

# PUBLICATION DES COMPTES

## Comptes sociaux au 31 décembre 2012

121

### 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 connu 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 sont 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 répartirregistrent 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.

# PUBLICATION DES COMPTES

## Comptes sociaux au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

### Bilan agrégé au 31 décembre 2012

ACTIF	31/12/2012	31/12/2011
<b>Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	<b>5 806 876</b>	<b>8 883 843</b>
<b>Créances sur les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>28 835 051</b>	<b>29 439 482</b>
. A vue	7 382 447	5 726 467
. A terme	21 452 604	23 713 015
<b>Créances sur la clientèle</b>	<b>167 656 801</b>	<b>157 605 524</b>
. Crédits de trésorerie et à la consommation	55 833 656	54 250 125
. Crédits à l'équipement	53 314 599	49 681 787
. Crédits immobiliers	54 357 429	50 256 714
. Autres crédits	4 151 117	3 416 898
<b>Créances acquises par affacturage</b>	<b>2 400 812</b>	<b>609 141</b>
<b>Titres de transaction et de placement</b>	<b>52 216 361</b>	<b>37 540 273</b>
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	36 395 703	25 773 986
. Autres titres de créance	3 873 126	1 428 155
. Titres de propriété	11 947 532	10 338 132
<b>Autres actifs</b>	<b>2 259 048</b>	<b>2 165 642</b>
<b>Titres d'investissement</b>	-	-
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	-	-
. Autres titres de créance	-	-
<b>Titres de participation et emplois assimilés</b>	<b>12 214 528</b>	<b>12 190 156</b>
<b>Créances subordonnées</b>	-	-
<b>Immobilisations données en crédit-bail et en location</b>	<b>812 977</b>	<b>695 773</b>
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>1 735 941</b>	<b>1 858 483</b>
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>2 228 128</b>	<b>2 340 178</b>
<b>Total de l'Actif</b>	<b>276 166 523</b>	<b>253 328 494</b>

PASSIF	31/12/2012	31/12/2011
<b>Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux</b>	-	-
<b>Dettes envers les établissements de crédit et assimilés</b>	<b>46 972 640</b>	<b>35 638 653</b>
. A vue	5 638 961	7 588 676
. A terme	41 333 679	28 049 978
<b>Dépôts de la clientèle</b>	<b>171 916 418</b>	<b>165 590 451</b>
. Comptes à vue créditeurs	102 630 602	99 859 627
. Comptes d'épargne	22 108 436	20 717 644
. Dépôts à terme	40 671 312	38 715 162
. Autres comptes créditeurs	6 506 068	6 298 019
<b>Titres de créance émis</b>	<b>9 211 756</b>	<b>10 189 227</b>
. Titres de créance négociables	9 211 756	10 189 227
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
<b>Autres passifs</b>	<b>11 205 467</b>	<b>9 214 395</b>
<b>Provisions pour risques et charges</b>	<b>1 277 205</b>	<b>880 241</b>
<b>Provisions réglementées</b>	-	-
<b>Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie</b>	-	-
<b>Dettes subordonnées</b>	<b>10 369 269</b>	<b>10 370 972</b>
<b>Ecarts de réévaluation</b>	<b>420</b>	<b>420</b>
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>19 890 529</b>	<b>16 358 000</b>
<b>Capital</b>	<b>2 012 431</b>	<b>1 929 960</b>
<b>Actionnaires. Capital non versé (-)</b>	-	-
<b>Report à nouveau (+/-)</b>	<b>691</b>	<b>1 497</b>
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>	-	-
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>3 309 697</b>	<b>3 154 677</b>
<b>Total du Passif</b>	<b>276 166 523</b>	<b>253 328 494</b>

### Hors bilan agrégé

au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	31/12/2012	31/12/2011
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>	<b>49 140 698</b>	<b>47 596 983</b>
Engagements de financement donnés en faveur d'Établissements de crédit et assimilés	532	1 183
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	14 149 816	12 176 841
Engagements de garantie d'ordre d'Établissements de crédit et assimilés	6 025 258	7 360 666
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	28 965 092	28 058 293
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	-	-
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>16 445 088</b>	<b>15 157 614</b>
Engagements de financement reçus d'Établissements de crédit et assimilés	-	266 628
Engagements de garantie reçus d'Établissements de crédit et assimilés	16 404 756	14 831 908
Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers	40 332	59 078
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	-	-

### Compte de produits et charges agrégé

au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

	31/12/2012	31/12/2011
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>15 914 465</b>	<b>14 069 736</b>
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les Établissements de crédit	1 036 167	1 112 246
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	9 425 291	8 432 809
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	260 065	397 555
Produits sur titres de propriété	1 272 505	886 480
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	151 931	146 308
Commissions sur prestations de service	1 252 387	1 132 225
Autres produits bancaires	2 516 119	1 962 113
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>6 249 168</b>	<b>5 096 674</b>
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les Établissements de crédit	1 264 630	711 245
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	2 648 203	2 488 750
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	394 061	420 663
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	102 038	135 418
Autres charges bancaires	1 840 236	1 340 599
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>9 665 297</b>	<b>8 973 062</b>
Produits d'exploitation non bancaire	72 100	31 413
Charges d'exploitation non bancaire	-	1
<b>CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION</b>	<b>3 561 793</b>	<b>3 345 908</b>
Charges de personnel	1 610 608	1 540 770
Impôts et taxes	101 681	101 056
Charges externes	1 437 987	1 278 854
Autres charges générales d'exploitation	4 627	7 098
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	406 890	418 130
<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>1 744 661</b>	<b>2 223 157</b>
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	1 014 095	1 058 640
Pertes sur créances irrécouvrables	266 178	783 859
Autres dotations aux provisions	464 387	380 658
<b>REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES</b>	<b>574 451</b>	<b>1 193 840</b>
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	427 927	831 081
Récupérations sur créances amorties	87 341	74 056
Autres reprises de provisions	59 183	288 703
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>5 005 394</b>	<b>4 629 248</b>
Produits non courants	1 367	297
Charges non courantes	187 049	25 031
<b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>	<b>4 819 712</b>	<b>4 604 514</b>
Impôts sur les résultats	1 510 015	1 449 837
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 309 697</b>	<b>3 154 677</b>

