

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

BILAN (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

ACTIF	30/06/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	1 585 289	2 069 488
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 890 255	4 248 212
. À vue	974 829	572 893
. À terme	2 915 426	3 675 319
Créances sur la clientèle	36 813 276	36 111 319
. Crédits de trésorerie et à la consommation	12 551 218	12 562 584
. Crédits à l'équipement	6 917 969	7 314 558
. Crédits immobiliers	14 886 617	14 218 414
. Autres crédits	2 457 471	2 015 763
Créances acquises par affectation	-	-
Titres de transaction et de placement	6 249 826	6 948 031
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	4 975 567	5 652 184
. Autres titres de créance	1 204 273	1 225 861
. Titres de propriété	69 986	69 986
Autres actifs	366 556	239 086
Titres d'investissement	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	331 959	321 959
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	134 455	127 706
Immobilisations corporelles	920 976	954 618
Total de l'Actif	50 292 592	51 020 419

(En milliers de DH)

HORS BILAN	30/06/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNES	13 341 919	13 122 243
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	5 162 497	4 729 439
Engagements de garantie d'ordre d'établis. de crédit et assimilés	4 485 016	4 720 032
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3 694 406	3 672 772
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS	2 672 208	2 869 915
Engagements de financement reçus d'établis. de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établis. de crédit et assimilés	2 672 208	2 869 915
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

I- TABLEAU DE FORMATION DES RÉSULTATS	30/06/2017	30/06/2016
+ Intérêts et produits assimilés	1 068 250	1 109 530
- Intérêts et charges assimilés	255 913	301 916
MARGE D'INTÉRÊT	812 337	807 614
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-	-
+ Commissions perçues	167 499	157 895
- Commissions servies	14 025	15 696
Marge sur commissions	153 474	142 199
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	23 079	30 016
+ Résultat des opérations sur titres de placement	151	4 945
+ Résultat des opérations de change	39 082	36 695
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
Résultat des opérations de marché	62 313	71 656
+ Divers autres produits bancaires	71 352	42 182
- Diverses autres charges bancaires	42 980	43 371
PRODUIT NET BANCAIRE	1 056 496	1 020 280
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	2 783
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	7 095	506
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	576 852	559 453
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	486 739	464 115
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-40 031	-17 820
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-110 744	-189 954
RÉSULTAT COURANT	335 963	256 341
RÉSULTAT NON COURANT	-6 132	-4 467
- Impôts sur les résultats	142 599	149 234
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	187 233	102 639
II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2017	30/06/2016
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	187 233	102 639
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	62 672	65 058
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	126 386	184 403
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	3 293	3 932
- Plus-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	11	20
+ Moins-values de cession sur immob. incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	372 987	348 148
- Bénéfices distribués	-	-
AUTOFINANCEMENT	372 987	348 148

(En milliers de DH)

PASSIF	30/06/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	50	10
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	937 833	2 108 968
. À vue	221 573	246 037
. À terme	716 260	1 862 931
Dépôts de la clientèle	39 043 848	38 907 122
. Comptes à vue créditeurs	24 838 865	24 730 886
. Comptes d'épargne	9 144 214	9 012 029
. Dépôts à terme	4 185 723	4 294 026
. Autres comptes créditeurs	875 045	870 180
Titres de créance émis	2 563 414	2 440 185
. Titres de créance négociables	2 563 414	2 440 185
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	624 976	620 266
Provisions pour risques et charges	832 919	752 847
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	2 045 851	2 025 741
Écarts de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	2 625 959	2 625 959
Capital	1 088 121	1 088 121
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	342 387	246 130
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	187 233	205 070
Total du Passif	50 292 592	51 020 419

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES (Y COMPRIS AGENCES À L'ÉTRANGER) AU 30/06/2017

(En milliers de DH)

