

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 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

ACTIF	31/12/2016	31/12/2015
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	7 303 483	5 576 214
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	40 715 628	35 049 487
. A vue	10 210 911	11 024 654
. A terme	30 504 718	24 024 833
Créances sur la clientèle	174 926 696	164 250 424
. Crédits de trésorerie et à la consommation	50 168 125	49 672 408
. Crédits à l'équipement	57 207 000	55 301 776
. Crédits immobiliers	56 254 850	54 570 629
. Autres crédits	11 296 721	4 705 611
Créances acquises par affacturage	1	1
Titres de transaction et de placement	46 121 087	53 428 916
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	25 251 542	37 038 022
. Autres titres de créance	2 204 321	1 294 142
. Titres de propriété	18 665 224	15 096 752
Autres actifs	5 453 551	3 785 551
Titres d'investissement	5 969 166	6 089 132
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	5 969 166	6 089 132
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	13 644 919	13 761 859
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	238 965	1 262 341
Immobilisations incorporelles	1 812 149	1 897 711
Immobilisations corporelles	3 340 980	3 019 011
Total de l'Actif	299 526 626	288 120 647

HORS BILAN AGRÉGÉ au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DONNÉS	74 223 173	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	18 287 612	16 670 275
Engagements de garantie d'ordre d'Établissements de crédit et assimilés	15 981 109	11 617 603
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	39 953 920	33 574 350
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
ENGAGEMENTS RECUS	23 034 121	16 428 431
Engagements de financement reçus d'Établissements de crédit et assimilés	1 491 560	-
Engagements de garantie reçus d'Établissements de crédit et assimilés	21 270 627	16 298 917
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	271 934	129 214
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	300

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AGRÉGÉ

au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	31/12/2016	31/12/2015
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	21 639 862	18 849 440
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	966 137	1 093 373
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	8 941 326	9 201 032
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	347 179	482 483
Produits sur titres de propriété	4 587 637	1 419 320
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	301 048	394 119
Commissions sur prestations de service	1 493 786	1 355 915
Autres produits bancaires	5 002 750	4 903 198
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	7 404 260	8 008 670
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit	436 578	799 578
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 718 007	2 936 838
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	246 466	282 806
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	241 802	359 451
Autres charges bancaires	3 761 407	3 629 997
PRODUIT NET BANCAIRE	14 235 602	10 840 770
Produits d'exploitation non bancaire	104 797	162 247
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4 285 515	4 121 965
Charges de personnel	1 929 338	1 854 299
Impôts et taxes	119 829	119 315
Charges externes	1 804 780	1 723 759
Autres charges générales d'exploitation	15 649	21 229
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	415 918	403 363
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	2 410 213	2 774 458
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 529 038	1 724 473
Pertes sur créances irrécouvrables	351 404	563 457
Autres dotations aux provisions	529 771	486 528
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	1 053 971	1 101 136
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	807 898	791 275
Récupérations sur créances amorties	44 317	69 391
Autres reprises de provisions	201 756	240 470
RESULTAT COURANT	8 698 642	5 207 730
Produits non courants	11 999	5 442
Charges non courantes	191 171	94 764
RESULTAT AVANT IMPÔTS	8 519 470	5 118 408
Impôts sur les résultats	1 584 422	1 452 990
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	6 935 048	3 665 418

PASSIF	31/12/2016	31/12/2015
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	21 792 115	29 870 277
. A vue	6 748 610	12 281 017
. A terme	15 043 506	17 589 260
Dépôts de la clientèle	208 833 653	200 959 041
. Comptes à vue créditeurs	130 692 299	122 356 505
. Comptes d'épargne	27 020 923	26 010 094
. Dépôts à terme	40 328 997	44 289 925
. Autres comptes créditeurs	10 791 434	8 302 517
Titres de créance émis	7 592 398	7 048 901
. Titres de créance négociables	7 592 398	7 048 901
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	10 052 514	6 096 756
Provisions pour risques et charges	3 165 024	2 761 704
Provisions réglementées	-	-
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	12 770 020	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 (+/-)	6 935 048	3 665 418
Total du Passif	299 526 626	288 120 647

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AGRÉGÉ

au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2016	31/12/2015
+ Intérêts et produits assimilés	10 254 641	10 776 888
- Intérêts et charges assimilées	3 401 051	4 019 222
MARGE D'INTERET	6 853 590	6 757 666
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	301 048	394 119
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	241 802	359 451
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	59 246	34 668
+ Commissions perçues	1 493 786	1 355 915
- Commissions servies	18	4
Marge sur commissions	1 493 767	1 355 911
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	1 778 977	1 444 068
+ Résultat des opérations sur titres de placement	35 518	- 10 600
+ Résultat des opérations de change	448 742	483 642
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	- 60 652	277 710
Résultat des opérations de marché	2 202 585	2 194 820
+ Divers autres produits bancaires	4 587 670	1 419 320
- Diverses autres charges bancaires	961 256	921 615
PRODUIT NET BANCAIRE	14 235 602	10 840 770
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	56 823	- 152 727
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	104 797	159 437
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	4 285 515	4 121 966
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	10 111 707	6 725 514
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	- 1 028 226	- 1 427 264
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	- 384 838	- 90 521
RESULTAT COURANT	8 698 642	5 207 730
RESULTAT NON COURANT	- 179 172	- 89 322
- Impôts sur les résultats	1 584 422	1 452 990
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	6 935 048	3 665 418

II- CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2016	31/12/2015
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	6 935 048	3 665 418
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	415 918	403 363
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	77 679	163 341
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	100 000	42 500
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	134 502	144 804
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	69 684	29 188
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	2 810
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	7 324 459	4 097 820
- Bénéfices distribués	2 238 799	2 035 272
+ AUTOFINANCEMENT	5 085 660	2 062 548

CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTÈLE

au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
31/12/2016	11 518 004	696 442	12 214 446	8 195 429	305 490	8 500 920

TABLEAU DE PRÉSENTATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	Année 2016	Année 2015	Année 2014
	21 639 862	18 849 440	19 115 288

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	31/12/2016	31/12/2015
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	16 791 247	17 120 135
2. (+) Récupérations sur créances amorties	44 317	69 391
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	47 112	135 691
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-8 159 296	-9 143 128
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	0
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-3 869 597	-3 709 849
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-1 584 422	-1 452 990
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	3 269 361	3 019 250
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	-5 666 141	-1 409 197
9. (±) Créances sur la clientèle	-10 676 272	7 036 669
10. (±) Titres de transaction et de placement	7 307 829	-4 061 408
11. (±) Autres actifs	-1 668 000	-1 359 904
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	1 023 376	356 036
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-8 078 162	-11 660 171
14. (±) Dépôts de la clientèle	7 874 612	10 239 311
15. (±) Titres de créance émis	543 497	-2 243 141
16. (±) Autres passifs	3 955 758	221 121
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-5 383 503	-2 880 684
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'EXPLOITATION (I + II)	-2 114 142	138 566
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières	520 791	3 151 802
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	283 403	179 712
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-227 062	-1 430 923
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-865 851	-728 654
21. (+) Intérêts perçus	260 978	309 985
22. (+) Dividendes perçus	4 587 637	1 419 320
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT	4 559 896	2 901 242
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	2 000 000	1 000 000
25. (+) Emission d'actions		
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-479 686	-433 703
28. (-) Dividendes versés	-2 238 799	-2 035 272
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITÉS DE FINANCEMENT	-718 485	-1 468 975
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	1 727 269	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	7 303 483	5 576 214

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

ÉTAT DES DÉROGATIONS au 31 décembre 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 31 décembre 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 31 décembre 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 31/12/2016	Total 31/12/2015
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	4 040 613		772 390	3 838 659	8 651 662	11 766 483
VALEURS RECUES EN PENSION		2 601 964			2 601 964	
- au jour le jour		2 601 964			2 601 964	
- à terme						
PRETS DE TRÉSORERIE		3 383 300	14 232 454	2 039 600	19 655 354	11 113 150
- au jour le jour		2 980 000			2 980 000	1 455 410
- à terme		403 300	14 232 454	2 039 600	16 675 354	9 657 740
PRETS FINANCIERS		1 684 189	11 843 160		13 527 349	13 796 348
AUTRES CREANCES		53 140	20 791	25 562	99 493	413 377
INTERETS COURUS A RECEVOIR			219 668	2 470	222 138	192 029
CREANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	4 040 613	7 722 593	27 088 463	5 906 291	44 757 960	37 281 387

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CREDITS DE TRÉSORERIE	3 243 894	1 056 793	33 696 911	2 267 005	40 264 603	40 413 667
- Comptes à vue débiteurs	413 985	1 056 793	16 990 804	1 683 168	20 144 750	21 441 872
- Créances commerciales sur le Maroc			4 082 023		4 082 023	3 879 634
- Crédits à l'exportation			447 086		447 086	397 920
- Autres crédits de trésorerie	2 829 909		12 176 998	583 837	15 590 744	14 694 241
CREDITS A LA CONSOMMATION			336 969	9 037 192	9 374 161	8 652 555
CREDITS A L'EQUIPEMENT	30 764 025		24 980 591	590 991	56 335 607	54 606 691
CREDITS IMMOBILIERS			10 697 296	45 555 211	56 252 507	54 570 189
AUTRES CREDITS	1 157	5 273 751	2 276 088	419 645	7 970 641	1 652 113
CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			1		1	1
INTERETS COURUS A RECEVOIR			1 333 450	73 151	1 406 601	1 304 386
CREANCES EN SOUFFRANCE		74 965	2 566 032	681 578	3 322 575	3 050 823
- Créances pré-douteuses			1 534	226	1 760	23
- Créances douteuses			333	262	595	834
- Créances compromises		74 965	2 564 165	681 090	3 320 220	3 049 966
TOTAL	34 009 076	6 405 509	75 887 338	58 624 773	17 4 926 696	164 250 425

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR au 31 décembre 2016**

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		31/12/2016	31/12/2015
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES CÔTÉS	6 323	-	18 559 278	82 687	18 648 288	15 550 077
.Bons du trésor et valeurs assimilées					-	-
.Obligations					-	477 915
.Autres titres de créances					-	-
.Titres de propriété	6 323		18 559 278	82 687	18 648 288	15 072 162
TITRES NON CÔTÉS	957 213	31 583 035	671 751	51 982	33 263 981	43 744 282
.Bons du trésor et valeurs assimilées		31 048 496			31 048 496	42 918 134
.Obligations	578 311	188 658	581 597	46 185	1 394 751	617 240
.Autres titres de créances	378 245	342 916	82 638		803 799	184 318
.Titres de Propriété	657	2 965	7 516	5 797	16 935	24 590
TOTAL GÉNÉRAL	963 536	31 583 035	19 231 029	134 669	51 912 269	59 294 359

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	44 345 122	44 345 122	-	-	-	-
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	24 333 357	24 333 357				
. OBLIGATIONS	1 161	582 758				
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	1 379 220	797 623				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	18 631 384	18 631 384				
TITRES DE PLACEMENT	1 777 096	1 744 383	-	35 360	32 713	32 713
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	892 375	892 375		22 615		
. OBLIGATIONS	811 993	811 993		12 264		
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	6 176	6 176				
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	66 552	33 839		481	32 713	32 713
TITRES D'INVESTISSEMENT	5 822 764	5 822 764	-	-	-	-
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	5 822 764	5 822 764				
. OBLIGATIONS						
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES						