### État des soldes de gestion agrégé

au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	31/12/2012	31/12/2011
+ Intérêts et produits assimilés	10 721 523	9 942 610
- Intérêts et charges assimilées	4 306 894	3 620 657
<b>MARGE D'INTERET</b>	<b>6 414 629</b>	<b>6 321 953</b>
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	151 931	146 308
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	102 038	135 418
<b>Résultat des opérations de crédit-bail et de location</b>	<b>49 893</b>	<b>10 890</b>
+ Commissions perçues	1 252 387	1 132 225
- Commissions servies	-	-
<b>Marge sur commissions</b>	<b>1 252 387</b>	<b>1 132 225</b>
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	1 016 014	694 124
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-5 689	3 469
+ Résultat des opérations de change	269 989	422 505
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	159 225	170 434
<b>Résultat des opérations de marché</b>	<b>1 439 539</b>	<b>1 290 533</b>
+ Divers autres produits bancaires	1 285 179	886 480
- Diverses autres charges bancaires	776 330	669 019
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>9 665 297</b>	<b>8 973 062</b>
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	-20 886	-12 765
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	72 100	26 457
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	1
- Charges générales d'exploitation	3 561 793	3 345 908
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>6 154 718</b>	<b>5 640 845</b>
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-765 007	-937 362
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-384 317	-74 234
<b>RESULTAT COURANT</b>	<b>5 005 394</b>	<b>4 629 248</b>
<b>RESULTAT NON COURANT</b>	<b>-185 682</b>	<b>-24 734</b>
- Impôts sur les résultats	1 510 015	1 449 837
<b>RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 309 697</b>	<b>3 154 677</b>

II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	31/12/2012	31/12/2011
<b>+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>	<b>3 309 697</b>	<b>3 154 677</b>
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	406 890	418 130
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	27 297	18 910
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	337 500	314 400
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	6 412	1 189
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	298
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	1
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	4 955
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	-	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
<b>+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT</b>	<b>4 074 972</b>	<b>3 899 676</b>
- Bénéfices distribués	1 640 466	1 543 968
<b>+ AUTOFINANCEMENT</b>	<b>2 434 506</b>	<b>2 355 708</b>

### Créances en souffrance sur la clientèle

au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
déc-12	5 870 411	531 112	6 401 523	4 924 953	73 239	4 998 192

### Tableau de présentation du chiffre d'affaires

au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

	2 012	2 011	2 010
	15 914 465	14 069 736	13 301 271

**Tableau des flux de trésorerie au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

	31/12/2012	31/12/2011
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	14 641 960	13 183 256
2. (+) Récupérations sur créances amorties	87 340	74 056
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	73 467	31 710
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-6 829 065	-5 750 650
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	0	-1
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-3 154 903	-2 927 778
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-1 510 015	-1 449 837
<b>I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges</b>	<b>3 308 784</b>	<b>3 160 756</b>
Variation des :		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	604 431	141 137
9. (±) Créances sur la clientèle	-11 842 948	-19 411 611
10. (±) Titres de transaction et de placement	-14 676 088	-7 631 731
11. (±) Autres actifs	-93 406	1 559 467
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-117 204	-145 369
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	11 333 987	13 716 853
14. (±) Dépôts de la clientèle	6 325 967	8 542 489
15. (±) Titres de créance émis	-977 471	1 854 968
16. (±) Autres passifs	1 991 072	-910 367
<b>II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation</b>	<b>-7 451 660</b>	<b>-2 284 164</b>
<b>III. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)</b>	<b>-4 142 876</b>	<b>876 592</b>
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières		
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	295 990	174 104
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-29 906	-1 301 275
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-469 861	-467 914
21. (+) Intérêts perçus	0	0
22. (+) Dividendes perçus	1 272 505	886 480
<b>IV. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>1 068 728</b>	<b>-708 605</b>
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées		1 000 000
25. (+) Emission d'actions	2 099 999	
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-462 352	-444 675
28. (-) Dividendes versés	-1 640 466	-1 543 968
<b>V. FLUX DE TRESORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT</b>	<b>-2 819</b>	<b>-988 643</b>
<b>VI. VARIATION NETTE DE LA TRESORERIE (III+IV+V)</b>	<b>-3 076 967</b>	<b>-820 656</b>
<b>VII. TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>8 883 843</b>	<b>9 704 499</b>
<b>VIII. TRESORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</b>	<b>5 806 876</b>	<b>8 883 843</b>

(\*) : y compris les dotations nettes de provisions

**État des dérogations au 31 décembre 2012**

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 2012**

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE 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 2012**

(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	Etablissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2012	Total 31/12/2011
<b>COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS</b>	3 345 140		1 882 302	5 347 262	10 574 704	12 093 036
<b>VALEURS RECUES EN PENSION</b>						
- au jour le jour						
- à terme						
<b>PRETS DE TRESORERIE</b>		60 000	10 885 648	250 049	11 195 697	11 356 178
- au jour le jour						
- à terme		60 000	10 885 648	250 049	11 195 697	11 356 178
<b>PRETS FINANCIERS</b>		2 815 647	7 311 610		10 127 257	12 419 244
<b>AUTRES CREANCES</b>		118 342	5 511	308	124 161	88 674
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>			147 750	11 527	159 277	163 819
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>3 345 140</b>	<b>2 993 989</b>	<b>20 232 821</b>	<b>5 609 146</b>	<b>32 181 096</b>	<b>36 120 951</b>

**Créances sur la clientèle au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

CREANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2012	Total 31/12/2011
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
<b>CREDITS DE TRESORERIE</b>	2 446 562	125 741	42 031 748	2 424 873	47 028 924	46 432 670
- Comptes à vue débiteurs	755 413	125 741	22 752 958	1 856 659	25 490 771	20 644 608
- Créances commerciales sur le Maroc			5 018 581		5 018 581	5 282 574
- Crédits à l'exportation			437 395		437 395	535 691
- Autres crédits de trésorerie	1 691 149		13 822 814	568 214	16 082 177	19 969 797
<b>CREDITS A LA CONSOMMATION</b>			568 617	7 508 689	8 077 306	7 165 702
<b>CREDITS A L'EQUIPEMENT</b>	23 654 468		24 790 168	4 051 109	52 495 745	49 213 935
<b>CREDITS IMMOBILIERS</b>	13 077		14 214 577	40 121 679	54 349 333	50 254 035
<b>AUTRES CREDITS</b>		1 201 259	529 889	1 474 250	3 205 398	2 422 983
<b>CREANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE</b>			2 400 812		2 400 812	608 335
<b>INTERETS COURUS A RECEVOIR</b>			1 490 367	64 270	1 554 637	1 123 269
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE</b>	1 349	316	335 419	608 374	945 458	993 735
- Créances pré-douteuses						
- Créances douteuses						
- Créances compromises	1 349	316	335 419	608 374	945 458	993 735
<b>TOTAL</b>	<b>26 115 456</b>	<b>1 327 316</b>	<b>86 361 597</b>	<b>56 253 244</b>	<b>170 057 613</b>	<b>158 214 664</b>

