



COMMUNICATION FINANCIÈRE COMPTES SOCIAUX



ETATS AU 31 DÉCEMBRE 2016



BMCI
GROUPE BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change



1.1 PRÉSENTATION

BMCI est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc en 1943. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que des agences établies au Maroc.

1.2 PRINCIPES GÉNÉRAUX

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse de la BMCI est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

1.3 CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET LA CLIENTÈLE ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE

Présentation générale des créances

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

- Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit, crédits de trésorerie, crédits à l'équipement, crédits à la consommation, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.
- 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 valeurs reçues à l'encaissement qui ne sont portées au crédit du remettant qu'après leur encaissement effectif ou après un délai contractuel ne sont pas comptabilisées dans le bilan, mais font l'objet d'une comptabilité matière.
- 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, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises.
- 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'actif 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).

1.4 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 pour les établissements de crédit,
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

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.

1.5 PORTEFEUILLE DE TITRES

1.5.1 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 (Titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement ou titre de participation).

1.5.2 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultats.

1.5.3 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieure à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créances sont comptabilisés, coupon couru inclus dans le prix d'acquisition.

Les titres de propriétés 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.

1.5.4 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis ou qui proviennent d'une autre catégorie de titres, avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une assez longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon inclus dans le prix d'acquisition

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.

Au 31 décembre, aucun titre n'est classé dans la catégorie de titres d'investissement ; en effet, la banque a procédé au reclassement de la totalité de son portefeuille de titres d'investissement en titres de placement afin d'harmoniser la classification des titres entre les comptes sociaux et les comptes consolidés, en conformité avec les dispositions de la section 2 « Opération sur titres » du PCEC mis à jour, en vigueur à compter du 01/01/2008.

1.5.5 Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

A chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : Valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. 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.

1.5.6 Pensions livrées

Les titres donnés en pension sont maintenus au bilan et le montant encaissé représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan.

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.

1.6 LES OPÉRATIONS LIBELLÉES EN DEVICES

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 sur les comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat.

Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

1.7 LES 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.

1.8 LES 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
Logiciels informatiques	7 ans

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

NATURE	DURÉE D'AMORTISSEMENT
Terrains d'exploitation	non amortissables
Immeubles d'exploitation : Bureaux	25 ans
Matériel roulant	5 ans
Matériel de bureau	5 ans
Mobilier de bureau	10 ans
Agencements, aménagements et installations d'exploitation	10 ans
Matériel informatique :	
Grosse informatique	10 ans
Micro informatique	7 ans

1.9 CHARGES À RÉPARTIR

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

1.10 PROVISIONS RÉGLEMENTÉES

Les provisions réglementées sont constituées en application de dispositions législatives ou réglementaires, notamment par le souci de bénéficier d'un avantage fiscal.

Dès lors que les conditions de constitution et d'utilisation sont réunies et ayant été constituées pour bénéficier d'un avantage fiscal certain, les provisions réglementées, à l'exception des amortissements dérogatoires, ont un caractère de réserves libérées d'impôt.

1.11 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, déterminés sur une base «flat» et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

1.12 CHARGES ET PRODUITS NON COURANTS

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

1.13 ENGAGEMENTS DE RETRAITE

Les engagements de retraites (Wissam Al Choghli, indemnités de départ à la retraite) qui ne sont pas couverts par des régimes de retraite gérés par des organismes indépendants externes (à caractère non obligatoire) ne font pas l'objet d'une provision pour risques et charges.



BILAN ACTIF	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	2 004 789	1 478 978
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	5 666 632	4 899 019
À vue	1 006 335	2 252 051
À terme	4 660 297	2 646 968
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	39 561 789	39 926 298
Crédits de trésorerie et à la consommation	13 764 058	15 186 261
Crédits à l'équipement	9 074 145	7 757 719
Crédits immobiliers	14 769 270	14 432 796
Autres crédits	1 954 317	2 549 522
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	826 879	967 545
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	7 850 013	6 908 350
Bons du trésor et valeurs assimilées	6 878 971	6 150 392
Autres titres de créance	964 550	751 048
Titres de propriété	6 491	6 910
6. AUTRES ACTIFS	590 953	612 041
7. TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	302 830	277 992
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES	-	-
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	520 340	305 687
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	519 778	514 260
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 458 045	1 521 559
TOTAL DE L'ACTIF	59 302 048	57 411 728

HORS BILAN	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
ENGAGEMENTS DONNÉS	21 022 297	18 551 680
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	425	0
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	7 881 696	6 291 719
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	7 127 992	5 894 926
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 012 184	6 365 034
5. Titres achetés à réméré	0	0
6. Autres titres à livrer	0	0
ENGAGEMENTS REÇUS	4 135 574	3 625 812
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	4 135 574	3 625 812
9. Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	0	0
10. Titres vendus à réméré	0	0
11. Autres titres à recevoir	0	0

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/16 AU 31/12/16	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 738 218	4 013 858
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	173 814	159 578
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 350 894	2 508 092
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	186 441	261 398
Produits sur titres de propriété	138 532	121 994
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	138 619	85 901
Commissions sur prestations de service	465 575	455 507
Autres produits bancaires	284 344	421 388
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-897 087	-1 054 622
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-24 842	-62 440
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-313 356	-348 532
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-146 314	-181 901
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-153 271	-109 668
Autres charges bancaires	-259 304	-352 080
PRODUIT NET BANCAIRE	2 841 131	2 959 236
Produits d'exploitation non bancaire	20 076	35 232
Charges d'exploitation non bancaire	-9 848	-9 912
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-1 574 941	-1 526 854
Charges de personnel	-846 020	-835 247
Impôts et taxes	-19 630	-26 025
Charges externes	-504 226	-470 875
Autres charges générales d'exploitation	-445	-103
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-204 620	-194 603
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-1 671 962	-1 460 303
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-975 428	-1 019 010
Pertes sur créances irrécouvrables	-442 901	-319 800
Autres dotations aux provisions	-253 634	-121 493
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	828 386	673 070
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	700 507	495 855
Récupérations sur créances amorties	1 102	4 637
Autres reprises de provisions	126 777	172 578
RÉSULTAT COURANT	432 842	670 469
Produits non courants	3 397	10 595
Charges non courantes	-26 754	-91 181
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	409 485	589 883
Impôts sur les résultats	-141 674	-177 322
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	267 810	412 561
TOTAL PRODUITS	4 590 077	4 732 754
TOTAL CHARGES	-4 322 267	-4 320 193
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	267 810	412 561

BILAN PASSIF	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	0
2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉES	2 527 085	1 481 589
À vue	332 089	1 025 070
À terme	2 194 996	456 519
3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	41 661 641	41 722 736
Comptes à vue créditeurs	28 998 854	28 049 841
Comptes d'épargne	8 220 723	8 282 616
Dépôts à terme	2 752 459	3 987 284
Autres comptes créditeurs	1 689 606	1 402 996
4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	4 422 312	3 564 325
Titres de créance négociables	4 422 312	3 564 325
Emprunts obligataires	0	0
Autres titres de créance émis	0	0
5. AUTRES PASSIFS	1 456 593	1 421 206
6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	408 714	265 521
7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	0	0
8. SUBVENTIONS, FONDIS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDIS SPÉCIAUX DE GARANTIE	0	0
9. DETTES SUBORDONNÉES	754 313	754 393
10. ÉCARTS DE RÉÉVALUATION	0	0
11. RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	3 284 453	3 284 453
12. CAPITAL	1 327 929	1 327 929
13. ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)	0	0
14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	3 191 198	3 177 016
15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	0	0
16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	267 810	412 561
TOTAL DU PASSIF	59 302 048	57 411 728