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

ACTIF	MONTANT AU 31/12/2016	MONTANT AU 31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES		
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
DEBITEURS DIVERS	561 304	1 044 103
Sommes dues par l'État	215 433	594 710
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	132	159
Divers autres débiteurs	345 739	449 234
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS		1 233
COMPTES DE REGULARISATION	4 771 177	2 623 439
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	159 465	217 817
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	55 825	60 045
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	897	32 941
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 013 893	1 541 055
Autres comptes de régularisation	3 541 097	771 581
CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	121 070	116 776
TOTAL	5 453 551	3 785 551

CRÉANCES SUBORDONNÉES au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	Brut 1	31/12/2015		31/12/2014	31/12/2015	
		Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
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 31 décembre 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		1 691 694	649 266	241 790	410 301			238 965
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	2 312 365		1 691 694	620 671	241 790	388 366			232 305
- Crédit-bail mobilier en cours	3 465		3 079	386					386
- Crédit-bail mobilier loué	2 308 900		1 688 615	620 285	241 790	388 366			231 920
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier en cours									
- Crédit-bail immobilier loué	25 647			25 647		21 936			3 711
- Crédit-bail immobilier non loué après résiliation									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES	2 949			2 949					2 949
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		1 691 694	649 266	241 790	410 301			238 965

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES au 31 décembre 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	277 305	223 877	3 228 907	1 277 768	161 401	22 410	1 416 759	1 812 149
. Droit au bail	314 067	5 303	-	319 371	-	-	-	-	319 371
. Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 861 412	272 002	223 877	2 909 536	1 277 768	161 401	22 410	1 416 759	1 492 778
- Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 073 183	588 545	13 474	7 648 254	4 054 171	254 518	1 415	4 307 274	3 340 980
- Immeubles d'exploitation	1 937 355	150 986	1 265	2 087 075	829 682	57 979	867	886 794	1 200 281
. Terrain d'exploitation	437 321	3 415	236	440 500	-	-	-	-	440 500
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 438 225	147 188	-	1 585 414	775 429	55 451	-	830 880	754 533
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	61 808	382	1 028	61 162	54 253	2 527	867	55 914	5 248
- Mobilier et matériel d'exploitation	1 923 889	146 611	-	2 070 500	1 698 858	55 019	-	1 753 877	316 623
. Mobilier de bureau d'exploitation	410 705	16 786	-	427 491	375 731	6 821	-	382 551	44 940
. Matériel de bureau d'exploitation	797 572	44 593	-	842 165	720 240	19 791	-	740 031	102 134
. Matériel Informatique	707 364	85 232	-	792 596	594 703	28 371	-	623 074	169 522
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 247	-	-	8 247	8 184	36	-	8 220	27
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 610 002	134 141	230	1 743 913	1 241 940	107 933	230	1 349 642	394 271
- Immobilisations corporelles hors exploitation	1 601 938	156 808	11 979	1 746 767	283 692	33 587	318	316 961	1 429 805
. Terrains hors exploitation	597 597	147 174	3 994	740 776	-	-	-	-	740 776
. Immeubles hors exploitation	808 673	-	7 976	800 697	172 829	25 879	317	198 391	602 306
. Mobiliers et matériel hors exploitation	67 980	60	-	68 040	46 651	918	-	47 569	20 471
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	127 687	9 575	8	137 254	64 212	6 790	1	71 001	66 253
TOTAL	10 248 662	865 851	237 351	10 877 162	5 331 940	415 918	23 825	5 724 033	5 153 129

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS au 31 décembre 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
	LOGICIELS	223 877	22 410	201 467	201 467		
	IMMOBILIERS	14 467	2 216	12 252	81 936	69 684	
	TERRAIN	4 231	-	4 231			
	IMMEUBLE	9 005	1 345	7 660			
	AAI	238	231	7			
déc-15	FRAIS	994	640	354			
TOTAL GENERAL		238 345	24 626	213 718	283 403	69 684	-

