

BANK OF AFRICA

RAPPORT DE **GOUVERNANCE**

- Conseil d'Administration
- Gouvernement d'Entreprise

CONSEIL D'ADMINISTRATION

**LE CONSEIL D'ADMINISTRATION
DU GROUPE BANK OF AFRICA
COMPTE 14 ADMINISTRATEURS,
DONT QUATRE ADMINISTRATEURS
INDÉPENDANTS**

OTHMAN BENJELLOUN

- Président Directeur Général du Groupe BANK OF AFRICA
- Date du premier mandat : 1995¹
- 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 Zaghoun
- Date du premier mandat² : 2010
- Mandat actuel : 2016-2022

O CAPITAL GROUP

- Représentée par Hicham El Amrani
- Date du premier mandat : 2021³
- Mandat actuel : 2021-2027

AZEDDINE GUESSOUS

- *Intuitu Personae*
- Date du premier mandat : 2017⁴
- Mandat actuel : 2017-2023

CDC LIMITED

- Représentée par Marc Beaujean
- Date du premier mandat : 2019
- Mandat actuel : 2019-2024

MOHAMED KABBAJ

- Administrateur Indépendant
- Date du premier mandat : 2021⁵
- Mandat actuel : 2021-2027

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

NEZHA LAHRICHI

- Administrateur Indépendant
- Date du premier mandat : 2021
- Mandat actuel : 2021-2027

ABDOU BENSOUA

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

BRAHIM BENJELLOUN - TOUIMI

- Administrateur Directeur Général Délégué et Président de BOA Group
- Date du premier mandat : 2004
- Mandat actuel : 2016-2022

MYRIEM BOUAZZAOUI

- *Intuitu Personae*
- Date du premier mandat : 2021
- Mandat actuel : 2021-2027

(1) Pour l'ensemble des mandats, l'année correspond à celle de tenue des AG statuant sur les comptes de l'exercice précédent.

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

(3) O Capital Group est issu de la fusion-absorption en mai 2021 de FinanceCom par la Holding Benjelloun Mezion. FinanceCom fut Administrateur de la Banque de 2001 à 2021.

(4) M. Azeddine 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.

(5) M. Mohamed KABBAJ fut Administrateur de la Banque entre 1997 et 2000.

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.

En milliers de Dh	31/12/2020*			31/12/2019*		
	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	3 842	992	2 850
Personnes physiques et morales non Résidentes au Maroc	3 235	485	2 750	3 235	485	2 750
TOTAL	7 077	1 477	5 600	7 077	1 477	5 600

(*) 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 d'Administration et des Comités Spécialisés, la fréquence des réunions, 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, Nominations et Rémunérations, 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	8
	Effectif	8
	Indépendance	50%
	Taux de présence	100%
Comité d'Audit et de Contrôle Interne Groupe	Nombre de réunions	8
	Effectif	6
	Indépendance	67%
	Taux de présence	96%
Comité Gouvernance, Nominations & Rémunérations	Effectif	4
	Indépendance	50%

*Composition des Comités Spécialisés ayant prévalu au titre de l'année 2020

PRINCIPAUX INDICATEURS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION AU COURS DE L'ANNÉE 2020

PRINCIPAUX INDICATEURS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION AU COURS DE L'ANNÉE 2020

Effectif	13
Nombre de réunions de Conseil d'Administration	5
Taux de présence global (assiduité)	88%

CRITÈRES D'INDÉPENDANCE

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

COMITÉ DE GOUVERNANCE, NOMINATIONS & RÉMUNÉRATIONS

COMPOSITION

PRESIDENT

M. François Henrot, Administrateur indépendant

MEMBRES PERMANENTS

- M. Azeddine Guessous, Administrateur *intuitu personae*
- CDC Limited, représentée par M. Marc Beaujean
- M. Brian Henderson, Administrateur indépendant

MEMBRES INVITÉS

Le Comité de Gouvernance, Nominations & Rémunérations pourra s'adjoindre, à sa discrétion, toute personne membre ou non membre de BANK OF AFRICA – BMCE Group 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 COMITÉ GOUVERNANCE, NOMINATIONS & RÉMUNÉRATIONS

Compte tenu du contexte inédit de crise sanitaire ayant prévalu en 2020, l'accent a été davantage porté sur la tenue, à une cadence sans précédent, du Comité d'Audit & de Contrôle Interne Groupe du Comité des Risques Groupe et ce, afin d'évaluer et d'anticiper les impacts de la crise à travers des *Stress-tests*, assurer un suivi régulier des principaux indicateurs financiers et de gestion des risques...

Au cours de l'année 2020, les échanges entre les membres du Comité GNR ont porté notamment sur la revue et l'amendement de sa charte de fonctionnement ainsi que sur les principes fondateurs du modèle d'intégration groupe, outre les principaux jalons de sa mise en oeuvre, à travers notamment le Programme Convergence.

COMITE DES RISQUES GROUPE

COMPOSITION* - Juin 2021

PRESIDENT

M. Brian Henderson, Administrateur indépendant

MEMBRES PERMANENTS

- RMA, représentée par M. Zouheir Bensaid
- O Capital Group représentée par M. Hicham El Amrani
- M. Azeddine Guessous, Administrateur *intuitu personae*
- CDC Limited, représentée par M. Marc Beaujean
- M. François Henrot, Administrateur indépendant
- Mme Nezha Lahrichi, Administratrice indépendante

MEMBRES ASSOCIES

- M. l'Administrateur Directeur Général Délégué
- 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.

SECRETIARIAT

Le Directeur Général Délégué en charge des Risques Groupe

TRAVAUX DU COMITE DES RISQUES GROUPE

Au cours de l'exercice 2020, le Comité des Risques Groupe s'est réuni à une fréquence élevée, 8 fois, afin d'évaluer le nouveau contexte lié à la crise sanitaire dû à la pandémie COVID-19 et partant d'anticiper les impacts sur la Banque et le Groupe.

