

## Note de présentation des règles et principes comptables

### 1- Présentation

Al Barid Bank est une société anonyme de droit commun constituée au Maroc. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences. Toutes ces entités sont établies au Maroc.

### 2- Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit. La présentation des états de synthèse d'Al Barid Bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit.

### 3- Valeurs en caisse, Banque Centrale, Trésor Public, Service des Chèques Postaux

Sont inscrits dans cette rubrique les actifs de trésorerie liquides et réalisables dans l'immédiat.

### 4- Créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

Présentation générale :

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :

- Créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit ;
- Créances de trésorerie, crédits immobiliers et autres crédits pour la clientèle.

Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées.

Créances en souffrance sur la clientèle :

Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur dont ci-après les principales dispositions :

- les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises ;
- Les créances en souffrance sont provisionnées à hauteur de :
  - 20 % pour les créances pré-douteuses,
  - 50 % pour les créances douteuses,
  - 100 % pour les créances compromises.

Les provisions affectées relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

### 5- Dettes à vue et à terme

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- Dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit ;
- Comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

### 6- Portefeuille titres

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Etablissements de Crédit. Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété), d'autre part, en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement).

#### 6-1 Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). A chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

#### 6-2 Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieur à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créance sont comptabilisés coupon couru inclus dans le prix d'acquisition. Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition. A chaque arrêté comptable, la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

#### 6-3 Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

A leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

A chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quelque soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latent ne sont pas enregistrés.

#### 6-4 Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque. A chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et valorisation au cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu à la constitution de provisions pour dépréciation.

### 7- Opérations libellées en devises

Les créances et les dettes libellées en devises étrangères sont converties en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

### 8- Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques généraux sont constituées, à la discrétion des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Suite aux travaux d'assainissement entrepris par la banque, les risques résiduels sont couverts par des provisions pour risques et charges pour un montant global de 280 Mdh au 31.12.2016.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

### 9- Immobilisations

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

### 10- Intérêts et commissions

Intérêts :

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Les intérêts réels dus ou intérêts courus sur les comptes CEN sont calculés individuellement (compte par compte) à chaque arrêté.

Commissions :

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

### 11- Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle:

Les engagements de financements donnés en faveur de la clientèle correspondent essentiellement à la partie non utilisée des autorisations de crédit accordées à la clientèle.

BILAN		
31/12/2017		
En dirhams		
ACTIF	31/12/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	2.513.845.034,47	2.443.183.958,50
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	28.445.385.470,64	28.529.008.465,81
A vue	758.312.284,68	931.972.278,39
A terme	27.687.073.185,96	25.597.036.187,42
Créances sur la clientèle	3.726.061.380,17	3.775.550.636,00
Crédits de trésorerie et à la consommation	1.251.488.901,23	1.121.739.025,54
Crédits à l'équipement	-	-
Crédits immobiliers	2.427.040.067,48	1.859.729.339,39
Autres crédits	47.532.411,46	794.082.270,07
Créances acquises par affacturage	-	-
Titres de transaction et de placement	11.914.489.118,96	12.023.156.994,58
Bons du Trésor et valeurs assimilées	5.642.402.988,89	6.377.791.738,83
Autres titres de créance	3.313.308.279,83	4.070.053.630,55
Titres de propriété	2.958.777.850,24	1.575.311.625,20
Autres actifs	1.879.258.484,31	1.647.089.270,28
Titres d'investissement	2.661.457.971,00	1.664.482.920,73
Bons du Trésor et valeurs assimilées	2.402.497.697,02	1.405.547.128,38
Autres titres de créance	258.960.273,98	258.935.792,35
Titres de participation et emplois assimilés	50.058.300,00	20.058.300,00
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Immobilisations incorporelles	573.033.971,69	557.814.327,24
Immobilisations corporelles	257.394.115,30	253.660.192,93
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>52.020.983.846,54</b>	<b>48.914.005.065,07</b>

ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE ET DES PROVISIONS		
Au 31/12/2017		
En milliers de Dirhams		
	31/12/2017	31/12/2016
	CREANCES	PROVISIONS
CREANCES PRE-DOUTEUSES	21.257	2.804
CREANCES DOUTEUSES	22.299	9.551
CREANCES COMPROMISES	99.285	67.190
<b>TOTAL</b>	<b>142.840</b>	<b>79.545</b>

ETAT DU CHIFFRE D'AFFAIRES AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
<b>CHIFFRE D'AFFAIRES</b>	<b>2.405.590</b>	<b>2.500.174</b>	<b>2.318.801</b>

BILAN		
31/12/2017		
En dirhams		
PASSIF	31/12/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	197.694.702,88	560.190.158,12
A vue	197.694.702,88	187.013.954,27
A terme	-	363.176.203,85
Dépôts de la clientèle	47.676.767.757,10	45.050.020.236,90
Comptes à vue créditeurs	18.234.609.180,59	16.210.856.136,24
Comptes d'épargne	28.509.654.203,61	26.359.148.039,45
Dépôts à terme	671.304.840,18	2.017.989.770,22
Autres comptes créditeurs	461.199.532,72	470.034.290,99
Titres de créance émis	-	-
Titres de créance négociables	-	-
Emprunts obligataires	-	-
Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>979.306.143,78</b>	<b>773.309.135,68</b>
Provisions pour risques et charges	461.207.545,41	448.683.276,41
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	602.668.470,55	302.599.114,76
Ecart de réévaluation	-	-
Réserves et primes liées au capital	40.221.182,17	33.227.426,15
Capital	976.771.500,00	976.771.500,00
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	764.202.461,06	631.321.096,77
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	132.144.083,59	139.875.120,31
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>52.020.983.846,54</b>	<b>48.914.005.065,07</b>

