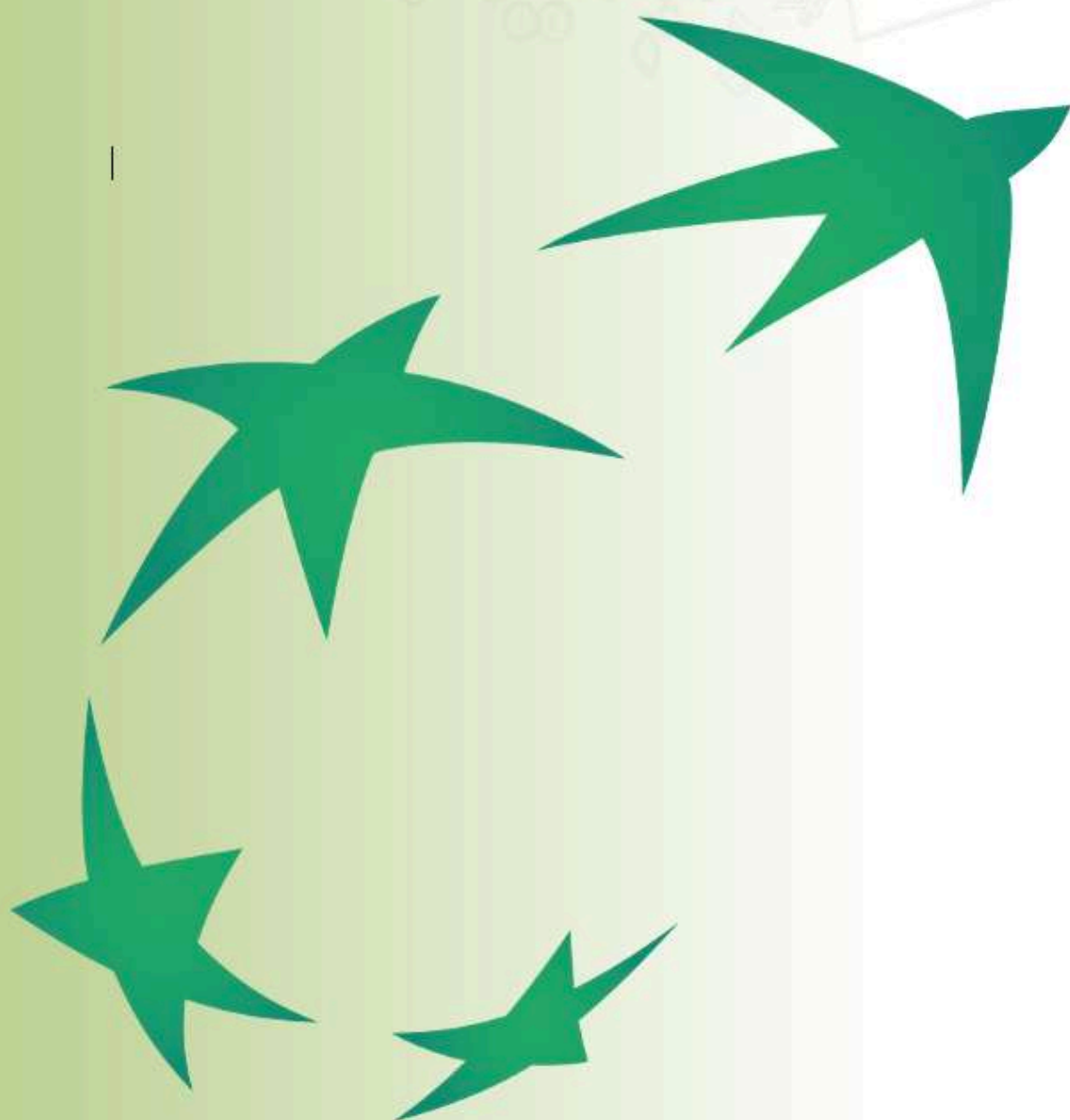


RAPPORT DE GESTION 2022



BMCI
GROUPE BNP PARIBAS

La banque
d'un monde
qui change



BMCI
BNP PARIBAS GROUP

**RAPPORT
DE GESTION**

2022

SOMMAIRE

BMCI EN 2022

01	MOT DU PRÉSIDENT.....	235
02	CONTEXTE ECONOMIQUE & FINANCIER	239
03	NOTRE GROUPE	241
04	RÉTROSPECTIVE DE L'ANNÉE 2022	247
05	NOS MÉTIERS DU COMMERCE	255
06	NOS ACTIVITÉS SUPPORTS & FONCTIONS REGALIENNES	266
07	FILIALES & PARTICIPATIONS	300
08	DONNÉES FINANCIÈRES	306

MOT DE M. HICHAM SEFFA



Nous vivons depuis trois ans une série d'événements consécutifs qui resteront gravés dans l'histoire moderne pendant longtemps; commençant par la crise sanitaire inédite qui sévit depuis 2020 jusqu'au conflit russo-ukrainien qui s'est déclenché début 2022 et qui a drastiquement impacté l'économie internationale.

Ainsi, l'année qui vient de s'achever a été assez difficile pour l'économie mondiale et ses répercussions se sont prolongées aux différents secteurs d'activité. Dans ce contexte, notre banque a pu confirmer son ardeur et sa mobilisation pour accompagner les clients. Cette année compte également des avancées exemplaires au regard du contexte actuel, je cite nos progrès en matière de digitalisation avec une hausse du nombre de clients actifs sur l'application BMCI Connect d'environ 40% à fin 2022 par rapport à l'année 2021 en plus de la

digitalisation de nos parcours clients à l'instar du parcours d'entrée en relation ; ces avancées digitales prouvent une fois de plus la volonté de la BMCI à devenir une banque plus digitale et plus innovante dans l'objectif d'offrir une meilleure expérience à ses clients et à ses collaborateurs.

Au niveau du plan stratégique Twenty4Change, l'année 2022 aura prouvé que nous sommes sur de bons rails et aura marqué un jalon crucial en ce qui concerne l'accomplissement des chantiers de transformation de la banque avec une nouvelle feuille de route qui se base sur trois mots d'ordre, en alignement avec les ambitions du Groupe BNP Paribas : *Growth, Technology & Sustainability* (Plan GTS 2025). Notre plan stratégique porte, en effet, l'ambition d'une banque qui aspire à garantir un développement durable au service de ses clients, de la société et de l'économie, tout en tirant profit de l'innovation et de la digitalisation de la banque.

2022 a également été marquée par des réalisations notoires de notre politique d'Engagement. A cet égard, nous avons organisé le premier forum de la finance durable, signé le premier deal Sustainable Linked Loan (SLL) au niveau de la ligne de métier Corporate, et réalisé plusieurs actions dans le cadre du programme 1Millionhourstohelp.

Globalement, les avancées réalisées au cours de 2022 n'auraient pas été envisageables sans l'implication de nos collaboratrices et collaborateurs à qui j'adresse mes plus vifs remerciements pour la mobilisation et l'opiniâtreté dont ils ont fait preuve dans un contexte assez complexe.

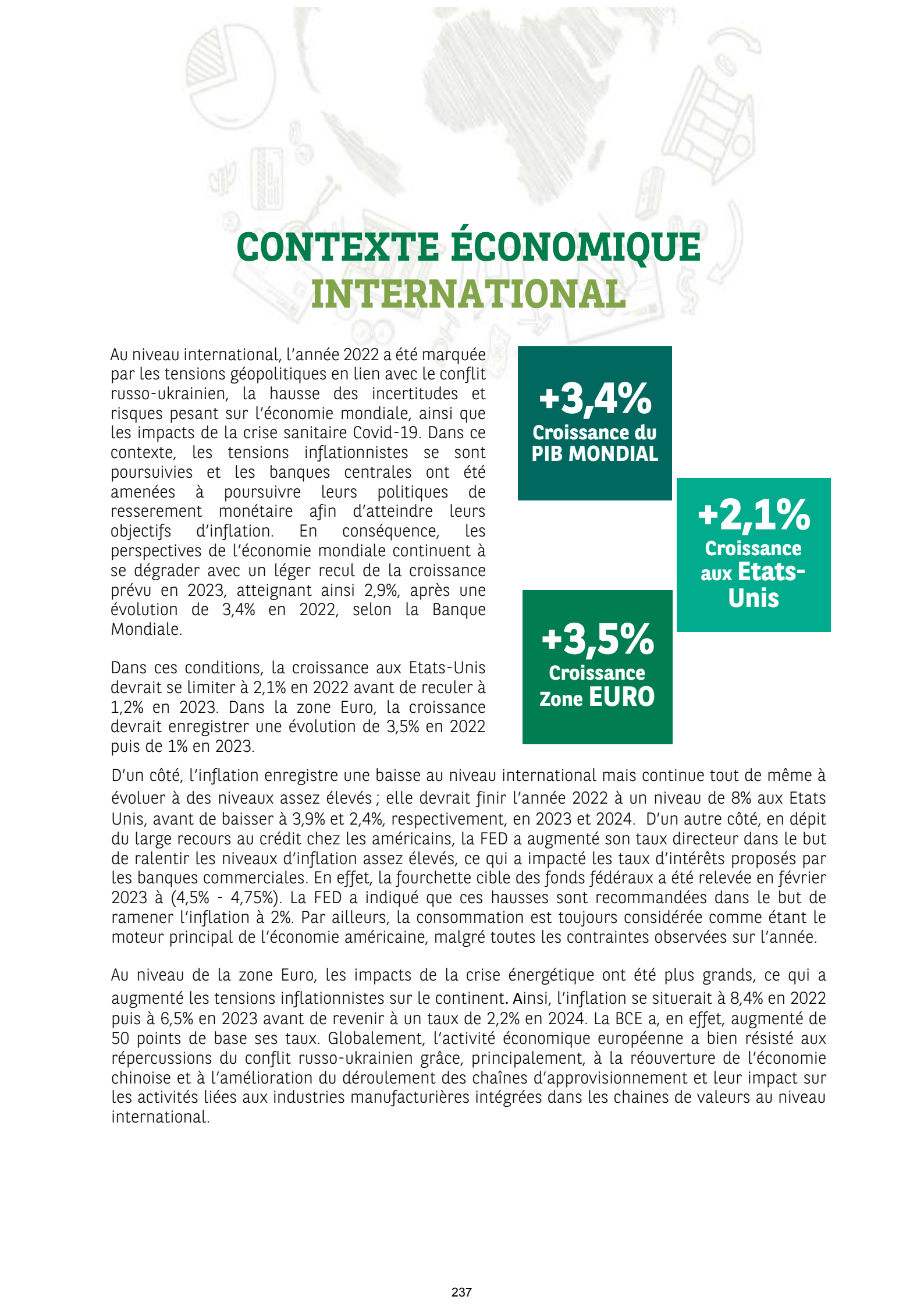
Forte de la puissance de son modèle diversifié et confortée par les premiers effets positifs de son projet de transformation, la BMCI ouvre une nouvelle phase en 2023 basée sur l'engagement des équipes et sur un modèle économique solide, visant ainsi à évoluer davantage en termes de digitalisation et à être une banque citoyenne et un moteur au service d'une économie responsable.

En guise de conclusion, je tiens à rappeler que nous entamons cette année avec une ambition très prononcée de faire de la BMCI un acteur financier puissant et innovant, un partenaire incontournable pour les clients et un allié socialement engagé pour l'ensemble des parties prenantes.

Hicham SEFFA
Président du Directoire



CONTEXTE ÉCONOMIQUE & FINANCIER



CONTEXTE ÉCONOMIQUE INTERNATIONAL

Au niveau international, l'année 2022 a été marquée par les tensions géopolitiques en lien avec le conflit russo-ukrainien, la hausse des incertitudes et risques pesant sur l'économie mondiale, ainsi que les impacts de la crise sanitaire Covid-19. Dans ce contexte, les tensions inflationnistes se sont poursuivies et les banques centrales ont été amenées à poursuivre leurs politiques de resserrement monétaire afin d'atteindre leurs objectifs d'inflation. En conséquence, les perspectives de l'économie mondiale continuent à se dégrader avec un léger recul de la croissance prévu en 2023, atteignant ainsi 2,9%, après une évolution de 3,4% en 2022, selon la Banque Mondiale.

+3,4%
**Croissance du
PIB MONDIAL**

+2,1%
**Croissance
aux Etats-
Unis**

+3,5%
**Croissance
Zone EURO**

Dans ces conditions, la croissance aux Etats-Unis devrait se limiter à 2,1% en 2022 avant de reculer à 1,2% en 2023. Dans la zone Euro, la croissance devrait enregistrer une évolution de 3,5% en 2022 puis de 1% en 2023.

D'un côté, l'inflation enregistre une baisse au niveau international mais continue tout de même à évoluer à des niveaux assez élevés ; elle devrait finir l'année 2022 à un niveau de 8% aux Etats Unis, avant de baisser à 3,9% et 2,4%, respectivement, en 2023 et 2024. D'un autre côté, en dépit du large recours au crédit chez les américains, la FED a augmenté son taux directeur dans le but de ralentir les niveaux d'inflation assez élevés, ce qui a impacté les taux d'intérêts proposés par les banques commerciales. En effet, la fourchette cible des fonds fédéraux a été relevée en février 2023 à (4,5% - 4,75%). La FED a indiqué que ces hausses sont recommandées dans le but de ramener l'inflation à 2%. Par ailleurs, la consommation est toujours considérée comme étant le moteur principal de l'économie américaine, malgré toutes les contraintes observées sur l'année.

Au niveau de la zone Euro, les impacts de la crise énergétique ont été plus grands, ce qui a augmenté les tensions inflationnistes sur le continent. Ainsi, l'inflation se situerait à 8,4% en 2022 puis à 6,5% en 2023 avant de revenir à un taux de 2,2% en 2024. La BCE a, en effet, augmenté de 50 points de base ses taux. Globalement, l'activité économique européenne a bien résisté aux répercussions du conflit russo-ukrainien grâce, principalement, à la réouverture de l'économie chinoise et à l'amélioration du déroulement des chaînes d'approvisionnement et leur impact sur les activités liées aux industries manufacturières intégrées dans les chaînes de valeurs au niveau international.



DÉSYNCHRONISATIONS DES CROISSANCES DANS LES MARCHÉS ÉMERGENTS

En ce qui concerne les pays émergents et les pays en voie de développement, la croissance économique sur l'année 2022 devrait rester assez désynchronisée. En effet, malgré la résistance de ces pays face à la flambée inflationniste et à la remontée des taux américains, les pays émergents sortent fragilisés de 2022. En parallèle, l'année 2023 risque d'être plus difficile si l'inflation et le dollar restent élevés aux États-Unis.

Dans ce sens, l'économie indienne continue d'enregistrer un redressement et devrait atteindre 6,8% en 2022, 6,6% en 2023 et 6% en 2024. Au niveau de la Chine, après le redémarrage rapide post-crise et le rebondissement économique constaté pendant la même année avec un accroissement drastique de sa part de marché dans l'économie mondiale (25% des exportations), le géant asiatique traverse actuellement une phase compliquée avec un PIB qui augmente de 3%, soit le taux le plus bas depuis 1976 (à l'exception de l'année 2020).

En somme, l'économie chinoise devrait enregistrer une baisse de la croissance à 3% en 2022, avant d'assurer une hausse à 5,3% en 2023, suite à la levée des restrictions sanitaires liées au Covid-19.

+3,0%
Croissance
en Chine

Par ailleurs, les cours du pétrole ont poursuivi leur tendance baissière tout en restant sur des niveaux élevés. Le prix du baril de Brent ressort à 99 dollars en moyenne sur l'année 2022, contre 70 dollars en 2021, les prévisions prévoient un prix de 83 dollars en 2023 et de 80 dollars en 2024. S'agissant des denrées alimentaires, les cours devraient terminer l'année avec une amélioration de 14,6% en 2022 avant de baisser de 10,4% en 2023. Quant au phosphate brut, le prix de ce dernier augmenterait de 118% en 2022 à 266 dollars la tonne puis reculerait à 200 dollars la tonne en 2023.



Sur le marché de change, le dollar américain continue à profiter de son statut de valeur de confiance dans le marché mondial tandis que l'euro a été impacté par la politique monétaire suivie par la BCE.

Globalement, les perspectives mondiales de croissance sur les années 2023 et 2024 sont introductrices d'une ère de reprise des niveaux d'avant-crise malgré la difficulté d'afficher des niveaux d'inflation satisfaisants. Concernant les années prochaines, l'évolution des perspectives économiques restera dépendante de la capacité des états à atteindre un certain équilibre entre la gestion de la réduction de la dette et la relance économique à travers les dettes.

CONTEXTE ÉCONOMIQUE NATIONAL

L'économie marocaine a également été touchée par les pressions externes ainsi que le contexte international incertain. En effet, la croissance économique baisse à 1,2% en 2022 suite au recul de (-15%) de la valeur ajoutée agricole et à la décélération à 3,4% des activités non agricoles, selon Bank Al-Maghrib, après une année 2021 où la croissance nationale a atteint 7,9%. En 2023, la croissance nationale devrait se consolider à 2,6%.



L'inflation, quant à elle, a atteint un taux de 6,6% en 2022, soit son plus haut niveau depuis 1992, après avoir enregistré une évolution de 1,4% sur l'année 2021 ; essentiellement en lien avec la hausse des prix des produits alimentaires et des carburants. En 2023, l'inflation baisserait à 5,5% puis à 3,9% en 2024, car la refonte du système de compensation conduira à la décompensation des prix de certains produits subventionnés et participera au maintien de l'inflation à un niveau élevé.

GRAND IMPACT DES PRESSIONS EXTERNES SUR L'ÉCONOMIE MAROCAINE

Au niveau des comptes extérieurs, 2022 a enregistré une augmentation de 13% des transferts des Marocains Résidents à l'Etranger et un rebon record des recettes voyages à 88,8 milliards de dirhams en 2022 après 34,3 milliards de dirhams en 2021.

S'agissant des exportations, ces dernières ont enregistré une amélioration d'environ 29% grâce, principalement, aux ventes du phosphate et dérivés, tandis que les importations ont noté une hausse de 38% sur 2022 suite, essentiellement, à la hausse de la facture énergétique. En 2023, l'évolution des exportations devrait baisser à 3% en raison de la baisse du phosphate et des produits agricoles tandis que les importations baisseraient de 2,3%, en lien avec la diminution de la facture énergétique et celle des approvisionnements en blé.

Déficit budgétaire 2022
5,0% du PIB

Déficit budgétaire 2023
4,7% du PIB

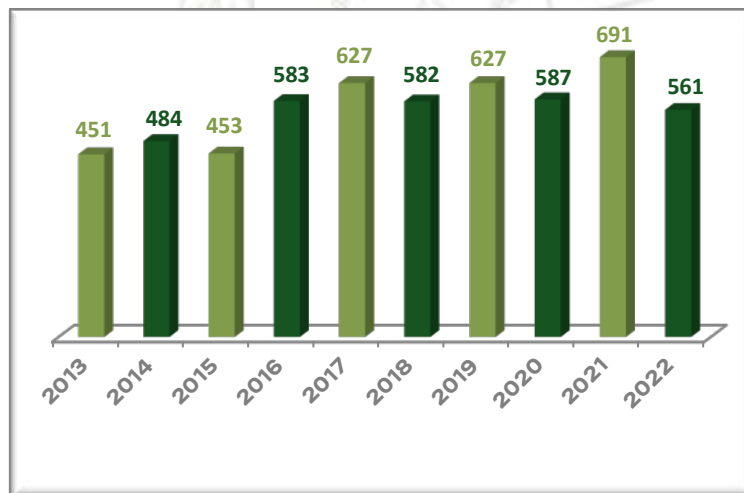
Sur le plan des finances publiques, le déficit budgétaire a été maintenu à 5,0% du PIB en 2022. Suite à la poursuite des efforts concernant les financements spécifiques et en prenant en considération les dispositions de la loi de finances 2023, le déficit budgétaire devrait s'alléger à 4,7% du PIB en 2023 et la phase de consolidation budgétaire devrait continuer sa reprise de manière progressive.

Au niveau bancaire, Bank Al Maghrib a décidé de relever le taux directeur à deux reprises en 2022, le portant ainsi à 2,50% à fin 2022 puis à 3,0% en 2023, l'objectif étant de favoriser le retour de l'inflation à des taux alignés avec les objectifs de stabilité des prix du pays. Globalement, le secteur bancaire marocain a été préoccupé en 2022 par le contexte international, ainsi que par la hausse de l'inflation et son impact sur les taux d'intérêt.

S'agissant du marché boursier, le repli du marché actions s'est poursuivi à fin 2022, à un rythme plus prononcé. Les indices boursiers auraient ainsi noté une tendance baissière suite à la poursuite de la baisse des cours au niveau de plusieurs sociétés cotées, notamment sur les secteurs du Bâtiments & Travaux Publics, des télécommunications, de la promotion immobilière et de l'agroalimentaire. Partant, l'indice MASI a reculé de (-19,8%), sur une année glissante et la capitalisation boursière s'est retranchée de (-18,8%) à fin 2022, atteignant 561 milliards de dirhams.

Au cours des dix dernières années, l'évolution de la capitalisation boursière se présente ainsi :

EVOLUTION DE LA CAPITALISATION BOURSIERE (EN MMDH)



Source : Bourse des Valeurs de Casablanca



BMCI
BNP PARIBAS GROUP

NOTRE GROUPE

**-La Banque Marocaine pour
le Commerce et l'Industrie-**

BNP PARIBAS, UN GROUPE AU RAYONNEMENT INTERNATIONAL

Fort de son modèle intégré et diversifié, BNP Paribas est leader des services bancaires et financiers en Europe. Le Groupe s'appuie sur des franchises clients solides et des métiers avec des positions fortes en Europe et favorables à l'international, stratégiquement alignés pour mieux servir les clients et partenaires à long terme.

Fort de sa présence internationale dans 65 pays et territoires, avec près de 190 000 collaborateurs à travers le monde à fin 2022, BNP Paribas poursuit sa trajectoire de développement dans la durée avec le lancement du nouveau plan stratégique Growth, Technology & Sustainability 2025 (GTS 2025).