LIBELLE	30/06/2017	30/06/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 380 423	1 395 839
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	77 375	83 362
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	930 435	958 246
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	60 440	67 922
Produits sur titres de propriété	70 195	42 182
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	165 973	156 229
Autres produits bancaires	76 005	87 898
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	323 927	375 559
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	13 182	11 944
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	158 759	195 470
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	83 972	94 501
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	68 014	73 643
PRODUIT NET BANCAIRE	1 056 496	1 020 280
Produits d'exploitation non bancaire	7 095	506
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	576 852	559 453
Charges de personnel	326 080	320 774
Impôts et taxes	9 442	9 731
Charges externes	174 678	169 898
Autres charges générales d'exploitation	3 979	-6 008
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	62 672	65 058
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	324 215	738 413
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	190 984	458 626
Pertes sur créances irrécouvrables	2 043	85 236
Autres dotations aux provisions	131 188	194 550
REPRISES DE PROVISIONS ET RUCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	173 440	533 421
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	143 598	521 091
Récupérations sur créances amorties	9 397	4 951
Autres reprises de provisions	20 444	7 378
RÉSULTAT COURANT	335 963	256 341
Produits non courants	824	946
Charges non courantes	6 956	5 413
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS	329 832	251 874
Impôts sur les résultats	142 599	149 234
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	187 233	102 639

CHIFFRE D'AFFAIRES HORS TAXES AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

Premier semestre 2017	Deuxième semestre 2016	Premier semestre 2016
1 380 423	1 315 399	1 395 839

ÉTAT DES CRÉANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS CORRESPONDANTES AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

	Montants au 30/06/2017		Montants au 31/12/2016	
	Créances	Provisions *	Créances	Provisions *
Créances pré-douteuses	242 596	35 851	273 621	30 125
Créances douteuses	530 924	437 344	513 900	432 622
Créances compromises	3 400 888	3 046 681	3 308 577	3 015 967
TOTAL	4 174 407	3 519 877	4 096 098	3 478 714

(*) y compris agios réservés

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

	30/06/2017	30/06/2016
Produits d'exploitation bancaire perçus	1 308 209	1 348 366
Récupérations sur créances amorties	9 397	4 951
Produits d'exploitation non bancaire perçus	7 908	1 432
Charges d'exploitation bancaire versées	-322 647	-375 605
Charges d'exploitation non bancaire versées	-6 956	-5 413
Charges générales d'exploitation versées	-514 180	-494 395
Impôts sur les résultats versés	-142 599	-149 234
I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	339 133	330 102
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	357 956	-316 330
Créances sur la clientèle	-783 192	-877 171
Titres de transaction et de placement	698 296	890 447
Autres actifs	-127 470	75 439
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-1 171 135	-659 513
Dépôts de la clientèle	136 726	977 330
Titres de créance émis	123 229	-499 855
Autres passifs	4 711	34 893
II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-760 879	-374 760
III - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-421 746	-44 657
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	4 500
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	16	20
Acquisition d'immobilisations financières	-10 000	-11 959
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-35 784	-46 953
Intérêts perçus	1 782	2 242
Dividendes perçus	70 195	42 182
IV - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	26 209	-9 968
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	20 110	13 467
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	-
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-108 812	-87 050
V - FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-88 702	-73 583
VI - VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III + IV + V)	-484 239	-128 208
VII - TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	2 069 477	1 412 924
VIII - TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	1 585 238	1 284 716

ÉTAT A1 - PRINCIPALES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES AU 30 JUIN 2017

INDICATION DES MÉTHODES D'ÉVALUATION APPLIQUÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT
Application des méthodes d'évaluation prévues par le plan comptable des établissements de crédit (P.C.E.C) entré en vigueur depuis le 01/01/2000.
Les états de synthèse sont présentés conformément aux dispositions du P.C.E.C.