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/16 AU 31/12/16	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
1 (+) Intérêts et produits assimilés	2 711 149	2 929 067
2 (-) Intérêts et charges assimilés	484 512	592 873
MARGE D'INTERET	2 226 637	2 336 194
3 (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	138 619	85 901
4 (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	153 271	109 668
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	-14 652	-23 767
5 (+) Commissions perçues	470 139	459 366
6 (-) Commissions servies	68 760	61 801
MARGE SUR COMMISSIONS	401 379	397 565
7 (a) Résultats des opérations sur titres de transaction	21 001	29 870
8 (a) Résultats des opérations sur titres de placement	5 569	17 878
9 (a) Résultats des opérations de change	147 447	161 565
10 (a) Résultats des opérations sur produits dérivés	1 380	4 993
RÉSULTATS DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	175 397	214 306
11 (+) Divers autres produits bancaires	146 468	129 758
12 (-) Diverses autres charges bancaires	94 098	94 821
PRODUIT NET BANCAIRE	2 841 131	2 959 236
13 (a) Résultats des opérations sur immobilisations financières	13 706	29 315
14 (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	19 902	8 782
15 (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	9 847	9 912
16 (-) Charges générales d'exploitation	1 574 941	1 526 854
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 289 950	1 460 566
17 (a) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-716 719	-838 318
18 (a) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-140 389	48 220
RÉSULTAT COURANT	432 842	670 469
RÉSULTAT NON COURANT	-23 357	-80 586
19 (-) Impôts sur les résultats	141 674	177 322
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	267 810	412 561

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	267 810	412 561
20 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 620	194 603
21 (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	125	3 518
22 (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	242 823	104 252
23 (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24 (+) Dotations non courantes	0	10 000
25 (-) Reprises de provisions	-118 643	-171 163
26 (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-3 915	0
27 (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	3 526	4 183
28 (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	-174	-26 450
29 (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	1	0
30 (-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	596 174	531 505
- Bénéfices distribués	398 379	398 379
AUTOFINANCEMENT	197 795	133 126

CRÉANCES SUBORDONNÉES AU 31/12/2016	En milliers de DH					
	MONTANT		DONT ENTREPRISES LIÉES ET APPARENTÉES			
	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1	31/12/N	31/12/N-1
CRÉANCES	BRUT 1	PROV 2	NET 3	NET 4	NET 5	NET 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés				NEANT		
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						



DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		En milliers de DH	
ACTIF	31/12/16	31/12/15	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS	13 225	5 095	
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES	4 498	3 319	
DÉBITEURS DIVERS	165 200	259 111	
Sommes dues par l'Etat	141 266	212 242	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	2 168	1 650	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	21 767	45 219	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	130 120	121 902	
COMPTES DE RÉGULARISATION	277 910	222 614	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écarts sur devises et titres	2 682	3 665	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Charges à répartir sur plusieurs exercices	21 141	30 522	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	9 181	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	50 894	68 104	
Autres comptes de régularisation	203 193	111 141	
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	1	1	
TOTAL	590 953	612 041	

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES		En milliers de DH	
	31/12/16	31/12/15	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	21 022 297	18 551 680	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	425	-	
- Crédits documentaires import	-	-	
- Acceptations ou engagements de payer	-	-	
- Ouvertures de crédits confirmés	-	-	
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
- Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-	
- Autres engagements de financement donnés	425	-	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	7 881 696	6 291 719	
- Crédits documentaires import	2 574 200	2 952 104	
- Acceptations ou engagements de payer	1 042 479	855 835	
- Ouvertures de crédits confirmés	203 188	195 519	
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
- Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-	
- Autres engagements de financement donnés	4 061 850	2 288 261	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	7 127 992	5 894 926	
- Crédits documentaires export confirmés	24 453	32 022	
- Acceptations ou engagements de payer	10 719	10 578	
- Garanties de crédits donnés	-	-	
- Autres cautions, avals et garanties donnés	7 092 820	5 852 326	
- Engagements en souffrance	-	-	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DE L'ORDRE DE LA CLIENTÈLE	6 012 184	6 365 034	
- Garanties de crédits donnés	-	-	
- Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	3 583 941	3 836 594	
- Autres cautions et garanties données	2 428 243	2 528 440	
- Engagements en souffrance	-	-	
AUTRES TITRES À LIVRER	-	-	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	4 135 574	3 625 812	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	-	-	
- Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
- Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
- Autres engagements de financement reçus	-	-	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	4 135 574	3 625 812	
- Garanties de crédits	-	-	
- Autres garanties reçues	4 135 574	3 625 812	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DE L'ÉTAT ET D'ORGANISMES DE GARANTIE DIVERS	-	-	
- Garanties de crédits	-	-	
- Autres garanties reçues	-	-	
AUTRES TITRES À RECEVOIR	-	-	

COMMISSIONS AU 31/12/2016		En milliers de DH	
COMMISSIONS	MONTANT		
COMMISSIONS PERÇUES :	470 139		
Sur opérations de change	4 564		
Sur opérations sur titres	4 941		
Sur engagements sur titres	-		
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	34 754		
Sur moyens de paiement	127 880		
Sur activités de conseil et d'assistance	26 677		
Sur ventes de produits d'assurances	24 838		
Commissions de fonctionnement de compte	31 444		
Commissions sur prestations de service sur crédit	50 881		
Sur autres prestations de service	164 161		
COMMISSIONS VERSÉES :	68 760		
Sur opérations de change	-		
relatives aux interventions sur les marchés primaires de titres	-		
Sur produits dérivés	-		
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt	-		
Sur moyens de paiement	44 392		
Sur activités de conseil et d'assistance	-		
Sur ventes de produits d'assurances	-		
Sur autres prestations de service	24 368		

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 31/12/2016		En milliers de DH	
INDICATIONS DE DÉROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DÉROGATIONS	INFLUENCE DES DÉROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS	
Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NÉANT		NÉANT
Dérogations aux méthodes d'évaluation	NÉANT		NÉANT
Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NÉANT		NÉANT

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		En milliers de DH	
PASSIF	31/12/16	31/12/15	
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	15 566	5 911	
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES	9 350	5 441	
CRÉDITEURS DIVERS	555 177	511 088	
Sommes dues à l'Etat	140 761	204 489	
Sommes dues aux organismes de prévoyance	34 431	38 194	
Sommes diverses dues au personnel	42	-	
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 569	1 522	
Fournisseurs de biens et services	19 378	35 806	
Divers autres créditeurs	358 995	231 077	
COMPTES DE RÉGULARISATION	876 501	898 766	
Compte de concordance Dirhams/devises	-	-	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écarts sur devises et titres	493	32	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	512 779	699 027	
Charges à payer et produits constatés d'avance	176 006	136 946	
Autres comptes de régularisation	-	-	
Comptes transitoires ou d'attente créateur	187 223	62 761	
TOTAL	1 456 593	1 421 206	

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 31/12/2016		En milliers de DH	
CATÉGORIE DES TITRES	PRODUITS PERÇUS		
Titres de participation		10 601	
Participations dans les entreprises liées		127 930	
Titres de l'activité de portefeuille		0	
Emplois assimilés		0	
TOTAL		138 532	

ENGAGEMENTS SUR TITRES AU 31/12/2016		En milliers de DH	
ENGAGEMENTS DONNÉS	MONTANT		
Titres achetés à réméré		NÉANT	
Autres titres à livrer		NÉANT	
ENGAGEMENTS RECUS	MONTANT		
Titres vendus à réméré		NÉANT	
Autres titres à recevoir		NÉANT	

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 31/12/2016		En milliers de DH	
BILAN	MONTANT		
ACTIF:		2 621 677	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		6 611	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés		1 920 215	
Créances sur la clientèle		7 384	
Titres de transaction et de placement et investissement		83 090	
Autres actifs		548 923	
Titres de participation et emplois assimilés		55 454	
Créances subordonnées		-	
Immobilisations données en crédit-bail et location		-	
Immobilisations incorporelles et corporelles		-	
PASSIF:		2 621 677	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		0	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés		1 368 832	
Dépôts de la clientèle		1 187 517	
Titres de créance émis		-	
Autres passifs		65 328	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		-	
Dettes subordonnées		-	
HORS BILAN:			
Engagements donnés		9 473 203	
Engagements reçus		21 308	

OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS		En milliers de DH			
TITRES	OPÉRATIONS DE COUVERTURE		AUTRES OPÉRATIONS		
	31/12/16	31/12/15	31/12/16	31/12/15	
OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME	2 774 316	3 893 171			
Devises à recevoir	779 775	1 404 109			
Dirhams à livrer	558 546	1 181 660			
Devises à livrer	834 991	775 532			
Dirhams à recevoir	601 005	531 869			
Dont swaps financiers de devises	-	-			
ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS	1 179	9 365			
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	1 179	9 365			
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change					
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments					
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments					
TOTAL	2 775 495	3 902 536			



AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 31/12/2016 En milliers de DH
PRODUITS ET CHARGES MONTANT

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	25 040
Autres produits bancaires	284 344
Autres charges bancaires	259 304
COMMENTAIRES	
Dont gains sur titres de transaction	98 554
Dont plus-values de cession sur BDT	14 447
Dont produits sur engagements sur titres	0
Dont produits sur engagements sur produits dérivés	3 792
Dont produits sur opérations de change	159 553
Dont divers autres produits bancaires	7 937
Dont reprises de provision p/dép des titres de placement	60
Dont pertes sur titres de transaction	77 553
Dont moins-values de cession sur BDT	1 759
Dont charges sur moyens de paiement	44 392
Dont autres charges sur prestations de service	24 368
Dont charges sur engagements de titres	0
Dont charges sur produits dérivés	2 412
Dont pertes sur opérations de change	7 542
Dont cotisation au fonds de garantie des dépôts	82 279
Dont dotations aux prov depreciait des titres de placement	7 180
Diverses charges bancaires	11 819

PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE MONTANT

PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	20 076
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	9 848

COMMENTAIRES	
Produits	
- dont produits sur valeurs et emplois divers	0
- dont plus-values de cession sur immobilisations financières	174
- dont plus-values de cession sur immobilisations incorp et corporelles	3 915
- dont produits accessoires	609
- dont autres produits d'exploitation non bancaire	15 377
Charges	
- dont autres charges sur valeurs et emplois divers	6 321
- dont moins-values de cession sur immobilisations	3 527

AUTRES CHARGES MONTANT

DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	1 671 962
--	------------------

COMMENTAIRES	
Dont dotations aux provisions pour créances en souffrance	975 428
Dont pertes sur créances irrécouvrables	442 901
Dont dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	125
Dont dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature	0
Dont dotations aux provisions pour autres risques et charges	253 090
Dont dotations aux provisions réglementées	0
Dont dotations aux autres provisions	418

AUTRES PRODUITS MONTANT

REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	828 386
--	----------------

COMMENTAIRES	
Dont reprise de provisions pour créances en souffrance	700 507
Dont récupérations sur créances amorties	1 102
Dont reprise aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	13 657
Dont reprise de provisions pour risque d'exécution d'engagement par signature	0
Dont reprise de provisions pour autres risques et charges	113 119
Dont reprise de provisions réglementées	0
Dont reprise des autres provisions	0

PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS MONTANT

PRODUITS NON COURANTS	3 397
CHARGES NON COURANTS	26 754

RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 31/12/2016 En milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	MONTANT
PRODUITS	271 842
Gains sur les titres de transaction	98 554
Plus valeur de cession sur titres de placement	14 447
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	60
Gains sur les produits dérivés	3 792
Gains sur les opérations de change	154 988
CHARGES	96 446
Pertes sur les titres de transaction	77 553
Moins valeur de cession sur titres de placement	1 759
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	7 180
Pertes sur les produits dérivés	2 412
Pertes sur opérations de change	7 542
RÉSULTAT	175 397

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 31/12/2016 En milliers de DH

TITRES	ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PRIVÉS			TOTAL AU 31/12/16	TOTAL AU 31/12/15
		ÉMETTEURS PUBLICS	FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété			1 473	3 543	5 016	5 434
TITRES NON COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées		6 774 783		0	6 774 783	6 024 313
Obligations	0	0	0	37 832	37 832	47 290
Autres titres de créance	917 477			0	917 477	696 211
Titres de propriété	0		28	1 446	1 475	1 475
TOTAL	917 477	6 774 783	1 501	42 822	7 736 582	6 774 723

Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 31/12/2016 En milliers de DH
CHARGES MONTANT

CHARGES DE PERSONNEL	846 020
COMMENTAIRES	
Dont salaires et appointements	499 508
Dont primes et gratifications	93 241
Dont charges d'assurances sociales	149 777
Dont charges de retraite	7 914
Dont charges de formation	17 073
Dont autres charges de personnel	78 507

IMPOTS ET TAXES MONTANT

COMMENTAIRES	
Taxe urbaine et taxe d'édilité	3 160
Patente	14 972
Droits d'enregistrements	0
Timbres fiscaux et formulés timbrées	2
Taxe sur les véhicules	0
Autres impôts, taxe et droits assimilés	1 497

CHARGES EXTERNES MONTANT

COMMENTAIRES	
Dont loyers de crédit-bail et de location	71 457
Dont frais d'entretien et de réparation	77 722
Dont rémunérations d'intermédiaire et honoraires	97 485
Prime d'assurance	3 648
Frais d'électricité, d'eau, de chauffage et de combustible	23 764
Dont transports et déplacements	46 751
Missions et réceptions	10 793
Dont publicités et publications	53 385
Frais postaux et télécommunications	83 875
frais de recherche et de documentation	591
frais de conseils et d'assemblée	858
Dons et cotisations	5 590
Fournitures de bureau et imprimés	6 937
Dont autres charges externes	21 370

AUTRES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION MONTANT

COMMENTAIRES	
Dont pénalités et déduits	445
Dont diverses autres charges générales d'exploitation	0

Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles MONTANT

COMMENTAIRES	
	204 620

CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2016 En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	ENCOURS 31/12/2015	AFFECTATION DU RESULTAT	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS
				31/12/2016
Ecarts de réévaluation				
Réserves et primes liées au capital	3 284 453	0	0	3 284 453
Réserve légale	132 793	0	0	132 793
Autres réserves	366 714	0	0	366 714
Primes d'émission, de fusion et d'apport	2 784 946	0	0	2 784 946
Capital	1 327 929	0	0	1 327 929
Capital appelé	1 327 929	0	0	1 327 929
Capital non appelé	0	0	0	0
Certificats d'investissement	0	0	0	0
Fonds de dotations	0	0	0	0
Actionnaires / Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	3 177 016	14 183	0	3 191 199
Résultat net de l'exercice 2015	412 561	0	0	412 561
Résultat net de l'exercice 2016	0	0	0	267 810
TOTAL	8 201 958	14 183	0	8 071 390



CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 31/12/2016 En milliers de DH

CRÉANCES	SECTEUR PRIVÉ				TOTAL AU 31/12/16	TOTAL AU 31/12/15
	SECTEUR PUBLIC	ENTREPRISES FINANCIÈRES	ENTREPRISES NON FINANCIÈRES	AUTRE CLIENTÈLE		
COMPTES DE TRÉSORERIE	640 404	388	8 766 480	287 200	9 694 472	11 308 081
- Comptes à vue débiteurs	62	388	3 744 537	212 235	3 957 222	5 813 264
- Créances commerciales sur le Maroc	217		2 300 081	8 003	2 308 301	2 405 632
- Crédits à l'exportation			76 899		76 899	90 124
- Autres crédits de trésorerie	640 125		2 644 963	66 962	3 352 050	2 999 061
CRÉDITS À LA CONSOMMATION		97 400	3 916 994	3 916 994	4 014 394	3 840 441
CRÉDITS À L'ÉQUIPEMENT	2 418 577		6 522 930	73 917	9 015 424	7 715 577
CRÉDITS IMMOBILIERS			1 934 697	12 805 063	14 739 760	14 403 624
AUTRES CRÉDITS	225 684	60 588	16 658		302 910	718 146
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE			823 919		823 919	967 545
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	24 437	7	49 650	72 289	146 383	109 052
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	0	0	1 171 982	479 425	1 651 407	1 831 376
- Créances pré-douteuses			0	0	0	0
- Créances douteuses			623 722	206 854	830 576	814 333
- Créances compromises			548 261	272 571	820 832	1 017 043
TOTAL	3 309 102	60 963	19 383 716	17 634 888	40 388 669	40 893 842

Commentaires : Les entreprises non financières comprennent également les entreprises publiques non financières conformément à la présentation préconisée par le PCEC.