**Ventilation des titres de transaction et de placement et des titres d'investissement par catégorie d'émetteur au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		TOTAL AU 31/12/2012	TOTAL AU 31/12/2011
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
<b>TITRES COTES</b>	<b>1 213 560</b>	<b>-</b>	<b>11 689 945</b>	<b>1 772 720</b>	<b>14 676 225</b>	<b>10 417 464</b>
.Bons du trésor et valeurs assimilées					-	
.Obligations	-			-	-	
.Autres titres de créances	1 207 373			1 557 373	2 764 746	138 007
.Titres de propriété	6 187		11 689 945	215 347	11 911 479	10 279 457
<b>TITRES NON COTES</b>	<b>382 562</b>	<b>34 967 039</b>	<b>20 991</b>	<b>2 169 544</b>	<b>37 540 136</b>	<b>27 122 809</b>
.Bons du trésor et valeurs assimilées		34 506 884		1 888 819	36 395 703	25 773 986
.Obligations	375 876	460 155		272 349	1 108 380	1 290 148
.Autres titres de créances					-	-
.Titres de Propriété	6 686		20 991	8 376	36 053	58 675
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1 596 122</b>	<b>34 967 039</b>	<b>11 710 936</b>	<b>3 942 264</b>	<b>52 216 361</b>	<b>37 540 273</b>

**Valeurs des titres de transaction, de placement et des titres d'investissement au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
<b>TITRES DE TRANSACTION</b>	<b>46 495 118</b>	<b>46 495 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	31 835 858	31 835 858		-	-	-
. OBLIGATIONS	1 400 179	1 400 179		-	-	-
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	1 364 567	1 364 567		-	-	-
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	11 894 514	11 894 514		-	-	-
<b>TITRES DE PLACEMENT</b>	<b>5 754 507</b>	<b>5 721 243</b>	<b>-</b>	<b>95 350</b>	<b>33 263</b>	<b>33 263</b>
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	4 567 437	4 559 845		76 162	7 592	7 592
. OBLIGATIONS	1 114 940	1 108 380		19 188	6 560	6 560
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES					-	-
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	72 130	53 018			19 111	19 111
<b>TITRES D'INVESTISSEMENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	-	-		-	-	-
. OBLIGATIONS	-	-		-	-	-
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	-	-		-	-	-

**Détail des autres actifs au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

Actif	MONTANT AU 31/12/2012	MONTANT AU 31/12/2011
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES</b>	<b>48 040</b>	<b>52 275</b>
<b>OPERATIONS DEVERSEES SUR TITRES (1)</b>		
<b>DEBITEURS DIVERS</b>	<b>297 275</b>	<b>410 287</b>
Sommes dues par l'Etat	175 047	149 570
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	437	16 438
Divers autres débiteurs	121 791	244 279
<b>VALEURS ET EMPLOIS DIVERS</b>	<b>2 612</b>	<b>37 285</b>
<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>1 795 596</b>	<b>1 559 160</b>
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	515 768	75 403
Comptes d'écarts sur devises et titres	75	75
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	16 159	16 899
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc	4 718	3 871
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	1 005 149	1 165 392
Autres comptes de régularisation	253 727	297 520
<b>CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES</b>	<b>115 525</b>	<b>106 634</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2 259 048</b>	<b>2 165 642</b>

(1) PCEC 341, 3463 et 3469 si débiteur

**Créances subordonnées au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	31/12/2012		31/12/2011		31/12/2012	31/12/2011
	Brut 1	Prov. 2	Net 3	Net 4	Net 5	Net 6
Créances subordonnées aux établissements de crédit et assimilés						
Créances subordonnées à la clientèle						
<b>TOTAL</b>						

N E A N T

**Immobilisations données en crédit-bail, en location avec option d'achat et en location simple au 31 décembre 2012**

(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
					Dotation au titre de l'exercice	Cumul des amortissements	Dotation au titre de l'exercice	Reprises de provisions	
<b>IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT</b>	<b>1 251 751</b>	<b>142 145</b>	<b>72 460</b>	<b>1 321 436</b>	<b>102 038</b>	<b>508 459</b>			<b>812 977</b>
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
<b>CRÉDIT-BAIL MOBILIER</b>	<b>1 221 431</b>	<b>140 223</b>	<b>68 652</b>	<b>1 293 002</b>	<b>102 038</b>	<b>486 523</b>			<b>806 479</b>
- Crédit-bail mobilier en cours									
- Crédit-bail mobilier loué	1 221 431	140 223	68 652	1 293 002	102 038	486 523			806 479
- Crédit-bail mobilier non loué après résiliation									
<b>CRÉDIT-BAIL IMMOBILIER</b>	<b>25 647</b>			<b>25 647</b>		<b>21 936</b>			<b>3 711</b>
- 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	4 673	1 922	3 808	2 787					2 787
CREANCES EN SOUFFRANCE									
<b>IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE</b>									
BIENS MOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIERS EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
<b>TOTAL</b>	<b>1 251 751</b>	<b>142 145</b>	<b>72 460</b>	<b>1 321 436</b>	<b>102 038</b>	<b>508 459</b>			<b>812 977</b>

