



# COMMUNIQUÉ DE PRESSE

## Casablanca, le 29 décembre 2022

### **BCP : EMISSION D'UN EMPRUNT OBLIGATAIRE PERPÉTUEL AVEC MÉCANISME D'ABSORPTION DES PERTES ET D'ANNULATION DE PAIEMENT DE COUPON EN PLACEMENT PRIVÉ D'UN MONTANT DE 500 000 000 DH**

La BCP a procédé en date du 28 décembre 2022 à une émission obligataire perpétuelle avec mécanisme d'absorption des pertes et d'annulation de paiement de coupon d'un montant de 500 millions de dirhams.

L'émission a été réalisée en placement privé conformément aux dispositions de l'article 3 de la loi 44-12.

#### **Caractéristiques de l'opération**

<b>Montant</b>	500 000 000
<b>Nombre de titres</b>	5 000 titres
<b>Maturité</b>	Perpétuelle, avec possibilité de remboursement anticipé à partir de la 5ème année, à l'initiative de l'emprunteur uniquement, sous réserve d'un préavis minimum de cinq ans et après accord de Bank Al Maghrib
<b>Type de taux</b>	Révisable annuellement
<b>Taux de référence BDT au 23/12/2022</b>	3,02% en référence au taux plein 52 semaines déterminé en référence à la courbe des taux de référence du marché secondaire des bons du Trésor telle que publiée par Bank Al-Maghrib en date du 23/12/2022, pour la première année
<b>Spread en pbs</b>	210 pbs
<b>Taux d'intérêt facial</b>	Correspond au Taux de référence augmenté de la prime de risque de 210 pbs. Pour la première année 5,12%
<b>Négociabilité</b>	De gré à gré, exclusivement négociables entre investisseurs qualifiés sous réserve des dispositions de l'article 3 de la loi 43-12 et de la circulaire 03-19 de l'AMMC
<b>Date de jouissance</b>	28 décembre 2022

#### **Ratios de solvabilité futurs (CET 1) de la Banque Centrale populaire**

L'estimation des ratios de solvabilité futurs Common Equity Tier 1 (CET 1) de la Banque Centrale Populaire se présente comme suit :

	Jun 2022 (réel)	31 décembre 2022	30 juin 2023	31 décembre 2023
<b>Base sociale</b>	10,97%	11,81%	11,89%	11,96%
<b>Base consolidée</b>	10,29%	10,88%	10,82%	10,76%

**À PROPOS DU GROUPE BCP :** Le groupe BCP est l'une des premières institutions bancaires du Maroc. Il tire sa force de ses valeurs de solidarité et de son organisation unique au Maroc. Il est composé de 8 Banques Populaires Régionales (BPR) à vocation coopérative, de la Banque Centrale Populaire (BCP), organe central du Groupe, de forme société anonyme cotée en Bourse, de filiales spécialisées, de fondations et de banques et représentations à l'étranger. Le groupe BCP est présent dans 32 pays dans le monde. Il est, au Maroc, le premier collecteur de l'épargne et un acteur majeur du financement de l'économie.