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2016 En milliers de DH

CRÉANCES	ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC				TOTAL AU 31/12/16	TOTAL AU 31/12/15
	BANK AL MAGHRIB TRÉSOR PUBLIC SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	BANQUE AU MAROC	AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU MAROC	ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT À L'ÉTRANGER		
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	1 350 761	20 086	36 895	394 494	1 802 236	1 651 418
VALEURS RECUES EN PENSION	0	0	0	0	0	0
- au jour le jour		0	0	0	0	0
- à terme		0	0	0	0	0
PRÊTS DE TRÉSORERIE	0	50 000	1 428 642	468 776	1 947 418	1 738 374
- au jour le jour	0	0	31 962	468 776	500 738	1 272 771
- à terme	0	50 000	1 396 680	0	1 446 680	465 603
PRÊTS FINANCIERS	0	0	3 158 325	0	3 158 325	2 120 683
AUTRES CRÉANCES	53 445	0	0	0	53 445	53 563
INTÉRÊTS COURUS À RECEVOIR	115	115	55 842	11	55 967	60 436
TOTAL	1 350 761	123 646	4 679 704	863 281	7 017 392	5 624 474

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 31/12/2016 En milliers de DH

DETTES	ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC				TOTAL AU 31/12/16	TOTAL AU 31/12/15
	BANK AL MAGHRIB TRÉSOR PUBLIC SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	BANQUE AU MAROC	AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU MAROC	ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT À L'ÉTRANGER		
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		12 493	4 801	231 629	248 922	220 265
VALEURS DONNÉES EN PENSION	500 210	0	0	0	500 210	0
- au jour le jour	0				0	0
- à terme	500 210		0		500 210	0
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	200 000	0	500 738	748 416	1 449 154	991 436
- au jour le jour				66 500	66 500	791 436
- à terme	200 000		500 738	681 916	1 382 654	200 000
EMPRUNTS FINANCIERS	0	0	8 202	0	8 202	8 202
AUTRES DETTES		306 113	131		306 244	237 765
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	1 294	0	13 009	49	14 352	23 920
TOTAL	701 503	318 606	526 881	980 094	2 527 085	1 481 589

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 31/12/2016 En milliers de DH

DÉPÔTS	SECTEUR PRIVÉ				TOTAL AU 31/12/16	TOTAL AU 31/12/15
	SECTEUR PUBLIC	ENTREPRISES FINANCIÈRES	ENTREPRISES NON FINANCIÈRES	AUTRE CLIENTÈLE		
COMPTES À VUE CRÉDITEURS	281 835	400 760	8 841 441	19 078 344	28 602 380	27 948 709
COMPTE D'ÉPARGNE	0	0	0	8 220 724	8 220 724	8 282 617
DÉPÔTS À TERME	0	0	567 105	2 159 697	2 726 802	3 942 308
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	7 432	322 549	1 489 110	262 990	2 082 081	1 495 419
INTÉRÊTS COURUS À PAYER	19	45	3 568	26 023	29 655	53 684
TOTAL	289 286	723 354	10 901 224	29 747 777	41 661 641	41 722 736

Les entreprises non financières comprennent également les entreprises publiques non financières conformément à la présentation préconisée par le PCEC.

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 31/12/2016 En milliers de DH

VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES EN GARANTIE	VALEUR COMPTABLE NETTE	RUBRIQUES DE L'ACTIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES CRÉANCES OU LES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNÉES			MONTANTS DES CRÉANCES ET DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNÉS COUVERTS	
Bons du trésor et valeurs assimilées	-					
Hypothèques	25 836 323					
Autres valeurs et sûretés réelles	27 072 238					
TOTAL	52 908 561					
VALEURS ET SÛRETÉS DONNÉES EN GARANTIE	VALEUR COMPTABLE NETTE	RUBRIQUES DU PASSIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES DETTES OU LES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE RECUS			MONTANTS DES DETTES OU ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE RECUS COUVERTS	
Bons du trésor et valeurs assimilées	0					
Hypothèques						
Autres valeurs et sûretés réelles	561 700			BDT donnés en garantie CDG		561 700
TOTAL	561 700					561 700



TITRES DE CRÉANCE EMIS AU 31/12/2016

En milliers de DH

NATURE TITRES	DATE DE DE JOUISSANCE	DATE D'ÉCHÉANCE	CARACTERISTIQUES		MODE DE REMBOURSEMENT	MONTANT (1)	DONT ENTREPRISES LIÉES	DONT AUTRES APPARENTÉS	MONTANT NON AMORTI DES PRIMES D'ÉMISSION OU DE REMBOURSEMENT
			VALEUR NOMINALE UNITAIRE	Taux NOMINAL					
Certificats de dépôt	26/01/2016	01/02/2017	100	2,95		121 100			
Certificats de dépôt	05/04/2016	04/04/2017	100	2,7		112 800			
Certificats de dépôt	29/04/2016	28/04/2017	100	2,5		48 100			
Certificats de dépôt	30/05/2016	29/05/2017	100	2,45		47 100			
Certificats de dépôt	29/07/2016	28/07/2017	100	2,55		223 700			
Certificats de dépôt	27/09/2016	02/11/2017	100	2,6		236 500			
Certificats de dépôt	27/10/2016	02/11/2017	100	2,5		26 100			
Certificats de dépôt	28/11/2016	04/12/2017	100	2,55		124 500			
Certificats de dépôt	29/12/2016	02/01/2018	100	2,55		118 400			
Certificats de dépôt	26/06/2015	26/05/2017	100	3,5		65 600			
Certificats de dépôt	05/01/2016	05/12/2017	100	3,25		211 800			
Certificats de dépôt	23/02/2016	01/03/2017	100	2,85		45 500			
Certificats de dépôt	24/08/2016	05/09/2017	100	2,55		178 900			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		100 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		20 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		4 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		14 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		6 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		150 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		5 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		2 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		2 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		20 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		25 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		25 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		40 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		60 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		100 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		30 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		20 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		40 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	01/06/2017	100	2,35		10 000			
Certificats de dépôt	22/05/2015	22/05/2022	100	3,5		6 000			
Certificats de dépôt	08/07/2015	06/06/2017	100	3,5		85 500			
Certificats de dépôt	23/02/2016	01/03/2018	100	3,15		64 800			
Certificats de dépôt	03/04/2015	03/03/2017	100	3,75		56 000			
Certificats de dépôt	18/04/2015	18/03/2017	100	3,75		59 000			
Certificats de dépôt	12/06/2015	12/05/2017	100	3,5		99 500			
Certificats de dépôt	28/09/2015	01/09/2017	100	3,75		15 000			
Certificats de dépôt	30/10/2015	02/10/2017	100	3,25		68 900			
Certificats de dépôt	15/12/2015	01/12/2017	100	3,25		63 500			
Certificats de dépôt	29/09/2016	10/02/2017	100	2,4		50 000			
Certificats de dépôt	29/09/2016	10/02/2017	100	2,4		70 000			
Certificats de dépôt	29/09/2016	10/02/2017	100	2,4		80 000			
Certificats de dépôt	29/09/2016	10/02/2017	100	2,4		100 000			
Certificats de dépôt	29/09/2016	10/02/2017	100	2,4		200 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		30 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		50 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		50 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		60 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		1 500			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		4 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		3 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		8 500			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		10 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		50 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		57 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		40 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		76 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		222 000			
Certificats de dépôt	01/12/2016	02/03/2017	100	2,25		5 000			
Certificats de dépôt	02/03/2015	02/03/2017	100	Tx révisable		60 874			
Certificats de dépôt	30/03/2015	30/03/2017	100	Tx révisable		11 000			
Certificats de dépôt	05/10/2015	05/10/2016	100	Tx révisable		24 484			
Certificats de dépôt	01/02/2016	01/02/2018	100	Tx révisable		13 056			
Certificats de dépôt	22/02/2016	22/02/2018	100	Tx révisable		23 882			
Certificats de dépôt	31/10/2016	31/10/2019	100	Tx révisable		16 901			
Certificats de dépôt	11/05/2016	11/05/2020	100	Tx révisable		8 989			
Certificats de dépôt	11/05/2016	11/05/2020	100	Tx révisable		8 989			
Certificats de dépôt	11/05/2016	11/05/2020	100	Tx révisable		26 967			
Certificats de dépôt	30/05/2016	30/05/2018	100	Tx révisable		58 688			
Certificats de dépôt	29/08/2016	29/08/2018	100	Tx révisable		11 322			
Certificats de dépôt	06/12/2016	06/12/2018	100	Tx révisable		15 693			