DÉTAIL DES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

Dénomination ou raison sociale de la société émettrice	Secteur d'activité	Capital social	Part du capital détenue	Valeur comptable brute	Valeur comptable nette	Extrait des derniers états de synthèse de la société émettrice			Produits inscrits au CPC de l'exercice
						Date de clôture de l'exercice	Situation nette	Résultat net	
T043 A - Participations dans les entreprises liées				13 027 468	12 735 406				4 538 422
ATTIJARI FINANCES CORPORATE	BANQUE D'AFFAIRE	10 000	100,00%	10 000	10 000	31/12/2016	40 284	6 962	
OMNIUM DE GESTION MAROCAIN S.A."OGM"	HOLDING	1 770 000	50,00%	2 047 900	2 047 900	31/12/2016	1 794 178	434 880	3 660 596
SOMACOVAM	GESTION D'ACTIF	5 000	100,00%	30 000	1 651	31/12/2015	5 245	-2 287	
WAFI GESTION	GESTION D'ACTIF	4 900	66,00%	236 369	236 369	31/12/2016	147 651	80 030	44 565
ATTIJARI INVEST.		5 000	100,00%	5 000	5 000	31/12/2015	67 672		20 000
WAFI BOURSE	INTERMEDIATION DE BOURSE	20 000	100,00%	40 223	28 810				
BOURSE DE CASABLANCA	SOCIETE DE BOURSE			32 628	32 628				
ATTIJARI TITRISATION	TITRISATION	11 400	66,00%	11 700	8 479	31/12/2015	846	-34	
ATTIJARI OPERATIONS	SOCIETE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000	31/12/2016	795	-51	
ATTIJARI AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000	31/12/2015	18 041	457	
ATTIJARI CIB AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	2 000	100,00%	2 000	2 000	31/12/2016	1 752	-76	
ATTIJARI IT AFRICA	SOCIETE DE SERVICES	1 000	100,00%	1 000	1 000	31/12/2015	6 186	1 349	
ATTIJARI PAYMENT PROCESSING	MONETIQUE	1 000	100,00%	1 000	1 000				
ATTIJARIWAFI BANK MIDDLE EAST LIMITED		1 000	100,00%	8 194	8 194				
ATTIJARI SECURITISES CENTRAL AFRICA (ASCA)	GESTION D'ACTIF	1 312 000 KFCFA	70,00%	15 351	15 351				
STE MAROCAINE DE GESTION ET TRAITEMENT INFORMATIQUE "SOMGETI"	INFORMATIQUE	300	100,00%	100	100	31/12/2016	187	-21	
AGENA MAGHREB	VENTE MATERIEL INFORMATIQUE	11 000	74,96%	33	-	31/12/2016	-6 861	-29	
ATTIJARI CAPITAL DEVELOPEMENT	CAPITAL RISQUE	10 000	100,00%	10 320	320				
ATTIJARI PROTECTION	SECURITE	4 000	83,75%	3 350	3 350	31/12/2016	4 289	-13	
BCM CORPORATION	HOLDING	200 000	100,00%	200 000	200 000	31/12/2016	267 437	53 665	40 000
CASA MADRID DEVELOPEMENT	CAPITAL DEVELOPEMENT	10 000	50,00%	5 000	5 000	31/12/2015	10 420	-37	
DINERS CLUB DU MAROC	GESTION DE CARTES DE PAIEMENT	1 500	100,00%	1 675	850	31/12/2016	728	-123	
MEDI TRADE	TRADING	1 200	20,00%	240	140	31/12/2016	699	-3	
AL MIFTAH	IMMOBILIER	100	100,00%	243	-	31/12/2016	-3 135	-286	
WAFI COURTAGE	COURTAGE	1 000	100,00%	2 397	2 397	31/12/2016	48 217	32 406	13 000
ATTIJARI RECOUVREMENT	RECOUVREMENT	3 350	86,67%	2 600	276	31/12/2016	4 502	-20	
WAFI FONCIERE	GESTION IMMOBILIERE	2 000	100,00%	3 700	1 970	31/12/2016	2 061	-19	
WAFI INVESTISSEMENT	HOLDING DE PROMOTION DES INVESTISSEMENTS	55 000	100,00%	46	46	31/12/2015	13 907	-11 774	
WAFI SYSTEMES CONSULTING	CONSEIL EN SYSTEMES INFORMATIQUE	5 000	99,88%	4 994	4 994	31/12/2016	6 195	-545	
WAFI SYSTEMES DATA	INFORMATIQUE	1 500	100,00%	1 500	1 500	31/12/2016	1 173	-334	
WAFI SYSTEMES FINANCES	INGENIERIE INFORMATIQUE	2 000	100,00%	2 066	2 066	31/12/2016	1 451	-494	
WAFI TRUST	CONSEIL ET INGENIERIE FINANCIERE		100,00%	1 500	1 322				
ATTIJARIA AL AAKARIA AL MAGHRIBIA	STÉ IMMOBILIERE	10 000	100,00%	9 999	7 908	31/12/2015	7 908	201	
SOCIETE IMMOBILIERE ATTIJARIA AL YOUSOUFIA	STÉ IMMOBILIERE	50 000	100,00%	51 449	25 450	31/12/2015	25 450	-26 112	
STE IMMOB. BOULEVARD PASTEUR " SIBP"	STÉ IMMOBILIERE	300	50,00%	25	25	31/12/2015	1 110	-25	
SOCIETE IMMOBILIERE RANOUIL	STÉ IMMOBILIERE	3 350	100,00%	11 863	4 548				
SOCIETE IMMOBILIERE DE L'HIVERNAGE SA	STÉ IMMOBILIERE	15 000	100,00%	15 531	9 222	31/12/2016	7 851	-1 372	
SOCIETE IMMOBILIERE MAIMOUNA	STÉ IMMOBILIERE	300	100,00%	5 266	3 059	31/12/2016	3 059	-182	
STE IMMOBILIERE MARRAKECH EXPANSION	STÉ IMMOBILIERE	300	100,00%	299	299	31/12/2016	446	-47	
SOCIETE IMMOBILIERE ZAKAT	Sté Immobiliere	300	100,00%	2 685	460	31/12/2016	488	28	
AYK	Sté Immobiliere	100	100,00%	100	-	31/12/2016	-954	6	
CAPRI	Immobilier	124 000	99,76%	187 400	-	31/12/2015	-119 599	-16 982	
ATTIJARI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	71 686	71 686	31/12/2016	62 968	1 514	
ATTIJARI INTERNATIONAL BANK "AIB"	BANQUE OFFSHORE	2 400 KEURO	100,00%	92 442	92 442	31/12/2016	23 924 KEURO	2 466 KEURO	28 572
WAFACASH	MONETIQUE	35 050	100,00%	324 074	324 074	31/12/2016	380 625	140 680	120 000
WAFI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	164 364	164 364	31/12/2016	153 209	96 467	92 000
WAFASALAF	CREDIT A LA CONSOMMATION	113 180	50,91%	634 783	634 783	31/12/2016	1 727 727	341 397	162 909
WAFI LLD	LEASING	20 000	100,00%	20 000	20 000	31/12/2016	43 869	11 007	20 000
