

FRANÇAIS

ENGLISH

ESPAÑOL

中文

العربية

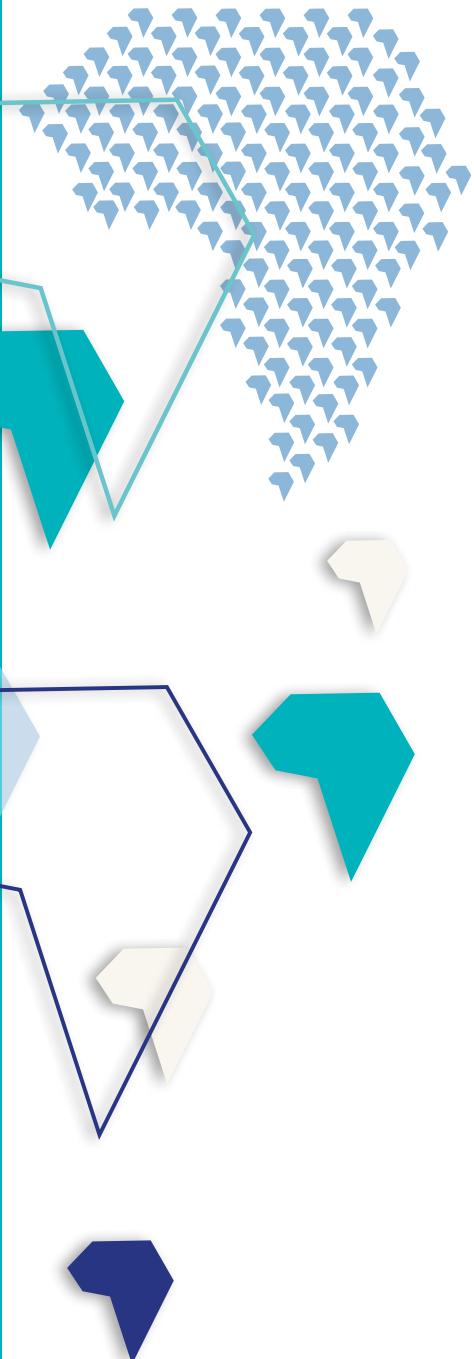
العربية

年 度 报 告
摘要
2021

BANK OF AFRICA
BMCE GROUP







卷三

董事长致辞

非洲银行集团介绍

一家全球银行集团，服务于非洲的发展

一种价值创造和分享的模式

坚实的股份制基础，创造价值

O Capital Group，隶属于一家坚守承诺的集团

一种负责任的可持续发展

一种以可持续发展作为支持的治理

一种积极投入的管理，为战

在风险管理方面富有专长

坚实的合规体系

2021 体现氛围

2021，体现复原力与参与承诺的一年

业务成功转型，为客户提供服务

对客户和经济结构负责任的支持

对国际活动的支持发展

非洲银行，有着积极影响的金融的典范

一种促进人员发展的企业文化

为社会和社区发展做出积极贡献

适应能力强、坚实可靠的金融表现

FRANÇAIS

ENGLISH

ESPAÑOL

中文

+ ۱۷۰

二十一



董事长致辞

非洲银行代表着一个正在发展崛起的摩洛哥，将自身定位为公共和私营机构创新、可靠的合作伙伴，为摩洛哥多项转型战略项目提供支持。

根据在新发展模式中的包含的皇家准则，
我们正在致力于将穆罕默德六世丹吉尔科技城定位为非洲、
亚洲和欧洲之间的桥梁。非洲银行参与了穆罕默德六世塔的建设，
穆罕默德六世塔将成为光明之城拉巴特的标志之一。此外，
非洲银行还为SENSYO Pharma Tech
在本苏莱曼的疫苗生产平台的创建提供了支持。

正是在这种集体参与的背景下，
非洲银行在2021年取得了非凡的业绩，
这证明了其商业模式的可靠，这一商业模式将对卓越运营、
金融实力和可持续发展的追求结合在一起。因此，
2021的银行综合净收益为146亿迪拉姆，增长了4%，
集团净收入为20亿迪拉姆（2020年为7.38亿迪拉姆）。

在取得这一业绩的同时，集团加快了零售、
企业和投资银行业务的数字化转型，
以为所有客户带来多元化的体验。

与经济表现同样重要的是，2021年，
非洲银行巩固了自身在摩洛哥和非洲的有影响力的金融机构的地位，
特别为生态转型所需的投资提供支持。
为了支持这些举措，在2021年落实了全新的更为严格的治理。
这一重组的主要目的是在摩洛哥和非洲银行集团所在的各个地区加快实施行动方案，
根据2030年战略愿景，不懈地追求利润的持续增长以及平衡的
可持续发展。

奥斯曼·本杰伦
董事长兼总经理



非洲银行集团介绍



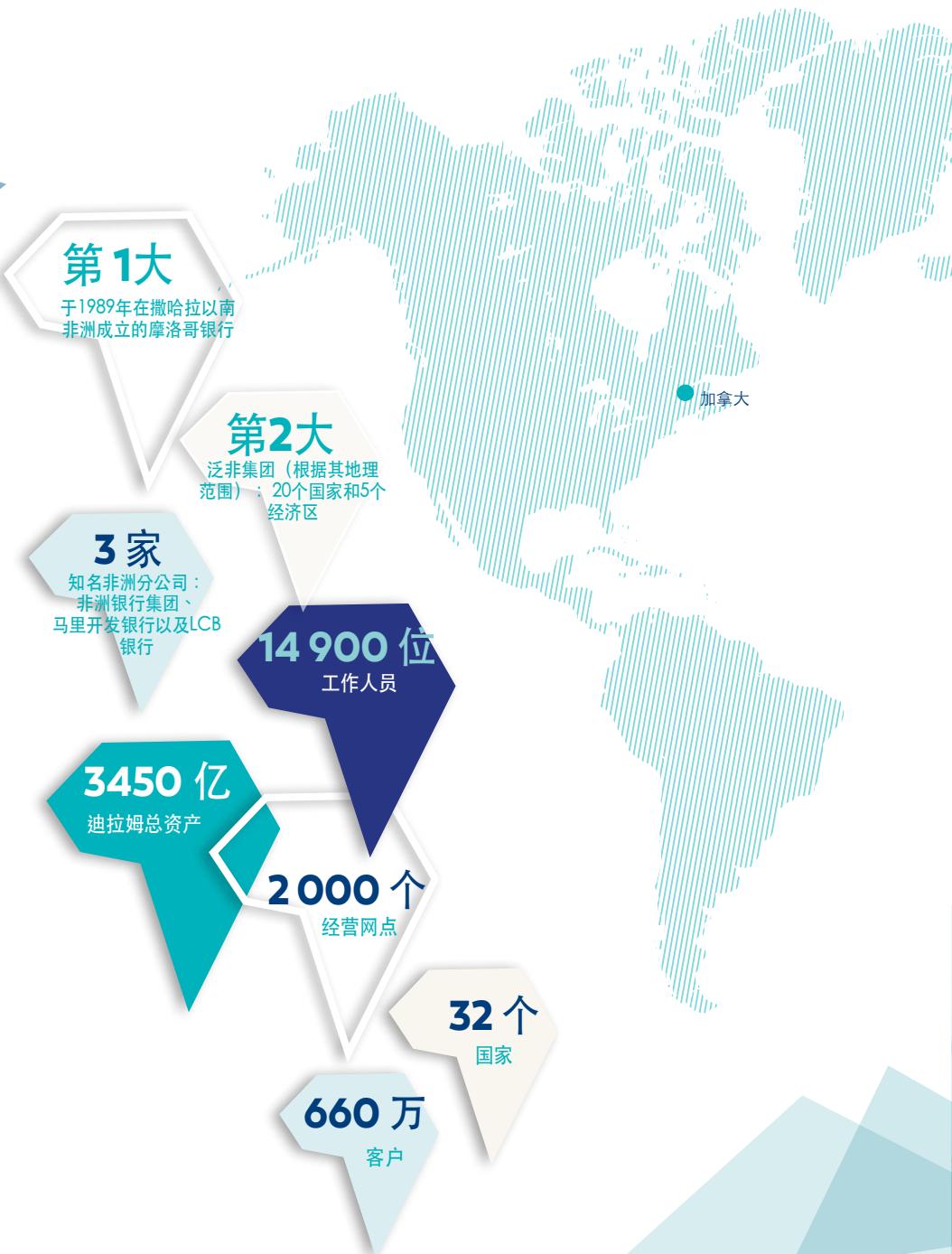
- ◆ 非洲银行，一个经过确认的负责任的发展模式
- ◆ 一家全球银行集团，服务于非洲的发展
- ◆ 坚实的股份制基础，创造价值
- ◆ O Capital Group，隶属于一家坚守承诺的集团
- ◆ 一种负责任的可持续发展
- ◆ 一种以可持续发展作为支持的治理
- ◆ 一种积极投入的管理，为战略方向服务
- ◆ 在风险管理方面富有专长
- ◆ 坚实的合规体系

