

Introduction en Bourse

CFG BANK



Dossier de presse

Lundi 18 décembre 2023



**Bourse de
Casablanca**

Sommaire

- **Communiqué de presse** : L'introduction en bourse de CFG Bank, un véritable succès !
- **Insight sur CFG Bank** : Le financement via la bourse pour accélérer sa croissance.
- **L'introduction en bourse**, un instrument puissant pour mobiliser l'épargne et financer l'investissement.
- **Mobilisation à grande échelle de toutes les catégories d'investisseurs.**

Communiqué

L'introduction en bourse de CFG Bank, un véritable succès

- La réussite d'une opération marquée par une demande exceptionnellement forte de la part du grand public
- Le montant souscrit a atteint 20,8 milliards de MAD, pour 600 millions de MAD initialement sollicités.

Le lundi 18 décembre 2023 s'est tenue la cérémonie officielle de première cotation des actions de CFG Bank sur le marché principal. Cette introduction en bourse, première d'une banque depuis près de 20 ans, s'est démarquée par une demande exceptionnellement forte de la part du public, principalement les investisseurs particuliers. Retour en détails sur cette opération très réussie.

L'introduction en bourse de CFG Bank, opérateur de référence du secteur bancaire au Maroc, s'est clôturée avec succès. En effet, l'opération a été souscrite près de 35 fois par plus de 23 000 investisseurs, correspondant à un montant total mobilisé de près de 21 milliards de MAD, pour 600 millions de MAD qui ont initialement été sollicités dans le cadre de cette de l'opération.

Les capitaux levés via cette introduction en bourse permettront à CFG Bank de renforcer ses fonds propres pour accompagner la croissance rapide de son bilan, d'accroître sa notoriété et sa proximité, particulièrement auprès de ses partenaires et du grand public, ainsi que d'abaisser le coût de son capital et l'ouvrir à ses salariés et clients, les associant ainsi à sa croissance future.

« Nous sommes fiers du succès édifiant de cette IPO qui s'est démarquée par des résultats qui reflètent incontestablement la forte capacité de la Bourse de Casablanca à mobiliser massivement et rapidement l'épargne, à financer l'investissement privé, à accélérer la croissance des entreprises et à contribuer au développement de notre pays », déclare M. Kamal Mokdad, Président du Conseil d'Administration de la Bourse de Casablanca. Il ajoute **« La réussite de cette opération démontre à nouveau l'utilité grandissante de la bourse en tant qu'outil indispensable à la mobilisation de l'épargne et au financement des entreprises. Elle constitue**

par ailleurs un signal fort pour que les opérateurs aussi bien privés que publics intègrent l'introduction en Bourse dans leurs stratégies de développement ».

Au-delà de ces résultats positifs, l'introduction en bourse de CFG Bank représente une opération hautement symbolique pour le marché boursier. Il s'agit de la première introduction en bourse d'une banque depuis près de 20 ans (la dernière étant celle de la Banque Centrale Populaire en 2004), mais également l'opération qui aura attiré le plus d'investisseurs depuis 10 ans. Après les importantes levées récentes de fonds, notamment par TGCC et Akdital, ce succès vient à nouveau confirmer le rôle moteur que peut jouer la Bourse de Casablanca dans l'économie, en parfaite adéquation avec le rôle qui lui a été assigné dans le Nouveau Modèle de Développement.

La Bourse de Casablanca est une solution de financement qui ne cesse de démontrer son efficacité, son utilité et son accessibilité. Elle arrive à mobiliser des financements significatifs d'une manière très efficiente. En l'espace de 3 ans, elle a permis de mobiliser des demandes de souscription de près de 50 milliards de dirhams, qui ont rendu possible la levée de près de 10 milliards de dirhams pour les entreprises concernées, leur offrant ainsi des opportunités de croissance indéniables.

A propos de la Bourse de Casablanca

La Bourse de Casablanca a été créée en 1929. Elle exerce sous la tutelle du ministère de l'Économie et des Finances dans le cadre d'un cahier des charges précis. Elle a pour mission d'enrichir de manière continue l'offre de produits et services, de concevoir et de déployer une stratégie globale commune aux différentes composantes du marché boursier, d'en développer l'infrastructure, de contribuer à son développement et de gérer des entités consécutives de l'infrastructure relevant de la Holding.

La Bourse de Casablanca se positionne parmi les principales places en Afrique. À fin novembre 2023, elle comptait 76 sociétés cotées et sa capitalisation boursière a atteint 604 milliards de MAD. Depuis quelques années, la Bourse de Casablanca a renforcé son ouverture sur les places financières africaines, ainsi que ses relations avec les opérateurs du continent.

