

1. Présentation

Attijariwafa bank est une société de droit commun constituée au Maroc. Les états de synthèse comprennent les comptes du siège ainsi que les agences établies au Maroc à l'étranger et les succursales de Bruxelles. Les opérations et soldes significatifs internes entre les entités marocaines et les succursales à l'étranger sont éliminés.

2. Principes généraux

Les états de synthèse sont établis dans le respect des principes comptables généraux applicables aux établissements de crédit.

La présentation des états de synthèse d'Attijariwafa bank est conforme aux dispositions du Plan Comptable des Établissements de Crédit.

3. Créances et engagements par signature

Présentation générale des créances

- Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont ventilées selon leur durée initiale ou l'objet économique des concours :
 - créances à vue et à terme, pour les établissements de crédit,
 - créances de trésorerie, crédits à l'équipement, crédit à la consommation, crédit immobilier et autres crédits pour la clientèle.
- Les engagements par signature comptabilisés au hors bilan correspondent à des engagements irrévocables de concours en trésorerie et à des engagements de garantie qui n'ont pas donné lieu à des mouvements de fonds.
- Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs, sont enregistrées sous les différentes rubriques de créances concernées (établissements de crédit, clientèle).
- Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Créances en souffrance sur la clientèle

- Les créances en souffrance sur la clientèle sont comptabilisées et évaluées conformément à la réglementation bancaire en vigueur.

Les principales dispositions appliquées se résument comme suit :

- les créances en souffrance sont, selon le degré de risque, classées en créances pré-douteuses, douteuses ou compromises.

Les créances en souffrance sont, après déduction des quotités de garantie prévues par la réglementation en vigueur, provisionnées à hauteur de :

- 20 % pour les créances pré-douteuses,
- 50 % pour les créances douteuses,
- 100 % pour les créances compromises.

Les provisions affectées relatives aux risques crédits sont déduites des postes d'actif concernés.

- Dès le déclassement des créances en créances en souffrance, les intérêts sur créances ne sont plus décomptés et comptabilisés. Ils sont constatés en produit à leur encaissement.
- Les pertes sur créances irrécouvrables sont constatées lorsque les chances de récupération des créances en souffrance sont jugées nulles.
- Les reprises de provisions pour créances en souffrance sont constatées lorsque les créances en souffrance ont connus une évolution favorable : remboursements effectifs (totaux ou partiels) de la créance ou une restructuration de la créance avec un remboursement partiel de la créance.
- La banque a procédé à un abandon de créances en souffrance par utilisation des provisions correspondantes constituées.

4. Dettes à vue et à terme

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont présentées dans les états de synthèse selon leur durée initiale ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue et à terme pour les établissements de crédit,
- comptes à vue créditeurs, comptes d'épargne, dépôts à terme et autres comptes créditeurs pour la clientèle.

Sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie, les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

5. Portefeuille Titres

5.1. Présentation générale

Les opérations sur titres sont comptabilisées et évaluées conformément aux dispositions du Plan Comptable des Établissements de Crédit.

Les titres sont classés d'une part en fonction de la nature juridique du titre (titre de créance ou titre de propriété) d'autre part en fonction de l'intention (titre de transaction, titre de placement, titre d'investissement, titre de participation).

5.2. Titres de transaction

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres dont la liquidité est assurée et qui ont été acquis avec une intention de revente à brève échéance.

Ces titres sont enregistrés à leur valeur d'achat (coupon inclus). À chaque arrêté comptable, la différence entre cette valeur et la valeur de marché est inscrite directement en compte de résultat.

5.3. Titres de placement

Sont inscrits dans ce portefeuille, les titres acquis dans un objectif de détention supérieur à 6 mois à l'exception des titres à revenus fixes destinés à être conservés jusqu'à leur échéance. Cette catégorie de titres comprend notamment les titres qui ne satisfont pas aux conditions nécessaires leur permettant d'être classés dans une autre catégorie de titres.

Les titres de créances sont enregistrés au pied de coupon. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

Les titres de propriété sont enregistrés à leur valeur d'achat hors frais d'acquisition.

À chaque arrêté comptable la différence négative entre la valeur de marché et la valeur d'entrée des titres fait l'objet d'une provision pour dépréciation. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

5.4. Titres d'investissement

Les titres d'investissement sont des titres de créance qui sont acquis ou qui proviennent d'une autre catégorie de titres, avec l'intention de les détenir jusqu'à l'échéance, pour procurer, sur une longue période, des revenus réguliers.

À leur date d'acquisition, ces titres sont enregistrés coupon exclu. La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est amortie sur la durée résiduelle du titre.

À chaque arrêté comptable, les titres sont maintenus pour leur valeur d'acquisition quelle que soit la valeur de marché du titre. En conséquence, la perte ou le profit latents ne sont pas enregistrés.

5.5. Titres de participation

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, à la constitution de provisions pour dépréciation.

5.6. Pensions livrées

Sont inscrits dans cette catégorie, les titres dont la possession durable est estimée utile à la banque.

À chaque arrêté comptable, leur valeur est estimée sur la base des éléments généralement admis : valeur d'usage, quote-part dans la situation nette, perspectives de résultats et cours de bourse. Les moins-values latentes donnent lieu, au cas par cas, à la constitution de provisions pour dépréciation.

6. Les opérations libellées en devises

Les créances et les dettes ainsi que les engagements par signature libellés en devises étrangères sont convertis en dirhams au cours de change moyen en vigueur à la date de clôture.