一家全球银行集团， 服务于非洲的发展



非洲银行， 一家具有全球视野的多业务泛非 银行集团

凭借其强大的非洲根基，非洲银行业务遍及32个国家，其中包括20个位于非洲大陆的国家。通过其近2000个经营网点，集团提供多项业务，为非洲大陆最重要的投资项目提供支持。非洲银行同样也是第一家2000年在中国开设代表处的摩洛哥银行。通过在上海开设第一家非洲银行分行，加强了银行的影响力。



非洲银行集团介绍



Moody's

BA1,
稳定的前景

Fitch Ratings

BB,
稳定的前景

V.E

A1+
评级
非仅财务

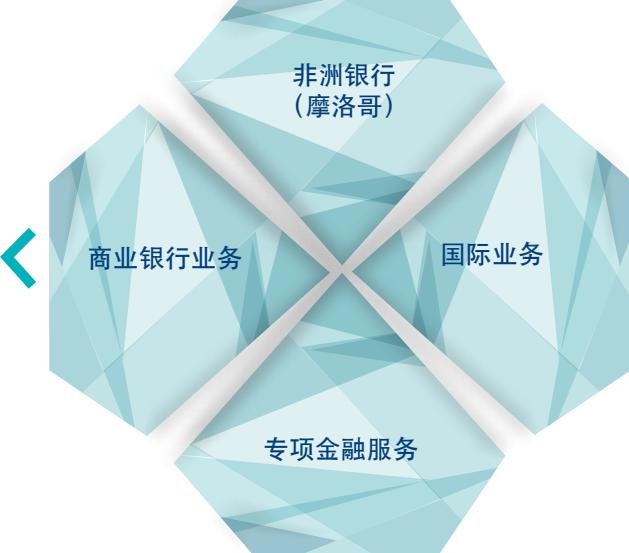
稳固的定位和公认的业绩

随着时间的推移，非洲银行不断发展，围绕着经济融资活动以及为世界各地的经济行为主体所提供的支持建立了一个互补的业务组合。如今，非洲银行已经成为一家多业务、多品牌的集团，是非洲领先的银行和金融集团之一。

- 零售银行业务
- 企业批发银行业务

- 摩洛哥外贸银行资本股份责任有限公司
- 摩洛哥外贸银行资本交易
- 摩洛哥外贸银行资本管理
- 咨询与金融工程
- 资产管理
- 私人管理
- 交易中介
- 资本市场
- 金融研究
- 交易后解决方案

- 非洲银行控股
- LCB银行
- 马里开发银行
- 非洲银行（英国）
- 非洲银行（欧洲）
- 摩洛哥外贸银行Euros services
- 非洲银行上海分行



- Salafin - 消费信贷
- Maghrebai - 租赁
- RM Experts - 债务回收
- Maroc Factoring - 保理
- Euler Hermes Acmar - 信贷保险
- BTI Bank – 参与式银行

非洲银行集团介绍

非洲银行，一个与众不同的集团

GLOBAL FINANCE

由美国知名杂志《Global Finance》评选出的“2021年摩洛哥最佳银行”。

在《Global Finance》杂志的“2021年可持续金融奖”中被授予“非洲可持续项目金融杰出领导力”的称号。

非洲银行被《Global Finance》杂志评为，“2021年非洲第三大最安全的银行”，从而跻身非洲大陆前三大银行之列。



连续第4年在银行类别，“非洲银行获得2021年摩洛哥年度客户服务的称号”，这体现了银行的各个部门对客户和潜在客户的坚定的承诺，以提高所提供的服务的质量。



根据Moody的ESG解决方案，Vigeo Eiris的非仅金融评级，非洲银行被评为“2021最佳企业社会责任表现者”，在新兴市场的90家银行中排名第一，在这些市场的852家公司（各个行业）中排名第二，在全球4963家企业中排名第37。



在非洲投资论坛和奖项（AIFA）活动中由媒体和评级机构授予“2021最佳非洲银行金奖”。



根据必维国际检验集团的认证审核，非洲银行是在职业健康安全方面的在摩洛哥和非洲大陆的第一家获得ISO 45001认证的银行。

为海外、电子支付银行、证券、个人信贷、银行保险、人力资源和采购活动更新ISO 9001V2015质量体系证书，并且保持了客户关系中心的服务承诺认证。

更新了非洲银行的信息技术子公司Eurafric Information的信息安全管理系统的ISO 27001认证。



非洲银行2021年在迪拜连续第八年荣获Arabia CSR Awards授予的中东和北非地区金融服务类奖项，以表彰其在社会责任和可持续性，包括在新冠肺炎危机复原能力方面的领导力。



非洲银行在GTR Global Trade Review的GTR+MENA 2021年度回顾中被评为“摩洛哥最佳贸易融资银行”。



非洲银行被欧洲复兴开发银行（EBRD）指定为其贸易便利化计划框架下的“2020年摩洛哥最活跃的伙伴银行”。



摩洛哥外贸银行资本咨询公司：因其在一项标志性的交易中对摩洛哥私营卫生部门的一位主要的相关方的支持，获得单笔交易本地顾问类别下的“2020非洲私募基金奖”。



非洲银行在2021年摩洛哥25家最具吸引力的公司的“最佳招聘单位”中位列第二。非洲银行的信息技术子公司Eurafric Information连续第三年被著名国际组织，杰出雇主调研机构授予“最佳雇主”称号。



非洲银行是第一家作为一家具有多样化领域的多业务全能银行，加入联合国全球契约和联合国妇女署“赋权予妇女原则”合作伙伴倡议的摩洛哥银行。

一种价值创造和分享的模式

非洲银行开发了一种商业模式，旨在充分利用其作为负责任银行的定位，在面向非洲大陆可持续发展的愿景的激励下创造和分享价值。

通过其不同的业务，非洲银行所确定的战略方针有助于其取得出色的业绩，加强其财务实力。

非洲银行的资源

作为一家负责任的银行集团，非洲银行确保其资源的可持续利用。

人力资本

非洲银行的主要资产是其在32个国家的多元化的工作人员队伍。其人力资源是其对客户和合作伙伴的保证。



坚实的品牌

非洲银行是一家领先的多业务跨国银行集团，拥有超过60多的历史和强大的地方基础。它的身份体现着它的根源。

2021年，非洲银行连续第4年获得“摩洛哥年度客户服务”的称号

国际网络

非洲银行拥有紧密的国际网络，通过其2000个经营网点，为世界各地的企业、机构和个人提供银行和金融服务。

财务实力

非洲银行的资产负债总额为3450亿迪拉姆，是摩洛哥第三大银行，为其客户提供稳定可靠的服务。

对地方的了解

其多业务定位和广泛的地理分布，使非洲银行在地方和国际层面的个人及公司融资方面积累了成熟的技术和专业知识。

非洲银行的愿景

成为一家泛非集团，在超过25个国家开展业务，创造价值，在社会和环境责任（RSE）方面处于领先地位，为非洲大陆的贸易和投资提供影响力融资工具，为世界各地的非洲人服务。

