



# RAPPORT DE GOUVERNANCE

Conseil d'Administration  
Gouvernement d'Entreprise  
Information communiquée aux actionnaires

## CONSEIL D'ADMINISTRATION

La mission première du Conseil d'Administration est de maintenir un équilibre entre les intérêts des actionnaires et les perspectives de croissance, de création de valeur à long terme et de protection des déposants.

Cette instance est responsable du processus de planification stratégique, de la détermination et la gestion des risques, du contrôle interne, de la gouvernance et de la charte de responsabilité sociétale.

Le Conseil d'Administration de BANK OF AFRICA se distingue par le caractère collégial des prises de décision et par la présence de plusieurs experts nationaux et internationaux, issus de la banque et de la finance. Il se compose de treize Administrateurs dont quatre Administrateurs Indépendants.

### **OTHMAN BENJELLOUN**

Président Directeur Général  
du Groupe BANK OF AFRICA  
Date du premier mandat : 1995<sup>1</sup>  
Mandat actuel : 2019-2025

### **RMA**

Représentée par Zouheir BENSAID  
Date du premier mandat : 1994  
Mandat actuel : 2019-2025

### **BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL-GROUPE CREDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE**

Représentée par Lucien MIARA  
Date du premier mandat : 2005  
Mandat actuel : 2020-2026

### **CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION**

Représentée par Abdellatif ZAGHNOUN  
Date du premier mandat<sup>2</sup> : 2010  
Mandat actuel : 2016-2022

### **FINANCECOM**

Représentée par Hicham EL AMRANI  
Date du premier mandat : 2001  
Mandat actuel : 2015-2021

### **AZEDDINE GUESSOUS**

*Intuitu Personae*  
Date du premier mandat : 2017<sup>3</sup>  
Mandat actuel : 2017-2023

### **CDC LIMITED (\*)**

Représentée par Marc BEAUJEAN  
Date du premier mandat : 2019  
Mandat actuel : 2019-2024  
(\* ) Coopté lors du Conseil d'Administration  
du 22 novembre 2019 et ratifié par l'AG annuelle 2020.

### **FRANÇOIS HENROT**

Administrateur Indépendant  
Date du premier mandat : 2016  
Mandat actuel : 2016-2022

### **BRIAN C. MCK. HENDERSON**

Administrateur Indépendant  
Date du premier mandat : 2016  
Mandat actuel : 2016-2022

### **PHILIPPE DE FONTAINE VIVE**

Administrateur Indépendant  
Date du premier mandat : 2016  
Mandat actuel : 2016-2022

### **CHRISTIAN DE BOISSIEU**

Administrateur Indépendant  
Date du premier mandat : 2016  
Mandat actuel : 2016-2022

### **ABDOU BENSOUDA**

*Intuitu Personae*  
Date du premier mandat : 2018  
Mandat actuel : 2018-2024

### **BRAHIM BENJELLOUN - TOUMI**

Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe  
et Président du Conseil de BOA Group (Luxembourg)  
Date du premier mandat : 2004  
Mandat actuel : 2016-2022

*1 - Pour l'ensemble des mandats, l'année de début de mandat correspond à l'année de nomination par l'AG et celle de fin de mandat correspond à l'année de tenue de l'AG statuant sur les comptes de l'exercice précédent, soit un mandat de 6 ans.*

*2 - La CDG a siégé au sein du Conseil d'Administration de BANK OF AFRICA de 1966 à 1997 puis a été renommée de l'Assemblée Générale Ordinaire du 26 mai 2010.*

*3 - M. Zeddine GUESSOUS a siégé en tant qu'Administrateur intuitu personae de 2005 à 2008, puis en tant que représentant permanent de RMA, avant d'être nommé à nouveau Administrateur intuitu personae en 2017.*

## PRINCIPAUX INDICATEURS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION 2019

Effectif	13*
Nombre de réunions du Conseil d'Administration	8
Taux de présence global (assiduité)	93%

(\*) À partir du Conseil d'Administration du 22 novembre 2019 qui a coopté CDC Limited, représentée par M. Marc Beaujean.

## TAUX DE PRÉSENCE PAR ADMINISTRATEUR

Généralement, en cas d'absence les Administrateurs donnent pouvoir à un autre Administrateur.

Othman Benjelloun	100%
RMA, M. Zouheir Bensaïd	100%
BFCM, M. Lucien Miara	63%
CDG, M. Abdellatif Zaghoun	63%
FINANCECOM, M. Hicham El Amrani	100%
M. Azeddine Guessous	100%
CDC Limited, M. Marc Beaujean	100%**
M. François Henrot	100%
M. Brian Henderson	100%
M. Philippe De Fontaine Vive	88%
M. Christian de Boissieu	100%
M. Abdou Bensouda	100%
M. Brahim Benjelloun Touimi	100%

(\*\*) Copté par le Conseil d'Administration du 22 novembre 2019.

## CRITERES D'INDEPENDANCE

BANK OF AFRICA respecte les dispositions réglementaires en matière de critères d'indépendance tels que prévus par la Circulaire 5/W/2016 de *Bank Al-Maghrib*.

## REMUNERATION

### JETONS DE PRÉSENCE VERSÉS AUX ADMINISTRATEURS

En rémunération de leur activité au sein du Conseil d'Administration et des Comités Spécialisés, des jetons de présence sont alloués à l'ensemble des Administrateurs.

Le montant global des jetons de présence est fixé annuellement par l'Assemblée Générale sur proposition du Conseil d'Administration.

	31/12/2019*			31/12/2018*		
	Montant BRUT	Impôt Retenue à la source	Montant net versé	Montant BRUT	Impôt Retenue à la source	Montant net versé
Personnes physiques et morales Résidentes au Maroc	3 842	992	2 850	3 485	885	2 600
Personnes physiques et morales non Résidentes au Maroc	3 235	485	2 750	3 823	573	3 250
<b>TOTAL</b>	<b>7 077</b>	<b>1 477</b>	<b>5 600</b>	<b>7 308</b>	<b>1 458</b>	<b>5 850</b>

(\*) Jetons versés au titre de l'exercice précédent.

## PROCESSUS D'ÉVALUATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Un processus d'auto-évaluation de la structure, des compétences, des attributions et du fonctionnement du Conseil d'Administration, au niveau de chaque Administrateur, est effectué annuellement.

Ce processus est conduit par le Comité de Gouvernance, Nominations et Rémunérations, instance émanant du Conseil d'Administration composée d'Administrateurs indépendants et non exécutifs, à travers une évaluation des travaux du Conseil d'Administration, sur la base d'un questionnaire individuel portant sur une trentaine de questions relatives à la composition du Conseil et des Comités Spécialisés, la fréquence des réunions, de la qualité des procès-verbaux, des échanges au sein du Conseil, de la documentation mise à la disposition des Administrateurs et des délais de transmission, les thématiques inscrites à l'ordre du jour notamment la dimension RSE...

Aux termes du processus d'évaluation, une synthèse des résultats de l'évaluation est communiquée au Conseil d'Administration ainsi qu'un plan d'actions.

Défini par le Comité de Gouvernance, Nomination et Rémunération, le questionnaire d'auto-évaluation est mis à jour à fréquence régulière par rapport à la réglementation, aux réunions du Conseil et aux recommandations émises à l'occasion des précédents questionnaires.

## COMITÉS SPÉCIALISÉS ISSUS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Comité des Risques Groupe	Nombre de réunions	4
	Effectif	8*
	Indépendance	50%
	Taux de présence	86%
Comité d'Audit et de Contrôle Interne Groupe	Nombre de réunions	4
	Effectif	6(**)
	Indépendance	67%
	Taux de présence	90%
Comité Gouvernance, Nominations et Rémunérations	Effectif	4(*)
	Indépendance	50%

(\*) À partir de 2020, suite à la cooptation de CDC Limited en tant qu'Administrateur par le Conseil d'Administration du 22 novembre 2019 et sa désignation en tant que Membre du Comité des Risques Groupe et du Comité de Gouvernance, Nominations et Rémunérations.

(\*\*) À partir de 2020, désignation de M. Brian Henderson, Administrateur Indépendant, en tant que Membre du Comité d'Audit et de Contrôle Interne Groupe, en assurant la présidence.

COMITÉS SPÉCIALISÉS DU CONSEIL  
D'ADMINISTRATION

COMITE DE GOUVERNANCE, NOMINATIONS & REMUNERATIONS

COMPOSITION

**PRESIDENT**

M. François HENROT, Administrateur indépendant

**MEMBRES PERMANENTS**

- M. Azeddine GUESSOUS, Administrateur intuitu personae
  - CDC Ltd, représentée par M. Marc BEAUJEAN\*
  - M. Brian HENDERSON, Administrateur indépendant
- (\*) à partir de 2020

**MEMBRES INVITES**

Le Comité de Gouvernance, Nominations & Rémunérations peut s'adjoindre, à sa discrétion, toute personne membre ou non membre de BANK OF AFRICA ou de son Groupe, en fonction des questions inscrites à l'ordre du jour, notamment au niveau des commissions devant traiter des points en relation avec l'examen des conventions ou des nominations et rémunérations.

TRAVAUX DU COMITE GOUVERNANCE,  
NOMINATIONS & REMUNERATIONS

Le Comité Gouvernance, Nomination & Rémunération est prévu de se réunir, au cours de 2020, sur les thématiques liées à l'exercice 2019, ce délai ayant été nécessaire pour stabiliser la composition aménagée dudit Comité suite au décès en décembre 2018 de Feu M. Michel Lucas, jusqu'à lors Président dudit Comité et l'entrée dans le capital d'un nouvel actionnaire.

COMITE DES RISQUES GROUPE

COMPOSITION

**PRESIDENT**

M. Philippe DE FONTAINE VIVE, Administrateur indépendant

**MEMBRES PERMANENTS**

- RMA, représentée par M. Zouheir BENSALD
  - FinanceCom représentée par M. Hicham EL AMRANI
  - M. Azeddine GUESSOUS, Administrateur intuitu personae
  - CDC Ltd, représentée par M. Marc BEAUJEAN\*
  - M. François HENROT, Administrateur indépendant
  - M. Brian HENDERSON, Administrateur indépendant
  - M. Christian de BOISSIEU, Administrateur indépendant
- (\*) à partir de 2020

**MEMBRES ASSOCIES**

- M. l'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe
- M. le Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe
- M. le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe
- M. le Conseiller auprès de la Direction Générale
- M. le Contrôleur Général Groupe
- M. le Directeur Général Adjoint en charge des Finances & Participations

**MEMBRES INVITES**

- Le Comité peut solliciter la collaboration de toute personne faisant partie du staff dirigeant du Groupe et tout responsable dont les fonctions entrent dans le cadre de son domaine d'intervention en fonction des thématiques inscrites à l'ordre du jour.