Dans ce cadre, le Comité a pris acte des mesures d'accompagnement prises par le régulateur du *Bank Al Maghrib* et le *Groupement Professionnel des Banques du Maroc* pour faire face à la crise COVID et a renforcé le pilotage des filiales du Groupe à travers notamment la mise en place du tableau de bord de suivi de la crise à l'échelle du Groupe. Le Comité a également suivi étroitement les dossiers relatifs aux produits Damane Oxygène garantis par l'État.

Ainsi, les travaux ont porté notamment sur la consommation des Fonds Propres, le suivi des indicateurs de risques, le Plan de Redressement de Crise Interne, le dispositif ICAAP, les simulations des ratios réglementaires, le dispositif de gestion et de suivi des limites de risques pays, le coût du risque, les Stress tests, les actifs immobiliers hors exploitation, la situation prudentielle des filiales, le suivi des missions des régulateurs.

Conformément aux dispositions réglementaires, le Comité a validé le Plan de Redressement de Crise Interne –PRCI et le rapport de *l'Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP-* pour l'année 2020.

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

*Aménagement de la composition en juin 2021 suite à la démission de deux Administrateurs indépendants étrangers, Messieurs Philippe De Fontaine Vive et Christian de Boissieu.

COMITE D'AUDIT ET DE CONTROLE INTERNE GROUPE

COMPOSITION* - Juin 2021

PRESIDENT

M. Mohamed Kabbaj, Administrateur indépendant

MEMBRES PERMANENTS

- RMA, représentée par M. Zouheir Bensaid
- M. Azeddine Guessous, Administrateur *intuitu personae*
- M. François Henrot, Administrateur indépendant
- M. Brian Henderson, Administrateur indépendant

MEMBRES ASSOCIES

- M. l'Administrateur Directeur Général Délégué
- 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 - BMCE GROUP

*Aménagement de la composition en juin 2021 suite à la démission de deux Administrateurs indépendants étrangers, Messieurs Philippe De Fontaine Vive et Christian de Boissieu.

TRAVAUX DU COMITE D'AUDIT ET DE CONTROLE INTERNE GROUPE

Au titre de l'exercice 2020, le CACI Groupe s'est réuni 8 fois.

Les travaux du CACI ont particulièrement été marqués par la crise sanitaire liée à la pandémie COVID-19 et ses impacts sur le Groupe, notamment sur les performances financières de la Banque et du Groupe à horizon 2020 et 2021.

Dans ce contexte, les principales thématiques traitées ont porté notamment sur 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 oeuvre de la stratégie de gestion des Actifs Immobiliers Hors Exploitation et les modalités d'apport d'actifs d'exploitation à un OPCI.

Sur le volet du dispositif de contrôle interne, le Plan d'audit 2020 consolidé a été examiné à l'aune des impacts de la crise sanitaire. Il a également revu sa charte de fonctionnement conformément aux dispositions de la circulaire de Bank Al-Maghrib N° 4/W/2018 fixant les conditions et modalités de fonctionnement du Comité d'Audit chargé d'assurer la surveillance et l'évaluation de la mise en oeuvre des dispositifs de contrôle interne.

Par ailleurs, le CACI Groupe a suivi les échanges avec Bank Al-Maghrib et notamment les recommandations en matière de comptabilisation des aides relatives au COVID, outre les recommandations des Commissaires aux Comptes. Il a également pris connaissance du dispositif mis en place relatif à la gestion de la crise dans le cadre du Plan de Continuité d'Activité opérationnel.

Dans la perspective de l'arrivée à échéance des mandats des Commissaires aux Comptes lors de l'AG 2020, le Comité a pris connaissance l'avis de non objection de Bank Al-Maghrib pour renouveler le mandat du cabinet KPMG pour la 3^{ème} fois consécutive et du remplacement du cabinet Ernst & Young par le cabinet Grant Thornton.

Concernant la gestion des risques informatiques pendant la période de crise, le Comité a noté le renforcement du dispositif en place, au Maroc et en Afrique.

En outre, sur le volet Compliance, le CACI a examiné notamment le dispositif de lutte anti-blanchiment – LAB/FT, le dispositif de renforcement de la conformité Groupe.

Enfin, le Comité a veillé au suivi de l'évolution de certaines filiales du Groupe.

GOUVERNEMENT D'ENTREPRISE

PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL
OTHMAN BENJELLOUN

SENIOR MANAGEMENT

M. BRAHIM BENJELLOUN-TOUIMI

Administrateur Directeur Général Délégué

M. DRISS BENJELLOUN

Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe

M. M'FADEL EL HALAISSI

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

M. MOUNIR CHRAIBI

Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe

M. OMAR TAZI

Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc

M. MOHAMMED AGOUMI

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

M. KHALID LAABI

Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe

M. KHALID NASR

Responsable du Pôle de Direction Générale
Corporate & Investment Banking

COMITÉ PRÉSIDENTIEL

COMPOSITION

PRESIDENT

M. OTHMAN BENJELLOUN

Président Directeur Général

VICE -PRÉSIDENT

M. Azeddine Guessous

Administrateur *intuitu personae*

MEMBRES

M. Brahim BENJELLOUN-TOUIMI

Administrateur Directeur Général Délégué

M. Driss BENJELLOUN

Directeur Général Délégué, en charge des Finances Groupe

M. Amine BOUABID

Administrateur Directeur Général de BOA Group

M. Mounir CHRAIBI

Directeur Général Délégué, en charge des Opérations Groupe

M. Khalid LAABI

Directeur Général Délégué, en charge des Risques Groupe

M. Khalid NASR

Responsable du Pôle de Direction Générale
Corporate & Investment Banking

M. Omar TAZI

Directeur Général Délégué, en charge de la Banque au Maroc

MISSIONS DU COMITÉ PRÉSIDENTIEL

Présidé par M. Othman Benjelloun, le Comité Présidentiel, institué depuis le 1^{er} décembre 2020, est chargé d'approuver la stratégie du Groupe, de conduire son exécution et de piloter sa performance. Cette instance devra, par ailleurs, rendre, chaque fois que nécessaire, les arbitrages sur les thématiques opérationnelles, transverses ou critiques concernant le Groupe. Le Comité Présidentiel se réunit au moins une fois tous les quinze jours, et autant de fois que nécessaire sur demande de l'un de ses membres.