TOTAL **4 359 145**

(1) Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus qui s'élevaient à 63 167 KDH

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 31/12/2016

En milliers de DH

DÉNOMINATION DE LA SOCIÉTÉ	SECTEUR	CAPITAL SOCIAL	PARTICIPATION AU CAPITAL EN %	PRIX D'ACQUISITION	VALEUR COMPTABLE NETTE	DATE DE CLÔTURE DE L'EXERCICE	SITUATION NETTE	RÉSULTAT NET	PRODUITS INSCRITS AU CPC DE L'EXERCICE
PARTICIPATION DANS LES ENTREPRISES LIÉES									
BMCI-LEASING	Crédit bail	80 000	86,91%	111 714	111 714	31/12/2016	210 859	24 449	22 609
BMCI BANQUE OFFSHORE	Banque offshore	KUSD 5 500	100%	55 454	55 454	31/12/2016	62 584	1 576	33 739
BMCI BOURSE	Intermédiaire boursier	20 000	100%	20 000	20 000	31/12/2016	35 926	29 067	20 000
UPAR	Prise de participation	1 500	100%	9 428	9 989	31/12/2016	3 110	-850	
BMCI Asset Management	Gestion des SICAV	1 000	100%	1 000	1 000	31/12/2016	13 692	12 774	14 500
BMCI FINANCE	Prise de participation	8 500	100%	8 500	8 500	31/12/2016	5 722	-412	
BMCI FONDS	Gestion des FCP	1 000	100%	1 000	1 000	31/12/2016	1 945	-4	
BMCI ASSURANCE	Intermédiaire en assurances	100	100%	100	100	31/12/2016	27 827	27 530	24 500
BMCI DEVELOPPEMENT	Prise de participation	300	100%	300	0	31/12/2016	-1 897	-88	
BMCI INSTICROISSANCE		1 000	0%	500	500				
FCP BMCI GESTION DIVERSIF	OPCVM			500	500				
DELTA RECOUVREMENT	Recouvrement des créances	2 000	100%	2 000	294	31/12/2016	270	-68	
ARVAL MAROC	Location longue durée	30 000	33,34%	27 339	24 732	31/12/2016	82 413	48 721	11 783
Sté Immobil sidi maarouf	Société immobilière	10 100	100%	10 100	10 100	31/12/2016	-41 861	-1 763	
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS									
Centre monétique Interbank	Gestion cartes monétiques	98 200	13%	13 000	13 000	31/12/2014	169 112	40 260	9 100
Société Interbank	Gestion cartes monétiques	11 500	22%	2 530	2 530	31/12/2015	13 045	-594	
BDSI	Maintenance et dével Inform	16 000	11%	1 760	1 760	31/12/2016	42 158	6 737	583
Sté Immobil Interbancaire GBPM	Société immobilière	19 005		2 534	2 050				
SOGEPB	Gest & exploit parc indust	18 000	5%	900	900	31/12/2014	24 134	4 619	217
SOGEPD	Gest & exploit parc indust	35 000	13%	4 622	4 622	31/12/2015	42 373	7 895	990
BNP PARIBAS MED BUSINES Process	Gestion de process BACK-OFFICE	14 600	4%	584	584	31/12/2016	27 929	3 838	0
SCI Romandie	Société immobilière			2 930	2 930				
FGCP	Fonds de garantie			5 000	5 000				
Bourse de Casablanca	Bourse	387 518	3,04%		11 765	30/06/2016	616 178	33 570	
NOVEC	Bureau d'études et d'ingénierie	25 700	2,82%	725	725	31/12/2015	501 442	25 397	267
SETTAPARK	Gest & exploit parc indust				6 530	31/12/2015	28 996	-4 494	
ECOPARC	Gest & exploit parc indust	55 000	18,18%		10 000	31/12/2015	52 982	-410	
Divers				2 650	2 650				

TOTAL **302 830** **138 532**



TABLEAU DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 31/12/2016

En milliers de DH

NATURE	MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE	MONTANT DES ACQUISITIONS AU COURS DE L'EXERCICE (1)	MONTANT DES CÉSSIONS OU RETRAITS AU COURS DE L'EXERCICE (1)	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	DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE	MONTANT DES AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS SORTIES		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	744 691	55 304	-4 600	804 595	230 431	54 386	0	284 817	519 778
Droit au bail	152 249	664	-4 600	157 543	2 667	0	0	2 667	154 845
Immobilisations en recherche et développement	0			0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	592 442	54 641	0	647 082	227 763	54 386	0	282 149	364 933
Immobilisations incorporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 869 506	89 478	13 401	2 945 584	1 347 948	141 075	1 483	1 487 539	1 458 045
IMMEUBLES D'EXPLOITATION	1 646 547	12 360	-13 152	1 672 059	565 153	62 439	1 483	626 109	1 045 951
Terrain d'exploitation	29 293	0		29 293	0	0	0	0	29 293
Immeubles d'exploitation - Bureaux	1 576 014	11 683	-13 152	1 600 849	544 985	60 785	1 483	604 286	996 563
Immeubles d'exploitation - Logements de fonction	41 240	678		41 917	20 168	1 654	0	21 822	20 095
MOBILIER ET MATÉRIEL D'EXPLOITATION	468 900	27 100	-159	496 159	335 258	32 880	0	368 138	128 021
Mobilier de bureau d'exploitation	158 391	5 167	-81	163 638	120 431	7 955	0	128 386	35 253
Matériel de bureau d'exploitation	51 392	3 513	-79	54 984	45 563	2 952	0	48 515	6 468
Matériel informatique	259 064	18 420	0	277 484	169 210	21 973	0	191 183	86 300
Matériel roulant rattaché à l'exploitation	54	0	0	54	54	0	0	54	0
Autres matériels d'exploitation									
AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION	662 210	19 714	-25	681 949	435 671	44 238	0	479 909	202 040
IMMOBILISATIONS CORPORELLES HORS EXPLOITATION	36 657	1 257	0	37 915	11 866	1 518	0	13 384	24 531
Terrains hors exploitation	1 500			1 500	0	0	0	0	1 500
Immeubles hors exploitation	31 610	788		32 398	9 632	1 186	0	10 818	21 580
Mobilier et matériel hors exploitation	3 547	469		4 017	2 234	332	0	2 566	1 451
Autres immobilisations corporelles hors exploitation									
IMMOBILISATIONS EN COURS	55 192	29 047	26 737	57 502	0	0	0	0	57 502
TOTAL	3 614 197	144 782	8 801	3 750 179	1 578 378	195 461	1 483	1 772 356	1 977 823