La différence de change constatée sur les dotations des succursales à l'étranger et sur les emprunts en devises couverts contre le risque de change est inscrite au bilan dans la rubrique autres actifs ou autres passifs selon le sens. La différence de change résultant de la conversion des titres immobilisés acquis en devises est inscrite en écart de conversion dans les postes de titres concernés.

La différence de change sur les autres comptes tenus en devises est enregistrée en compte de résultat. Les produits et charges en devises étrangères sont convertis au cours du jour de leur comptabilisation.

7. La conversion des états financiers libellés en monnaie étrangère

La méthode utilisée pour convertir les états financiers libellés en monnaie étrangère est celle dite du « taux de clôture ».

Conversion des éléments du bilan et hors bilan

Tous les éléments d'actif, de passif et de hors bilan des entités étrangères (Succursales de Bruxelles) sont convertis sur la base du cours de la devise à la date de clôture.

Les capitaux propres (hors résultat de l'exercice) sont évalués aux différents cours historique. L'écart résultant de la correction (cours de clôture - cours historique) est constaté parmi les capitaux propres au poste « écart de conversion ».

Conversion des éléments du compte de résultat

À l'exception des dotations aux amortissements et provisions convertis au cours de clôture, l'ensemble des éléments du compte de résultat sont convertis au cours moyen de la devise constatée sur l'exercice.

8. Les provisions pour risques généraux

Ces provisions sont constituées, à la discrétion des dirigeants, en vue de faire face à des risques futurs relevant de l'activité bancaire, actuellement non identifiés et non mesurables avec précision.

Les provisions ainsi constituées font l'objet d'une réintégration fiscale.

9. Les immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations incorporelles et corporelles figurent au bilan à la valeur d'acquisition diminuée des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire sur les durées de vie estimées.

Les immobilisations incorporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont amorties sur les durées suivantes :

Nature Durée d'amortissement

- Droit au bail	Non amortissable
- Brevets et marques	N/A
- Immobilisations en recherche et développement	N/A
- Logiciels informatiques	6,67
- Autres éléments du fonds de commerce	5

Les immobilisations corporelles ventilées en immobilisations d'exploitation et hors exploitation sont composées et amorties sur les durées suivantes :

Nature Durée d'amortissement

- Terrain	Non amortissable
- Immeubles d'exploitation	25
- Mobilier de bureau	6,67
- Matériel informatique	6,67
- Matériel roulant	5
- Agencements, aménagement et installations	6,67

10. Charges à répartir

Les charges à répartir enregistrent les dépenses qui, eu égard à leur importance et leur nature, sont susceptibles d'être rattachées à plus d'un exercice.

Les durées d'amortissement appliquées sont les suivantes :

Nature Durée d'amortissement

- Frais préliminaires	3
- Frais d'acquisition des immobilisations	5
- Frais d'émission des emprunts	N/A
- Primes d'émission ou de remboursement de titres de créance	N/A
- Autres charges à répartir	Entre 3 et 5 ans selon le cas

11. Prise en charge des intérêts et commissions dans le compte de produits et charges

Intérêts

Sont considérés comme intérêts les produits et charges calculés sur des capitaux effectivement prêtés ou empruntés.

Sont considérés comme intérêts assimilés les produits et charges calculés sur une base prorata temporis et qui rémunèrent un risque. Entrent notamment dans cette catégorie, les commissions sur engagements de garantie et de financement (caution, crédit documentaire ...).

Les intérêts courus sur les capitaux effectivement prêtés ou empruntés sont constatés dans les comptes de créances et dettes rattachées les ayant générés par la contrepartie du compte de résultat.

Les intérêts assimilés sont constatés en produits ou en charges dès leur facturation.

Commissions

Les produits et charges, déterminés sur une base « flat » et qui rémunèrent une prestation de service, sont constatés en tant que commissions dès leur facturation.

12. Charges et produits non courants

Ils représentent exclusivement les charges et produits à caractère extraordinaire et sont par principe rares puisque de nature inhabituelle et de survenance exceptionnelle.

BILAN AGRÉGÉ au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

ACTIF	30/06/2016	31/12/2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	9 380 218	5 576 214
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	30 688 639	35 049 487
. A vue	7 655 529	11 024 654
. A terme	23 033 111	24 024 833
Créances sur la clientèle	173 382 954	164 250 424
. Crédits de trésorerie et à la consommation	52 267 979	49 672 408
. Crédits à l'équipement	56 761 870	55 301 776
. Crédits immobiliers	55 574 063	54 570 629
. Autres crédits	8 779 041	4 705 611
Créances acquises par affacturage	1	1
Titres de transaction et de placement	47 097 782	53 428 916
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	30 275 265	37 038 022
. Autres titres de créance	1 597 791	1 294 142
. Titres de propriété	15 224 726	15 096 752
Autres actifs	3 841 105	3 785 551
Titres d'investissement	6 023 736	6 089 132
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 023 736	6 089 132
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	13 734 316	13 761 859
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 216 628	1 262 341
Immobilisations incorporelles	1 953 125	1 897 711
Immobilisations corporelles	3 203 160	3 019 011
Total de l'Actif	290 521 665	288 120 647

HORS BILAN AGRÉGÉ au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	30/06/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNÉS	69 206 768	61 862 760
Engagements de financement donnés en faveur d'Établissements de crédit et assimilés	532	532
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	18 672 250	16 670 275
Engagements de garantie d'ordre d'Établissements de crédit et assimilés	13 479 226	11 617 603
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	37 054 760	33 574 350
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	18 647 729	16 428 431
Engagements de financement reçus d'Établissements de crédit et assimilés	-	-
Engagements de garantie reçus d'Établissements de crédit et assimilés	18 448 915	16 298 917
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	198 814	129 214
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	300

