENSION	-	691 067	-	-	691 067	6 905 711
- au jour le jour	-	-	-	-	-	5 600 114
- à terme	-	691 067	-	-	691 067	1 305 597
PRETS DE TRESORERIE	-	1 468 062	10 513 377	370 021	12 351 460	14 977 814
- au jour le jour	-	-	-	-	-	1 100 000
- à terme	-	1 468 062	10 513 377	370 021	12 351 460	13 877 814
PRETS FINANCIERS	-	1 292 625	10 166 528	-	11 459 153	10 788 898
AUTRES CREANCES	-	19 442	4	-	19 446	725 379
INTERETS COURUS A RECEVOIR	-	9 259	73 668	8 194	91 121	125 837
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	7 489 767	3 843 564	20 967 280	1 696 612	33 997 223	38 418 039

CREANCES SUR LA CLIENTELE

CREANCES	(en milliers de DH)					
	Secteur public	Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle	31/12/16	31/12/15
CREDITS DE TRESORERIE	2 352 220	183 393	23 051 230	465 708	26 052 511	28 748 621
- Comptes à vue débiteurs	1 113 643	183 393	11 779 282	184 280	13 260 598	16 149 163
- Créances commerciales sur le Maroc	209 454	-	2 879 896	2 659	3 092 009	2 372 582
- Crédits à l'exportation	-	-	75 315	-	75 315	35 343
- Autres crédits de trésorerie	1 029 123	-	8 316 737	278 769	9 624 629	10 191 443
CREDITS A LA CONSOMMATION	-	-	-	2 655 278	2 655 278	1 995 493
CREDITS A L'EQUIPEMENT	6 057 531	94	15 910 361	446 886	22 414 872	19 237 040
CREDITS IMMOBILIERS	21 144	-	10 048 318	15 809 071	25 878 533	23 484 409
AUTRES CREDITS	802 502	9 324 647	1 264 787	1 878 079	13 270 015	11 023 154
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	1 341	-	1 315 045	-	1 316 386	1 563 614
INTERETS COURUS A RECEVOIR	103 712	40 468	502 120	219 255	865 555	823 352
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	60	1 559 453	395 563	1 955 076	2 178 480
- Créances pré-douteuses	-	-	14 612	73 268	87 880	110 863
- Créances douteuses	-	41	113 354	86 666	200 061	1 449 759
- Créances compromises	-	19	1 431 487	235 629	1 667 135	617 858
TOTAL	9 338 450	9 548 662	53 651 314	21 869 840	94 408 266	89 054 163

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT

	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	37 226 063	37 226 063	18 905 486	-	-	-
Bons Du Trésor Et Valeurs Assimilées	19 949 771	19 949 771	18 523 176	-	-	-
Obligations	384 692	384 692	382 310	-	-	-
Autres Titres De Créance	-	-	-	-	-	-
Titres De Propriété	16 891 600	16 891 600	-	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	5 103 152	5 092 599	2 142 500	-	10 553	10 553
Bons Du Trésor Et Valeurs Assimilées	2 064 145	2 054 439	1 851 100	-	9 706	9 706
Obligations	333 396	333 396	291 400	-	-	-
Autres Titres De Créance	-	-	-	-	-	-
Titres De Propriété	2 705 611	2 704 764	-	-	847	847
TITRES D'INVESTISSEMENT	14 457 168	14 457 168	13 674 473	-	-	-
Bons Du Trésor Et Valeurs Assimilées	13 897 678	13 897 678	13 122 500	-	-	-
Obligations	499 414	499 414	494 040	-	-	-
Autres Titres De Créance	60 076	60 076	57 933	-	-	-
TOTAL GENERAL	56 786 383	56 775 830	34 722 459	-	10 553	10 553

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR

	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	EMETTEURS PRIVES		31/12/16	31/12/15
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTES	32 406	284 735	70	16 465	333 676	693 421
Bons Du Trésor Et Valeurs Assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	284 735	-	-	284 735	572 617
Autres Titres De Créance	-	-	-	-	-	-
Titres De Propriété	32 406	-	70	16 465	48 941	120 804
TITRES NON COTES	166 616	35 969 026	17 829 916	2 476 596	56 442 154	45 863 683
Bons Du Trésor Et Valeurs Assimilées	-	35 901 888	-	-	35 901 888	31 721 983
Obligations	106 540	67 138	-	759 089	932 767	344 073
Autres Titres De Créance	60 076	-	-	-	60 076	78 477
Titres De Propriété	-	-	17 829 916	1 717 507	19 547 423	13 719 150
TOTAL	199 022	36 253 761	17 829 986	2 493 061	56 775 830	46 557 104

DETAIL DES AUTRES ACTIFS

RUBRIQUE	31/12/16	31/12/15
Instruments optionnels	653	12 741
Opérations diverses sur titres (débitaire)	-	-
Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs	-	-
Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres	-	-
Débiteurs divers	1 352 303	1 322 060
- Sommes dues par l'Etat	398 540	134 609
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	1 633	1 169
- Sommes diverses dues par le personnel	6 738	6 541
- Comptes clients de prestations non bancaire	-	-
- Divers autres débiteurs	945 392	1 179 741
Valeurs et emplois divers	72 850	15 553
- Valeurs et emplois divers	72 850	15 553
Comptes d'ajustement de hors bilan (débitaire)	41 433	40 108
Comptes d'écart sur devises et titres (débitaire)	32	-
Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées	-	-
Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-	-
Charges à répartir sur plusieurs exercices	180 937	110 589
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débitaire)	526 256	-
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	273 405	182 950
- Produits à recevoir	247 229	175 521
- Charges constatées d'avance	26 176	7 429
Comptes transitoires ou d'attente débiteurs	289 356	550 174
Créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses	-	-
TOTAL	2 737 225	2 234 175