≈ 190 000

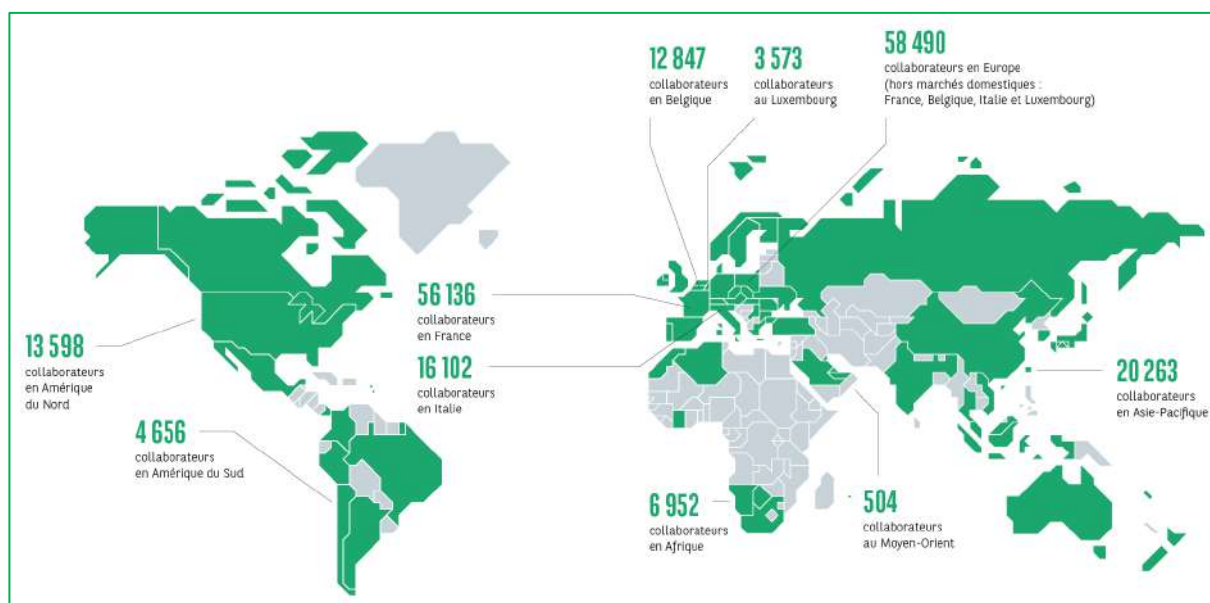
COLLABORATEURS

Au 31/12/2022

65

PAYS & TERRITOIRES

Au 31/12/2022



La mission de BNP Paribas étant de contribuer à une économie responsable et durable en finançant et en conseillant ses clients de manière éthique, le groupe a été désigné en tant que **meilleure banque pour la finance durable, selon le classement des « Awards for Excellence » de l'année 2022.**

PRÉSENTATION DE LA BMCI

Créée en 1943, la Banque Marocaine pour le Commerce et l'Industrie (BMCI), filiale du groupe BNP Paribas, exerce une activité de banque universelle et multi-métiers en s'appuyant sur un modèle de banque intégrée et diversifiée. Coté à la bourse de Casablanca et acteur important de l'économie marocaine depuis plusieurs décennies, le groupe BMCI emploie un peu plus que 2.700 collaborateurs et accompagne au quotidien des clients particuliers, professionnels, entreprises et institutionnels à travers tout le Royaume.



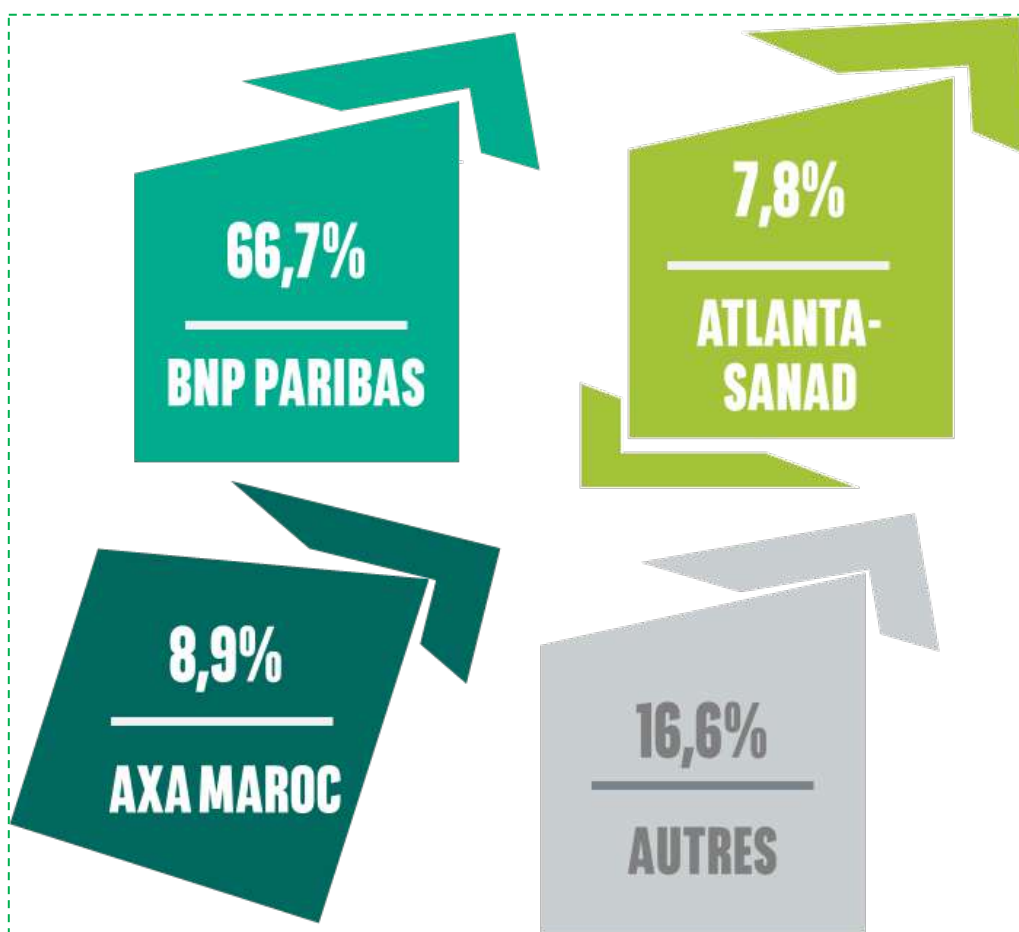
≈ 2.700
COLLABORATEURS



9 FILIALES
"SOCIÉTÉS
SPECIALISÉES"

STRUCTURE DU CAPITAL

-31 DÉCEMBRE 2022-



NOTRE RAISON D'ÊTRE

Etre la banque d'un monde qui change, telle est notre devise et notre projet d'entreprise ; nous sommes entièrement au service de nos clients et du monde dans lequel nous vivons.

En vue de réaliser notre mission, la BMCI transforme son modèle pour être une banque plus digitalisée et plus axée sur le client. Ce changement implique donc l'enrichissement du sens de notre finalité auprès de nos parties prenantes : Clients, collaborateurs et partenaires économiques. La mission de BMCI est d'être au service de ses clients tout en étant une banque responsable et citoyenne. Nous nous donnons les moyens d'avoir un impact positif.



**QUATRE FORCES
CONSTITUENT LES
PILERS DE LA BMCI :**

Solidité

Responsabilité

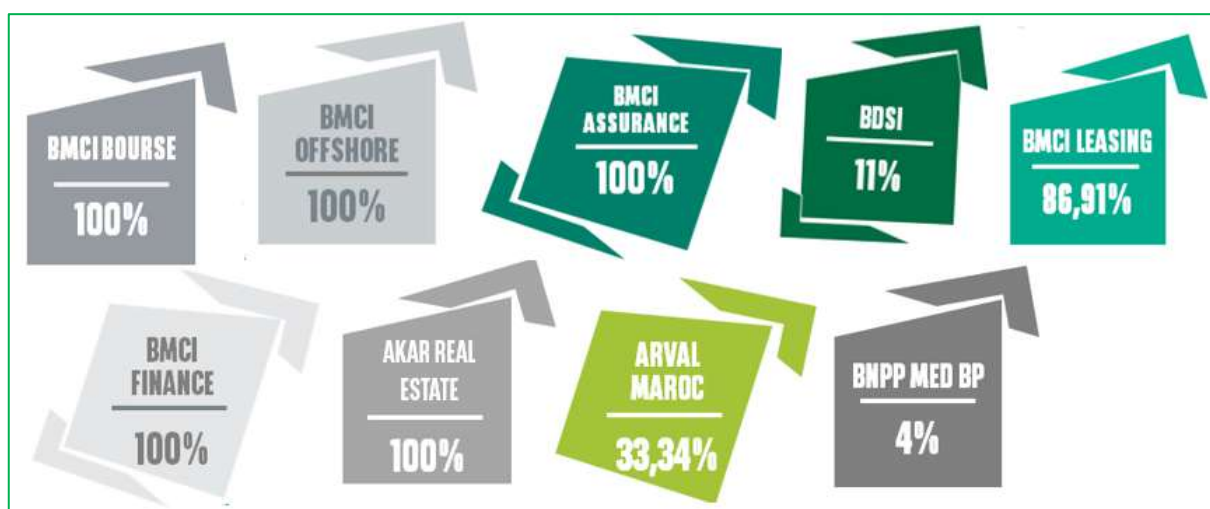
**Good place to
work**

Expertise

Nombre d'agences bancaires

■ 287 AGENCES, au 31/12/2022

Parallèlement à son activité de banque commerciale, le Groupe BMCI est présent dans de nombreux métiers à travers ses filiales ou sociétés spécialisées dont principalement :



UNE GOUVERNANCE SOLIDE

1. LE CONSEIL DE SURVEILLANCE

Suivant l'article 15 des statuts de la BMCI, le Conseil de Surveillance est composé de trois membres au moins et de quinze membres au plus.

Sur le plan de la gouvernance, l'Assemblée Générale réunie le 07 juin 2022 a donné quitus entier aux membres du Directoire, du Conseil de Surveillance et aux Commissaires aux Comptes, les Cabinets Deloitte Audit et PwC Maroc, pour l'accomplissement de leurs mandats respectifs pendant l'exercice écoulé. L'Assemblée Générale a également ratifié la cooptation par le Conseil de Surveillance de la BMCI de M. François Benaroya, en qualité de membre du conseil, et ce pour la durée restante du mandat de M. Benoît Cavelier, démissionnaire, ce mandat devant expirer à la date de l'Assemblée Générale Ordinaire appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2023.

Dans le même sens, lors de sa réunion tenue le 16 décembre 2022, le Conseil de Surveillance a pris acte de la désignation de M. Abdelmajid FASSI Fihri en tant que nouveau représentant permanent de BNP PARIBAS IRB PARTICIPATIONS, en remplacement de M. Didier MAHOUT, à compter du 1^{er} janvier 2023. Il siègera également au niveau du comité des risques du Conseil de Surveillance. Le Conseil a également coopté M. Gilbert COULOMBEL, pour la durée restante du mandat de M. Alain FONTENEAU, ayant démissionné de ses fonctions de membre du Conseil de Surveillance à compter du 31 décembre 2022. M. COULOMBEL sera également membre du comité d'audit.

En matière de fonctionnement, le conseil de surveillance a mené un exercice d'auto-évaluation qui a permis d'apprécier son fonctionnement et celui de ses comités spécialisés et d'identifier les axes de progrès appropriés.



**TROIS COMITÉS RATTACHÉS AU
CONSEIL DE SURVEILLANCE**

Comité d'Audit

Comité des Risques

**Comité des nominations, des
rémunérations et du
gouvernement d'entreprise**

Nom	Qualité	Date de nomination	Expiration du mandat
M. Jaouad HAMRI	Président du conseil de surveillance Membre indépendant	28-mai-15	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Michel PEBEREAU	Vice-Président	27-mai-04	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
Mme Janie LETROT	Membre indépendant Présidente du Comité d'Audit	28-mai-15	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
Mme Dounia TAARJI	Membre indépendant Présidente du Comité des Risques	28-mai-15	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Christian DE CHAISEMARTIN	Membre Responsable des risques Europe-Méditerranée au sein du Groupe BNP Paribas	21-juin-18	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. François BENAROYA	Membre Responsable Europe-Méditerranée au sein du Groupe BNP Paribas	22-févr-22	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Gilbert COULOMBEL	Membre	16-déc-22	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Yves MARTRENCAR	Membre	28-mai-15	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Jean-Paul SABET	Membre Président du CNRGE	21-juin-18	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
AXA Assurance Maroc, Représentée par Mme. Meryem Chami depuis le 19 octobre 2020	Membre	26-mai-06	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
BNP Paribas IRB Participations, représentée par M. Abdelmajid Fassi-Fihri, depuis le 18 novembre 2022	Membre	26-mai-06	AGO statuant sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023

La BMCI est dirigée par un Directoire qui assume ses fonctions sous le contrôle d'un Conseil de Surveillance. Conformément à la loi n°17-95 régissant les sociétés anonymes telle que modifiée et complétée et aux dispositions statutaires. Les membres du Directoire sont nommés par le Conseil de Surveillance et leur nombre est compris entre deux et sept membres.

S'agissant de la composition du Directoire, le Conseil de Surveillance a pris acte de la décision de M. Rachid MARRAKCHI, Directeur Général, de faire valoir ses droits à la retraite à compter du 31 décembre 2022. Par ailleurs, M. Hicham SEFFA a été désigné en tant que Directeur Général de la BMCI au 1^{er} novembre 2022 avant qu'il ne soit nommé au poste de Président du Directoire de la BMCI à compter du 1^{er} mars 2023, en remplacement de M. Philippe DUMEL, appelé à occuper de nouvelles fonctions au sein du Groupe BNP Paribas.



COMPOSITION DU DIRECTOIRE

Au 01^{er} Mars 2023, le Directoire du Groupe BMCI est composé de deux membres, en l'occurrence:

Nom	Qualité	Date de nomination	Expiration du mandat actuel
M. Hicham SEFFA	Président du Directoire	03 Février 2023, avec une prise d'effet au 1 ^{er} Mars 2023	Première réunion du Conseil de Surveillance qui suivra l'AGO qui statuera sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023
M. Karim BELHASSAN	Membre du Directoire et Secrétaire Général de la BMCI	1 ^{er} Janvier 2021	Première réunion du Conseil de Surveillance qui suivra l'AGO qui statuera sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023



BMCI

EN 2022

RÉTROSPECTIVE DE L'ANNÉE 2022

FAITS MARQUANTS

- 2022, UNE ANNÉE DE TRANSFORMATION -

L'année 2022 a été, pour la BMCI, une année de poursuite des transformations engagées sur les dernières années avec des avancées notoires au niveau du programme de transformation informatique, la concrétisation de plusieurs initiatives et la livraison de nombreux projets inscrits sur la feuille de route stratégique de la Banque « Twenty4Change ». Le début de l'exercice 2023 a été marqué par la signature, d'une part, d'un accord de cession de la participation de la BMCI et celle du Groupe BNP Paribas dans l'établissement de paiement DIGIFI et d'autre part, la conclusion d'un accord de partenariat stratégique portant sur la cession par la BMCI de sa filiale de gestion d'actifs BMCI Asset Management à CIH BANK.

Ainsi, les principaux faits marquants illustrant la dynamique de la banque pendant l'année 2022 et les éléments subséquents sur le début de l'exercice 2023 se déclinent comme suit :

1

La convention G200 : Un événement majeur permettant d'assurer l'alignement des plans moyen-terme de BNP Paribas & BMCI



Le 1^{er} Juin 2022, et après deux ans d'attente, les 200 managers de la BMCI et divers représentants de BNP Paribas se sont réunis pour tenir la Convention G200 à Casablanca; une opportunité pour tous de se retrouver, d'échanger et de discuter du futur à construire ensemble.

Rythmée par des panels riches et des interventions de qualité, cet événement a permis d'aborder de nombreux sujets, notamment les ambitions et la stratégie du Groupe BNP Paribas et de la BMCI. Le Groupe BNP Paribas a aussi profité de cette convention pour réaffirmer son engagement au sein de la BMCI et pour mieux expliquer sa feuille de route pour les prochaines années.

2

QLICKEER : Une solution innovante au service de la digitalisation du process d'Entrée En Relation



Depuis fin 2021, le process d'entrée en relation au sein de la BMCI est entièrement digitalisé grâce à la solution innovante QlicKEER qui s'appuie sur la reconnaissance optique de caractères (OCR).

Cette solution permet d'améliorer significativement les délais de délivrance des Relevés d'Identité Bancaire et de réduire considérablement les disqualités de traitement des données clients. Ainsi, grâce à la mise en place d'un dispositif basé sur la technologie « API », le temps de traitement d'une Entrée En Relation a été réduit à 10 minutes en moyenne pour les clients particuliers.

3

La BMCI renforce sa gamme de produits d'épargne



Deux nouveaux produits sont venus renforcer la gamme Epargne de la BMCI au cours de l'année 2022.

Il s'agit du produit « Patrimoine Optimis Multisupport » en partenariat avec Axa Assurance et « Allianz Selektissimo Kapital », en partenariat avec Allianz.

Ces contrats d'épargne se composent d'un :

- **Fonds en dirhams**, où le capital est garanti avec un rendement à la fois compétitif et prudent ;
- **Fonds unité de compte (UC)**, il s'agit en effet d'un fonds adossé à des OPCVM (Actions, Obligations, Monétaires, Diversifiés), fonds performant et générant une meilleure rentabilité.

4

BMCI lance la carte bancaire biométrique sans contact, une première au Maroc



Courant 2022, la BMCI a lancé sa nouvelle solution innovante de paiement, la carte Visa Biométrique, mettant ainsi pour la première fois au Maroc un nouveau mode de paiement plus rapide et sécurisé à la disposition de ses clients.

En effet, la carte Visa Biométrique est une carte de débit (paiement et retrait) national et international, adossée au compte en dirhams. Cette carte offre également une option de paiement en différé. Elle est dotée d'un capteur intégré d'empreinte digitale, permettant à son détenteur de pouvoir se passer de la composition de son code PIN lors des paiements sur les Terminaux de Paiement Electroniques (TPE). Cette nouvelle technologie de moyen de paiement biométrique a pu voir le jour aujourd'hui avec la carte Visa Infinite, et pourra par la suite être déployée sur d'autres gammes de cartes Visa.

5

Lancement de « Woop », le premier bracelet NFC

Dans le cadre de **l'amélioration continue des moyens de paiement**, la BMCI a créé, en partenariat avec visa, leader mondial des paiements numériques, un bracelet NFC qui répond pleinement à cette orientation.

Ce tout nouveau bracelet NFC vise à aider les clients à rester connectés grâce à une puce intégrée, permettant aux utilisateurs de **faire les paiements en gardant les mains libres**. Dorénavant, les clients de la BMCI peuvent faire leurs achats avec VISA en toute tranquillité, sans toucher ni carte, ni clavier, ni TPE, via l'utilisation du bracelet « WOOP ».

6

Sustainable Finance Forum : La BMCI pour une finance responsable

La Finance durable étant **un des drivers de la stratégie** du Groupe BNP Paribas, la BMCI a organisé, le 15 Juin 2022 à Rabat, **la première édition du Forum de la Finance Durable**. L'événement aura vocation à devenir un rendez-vous annuel qui permettra de satisfaire la volonté exprimée par Bank Al-Maghrib d'instaurer un système de finance durable stable dans le marché marocain ainsi que de satisfaire le besoin nouveau et fort d'accompagnement exprimé par le citoyen.

Cette édition a connu la participation de professionnels issus de différents secteurs d'activité et de différents parcours, afin de partager leurs expériences et leurs réalisations en termes de Finance Durable et ce, à travers trois principaux panels : « Les financements ESG : Les attentes et les enjeux pour le Maroc », « Financer la santé, quels enjeux et quelles solutions ? » et « L'accompagnement de l'entrepreneuriat à impact positif : freins et opportunités, de l'incubation à l'émergence d'acteurs économiques du changement ».

7

Organisation de la semaine du Développement Durable



Du 05 au 11 Décembre, la 8^{ème} édition de la semaine du développement durable a été riche en événements et en découvertes pour les collaborateurs; un événement qui vient en appui à la charte de l'Organisation des Nations Unies signée en 2015 autour des 17 Objectifs du Développement Durable.

Cette édition placée sous le thème « Green is Zween », était l'occasion pour les collaborateurs de découvrir, à travers des ateliers, différentes astuces pour des comportements et une consommation plus responsable au quotidien comme la réalisation de cosmétiques naturels, un potager urbain, un atelier fresque du climat et plusieurs autres actions responsables.

8

La BMCI s'engage dans le programme #1millionhours2help



Le programme #1millionhours2help constitue un programme de mécénat de compétences, lancé par le groupe BNP Paribas, ayant pour objectif de permettre aux collaborateurs de contribuer sur leur temps de travail dans du mécénat.

Le Groupe a pour ambition d'atteindre collectivement 1 million d'heures de bénévolat d'entreprise rémunérées par année, et effectuées par les collaborateurs BNP Paribas dans le monde.

9

La BMCI dans le Top 3 des entreprises les plus attractives du Maroc



Au titre de l'année 2022, la BMCI a occupé la 3^{ème} place du classement des 25 entreprises les plus attractives sur le marché Marocain, pour la deuxième année consécutive ; un classement initié par la plateforme Rekrute.

Ce classement renforce la volonté de la BMCI de recruter les meilleurs talents présents dans le marché et de leur offrir un environnement challengeant, en constante transformation.

10

Lancement de la première édition du Think-Tank BMCI



En lien avec le projet de transformation de la BMCI qui met l'orientation client et l'expérience collaborateur au centre de nos priorités, a eu lieu en 2022 la création du THINK TANK dédié à la réflexion sur des thématiques relatives à l'amélioration du service client, de l'efficacité opérationnelle et de la culture d'entreprise..

Le projet se base sur une démarche participative appréciative incluant des ateliers de co-crédation animés en forum ouvert. Il vise à identifier des projets innovants et impactants relatifs à l'amélioration du service à la clientèle et à la banque de demain ; des projets devant être issus de thématiques exclusivement orientées client et touchant trois sujets prioritaires : Le service client, les processus et la culture. Dans le cadre de l'édition 2022 de ce Think-Tank, cinq projets ont été identifiés en tant que projets innovants.

11

La BMCI a clôturé avec succès l'émission d'obligations subordonnées perpétuelles

La BMCI a clôturé le 17 février 2023 avec succès le placement relatif à l'émission d'obligations subordonnées perpétuelles avec mécanisme d'absorption de pertes et d'annulation de paiement des coupons d'un montant global de 750.000.000 dirhams.

L'opération a eu pour principaux objectifs, d'une part, de renforcer les fonds propres réglementaires actuels et, d'autre part, de consolider le développement de l'activité de la banque.

12

Cession de la filiale de gestion d'OPCVM de la BMCI ; BMCI Asset Management

Dans un contexte de transformation et animées par la volonté de proposer les meilleures offres à leurs clients et prospects sur le marché, la BMCI et CIH BANK ont établi, le 17 février 2023, un accord de partenariat stratégique portant sur l'activité de gestion d'OPCVM. À travers cet accord, la BMCI cède sa filiale de gestion d'actifs BMCI Asset Management à CIH BANK.

La transaction devrait être finalisée au premier semestre 2023 et reste soumise à la réalisation des conditions suspensives habituelles pour ce type d'opérations, notamment l'obtention des autorisations réglementaires requises.

Cet accord comprend également un partenariat de long terme entre BMCI et CIH BANK portant sur la distribution des OPCVM actuellement gérés par BMCI Asset Management. L'ambition commune des deux partenaires est de positionner la nouvelle structure comme un acteur clé de la gestion d'actifs dans un marché marocain à fort potentiel de croissance.

Le 17 février 2023, la BMCI a signé un accord de cession portant sur sa participation et celle du Groupe BNP Paribas dans la société DIGIFI, établissement de paiement, dont l'agrément a été obtenu en juillet 2019.

DIGIFI a pu développer tout au long de ces quatre années d'exercice un parc important d'environ 170.000 clients, développé par un réseau de 97 agents partenaires dans tout le Maroc, avec un taux d'acquisition annuel avoisinant 13%. Smartflouss a offert une large gamme de services dont les services cash, transferts et paiements, avec des parcours clients 100% digitaux.

La transaction devrait être finalisée au premier semestre 2023 et reste soumise à la réalisation des conditions suspensives habituelles pour ce type d'opérations, notamment l'obtention des autorisations réglementaires requises.

Chiffres clés au 31 Décembre 2022

Le Groupe BMCI affiche à fin Décembre 2022 un Produit Net Bancaire Consolidé de **3,05 Milliards de Dirhams**, soit une hausse de **0,3%** par rapport au 31 Décembre 2021.

Les Frais de Gestion Consolidés s'élèvent à **2,07 Milliards de dirhams** et le Coefficient d'Exploitation Consolidé s'établit à **68%**, soit une baisse de **213 pb** par rapport à fin 2021.

Le Coût du Risque Consolidé s'est établi à **562 Millions de Dirhams**, en baisse de **2,4%** par rapport à l'année 2021.