**SECRETARIAT**

Le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe

TRAVAUX DU COMITE DES RISQUES GROUPE

Le Comité des Risques Groupe s'est réuni 4 fois en 2019.

A cette occasion, le Comité a examiné notamment l'évolution des indicateurs de risques crédit en social et consolidé, les limites globales des risques 2019, les ratios prudentiels, la *Watch List*, le Plan de Redressement de Crise Interne, le projet de titrisation de créances hypothécaires.

De même, le Comité a approuvé la Politique Générale de Gestion des Risques 2019 et les amendements apportés à la Charte de fonctionnement du Comité des Risques Groupe pour répondre aux évolutions réglementaires en la matière.

Par ailleurs, le Comité a pris connaissance (i) des nouveaux dispositifs des engagements post-octroi et (ii) des dispositifs de gestion de la sécurité informatique et cyber-sécurité.

Le Comité a poursuivi (i) les travaux dans le cadre du projet réglementaire de mise en œuvre de l'ICAAP et (ii) le déploiement du Programme Convergence s'est poursuivi en 2019 en matière de risque de crédit, opérationnel, risques de marché.

En outre, le Comité procède régulièrement au suivi de la prise en charge des recommandations émises lors des précédentes séances dudit Comité.

COMITE D'AUDIT ET DE CONTROLE INTERNE GROUPE

COMPOSITION

**PRESIDENT**

M. Brian HENDERSON\*, Administrateur indépendant

**MEMBRES PERMANENTS**

- RMA, représentée par M. Zouheir BENSAID
- M. Azeddine GUESSOUS\*\*, Administrateur intuitu personae
- M. François HENROT, Administrateur indépendant
- M. Philippe DE FONTAINE VIVE, Administrateur indépendant
- M. Christian de BOISSIEU, Administrateur indépendant

**MEMBRES ASSOCIES**

- M. l'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe
- M. le Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe
- M. le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe
- M. le Conseiller auprès de la Direction Générale
- M. le Contrôleur Général Groupe
- M. le Directeur Général Adjoint en charge des Finances & Participations

**MEMBRES INVITES**

- Les Auditeurs Externes ;
- Les Responsables des fonctions Contrôle Permanent et Conformité ;
- Le Comité peut solliciter la collaboration de toute personne faisant partie du staff dirigeant du Groupe et tout responsable dont les fonctions entrent dans le cadre de son domaine d'intervention en fonction des thématiques inscrites à l'ordre du jour.

**SECRETARIAT**

M. le Contrôleur Général du Groupe BANK OF AFRICA

TRAVAUX DU COMITE D'AUDIT ET DE CONTROLE INTERNE GROUPE

Le Comité d'Audit et de Contrôle Interne Groupe – CACI Groupe – s'est réuni 4 fois au cours de l'exercice 2019.

Lors de ces séances, parmi les principales thématiques traitées figurent, les réalisations financières du Groupe BANK OF AFRICA en consolidé et en social, l'examen du Rapport des Commissaires aux Comptes, le suivi de la mise en œuvre de la stratégie de Gestion des Actifs Immobiliers Hors Exploitation, outre le projet de réorganisation des activités européennes du Groupe BANK OF AFRICA dans le cadre du Brexit.

En ce qui concerne le dispositif de contrôle interne, le CACI Groupe a examiné le Plan d'Audit annuel 2019 de la filière du Contrôle Général Groupe ainsi que les principaux indicateurs d'activités du Contrôle Permanent de BANK OF AFRICA. De même, il a validé le Rapport Annuel du Contrôle Interne au titre de l'exercice 2018.

Par ailleurs, le CACI Groupe a veillé à la mise en application des recommandations émanant du régulateur *Bank Al Maghrib*, des Commissaires aux Comptes, de ladite instance du CACI et du Contrôle Général Groupe. Dans ce cadre, il a pris connaissance des principales correspondances des Régulateurs au niveau Groupe ainsi que des principales conclusions et recommandations formulées par le Collège des Superviseurs.

En matière de conformité, le CACI Groupe a veillé à l'examen du Bilan 2018 de la fonction *Compliance* Groupe ainsi qu'à l'avancement de la mise en œuvre du dispositif *FATCA "Foreign Account Tax Compliance Act"*.

(\*) À partir de 2020

(\*\*) Jusqu'à 2020, Président du Comité





## GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

**PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL**  
**OTHMAN BENJELLOUN**

### SENIOR MANAGEMENT

**BRAHIM BENJELLOUN-TOUIMI**

Administrateur Directeur  
Général Exécutif Groupe

**DRISS BENJELLOUN**

Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe

**M'FADEL EL HALAISSI**

Directeur Général Délégué, en charge de l'Ingénierie,  
Recouvrement & Missions Spécifiques

**MOUNIR CHRAIBI**

Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe

**OMAR TAZI**

Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc

**MOHAMMED AGOUMI**

Directeur Général Délégué, en charge de  
la Coordination de l'International

**KHALID LAABI**

Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe

**KHALID NASR**

Responsable du Pôle de Direction Générale  
*Corporate & Investment Banking*

### COMITE EXECUTIF GROUPE

#### COMPOSITION

**PRESIDENT**

Le Président Directeur Général

**VICE-PRESIDENT**

L'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe

**MEMBRES PERMANENTS**

- Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe
- Directeur Général Délégué, en charge de l'Ingénierie, Recouvrement & Missions Spécifiques
- Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe
- Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc
- Directeur Général Délégué, en charge de la Coordination de l'International
- Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe
- Administrateur Directeur Général de *BOA Group*
- Responsable du Pôle de Direction Générale *Corporate & Investment Banking*

#### TRAVAUX DU COMITE EXECUTIF

Dans la continuité des travaux menés en 2018, le Comité Exécutif a veillé à l'exécution du plan de financement qui accompagne le Plan Stratégique de Développement 2019-21. Ainsi, ont été menées les augmentations de capital en deux tranches par conversion de dividende en actions et apport en numéraire d'un montant global de 1,7 milliard. Une deuxième augmentation de capital fut réservée à CDC Ltd dont le montant était de près de 2 milliards de dirhams.

Parmi les autres travaux du Comité figurent le lancement du Programme de Transformation, projet ambitieux et multidimensionnel visant à soutenir la réalisation du Plan Stratégique de Développement Groupe ainsi que la reconfiguration de la présence du Groupe en Europe dans le cadre du Brexit.

COMITE DE DIRECTION GENERALE GROUPE

COMPOSITION

**PRESIDENT**

L'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe

**MEMBRES**

- Le Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe
- Le Directeur Général Délégué, en charge de l'Ingénierie, Recouvrement et Missions Spécifiques
- Le Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe
- Le Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc
- Le Directeur Général Délégué, en charge de la Coordination de l'International
- Le Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe
- L'Administrateur Directeur Général de *BOA Group*
- Le Responsable du Pôle de Direction Générale *Corporate & Investment Banking*
- Le Conseiller auprès de la Direction Générale
- Le Directeur Général Adjoint, Contrôle Général Groupe
- Le Directeur Général Adjoint, Finances & Participations
- La Directrice Générale Adjointe, Gouvernance & Développement Groupe

**Membres additionnels pour le Comité élargi de Direction Générale**

- Le Directeur Général Adjoint, Direction Générale de la Coordination de l'International
- Le Directeur Général Adjoint, Communication Groupe
- Le Directeur Général Adjoint, Banque Particuliers/ Professionnels
- La Directrice Générale Adjointe, Synergies Métiers Spécialisés
- La Directrice Générale Adjointe, *Compliance* Groupe
- Le Directeur Général Adjoint, Capital Humain Groupe
- La Responsable Transformation Groupe

**SECRETAIRE DU COMITE**

La Directrice Générale Adjointe, Gouvernance & Développement Groupe

TRAVAUX DU COMITE DE DIRECTION GENERALE GROUPE

Au titre de l'exercice 2019, il s'est réuni 39 fois. Par ailleurs, le Comité s'est réuni deux fois, en séminaire stratégique, autour de l'idéation et la construction du Plan de Transformation du Groupe.

Ainsi, au cours de l'exercice 2019, les travaux du Comité de Direction Générale ont poursuivi, conformément aux engagements pris vis-à-vis des Instances de la Banque et des Autorités réglementaires, la priorisation des thématiques liées à l'allocation optimale des moyens financiers, opérationnels et humains en faveur de l'amorce de la transformation du Groupe et du développement des activités commerciales du Groupe.

Aussi, le Comité de Direction Générale a-t-il veillé à la construction du Plan Stratégique de Développement 2019-2021 accompagné de son Plan de financement validé par le Conseil d'Administration. Ainsi, l'année 2019 a vu une levée de fonds totalisant 3,7 Milliard DH.

Parallèlement, la maîtrise des charges générales d'exploitation en social devance les anticipations dans le PSD 2019-21.

Autre préoccupation majeure de la Banque, la mise en conformité aux constantes évolutions réglementaires et prudentielles, ainsi qu'aux standards internationaux, s'est poursuivie avec l'obtention de deux certifications à savoir celles du dispositif FATCA et du nouveau système de management anti-corruption (ISO 37001).

Dans cette lignée, l'année 2019 a été marquée par la mise à jour du Plan de Redressement de Crise Interne de BANK OF AFRICA ainsi que l'étude d'impacts des nouvelles réglementations de *Bank Al Maghrib* sur la consommation des fonds propres tel que le projet d'amendement de la circulaire 26 G relatif aux datations en paiement et ventes à rémérés.

Par ailleurs, impulsant une nouvelle dynamique à l'offre de financement de la Banque, le Comité a validé un nouveau dispositif commercial en faveur de la TPME et ce, conformément aux Directives Royales, et outre le lancement d'une nouvelle offre de produits destinés aux entreprises - *CAP Mezzanine & IS Factor* -.