COMITE DE DIRECTION GENERALE GROUPE

COMPOSITION

PRESIDENT

L'Administrateur Directeur Général Délégué

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
- 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

SECRETAIRE DU COMITE

La Directrice Générale Adjointe, Gouvernance & Développement Groupe

TRAVAUX DU COMITE DE DIRECTION GENERALE GROUPE

Le Comité de Direction Générale se réunit à une fréquence hebdomadaire.

Marquée du sceau d'une crise sanitaire sans précédent, l'année 2020 a été celle de la mobilisation du Senior Management pour la mise en place d'un ensemble de mesures visant d'une part, d'édifier la résilience de la Banque face aux effets de la crise sanitaire actuelle et d'autre part, d'assurer les conditions optimales d'exercice de ses différentes activités.

Cette mobilisation s'est traduite, sur le plan organisationnel, par la mise en place au sein du Comité de Direction de Direction Générale d'un Comité de Gestion de Crise Groupe qui, en dehors de la séance régulière de mercredi, s'est réuni également les lundis et vendredis et ce, pendant toute la durée du confinement. Au-delà, le Comité de Reprise Groupe a pris le relais pour insuffler une nouvelle étape dans ses travaux.

Parmi les thématiques emblématiques examinées pendant les 45 séances régulières figurent celles relatives à l'optimisation de la rentabilité des Fonds Propres, l'amélioration de l'efficacité opérationnelle à travers notamment l'accélération de la transformation digitale du Groupe et le renforcement de l'efficacité commerciale à travers le lancement de nouveaux produits contracycliques.

Relativement à la thématique des Fonds Propres, le Comité a été mobilisé plus particulièrement sur le renforcement du pilotage de la consommation des Fonds Propres et de leur allocation optimale dans un contexte de poursuite du programme de renforcement de la capitalisation de la Banque, la maîtrise continue des charges générales d'exploitation et la priorisation des actions d'assainissement et de recouvrement du portefeuille crédit.

Par rapport au volet commercial, une démarche volontariste a été menée par la Banque sur les produits contra-cycliques et les mesures de soutien, mis en place par les Autorités publiques dès le début de la crise sanitaire. Il s'agit de crédits adossés à la garantie de la Caisse

Centrale de Garantie, Damane Oxygène et Damane Relance, donc peu consommateurs de Fonds Propres. À fin 2020, près de 9 milliards DH de crédits ont été autorisés dont plus de 6,5 milliards DH débloqués à ce stade, outre les reports d'échéances pour soutenir les ménages.

Parallèlement, une stratégie commerciale dédiée au marché de la Corporate a été déployée visant plus spécifiquement à accompagner une clientèle de premier ordre et donc faiblement porteuse de risques.

L'ensemble des actions mises en oeuvre ont été soutenues par le renforcement du dispositif de veille économique et de modélisation de l'évolution des agrégats macroéconomiques.

En outre, différents chantiers liés à la transformation digitale ont été accélérés dès le déclenchement de la crise sanitaire. Grâce à cela, l'expérience client a été davantage améliorée tout en développant de nouvelles sources de revenus.

Par ailleurs, une attention particulière a été portée à l'évolution de la situation de certaines filiales du Groupe, au Maroc et en Afrique subsaharienne, qui font l'objet de plans d'actions spécifiques.

Enfin, la protection des collaborateurs de la Banque et la préservation de leur santé ont été placées au coeur du dispositif de gestion de crise pendant et après la période du confinement de la population et ce, à travers le renforcement des mesures sanitaires. Dès fin juin 2020, un plan de reprise progressive de l'activité a été mis en oeuvre s'articulant autour de chantiers majeurs notamment l'organisation du travail à travers plus particulièrement le télétravail & la sécurité contre le risque sanitaire, et l'accompagnement du changement.

Ainsi, la démarche dite « COVID » menée par la Banque en faveur de son Capital Humain a été couronnée par l'obtention du Label *Safeguard* d'excellence du Bureau Veritas Group, qui atteste de la mise en place des meilleures pratiques en matière de prévention et d'hygiène pour la préservation de la santé et de la sécurité des collaborateurs dans ce contexte de crise sanitaire.

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
- Opérations Global Services
- Management des Risques Groupe

SECRETAIRE DU COMITE

Qualité Groupe

MEMBRES ASSOCIES

Tous les responsables des Pôles et Directions, hormis les membres permanents, sont membres associés, traitant en séance les sujets qu'ils proposent aux délibérations du Comité de Fonctionnement.

TRAVAUX DU COMITÉ DE FONCTIONNEMENT / COMITÉ PCA

Au cours de l'année 2020, le Comité de Fonctionnement s'est réuni 6 fois, le Comité PCA ayant pris le relai en mars avec le début des mesures mises en place par le Gouvernement. Le Comité PCA s'est ainsi réuni 94 fois.

Les thématiques abordées par le Comité de Fonctionnement, lors de ces 6 séances ont porté sur le paiement vignette 2020 sur BMCE Direct, la suspension de crédits suite à une décision du tribunal, la revue du processus de délivrance des mainlevées, le bilan de l'activation du PCA « Gestion Des Fonds » face aux journées de grève des RH du Prestataire BRINK'S au cours du mois de janvier 2020, le bilan du niveau 1 du processus de notification des garanties sur la base des documents numérisés et la proposition d'élargissement au niveau 2, la proposition de dispositif de contrôle du processus d'octroi des Crédits TPE et le registre national électronique des sûretés mobilières.