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AGRÉGÉ

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	30/06/2016	30/06/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	10 671 688	11 114 671
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	483 071	567 980
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 527 542	4 673 404
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	178 472	269 868
Produits sur titres de propriété	1 255 845	1 257 995
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	180 056	188 512
Commissions sur prestations de service	703 143	635 017
Autres produits bancaires	3 343 560	3 521 895
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 418 505	4 953 258
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit	219 373	425 273
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 412 989	1 440 952
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	128 107	154 570
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	156 183	182 988
Autres charges bancaires	2 501 853	2 749 475
PRODUIT NET BANCAIRE	6 253 183	6 161 413
Produits d'exploitation non bancaire	15 876	20 384
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	2 107 467	2 018 374
Charges de personnel	950 957	918 923
Impôts et taxes	57 420	57 236
Charges externes	885 965	828 457
Autres charges générales d'exploitation	8 246	13 071
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 878	200 687
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	1 471 763	1 921 215
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	985 057	1 186 408
Pertes sur créances irrécouvrables	277 486	452 377
Autres dotations aux provisions	209 220	282 430
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	564 183	694 862
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	477 371	486 526
Récupérations sur créances amorties	22 242	29 910
Autres reprises de provisions	64 571	178 426
RESULTAT COURANT	3 254 011	2 937 070
Produits non courants	2 494	2 777
Charges non courantes	50 823	54 712
RESULTAT AVANT IMPÔTS	3 205 683	2 885 135
Impôts sur les résultats	760 692	636 125
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 444 991	2 249 010

PASSIF	30/06/2016	31/12/2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	24 327 487	29 870 277
. A vue	6 372 949	12 281 017
. A terme	17 954 538	17 589 260
Dépôts de la clientèle	205 853 895	200 959 041
. Comptes à vue créditeurs	124 631 862	122 356 505
. Comptes d'épargne	26 433 534	26 010 094
. Dépôts à terme	43 514 734	44 289 925
. Autres comptes créditeurs	11 273 765	8 302 517
Titres de créance émis	6 494 321	7 048 901
. Titres de créance négociables	6 494 321	7 048 901
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	8 332 452	6 096 756
Provisions pour risques et charges	2 880 253	2 761 704
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	11 802 413	10 760 507
Écarts de réévaluation	420	420
Réserves et primes liées au capital	26 350 000	24 916 000
Capital	2 035 272	2 035 272
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	160	6 351
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 444 991	3 665 418
Total du Passif	290 521 665	288 120 647

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AGRÉGÉ

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2016	30/06/2015
+ Intérêts et produits assimilés	5 189 085	5 511 253
- Intérêts et charges assimilées	1 760 469	2 020 795
MARGE D'INTERET	3 428 616	3 490 458
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	180 056	188 512
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	156 183	182 988
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	23 873	5 524
+ Commissions perçues	703 143	635 017
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	703 143	635 017
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	1 358 789	632 939
+ Résultat des opérations sur titres de placement	3 688	-1 467
+ Résultat des opérations de change	229 419	298 455
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	-289 388	292 687
Résultat des opérations de marché	1 302 508	1 222 614
+ Divers autres produits bancaires	1 255 975	1 257 995
- Diverses autres charges bancaires	460 932	450 194
PRODUIT NET BANCAIRE	6 253 183	6 161 413
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-12 115	-100 000
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	15 876	20 384
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	2 107 467	2 018 374
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4 149 477	4 063 423
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-762 931	-1 122 349
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-132 534	-4 004
RESULTAT COURANT	3 254 011	2 937 070
RESULTAT NON COURANT	-48 329	-51 935
- Impôts sur les résultats	760 692	636 125
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 444 991	2 249 010

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2016	30/06/2015
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 444 991	2 249 010
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 878	200 687
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	12 115	100 000
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	-	125 000
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	-	137 000
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	2 067
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	2 661 984	2 535 630
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	2 661 984	2 535 630

CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTÈLE

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
30/06/2016	10 997 620	651 746	11 649 366	8 015 524	271 943	8 287 467

TABLEAU DE PRÉSENTATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	1 ^{er} semestre 2016	2015	1 ^{er} semestre 2015
	10 671 688	18 849 440	11 114 671

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	30/06/2016	31/12/2015
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	9 283 095	17 120 135
2. (+) Récupérations sur créances amorties	22 242	69 391
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	18 370	135 691
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-4 999 700	-9 143 128
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-1 902 589	-3 709 849
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-760 692	-1 452 990
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 660 726	3 019 250
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	4 648 517	-1 409 197
9. (±) Créances sur la clientèle	-9 420 199	7 036 669
10. (±) Titres de transaction et de placement	6 396 530	-4 061 408
11. (±) Autres actifs	-55 588	-1 359 904
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	45 714	356 036
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-5 542 754	-11 660 171
14. (±) Dépôts de la clientèle	4 894 853	10 239 311
15. (±) Titres de créance émis	-554 580	-2 243 141
16. (±) Autres passifs	2 235 695	221 121
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	2 648 188	-2 880 684
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	4 308 914	138 566
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	40 980	3 151 802
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		179 712
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-16 644	-1 430 923
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-444 334	-728 654
21. (+) Intérêts perçus	132 748	309 985
22. (+) Dividendes perçus	1 255 845	1 419 320
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	968 595	2 901 242
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	1 000 000	1 000 000
25. (+) Emission d'actions		
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-234 706	-433 703
28. (-) Dividendes versés	-2 238 799	-2 035 272
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-1 473 505	-1 468 975
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	3 804 004	1 570 833
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	5 576 214	4 005 381
VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	9 380 218	5 576 214