BILAN		
31/12/2017		
En dirhams		
HORS BILAN	31/12/2017	31/12/2016
Engagements donnés	134.940.515,68	166.904.183,66
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	134.940.515,68	166.904.183,66
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
<b>Engagements reçus</b>	<b>29.529.970,94</b>	<b>27.592.386,53</b>
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	29.529.970,94	27.592.386,53
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
DU 01/01/2017 AU 31/12/2017		
En dirhams		
LIBELLE	31/12/2017	31/12/2016
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>2.405.589.622,46</b>	<b>2.500.173.715,61</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	644.122.228,91	617.324.320,45
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	213.409.327,70	176.072.539,76
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	448.684.564,77	428.104.892,44
Produits sur titres de propriété	-	-
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Commissions sur prestations de service	623.887.085,48	607.194.809,84
Autres produits bancaires	475.486.415,60	671.477.153,12
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>827.548.641,01</b>	<b>850.538.512,43</b>
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	18.388.942,63	31.451.115,26
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle	463.223.004,62	467.851.573,86
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis	-	-
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
Autres charges bancaires	345.936.693,76	151.235.823,31
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1.578.040.981,45</b>	<b>1.849.635.203,18</b>
Produits d'exploitation non bancaire	59.668.336,73	40.662.173,89
<b>Charges d'exploitation non bancaire</b>	<b>-</b>	<b>29.112,31</b>
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1.282.228.942,57</b>	<b>1.235.821.318,41</b>
Charges de personnel	614.117.052,85	572.282.694,22
Impôts et taxes	51.973.107,27	51.029.562,40
Charges externes	545.491.557,34	546.942.861,30
Autres charges générales d'exploitation	23.825.921,42	14.709.870,95
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	56.821.303,69	50.856.329,54
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>192.801.774,50</b>	<b>431.207.806,42</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	72.920.680,35	60.145.168,86
Pertes sur créances irrécouvrables	1.198.721,04	27.263.761,17
Autres dotations aux provisions	118.482.373,11	343.798.675,39
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>165.497.200,12</b>	<b>194.252.010,95</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	49.539.096,01	54.380.210,48
Récupérations sur créances amorties	-	-
Autres reprises de provisions	115.958.104,11	139.871.800,47
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>318.375.801,23</b>	<b>417.491.351,88</b>
Produits non courants	1.180.921,84	2.083.699,30
Charges non courantes	77.894.613,79	48.380.119,99
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>241.662.109,28</b>	<b>371.194.931,19</b>
Impôts sur les résultats	109.518.025,69	231.319.810,88
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>132.144.083,59</b>	<b>139.875.120,31</b>

**ETAT DES SOLDES DE GESTION**  
DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

LIBELLE	En Dirhams	
	31/12/2017	31/12/2016
+ Intérêts et produits assimilés	1.206.216.121,38	1.221.501.752,65
- Intérêts et charges assimilés	481.611.947,25	499.302.689,12
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>824.604.174,13</b>	<b>722.199.063,53</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	-	-
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
+ Commissions perçues	623.887.085,48	607.194.809,84
- Commissions servies	43.201.251,29	33.371.673,95
<b>Marge sur commissions</b>	<b>580.685.834,19</b>	<b>573.823.135,89</b>
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	103.429.333,68	161.001.758,55
+ Résultat des opérations sur titres de placement	99.309.538,39	379.314.108,47
+ Résultat des opérations de change	31.614.445,26	41.806.281,30
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-	-
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>234.353.317,33</b>	<b>582.122.148,32</b>
+ Divers autres produits bancaires	1.128.079,12	2.231.555,56
- Diverses autres charges bancaires	62.630.423,32	30.740.700,12
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>1.578.640.881,48</b>	<b>1.849.835.203,18</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-	-
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	59.668.336,73	40.662.173,89
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	29.112,31
- Charges générales d'exploitation	1.292.228.942,57	1.235.821.318,41
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>345.489.378,61</b>	<b>654.446.846,35</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-	24.580.305,38
+ Autres dotations nettes de reprises aux provisions	-	203.926.874,92
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>318.375.861,23</b>	<b>417.491.351,88</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-</b>	<b>46.296.420,69</b>
- Impôts sur les résultats	-	109.518.025,69
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>132.144.083,59</b>	<b>139.875.120,31</b>
<b>II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>		
<b>± RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>132.144.083,59</b>	<b>139.875.120,31</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	56.821.303,69	50.856.329,54
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	-	-
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	5.000.000,00	54.500.000,00
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	25.943.000,00	103.300.000,00
- Plus-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations incorporelles et corporelles	-	29.112,31
- Plus-values de cession des immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession des immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	3.325.309,04	199.529,55
<b>± CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>164.697.078,24</b>	<b>141.761.032,61</b>
- Bénéfices distribués	-	-
<b>± AUTOFINANCEMENT</b>	<b>164.697.078,24</b>	<b>141.761.032,61</b>

**TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE**  
DU 01/01/2017 AU 31/12/2017

LIBELLE	En Dirhams	
	31/12/2017	31/12/2016
Produits d'exploitation bancaire perçus	2.405.589.622,46	2.500.173.715,61
Récupérations sur créances amorties	-	-
Produits d'exploitation non bancaire perçus	60.849.258,57	42.745.873,19
Charges d'exploitation bancaire versées	827.548.641,01	650.538.512,43
Charges d'exploitation non bancaire versées	77.894.613,79	48.380.119,99
Charges générales d'exploitation versées	1.235.407.638,88	1.184.954.988,87
Impôts sur les résultats versés	109.518.025,69	231.319.810,88
<b>I - Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>216.069.961,86</b>	<b>427.716.198,63</b>
<b>Variation de :</b>		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	1.916.377.004,83
Créances sur la clientèle	-	24.908.549,45
Titres de transaction et de placement	-	108.667.875,62
Autres actifs	-	232.169.214,03
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	352.495.455,24
Dépôts de la clientèle	-	2.818.739.520,20
Titres de créance émis	-	-
Autres passifs	-	196.652.281,12
<b>II - Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>647.928.952,29</b>	<b>1.002.818.347,70</b>
<b>III - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>863.998.914,15</b>	<b>1.430.534.546,33</b>
Produit des cessions d'immobilisations financières	-	-
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
Acquisition d'immobilisations financières	-	997.560.967,47
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-	75.774.870,51
Intérêts perçus	-	-
Dividendes perçus	-	-
<b>IV - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-</b>	<b>1.073.335.837,98</b>
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus	-	-
Emission de dettes subordonnées	-	300.000.000,00
Emission d'actions	-	-
Remboursement des capitaux propres et assimilés	-	20.000.000,00
Intérêts versés	-	-
Dividendes versés	-	-
<b>V - FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>280.000.000,00</b>	<b>-</b>
<b>VI - VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III + IV + V)</b>	<b>70.661.076,97</b>	<b>678.787.403,65</b>
<b>VII - TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>2.443.183.958,50</b>	<b>1.764.396.554,85</b>
<b>VIII - TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>2.513.845.034,47</b>	<b>2.443.183.958,50</b>

**CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES**

CREANCES	AU 31/12/2017					En milliers de Dirhams	
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Etablissements de crédit à l'étranger	31/12/2017	31/12/2016	
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	838.165	820	-	114.343	953.328	1.065.368	
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>	-	-	-	-	-	805.562	
- au jour le jour	-	-	-	-	-	805.562	
- à terme	-	-	-	-	-	-	
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>	-	600.000	-	-	600.000	-	
- au jour le jour	-	600.000	-	-	600.000	-	
- à terme	-	-	-	-	-	-	
<b>PRETS FINANCIERS</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>AUTRES CREANCES</b>	-	-	27.687.073	43.086	27.730.139	25.632.387	
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	-	83	-	-	83	47	
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	-	-	-	
<b>TOTAL</b>	<b>838.165</b>	<b>600.904</b>	<b>27.687.073</b>	<b>157.409</b>	<b>29.283.550</b>	<b>27.503.364</b>	