通过六个重要领域支持非洲大陆的发展……



.....以及两个战略杠杆

提高运行效率

非洲银行致力于通过加快数字化转型以及通过创造新的反周期产品加强商业效率，不断提高其运营效率。

加强风险管理与债务回收机制

非洲银行的团队每天都在管理各种风险，并确保遵守法律和监管准则，以确保对非洲银行的产品组合进行适当的管理。

非洲银行集团介绍

通过其承诺参与以及与国际责任标准接轨，非洲银行确保与各方分享价值。

其治理和组织也是指导和衡量其各种活动对整个生态系统影响的战略因素。

非洲银行的服务

零售和企业银行业务

非洲银行（摩洛哥）
非洲银行控股
LCB银行
马里开发银行

非洲银行（英国）
非洲银行（欧洲）
摩洛哥外贸银行Euroservices
非洲银行上海分行

商业银行业务

摩洛哥外贸银行资本股份责任有限公司
摩洛哥外贸银行资本交易
摩洛哥外贸银行资本管理

专项金融服务

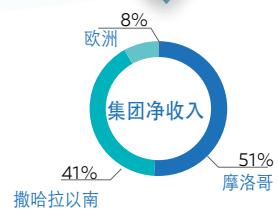
Salafin - 消费信贷 Maroc Factoring
- 保理
Maghrebai - 租赁

RM Experts - 债务回收
Euler Hermes Acmar - 信贷保险
BTI Bank - 参与式银行

财务业绩

银行净收入
146.07
亿迪拉姆
+4% (相较于
2020)

集团净收入
200.7
亿迪拉姆
x1.7 (相较于
2020)



价值创造

非洲银行以具有可持续性的方式为广泛的相关方长期创造价值。



客户

- “Crédit Daba”，在线信贷和转账
- “DabaTransfer”，汇款
- “Business Online”，企业信贷，14000名年轻人和项

监管机构和政府



- 反腐败管理系统
- 反洗钱/打击资助恐怖主义机制
- FATCA法令合规

环境

- GreenValue Chain与欧洲复兴开发银行合作，为改善公司环境足迹的项目提供资金。
- CAP BLEU致力于保护水资源的项目
- Positive Impact：纳入联合国环境



工作人员

- ISO 45001认证
- 非洲银行学院接受培训的工作人员比例：47%



社会

- 摩洛哥外贸银行基金会位于撒哈拉以南非洲摩洛哥的326所学校
32000名在校学生，
- 其中50%为女生
- 撒哈拉以南地区的非洲银行基金会80000位卫生和教育倡议的受益者

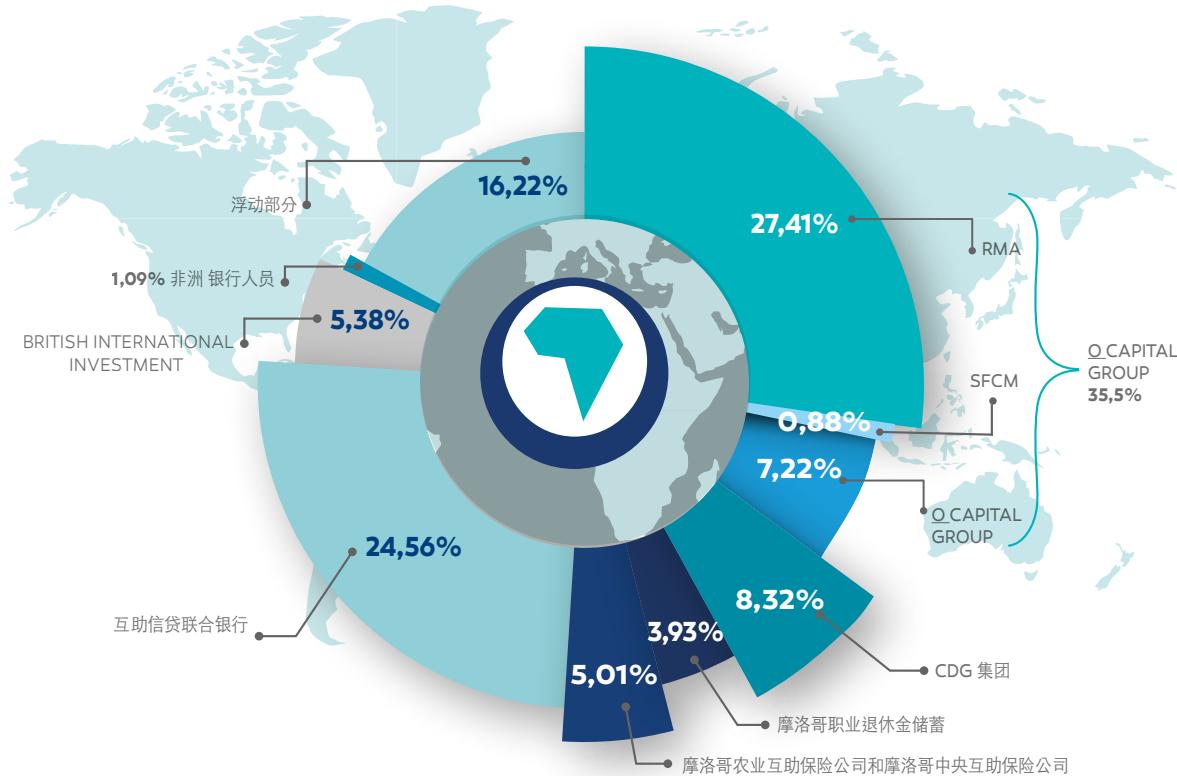
坚实的股份制基础， 创造价值

非洲银行拥有众多重要的投资者和股东，这些投资者和股东对非洲银行的战略和发展轨迹充满信心。非洲银行的股权情况反映了其对世界的开放以及对可持续发展的承诺。非洲银行的股东在世界范围内享有声誉，此外还有国家机构投资者和O Capital Group的股东的参与。



非洲银行集团介绍

2021年12月31号非洲银行的资本结构



主要股东介绍

RMA

北非保险领导企业，
目标远大稳健的从业者，
依托于临近网络和不断创新。

CDG 集团

摩洛哥公共机构，
致力于对加强摩洛哥经济发展和基础设施的大型项目的
投资与支持。

O CAPITAL GROUP

诞生于2021年期间Holding Benjelloun Mezian对 FinanceCom的吸收合并，O Capital Group是一家领先的摩洛哥工业和金融控股公司，在各个领域开展业务，具有很高的增长潜力。

BFCM 集团 - 互助信贷 - 联合集团

法国和国际上领先的银行集团，将零售、保险和电子支付银行业务结合在一起。这些子公司涵盖了银行保险、电子支付银行和信息技术专项金融服务（消费信贷、租赁等）等领域。

BRITISH INTERNATIONAL INVESTMENT

成立于1948年，British International Investment前身为CDC Group PLC，是英国具有影响力的发展融资和投资机构。公司在其所经营的国家促进经济、社会和环境的可持续发展，进行资本投资以支持私营部门的增长和创新。