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

ÉTAT DES DÉROGATIONS au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Dérogations aux principes comptables fondamentaux	NÉANT	NÉANT
II. Dérogations aux méthodes d'évaluation	NÉANT	NÉANT
III. Dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états de synthèse	NÉANT	NÉANT

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

INDICATIONS DES DEROGATIONS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LE PATRIMOINE, LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I. Changements affectant les méthode d'évaluation	NÉANT	NÉANT
II. Changements affectant les règles de présentation	NÉANT	NÉANT

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	6 349 090		2 852 813	3 464 164	12 666 067	11 766 483
VALEURS RECUES EN PENSION						
- au jour le jour						
- à terme						
PRETS DE TRÉSORERIE		3 950 447	6 041 710	1 750 873	11 743 030	11 113 150
- au jour le jour		1 320 212		3 219	1 323 431	1 455 410
- à terme		2 630 235	6 041 710	1 747 654	10 419 599	9 657 740
PRETS FINANCIERS		2 001 038	10 374 015		12 375 053	13 796 348
AUTRES CREANCES		55 535	12	631	56 178	413 377
INTERETS COURUS A RECEVOIR			197 546	1 974	199 520	192 029
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	6 349 090	6 007 020	19 466 096	5 217 642	37 039 848	37 281 387

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRÉSORERIE	1 198 316	605 878	36 085 421	4 695 684	42 585 299	40 413 667
- Comptes à vue débiteurs	371 184	605 878	19 087 689	1 708 930	21 773 681	21 441 872
- Créances commerciales sur le Maroc			4 045 042		4 045 042	3 879 634
- Crédits à l'exportation			320 556		320 556	397 920
- Autres crédits de trésorerie	827 132		12 632 134	2 986 754	16 446 020	14 694 241
CREDITS A LA CONSOMMATION			356 520	8 776 338	9 132 858	8 652 555
CREDITS A L'EQUIPEMENT	30 796 219		23 956 231	882 608	55 635 058	54 606 691
CREDITS IMMOBILIERS	7 573		11 549 790	44 016 140	55 573 503	54 570 189
AUTRES CREDITS	613	4 760 773	337 249	695 235	5 793 870	1 652 113
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			1		1	1
INTERETS COURUS A RECEVOIR			1 608 684	71 586	1 680 270	1 304 386
CREANCES EN SOUFFRANCE		79 836	1 659 172	1 243 088	2 982 096	3 050 823
- Créances pré-douteuses			99	41	140	23
- Créances douteuses			3 216	193	3 409	834
- Créances compromises		79 836	1 655 856	1 242 854	2 978 546	3 049 966
TOTAL	32 002 721	5 446 487	75 553 068	60 380 679	173 382 954	164 250 424

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR au 30 juin 2016**

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		30/06/2016	31/12/2015
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES CÔTÉS	483	212 461	15 063 686	405 370	15 682 000	15 550 077
.Bons du trésor et valeurs assimilées						-
.Obligations		212 461		381 592	594 053	477 915
.Autres titres de créances					-	-
.Titres de propriété	483		15 063 686	23 778	15 087 947	15 072 162
TITRES NON CÔTÉS	419 274	36 203 774	586 661	126 729	37 336 438	43 744 282
.Bons du trésor et valeurs assimilées		36 200 809			36 200 809	42 918 134
.Obligations	30 208		580 249		610 457	617 240
.Autres titres de créances	388 393				388 393	184 318
.Titres de Propriété	673	2 965	6 412	126 729	136 779	24 590
TOTAL GÉNÉRAL	419 757	36 416 235	15 650 347	532 099	53 018 438	59 294 359

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	45 345 237	45 345 237				
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	28 885 926	28 885 926				
. OBLIGATIONS	916 826	916 826				
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	351 427	351 427				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	15 191 058	15 191 058				
TITRES DE PLACEMENT	1 769 355	1 736 460	-	75 407	32 895	32 895
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	1 378 142	1 378 142		58 142		
. OBLIGATIONS	287 684	287 684		17 059		
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	36 966	36 966				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	66 563	33 668		206	32 895	32 895
TITRES D'INVESTISSEMENT	5 936 741	5 936 741		40 118		
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	5 936 741	5 936 741		40 118		
. OBLIGATIONS						
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES						

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

ACTIF	MONTANT AU 30/06/2016	MONTANT AU 31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
DEBITEURS DIVERS	511 254	1 044 103
Sommes dues par l'État	213 864	594 710
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	146	159
Divers autres débiteurs	297 244	449 234
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	1 046	1 233
COMPTES DE REGULARISATION	3 211 015	2 623 439
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	243 054	217 817
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	63 650	60 045
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	32 940	32 941
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2 376 797	1 541 055
Autres comptes de régularisation	494 574	771 581
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	117 790	116 776
TOTAL	3 841 105	3 785 551

CRÉANCES SUBORDONNÉES au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	Brut	30/06/2016		31/12/2015	30/06/2016	31/12/2015
		1	Prov.	Net	Net	Net
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
TOTAL						

N E A N T

IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL, EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT ET EN LOCATION SIMPLE

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

NATURE	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements		Provisions		Montant net à la fin de l'exercice
					Dotations au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotations au titre de l'exercice	Reprises de provisions	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	2 340 960		143 113	2 197 848	156 182	981 220			1 216 628
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	2 312 365		142 187	2 170 178	156 182	959 285			1 210 894
- Crédit-bail mobilier en cours	3 465		1 923	1 541					1 541
- Crédit-bail mobilier loué	2 308 900		140 263	2 168 637	156 182	959 285			1 209 352
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	25 647			25 647		21 935			3 712
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué	25 647			25 647		21 935			3 712
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES	2 949		926	2 023					2 023
CREANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	2 340 960		143 113	2 197 848	156 182	981 220			1 216 628