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

TITRES DE PARTICIPATIONS ET EMPLOIS ASSIMILES

(en milliers de DH)

Dénomination ou raison sociale de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital Social en milliers	Taux de participation	Valeur comptable brute	Ecart de conversion	Provisions cumulées	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			PRODUITS INSCRITS AU CPC	
								Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net		Devise
A) PARTICIPATION DANS LES E/S/ES LIEES				19 189 341	-84 554	293 214	18 980 680				908 973	
CHAABI INTER.BANK OFF SHORE (CIB)	Banque offshore	2 200 USD	70,00%	15 527	2 637	-	12 890	30-juin-16	21 628	7 990	USD	68 477
CHAABI BANK (BCDM)	Banque	37 478 EUR	100,00%	413 908	-15 774	-	429 682	30-juin-16	44 624	-1 112	EUR	-
BPMC	Banque	10 000 000 FCFA	62,50%	17 828	1 550	-	16 279	30-juin-16	7 959 677	-141 341	FCFA	-
BPMG	Banque	100 000 000 GNF	77,25%	140 394	-1 576	-	141 970	30-juin-16	132 473 995	13 276 240	GNF	7 632
ATLANTIC BUSINESS INTERNATIONAL (ABI)	Holding	113 964 700 FCFA	83,50%	1 886 985	-71 391	-	1 958 376	31-déc-15	170 763 000	6 638 000	FCFA	133 549
MEDIAFINANCE	Banque	206 403	60,00%	141 052	-	-	141 052	30-juin-16	223 310	2 345	MAD	-
VIVALIS SALAF	Crédit Const*	177 000	66,38%	169 728	-	-	169 728	30-juin-16	717 367	52 293	MAD	60 798
BP REM	Immobilier/ Aménagement	188 000	43,13%	81 075	-	-	81 075	30-juin-16	197 308	9 372	MAD	-
CHAABI LLD	Services Financiers	31 450	73,62%	23 152	-	-	23 152	30-juin-16	55 950	6 969	MAD	3 681
MAROC ASSISTANCE INTERNATIONALE	Assurance	50 000	77,43%	71 267	-	-	71 267	30-juin-16	279 432	28 127	MAD	-
DAR ADDAMANE	Services Financiers	75 000	6,21%	4 694	-	-	4 694	31-déc-15	231 890	-22 926	MAD	-
STE H. PARTNERS GESTION	Fonds d'invest	5 000	50,00%	2 500	-	-	2 500	30-juin-16	15 311	2 188	MAD	-
UPLINE GROUP	Banque d'affaires	46 784	77,39%	777 225	-	-	777 225	30-juin-16	465 418	77 109	MAD	44 744
GENEX PARTICIPATIONS	services divers	1 250	100,00%	1 360	-	83	1 277	31-déc-15	1 276	-9	MAD	-
SCI OASIS YVES	Immobilier/ Aménagement	15	99,67%	3 282	-	-	3 282	31-déc-13	-1 483	-198	MAD	-
SCI OASIS PAPILLONS	Immobilier/ Aménagement	8	99,33%	814	-	-	814	31-déc-15	-457	-17	MAD	-
SCI OASIS JEAN	Immobilier/ Aménagement	15	99,67%	1 936	-	-	1 936	31-déc-15	-116	-13	MAD	-
CHAABI CAPITAL INVESTISSEMENT	Fonds d'invest	1 926 800	54,10%	1 042 399	-	162 560	879 839	30-juin-16	259 987	10 131	MAD	-
BANQUE PARTICIPATIVE DU MAROC	Banque	340 000	80,00%	272 000	-	-	272 000				MAD	-
BANQUE POPULAIRE PATRIMOINE	Immobilier/ Aménagement	300	99,87%	300	-	-	300	31-déc-15	228	-50	MAD	-
AL AKARIA INVEST	Immobilier/ Aménagement	300	99,87%	300	-	-	300	31-déc-15	164	-136	MAD	-
MAROC Traitement de Transactions (M2T)	Services Paiements	15 000	54,74%	75 343	-	-	75 343	31-déc-15	41 537	6 405	MAD	-
CHAABI DOC NET	Gestion des archives	36 626	31,84%	11 439	-	-	11 439	30-sept-16	61 537	6 163	MAD	-
BANK AL AMAL	Banque	740 000	38,58%	329 675	-	-	329 675	30-juin-16	868 701	9 804	MAD	-
SIBA	Immobilier/ Aménagement	3 333	90,10%	59 200	-	-	59 200	31-déc-15	10 318	242	MAD	-
FONDS MOUSSAHAMA 2	Fonds d'invest	400 000	64,00%	256 000	-	130 571	125 429	30-juin-16	178 742	8 995	MAD	-
MAROC LEASING	Crédit bail	277 677	53,11%	493 623	-	-	493 623	30-juin-16	810 521	26 397	MAD	23 594
SCI DAIT ROUMI II	Immobilier	10	90,00%	9	-	-	9				MAD	-
BP SHORE GROUP	Holding	5 000	56,80%	2 870	-	-	2 870	30-juin-16	88 585	35 803	MAD	370
ATLANTIC MICROFINANCE	Holding	110 000	99,95%	110 000	-	-	110 000	30-juin-16	36 746	3 048	MAD	-
IMC (INFRA MAROC CAPITAL)	Fonds d'invest	45 644	43,50%	1 741 006	-	-	1 741 006	30-juin-16	3 984 621	64 725	MAD	-
BP CENTRE SUD	Banque	1 184 543	51,02%	1 758 308	-	-	1 758 308	31-déc-16	4 849 013	324 013	MAD	117 423
BP EL JADIDA	Banque										MAD	54 865
BP FES-TAZA	Banque	1 110 041	53,21%	1 016 186	-	-	1 016 186	31-déc-16	3 060 352	239 208	MAD	36 025
BP LAAYOUNE	Banque	590 426	52,01%	515 799	-	-	515 799	31-déc-16	1 346 032	95 476	MAD	25 734
BP MARRAKECH-B MELLAL	Banque	1 152 366	51,01%	1 024 213	-	-	1 024 213	31-déc-16	2 940 392	91 427	MAD	39 687
BP MEKNES	Banque	856 134	51,43%	1 059 959	-	-	1 059 959	31-déc-16	2 690 281	53 022	MAD	26 635
BP NADOR-AL HOCEIMA	Banque	871 068	51,16%	1 527 084	-	-	1 527 084	31-déc-16	5 068 499	198 112	MAD	73 901
BP OUJDA	Banque	764 672	51,32%	1 220 009	-	-	1 220 009	31-déc-16	3 271 927	104 860	MAD	47 887
BP TANGER-TETOUAN	Banque	1 012 975	50,80%	1 059 427	-	-	1 059 427	31-déc-16	3 196 232	213 002	MAD	31 824
BP RABAT-KENITRA	Banque	1 856 791	53,14%	1 861 466	-	-	1 861 466	31-déc-16	4 484 051	370 994	MAD	112 147
B) AUTRES TITRES DE PARTICIPATION				156 991	-	32 173	124 818					10 090
ATPS	Services divers	300	100,00%	2 351	-	-	2 351	31-déc-15	2 272	74	MAD	-
SOGEPoS	Immobilier/ Aménagement	35 000	13,20%	4 622	-	-	4 622	31-déc-15	43 263	7 895	MAD	990
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	Services	98 200	13,24%	12 853	-	-	12 853	31-déc-15	188 178	58 345	MAD	9 100
CASABLANCA FINANCE CITY AUTHORITY	Services financiers	400 000	12,50%	50 000	-	6 739	43 261	31-déc-15	346 090	5 151	MAD	-
CASABLANCA TRANSPORTS	Services	4 000 000	0,38%	15 000	-	2 522	12 478	31-déc-15	3 327 346	-85 605	MAD	-
SOCIETE DE BOURSE DE CASABLANCA	Services financiers	19 021	8,00%	31 373	-	-	31 373	31-déc-15	688 870	31 936	MAD	-
AUTRES				40 792	-	22 912	17 880					-
C) TITRES ACTIVITE DE PORTEFEUILLE				102 573	-3 071		105 643					
AWB MOROCCO MAURITANIE	Holding	14 940 EUR	33,03%	52 573	-3 071	-	55 643	31-juil-15	14 605	-3	EUR	-
UNIVERSITE INTERNATIONALE DE RABAT	Enseignement	131 000 000	38,17%	50 000	-	-	50 000	juin-15	45 771	7 346	MAD	-
D) EMPLOIS ASSIMILES				1 211 329	9 360	12 340	1 189 629					55 376
UBAF	Banque	250 727 EUR	4,99%	133 257	-7 621	-	140 878	31-déc-15	339 487	1 852	EUR	-
BACB	Banque	104 150 GBP	6,10%	61 278	-644	-	61 922	31-déc-15	217 223	-7 398	LS	-
BACB	Banque			123 201	22 171	-	101 030				\$	-
UBAE	Banque	159 861 EUR	4,66%	88 033	-5 035	-	93 068	31-déc-15	220 198	6 847	EUR	1 630
BMICE	Banque	150 000 USD	4,00%	60 495	2 724	-	57 771				\$	-
AUTRES (y compris C/C)				745 065	-2 235	12 340	734 960					53 746
Total Général				20 660 233	-78 265	337 728	20 400 770					974 439