O CAPITAL GROUP, 隶属于一家坚守承诺的集团

O Capital Group在国家经济格局中占有重要的地位，在世界多个地区有着良好的声誉。主要面向银行和保险业务，

O Capital Group已经发展成为一位长期投资者，实现了多样化，进入具有高附加值的新兴行业，与核心业务产生协同效应。

O CAPITAL 关键数字

42 万美元

合并资产负债表总额

2,8 万美元

合并自有资金

2,5 万美元

合并收入

20 000

工作人员



非洲银行集团介绍

O CAPITAL GROUP

核心业务

RMA

于2005年1月诞生于摩洛哥皇家保险和AI Wataniya的合并，RMA在发放的保费方面是摩洛哥保险领域排名第二的企业。

非洲银行

摩洛哥第三大私营银行集团，业务遍及世界30多个国家，在非洲有着强有力的影响力，尤其是通过非洲银行控股网络。

增长动力

MEDITELECOM

创建于1999年，MEDIT ELECOM在摩洛哥电信市场运营，面向个人、中小型企业和大型企业。

自2016年12月以来，MEDITELECOM所提供的产品和服务均为Orange品牌。

CTM

摩洛哥客运和快递行业的领先公司，1993年首次在卡萨布兰卡证券交易所上市。

RANCH ADAROUCH

摩洛哥第一大按照摩洛哥国家食品安全局(ONSSA)卫生健康标准进行红肉工业屠宰、切割和加工的私营单位。

BIO BEEF

Première unité privée d'abattage industriel, de découpe et de transformation de viandes rouges au Maroc aux normes sanitaires de l'ONSSA.

GREEN OF AFRICA DEVELOPMENT

致力于可再生能源发电厂的项目开发、融资、建设和运营的运营商。

GREEN OF AFRICA INVESTMENT

GOA投资公司是一家由O Capital Group和Akwa Group平等共同持有的合资企业，致力于利用其成员金融、能源和工业部门的潜力，将自身定位为绿色电力生产的重要参与者。

私募股权投资

FINATECH Group

作为能源和数字信息与通信技术领域的重要参与者，成立于2007年6月，FINATECH是一家从设计、实施到维护和运营，提供全球解决方案和基础设施的集成商。

摩洛哥阿拉伯航空

摩洛哥低价航空公司，于2009年由阿拉伯航空和Holmarcom集团联合创立。

BRICO INVEST

自助产品服务，专门从事自主品牌分销以及规划建议专营连锁店，在摩洛哥的多个城市均有网点。

不动产

ARGAN INVEST

Argan Invest是一家从事物业管理的投资企业。公司持有Actif Invest 100%的股权，以及Colliers International Maroc 50%的股权。

CAP ESTATE

Cap Estate是O Capital Group的房地产子公司。

COLLIERS

一家专门从事委托项目管理的公司，与Colliers International Group合作创建。

REVLY'S

拥有Amanjena酒店的公司，由O Capital Group和AMAN RESORT平等持有。

RISMA

在卡萨布兰卡证券交易所上市的公司，是雅高连锁酒店在摩洛哥的管理者，包括Sofitel、SuiteHotel Pullman、Novotel和宜必思。

O TOWER

由非洲银行、RMA和O Capital Group共同拥有的实体，负责正在拉巴特布雷格雷格谷地进行的建设。

VILLAJENA

与AMAN集团共同拥有的公司，在Amelkis高尔夫度假区内有一块土地储备，计划建设一个AMAN品牌的高端房地产项目。

国际业务

O CAPITAL EUROPE (前FinanceCom International)

位于卢森堡，专门针对重要资产提供财富和投资战略。

O Capital France

针对O Capital Group在非洲、中东和欧洲的国际发展，为主要业务部门提供战略支持和协调的实体。

FCOMI-L GLOBAL CAPITAL

欧洲多战略管理基金。

一种负责任的 可持续发展

自成立以来，非洲银行一直致力于环境保护以及社会和人类的发展，于1995年成立了摩洛哥外贸银行基金会，随后于2000年签署了联合国环境署金融机构环境与可持续发展宣言。

这一具有开创性的精神通过对可持续发展战略的确立得以体现，该战略围绕着6个战略领域和承诺，开展专门的治理，与联合国可持续发展目标相一致。



承诺1：尊重商业道德和客户的利益



承诺2：促进可持续金融和社会企业家精神



承诺3：做一名有责任的雇主，倾听员工，支持员工发展



承诺4：致力于治理和风险管理



承诺5：保护环境和限制集团层面的环境足迹



承诺6：为社区利益而行动，支持与相关方的对话



非洲银行集团介绍

摩洛哥外贸银行基金会，非洲银行RSE战略的重要支柱

摩洛哥外贸银行基金会一直是通过教育来促进教育和环境保护的先驱者。自1995年成立以来，摩洛哥外贸银行基金会一直指导着集团在人类发展和社会影响方面的选择。

通过Medersat.com网络，摩洛哥外贸银行基金会致力于提高乡村社区获得教育的机会，提高儿童对环境问题的认识。

578名教师，其中46%为女性，由16名地区教育管理人员监督和指导
社区的发展使超过2000名人员受益，其中53%为女性，此外还有12000名人员是基础教育的受益者

63所学校为超过12000名来自社会弱势群体的学生提供学前和小学教育

在摩洛哥有超过320所学校

超过32000位学生

578位教师

36所学校被穆罕默德六世基金会授予“生态学校”称号

在摩洛哥有超过320所学校，在塞内加尔、刚果共和国、马里、卢旺达和吉布提有6所学校

超过32000名学生在Medersat.com网络就学，其中50%为女生，超过2000名学生获得了学士学位

一种以可持续发展作为支持的治理

非洲银行建立了一个治理体系，
顾及可持续发展方面的挑战，
提供战略思考的基础，
为各项活动的发展提供支持。
非洲银行的治理依托于一

个多专长的董事会以及马格里布银行条例中规定的治理章程，
该章程规定了每个机构的权力，
并对中央机构的运作和决策进行组织。



从左至右：
奥斯曼·本杰伦
佐海尔·本萨义德
吕西安·米亚拉
阿卜杜拉蒂夫·匝格努恩
希彻姆·艾尔·安哈尼
阿泽丁·格索斯
马克·贝尤恩
穆罕默德·卡巴杰
奈扎·拉赫里奇
阿卜杜·本苏达
布拉欣·本杰伦-图义弥
米里姆·布瓦佐伊



主席顾问
布雷昂C. McK. 亨德森

非洲银行集团介绍

非洲银行的董事会有12名董事。

奥斯曼·本杰伦

- 非洲银行集团董事长兼总经理
- 首次任职年份¹ : 1995
- 当前任期 : 2019-2025

RMA 保险公司

- 由佐海尔·本萨义德代表
- 首次任职年份 : 1994
- 当前任期 : 2019-2025

互助信贷联合银行 - 联合同盟互助信贷集团

- 由吕西安·米亚拉代表
- 首次任职年份 : 2005
- 当前任期 : 2020-2026

CDG基金公司

- 由阿卜杜拉蒂夫·匝格努恩代表
- 首次任职年份² : 2010
- 当前任期 : 2022-2028

O CAPITAL GROUP

- 由希彻姆·艾尔·安哈尼代表
- 首次任职年份³ : 2001
- 当前任期 : 2021-2027

阿泽丁·格索斯

- 特定个人董事
- 首次任职年份⁴ : 2017
- 当前任期 : 2017-2023

BRITISH INTERNATIONAL INVESTMENT (CDC Ltd)