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

NATURE	Montant brut au début de l'exercice	Montant des acquisitions au cours de l'exercice	Montant des cessions ou retraits au cours de l'exercice	Montant brut à la fin de l'exercice	Amortissements et/ou provisions				Montant net à la fin de l'exercice
					Montant des amortissements et/ou provisions au début de l'exercice	Dotations au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 175 479	136 482	-	3 311 961	1 277 768	81 068	-	1 358 836	1 953 125
. Droit au bail	314 067	2 432	-	316 500	-	-	-	-	316 500
. Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 861 412	134 050	-	2 995 461	1 277 768	81 068	-	1 358 836	1 636 625
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 073 183	307 852	-	7 381 034	4 054 171	123 810	107	4 177 875	3 203 160
- Immeubles d'exploitation	1 937 355	601	-	1 937 955	829 682	27 724	-	857 406	1 080 550
. Terrain d'exploitation	437 321	601	-	437 922	-	-	-	-	437 922
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 438 225	-	-	1 438 225	775 429	26 918	-	802 347	635 879
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	61 808	-	-	61 808	54 253	806	-	55 059	6 749
- Mobilier et matériel d'exploitation	1 923 889	91 211	-	2 015 100	1 698 858	24 969	-	1 723 827	291 273
. Mobilier de bureau d'exploitation	410 705	6 621	-	417 327	375 731	3 036	-	378 766	38 560
. Matériel de bureau d'exploitation	797 572	30 017	-	827 589	720 240	9 107	-	729 348	98 241
. Matériel Informatique	707 364	54 573	-	761 938	594 703	12 796	-	607 499	154 439
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 247	-	-	8 247	8 184	30	-	8 214	33
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 610 002	66 510	-	1 676 512	1 241 940	54 419	107	1 296 252	380 260
- Immobilisations corporelles hors exploitation	1 601 938	149 530	-	1 751 467	283 692	16 698	-	300 390	1 451 077
. Terrains hors exploitation	597 597	147 174	-	744 770	-	-	-	-	744 770
. Immeubles hors exploitation	808 673	-	-	808 673	172 829	12 952	-	185 781	622 892
. Mobiliers et matériel hors exploitation	43 372	-	-	43 372	43 087	507	-	43 594	-223
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	152 296	2 356	-	154 652	67 776	3 239	-	71 015	83 637
TOTAL	10 248 662	444 334	-	10 692 995	5 331 940	204 878	107	5 536 711	5 156 285

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

Date de cession ou de retrait	Nature	Montant brut	Amortissements cumulés	Valeur comptable nette	Produit de cession	Plus-values de cession	Moins-values de cession
	MOBILIERS ET MATERIELS DE BUREAU						
	MOBILIER DE BUREAU						
	MATERIEL DE BUREAU						
	MATERIEL INTERBANK						
	COFFRE FORT						
	MATERIEL INFORMATIQUE						
	IMMOBILIERS						
juin-16	Terrains						
	Appartements						
juin-16	Immeuble						
TOTAL GENERAL							

N E A N T

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS		2 666	328 463	557 854	888 983	3 227 570
VALEURS DONNÉES EN PENSION	14 301 795				14 301 795	7 473 555
- au jour le jour	5 211 160				5 211 160	4 450 801
- à terme	9 090 635				9 090 635	3 022 754
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	2 323 425	679 827	2 852 098	3 159 914	9 015 264	18 930 160
- au jour le jour		87 000	68 455	117 352	272 807	4 602 016
- à terme	2 323 425	592 827	2 783 643	3 042 562	8 742 457	14 328 144
EMPRUNTS FINANCIERS	1 992			82	2 074	2 074
AUTRES DETTES	54 972	21 246			76 218	114 967
INTERETS COURUS A PAYER			28 841	14 312	43 153	121 951
TOTAL	16 682 184	703 739	3 209 402	3 732 162	24 327 487	29 870 277

Dépôts de la clientèle au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	1 620 380	4 716 713	33 225 518	85 050 179	124 612 790	122 337 883
COMPTES D'ÉPARGNE				26 298 113	26 298 113	25 874 751
DÉPÔTS À TERME	1 364 000	3 477 599	13 928 051	23 962 882	42 732 532	43 521 488
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	64 148	51 176	9 671 158	1 486 909	11 273 391	8 302 518
INTÉRÊTS COURUS À PAYER			933 924	3 145	937 069	922 401
TOTAL	3 048 528	8 245 488	57 758 651	136 801 228	205 853 895	200 959 041

Titres de créance émis au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

NATURE TITRES	Date de jouissance	Date d'échéance	Caractéristiques			Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux	Mode de remboursement		Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	06/10/2010	06/10/2017	100 000	Var	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	13/10/2011	13/10/2016	100 000	4,56%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	24/12/2013	24/12/2018	100 000	5,60%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	23/04/2014	23/04/2019	100 000	4,60%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	23/04/2014	23/04/2017	100 000	4,28%	IN FINE	300 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	12/08/2014	12/08/2016	100 000	3,75%	IN FINE	332 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	23/07/2015	23/07/2017	100 000	3,09%	IN FINE	608 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	23/07/2015	23/07/2018	100 000	3,28%	IN FINE	800 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	17/08/2015	17/08/2018	100 000	3,25%	IN FINE	490 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	18/09/2015	18/09/2017	100 000	3,12%	IN FINE	519 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	23/10/2015	23/10/2020	100 000	3,61%	IN FINE	250 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	12/01/2016	12/01/2017	100 000	2,90%	IN FINE	470 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	12/01/2016	12/01/2018	100 000	3,12%	IN FINE	690 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	12/01/2016	12/01/2019	100 000	3,31%	IN FINE	404 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	20/01/2016	21/01/2019	100 000	3,29%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	20/01/2016	20/01/2021	100 000	3,58%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	05/02/2016	05/02/2021	100 000	3,43%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	25/02/2016	25/02/2019	100 000	3,00%	IN FINE	300 000			
CERTIFICATS DE DÉPÔTS	20/04/2016	20/04/2019	100 000	2,58%	IN FINE	300 000			
Total						6 363 000			