CREANCES SUBORDONNEES

(en milliers de DH)

Créances subordonnées	Montant Global	APPARENTES			31/12/16	31/12/15
		Ets. De Cred. & Assim.	Eses Financières	Eses Non Financières		
Titres subordonnés des établissements de crédit et assimilés	475 292	120 000	-	-	475 292	636 195
Titres subordonnés de la clientèle	475 292	120 000	-	-	475 292	636 195
Prêts subordonnés aux établissements de crédits et assimilés						
Prêts subordonnés à la clientèle						
Créances subordonnées en souffrance						
Agios réservés sur créances subordonnées						
(-) Provisions pour créances subordonnées en souffrance						

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

(en milliers de DH)

IMMOBILISATIONS	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	AMORTISSEMENTS ET/OU PROVISIONS			Cumul	Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	699 319	96 774	-	796 093	377 218	48 419	-	427 047	369 046
Droit au bail	116 000	23 651	-	139 651	-	-	-	-	139 651
Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	583 319	73 123	-	656 442	377 218	48 419	-	427 047	229 395
Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	4 667 857	1 116 717	6 750	5 777 824	1 919 514	194 897	284	2 283 369	3 494 455
IMMEUBLE D'EXPLOITATION	1 232 156	216 643	6 750	1 442 049	597 862	48 594	284	736 116	705 933
Terrain d'exploitation	193 460	76 154	1 688	267 926	-	-	-	-	267 926
Immeubles d'exploitation bureaux	1 038 696	139 414	5 063	1 173 048	597 862	48 587	284	735 082	437 966
Immeubles d'exploitation logement de fonction	-	1 075	-	1 075	-	7	-	1 034	41
MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION	610 002	74 412	-	684 414	480 794	34 097	-	544 065	140 350
Mobilier de bureau d'exploitation	174 149	23 476	-	197 626	125 367	10 941	-	146 767	50 859
Matériel de bureau d'exploitation	31 949	10 153	-	42 103	23 809	1 947	-	30 385	11 717
Matériel informatique	306 070	34 863	-	340 933	269 331	13 065	-	294 518	46 415
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	2 937	14	-	2 951	2 728	106	-	2 848	103
Autres matériels d'exploitation	94 896	5 905	-	100 801	59 559	8 037	-	69 546	31 256
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	547 103	125 313	-	672 417	346 614	43 744	-	439 193	233 223
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	2 278 595	700 350	-	2 978 945	494 244	68 463	-	563 995	2 414 949
Terrain hors exploitation	1 080 959	403 112	-	1 484 071	-	-	-	-	1 484 071
Immeubles hors exploitation	916 05								