**Immobilisations incorporelles et corporelles au 31 décembre 2012**

(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	Dotation au titre de l'exercice	Montant des amortissements sur immobilisations sorties	Cumul	
<b>IMMOBILISATIONS INCORPORELLES</b>	<b>2 549 091</b>	<b>137 921</b>	<b>143 946</b>	<b>2 543 066</b>	<b>690 607</b>	<b>129 962</b>	<b>13 444</b>	<b>807 125</b>	<b>1 735 941</b>
- Droit au bail	303 705	4 117	-	307 822	-	-	-	-	307 822
- Immobilisations en recherche et développement									
- Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 245 386	133 804	143 946	2 235 244	690 607	129 962	13 444	807 125	1 428 119
- Immobilisations incorporelles hors exploitation									
<b>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</b>	<b>5 552 253</b>	<b>331 940</b>	<b>183 481</b>	<b>5 700 712</b>	<b>3 212 076</b>	<b>276 928</b>	<b>16 420</b>	<b>3 472 584</b>	<b>2 228 128</b>
<b>- Immeubles d'exploitation</b>	<b>1 753 014</b>	<b>15 656</b>	<b>-</b>	<b>1 768 670</b>	<b>617 225</b>	<b>55 008</b>	<b>-</b>	<b>672 233</b>	<b>1 096 437</b>
. Terrain d'exploitation	296 986	674	-	297 660	-	-	-	-	297 660
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 380 217	14 982	-	1 395 199	559 823	52 531	-	612 354	782 845
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	75 811			75 811	57 402	2 477	-	59 879	15 932
<b>- Mobilier et matériel d'exploitation</b>	<b>1 889 723</b>	<b>129 695</b>	<b>181 909</b>	<b>1 837 509</b>	<b>1 599 688</b>	<b>87 703</b>	<b>16 420</b>	<b>1 670 971</b>	<b>166 538</b>
. Mobilier de bureau d'exploitation	396 534	22 459	36 864	382 129	330 215	21 241	2 544	348 912	33 217
. Matériel de bureau d'exploitation	877 182	69 124	85 672	860 634	757 721	35 410	9 062	784 069	76 565
. Matériel Informatique	607 899	38 033	59 373	586 559	503 926	31 034	4 814	530 146	56 413
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 108	79	-	8 187	7 826	18	-	7 844	343
. Autres matériels d'exploitation									
<b>- Autres immobilisations corporelles d'exploitation</b>	<b>1 196 649</b>	<b>117 731</b>	<b>-</b>	<b>1 314 380</b>	<b>801 947</b>	<b>114 960</b>	<b>-</b>	<b>916 907</b>	<b>397 473</b>
<b>- Immobilisations corporelles hors exploitation</b>	<b>712 867</b>	<b>68 858</b>	<b>1 572</b>	<b>780 153</b>	<b>193 216</b>	<b>19 257</b>	<b>-</b>	<b>212 473</b>	<b>567 680</b>
. Terrains hors exploitation	222 306	6 994	1 572	227 728	-	-	-	-	227 728
. Immeubles hors exploitation	324 306	53 624	-	377 930	112 276	12 384	-	124 660	253 270
. Mobiliers et matériel hors exploitation	42 287	616	-	42 903	39 812	1 833	-	41 645	1 258
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	123 968	7 624	-	131 592	41 128	5 040	-	46 168	85 424
<b>TOTAL</b>	<b>8 101 344</b>	<b>469 861</b>	<b>327 427</b>	<b>8 243 778</b>	<b>3 902 683</b>	<b>406 890</b>	<b>29 864</b>	<b>4 279 709</b>	<b>3 964 069</b>

**Plus ou moins values sur cessions ou retraits d'immobilisations au 31 décembre 2012**

(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
	<b>MOBILIERS ET MATERIELS DE BUREAU</b>	<b>117 918</b>	<b>14 021</b>	<b>103 897</b>	<b>103 897</b>		
avr-12	MOBILIER DE BUREAU	21 846	1 725	20 121			
avr-12	MATERIEL DE BUREAU	28 480	5 191	23 290			
avr-12	MATERIEL INTERBANK	26 205	2 714	23 491			
avr-12	COFFRE FORT	2 869	204	2 665			
avr-12	MATERIEL INFORMATIQUE	38 518	4 188	34 330			
	<b>MOBILIERS ET MATERIELS DE BUREAU</b>	<b>63 991</b>	<b>2 399</b>	<b>61 592</b>	<b>61 592</b>		
sept-12	MOBILIER DE BUREAU	15 018	819	14 199			
sept-12	MATERIEL DE BUREAU	20 177	606	19 571			
sept-12	MATERIEL INTERBANK	7 941	348	7 593			
sept-12	MATERIEL INFORMATIQUE	20 855	626	20 229			
sept-12	<b>LOGICIEL</b>	<b>143 945</b>	<b>13 444</b>	<b>130 501</b>	<b>130 501</b>		
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>325 854</b>	<b>29 864</b>	<b>295 990</b>	<b>295 990</b>		



**Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 31/12/2012	Total 31/12/2011
	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc			
<b>COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS</b>		203	205 030	735 580	940 813	5 797 592
<b>VALEURS DONNÉES EN PENSION</b>	32 557 483				32 557 483	19 215 394
- au jour le jour	800 764				800 764	400 095
- à terme	31 756 719				31 756 719	18 815 299
<b>EMPRUNTS DE TRESORERIE</b>	1 114 650	3 098 937	2 996 817	6 169 862	13 380 266	10 510 818
- au jour le jour		2 419 000	659 156	791 226	3 869 382	1 054 161
- à terme	1 114 650	679 937	2 337 661	5 378 636	9 510 884	9 456 657
<b>EMPRUNTS FINANCIERS</b>	2 608			82	2 690	4 597
<b>AUTRES DETTES</b>	48 093	5 886			53 979	60 117
<b>INTERETS COURUS A PAYER</b>				32 098	37 409	50 135
<b>TOTAL</b>	<b>33 722 834</b>	<b>3 105 026</b>	<b>3 233 945</b>	<b>6 910 835</b>	<b>46 972 640</b>	<b>35 638 653</b>

**Dépôts de la clientèle au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 31/12/2012	Total 31/12/2011
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	1 333 076	2 466 447	20 237 233	78 577 743	102 614 499	99 840 613
COMPTES D'ÉPARGNE				21 944 341	21 944 341	20 567 962
DÉPÔTS À TERME	6 525 843	3 064 100	12 422 933	17 839 845	39 852 721	38 112 544
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	13 760	29 501	5 408 160	1 054 647	6 506 068	6 298 019
INTERETS COURUS A PAYER			998 441	348	998 789	771 312
<b>TOTAL</b>	<b>7 872 679</b>	<b>5 560 048</b>	<b>39 066 767</b>	<b>119 416 924</b>	<b>171 916 418</b>	<b>165 590 450</b>