WAFABAIL	CREDIT-BAIL	150 000	57,83%	86 983	86 983	31/12/2016	899 546	118 972	38 169
DAR ASSAFIA LITAMWIL	SOCIETE DE FINANCEMENT	50 000	100,00%	50 510	50 510				
ATTIJARI ASSET MANAGEMENT AAM SA (Sénégal)	GESTION D'ACTIF	1 200 000 KFCFA	70,00%	13 889	13 889				
ANDALUCARTAGE	HOLDING	126 390 KEURO	100,00%	1 964 504	1 964 504	31/12/2016	176 863 KEURO	13 060 KEURO	
ATTIJARIWAFI EURO FINANCES	HOLDING	48 600 KEURO	100,00%	502 622	502 622	31/12/2016	48 188 KEURO	-61 KEURO	
CAFIN	HOLDING	1 122 000 KFCFA	100,00%	257 508	257 508	31/12/2016	7 791 959 KFCFA	1 334 815 KFCFA	
KASOVI	HOLDING	50 KUSD	100,00%	1 519 737	1 519 737	31/12/2016	20 093 KUSD	-103 KUSD	
COMPAGNIE BANCAIRE DE L'AFRIQUE OCCIDENTALE"CBAO"	BANQUE	11 450 000 KFCFA	4,90%	35 979	35 979	31/12/2016	85 531 876 KFCFA	14 005 337 KFCFA	6 766
BANQUE INTERNATIONALE POUR LE MALI "BIM SA"	BANQUE	5 002 870 KFCFA	51,00%	689 599	689 599	31/12/2016	22 101 581 KFCFA	109 454 KFCFA	
SOCIETE IVOIRIENNE DE BANQUE " SIB "	BANQUE	10 000 000 KFCFA	75,00%	648 084	648 084	31/12/2016	59 456 170 KFCFA	17 091 449 KFCFA	70 108
ATTIJARI IVOIRE	HOLDING	32 450 KEURO	100,00%	355 319	355 319	31/12/2016	40 488 KEURO	4 999 KEURO	
CREDIT DU SENEGAL	BANQUE	5 000 000 KFCFA	95,00%	292 488	292 488	31/12/2016	17 862 994 KFCFA	3 264 589 KFCFA	16 417
CREDIT DU CONGO	BANQUE	7 743 670 KFCFA	91,00%	608 734	608 734	31/12/2016	22 519 740 KFCFA	6 509 618 KFCFA	81 483
UNION GABONAISE DE BANQUES "UGB GABON"	BANQUE	10 000 000 KFCFA	58,71%	848 842	848 842	31/12/2016	33 303 966 KFCFA	10 949 147 KFCFA	54 981
ATTIJA AFRIQUE PARTICIPATION	HOLDING	10 010 KEURO	100,00%	113 120	113 120	31/12/2016	9 884 KEURO	-9 KEURO	
SOCIETE COMMERCIALE DE BANQUE CAMEROUN	BANQUE	10 000 000 KFCFA	51,00%	379 110	379 110	31/12/2016	43 069 457 KFCFA	12 691 880 KFCFA	68 856
SOCIETE BIA TOGO	BANQUE	8 821 551 KFCFA	55,00%	143 872	143 872	31/12/2016	11 544 634 KFCFA	1 279 709 KFCFA	
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOGO LOME	Sté Immobiliere	3 906 000 KFCFA	100,00%	66 761	66 761	31/12/2016	3 796 158 KFCFA	-33 822 KFCFA	
ATTIJARI TCHAD	BANQUE	10 000 000 KFCFA	100,00%	166 908	166 908				
WAFACAMBIO				963	963				
WAFABANK OFFSHORE DE TANGER			100,00%	5 842	5 842				
T044 B - Autres titres de participation				599 416	444 579				34 633
NOUVELLES SIDERURGIES INDUSTRIELLES	MÉTALLURGIE	3 415 000	2,72%	92 809	53 223	30/06/2015	3 665 056	126 891	3 276
SONASID	MÉTALLURGIE			28 391	3 826				
ATTIJARIWAFI BANK	BANQUE			623	623				
SINCOMAR		300	47,50%						
AGRAM INVEST		40 060	27,82%	10 938	8 866	31/12/2015	32 495	-1 519	
AM INVESTISSEMENT MOROCCO	Prise de participations	400 000	3,25%	13 000	13 000				
BOUZNIKA MARINA	PROMOTION IMMOBILIERE			500	-				
EUROCHEQUES MAROC				363	364				
FONDS D'INVESTISSEMENT IGRANE		70 000	18,26%	9 970	6 739				
IMMOBILIERE INTERBANCAIRE "G.P.B.M."	Groupement professionnel des Banques	19 005	20,00%	3 801	3 801				
IMPRESSION PRESSE EDITION (IPE)	Edition			400	400				
MOUSSAFIR HOTELS	Hôtellerie	193 000	33,34%	64 342	64 343	31/12/2016	284 669	10 612	10 855
SALIMA HOLDING	HOLDING	150 000	13,33%	16 600	16 600				
S.E.D. FES		10 000	10,00%						
STE D'AMENAGEMENT DU PARC NOUACER"SAPINO"	PROMOTION IMMOBILIERE	60 429	22,69%	13 714	13 714				
TANGER FREE ZONE	Promotion Immobiliere	105 000	25,71%	58 221	58 221				3 559
TECHNOPARK COMPANY "MITC"	PRESTATION DE SERVICE			8 150	7 784				
WORLD TRADE CENTER									
MAROCLEAR	Dépositaire des Valeurs Mobilières	20 000	6,58%	1 342	1 342				
HAWAZIN	Immobilier	960	12,50%	704	-				
INTAJ	IMMOBILIER	576	12,50%	1 041	549				
EXP SERVICES MAROC S.A.	SERVICES DE CENTRALISATION DES RISQUES	20 000	3,00%	600	600				
H PARTNERS		1 400 010	7,14%	100 000	45 802	31/12/2015	937 686		
MOROCCAN FINANCIAL BOARD				20 000	20 000				
MAROC NUMERIQUE FUND		157 643	6,34%	15 000	7 470	31/12/2015	32 098		
FONCIERE EMERGENCE		120 017	8,06%	25 721	14 549	31/12/2015	180 581		
ALTERMED MAGHREB EUR				5 247	72	30/06/2016	909		
INTER MUTUELLES ASSISTANCE				894	894				
WAFI IMA ASSISTANCE				15 356	15 356				1 544
3 P FUND		80 020	5,00%	11 000	8 337	31/12/2015	96 762		
BANQUE D'AFFAIRE TUNISIENNE	Banque	198 741		2 583	-				
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	MONETIQUE	98 200	22,40%	22 000	22 000				15 400
SOCIETE INTERBANK	GESTION DE CARTES BANCAIRE	11 500	16,00%	1 840	1 840				
SMAEX		37 450	11,42%	4 278	4 278				
BANQUE MAGHREBINE POUR L'INVESTISSEMENT ET LE COMMERCE EXTERIEUR "BMICE"	Banque	500 000 KUSD	1,20%	49 583	49 583				
FONDS ATTIJARI AFRICA FUNDS MULTI ASSETS		31 KEURO		346	346				
SOCIETE MAROCAINE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRE				59	59				
C - Emplois assimilés				605 654	464 934				
C/C ASSOCIES				589 819					