**CREANCES SUR LA CLIENTELE**

CREANCES	AU 31/12/2017				En milliers de Dirhams	
	Secteur Public	Entreprises Financières	Entreprises non Financières	Autre Clientèle	31/12/2017	31/12/2016
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	196.000	-	-	31.167	227.167	224.738
- Comptes à vue débiteurs	-	-	-	28.617	28.617	27.436
- Créances commerciales sur le Maroc	-	-	-	-	-	-
- Crédits à l'exportation	-	-	-	-	-	-
- Autres crédits de trésorerie	196.000	-	-	2.550	196.550	199.300
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>	-	-	-	1.021.499	1.021.499	892.284
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	-	-	-	-	-	-
<b>CREDITS IMMOBILIERES</b>	-	-	-	2.423.098	2.423.098	1.854.109
<b>AUTRES CREDITS</b>	-	-	-	3.769	3.769	734.840
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>	258	-	-	6.597	6.855	4.372
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	-	-	-	43.764	43.764	58.190
- Créances pré-souffrantes	-	-	-	16.154	16.154	43.120
- Créances douteuses	-	-	-	11.778	11.778	12.029
- Créances compromises	-	-	-	15.832	15.832	3.951
<b>TOTAL</b>	<b>196.258</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.529.804</b>	<b>3.726.061</b>	<b>3.775.551</b>

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT PAR CATEGORIE D'EMETTEUR**

TITRES	AU 31/12/2017					
	Etablissements de crédit et assimilés	Emetteurs publics	Emetteurs privés		Total	31/12/2016
<b>TITRES COTES</b>	987.982	-	2.958.778	80.125	4.026.885	2.665.991
<b>BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>OBLIGATIONS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES TITRES DE CREANCE</b>	987.982	-	-	80.125	1.068.107	1.090.679
<b>TITRES DE PROPRIETE</b>	-	-	2.958.778	-	2.958.778	1.575.312
<b>TITRES NON COTES</b>	240.375	8.658.889	678.330	971.468	10.549.062	11.021.649
<b>BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES</b>	-	8.044.901	-	-	8.044.901	7.783.339
<b>OBLIGATIONS</b>	240.375	613.988	678.330	971.468	2.504.161	3.238.310
<b>AUTRES TITRES DE CREANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TITRES DE PROPRIETE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.228.357</b>	<b>8.658.889</b>	<b>3.637.108</b>	<b>1.051.593</b>	<b>14.575.947</b>	<b>13.687.640</b>

**VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT**

TITRES	AU 31/12/2017					
	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>	2.603.700	2.603.700	-	-	-	-
<b>BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES</b>	-	-	-	-	-	-
<b>OBLIGATIONS</b>	-	-	-	-	-	-
<b>AUTRES TITRES DE CREANCE</b>	2.603.700	2.603.700	-	-	-	-
<b>TITRES DE PROPRIETE</b>	9.337.546	9.310.789	-	213.246	26.757	26.757
<b>BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES</b>	5.647.847	5.642.403	-	140.660	5.444	5.444
<b>OBLIGATIONS</b>	2.259.761	2.245.201	-	66.235	14.560	14.560
<b>AUTRES TITRES DE CREANCE</b>	1.074.860	1.068.107	-	6.351	6.753	6.753
<b>TITRES DE PROPRIETE</b>	355.078	355.078	-	-	-	-
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>	2.670.098	2.661.458	-	-	8.640	8.640
<b>BONS DU TRESOR ET VALEURS ASSIMILEES</b>	2.411.138	2.402.498	-	-	8.640	8.640
<b>OBLIGATIONS</b>	258.960	258.960	-	-	-	-
<b>AUTRES TITRES DE CREANCE</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>14.611.344</b>	<b>14.575.947</b>	<b>-</b>	<b>213.246</b>	<b>35.397</b>	<b>35.397</b>

**DETAIL DES AUTRES ACTIFS**

AU 31/12/2017

RUBRIQUE	En milliers de Dirhams	
	31/12/2017	31/12/2016
<b>Instruments optionnels</b>	-	-
<b>Opérations diverses sur titres(débiteur)</b>	-	-
<b>Sommes réglées à récupérer auprès des émetteurs</b>	-	-
<b>Autres comptes de règlement relatif aux opérations sur titres</b>	-	-
<b>Débiteurs divers</b>	<b>1.588.778</b>	<b>1.376.531</b>
- Sommes dues par l'Etat	997.661	890.084
- Sommes dues par les organismes de prévoyance	-	-
- Sommes diverses dues par le personnel	-	-
- Comptes clients de prestations non bancaire	-	-
- Divers autres débiteurs	591.117	486.447
<b>Valeurs et emplois divers</b>	<b>5.606</b>	<b>16.047</b>
- Valeurs et emplois divers	5.606	16.047
<b>Comptes d'ajustement de hors bilan(débiteur)</b>	-	-
<b>Comptes d'écart sur devises et titres(débiteur)</b>	-	-
<b>Pertes potentielles sur opérations de couverture non dénouées</b>	-	-
<b>Pertes à étaler sur opérations de couvertures dénouées</b>	-	-
<b>Charges à répartir sur plusieurs exercices</b>	<b>18.793</b>	<b>15.741</b>
<b>Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc (débiteur)</b>	-	-
<b>Produits à recevoir et charges constatées d'avance</b>	<b>116.956</b>	<b>102.139</b>
- Produits à recevoir	111.598	100.570
- Charges constatées d'avance	5.358	1.569
<b>Comptes transitoires ou d'attente débiteurs</b>	<b>149.125</b>	<b>136.632</b>
<b>Créances en souffrance sur opérations diverses</b>	<b>69.430</b>	<b>69.430</b>
<b>Provisions pour créances en souffrance sur opérations diverses</b>	<b>-</b>	<b>69.430</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.879.258</b>	<b>1.647.090</b>

**TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES**

AU 31/12/2017

TITRES	AU 31/12/2017					
	Secteur d'activité	Capital en milliers	Taux de participation	Valeur comptable brute	PROVISIONS	Valeur comptable nette
<b>- Participations dans les entreprises liées</b>	-	-	-	50.000	-	50.000
BARID CASH	Transfert d'argent	-	100%	50.000	-	50.000
<b>ECART DE CONVERSION</b>	-	-	-	-	-	-
<b>- Autres titres de participation</b>	-	-	-	-	-	-
<b>- Emplois assimilés</b>	-	-	-	58	-	58
SFGF	-	-	-	58	-	58
<b>Total Général</b>	-	-	-	<b>50.058</b>	<b>-</b>	<b>50.058</b>

**IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES**

AU 31/12/2017

Immobilisation	En milliers de Dirhams						
	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des ventes ou des cessions au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Montant des amortissements effectués au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant net à la fin de l'exercice
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	572.388	22.781	-	595.169	14.886		

CAPITAUX PROPRES				
AU 31/12/2017				
En milliers de Dirhams				
CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2017
Réserves et primes liées au capital	33.227	6.995	-	40.222
Réserve légale	33.227	6.995	-	40.222
Autres réserves	-	-	-	-
Primes d'émission, de fusion et d'apport	-	-	-	-
Capital	976.772	-	-	976.772
Capital appelé	976.772	-	-	976.772
Capital non appelé	-	-	-	-
Certificats d'investissement	-	-	-	-
Fonds de dotations	-	-	-	-
Actionnaires. Capital non versé	-	-	-	-
Report à nouveau (+/-)	631.321	132.880	-	764.201
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	139.875	-	132.144	132.144
<b>Total</b>	<b>1.781.195</b>	<b>-</b>	<b>132.144</b>	<b>1.913.339</b>

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE			
AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
ENGAGEMENTS	31/12/2017	31/12/2016	
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>134.941</b>	<b>166.904</b>	
Engagements de financement en faveur d'établissement de crédit et assimilés	-	-	
Crédits documentaires import	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Engagements irrévocables de crédit-bail	-	-	
Autres engagements de financement donnés	134.941	166.904	
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>29.530</b>	<b>27.592</b>	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Autres engagements de financement reçus	29.530	27.592	
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>134.941</b>	<b>166.904</b>	
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Crédits documentaires export confirmés	-	-	
Acceptations ou engagements de payer	-	-	
Garanties de crédits données	-	-	
Autres cautions, avais et garanties donnés	-	-	
Engagements en souffrance	-	-	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	-	-	
Garanties de crédits données	-	-	
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	-	-	
Autres cautions et garanties donnés	-	-	
Engagements en souffrance	-	-	
autres titres à livrer	-	-	
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>29.530</b>	<b>27.592</b>	
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	-	
Ouvertures de crédit confirmés	-	-	
Engagements de substitution sur émission de titres	-	-	
Autres engagements de financement reçus	29.530	27.592	
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	-	-	
Garanties de crédits	-	-	
Autres garanties reçues	-	-	
autres titres à recevoir	-	-	

VALEURS ET SURETES RECUES ET DONNEES EN GARANTIE			
AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	-	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	2.698.565	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.698.565</b>		
Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubrique du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du trésor et valeurs assimilées	2.146.263	-	-
Autres titres	-	-	-
Hypothèques	-	-	-
Autres valeurs et sûretés réelles	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.146.263</b>		

VENTILATION DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE						
AU 31/12/2017						
En milliers de Dirhams						
	D<= 1 mois	1 mois < D<= 3 mois	3 mois < D<= 1 an	1 an < D<= 5 ans	D>= 5 ans	TOTAL
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	372	109.989	14.997	720.396	2.704.104	3.640.758
Titres de créance	80.382	-	1.512.972	2.989.166	6.928.802	11.490.322
Créances subordonnées	-	-	-	-	-	-
Credit-bail et assimilé	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>80.754</b>	<b>199.689</b>	<b>1.527.972</b>	<b>3.689.102</b>	<b>9.632.906</b>	<b>15.130.380</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-	-
Dettes envers la clientèle	449.504	137.055	82.460	-	-	669.019
Titres de créance émis	-	-	-	-	-	-
Engagements subordonnés	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>449.504</b>	<b>137.055</b>	<b>82.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>669.019</b>

### VENTILATION DU TOTAL DE L'ACTIF, DU PASSIF ET DE L'HORS BILAN EN MONNAIES ETRANGERES

AU 31/12/2017			
en milliers de DH			
BILAN	31/12/2017	31/12/2016	
<b>ACTIF</b>	<b>134.366</b>	<b>120.654</b>	
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	20.023	30.246	
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	114.343	90.408	
Créances sur la clientèle	-	-	
Titres de transaction et de placement et d'investissement	-	-	
Autres actifs	-	-	
Titres de participation et emplois assimilés	-	-	
Créances subordonnées	-	-	
Immobilisations données en crédit-bail et en location	-	-	
Immobilisations incorporelles et corporelles	-	-	
<b>PASSIF</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-	-	
Dépôts de la clientèle	-	-	
Titres de créance émis	-	-	
Autres passifs	-	-	
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-	
Dettes subordonnées	-	-	
Capital et réserves	-	-	
Provisions	-	-	
Report à nouveau	-	-	
Résultat net	-	-	
<b>HORS BILAN</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Engagements donnés	-	-	
Engagements reçus	-	-	

MARGE D'INTERET			
AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
DESIGNATION	31/12/2017	31/12/2016	
<b>INTERETS PERCUS</b>	<b>1.306.216</b>	<b>1.221.502</b>	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	644.122	617.324	
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	213.409	176.073	
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	448.685	428.105	
<b>INTERETS SERVIS</b>	<b>481.612</b>	<b>499.303</b>	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	18.389	31.451	
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	463.223	467.852	
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	-	-	
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>824.604</b>	<b>722.199</b>	

COMMISSIONS SUR PRESTATIONS DE SERVICE			
AU 31/12/2017			
en milliers de DH			
COMMISSIONS	31/12/2017	31/12/2016	
<b>COMMISSIONS RECUES</b>	<b>623.887</b>	<b>607.195</b>	
Commissions sur fonctionnement de comptes	191.671	183.252	
Commissions sur moyens de paiement	273.820	264.678	
Commissions sur opérations sur titres	820	191	
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	424	16	
Commissions sur prestations de service sur crédit	3.773	4.405	
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-	
Commissions sur ventes de produits d'assurance	18.593	13.788	
Commissions sur autres prestations de service	134.785	140.865	
<b>COMMISSIONS VERSEES</b>	<b>43.301</b>	<b>33.372</b>	
Commissions sur moyens de paiement	6.507	6.464	
Commissions sur achats et ventes de titres	6.071	654	
Commissions sur droits de garde de titres	7.896	13.424	
Commissions et courtages sur opérations de marché	-	-	
Commissions sur engagements sur titres	-	-	
Commissions sur produits dérivés	-	-	
Commissions sur opérations de change virement	2.387	-	
Commissions sur opérations de change billets	-	-	
Autres charges s/prestations de services	20.440	12.830	

### CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

AU 31/12/2017		
En milliers de Dirhams		
RUBRIQUE	31/12/2017	31/12/2016
<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	<b>1.292.229</b>	<b>1.235.821</b>
<b>Charges de personnel</b>	<b>614.117</b>	<b>572.283</b>
Salaires et appointements	441.694	412.194
Primes et Gratifications	94.018	90.898
Autres rémunérations du personnel	5.551	5.040
Charges d'assurances sociales	11.699	10.564
Charges de retraite	42.741	38.962
Charges de formation	13.202	10.205
Autres charges de personnel	5.211	4.420
<b>Impôts et taxes</b>	<b>51.973</b>	<b>51.030</b>
Taxe urbaine et taxe d'édiilité	-	-
Patente	36.612	35.920
Taxes locales	15.343	15.103
Droits d'enregistrement	-	-
Timbres fiscaux et formules timbrées	-	-
Taxes sur les véhicules	2	1
Autres impôts et taxes, droits assimilés	16	6
<b>Charges extérieures</b>	<b>248.824</b>	<b>229.143</b>
Loyers de crédit-bail	-	-
Loyers de location simple	161.990	151.645
Frais d'entretien et de réparation	47.428	38.585
Rémunération du personnel intérimaire	4.696	4.728
Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	6.163	6.517
Primes d'assurance	3.270	2.627
Frais d'actes et de contentieux	-	-
Frais électricité, eau, chauffage et combustible	25.277	25.041
<b>Charges externes</b>	<b>296.667</b>	<b>317.800</b>
Transport et déplacement	9.558	7.791
Mission et réception	9.147	9.451
Publicité, publication et relations publiques	38.463	49.774
Frais postaux & de télécommunication	24.045	23.013
Frais de recherche et de documentation	1.657	1.252
Frais de conseil et d'assemblée	-	-
Dons et cotisations	2.814	2.631
Fournitures de bureau et imprimés	35.013	34.699
Autres charges externes	175.970	189.189
<b>Autres charges d'exploitation</b>	<b>23.826</b>	<b>14.709</b>
Frais préliminaires	-	-
Frais d'acquisition d'immobilisation	-	-
Autres charges à répartir sur plusieurs exercices	14.997	10.757
Pénalités et délits	2.612	54
Rappels d'impôts autres qu'impôts sur les résultats	-	-
Dons libéralités et lots	-	-
Subventions d'investissement et d'exploitation accordées	-	-
Charges générales d'exploitation des exercices antérieurs	5.809	3.600
Diverses autres charges générales d'exploitation	408	298
<b>Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations corporelles et corporelles</b>	<b>56.821</b>	<b>50.856</b>

### DETAIL DE LA TAXE SUR LA VALEUR AJOUTEE

DU 01/01/2017 AU 31/12/2017				
En milliers de Dirhams				
NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice (1+2-3=4)
A. TVA collectée	9.378	109.295	106.357	12.316
B. TVA à récupérer	42.118	115.959	122.475	35.602
Sur charges	34.768	104.159	111.583	27.344
Sur immobilisations	7.350	11.800	10.892	8.258
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	32.740	6.664	16.118	23.286

RESULTAT DES OPERATIONS DE MARCHÉ			
AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
RUBRIQUE	31/12/2017	31/12/2016	
Gains sur titres de transaction	102.396	219.518	
Perte sur titres de transaction	-	1.034	
<b>Résultat sur titres de transaction</b>	<b>103.429</b>	<b>161.002</b>	
Plus-values de cession sur titres de placement	333.364	407.173	
Moins-values de cession sur titres de placement	234.054	27.859	
<b>Résultat sur titres de placement</b>	<b>99.310</b>	<b>379.314</b>	
Produits sur engagement sur titres	-	-	
Charges sur engagement sur titres	-	-	
<b>Résultat sur engagements sur titres</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Produits sur engagement sur produits dérivés	-	-	
Charges sur engagement sur produits dérivés	-	-	
<b>Résultat sur engagements sur produits dérivés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Produits sur opérations de change	38.599	42.554	
Charges sur opérations de change	6.984	748	
<b>Résultat sur opérations de change</b>	<b>31.614</b>	<b>41.806</b>	

### AUTRES PRODUITS ET CHARGES

AU 31/12/2017		
En milliers de Dirhams		
RUBRIQUE	31/12/2017	31/12/2016
Autres produits bancaires	475.486	671.477
Autres charges bancaires	345.937	151.236
Produits d'exploitation non bancaires	59.668	40.662
Charges d'exploitation non bancaires	-	29

### DETERMINATION DU RESULTAT COURANT APRES IMPOTS

AU 31/12/2017		
En milliers de Dirhams		
I. DETERMINATION DU RESULTAT		MONTANT
Résultat courant d'après le compte de produits et charges (+ ou -)		318.376
Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)		121.911
Déductions fiscales sur opérations courantes (-)		-
<b>Résultat courant théoriquement imposable (=)</b>		<b>440.287</b>
Impôt théorique sur résultat courant (-)		162.906
<b>Résultat courant après impôts (=)</b>		<b>277.381</b>

### II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES

REPARTITION DU CAPITAL SOCIAL DE AL BARID BANK			
AU 31/12/2017			
En milliers de Dirhams			
RUBRIQUE	31/12/2017	31/12/2016	
Montant du capital:	976.771		
Montant du capital social souscrit et non appelé	-		
Valeur nominale des titres	100		
Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus	

RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS DES TROIS EXERCICES PRECEDENTS			
AU 31/12/2017			
	Exercice 2017	Exercice 2016	Exercice 2015
En milliers de Dirhams			
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	<b>2.516.008</b>	<b>2.083.794</b>	<b>1.943.980</b>
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
1- Produit net bancaire	1.578.041	1.849.635	1.717.169
2- Résultat avant impôts	241.602	371.195	371.195
3- Impôts sur les résultats	109.518	231.320	231.320
4- Bénéfices distribués	-	-	-
5- Résultats non distribués (mis en réserve ou en instance d'affectation)	-	-	-
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>	<b>13,53</b>	<b>14,32</b>	<b>14,32</b>
Résultat net par action au part social	-	-	-
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
<b>PERSONNEL</b>	<b>614.117</b>	<b>572.283</b>	<b>572.283</b>
Montants des rémunérations brutes de l'exercice	614.117	572.283	572.283
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	3.938	4.121	3.971

### EFFECTIFS

AU 31/12/2017

	31/12/2017	31/12/2016
<b>EFFECTIFS</b>	<b>3.938</b>	<b>4.121</b>
Effectifs rémunérés	3.938	4.121
Effectifs utilisés	3.938	4.121
Effectifs équivalents plein temps	-	-
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)	-	-
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)	-	-
Cadres (équivalent plein temps)	2.243	2.119
Employés (équivalent plein temps)	1.695	2.002
dont effectifs employés à l'étranger	-	-

### COMPTE DE LA CLIENTELE

AU 31/12/2017

(en nombre)	
COMPTE DE LA CLIENTELE	31/12/2017
Comptes courants	28.377
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	242
Autres comptes chèques	2.594.166
Comptes d'affacturage	-
Comptes d'épargne	4.316.488
Comptes à terme	1.806
Bons de caisse	160
Autres comptes de dépôts (*)	1.081.841

(\*) "Autres Comptes de Dépôts" intègre principalement les comptes de la CSP "Porteurs Cartes Prépayées".