Au 31 décembre 2022, le Résultat Avant Impôt Consolidé atteint **417 Millions de Dirhams** et le Résultat Net Consolidé s'élève à **185 Millions de Dirhams**.

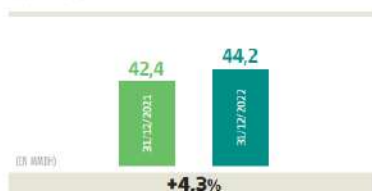
CRÉDITS PAR CAISSE À LA CLIENTÈLE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Crédits par Caisse à la Clientèle Consolidés ont atteint 54,5 milliards de dirhams à fin décembre 2022 contre 51,6 milliards de dirhams au 31 décembre 2021, soit une hausse de 5,6%.



DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Dépôts de la Clientèle Consolidés ont enregistré une hausse de 4,3%, pour atteindre 44,2 milliards de dirhams à fin décembre 2022 contre 42,4 milliards de dirhams au 31 décembre 2021. Les ressources non rémunérées représentent 76% à fin décembre 2022.



ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE CONSOLIDÉS (EN MMDH)

Les Engagements par Signature Consolidés se sont établis à 16,5 milliards de dirhams à fin décembre 2022, soit une baisse de 6,8% par rapport au 31 décembre 2021.



PRODUIT NET BANCAIRE (EN MMDH)

Le Groupe BMCI a réalisé un Produit Net Bancaire Consolidé de 3,05 milliards de dirhams à fin décembre 2022 en hausse de 0,3% par rapport à fin décembre 2021, essentiellement du fait de la hausse de la marge sur commissions et du résultat des opérations de marché respectivement de +8,8% et +11,6% avec une baisse de -2% au niveau de la marge d'intérêts. Au niveau des comptes sociaux, le Produit Net Bancaire s'élève à 2,9 milliards de dirhams, en hausse de 1,5% par rapport à fin décembre 2021.



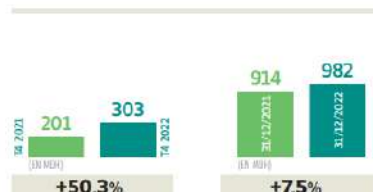
FRAIS DE GESTION CONSOLIDÉS (EN MMDH)

A fin décembre 2022, les Frais de Gestion Consolidés s'élèvent à 2,07 milliards de dirhams, contre 2,13 milliards de dirhams à fin décembre 2021 soit une baisse de 2,7%. Par ailleurs, le Coefficient d'Exploitation Consolidé s'améliore à 68%, soit une baisse de 213 pb par rapport au 31 décembre 2021.



RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION (EN MDH)

Le Résultat Brut d'Exploitation Consolidé s'établit à 982 millions de dirhams à fin décembre 2022, soit une hausse de 7,5% par rapport à fin décembre 2021. Au niveau des comptes sociaux, le Résultat Brut d'Exploitation est en baisse de 40,7% par rapport à fin décembre 2021. Cette baisse est due principalement à l'impact exceptionnel sur l'exercice précédent 2021 de l'opération de création et de cession de l'OPCI "CLEO PIERRE SPI-RFA".



COÛT DU RISQUE CONSOLIDÉ (EN MDH)

Le Coût du Risque Consolidé a enregistré une baisse de 2,4% à fin décembre 2022 par rapport à fin décembre 2021. Le taux de couverture des créances par les provisions des comptes sociaux s'établit à 82,7%.



RÉSULTAT AVANT IMPÔTS (EN MDH)

Le Groupe BMCI affiche un Résultat Avant Impôts Consolidé de 417 millions de dirhams à fin décembre 2022, soit une hausse de 18,9% par rapport à fin décembre 2021. Pour les comptes sociaux, le Résultat Avant Impôts enregistre une baisse de 52,3% par rapport fin décembre 2021. Cette baisse est due principalement à l'impact exceptionnel sur l'exercice précédent 2021 de l'opération de création et de cession de l'OPCI "CLEO PIERRE SPI-RFA".



RÉSULTAT NET (EN MDH)

Le Résultat Net Consolidé s'est établi à 185 millions de dirhams à fin décembre 2022, soit une hausse de 10,8% par rapport à fin décembre 2021. Au niveau des comptes sociaux, le Résultat Net s'établit à 244 millions de dirhams, soit une baisse de 53,1% par rapport à décembre 2021. Cette baisse est due principalement à l'impact exceptionnel sur l'exercice précédent 2021 de l'opération de création et de cession de l'OPCI "CLEO PIERRE SPI-RFA".



BMCI

EN 2022

NOS MÉTIERS DU COMMERCE

BANQUE COMMERCIALE

I. Corporate Banking

Dans un environnement caractérisé par une sortie progressive de la crise sanitaire Covid-19, un déficit pluviométrique chronique et des répercussions notoires du conflit russo-ukrainien, la ligne de métier Corporate a pu capitaliser sur ses atouts en termes de qualité du fonds de commerce, de diversification de l'exposition sectorielle et de forte présence commerciale auprès des clients.

Ces facteurs expliquent la bonne maîtrise du risque de crédit de l'activité Corporate Banking et la réalisation des objectifs en matière de produit net bancaire en 2022



2022, UNE ANNÉE SOUS LE SIGNÉ DE LA RECONQUÊTE

En dépit des difficultés inhérent au contexte macroéconomique, 2022 a été une année pleine d'opportunités pour la ligne de métier Corporate. Placée sous le signe de la reconquête, la ligne de métier Corporate a continué à œuvrer pour la mise en place d'une proximité clients permettant une forte présence et une grande agilité dans l'anticipation et la satisfaction des besoins des clients, notamment en matière d'équipement en lignes de crédits (import, refinancement, change etc.).

Ainsi, grâce à l'engagement et l'implication des équipes Corporate, et des diverses parties prenantes, les réalisations à fin 2022 ont dépassé le budget tant en termes de Produit Net Bancaire que de progression des encours en volumes.

Par ailleurs, deux principaux objectifs continuent à guider les actions de la ligne de métier Corporate, il s'agit notamment de :

Amélioration de l'expérience client

Tant en termes de délais
de traitement qu'en
termes de conseils et
d'expertises

Valorisation de l'appartenance au Groupe BNP Paribas

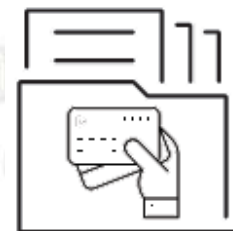
Capitalisation sur
l'approche « One Bank »
pour améliorer le service

I.1 CASH MANAGEMENT

Le Cash Management a réalisé un Produit Net Bancaire en croissance à fin décembre 2022 grâce à un travail de dématérialisation des moyens de paiement et de captation des flux de nos clients.

Dans ce cadre, le métier Cash Management continue sa dynamique commerciale et son dispositif d'accompagnement des clients et du réseau afin de garantir une qualité de service en ligne avec les besoins des clients.

En outre, l'année 2022 a été conduite sous le signe de l'innovation et de la digitalisation pour l'activité Cash Management grâce au lancement du nouvel E-Banking comportant de nouveaux services à valeur ajoutée à l'instar du paiement des douanes et de la vignette en masse.



I.2 TRADE FINANCE

Les volumes Trade Finance ont atteint un niveau record en 2022 avec une production globale en hausse par rapport à 2021 et qui dépasse également les réalisations enregistrées en 2019, soit avant la crise sanitaire Covid-19.

Cette performance est le fruit d'un dispositif commercial ayant capitalisé sur le contexte économique international marqué par l'augmentation des cours des matières premières et des céréales.

Le Produit Net Bancaire de l'activité Trade Finance confirme cette tendance haussière grâce à la forte contribution du business documentaire et des financements en devises.



Le métier a ainsi pu maintenir ses parts de marché sur l'ensemble des rubriques avec un bon niveau de rentabilité grâce à un dispositif commercial efficace et réactif.

AMBITIONS 2023

Consolidation de notre position
de partenaire privilégié auprès
de nos clients

Diversification du portefeuille
de clients Trade

Qualité de service

I.3 BMCI LEASING

Dans un secteur affichant une quasi-stagnation à fin 2022, la filiale BMCI Leasing réalise une bonne croissance de sa production avec une hausse de 21% à fin 2022 à 1.524 millions de MAD, portant son encours à 3.833 millions de MAD, soit une augmentation de 7% sur la même période.



TROIS PRINCIPALES ORIENTATIONS POUR L'ANNEE 2023

- 01** Confirmation de notre vocation d'être partenaire privilégié de la clientèle Corporate en s'appuyant, notamment, sur les initiatives promouvant le Positive Banking ;
- 02** Accélération de la production sur la clientèle Retail ; grâce à la mise en place de nouvelles grilles d'octroi simplifiées et la synergie avec BMCI Medical ;
- 03** Accélération de la digitalisation des processus internes.

I.4 BMCI FACTORING



En dépit d'une année 2022 marquée par un ralentissement des échanges commerciaux, une accentuation de la crise des semi-conducteurs et un rallongement des délais de paiement, le Factoring a enregistré une production annuelle en croissance et un taux de réalisation de l'objectif annuel en évolution à fin 2022.

I.5 BMCI SECURITIES SERVICES (BMCI2S)

BMCI Securities Service a fait preuve de résilience en 2022 en bouclant l'exercice avec une conservation atteignant 72,5 milliards de MAD grâce, notamment, à la réalisation d'une opération remarquable compensant ainsi le recul des actifs détenus par la clientèle institutionnelle. BMCI2S a également bénéficié de certaines retombées des opérations financières réalisées sur le marché action (IPO, augmentations de capital).

1.6 BMCI OFFSHORE

L'année 2022 a connu une reprise au ralenti des investissements dans les zones d'accélération industrielle, due principalement aux difficultés logistiques mondiales qu'a connu le secteur automobile, ainsi que la pénurie mondiale des semi-conducteurs. Dans ce contexte difficile, marqué également par la volatilité des taux d'intérêt, BMCI Offshore a pu doubler sa production en crédit d'investissement en 2022 par rapport à l'année 2021.

1.7 SERVICE ASSISTANCE AUX ENTREPRISES



En 2022, le Service Assistance aux Entreprises a poursuivi sa mobilisation pour accompagner les clients après le changement du système informatique et ce, sur plusieurs plans.

L'ensemble des équipes ont été appelées à répondre aux sollicitations des clients Corporate en matière d'Editique et de gestion des demandes quotidiennes.

Par ailleurs, et afin d'améliorer l'expérience client, le Service Assistance aux Entreprises a développé une expertise en matière d'enquêtes de satisfaction clients à travers la réalisation de plusieurs enquêtes ayant abouti à la mise en place et au suivi de plans d'actions spécifiques.

AMBITIONS 2023

Proximité et qualité du service clients

Amélioration du NPS

Excellence opérationnelle

1.8 PROMOTION IMMOBILIERE

Malgré une concurrence acharnée et des opportunités de financement limitées, l'équipe des financements immobiliers a réalisé une année 2022 marquée par :

- La hausse des encours de Crédits à la Promotion Immobilière ;
- Un bon niveau de commissions perçues ;
- Un deal pipe 2023 intéressant grâce aux opérations originées en 2022.



1.9 FINANCEMENTS STRUCTURES



Dans un contexte économique difficile, l'équipe Financements Structurés a poursuivi en 2022 les bonnes réalisations de l'année précédente en concrétisant, notamment, deux opérations exceptionnelles ayant permis une augmentation de près de 50% des financements signés au cours de l'année, ainsi qu'une progression des commissions générées par l'activité par rapport à l'année 2021.

L'exercice 2022 a également été marqué par la concrétisation du premier crédit « Sustainability Linked Loan », à travers un financement dont le coût évolue en fonction de l'atteinte d'indicateurs clés de performance Environnementale, Sociétale et de Gouvernance. Dans cette opération, BMCI a été désignée par le client en tant que Banquier Arrangeur, Chef de file, Agent du Crédit et des sûretés, et coordinateur des indicateurs ESG.

1.10 CAPITAL MARKETS

L'année 2022 restera comme une des années les plus compliquées sur les marchés financiers. La crise géopolitique majeure ayant démarré au premier trimestre de l'année a complètement bouleversé les prévisions avec :

- La hausse des taux mondiale, historique dans son agressivité ;
- L'explosion du cours des matières premières ;
- L'effondrement de l'Euro (EUR) vs. Le Dollar américain (USD) ;
- Les indices action sous pression.

I. Activité de change

Les clients ont fait face à une forte volatilité au 1^{er} semestre 2022, puis une lente et inexorable dépréciation du Dirham, qui a atteint la bande maximum du corridor (+5%) en Novembre 2022. Conjugué à l'augmentation des matières premières, les importateurs USD ont vu leur cours de négociation atteindre des niveaux records (USD/MAD 11).

La salle des marchés de la BMCI a utilisé tout son savoir-faire (couverture options, change à terme) pour accompagner ses clients, et leur permettre d'atteindre des niveaux intéressants. Cette bonne dynamique de conseil se retrouve dans la bonne tenue des volumes Forex de la salle pour 2022.

II. Activité de taux

L'année 2022 a vu la première hausse de taux directeur de la BAM depuis plus de 10 ans de 50 points de base en Septembre 2022, suivie par une deuxième hausse en Décembre 2022 du même niveau.

Sous l'impulsion de la banque centrale, le marché obligataire a été à la hausse toute l'année, entraînant beaucoup d'interactions entre Fonds et intermédiaires en valeur du trésor.

Partant, les parts de marché de la BMCI sur ces segments sont de bonne facture. Enfin, le Desk a travaillé avec de grands institutionnels de la place pour mettre en place des solutions d'amélioration de rendements, sur des expositions long terme.

II. Retail Banking

Durant l'année 2022, le Retail a connu une belle dynamique sur le crédit habitat et le crédit à la consommation. Cette année a été également marquée par la concrétisation de plusieurs projets menés dans le cadre de notre programme stratégique « Twenty4Change » qui a pour vision d'installer la BMCI comme une banque de référence au Maroc pour les clients à la recherche de prestations à forte valeur ajoutée, d'expertise et de qualité de service.



Parmi ces projets figurent des initiatives innovantes et porteuses d'amélioration :

- Le lancement du bracelet sans contact WOOP ;
- La mise en place de la 1^{ère} carte visa biométrique sur le marché marocain ;
- Le renforcement du parc de GAB pour mieux couvrir le territoire et l'intégration des nouvelles fonctionnalités telles que le retrait GAB sans carte, la fonctionnalité Cash IN ainsi que l'ATM Access Fees ;
- L'enrichissement des fonctionnalités de l'application BMCI Connect (nouveaux facturiers, digitalisation du mot de passe, retrait sans carte, modification des plafonds de carte...) ;
- L'ouverture d'agences couvrant des zones en pleine expansion.

Conscients du contexte difficile à effets combinés post Covid19 et inflation, le Retail Banking se fixe trois grandes ambitions en 2023 :

Continuer à accompagner les clients Particuliers et Professionnels

Continuer à mettre l'omnicanalité au service des clients

Assurer la maîtrise des risques opérationnels de crédit et de conformité

III. Crédit à la Consommation

Malgré un contexte international instable lié à la guerre en Ukraine ayant pour conséquence une hausse importante de l'inflation et un ralentissement de la croissance économique, le crédit à la consommation a réalisé une performance remarquable avec une production brute de 3,6 milliards de MAD, soit une progression de 4,3% par rapport à 2021. Ainsi, l'encours brut augmente de 3,7% sur un an tandis que l'encours sain augmente de 4,1% sur l'année à 6,3 milliards de MAD, illustrant l'amélioration de la qualité du portefeuille.

Sur le volet commercial, cette performance a été rendue possible grâce à l'effort conjoint de toute l'équipe Crédit à la Consommation et ce, sur tous les canaux de distribution :

- 01 Toujours dans son objectif de développer ses canaux à distance, la ligne de métier Crédit à la Consommation a procédé à la refonte de son site internet qui permet désormais de faire des simulations en ligne avec un accord immédiat sous réserve, de lancer une demande de crédit et d'en faire le suivi ;

- 
- 02** Sur l'automobile, le secteur a été fortement impacté par la crise des semi-conducteurs qui a conduit à un déficit de l'offre de véhicules neufs. La ligne de métier Crédit à la Consommation a su innover et se tourner vers le financement des véhicules d'occasion en signant notamment un partenariat avec une importante plateforme de vente en ligne de véhicules d'occasion ;
- 03** Dans le but de répondre toujours mieux aux besoins du client, la ligne de métier Crédit à la Consommation a mis en place un plan d'action visant à développer des synergies entre le Business Center propre à l'activité Crédit à la Consommation et la clientèle BMCI, pour leur proposer une gamme de produits toujours plus variée et plus ciblée ;
- 04** Enfin, dans une démarche RSE, la ligne de métier Crédit à la Consommation a signé des partenariats avec des distributeurs de produits à impact environnemental positif pour faciliter ainsi l'accès de ses clients à la transition énergétique.

La ligne de métier Crédit à la Consommation se démarque également par la qualité de son service dont le NPS (Net Promoter Score) est positif. Grâce à son expertise sur le métier du crédit à la Consommation, la BMCI se forge une place croissante au sein du marché du crédit à la consommation.

BANQUE PRIVÉE



En 2022, la Banque Privée BMCI a continué à accroître son parc client de 4,7% tout en misant sur l'augmentation des actifs moyens par client de près de 3,2%.

Sur le plan de la communication, la Banque Privée a connu deux campagnes concernant des produits dédiés à sa clientèle : la carte Visa Infinite Biométrique et le lancement de l'offre « Epargne vie Multisupports » en partenariat avec les assureurs AXA Assurance Maroc et Allianz. Ces deux campagnes ont généré plusieurs retombées publicitaires mais également des interviews au niveau de la presse.

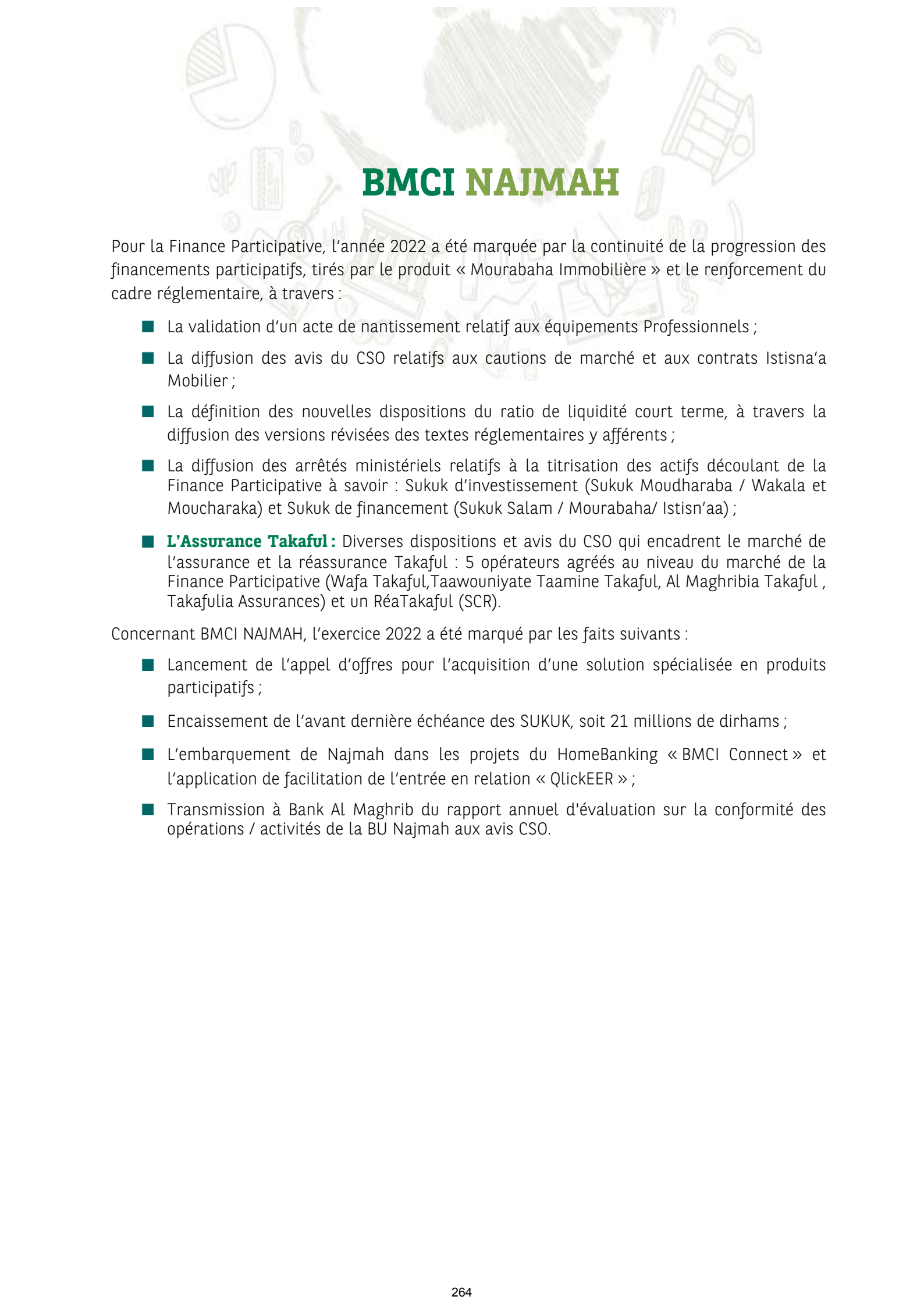


Au niveau de l'événementiel et suite à l'amélioration de la situation sanitaire liée à la pandémie du Covid-19 en 2022, la BMCI a pu reprendre l'organisation d'événements pour ses clients et prospects Banque Privée. En effet, 2022 a connu l'organisation de plusieurs événements majeurs, permettant ainsi la reprise du contact physique avec les clients autour de thématiques qui les intéressent.

01 Reprise des conférences « Meet The Expert » : Des conférences dédiées à la clientèle Banque Privée au niveau des régions de Marrakech et d'Agadir autour de la thématique de l'investissement immobilier pour les professionnels de la santé ;

02 Des vernissages d'expositions artistiques : Des événements culturels, permettant de créer un moment d'échange entre les clients Banque Privée, des artistes et des partenaires de la Fondation BMCI, mécène reconnu en faveur de la culture et l'art. Ces vernissages ont été organisés pour des expositions autour de 3 thématiques : « Casablanca vue d'en haut » avec la galerie « Art First », retraçant un parcours photographique à travers les rues et bâtiments mythiques de Casablanca, « L'Art au féminin » avec la galerie « Art4You », organisée en marge de la journée du 8 mars, représentant la place de la femme marocaine dans l'art de la peinture, et finalement « Terra » avec la galerie « Arty Box » représentant des œuvres réalisées à base de matières durables et recyclées ;

La Banque Privée a également été partie prenante des différents événements sponsorisés par la BMCI à l'instar des festivals JAZZABLANCA et TANJAZZ.



BMCI NAJMAH

Pour la Finance Participative, l'année 2022 a été marquée par la continuité de la progression des financements participatifs, tirés par le produit « Mourabaha Immobilière » et le renforcement du cadre réglementaire, à travers :

- La validation d'un acte de nantissement relatif aux équipements Professionnels ;
- La diffusion des avis du CSO relatifs aux cautions de marché et aux contrats Istisna'a Mobilier ;
- La définition des nouvelles dispositions du ratio de liquidité court terme, à travers la diffusion des versions révisées des textes réglementaires y afférents ;
- La diffusion des arrêtés ministériels relatifs à la titrisation des actifs découlant de la Finance Participative à savoir : Sukuk d'investissement (Sukuk Moudharaba / Wakala et Moucharaka) et Sukuk de financement (Sukuk Salam / Mourabaha/ Istisna'a) ;
- **L'Assurance Takaful** : Diverses dispositions et avis du CSO qui encadrent le marché de l'assurance et la réassurance Takaful : 5 opérateurs agréés au niveau du marché de la Finance Participative (Wafa Takaful, Taawouniyate Taamine Takaful, Al Maghribia Takaful, Takafulia Assurances) et un RéaTakaful (SCR).