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2016	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			940 675	3 561 417	4 502 092	3 227 570
VALEURS DONNÉES EN PENSION	4 511 269	200 067	500 014		5 211 350	7 473 555
- au jour le jour		200 067	500 014		700 081	4 450 801
- à terme	4 511 269				4 511 269	3 022 754
EMPRUNTS DE TRÉSORERIE	500 000	499 000	4 875 607	6 100 244	11 974 851	18 930 160
- au jour le jour		499 000	895 949	151 235	1 546 184	4 602 016
- à terme	500 000		3 979 658	5 949 009	10 428 667	14 328 144
EMPRUNTS FINANCIERS	1 992			82	2 074	2 074
AUTRES DETTES	48 513	25 428			73 941	114 967
INTERETS COURUS A PAYER			12 589	15 218	27 807	121 951
TOTAL	5 061 774	724 495	6 328 885	9 676 961	21 792 115	29 870 277

Dépôts de la clientèle au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	1 852 753	2 212 648	28 590 447	96 900 099	129 555 947	122 337 883
COMPTES D'ÉPARGNE				26 911 023	26 911 023	25 874 751
DÉPÔTS À TERME	1 379 000	1 681 693	9 987 359	25 317 596	38 365 648	43 521 488
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	2 188 799	2 005 990	7 109 987	1 943 618	13 248 394	8 302 518
INTÉRÊTS COURUS À PAYER			749 705	2 936	752 641	922 401
TOTAL	5 420 552	5 900 331	46 437 498	151 075 272	208 833 653	200 959 041

Titres de créance émis au 31 décembre 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	
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	24/12/2018	100 000	5,60%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	24/04/2017	100 000	4,28%	IN FINE	300 000			
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	23/04/2019	100 000	4,60%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	24/07/2017	100 000	3,09%	IN FINE	608 000			
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	23/07/2018	100 000	3,28%	IN FINE	800 000			
CERTICATS DE DEPOTS	17/08/2015	17/08/2018	100 000	3,25%	IN FINE	490 000			
CERTICATS DE DEPOTS	18/09/2015	18/09/2017	100 000	3,12%	IN FINE	519 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/10/2015	23/10/2020	100 000	3,61%	IN FINE	250 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/10/2015	12/01/2018	100 000	3,12%	IN FINE	690 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/10/2015	14/01/2019	100 000	3,31%	IN FINE	404 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/10/2015	21/01/2019	100 000	3,29%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/10/2015	20/01/2021	100 000	3,58%	IN FINE	200 000			
CERTICATS DE DEPOTS	05/02/2016	05/02/2021	100 000	3,43%	IN FINE	200 000			
CERTICATS DE DEPOTS	25/02/2016	25/02/2019	100 000	3,00%	IN FINE	300 000			
CERTICATS DE DEPOTS	20/04/2016	22/04/2019	100 000	2,58%	IN FINE	300 000			
CERTICATS DE DEPOTS	12/01/2016	12/01/2017	100 000	2,90%	IN FINE	470 000			
CERTICATS DE DEPOTS	12/01/2016	18/01/2017	100 000	2,35%	IN FINE	470 000			
CERTICATS DE DEPOTS	12/01/2016	17/07/2017	100 000	2,55%	IN FINE	1 052 500			
CERTICATS DE DEPOTS	06/10/2010	06/10/2017	100 000	1,20%	IN FINE	50 000			
CERTICATS DE DEPOTS	06/10/2010	06/10/2017	100 000	1,20%	IN FINE	50 000			
TOTAL						7 453 500			

Détail des autres passifs au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

PASSIF	MONTANT AU 31/12/2016	MONTANT AU 31/12/2015
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS		
OPERATIONS DIVERS SUR TITRES	2 855 703	2 060 264
CRÉDITEURS DIVERS	2 567 281	2 447 630
Sommes dues à l'État	842 950	686 929
Sommes dues aux organismes de prévoyance	72 370	71 281
Sommes diverses dues au personnel	395 437	354 797
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	4 432	4 683
Fournisseurs de biens et services	1 226 988	1 306 868
Divers autres créditeurs	25 104	23 072
COMPTES DE REGULARISATION	4 629 530	1 588 862
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	233	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	1 066 893	892 883
Autres comptes de régularisation	3 562 404	694 258
TOTAL	10 052 514	6 096 756

Provisions au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2016
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	8 186 758	1 552 504	907 122	-	8 832 140
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	7 495 119	1 472 366	772 055		8 195 429
Titres de placement	30 819	2 459	565		32 713
Titres de participation et emplois assimilés	644 443	77 679	134 502		587 620
Immobilisations en crédit-bail et en location	-				-
Autres actifs	16 377	-			16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	2 761 704	508 764	103 097	-2 348	3 165 024
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	284 661	56 672	35 843		305 490
Provisions pour risques de change	5 037		4 130		907
Provisions pour risques généraux	1 798 849	100 000			1 898 849
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	124 349	48 267	36 819		135 798
Provisions pour autres risques et charges	548 808	303 825	26 305	-2 348	823 980
Provisions réglementées					
TOTAL GENERAL	10 948 462	2 061 268	1 010 219	-2 348	11 997 163