Un autre élément impactant le développement des activités commerciales du Groupe, est la mise en œuvre de la stratégie multicanale à travers le lancement d'outils et de services de la Banque à distance telle que la solution de paiement mobile *DabaPay*, du *Portail Trade* et du *Portail Cash* de *BMCE Business Online*.

Parmi les priorités de la Banque, figurent également la valorisation du Capital Humain et la Gestion des enjeux de la transformation. Aussi, le Comité a veillé à (i) l'adéquation du système de rémunération avec les priorités de la Banque et au (ii) développement de l'employabilité des collaborateurs à travers la gestion des mobilités internes dans le cadre de la transformation.





COMITE DE FONCTIONNEMENT

**COMPOSITION**

**PRESIDENT**

Le Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe

**MEMBRES PERMANENTS**

- Contrôle Général Groupe
- Banque des Particuliers & Professionnels
- Banque PME
- Capital Humain Groupe
- Technologies, Process & Organisation Groupe
- Contrôle Permanent Groupe
- Direction Régionale Casa Nord
- Direction Régionale Casa Sud
- Gouvernance & Dirigeance
- Operation Global Services
- Management des Risques Groupe

**SECRETAIRE DU COMITE**

Qualité Groupe

**MEMBRES ASSOCIES**

Tous les responsables des Pôles et Directions, hors membres permanents, sont considérés comme membres associés, et assistent comme membres à part entière pour tous les sujets qu'ils proposent aux délibérations du Comité de Fonctionnement lors de l'inscription à l'ordre du jour.

**TRAVAUX DU COMITE DE FONCTIONNEMENT**

En 2019, le Comité de Fonctionnement a tenu 25 séances.

Sur la trentaine de thèmes abordés, 21 ont été clôturés représentant 70% des dossiers présentés et 286 recommandations.

Dans le cadre de l'efficacité opérationnelle, les travaux du Comité ont porté notamment sur les modalités de Gestion et de suivi du prélèvement à la source pour les fonctionnaires, l'amélioration du traitement des rapatriements reçus, ainsi que la centralisation de la notification des garanties niveau 1 sur la base des documents numérisés.

En termes de maîtrise des coûts et de Gestion des risques, le Comité a traité notamment la hausse des frais de visa, l'assainissement des suspens de *Bank Al-Maghrib* et le stock de billets mutilés, le renforcement du dispositif de préventions des fraudes de paiement via la plateforme de la Banque, les suspens comptables du Réseau, le renouvellement des garanties à échéance, la revue du processus de traitement des bons de caisse.

S'agissant du volet réglementaire, les principales thématiques examinées sont la mise en œuvre du dispositif FATCA, la mesure concernant la délivrance des formules de chèques barrés d'avance et non endossables sur les comptes avocats, la présentation de l'outil de gestion des réclamations, la requalification et filtrage de la clientèle de passage ainsi que le filtrage en temps réel de l'entrée en relation, la clôture de compte à l'initiative du client, la gestion des comptes en déshérence, le processus de gestion des comptes de cantonnement des établissements de paiement, la restitution du Comité Relation Client, la dotation voyage d'affaires.

Le Comité a également abordé les thématiques relatives à l'appui au développement commercial notamment la négociation de la *Smart Data* avec *MasterCard*, la performance du Libre Services Bancaires, la performance des GAB, la refonte du crédit Enseignement Plus et le suivi de la mise en place de la solution de numérisation des chèques/LCN par les Grands Remettants.

COMITE DE COORDINATION DU CONTROLE INTERNE GROUPE

**COMPOSITION**

**PRESIDENT**

Le Président du Comité de Direction Générale Groupe, et en son absence, le Contrôleur Général Groupe

**MEMBRES PERMANENTS**

- Le Directeur Général Délégué en charge des Finances Groupe
- Le Directeur Général Délégué en charge des Opérations Groupe
- Le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe
- Le Contrôleur Général Groupe
- Le Directeur Général Adjoint en charge des Finances et Participations
- La Directrice Générale Adjointe en charge de la *Compliance* Groupe
- Le Responsable du Contrôle Permanent Groupe

**SECRETAIRE DU COMITE**

La Directrice Générale Adjointe en charge de la *Compliance* Groupe

**MEMBRES ASSOCIES**

- Le Responsable des fonctions Risques, Contrôle Interne et *Compliance* des Filiales en fonction des thématiques inscrites à l'ordre du jour.
- Le Pôle Gouvernance et Développement Groupe ;
- Le Comité pourra s'adjoindre, à sa discrétion, toute personne membre ou non membre de BANK OF AFRICA ou du Groupe, en fonction des questions inscrites à l'ordre du jour.

**TRAVAUX DU COMITE DE COORDINATION DU CONTROLE INTERNE GROUPE**

Le Comité de Coordination du Contrôle Interne Groupe s'est réuni 2 fois en 2019.

Dans le cadre de ses travaux, le Comité a pris acte de l'avancement notable du projet d'automatisation des échanges avec l'UTRF pour les déclarations de soupçons et demandes d'information. Il a, par ailleurs, examiné l'état d'avancement de la mise en conformité avec la circulaire 5/W/2017 de *Bank Al-Maghrib*, priorisant ainsi les projets liés au filtrage en temps réel des entrées en relation, la finalisation de l'entrepôt de données *Compliance*, le renforcement des contrôles KYC notamment par le Contrôle Permanent, la poursuite des campagnes de sensibilisation du Réseau sur les thématiques *Compliance* et la gestion de la clientèle de passage.

Le Comité de Coordination du Contrôle Interne a également, traité des sujets du contrôle permanent, plus précisément la Revue du Plan de Contrôle pour la partie "Réseau" sujet qu'il réinscrit à l'ordre du jour des séances de 2020.

Par ailleurs, le Comité a mené un suivi étroit du déploiement du dispositif FATCA, prenant acte de la rédaction du corpus des procédures FATCA, de la certification des entités y éligibles ainsi que du planning des autres entités du Groupe devant être certifiées progressivement jusqu'en 2021.

Enfin, le Comité a décidé d'inclure davantage les filiales lors des prochaines séances, en inscrivant à chaque séance, un état d'avancement des travaux de contrôle et de conformité de certaines filiales.



## COMITE PILOTAGE & GESTION DES RISQUES GROUPE

### COMPOSITION

#### PRESIDENT

L'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe

#### MEMBRES PERMANENTS

- Le Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe
- Le Directeur Général Délégué, en charge de l'Ingénierie, Recouvrement et Missions Spécifiques
- Le Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe
- Le Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc
- Le Directeur Général Délégué, en charge de la Coordination de l'International
- Le Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe
- Le Responsable du Pôle de Direction Générale de la *Corporate & Investment Banking*
- Le Conseiller auprès de la Direction Générale
- Le Contrôleur Général Groupe
- Le Directeur Général Adjoint en charge des Finances et Participations.

#### SECRETAIRE DU COMITE

- Responsable du Management des Risques Groupe.

#### MEMBRES ASSOCIES

- Les Présidents et Directeurs Généraux de la filiale concernée du périmètre de consolidation
- Toute autre personne en lien avec le sujet traité par le Comité

### TRAVAUX DU COMITE PILOTAGE & GESTION DES RISQUES GROUPE

Le Comité de Pilotage et de Gestion des Risques Groupe s'est réuni 7 fois en 2019 au sein du Comité de Direction Générale.

Les travaux du Comité ont porté principalement sur l'analyse de l'évolution des indicateurs de risque crédit, marché, opérationnels et pays, l'examen et l'approbation des limites globales des risques, les ratios prudentiels, l'actualisation annuelle du plan de rétablissement de crise interne, l'allocation des fonds propres entre les activités de marché et les autres activités, le pilotage des fonds propres, le projet ICAAP.

Ils ont également concerné l'examen des dossiers inscrits en *Watch List*, le programme de refonte de la chaîne post-octroi des engagements et le projet de titrisation de créances hypothécaires, outre l'examen des amendements et projets circulaires de *Bank Al Maghrib* (26G, 19G, AIHE...) et l'information des Membres relatives aux missions *Bank Al Maghrib* sur place et le suivi des recommandations.

COMITE ALM GROUPE

**COMPOSITION**

**PRESIDENT**

- L'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe

**MEMBRES PERMANENTS**

- Le Directeur Général Délégué en charge des Finances Groupe
- Le Directeur Général Délégué en charge de la Banque au Maroc
- Le Directeur Général Délégué en charge de la Coordination de l'International
- Le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe
- Le Responsable du Pôle de Direction Générale *Corporate & Investment Banking*
- Le Conseiller auprès de la Direction Générale
- Le Directeur Général Adjoint en charge des Finances & Participations

**SECRETAIRE DU COMITE**

- Le Directeur Général Adjoint en charge des Finances & Participations

**MEMBRES ASSOCIES**

- Le Responsable ALM Groupe
- Les Responsables des filiales du Groupe, ou leurs représentants désignés, en fonction des thématiques à l'ordre du jour
- A la discrétion du Comité, toute personne, en fonction des questions inscrites à l'ordre du jour

**TRAVAUX DU COMITE ALM GROUPE**

Se réunissant au sein du Comité de Direction Générale, le Comité ALM Groupe s'est tenu 2 fois en 2019.

Ainsi, le Comité ALM Groupe a traité des points spécifiques, en lien avec les besoins de refinancement en devises, ou encore dans le cadre de l'actualisation du dispositif de limites ALM et des conventions d'écoulement suite à la transposition de la nouvelle norme *Interest Risk Rate in the Banking Book* dite IRBB, le suivi des indicateurs de risques ALM, notamment les résultats des *stress tests* sur le portefeuille global en termes de risque de taux, le profil de risque de liquidité de la Banque, le profil de risque de liquidité en devises.

Par ailleurs, une attention particulière a été portée à la préparation du plan d'action relatif notamment au dispositif de gestion des risques ALM en devises, en perspective de la transition vers un régime de change plus flexible, en réponse au courrier de *Bank Al Maghrib*.

Enfin, les thématiques en matière de pilotage des équilibres bilanciaux/ALM sont suivis régulièrement au sein du Comité de Direction Générale, notamment dans le cadre des travaux de construction du Plan Stratégique de Développement triennal.