Concernant BMCI NAJMAH, l'exercice 2022 a été marqué par les faits suivants :

- Lancement de l'appel d'offres pour l'acquisition d'une solution spécialisée en produits participatifs ;
- Encaissement de l'avant dernière échéance des SUKUK, soit 21 millions de dirhams ;
- L'embarquement de Najmah dans les projets du HomeBanking « BMCI Connect » et l'application de facilitation de l'entrée en relation « QlicKEER » ;
- Transmission à Bank Al Maghrib du rapport annuel d'évaluation sur la conformité des opérations / activités de la BU Najmah aux avis CSO.

ALM TRÉSORERIE

Le marché financier marocain a évolué en 2022 dans un cadre soumis à des chocs externes exceptionnels : le déclenchement de la guerre en Ukraine a généré un choc économique d'une ampleur significative, poussant l'inflation à des niveaux inédits depuis plusieurs décennies, et obligeant les autorités monétaires dans le monde à multiplier les tours de vis.



Comme beaucoup de ses pairs dans le monde, Bank Al Maghreb a opéré deux augmentations de son taux directeur en 2022. Dans ce contexte d'incertitudes et de mesures de resserrements monétaires, la Direction de l'ALM et de la Trésorerie a assuré un pilotage et une surveillance du risque de liquidité et de taux, au travers d'un dispositif de suivi et de contrôles par des limites et des seuils d'alerte.

Risque de liquidité

Le principe général de la politique de liquidité de la BMCI consiste à :

- Assurer une structure de financement équilibrée et assez diversifiée à un coût optimal ;
- Prioriser stratégiquement le refinancement via le développement des dépôts à vue et les Comptes sur Carnet ;
- Détenir un matelas d'actifs liquides de haute qualité pour faire face aux situations de stress et de sorties exceptionnelles de cash ;
- Respecter les indicateurs et limites de suivi du risque de liquidité, fixés par le régulateur, par le Groupe BNP Paribas et en interne.

Ce dispositif de gestion s'appuie également sur un plan d'urgence, qui prévoit les actions à mener en cas de crise de liquidité. Le LCR consolidé de la BMCI à fin décembre 2022 ressort à 125%, soit à un niveau largement supérieur au seuil minimum réglementaire. Les stress test de liquidité déroulés courant 2022 témoignent également de la résilience financière de la BMCI.

Risque de taux d'intérêt

La gestion du risque de taux d'intérêt vise à préserver la marge d'intérêt prévisionnelle de la banque ainsi que la valeur des fonds propres contre les variations de taux d'intérêt.

Dans un contexte où la tendance mondiale des taux est à la hausse, et où les taux d'intérêt sont restés stables et bas pendant de nombreuses années, la Direction de l'ALM et de la Trésorerie s'appuie sur un dispositif de pilotage du risque de taux sur le portefeuille bancaire (hors portefeuille Trading) robuste, et une gestion agile et rigoureuse pour limiter les impacts de cette hausse sur l'exposition du bilan, des fonds propres et du résultat de la banque, notamment une baisse potentielle de la valeur des obligations.

BMCI

EN 2022

NOS ACTIVITES SUPPORTS ET FONCTIONS REGALIENNES

Direction de la TRANSFORMATION

Dans un contexte marqué par une évolution constante et structurante de la banque et de son environnement, BMCI s'est dotée d'une direction « Transformation » pour garantir et accompagner le changement, de manière efficace et agile, en assurant la mise en œuvre opérationnelle des projets stratégiques et structurants.

Evolution majeure de BMCI et de son environnement

1. Système d'Information	2. Ambitions stratégiques BMCI	3. Réglementaire
Atterrissage d'une refonte majeure du Système d'Information de BMCI, lancée depuis 2018 et motivée par des enjeux de sécurisation de l'exploitation et de développement stratégique	Lancement d'un plan stratégique dont les ambitions ne se limitent pas aux ambitions commerciales mais intègrent aussi une volonté de poursuivre la transformation technologique et opérationnelle pour atteindre l'excellence à la fois dans ce qu'on fait et dans comment on le fait	Le paysage réglementaire du Groupe BMCI continue de se durcir localement mais également de par sa filiation au Groupe BNP Paribas qui est soumis au cadre réglementaire international, et présente l'opportunité pour BMCI de garantir à ses clients de haut standards de conformité

Réalisations 2022

Sur l'année 2022, la Direction Transformation dont l'ADN se veut être agile, a continué à promouvoir la culture de l'innovation et à accompagner les collaborateurs et partenaires à la transformation via du Coaching, la promotion de l'agile, l'organisation et l'animation des séminaires et l'accompagnement des idées innovantes. Parmi les réalisations 2022 de la Direction Transformation, nous citons :

I. Open Innovation, un des axes majeurs de l'accélération digitale de la BMCI



En accompagnant les jeunes startups marocains, la BMCI fait de l'open innovation un des axes majeurs de l'accélération digitale de ses activités pour répondre aux besoins de ses clients.

Dans le cadre de sa stratégie d'open innovation, BMCI sponsorise les hackathons des écoles et universités marocaines.

Ce sponsoring ne se limite pas à un soutien financier mais consiste en un accompagnement continu des participants par l'équipe Innovation BMCI durant les jours du Hackathon.

En outre, dans une optique d'être le catalyseur de l'innovation, le pôle Innovation a pour vocation de créer une réelle synergie avec ses partenaires :

Kluster CFCIM	La French Tech	Impact LAB	APEBI
La Factory	Ecole Centrale Casablanca	Work Hub	ENSIAS

Ainsi, la BMCI est partenaire de plusieurs incubateurs marocains dont le Kluster CFCIM, d'où elle opère ses programmes d'accompagnement et d'accélération pour startups. Ce partenariat consiste en un soutien financier aux startups accompagnées par le Kluster et un bénévolat de compétences par les cadres de la banque au profit des jeunes entrepreneurs. 9 startups sont accompagnées par le pôle en les aidant à développer leurs compétences et à atteindre leurs objectifs.

II. Innovation Coffee Break

L'Innovation Coffee Break est un rendez-vous bimestriel consistant en l'organisation de sessions d'acculturation à l'innovation dédiées à tous les collaborateurs de la banque, sous forme de webinaires.

L'objectif de ces rencontres est de permettre aux collaborateurs BMCI de porter un regard neuf sur le monde bancaire en les familiarisant avec les nouvelles technologies et les méthodes innovantes impactant **l'utilisateur aussi bien interne qu'externe.**



III. Une ouverture de compte instantanée grâce à la digitalisation du processus EER de bout en bout

Dans le cadre du programme d'accélération digitale de la banque, la BMCI a déployé la nouvelle version de sa solution d'Entrée En Relation nommée « QlicKEER 360 ». Les différentes technologies de pointe embarquées (OCR, IA, APIs, ...) associées à une approche centrée Client, permettent une ouverture de compte simplifiée et instantanée offrant une expérience améliorée.

DIGITAL & EXPERIENCE CLIENT

Pôle Digital

- **Fortes optimisations de l'Application Mobile BMCI Connect**



Notre vision de la transformation s'inspire directement des attentes de nos clients, de nos actionnaires mais également de nos collaborateurs. Nos clients restent au cœur de nos préoccupations avec l'objectif de toujours mieux les servir.

Cela signifie de faciliter la relation bancaire avec nos clients afin de la rendre toujours plus simple et pratique, repenser nos processus pour qu'ils soient plus légers et plus efficaces, investir et former nos collaborateurs et développer une activité bancaire à impact positif sur notre environnement.

Lancée en Novembre 2020, le nouveau service de banque en ligne BMCI Connect a été enrichi tout au long de l'année 2022 afin d'apporter toujours plus d'autonomie à nos clients. Les satisfaire pleinement constitue la clé de voûte de notre dispositif digital. A ce titre, de nouvelles fonctionnalités ont été déployées :

- 01 La digitalisation du mot de passe** permettant aux clients de générer par eux même leur mot de passe en cas de première connexion ou en cas d'oubli ;
- 02 La gestion des cartes bancaires :** Bloquer provisoirement ou définitivement sa carte, gérer ses plafonds de retrait et de paiement, gérer les services adossés à la carte comme le paiement sans contact ou le paiement en ligne, consulter ses dotations internationales (touristique ou e-commerce) afin de prendre connaissance du montant disponible et des opérations déjà effectuées sur sa carte ;
- 03 Le retrait sans carte** afin de donner plus de flexibilité aux clients et ainsi leur garantir une mise à disposition de leur argent à tout moment depuis les GAB BMCI ;
- 04 L'intégration en continu de nouveaux facturiers dans les catégories de paiement :** Téléphonie & Internet, Eau & Electricité, Ecoles & Universités, Taxes & autres frais, Achats & Voyages ;
- 05 Une personnalisation des raccourcis** dans le menu afin d'accéder plus rapidement aux fonctionnalités clés ;
- 06 De nombreux ajustements** pour rendre les parcours les plus user friendly possibles ;

Par ailleurs, les clients particuliers ont accru leur usage de l'application BMCI Connect en 2022. Le volet transactionnel connaît également une très forte évolution sur 2022 et les clients utilisent désormais les parcours digitaux pour réaliser la majorité de leurs opérations de Banque au quotidien. Cette roadmap pluriannuelle s'accélérera en 2023.

- **Nouveau site internet dédié au crédit à la consommation intégrant un accord de principe de financement en seulement quelques minutes**

Dans le cadre de sa transformation digitale, l'un des piliers stratégiques de la BMCI consiste en l'autonomisation de nos clients dans la gestion de leurs opérations bancaires au quotidien. Au-delà du renforcement du Selfcare Digital dont l'enjeu est important, satisfaire pleinement nos clients est la clé pour une amélioration de l'expérience client.

Le site web www.creditconso.bmci.ma s'inscrit pleinement dans cette transformation. Entièrement dédié au Crédit à la Consommation et au financement des projets personnels des internautes qu'ils soient clients BMCI ou non clients, ce nouveau site internet permet de garantir un accord de principe immédiat à la demande de financement de nos internautes.

C'est avant tout un nouveau parcours client digital pensé pour nos clients désireux de plus d'autonomie, de rapidité et d'instantanéité. Les utilisateurs peuvent émettre une demande de crédit en toute simplicité dans un espace sécurisé et obtenir un accord de principe immédiat en seulement quelques minutes.

- **BANCAS – Nouveau portail de Bancassurance**

La BMCI a lancé, en étroite collaboration avec son partenaire Axa Assurance, l'outil BANCAS. Ce nouveau portail de Bancassurance destiné au réseau d'agences de la BMCI est désormais connecté en temps réel avec le système informatique d'Axa Assurance.

Ce nouveau portail a pour ambition de dématérialiser le processus de gestion des contrats d'assurance de la gamme Prévoyance à travers une saisie intuitive facilitant le quotidien la force de vente de la BMCI et offrant ainsi une couverture immédiate du client pour une meilleure expérience dans le monde de la Bancassurance.

Pôle Expérience Client

Dans la continuité des années précédentes, 2022 a confirmé la volonté de la Banque d'améliorer toujours plus ses services en captant en continu la voix de ses clients. L'objectif est d'élaborer les solutions adéquates à partir de leurs feedbacks à même de rehausser de façon significative le niveau de satisfaction et le degré de recommandation.

Pour cela, un dispositif d'enquêtes NPS récurrentes et Ad hoc a été défini et déployé, de manière globale et sur chacun des parcours clients prioritaires. Il mesure le niveau de satisfaction et de recommandation de nos clients particuliers, professionnels, banque privée, Corporate ainsi que celui des collaborateurs.

Ce dispositif consiste à recueillir les appréciations, feedbacks et motifs de satisfaction et d'insatisfaction des clients sur différentes thématiques. Il se décline en 3 types d'enquêtes :

I Enquêtes NPS Relationnelles

Ces enquêtes évaluent le score de recommandation (NPS) de la BMCI pour l'ensemble des segments de clientèle servis et positionne la banque par rapport aux acteurs de la place.

Elles visent à mesurer la perception globale de la banque par ses clients et à identifier leur disposition à nous recommander au niveau du Retail, du Corporate, de la banque privée, etc.

II Enquêtes NPS transactionnelles

Elles visent à fournir une appréciation de l'expérience des clients sur les principaux parcours, notamment :

- Home Banking
- Crédit à la consommation
- Crédit Habitat
- Monétique
- Entrée en relation en agence
- Entrée en relation à distance
- Service après vente...

III Enquêtes E-NPS

Ce sont les enquêtes menées auprès des collaborateurs de la Banque, ces enquêtes permettent d'évaluer leur expérience globale par rapport à divers parcours notamment ceux en lien avec la gestion de la relation client.

Direction des RESSOURCES HUMAINES

La Direction des Ressources Humaines a lancé plusieurs chantiers dans le cadre de sa transformation. Ces chantiers portent leurs fruits au quotidien au sein des différents pôles de la direction dont les réalisations phares 2022 sont citées ci-dessous :

Marque employeur

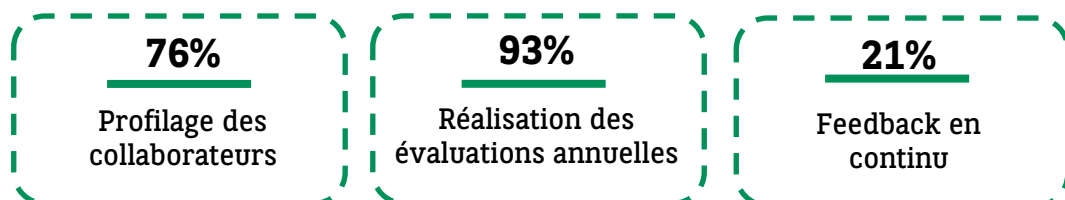
Entre la fin d'année 2021 et tout au long de l'année 2022, le pôle recrutement externe et marque employeur a mis l'accent sur la marque employeur BMCI afin d'attirer les meilleurs talents du marché marocain. Ainsi, comme signalé précédemment, la BMCI occupe la **troisième place du classement des 25 entreprises les plus attractives du Maroc**. Par ailleurs, la BMCI fait partie du **TOP 20 du Label Culture d'entreprise « FEEL GOOD 2022 »** qui récompense les entreprises qui œuvrent pour le bien-être de leurs collaborateurs avant même leur intégration.

En interne, le pôle a lancé plusieurs initiatives afin de favoriser une **meilleure expérience collaborateur** telle que la mise en place de « cafés on-boarding » mensuels avec un membre du Directoire et des responsables d'entités pour les nouvelles recrues ayant intégré la Banque.

Expérience Collaborateur

■ **Autonomisation du collaborateur** à travers la promotion de l'outil proactif et collaboratif « About Me ». Cet outil permet à chaque collaborateur de renseigner son profil (anciennes expériences professionnelles, compétences), voir le feed-back de ses managers, réaliser son évaluation professionnelle, définir son plan de développement professionnel individuel et recevoir une offre personnalisée en termes d'accompagnement.

A fin 2022, la plateforme présente des indicateurs bien orientés avec :



■ **Amélioration de l'expérience collaborateur** à travers l'enquête de satisfaction « Pulse ». Déployée depuis maintenant deux ans au sein de la BMCI, elle est destinée à l'ensemble des collaborateurs. Elle vise à les interroger sur différentes thématiques afin d'identifier les axes d'amélioration et capitaliser sur les forces de la Banque. Elle a lieu 3 fois par an et donne ainsi, de manière régulière la parole aux collaborateurs. L'année 2022, enregistre un taux de participation record de 78 %.

RSE et Diversité

Plusieurs actions RSE et de **promotion de la diversité** ont été menées par la Direction des Ressources Humaines en 2022. Elles ont contribué à mettre la BMCI sur le podium des **trophées de l'égalité professionnelle Femme-Homme deux années consécutives** en 2021 et 2022 ; trophée décerné par le Ministère de l'Inclusion Economique, de la Petite Entreprise, de l'Emploi et des Compétences. Par ailleurs, l'année 2022 a enregistré le respect de la parité « Femme / Homme » en matière de recrutement, de mobilité et d'encadrement. La BMCI a aussi orienté son action diversité en faveur des **collaborateurs en situation de handicap**.

Talent & Learning Management

L'année 2022 a vu la complétion de deux programmes de soft skills.



Le premier programme est baptisé « Talent Booster » et est dédié aux collaborateurs identifiés comme Talents ; dans le cadre de l'initiative Groupe *Leaders For Tomorrow*. Il est composé de séances de coaching et d'entretiens d'accompagnement. Le deuxième programme est dédié aux managers : « Be Manager » et est composé des mêmes modes de formation que le Talent Booster. Ces deux programmes d'une durée de 9 mois visent à accompagner les talents et managers de la Banque dans leur montée en compétences sur les aspects de « soft skills ».

Lancé en 2021-2022 et renouvelé pour 2022-2023, le « Catalogue All staff » fait partie des initiatives de formation pour le développement des soft skills à plus grande échelle. Ce sont des sessions de formation courtes, en lien avec des thèmes définis en collaboration avec les différents métiers de la Banque. Les deux éditions ont ciblé plus de 1.000 collaborateurs. Enfin d'autres programmes de formations techniques ont été dispensés afin de permettre l'évolution des collaborateurs.

Direction Pilotage Stratégique & Secrétariat du Directoire et du Conseil de surveillance

Depuis sa création en 2021, la Direction Pilotage Stratégique & Secrétariat du Directoire et du Conseil de surveillance agit en tant que relais entre la Direction Générale et les différentes parties prenantes impliquées dans l'exécution du Plan Stratégique. Cette entité joue pleinement son rôle de garant du pilotage et de la bonne exécution de la feuille de route définie.



Dans ce contexte, la Direction Pilotage Stratégique & Secrétariat du Directoire et du Conseil de surveillance s'est attelée en 2022 à accompagner la déclinaison du Plan Stratégique par les entités opérationnelles de la banque à travers :

01 La revue de la feuille de route du programme « Twenty4Change » en fonction des orientations stratégiques priorisées et de la capacité d'exécution de la Banque ;

02 L'inscription de nouveaux streams dans le programme « Twenty4Change », afin d'aligner en permanence la feuille de route du plan stratégique avec les orientations phares de la Banque. A fin 2022, les streams existants dans le plan « Twenty4Change », couvrent 9 champs d'expertise :

- Retail,
- Corporate,
- Expérience Client,
- Excellence Opérationnelle,
- Finance Durable,
- Recouvrement,
- Capital Humain,
- IT/ Data/ Digital et,
- Pilotage.

03 Le pilotage de l'exécution du Plan Stratégique à travers l'animation d'un suivi périodique de l'avancement de la réalisation des plans d'action, la coordination de la mise en œuvre ainsi que l'animation des instances de gouvernance permettant d'évaluer l'avancement des projets

S'agissant du secrétariat du Directoire et du Conseil de surveillance, la Direction a assuré, comme à l'accoutumée, un appui aux membres du Directoire dans le suivi de l'activité de la banque et la préparation des différentes instances de gouvernance (Conseil de Surveillance, Directoire, Comité de Direction, etc.) et a produit de multiples études économiques et concurrentielles en lien avec le contexte économique au niveau international et son impact tant sur l'économie marocaine que sur le secteur bancaire.

Direction de l'Engagement et de la Communication (DEC)

I- Engagement d'Entreprise

1- Finance Durable

En 2022, la BMCI a fait de la Finance Durable une priorité de sa stratégie d'entreprise. La BMCI a ainsi mis en place une gouvernance dédiée en inscrivant la Finance Durable dans son plan stratégique « Twenty4Change » et en fixant des objectifs ambitieux en matière de financements ESG dans 3 thématiques prioritaires : Transition Energétique, Economie Circulaire et Inclusion Sociale. Dans ce contexte, la volonté de la BMCI est de devenir un acteur majeur de la Finance Durable en :

- Faisant croître ses encours ESG deux fois plus vite que les encours totaux entre 2022 et 2025 ;
- Inscrivant le portefeuille de crédits dans une trajectoire de neutralité carbone ;
- Accompagnant pro-activement ses clients dans leur transition écologique en diversifiant l'offre de Produits et de Services ;
- Développant et partageant avec ses clients son expertise ESG ;
- Facilitant la montée en compétence des équipes sur les thématiques ESG.

Pour atteindre ces objectifs, la BMCI s'appuie sur l'expertise du Groupe BNP Paribas et sur la démarche RSE que la banque a mis en place.

2- RSE

En 2022, la BMCI a poursuivi sa démarche RSE autour des 4 piliers qui la structurent (Economique, Social, Civique et Environnemental).

Reporting Extra Financier

La BMCI a publié en Juillet 2022 son Rapport Annuel Intégré 2021 100% digital, interactif et aux normes internationales de reporting GRI, <https://rapport-integre.bmci.ma>.



Ce format en ligne, dynamique et accessible à tous, permet à la BMCI de faciliter l'accès à l'information pour l'ensemble de ses parties prenantes et met en avant :

- **La démarche RSE** de la Banque qui vise à se positionner comme un acteur respectueux et responsable du monde qui l'entoure et à intégrer les attentes de ses parties prenantes dans la prise de décisions.
- **Les engagements pris** par la BMCI dans le cadre des 4 axes de sa feuille de route RSE : **économique, social, civique et environnemental.**
- **La performance financière et extra-financière** avec la publication d'un tableau de bord de près de 200 indicateurs de pilotage de la stratégie RSE avec un historique sur 5 ans.
- **Les publications** de politiques et de chartes formalisant les engagements RSE de la BMCI.

Reconnaisances

La démarche RSE de la BMCI a été distinguée et primée en 2022 par plusieurs organismes et institutions de renom :

- Maintien dans **l'indice boursier ESG10** qui regroupe les 10 sociétés cotées les mieux notées par Vigeo Eiris en termes de performance extra-financière ;
- Renforcement par la BMCI, à l'instar du Groupe BNP Paribas, de l'engagement en faveur de la mixité avec l'obtention en Mai 2022 de la 3^{ème} place du Trophée de l'Egalité Professionnelle, décerné par le Ministre de l'Inclusion Economique, de la Petite Entreprise, de l'Emploi et des Compétences. Pour rappel, la BMCI a également reçu en 2021 le Certificat d'Excellence pour l'Egalité Professionnelle Femme / Homme.
- Réception du trophée d'entreprise finaliste pour la 2^{ème} édition 2022 du concours du meilleur rapport de développement durable des entreprises cotées à la Bourse de Casablanca. Ce trophée est remis par l'Université Mohammed VI Polytechnique de Benguerir, la Chaire en Innovation et Management Durable à l'Université Mohammed VI, la Bourse de Casablanca et Finance Montréal.