ÉTAT A2- ÉTAT DES DÉROGATIONS AU 30 JUIN 2017

Indications des dérogations	Justifications des dérogations	Influence des dérogations sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux		N E A N T
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation		N E A N T
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse		N E A N T

ÉTAT A3- ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES AU 30 JUIN 2017

Nature des changements	Justifications des changements	Influence sur le patrimoine, la situation financière et les résultats
I. Changements affectant les méthodes d'évaluation		N E A N T
II. Changements affectant les règles de présentation		N E A N T

ÉTAT B1- CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
Comptes ordinaires débiteurs	799 646	7	192 790	490 013	1 482 456	1 851 982
Valeurs reçues en pension	-	-	-	-	-	663 138
- au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- à terme	-	-	-	-	-	663 138
Prêts de trésorerie	657 864	34 000	-	691 864	754 002	-
- au jour le jour	175 000	-	-	175 000	-	-
- à terme	482 864	34 000	-	516 864	754 002	-
Prêts financiers	-	2 407 928	-	2 407 928	2 230 347	-
Autres créances	7 065	82 412	-	89 476	79 565	-
Intérêts courus à recevoir	-	1 366	16 810	18 176	23 546	-
Créances en souffrance	-	-	1	-	1	-
TOTAL	799 646	664 935	2 718 497	506 824	4 689 901	5 602 582

ÉTAT B2- CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRÉSORERIE	39 114	147	9 035 135	221 678	9 296 073	9 646 393
- Comptes à vue débiteurs	9 114	147	2 413 687	198 621	2 621 568	2 707 226
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	1 236 776	-	1 236 776	1 086 876
- Crédits à l'exportation	-	-	227 190	-	227 190	330 194
- Autres crédits de trésorerie	30 000	-	5 157 481	23 057	5 210 539	5 522 097
Crédits à la consommation	157 636	-	960 800	1 959 510	3 077 945	2 785 894
Crédits à l'équipement	2 740 585	-	4 059 707	64	6 800 356	7 162 679
Crédits immobiliers	416	-	2 290 440	12 542 693	14 833 549	14 166 286
Autres crédits	-	1 145 054	530 191	-	1 675 245	1 238 953
Créances acquises par affacturage	-	-	-	-	-	-
Intérêts courus à recevoir	-	66 705	281 509	-	348 214	334 560
Créances en souffrance	-	-	274 788	507 105	781 894	776 554
- Créances pré-douteuses	-	-	38 607	168 138	206 745	243 496
- Créances douteuses	-	-	68 293	25 286	93 579	81 278
- Créances compromises	-	-	167 889	313 681	481 570	451 781
TOTAL	2 937 750	1 211 906	17 432 570	15 231 050	36 813 276	36 111 319

ÉTAT B3 - VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

TITRES	Établissements de crédit et assimilés	Émetteurs publics	Émetteurs privés		Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
			financiers	non financiers		
TITRES COTÉS	-	-	-	-	-	-
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-	-	-	-	-
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	-	-	-	-	-	-
Titres de propriété	-	-	-	-	-	-
TITRES NON COTÉS	1 204 273	4 975 567	69 919	67	6 249 826	6 948 031
Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	4 975 567	-	-	4 975 567	5 652 184
Obligations	-	-	-	-	-	-
Autres titres de créance	1 204 273	-	-	-	1 204 273	1 225 861
Titres de propriété	-	-	69 919	67	69 986	69 986
TOTAL	1 204 273	4 975 567	69 919	67	6 249 826	6 948 031

ÉTAT B10 - DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
Comptes ordinaires créditeurs	50	5 352	41 799	109 774	156 975	217 102
Valeurs données en pension	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	-	-	-	-
Emprunts de trésorerie	-	-	712 198	-	712 198	1 860 070
- Au jour le jour	-	-	-	-	-	-
- À terme	-	-	712 198	-	712 198	1 860 070
Emprunts financiers	2 180	-	-	-	2 180	2 285
Autres dettes	-	-	65 137	8	65 145	29 231
Intérêts courus à payer	-	-	-	1 386	1 386	290
TOTAL	2 230	5 352	819 135	111 168	937 884	2 108 979

ÉTAT B11- DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
Comptes à vue créditeurs	89 913	143 892	6 007 431	18 597 622	24 838 858	24 730 873
Comptes d'épargne	1 988	-	11 897	9 089 274	9 103 159	8 970 974
Dépôts à terme	-	100 019	373 379	3 665 246	4 138 644	4 236 835
Autres comptes créditeurs	-	7 820	323 319	534 274	865 413	860 548
Intérêts courus à payer	-	-	-	97 774	97 774	107 892
TOTAL	91 901	251 731	6 716 026	31 984 190	39 043 848	38 907 122