### RESEAU

AU 31/12/2017

(en nombre)		
RESEAU	31/12/2017	31/12/2016
Guichets permanents	969	995
Guichets périodiques	-	-
Distributeurs automatiques et guichets automatiques de banque	797	787
Succursales et agences à l'étranger	-	-
Bureaux de représentation à l'étranger	-	-

# Gouvernance et Dispositif de Gestion des Risques d'Al Barid Bank

## 1- Gouvernance des risques

La gouvernance et l'organisation de la gestion des risques sont assurées au travers des instances de gouvernance de la banque dont les principales sont :

- Le Conseil de Surveillance et ses Comités spécialisés (comité d'audit, comité des risques)
- le Directeur,
- les comités de gestion.

### Le Conseil de Surveillance

Il est l'organe d'administration de la banque. Il s'assure, conformément à la circulaire 4/WW/2014 de Bank Al Maghrib, de l'adéquation du dispositif de gestion des risques par rapport à la taille et aux activités de la banque.

Le Conseil de Surveillance a instauré, en son sein, deux comités spécialisés chargés d'analyser en profondeur certaines questions spécifiques et de le conseiller à ce sujet.

### Le Comité des Risques

Le Comité examine la stratégie globale et l'appétence en matière de risques de la banque, ainsi que les stratégies risques (risques de crédit, risques de marchés, risques opérationnels ...) et assiste le Conseil de Surveillance dans ces domaines.

### Le Comité d'Audit

En application des dispositions réglementaires, le Conseil de Surveillance a instauré un Comité d'Audit, émanation dudit Conseil, chargé, entre autres, de procéder à l'évaluation de la cohérence et de l'adéquation des dispositifs de contrôle mis en place ainsi que de la pertinence des mesures correctives prises ou proposées pour combler les lacunes ou les insuffisances décelées dans le système de contrôle interne. Il a également pour mission d'examiner et d'assister le Conseil en matière d'information comptable et financière.

Ces Comités se réunissent à fréquence trimestrielle.

### Le Directeur

Il est l'organe exécutif de la banque. Il met en œuvre les stratégies et les politiques définies par l'organe d'administration. Le Directeur définit l'organisation générale de la gestion des risques et met en œuvre les processus d'octroi et de gestion, permettant d'appréhender, mesurer et maîtriser d'une façon globale l'ensemble des risques encourus par la banque. Pour mener à bien ses missions, le Directeur a créé des comités de gestion dont les principaux :

### Le Comité Global des Risques

Composé de deux comités, le Comité Risques Opérationnels et le Comité Risques Financiers

#### Le Comité Risques Opérationnels

Composé notamment du Directeur, du Secrétaire Général, du Responsable du Risk Management, ce Comité qui se réunit trimestriellement a pour objet de s'assurer de l'adéquation des dispositifs de gestion des risques opérationnels à la taille de la Banque, de suivre l'évolution du profil de risques opérationnels de la banque et de suivre l'avancement de la mise en place des plans d'actions pour la réduction des risques majeurs.

#### Le Comité Risques Financiers

Composé notamment du Directeur, du Secrétaire Général, du Responsable du Risk Management, ce Comité qui se réunit trimestriellement a pour mission de suivre les expositions aux risques de crédits, de marché et de liquidité de la Banque.

### Le Comité ALM et Placement

Composé du Directeur, du Secrétaire Général, du Directeur du Pôle Activités de Marché et CDG, du responsable du Risk Management, ce Comité a pour principales missions de :

- Définir, mettre en œuvre et assurer un suivi de la gestion du bilan ;
- Protéger les marges d'intérêt de la Banque contre toute évolution défavorable des conditions du marché afin de garantir la pérennité et la continuité des résultats ;
- Donner plus de visibilité sur les emplois et sur les ressources de la Banque avec maintien des risques financiers de la Banque à des niveaux acceptables ;
- Contribuer à la Gestion de la liquidité à moyen et long terme ;
- Décider des placements de la Banque

### Les Comités Conformité/Gouvernance et Contrôle Interne

Les Comités Conformité/Gouvernance et Contrôle Interne sont présidés par le Directeur et composés des différentes entités en charge de la conformité, du contrôle permanent et périodique. Ces comités permettent au Directeur d'avoir une vue d'ensemble sur la cohérence et l'efficacité du dispositif de conformité et de contrôle interne et de suivre les actions du contrôle permanent et périodique, ainsi que les recommandations et actions d'amélioration en vue d'atténuer les risques identifiés par les fonctions de contrôle au sein de la banque.

- Dans ce cadre, le Directeur est informé par toutes les entités de gouvernance, de contrôle et de conformité :
- Du bon fonctionnement du dispositif de contrôle interne (base régulière) ;
  - Des principaux dysfonctionnements identifiés et des actions correctrices mises en œuvre ;
  - Des principaux risques de non-conformité, des dispositifs de maîtrise mis en place ;
  - Du niveau de mise en œuvre des actions correctrices / recommandations formulées par les différents acteurs ;
  - Des actions de consolidation / renforcement du dispositif de contrôle interne qu'elles souhaitent mettre en œuvre ;
  - Des principaux changements impactant l'organisation et le fonctionnement des entités de la Banque.

## 2- Principaux acteurs de la gestion des risques

Les acteurs du dispositif de gestion des risques et de contrôle sont les suivants :

### Secrétariat Général

Ce pôle a, notamment, pour mission de mettre en place un dispositif robuste de maîtrise des risques tenant compte du développement des activités de la Banque.

### Risk Management

Rattaché au Secrétariat Général, le Risk Management a pour mission principale de mettre en place un dispositif de gestion des risques conforme aux exigences réglementaires et aux meilleures pratiques. Dans l'exercice de ses fonctions, il concilie une totale indépendance par rapport aux métiers et une collaboration étroite avec les entités opérationnelles qui sont responsables, en premier ressort, des opérations qu'elles réalisent.