- 由马克·贝尤恩代表
- 首次任职年份 : 2019
- 当前任期 : 2019-2024

穆罕默德·卡巴杰

- 独立董事
- 首次任职年份⁵ : 2021
- 当前任期 : 2021-2027

奈扎·拉赫里奇

- 独立董事
- 首次任职年份 : 2021
- 当前任期 : 2021-2027

阿卜杜·本苏达

- 特定个人董事
- 首次任职年份 : 2018
- 当前任期 : 2018-2024

布拉欣·本杰伦-图义弥

- 董事副总经理
- 首次任职年份 : 2004
- 当前任期 : 2022-2028

米里姆·布瓦佐伊

- 董事副总经理
- 首次任职年份 : 2021
- 当前任期 : 2021-2027

• 主席顾问⁶

布雷昂C. MCK. 亨德森

(1) 对于整个任期，年份对应于对上一财年账目作出决定的股东大会召开的年份。

(2) 1966年至1997年间，CDG基金会管理公司在非洲银行 - 摩洛哥外贸银行集团董事会拥有席位，随后在2010年5月26号的普通股东大会再次被提名为董事。

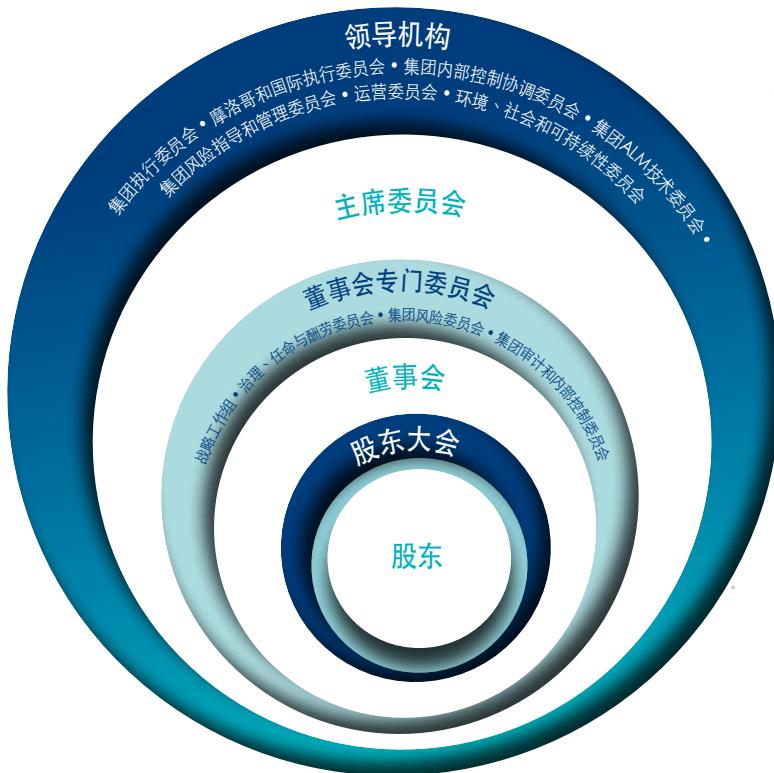
(3) O Capital Group源于2021年5月Holding Benjelloun Mezian对FinanceCom的吸收合并。2001年至2021年，FinanceCom为银行的董事。

(4) 2005至2008年间，阿泽丁·格索斯担任特定个人董事，随后担任了RMA集团的永久管理代表，并在2017年，重新被任命为特定个人董事。

(5) 穆罕默德·卡巴杰先生于1997至2000年期间担任银行的董事。

(6) 布雷昂C. MCK. 亨德森也是一位独立董事，直至2022年6月。

为了完成向其分配的任务并确保正确地遵循非洲银行的发展轨迹，董事会以专门委员会的形式设立了4个机构。这些委员会将利用其董事成员的专长，处理与非洲银行各项活动相关的问题，确保保护股东的利益。



关键数字

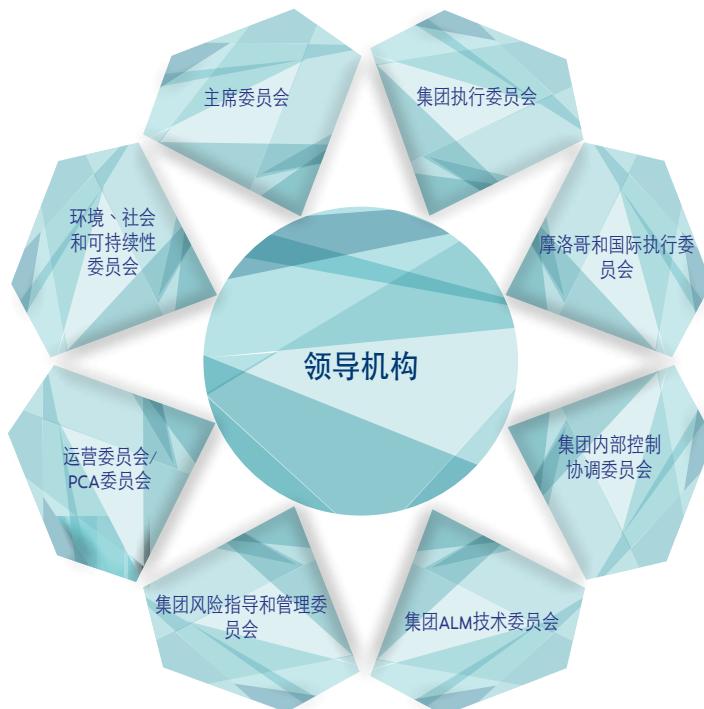


PRÉSENTATION DU GROUPE BANK OF AFRICA

一种积极投入的管理， 为战略方向服务

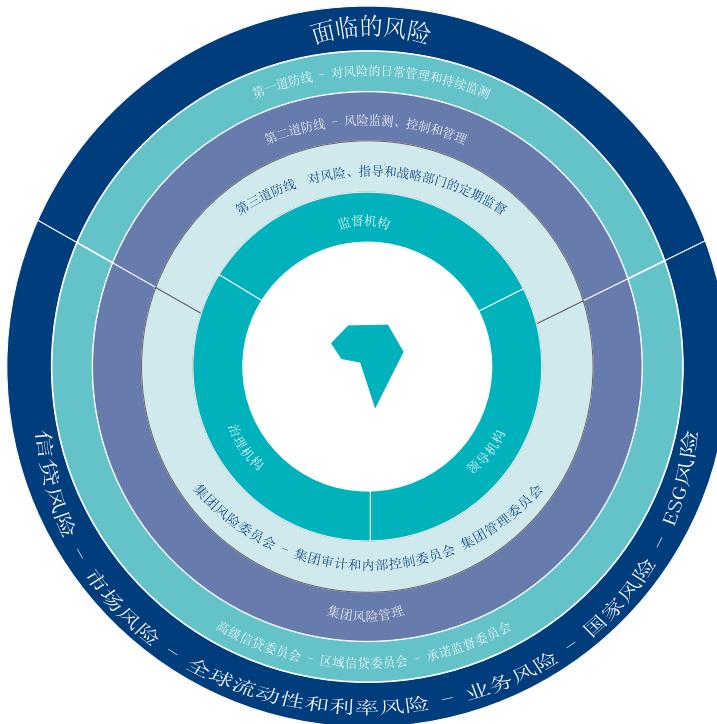
2021年，非洲银行在三个主要的执行机构的基础上引入了新的管理组织，目的在于进一步加强其在各个实体的指导、风险管理、协同作用、技能汇集以及效率方面的整合，以促进商业行动和价值创造。

为了确保运营层面的定期监测，一个主席委员会确保集团的战略指导，同时还有其他七个更加专门的委员会。



在风险管理方面 富有专长

非洲银行建立了一个风险管理系统，一方面依托于治理机构，一方面基于日常管理机构。通过这一系统，董事会能够确保控制与集团活动相关的风险，审查总部制定的管理制度，确保遵循马格里布银行规定的监管要求以及地方中央银行的要求。