## COMITE ENVIRONNEMENTAL, SOCIAL ET DE SOUTENABILITÉ

### COMPOSITION

#### PRESIDENT

- L'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe

#### MEMBRES PERMANENTS

##### BANK OF AFRICA

- Le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe
- La Directrice Générale Adjointe en charge du Pôle Gouvernance & Développement Groupe
- Le Directeur Général Adjoint en charge du Capital Humain Groupe
- La Responsable Développement Durable & RSE
- La Responsable de la Coordination Groupe

##### *BOA Group*

- Le Secrétaire Général Groupe
- Le Responsable Groupe des Risques Environnementaux et Sociaux

##### *CDC Group plc*

- Le Responsable de la Responsabilité Sociale & Environnementale

#### SECRETAIRE DU COMITE

La Responsable du Développement Durable & RSE

### TRAVAUX DU COMITE ENVIRONNEMENTAL, SOCIAL ET DE SOUTENABILITE

Lors de sa première séance tenue en novembre 2019, le Comité ESS a examiné notamment l'état d'avancement du système de gestion des risques environnementaux et sociaux, l'état d'avancement du déploiement de la charte RSE au niveau de BANK OF AFRICA et ses filiales ainsi que le développement de nouveaux produits et services financiers à impact positif.

## RÉMUNÉRATION DES PRINCIPAUX DIRIGEANTS

	Déc 19	Déc 18
Avantages à court terme	24 878	21 061
Avantages postérieurs à l'emploi	1 956	1 568
Autres avantages à long terme	6 383	6 179

A noter que les avantages du personnel à court terme représentent la rémunération fixe, charges patronales comprises des Dirigeants, perçue au titre de l'année 2019.

Les avantages postérieurs à l'emploi représentent les reliquats de congés à rembourser en cas de départ, tandis que les indemnités de fin de contrat de travail englobent les primes de fin de carrières et les médailles de travail à verser aux concernés à leur départ.

## ÉLÉMENTS D'ENDETTEMENT DES DIRIGEANTS

	Déc 19	Déc 18
A. Encours crédits à court terme	56 019	37 492
B. Encours crédits immobiliers	17 764	12 965
<b>TOTAL DES ENCOURS</b>	<b>73 783</b>	<b>50 457</b>



BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. OTHMAN BENJELLOUN | Président Directeur Général**

M. Othman BENJELLOUN est Président Directeur Général du Groupe BANK OF AFRICA, initialement la Banque Marocaine du Commerce Extérieur privatisée en 1995 et Président du Holding FinanceCom.

Il préside le Groupement Professionnel des Banques du Maroc depuis 1995. Il a également présidé l'Union des Banques Maghrébines de 2007 à 2009.

M. BENJELLOUN est le fondateur de la Fondation BMCE Bank, à laquelle il a assigné deux priorités essentielles :

- L'Éducation, particulièrement la lutte contre l'analphabétisme, avec le Programme de construction et de gestion d'écoles communautaires rurales au Maroc et en Afrique.

- La Protection de l'Environnement.

M. BENJELLOUN a été nommé Chancelier de l'Université Al Akhawayn d'Ifrane par Feu Sa Majesté le Roi Hassan II de 1998 à janvier 2004.

En 2007, il lui fut décerné la distinction « *Honorary Fellow* » du *King's College of London*.

M. BENJELLOUN est également Conseiller, depuis 1981, au *Center for Strategic International Studies de Washington* -CSIS- présidé par Dr. Henry Kissinger.

En 2013, le CSIS lui octroie la prestigieuse distinction *Honorary Trustee*.

M. BENJELLOUN a été honoré Officier de l'Ordre du Trône du Royaume du Maroc par Feu Sa Majesté le Roi Hassan II, Commandeur de l'Etoile Polaire par Sa Majesté le Roi de Suède.

Décoré de la Médaille de Commandeur dans l'Ordre National du Lion de la République du Sénégal, et également de la Médaille « *Encomienda de Numero de la Orden de Isabel la Católica* » par Sa Majesté le Roi Juan Carlos du Royaume d'Espagne, il lui fut également décerné le grade de Commandeur dans l'Ordre des Arts et des Lettres de la République Française et fut récemment décoré de l'Ordre de Commandeur de la Grande Etoile de la République de Djibouti.

Le 7 avril 2010, M. BENJELLOUN a été élevé au grade de Commandeur de l'Ordre du Trône par Sa Majesté le Roi Mohammed VI.

Né en 1932 à Casablanca – ancien élève de l'Ecole Polytechnique d'Ingénieurs de Lausanne, Suisse – M. BENJELLOUN, marié au Docteur Leïla MEZIAN BENJELLOUN, médecin ophtalmologue, est père de deux enfants, Dounia et Kamal.

LISTE DES MANDATS

Président Directeur Général	Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil de Surveillance	Administrateur	Autres Mandats
FinanceCom	<i>BMCE International Holding (B.I.H)</i>	Financière Yacout <sup>1</sup>	<i>Argan Invest</i>	Holding Abbas Benjelloun (H.A.B)
FinanceCom Afrique	<i>Africa Co-Development Group</i>	Saida Star Auto <sup>2</sup>	<i>Casablanca Finance City Authority</i>	Président du Groupement Professionnel des Banques du Maroc
Cap Estate	Medi Telecom		<i>Financecom International</i>	
Holding Benjelloun Mezian (H.B.M)	M.B.T		Maghrebaïl	
Internationale de Financement et de Participation (INTERFINA)	Revl's Marrakech		MEDI 1 Radio <sup>3</sup>	
O Tower	<i>RMA Alternative Investments</i>		Société Marocaine de Gestion des Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires	
Ranch Adarouch	<i>RMA Asset Management</i>			
Société Financière du Crédit du Maghreb (S.F.C.M)	<i>RMA Capital</i>			
Cap d'Argent	<i>RMA Mandates</i>			
	Société d'Aménagement Tanger Tech			

1. Egalement représentant de Holding Benjelloun Mezian (H.B.M)

2. Egalement représentant de Holding Abbas Benjelloun (H.A.B)

3. Représentant de FinanceCom



**M. ZOUHEIR BENSAÏD | Représentant Permanent de RMA**

M. Zouheir BENSAÏD est actuellement CEO de RMA, la compagnie d'assurance du Groupe FinanceCom, dont il a été Vice-Président Directeur Général entre Janvier 2005 et décembre 2014. Membre de divers Conseils d'Administration, dont BANK OF AFRICA, Maghrebail, RISMA, LYDEC, CTM et d'autres filiales du Groupe, il est également membre de plusieurs Comités.

M. Zouheir BENSAÏD a eu une longue expérience de plus de 35 ans dans les secteurs bancaire, financier et industriel. Au milieu des années 80, après avoir été en charge des institutions financières à CITIBANK Maghreb, il a participé au lancement du développement du réseau d'ABN AMRO.

En 1994 et après une période de trois ans à la tête d'une entreprise agro-industrielle, M. Zouheir BENSAÏD retrouve le secteur financier en participant à la réforme du marché des capitaux marocain.

Il occupe alors le poste de Directeur Général de MIT, société de bourse de BMCE Bank où il a lancé les premières opérations de levée de capitaux et a participé aux privatisations et introductions en Bourse au Maroc.

Président de la Bourse des Valeurs de Casablanca en 1998-1999, M. BENSAÏD a été Vice-Président de l'Association Professionnelle des Sociétés de Bourse marocaine de 1996 à 1998, période durant laquelle, le développement de la modernisation du marché des capitaux a été accéléré.

Ancien étudiant à Cornell, M. Zouheir BENSAÏD, est diplômé en finance de l'Université du Nevada en 1985 et est membre du *Phi Kappa Phi Honor Society*.

**LISTE DES MANDATS**

Président du Conseil d'Administration	Président Directeur Général	Président	Membre du Conseil de Surveillance	Administrateur
<i>Infra Invest</i> <i>RMA Assistance</i> <i>RMA Investment Partners</i>	<i>Medium Finance</i> <i>RMA Asset Management Abidjan</i> RMA Casa Anfa RMA Elan Terrasses de l'Océan	<i>RMA Capital International</i>	BMCE Capital	Air Arabia Argan Invest BMCE Capital Bourse Cap Estate CFG CTM FinanceCom RMA <sup>1</sup> MBT <sup>2</sup> <i>RMA Alternative Investment<sup>2</sup></i> <i>RMA Asset Management<sup>2</sup></i> <i>RMA Capital<sup>2</sup></i> <i>RMA Mandates<sup>2</sup></i> SFCM <sup>3</sup> <i>DBM Media Group<sup>4</sup></i> Decrow Capital EurAfric Information FinanceCom International Finatech Lydec Maghrebail Mutandis Mutandis Automobile Mutatis O'Tower Revly's Risma Saemog T Capital Tanger Med Zones Villa Roosevelt Villajena <sup>5</sup>

1. Administrateur Directeur Général Exécutif • 2. Administrateur Directeur Général • 3. Administrateur Directeur Général Délégué • 4. Représentant de FinanceCom • 5. Représentant de RMA

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. LUCIEN MIARA | Représentant Permanent de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel**

M. Lucien MIARA est Président de la Fédération du Crédit Mutuel Méditerranéen et de la Caisse Régionale du Crédit Mutuel Méditerranéen depuis 2014.

Il a débuté sa carrière au Crédit Mutuel du Centre en 1973 puis au Crédit Mutuel Méditerranée en 1978. De 1995 à 2014, il a occupé le poste de Directeur Général du Crédit Mutuel Méditerranéen. Par ailleurs, il est Administrateur de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel depuis 1994 et Président du Comité des Risques de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel depuis 2016.

Il est titulaire d'un Diplôme Universitaire de Technologie option Administration des Entreprises de l'Université de Nice Alpes Maritimes.