Par ailleurs, le Plan de Continuité de l'Activité de BANK OF AFRICA - BMCE Group a été activé le 10 mars 2020, soit 10 jours avant la déclaration de l'état d'urgence sanitaire. Ce plan s'est illustré par la mise en place d'un dispositif reposant sur un Comité de Crise présidé par la Direction Générale des Opérations Groupe et s'est tenu tous les jours pendant les premiers mois.

Ce Comité, impliquant plusieurs entités de la Banque -Technologies, Processus & Organisation Groupe, Capital Humain Groupe, Logistique Groupe, Banque au Maroc, Contrôle Général Groupe, Risque Groupe, EurAfric Information, Opérations Global Services, ...-, s'est assuré de la coordination et du fonctionnement ininterrompu des activités essentielles du Groupe en prévenant les risques liés aux pertes en cas d'interruption grave, et en organisant des développements

technologiques réclamés par la Banque pour faire face à cette période d'urgence sanitaire. Toutes les décisions du Comité PCA étaient soumises à l'approbation du Comité de Direction Générale de la Banque.

Les pouvoirs publics ayant décrété les services financiers comme services critiques devant fonctionner pendant toute la période d'urgence sanitaire, les agences bancaires sont restées ouvertes pendant toute la période de confinement. Plusieurs mesures issues de la stratégie PCA ont ainsi été mises en oeuvre afin d'assurer une continuité d'activité malgré une circulation élevée du virus sur le territoire national.

La stratégie de continuité d'activité COVID-19, adoptée dans le cadre de cette crise s'articule autour des axes suivants :

- L'application des mesures préventives logistiques qui ont permis de protéger au mieux les collaborateurs pouvant se trouver en contact avec un cas COVID et de réduire les risques de propagation du virus : la distribution de gels hydro-alcooliques et des masques de protection jetables/ lavables à tout le personnel, désinfection systématique des sites contaminés, l'installation des plexiglas dans les agences outre le renforcement des contrôles d'accès avec notamment le contrôle de température, ... ;
- Une organisation du travail adaptée en optant conformément aux orientations gouvernementales, pour le télétravail tout en privilégiant les collaborateurs vulnérables, la réduction des effectifs sur les sites, des règles d'hygiène et des mesures barrières sans oublier la communication forte autour de ces mesures ;
- La revue des processus PCA des agences et des CAF dans un objectif de réduction du délai de fermeture des agences sinistrées et d'assurer une continuité de services vis-à-vis de sa clientèle et la numérisation des signatures des clients facilitant la prise en charge à distance ;
- La coordination continue avec les filiales critiques pour garantir un PCA aligné avec la stratégie PCA du Groupe -organisation critique, télétravail...- ;
- L'incitation des clients pour le recours aux canaux distants et l'accélération de la transformation digitale.

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 DE COORDINATION DU CONTRÔLE INTERNE GROUPE

Le Comité de Coordination du Contrôle Interne Groupe s'est réuni 4 fois en 2020.

Dans le cadre de ses travaux et conformément à son engagement d'y introduire davantage de thématiques de contrôle et de conformité des filiales, le Comité a pris acte de l'amélioration continue du dispositif de conformité au sein de certaines filiales du Groupe, sollicitant sa poursuite à travers notamment l'acquisition de nouveaux outils et la poursuite des différents chantiers structurants liés à cette activité.

Le Comité a pareillement pris connaissance de la nouvelle réglementation « *Common Reporting Standards* » portant sur l'échange automatique de renseignements à des fins fiscales et sollicité le lancement des travaux de mise en conformité y relatifs. Il a également veillé au suivi du projet de mise en conformité aux exigences du Règlement Général Européen sur la Protection des Données – RGPD.

En outre, le bilan du projet d'automatisation des échanges avec l'Unité de Traitement du Renseignement Financier a été examiné par le Comité en vue de l'amélioration continue de cet aspect.

Un autre sujet majeur traité par le Comité est relatif à la refonte de la chaîne de valeur *Know Your Customer* en vue d'en renforcer la performance.

Par ailleurs, le suivi des activités de contrôle permanent s'est poursuivi à travers notamment l'examen des résultats des activités de contrôle et le lancement d'actions correctives lorsque nécessaire.

COMITÉ PILOTAGE & GESTION DES RISQUES GROUPE

COMPOSITION

PRESIDENT

L'Administrateur Directeur Général Délégué

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
- 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 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 8 fois en 2020 au sein du Comité de Direction Générale.

Lors de ses séances, parmi les principales thématiques traitées figurent, l'examen des indicateurs de risques Crédit, Marché, Opérationnels et Pays aussi bien sur base sociale que consolidée, l'examen de la sensibilité des activités de marché à la variation du taux directeur, la revue des processus de fixation et de suivi des limites pays, l'examen et l'approbation des limites globales des risques au titre de l'exercice 2020, les ratios prudentiels de solvabilité, le suivi des dossiers de créances inscrits en Watch List, l'examen du Rapport ICAAP -Processus interne d'évaluation de l'adéquation du capital- et du PRCI -Plan de Redressement de Crise Interne- adressés au régulateur Bank Al Maghrib ainsi que leur déploiement au niveau des filiales d'Afrique subsaharienne, outre le suivi des recommandations des précédents comités et du Régulateur Bank Al Maghrib.

Compte tenu du contexte de crise pandémique liée à la COVID-19 et ses conséquences sur l'activité bancaire, les travaux du Comité de Pilotage et de Gestion des Risques Groupe ont porté notamment sur l'étude d'impact « Stress Tests » d'une récession économique sur la sinistralité des crédits et la solvabilité de BANK OF AFRICA, l'allocation des fonds propres, les mesures d'optimisation des fonds propres, la situation des Actifs Immobiliers Hors Exploitation, l'élaboration d'un tableau de bord d'indicateurs de risque, les limites sectorielles et Groupes Post-COVID.

Enfin, le Comité de Pilotage et de Gestion des Risques Groupe a veillé également à la dissémination des mesures d'accompagnement prises par le Comité de Veille Économique, de concert avec Bank Al Maghrib et le Groupement Professionnel des Banques du Maroc -GPBM-, pour faire face à la crise sanitaire COVID-19.