Détail des autres passifs au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

PASSIF	MONTANT AU 30/06/2016	MONTANT AU 31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPÉRATIONS DIVERS SUR TITRES	2 377 624	2 060 264
CRÉDITEURS DIVERS	4 075 118	2 447 630
Sommes dues à l'État	598 035	686 929
Sommes dues aux organismes de prévoyance	99 994	71 281
Sommes diverses dues au personnel	271 733	354 797
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 758 308	4 683
Fournisseurs de biens et services	1 324 661	1 306 868
Divers autres créditeurs	22 387	23 072
COMPTES DE REGULARISATION	1 879 710	1 588 862
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	431	1 721
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		
Charges à payer et produits constatés d'avance	1 258 620	892 883
Autres comptes de régularisation	620 659	694 258
TOTAL	8 332 452	6 096 756

Provisions au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2016
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	8 186 758	1 003 284	471 215	-	8 718 827
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	7 495 119	964 736	444 331		8 015 524
Titres de placement	30 819	2 606	530		32 895
Titres de participation et emplois assimilés	644 443	35 942	26 353		654 031
Immobilisations en crédit-bail et en location					-
Autres actifs	16 377				16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	2 761 704	191 073	71 257	-1 267	2 880 253
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	284 661	20 321	33 039		271 943
Provisions pour risques de change	5 037		4 333		704
Provisions pour risques généraux	1 798 849		-		1 798 849
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	124 349	30 020	18 722		135 647
Provisions pour autres risques et charges	548 808	140 732	15 163	-1 267	673 110
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	10 948 462	1 194 357	542 472	-1 267	11 599 080

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN DÉCEMBRE 2014	UTILISATION DÉCEMBRE 2015	MONTANT A FIN JUIN 2016
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL				NÉANT	

Dettes subordonnées au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

Monnaie de l'emprunt	Montant en monnaie de l'emprunt	Cours (1)	Taux	Durée (2)	Condition de remboursement anticipé, subordination et convertibilité (3)	Montant de l'emprunt en monnaie nationale (ou contrevaaleur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 2015 (en contrevaaleur KDH)	Montant 06/2015 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2015 (en contrevaaleur KDH)	Montant 06/2015 (en contrevaaleur KDH)
MAD			2,63%	7 ANS		1 275 100				
MAD			2,65%	5 ANS		710 000				
MAD			2,66%	8 ANS		240 800				
MAD			2,88%	10 ANS		290 000				
MAD			3,34%	8 ANS		1 200				
MAD			3,38%	7 ANS		950 000				
MAD			3,40%	7 ANS		154 300				
MAD			3,58%	10 ANS		879 600				
MAD			3,61%	10 ANS		320 000				
MAD			3,74%	10 ANS		758 000				
MAD			4,13%	7 ANS		257 500				
MAD			4,52%	7 ANS		588 200				
MAD			4,75%	10 ANS		880 000				
MAD			4,76%	7 ANS		50 000				
MAD			4,77%	7 ANS		201 700				
MAD			4,78%	7 ANS		723 200				
MAD			5,00%	10 ANS		710 000				
MAD			5,10%	10 ANS		1 000 000				
MAD			5,60%	10 ANS		1 120 400				
MAD			5,60%	5 ANS		540 000				
TOTAL						11 650 000				

(1) cours BAM au 30/06/2016 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2015	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2016
Ecarts de réévaluation	420			420
Réserves et primes liées au capital	24 916 000	1 434 000	-	26 350 000
Réserve légale	203 527	-		203 527
Autres réserves	16 595 980	1 434 000		18 029 980
Primes d'émission, de fusion et d'apport	8 116 493	-		8 116 493
Capital	2 035 272	-	-	2 035 272
Capital appelé	2 035 272			2 035 272
Capital non appelé				
Ecarts de réévaluation				
Fonds de dotations				
Actionnaires. Capital non versé				
Report à nouveau (+/-)	6 351	-6 191		160
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	3 665 418	-3 666 608	1 190	2 444 991
TOTAL	30 623 461	-2 238 799	1 190	30 830 843

Engagements de financement et de garantie au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	30/06/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	69 858 515	62 511 397
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	532	532
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer	532	532
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	18 672 250	16 670 275
Crédits documentaires import	15 373 042	13 410 507
Acceptations ou engagements de payer	3 299 208	3 259 768
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	13 479 226	11 617 603
Crédits documentaires export confirmés	71 606	
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données		
Autres cautions, avals et garanties donnés	13 407 620	11 617 603
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	37 706 507	34 222 987
Garanties de crédits données	826 053	908 306
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	18 627 322	17 462 458
Autres cautions et garanties données	17 601 386	15 203 586
Engagements en souffrance	651 746	648 637
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	18 647 729	16 428 131
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés		
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	18 448 915	16 298 917
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	18 448 915	16 298 917
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	198 814	129 214
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	198 814	129 214