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

CESSIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

(en milliers de DH)

	Valeur comptable brute	Cumul des amortissements et/ou des provisions pour dépréciation	Valeur comptable nette	Produit de la cession	plus-value de cession	moins-value de cession
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES						
- Droit au bail						
- Immobilisations en recherche et développement						
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation						
- Immobilisations incorporelles hors exploitation						
IMMOBILISATIONS CORPORELLES						
- IMMEUBLE D'EXPLOITATION						
- Terrain d'exploitation						
- Immeubles d'exploitation bureaux						
- Immeubles d'exploitation logement de fonction						
- MOBILIER ET MATERIEL D'EXPLOITATION						
- Mobilier de bureau d'exploitation						
- Matériel de bureau d'exploitation						
- Matériel informatique						
- Matériel roulant rattaché à l'exploitation						
- Autres matériels d'exploitation						
- AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION						
- IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION						
- Terrain hors exploitation						
- Immeubles hors exploitation						
- Mobilier et matériel hors exploitation						
- Autres immobilisations corporelles hors exploitation						
TOTAL						

NEANT

DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES

(en milliers de DH)

DETTES	Etablissements de crédit et assimilés au Maroc				31/12/16	31/12/15
	Bank Al Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger		
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	93 287 788	680 628	69 838	94 038 254	90 466 719	
VALEURS DONNEES EN PENSION	2 190 946	2 900 312	500 059	5 591 317	-	
- au jour le jour	-	2 400 235	500 059	2 900 294	-	
- à terme	2 190 946	500 077	-	2 691 023	-	
EMPRUNTS DE TRESORERIE	2 096 510	2 711 416	5 392 018	3 840 898	14 040 842	
- au jour le jour	-	1 813 175	405 791	2 218 966	692 592	
- à terme	2 096 510	898 241	4 986 227	3 840 898	11 821 876	
EMPRUNTS FINANCIERS	961	-	1 150 276	1 670 297	3 313 755	
AUTRES DETTES	165	645 206	-	645 371	1 821 109	
INTERETS COURUS A PAYER	4 257	1 126 059	10 043	8 246	1 148 605	
TOTAL	4 292 839	100 670 781	7 733 024	5 589 279	118 285 924	

DETAIL DES AUTRES PASSIFS

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
Instruments optionnels vendus	3 544	14 402
Comptes de règlement d'opérations sur titres	-	-
Dettes sur titres	-	-
Versement à effectuer sur titres non libérés	69 421	120 494
Provisions pour service financier aux émetteurs	-	-
Sommes réglées par la clientèle à reverser aux émetteurs	-	-
Créditeurs divers	1 108 531	1 520 152
- Sommes dues à l'Etat	455 426	403 969
- Sommes dues aux organismes de prévoyance	81 772	79 768
- Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 493	35
- Sommes dues au personnel	-	-
- Fournisseurs de biens et services	2 520	2 651
- Divers autres Créditeurs	567 320	1 033 729
Comptes d'ajustement de hors bilan	55 757	18 978
Comptes d'écart sur devises et titres	698	20
Gains potentiels sur opérations de couverture non dénouées	-	-
Gains à étaler sur opérations de couvertures dénouées	-	-
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (créditeur)	-	170 019
Charges à payer et produits constatés d'avance	486 656	453 988
- Charges à payer	411 644	402 509
- Produits constatés d'avance	75 012	51 479
Comptes transitoires ou d'attente créditeurs	244 569	406 471
TOTAL	1 969 176	2 704 524

DEPOTS DE LA CLIENTELE

(en milliers de DH)

DEPOTS	Secteur public	SECTEUR PRIVE			31/12/16	31/12/15
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CREDITEURS	1 121 534	929 452	10 789 500	24 673 042	37 513 528	32 543 840
COMPTES D'EPARGNE	-	-	-	6 878 901	6 878 901	4 929 260
DEPOTS A TERME	1 492 466	2 370 390	1 739 785	11 251 654	16 854 295	18 221 653
AUTRES COMPTES CREDITEURS	6 596	47 497	1 001 556	821 757	1 877 406	3 756 466
INTERETS COURUS A PAYER	24 220	38 410	29 193	212 102	303 925	261 579
TOTAL	2 644 816	3 385 749	13 560 034	43 837 456	63 428 055	59 712 798

PROVISIONS

(en milliers de DH)

	Encours 31/12/2015	Encours Proforma 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2016
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF	5 076 545	5 291 011	1 673 386	1 184 528	30 302	5 810 171
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	122 820	122 820	-	122 820	-	-
Créances sur la clientèle	4 586 163	4 775 440	1 661 802	1 005 656	30 302	5 461 888
Titres de placement et d'investissement	47 995	49 274	9 717	48 437	-	10 554
Titres de participation et emplois assimilés	319 568	343 477	1 867	7 615	-	337 729
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	2 573 762	2 614 189	549 419	54 521	-33 095	3 075 992
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	407 654	414 528	189 028	100	-33 095	570 361
Provisions pour risques de change	72 147	72 147	9 262	-	-	81 409
Provisions pour risques généraux	1 879 591	1 891 346	313 997	-	-	2 205 343
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	33 845	37 309	-	-	-	37 309
Provisions pour autres risques et charges	180 525	198 859	37 132	54 421	-	181 570
Provisions réglementées	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	7 650 307	7 905 200	2 222 805	1 239 049	-2 793	8 886 163

SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
SUBVENTIONS ET FONDS PUBLICS AFFECTES	-	-
Subventions d'investissement reçues	-	-
- Subventions d'investissement reçues	-	-
- Subventions d'investissement reçues inscrites au CPC	-	-
Fonds publics affectés	-	-
- Fonds publics affectés	-	-
FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE	3 206 799	2 641 317
Fonds de garantie à caractère mutuel	-	-
- Fonds de garantie à caractère mutuel	-	-
- Autres fonds spéciaux de garantie	-	-
- Fonds de soutien CPM	3 206 799	2 641 317

TITRES DE CREANCES EMIS AU 31/12/2016

(en milliers de DH)

NATURE DES TITRES	CARACTERISTIQUES					31/12/16
	date de jouissance	date d'échéance	valeur nominale	taux	mode de remboursement	
Certificats de dépôt						
Intérêts courus à payer						
TOTAL						
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL ET EN LOCATION SIMPLE AU 31/12/2016						
IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT BAIL ET EN LOCATION SIMPLE						NEANT

DETTES SUBORDONNEES

(en milliers de DH)

	MONTANT GLOBAL	NON APPARENTE	APPARENTES			31/12/16	31/12/15
			ETS. DE CRED & ASSIM	ESES FINANCIERES	ESES NON FINANCIERES		
DETTES SUBORDONNEES	1 001 116	901 116	-	100 000	-	1 001 116	2 555 814
DETTES SUBORDONNEES A DUREE DETERMINEE	1 000 000	900 000	-	100 000	-	1 000 000	2 500 000
Titres subordonnés à durée déterminée	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès des établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	129 200
Emprunts subordonnés à durée déterminée auprès de la clientèle	1 000 000	900 000	-	100 000	-	1 000 000	2 370 800
DETTES SUBORDONNEES A DUREE INDETERMINEE	-	-	-	-	-	-	-
Titres subordonnés à durée indéterminée	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès des établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés à durée indéterminée auprès de la clientèle	-	-	-	-	-	-	-
INTERETS COURUS A PAYER	1 116	1 116	-	-	-	1 116	55 814

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

CAPITAUX PROPRES

(en milliers de DH)

	Encours 31/12/15	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/16
Réserves et primes liées au capital	17 524 031	701 184		18 225 216
Réserve légale	173 142	9 113		182 255
Autres réserves	6 284 343	692 072		6 976 415
Primes d'émission, de fusion et d'apport	11 066 546	-		11 066 546
Capital	1 822 547	-		1 822 547
Capital appelé	1 822 547	-		1 822 547
Capital non appelé	-	-		-
Certificats d'investissement	-	-		-
Fonds de dotations	-	-		-
Actionnaires. Capital non versé	-	-		-
Report à nouveau (+/-)	429 096	20 941		450 037
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-		-
Résultat net de l'exercice (+/-)	1 830 200	-1 830 200		2 025 322
Total	21 605 874	-1 108 075		22 523 122

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	41 197 813	42 797 629
Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés	1 545 533	1 624 403
Crédits documentaires import	-	-
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Ouvertures de crédit confirmés	1 545 533	1 624 403
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	25 079 166	24 077 878
Crédits documentaires import	3 978 360	6 833 577
Acceptations ou engagements de payer	1 559 815	1 766 772
Ouvertures de crédit confirmés	19 540 991	15 477 529
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-
Autres engagements de financement donnés	-	-
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	5 395 306	8 369 922
Crédits documentaires export confirmés	904 689	951 472
Acceptations ou engagements de payer	-	-
Garanties de crédits donnés	-	-
Autres cautions, avals et garanties donnés	4 490 617	7 418 450
Engagements en souffrance	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	9 177 808	8 725 426
Garanties de crédits donnés	1 222 122	1 197 325
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	3 619 568	3 100 435
Autres cautions et garanties donnés	3 625 728	3 652 141
Engagements en souffrance	710 390	775 525
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	12 403 135	14 124 937
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	6 303	7 056
Ouvertures de crédit confirmés	6 303	7 056
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-
Autres engagements de financement reçus	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	12 141 020	13 982 067
Garanties de crédits	-	-
Autres garanties reçues	12 141 020	13 982 067
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	255 812	135 814
Garanties de crédits	255 812	135 814
Autres garanties reçues	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ENGAGEMENTS SUR TITRES

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
ENGAGEMENTS DONNES		
Titres achetés à réméré		
Titres à livrer		
- Marché primaire		
- Marché gris		
- Marchés réglementés		
- Marché gré à gré		
- Autres		
ENGAGEMENTS REÇUS		
Titres vendus à réméré		
Titres à recevoir		
- Marché primaire		
- Marché gris		
- Marchés réglementés		
- Marché gré à gré		
- Autres		

NEANT

OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES

(en milliers de DH)

	Opérations de couverture	
	31/12/16	31/12/15
OPERATIONS DE CHANGE A TERME	23 118 018	17 886 818
Devises à recevoir	8 596 371	6 238 780
Dirhams à livrer	2 540 801	1 730 094
Devises à livrer	8 967 191	7 135 448
Dirhams à recevoir	3 013 655	2 782 496
Dont swaps financiers de devises	-	-
ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES	5 085 943	166 089
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	-	-
Engagements sur marchés réglementés de cours de change	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	5 085 943	88 339
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	-	-
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	-	77 750

VALEURS ET SURETES REÇUES ET DONNEES EN GARANTIE

(en milliers de DH)

