

Des réalisations financières portées par la bonne résilience des métiers de la banque

### RÉALISATIONS DU 1<sup>ER</sup> SEMESTRE 2023

Le Conseil d'Administration de CDG Capital s'est réuni le 18 septembre 2023, sous la présidence de Monsieur Khalid Safir, pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 30 juin 2023.

Au terme du 1<sup>er</sup> semestre de l'année en cours, CDG Capital affiche des réalisations financières qui confirment sa résilience après un premier trimestre exceptionnellement haussier de taux, induisant un effet de base important par rapport aux réalisations du 1<sup>er</sup> semestre 2022.

En social, la banque affiche à fin juin 2023 un produit net bancaire de MAD 108,5 millions, un résultat brut d'exploitation de MAD 9,5 millions et un résultat net de MAD 14,1 millions, tenant compte d'un coût du risque négatif de MAD 6,7 millions.

L'encours des créances sur la clientèle enregistre une croissance de 30% à MAD 2,3 milliards, soutenue par la bonne dynamique commerciale.

Pour sa part, l'endettement financier, constitué majoritairement d'instruments du marché monétaire, diminue de 18% à MAD 8 milliards à fin juin 2023.

En consolidé, la situation intermédiaire à fin juin 2023 fait apparaître un produit net bancaire de MAD 112 millions et un résultat net de MAD -6 millions, intégrant l'incidence exceptionnelle de la hausse des taux d'intérêt au premier trimestre sur les portefeuilles obligataires de CDG Capital.

### DES FONDAMENTAUX FINANCIERS SAINS

La banque affiche un ratio de solvabilité de 14,6% et un ratio Tier 1 de 9,4%, au-dessus de l'exigence réglementaire fixée respectivement à 12% et à 9%.

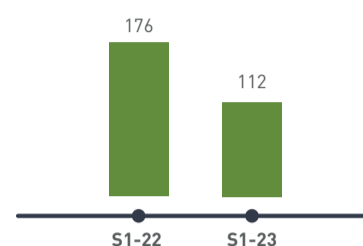
Le ratio de liquidité à court terme (LCR) ressort à 149% à fin juin 2023, témoignant d'une politique exigeante et rigoureuse de gestion de liquidité.

### A PROPOS DE CDG CAPITAL

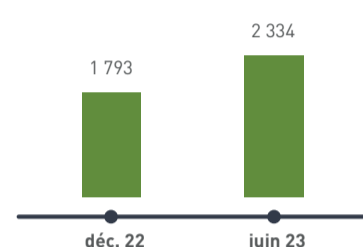
Créée en 2006, CDG Capital est une Banque de Financement et d'Investissement issue de la consolidation de l'ensemble des lignes métiers dédiées aux marchés financiers au sein du Groupe CDG. Depuis, CDG Capital a su développer une gamme d'expertises pointues, au service d'une clientèle institutionnelle et d'entreprises publiques et privées. La Banque se positionne comme un acteur majeur du secteur bancaire marocain à même :

- D'offrir des expertises affirmées en ingénierie financière, de développer une capacité de financement, d'investissement et de distribution utile aux acteurs publics et privés ;
- D'offrir des solutions d'investissement performantes et efficaces, adaptées aux attentes, aux contraintes et à l'appétence au risque de ses clients. Performantes en termes d'optimisation du couple risque / rendement et efficaces en termes d'exécution et de services ;
- De canaliser et mobiliser l'épargne nationale et d'en assurer une gestion responsable et efficace à la hauteur des enjeux de l'épargne longue ;
- De participer au développement du marché de capitaux et de son infrastructure en s'inscrivant comme un partenaire-acteur des autorités économiques et financières.

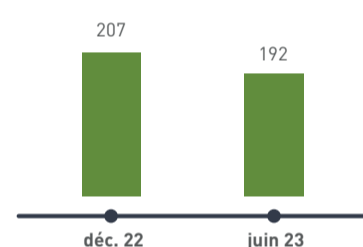
### PNB consolidé <sup>(1)</sup>



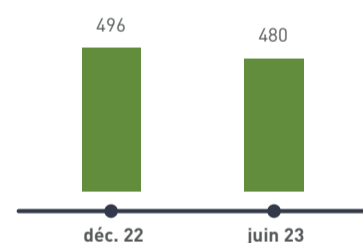
### Créances sur la clientèle <sup>(2)</sup>



### Actifs sous gestion <sup>(3)</sup>



### Actifs en conservation <sup>(3)</sup>



(1) Montants en millions de dirhams  
 (2) Encours de fin de période en millions de dirhams  
 (3) Encours de fin de période en milliards de dirhams