Pilier I Responsabilité Économique

- La BMCI continue à développer son offre de financement de l'économie verte via le renouvellement de la ligne GEF Morocco en Décembre 2021 à hauteur de 25 millions d'euros.
- La BMCI a organisé la première édition du Forum de la Finance Durable, en Juin 2022, à Rabat, marquant l'ambition de la banque en faveur de la Finance Durable au Maroc. Cette édition a réuni un premier panel sur les financements ESG avec la participation d'experts de la transition énergétique pour discuter stratégie, réglementation, rôle de la Finance Durable, engagements du Groupe BNP Paribas, et outils et solutions de financements verts et sociaux. Le 2^{ème} panel était consacré à l'accompagnement du secteur de la santé avec les apports de l'industrie pharmaceutique, de l'assurance et de l'expertise de BMCI Médical. Le 3^{ème} panel a mis en lumière les outils d'accompagnement des entrepreneurs à impact positif via l'incubation, le financement et le mentorat. La BMCI a également signé un *Memorandum of Understanding* avec son partenaire Réseau Entreprendre Maroc dans le cadre de la volonté de la Banque de promouvoir l'entrepreneuriat féminin et à impact positif.
- La BMCI a été en 2022 la première banque au Maroc à proposer un financement Sustainable Linked Loan (SLL) pour le financement accordé à Equatorial Coca Cola Bottling Company (ECCBC). Les conditions de ce nouveau financement sont indexées sur des indicateurs RSE ambitieux qui font écho aux enjeux sociaux et environnementaux actuels. Ces indicateurs pourront faire varier le taux d'intérêt à la hausse comme à la baisse et sont liés aux trois

domaines suivants : la décarbonation, la préservation et la régénération de la biodiversité naturelle ainsi que la préservation des ressources en eau



Pilier II Responsabilité Civile

- La BMCI a pris part à la Global Money Week 2022. Cette action civique et éducative du programme RSE de la banque a pour objectif de familiariser les jeunes aux fondamentaux de la finance et de lutter contre le surendettement. Dans ce cadre, la BMCI a vu ses collaborateurs d'agences de différentes régions du Maroc se mobiliser en proposant des visites en agences au cours desquelles les directeurs d'agences ont présenté aux jeunes les concepts financiers dans un langage vulgarisé, ainsi que des conférences animées par les collaborateurs pour présenter les fondamentaux de la finance dans les lycées et collèges.
- La BMCI a œuvré à la promotion de l'inclusion financière et à la facilitation de l'accès aux produits et services financiers au plus grand nombre à travers ses partenariats avec les acteurs de la microfinance, notamment «Al Amana» et «Al Baraka».
- Plus de 1.700 heures de bénévolat ont été réalisées en 2022 dans le cadre du programme 1 Million Hours 2 Help (1MH2H). Ce programme de mécénat de compétences initié par le Groupe BNP Paribas et lancé en 2021 par la BMCI, a comme objectif de permettre aux collaborateurs de contribuer à l'effort des associations sur leur temps de travail pour un monde plus inclusif et écologique. Dans le cadre de ce programme, la BMCI offre à ces collaborateurs une journée de congés spécial Mécénat par an, pour venir en aide à l'association de leur choix.



Pilier III Responsabilité Environnementale

Semaine du Développement Durable : La BMCI a organisé en 2022 la 8^{ème} édition de la Semaine du Développement Durable. A cette occasion, de nombreuses actions sociales et environnementales ont été mises en place, dans toutes les régions du Maroc, pour sensibiliser les collaborateurs aux enjeux du développement durable.



Reporting environnemental :

Comme chaque année, la BMCI a participé à la campagne environnementale du Groupe BNP Paribas. Cette campagne a eu pour objectif de calculer les indicateurs liés à la consommation d'énergie, de papier, de déplacements professionnels et de déchets de la banque. Les émissions Carbone propre à la banque, qui sont actuellement mesurées, sont compensées par le Groupe BNPP à l'échelle mondiale.

3- Fondation BMCI

L'année 2022 a été riche pour la Fondation BMCI qui a poursuivi ses actions de Solidarité et de Culture dans un environnement marqué par les répercussions de la crise sanitaire. Dans ce contexte, la Fondation s'est évertuée à développer ses partenariats historiques tout en accompagnant de nouveaux projets qui s'inscrivent dans ses domaines d'intervention dans la lignée de la politique d'Engagement du Groupe BNP Paribas.

a) Solidarité

Help2Help

Le rendez-vous de solidarité annuel

La Fondation a soutenu depuis 2009 plus de 150 initiatives d'intérêt général et de solidarité portées par des associations dans lesquelles les collaborateurs BMCI sont directement impliqués à titre bénévole. Une synergie a été développée en 2022 entre le programme Help2Help et le programme de bénévolat 1MH2H pour permettre à d'autres collaborateurs BMCI de participer à la concrétisation des projets Help2Help.

Sourire de Réda

La prévention du suicide chez les adolescents

La Fondation BMCI soutient depuis 2016 l'association Sourire de Réda pour la prévention du suicide chez l'adolescent en détresse à travers la mise en place d'une plateforme d'écoute anonyme et d'une application de chat en ligne "Stop Silence".

Jadara by FME

Parrainage des étudiants de la FME

Depuis 2006 à aujourd'hui, la BMCI, puis la Fondation BMCI a soutenu la FME, en prenant en charge chaque année, 28 jeunes méritants issus de couches sociales défavorisées et en leur permettant d'avoir accès à l'éducation et à l'enseignement supérieur tout en contribuant à leur intégration socio-économique.

Au-delà de l'appui financier, la Fondation BMCI soutient le programme de parrainage des étudiants de la FME à travers des cadres bénévoles de la BMCI. Des tuteurs de la BMCI accompagnent ainsi les étudiants tout au long de leur cursus dans leur développement moral et professionnel.

Anais

Formation au métier de la blanchisserie

Dans le cadre de son soutien depuis 2008, la Fondation BMCI prend en charge, annuellement, 15 apprentis âgés de 18 à 35 ans, souffrant du syndrome de Down, qui sont formés au métier de la blanchisserie.

AMI**Soutien aux enfants atteints d'IMOC**

Soutien annuel depuis 2008 aux enfants atteints d'infirmité motrice d'origine cérébrale (IMOC) avec le centre de jour AMI où ils bénéficient de services relevant du paramédical avec un apprentissage pédagogique et un éveil psychomoteur en vue de favoriser leur intégration sociale.

AMS**Soutien pour la lutte contre le froid dans le Toubkal**

Fondée en 2014, l'Association Marocaine de Solidarité agit dans les domaines de l'assistance humanitaire et de l'aide au développement durable au Maroc. Elle soutient les populations défavorisées et en situation précaire en répondant à leurs besoins en matière d'éducation (parrainage), de santé (accès aux soins), d'accès aux services de base (accès à l'eau, vêtements grand froid, etc..) et de développement économique (accompagnement pour la mise en place d'Activités Génératrice de Revenus).

La Fondation BMCI a également soutenu l'association AMS pour leur 14^{ème} édition à travers la distribution des packs froid, couvertures, vêtements, paniers alimentaires et produits d'hygiène à 400 familles soit 1.200 personnes vivant dans 5 villages enclavés du Toubkal (Takataert, Tissguan, Iberwayen, Imhilen, Ait Igurane).

Enfin, un appel à collecte de fonds a été lancé aux collaborateurs de la Banque pour faire dons de vêtements chauds et de couvertures avant de les distribuer dans la région du Toubkal.

JOOD**Acquisition d'un camion Fourgon pour l'association JOOD**

Depuis 2020, la Fondation BMCI soutient l'Association Jood pour l'aide à la réintégration sociale des sans-abris et à leur prise en charge pour leurs repas et habillements. En 2021, la Fondation a financé l'acquisition d'un camion fourgon pour Jood destiné au transport des denrées alimentaires pour ces personnes en situation de rue qui a été inauguré en février 2022.

Par ailleurs, des opérations de bénévolat consistant à préparer des repas pour les sans-abri sont menées régulièrement avec les collaborateurs de la banque dans le cadre du 1MH2H.

AL JISR**Acquisition d'un bibliobus pour l'association Al Jisr**

Depuis 2012, la Fondation BMCI soutient à Al Jisr pour la mise en place de bibliothèques de classes au sein d'écoles primaires de quartiers défavorisés à travers tout le Maroc.

En 2021, la Fondation a soutenu l'acquisition et le fonctionnement d'un bibliobus équipé en livres et matériel pédagogique multimédia avec un programme de visites de 26 écoles représentant un total de 7.000 élèves à travers le royaume. L'inauguration du bibliobus a eu lieu en avril 2022.

En 2022, la Fondation BMCI a soutenu le centre Fiers et Forts à Tamesloht dans la région de Marrakech pour la prise en charge d'enfants démunis en leur assurant tous leurs besoins primaires (nourriture, habillement, hygiène et scolarisation).

Ce centre a pour objectif de protéger les enfants abandonnés ou orphelins victimes de pauvreté, de criminalité et/ou de violence. En collaboration avec le tribunal de Marrakech, le centre leur permet de se construire une identité en leur offrant une prise en charge totale avec hébergement, habillement, repas, scolarité et suivi médical, à ce jour, plus de 150 enfants sont admis dans ce centre. Une visite du centre a été effectuée en juin 2022 par les collaborateurs de la région de Marrakech en plus de la remise de 15 ordinateurs portables par les équipes en octobre 2022.

La Fondation BMCI, partenaire historique de INSAF a renforcé son soutien par le projet de rescolarisation d'enfants exploités comme chiffonniers dans la région de Casablanca. Ce soutien a pour objet :

- La prise en charge de 100 enfants exploités dans le travail, âgés de 6 à 14 ans, pour leur rescolarisation,
- Le retrait d'une centaine d'enfants la première année du travail et leur insertion familialement et académiquement ou dans des centres professionnels,
- La sensibilisation aux droits de l'enfant et à la lutte contre le travail,
- L'accès à la scolarité, au soutien et au suivi scolaire et aux activités parascolaires

Créé en 2015, Dream Up est un programme international d'éducation par l'art de la Fondation BNP Paribas. Présent dans 29 pays du Groupe BNP Paribas, le but de ce programme est de donner accès à des enfants et adolescents défavorisés à la pratique d'une ou plusieurs activités artistiques.

Pour cette 3^{ème} édition, la Fondation BNP Paribas a reconduit le programme Dream Up pour 3 années de 2021 à 2023 en faveur de l'inclusion des jeunes pour un budget par pays de 20.000 euros par an sur 3 ans. La Fondation Oum Keltoum a été sélectionnée pour son projet de classes de danse classique dans le cadre du programme Dream up.

L'aide du programme Dream Up consiste à soutenir, réorganiser et développer l'activité de danse classique pour les filles de 5 à 18 ans avec pour objectifs :

- D'augmenter le nombre de bénéficiaires et d'augmenter le nombre de cours dispensés ;
- D'améliorer les infrastructures avec un environnement structuré et une logistique optimisée pour un apprentissage avec un niveau d'exigence supérieur ;
- De mettre en place un système d'évaluation académique avec des sessions diplômantes.

b) Culture

Exposition ART4U

La Fondation BMCI a soutenu la galerie d'Art en ligne ART4U pour son exposition collective sous le thème « L'art féminin en perspectives » du 11 au 27 Mars 2022 à la Galerie Prestigia. L'originalité de cette exposition réside dans son format phygital, une exposition multi-formats qui allie exposition physique et digitale, séries de conférences et concours de talents.

A l'occasion du lancement de l'exposition « L'Art féminin en perspectives », un vernissage privé a eu lieu le 10 mars 2022 à la Galerie Prestigia. En parallèle, la Fondation BMCI a lancé du 10 février au 7 mars 2022, un appel à créations pour les collaborateurs de la banque férus d'art et souhaitant créer une œuvre et dont 3 œuvres ont été sélectionnées par un jury composé d'artistes.

Exposition « CASABLANCA VUE D'EN HAUT »

Soutien de la Fondation BMCI à la galerie d'art en ligne ARTFIRST pour une exposition photos portée par un jeune artiste photographe Adnane Zemama.

Ces photos qui s'inscrivent dans une volonté de sauvegarde du patrimoine culturel marocain, ont toute la particularité d'être prises en noir et blanc et depuis les toits de Casablanca, d'où le titre « Casablanca, vue d'en haut » ; une exposition privée le 11 mai à l'American Arts Center de Casablanca a permis de découvrir plus d'une trentaine d'œuvres de ce jeune talent, qui prend « Casa de haut » et fait découvrir la ville différemment.

Exposition TERRA

La Fondation BMCI a soutenu en octobre 2022 l'exposition collective TERRA avec ARTY BOX, galerie en ligne au service de peintres, sculpteurs, photographes d'univers divers dénichés par la galeriste et professeur universitaire Fatima Zahra Tahiri.

Cette exposition a pu révéler la richesse des réponses portées par 4 artistes aux problématiques écologiques actuelles et accompagner l'émergence d'une nouvelle culture liant la problématique de l'Art et à travers le prisme écologique. En marge de cette exposition, une conférence a été donnée par le Professeur Yacoubi, climatologue, autour de l'écologie comme nouveau canal créatif.

Festival Jazzablanca : 15^{ème} édition du festival du 1^{er} au 3 Juillet 2022

La Fondation BMCI a soutenu la 15^{ème} édition du festival de jazz à Casablanca, Jazzablanca, dont elle est sponsor officiel depuis 2014. Cette édition a eu lieu pour la première fois au Casa Anfa Park et après 2 années d'absence pour cause de la crise sanitaire Covid-19, avec 2 scènes privées, une principale et une autre scène jazz africaine.

Des têtes d'affiches internationales s'y sont produits tels que Ben Harper et Ibrahim Maalouf, Gilberto Gill et Maalem Hamid El Kasri. Ce festival a connu un véritable succès avec la participation de plus de 14.000 festivaliers.

Exposition ART4U

La Fondation BMCI a soutenu la 21^{ème} édition du festival de jazz à Tanger, Tanjazz, qui a eu lieu du 22 au 25 septembre 2022 dont la Fondation BMCI est sponsor officiel, depuis 2012.

Comme chaque édition, ce festival a eu lieu au Palais Moulay Hfid des Institutions Italiennes et a compté la participation de plus de 8.900 festivaliers au sein du Palais et 4.500 sur la scène publique BMCI.

c) Environnement

AFAK

Soutien de la campagne de sensibilisation de AFAK

Parce que l'environnement est l'affaire de tous, la Fondation BMCI a soutenu en Mars 2022 AFAK, association marocaine pour le civisme et le développement pour la création et la mise en ligne sur les réseaux sociaux d'une capsule vidéo pour sensibiliser les citoyens à la lutte contre la surexploitation des ressources en eau.

Communication interne, financière, Relations Presse & Evènements

I. Communication Interne

L'année 2022 a été une année particulièrement riche pour la Communication Interne avec, notamment, la reprise de l'organisation des événements en présentiel.

La Communication Interne a également été un partenaire de taille dans l'accompagnement de la transformation poursuivie par la BMCI avec la couverture via les médias internes des grands temps forts de l'année tels que l'inauguration de BMCI Academy, le nouveau centre de formation de la Banque, ou encore le grand retour des festivals Jazzablanca et Tanjazz.

La radio BMCI lancée l'année dernière a continué d'évoluer avec, en 2022, le lancement d'une grille de programmes suivant une nouvelle ligne éditoriale basée sur la proximité avec le collaborateur et de nouvelles émissions :

- **L'instant Collaborateur** : toutes les informations et actualités RH et le travail à la BMCI (carrière, congés, mobilité...);
- **BMCI en clair** : un programme de vulgarisation des termes et concepts, métiers ou stratégies ;
- **La parole au réseau** : un tour d'horizon des actualités du réseau ;
- **BMCI Talks** : une émission en format interview reprenant l'actualité de la BMCI ;
- **BMCI Actu** : un bulletin d'information radiophonique mensuel reprenant les actualités de la BMCI ;
- **Allo BMCI** : un jeu qui consiste à appeler les collaborateurs au hasard en récompensant ceux qui répondent avant la fin de la deuxième sonnerie.

Durant cette année, de nombreuses directions et entités ont pu bénéficier de l'expertise de la communication interne pour une valorisation de leurs métiers et leurs réalisations à travers des podcasts radio et capsules vidéos.

L'appui et le décryptage des axes du plan stratégique « Twenty4Change » étant au cœur des missions de la Communication interne, une newsletter semestrielle a été mise en place pour diffuser les actualités des différents streams aux collaborateurs.

II. Evenements

Suite à l'allègement de la situation sanitaire liée à la pandémie de Covid-19 en 2022, la BMCI a pu reprendre l'organisation d'événements pour les collaborateurs, comme pour les clients et partenaires en externe.

En effet, 2022 a connu l'organisation de 16 événements majeurs, totalisant la présence de plus de 2.500 personnes en l'occurrence :

- **Conférence des résultats financiers** : conférence dédiée aux analystes financiers des principales structures financières de la place et à la presse pour la présentation des résultats financiers arrêtés au 31 décembre 2021 et aux sujets d'actualité de la BMCI.
- **2 conférences « Meet the Expert »** : dédiées à la clientèle de la ligne de métier Banque Privée au niveau des régions de Marrakech et d'Agadir.
- **Convention des Managers « G200 »** : Événement sur une journée dédiée aux collaborateurs responsables d'entités pour la présentation du projet stratégique de la banque en présence du Directoire et des représentants du Groupe BNP Paribas.
- **2 séminaires semestrielles Corporate et Retail Banking** : Événements off-site dédiés aux collaborateurs des lignes de métiers Corporate Banking et Retail Banking pour renouveler la motivation, passer en revue les principales réalisations et procéder au déroulé des mois à venir.

III. Communication financière

La BMCI a tenu les délais de publication de ses communications financières sur les supports presse d'annonces légales, ainsi que sur la rubrique « Communication financière » de son site www.bmci.ma, selon les réglementations en vigueur.

Marque, Publicité & Communication Digitale

L'année 2022 s'est inscrite dans la lignée de l'année 2021, la BMCI priorisant la stabilisation de son système d'information et de ses services bancaires, le regain de la confiance de ses clients et le lancement de produits innovants. Le cadencement des prises de parole a été relativement homogène durant la période avec un focus particulier sur la publicité en ligne.

I. Publicité & Marque

Cette année, 4 campagnes phares d'envergure plurimédias ont pu être lancées :



La **campagne Bracelet Contactless** a été lancée en février 2022 et a duré 2 mois avec un dispositif adapté et optimisé afin de toucher une cible de clients et de prospects. Première campagne BMCI mettant en avant une **innovation de taille sur le marché bancaire marocain**, l'offre de bracelet contactless avait pour objectif d'équiper les clients existants mais aussi de recruter une clientèle jeune désireuse de bénéficier des dernières innovations technologiques. Essentiellement déployée en digital à travers des vidéos de mise en situation, cette campagne a permis d'assurer un intérêt certain pour ce produit.

La seconde campagne d'envergure de l'année 2022 est la **campagne Crédit Conso Eté**. Lancée en juillet, elle a duré jusqu'au mois d'août 2022. Véritable campagne phare, elle a été relayée en affichage, presse, radio, multicanal et en digital. Elle a bénéficié d'un très large dispositif, à la fois offline et online. A travers cette campagne, la BMCI avait pour objectif d'accompagner les ménages avec **une offre responsable et transparente**, une solution adaptée aux besoins et aux aspirations de nos clients tout en tenant compte de la complexité de la conjoncture. La campagne a atteint plus de **40 millions de contacts potentiels** à travers le dispositif offline avec près de **8 millions de personnes touchées via le canal digital**.

La **campagne Haut de Gamme**, lancée en septembre 2022 pour une durée d'un mois a bénéficié quant à elle d'un dispositif adapté à la cible premium. Elle a été relayée en **affichage urbain** en ciblant des zones géographiques spécifiques et sur le **canal digital**. Cette campagne a mis en avant la qualité des services offerts par la BMCI à ses clients premiums en faisant le focus sur un **package de produits adaptés et avantages exclusifs**.

Lancée en novembre 2022, la **campagne BMCI CONNECT** a fait l'objet d'un dispositif de communication important. La campagne a duré 2 mois avec des relais en affichage, presse, radio, multicanal et digital. L'objectif de cette campagne a été de promouvoir les **trois nouvelles fonctionnalités** de l'application BMCI CONNECT auprès des clients : **Retrait GAB sans carte, gestion et réinitialisation digitalisé du mot de passe et gestion des plafonds des cartes à distance**. Déclinée en trois mises en situations concrètes, la campagne a permis aux clients de s'identifier aux nouvelles fonctionnalités.

En parallèle et afin d'accompagner les enjeux stratégiques de la BMCI, nous avons lancé plusieurs campagnes et actions ciblées :

Les partenariats Crédit Conso

L'accompagnement des partenariats Crédit Conso auprès des enseignes partenaires de la Business Unit est un incontournable des missions du Pôle Publicité et Digital. En 2022, nous avons assuré les campagnes promotionnelles Ramadan, Aid, anniversaire et autres événements qui rythment la vie de nos enseignes partenaires. Cela va de la conception de bannières personnalisées à la PLV ou encore l'habillage de nouveaux magasins. Pas moins d'une dizaine de corners ont ainsi été habillés en 2022.

Notre présence sur les salons & événements

Après l'arrêt de nombreuses manifestations entre 2020 et 2021 en raison de la crise sanitaire COVID-19, nous avons assisté à la reprise d'événements de type salons en 2022. La BMCI a choisi de participer à des salons ciblés principalement destinés à une clientèle de professionnels, notamment l'incontournable Medical EXPO. Nous avons également accompagné la Direction des Ressources Humaines dans leur participation aux Forum EMI et Horizons avec le développement d'une identité visuelle propre pour les campagnes de recrutement.

II. Communication Digitale

Le parti pris depuis 2021 a été d'intensifier la présence en ligne de la BMCI toutes campagnes confondues, mais également sur le volet animation de nos différentes pages sur les Réseaux Sociaux. L'année 2022 s'est inscrite dans cette continuité afin de capitaliser sur les avancées des années précédentes.

■ Les campagnes publicitaires online

Une fois de plus, la recherche de la performance a guidé les choix en matière de supports et de formats publicitaires pour les campagnes média. Nous avons capitalisé sur les best practices de 2021 pour :

- Continuer à tester des formats innovants pour relayer nos messages,
- Utiliser les plateformes de programmation et les opérations de géofencing afin d'affiner davantage le ciblage et améliorer le reach,
- Générer des leads durant les campagnes, les retours étant très efficaces,
- Optimiser les campagnes de search

L'ensemble des campagnes offline ont été relayées en digital avec des plans média adaptés et optimisés mais d'autres campagnes et **actions spécifiques ont été déployées exclusivement en digital**, parmi elles :

Vignette	Achats coup de cœur	Voyage	Search en fil rouge Crédit Conso
Coupe du monde FIFA (avec Visa)	Glovo x BMCI Réduction	Epargne Vie Multi-Supports	Partenariats & Bons Plans

Les campagnes BMCI ont enregistré plus de 712 millions d'impressions sur l'ensemble des supports soit (+66%) par rapport à 2021. Parmi les campagnes les plus performantes, nous retrouvons les campagnes Crédit Conso Eté et Bracelet Contactless. Le reach est en hausse significative et le nombre de vues des vidéos a explosé en 2022, en raison notamment, de la production et du sponsoring de plusieurs vidéos sur divers sujets bancaires (Bracelet Contactless, Carte biométrique, Epargne Multi-supports, SFF, BMCI Connect, Gestion de l'eau).

1. Réseaux sociaux BMCI



L'animation des pages BMCI sur les différentes plateformes sociales constitue une priorité pour le Pôle Pub et Digital.

Donner de la consistance et de la cohérence aux prises de parole, impulser un nouveau souffle à l'animation de nos réseaux sociaux, fournir un contenu à valeur ajoutée et cultiver la proximité vis-à-vis de nos clients, followers, fans est une mission que nous nous efforçons d'accomplir dans les meilleures conditions.

Cela nous a permis de toucher plus de 16 millions de personnes et de générer 2,4 millions de clics sur nos publications.



2. Création de contenu

Fournir du contenu pertinent et à valeur ajoutée à nos clients et à notre communauté digitale a été le mot d'ordre de 2022. Nous avons en effet développé plusieurs vidéos en motion design comme pour la campagne épargne multisupports, l'application QlicKEER 360° ou encore le sujet de la gestion de l'eau.