Engagements sur titres au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	Montant
Engagements donnés	1 534 974
Titres achetés à réméré	
Autres titres à livrer	1 534 974
Engagements reçus	
Titres vendus à réméré	
Autres titres à recevoir	

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	30/06/2016	31/12/2015	30/06/2016	31/12/2015
Opérations de change à terme	43 615 599	47 425 974		
Devises à recevoir	18 241 449	19 479 777		
Dirhams à livrer	6 961 945	6 569 421		
Devises à livrer	14 617 122	16 973 571		
Dirhams à recevoir dont swaps financiers de devises	3 795 083	4 403 205		
Engagements sur produits dérivés	43 841 563	52 875 896		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	7 082 830	7 607 167		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	20 976 397	16 004 617		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	7 138	7 389		
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	15 775 198	29 256 722		

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

Valeurs et sûretés reçues en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées			
Autres titres		N/D	
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL			

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques de l'actif ou du hors bilan enregistrant les créances ou les engagements par signature donnés	Montants des créances et des engagements par signature donnés couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	8 740 635		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles		Autres valeurs et sûretés	
TOTAL	8 740 635		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1mois	1mois < D ≤ 3mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	3 175 240	3 090 999	10 355 554	13 074 857	789 250	30 485 900
Créances sur la clientèle	13 208 622	18 498 391	33 507 134	57 096 126	49 392 412	171 702 685
Titres de placement	6 032	12 065	937 348	609 590	171 426	1 736 461
Titres d'investissement			2 710 356	2 375 556	850 829	5 936 740
TOTAL	16 389 894	21 601 455	47 510 392	73 156 130	51 203 916	209 861 786
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	16 452 674	2 213 059	3 682 116	1 926 008	10 478	24 284 334
Dettes envers la clientèle	14 739 736	16 364 438	41 893 839	72 290 630	59 128 183	204 416 826
Titres de créance émis		332 000	870 000	5 161 000		6 363 000
Emprunts subordonnés			2 200 000	6 250 000	3 200 000	11 650 000
TOTAL	31 192 410	18 909 497	48 645 955	85 627 638	62 338 660	246 714 160

- Les créances et les dettes à vue sont ventilées selon les lois et conventions d'écoulement adoptées par la banque.

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaies étrangères au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

BILAN	30/06/2016	31/12/2015
ACTIF :	27 464 613	29 160 609
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	96 316	113 186
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	9 074 778	13 037 874
Créances sur la clientèle	5 449 400	3 770 730
Titres de transaction et de placement et d'investissement	3 687 744	2 962 690
Autres actifs	419 433	484 418
Titres de participation et emplois assimilés	8 723 807	8 778 216
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles	13 135	13 495
PASSIF :	15 685 599	16 982 824
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	7 601 206	9 043 269
Dépôts de la clientèle	7 777 494	7 826 557
Titres de créance émis		
Autres passifs	306 899	114 188
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		
Report à nouveau		
Résultat net	-378	-1 190
HORS BILAN :	44 865 673	48 216 198
Engagements donnés	37 992 245	34 365 546
Engagements reçus	15 957 158	13 850 652

Commissions sur prestations de service au 30 juin 2016 (en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	30/06/2016	30/06/2015
Commissions sur fonctionnement de comptes	108 106	94 926
Commissions sur moyens de paiement	282 400	260 568
Commissions sur opérations sur titres	16 100	21 488
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	37 239	31 187
Commissions sur prestations de service sur crédit	58 284	50 684
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	44 334	43 534
Commissions sur autres prestations de service	156 680	132 632
TOTAL	703 143	635 018

Charges générales d'exploitation au 30 juin 2016 (en milliers de dirhams)

CHARGES	30/06/2016	30/06/2015
Charge de personnel	950 957	918 923
Impôts et taxes	57 420	57 236
Charges externes	885 965	828 457
Autres charges générales d'exploitation	8 246	13 071
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	204 878	200 687
TOTAL	2 107 467	2 018 374

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
12	63 079 848

Marge d'intérêts au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	30/06/2016	30/06/2015
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 527 542	4 673 404
dont : Intérêts	4 394 052	4 567 222
Commissions sur engagements	133 490	106 182
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	483 071	567 980
dont : Intérêts	461 809	545 516
Commissions sur engagements	21 262	22 464
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	178 472	269 868
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	5 189 085	5 511 252
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 412 989	1 440 952
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	219 373	425 273
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	128 107	154 570
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	1 760 469	2 020 795
MARGE D'INTERETS	3 428 616	3 490 458

Résultat des opérations de marché au 30 juin 2016 (en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2016	30/06/2015
+ Gains sur les titres de transaction	1 455 522	1 120 489
- Pertes sur les titres de transaction	96 733	487 551
Résultat des opérations sur titres de transaction	1 358 789	632 939
+ Plus value de cession sur titres de placement	4 084	-
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	530	153
- Moins value de cession sur titres de placement	847	83
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	80	1 537
Résultat des opérations sur titres de placement	3 688	-1 467
+ Gains sur opérations de change virement	1 755 331	1 846 808
+ Gains sur opérations de change billets	38 138	41 026
- Pertes sur opérations de change virement	1 562 342	1 588 548
- Pertes sur opérations de change billets	1 708	830
Résultat des opérations de change	229 419	298 455
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	52 176	46 642
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	37 648	101 842
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	7 083	364 935
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	86 553	62 555
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	44 662	50 010
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	255 080	108 166
Résultat des opérations sur les produits dérivés	-289 388	292 687

Produits sur titres de propriété au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	30/06/2016	30/06/2015
Titres de placement		
Titres de participation	1 255 845	1 257 995
TOTAL	1 255 845	1 257 995

