



# PUBLICATION TRIMESTRIELLE

30 SEPTEMBRE 2022

## PERFORMANCES A FIN SEPTEMBRE 2022

Résultat Net Part du Groupe en progression de **+6%** à près de 1,8 milliard DH au 30 septembre 2022. En social, le **Résultat Net** se stabilise à près de **1,4 milliard DH**.

Bonne tenue de l'activité du Groupe avec un Produit Net Bancaire évoluant de **+5%** à 11,4 milliards DH. Le Produit Net Bancaire de la Banque recule de **-8%** (-2% retraité des éléments exceptionnels de 2021) à 5 milliards DH, impacté par la baisse du résultat sur opérations de marché - dans un contexte de hausse des taux - et compensé par la **croissance des revenus du Core Business** : **+11%** pour la marge sur commissions et **+5%** pour la marge d'intérêts.

Effort poursuivi d'**optimisation des coûts** avec une évolution contenue des charges générales d'exploitation du Groupe à **+2,5%**. La Banque au Maroc présente des charges stables de **+0%** à 2,7 milliards DH.

**Dynamique commerciale affirmée**, malgré un contexte économique moins favorable, avec une part de marché crédits qui passe de **12,73%** à **12,95%** sur les 9 premiers mois de l'année et, une progression des **dépôts de la clientèle de +5,7%** et **+3,7%** respectivement en consolidé et en social.

## INNOVATION ET SOUTIEN A L'INVESTISSEMENT

Lancement d'un **programme intégré de promotion de l'investissement territorial** à travers un cycle de séminaires régionaux d'investissement et d'un dispositif d'amélioration des compétences entrepreneuriales des investisseurs.

Amorçage de la **convention de partenariat BOA-OFPPPT** afin d'accompagner le développement et l'animation des chaînes d'innovation et d'incubation des **premières Cités des Métiers et des Compétences**.

Obtention par **BMCE Capital Investments** de l'agrément de l'**AMMC - Autorité Marocaine du Marché des Capitaux** - pour le lancement de son premier **OPCC - Organisme de Placement Collectif en Capital**, au service du développement de l'**écosystème de la startup** au Maroc.

Lancement par **BMCE Capital** de « **BK TradeChain** », une solution pionnière basée sur la **blockchain** pour le traitement d'opérations de gré à gré sur le marché financier.

Renforcement du **parcours digital** du programme **INTELAKA** à travers le déploiement d'un site et d'une application dédiés.

Digitalisation de la **signature des contrats** à travers le lancement d'une nouvelle version du site **agencedirecte.ma**, permettant ainsi aux futurs clients de la Banque de **réaliser l'ouverture de leurs comptes à distance**.

## ACTEUR PIONNIER DE LA FINANCE DURABLE

Obtention d'un **financement de 13 millions d'Euros** de la **Banque Européenne pour la Reconstruction et le Développement - BERD**, avec le soutien du **Fonds Vert pour le Climat - FVC** - et de **l'Union Européenne -UE** pour « promouvoir la transition verte des entreprises marocaines et soutenir les PME, afin de leur permettre d'investir dans des technologies propres « **Clean Tech** ».

Signature de deux conventions entre **BANK OF AFRICA** et **l'AMEE - Agence Marocaine d'Efficacité Energétique**, et le **Cluster EnR** pour contribuer à la **décarbonation de l'économie** et à la **mise en œuvre de la stratégie bas carbone adoptée par le Maroc**.

Signature de la « **Déclaration sur le climat** » à **Sharm El Sheikh** par **BANK OF AFRICA**, en tant que l'un des 11 Membres Fondateurs de **l'African Business Leaders Coalition -ABLC** instituée sous l'égide des Nations Unies.

Nomination de **BANK OF AFRICA**, en marge de la **COP 27**, **Co-Président du nouveau Bureau Afrique de l'initiative chinoise Green Investment Principles for the Belt & Road**.