非洲银行的风险监督政策涵盖了以下风险：

- **信贷** 风险是指客户不按时足额支付其银行债务的风险。
- **市场** 风险是指金融工具价值损失的风险。
- **全球** 流动性和利率风险分别是指无法以合理的成本满足到期日的现金流或抵押品需求，以及容易受到利率不利变化的影响。
- **业务** 风险与可能因内部程序、人员或系统的缺陷或问题或者因外部事件而导致的损害有关。
- **国家** 风险包括由一个国家的政府引起的政治风险，以及作为居民的客户可能无法在其国家获得外汇以支付其国外负债的可能性有关的转移风险。
- **ESG/RSE** 风险是指在发放资金时考虑环境、社会和治理标准的义务，特别是对企业客户而言。

资本充足性：

非洲银行选择了马格里布银行通告中提出的计算风险加权资产的标准方法，并自2014年开始根据中央银行制定的巴塞尔三号监管标准公布偿付能力声明。

坚实的 合规体系

非洲银行特别注意在其所有业务中遵循诚信、公平商业惯例以及透明性规则。其合规部门开展行动以预防和防范不合规风险，如腐败和利益冲突、欺诈、逃税、洗钱和对恐怖主义的资助。

Know Your Customer (了解你的客户)

作为打击洗钱和恐怖主义融资的重要内容，集团合规部门所建立的“KYC”体系旨在确定客户的身份，了解客户的情况。适用于客户的尽职调查以及KYC的更新频率取决于与每位客户相关联的风险情况。

个人数据保护

非洲银行非常重视保护客户、工作人员和合作伙伴向其提供的个人数据。集团合规部门与相关实体合作，确保采取措施，使个人数据的处理符合摩洛哥09-08号法令以及欧洲《通用数据保护条例》。

税务透明

非洲银行致力于遵循与税务透明有关的国际法律，特别是美国的FATCA。集团合规部门已经确立了一个通过在与这项法律相关的事项中对“美国身份”客户进行确认和帮助，来落实与这项法律有关的要求的体系，并进行美国当局所要求的报告。

预防腐败

非洲银行是非洲第一家获得反腐败管理体系（SMAC）ISO 37001认证的银行。这一认证证明了银行反腐败预防体系的有效性，并且每年都要进行独立的外部审计。

打击洗钱和恐怖主义融资

集团合规部根据相关标准，制定了一套打击洗钱和恐怖主义融资的制度。通过基于风险的方法，确保采取预防措施，发现和减少银行面临的洗钱和恐怖主义融资风险。已经建立的体系包括政策、程序、对交易进行监测的IT系统、报告、控制、培训、认识提高活动和专门的组织。

国际制裁和禁运

集团合规部门制定了必要的措施，以遵循对各个国家、各个州、各个地区、各个实体和个人实施的国际制裁和禁运，以期打击有组织的跨国犯罪、恐怖主义、大规模毁灭性武器的泛滥及其融资，以及针对严重侵犯人权或威胁和平的行为采取强制性措施。

保护客户的利益

在银行的各种活动、产品和服务的框架内，非洲银行将客户的利益置于其关注的核心。为此，银行应确保以透明、公正和公平的方式对待客户，确保所提供的产品和服务符合他们的需求，让客户获得与所有条款和相关的价格相关的清晰、准确的信息。有多个渠道可供客户提出申诉，这些申诉由专门的团队处理，并在合理的时间范围内转至相关实体。

市场完整性

为了保证非洲银行 - 摩洛哥外贸银行集团所在国家/地区的金融市场的完整性，提高投资者对这些市场的信心，集团合规部门已经部署了一套措施，通过打击内幕交易、市场操纵和虚假或误导性信息的传播来预防、发现和减轻与市场滥用有关的风险。目的在于在打击市场滥用方面为所有经济行为者创造一个公平的竞争环境，并确保保护集团在国际金融市场上声誉。



2021
体现
复原力与参与承诺
的一年

FRANÇAIS

ENGLISH

ESPAÑOL

中文

العربية

- ◀ 业务成功转型，为客户提供服务
- ◀ 对客户和经济结构负责任的支持
- ◀ 对国际活动的支持发展
- ◀ 非洲银行，有着积极影响的金融的典范
- ◀ 一种促进人员发展的企业文化
- ◀ 为社会和社区发展做出积极贡献
- ◀ 适应能力强、坚实可靠的金融表现



业务成功转型， 为客户提供服务



2017年启动的非洲银行的活动和业务的数字化转型，在2021年取得了重要的突破，与客户习惯的逐渐转变和消费者对数字化解决方案的大规模采用相一致。

BMCE DIRECT实力的提升

通过BMCE Direct，现在可以注册储蓄产品或是获得房地产信贷优惠，并在网上建立和查询自己的档案。同样还为外汇资金管理提供了数字化渠道，此外还有跟踪客户个人财务的功能。

全天候服务

为了确保随时为客户提供服务，非洲银行推出了其人工智能工具，KODI聊天机器人，有法语和阿拉伯语版本，有WhatsApp号码，可以在任何时候回答客户的问题。

在消费信贷方面带来了革命性的客户体验

非洲银行开发了数字平台CREDITDABA.MA，通过这一平台，用户可以完成注册信贷的所有步骤，并且还提供在线协助和聊天服务以支持用户，此外还有一个阿拉伯语版本。

一个经过强化，专门用于企业金融的平台，“BUSINESS ONLINE”

通过平台creditbusinessonline.ma，非洲银行的客户现在可以远程进行融资申请，对申请进度情况进行查询，此外还有现金管理和贸易融资服务。

2021，体现复原力与参与承诺的一年

全新的维度，非洲银行移动银行 解决方案DABAPAY

非洲银行在2021年加强了其移动支付服务，部署了“DabaPay Pro”解决方案，用于向商户支付的收款。

推出首个从欧洲向摩洛哥转账的 移动应用程序“DABATRANSFER”

这是首个专门用于从法国、西班牙和意大利向摩洛哥转账的移动应用程序，通过这一程序，可以远程开设一个账户，并通过银行卡扣款或自动扣款实现转账。

为企业和投资银行客户提供创新 解决方案

2021年，对摩洛哥外汇市场在线报价平台进行了完全的重新设计，以改善和优化用户体验。此外，摩洛哥外贸银行资本的泛非研究办公室Global Research在2021年推出了第一个泛非金融信息数字平台，www.bmcecapitalresearch.com。

加快撒哈拉以南非洲地区活动的 数字化进程

2021年，非洲银行的各个实体和其他子公司部署了他们的数字路线图，开发了新版本的数字银行平台MyBOA和BOAweb，并且建立了新的IT基础设施，通过向客户提供专门的数字空间，实现了数字工具持续的推广。



对客户和经济结构 负责任的支持

面对2021年的特殊情况，非洲银行证明了自己是一位真正的合作伙伴，与企业一起恢复经济活动，展现出其将有针对性的金融与非仅金融支持相结合的方法的重要性。

为恢复企业活动和创造就业机会做出积极贡献

2021年，非洲银行将在DAMANE OXYGÈNE机制框架内发放的融资转变为可摊销信贷，并将DAMANE RELANCE机制的有效期延长至2021年，从而使超过3846家不同规模的公司能够继续进行投资。截至2021年底，非洲银行已经通过这两个机制回应了13600份申请，总额超过80亿迪拉姆的贷款。

非洲银行，创业者和企业家的 可持续发展合作伙伴

非洲银行通过START TPE的推出，丰富了其针对小型企业以及小型企业创业者的服务，通过这一服务提供了860万迪拉姆的资金，使316家小型企业开始了它们的活动。这一服务让INTELAKA PART/PRO机制更加完善，这一机制总共发放了3700笔贷款，金额为6.28亿迪拉姆。
集团还设立了一项荣誉贷款，授予TAMWIL INTELAKA服务的受益人，以对任何启动所需的资金进行资助。

为企业家提供技术支持和非仅 金融支持

2021年标志着BLUE SPACE企业孵化器的首次推广，从培训课程和专项支持中获益。同时，非洲银行还采取了一种非仅金融方法，使14000位年轻人、项目持有者和企业家获得了支持。