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

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

Dettes subordonnées au 31 décembre 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 contrevaieur en KDH)	dont entreprises liées		dont autres apparentés	
							Montant 2015 (en contrevaieur KDH)	Montant 2016 (en contrevaieur KDH)	Montant 2015 (en contrevaieur KDH)	Montant 2016 (en contrevaieur KDH)
MAD			3,39%	10		879 600				
MAD			2,92%	10		290 000				
MAD			2,67%	7		1 275 100				
MAD			2,69%	5		710 000				
MAD			3,34%	10		320 000				
MAD			3,13%	7		154 300				
MAD			5,60%	10		2 120 400				
MAD			5,00%	10		710 000				
MAD			4,78%	7		723 200				
MAD			4,77%	6		201 700				
MAD			5,60%	5		540 000				
MAD			4,75%	10		880 000				
MAD			4,13%	8		257 500				
MAD			4,52%	11		588 200				
MAD			2,66%	9		242 000				
MAD			3,74%	12		758 000				
MAD			3,44%	9		250 000				
MAD			2,81%	9		1 250 000				
MAD			5,73%			50 000				
MAD			3,96%			450 000				
TOTAL						12 650 000				

(1) cours BAM au 31/12/2016 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2015	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2016
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	6 935 048
TOTAL	30 623 461	-2 238 799	-	35 320 900

Engagements de financement et de garantie au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	31/12/2016	31/12/2015
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	74 919 835	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	18 287 612	16 670 275
Crédits documentaires import	15 148 137	13 410 507
Acceptations ou engagements de payer	3 139 475	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	15 981 109	11 617 603
Crédits documentaires export confirmés	158 310	
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données	2 058 580	
Autres cautions, avals et garanties donnés	13 764 219	11 617 603
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	40 650 582	34 222 987
Garanties de crédits données	985 258	908 306
Caution et garanties en faveur de l'administration publique	19 531 342	17 462 458
Autres cautions et garanties données	19 437 319	15 203 586
Engagements en souffrance	696 663	648 637
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	23 034 121	16 428 131
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	1 491 560	
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus	1 491 560	
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	21 270 627	16 298 917
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	21 270 627	16 298 917
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	271 934	129 214
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	271 934	129 214

Engagements sur titres au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

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

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2016	31/12/2015
Opérations de change à terme	48 152 264	47 425 974		
Devises à recevoir	20 756 134	19 479 777		
Dirhams à livrer	10 268 448	6 569 421		
Devises à livrer	13 605 264	16 973 571		
Dirhams à recevoir dont swaps financiers de devises	3 522 418	4 403 205		
Engagements sur produits dérivés	40 892 549	52 875 895		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	10 377 597	7 607 167		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	21 580 582	16 004 617		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	8 934 370	29 256 722		

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 31 décembre 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	4 161 268		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles		Autres valeurs et sûretés	
TOTAL	4 161 268		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 31 décembre 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	8 062 225	4 540 688	14 092 029	12 440 355	5 617 694	44 752 991
Créances sur la clientèle	13 952 524	17 312 339	33 517 132	60 716 616	49 428 085	174 926 696
Titres de placement	5 915	18 005	1 435 561	264 690	20 214	1 744 385
Titres d'investissement			2 037 790	2 053 328	1 731 645	5 822 763
TOTAL	22 020 664	21 871 032	51 082 512	75 474 989	56 797 638	227 246 835
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	11 748 739	4 596 994	4 752 062	658 323		21 756 118
Dettes envers la clientèle	13 415 802	14 872 029	42 711 422	76 466 947	61 367 452	208 833 652
Titres de créance émis	940 000		2 579 500	3 934 000		7 453 500
Emprunts subordonnés			2 200 000	5 250 000	5 200 000	12 650 000
TOTAL	26 104 541	19 469 023	52 242 984	86 309 270	66 567 452	250 693 270

- 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 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

BILAN	31/12/2016	31/12/2015
ACTIF :	32 143 003	29 160 609
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	86 111	113 186
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	10 453 917	13 037 874
Créances sur la clientèle	5 067 306	3 770 730
Titres de transaction et de placement et d'investissement	4 566 675	2 962 690
Autres actifs	3 202 753	484 418
Titres de participation et emplois assimilés	8 753 823	8 778 216
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles	12 418	13 495
PASSIF :	22 240 870	16 982 824
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	13 619 000	9 043 269
Dépôts de la clientèle	8 393 002	7 826 557
Titres de créance émis		
Autres passifs	229 955	114 188
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		
Report à nouveau		
Résultat net	-1 087	-1 190
HORS BILAN :	62 115 518	48 216 198
Engagements donnés	41 589 237	34 365 546
Engagements reçus	20 526 281	13 850 652

Commissions sur prestations de service au 31 décembre 2016 (en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	31/12/2016	31/12/2015
Commissions sur fonctionnement de comptes	213 692	201 169
Commissions sur moyens de paiement	588 327	537 387
Commissions sur opérations sur titres	41 266	42 091
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	76 390	66 541
Commissions sur prestations de service sur crédit	156 833	117 298
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	100 666	93 482
Commissions sur autres prestations de service	316 611	297 947
TOTAL	1 493 786	1 355 915

Charges générales d'exploitation au 31 décembre 2016 (en milliers de dirhams)

CHARGES	31/12/2016	31/12/2015
Charge de personnel	1 929 338	1 854 299
Impôts et taxes	119 829	119 315
Charges externes	1 804 780	1 723 759
Autres charges générales d'exploitation	15 649	21 229
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	415 918	403 363
TOTAL	4 285 515	4 121 965