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

ÉTAT B9 - IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES AU 30 JUIN 2017

(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 et/ou provisions				Autres mouvements	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 sortie	Cumul		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	549 755	27 152	13 161	563 746	421 881	14 757	-7 349	429 289	-	134 457
- Droit au bail	28 036	-	5 458	22 579	5 255	-	-5 255	-	-	22 579
- Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	521 719	27 152	7 703	541 168	416 626	14 757	-2 094	429 289	-	111 878
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2 175 779	75 414	72 259	2 178 934	1 221 248	47 915	-11 204	1 257 959	-	920 976
- Immeubles d'exploitation	944 153	-	50 067	894 085	334 573	11 607	-	346 180	-	547 906
. Terrain d'exploitation	272 672	-	-	272 672	-	-	-	-	-	272 672
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	640 676	-	50 067	590 609	304 348	11 506	-	315 854	-	274 756
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	30 804	-	-	30 804	30 225	101	-	30 326	-	478
- Mobilier et matériel d'exploitation	529 398	18 638	14 406	533 630	462 525	12 274	-5 607	469 191	-	64 438
. Mobilier de bureau d'exploitation	97 299	1 722	1 717	97 304	87 071	2 143	-1 762	87 452	-	9 851
. Matériel de bureau d'exploitation	24 991	2 626	9 743	17 875	14 727	629	-529	14 826	-	3 049
. Matériel de bureau Telecom	67 039	1 630	1 839	66 830	58 271	2 097	-1 626	58 742	-	8 088
. Matériel Informatique	264 555	10 860	846	274 569	232 946	6 255	-1 274	237 928	-	36 642
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	7 177	-	182	6 995	7 128	39	-190	6 977	-	18
. Autres matériels d'exploitation	68 337	1 800	80	70 057	62 381	1 111	-226	63 266	-	6 791
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	635 273	6 456	7 785	633 944	386 729	22 372	-5 596	403 505	-	230 439
- Immobilisations corporelles hors exploitation	66 955	50 319	-	117 275	37 420	1 662	-	39 082	-	78 192
. Terrains hors exploitation	-	50 067	-	50 067	-	-	-	-	-	50 067
. Immeubles hors exploitation	46 845	-	-	46 845	25 670	852	-	26 522	-	20 323
. Mobiliers et matériel hors exploitation	7 881	75	7 956	5 588	406	-	-	5 995	-	1 961
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	12 230	177	-	12 407	6 162	404	-	6 566	-	5 841
- Ecart de conversion	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2 725 534	102 566	85 420	2 742 680	1 643 129	62 672	-18 553	1 687 248	-	1 055 432

ÉTAT B12 - ÉTAT DES SOUSCRIPTIONS DE CERTIFICATS DE DÉPÔT INSCRITS EN COMPTE AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

Nature des Titres	Date de jouissance	Date d'échéance	Valeur nominale unitaire	Taux nominal	Mode de remboursement	Montant Global
Certificats de dépôts	21/12/12	21/12/17	100,00	3,6%	INFINE	170 000 000
Certificats de dépôts	02/08/13	02/08/18	100,00	5,4%	INFINE	300 000 000
Certificats de dépôts	04/11/14	04/11/19	100,00	3,9%	INFINE	500 000 000
Certificats de dépôts	23/12/16	22/09/17	100,00	2,5%	INFINE	250 000 000
Certificats de dépôts	31/01/17	31/10/17	100,00	2,5%	INFINE	250 000 000
Certificats de dépôts	31/01/17	01/08/17	100,00	2,4%	INFINE	250 000 000
Certificats de dépôts	29/03/17	28/03/18	100,00	2,5%	INFINE	250 000 000
Certificats de dépôts	29/03/17	29/03/19	100,00	2,7%	INFINE	300 000 000
Certificats de dépôts	23/06/17	22/06/18	100,00	2,6%	INFINE	250 000 000
TOTAL						2 520 000 000