Présence soutenue à la **COP 27** à travers la participation à plusieurs panels et événements, tels que (i) l'initiative **Mainstreaming Climate Action in Financial Institutions**, (ii) l'édition annuelle **Uniting Business Africa**, et (iii) le **Side Event COP 27 du GPBM** sur les défis et opportunités de la **Finance Climat**.

## DISTINCTIONS

Nomination de **Dr. Leila Mezian-Benjelloun** en tant que « **Femme de la Méditerranée** », décernée par la **Fondation des Trois Cultures**.

Distinction de **BANK OF AFRICA** aux **Arabia CSR Awards** pour la **9<sup>ème</sup> année** consécutive dans la catégorie « **Financial Services Sector** » de la **Région MENA** pour son leadership et ses engagements en matière de **Responsabilité Sociale** et de **Durabilité**.

Obtention du prix « **Meilleure Banque des PME au Maroc - Best SME Bank in Morocco** » par le prestigieux « **Global Finance Magazine** ».

Election de **BOA Ghana** « **Banque de financement du commerce de l'année 2022** » par deux organismes de référence: « **Innovation and Excellence Awards** » et « **Ghana Credit Excellence Awards 2022** ».



**COMPTES CONSOLIDÉS\***

**COMPTES SOCIAUX\***

(En milliers de DH)

(En milliers de DH)

ACTIF IFRS	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques Centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	17 307 659	19 737 051
<b>Actifs financiers à la juste valeur par résultat</b>	-	-
- Actifs financiers détenus à des fins de transactions	43 560 241	35 604 594
- Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	2 381 559	807 037
<b>Instruments dérivés de couverture</b>	-	-
<b>Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres</b>	-	-
- Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	562 553	1 708 897
- Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	4 927 032	4 969 163
<b>Titres au coût amorti</b>	49 678 646	38 926 888
<b>Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti</b>	26 083 502	21 001 481
<b>Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti</b>	204 029 739	197 020 207
<b>Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux</b>	-	-
<b>Placements des activités d'assurance</b>	-	-
<b>Actif d'impôt exigible</b>	1 202 974	981 203
<b>Actif d'impôt différé</b>	2 529 457	2 466 604
<b>Comptes de régularisation et autres actifs</b>	8 791 576	6 497 978
<b>Actifs non courants destinés à être cédés</b>	-	-
<b>Participations dans les entreprises mises en équivalence</b>	1 082 933	1 003 557
<b>Immeubles de placement</b>	3 592 410	3 560 318
<b>Immobilisations corporelles</b>	8 685 868	8 517 859
<b>Immobilisations incorporelles</b>	1 301 002	1 222 904
<b>Ecart d'acquisition</b>	1 032 114	1 032 114
<b>TOTAL ACTIF IFRS</b>	<b>376 749 268</b>	<b>345 057 854</b>

ACTIF	30/09/2022	31/12/2021
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	4 087 340	7 323 591
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	26 410 175	20 167 359
. A vue	9 112 532	4 768 697
. A terme	17 297 643	15 398 662
<b>Créances sur la clientèle</b>	130 280 076	126 845 452
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	47 039 311	41 888 548
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	21 202 132	20 664 448
. Crédits et financements participatifs immobiliers	41 130 534	41 207 258
. Autres crédits et financements participatifs	20 908 099	23 085 198
<b>Créances acquises par affacturage</b>	2 651 399	2 084 347
<b>Titres de transaction et de placement</b>	45 711 236	37 687 594
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	22 080 786	14 923 138
. Autres titres de créance	153 986	231 115
. Titres de propriété	23 436 837	22 493 714
. Certificats de Sukuks	39 627	39 627
<b>Autres actifs</b>	8 799 311	7 831 620
<b>Titres d'investissement</b>	11 760 321	8 936 596
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 318 143	4 812 092
. Autres titres de créance	4 442 178	4 124 504
. Certificats de Sukuks	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	12 406 805	11 639 853
. Participation dans les entreprises liées	9 347 085	9 199 560
. Autres titres de participation et emplois assimilés	3 059 720	2 440 293
. Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
<b>Créances subordonnées</b>	191 247	195 925
<b>Dépôts d'investissement placés</b>	-	-
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	154 781	167 733
<b>Immobilisations données en Ijara</b>	-	-
<b>Immobilisations incorporelles</b>	382 079	714 004
<b>Immobilisations corporelles</b>	2 726 439	2 637 210
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>245 561 209</b>	<b>227 101 284</b>

