

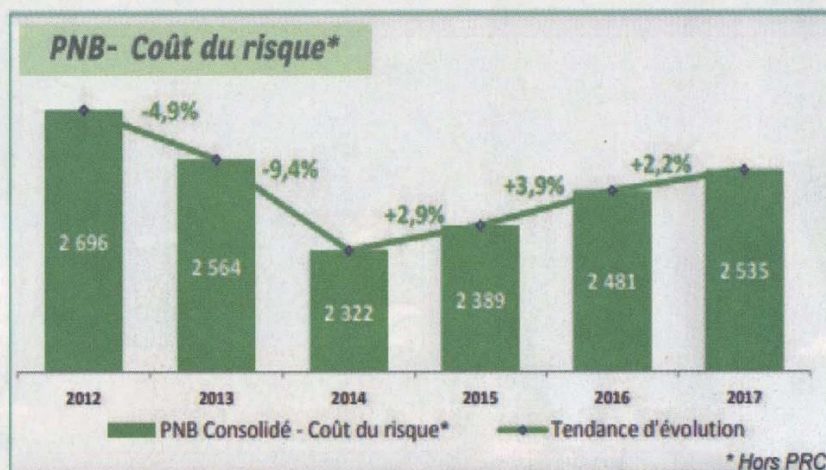
Résultats annuels

BMCI : Croissance à deux chiffres des bénéfices 2017

Sur un produit net bancaire consolidé quasi-stable à périmètre constant de 3,02 milliards de DH, BMCI a engrangé un résultat net part du groupe de 547 millions de DH, en hausse de 26,8% par rapport à 2016. Cette performance s'explique notamment par l'amélioration continue du coût du risque consolidé.

Solide rentabilité en 2017 pour BMCI. Le résultat net consolidé part du groupe (RNPG) a atteint 547 millions de DH, en hausse de 26,8% par rapport à fin décembre 2016. Cette performance s'explique notamment par l'amélioration continue du coût du risque consolidé. Ce dernier a diminué de 10,3% à 524 millions au moment où le taux de couverture des créances par les provisions des comptes sociaux s'établit à 79,8%, contre 74% en 2016. «Ce qui reflète les efforts de maîtrise et d'anticipation des risques», se félicite Laurent Dupuch. Le président du directoire de BMCI s'exprimait le 21 mars lors de la présentation à Casablanca des résultats annuels de son groupe. La rentabilité est accompagnée d'une bonne solidité financière avec un ratio de solvabilité de 13,5% (données provisoires). Le coefficient d'exploitation consolidé s'affiche, lui, à 52,6% à fin décembre 2017, contre 52% à fin décembre 2016, «dans un contexte de poursuite des investissements relatifs au développement de la banque». À eux seuls, les investissements IT se sont élevés à 100 millions de DH l'année dernière. 2017, qui correspond à la deuxième année de mise en œuvre du plan stratégique BMCI 2020, a été également marquée par une nouvelle baisse du produit net bancaire (PNB) consolidé. Cette fois de 1,3% (plus légère que celle de 2016 qui était de -4,5%) à 3,02 milliards de DH.

«À périmètre constant (hors l'effet exceptionnel en 2016 de la démutualisation de la Bourse de Casablanca, ndlr), le produit net bancaire consolidé est quasi-stable à -0,2%», a expliqué Laurent Dupuch. «Corrigé du coût du risque, le PNB enregistre sa 3^e année de croissance», a-t-il souligné. En clair, l'évolution du PNB traduit une baisse de



-2,5% de la marge d'intérêt consolidée à 2,38 milliards de DH «due à un effet de taux défavorable», compensée par une progression de la marge sur commissions consolidée (+2,8% à 483 millions de DH) et du résultat des opérations de marché (+11,1% à 214 millions).

Pour Laurent Dupuch, l'effort commercial a absorbé la baisse des taux. En effet, les dépôts de la clientèle Consolidés ont enregistré une hausse de 2,8%, à 43,4 milliards de DH avec une amélioration en termes de structure (les ressources non rémunérées représentant plus de 72%) et une «bonne» performance des dépôts à terme (+43,4%).

En outre, les crédits par caisse à la clientèle consolidés ont atteint 49,6 milliards de DH (-0,5%) portés par ceux d'Équipement (+6,7% à 10,1 milliards), le leasing (+13,4% à 4,7 milliards), les crédits à la Consommation (+6,1% à 4,3 milliards) devant l'Habitat (+1,5% à 13 milliards). Concernant les engagements par signature consolidés, ils se sont établis à 18,8 milliards de DH, s'appréciant de 6,3%. Cette évolution traduit notamment une hausse de 4,1% des Cautions marché à 10,1 milliards et de 51,3% des crédits documentaires à 5,5 milliards. S'agissant de la Banque privée, sur fond d'une base client élargie de 8% en 2017, les actifs sous gestion se sont renforcés de 11%. ■

Moncef Ben Hayoun



Voir la vidéo sur
lematin.ma