ÉTAT B14 - PROVISIONS AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2017
PROVISIONS DÉDUITES DE L'ACTIF, SUR :	3 141 581	167 538	88 436	-	3 220 683
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	3 136 250	167 393	88 199	-	3 215 444
Titres de placement	-	-	-	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	4 846	-	-	-	4 846
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF :	752 847	155 831	70 596	-5 162	832 919
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	159 171	23 591	55 399	-	127 363
Provisions pour risques de change	-	-	-	-	-
Provisions pour risques généraux	422 586	126 386	3 293	-	545 679
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	72 506	1 684	-	-	74 190
Provisions pour autres risques et charges	98 584	4 169	11 904	-5 162	85 687
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GÉNÉRAL	3 894 427	323 369	159 032	-5 162	4 053 602

ÉTAT B16 - DETTES SUBORDONNÉES AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours ⁽¹⁾	Taux	Durée ⁽²⁾	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité ⁽³⁾	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaaleur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant N (en contrevaaleur KDH)	Montant N-1 (en contrevaaleur KDH)	Montant N (en contrevaaleur KDH)	Montant N-1 (en contrevaaleur KDH)
MAD	500 000	1	5,87%	10 ANS	INFINE	500 000				
MAD	500 000	1	3,26%	10 ANS	INFINE	500 000				
MAD	93 100	1	5,02%	10 ANS	INFINE	93 100				
MAD	108 800	1	5,02%	10 ANS	INFINE	108 800				
MAD	46 900	1	3,16%	10 ANS	INFINE	46 900				
MAD	251 200	1	3,46%	10 ANS	INFINE	251 200				
MAD	55 000	1	3,93%	10 ANS	INFINE	55 000				
MAD	445 000	1	3,13%	10 ANS	INFINE	445 000				
TOTAL	2 000 000					2 000 000				

(1) cours BAM au 31/12/N

(2) éventuellement indéterminée

(3) se référer au contrat de dettes subordonnées

COMPTES SOCIAUX AU 30 JUIN 2017

ÉTAT B22 - VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DURÉE RÉSIDUELLE AU 30 JUIN 2017

(En milliers de DH)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	676 888	-	216 714	1 878 184	288 951	3 060 737
Créances sur la clientèle	3 610 055	2 653 504	4 575 674	4 029 318	16 275 094	31 143 645
Titres de créance	1 073 115	386 322	490 854	3 663 052	515 095	6 128 438
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5 360 058	3 039 826	5 283 242	9 570 554	17 079 140	40 332 820
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 324 271	111 686	161 731	-	-	1 597 688
Dettes envers la clientèle	744 056	1 250 718	1 917 583	132 413	-	4 044 770
Titres de créance émis	-	500 000	920 000	1 100 000	-	2 520 000
Emprunts subordonnés	-	-	-	1 500 000	500 000	2 000 000
TOTAL	2 068 327	1 862 404	2 999 314	2 732 413	500 000	10 162 458

ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES (COMPTES SOCIAUX)



Mazars Audit et Conseil
101, Boulevard Abdelmoumen
Casablanca



PwC Maroc
35, Rue Aziz Bellal
Casablanca

CREDIT DU MAROC

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

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire du Crédit Du Maroc 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 6.289.551, dont un bénéfice net de KMAD 187.233, 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la banque arrêtés au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 28 juillet 2017

Les Commissaires aux Comptes

Mazars Audit et Conseil

MAZARS AUDIT ET CONSEIL
101, Bd. Abdelmoumen
20700 CASABLANCA
Tél : 0522 423 423 (L.G.)
Fax : 0522 423 400

Abdou Souleye Diop
Associé

PwC Maroc

PwC Maroc SARL
35, Rue Aziz Bellal, Médina 20330 - Casablanca
T : +212 (0)522 30 30 00 - Fax : +212 (0)522 23 00 70
RC 149167 - TP 35722764
IF 01106204 - CNSS 7567045

Mohamed Rqibate
Associé