2021，体现复原力与参与承诺的一年

对国际活动的支持发展

2021年是非洲银行国际活动的一个新的转折点，集团实体在中国有所发展，活动在欧洲和英国有所增强。

非洲银行上海分行

在这一年里，非洲银行上海分行记录了多个重要的项目，包括与中国汽车工业专家重庆小康工业集团签署的谅解备忘录，在与中国经济有关的活动中的大力参与，以及为中国机电产品进出口商会（CCCME）的年会提供帮助，以促进汽车行业的发展。

非洲银行在欧洲和英国的地域影响力的加强

在法国和西班牙的实体合并后，非洲银行（欧洲）实施了一系列措施，以提高其贸易融资和国际贸易融资的绩效，同时加强其信息系统的安全。在英国，集团突出了其新的身份——非洲银行，体现了其活动的规模。

撒哈拉以南非洲地区公司的主要合作伙伴

通过非洲银行控股实体以及集团的其他子公司，非洲大陆的企业能够应对新冠肺炎疫情后经济复苏的挑战。在马里，非洲银行（马里）与私营部门担保基金缔结了一项合作框架协议，

以促进企业获得银行资金，其子公司马里开发银行被评选为“西非最佳地区银行”。

撒哈拉以南非洲的实体继续通过3个主要的发展领域继续巩固其基本面：

- 继续转变客户组合，向中小企业和个人倾斜
- 加强风险管理
- 加速数字化转型



一种促进 人员发展的企业文化

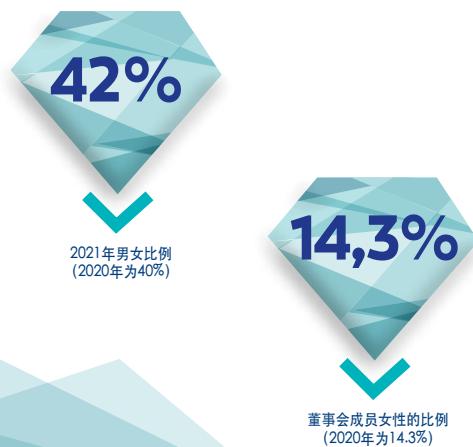
围绕着分享、包容和多样性的价值观，非洲银行的人力资源政策带来了一种一致的企业文化，所有工作人员都遵循这一文化，对其战略目标的实现有着重要的作用。

性别平等是发展的一个支柱

通过加入赋权予妇女原则倡议以及非洲CEO论坛We4she性别多样性章程的签署，非洲银行重申了其对性别平等的承诺。此外还通过了一项2025性别行动计划，使平等成为企业文化的重 要组成部分。

将发展工作人员的技能作为一项战略重点

为了团结和动员工作人员实现其发展愿景，通过多项培训和内部活动，非洲银行不断提高全体工作人员对可持续发展挑战的认识。为了使工作人员为行业职业的发展做好准备，支持工 作人员的技能发展，非洲银行每年通过培训平台和专门的培训中心“非洲银行学院”开展培 训计划。



非洲银行，一个吸引人才的坚实的雇主品牌

非洲银行的招聘程序是根据监管规定和最佳做法进行制定的，确保尊重过程中的机会平等，以及不因经济或社会人口标准，特别是年龄和性别而产生歧视。通过向寻求学习的年轻学生敞开大门，非洲银行促进年轻毕业生的就业，为他们获得第一份工作提供便利。非洲银行还制定了一项有利于行动不便者融入的招聘政策，通过对场所进行设计来方便其行动，保证其发展。



工作人员受益于培训



培训活动



非洲银行， 有着积极影响的金融的典范

非洲银行不断加强对有影响力的金融原则的承诺，集团在2021年在绿色气候基金认证方面的发展可以体现这一点。

(绿色价值链)与欧洲复兴开发银行合作，为在价值链中运营的中小企业的小规模能源效率和可再生能源项目，以及节水和废弃物回收项目提供资金

指定了5亿迪拉姆的“积极影响债券”，用于支持可再生能源。2016年，非洲银行首次通过公开发行，在摩洛哥首次推出“绿色债券”。

非洲银行通过与欧洲复兴开发银行签署新的绿色经济融资机制“GEFF II”协议，重申了其支持具有可持续性的融资的承诺，这一协议提供2500万欧元的可持续融资额度，以促进能源效率/可再生能源项目、节水、可持续土地管理和高环境质量建筑的融资。



非洲银行与法国开发署和欧洲投资银行合作开发了一项专属服务，为摩洛哥企业的用水和卫生设施的优化提供资金，同时免费提供技术帮助和利率补贴。

非洲银行与绿色增长基金 (GGF) 合作，发起了一项研究，以促进可持续农业。银行在一次有67位参与者的网络专题活动中介绍了这项研究，其中包括来自农业食品行业的30家公司。

在联合国环境规划署金融倡议的支持下，非洲银行已将影响分析纳入其融资发放过程以及其投资组合。摩洛哥企业客户的信贷总额的32.5%，即188亿迪拉姆即为积极影响项目。此外，还正式确定了符合可持续发展目标和摩洛哥及非洲具体需求的整个投资组合的成本效益运营财务战略和业务目标。

2021，体现复原力与参与承诺的一年

一种致力于集团非仅财务绩效的治理

2021年，环境、社会及可持续性委员会召开了2次会议，探讨了大约15个主题，通过了37项决议。一项环境和社会行动计划正在最终确定，与此同时对承诺和指标，以及在摩洛哥和非洲银行子公司层面的环境和社会管理系统的运行，还有气候风险的整合进行监测。

新风险的识别

2021年，非洲银行对风险进行了新的分析，确定了40项新的ECS风险，目前正在通过其环境、社会及可持续性委员会进行处理。

对摩洛哥企业融资的影响进行严格的评估

根据与IFC合作进行的分析，积极影响信贷的金额为186亿迪拉姆，占非洲银行向其摩洛哥的“企业”客户发放的贷款的32.2%。

绿色增长基金的可持续农业的重要合作伙伴

非洲银行和绿色增长基金进行了一项关于可持续农业的研究，其结果在2021年6月17号由非洲银行组织的网络专题活动上公布，有30家在农产品行业经营的公司和一些致力于企业服务的相关方——CRI Souss Massa、CCG、欧洲复兴开发银行等参与了这一活动。

绿色债券，与非洲银行远大目标相一致的融资方式

非洲银行在ir-bankofafrica.ma网站上公布了其2016年发行的绿色债券的影响报告。经过多次评估，非洲银行的绿色债券现在被认为是符合联合国环境规划署金融倡议的负责任银行原则的积极影响债券。



非洲银行，欧洲复兴开发银行 GEFF计划的先驱者

2021年，非洲银行重申其承诺，与欧洲复兴开发银行签署了一项新的绿色经济融资机制“GEFF II”协议，提供2500万欧元的可持续融资，以促进能源效率/可再生能源、节水、可持续土地管理和高环境质量建筑的融资。

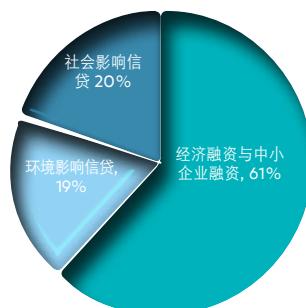
一项将绿色经济纳入企业价值链的融资方案

欧洲复兴开发银行和绿色气候基金已经向集团提供了1000万欧元的资金，以帮助摩洛哥中小型企业将能源效率项目纳入其价值链。

一个促进女性创业的金融机制

与欧洲复兴开发银行合作，非洲银行启动了一项名为“商业女性”的计划，为女性和性别平等提供了2000万欧元的融资，鼓励和支持女性创业。这一以融资为基础的项目已经扩展至乡村地区的妇女协会和合作社，以促进其发展。

