



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 Établissements 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 (Établissements 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 Établissements 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, 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 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.

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 30 Juin, 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 composées et 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 Choghl, 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	
	30/06/2017	31/12/2016
1. VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC,		
Service des chèques postaux	980 499	2 004 789
2. CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	7 466 943	5 666 632
À vue	2 149 336	1 006 335
À terme	5 317 606	4 660 297
3. CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	39 612 157	39 561 789
Crédits de trésorerie et à la consommation	13 954 791	13 764 058
Crédits à l'équipement	9 298 164	9 074 145
Crédits immobiliers	14 772 489	14 769 270
Autres crédits	1 586 713	1 954 317
4. CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE	1 238 453	826 879
5. TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	8 983 364	7 850 018
Bons du trésor et valeurs assimilées	8 181 915	6 878 971
Autres titres de créance	796 582	964 550
Titres de propriété	4 867	6 491
6. AUTRES ACTIFS	872 812	590 953
7. TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-
Autres titres de créance	-	-
8. TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	299 931	302 830
9. CRÉANCES SUBORDONNÉES	-	-
10. IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	746 343	520 340
11. IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	510 779	519 778
12. IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 397 167	1 458 045
TOTAL DE L'ACTIF	62 108 449	59 302 048

HORS BILAN	En milliers de DH	
	30/06/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNÉS	21 631 929	21 022 297
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	0	425
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	6 862 962	7 881 696
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	7 954 560	7 127 992
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	6 329 936	6 012 184
5. Titres achetés à réméré	0	0
6. Autres titres à livrer	494 472	0
ENGAGEMENTS REÇUS	5 470 008	4 135 574
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	0	0
8. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	5 470 008	4 135 574
9. Engagements de garantie reçus de l'État 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 01/01/2017 AU 30/06/2017	En milliers de DH	
	30/06/2017	30/06/2016
I. PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 910 768	1 924 158
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	97 056	91 550
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	1 123 855	1 174 154
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	115 220	93 451
Produits sur titres de propriété	93 968	119 302
Produits sur opérations de crédit-bail et de location	89 087	71 821
Commissions sur prestations de service	245 455	231 411
Autres produits bancaires	146 125	142 470
II. CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-494 652	-429 633
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	-29 204	-7 708
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	-151 959	-166 066
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-68 879	-76 038
Charges sur opérations de crédit-bail et de location	-123 045	-65 649
Autres charges bancaires	-121 565	-114 172
III. PRODUIT NET BANCAIRE	1 416 116	1 494 525
Produits d'exploitation non bancaire	8 688	12 289
Charges d'exploitation non bancaire	-11 595	-589
IV. CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-768 594	-769 795
Charges de personnel	-421 539	-421 709
Impôts et taxes	-9 784	-9 556
Charges externes	-234 711	-235 208
Autres charges générales d'exploitation	-10	-435
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-102 550	-102 888
V. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-627 511	-875 729
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-446 205	-476 029
Pertes sur créances irrécouvrables	-156 837	-325 755
Autres dotations aux provisions	-24 469	-73 946
VI. REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	532 240	509 993
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	354 778	441 860
Récupérations sur créances amorties	2 644	813
Autres reprises de provisions	174 818	67 319
VII. RÉSULTAT COURANT	549 345	370 694
Produits non courants	172	3 149
Charges non courantes	-190 051	-16 342
VIII. RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	359 466	357 501
Impôts sur les résultats	-71 018	-98 735
IX. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	288 448	258 766
TOTAL PRODUITS	2 451 868	2 449 589
TOTAL CHARGES	-2 163 420	-2 190 823
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	288 448	258 766

BILAN PASSIF	En milliers de DH	
	30/06/2017	31/12/2016
1. BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	0	0
2. DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉES	5 496 113	2 527 085
À vue	716 414	332 089
À terme	4 779 698	2 194 996
3. DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	42 046 798	41 661 641
Comptes à vue créditeurs	28 521 401	28 998 854
Comptes d'épargne	8 215 697	8 220 723
Dépôts à terme	3 270 057	2 752 458
Autres comptes créditeurs	1 589 643	1 689 606
4. TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	4 097 695	4 422 312
Titres de créance négociables	4 097 695	4 422 312
Emprunts obligataires	0	0
Autres titres de créance émis	0	0
5. AUTRES PASSIFS	1 770 702	1 456 593
6. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	227 414	408 714
7. PROVISIONS RÉGLEMENTÉES	0	0
8. SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE	0	0
9. DETTES SUBORDONNÉES	773 854	754 313
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 (-)	-	-
14. REPORT À NOUVEAU (+/-)	2 795 044	3 191 198
15. RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)	0	0
16. RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	288 448	267 810
TOTAL DU PASSIF	62 108 449	59 302 048