Autres produits et charges au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	30/06/2016	30/06/2015
Autres produits bancaires	3 343 560	3 521 895
Autres charges bancaires	2 501 853	2 749 475
TOTAL	841 706	772 420
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2016	30/06/2015
Produits d'exploitation non bancaire	15 876	20 384
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
TOTAL	15 876	20 384
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	1 471 763	1 921 215
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	564 183	694 862
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	30/06/2016	30/06/2015
Produits non courants	2 494	2 777
Charges non courantes	50 823	54 712

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	2 444 991	
. Bénéfice net	2 444 991	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	879 278	
1- Courantes	879 278	
- Impôt sur les sociétés	760 692	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	22 465	
- Dotations aux provisions ayant supporté l'impôt	62 500	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	30 020	
- Charges exceptionnelles non déductibles	1 601	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	-	
- Cadeaux personnalisés	2 000	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		1 268 722
1- Courantes		1 268 722
- Abattement 100% sur les produits de participation		1 250 000
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		18 722
- Reprise de provisions pour risques généraux		-
- TVA déductible / contrôle fiscal		
- IGR / salaires		
- IGR / RME		
2- Non courantes		-
TOTAL	3 324 269	1 268 722
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		2 055 547
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		2 055 547
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		2 055 547
. Bénéfice net fiscal (A - C)		2 055 547
. Déficit net fiscal (B)		
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

(1) Dans la limite du montant du bénéfice brut fiscal (A)

Détermination du résultat courant après impôts au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	3 254 011
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	118 586
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 268 722
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	2 103 875
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	778 434
. Résultat courant après impôts (=)	2 475 577
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

Détail de la taxe sur la valeur ajoutée au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

NATURE	Solde au début de l'exercice	Opérations comptables de l'exercice	Déclarations TVA de l'exercice	Solde fin d'exercice
	1	2	3	(1+2-3=4)
A. TVA collectée	152 724	666 359	711 920	107 163
B. TVA à récupérer	219 503	205 408	255 240	169 671
Sur charges	111 623	168 665	211 184	69 104
Sur immobilisations	107 880	36 743	44 056	100 567
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-66 780	460 951	456 680	-62 509

Répartition du capital social au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
* S.N.I	ANGLE RUES D'ALGER ET DUHAUME CASA	97 433 137	97 433 137	47,87%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	31 071 268	31 912 647	15,68%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE RABAT	16 708 318	15 597 202	7,66%
* WAFI ASSURANCE	1 RUE ABDELMOUMEN CASA	13 456 468	13 456 468	6,61%
* REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE	Hay Riad - B.P. 20 38 - Rabat Maroc	10 417 416	10 417 416	5,12%
* CIMR	BD ABDELMOUMEN CASA	5 675 608	7 860 780	3,86%
* CAISSE MAROCAINE DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	4 405 769	4 405 769	2,16%
* PERSONNEL DE LA BANQUE	*****	5 346 597	3 916 225	1,92%
* CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	3 576 531	3 576 531	1,76%
* RMA WATANIYA	83 AVENUE DES FAR CASA	2 683 942	2 683 942	1,32%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II CASA	2 036 558	1 551 495	0,76%
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS				
*SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE)	10 715 614	10 715 614	5,26%
TOTAL		203 527 226	203 527 226	100,00%

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice

au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	Montant	Montant	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau	6 351	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	2 238 799
Résultat net de l'exercice	3 665 418	Autres affectations	1 432 810
Prélèvement sur les bénéfices		Report à nouveau	160
Autres prélèvements			
TOTAL A	3 671 769	TOTAL B	3 671 769

Réseau au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

RÉSEAU	30/06/2016	31/12/2015
Guichets permanents	1177	1154
Guichets périodiques	0	0
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1236	1189
Succursales et agences en Europe	70	70
Bureaux de représentation Europe et Moyen Orient	4	4

Effectifs au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

EFFECTIFS	30/06/2016	31/12/2015
Effectifs rémunérés	8 068	7 917
Effectifs utilisés	8 068	7 917
Effectifs équivalent plein temps	8 068	7 917
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	4 273	4 151
Employés (équivalent plein temps)	3 795	3 766
dont effectifs employés à l'étranger	61	58

Comptes de la clientèle au 30 juin 2016

(en milliers de dirhams)

	30/06/2016	30/06/2015
Comptes courants	170 105	154 415
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	781 254	766 750
Autres comptes chèques	1 930 881	1 737 238
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne	861 432	813 180
Comptes à terme	17 729	16 770
bons de Caisse	4 229	4 053
Autres comptes de dépôts	976 359	970 801
TOTAL	4 741 989	4 463 207



47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca - Maroc



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc

GROUPE ATTIJARIWAFI BANK

**ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE
PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2016**

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'ATTIJARIWAFI BANK comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2016. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 42.633.256, dont un bénéfice net de KMAD 2.444.991, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

Nous avons effectué notre mission selon les normes de la profession au Maroc relatives aux missions d'examen limité. Ces normes requièrent que l'examen limité soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance modérée que la situation intermédiaire ne comporte pas d'anomalie significative. Un examen limité comporte essentiellement des entretiens avec le personnel de la société et des vérifications analytiques appliquées aux données financières ; il fournit donc un niveau d'assurance moins élevé qu'un audit. Nous n'avons pas effectué un audit et, en conséquence, nous n'exprimons donc pas d'opinion d'audit.

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'ATTIJARIWAFI BANK arrêtés au 30 juin 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 6 septembre 2016

FIDAROC GRANT THORNTON

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG

Faiçal MEKOUAR
Associé

Bachir TAZI
Associé