COMITE ALM GROUPE

COMPOSITION

PRESIDENT

- L'Administrateur Directeur Général Délégué

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
- À la discrétion du Comité, toute personne, en fonction des questions inscrites à l'ordre du jour

TRAVAUX DU COMITE ALM GROUPE

Au cours de l'année 2020, les thématiques en matière de pilotage des équilibres bilanciaux / ALM ont été suivis régulièrement au sein du Comité de Direction Générale, notamment dans le cadre des travaux de Stress-tests liés à la crise sanitaire.

Ainsi, dans ce contexte de crise sanitaire, le Comité s'est saisi (i) des simulations d'impacts sur l'exercice 2020 en termes d'évolution des Crédits et Dépôts, du refinancement et du Liquidity Coverage Ratio, (ii) de la situation en termes de liquidité DH et Devises de la Banque et certaines de ses filiales, notamment celles de l'international, (iii) des estimations d'impact du report des échéances de crédit dans le cadre du soutien des ménages. Par ailleurs, le Comité a poursuivi les travaux d'optimisation du bilan avec notamment le projet d'apport d'actifs d'exploitation à un OPCI. Il a également examiné la situation de liquidité de la filiale participative du Groupe

COMITÉ ENVIRONNEMENTAL, SOCIAL ET DE SOUTENABILITÉ

COMPOSITION

PRESIDENT

- L'Administrateur Directeur Général Délégué, BANK OF AFRICA

MEMBRES PERMANENTS

BANK OF AFRICA BMCE Group

- 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

- Le Responsable de la Responsabilité Sociale & Environnementale

SECRETAIRE DU COMITE

La Responsable du Développement Durable & RSE

TRAVAUX DU COMITÉ ENVIRONNEMENTAL, SOCIAL ET DE SOUTENABILITÉ

Le Comité Environnemental, Social et de Soutenabilité s'est réuni 3 fois en 2020.

À cette occasion, sur le volet de la durabilité ESG, le Comité a examiné notamment la mise en place effective du dispositif du système de gestion des risques environnementaux et sociaux de la Banque et de ses filiales, le pilotage de l'exposition des activités suivant la liste d'exclusion de *l'European Development Finance Institution* -EDFI-, outre le développement de nouveaux produits et services financiers à impact positif.

Dans un contexte de crise sanitaire liée à la pandémie COVID-19 survenue en 2020, le Comité a approuvé la définition et la priorisation des objectifs et indicateurs mesurables et significatives pour l'amélioration de la performance globale RSE. Ainsi, le Comité a mis en place le label *SafeGuard* pour la préservation de la santé du personnel ainsi qu'une feuille de route pour promouvoir l'égalité des genres sur le lieu de travail, l'autonomisation économique des femmes à travers la mise en place de programmes et produits.

Par ailleurs, le Comité a poursuivi le suivi de déploiement de la Charte RSE au niveau de l'ensemble des filiales du Groupe

RÉMUNÉRATION DES PRINCIPAUX DIRIGEANTS - En milliers DH -

	Déc 20	Déc 19
Avantages à court terme	26 048	24 878
Avantages postérieurs à l'emploi	2 870	1 956
Autres avantages à long terme	6 383	6 383

À noter que les avantages du personnel à court terme représentent la Rémunération fixe, charges patronales comprises des Dirigeants, perçue au titre de l'année 2020.

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 - En milliers DH -

	Déc 20	Déc 19
A. Encours crédits à court terme	64 423	56 019
B. Encours crédits immobiliers	20 716	17 764
TOTAL DES ENCOURS	85 139	73 783

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION


M. OTHMAN BENJELLOUN
PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL DE BANK OF AFRICA

- 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'Étoile 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 Catolica* » 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 Étoile* 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'École Polytechnique d'Ingénieurs de Lausanne, Suisse –, M. Benjelloun, marié au Docteur Leila Mezian Benjelloun, médecin ophtalmologue, est père de deux enfants, Dounia et Kamal.

M. Othman Benjelloun est Président Directeur Général du Groupe BANK OF AFRICA, initialement la *Banque Marocaine du Commerce Extérieur* privatisée en 1995, Président du *Holding O Capital Group*, Président de la compagnie *Royale Marocaine d'Assurance* et Président de Medi Telecom Orange.

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 :

LISTE DES MANDATS

Président Directeur Général	Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil de Surveillance	Administrateur	Autres mandats
O Capital Group	<i>BMCE International Holdings</i> (B.I.H)	Financière Yacout ¹	<i>Argan Invest</i>	Gérant de Holding Abbas Benjelloun (H.A.B)
FinanceCom Afrique	Medi Telecom	Saida Star Auto ²	<i>Casablanca Finance City Authority</i>	Président du Groupement Professionnel des Banques du Maroc
Cap d'Argent	M.B.T		<i>O CAPITAL EUROPE</i>	Président de la Fondation Othman Benjelloun
Cap Estate	Revly's Marrakech		<i>Maghrebaïl</i>	
Internationale de Financement et de Participation (INTERFINA)	RMA		<i>MEDI 1 Radio³</i>	Président de la Fondation Benjelloun Mezian pour la science et l'éducation
O Tower	<i>RMA Asset Management</i>		<i>Société Marocaine de Gestion des Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires</i>	
Ranch Adarouch	<i>RMA Capital</i>			
Société Financière du Crédit du Maghreb (S.F.C.M)	<i>RMA Mandates</i>			
	Société d'Aménagement Tanger Tech			

1. Egalement représentant de O Capital Group

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

3. Représentant de O Capital Group



M. ZOUHEIR BENSaid | Représentant Permanent de RMA

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

M. Zouheir Bensaid a eu une longue expérience de plus de 36 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 Bensaid 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. Bensaid 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 Bensaid, est diplômé en finance de l'Université du Nevada en 1985 et est membre du *Phi Kappa Phi Honor Society*.