**Titres de créance émis au 31 décembre 2012**

(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 DEPOTS	06/10/10	06/10/17	100 000	1,20%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	28/12/12	29/03/13	400 000	3,65%	IN FINE	400 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	03/05/12	03/05/13	400 000	3,90%	IN FINE	400 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	04/06/12	03/06/13	621 000	3,90%	IN FINE	621 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/08/12	26/08/13	200 000	3,95%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	09/02/12	09/02/13	100 000	4,05%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/02/12	25/02/13	314 000	4,05%	IN FINE	314 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	16/09/11	16/09/13	100 000	4,08%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	11/02/11	11/02/13	202 100	4,10%	IN FINE	202 100			
CERTIFICATS DE DEPOTS	28/12/12	27/12/13	997 100	4,20%	IN FINE	997 100			
CERTIFICATS DE DEPOTS	01/06/12	02/06/14	540 000	4,23%	IN FINE	540 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/10/09	21/10/14	200 000	4,30%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	22/11/11	22/11/13	920 000	4,30%	IN FINE	920 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	28/02/12	28/02/14	415 000	4,30%	IN FINE	415 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	26/06/12	26/06/14	512 500	4,30%	IN FINE	512 500			
CERTIFICATS DE DEPOTS	09/04/10	09/04/13	250 000	4,31%	IN FINE	250 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	13/08/12	13/08/14	200 000	4,33%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	03/05/11	03/05/15	627 000	4,35%	IN FINE	627 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	17/01/12	17/01/14	200 000	4,35%	IN FINE	200 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	20/01/12	20/01/14	592 000	4,35%	IN FINE	592 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/03/12	21/03/14	221 000	4,35%	IN FINE	221 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	27/01/12	27/01/14	365 000	4,36%	IN FINE	365 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	16/12/10	16/12/14	100 000	4,37%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/03/12	20/03/15	100 000	4,50%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	13/10/11	13/10/16	100 000	4,56%	IN FINE	100 000			
CERTIFICATS DE DEPOTS	21/03/12	21/03/18	240 000	4,90%	IN FINE	240 000			
<b>TOTAL</b>						<b>9 016 700</b>			

**Détail des autres passifs au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

PASSIF	31/12/2012	31/12/2011
<b>INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS</b>	<b>28 498</b>	<b>34 525</b>
<b>OPERATIONS DIVERS SUR TITRES (1)</b>	<b>6 780 572</b>	<b>4 105 650</b>
<b>CRÉDITEURS DIVERS</b>	<b>3 402 078</b>	<b>3 228 780</b>
Sommes dues à l'Etat	532 993	476 125
Sommes dues aux organismes de prévoyance	64 979	60 031
Sommes diverses dues au personnel	254 981	248 741
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	3 333	2 548
Fournisseurs de biens et services	2 458 697	2 358 143
Divers autres créditeurs	87 095	83 192
<b>COMPTES DE RÉGULARISATION</b>	<b>994 319</b>	<b>1 845 440</b>
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	1 171	161 197
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	641 961	1 101 493
Autres comptes de régularisation	351 187	582 750
<b>TOTAL</b>	<b>11 205 467</b>	<b>9 214 395</b>

(1) PCEC 341, 343, 344, 3462 et 3464 si créateur

**Provisions au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2011	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 31/12/2012
<b>PROVISIONS, DEDUITES DE L'ACTIF, SUR:</b>	<b>4 583 437</b>	<b>1 030 788</b>	<b>429 035</b>	<b>-209</b>	<b>5 184 981</b>
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés					
Créances sur la clientèle	4 333 533	993 126	401 496	-209	4 924 953
Titres de placement	26 052	10 364	3 154		33 263
Titres de participation et emplois assimilés	207 475	27 297	24 385		210 388
Immobilisations en crédit-bail et en location					-
Autres actifs	16 377				16 377
<b>PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF</b>	<b>880 241</b>	<b>458 060</b>	<b>61 230</b>	<b>134</b>	<b>1 277 205</b>
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	78 590	20 970	26 430	109	73 239
Provisions pour risques de change					-
Provisions pour risques généraux	485 849	337 500			823 349
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	93 247	52 968	28 277		117 938
Provisions pour autres risques et charges	222 555	46 622	6 523	25	262 680
Provisions réglementées					
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>5 463 678</b>	<b>1 488 847</b>	<b>490 265</b>	<b>-75</b>	<b>6 462 186</b>

**Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN 2011	UTILISATION 31/12/2012	MONTANT A FIN 2012
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
<b>TOTAL</b>				<b>NÉANT</b>	

**Dettes subordonnées au 31 décembre 2012**

(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 2011 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2012 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2011 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2012 (en contrevaaleur KDH)
MAD			3,85%	7 ANS		2 000 000				
MAD			4,10%	7 ANS		950 000				
MAD			4,30%	10 ANS		879 600				
MAD			4,35%	7 ANS		476 800				
MAD			4,35%	7 ANS		798 300				
MAD			4,53%	10 ANS		290 000				
MAD			4,60%	5 ANS		1 000 000				
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				
<b>TOTAL</b>						<b>10 200 000</b>				

(1) cours BAM au 31/12/2012 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

**Capitaux propres au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2011	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 31/12/2012
<b>Ecarts de réévaluation</b>	<b>420</b>			<b>420</b>
<b>Réserves et primes liées au capital</b>	<b>16 358 000</b>	<b>1 515 000</b>	<b>2 017 528</b>	<b>19 890 528</b>
Réserve légale	192 996			192 996
Autres réserves	10 728 440	1 515 000		12 243 440
Primes d'émission, de fusion et d'apport	5 436 564		2 017 528	7 454 092
<b>Capital</b>	<b>1 929 960</b>	-	<b>82 471</b>	<b>2 012 431</b>
Capital appelé	1 929 960		82 471	2 012 431
Capital non appelé				
Ecarts de réévaluation				
Fonds de dotations				
<b>Actionnaires. Capital non versé</b>				
Report à nouveau (+/-)	1 497	-789	-17	691
<b>Résultats nets en instance d'affectation (+/-)</b>				
<b>Résultat net de l'exercice (+/-)</b>	<b>3 154 677</b>	<b>-3 154 677</b>		<b>3 309 697</b>
<b>TOTAL</b>	<b>21 444 555</b>	<b>-1 640 466</b>	<b>2 099 982</b>	<b>25 213 767</b>