- Dans ce cadre, le Risk Management :
- Contribue à la définition et la mise à jour de la politique de gestion globale des risques ;
  - Propose les limites risques de la banque et suit leur respect par les opérationnels ;
  - Met en œuvre le dispositif de pilotage et de suivi de ces risques et rend compte régulièrement de leur nature et leur ampleur au Directeur et au Conseil de Surveillance ;
  - Recense et évalue l'ensemble des risques encourus par la Banque ;
  - Met en place, en concertation avec les Directions Métiers, les plans d'action pour la réduction des risques majeurs ;
  - Définit les méthodes et procédures d'analyse, de mesure, d'approbation et de suivi des risques ;
  - Met en place un dispositif de continuité d'activité conforme aux exigences réglementaires ;
  - S'assure de l'adéquation permanente des fonds propres par rapport au niveau des risques ;
  - Tient les instances de gouvernance de la banque informées de l'exposition de la banque à l'ensemble des risques encourus ;
  - Conduit régulièrement des stress-tests pour évaluer la robustesse de la Banque face à des chocs majeurs mais probables ;
  - Produit les reporting risques internes et réglementaires.

Le Risk Management s'articule autour de quatre entités : Risques Opérationnels, Risques de Crédits, Risques de Marché et Plan de Continuité des Activités.

Pour réaliser ses travaux, la fonction Risk Management, au même titre que les autres fonctions de contrôle permanent et périodique, a accès en mode consultation, à l'ensemble des reportings et systèmes opérants de la banque.

### Division Conformité & Division Juridique et Contentieux

Ces deux entités veillent à la conformité de la Banque aux lois et règlements en vigueur et assurent la veille juridique et réglementaire

### Audit Interne et Inspection

Ces entités sont en charge du contrôle périodique de l'ensemble des activités et process de traitement de la banque.

### Direction Crédits

Cette entité a pour mission principale de veiller à la qualité des engagements de la Banque et de mettre en œuvre la politique de crédit validée par les instances de gouvernance de la Banque. Elle a pour rôle de veiller au bon déroulement des processus de traitement des dossiers de crédit.

AU 31/12/2017	
<b>I. DATATION</b>	
* Date de clôture de l'exercice : 31/12/2017	
* Date d'établissement des états de synthèse : Mars 2018	
(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice	
(2) Justification en cas de dépassement du délai réglementaire de trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.	
<b>II. EVENEMENTS NES POSTERIEUREMENT A LA CLOTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES A CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1ERE COMMUNICATION EXTERNE DES ETATS DE SYNTHESE</b>	
Indications des événements significatifs	
Dates	Evénements
	Défavorables

## TITRES ET AUTRES ACTIFS GERES OU EN DEPOTS

AU 31/12/2017

TITRES	Nombre de comptes		Montants en milliers de DH	
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2016
Titres dont l'établissement est dépositaire	6.800	496	2.379.015	1.473.339
Titres gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-
Titres d'OPCVM dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Titres d'OPCVM gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-
Autres actifs dont l'établissement est dépositaire	-	-	-	-
Autres actifs gérés en vertu d'un mandat de gestion	-	-	-	-

## ETATS A NEANT

Code état	Appellation
A2	ETAT DES DEROGATIONS
A3	ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES
B7	CREANCES SUBORDONNEES
B8	IMMOBILISATIONS DONNEES EN CREDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE
B9 Bis	PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS
B12	TITRES DE CREANCES EMS
B15	SUBVENTIONS, FONDS PUBLICS AFFECTES ET FONDS SPECIAUX DE GARANTIE
B19	ENGAGEMENTS SUR TITRES
B20	OPERATIONS DE CHANGE A TERME ET ENGAGEMENTS SUR PRODUITS DERIVES
B26	PRODUITS SUR TITRES DE PROPRIETE

### Direction Contrôle Permanent

Cette entité est en charge de la conception et de l'animation du dispositif de contrôle permanent dans toutes les lignes métiers de la banque.

### Recouvrement

Le Recouvrement a pour mission de recouvrer les créances impayées, à travers différentes actions de relances (appels téléphoniques, lettres de mise en demeure...) et contribuer ainsi à réduire le coût du risque.

### Contrôle de Gestion et ALM

La gestion des risques de liquidité et de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire relève en partie de la responsabilité de la Division Contrôle de Gestion et ALM.

### Normes et Sécurité des Systèmes d'Information

Cette entité est en charge de l'élaboration des normes de sécurité informatique et contrôle leur respect permettant la maîtrise des risques SI.

### Directions opérationnelles

Les Directions opérationnelles (Commercial, Traitements et Flux, Activités de Marché, Moyens Généraux...) intègrent la dimension risque dans le cadre de la gestion quotidienne de leurs activités. La Division Risk Management leur apporte son soutien méthodologique pour les aider à identifier, évaluer et gérer leurs risques.

### 3- Contrôle Interne

#### 3-1 Description du dispositif du Contrôle Interne

Le dispositif de contrôle interne de la Banque tient compte des usages professionnels les plus reconnus en la matière, notamment la réglementation régissant les établissements de crédit, les recommandations du Code Marocain des Bonnes Pratiques de Gouvernance des Entreprises et Etablissements Publics, ainsi que les recommandations du Comité de Bâle.

Le Contrôle Interne est organisé en Contrôle Permanent et Contrôle Périodique :

- Le Contrôle Permanent est assuré en premier lieu par les opérationnels et en second lieu par des fonctions spécialisées au sein des entités. En troisième lieu, une entité indépendante et dédiée est en charge des travaux de conception et de suivi de la mise œuvre des contrôles.
- Le Contrôle Périodique est assuré au moyen de missions, par des ressources autres que celles intervenant dans le Contrôle Permanent. Il est exercé par l'Audit Interne et l'Inspection.

L'architecture générale du Contrôle Interne est structurée en quatre niveaux :

- niveau 1 : Contrôles effectués par les opérationnels (Autocontrôle)
- niveau 2 : Contrôles effectués par les responsables hiérarchiques, les contrôleurs du réseau et les contrôleurs internes des fonctions centrales
- niveau 3 : Contrôles/travaux effectués par les structures dédiées au pilotage du contrôle permanent (Conformité)
- niveau 4 : Contrôles effectués par les structures dédiées au contrôle périodique (Audit et Inspection)

#### 3-2 Moyens mis à la disposition des différents organes en charge du contrôle interne

**Moyens humains :** Les différents organes de contrôle interne sont dotés de moyens humains dédiés leur permettant d'assurer leurs missions dans des conditions adéquates.

