

COMPTES CONSOLIDÉS au 30 septembre 2018

BILAN IFRS CONSOLIDÉ au 30 septembre 2018

(en milliers de dirhams)

ACTIF IFRS	30/09/2018	31/12/2017*
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	19 740 832	18 224 849
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	71 272 519	60 765 376
Actifs financiers détenus à des fins de transactions	71 024 100	60 571 636
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	248 419	193 740
Instruments dérivés de couverture	-	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	46 537 230	46 208 032
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	14 268 221	15 002 669
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	2 387 439	2 285 141
Actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables (Assurance)	29 881 569	28 920 222
Titres au coût amorti	11 488 807	9 401 965
Prêts et créances sur les Etablissements de crédit et assimilés, au coût amorti	20 992 777	25 267 604
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	287 265 439	279 682 245
Ecart de réévaluation actif des portefeuilles couvert en taux	-	-
Placements des activités d'assurance	-	-
Actifs d'impôt exigible	203 180	123 659
Actifs d'impôt différé	2 886 457	3 012 395
Comptes de régularisation et autres actifs	12 444 596	8 648 895
Actifs non courants destinés à être cédés	102 574	114 322
Participations dans des entreprises mises en équivalence	86 860	106 949
Immeubles de placement	2 311 622	2 247 468
Immobilisations corporelles	5 788 493	5 550 721
Immobilisations incorporelles	2 351 211	2 124 258
Ecarts d'acquisition	9 949 337	9 996 150
TOTAL ACTIF IFRS	493 421 933	471 474 889
PASSIF IFRS	30/09/2018	31/12/2017*
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7 625	97 064
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	639 607	716 739
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	639 607	716 739
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-
Instruments dérivés de couverture	-	-
Dettes envers les Etablissements de crédit et assimilés	52 080 552	37 651 602
Dettes envers la clientèle	317 040 935	316 210 403
Titres de créance émis	13 357 441	11 120 406
Ecart de réévaluation passif des portefeuilles couverts en taux	-	-
Passifs d'impôt exigible	638 006	613 644
Passifs d'impôt différé	2 015 321	2 435 504
Comptes de régularisation et autres passifs	12 050 085	10 714 737
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	32 308 455	28 634 562
Provisions	2 515 526	2 446 353
Subventions et fonds assimilés	148 809	129 252
Dettes subordonnées et fonds spéciaux de garantie	13 922 825	14 645 903
Capitaux propres	46 696 745	46 058 720
Capital et réserves liées	10 151 765	10 151 765
Réserves consolidées	29 703 695	33 763 752
Part du groupe	25 705 359	28 639 863
Part des minoritaires	3 998 336	5 123 889
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	1 791 073	2 143 202
Part du groupe	660 411	829 598
Part des minoritaires	1 130 662	1 313 604
Résultat net de l'exercice	5 050 212	-
Part du groupe	4 226 220	-
Part des minoritaires	823 992	-
TOTAL PASSIF IFRS	493 421 933	471 474 889

* Bilan d'ouverture IFRS 9

COMPTE DE RÉSULTAT IFRS CONSOLIDÉ au 30 septembre 2018

(en milliers de dirhams)

	30/09/2018	30/09/2017
Intérêts et produits assimilés	15 620 955	13 797 158
Intérêts et charges assimilés	-5 178 822	-4 299 213
MARGE D'INTERÊT	10 442 133	9 497 946
Commissions perçues	4 269 920	3 960 970
Commissions servies	-544 876	-483 430
MARGE SUR COMMISSIONS	3 725 044	3 477 540
Gains ou pertes nets résultants des couvertures de position nette		
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	2 255 007	2 302 206
Gains ou pertes nets sur actifs/passifs de transaction	2 255 007	2 302 206
Gains ou pertes nets sur autres actifs/passifs à la juste valeur par résultat	-	-
Gains ou pertes nets des instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	620 961	777 564
Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables	41 169	9 996
Rémunérations des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes)	83 231	124 439
Rémunérations des actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables (Assurance)	496 562	643 129
Gains ou pertes nets résultants de la décomptabilisation d'actifs financiers au coût amorti		
Gains ou pertes nets résultants du reclassement d'actifs financiers à la JV par CP en actifs financiers à la JVR		
Produits nets des activités d'assurance		
Produits des autres activités	5 883 445	5 628 472
Charges des autres activités	-6 187 112	-5 510 531
PRODUIT NET BANCAIRE	16 739 479	16 173 197
Charges générales d'exploitation	-7 114 404	-6 569 089
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	-821 384	-696 041
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	8 803 691	8 908 067
Coût du risque de crédit	-1 426 406	-1 631 735
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	7 377 285	7 276 332
Quote-part du résultat net des entreprises associées et des coentreprises mises en équivalence	8 810	6 793
Gains ou pertes nets sur autres actifs	56 788	8 983
Variations de valeurs des écarts d'acquisition	-	-
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	7 442 884	7 292 108
Impôts sur les bénéfices	-2 392 672	-2 298 133
Résultat net des impôts des activités arrêtées ou en cours de cession	-	-
RÉSULTAT NET	5 050 212	4 993 975
Intérêts minoritaires	823 992	908 384
RÉSULTAT NET PART DU GROUPE	4 226 220	4 085 591
Résultat de base par action	20,76	20,07
Résultat dilué par action	20,76	20,07