**Engagements de financement et de garantie au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	31/12/2012	31/12/2011
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES</b>	<b>49 671 811</b>	<b>48 116 830</b>
<b>Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>532</b>	<b>1 183</b>
Crédits documentaires import		
Acceptations ou engagements de payer	532	1 183
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail		
Autres engagements de financement donnés		
<b>Engagements de financement en faveur de la clientèle</b>	<b>14 149 817</b>	<b>12 176 841</b>
Crédits documentaires import	10 770 486	9 142 405
Acceptations ou engagements de payer	2 411 742	2 937 120
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Engagements irrévocables de crédit-bail	967 589	97 315
Autres engagements de financement donnés		
<b>Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>6 025 257</b>	<b>7 360 666</b>
Crédits documentaires export confirmés		
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits donnés		
Autres cautions, avals et garanties donnés	6 025 257	7 360 666
Engagements en souffrance		
<b>Engagements de garantie d'ordre de la clientèle</b>	<b>29 496 204</b>	<b>28 578 140</b>
Garanties de crédits donnés	605 165	887 908
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	15 788 069	14 881 267
Autres cautions et garanties donnés	12 571 858	12 289 118
Engagements en souffrance	531 112	519 847
<b>ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS</b>	<b>16 445 087</b>	<b>15 157 614</b>
<b>Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>		<b>266 628</b>
Ouvertures de crédit confirmés		
Engagements de substitution sur émission de titres		
Autres engagements de financement reçus		266 628
<b>Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés</b>	<b>16 404 755</b>	<b>14 831 908</b>
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	16 404 755	14 831 908
<b>Engagements de garantie reçus de l'Etat et d'organismes de garantie divers</b>	<b>40 332</b>	<b>59 078</b>
Garanties de crédits	40 332	59 078
Autres garanties reçues		

**Engagements sur titres au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

	Montant
<b>Engagements donnés</b>	
Titres achetés à réméré	
Autres titres à livrer	NÉANT
<b>Engagements reçus</b>	
Titres vendus à réméré	
Autres titres à recevoir	NÉANT

**Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2012	31/12/2011
<b>Opérations de change à terme</b>	<b>58 498 962</b>	<b>66 274 735</b>		
Devises à recevoir	23 996 081	27 332 812		
Dirhams à livrer	7 622 343	8 868 263		
Devises à livrer	21 656 040	24 127 875		
Dirhams à recevoir Dont swaps financiers de devises	5 224 498	5 945 784		
<b>Engagements sur produits dérivés</b>	<b>17 178 568</b>	<b>19 238 998</b>		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt	23 190			
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	12 283 484	11 854 364		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	53 334	50 096		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments	18 407			
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	4 800 153	7 334 538		



## Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 31 décembre 2012

(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			
<b>TOTAL</b>			

(en milliers de dirhams)

Valeurs et sûretés données en garantie	Valeur comptable nette	Rubriques du passif ou du hors bilan enregistrant les dettes ou les engagements par signature reçus	Montants des dettes ou des engagements par signature reçus couverts
Bons du Trésor et valeurs assimilées	24 506 241		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles	909 633	Autres valeurs et sûretés	
<b>TOTAL</b>	<b>25 415 874</b>		

## Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1mois	1mois < D ≤ 3mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
<b>ACTIF</b>						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	17 560 361	6 118 038	3 227 245	1 413 442	356 688	28 675 774
Créances sur la clientèle	49 305 254	9 685 047	27 965 275	35 392 727	46 154 673	168 502 976
Titres de créance	11 894 513	901 463	6 437 420	28 390 601	4 448 746	52 072 743
créances subordonnées						
Crédit-bail et assimilé						
<b>TOTAL</b>	<b>78 760 128</b>	<b>16 704 548</b>	<b>37 629 940</b>	<b>65 196 770</b>	<b>50 960 107</b>	<b>249 251 493</b>
<b>PASSIF</b>						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	41 826 483	2 862 429	1 382 233	864 085		46 935 230
Dettes envers la clientèle	134 454 920	7 880 975	25 348 889	3 232 845		170 917 629
Titres de créance émis		1 016 100	3 488 100	4 272 500	240 000	9 016 700
Emprunts subordonnés			3 000 000	7 200 000		10 200 000
<b>TOTAL</b>	<b>176 281 403</b>	<b>11 759 504</b>	<b>33 219 222</b>	<b>15 569 430</b>	<b>240 000</b>	<b>237 069 559</b>

### Commentaires:

- Les créances à moins d'un mois comprennent les comptes à vue sur les établissements de crédit, les comptes chèques et les comptes courants de la clientèle
- Les dettes à moins d'un mois comprennent les dettes à vue sur les établissements de crédit, les comptes chèques et les comptes courants de la clientèle

## Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaies étrangères au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

BILAN	31/12/2012	31/12/2011
<b>ACTIF :</b>	<b>26 005 580</b>	<b>28 800 088</b>
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	106 712	90 176
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	11 306 470	11 753 763
Créances sur la clientèle	4 962 987	7 361 035
Titres de transaction et de placement et d'investissement	2 411 326	2 369 302
Autres actifs	138 433	146 237
Titres de participation et emplois assimilés	7 056 103	7 056 104
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles	23 549	23 471
<b>PASSIF:</b>	<b>14 374 308</b>	<b>14 943 507</b>
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	11 603 463	12 703 948
Dépôts de la clientèle	2 523 546	1 924 805
Titres de créance émis		
Autres passifs	245 032	312 494
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions	7 669	7 644
Report à nouveau	-5 402	-5 384
Résultat net		
<b>HORS BILAN :</b>	<b>36 207 475</b>	<b>37 380 029</b>
Engagements donnés	22 792 271	24 488 877
Engagements reçus	13 415 204	12 891 152