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2017 AU 30/06/2017	En milliers de DH	
	30/06/17	30/06/16
I - TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS		
1 (+) Intérêts et produits assimilés	1 336 132	1 359 155
2 (-) Intérêts et charges assimilées	250 041	249 812
MARGE D'INTÉRÊT	1 086 091	1 109 343
3 (+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	89 087	71 821
4 (-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	123 045	65 649
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET DE LOCATION	-33 958	6 172
5 (+) Commissions perçues	247 518	233 613
6 (-) Commissions servies	41 035	30 861
MARGE SUR COMMISSIONS	206 483	202 753
7 (+) Résultats des opérations sur titres de transaction	12 076	14 605
8 (+) Résultats des opérations sur titres de placement	16 788	10 581
9 (+) Résultats des opérations de change	76 294	75 583
10 (+) Résultats des opérations sur produits dérivés	120	-361
RÉSULTATS DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	105 277	100 407
11 (+) Divers autres produits bancaires	98 233	122 439
12 (-) Diverses autres charges bancaires	46 010	46 590
PRODUIT NET BANCAIRE	1 416 116	1 494 525
13 (+) Résultats des opérations sur immobilisations financières	-5 694	13 832
14 (+) Autres produits d'exploitation non bancaire	8 688	12 114
15 (-) Autres charges d'exploitation non bancaire	6 741	589
16 (-) Charges générales d'exploitation	768 594	769 795
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	643 785	750 087
17 (-) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-245 620	-359 109
18 (-) Autres dotations nettes des reprises aux provisions	151 179	-20 284
RÉSULTAT COURANT	549 345	370 694
RÉSULTAT NON COURANT	-189 879	-19 193
19 (-) Impôts sur les résultats	71 018	98 735
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	288 448	258 766
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	288 448	258 766
20 (+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	102 550	102 888
21 (+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	830	0
22 (+) Dotations aux provisions pour risques généraux	3 639	68 862
23 (+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
24 (+) Dotations non courantes	0	0
25 (-) Reprises de provisions	-164 323	-66 412
26 (-) Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-2 165	0
27 (+) Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	6 741	0
28 (-) Plus-values de cession sur immobilisations financières	0	-174
29 (+) Moins-values de cession sur immobilisations financières	4 854	0
30 (-) Reprises de subventions d'investissement reçues	0	0
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	240 574	363 929
- Bénéfices distribués	663 964	398 379
AUTOFINANCEMENT	-423 391	-34 449

CRÉANCES SUBORDONNÉES AU 30/06/2017	En milliers de DH					
	Créances	MONTANT			DONT ENTREPRISES LIÉES ET APPARENTÉES	
		Brut 1	30/06/N Prov. 2	31/12/N-1 Net 3	30/06/N Net 4	31/12/N-1 Net 5
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						



DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS		En milliers de DH	
ACTIF	30/06/17	31/12/16	
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETÉS	9 167	13 225	
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES	8 243	4 498	
DÉBITEURS DIVERS	211 074	165 200	
Sommes dues par l'état	198 440	141 266	
Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-	
Sommes diverses dues par le personnel	3 295	2 168	
Comptes clients de prestations non bancaires	-	-	
Divers autres débiteurs	9 339	21 767	
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	131 754	130 120	
COMPTES DE RÉGULARISATION	512 575	277 910	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écarts sur devises et titres	5 203	2 682	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Charges à répartir sur plusieurs exercices	17 891	21 141	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	-	-	
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	218 948	50 894	
Autres comptes de régularisation	270 533	203 193	
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPÉRATIONS DIVERSES	1	1	
TOTAL	872 813	590 953	

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIES		En milliers de DH	
	30/06/17	31/12/16	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS	21 631 930	21 022 297	
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	6 862 962	7 881 696	
Crédits documentaires import	2 856 242	2 574 200	
Acceptations ou engagements de payer	1 089 692	1 042 479	
Ouvertures de crédits confirmés	205 160	203 168	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-	
Autres engagements de financement donnés	2 711 867	4 061 850	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE EN FAVEUR D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	7 954 560	7 127 992	
Crédits documentaires export confirmés	25 806	24 453	
Acceptations ou engagements de payer	10 598	10 719	
Garanties de crédits données	-	-	
Autres cautions, avais et garanties donnés	7 918 156	7 092 820	
Engagements en souffrance	-	-	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DE L'ORDRE DE LA CLIENTÈLE	6 329 936	6 012 184	
Garanties de crédits données	-	-	
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	3 677 303	3 583 941	
Autres cautions et garanties données	2 652 633	2 428 243	
Engagements en souffrance	-	-	
AUTRES TITRES À LIVRER	484 472	-	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE REÇUS	5 470 008	4 135 574	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	-	-	
Ouvertures de crédits confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Autres engagements de financement reçus	-	-	
ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	5 470 008	4 135 574	
Garanties de crédits	-	-	
Autres garanties reçues	5 470 008	4 135 574	
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 30/06/2017		En milliers de DH	
Commissions		Montant	
COMMISSIONS PERÇUES		247 518	
Sur opérations de change		2 063	
Sur opérations sur titres		2 109	
Sur engagements sur titres		-	
Sur opérations sur titres en gestion et en dépôt		17 041	
Sur moyens de paiement		67 774	
Sur activités de conseil et d'assistance		11 801	
Sur ventes de produits d'assurances		13 034	
Commissions de fonctionnement de compte		15 425	
Commissions sur prestations de service sur crédit		34 102	
Sur autres prestations de service		84 168	
COMMISSIONS VERSÉES		41 035	
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		26 059	
Sur activités de conseil et d'assistance		-	
Sur ventes de produits d'assurances		-	
Sur autres prestations de service		14 976	

DÉTAIL DES AUTRES PASSIFS		En milliers de DH	
PASSIF	30/06/17	31/12/16	
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	9 132	15 566	
OPÉRATIONS DIVERSES SUR TITRES	12 796	9 350	
CRÉDITEURS DIVERS	787 916	555 177	
Sommes dues à l'état	202 105	140 761	
Sommes dues aux organismes de prévoyance	37 543	34 431	
Sommes diverses dues au personnel	36	42	
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	2 039	1 569	
Fournisseurs de biens et services	48 736	19 378	
Divers autres créditeurs	497 456	358 995	
COMPTES DE RÉGULARISATION	960 858	876 501	
Compte de concordance Dirhams/devises	-	-	
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	-	-	
Comptes d'écarts sur devises et titres	979	493	
Résultats sur produits dérivés de couverture	-	-	
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	573 623	512 779	
Charges à payer et produits constatés d'avance	160 948	176 006	
Autres comptes de régularisation	-	-	
Comptes transitoires ou d'attente créditeur	225 308	187 223	
TOTAL	1 770 702	1 456 593	

PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIÉTÉ AU 30/06/2017		En milliers de DH	
Catégorie des titres		Produits perçus	
Titres de participation		12 239	
Participations dans les entreprises liées		81 729	
Titres de l'activité de portefeuille		0	
Emplois assimilés		0	
TOTAL		93 968	

ENGAGEMENTS SUR TITRES AU 30/06/2017		En milliers de DH	
ENGAGEMENTS DONNÉS	Montant		
Titres achetés à réméré	NEANT		
Autres titres à livrer	484 472		
ENGAGEMENTS REÇUS	Montant		
Titres vendus à réméré	NEANT		
Autres titres à recevoir	NEANT		

VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIE ÉTRANGÈRE AU 30/06/2017		En milliers de DH	
Bilan	Montant		
ACTIF	3 586 426		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	11 472		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 455 088		
Créances sur la clientèle	8 450		
Titres de transaction et de placement et investissement	54 180		
Autres actifs	4 302		
Titres de participation et emplois assimilés	52 934		
Créances subordonnées	-		
Immobilisations données en crédit-bail et location	-		
Immobilisations incorporelles et corporelles	-		
PASSIF	3 586 426		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	0		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	283 402		
Dépôts de la clientèle	2 375 413		
Titres de créance émis	-		
Autres passifs	927 611		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-		
Dettes subordonnées	-		
HORS BILAN			
Engagements donnés	9 854 723		
Engagements reçus	1 114		

OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS		En milliers de DH			
Titres	OPÉRATIONS DE COUVERTURE		AUTRES OPÉRATIONS		
	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2016	
OPÉRATIONS DE CHANGE À TERME	4 099 975	2 774 316	-	-	
Devises à recevoir	718 529	779 775	-	-	
Dirhams à livrer	501 317	558 546	-	-	
Devises à livrer	1 537 247	834 991	-	-	
Dirhams à recevoir	1 342 881	601 005	-	-	
Dont swaps financiers de devises	-	-	-	-	
ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DÉRIVÉS	4 166	1 179	-	-	
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	4 166	1 179	-	-	
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	4 104 141	2 775 495			

ÉTAT DES CHANGEMENTS DES MÉTHODES AU 30/06/2017			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	NEANT			
Dérogations aux méthodes d'évaluation	NEANT			
Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NEANT			

ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30/06/2017			En milliers de DH	
Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats		
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation	NEANT			
II. Changements affectant les règles de présentation	NEANT			



AUTRES PRODUITS ET CHARGES AU 30/06/2017

En milliers de DH

PRODUITS ET CHARGES	MONTANT
AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	24 560
AUTRES PRODUITS BANCAIRES	146 125
AUTRES CHARGES BANCAIRES	121 565
Commentaires	
Dont gains sur titres de transaction	34 843
Dont plus-values de cession sur BOT	21 941
Dont Produits sur engagements sur titres	0
Dont Produits sur engagements sur produits dérivés	470
Dont produits sur opérations de change	83 473
Dont Divers autres Produits bancaires	4 265
Dont reprises de provision p/dep des titres de placement	1 133
Dont pertes sur titres de transaction	22 767
Dont moins-values de cession sur BOT	245
Dont charges sur moyens de paiement	26 059
Dont autres charges sur prestations de service	14 976
Dont charges sur engagements de titres	0
Dont charges sur produits dérivés	351
Dont pertes sur opérations de change	5 116
Dont cotisation au fonds de garantie des dépôts	40 840
Dont dotations aux prov deprecat des titres de placement	6 041
DIVERSES CHARGES BANCAIRES	5 170
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	MONTANT
PRODUITS D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	8 688
CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	11 595
Commentaires	
PRODUITS	
■ Dont produits sur valeurs et emplois divers	0
■ Dont plus-values de cession sur immobilisations financières	0
■ Dont plus-values de cession sur immobilisations incorp et corporelles	2 165
■ Dont produits accessoires	614
■ Dont autres produits d'exploitation non bancaire	5 909
CHARGES	
■ Dont autres charges sur valeurs et emplois divers	4 854
■ Dont moins-values de cession sur immobilisations.	6 741
AUTRES CHARGES	MONTANT
DOTATION AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	627 511
Commentaires	
Dont dotations aux provisions pour créances en souffrance	446 205
Dont pertes sur créances irrécouvrables	156 837
Dont dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	830
Dont dotations aux provisions pour risques d'exécution d'engagement par signature	0
Dont dotations aux provisions pour autres risques et charges	23 639
Dont dotations aux provisions réglementées	0
Dont dotations aux autres provisions	0
AUTRES PRODUITS	MONTANT
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	532 240
Commentaires	
Dont reprise de provisions pour créances en souffrance	322 778
Dont récupérations sur créances amorties	2 644
Dont reprise aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	0
Dont reprise de provisions pour risque d'exécution d'engagement par signature	32 000
Dont reprise de provisions pour autres risques et charges	169 900
Dont reprise de provisions réglementées	0
Dont reprise des autres provisions	4 918
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	MONTANT
PRODUITS NON COURANTS	172
CHARGES NON COURANTES	190 051
Commentaires	

RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ AU 30/06/2017

En milliers de DH

Produits et charges	Montant
PRODUITS	139 797
Gains sur les titres de transaction	34 843
Plus value de cession sur titres de placement	21 941
Reprise de provision sur dépréciation des titres de placement	1 133
Gains sur les produits dérivés	470
Gains sur les opérations de change	81 410
CHARGES	34 520
Pertes sur les titres de transaction	22 767
Moins value de cession sur titres de placement	245
Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	6 041
Pertes sur les produits dérivés	351
Pertes sur opérations de change	5 116
RÉSULTAT	105 277

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION AU 30/06/2017

En milliers de DH

CHARGES	MONTANT
CHARGES DE PERSONNEL	421 539
Commentaires	
Dont salaires et appointements	246 861
Dont primes et gratifications	45 945
Dont charges d'assurances sociales	75 069
Dont charges de retraite	3 422
Dont charges de formation	10 187
Dont autres charges de personnel	40 056
CHARGES	MONTANT
IMPÔTS ET TAXES	9 784
Commentaires	
Taxe urbaine et taxe d'édilité	11
Patente	6 750
Droits d'enregistrements	0
Timbres fiscaux et formules timbrées	89
Taxe sur les véhicules	0
Autres impôts, taxe et droits assimilés	2 934
CHARGES	MONTANT
CHARGES EXTERNES	234 711
Commentaires	
Dont loyers de crédit-bail et de location	35 656
Dont frais d'entretien et de réparation	34 853
Dont rémunérations d'intermédiaire, et honoraires	46 695
Prime d'assurance	1 825
Frais d'électricité, d'eau, de chauffage et de combustible	10 364
Dont transports et déplacements	23 144
Mission et réception	5 187
Dont publicité et publication	20 903
Frais postaux et télécommunications	39 256
frais de recherche et de documentation	193
frais de conseils et d'assemblée	524
Dons et cotisations	2 170
Fournitures de bureau et imprimés	2 541
Dont autres charges externes	11 399
CHARGES	MONTANT
AUTRES CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	10
Commentaires	
Dont pénalités et débits	10
Dont diverses autres charges générales d'exploitation	0
CHARGES	MONTANT
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORÉLLES ET CORPORELLES	102 550
Commentaires	

CAPITAUX PROPRES AU 30/06/2017

En milliers de DH

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2017
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION				
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	3 284 453	0		3 284 453
Réserve légale	132 793	0		132 793
Autres réserves	366 714	0		366 714
Primes d'émission, de fusion et d'apport	2 784 946			2 784 946
CAPITAL	1 327 929	0		1 327 929
Capital appelé	1 327 929			1 327 929
Capital non appelé				
Certificats d'investissement				
Fonds de dotations				
ACTIONNAIRES / CAPITAL NON VERSÉ				
REPORT À NOUVEAU (+/-)	3 191 198	-396 154	0	2 795 044
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE 2016	267 810			
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE 2017				288 448
TOTAL	8 071 390			7 695 874

VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 30/06/2017

En milliers de DH

TITRES	Établissement de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total au 30/06/17	Total au 31/12/16
			Financiers	Non financiers		
TITRES COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées						
Obligations						
Autres titres de créance						
Titres de propriété			3 393		3 393	5 016
TITRES NON COTÉS						
Bons du trésor et valeurs assimilées		8 088 663		0	8 088 663	6 774 783
Obligations	0	0	28 378	28 378	28 378	37 832
Autres titres de créance	759 431		0	759 431	759 431	917 477
Titres de propriété	0		28	1 446	1 475	1 475
TOTAL	759 431	8 088 663	28	33 217	8 881 340	7 736 582

Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus



CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30/06/2017

En milliers de DH

	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 30/06/17	Total au 31/12/16
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES DE TRÉSORERIE	511 717	39 583	8 872 832	294 996	9 719 128	9 694 472
Comptes à vue débiteurs	11 524	39 583	4 097 796	234 371	4 383 274	3 957 222
Créances commerciales sur le Maroc	193		2 266 844	4 357	2 271 394	2 308 301
Crédits à l'exportation			56 366		56 366	76 899
Autres crédits de trésorerie	500 000		2 451 826	56 268	3 008 094	3 352 050
CRÉDITS A LA CONSOMMATION				4 195 046	4 195 046	4 014 394
CRÉDITS A L'ÉQUIPEMENT	2 103 734		7 069 989	53 610	9 227 333	9 015 424
CRÉDITS IMMOBILIERS			1 626 892	13 116 748	14 743 640	14 739 760
AUTRES CRÉDITS	176 428	23 981	17 038		217 447	302 910
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE	212 618		1 022 320		1 234 938	823 919
INTÉRÊTS COURUS A RECEVOIR	28 293	1	35 441	80 077	143 812	146 383
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	0	0	985 549	403 716	1 369 266	1 651 407
Créances pré-douteuses						
Créances douteuses			366 330	138 624	504 954	830 576
Créances compromises			599 219	265 093	864 312	820 832
TOTAL	3 032 790	63 565	19 610 062	18 144 193	40 850 610	40 388 669