LISTE DES MANDATS

Président du Conseil d'Administration	Administrateur	Membre du Conseil de Surveillance	Autres mandats
Fédération du Crédit Mutuel Méditerranéen	Banque Fédérative du Crédit Mutuel	Euro-Information Production	Censeur du Crédit Industriel et Commercial
Caisse régionale du Crédit Mutuel Méditerranéen	Centre International du Crédit Mutuel <sup>1</sup>		
Caisse de Crédit Mutuel de Villeneuve Loubet	Assurance du Crédit Mutuel Vie SAM <sup>2</sup>		
Caisse de Crédit Mutuel Montpellier Alco	Assurance du Crédit Mutuel Vie <sup>2</sup>		
Caisse de Crédit Mutuel Marseille Saint Loup	Confédération Nationale du Crédit Mutuel		
Caisse de Crédit Mutuel Frontignan	Caisse Fédérale de Crédit Mutuel		
Caisse de Crédit Mutuel Marseille Prado	Caisse Centrale du Crédit Mutuel		
Camefi			

1. Représentant de FCM Méditerranéen  
2. Représentant de CRCM Méditerranéen



**M. ABDELLATIF ZAGHNOUN | Représentant Permanent de la Caisse de Dépôt et de Gestion**

M. Abdellatif ZAGHNOUN est Directeur Général de la Caisse de Dépôt et de Gestion depuis 2015.

Diplômé de l'École Mohammedia des Ingénieurs -génie minier- en 1982, M. Abdellatif ZAGHNOUN a entamé sa carrière à l'Office Chérifien des Phosphates -OCP- où il a occupé plusieurs postes de responsabilité jusqu'à 2004.

Il est ensuite nommé en 2004 à la tête de la Direction Générale des Douanes et des Impôts Indirects. En parallèle, M. ZAGHNOUN est élu en 2007 Vice-Président de l'Organisation Mondiale des Douanes

-OMD-, Président de l'Organisation pour la région MENA et, en 2008, il est élu Président du Comité d'audit de l'OMD. En 2010, il est désigné Directeur Général de la Direction Générale des Impôts.

En janvier 2015, M. ZAGHNOUN a été nommé par Sa Majesté le Roi en tant que Directeur Général de la Caisse de Dépôt et de Gestion.

M. Abdellatif ZAGHNOUN est marié et père de 3 enfants.

**LISTE DES MANDATS**

Président du Conseil d'Administration	Vice-Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil de Surveillance	Membre du Conseil de Surveillance	Administrateur
CDG Capital	CIMAR	Université Internationale de Rabat	AL BARID BANK <sup>1</sup>	CIH
CDG Développement	Société Marocaine de Valorisation des Kasbahs	MEDZ	TMSA	BARID AL MAGHRIB
CDG INVEST	SONADAC			CFCA
CGI				ORANGE
Fipar Holding				TMPA <sup>1</sup>
Foncière Chellah				FMP
FONDATION AHLY				OCD
FONDATION CDG				
Institut Marocain des Administrateurs				
MADAEF				
NOVEC				
PATRILOG				
SAZ				
SCR				
Société d'Aménagement Ryad				
Société de Développement de Saida				
Société d'Aménagement et de Promotion de la Station de Taghazout				
AUDA				

1. Représentant permanent de CDG

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. HICHAM EL AMRANI | Représentant Permanent de FinanceCom**

M. Hicham EL AMRANI cumule une expérience de plus de 24 années dans les domaines de l'investissement *Private Equity*, du financement et de la stratégie d'entreprises multisectorielles.

A la création de FinanceCom en 2001, M. EL AMRANI était en charge de la Direction Technologies & Télécoms.

Nommé Directeur de la Stratégie & Développement entre 2005 et 2008, M. EL AMRANI a été promu Directeur Général Adjoint en 2008 avant de se voir confier la Direction Générale de la holding en juin 2010. Il a ainsi mis en place les *Best Practices* de pilotage de performance de plusieurs entités du portefeuille de la holding.

De plus, il a opéré plusieurs opérations de M&A, financement LBO et de restructurations dans le cadre de la rationalisation du portefeuille de la holding et de l'optimisation de son endettement.

En 2009, M. EL AMRANI a également coordonné le processus global d'acquisition de la participation de Portugal Télécom & Telefonica dans Medi Telecom-

Orange et celui de la cession de 40% de cette société à France Telecom Orange en 2010. Il est à ce titre administrateur et membre permanent des différents organes de Gouvernance de Medi Telecom-Orange.

En sus de ses fonctions, M. EL AMRANI est Administrateur de RMA, CTM, RISMA, Air Arabia, Finattech, Colliers International Maroc, et Président du Comité d'Audit de Air Arabia Maroc, Meditel, RISMA et CTM.

M. EL AMRANI est Ingénieur de l'Ecole Hassania des Travaux Publics et titulaire d'un MBA et d'un *Graduate Certificate dans le Manufacturing and Service Management de la Southern New Hampshire University*, de l'*Executive Program de la Singularity University*, ainsi que du *Leadership Executive Program de l'Université de Yale*.

Né en 1973, M. EL AMRANI est marié et père de deux enfants.

LISTE DES MANDATS

Président Directeur Général	Vice-Président du Conseil d'Administration	Administrateur	Autres Mandats
Argan Invest	<i>DBM Media Group (ex-Africa Teldis &amp; Communication)</i>	RMA FinanceCom Afrique FinanceCom International MediTelecom Finattech Group CTM CTM Messagerie Administrateur Directeur Général Délégué d'Internationale de Financement et de Participation (INTERFINA) Administrateur d'O Tower, représentant permanent de FinanceCom Revly's Marrakech, représentant permanent d'Interfina Risma <i>Africa Co-Development Group</i> <i>Blackpearl Finance</i> Brico Invest, représentant permanent de FinanceCom Colliers International Maroc, représentant permanent d'Argan Invest	Directeur Général Délégué de FinanceCom Directeur Général Délégué de <i>Cap Estate</i> Membre du Directoire de Financière Yacout Membre du Directoire de Saida Star Auto



**M. AZEDDINE GUESSOUS | Administrateur *Intuitu Personae***

M. Azeddine GUESSOUS est Président Directeur Général de Maghrébail depuis 2004.

Il siège, par ailleurs, au sein de plusieurs Conseils d'Administration dont RMA, BANK OF AFRICA (ex BMCE Bank), *BOA Group*, *BMCE Bank International Madrid*, Risma, Al Mada, Sonasid, Lydec et Imperial Tobacco Maroc. Il est également Administrateur de l'Université Al Akhawayn.

De 2010 à 2012, M. GUESSOUS a présidé le Directoire de RISMA. En 2001, il a été Président Directeur Général de la Compagnie d'Assurance Al Watanya et en 1995 de la Caisse Interprofessionnelle Marocaine de Retraite -CIMR-.

De 1978 à 1994, M. GUESSOUS a occupé plusieurs hautes fonctions publiques en tant que Ministre du Commerce, de l'Industrie et du Tourisme en 1978, puis Ministre chargé des relations avec la Communauté Économique Européenne en 1985 et enfin Ambassadeur du Maroc en Espagne de 1986 à 1995.

M. GUESSOUS a été décoré du Wissam Reda de l'Ordre d'Officier, du Mérite Civil Espagnol de l'Ordre de Grand-Croix, de l'Ordre National du Mérite

Français de la Médaille de Chevalier et de l'Ordre de l'Empire Britannique de la Médaille de Chevalier.

M. GUESSOUS est né en 1941.

**LISTE DES MANDATS**

Administrateur
BMCE INTERNATIONAL MADRID
BOA GROUP
ROYALE MAROCAINE D'ASSURANCE-RMA
SETTAVEX
LYDEC
AL MADA
SONASID
RISMA
MAROCAINE DES TABACS
ALMA PACK
ALMA BAT



**M. MARC BEAUJEAN | Représentant Permanent de CDC Limited**

M. Marc BEAUJEAN est fondateur et principal associé de Beaujean & Partners depuis 2019, spécialisé dans le conseil stratégique en banque et assurance. Dans ce cadre, il exerce la fonction de *Chief Operating Officer* d'une banque privée luxembourgeoise -CBP Quilvest-.

Auparavant, il a été Partenaire Senior et Administrateur chez McKinsey & Co, de 1993 à 2012, en charge du développement des relations clientèle en Afrique du Nord et en Europe de l'Ouest -France, Belgique, Suisse, Luxembourg- notamment dans les domaines de la banque de détail, banque privée, fonds de placement, assurances vie et non-vie.

De 1997 à 2014, il a été Administrateur non-exécutif au sein de *Blue Orchard*, à Genève, et co-fondateur du Groupe, devenu l'un des plus importants acteurs au monde en micro-finance, finance inclusive, récemment vendu à *Schroeders Asset Management*, plus spécialement en charge de la réflexion stratégique et des partenariats.

**MANDAT**

Administrateur *BOA Group*, représentant de CDC Limited

De 2012 à 2018, il fut Administrateur Exécutif chez P&V Assurances, Belgique, -institution financière systémique au sens de la Banque Centrale Européenne- Directeur des Opérations notamment l'Informatique et les Ressources Humaines, en charge du renouvellement des systèmes cœur en assurances et des programmes de transformation en général.

Par ailleurs, il est co-investisseur de Profinpar, fonds d'un montant de 40 millions € spécialisé dans le financement de la croissance, la transmission et l'optimisation de PME matures à potentiel de développement.

Il est également Maître de conférences à HEC Liège depuis 2010.

Né en 1965, il est titulaire d'un Master en *Business Administration* de Columbia *Business School* et d'une Licence en Administration des Affaires de l'Ecole d'Administration des Affaires de Liège.



BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. FRANÇOIS HENROT | Administrateur Indépendant**

M. François HENROT est une des personnalités marquantes du monde de la finance européenne.

Il a occupé de hautes fonctions au sein du Groupe *Rothschild*, notamment en tant que Président de la banque d'affaires et Vice-Président du Conseil de Surveillance de *Rothschild & Co*, dont il est aujourd'hui censeur. Il est également Administrateur référent et Vice-Président du Conseil d'Administration de *Rexel*, un des premiers distributeurs mondiaux de matériel électrique et Président du Conseil d'Administration de COPEBA, entreprise d'investissement privée belge.

Son parcours professionnel s'est déroulé dans le secteur public, au Conseil d'État puis à la Direction Générale des Télécommunications, puis dans le secteur privé, à la Compagnie Bancaire, à Paribas et, depuis 20 ans, dans le groupe *Rothschild*.

Dans le cadre de ses activités culturelles, on notera la Présidence de l'École Nationale Supérieure des Arts Décoratifs en France et son adhésion à l'Association pour le Rayonnement de l'Opéra de Paris.