LISTE DES MANDATS

Président	Président Directeur Général	Président du Conseil d'Administration	Administrateur Directeur Général Exécutif	Administrateur	Co-Gérant
RMA Capital International	Medium Finance RMA Asset Management Abidjan RMA Casa Anfa RMA Elan	Infra Invest RMA Assistance RMA Investment Partners	RMA RMA Alternative Investments RMA Asset Management RMA Capital RMA Mandates MBT	Air Arabia Argan Invest Cap Estate CFG CTM DBM Media Group ¹ Decrow Capital EurAfric Information O Capital Group O Capital Europe Finatech Lydec Maghrebail Mutandis Mutandis Automobile Mutatis O'Tower Revly's ² Risma Saemog T Capital Tanger Med Zones Villa Roosevelt	Terrasses de l'Océan Villajena

1. Représentant de O Capital Group
2. Représentant de RMA

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION


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

M. Lucien Miara, Représentant Permanent de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel.

Il 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 Méditerranéen en 1978. De 1995 à 2014, il a occupé le poste de Directeur Général du Crédit Mutuel Méditerranéen.

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	Censeur
Fédération du Crédit Mutuel Méditerranéen	Assurance du Crédit Mutuel Vie SAM ¹	Euro-Information Production	Crédit Industriel et Commercial
Caisse régionale du Crédit Mutuel Méditerranéen	Assurance du Crédit Mutuel Vie SA ¹		Caisse Fédérale de Crédit Mutuel
Caisse de Crédit Mutuel Saint- Laurent du Var			
Caisse de Crédit Mutuel Tarascon			
Caisse de Crédit Mutuel Sainte-Maxime Cogolin			
Caisse de Crédit Mutuel Saint Cyr-sur-Mer			
Caisse de Crédit Mutuel Marseille Prado			
Camefi			

1. Représentant de CRCM Méditerranéen



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

M. Abdellatif Zaghoun 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. Zaghoun 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. Zaghoun a été nommé par Sa Majesté le Roi en tant que Directeur Général de la Caisse de Dépôt et de Gestion.

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

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

Diplômé de l'École Mohammedia des Ingénieurs - génie minier - en 1982,

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	Tanger Med Special Agency - TMSA	CIH
CDG Développement	Société Marocaine de Valorisation des Kasbahs	MEDZ		BARID AL MAGHRIB
CDG INVEST	SONADAC			Casablanca Finance City Authority - CFCA
CGI				MEDITELECOM ORANGE
Fipar Holding				Tanger Med Port Authority -TMPA- ¹
Foncière Chellah				Fonds Marocain de Placement - FMP -
FONDATION AHLY				Oued Chbika Development - OCD -
FONDATION CDG				Al Omrane Holding
Institut Marocain des Administrateurs				
MADAEF				
NOVEC				
PATRILOG				
SAZ				
SCR				
Société d'Aménagement Ryad				
Société de Développement de Saidia				
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 O Capital Group

M. Hicham El Amrani cumule une expérience de plus de 25 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, devenue O Capital Group suite à sa fusion absorption par la Holding Benjelloun Mezian en Mai 2021, 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 & Telefónica* dans *Medi Telecom-Orange* et celui de la cession de 40% de cette société à *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 & CTM.

M. El Amrani est Ingénieur de l'*École 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	Directeur Général Délégué	Vice-Président du Conseil d'Administration	Membre du Directoire	Administrateur	Autres mandats
Argan Invest	O Capital Group -fonction principale- INTERFINA CAP ESTATE	DBM Media Group (ex-Africa Teldis & Communication)	Financière Yacout Saida Star Auto	O Capital Group Air Arabia Maroc Brico Invest ² Colliers International Maroc ³ CTM CTM Messagerie FinanceCom Afrique ² O Capital Europe Medi Telecom ORANGE O Tower ² INTERFINA ¹ Revly's ⁴ RMA SFCM ² BLACKPEARL FINANCE CAP D'ARGENT ⁵ DBM Media Group -ex-Africa Teldis & Communication- FINATECH GROUP CAP ESTATE ²	Membre du Conseil de Surveillance RISMA Membre du Comité d'Audit de AIR ARABIA MAROC Membre du Comité des Risques Groupe de BANK OF AFRICA Membre du Comité d'Audit de la CTM Membre du Comité RH de la CTM Président du Comité Stratégique de la CTM Président du Comité d'Audit de MEDITELECOM Membre du Comité Stratégique de MEDITELECOM Membre du Comité RH de MEDITELECOM Membre du Comité d'Audit de RISMA Membre du Comité d'Audit de RMA

1. Directeur général délégué

2. Représentant permanent de O Capital Group

3. Représentant permanent d'Argan Invest

4. Représentant permanent d'INTERFINA

5. Représentant de Financière Yacout



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, BANK OF AFRICA Europe (ex BMCE Bank International Madrid), 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

M. AZEDDINE GUESSOUS | Administrateur *Intuitu Personae*

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

BANK OF AFRICA EUROPE (Ex BMCE Bank International Madrid)

BOA GROUP

RMA

SETTAVEX

LYDEC

AL MADA

SONASID

RISMA

MAROCAINE DES TABACS

ALMA PACK

ALMA BAT

AL AKHAWAYN



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 Executive Officer* auprès de *l'Atlantic Financial Group SA* depuis le 1^{er} janvier 2021.

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

M. MARC BEAUJEAN | Représentant Permanent de CDC Limited

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.

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.

De 2018 à 2020, il a accompagné, au travers de sa société, la banque luxembourgeoise CBP QUILVEST, en tant que *Chief Operating Officer*.

Par ailleurs, il est co-investisseur de *Profinpar*, fonds d'un montant de 40 millions EUR spécialisé dans le financement de la croissance, la transmission et l'optimisation de PME matures à potentiel de développement. Il fut Maître de conférences à HEC Liège entre 2010 et 2020.