## Commissions sur prestations de service au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	31/12/2012	31/12/2011
Commissions sur fonctionnement de comptes	243 400	229 253
Commissions sur moyens de paiement	470 579	417 801
Commissions sur opérations sur titres	37 335	48 295
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	63 922	61 187
Commissions sur prestations de service sur crédit	115 601	103 234
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	87 772	94 825
Commissions sur autres prestations de service	233 778	177 630
<b>TOTAL</b>	<b>1 252 387</b>	<b>1 132 225</b>

## Charges générales d'exploitation au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

CHARGES	31/12/2012	31/12/2011
Charge de personnel	1 610 608	1 540 770
Impôts et taxes	101 681	101 056
Charges externes	1 437 987	1 278 854
Autres charges générales d'exploitation	4 627	7 098
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	406 890	418 130
<b>TOTAL</b>	<b>3 561 793</b>	<b>3 345 908</b>

## Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
8	31 785 273

## Marge d'intérêts au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

	31/12/2012	31/12/2011
<b>Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle</b>	<b>9 425 291</b>	<b>8 432 809</b>
dont : Intérêts	9 205 029	8 216 294
Commissions sur engagements	220 262	216 515
<b>Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit</b>	<b>1 036 167</b>	<b>1 112 246</b>
dont : Intérêts	1 007 151	1 091 452
Commissions sur engagements	29 017	20 794
<b>Intérêts et produits assimilés sur titres de créance</b>	<b>260 065</b>	<b>397 555</b>
<b>INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES</b>	<b>10 721 523</b>	<b>9 942 610</b>
<b>Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle</b>	<b>2 648 203</b>	<b>2 488 750</b>
<b>Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit</b>	<b>1 264 630</b>	<b>711 245</b>
<b>Intérêts et charges assimilés sur titres de créance</b>	<b>394 061</b>	<b>420 663</b>
<b>INTERETS ET CHARGES ASSIMILES</b>	<b>4 306 894</b>	<b>3 620 657</b>
<b>MARGE D'INTERETS</b>	<b>6 414 629</b>	<b>6 321 953</b>

## Résultat des opérations de marché au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	31/12/2012	31/12/2011
+ Gains sur les titres de transaction	1 089 831	807 036
- Pertes sur les titres de transaction	73 817	112 913
<b>Résultat des opérations sur titres de transaction</b>	<b>1 016 014</b>	<b>694 124</b>
+ Plus value de cession sur titres de placement	1 521	39 408
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	3 154	2 079
- Moins value de cession sur titres de placement	-	29 354
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	10 364	8 663
<b>Résultat des opérations sur titres de placement</b>	<b>-5 689</b>	<b>3 469</b>
+ Gains sur opérations de change virement	608 269	324 480
+ Gains sur opérations de change billets	101 519	100 470
- Pertes sur opérations de change virement	416 594	-
- Pertes sur opérations de change billets	23 205	2 444
<b>Résultat des opérations de change</b>	<b>269 989</b>	<b>422 505</b>
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	438 273	342 887
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	187 390	268 229
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	73 487	77 524
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	468 166	412 851
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	56 304	42 611
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	15 454	62 744
<b>Résultat des opérations sur les produits dérivés</b>	<b>159 225</b>	<b>170 434</b>

## Produits sur titres de propriété au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	31/12/2012	31/12/2011
Titres de placement	1 297	1 292
Titres de participation	1 271 208	885 188
<b>TOTAL</b>	<b>1 272 505</b>	<b>886 480</b>

**Autres produits et charges au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	31/12/2012	31/12/2011
Autres produits bancaires	2 516 119	1 962 113
Autres charges bancaires	1 840 236	1 340 599
<b>TOTAL</b>	<b>675 883</b>	<b>621 514</b>
<b>PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Produits d'exploitation non bancaire	72 100	31 413
Charges d'exploitation non bancaire	-	1
<b>TOTAL</b>	<b>72 100</b>	<b>31 412</b>
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	1 744 661	2 223 157
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	574 451	1 193 840
<b>PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS</b>	<b>31/12/2012</b>	<b>31/12/2011</b>
Produits non courants	1 367	297
Charges non courantes	187 049	25 031

**Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
<b>I - RESULTAT NET COMPTABLE</b>	<b>3 309 697</b>	
. Bénéfice net	3 309 697	
. Perte nette		
<b>II - REINTEGRATIONS FISCALES</b>	<b>2 055 750</b>	
1- Courantes	2 055 750	
- Impôt sur les sociétés	1 510 015	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	14 411	
- Dotations aux provisions pour risques généraux	337 500	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	52 968	
- Charges exceptionnelles non déductibles	60 759	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	78 867	
- Cadeaux personnalisés	1 230	
2- Non courantes		
<b>III - DEDUCTIONS FISCALES</b>		<b>1 284 325</b>
1- Courantes		1 284 325
- Abattement 100% sur les produits de participation		1 256 048
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		28 277
- Reprise de provisions pour risques généraux		
- TVA déductible/ contrôle fiscal		
- IGR/ salaires		
- IGR/ RME		
2- Non courantes		-
<b>TOTAL</b>	<b>(T1) 5 365 447</b>	<b>(T2) 1 284 325</b>
<b>IV - RESULTAT BRUT FISCAL</b>		<b>4 081 122</b>
. Bénéfice brut si T1 → T2 (A)		4 081 122
. Déficit brut fiscal si T2 → T1 (B)		
<b>V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)</b>		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
<b>VI - RESULTAT NET FISCAL</b>		<b>4 081 122</b>
. Bénéfice net fiscal (A - C)		4 081 122
. Déficit net fiscal (B)		
<b>VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES</b>		
<b>VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER</b>		
. 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 2012**

(en milliers de dirhams)

I.DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	5 005 395
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	545 735
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 284 325
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	4 266 805
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	1 578 718
. Résultat courant après impôts (=)	3 426 677
<b>II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES</b>	

**Détail de la taxe sur la valeur ajoutée au 31 décembre 2012**

(en milliers de dirhams)

NATURE	Solde au début de l'exercice 1	Opérations comptables de l'exercice 2	Déclarations TVA de l'exercice 3	Solde fin d'exercice [1+2-3=4]
<b>A. TVA collectée</b>	<b>80 672</b>	<b>1 283 357</b>	<b>1 286 545</b>	<b>77 484</b>
<b>B. TVA à récupérer</b>	<b>116 192</b>	<b>556 116</b>	<b>517 307</b>	<b>155 001</b>
Sur charges	64 480	439 114	407 806	95 788
Sur immobilisations	51 712	117 002	109 501	59 213
<b>C. TVA due ou crédit de TVA = [A-B]</b>	<b>-35 520</b>	<b>727 241</b>	<b>769 238</b>	<b>-77 517</b>