Par ailleurs, il est co-auteur de plusieurs livres dont un ouvrage intitulé «Le Banquier et le Philosophe» portant sur la crise de 2008.

Né en 1949, M. François HENROT est licencié en sciences économiques et lauréat de l'Institut d'Études Politiques de Paris, ancien élève de l'École Nationale d'Administration et de l'Université Stanford.

LISTE DES MANDATS

Président du Conseil d'Administration	Membre du Conseil de Surveillance	Autres mandats
Cobepa (Belgique)	Rexel SA	Censeur du Conseil de Surveillance de <i>Rothschild &amp; Co</i>



**M. BRIAN MCK HENDERSON | Administrateur Indépendant**

M. Brian C. McK. HENDERSON est Associé Fondateur de *Henderson International Advisors*, LLC.

Au cours de 43 ans d'expérience au sein du secteur bancaire international, il a tissé des relations clientèles importantes aussi bien dans les secteurs privés et publics internationaux, de même qu'il a développé une expertise en gestion et gouvernance d'entreprise.

Chez *Merrill Lynch* à laquelle il a consacré la majeure partie de sa carrière, M. HENDERSON a occupé plusieurs postes de responsabilités notamment en tant qu'Assistant Exécutif du Président et du Directeur Général, Vice-Président de *Merrill Lynch Europe, Moyen Orient et Afrique*, et Président du *Global Public Sector*. De même, il a été Président de *Prime Merrill S.p.a* Italie et Membre du Conseil d'Administration de *Merrill Lynch South Africa -Pty- Ltd*.

M. HENDERSON a débuté sa carrière à la *Chase Manhattan Bank* au sein de laquelle il a assumé plusieurs postes notamment au sein du Groupe Institutionnel Européen, en tant que Vice-Président et Directeur de l'Afrique sub-saharienne ou encore

au sein de la Banque d'affaires. Il a également été membre du Conseil d'Administration de la Banque Ivoirienne du Développement Industriel ainsi que de la *Chase Bank Cameroun SA*.

Actuellement, il est Président non-exécutif de *Augustea Bunge Maritime Ltd.*, Malta, Conseiller de *Cremades & Calvo Sotelo*, Madrid, et *Senior Advisor de Rockefeller Capital Management*.

Ses engagements civiques incluent l'*Atlantic Council* des Etats-Unis - Vice-Président & Trésorier, *Chatham House Foundation*, *Honoring Nations Board of Governors*, le projet sur le Développement Economique de l'Américano-indien au sein de *JFK School of Government*, Université de Harvard, *Fort Apache Heritage Foundation* - Administrateur -.

M. HENDERSON est titulaire d'un *Bachelor of Science, International Economic Relations, Georgetown University, School of Foreign Service, Washington DC*.

**LISTE DES MANDATS**

Administrateur	Président Non-Exécutif	Vice-Président	Autres mandats
<p><i>Fort Apache Heritage Foundation</i></p> <p><i>Harvard Project on American Indian Economic Development, Honoring Nations</i></p> <p><i>Metropolitan Club of New York</i></p>	<p><i>Augustea Bunge Maritime Ltd., Malta</i></p>	<p><i>Middle East institute – Washington</i></p>	<p>Associé fondateur de <i>Henderson International Advisors, LLC</i></p> <p>Membre du comité <i>The International Advisory Board First Avenue Investment Managers, South Africa</i></p> <p>Membre du comité <i>Departmental Disciplinary Committee for the First Judicial Department, Supreme Court Appellate Division, State of New York</i></p> <p>Conseiller de <i>Cremades &amp; Calvo Sotelo</i>, Madrid</p> <p><i>Senior Adviser de Rockefeller Capital Management</i></p>

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. PHILIPPE DE FONTAINE VIVE | Administrateur Indépendant**

M. Philippe DE FONTAINE VIVE a été Vice-Président de la Banque Européenne d'Investissement, Responsable des activités en France, dans la région Méditerranée, du secteur de l'innovation et de la thématique de la Responsabilité Sociale d'Entreprise.

Il fut également *Senior Advisor* du cabinet *Oliver Wyman*. Il est actuellement Directeur Général de la Compagnie Financière Richelieu.

En outre, sa carrière professionnelle a été également marquée par des fonctions de responsabilité au sein du Ministère de l'Economie, des Finances et de l'Industrie à la Direction du Trésor en tant que responsable successivement des Banques, Assurances, Transport et Urbanisme, Dettes et Développement des Marchés Emergents, des Participations de l'Etat et du Financement de l'Etat et de l'Economie.

Il fut également, Vice-Président du Club de Paris, Conseiller pour les Affaires Internationales du Ministre de l'Economie et des Finances à Paris, Administrateur suppléant de la Banque Mondiale à Washington.

Né en 1959, M. Philippe DE FONTAINE VIVE est diplômé de l'Ecole Nationale d'Administration – Paris et de l'Institut d'Etudes Politiques de Paris ainsi que d'une licence en Econométrie.

**MANDAT**

**Fonds**

Euromena



**M. CHRISTIAN DE BOISSIEU | Administrateur Indépendant**

M. Christian de BOISSIEU est Professeur émérite à Paris I (Panthéon-Sorbonne) et au Collège d'Europe (Bruges), ayant effectué, en tant que Consultant d'organismes financiers internationaux et multilatéraux, plusieurs missions auprès des autorités monétaires du Maroc et de la Tunisie.

Il s'est notamment illustré en contribuant au développement des cadres conceptuels de la Finance Internationale ainsi qu'aux travaux menés au sein du Conseil français d'Analyse Économique dont il a assuré la Présidence de 2003 à 2012, également comme membre de la Commission pour la libération de la croissance -Commission Attali-, de la Commission du Grand Emprunt et du Collège de l'Autorité des Marchés Financiers en France.

Christian de BOISSIEU a publié de nombreux ouvrages et articles portant principalement sur la monnaie, la finance et la banque, sur les questions de politique économique et sur l'intégration européenne, sur les questions monétaires internationales, sur les pays émergents et le développement.

Il est Commandeur de la Légion d'Honneur, Commandeur du Ouissam Alaouite, Grand Officier de l'ordre du Lion (Sénégal), *Officer of the British Empire* (OBE) et titulaire d'autres décorations françaises et étrangères. Il est membre de l'Académie des Technologies (France) et de l'Académie Royale de Belgique.

M. Christian de BOISSIEU est *Senior Advisor* pour Amundi, membre du Conseil d'Administration de la société Aaqius (Genève), et de SUNU Participations Holding (Paris). Il est également Président de l'*Advisory Board de l'Institute of Finance and Governance (Beyrouth)*.

M. Christian de BOISSIEU, né en 1947, est Docteur d'Etat en économie, agrégé des facultés de droit -en économie politique-, DES de droit public et diplômé de l'IEP de Paris. Il a été « *Post-Doctoral Fellow* » à *Northwestern University* et à Harvard en 1973-1974, par la suite et à plusieurs reprises *Visiting Scholar* à la Réserve Fédérale américaine -Washington-.

**LISTE DES MANDATS**

Président	Administrateur	Autres mandats
<p><i>Advisory Board de l'Institute of Finance and Governance</i> (Banque centrale du Liban)</p>	<p>AAQIUS <i>SUNU Participations Holding</i> Land'Or (Tunisie) Fondation Croix- Rouge Française</p>	<p>Président du Conseil des Parties Prenantes de l'ENEDIS  Vice-Président du Conseil Scientifique de l'AMF  Membre du Conseil Scientifique de l'AMMC</p>



**M. ABDOU BENSOUDA | Administrateur intuitu personae**

M. BENSOUDA dispose de plus de 25 ans d'expérience dans les domaines de la gestion d'actifs, du capital-risque, des opérations de fusions/acquisitions et de la restructuration d'entreprises.

Il occupe actuellement le poste d'Administrateur Directeur Général de FinanceCom International, l'entité qui pilote les activités de gestion d'actifs et de conseil en investissement financier du Groupe FinanceCom à l'international.

Depuis 2008, M. BENSOUDA a exercé diverses fonctions de responsabilité au sein du Groupe FinanceCom, notamment Président Directeur Général de Finattech Group, un intégrateur de solutions spécialisé dans les infrastructures numériques et énergétiques.

Il était auparavant gérant fondateur associé à Finaventures Advisors en Californie où il a participé à la création de Fonds technologiques en partenariat avec la société de gestion *TL Ventures*. Son expérience dans le secteur du *Private Equity* remonte à 1995 à New York.

Il a commencé sa carrière en tant qu'ingénieur à Westinghouse, où il a occupé les postes d'ingénieur logiciel et de chef de projet.

M. BENSOUDA est titulaire d'un diplôme d'ingénieur en systèmes informatiques de l'Université de Boston et d'un Master en Administration des Affaires -M.B.A.-, spécialité Finance et Entrepreneuriat du *Babson College, Massachusetts*.

**LISTE DES MANDATS**

Président du Conseil d'Administration	Président	Vice-Président	Administrateur	Gérant
Olkad Group	FinanceCom Capital FinanceCom Europe	<i>FinanceCom Green Investments</i>	<i>FinanceCom International</i> <sup>1</sup> Decrow Capital <i>Africa Investments Holdings</i> <i>Argan Infrastructure Fund</i> <i>Infra Invest</i> Argan Infra Dounia Productions <i>Bridges for Africa</i> <i>Finattech Group</i> <i>Green of Africa</i>	FCOMI-L SCI FinanceCom <i>Global Strategic Holdings</i> <i>B4A Advisory</i>

1. Administrateur délégué

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. BRAHIM BENJELLOUN-TOUIMI | Administrateur**  
**Directeur Général Exécutif Groupe**

M. Brahim BENJELLOUN-TOUIMI est Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe de BANK OF AFRICA.

A cet égard, il assure la Présidence du Comité de Direction Générale, la Vice-Présidence du Comité Exécutif Groupe et la Vice-Présidence du Comité de Crédit Senior.

Dans le cadre de la stratégie internationale du Groupe BANK OF AFRICA, M. Brahim BENJELLOUN-TOUIMI est Président du Conseil de *BOA Group*, Groupe bancaire détenu à près de 73% par BANK OF AFRICA et présent dans 17 pays en Afrique. Il est Administrateur des entités bancaires européennes du Groupe.