La **Semaine du Développement Durable** a été l'occasion de relayer sur les réseaux sociaux des contenus intéressants pour les personnes qui suivent la BMCI et de la positionner comme une Banque engagée. Les **actualités de la Fondation BMCI** sont également relayées tout au long de l'année afin de valoriser toutes les actions entreprises par la Banque sur les thématiques de la culture et de la solidarité.

3. Opérations de partenariat en faveur de nos clients

Enclins à toujours offrir plus à nos clients, nous avons en 2022, lancé une campagne « Bons Plans » destinée à offrir des réductions aux porteurs de cartes BMCI auprès d'enseignes partenaires. Des PLV spécifiques ont été implémentées au sein des magasins concernés en vue d'assurer la visibilité de cette opération. Cette action s'inscrit dans notre volonté de proposer une offre extra-bancaire diversifiée à nos clients et de booster l'utilisation des cartes BMCI.

Par ailleurs, nous avons lancé un partenariat avec Visa afin de faire profiter nos clients de réductions et remises sur des sites marchands. En outre, la campagne Visa et Coupe du monde FIFA Qatar 2022 a permis d'offrir à un client une expérience inoubliable pour soutenir notre équipe nationale.

Direction de L'IMMOBILIER ET DE L'EXPLOITATION (IMEX)

IMEX livre la nouvelle façade du siège social



Après quatre années de travaux acharnés, portant sur 14 étages et 65 mètres de hauteur, l'année 2022 a marqué la fin du chantier de rénovation de la façade du siège social. Ce projet immobilier de grande envergure, tout en respectant l'idée architecturale originale d'Alexandre Courtois, nous dévoile un nouvel aspect de cette façade, en apportant une touche de renouveau et de modernité.

Le retrait des brise-soleils au sommet du bâtiment a permis de renouveler l'étanchéité des derniers étages et d'harmoniser l'ensemble. La remise à neuf de la galerie au niveau de l'agence Mohammed V avec la pose du grès cérame et du vitrage agrafé, ainsi que les enseignes lumineuses en haut et en bas de cette façade viennent conforter la nouvelle identité visuelle de la banque.

De plus, en partenariat avec la Wilaya de Casablanca, la BMCI, coordonne ses efforts avec d'autres institutions privées pour sauvegarder la place des Nations Unies.

IMEX réalise BMCI Academy, le nouveau site dédié à la formation

Étalée sur une surface de 700m², BMCI Academy fait peau neuve et s'équipe de nouveaux matériaux modernes alliant à la fois, design, confort et RSE.



Ce nouvel espace dispose de dix positions de travail en mode flex office et est doté de cinq salles de formation, dont quatre modulables, allant de 80 positions pour la plus grande à 20 positions pour les autres. Ces salles sont embellies par l'utilisation de mobiliers ergonomiques et modulables permettant d'avoir plusieurs combinaisons de formation, les espaces intérieurs ont été organisés et répartis pour optimiser la lumière du jour, les baies vitrées toute hauteur et éclairages LED y ont été privilégiés, avec un dimensionnement électrique permettant d'alimenter l'ensemble des postes, en ralliant efficacité, économie d'énergie et esthétique. Enfin, pour le bien-

être des collaborateurs, BMCI Academy dispose d'un espace design thinking, d'un espace de co-working et de détente et d'une terrasse utilisée comme un espace de convivialité et d'événements.

IMEX accompagne la Direction de la Sécurité Groupe et dote la BMCI d'un nouveau site de back up pour le Plan de Continuité d'Activités

En remplacement de l'espace de Normandie, ce nouvel site de back up est situé à la Colline et dispose de 120 positions de travail, et de salles de réunions, Il est étalé sur une surface de 500m² et est aménagé en mode industriel respectant les normes de sécurité incendie. Ces plans architecturaux ont été conçus par IMEX, il est également équipé d'un éclairage LED, et de film solaire permettant l'isolation thermique et l'optimisation de la climatisation.

Pour accompagner le Nouveau Modèle de Distribution, IMEX a lancé depuis 2022 et pour les prochaines années, le projet de remise à niveau des agences de la BMCI

En plus des 45 agences mises au propre annuellement et pour la quatrième année consécutive, un lot d'agences sélectionnées par la ligne de métier Retail, a été pris en charge par IMEX en 2022 pour le rajeunissement et la rénovation de leur façade, notamment, le remplacement du granite historique par l'Alucobond, le but étant de refléter une nouvelle image épurée des agences de la BMCI et leur donner un coup d'éclat et de fraîcheur avec le remplacement de l'éclairage en LED, le changement également de leurs équipements en mobilier contemporain, avec des matériaux plus design ainsi que la mise en place de nouvelles enseignes lumineuses et une nouvelle signalétique GAB.

IMEX poursuivra ce trend sur les années à venir afin qu'un plus grand nombre d'agences puisse bénéficier de cette mise à niveau et mieux refléter la nouvelle image de la BMCI.



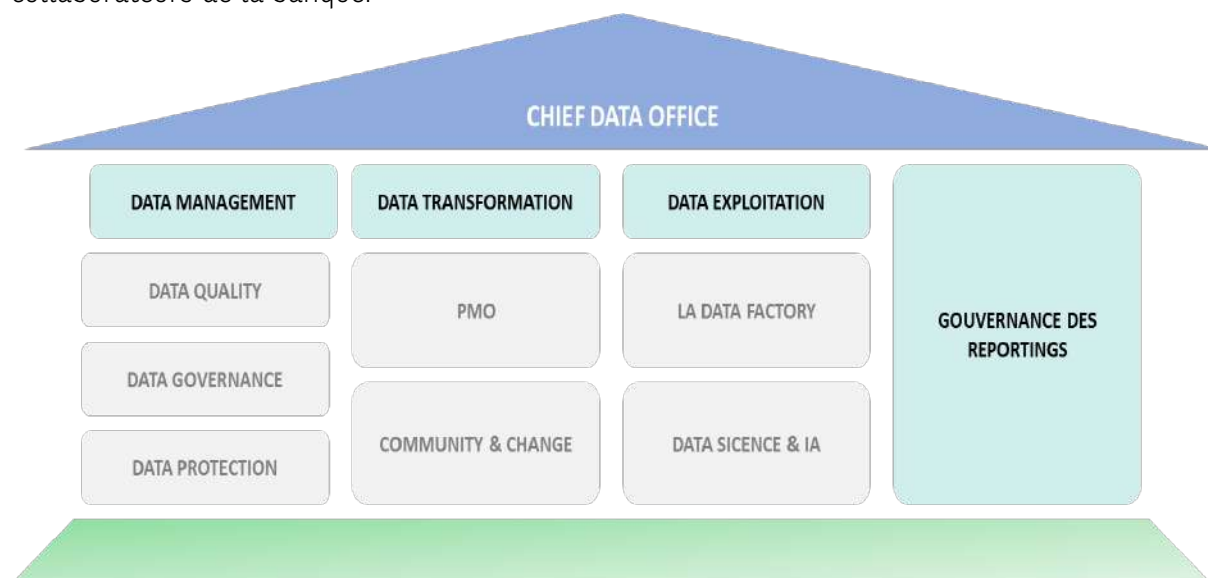
CHIEF DATA OFFICE

Le Chief Data Office (CDO) renforce son positionnement au sein de la BMCI et continue à œuvrer pour la maîtrise du cadre de gestion, de qualité et de Protection des Données de la banque.

Le CDO a amélioré en 2022 son dispositif de production des usages data notamment à travers les Dashboards de pilotage automatisés et l'amélioration de la fiabilisation de la qualité des données.



L'objectif étant de positionner la « donnée » comme un « asset stratégique » pour la banque et d'accélérer la transformation liée à l'exploitation de données ; en renforçant la qualité de données et en maintenant les efforts d'ancrage de la culture « Know Your Data » auprès de l'ensemble des collaborateurs de la banque.



DATA MANAGEMENT

En 2022, le pôle « Data Management » a travaillé sur la maîtrise du cadre de gestion globale des données, en assurant la coordination entre les dispositifs Data liés aux 3 périmètres suivants:

- **DATA Quality** : Le CDO a continué à renforcer le dispositif de contrôle Data Quality, avec le l'enrichissement des contrôles process d'une part et l'opérationnalisation de l'outil de suivi de la Data Quality, d'une autre part.
- **DATA Governance** : Le CDO a œuvré à ce que les données soient utilisées de façon conforme et optimale, de la définition de la donnée au retraçage de son cycle de vie.
- **DATA Protection** : La BMCI vise à développer le cadre de protection des données personnelles pour le consolider comme principal pilier de la confiance digitale.

DATA TRANSFORMATION

Le pôle « Data Transformation » travaille sur l'identification, le cadrage et la coordination des projets et chantiers liés à la transformation data. Il assure la structuration de la feuille de route Data, l'organisation ainsi que le pilotage des projets de transformation data.

Ce pôle vise aussi à renforcer son dispositif « Data Change & Community » et travaille sur l'acculturation des parties prenantes autour des thématiques et chantiers data. L'année 2022 a fait l'objet de plusieurs livrables visant à acculturer et à former la communauté, à travers : la publication périodique des « Data News » autour des sujets data emblématiques, tels que la protection des données personnelles et l'importance de la qualité des données, l'organisation d'événements destinés à faire adhérer les collaborateurs de la banque au mindset data. On cite parmi ces actions : le séminaire data 2022, les rencontres trimestrielles avec la communauté Data et les séances d'immersion au métier Data.

DATA EXPLOITATION

La « Data Factory » est l'entité garante du bon fonctionnement du patrimoine des dashboards de pilotage automatisés. Les chantiers de l'année 2022 se sont articulés autour du renforcement de l'utilisation des dashboards en menant les actions de stabilisation du modèle analytique, change pour accompagner les utilisateurs dans leurs usages et leurs besoins évolutifs.

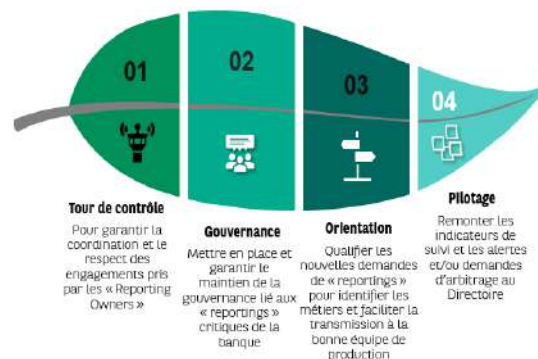
La Data Factory a pu déployer la solution « Exploratoire » qui consiste à donner davantage d'autonomie aux *Business Analysts* des métiers dans l'exploration et l'exploitation du modèle analytique de la Data Factory directement via la plateforme « Tableau ». Cette solution est un outil et usage complémentaires à celui des dashboards de pilotage.

Les travaux d'enrichissement du patrimoine dashboard avec les nouveaux usages stratégiques de la banque, ainsi que la généralisation du déploiement de la solution Exploratoire au niveau de toutes les entités de la banque, se poursuivront en 2023.

GOVERNANCE DES REPORTINGS

En Mai 2022, un nouveau pôle dédié à la gouvernance des rapports réglementaires a vu le jour au sein du Chief Data Office.

L'activité a pour mission d'assurer la mise en place de la gouvernance liée aux Reportings critiques et prioritaires de la banque et opère comme tour de contrôle pour garantir le respect des engagements pris par les Report Owner en termes de tri des nouveaux besoins et de suivi du respect des délais de livraisons.



Direction des Systèmes d'Information



La vision stratégique de l'Informatique est alignée avec la stratégie métier de la BMCI et s'appuie sur les piliers du plan stratégique 2025 du Groupe BNP Paribas.

De nombreux travaux ont été lancés au cours de l'année 2022 pour apporter une amélioration continue du service client, protéger les systèmes et les données de la Banque et délivrer des solutions innovantes, sécurisées et de qualité en alignement avec la stratégie commerciale de la Banque et les normes réglementaires.

I Stabiliser notre SI et améliorer la qualité de production

2022 marque la fin de la transition du programme de migration vers le nouveau SI pour la BMCI. Les dernières étapes du programme se sont articulées autour de la stabilisation et la supervision des flux de paiement, la bascule des activités de marché vers un nouvel outil, la migration de la comptabilité leasing dans SAGE. Le plan de stabilisation de la production BMCI SAB a été concrétisé courant cette année sur 3 axes majeurs :

- 01 Un axe client** qui a permis de fiabiliser les fonctions essentielles de gestion des produits et des paiements et d'apporter une amélioration de manière globale du service clientèle ;
- 02 Un axe réglementaire** dont l'objectif est la fiabilisation et l'automatisation des rapports attendus par les instances réglementaires ;
- 03 Un axe technologique** qui a permis l'optimisation des performances globales du système et la réduction significative du nombre d'incidents techniques en 2022.

Ces travaux de fiabilisation se poursuivent afin de permettre une utilisation optimale et fiable du nouveau SI.

II Continuer d'investir fortement dans le dispositif de Cyber-Sécurité



Le dispositif de Cybersécurité a été renforcé en 2022, à travers une gouvernance sécurité IT plus restrictive qui a permis d'atteindre un niveau de maturité en constante évolution en matière de gestion des risques informatiques, de gestion des vulnérabilités et des correctifs, de sécurité des applications et des données et de gestion des identités et des accès.

Le dispositif de veille sécurité a été renforcé pour permettre de réagir au plus vite face aux menaces de plus en plus nombreuses et particulièrement complexes.

En ligne avec l'ambition du Groupe BNP Paribas de renforcer la gouvernance de la filière informatique du Maroc, le programme de transformation de l'informatique de la Région Afrique a été lancé en Octobre 2022 avec, pour objectif, de transférer progressivement les activités de BDSI sous la direction de l'Informatique de BMCI. En parallèle, la BMCI continue d'investir pour promouvoir le sourcing local et une attention particulière est apportée aux actions permettant de retenir les talents et de développer les compétences locales clés.

Ces actions vont se poursuivre en 2023. Transformer notre IT pour délivrer des solutions clients innovantes, sécurisées et de qualité en alignement avec la stratégie commerciale de la Banque et les normes réglementaires est une de nos priorités.



INSPECTION GÉNÉRALE

L'Inspection Générale de la BMCI assure le contrôle périodique du Groupe BMCI et de ses filiales au Maroc. Elle fait partie de la fonction Inspection Générale monde du Groupe BNP Paribas et bénéficie de ce fait de tous les outils, l'expertise et les méthodologies pour mener à bien ses missions.

Conformément aux exigences du régulateur Bank Al Maghrib, l'activité de l'Inspection Générale est encadrée par une charte d'audit interne et une charte du Comité d'Audit. Elles définissent notamment le positionnement de l'inspection générale, ses responsabilités et ses principales activités.

En 2022, l'Inspection Générale a conduit son plan d'audit, préalablement validé par le comité d'audit, sur trois sessions. Les missions réalisées affichent un équilibre adapté entre l'audit des fonctions centrales, des processus transverses, du réseau Retail et Corporate, ainsi que des filiales BMCI. Les constats et les recommandations émis par l'inspection générale dans le cadre de ses différentes missions font l'objet d'un suivi rapproché de leur mise en œuvre effective.

Par ailleurs, les résultats de ces travaux sont présentés aux membres du Comité d'Audit du Groupe BMCI de manière trimestrielle. Ces restitutions se sont tenues conformément à quatre reprises en 2022, aux mois de février, mai, août et novembre.

Dans un autre registre, la formation de ses collaborateurs est un des enjeux majeurs de l'Inspection Générale afin de répondre aux exigences du métier d'audit. Le programme de formation de l'inspection Générale est donc garant du professionnalisme de la fonction et lui permet de s'adapter à un environnement en constante évolution et aux défis futurs du Groupe.

Enfin, et à l'instar des exercices précédents, et dans une démarche conforme aux exigences réglementaires, aux normes internationales d'audit et aux règles Groupe, la planification des missions est établie à l'appui des travaux de Risk Assessment réalisés annuellement suivant la méthodologie normative. Cette dernière vise à permettre à l'Inspection Générale d'assurer une couverture adéquate de l'univers auditable et à remplir ainsi pleinement son rôle de troisième ligne de défense dans la protection de l'activité et de la réputation du Groupe BMCI de manière efficace et efficiente. Les conclusions des travaux du Risk Assessment sont présentées au Comité d'Audit et le plan d'audit qui en découle est validé par ledit comité.

Direction CONFORMITÉ



La Direction de la Conformité est au cœur de la gestion stratégique des risques du Groupe BMCI. C'est un des piliers du système de contrôle interne, à la fois indépendant et partenaire clé des métiers.

La Direction de la Conformité est une fonction indépendante de contrôle de deuxième niveau du Groupe BMCI, elle vise à donner à la Direction Générale et au Conseil de Surveillance l'assurance raisonnable que les risques de non-conformité, réglementaires et de réputation sont dûment surveillés, contrôlés et atténués.

En sa qualité de deuxième ligne de défense, elle s'assure que le Groupe BMCI respecte en permanence les lois et réglementations ainsi que les règles et normes internes. Le champ de responsabilité de la direction de la conformité s'étend à :

- La Connaissance client (Know Your Customer - KYC), et autres parties prenantes (intermédiaires, Fournisseurs, ...);
- La Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- La Prévention de la corruption ;
- Le Respect des embargos et des sanctions financières internationales ;
- La Lutte contre les abus de marché ;
- L'Éthique professionnelle ;
- La Gestion des conflits d'intérêts ;
- La Protection des intérêts des clients ;
- Le Risque de réputation en lien avec les sujets de conformité.

La lutte contre ces risques représente un enjeu majeur pour notre société. C'est pourquoi la BMCI, en respect des exigences des régulateurs et du Groupe BNP Paribas, adopte et maintient un programme solide de conformité composé de politiques, procédures, formations et dispositifs de contrôles.

Faits marquants 2022:

La Direction de la Conformité a continué à renforcer son dispositif en 2022 tant en matière de Sécurité Financière et KYC qu'en termes d'abus de marché, au travers de :

- La mise à jour continue du cadre procédural incluant toutes les nouvelles évolutions réglementaires,
- Le lancement de nouveaux projets IT, permettant d'améliorer nos outils de monitoring et de contrôle,
- L'implémentation de nouveaux scénarii dans nos outils de détection,
- Le déploiement d'un large plan de remédiation relatif au dispositif de Lutte contre la corruption en respect des dispositions de la circulaire BAM 1/W/2022 et des exigences du Groupe BNP Paribas.

Formation et Acculturation :

La formation de nos collaborateurs aux différents sujets de conformité est un des principaux piliers de notre dispositif, avec la volonté de s'adapter en permanence aux exigences des régulateurs ainsi qu'aux évolutions de nos activités. Elle contribue à préserver la réputation du Groupe BMCI et la confiance de nos clients grâce à la bonne maîtrise des risques de non-conformité.

Cette culture conformité est notamment diffusée par un accompagnement constant des Métiers, la mise en place d'actions pédagogiques et de vastes programmes de formation développant une expertise en gestion des risques de conformité dans toute l'organisation de la banque. En 2022 une large roadmap de formation a été déployée avec :

- Des modules de formations obligatoires en e-learning pour l'ensemble des collaborateurs du Groupe BMCI, sur le code de conduite, les Sanctions Financières Internationales, la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, le dispositif de prévention contre la corruption, ainsi que le dispositif en matière d'intégrité des marchés.
- Des sessions de formation en présentiel et de sensibilisation aux différentes thématiques Conformité ont également été dispensées par des experts Conformité au profit de collaborateurs de différents métiers au sein du Groupe BMCI.



Direction des **AFFAIRES JURIDIQUES**

La Direction des Affaires Juridiques a continué en 2022 à contribuer dans plusieurs chantiers structurants, notamment dans l'accompagnement du projet de transformation de la Banque aussi bien au niveau de l'informatique que des procédures. Elle a ainsi assuré la validation de l'ensemble des livrables découlant de ce chantier.

De même, qu'elle a été et continue d'être, un acteur décideur en matière de refonte et de fiabilisation des contrats et procédures opérationnelles, dans un souci de simplification, de conformité, de sécurité juridique, et plus particulièrement avec la refonte des contrats d'achats.

Lors de l'exercice 2022, la Direction des Affaires Juridiques a pu faire aboutir au bénéfice de la Banque et de sa cause, plusieurs procédures judiciaires en défense.

Par ailleurs, et dans le cadre de l'accompagnement du plan stratégique de la Banque et de la volonté de celle-ci de diversifier son offre, la Direction des Affaires Juridiques continue à se positionner en tant que « Business Partner » au plus près des Lignes de Métier, en mettant son expertise au service de l'innovation et de la digitalisation, dans un environnement légal et réglementaire en évolution continue.

Dans le cadre de sa mission première, la Fonction Juridique a assuré, courant 2022, une veille juridique régulière et active, à travers un dépouillement des textes législatifs et réglementaires, une harmonisation des actes et process de la Banque, ainsi qu'un accompagnement en formation et sensibilisation des entités internes concernées.



Direction OPERATIONAL PERMANENT CONTROL (OPC)

L'année 2022 a connu l'achèvement de plusieurs chantiers et projets lancés depuis la création de la Direction OPC vers la fin de l'année 2020.

Ces projets et chantiers avaient pour but, le renforcement et la consolidation des missions de la direction en tant que première ligne de défense, ainsi que la procuration d'une vision globale du périmètre sous sa responsabilité.

Aussi et afin d'accompagner les collaborateurs de la direction OPC dans la réalisation de leurs missions au quotidien, un plan de formation a été mis en place en collaboration avec la Direction des ressources humaines, couvrant aussi bien les formations opérationnelles que celles liées aux soft skills.

En outre, la direction OPC a œuvré activement pour renforcer la dynamique de proximité avec les différents métiers à travers les points partenaires trimestriels, s'ajoutant ainsi aux différentes instances de gouvernance instaurées depuis le déploiement de la direction OPC.

L'année 2022 a également été marquée par le déploiement d'un nouvel outil dédié au pilotage et au monitoring des réalisations des contrôles OPC, en plus de la mise en place de nouveaux contrôles couvrant de nouveaux périmètres, la mise en place de certains contrôles spécifiques, etc...

Enfin, la direction OPC en étroite collaboration avec l'ensemble des entités de la banque et avec l'appui de la tutelle, a piloté un projet visant à identifier, recenser et monitorer dans l'outil dédié, les contrôles opérationnels réalisés au niveau des processus critiques.



BMCI SOURCING

En 2022, la Direction des Achats BMCI a continué sa trajectoire de transformation, en vue d'une plus forte contribution aux performances de la BMCI, en veillant à répondre aux nombreux challenges et attentes des programmes « Twentyforchange » et « GTS 2025 ».

Ainsi, plusieurs mutations ont marqué cette année la Direction des Achats, elles se présentent comme suit :

- Adoption d'une nouvelle appellation « BMCI Sourcing », en phase avec le processus Source-To-Pay construit avec le Groupe BNP Paribas ;
- Réorganisation de BMCI Sourcing, autour de deux pôles d'expertise, pour plus d'efficacité et de proximité avec les Entités Bénéficiaires et Régaliennes de la BMCI ;
- Nomination d'un nouveau Chief Sourcing Officer ;
- Création d'une nouvelle fonction de Compliance Officer, en vue d'une plus forte réactivité en matière de respect des exigences Compliance de plus en plus renforcées ;
- Déploiement et généralisation de l'outil de Sourcing, One Proc Tool, auprès de l'ensemble des Entités Bénéficiaires de la Banque.