	Valeur comptable nette	Rubrique de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
VALEURS ET SURETES REÇUES EN GARANTIES			
Bons du trésor et valeurs assimilées	203 548	-	-
Autres titres	22 563 975	-	-
Hypothèques	7 997 671	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	83 809 579	-	-
TOTAL	114 574 773	-	-
VALEURS ET SURETES DONNEES EN GARANTIES			
Bons du trésor et valeurs assimilées	408 500	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
TOTAL	408 500	-	-

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

(en milliers de DH)

	D << 1 mois	1 mois < D < 3 mois	3 mois < D < 1 an	1 an < D < 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 072 514	5 195 903	5 236 788	8 406 302	1 590 173	24 501 680
Créances sur la clientèle	4 392 072	8 068 890	14 947 565	24 719 848	24 162 930	76 291 305
Titres de créance	-	1 015 563	3 781 688	13 049 671	36 233 852	54 080 774
Créances subordonnées	-	-	-	469 500	7	469 507
Crédit-bail et assimilés	-	-	-	-	-	-
TOTAL	8 464 586	14 280 356	23 966 041	46 645 321	61 986 962	155 343 266
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	8 880 034	4 612 874	1 422 367	1 829 424	589 736	17 334 435
Dettes envers la clientèle	3 367 668	4 643 784	7 858 019	984 837	-	16 854 308
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Emprunts subordonnés	-	-	-	1 000 000	-	1 000 000
TOTAL	12 247 702	9 256 658	9 280 386	3 814 261	589 736	35 188 743

VENTILATION DE L'ACTIF, PASSIF ET HORS BILAN EN MONNAIES ETRANGERES

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
ACTIF		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	69 562	-
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 638 889	10 037 508
Créances sur la clientèle	5 029 340	4 787 554
Titres de transaction et de placement	792 066	780 803
Autres actifs	1 699	13 516
Titres d'investissement	106 540	107 830
Titres de participation et emplois assimilés	3 081 178	2 830 443
Créances subordonnées	-	-
TOTAL ACTIF	20 719 274	18 557 654
PASSIF		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	14 527 543	11 837 792
Dépôts de la clientèle	1 928 228	2 071 191
Autres passifs	4 263 503	4 648 671
TOTAL PASSIF	20 719 274	18 557 654
HORS-BILAN		
ENGAGEMENTS DONNES	8 905 847	8 312 605
ENGAGEMENTS REÇUS	5 078 765	7 405 439

MARGE D'INTERET

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
INTERETS PERCUS	5 921 896	5 913 282
* Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	852 340	782 486
* Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 151 948	4 207 059
* Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	917 608	923 737
INTERETS SERVIS	3 360 158	3 237 535
* Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	2 409 965	2 450 800
* Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	950 193	786 735
* Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-
MARGE D'INTERET	2 561 738	2 675 747

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

(en milliers de DH)

	31/12/16	31/12/15
PRODUITS SUR TITRES DE PLACEMENT (DE PROPRIETE)	70 837	35 248
- Dividendes sur titres OPCVM	-	-
- Dividendes sur autres titres de propriété	53 512	16 267
- Autres produits sur titres de propriété	17 325	18 981
PRODUITS SUR TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES	974 439	367 124
- Dividendes sur titres de participation	13 259	5 907
- Dividendes sur participations liées	944 860	300 334
- Autres produits sur titres de propriété	16 320	60 883

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	(en milliers de DH)	
	31/12/16	31/12/15
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	2 671 671	2 490 286
CHARGES DE PERSONNEL	952 684	852 587
Salaires et appointements	297 908	265 354
Primes et Gratifications	384 359	343 720
Autres rémunérations du personnel	16 408	13 644
Charges d'assurances sociales	52 505	48 931
Charges de retraite	179 464	161 097
Charges de formation	19 971	18 805
Autres charges de personnel	2 069	1 036
IMPOTS ET TAXES	45 717	81 882
Taxe urbaine et taxe d'édilité	6 318	5 031
Patente	21 595	17 356
Taxes locales	1 092	-
Droits d'enregistrement	1 454	39 508
Timbres fiscaux et formules timbrées	6	79
Taxes sur les véhicules	3	-
Autres impôts et taxes, droits assimilés	15 249	19 908
CHARGES EXTERIEURES	309 211	306 472
Loyers de crédit-bail	38 754	43 315
Loyers de location simple	40 929	34 773
Frais d'entretien et de réparation	148 535	159 783
Rémunérations du personnel intérimaire	515	344
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	47 854	39 121
Primes d'assurance	7 626	6 223
Frais d'actes et de contentieux	684	786
Frais électricité, eau, chauffage et combustible	24 314	22 127
CHARGES EXTERNES	1 033 319	975 063
Transport et déplacement	43 791	33 661
Mission et réception	8 028	6 479
Publicité, publication et relations publiques	105 052	109 941
Frais postaux & de télécommunication	113 345	94 170
Frais de recherche et de documentation	20 159	14 226
Frais de conseil et d'assemblée	1 533	1 200
Dons et cotisations	41 713	35 904
Fournitures de bureau et imprimés	11 453	12 261
Autres charges externes	688 245	667 221
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION	87 466	70 402
Frais préliminaires	-	-
Frais d'acquisition d'immobilisation	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	76 378	61 823
Pénalités et délits	-	-
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	-	-
Dons libéralités et lots	-	-
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	-	-
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	11 088	8 579
Diverses autres charges générales d'exploitation	-	-
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENT ET AUX PROVISIONS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	243 274	203 880