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
12	64 613 940

Marge d'intérêts au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	31/12/2016	31/12/2015
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	8 941 326	9 201 032
dont : Intérêts	8 684 083	8 971 357
Commissions sur engagements	257 243	229 675
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	966 137	1 093 373
dont : Intérêts	925 775	1 049 545
Commissions sur engagements	40 362	43 828
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	347 179	482 483
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	10 254 641	10 776 888
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 718 007	2 936 838
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	436 578	799 578
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	246 466	282 806
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	3 401 051	4 019 222
MARGE D'INTERETS	6 853 590	6 757 666

Résultat des opérations de marché au 31 décembre 2016 (en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2016	31/12/2015
+ Gains sur les titres de transaction	2 094 865	2 077 300
- Pertes sur les titres de transaction	315 888	633 232
Résultat des opérations sur titres de transaction	1 778 977	1 444 068
+ Plus value de cession sur titres de placement	42 716	1 496
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	565	73
- Moins value de cession sur titres de placement	5 303	83
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	2 459	12 087
Résultat des opérations sur titres de placement	35 518	-10 600
+ Gains sur opérations de change virement	2 343 053	2 167 939
+ Gains sur opérations de change billets	91 204	96 899
- Pertes sur opérations de change virement	1 981 678	1 776 257
- Pertes sur opérations de change billets	3 836	4 938
Résultat des opérations de change	448 742	483 642
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	101 899	62 996
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	81 413	164 504
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	247 003	331 991
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	80 138	99 378
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	66 507	73 586
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	344 322	108 817
Résultat des opérations sur les produits dérivés	-60 652	277 710

Produits sur titres de propriété au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	31/12/2016	31/12/2015
Titres de placement	-	-
Titres de participation	4 587 637	1 419 320
TOTAL	4 587 637	1 419 320

Autres produits et charges au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2016	31/12/2015
Autres produits bancaires	5 002 750	4 903 198
Autres charges bancaires	3 761 407	3 629 997
TOTAL	1 241 343	1 273 201
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	31/12/2016	31/12/2015
Produits d'exploitation non bancaire	104 797	162 247
Charges d'exploitation non bancaire	-	-
TOTAL	104 797	162 247
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	2 410 213	2 774 458
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	1 053 971	1 101 136
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	31/12/2016	31/12/2015
Produits non courants	11 999	5 442
Charges non courantes	191 171	94 764

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	6 935 048	
. Bénéfice net	6 935 048	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	1 957 295	
1- Courantes	1 957 295	
- Impôt sur les sociétés	1 584 422	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	38 291	
- Dotations aux provisions ayant supporté l'impôt	280 000	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	48 267	
- Charges exceptionnelles non déductibles	4 382	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale		
- Cadeaux personnalisés	1 933	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		4 611 208
1- Courantes		4 611 208
- Abattement 100% sur les produits de participation		4 574 378
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		36 829
- Reprise de provisions pour risques généraux		-
- TVA déductible / contrôle fiscal		
- IGR / salaires		
- IGR / RME		
2- Non courantes		
TOTAL	8 892 343	4 611 208
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		4 281 136
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		4 281 136
. 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		4 281 136
. Bénéfice net fiscal (A - C)		4 281 136
. 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 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	8 698 642
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	372 873
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	4 611 208
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	4 460 308
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	1 650 314
. Résultat courant après impôts (=)	7 048 328
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 31 décembre 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	1 646 542	1 632 327	166 938
B. TVA à récupérer	219 503	538 985	552 634	205 854
Sur charges	111 623	454 485	467 421	98 687
Sur immobilisations	107 880	84 500	85 212	107 168
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-66 780	1 107 557	1 079 694	-38 916

Répartition du capital social au 31 décembre 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	97 789 728	48,05%
* 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%
* CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	3 576 531	3 576 531	1,76%
* PERSONNEL DE LA BANQUE	*****	5 346 597	2 819 401	1,39%
* AL 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%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	31 071 268	32 652 880	16,04%
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 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

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

Réseau au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

RESEAU	31/12/2016	31/12/2015
Guichets permanents	1171	1154
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1245	1189
Succursales et agences en Europe	68	70
Bureaux de représentation Europe et Moyen Orient	8	4

Effectifs au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

EFFECTIFS	31/12/2016	31/12/2015
Effectifs rémunérés	8 236	7 917
Effectifs utilisés	8 236	7 917
Effectifs équivalent plein temps	8 236	7 917
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	4 385	4 151
Employés (équivalent plein temps)	3 851	3 766
dont effectifs employés à l'étranger	61	58

Comptes de la clientèle au 31 décembre 2016

(en milliers de dirhams)

	31/12/2016	31/12/2015
Comptes courants	175 692	160 614
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	788 355	783 047
Autres comptes chèques	2 013 690	1 811 383
Comptes d'affacturage	7	0
Comptes d'épargne	877 619	827 807
Comptes à terme	17 757	17 424
bons de Caisse	2 711	4 156
Autres comptes de dépôts	1 086 464	1 062 686
TOTAL	4 962 295	4 667 117



47, rue Allal Ben Abdellah
20 000 Casablanca - Maroc

ATTIJARIWAFI BANK



37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc

**ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION PROVISOIRE
PERIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 31 DECEMBRE 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 provisoire 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 1^{er} janvier au 31 décembre 2016. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 48.090.920, dont un bénéfice net de KMAD 6.935.048, 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 provisoire 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 provisoire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations de la période écoulée ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'ATTIJARIWAFI BANK arrêtés au 31 décembre 2016, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 06 mars 2017

Les Commissaires aux Comptes

FIDAROC GRANT THORNTON

ERNST & YOUNG

Faiçal MEKOUAR
Associé

Bachir TAZI
Associé