Bourse de Casablanca

Contacts Communication Externe & Relations Presse

Assia Warrak / +212 (0)666 269 886 / warrak@casablanca-bourse.com

Scriptum :

Houria Sedrati / +212 (0) 661 932 573 / Sedrati.houria@gmail.com

<http://www.casablanca-bourse.com>

<https://www.facebook.com/BourseDeCasablanca>

<https://twitter.com/BoursedeCasa>

<https://www.linkedin.com/company/casablanca-stock-exchange>

https://instagram.com/bourse_de_casablanca

Insight sur CFG Bank : Le financement via la bourse pour accélérer sa croissance

CFG Bank a débuté son activité en 1992, en tant que première banque d'affaires à voir le jour au Maroc avant de devenir une banque universelle en 2015. CFG a créé le premier site de bourse en ligne au Maroc, en Afrique et au Moyen Orient. **Elle a accompagné l'introduction en bourse du quart des entreprises cotées, avec un taux de 90% durant la dernière décennie.**

Près de 4 décennies après sa création et son étroite collaboration avec la Bourse de Casablanca, **CFG Bank a choisi de s'introduire elle-même en Bourse, dans le but d'accompagner son développement** et de poursuivre ses objectifs d'institutionnalisation, tout en associant de nouveaux investisseurs à sa croissance future.

Et la santé financière de CFG Bank est un argument de taille pour attirer les investisseurs. En effet, les premières années ayant été celles de l'investissement, CFG Bank a commencé à engranger des profits à partir de 2021. En 2023, le résultat net prévu est de 164 millions de MAD et présente un potentiel de croissance de plus de 20% par an pour les années à venir, soit 310 millions de MAD en 2026.

Concrètement, l'introduction en bourse permettra à CFG Bank, notamment, de lever des fonds propres afin d'assurer sa croissance durant les quatre années à venir et de distribuer plus de crédits, ces derniers étant en forte croissance depuis 2020 (+25% à 30% par an).

Pour ce qui est des développements futurs, CFG Bank prévoit pour les quatre prochaines années, d'agrandir ses parts du marché, de proposer de nouveaux produits et de développer son réseau d'agences destinées aux particuliers.

L'introduction en bourse, un instrument puissant pour mobiliser l'épargne et financer l'investissement

L'introduction en bourse de CFG Bank prouve une fois de plus la forte capacité de la Bourse de Casablanca à mobiliser, à structurer et à orienter l'épargne vers des secteurs stratégiques de l'économie nationale. La franc succès de cette introduction en bourse est un témoignage concret de l'impulsion d'un marché de plus en plus sollicité dans le cadre du financement des entreprises.

Durant les trois dernières années, cinq nouvelles entreprises privées ont fait appel à l'épargne public à travers la Bourse de Casablanca, en l'occurrence CFG Bank, Akdital, TGCC et Aradei Capital sur le marché principal et Disty Technologies sur le marché alternatif. Les cinq représentent une levée de fonds globale de plus de 3 milliards de MAD.

Pour ces cinq opérations, la Bourse de Casablanca a permis de mobiliser plus de 41 milliards de MAD. Ceci prouve la grande capacité de financement que la Bourse de Casablanca met à la disposition des entreprises, quelque soit leur secteur d'activité ou leur taille. Constat d'autant plus pertinent dans le contexte économique actuel d'un Maroc qui amorce une dynamique d'investissement forte et accélérée dans le cadre des ambitieux objectifs du Nouveaux Modèle de Développement.

A noter qu'en plus des introductions en bourse, **la Bourse de Casablanca a permis de lever 6,4 milliards de MAD via des augmentations de capital de sociétés déjà cotées.**

Mobilisation à grande échelle de toutes les catégories d'investisseurs

Il est indéniable que le financement par le biais de la Bourse de Casablanca suscite l'intérêt des investisseurs, qu'ils soient institutionnels, personnes morales ou particuliers. Cet intérêt varie d'une opération à une autre en fonction de la nature de celle-ci, de sa cible et du secteur d'activité de l'entreprise.

Pour CFG Bank, l'opération a suscité l'engouement des investisseurs tous profils confondus avec une nette démarcation pour les investisseurs particuliers. En effet, ont pris part à l'opération 23 634 souscripteurs, dont 303 institutionnels, 458 personnes morales et 22 873 personnes physiques. Ces souscripteurs sont issus de 12 régions du Maroc et sont de 40 nationalités.

Par ailleurs, le montant souscrit a atteint les 20 842 millions de MAD, contre les 600 millions de MAD qui ont initialement fait l'objet de l'opération. **Ceci signifie que l'opération a été souscrite 34,74 fois, prouvant encore une fois la confiance des investisseurs, quelque soit leur type, en le marché boursier !**

En effet, l'introduction de CFG fait écho aux précédentes opérations et renforce la capacité de la Bourse de Casablanca en tant que mobilisateur de l'épargne et levier de financement efficient pour les entreprises marocaines.

A titre d'exemple, l'introduction en bourse de TGCC en 2021 a mobilisé 11 833 investisseurs dont, 11 224 particuliers, 306 personnes morales et 303 institutionnels. Le montant souscrit avait atteint les 13 431 millions de MAD, alors que le montant initial de l'opération était de 600 millions de MAD, soit une demande 22,39 fois plus grande que l'offre.