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

LISTE DES MANDATS

Administrateur

BOA Group SA¹

Banque Internationale Arabe de Tunisie²

¹ Représentant de CDC

² Administrateur indépendant

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION

**M. MOHAMED KABBAJ | Administrateur Indépendant**

M. Mohamed Kabbaj est actuellement Chancelier de l'Université EuroMed de Fès, ancien Ministre des Finances et des Investissements Extérieurs sous le Ministère duquel, des réformes essentielles dans le domaine financier, en termes de modernisation et de libéralisation du système bancaire, ont été mises en oeuvre.

Il a été le Ministre sous l'égide duquel la privatisation de la Banque Marocaine du Commerce Extérieur a été menée avec succès en 1995 par l'adjudication d'un

consortium d'investisseurs institutionnels et financiers marocains et étrangers, conduits par la Royale Marocaine d'Assurance.

Il est lauréat des prestigieuses École Française Polytechnique et *École Nationale des Ponts et Chaussées*, de même que titulaire du diplôme d'Études Approfondies en économétrie de la Sorbonne, Paris. Il a mené une longue et fructueuse carrière à la tête de différents Départements du Ministère des Travaux Publics avant d'en être le Ministre. Il a, à ce titre, représenté le maître d'ouvrage et le maître d'oeuvre de bien des infrastructures de ce pays.

De 2000 à 2005, il a été Conseiller de Sa Majesté le Roi Mohammed VI, avant d'être nommé Wali de la région du Grand Casablanca pendant près de 4 ans.

Parmi ses anciennes activités socio-professionnelles figurent deux mandats de Député au Parlement de 1993 -2003, la présidence de plusieurs Fondations et Associations - *Fondation Esprit de Fès*, Fès- Saiss, Festival de Fès des Musiques Sacrées du Monde -, la présidence de la société Lafarge Holcim Maroc et du Comité de Développement du FMI et de la Banque Mondiale. Il fut également Membre du Conseil Consultatif du Groupe Lafarge international, Coordonnateur du Comité Interministériel permanent des entreprises publiques et Président du Comité de Vigilance des Entreprises Publiques ainsi que Vice-chancelier de l'Université *Al Akhawayn*.

**M. FRANÇOIS HENROT | Administrateur Indépendant**

M. François Henrot est l'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 a été jusqu'en 2020 administrateur puis 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 et philanthropiques, il a présidé l'École Nationale Supérieure des Arts Décoratifs en France, participé au Conseil de l'Association pour le Rayonnement de l'Opéra de Paris jusqu'en 2015, relancé les Rencontres Musicales d'Évian fondées par

M. Rostropovich et qu'il préside aujourd'hui le Concours International de quatuor à cordes de Bordeaux.

Dans le domaine médical, il a participé activement depuis plus de 12 ans au Conseil de l'Institut du Cerveau et de la Moëlle Épinière ICM.

Par ailleurs, il est co-auteur de plusieurs livres dont un ouvrage intitulé « Le Banquier et le Philosophe » portant sur la crise financière de 2007/2008.

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
Cobepa (Belgique)	Rexel SA



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 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, de la Chase Bank Cameroun SA ainsi que Vice- Président & Trésorier de

l'Atlantic Council des Etats-Unis.

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 Président du *Chatham House Foundation*, *Honoring Nations Board of Governors*, le projet sur le Développement Économique 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	Conseiller	Senior Advisor	Associé Fondateur
Fort Apache Heritage Foundation	Augustea Bunge Maritime Ltd., Malta	Middle East institute – Washington	Cremades & Calvo Sotelo, Madrid	Rockefeller Capital Management	Henderson International Advisors, LLC
Harvard Project on American Indian Economic Development, Honoring Nations					

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION



MME NEZHA LAHRICHI | Administratrice Indépendante

Après avoir été parlementaire, la seconde responsabilité a concerné la présidence du Conseil National du Commerce Extérieur dont la transformation en observatoire a permis, notamment, la réalisation d'un dispositif de veille stratégique et commerciale.

Mme Nezha Lahrichi est titulaire d'un Doctorat d'Etat ès sciences économiques, le premier obtenu par une femme au Maroc. Elle a commencé par évoluer dans le monde de l'Université et de la recherche en tant que Professeure de l'enseignement supérieur, spécialiste de l'économie monétaire et financière nationale et internationale, et parallèlement en tant que membre du *Think Tank* « Centre Marocain de Conjoncture ».

Mme Lahrichi a été conseillère de trois premiers Ministres en charge, en particulier, des dossiers économiques et financiers avant de se voir confier une première responsabilité en tant que Présidente Directrice Générale de la *Société Marocaine d'Assurance à l'Exportation -SMAEX-*, une fonction qui lui a permis la rencontre avec le métier de l'assurance-crédit et la notion du risque.

Mme Lahrichi a été Administratrice de l'*Agence Nationale de Réglementation des Télécommunications -ANRT* durant deux mandats. Elle a également siégé pendant 10 ans au *Conseil National de la Monnaie et de l'Épargne -CNME* et a été Membre de la commission de surveillance de la *Caisse de Dépôt et de Gestion* en tant que représentante du Premier Ministre.

La majorité de ses publications, classées par thèmes, sont consultables sur le site www.nezhalahrichi.com



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 O CAPITAL EUROPE, l'entité qui pilote les activités de gestion d'actifs et de conseil en investissement financier de O Capital Group à l'international.

Depuis 2008, M. Bensouda a exercé diverses fonctions de responsabilité au sein de O Capital Group, 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	FinanceCom Green Investments	O Capital Group ¹ Decrow Capital Africa Investments Holdings Argan Infrastructure Fund Infra Invest Argan Infra Dounia Productions BANK OF AFRICA Bridges for Africa Finattech Group Green of Africa	FCOMI-L SCI FinanceCom Global Strategic Holdings B4A Advisory

1. Administrateur Délégué

BIOGRAPHIES CONSEIL D'ADMINISTRATION


M. BRAHIM BENJELLOUN-TOUIMI | Administrateur Directeur Général Délégué

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, O Capital Group. Il est également Président du Conseil de Surveillance d'EurAfric Information spécialisée dans le domaine technologique ainsi qu'Administrateur d'Euro Information France, 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 BMCE Bank en 1990. Marié, il est père de 3 enfants.