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL

	(en milliers de DH)	
	REINTEGRATIONS	DEDUCTIONS
I - RESULTAT NET COMPTABLE	2 025 322	
. Bénéfice net		
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 068 949	
1- Courantes	1 060 889	
- charges sur exercices prescrits	130	
- TVA / crédits immobiliers au personnel	1 674	
- excédents d'amortissements	38	
- dons non déductibles	147	
- abandons de créances	974	
- assainissements non déductibles des petites créances	46	
- cadeaux et articles publicitaires	966	
- PRG	313 997	
- impôts sur les sociétés	742 916	
2- Non courantes	8 060	
- amendes et pénalités de toutes nature et majorations non déductibles	341	
- divers	7 719	
III - DEDUCTIONS FISCALES		1 061 953
1- Courantes		1 061 953
Abattement sur les produits de participation		1 011 631
Reprise provisions ayant fait objet de réintégrations		50 322
2- Non courantes		
Autres déductions		
Subvention fonds de soutien		
TOTAL	3 094 271	1 061 953
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		2 032 318
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		
. Bénéfice net fiscal (A - C)		2 032 318
OU		
. Déficit net fiscal (B)		
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

COMMISSIONS REÇUES ET VERSEES

	(en milliers de DH)			
	COMMISSIONS 2016		COMMISSIONS 2015	
	E. CREDIT	CLIENTELE	E. CREDIT	CLIENTELE
COMMISSIONS REÇUES	24 405	473 810	26 553	397 779
Commissions sur fonctionnement de compte	-	43 215	-	34 616
Commissions sur moyens de paiement	24 405	168 005	26 455	141 765
Commissions sur opérations de titres	-	-	-	6 707
Commissions sur titres en gestion/en dépôt	-	6 607	-	6 648
Commissions sur prestations de service sur crédit	-	51 110	-	45 296
Produits sur activités de conseil et d'assistance	-	-	-	-
Autres produits sur prestations de service	-	204 873	-	162 747
Commissions de placement sur le marché primaire	-	-	-	-
Commissions de garantie sur le marché primaire	-	-	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	-	98	-
Commissions sur opérations de change virement	-	-	-	-
Commissions sur opérations de change billet	-	-	-	-
COMMISSIONS VERSEES		98 810		30 930
Charges sur moyens de paiement	-	7 791	-	5 104
Commissions sur achat et vente de titres	-	-	-	-
Commissions sur droits de garde de titres	-	-	-	-
Commissions et courtages sur opérations de marché	-	8 211	-	257
Commissions sur engagements sur titres	-	-	-	-
Commissions sur produits dérivés	-	24	-	-
Commissions sur opérations de change virement	-	-	-	-
Commissions sur opérations de change billets	-	71 529	-	16 779
Autres charges s/prestations de services	-	11 255	-	8 790

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ

	(en milliers de DH)	
	31/12/16	31/12/15
Gains sur titres de transaction	2 176 982	1 266 395
Pertes sur titres de transaction	916 982	301 925
RESULTAT SUR TITRES DE TRANSACTION	1 260 000	964 470
Plus-values de cession sur titres de placement	450 575	383 790
Reprises de provision sur dépréciation des titres de placement	48 437	5 705
Moins-values de cession sur titres de placement	88 967	1 101
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	9 717	24 778
RESULTAT SUR TITRES DE PLACEMENT	400 328	363 616
Produits sur engagement sur titres		
Charges sur engagement sur titres		
RESULTAT SUR ENGAGEMENTS SUR TITRES		
Produits sur engagement sur produits dérivés	139 863	874 712
Charges sur engagement sur produits dérivés	76 801	730 631
RESULTAT SUR ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES	63 062	144 081
Produits sur opérations de change	632 907	1 302 377
Charges sur opérations de change	330 812	858 485
RESULTAT SUR OPERATIONS DE CHANGE	302 095	443 892

AUTRES PRODUITS ET CHARGES

	(en milliers de DH)	
	31/12/16	31/12/15
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	3 466 714	3 837 078
Plus values sur cession de titres de placement	450 575	383 790
Commissions sur produits dérivés	-	98
Gains sur produits dérivés de cours de change	139 863	870 851
Produits sur opérations de change	632 907	1 302 377
Divers autres produits bancaires	2 194 932	1 274 257
Quote-part sur opérations bancaires faite en commun	-	-
Produits des exercices antérieurs	17 922	3 994
Divers autres produits bancaires	2 177 010	1 270 263
Reprise de provisions pour dépréciation des titres de placement	48 437	5 705
AUTRES CHARGES BANCAIRES	1 645 518	2 042 060
Moins values sur cession de titres de placement	88 967	1 101
Charges sur moyens de paiement	7 790	5 104
Diverses charges sur titres de propriété	-	-
Frais d'émission des emprunts	-	-
Autres charges sur opérations sur titres	916 982	301 925
Pertes sur produits dérivés de cours de change	76 825	730 631
Autres charges sur prestations de services	19 468	9 047
Charges sur opérations de change	402 341	875 264
Diverses autres charges bancaires	123 428	94 210
Quote-part sur opérations d'exploitation bancaires	-	-
Cotisation au fonds de garantie des déposants	123 428	94 203
Produits rattachés	-	-
Charges des exercices antérieurs	-	7
Diverses autres charges bancaires	-	-
Dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement	9 717	24 778
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	1 835 461	2 039 062
Produits sur valeurs et emplois assimilés	-	-
Plus-values de cession sur immobilisations financières	563 401	585 742
Plus-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles	-	109 904
Immobilisations produites par l'entreprise pour elle-même	-	-
Produits accessoires	1 260 700	1 330 692
Subventions reçues	-	-
Autres produits d'exploitation non bancaires	11 360	12 724
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRES	-	3 587
Charges sur valeurs et emplois assimilés	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
Moins-values de cession sur immobilisations corporelles et incorporelles	-	3 587
Fonds de soutien CPM	-	-

BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

		(en milliers de DH)
		MONTANTS
I. DETERMINATION DU RESULTAT		
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)		3 368 319
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)		317 973
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		1 061 953
. Résultat courant théoriquement imposable (=)		2 624 339
. Impôt théorique sur résultat courant (-)		971 005
. Résultat courant après impôts (=)		2 397 314
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LE CODE DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES		

DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

NATURE	SOLDE AU DÉBUT DE L'EXERCICE 1	OPÉRATIONS COMPTABLES DE L'EXERCICE 2	DÉCLARATIONS TVA DE L'EXERCICE 3	SOLDE FIN D'EXERCICE (1+2-3=4)
EN RAISON DE L'UNICITE FISCALE LE TABLEAU EST DISPONIBLE AU NIVEAU CPM				
A. TVA collectée				
B. TVA à récupérer				
. Sur charges				
. Sur immobilisations				
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)				

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL DE LA BCP

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
BANQUES POPULAIRES REGIONALES		93 083 115	94 787 367	52,01%
TRESORERIE GENERALE	RABAT	1	1	
PERSONNEL		10 897 674	8 914 526	4,89%
OCF		2 408 548	-	0,00%
SFI		8 657 096	8 657 096	4,75%
DIVERS		67 208 222	69 895 666	38,35%
Total		182 254 656	182 254 656	100,00%

AFFECTATION DES RESULTATS INTERVENUE AU COURS DE L'EXERCICE

		(en milliers de DH)	
		MONTANTS	MONTANTS
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Décision de l'A.G.O du 23/05/2016 pour la BCP et 18/05/2016 pour BP El Jadida			
Report à nouveau	429 096	Réserve légale	9 113
Résultats nets en instance d'affectation		Autres réserves	692 071
Résultat net de l'exercice	1 943 222	Dividendes	1 127 289
Prélèvements sur les bénéfices		Autres affectations	93 808
Autres prélèvements		Report à nouveau	450 037
TOTAL A	2 372 318	TOTAL B	2 372 318

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS DERNIERS EXERCICES

		(en milliers de DH)		
		Exercice 2016	Exercice 2015	Exercice 2014
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES				
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE				
1- Produit net bancaire		5 926 484	5 297 372	5 201 352
2- Résultat avant impôts		2 768 238	2 849 877	2 759 210
3- Impôts sur les résultats		742 916	1 019 677	1 033 590
4- Bénéfices distribués		1 127 290	908 995	822 424
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)		692 071	745 566	793 176
RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)				
Résultat net par action		11	10	10
Bénéfice distribué par action année N-1		6	5	5
PERSONNEL				
Montants des rémunérations brutes de l'exercice		952 684	852 587	820 316
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice		2 837	2 581	2 536

RESEAU

RESEAU	(en nombre)	
	31/12/16	31/12/15
Guichets permanents	329	263
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	332	295
Succursales et agences à l'étranger	44	44
Bureaux de représentation à l'étranger	6	6

COMPTES DE LA CLIENTELE

COMPTES DE LA CLIENTELE	(en nombre)	
	31/12/16	31/12/15
Comptes courants	58 396	41 572
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	153 082	121 717
Autres comptes chèques	781 235	570 998
Comptes d'affacturage	245	198
Comptes d'épargne	242 529	168 777
Comptes à terme	16 463	11 969
Bons de caisse	13	8
Autres comptes de dépôts	26 813	24 263

DATATION ET EVENEMENTS POSTERIEURS

I- DATATION	
• Date de clôture de l'exercice :	31/12/2016
• Date d'établissement des états de synthèse :	FEVRIER 2017
II- EVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2016 :	NEANT

EFFECTIFS

	(en nombre)	
	31/12/16	31/12/15
Effectifs rémunérés	2 837	2 581
Effectifs utilisés	2 837	2 581
Effectifs équivalent plein temps	2 837	2 581
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	1 360	1 344
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	1 477	1 237
Cadres (équivalent plein temps)	2 244	1 946
Employés (équivalent plein temps)	593	635
dont effectifs employés à l'étranger	22	23

TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

	(en milliers de DH)			
	NOMBRE DE COMPTES		MONTANTS	
	31/12/16	31/12/15	31/12/16	31/12/15
Titres dont l'établissement est dépositaire	5 209	4 529	147 857 950	147 879 920
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion	9	9	5 845 870	5 641 196
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire	42	38	41 047 849	31 535 004
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	NEANT	NEANT	NEANT	NEANT

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES

		(en milliers de DH)		
		31/12/16	30/06/16	31/12/15
CHIFFRE D'AFFAIRES		10 932 202	6 180 542	10 576 967

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES

		(en milliers de DH)	
		MONTANT AU 31/12/16	
		Par décaissement	Par signature
CREANCES		7 417 048	710 390
PROVISIONS		5 461 972	570 361



BANQUE CENTRALE POPULAIRE

COMPTES SOCIAUX AU 31 DECEMBRE 2016

Deloitte.

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerkoutni
Casablanca, Maroc

 **M A Z A R S**

Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca, Maroc

BANQUE CENTRALE POPULAIRE
ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES
PERIODE DU 1ER JANVIER AU 31 DECEMBRE 2016

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation provisoire de la Banque Centrale Populaire (BCP) comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 31 décembre 2016. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant 26.731.037 KMAD dont un bénéfice net de 2.025.322 KMAD, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation provisoire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque Centrale Populaire (BCP) arrêtés au 31 décembre 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 21 février 2017

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
Fawzi BRITEL
Associé



Mazars Audit et Conseil
Abdou Souleye DIOP
Associé Gérant



BANQUE POPULAIRE

FAITE POUR VOUS