Dans ce contexte, la fonction BMCI Sourcing a pour objectif de créer de la valeur et de réduire les coûts en optimisant l'efficacité et la robustesse de l'écosystème lié aux prestataires et partenaires externes du Groupe BMCI. Elle travaille étroitement et de manière permanente avec les métiers et fonctions pour analyser la chaîne de valeur afin d'identifier les ressources ou processus que la Banque aurait stratégiquement et économiquement intérêt à acheter, partager, mutualiser ou délocaliser pour ne conserver que ce qui lui procure des avantages concurrentiels.

Cette fonction se voit par conséquent confier, en plus du Procurement stricto sensu, un rôle qui, à travers les relations de la Banque avec les prestataires, les partenaires et l'écosystème au sens large auquel ils participent, lui confère la responsabilité d'identifier et de mettre en œuvre des solutions visant à créer de la valeur et à réduire les coûts.

Plus globalement, elle a vocation à maîtriser les besoins et les pratiques en matière d'achats de biens et services en les segmentant : Promotion d'une culture de responsabilité et de « frugalité », analyse des besoins, participation à la sélection, négociations des tarifs, contractualisation, consultation, surveillance des dépenses, processus et solutions de paiement promouvant la responsabilité des différents acteurs et participant à l'établissement d'une relation de confiance.

En parallèle, la structuration du dispositif Outsourcing Risk Management (ORM) est conduite avec RISK dans le prolongement de la procédure correspondante. Ce dispositif précise le rôle accru de la fonction Sourcing au sein de la première ligne de défense et la coordination des due diligences devant être mise en œuvre afin de maîtriser l'ensemble des risques résultant des relations avec les fournisseurs d'outsourcing.

Direction de la Production et de l'Appui Commercial

L'année 2022 a été une année « **post-migration du Core banking** » et « **post-Covid** ». La priorité totale a été donnée à la **stabilisation** de l'écosystème autour du nouvel outil SAB mais également à la **sécurisation de la production**, notamment via le déroulement de tests de continuité de l'activité (plan PCA de sécurité informatique). La feuille de route de la Direction de la Production et de l'Appui Commercial a porté en partie sur la **fiabilisation de la Data**, et la **gestion des incidents et réclamations clientèle**, sans oublier la **conduite du changement** au sein des équipes centrales, agences et centres d'affaires.

Le chantier Data, lancé en collaboration avec le Chief Data Office les années précédentes, a poursuivi son avancement, à travers la spécification et la mise en place de nouveaux **Dashboards** automatisés, visant l'amélioration de l'accès à la donnée et de sa manipulation.

L'année 2022 a également connu la finalisation d'un chantier majeur de **revue et d'harmonisation des KPI de performance** de l'ensemble des activités portées par la Direction de la Production et de l'Appui Commercial, en adéquation avec le nouveau système d'information.

De plus, cette année a été marquée par la création d'une **nouvelle cellule centrale de supervision de la fraude sur moyens de paiements et crédits**, au niveau de la Direction.

Toujours dans le registre de la migration informatique, le **système de gestion back-office des activités de marchés (ARPSON)** a été remplacé par un nouvel outil Groupe (**OMR**) pour garantir une meilleure qualité de service et une meilleure satisfaction client.

Le programme **I-BOT RPA (Robotic Process Automation)**, visant l'automatisation des tâches manuelles à faible valeur ajoutée, a poursuivi également son développement, et a joué un rôle de levier pour les chantiers de fiabilisation, mais également d'accélérateur de la transformation, à travers la digitalisation de plusieurs processus clés. Sur ce volet, un important **chantier de migration de la plateforme technique** a été mené et finalisé. Il a pour objectif le renforcement de la sécurité informatique et la gestion de l'obsolescence technique. De plus, le centre d'excellence RPA de la BMCI a pu s'appuyer sur **l'expertise du Groupe**, à travers sa participation à plusieurs **séminaires** d'échange et de formation autour de cette nouvelle technologie.

Enfin, le **collaborateur** étant également au centre de la stratégie de la banque et de la direction, des formations en **management et en soft skills** ont été dispensées, afin d'accompagner les managers dans l'exercice de leurs fonctions et de leur inculquer les valeurs du management positif et du management par objectif.

L'année 2022 a, enfin, été une année charnière pour le programme « **TwentyForChange** », qui porte la stratégie de la banque à **horizon 2025**. Cette année a connu le lancement de plusieurs chantiers structurants, relevant notamment de l'excellence opérationnelle, avec pour ambition d'améliorer **l'expérience client** sur des processus clés, tout en rationalisant les coûts. L'objectif de la direction sur les prochaines années restera l'amélioration de l'efficacité et de **l'efficience** de ses processus opérationnels, tout en maîtrisant son **risque opérationnel**.



BMCI

EN 2022

FILIALES & PARTICIPATIONS



BMCI BOURSE

La Bourse des Valeurs de Casablanca a terminé l'année sur une baisse de ses indices MASI de (-19,75%) et MSI20 de (-21,03%), marquant ainsi une rupture prononcée avec la reprise enregistrée après la crise sanitaire en 2021. En effet, la capitalisation boursière a baissé passant de 691 milliards de dirhams en 2021 à 561 milliards de dirhams en 2022.

Pourtant, l'année boursière a bien démarré. Le MASI avait même atteint un plus haut historique de 13.991,47 points en date du 10 février 2022, soit une performance annuelle en progression de 4,74%. Le changement de cap a commencé à partir de la deuxième moitié du même mois, avec la survenance de la crise russo-ukrainienne et l'accroissement de l'inflation et des coûts énergétiques au niveau international.

Cette baisse des indices s'est accompagnée d'une nette dépréciation des volumes avec un recul de (-21%) sur le marché central passant de 40,8 milliards de dirhams à 32,3 milliards de dirhams et une baisse de (-11%) sur le marché de blocs passant de 23,5 milliards de dirhams à 20,8 milliards de dirhams, les volumes du marché boursier demeurent à des niveaux faibles.

Dans ce contexte difficile, BMCI Bourse a pu maintenir le volume traité, hors opérations sur titres, quasiment au même niveau que celui de l'année dernière et limiter la baisse de son chiffre d'affaire à (-5%). Cette résilience des résultats de BMCI Bourse est le fruit des synergies au sein du groupe notamment avec la Banque Privée, BMCI Asset Management et le Corporate Banking, mais aussi grâce à l'ancrage de la force commerciale de BMCI Bourse auprès de la clientèle institutionnelle et multinationales marqué cette année par l'exécution d'une opération exceptionnelle.

En perspective, BMCI Bourse continuera à renforcer son positionnement grâce au reprofilage de sa clientèle et en capitalisant sur les opérations stratégiques menées en synergie avec le Groupe.

BMCI ASSET MANAGEMENT

L'année 2022 a été marquée par une baisse des actifs sous gestion de la place de (-16%) par rapport à fin 2021 pour s'établir à 499 milliards de dirhams. En ce qui concerne le marché obligataire, les rendements ont connu des hausses significatives sur tous les segments de la courbe en lien avec la hausse du taux directeur à 2,50%. Par conséquent, les perspectives de resserrement monétaire et l'accroissement des besoins du Trésor ont provoqué des mouvements de rachats au niveau des OPCVM du marché, notamment obligataires qui ont connu une décroissance significative de (-21%) à fin décembre 2022.

Anticipant ces évolutions de marché, et privilégiant l'intérêt exclusif de la clientèle, BMCI Asset Management a orienté de manière tactique la distribution dans les réseaux en faveur des fonds monétaires et obligataires court terme, et des fonds diversifiés.

Ainsi, le chiffre d'affaires de BMCI Asset Management qui s'élève à 28,2 millions de dirhams, a connu une variation globale de (-13%) résultant de la baisse des actifs sous gestion (*de 10,5 Milliards de dirhams à 8 milliards de dirhams*) due essentiellement à une décroissance des fonds des actifs dédiés en ligne avec le marché, aux arbitrages de la clientèle et à l'impact négatif de la contre-performance boursière sur les fonds actions et diversifiés.



BMCI ASSURANCE

Le chiffre d'affaires du périmètre assurance du Groupe BMCI a reculé de (-1,7%) en 2022. Cette baisse est essentiellement due aux commissions sur les assurances décès des crédits courts et moyens termes qui furent en retrait par rapport à 2021. Les assurances décès ont ainsi reculé en 2022 de (-12,6%). Notons par ailleurs que la progression des assurances épargne par capitalisation fut significative en 2022 aussi bien pour la clientèle Retail que pour la clientèle de la Banque Privée, grâce à la montée en charge des placements sur les anciens supports mais également sur les nouveaux supports en Unités de Comptes.

Les assurances dommages ont également progressé grâce à la fois au développement des ventes de ces produits mais également aux synergies qui ont pu être réalisées suite à la fusion réussie des back-offices assurances qui a permis de garantir un taux élevé de renouvellements de ces contrats.

L'appui de la filiale et son assistance auprès des métiers du Groupe n'était pas en reste en 2022. L'optimisation des contrats d'assurance automobile d'ARVAL et de BMCI Leasing a pu être réalisé avec succès. Cela permettra à la fois de développer les commissions mais également de réaliser des économies d'échelles significatives.

Au niveau du Retail, le produit « Chifaa Maroc » a été lancé en complément à « Chifaa Monde », ainsi que les épargnes en Unités de Comptes dont a pu bénéficier également la Banque Privée.

A l'instar de 2021, la migration des assurances vie de la filiale à la maison mère se poursuit avec par conséquent un transfert des commissions concernées de BMCI Assurance vers BMCI dans le cadre de nouveaux contrats co-brandés.

BMCI Assurance a accompagné la fenêtre participative Najmah, et s'est chargée de la mise en place du processus de formation de la force de vente sur les produits d'assurances Takaful. Elle a ainsi obtenu les agréments auprès de l'ACAPS pour son compte et celui de la Banque permettant ainsi leurs commercialisations.

Le plan d'action 2023 connaîtra l'arrivée de nouveaux produits pour le Retail afin de finaliser l'offre global en assurance notamment en matière d'assurance inclusive et de vente en ligne.

BMCI LEASING

Cf. Page (258)

BMCI OFFSHORE

Cf. Page (258)



ARVAL MAROC



L'année 2022 a été marquée par le 20^{ème} anniversaire d'Arval Maroc célébré avec nos clients, nos prestataires et nos collaborateurs en Octobre 2022. C'est aussi une année de retour à la croissance après deux années de repli en lien avec l'effet de la crise sanitaire Covid et de la stratégie de focalisation initiée. Ainsi, la flotte est en augmentation de (+6%) par rapport à 2021, s'établissant à 6.820 véhicules loués au 31/12/2022, et ce malgré un contexte macro-économique toujours difficile avec d'énormes problèmes sur la chaîne d'approvisionnement automobile, tant sur les véhicules neufs que sur les pièces de rechange.

En 2022, les prises de commandes se sont améliorées de (+3%) par rapport à l'exercice précédent, tandis que les livraisons de véhicules neufs ont progressé de (+22%), une performance remarquable dans le complexe environnement de 2022 sur le secteur automobile.

L'année 2022 a aussi été marquée par une nette hausse de la satisfaction de nos clients avec un score de (+37.3) relevé par l'enquête Net Promoter Score. ARVAL Maroc consolide ainsi sa place prépondérante sur le marché de la Location Longue Durée (LLD), et en particulier sur le secteur des entreprises privées.

Par ailleurs, l'engagement des collaborateurs, mesuré par l'enquête interne PULSE, est également en forte augmentation avec un score de (+40) dépassant largement l'objectif fixé à (+7). Cela traduit un environnement propice à l'excellence du service proposé par nos équipes afin de répondre au mieux aux fortes exigences de nos clients.

Concernant l'engagement « Arval Beyond », nous continuons notre promotion de véhicules à faible émission de CO2 avec une flotte de véhicules électrifiés (hybrides et électriques) qui représente 3% de notre parc, toujours dans un marché des flottes automobiles dominé par les moteurs Diesel.

En outre, Arval Maroc a soutenu l'association « SOS Village d'enfants » dans sa mission d'accompagnement des enfants orphelins, en offrant un minibus pour le transport scolaire au centre de Dar Bouazza (Casablanca), et en plantant plus de 50 arbres pendant les heures de travail de nos collaborateurs avec les enfants du centre d'Aït Ourir (Marrakech).

Enfin, la digitalisation reste au centre de notre stratégie de développement. Nous avons renforcé nos outils de gestion à distance en lançant « My Arval Driver » & « My Arval Fleet Manager », des plateformes dédiées aux usagers et aux fleets managers de nos véhicules pour la gestion et le suivi de leurs demandes. D'autres applications ont été lancées en 2022 afin d'optimiser et de digitaliser nos processus internes et la relation avec nos partenaires (Pit-Stop, Idex...).



BDSI

L'année 2022 a été celle de la définition du nouveau plan stratégique IT Afrique 2022-2025 et du lancement d'un programme de transformation ayant pour vocation de redéfinir le périmètre d'intervention de BDSI, en raison de la cession de filiales africaines, et de transférer progressivement l'informatique au niveau des banques au Maghreb et en Outre-Mer.

Ainsi, 2022 marque la fin de la transition du programme de migration vers le nouveau Core Banking SAB pour la BMCI. Les dernières étapes du programme se sont articulées autour de la stabilisation et la supervision des flux de paiement, la bascule des activités de marché vers un nouvel outil et la migration de la comptabilité leasing dans SAGE.

Plusieurs correctifs ont été livrés permettant de résoudre des incidents métier et un aménagement du système d'information a été réalisé pour répondre aux nouveaux besoins des métiers. BDSI a également activé de nouvelles fonctionnalités et a mis à niveau des paramètres.

Par ailleurs, le plan de stabilisation de la production BMCI SAB a été concrétisé courant cette année avec la mise en place de purges applicatives, l'optimisation du temps de passage de plusieurs traitements et du Process Center, l'amélioration des performances du système, la réduction significative du nombre d'incidents techniques, ainsi que l'amélioration de manière globale du service clientèle. Ces travaux de fiabilisation se poursuivent afin de permettre une utilisation optimale et fiable du nouveau Core Banking.

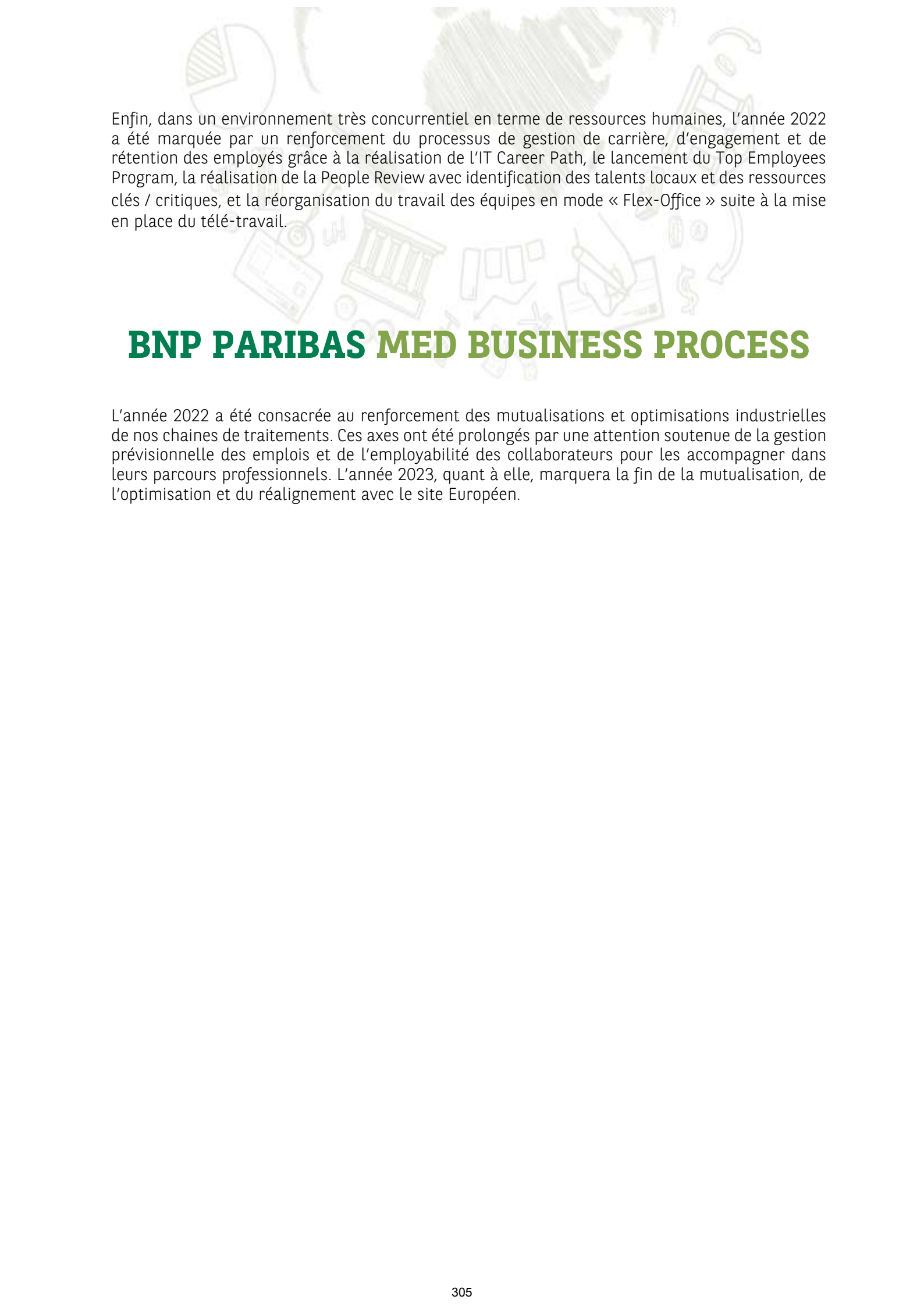
En parallèle, les équipes ont accompagné la Banque pour répondre à plusieurs autres projets, réglementaires et métiers tels que la mise en place du scoring périodique SONAR pour les clients de la business unit crédit à la consommation, les transferts en masse du fonds de commerce des agences et le stock des tiers transférés suite à la fusion des sièges, la mise en production technique du chatbot BMCI dédié au crédit immobilier, le déploiement en production du nouveau site public dédié à l'activité du crédit à la consommation ou encore la mise en production de l'espace connecté pour la consultation des crédits à la consommation.

Sur le plan de la gouvernance, le programme IT des cessions de filiales africaines s'est poursuivi tout au long de l'année. La transition avec la BICIG a été finalisée et des accords ont été conclus avec des repreneurs pour la cession de la participation de BNP Paribas dans la BICIS et la BICICI.

BDSI a mis en place l'outil groupe ServiceNow, en remplacement d'ITSM. Ce nouvel outil de gestion des services informatiques (incidents, problèmes, demandes d'action), apporte davantage de transparence et une meilleure gestion des données d'analyse et de performance. En outre, le transfert des activités Datalake et Datafactory des équipes centrales IRB du Groupe BNP Paribas vers BDSI a été finalisé au cours de l'année.

Dans un autre registre, le dispositif de Cybersécurité a été renforcé en 2022, à travers une gouvernance sécurité IT plus restrictive qui a permis d'atteindre les objectifs du programme Cybersécurité sur les thématiques sensibles et un niveau de maturité en constante évolution. De plus, le dispositif de veille sécurité a été renforcé pour permettre de réagir plus vite face aux menaces de plus en plus nombreuses et particulièrement complexes.

BDSI a, en outre, mis en place une organisation autour du patrimoine applicatif pour optimiser le processus de gestion de projets, la relation client fournisseur ainsi que la gestion des ressources internes et externes. Par ailleurs, l'équipe Finance a été réorganisée et restructurée offrant ainsi davantage de transparence à sa clientèle dans la facturation de ses prestations.



Enfin, dans un environnement très concurrentiel en terme de ressources humaines, l'année 2022 a été marquée par un renforcement du processus de gestion de carrière, d'engagement et de rétention des employés grâce à la réalisation de l'IT Career Path, le lancement du Top Employees Program, la réalisation de la People Review avec identification des talents locaux et des ressources clés / critiques, et la réorganisation du travail des équipes en mode « Flex-Office » suite à la mise en place du télé-travail.

BNP PARIBAS MED BUSINESS PROCESS

L'année 2022 a été consacrée au renforcement des mutualisations et optimisations industrielles de nos chaînes de traitements. Ces axes ont été prolongés par une attention soutenue de la gestion prévisionnelle des emplois et de l'employabilité des collaborateurs pour les accompagner dans leurs parcours professionnels. L'année 2023, quant à elle, marquera la fin de la mutualisation, de l'optimisation et du réalignement avec le site Européen.



DONNEES FINANCIERES

Données financières

- Décomposition par échéance du solde des dettes fournisseurs

La BMCI est signataire de la « charte bon payeur » avec la CGEM visant à améliorer la fluidité de circulation des flux financiers entre entreprises à travers l'amélioration des délais de paiement. La charte stipule l'établissement par les signataires d'un système de suivi de paiement des fournisseurs à même de donner un maximum d'assurance sur le respect des délais contractuels et légaux.