#### Moyens techniques :

Al Barid Bank dispose d'une solution progiciel de « gestion des risques, contrôle, et audit interne » conformément aux exigences réglementaires. Cette solution permet la gestion du référentiel des Risques et contrôles de façon automatisée et sécurisée, de garantir la bonne exécution des plans d'audit et de contrôler et l'enregistrement des résultats d'interventions et de produire des indicateurs et reporting destinés aux instances de gouvernance de la Banque.

### 4- Gestion des principaux risques de la Banque :

#### 1- Risques de crédit

L'offre-crédit d'Al Barid Bank se compose actuellement des trois produits suivants :

- Le crédit immobilier
- Le crédit à la consommation
- L'avance sur salaire

Al Barid Bank a mis en place, conformément aux exigences réglementaires, un dispositif de gestion des risques de crédit ayant pour objectif de préserver la santé et la qualité de l'ensemble des créances détenues sur les particuliers au titre de crédits immobiliers, crédits à la consommation et avances sur salaires.

Ce dispositif se caractérise par les éléments suivants :

- Une séparation nette entre les entités en charge du montage des dossiers de crédit, de l'octroi et de la gestion des risques de crédit ;
- Une analyse-risque détaillée des demandes de crédit avant octroi ;
- Des plafonds par bénéficiaire de crédits ;
- Une tarification des crédits indexée sur le profil de risque des emprunteurs ;
- Un système de délégation de pouvoirs de signature pour l'octroi des crédits ;
- Une analyse du comportement et comptes des clients post-octroi des crédits ;
- Un dispositif de gestion des crédits sensibles
- Une gestion réactive du recouvrement amiable
- Une gestion rigoureuse du contentieux.

A fin décembre 2017, le montant des risques pondérés de crédit s'élève à 4 362 695 KMAD comme le montre le tableau suivant :

Risques de crédit	Risques Pondérés (en KDH)	
	Décembre 2017	Décembre 2016
	4 362 695	2 753 939

#### 2- Risque de concentration

Le risque de concentration est mesuré au travers des ratios de division des risques par contrepartie ou groupe de contreparties appartenant à un même groupe d'intérêt.

Al Barid Bank veille au respect des coefficients maximum de division des risques fixés par la banque centrale ainsi que des limites-risques internes. Ainsi, à fin décembre 2017, la Banque n'enregistre aucun dépassement du CMDB.

#### 3- Risques de marché

Du fait de la détention de positions en devises et d'un portefeuille de transaction et de placement, Al Barid Bank est exposée au risque de change et au risque de taux.

La mesure du risque de taux se fait à travers le calcul des sensibilités et durations du portefeuille ainsi qu'à travers la réalisation de stress-tests mesurant l'impact de la variation des taux d'intérêt sur la valorisation globale du portefeuille-titres de la banque.

Le risque de change est géré au travers du suivi quotidien de la position de change et du contrôle du respect des limites-risques fixées en interne.

Notons que l'ensemble des activités de marché sont soumises à des limites-risques. Ces limites sont déclinées par instrument, par contrepartie, par transaction, par intervenant...

Le contrôle des limites est effectué par le Risk Management. A fin décembre 2017, le montant des risques pondérés de marché s'élève à :

Risques de marché	Risques Pondérés (en KDH)	
	Décembre 2017	Décembre 2016
	6 836 754	6 943 931

#### 4- Risques Opérationnels :

Le dispositif de gestion des risques opérationnels d'Al Barid Bank est caractérisé par :

- Une cartographie des risques couvrant l'ensemble des activités métiers et supports de la banque. Cette cartographie des risques est mise à jour régulièrement pour intégrer les risques liés aux nouvelles activités et/ou engendrés par des changements réglementaires ou de process ;
- Des plans d'atténuation des risques déclinés par activité/direction ;
- Un dispositif de collecte des incidents opérationnels permettant de remonter l'ensemble des pertes subies par la banque et de suivre ces incidents jusqu'à leur résolution/clôture définitive ;
- Un plan de continuité d'activité permettant à la banque de faire face à des événements exceptionnels entravant la bonne marche de ses activités ;
- Un reporting-risque opérationnel permettant de renseigner le top management et l'ensemble des entités concernées sur l'évolution du profil de risque opérationnel de la banque

**Deloitte.**

Deloitte Audit  
288, Boulevard Zerktouni  
Casablanca  
Maroc

**Coopers Audit**

Coopers Audit Maroc S.A  
83, Avenue Hassan II - 20100  
Casablanca  
Maroc

### AL BARID BANK S.A

### ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES

#### EXERCICE DU 1<sup>er</sup> JANVIER AU 31 DECEMBRE 2017

En exécution de la mission prévue aux articles 73 et 100 du Dahir n°1-14-193 du 24 décembre 2014 portant promulgation de la loi n°103-12, nous avons procédé à un examen limité des états de synthèse ci-joints de Al Barid Bank comprenant le bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et une sélection des notes de l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2017. Ces états de synthèse qui font ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 2.516.008, dont un bénéfice net de KMAD 132.144, relève de la responsabilité des organes de gestion de la Banque.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la banque et des vérifications analytiques appliquées aux données financières; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que les états de synthèse, ci-joints, ne donnent pas une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque au 31 décembre 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 30 mars 2018

### Les Commissaires aux Comptes

#### Deloitte Audit

Deloitte Audit  
288, Boulevard Zerktouni  
CASABLANCA  
T.M. 05 22 22 40 25/26/34/37  
Fax 05 22 22 40 78

Ahmed BENABDELKHALEK  
Associé

#### Coopers Audit Maroc S.A

COOPERS AUDIT MAROC  
Siège Social: 83 Avenue Hassan II  
Casablanca  
Tél: 0522 42 11 90 - Fax: 0522 27 47 37

Abdelaziz ALMECHATT  
Associé

### Un suivi des activités externalisées

A fin décembre 2017, le montant des risques opérationnels pondérés s'élève à :

Risques opérationnels	Risques Pondérés (en KDH)	
	Décembre 2017	Décembre 2016
	3 215 528	3 191 406

### 5- Risques de liquidité et de taux dans le portefeuille bancaire

Al Barid Bank veille en permanence à la conservation d'un stock d'actifs liquides lui permettant de faire face à tout moment à ses engagements. Elle veille aussi à maintenir de bonnes relations avec les principaux acteurs du marché.

Le risque de liquidité est mesuré au travers du calcul des gaps de liquidité, du ratio réglementaire de liquidité ainsi qu'à travers la réalisation d'un ensemble de stress tests