(En milliers de DH)

(En milliers de DH)

PASSIF IFRS	30/09/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	46 275 255	40 581 191
. A vue	7 039 944	3 010 935
. A terme	39 235 311	37 570 256
<b>Dépôts de la clientèle</b>	146 827 265	141 554 206
. Comptes à vue créditeurs	101 099 293	91 396 132
. Comptes d'épargne	26 808 823	25 927 402
. Dépôts à terme	14 774 068	19 469 487
. Autres comptes créditeurs	4 145 081	4 761 185
<b>Dettes envers la clientèle sur produits participatifs</b>	-	-
<b>Titres de créance émis</b>	7 853 267	8 117 463
. Titres de créance négociables émis	7 853 267	8 117 463
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	10 066 380	3 766 248
<b>Provisions pour risques et charges</b>	1 359 641	1 294 922
<b>Provisions réglementées</b>	306 249	396 735
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	11 543 723	10 597 210
<b>Dépôts d'investissement reçus</b>	-	-
<b>Ecart de réévaluation</b>	-	-
<b>Reserves et primes liées au capital</b>	17 921 084	17 236 350
<b>Capital</b>	2 056 066	2 056 066
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	-	-
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	65	20
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	1 352 214	1 500 873
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>245 561 209</b>	<b>227 101 284</b>

PASSIF	30/09/2022	31/12/2021
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	46 275 255	40 581 191
. A vue	7 039 944	3 010 935
. A terme	39 235 311	37 570 256
<b>Dépôts de la clientèle</b>	146 827 265	141 554 206
. Comptes à vue créditeurs	101 099 293	91 396 132
. Comptes d'épargne	26 808 823	25 927 402
. Dépôts à terme	14 774 068	19 469 487
. Autres comptes créditeurs	4 145 081	4 761 185
<b>Dettes envers la clientèle sur produits participatifs</b>	-	-
<b>Titres de créance émis</b>	7 853 267	8 117 463
. Titres de créance négociables émis	7 853 267	8 117 463
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	10 066 380	3 766 248
<b>Provisions pour risques et charges</b>	1 359 641	1 294 922
<b>Provisions réglementées</b>	306 249	396 735
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	11 543 723	10 597 210
<b>Dépôts d'investissement reçus</b>	-	-
<b>Ecart de réévaluation</b>	-	-
<b>Reserves et primes liées au capital</b>	17 921 084	17 236 350
<b>Capital</b>	2 056 066	2 056 066
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	-	-
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	65	20
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	1 352 214	1 500 873
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>245 561 209</b>	<b>227 101 284</b>

(En milliers de DH)

(En milliers de DH)