(1) Ces rubriques comprennent également les mouvements Entrées et Sorties et transferts des immobilisations

PROVISIONS DU 01/01/2016 AU 31/12/2016

En milliers de DH

PROVISIONS	ENCOURS 31/12/2015	DOTATIONS	REPRISES	AUTRES VARIATIONS	ENCOURS 31/12/2016
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF SUR :	4 462 304	983 152	714 225	-2 722	4 728 508
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	155				155
Créances sur la clientèle	4 428 833	974 805	699 372	-2 722	4 701 545
Titres de placement	7 979	7 589	60	0	15 517
Titres de participation et emplois assimilés	21 562	125	13 657		8 030
Autres titres de participations	2 608	0	0	0	2 608
Immobilisations en crédit-bail et en location	761	622	1 135		248
Autres actifs	406				406
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	265 521	253 090	109 134	762	408 714
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	50 149	0	0	0	50 149
Provisions pour risques de change	24				24
Provisions pour pertes sur marchés à terme	4 670	2 567	0	0	7 237
Provisions pour risques généraux et charges	210 678	250 523	109 134	762	351 304
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
Provisions réglementées	0	0	0		0
TOTAL	4 727 824	1 236 241	823 359	-1 960	5 137 222

MARGE D'INTÉRÊT AU 31/12/2016

En milliers de DH

CAPITAUX MOYENS	MONTANT	TAUX DE RENDEMENT MOYEN	COÛT MOYEN
Encours moyens des emplois	41 496 217	5,58%	
Encours moyens des ressources	41 029 520		1,09%

INTERETS	MONTANT 31/12/2016	DONT MONTANT RELATIF AUX EXERCICES PRÉCÉDENTS	MONTANT 31/12/2015	VARIATION DUE À L'ÉVOLUTION DU TAUX	VARIATION DUE À L'ÉVOLUTION DES VOLUMES
----------	--------------------	---	--------------------	-------------------------------------	---

INTÉRÊTS PERÇUS 2 314 979 2 424 925

Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées
Dont Intérêts sur créances subordonnées

INTÉRÊTS VERSÉS 448 346 529 993

Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées
Dont Intérêts sur dettes subordonnées

Les encours moyens et intérêts 2016 concernent uniquement les volumes de la clientèle y compris les Sociétés de crédit à la consommation (hors créances compromises)

COMMISSIONS	MONTANT 31/12/2016	DONT MONTANT RELATIF AUX EXERCICES PRÉCÉDENTS
-------------	--------------------	---

Commissions perçues sur engagements de financement donnés 29 750
Commissions perçues sur engagements de garantie donnés 82 848
Commissions versées sur engagements de financement reçus 0
Commissions versées sur engagements de garantie reçus 1 788

DATATION ET ÉVÈNEMENTS POSTÉRIEURS AU 31/12/2016

I. DATATION

Date de clôture (1) 31 décembre 2016

Date d'établissement des états de synthèse (2) 10 mars 2017

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice

(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

II. ÉVÈNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1^{ère} COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

DATES	INDICATIONS DES ÉVÈNEMENTS
	Favorables Néant
	Défavorables Néant



IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/16 AU 31/12/2016 En milliers de DH

NATURE	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		PROVISIONS		MONTANT NET À LA FIN DE L'EXERCICE	
					DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE	CUMUL DES AMORTISSEMENTS	DOTATION AU TITRE DE L'EXERCICE	REPRISES DE PROVISIONS		CUMUL DES PROVISIONS
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL	495 525	375 246	111 001	759 770	150 824	239 182	622	1 135	248	520 340
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	489 128	371 111	109 248	750 991	149 568	235 410	-	-	-	515 581
- Crédit-bail mobilier en cours	248	480	248	480	-	-	-	-	-	480
- Crédit-bail mobilier loué	488 880	370 630	108 999	750 511	149 568	235 410	-	-	-	515 101
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation										
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER										
- Crédit-bail immobilier en cours										
- Crédit-bail immobilier loué										
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS	1 946	481		2 427						2 427
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	4 451	3 654	1 753	6 352	1 257	3 772	622	1 135	248	2 332
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS À RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURÉS										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	495 525	375 246	111 001	759 770	150 824	239 182	622	1 135	248	520 340

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 31/12/2016 En milliers de DH

TITRES	VALEURS COMPTABLE BRUTE	VALEUR ACTUELLE	VALEUR DE REMBOURSEMENT	PLUS-VALUES LATENTES	MOINS-VALUES LATENTES	PROVISIONS
TITRES DE TRANSACTION	485 213	485 213	461 600	-	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	431 075	431 075	407 700	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	54 138	54 138	53 900	-	-	-
Titres de propriété	0	0	0	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	7 266 891	7 251 370	7 072 613	-	15 521	15 521
Bons du trésor et valeurs assimilées	6 350 746	6 343 708	6 164 241	-	7 038	7 038
Obligations	37 832	37 832	37 840	-	-	-
Autres titres de créance	863 483	863 339	855 704	-	144	144
Titres de propriété	14 830	6 491	14 828	-	8 339	8 339
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TOTAL	7 752 104	7 736 583	7 534 213	-	15 521	15 521

PASSAGE DU RESULTAT NET COMPTABLE AU RESULTAT NET FISCAL En milliers de DH

INTITULES	EXERCICE AU 31/12/2016	
	MONTANT	MONTANT
RÉSULTAT NET COMPTABLE	267 810	
Bénéfice net	267 810	
Perte nette		
RÉINTEGRATIONS FISCALES	383 345	
1. Courantes	7 751	
Cadeaux à la clientèle	2 172	
Redevances et locations non déductibles	266	
Pénalités et amendes	445	
Dons, subventions et cotisations	533	
Sponsoring & Mécenat culturel	4 336	
Frais de réception et événements exceptionnels	0	
Charges du personnel non déductibles	0	
2. Non courantes	375 593	
IS	141 674	
Pertes sur créances et comptes soldés (non couvertes par des provisions)	14 447	
Charges non courantes	4 853	
Provision pour risque généraux	212 014	
Charges sur exercice antérieurs	2 605	
DÉDUCTIONS FISCALES	268 251	
1. Courantes	138 172	
Dividendes	138 172	
2. Non courantes	130 080	
Reprise de provision pour investissement	0	
Reprise de provision pour risques et charges et autres	130 080	
TOTAL	651 155	268 251
RÉSULTAT BRUT FISCAL		MONTANTS
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		382 904
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTÉS (C) (1)	0	
Exercice n - 4		
Exercice n - 3		
Exercice n - 2		
Exercice n - 1		
RÉSULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A - C) ou déficit net fiscal (B)		382 904
CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		
CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT À REPORTER	0	
Exercice n - 4		
Exercice n - 3		
Exercice n - 2		
Exercice n - 1		

TITRES	EXERCICE AU 31/12/2016	
	NOMBRE DE TITRES	MONTANTS
TITRES	31/12/16	31/12/15
Titres dont l'établissement est dépositaire		63 317 907
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion		58 834 729
Titres d'OPCVM domiciliée dont l'établissement est dépositaire	13 317 913	12 711 121
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion		
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire		
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion		

TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔTS AU 31/12/2016 En milliers de DH

TITRES	EXERCICE AU 31/12/2016	
	MONTANT	MONTANT
PRODUIT NET BANCAIRE	2 841 131	
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	1 289 950	
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	409 485	

VENTILATION DES RESULTATS PAR METIER OU POLE D'ACTIVITE AU 31/12/2016 En milliers de DH

	ACTIVITE I	ACTIVITE II	ACTIVITE III	ACTIVITE IV	TOTAL
	XXXXXXXX	XXXXXXXX	XXXXXXXX	XXXXXXXX	
PRODUIT NET BANCAIRE					2 841 131
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION					1 289 950
RÉSULTAT AVANT IMPÔT					409 485

Commentaires : Le système d'information actuel de la banque ne permet pas le découpage des résultats par activité. Cette analyse serait faisable dans le cadre du nouveau système d'information en cours de déploiement au sein de la banque.