Par ailleurs, au titre de ses fonctions, il est Président de Conseil ou Administrateur de différentes sociétés du Groupe au Maroc opérant dans les activités de Banques d'affaires, services financiers spécialisés – affacturage, crédit à la consommation, leasing, recouvrement-, ou le courtage d'assurance.

Dans le cadre des partenariats stratégiques avec les actionnaires de référence, M. Brahim BENJELLOUN-

TOUIMI est Administrateur de la compagnie d'assurances RMA et de sa Holding, FinanceCom. Il est également Président du Conseil de Surveillance d'EurAfric Information spécialisée dans le domaine technologique ainsi qu'Administrateur d'Euro Information, filiale technologique du Groupe Crédit Mutuel - Alliance Fédérale.

Reflétant l'engagement du Groupe dans la responsabilité sociétale, M. Brahim BENJELLOUN-TOUIMI est Administrateur de la Fondation BMCE Bank pour la promotion de l'éducation et la préservation de l'environnement.

Il siège également au Conseil d'Administration de Proparco, institution financière de développement. Il est aussi Administrateur de la Bourse de Casablanca.

Né en 1960, M. Brahim BENJELLOUN-TOUIMI est Docteur en Monnaie, Finance et Banque de l'Université Paris I Panthéon Sorbonne. Il a débuté sa carrière sur les marchés financiers en France, assumé la responsabilité de la recherche au sein de la Salle des Marchés d'une grande banque d'affaires française et rejoint BANK OF AFRICA en 1990. Marié, il est père de 3 enfants.

LISTE DES MANDATS

Président du Conseil d'Administration	Vice-Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil de Surveillance	Administrateur
<p><i>BOA GROUP</i></p> <p><i>BOA WEST AFRICA</i></p> <p>BMCE EUROSERVICES</p> <p>BMCE ASSURANCES</p>	<p>BTI BANK</p>	<p>EURAFRIC INFORMATION</p> <p>BMCE CAPITAL</p> <p>SALAFIN</p> <p>MAROC FACTORING</p> <p>OPERATIONS GLOBAL SERVICES</p>	<p>RMA</p> <p>FINANCECOM</p> <p>FONDATION BMCE Bank</p> <p>EURO INFORMATION</p> <p><i>BMCE BANK INTERNATIONAL UK</i></p> <p><i>BMCE INTERNATIONAL HOLDINGS</i></p> <p><i>BMCE INTERNATIONAL MADRID</i></p> <p>MAGHREBAIL</p> <p>RM EXPERTS</p> <p>BOURSE DE CASABLANCA*</p> <p>O TOWER</p> <p>SOCIETE D'AMENAGEMENT TANGER TECH</p> <p>PROPARCO*</p>

(\*) Représentant de BANK OF AFRICA

BIOGRAPHIES SENIOR MANAGEMENT



**M. DRISS BENJELLOUN | Directeur Général Délégué en charge des Finances Groupe**

M. Driss BENJELLOUN est Directeur Général Délégué en charge des Finances Groupe de BANK OF AFRICA.

Il est également Administrateur de filiales du Groupe BANK OF AFRICA, notamment, BMCE Capital, Banque de Développement du Mali, Salafin etc. et jusqu'à récemment BOA Group, BOA Bénin et BOA Madagascar.

Ayant intégré le Groupe BANK OF AFRICA en 1986, M. Driss BENJELLOUN a été chargé de conduire le projet de création d'une entité de Contrôle de Gestion visant l'amélioration du pilotage des activités puis chargé, à partir de 1990, de doter la Banque d'une Direction Audit et Contrôle de Gestion. Après la privatisation de "BMCE Bank", M. Driss BENJELLOUN fut nommé Responsable de la Direction Production Bancaire.

En 1998, M. Driss BENJELLOUN fut nommé Directeur Général Adjoint en charge de plusieurs Directions de la Banque constituant le Pôle de Support Groupe : Production Bancaire, Systèmes d'Information, Organisation, Moyens Généraux, Sécurité.

En 2003, M. Driss BENJELLOUN a pris en charge le Pôle Financier Groupe en vue de renforcer notamment l'intégration des différentes filiales de BANK OF AFRICA, que ce soit au Maroc, en Europe ou en Afrique. Ainsi, il a participé à la restructuration de la Banque de Développement du Mali et piloté la fusion de cette dernière avec la Banque Malienne de Crédits et de Dépôts.

M. BENJELLOUN est titulaire d'un Doctorat en Finance de l'Université Paris Dauphine et du Diplôme d'Etudes Comptables Supérieures.



**M. M'FADEL EL HALAISSI | Directeur Général Délégué en charge de l'Ingénierie, Recouvrement & Missions Spécifiques**

M. M'Fadel EL HALAISSI, Directeur Général Délégué, est en charge du Pôle Ingénierie, Recouvrement et Missions Spécifiques depuis janvier 2019, dont les principales missions portent sur la dynamisation de la gestion du précontentieux de la Banque et des dossiers contentieux nommément désignés, la conduite de missions spécifiques confiées par le Président, outre celles de représentation de la Banque au sein de certaines filiales.

Auparavant, M. M'Fadel EL HALAISSI fut Directeur Général Délégué en charge de la Banque de l'Entreprise Corporate Maroc. Ce Pôle de Direction Générale regroupait le Marché des Entreprises, de la PME-PMI à la Grande Entreprise. Cette responsabilité lui avait été confiée après plus de 25 ans de carrière au sein de BANK OF AFRICA, dans les activités de crédit, de financement d'investissement, de restructuration de crédits, de mise en place de solutions de haut de bilan, spécialisée dans le marché des Entreprises.

A son intégration, il s'était vu confier la création du département de Restructuration des Crédits d'Investissement. Ces premières années se sont poursuivies par la prise en charge de la Direction de l'Investissement et des Marchés d'Entreprises en 1998. En avril 2002, il fut nommé Directeur Général Adjoint en charge de la Corporate Bank, un Pôle étendu ensuite à l'International.

M. M'Fadel EL HALAISSI est titulaire d'un Doctorat en Economie de l'Université de Lille. M. M'Fadel EL HALAISSI est marié et père de deux enfants.



BIOGRAPHIES SENIOR MANAGEMENT



**M. MOUNIR CHRAÏBI | Directeur Général Délégué en charge des Opérations Groupe**

M. Mounir CHRAÏBI est Directeur Général Délégué en charge des Opérations Groupe, ayant rejoint BANK OF AFRICA-BMCE GROUP en 2010.

A ce titre, M. Mounir CHRAÏBI a sous sa responsabilité l'ensemble des directions technologiques, juridique, logistique, qualité et traitements bancaires de BANK OF AFRICA.

Dans ce cadre, il conduit des chantiers stratégiques comme la réalisation du système d'information de la Banque et de l'Assurance (SIBEA), la convergence des plateformes technologiques des filiales nationales et internationales de BANK OF AFRICA, la filialisation des *back-offices* ainsi que le projet de transformation digitale de la Banque.

M. CHRAÏBI est Président du Conseil d'Administration de BMCE Immobilier, filiale en charge de la gestion active du patrimoine Immobilier hors exploitation de BANK OF AFRICA ainsi que de *Damancash*, établissement de paiement opérant au Maroc. Depuis 2020, il préside le groupement d'intérêt économique du paiement mobile Maroc (GP2M).

Il a débuté sa carrière en 1987 en tant que Chef de Projet du Schéma Directeur du Système d'Information du *Crédit du Maroc* puis, de 1989 à 1994, il dirige l'entité en charge de l'Organisation et des Systèmes d'Information de l'*Office d'Exploitation des Ports*.

En 1994, il est nommé Directeur Général de l'*Office de la Formation Professionnelle et de la Promotion du Travail* puis en 2001, Directeur Général de la *Caisse Nationale de la Sécurité Sociale*.

En 2005, M. CHRAÏBI est nommé *Wali* de la Région de *Marrakech Tensift Al Haouz* qui connaît pendant son mandat un développement important des investissements du secteur privé et le lancement de grands projets publics structurants.

M. Mounir CHRAÏBI est ingénieur de l'*Ecole Polytechnique de Paris* et Ingénieur de l'Ecole Nationale Supérieure des Télécommunications de Paris. Il a été décoré du *Wissam Al Arch de l'Ordre de Chevalier*, en 2008. Il est également décoré *Chevalier de l'Ordre de Léopold* du Royaume de Belgique.



**M. OMAR TAZI | Directeur Général Délégué en charge de la Banque au Maroc**

M. Omar TAZI est Directeur Général Délégué en charge de la Banque au Maroc, qui regroupe (i) la Banque des Particuliers/ Professionnels, elle-même fédérant un pool de compétences Marketing, spécialisé par marché - Particuliers, Professionnels, Clientèle Privée, Migrants -, la filiale BMCE Euroservices, établissement de paiement, et le Multicanal et (ii) la Banque PME qui fédère l'investissement et Ingénierie Financière et le marché Entreprises ainsi que (iii) les 8 Directions Régionales et ce, depuis début janvier 2019.

Auparavant, M. Omar TAZI était Directeur Général Délégué en charge de la Banque des Particuliers et Professionnels.

M. Omar TAZI a débuté sa carrière au sein de la Banque de Développement du Canada. En 1992, il intègre Wafa Bank, en tant que Responsable de la Trésorerie.

De 1993 à 2005, M. Omar TAZI a occupé plusieurs postes de responsabilités au sein de la Société Générale Maroc, notamment en tant que Responsable de la Direction des Financements Spéciaux et des Etudes Industrielles, Responsable

du Réseau d'Exploitation des marchés Particuliers, Professionnels et Entreprises, puis Directeur Général Adjoint en charge de la Banque de Détail.

Courant cette période, il a également été Administrateur, Vice-président et Président de plusieurs filiales de la Société Générale, notamment les filiales de Leasing, Crédit à la Consommation, Intermédiation en Bourse, Gestion d'Actifs et Assurance.

De 2005 à 2010, M. Omar TAZI est Administrateur-Directeur Général du Groupe AFMA.

C'est en juin 2011 que M. Omar TAZI rejoint le Groupe BANK OF AFRICA afin de donner une dynamique de progrès et de montée en compétence des forces commerciales de la Banque.