积极影响信贷的分布情况（按类别）



关于绿色影响债券的完整报告可在ir-bankofafrica.ma投资者关系网站上查阅，并且可通过旁边的二维码下载。



2021，体现复原力与参与承诺的一年

为社会和社区发展 做出积极贡献

在不断提高Mdersat.com网络的教育质量的过程中，摩洛哥外贸银行基金会充分利用2020年向教师、监督人员和协调人员提供的数字平台，Mdersat.com学院，在与教师职业、教学语言和新的信息和通信技术有关的领域，通过新的培训内容使平台内容更加充实丰富。

为教育服务的新技术

在2021年的一项实验计划取得成功后，基金会开始为该网络的20所学校配备教育机器人，目的是在3年内将该项目扩展至网络的所有学校。

在2021年推出的数字平台Mdersat.com学院，为Mdersat.com的教学和行政人员提供了新的课程，以发展技能，支持新技术作为教学工具的采用。

通过环境教育提高学生的意识

2021年，又有6所新的Mdersat.com网络的学校获得了“生态学校”称号。这一称号由穆罕默德六世基金会授予，以表彰对环境的保护。在获得这一称号后，网络中获得绿色标志的学校总数达到了36所。

学前教育位于摩洛哥外贸银行基金会的举措的核心

响应优质学前教育网络普及的皇家号召，摩洛哥外贸银行基金会主席莱拉·梅齐安·本杰伦和国家教育部部长赛义德·阿姆扎兹·拉巴特·塞拉·盖尼特拉地区教育和培训学院所属的公立学校的学前教育教室举行了落成典礼。2021年，胡塞马省的12间和塞夫劳省的8间学前教育教室完成了建设。为了加快上述项目的实施，基金会已经着手与丹吉尔-得土安-胡塞马、马拉喀什-萨非、非斯-梅克内斯地区的三所地区学院签署协议修订，以实现100间教室的建设。在这一年里，基金会为上述地区共44间教室的建设确定了地点并进行了技术研究。

在撒哈拉以南非洲，在吉布提建立了一间学前教育教室并配备了设施。

摩洛哥外贸银行基金会通过 MEDERSAT.COM ARIRA的开设扩 大其学校网络

位于里夫山脉凯塔玛社区阿里拉的新
Megersat.com学习中心，同样也迎来了学
前教育中班和大班部门，Teach For Morocco向其任
命了两位教育工作者。这是Megersat.Com网
络在国家层面的第63个单位，也是胡塞马省的第3
个单位。

加强MEDERSAT.COM网络的能力 和资源

摩洛哥外贸银行基金会加强了与Teach For Morocco
之间的合作伙伴关系，以在网络学校提 供教学。目前
与这一合作伙伴关系有关的学校 有48所，合作伙伴关
系提供的培训活动由Teach For Morocco的培训部门
与Megersat.com项目管 理合作组织。除了这一合作
伙伴关系，
Megersat.com网络还受益于摩洛哥法国文化中 心发
起的 “Bibliotobiss” 流动文化站的支持 ，这一流动文
化站往来于摩洛哥乡村和城市周 边地区，以促进文化
的传播。

得益于与得土安阿卜杜勒马莱克埃萨迪大学和 卡萨布
兰卡哈桑二世大学（这两所大学都设有 孔子学院）签
署的协议，布格杜尔、拉腊什、 胡塞马和布斯库拉的
学校将获得面对面或远程 的汉语教学。

在这一年里，Megersat.com网络的人力资源也 得
到了加强。5位新的监督人员加入了团队，其 中包括
一名专门负责阿马齐格语教学的监督。



适应能力强、 坚实可靠的金融表现

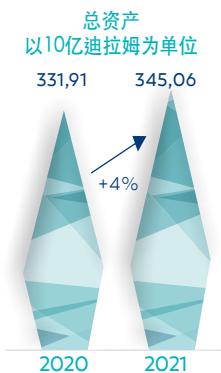
带着经济复苏的愿望，持续发展集团的活动

活动恢复的活力以及对非洲大陆经济持续的支持，让集团在投资、金融和资源获得方面的承诺大幅增加。在这一方面，非洲银行的总资产增长了4%，达到了3450亿迪拉姆。在不同的经济融资战略举措框架内启动的商业发展促进了客户信贷的表现，达到了1970亿迪拉姆，增长了1.5%。转售之外的客户信贷增长了5%。

为了支持日益增长的融资需求，在经济活动复苏的框架内，非洲银行的存款有了明显的增加，达到了2190亿迪拉姆，增长了6%。

在运营效率方面的重要努力所带来的财务业绩

集团活动所支持的商业发展，体现了转型的活力，使该年度的净收入增加了4.3%。在所有业务线稳健发展，尤其是核心业务的推动下，利息利润上升了5%，佣金利润上升了6%，这一年集团净收入的变化体现了其战略选择的相关性和对目标的有效执行。



就贡献而言，收入地域的多元化与国际活动对集团收入的贡献是平等的，截至2021年12月底，份额稳定在50%左右。非洲地区占非洲银行综合净收益的46%。

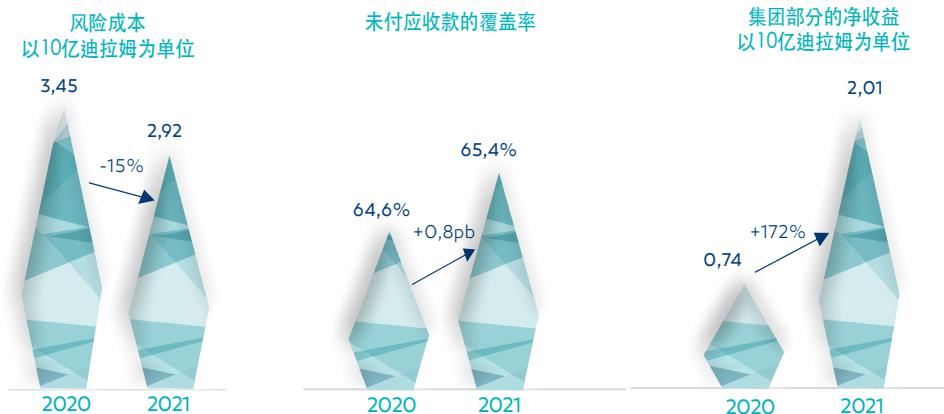
这一年的商业活力伴随着在运营绩效方面的持续努力，这使得运营费用减少了12%，比率为54.5%，2020年为56.3%，2019年为59.1%。

结合了活动的商业动力和在运营绩效方面的努力，对集团风险的严格管理促进了其盈利能力的出色表现。事实上，非洲银行在2021年实现了20亿迪拉姆的集团部分的净收益，与2020年相比增长了172%。

与2020年减去新冠肺炎捐款的集团部分的净收益相比，这一增长为47%，2020年的新冠肺炎捐款是国王穆罕默德六世陛下发起的冠状病毒疫情管理特别基金中的一部分。

通过严格的风险管理加强盈利能力

2021年，非洲银行记录的风险成本下降了15%，即承诺总额的1.5%，2020年为1.8%。尽管有所下降，但通过集团的风险覆盖准备金，大幅改善了未付应收款的覆盖率，从2020年的64.6%提高至65.4%。



截至2021年12月底，完整的公司、ETIC和离岸账户可在IR-BANKOFAFRICA.MA投资者关系网站上查阅，并且可以通过旁边的二维码下载。



截至2021年12月底的所有合并报表、附注和集团采用的会计原则可在IR-BANKOFAFRICA.MA投资者关系网站上查阅，并且可以通过旁边的二维码下载。

二
三

+ ۱۳

文中

FRANÇAIS

ESPAÑOL