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



TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2016 AU 31/12/2016

	31/12/16	31/12/15
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	3 596 023	3 906 492
2. (+) Récupérations sur créances amorties	1 102	4 637
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	23 992	35 232
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-1 637 349	-1 984 365
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-9 848	-9 912
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 370 321	-1 332 250
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-141 674	-177 322
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	461 924	442 512
Variation des :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-767 613	-353 526
9. (+) Créances sur la clientèle	505 174	1 890 264
10. (+) Titres de transaction et de placement	-941 663	1 908 759
11. (+) Autres actifs	21 087	-93 587
12. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-214 653	-116 035
13. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 045 496	-6 111
14. (+) Dépôts de la clientèle	-61 095	-1 292 115
15. (+) Titres de créance émis	857 987	-2 203 716
16. (+) Autres passifs	35 387	-134 263
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	480 108	-400 330
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	942 032	42 183
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	1 674	40 080
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-12 906	-10 500
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-144 782	-184 646
21. (+) Intérêts perçus		
22. (+) Dividendes perçus	138 172	121 634
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-17 842	-33 432
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Variation de dettes subordonnées		
25. (+) Emission d'actions	0	-
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés		
28. (-) Dividendes versés	-398 379	-398 379
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-398 379	-398 379
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	525 811	-389 628
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 478 978	1 868 606
VIII. TRÉSORERIE À LA CLOTURE DE L'EXERCICE	2 004 789	1 478 978

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS AU 31/12/2016

NATURE	MONTANT		VALEUR NETTE		PRODUIT		PLUS-VALUES		MOINS-VALUES	
	BRUT	AMORTISSEMENTS CUMULÉS	COMPTABLE	DE CESSION	DE CESSION	DE CESSION	DE CESSION			
Droit au bail	3 500	0	3 500	0						-3 500
Frais d'établissement sur acquisition Immobilisation	33	7	26	0						-26
Logiciel informatique			0	0			0			0
Immeubles exploitation bureau	3 812	1 477	2 335	6 251		3 915				0
Immeubles hors exploitation										
Terrain exploitation										
Agencement Aménagement et Installation										
Agencement Aménagement et Installation										
Mobilier de bureau										
Matériel roulant										
Matériel roulant de fonction										
Matériel de bureau										
Immeubles exploitation logement de fonction										
Agencement Aménagement et Installation logement de fonction										
Aménagement nouveaux locaux										
Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)										
Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)										
Matériel Informatique (GAB & TPE)										
Matériel Informatique (Micro-ordinateurs)										
Télécommunications										
Mobilier logement de fonction										
Terrain hors exploitation										
TOTAL GÉNÉRAL	7 345	1 483	5 862	6 251	3 915	-3 526				

DETTES SUBORDONNÉES AU 31/12/2016

MONNAIE DE L'EMPRUNT	MONTANT EN MONNAIE DE L'EMPRUNT	COURS	TAUX	DURÉE	CONDITION DE REMBOURSEMENT	MONTANT DE L'EMPRUNT EN MONNAIE NATIONALE	DONT ENTREPRISES LIÉES		DONT AUTRES APPARENTÉS	
							MONTANT	MONTANT	MONTANT	MONTANT
							31/12/15	31/12/16	31/12/15	31/12/16
MAD	270 000	100	6,04%	10	Subordination classique	270 000				
MAD	255 000	100	6,04%	10	Subordination classique - Coté sur la bourse de Casablanca	255 000				
MAD	225 000	100	3,35%	10	Subordination classique	225 000		27 800		27 800
TOTAL	750 000					750 000	0	0	27 800	27 800

RAPPORT GENERAL DES COMMISSAIRES AUX COMPTES EXERCICE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2016

Conformément à la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous avons effectué l'audit des états de synthèse ci-joints, de la BANQUE MAROCAINE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (BMCI), 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 l'exercice clos les 31 décembre 2016. Ces états de synthèse font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés de 8.825.703 KMAD, dont un bénéfice net de 267.810 KMAD.

Responsabilité de la Direction

La Direction est responsable de l'établissement et de la présentation sincère de ces états de synthèse, conformément au référentiel comptable admis au Maroc. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place et le suivi d'un contrôle interne relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse ne comportant pas d'anomalie significative, ainsi que la détermination d'estimations comptables raisonnables au regard des circonstances.

Responsabilité des Auditeurs

Notre responsabilité est d'exprimer une opinion sur ces états de synthèse sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les Normes de la Profession au Maroc. Ces normes requièrent de notre part de nous conformer aux règles d'éthique, de planifier et de réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les états de synthèse ne comportent pas d'anomalie significative.

Un audit implique la mise en œuvre de procédures en vue de recueillir des éléments probants concernant les montants et les informations fournis dans les états de synthèse. Le choix des procédures relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation du risque que les états de synthèse contiennent des anomalies significatives. En procédant à ces évaluations du risque, l'auditeur prend en compte le contrôle interne en vigueur dans l'entité relatif à l'établissement et la présentation des états de synthèse afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comporte également l'appréciation du caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que l'appréciation de la présentation d'ensemble des états de synthèse.

Nous estimons que les éléments probants recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Opinion sur les états de synthèse

Nous certifions que les états de synthèse cités au premier paragraphe ci-dessus sont réguliers et sincères et donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la BANQUE MAROCAINE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE au 31 décembre 2016 conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur le fait que le contrôle fiscal thématique portant sur les exercices 2012 à 2015 inclus, couvrant l'impôt sur les Sociétés au titre des provisions, l'impôt sur le Revenu et la Taxe sur la Valeur Ajoutée, a connu un renouvellement en date du 08 mars 2017 sans impact significatif sur les comptes de la Banque eu égard aux provisions constituées au 31 décembre 2016.

Vérifications et informations spécifiques

Nous avons procédé également aux vérifications spécifiques prévues par la loi et nous nous sommes assurés notamment de la concordance des informations données dans le rapport de gestion du Directoire destiné aux actionnaires avec les états de synthèse de la Banque.

Casablanca, le 13 mars 2017

Les Commissaires aux Comptes

DELOITTE AUDIT
Deloitte Audit
Boulevard Zerkouni
- CASABLANCA -
Tél : 05 22 22 40 25/26/34/81
Fax : 05 22 22 40 78
Fawzi BRITEL
Associé

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd Abdelmoumen
20 789 CASABLANCA
Tél : 05 22 123 423 (L.G.)
Fax : 05 22 423 400
Abdou Souleye DIOP
Associé Gérant



Les états financiers consolidés du Groupe BNP Paribas sont présentés au titre des deux exercices 2016 et 2015. Conformément à l'article 20.1 de l'annexe I au règlement européen Prospectus (règlement EU 809/2004), il est précisé que l'exercice 2014 est consultable dans le Document de référence déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 9 mars 2016 sous le numéro D.16-0126.