M. Omar TAZI est titulaire d'un Master en Sciences Finances de l'Université de Sherbrooke - Canada.



**M. MOHAMMED AGOUMI | Directeur Général Délégué en charge de la Coordination de l'International**

M. Mohammed AGOUMI est Directeur Général Délégué de BANK OF AFRICA en charge de la Coordination de l'International.

A ce titre, il a la responsabilité de la synergie entre les différentes entités du Groupe à l'International et en assure pour certaines la responsabilité directe. Il a notamment la responsabilité directe de toutes les entités Corporate européennes ainsi que le réseau Off Shore du Groupe au Maroc. Il assure également la responsabilité de la Banque de Développement du Mali.

Il préside le Conseil d'administration de BBI Madrid et est membre des conseils de BBI PLC, de *BMCE International Holding*, et de la Banque de Développement du Mali.

Il a rejoint le Groupe BANK OF AFRICA en 2012, après avoir eu une longue carrière dans l'Audit et le Conseil au niveau international.

Il a ensuite rejoint le Groupe Crédit Agricole France - CASA où il a exercé plusieurs fonctions et responsabilités -. Nommé Directeur Général Délégué de LCL - Le Crédit Lyonnais en 2006 et membre du Comité Exécutif du Groupe CASA, il a été en charge du fonctionnement, de la stratégie et de la Direction des Engagements. En 2008, il fut nommé au sein du Comité Exécutif du Groupe CASA afin de diriger le développement International.

En 2010, il a fondé le Groupe Europa Corporate Business Group - ECBG -. Il est également Président de la filiale d'ECBG, créée au Maroc et dénommée Financing Access Maroc.

M. Mohammed AGOUMI est diplômé de l'ESSEC -1979- et titulaire d'un DEA d'économie mathématique et d'économétrie -1980-. Il est Expert-Comptable diplômé à Paris -1993- et a enseigné pendant deux ans à l'ESSEC.



**M. KHALID LAABI | Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe**

M. Khalid LAABI, Directeur Général Délégué, est en charge des Risques Groupe, coiffant les activités de gestion des risques, d'analyse et de surveillance des Engagements et ce, depuis début janvier 2019. En 2018, M. Khalid LAABI fut nommé Directeur Général Délégué en charge du Contrôle Général Groupe.

Au cours d'une riche expérience de plus de 35 ans au sein du Groupe, il a occupé plusieurs postes de responsabilité notamment en tant que Directeur de l'inspection des services centraux, du réseau agences, du réseau extérieur, ou encore Directeur Central en charge de l'Audit et l'Inspection Générale puis Directeur Général Adjoint en charge du Contrôle Général Groupe.

Au titre de ses fonctions, il est Membre Associé et Secrétaire du Comité des Risques Groupe, Membre Associé du Comité d'Audit et de Contrôle Interne Groupe et Membre du Comité de Coordination du Contrôle Interne Groupe.

Il est également Membre Permanent du Comité d'Audit et/ou des Risques de plusieurs Filiales du Groupe BANK OF AFRICA notamment en Afrique Subsaharienne, de même qu'il est Administrateur de BOA Mali, Administrateur de *BTI Bank*, banque participative filiale du Groupe, Administrateur de *BOA Holding*, Administrateur de *Maroc Factoring* et Administrateur de *RM Experts*, Filiale du Groupe en charge du Recouvrement.

Depuis 2015, il pilote le déploiement du Programme Convergence des Filières de Contrôle Interne et des risques, programme majeur de structuration du Groupe et ce, au sein de 25 Filiales.

En outre, il anime des conférences dans les domaines notamment de la finance, du management des risques, d'audit et contrôle interne et de conformité.

M. Khalid LAABI est diplômé en Sciences Économiques, option Économie de l'Entreprise outre diverses autres formations à l'International et au Maroc. Il est marié et père de 2 enfants.

BIOGRAPHIES SENIOR MANAGEMENT



**M. KHALID NASR | Responsable du Pôle  
de Direction Générale *Corporate & Investment Banking***

M. Khalid NASR est Responsable de l'activité *Corporate & Investment Banking* de BANK OF AFRICA. Il est également Président du Directoire de BMCE Capital, filiale du Groupe spécialisée dans les métiers de la Banque d'Affaires.

A cet égard, il est membre du Comité Exécutif et du Comité de Direction Générale de BANK OF AFRICA. Il exerce, par ailleurs, plusieurs mandats sociaux au sein d'entités du Groupe, notamment *BOA Group - Administrateur -*, *BOA Capital - Président du Conseil d'Administration -* et *Maghrebail - Administrateur -*.

M. Khalid NASR cumule une expérience de plus de 25 années dans les métiers de la finance, dont une part importante dans des postes de haute direction. Il a débuté sa carrière en France au sein d'un assureur européen de premier plan. Après une expérience dans les marchés des capitaux au sein d'une banque marocaine, M. Khalid NASR a intégré BMCE Capital - à sa création - en 1998. Il a ainsi développé les activités de marchés en tant que Responsable du *Trading* Obligataire et, à partir de 2005, Directeur de la Salle des Marchés.

M. Khalid NASR a été nommé, en 2010, Président du Directoire de BMCE Capital et supervise l'ensemble des métiers de la Banque d'Affaires (Marchés des Capitaux, Gestion d'Actifs, Gestion Privée, Conseil Financier, Dépositaire, Intermédiation Boursière, Recherche Financière et Titrisation). Depuis début 2019, M. Khalid NASR est en charge de l'activité *Corporate & Investment Banking* de BANK OF AFRICA.

M. Khalid NASR est titulaire d'un Executive MBA de l'ESSEC Business School - Paris -, d'un Mastère Spécialisé en Finance de l'ESC Marseille et d'une Maîtrise en Mathématiques de l'Université Saint Charles de Marseille. Il dispose de plusieurs certificats spécialisés, notamment en *Asset & Liability Management - ALM -* et en gestion des risques marchés.

Né en 1967, M. Khalid Nasr est marié et père de trois enfants.

### INFORMATION COMMUNIQUÉE AUX ACTIONNAIRES

La Banque entretient une relation régulière avec ses actionnaires à travers diverses communications dédiées et événements organisés au cours de l'année.

Conformément à la réglementation en vigueur, tout Actionnaire dispose, dans les délais, de toute l'information nécessaire avant la tenue du rendez-vous annuel des actionnaires de l'Assemblée Générale.

Ainsi, une rubrique dédiée à l'actionnaire, intitulée "vous êtes actionnaire", est disponible sur le site de la Banque [www.ir-bankofafrica.ma](http://www.ir-bankofafrica.ma) dans laquelle figure notamment (i) le Rapport de l'actionnaire intégrant le Rapport de Gestion, les Rapports des Commissaires aux Comptes –Général, d'Audit et Spécial-, les faits marquants, (ii) le Guide de l'actionnaire, document didactique permettant à l'actionnaire de connaître ses droits, la fiscalité des titres, les indicateurs clés de la Banque, la liste des Administrateurs de la Banque, (iii) l'Avis de réunion, (iv) le formulaire de vote par correspondance, (v) le pouvoir, (vi) la répartition du capital récente de la Banque, (vii) le Communiqué sur le déroulement de l'Assemblée et son issue, (viii) les résultats des votes, outre la documentation que tout actionnaire peut consulter au Siège social de la Banque.

S'agissant de l'information périodique, elle porte principalement sur les communiqués financiers et extra financiers relatifs à l'arrêté des comptes annuels et semestriels ainsi que l'examen des comptes trimestriels, publiés sur le site de la communication financière et sur un Journal d'Annonces Légales. Sont également mis en ligne les présentations des résultats annuels et semestriels projetées lors des conférences de presse et analystes, accompagnées des allocutions du Président du Conseil d'Administration et de l'Administrateur Directeur Général Exécutif Groupe adressées lors de ces occasions.

Face à la diversité de nos actionnaires, la Banque publie, annuellement, en plusieurs langues notamment français, arabe, anglais, le Rapport Annuel et le Rapport Développement Durable relatant les activités et les performances financières de l'année précédente de sa publication ainsi que sa Gouvernance.

Depuis 2019, la Banque publie annuellement le Document de Référence, conformément aux Directives de l'Autorité Marocaine du Marché des Capitaux – AMMC-, qui contient l'information détaillée sur l'activité, la situation financière et les perspectives de la Banque.

De manière Générale, il est mis à jour régulièrement sur le site [www.ir-bankofafrica.ma](http://www.ir-bankofafrica.ma) l'information portant sur la gouvernance de BANK OF AFRICA, l'information financière et extra financière et les principales opérations réalisées par la Banque.

### LISTE DES COMMUNIQUÉS FINANCIERS PUBLIÉS EN 2019

- Cahier financier des résultats annuels au 31 décembre 2018
- Communiqué financier des résultats annuels au 31 décembre 2018
- Communiqué financier relatif aux résultats annuels au 31 décembre 2018 en arabe
- Partenariat BANK OF AFRICA - CDC Group Plc
- Convocation à l'Assemblée Générale du 28 mai 2019
- Communiqué post AGM du 28 mai 2019
- Résultats trimestriels T1 2019
- Communiqué de presse relatif à l'enregistrement du Document de Référence de BANK OF AFRICA au titre de l'exercice 2018 et 1<sup>er</sup> semestre 2019
- Avis d'émission d'actions nouvelles relatif à l'augmentation de capital en deux tranches, en numéraire et conversion de dividendes
- Convocation à l'AGE du 4 septembre 2019
- Communiqué Post AGE du 4 septembre 2019
- Résultats de l'opération d'Augmentation de capital en deux tranches
- Résultats trimestriels T2 2019
- Cahier financier des résultats semestriels au 30 juin 2019
- Communiqué financier des résultats semestriels au 30 juin 2019
- Communiqué financier relatif aux résultats semestriels en arabe au 30 juin 2019
- Communiqué de presse relatif à l'obtention du Visa de l'opération d'Augmentation de capital en numéraire réservée à CDC Group Plc
- Avis d'augmentation de capital en deux tranches, en numéraire et conversion de dividendes, et modification corrélative des Statuts
- Communiqué de presse relatif aux résultats de l'opération d'Augmentation de capital en numéraire réservée à CDC Group Plc
- Communiqué de presse relatif aux résultats trimestriels T3 2019
- Avis d'augmentation de capital réservée à CDC Group Plc et modification corrélative des Statuts