COMPTE DE RESULTAT IFRS	30/09/2022	30/09/2021
Intérêts et produits assimilés	12 032 137	11 256 132
Intérêts et charges assimilés	-3 443 236	-3 264 751
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>8 588 901</b>	<b>7 991 381</b>
Commissions perçues	3 090 070	2 336 659
Commissions servies	-733 912	-343 074
<b>MARGE SUR COMMISSIONS</b>	<b>2 356 158</b>	<b>1 993 585</b>
Gains ou pertes nets résultant des couvertures de position nette	-	-
<b>Gains ou pertes nets sur instruments à la juste valeur par résultat</b>	<b>-274 938</b>	<b>361 950</b>
. Gains ou pertes nettes sur actifs/passifs de transactions	-358 964	300 998
. Gains ou pertes nettes sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	84 026	60 952
. Gains ou pertes nets des instruments financiers à la JV par capitaux propres	198 191	239 103
. Gains ou pertes nettes sur instruments de dettes comptabilisés en CP recyclables	-	-
. Rémunérations des instruments de capitaux propres comptabilisés en CP non recyclables	198 191	239 103
Gains ou pertes résultant de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti	-	-
Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers au coût amorti en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
Gains ou pertes résultant du reclassement d'actifs financiers par CP en actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-
Produit net des activités d'assurance	-	-
Produit net des autres activités	853 873	675 724
Charges des autres activités	-367 491	-412 492
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>11 354 695</b>	<b>10 849 251</b>
Charges générales d'exploitation	-5 337 033	-5 135 400
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	-692 166	-746 679
<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>5 325 495</b>	<b>4 967 172</b>
Coût du risque	-1 834 054	-1 682 831
<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>3 491 441</b>	<b>3 284 341</b>
Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence	75 809	74 762
Gains ou pertes nets sur autres actifs	7 804	-9 779
Variations de valeur des écarts d'acquisition	-	-
<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔT</b>	<b>3 575 054</b>	<b>3 349 324</b>
Impôt sur les résultats	-871 773	-869 942
Résultat net d'impôt des activités arrêtées ou encore en cession	-	-
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>2 703 281</b>	<b>2 479 382</b>
Résultat Hors-groupe	931 903	803 826
<b>RÉSULTAT NET - PART DU GROUPE</b>	<b>1 771 378</b>	<b>1 675 556</b>

HORS BILAN	30/09/2022	31/12/2021
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>27 828 104</b>	<b>27 361 678</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	610 059	239 827
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	9 053 592	6 840 594
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	5 710 584	4 455 476
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	10 955 537	10 385 685
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	1 498 332	5 440 096
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>23 755 837</b>	<b>24 690 635</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	20 196 128	21 169 699
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	3 522 842	3 342 275
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	36 867	178 661
Titres de Moucharaka et Moudaraba à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES	30/09/2022	30/09/2021
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>10 450 856</b>	<b>8 404 328</b>
Produits d'exploitation non bancaire	357 852	184 483
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	4 047 896	4 035 238
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	530 464	458 765
Produits sur titres de propriété (1) et certificats de Sukuks	676 665	864 322
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	16 352	17 419
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	955 281	860 624
Autres produits bancaires	3 866 346	1 983 477
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>5 435 445</b>	<b>2 979 372</b>
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	561 465	444 106
Intérêts et charges sur opérations avec la clientèle	636 727	639 612
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	407 612	430 520
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	14 715	15 048
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	3 814 926	1 450 086
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>5 015 411</b>	<b>5 424 956</b>
Produits d'exploitation non bancaire	353 327	89 559
Charges d'exploitation non bancaire	18 112	68 812
<b>CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>2 720 772</b>	<b>2 709 964</b>
Charges de personnel	1 296 711	1 252 538
Impôts et taxes	72 477	71 032
Charges externes	1 167 825	1 137 392
Autres charges générales d'exploitation	6 000	6 806
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	177 759	242 196
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>1 275 322</b>	<b>1 221 915</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	963 691	782 169
Pertes sur créances irrécouvrables	247 664	240 113
Autres dotations aux provisions	63 967	199 633
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>375 435</b>	<b>324 041</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	365 681	163 967
Recuperations sur créances amorties	9 629	16 337
Autres reprises de provisions	125	143 737
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>1 729 967</b>	<b>1 837 865</b>
Produits non courants	98 515	96 507
Charges non courantes	210 848	183 384
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>1 617 634</b>	<b>1 750 988</b>
Impôts sur les résultats	265 420	403 456
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>1 352 214</b>	<b>1 347 532</b>

\* COMPTES NON AUDITÉS

(-) signifie moins  
(+) signifie plus