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2016		EN MILLIONS D'EUROS	
	31 DÉCEMBRE 2016	31 DÉCEMBRE 2015	
ACTIF			
Caisse, banques centrales	160 400	134 547	
Instruments financiers en valeur de marché par résultat			
Portefeuille de titres de transaction	123 679	133 500	
Prêts et opérations de pensions	152 242	131 783	
Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	87 644	83 076	
Instruments financiers dérivés	328 162	336 624	
Instruments financiers dérivés de couverture	18 133	18 063	
Actifs financiers disponibles à la vente	267 559	258 933	
Prêts et créances sur les établissements de crédit	47 411	43 427	
Prêts et créances sur la clientèle	712 233	682 497	
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	4 664	4 555	
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	6 100	7 757	
Actifs d'impôts courants et différés	7 966	7 865	
Comptes de régularisation et actifs divers	115 967	108 018	
Participations dans les entreprises mises en équivalence	6 910	6 896	
Immuebles de placement	1 911	1 639	
Immobilisations corporelles	22 523	21 593	
Immobilisations incorporelles	3 239	3 104	
Écarts d'acquisition	10 216	10 316	
TOTAL ACTIF	2 076 959	1 994 193	
DETTES			
Banques centrales	233	2 385	
Instruments financiers en valeur de marché par résultat			
Portefeuille de titres de transaction	70 326	82 544	
Emprunts et opérations de pensions	183 206	156 771	
Portefeuille évalué en valeur de marché sur option	54 076	53 118	
Instruments financiers dérivés	318 740	325 828	
Instruments financiers dérivés de couverture	19 626	21 068	
Dettes envers les établissements de crédit	75 660	84 146	
Dettes envers la clientèle	765 953	700 309	
Dettes représentées par un titre	153 422	159 447	
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	4 202	3 946	
Passifs d'impôts courants et différés	3 087	2 993	
Comptes de régularisation et passifs divers	99 407	88 629	
Provisions techniques des sociétés d'assurance	193 626	185 043	
Provisions pour risques et charges	11 801	11 345	
Dettes subordonnées	18 374	16 544	
TOTAL DETTES	1 971 739	1 894 116	
CAPITAUX PROPRES			
Capital et réserves	86 794	82 839	
Résultat de la période, part du Groupe	7 702	6 694	
Total capital, réserves consolidées et résultat de la période, part du Groupe	94 496	89 533	
Variations d'actifs et passifs comptabilisées directement en capitaux propres	6 169	6 736	
TOTAL PART DU GROUPE	100 665	96 269	
Réserves et résultat des minoritaires	4 460	3 691	
Variations d'actifs et passifs comptabilisées directement en capitaux propres	95	117	
TOTAL INTÉRÊTS MINORITAIRES	4 555	3 808	
TOTAL CAPITAUX PROPRES CONSOLIDÉS	105 220	100 077	
TOTAL PASSIF	2 076 959	1 994 193	

COMPTE DE RÉSULTAT DE L'EXERCICE 2016		EN MILLIONS D'EUROS	
	EXERCICE 2016	EXERCICE 2015	
Intérêts et produits assimilés	40 894	41 381	
Intérêts et charges assimilés	(18 518)	(18 828)	
Commissions (produits)	12 765	13 335	
Commissions (charges)	(5 563)	(5 720)	
Gains nets sur instruments financiers à la valeur de marché par résultat non évalués en valeur de marché	6 189	6 054	
Gains nets sur actifs financiers disponibles à la vente et autres actifs financiers			
non évalués en valeur de marché	2 211	1 485	
Produits des autres activités	36 532	38 289	
Charges des autres activités	(31 099)	(33 059)	
PRODUIT NET BANCAIRE	43 411	42 938	
Frais de personnel	(16 402)	(16 061)	
Autres charges générales d'exploitation	(11 279)	(11 539)	
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	(1 697)	(1 654)	
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	14 033	13 684	
Coût du risque	(3 262)	(3 797)	
Coûts relatifs à l'accord global avec les autorités des Etats-Unis	-	(100)	
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	10 771	9 787	
Quote-part du résultat net des sociétés mises en équivalence	633	589	
Gains nets sur autres actifs immobilisés	(12)	996	
Écarts d'acquisition	(182)	(993)	
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	11 210	10 379	
Impôt sur les bénéfices	(3 095)	(3 335)	
RÉSULTAT NET	8 115	7 044	
dont intérêts minoritaires	413	350	
RÉSULTAT NET, PART DU GROUPE	7 702	6 694	
Résultat par action	6,00	5,14	
Résultat dilué par action	6,00	5,13	

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE RELATIFS À L'EXERCICE 2016		EN MILLIONS D'EUROS	
	EXERCICE 2016	EXERCICE 2015	
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	11 210	10 379	
Éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôt et autres ajustements hors résultat	12 474	18 354	
Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	4 444	3 764	
Dotations nettes aux provisions des autres immobilisations et dépréciation des écarts d'acquisition	155	989	
Dotations nettes aux provisions	10 241	12 662	
Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence	(633)	(589)	
Charges (produits) nets des activités d'investissement	56	(889)	
Charges nettes des activités de financement	1 232	2 545	
Autres mouvements	(3 021)	(128)	
Augmentation (diminution) nette liée aux actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	1 977	(8 408)	
Diminution nette liée aux opérations avec les établissements de crédit	(19 515)	(7 121)	
Augmentation (diminution) nette liée aux opérations avec la clientèle	25 749	(1 780)	
Augmentation nette liée aux opérations affectant les autres actifs ou passifs financiers	3 045	7 021	
Diminution nette liée aux opérations affectant les actifs ou passifs non financiers	(5 163)	(4 153)	
Impôts versés	(2 139)	(2 375)	
AUGMENTATION NETTE DE LA TRÉSORERIE GÉNÉRÉE PAR L'ACTIVITÉ OPÉRATIONNELLE	25 661	20 325	
Augmentation nette liée aux actifs financiers et aux participations	468	150	
Diminution nette liée aux immobilisations corporelles et incorporelles	(1 485)	(1 756)	
DIMINUTION NETTE DE LA TRÉSORERIE LIÉE AUX OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT	(1 017)	(1 606)	
Diminution de trésorerie liée aux opérations réalisées avec les actionnaires	(1 834)	(645)	
Diminution de trésorerie provenant des autres activités de financement	(2 608)	(5 069)	
DIMINUTION NETTE DE LA TRÉSORERIE LIÉE AUX OPÉRATIONS DE FINANCEMENT	(4 442)	(5 714)	
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE	2 587	8 176	
AUGMENTATION NETTE DE LA TRÉSORERIE	22 789	21 181	
Solde des comptes de trésorerie et assimilée à l'ouverture de la période	133 174	111 993	
Comptes actifs de caisse, banques centrales	134 547	117 473	
Comptes passifs de banques centrales	(2 385)	(1 680)	
Prêts à vue aux établissements de crédit	9 346	7 924	
Emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(8 527)	(11 618)	
Déduction des créances et dettes rattachées sur les comptes de trésorerie et assimilée	193	(106)	
Solde des comptes de trésorerie et assimilée à la clôture de la période	155 963	133 174	
Comptes actifs de caisse, banques centrales	160 400	134 547	
Comptes passifs de banques centrales	(233)	(2 385)	
Prêts à vue aux établissements de crédit	6 513	9 346	
Emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(10 775)	(8 527)	
Déduction des créances et dettes rattachées sur les comptes de trésorerie et assimilée	58	193	
AUGMENTATION DES SOLDES DES COMPTES DE TRÉSORERIE ET ASSIMILÉE	22 789	21 181	



BMCI - S.A. à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 1 327 928 600 Dirhams
Siège Social: 26, place des Nations Unies - Casablanca - Maroc - Tél.: 05 22 46 10 00



www.bmci.ma



Centre de Relations Clients
05 29 044 044



Service Assistance Entreprises
05 29 07 07 07



[bmcigroupebnpparibas](https://www.facebook.com/bmcigroupebnpparibas)



BMCI
GROUPE BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change