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 30/06/2017

En milliers de DH

	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC			Établissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/17	Total au 31/12/16
	Bank Al-Maghrib service des chèques postaux	Trésor public au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	304 253	19 967	51 933	437 763	813 916	1 802 236
VALEURS REÇUES EN PENSION	0	0	0	0	0	0
Au jour le jour		0	0		0	0
À terme					0	0
PRÊTS DE TRÉSORERIE	0	200 000	3 607 646	0	3 807 646	1 947 418
Au jour le jour	0	200 000	1 387 013	0	1 587 013	500 738
À terme	0	0	2 220 632	0	2 220 632	1 446 680
PRÊTS FINANCIERS		473 333	2 582 749	0	3 056 082	3 158 325
AUTRES CRÉANCES		53 747	0	0	53 747	53 445
INTÉRÊTS COURUS A RECEVOIR		4 668	35 137	0	39 805	55 967
TOTAL	304 253	751 715	6 277 465	437 763	7 771 196	7 017 392

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30/06/2017

En milliers de DH

	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT AU MAROC			Établissements de crédit à l'étranger	Total au 30/06/17	Total au 31/12/16
	Bank Al-Maghrib service des chèques postaux	Trésor public au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		9 713	76 808	409 245	495 766	248 922
VALEURS DONNÉES EN PENSION	4 200 264	0	0	0	4 200 264	500 210
Au jour le jour	0				0	0
À terme	4 200 264		0		4 200 264	500 210
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	200 000	0	200 000	182 000	582 000	1 449 154
Au jour le jour			200 000		200 000	66 500
À terme	200 000			182 000	382 000	1 382 654
EMPRUNTS FINANCIERS	0		8 202	0	8 202	8 202
AUTRES DETTES		189 603	717		190 320	306 244
INTÉRÊTS COURUS A PAYER	4 388	0	15 161	12	19 561	14 352
TOTAL	4 404 652	199 316	300 888	591 257	5 496 113	2 527 085

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30/06/2017

En milliers de DH

DÉPÔTS	Secteur public	SECTEUR PRIVÉ			Total au 30/06/17	Total au 31/12/16
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	461 566	381 747	7 994 316	18 903 419	27 741 048	28 602 380
COMPTE D'ÉPARGNE	0	0	0	8 215 697	8 215 697	8 220 724
DÉPÔTS A TERME	1 094 130	8 339	501 504	2 091 596	3 695 569	2 726 802
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	230	687 731	1 453 500	224 475	2 365 936	2 082 081
INTÉRÊTS COURUS A PAYER	1 298	22	4 056	23 172	28 546	29 655
TOTAL	1 557 224	1 077 839	9 953 376	29 458 359	42 046 798	41 661 641

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

VALEURS ET SURETÉS REÇUES ET DONNÉES EN GARANTIE AU 30/06/2017

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	26 851 875		
Autres valeurs et sûretés réelles	29 752 618		
TOTAL	56 604 492		

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou engagements par signature reçus 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 ÉMIS AU 30/06/2017

En milliers de DH

Nature titres	CARACTÉRISTIQUES					Dont Montant (1)	Dont entreprises liées	autres apparentés	Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
	Date de jouissance	Valeur Date d'échéance	Nominale Unitaire	Taux Nominal	Mode de remboursement				
Certificats de dépôt	22/05/2015	22/05/2022	100	3,5		6 000			
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	05/01/2016	05/12/2017	100	3,25		211 800			
Certificats de dépôt	23/02/2016	01/02/2018	100	3,15		64 800			
Certificats de dépôt	29/07/2016	28/07/2017	100	2,55		223 700			
Certificats de dépôt	24/08/2016	05/09/2017	100	2,55		178 900			
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		108 400			
Certificats de dépôt	31/01/2017	02/02/2018	100	2,6		211 800			
Certificats de dépôt	28/02/2017	02/03/2018	100	2,65		161 800			
Certificats de dépôt	30/03/2017	03/04/2018	100	2,6		149 300			
Certificats de dépôt	27/04/2017	02/05/2018	100	2,5		240 500			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		11 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		69 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		100 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		160 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		3 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		7 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		60 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		3 500			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		33 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		2 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		6 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		30 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		103 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		72 500			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		30 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		4 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		6 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		14 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		16 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		30 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		25 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		25 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		27 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		3 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		5 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		5 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		5 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		26 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		7 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		2 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		60 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		20 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		10 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/09/2017	100	2,25		100 000			
Certificats de dépôt	24/05/2017	04/12/2017	100	2,3		80 000			
Certificats de dépôt	31/05/2017	01/06/2018	100	2,50		130 200			
Certificats de dépôt	02/06/2017	02/05/2019	100	2,80		93 000			
Certificats de dépôt	05/10/2015	05/10/2017	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	04/01/2017	04/01/2019	100	Tx révisable		9 652			
Certificats de dépôt	26/04/2017	26/04/2019	100	Tx révisable		50 964			
Certificats de dépôt	30/05/2017	30/05/2019	100	Tx révisable		20 900			
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	06/12/2016	06/12/2018	100	Tx révisable		15 693			
Certificats de dépôt	29/08/2016	29/08/2018	100	Tx révisable		11 322			
Certificats de dépôt	13/03/2017	13/03/2019	100	Tx révisable		34 249			
TOTAL						4 049 437			

(1) Les chiffres ci-dessus sont présentés hors intérêts courus qui s'élevaient à 48 258 KDH



TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS AU 30/06/2017

En milliers de DH

Dénomination de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Participation au capital en %	Prix d'acquisition	Valeur comptable nette	— Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice —			
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	Produits inscrits au CPC de l'exercice
PARTICIPATION DANS LES ENTREPRISES LIÉES									
BNCI LEASING	Crédit bail	80 000	86,91%	111 714	111 714	30/06/2017	196 644	11 385	22 609
BNCI BANQUE OFFSHORE	Banque offshore	KUSD 5 500	100%	55 454	52 934	30/06/2017	75 338	17 100	1 500
BNCI BOURSE	Intermédiaire boursier	20 000	100%	20 000	20 000	30/06/2017	15 280	-645	0
UPAR	Prise de participation	1 500	100%	9 428	3 093	30/06/2017	3 091	-4	
BNCI Asset Management	Gestion des SICAV	1 000	100%	1 000	1 000	30/06/2017	6 357	5 424	12 800
BNCI FINANCE	Prise de participation	8 500	100%	8 500	8 500	30/06/2017	5 898	176	
BNCI FONDS	Gestion des FCP	1 000	100%	1 000	1 000	30/06/2017	1 925	-4	
BNCI ASSURANCE	Intermédiaire en assurances	100	100%	100	100	30/06/2017	15 074	14 885	27 500
BNCI DÉVELOPPEMENT	Prise de participation	300	100%	300	0	30/06/2017	-2 055	-158	
BNCI GESTION SOLIDARITÉ		1 000	0%	500	500				
FCP BNCI GESTION DIVERSIF	OPCVM			500	500				
DELTA RECOUVREMENT	Recouvrement des créances	2 000	100%	2 000	254	30/06/2017	238	-32	
ARVAL MAROC	Location longue durée	30 000	33,34%	27 339	24 732	30/06/2017	102 314	24 209	16 683
Sté Immobil sidi maarouf	Société immobilière	10 100	100%	10 100	10 100	30/06/2017	7 222	-1 348	
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS									
Centre monétique Interbank	Gestion cartes monétiques	98 200	13%	13 000	13 000	31/12/2016	202 973	83 632	10 400
Société Interbank	Gestion cartes monétiques	11 500	22%	2 530	2 530	31/12/2016	13 075	30	
BDSI	Maintenance et devel Inform	16 000	11%	1 760	1 760	30/06/2017	45 441	3 804	583
Sté Immobil Interbancaire GBPM	Société immobilière	19 005	13%	2 534	2 050				
SOGEPB	Gest & exploit parc indust	18 000	5%	900	900	31/12/2016	24 315	4 571	226
SOGEPB	Gest & exploit parc indust	35 000	13%	4 622	4 622	31/12/2016	46 137	10 375	1 325
BNP PARIBAS MED BUSINES Process	Gestion de process BACK-OFFICE	14 600	4%	584	584	30/06/2017	26 496	2 347	55
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	31/12/2016	622 074	38 740	
NOVEC	Bureau d'études et d'ingénierie	25 700	2,82%	725	725	31/12/2016	517 293	25 451	287
SETTAPARK	Gest & exploit parc indust				6 530	31/12/2016	26 977	-2 614	
ECOPARC	Gest & exploit parc indust	55 000	18,18%		10 000	31/12/2016	52 381	-556	
Divers				3 107	3 107				0
TOTAL					299 931				93 968

TABEAU DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30/06/2017

En milliers de DH

Nature	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice (1)	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice (1)	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions			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								
Droit au bail	804 595	20 331	0	824 925	284 817	29 545	0	540 108
Immobilisations en recherche et développement	157 513	51	0	157 564	2 667	0	0	154 897
Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles hors exploitation	647 082	18 631	0	665 713	282 149	29 545	0	383 564
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 945 584	18 388	14 110	2 949 862	1 487 539	69 415	4 522	1 462 323
Immeubles d'exploitation	1 672 059	3 496	10 808	1 684 747	626 109	31 034	3 620	1 057 638
↳ Terrain d'exploitation	29 293	0	0	29 293	0	0	0	29 293
↳ Immeubles d'exploitation Bureaux	1 600 849	3 496	8 107	1 596 237	604 286	30 240	2 266	991 951
↳ Immeubles d'exploitation Logements de fonction	41 917	0	2 701	39 217	21 822	794	1 354	17 395
Mobilier et matériel d'exploitation	496 159	2 758	0	498 917	368 138	16 139	0	130 780
↳ Mobilier de bureau d'exploitation	163 638	744	0	164 382	128 386	3 674	0	136 006
↳ Matériel de bureau d'exploitation	54 984	14	0	54 997	48 515	1 633	0	6 482
↳ Matériel informatique	277 483	2 000	0	279 483	191 183	10 832	0	88 300
↳ Matériel roulant rattaché à l'exploitation	54	0	0	54	54	0	0	0
↳ Autres matériels d'exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres immobilisations corporelles d'exploitation	681 949	4 848	1 802	684 995	479 909	21 507	902	204 086
Immobilisations corporelles hors exploitation	37 915	0	1 500	36 415	13 384	735	0	23 031
↳ Terrains hors exploitation	1 500	0	1 500	0	0	0	0	0
↳ Immeubles hors exploitation	32 388	0	0	32 388	10 818	596	0	21 570
↳ Mobilier et matériel hors exploitation	4 017	0	0	4 017	2 566	138	0	1 451
↳ Autres immobilisations corporelles hors exploitation	0	0	0	0	0	0	0	0
IMMOBILISATIONS EN COURS	57 502	7 286	0	64 788	0	0	0	64 788
TOTAL	3 750 178	38 719	14 110	3 774 788	1 772 356	98 960	4 522	1 866 794