## Répartition du capital social au 31 décembre 2012

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
<b>A - ACTIONNAIRES MAROCAINS</b>				
* S.N.I	ANGLE RUES D'ALGER ET DUHAUME - CASA	93 972 002	94 272 485	46,85%
* WAFACORP	42 BD ABDELKRIM AL KHATTABI - CASA	57 602	57 602	0,03%
* AL WATANIYA	83 AVENUE DES FAR - CASA	2 683 942	2 683 942	1,33%
* WAFAS ASSURANCE	1 RUE ABDELMOUMEN - CASA	13 390 604	13 257 604	6,59%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE - RABAT	16 379 156	16 379 156	8,14%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II - CASA	2 778 517	2 778 517	1,38%
* REGIME COLLECTIF D'ALLOCATION ET DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN - RABAT	7 839 293	7 839 293	3,90%
* CAISSE MAROCAINE DE RETRAITE	140 PLACE MY EL HASSAN - RABAT	4 616 769	4 616 769	2,29%
* CIMR	BD ABDELMOUMEN - CASA	4 697 256	4 697 256	2,33%
* CAISSE DE DEPOT ET DE GESTION	140 PLACE MY EL HASSAN RABAT	4 694 810	4 694 810	2,33%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	31 170 395	39 250 038	19,50%
<b>B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS</b>				
*SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE )	10 715 614	10 715 614	5,32%
<b>TOTAL</b>		<b>192 995 960</b>	<b>201 243 086</b>	<b>100,00%</b>

## Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

Montants	Montants
<b>A - Origine des résultats affectés</b>	
Report à nouveau	1 497
Résultats nets en instance d'affectation	1 640 466
Résultat net de l'exercice	3 154 677
Prélèvement sur les bénéfices	691
Autres prélèvements	
<b>TOTAL A</b>	<b>3 156 174</b>
<b>B - Affectation des résultats</b>	
Réserve légale	-
Dividendes	1 640 466
Autres affectations	1 515 017
Report à nouveau	691
<b>TOTAL B</b>	<b>3 156 174</b>

## Résultats des autres éléments des trois derniers exercices au 31 décembre 2012

(en milliers de dirhams)

NATURE	DECEMBRE 2012	DECEMBRE 2011	DECEMBRE 2010
<b>CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES</b>	<b>25 213 767</b>	<b>21 444 555</b>	<b>19 833 814</b>
<b>OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE</b>			
Produit net bancaire	9 665 297	8 973 062	8 238 233
Résultats avant impôts	4 819 712	4 604 514	4 345 210
Impôts sur les résultats	1 510 015	1 449 837	1 338 685
Bénéfices distribués	1 640 466	1 543 968	1 157 976
<b>RESULTAT PAR TITRE (en dirhams)</b>			
<b>Résultat net par action ou part sociale</b>			
Bénéfice distribué par action ou part sociale	8,50	8,00	6,00
<b>PERSONNEL</b>			
<b>Montant des charges du personnel</b>	<b>1 610 608</b>	<b>1 540 770</b>	<b>1 377 972</b>
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice			

## Réseau au 31 décembre 2012

RESEAU	31/12/2012	31/12/2011
Guichets permanents	1 010	944
Guichets périodiques	2	2
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1 007	933
Succursales et agences à l'étranger	50	50
Bureaux de représentation à l'étranger	19	17

## Effectifs au 31 décembre 2012

EFFECTIFS	31/12/2012	31/12/2011
Effectifs rémunérés	7 090	6 826
Effectifs utilisés	7 090	6 826
Effectifs équivalent plein temps	7 090	6 826
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	3 633	3 444
Employés (équivalent plein temps)	3 416	3 343
dont effectifs employés à l'étranger	41	39

## Datation et événements postérieurs au 31 décembre 2012

I. DATATION	31 DECEMBRE 2012
. Date de clôture <sup>(1)</sup>	31 DECEMBRE 2012
. Date d'établissement des états de synthèse <sup>(2)</sup>	FEBVRIER 2013

(1) Justification en cas de changement de la date de clôture de l'exercice  
(2) Justification en cas de dépassement du délai trois mois prévu pour l'élaboration des états de synthèse.

## II. ÉVÉNEMENTS NÉS POSTÉRIEUREMENT A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE NON RATTACHABLES À CET EXERCICE ET CONNUS AVANT LA 1<sup>RE</sup> COMMUNICATION EXTERNE DES ÉTATS DE SYNTHÈSE

Dates	Indications des événements
. Favorables	N É A N T
. Défavorables	N É A N T

## Comptes de la clientèle au 31 décembre 2012

	31/12/2012	31/12/2011
Comptes courants	128 265	120 716
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	690 632	658 415
Autres comptes chèques	1 381 391	1 255 048
Comptes d'affacturage		
Comptes d'épargne	661 295	601 952
Comptes à terme	18 922	18 137
bons de Caisse	3 170	3 671
Autres comptes de dépôts	582 398	440 433
<b>TOTAL</b>	<b>3 466 073</b>	<b>3 098 372</b>

**Deloitte.**

Deloitte Audit  
288, Bd Zerkatouni  
Casablanca - Maroc

**M AZARS**

Mazars Audit et Conseil  
101, Boulevard Abdelmoumen  
Casablanca - Maroc

### ATTIJARIWAFABANK

#### ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES PÉRIODE DU 1<sup>ER</sup> JANVIER AU 31 DÉCEMBRE 2012

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'Attijariwafabank 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<sup>er</sup> janvier au 31 décembre 2012. Cette situation provisoire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 35 583 037, dont un bénéfice net de KMAD 3 309 697, 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 de la Banque arrêtés au 31 décembre 2012, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Casablanca, le 20 février 2013

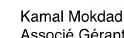
Les Commissaires aux Comptes

Deloitte Audit



Fawzi Britel  
Associé

Mazars Audit et  
Conseil



Kamal Mokdad  
Associé Gérant