	(A) Montant des dettes fournisseurs à la clôture A = B + C + D + E + F	(B) Montant des dettes non échues	Montant des dettes échues			
			(C)	(D)	(E)	(F)
			Dettes échues de moins de 30 jours	Dettes échues entre 31 et 60 jours	Dettes échues entre 61 et 90 jours	Dettes échues de plus de 90 jours
Date de clôture exercice N-1	76 387 972,42	68 670 203,10			1 243 927,38	6 473 841,94
Date de clôture exercice N	71 246 032, 52	37 523 262, 75			4 691 716,01	29 031 053,76

- Etats financiers consolidés IAS/IFRS au 31 décembre 2022

BILAN ACTIF IFRS	En milliers de DH	
	31/12/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	776 704	1 582 393
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	1 821 550	1 400 473
➔ Actifs financiers détenus à des fins de transactions	1 524 395	1 094 044
➔ Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	297 155	306 429
Instruments dérivés de couverture		
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	2 600 560	3 896 112
➔ Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	2 600 560	3 896 112
➔ Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables		
Titres au coût amorti	5 791 517	4 002 675
Prêts et créances sur les Établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	1 905 445	1 534 478
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	54 487 657	51 574 143
Écart de réévaluation actif des portefeuilles couverts en taux		
Placements des activités d'assurance		
Actifs d'impôt exigible	56 686	201 756
Actifs d'impôt différé	317 750	357 383
Comptes de régularisation et autres actifs	1 150 367	1 135 560
Actifs non courants destinés à être cédés		
Participations dans des entreprises mises en équivalence	16 744	12 132
Immeubles de placement	25 819	27 569
Immobilisations corporelles	1 175 962	1 266 200
Immobilisations incorporelles	540 184	532 157
Écarts d'acquisition	87 720	87 720
TOTAL ACTIF IFRS	70 754 665	67 610 751

BILAN PASSIF IFRS

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	1
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	2 876	11 790
→ Passifs financiers détenus à des fins de transaction	2 876	11 790
→ Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Instruments dérivés de couverture		
Dettes envers les Établissements de crédit et assimilés	6 998 061	5 152 651
Dettes envers la clientèle	44 269 129	42 425 175
Titres de créance émis	5 962 623	5 971 770
Écart de réévaluation passif des portefeuilles couverts en taux		
Passifs d'impôt courant	31 150	31 083
Passifs d'impôt différé	244 123	217 601
Comptes de régularisation et autres passifs	3 697 001	3 529 424
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés		
Provisions techniques des contrats d'assurance		
Provisions pour risques et charges	761 516	754 897
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	1 509 885	2 261 804
Capital et réserves liées	6 541 881	6 541 881
Réserves consolidées	552 322	487 487
→ Part du groupe	485 026	444 942
→ Part des minoritaires	67 297	42 545
Gains ou pertes latents ou différés, part du groupe	-791	58 388
Résultat net de l'exercice	184 888	166 798
→ Part du groupe	228 615	194 109
→ Part des minoritaires	-43 727	-27 311
TOTAL PASSIF IFRS	70 754 665	67 610 751
CAPITAUX PROPRES	7 278 300	7 254 555
→ Part du groupe	7 254 731	7 239 321
→ Part des intérêts minoritaires	23 569	15 234

COMPTE DE RÉSULTAT IFRS CONSOLIDÉ

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
Intérêts et produits assimilés	3 072 737	2 996 661
Intérêts et charges assimilés	780 340	658 537
MARGE D'INTÉRÊT	2 292 397	2 338 124
Commissions perçues	549 877	520 358
Commissions servies	61 666	71 633
MARGE SUR COMMISSIONS	488 211	448 725
Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	393 997	337 678
→ Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	393 652	352 531
→ Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	345	-14 853
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	-13 322	3 413
→ Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	-13 322	3 413
→ Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes)		
Gains ou pertes nets résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti		
Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat		
Gains ou pertes nets résultant du reclassement d'actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres en actifs financiers à la juste valeur par résultat		
Produits nets des activités d'assurance		
Produits des autres activités	43 460	86 497
Charges des autres activités	150 513	170 569
PRODUIT NET BANCAIRE	3 054 229	3 043 867
Charges générales d'exploitation	1 837 339	1 884 932
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	234 983	245 120
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	981 907	913 815
COÛT DU RISQUE	561 587	575 334
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	420 321	338 481
Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	6 527	240
Gains ou pertes nets sur autres actifs	-9 543	12 260
Variations de valeurs des écarts d'acquisition		
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	417 305	350 981
Impôts sur les bénéfices	232 417	184 182
RÉSULTAT NET	184 888	166 798
Résultat hors groupe	-43 727	-27 311
RÉSULTAT NET PART DU GROUPE	228 615	194 109
Résultat par action (en dirham)	17	15
Résultat dilué par action (en dirham)		

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	417 305	350 981
+/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	234 983	245 120
+/- Dotations nettes pour dépréciation des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		
+/- Dotations nettes pour dépréciation des actifs financiers	592 045	588 664
+/- Dotations nettes aux provisions	6 619	163 477
+/- Quote-part de résultat liée aux sociétés mises en équivalence	6 527	240
+/- Perte nette/(gain net) des activités d'investissement		
+/- Perte nette/(gain net) des activités de financement	-	-
+/- Autres mouvements	81 205	-29 276
TOTAL DES ÉLÉMENTS NON MONÉTAIRES INCLUS		
DANS LE RÉSULTAT NET AVANT IMPÔTS ET DES AUTRES AJUSTEMENTS	921 379	968 225
+/- Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit et assimilés	5 080 093	-358 282
+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle	-1 603 850	-3 496 050
+/- Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	-1 026 364	2 112 508
+/- Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	152 770	427 755
- Impôts versés	13 632	-484 248
DIMINUTION/(AUGMENTATION) NETTE DES ACTIFS ET DES PASSIFS PROVENANT DES ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES	2 616 280	-1 798 317
FLUX NET DE TRÉSORERIE GÉNÉRÉ PAR L'ACTIVITÉ OPÉRATIONNELLE	3 954 964	-479 111
+/- Flux liés aux actifs financiers et aux participations	-11 139	1 323
+/- Flux liés aux immeubles de placement	1 750	1 327
+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles	-152 772	-72 286
FLUX NET DE TRÉSORERIE LIÉ AUX OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT	-162 161	-69 636
+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	-132 793	-571 009
+/- Autres flux de trésorerie nets provenant des activités de financement	-751 919	-315
FLUX NET DE TRÉSORERIE LIÉ AUX OPÉRATIONS DE FINANCEMENT	-884 712	-571 324
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENT DE TRÉSORERIE		
AUGMENTATION/(DIMINUTION) NETTE DE LA TRÉSORERIE ET DES ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE	2 908 091	-1 120 071
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À L'OUVERTURE	-1 851 012	-730 941
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	1 582 393	1 171 925
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	-3 433 405	-1 902 866
TRÉSORERIE ET ÉQUIVALENTS DE TRÉSORERIE À LA CLÔTURE	1 057 079	-1 851 012
Caisse, Banques centrales, CCP (actif & passif)	776 704	1 582 393
Comptes (actif & passif) et prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit	280 375	-3 433 405
VARIATION DE LA TRÉSORERIE NETTE	2 908 091	-1 120 071

- Etats financiers sociaux au 31 décembre 2022

BILAN ACTIF		En milliers de DH
	31/12/2022	31/12/2021
VALEURS EN CAISSE, BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	776 695	1 582 377
CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	5 588 557	4 887 862
À vue	1 244 681	540 945
À terme	4 343 875	4 346 917
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	44 540 101	41 347 586
Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	18 122 693	14 959 976
Crédits et financements participatifs à l'équipement	7 443 857	7 033 723
Crédits et financements participatifs immobiliers	16 289 637	15 974 156
Autres crédits et financements participatifs	2 683 911	3 379 731
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFECTURAGE	2 922 722	3 068 074
TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT	4 279 591	5 191 222
Bons du Trésor et valeurs assimilées	4 043 550	4 845 006
Autres titres de créance	213 373	302 938
Certificats de Sukuks	21 194	41 803
Titres de propriété	1 475	1 475
AUTRES ACTIFS	1 009 078	1 146 460
TITRES D'INVESTISSEMENT	6 761 448	4 714 490
Bons du Trésor et valeurs assimilées	5 790 069	3 998 888
Autres titres de créance	971 379	715 602
Certificats de Sukuks		
TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS	458 238	466 736
Participation dans les entreprises liées	231 723	227 472
Autres titres de participation et emplois assimilés	226 515	239 264
Titres de Moudaraba et Moucharaka		
CRÉANCES SUBORDONNÉES		
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT PLACÉS		
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION	818 246	969 154
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN IJARA		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	665 354	599 245
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	824 450	876 509
TOTAL DE L'ACTIF	68 644 479	64 849 716

BILAN PASSIF		En milliers de DH
	31/12/2022	31/12/2021
BANQUES CENTRALES, TRÉSOR PUBLIC, SERVICE DES CHÈQUES POSTAUX	-	-
DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	6 081 499	3 367 473
À vue	898 956	2 625 832
À terme	5 182 543	741 641
DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE	43 068 012	41 617 145
Comptes à vue créditeurs	30 918 886	31 238 590
Comptes d'épargne	6 264 162	6 814 617
Dépôts à terme	4 412 974	1 822 217
Autres comptes créditeurs	1 471 990	1 741 721
DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE SUR PRODUITS PARTICIPATIFS		
TITRES DE CRÉANCE ÉMIS	7 150 809	6 991 332
Titres de créance négociables émis	7 150 809	6 991 332
Emprunts obligataires émis		
Autres titres de créance émis		
AUTRES PASSIFS	2 605 143	2 461 800
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	699 324	731 902
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES		
SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTÉS ET FONDS SPÉCIAUX DE GARANTIE		
DETTES SUBORDONNÉES	1 509 885	2 261 804
DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT REÇUS		
ÉCARTS DE RÉÉVALUATION		
RÉSERVES ET PRIMES LIÉES AU CAPITAL	5 184 453	5 184 453
CAPITAL	1 327 929	1 327 929
ACTIONNAIRES. CAPITAL NON VERSÉ (-)		
REPORT À NOUVEAU (+/-)	773 086	384 618
RÉSULTATS NETS EN INSTANCE D'AFFECTATION (+/-)		
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE (+/-)	244 340	521 260
TOTAL DU PASSIF	68 644 479	64 849 716

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 461 990	3 996 487
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	193 773	158 696
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	2 187 440	2 150 197
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	230 848	236 971
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	101 511	95 915
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	481 175	475 408
Produits sur immobilisations données en Ijara		
Commissions sur prestations de service	480 288	449 999
Autres produits bancaires	786 955	429 302
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus		
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-1 527 335	-1 105 649
Intérêts et charges sur opérations avec les Établissements de crédit et assimilés	-79 170	-28 675
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	-176 397	-180 087
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-223 906	-207 650
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-437 851	-464 965
Charges sur immobilisations données en Ijara		
Autres charges bancaires	-610 011	-224 271
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus		
PRODUIT NET BANCAIRE	2 934 655	2 890 838
Produits d'exploitation non bancaire	1 754	466 952
Charges d'exploitation non bancaire	-19 311	-83 116
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-1 967 893	-1 961 958
Charges de personnel	-859 714	-885 070
Impôts et taxes	-39 839	-33 719
Charges externes	-841 681	-853 009
Autres charges générales d'exploitation	-54 085	-24 721
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	-172 574	-165 438
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-1 274 665	-1 119 670
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-677 182	-668 262
Pertes sur créances irrécouvrables	-199 866	-77 803
Autres dotations aux provisions	-397 618	-373 605
REPRISES DE PROVISIONS ET RÉCUPÉRATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	768 949	604 462
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	444 361	412 802
Récupérations sur créances amorties	11 133	10 008
Autres reprises de provisions	313 454	181 651
RÉSULTAT COURANT	443 488	797 508
Produits non courants	3 887	61 255
Charges non courantes	-158 752	-253 981
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	288 624	604 781
Impôts sur les résultats	-44 283	-83 521
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	244 340	521 260
TOTAL PRODUITS	5 236 579	5 129 156
TOTAL CHARGES	-4 992 239	-4 607 895
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	244 340	521 260

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

En milliers de DH

LIBELLE	31/12/2022	31/12/2021
(+) Intérêts et produits assimilés	2 601 000	2 536 547
(-) Intérêts et charges assimilés	479 473	416 412
MARGE D'INTÉRÊT	2 121 527	2 120 135
(+) Produits sur financements participatifs	11 062	9 316
(-) Charges sur financements participatifs		
MARGE SUR FINANCEMENTS PARTICIPATIFS	11 062	9 316
(+) Produits sur immobilisations en crédit-bail et location	481 175	475 408
(-) Charges sur immobilisations en crédit-bail et location	437 851	464 965
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE CRÉDIT-BAIL ET LOCATION	43 323	10 442
(+) Produits sur immobilisations données en tjara		
(-) Charges sur immobilisations données en tjara		
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS D'IJARA (1)	0	0
(+) Commissions perçues	482 093	453 598
(-) Commissions servies	58 226	68 819
MARGE SUR COMMISSIONS (1)	423 867	384 780
(+) Résultat des opérations sur titres de transaction	3 650	30 748
(+) Résultat des opérations sur titres de placement	-26 393	2 605
(+) Résultat des opérations de change	334 289	329 490
(+) Résultat des opérations sur produits dérivés	12 348	
RÉSULTAT DES OPÉRATIONS DE MARCHÉ	323 894	362 843
+/- RÉSULTAT DES OPÉRATIONS SUR TITRES DE MOUDARABA ET MOUCHARAKA		
(+) Divers autres produits bancaires	105 190	101 631
(-) Diverses autres charges bancaires	94 209	98 308
(+/-) PART DES TITULAIRES DE COMPTES DE DÉPÔTS D'INVESTISSEMENT		
PRODUIT NET BANCAIRE	2 934 655	2 890 838
(+) Résultat des opérations sur immobilisations financières	-191 612	-56 478
(+) Autres produits d'exploitation non bancaire	1 754	466 952
(-) Autres charges d'exploitation non bancaire	19 311	61 738
(-) Charges générales d'exploitation	1 967 893	1 961 958
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	757 593	1 277 617
(+) Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-421 553	-323 254
(+) Autres dotations nettes de reprises aux provisions	107 448	-156 855
RÉSULTAT COURANT	443 488	797 508
RÉSULTAT NON COURANT	-154 865	-192 727
(-) Impôts sur les résultats	44 283	83 521
(+) RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	244 340	521 260
(+) Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	172 574	165 438
(+) Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières (1)	191 665	36 189
(+) Dotations aux provisions pour risques généraux	64 070	326 996
(+) Dotations aux provisions réglementées	0	0
(+) Dotations non courantes	0	0
(-) Reprises de provisions	-141 097	-181 651
(-) Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-369	-465 712
(+) Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	18 325	56 298
(-) Plus-values de cession des immobilisations financières (1)	0	0
(+) Moins-values de cession des immobilisations financières (1)	0	21 378
(-) Reprises de subventions d'investissement reçues		
(+) CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	549 508	480 198
(-) Bénéfices distribués	132 793	571 009
(+) AUTOFINANCEMENT	416 715	-90 811

TABEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

En milliers de DH

	31/12/2022	31/12/2021
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	4 375 598	3 965 927
2. (+) Récupérations sur créances amorties	11 133	10 008
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	1 385	1 241
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées	-2 128 658	-1 599 442
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-986	-26 818
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 795 319	-1 796 520
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-44 283	-83 521
I. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DU COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	418 870	470 875
Variation des :		
8. (+) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-700 695	135 385
9. (+) Créances sur la clientèle	-3 047 163	-211 956
10. (+) Titres de transaction et de placement	-1 135 327	596 020
11. (+) Autres actifs	137 382	-373 426
12. (+) Titres Moudaraba et Moucharaka		
13. (+) Immobilisations données en crédit-bail et en location	150 909	-77 891
14. (+) Immobilisations données en Ijara		
15. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar placés auprès des EC et assimilés		
16. (+) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	2 714 025	283 522
17. (+) Dépôts de la clientèle	1 450 867	-2 053 339
18. (+) Dettes envers la clientèle dur produits participatifs		
19. (+) Titres de créance émis	159 477	1 611 236
20. (+) Autres passifs	143 343	209 977
II. SOLDE DES VARIATIONS DES ACTIFS ET PASSIFS D'EXPLOITATION	-127 181	119 527
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	291 689	590 402
21. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	-	577 038
22. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	1 389	91 029
23. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-160 875	-184 129
24. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-205 612	-187 270
25. (+) Intérêts perçus		
26. (+) Dividendes perçus	100 520	94 402
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	-264 579	391 070
27. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
28. (+) Variation de dettes subordonnées	-	-
29. (+) Dépôts d'investissement et Wakala Bil Istithmar reçus		
30. (+) Émission d'actions		-
31. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés	-700 000	
32. (-) Dépôts d'investissement remboursés		
33. (-) Intérêts versés		
34. (-) Rémunérations versées sur DI et Wakala Bil Istithmar		
35. (-) Dividendes versés	-132 793	-571 009
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-832 793	-571 009
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-805 683	410 463
VII. TRÉSORERIE À L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	1 582 377	1 171 914
VIII. TRÉSORERIE À LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	776 695	1 582 377

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS DU 01/01/2022 AU 31/12/2022

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
PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES LIÉES					231 723				
BMO-LEASING	Crédit bail	80 000	86,97%	171 774	171 774	31/12/22	202 084	8 932	39 056
BMO BANQUE OFFSHORE	Banque offshore	MUSD 5 500	100%	55 454	57 462	31/12/22	7 563	1 475	16 923
BMO BROKER	Intermédiaire boursier	5 000	100%	20 000	12 245	31/12/22	15 419	-472	
UPOB	Prise de participation	1 500	100%	6 426	2 235	31/12/22	2 188	-5	
BMO Asset Management	Gestion des SICAV	1 000	100%	1 000	1 000	31/12/22	4 535	3 294	2 400
BMO FINANCE	Prise de participation	8 500	100%	8 500	8 500	31/12/22	9 573	293	
BMO ASSURANCE	Intermédiaire en assurances	100	100%	100	100	31/12/22	22 169	22 161	27 335
FCP BMO GESTION SOLIDARI	Fonds	1 000	50%	500	500				
FCP BMO ISR	Fonds	1 000	50%	500	500				
DELTA RECOURSMENT	Recoursment des créances	2 000	100%	2 000	61	31/12/22	15	-46	
ARAH MAROC	Location longue durée	30 000	33,34%	27 336	27 336	31/12/22	50 223	12 223	1 915
AKARI REAL ESTATE	Société immobilière	10 000	100%	10 000	10 000	31/12/22	12 030	1 829	
DIGI	Transfert de fonds	200 000	76,2%			31/12/22	92 249	-45 838	
DIGI SERVICE	Services Digitaal	71 500	73,9%	450		31/12/22	31 027	-17 853	
AUTRES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS					228 515				
Centre monétaire Interbank	Gestion cartes monétaires	36 200	13%	13 000	13 000	31/12/21	136 800	18 441	
MCNTEC	Bureau d'études et d'ingénierie	25 700	2,82%	725	725	31/12/21	572 800	19 034	705
ARADII	Sociétés de placement immobilier	1 054 526		171 390	171 390	30/06/22		25 392	7 806
Société Interbank	Gestion cartes monétaires	11 500	22%	2 530	2 530	31/05/21	12 231	-29	
BUSI	Maintenance et devel Inform	16 000	11%	1 760	1 760	31/12/22	66 551	34 509	
Sté Immobili Interbancaire GSPM	Société immobilière	16 005	13%	2 534	2 050				
SOGEFIB	Gest & exploit parc indust	16 000	5%	900	900	31/12/21	33 804	9 178	413
SOGEFIB	Gest & exploit parc indust	35 000	13%	4 622	4 622	31/12/21	62 351	14 018	1 565
BWP PARIS/BRAS NED BUSINESS Process	Gestion de process BACK-OFFICE	14 800	4%	564	564	31/12/22	29 700	60	
SD Remandte	Société immobilière			2 330	2 330				
IGCP	Fonds de garantie			5 000	5 000				
Bourse de Casablanca	Bourse	587 516	3,04%		11 765	31/12/21	746 772	30 335	301
SETAPARK	Gest & exploit parc indust				3 230	31/12/21	20 150	-1 978	
ECOMAR	Gest & exploit parc indust	55 000	18,38%		3 860	31/12/21	-1 471	-12 330	
CASABLANCA PATRIMOINE S.A	Fonds	1 000	50%	500	2 219				
Divers									
TITRES DE MOUCHARABA									
Moucharaba fixe									
Moucharaba dégressive									
TITRES DE MOUCHARABA									
Moucharaba restreinte									
Moucharaba non restreinte									
TOTAL					459 238				100 520

Annexes

Reporting des membres du conseil de surveillance- Fin Mars 2023

<i>Identité et fonctions au sein de la Banque (y compris la participation dans les comités spécialisés)</i>	<i>Liste des mandats d'administrateur ou de membre de comités spécialisés</i>
M. Jaouad HAMRI Président (membre indépendant) du Conseil de Surveillance et membre du comité des nominations, des rémunérations et du gouvernement d'entreprise	- Université Internationale de Rabat : • Administrateur indépendant • Membre du Comité nomination et rémunération et de gouvernance • Président du comité d'audit - Groupe Ateliers de Haute Garonne Toulouse (Secteur de l'aéronautique) : • Consultant du groupe pour les investissements au Maroc - Président du conseil d'administration de BMCI FINANCE - Président du conseil de surveillance de BMCI BOURSE - Administrateur indépendant BMCI LEASING - Administrateur Indépendant dans BMCI OFFSHORE - Administrateur PROCANEQ Maroc
M. Michel PEBEREAU Vice-Président du Conseil de Surveillance	- Gérant M.J.P Conseil - Membre du Conseil d'administration Tofane global - Membre du Conseil d'administration Financière P - Associé Paris Fait son cinéma (PFSC)
M. François Benaroya, Membre du conseil de surveillance	- Responsable Europe Méditerranée BNP Paribas S.A. - Membre du Board TEB AS + TEB Holding (Turquie) - Vice-Président du conseil d'administration de BNP Paribas Bank Polska (Pologne) - Président du conseil d'administration UKRSIBBANK (Ukraine) - Président de BNP Paribas IRB Participations - Représentant BNP Paribas IRB Participations dans DIGIFI
M. Christian De CHAISEMARTIN Membre du Conseil de Surveillance et du comité des risques	Pas d'autres mandats
Mme. Janie LETROT HADJ HAMOU Membre indépendant du Conseil de Surveillance BMCI et Présidente du comité d'audit	- DIGIFI : administratrice indépendante et présidente du comité d'audit et des risques - Disway : membre indépendant du conseil de surveillance, membre du comité d'audit et des risques et du comité Nominations, Rémunérations, Gouvernance
M. Yves MARTRENCAR Membre du Conseil de Surveillance et du comité des nominations, des rémunérations et du gouvernement d'entreprise	- Administrateur BNP Paribas Cardif - Administrateur BNL (Italie) - Président du Conseil d'administration de BNP Paribas (Suisse) SA - Président du conseil d'administration de l'association Foyer de Grenelle à Paris - Administrateur Fondation ARC pour la Recherche sur le Cancer
M. Jean-Paul SABET Membre du Conseil de Surveillance et président du comité des nominations, des rémunérations et du gouvernement d'entreprise	- Administrateur de TEB Holding (Turquie) ; - Vice-Président de BGZ BNP PARIBAS (Pologne) ; - Membre du Conseil de Surveillance de LDC (France).
Mme Dounia TAARJI	- Présidente du Directoire du Fonds Hassan II - Administrateur TMSA - Administrateur ADM

Membre indépendant du Conseil de Surveillance et présidente du comité des risques	- Administrateur CASA TRANSPORT - Administrateur ITHMAR AL MAWARID - Administrateur MARCHIKA MED - Administrateur MASEN - Administrateur NADOR WEST MED - Administrateur SOCIETE D'INGENIERIE ENERGETIQUE - Administrateur SONADAC - Administrateur TMPA - Administrateur MASCIR - Administrateur ROYAL AIR MAROC - Administrateur-Président du conseil d'administration de MAGHREB HOSPITALITY COMPANY - Administrateur SOCIETE LA MAMOUNIA - Administrateur indépendant-membre du comité d'audit ALLIANCES
Mme Meryem CHAMI, représentant permanent de la société AXA ASSURANCES MAROC membre du Conseil de Surveillance et membre du comité d'audit	Administrateur à : - AXA CREDIT Maroc - AMDIE - AGMA - ONA COURTAGE - CGEM - HPS Représentant permanent d'AXA Assurance Maroc à : - AXA ASSISTANCE MAROC - CAT - CFG GROUP
M. Gilbert COULOMBEL, Membre du Conseil de Surveillance et Membre du Comité d'Audit	- Administrateur TEB Holding (filiale du Groupe BNP Paribas en Turquie)
M. Abdelmajid Fassi-Fihri, représentant permanent de la société BNP Paribas IRB Participations membre du Conseil de Surveillance et membre du comité des risques	- Gérant Responsable CIB Afrique de « BNP Paribas Regional Investment Company »



Index des sigles

- API : Application Programming Interface
- BCE : Banque Centrale Européenne
- BDSI : Banque de Détail Systèmes d'Information
- BERD : Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement
- CDO : Chief Data Office
- CFCIM : Chambre Française de Commerce et de l'Industrie au Maroc
- CGEM : Confédération Générale des Entreprises du Maroc
- DAI : Direction des Affaires Juridiques
- EER : Entrée En Relation
- IRB : International Retail Banking
- KYC : Know Your Customer
- MAD : Dirham Marocain
- MASI : Moroccan All Shares Index
- MDH : Millions de Dirhams
- MMDH : Milliards de Dirhams
- NPS : Net Promoter Score
- OCR : Reconnaissance Optique de Caractères
- PIB : Produit Intérieur Brut
- PCA : Plan de Continuité d'Activité
- PNB : Produit Net Bancaire
- RIB : Relevé d'Identité Bancaire
- RPA : Robotic Process Automation
- RSE : Responsabilité Sociale et Environnementale
- SAE : Service d'Assistance aux Entreprises
- SLL : Sustainability Linked Loan
- UC : Unité de Compte