M. Brahim Benjelloun Touimi est Administrateur Directeur Général Délégué de BANK OF AFRICA - BMCE Group.

À cet égard, il est membre du Comité Présidentiel de même qu'il assure la Présidence du Comité de Direction Générale, 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 de BOA Group, Groupe bancaire détenu à près de 73% par BANK OF AFRICA BMCE Group

LISTE DES MANDATS

Président du Conseil d'Administration	Vice-Président du Conseil d'Administration	Président du Conseil de Surveillance	Administrateur
BMCE ASSURANCES	BTI BANK	EURAFRIC INFORMATION	BANK OF AFRICA ¹
BMCE EUROSERVICES		BMCE CAPITAL	RMA
BOA GROUP		SALAFIN	O Capital Group
BOA WEST AFRICA		MAROC FACTORING	FONDATION BMCE BANK
		OPERATIONS GLOBAL SERVICES	EURO INFORMATION FRANCE
			BMCE BANK INTERNATIONAL UK
			BMCE INTERNATIONAL HOLDINGS
			BANK OF AFRICA EUROPE (Ex BMCE Bank International Madrid)
			MAGHREBAIL
			RM EXPERTS
			PROPARCO ²
			O TOWER
			SOCIETE D'AMENAGEMENT TANGER TECH
			BOURSE DE CASABLANCA ²

1. Administrateur Directeur Général Délégué

2. Représentant de BANK OF AFRICA - BMCE Group



MME MYRIEM BOUAZZAOU I Administratrice *Intuitu Personae*

Après un Baccalauréat scientifique obtenu avec mention en 1993 au Lycée Descartes à Rabat, Myriem Bouazzaoui a poursuivi son cursus à l'Université Paris IX Dauphine en obtenant avec mention une Maîtrise en Sciences de Gestion Filière Finances en 1998.

De retour au Maroc en 1999, elle intègre la société de gestion de portefeuilles du Groupe BMCE Bank en qualité de Gérant de

fonds actions puis en tant que Responsable de la Gestion au sein de la même entité.

Parallèlement à son activité professionnelle, elle obtient en 1999 le certificat d'analyste financier délivré par la Société Française des Analystes Financiers -SFAF et décroche en 2000 le Diplôme d'Études Comptables et Financières Français -DECF-.

En 2007, elle est nommée Directeur Général de la filiale BMCE Capital Gestion Privée qu'elle dirige depuis sa création et devient également Membre du Directoire de BMCE Capital en 2013.

Fin 2018, Mme Myriem Bouazzaoui est nommée au poste d'Administrateur Directeur Général de BMCE Capital Gestion

et prend en charge la Direction du Pôle « *Asset & Wealth Management* » de BMCE Capital.

LISTE DES MANDATS

Administratrice	Présidente du Conseil d'Administration	Membre du Directoire
BMCE Capital Gestion ¹ BMCE Capital Gestion Privée BMCE Capital Solutions BMCE Capital Investments BOA Capital Holding BMCE Capital Securities -Tunisie- BOA Capital Asset Management -Côte d'Ivoire- BMCE Capital Research ² BMCE Capital Gestion sous Mandat ² BMCE Capital Titrisation ³ BMCE Capital Gestion Privée International ⁴	BMCE Capital Asset Management -Tunisie-	BMCE Capital
<div>1. Administratrice Directrice Générale</div> <div>2. Représentante permanente de BMCE Capital Gestion</div> <div>3. Administratrice et représentante permanente de BMCE Capital Gestion</div> <div>4. Administratrice et représentante permanente de BMCE Capital Gestion Privée</div>		

BIOGRAPHIES SENIOR MANAGEMENT



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, la Banque de Développement du Mali, Salafin et jusqu'à récemment, BOA Group, BOA Bénin et BOA Madagascar.

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

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'Études Comptables Supérieures.



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.

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

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.

À 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 Économie de l'Université de Lille. M. M'Fadel El Halaissi est marié et père de deux enfants.



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

AFRICA, la filialisation des back-offices ainsi que le projet de transformation digitale de la Banque.

M. CHRAIBI 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).

M. CHRAIBI siège au Conseil d'Administration de Royale Marocaine d'Assurance "RMA", il est administrateur de BANK AL-TAMWEEL WA AL-INMA "BTI Bank" et de BMCE Euroservices. Il est également administrateur de O TOWER et de BMCE Capital Real State.

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

A ce titre, M. Mounir CHRAIBI 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



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

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 Études 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, Inter médiation 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. 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,

BIOGRAPHIES SENIOR MANAGEMENT


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.

À 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, du réseau Off Shore du Groupe au Maroc ainsi que de

la succursale BANK OF AFRICA Shanghai Branch. Il assure également la responsabilité de la Banque de Développement du Mali.

Il préside le Conseil d'Administration de BANK OF AFRICA Europe (Ex BMCE Bank International Madrid) et est membre du Conseil 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 et de plusieurs filiales du Groupe BANK OF AFRICA notamment en Afrique Subsaharienne de même qu'il est Administrateur de BTI Bank, banque participative filiale du Groupe, Administrateur de BOA Holding, de Maroc Factoring et de RM Experts, filiale du Groupe en charge du recouvrement.

Depuis 2015, il pilote le déploiement du Programme Convergence des Filières de Contrôle Interne, 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.



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.

À cet égard, il est membre du Comité Présidentiel 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 Directeur Général - 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, Real Estate et Titrisation-. Depuis début 2019, M. Khalid Nasr est en charge du Pôle de

Direction Générale *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.

M. Khalid Nasr est marié et père de trois enfants.