COMPTES SOCIAUX au 30 septembre 2018

BILAN AGRÉGÉ au 30 septembre 2018

(en milliers de dirhams)

ACTIF	30/09/2018	31/12/2017
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	9 238 932	9 142 735
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	31 979 491	35 621 804
. A vue	4 551 789	6 724 299
. A terme	27 427 702	28 897 505
Créances sur la clientèle	186 496 731	179 237 875
. Crédits et financements participatifs de trésorerie et à la consommation	50 876 183	46 406 692
. Crédits et financements participatifs à l'équipement	64 496 002	62 898 671
. Crédits et financements participatifs immobiliers	62 535 106	59 194 993
. Autres crédits et financements participatifs	8 589 440	10 737 519
Créances acquises par affacturage	2 544 488	1
Titres de transaction et de placement	77 946 957	59 555 810
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	54 708 318	38 338 338
. Autres titres de créance	8 130 701	6 092 873
. Titres de propriété	15 107 938	15 124 599
. Certificats de Sukuks	-	-
Autres actifs	4 860 100	3 782 194
Titres d'investissement	7 383 281	6 840 219
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	7 383 281	6 840 219
. Autres titres de créance	-	-
. Certificats de Sukuks	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	18 840 851	19 104 819
. Participation dans les entreprises liées	17 840 166	18 062 065
. Autres titres de participation et emplois assimilés	1 000 685	1 042 754
. Titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Créances subordonnées	-	-
Dépôts d'investissement placés	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	368 363	395 093
Immobilisations données en Ijara	-	-
Immobilisations incorporelles	2 047 443	2 087 698
Immobilisations corporelles	3 576 116	3 602 994
Total de l'Actif	345 282 753	319 371 242
PASSIF	30/09/2018	31/12/2017
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	46 513 966	27 432 674
. A vue	3 950 572	6 578 787
. A terme	42 563 394	20 853 887
Dépôts de la clientèle	222 062 627	225 368 841
. Comptes à vue créditeurs	145 184 137	145 722 889
. Comptes d'épargne	28 585 867	27 988 582
. Dépôts à terme	39 102 308	41 552 032
. Autres comptes créditeurs	9 190 315	10 105 338
Dettes envers la clientèle sur produits participatifs	-	-
Titres de créance émis	6 407 778	5 878 938
. Titres de créance négociables émis	6 407 778	5 878 938
. Emprunts obligataires émis	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	16 216 925	7 080 313
Provisions pour risques et charges	3 282 465	3 253 154
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	12 717 113	13 319 651
Dépôts d'investissement reçus	-	-
Ecart de réévaluation	420	420
Réserves et primes liées au capital	32 457 500	30 843 500
Capital	2 035 272	2 035 272
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	389	468
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 588 298	4 158 011
Total du Passif	345 282 753	319 371 242

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AGRÉGÉ au 30 septembre 2018

(en milliers de dirhams)

	30/09/2018	30/09/2017
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	13 715 436	14 351 634
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	730 857	770 759
Intérêts, rémunérations et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	7 176 380	6 624 163
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	186 293	234 109
Produits sur titres de propriété et certificats de Sukuks	1 379 288	1 381 254
Produits sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	18 429	17 645
Produits sur immobilisations données en Ijara	-	-
Commissions sur prestations de service	1 310 089	1 198 611
Autres produits bancaires	2 914 100	4 125 093
Transfert de charges sur dépôts d'investissement reçus	-	-
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 659 832	5 428 834
Intérêts et charges sur opérations avec les établissements de crédit et assimilés	638 740	442 519
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 820 472	1 799 255
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	141 872	158 957
Charges sur titres de Moudaraba et Moucharaka	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	26 728	21 901
Charges sur immobilisations données en Ijara	-	-
Autres charges bancaires	2 032 020	3 006 202
Transfert de produits sur dépôts d'investissement reçus	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	9 055 604	8 922 800
Produits d'exploitation non bancaire	65 317	27 718
Charges d'exploitation non bancaire	1 887	3 469
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	3 486 354	3 330 019
Charges de personnel	1 632 236	1 527 019
Impôts et taxes	95 184	93 696
Charges externes	1 397 770	1 391 554
Autres charges générales d'exploitation	37 027	14 205
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	324 137	303 545
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	1 190 680	1 403 903
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	963 532	993 111
Pertes sur créances irrécouvrables	65 639	170 298
Autres dotations aux provisions	161 508	240 494
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	431 990	836 711
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	282 128	460 195
Récupérations sur créances amorties	35 888	38 557
Autres reprises de provisions	113 974	337 959
RESULTAT COURANT	4 873 990	5 049 838
Produits non courants	9 245	313
Charges non courantes	9 554	303 657
RESULTAT AVANT IMPÔTS	4 873 681	4 746 494
Impôts sur les résultats	1 285 383	1 290 147
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 588 298	3 456 347