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

PROVISIONS DU 01/01/2017 AU 30/06/2017

En milliers de DH

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2017
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR:	4 728 508	453 076	328 829	1 962	4 854 717
créances sur les établissements de crédit et assimilés	155				155
créances sur la clientèle	4 701 545	445 536	322 520	1 962	4 826 523
titres de placement	15 517	6 041	6 051	0	15 507
titres de participation et emplois assimilés	8 030	830	0	0	8 860
Autres titres de participations	2 608	0	0	0	2 608
immobilisations en crédit-bail et en location	248	669	258	0	659
Autres actifs	406				406
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	408 714	23 639	201 901	3 038	227 414
provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	50 149	0	32 000	0	18 149
provisions pour risques de change	24				24
provisions pour pertes sur marchés à terme	7 237	0	3 042	0	4 195
provisions pour risques généraux et charges	351 304	23 639	166 858	3 038	205 047
provisions pour pensions de retraite et obligations similaires					
provisions réglementées	0	0	0	0	0
TOTAL GÉNÉRAL	5 137 222	476 715	530 729	5 000	5 082 131

DATATION ET ÉVÉNEMENTS POSTÉRIEURS AU 30/06/2017

I. DATATION	Date de clôture (1)	30 juin 2017
Date d'établissement des états de synthèse (2)		21 septembre 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. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIÉUREMENT 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 événements
	Favorables Néant
	Défavorables Néant



MARGE D'INTÉRÊT AU 30/06/2017

CAPITAUX MOYENS	En milliers de DH	
	Montant	Taux de rendement moyen / Coût moyen
Encours moyens des emplois	41 336 514	5,47%
Encours moyens des ressources	41 418 863	0,99%

INTÉRÊTS	Dont montant relatif aux exercices précédent		Montant 31/12/2016	Variation due à l'évolution du taux	Variation due à l'évolution des volumes
	Montant 30/06/2017				
INTÉRÊTS PERÇUS	1 121 598		2 314 979		
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées					
Dont Intérêts sur créances subordonnées					
INTÉRÊTS VERSÉS	202 823		448 346		
Dont Intérêts sur opérations effectuées avec des entreprises liées					
Dont Intérêts sur dettes subordonnées					

Les encours moyens et intérêts 2017 concernent uniquement les volumes de la clientèle y compris les Sociétés de crédit à la consommation (hors créances compromises)

COMMISSIONS	Montant 30/06/2017	Dont montant relatif aux exercices précédents
Commissions perçues sur engagements de financement donnés	14 802	
Commissions perçues sur engagements de garantie donnés	41 297	
Commissions versées sur engagements de financement recus	0	
Commissions versées sur engagements de garantie recus	2 507	

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE DU 01/01/2017 AU 30/06/2017

Nature	En milliers de DH									
	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		Cumul des provisions	Montant net à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	759 770	350 875	24 062	1 086 583	120 931	339 581	669	258	659	746 343
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES										
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	750 991	342 510	20 531	1 072 970	119 832	333 740	-	-	-	739 230
☑ Crédit-bail mobilier en cours	480	544		1 024	-	-				1 024
☑ Crédit-bail mobilier loué	750 511	341 966	20 531	1 071 945	119 832	333 740				738 206
☑ 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 A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS	2 427	1 153		3 580						3 580
CRÉANCES EN SOUFFRANCE	6 352	7 213	3 530	10 034	1 098	5 842	669	258	659	3 534
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE										
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE										
LOYERS COURUS A RECEVOIR										
LOYERS RESTRUCTURES										
LOYERS IMPAYÉS										
LOYERS EN SOUFFRANCE										
TOTAL	759 770	350 875	24 062	1 086 583	120 931	339 581	669	258	659	746 343

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT AU 30/06/2017

TITRES	En milliers de DH					
	Valeurs comptable brute	Valeur Actuelle	Valeur de remboursement	plus-values latentes	moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	1 151 798	1 151 798	1 118 600	-	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	1 051 621	1 051 621	1 018 600	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	100 117	100 117	100 000	-	-	-
Titres de propriété	0	0	0	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	7 745 107	7 729 601	7 506 431	46 771	15 506	15 506
Bons du trésor et valeurs assimilées	7 049 113	7 037 042	6 882 965	45 127	12 071	12 071
Obligations	28 377	28 377	28 380	290	-	-
Autres titres de créance	659 331	659 315	586 800	1 354	16	16
Titres de propriété	8 286	4 867	8 286	-	3 419	3 419
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TOTAL	8 896 845	8 881 399	8 625 031	46 771	15 506	15 506

Non inclus les intérêts courus à recevoir

TITRES ET AUTRES ACTIFS GÉRÉS OU EN DÉPÔTS AU 30/06/2017

Titres	En milliers de DH			
	NOMBRE DE TITRES		MONTANTS	
Titres dont l'établissement est dépositaire	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2016
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion			61 876 345	63 317 907
Titres d'OPCVM domiciliée dont l'établissement est dépositaire			12 733 705	13 317 913
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				

VENTILATION DES RÉSULTATS PAR MÉTIER OU PÔLE D'ACTIVITÉ AU 30/06/2017

	En milliers de DH				
	Activité I	Activité II	Activité III	Activité IV	Total
PRODUIT NET BANCAIRE					1 416 116
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION					643 785
RÉSULTAT AVANT IMPÔT					359 466

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.



TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2017 AU 30/06/2017

	En milliers de DH	
	30/06/2017	31/12/2016
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	1 820 190	3 596 023
2. (+) Récupérations sur créances amorties	2 644	1 102
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	6 523	23 992
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-954 425	-1 637 349
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-9 848
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-668 044	-1 370 321
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-71 018	-141 674
II. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	137 869	461 924
Variation des :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-1 800 311	-767 613
9. (+) Créances sur la clientèle	-461 942	505 174
10. (+) Titres de transaction et de placement	-1 133 352	-941 663
11. (+) Autres actifs	-281 859	21 087
12. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-226 003	-214 653
13. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 969 028	1 045 496
14. (+) Dépôts de la clientèle	385 156	-61 095
15. (+) Titres de créance émis	-324 617	857 987
16. (+) Autres passifs	314 109	35 387
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-559 791	480 108
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-421 922	942 032
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	1 706	1 674
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	5 000	
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	0	-12 906
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-38 719	-144 782
21. (+) Intérêts perçus		
22. (+) Dividendes perçus	93 608	138 172
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	61 596	-17 842
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Variation de dettes subordonnées		
25. (+) Émission d'actions	0	-
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés		
28. (-) Dividendes versés	-663 964	-398 379
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-663 964	-398 379
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-1 024 290	525 811
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	2 004 789	1 478 978
VIII. TRÉSORERIE A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	980 499	2 004 789

PASSAGE DU RÉSULTAT NET COMPTABLE AU RÉSULTAT NET FISCAL AU 30/06/2017

INTITULÉS	En milliers de DH	
	Montant	Montant
RÉSULTAT NET COMPTABLE	288 448	
Bénéfice net	288 448	
Perte nette		
RÉINTEGRATIONS FISCALES	147 489	
I. COURANTES	4 836	
☑ Cadeaux à la clientèle	472	
☑ Redevances et locations non déductibles	133	
☑ Pénalités et amendes	10	
☑ dons, subventions et cotisations	570	
☑ Sponsoring & Mécénat culturel	3 651	
☑ Frais de réception et événements exceptionnels	0	
☑ Charges du personnel non déductibles	0	
2. NON COURANTES	142 654	
☑ IS	71 018	
☑ Pertes sur créances et comptes soldés (non couvertes par des provisions)	7 749	
☑ Charges non courantes	61 149	
☑ Provision pour risque général	1 413	
☑ Charges sur exercices antérieurs	1 325	
DÉDUCTIONS FISCALES		243 997
I. COURANTES		93 608
☑ Dividendes		93 608
2. NON COURANTES		150 389
☑ Reprise de provision pour investissement		0
☑ Reprise de provision pour risques et charges et autres		150 389
TOTAL	435 937	243 997
RÉSULTAT BRUT FISCAL		MONTANTS
Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		191 940
Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
REPORTS DÉFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		0
Exercice n - 4		
Exercice n - 3		
Exercice n - 2		
Exercice n - 1		
RÉSULTAT NET FISCAL		
Bénéfice net fiscal (A - C)		191 940
ou déficit net fiscal (B)		
CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFÉRÉS		MONTANTS
CUMUL DES DÉFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		0
Exercice n - 4		
Exercice n - 3		
Exercice n - 2		
Exercice n - 1		

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

PLUS OU MOINS VALEURS SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS DU 01/01/17 AU 30/06/2017

NATURE	En milliers de DH					
	Montant Brut	Amortissements Cumulés	Valeur nette comptable	Produit de cession	Plus-Values de cession	Moins-values de cession
Droit au bail	0	0	0			
Frais d'établissement sur acquisition Immobilisation	264	264	0			0
Logiciel informatique	0	0	0			
Immeubles exploitation bureau	8 107	2 266	5 841			5 841
Immeubles hors exploitation	0	0	0			
Terrain exploitation	0	0	0			
Agencement Aménagement et Installation	1 768	886	882			882
Agencement Aménagement et Installation			0			
Mobilier de bureau	0	0	0			
Matériel roulant	0	0	0			
Matériel roulant de fonction	0	0	0			
Matériel de bureau	0	0	0			
Immeubles exploitation logement de fonction	2 701	1 354	1 346	5 000	2 154	
Agencement Aménagement et Installation logement de fonction	33	16	17			17
Aménagement nouveaux locaux			0			
Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)	0	0	0			
Matériel Informatique (Ordinateurs centraux)	0	0	0			
Matériel Informatique (GAB & TPE)	0	0	0			
Matériel Informatique (Micro-ordinateurs)	0	0	0			
Télécommunications	0	0	0			
Mobilier logement de fonction			0			
Terrain hors exploitation	1 500	0	1 500			
TOTAL GÉNÉRAL	14 373	4 786	9 587	5 000	2 154	6 741

DETTES SUBORDONNÉES AU 30/06/2017

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie		Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité	Montant de l'emprunt en monnaie nationale	En milliers de DH				
	de l'emprunt	Cours			Dont entreprises liées		Dont autres apparentés		
	Taux	Durée			Montant	Montant	Montant	Montant	
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

Deloitte
288, Boulevard Zerktouni, Casablanca

pwc
25, Rue Anfa Sud, 20 230 Casablanca

BANQUE MAROCAINE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE (BNCI)

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE DES COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-242 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire de la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BNCI) comprenant le bilan et le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau de flux de trésorerie et une sélection d'états de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1^{er} janvier au 30 juin 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 8.456.728, dont un bénéfice net de KMAD 288.448, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre examen limité 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 intermédiaire, 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 Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BNCI) arrêtés au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 septembre 2017

Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit
288, Boulevard Zerktouni, Casablanca
Fawzi Britel Associé

PwC Maroc
PwC Maroc S.A.R.L.
25, Rue Anfa Sud, 20 230 Casablanca
Mohamed Rqibate Associé