

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 à l'étranger. 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, crédits à la consommation, crédits immobiliers 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 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 des 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 (cautions, crédits documentaires ...).

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

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

Commissions

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

12. Charges et produits non courants

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

BILAN AGRÉGÉ au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

ACTIF	30/06/2017	31/12/2016
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	10 002 461	7 303 483
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	40 115 751	40 715 628
. A vue	8 255 143	10 210 911
. A terme	31 860 608	30 504 718
Créances sur la clientèle	178 253 958	174 926 696
. Crédits de trésorerie et à la consommation	49 678 093	50 168 125
. Crédits à l'équipement	60 821 719	57 207 000
. Crédits immobiliers	57 970 907	56 254 850
. Autres crédits	9 783 239	11 296 721
Créances acquises par affectation	1	1
Titres de transaction et de placement	61 467 283	46 121 087
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	43 544 746	25 251 542
. Autres titres de créance	2 772 275	2 204 321
. Titres de propriété	15 150 262	18 665 224
Autres actifs	6 175 577	5 453 551
Titres d'investissement	6 989 531	5 969 166
. Bons du Trésor et valeurs assimilées	6 989 531	5 969 166
. Autres titres de créance	-	-
Titres de participation et emplois assimilés	19 008 899	13 644 919
Créances subordonnées	-	-
Immobilisations données en crédit-bail et en location	370 160	238 965
Immobilisations incorporelles	1 877 714	1 812 149
Immobilisations corporelles	3 547 803	3 340 980
Total de l'Actif	327 809 138	299 526 626

HORS BILAN AGRÉGÉ au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

HORS BILAN	30/06/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DONNÉS	74 045 160	74 223 173
Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit et assimilés	241 140	532
Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	17 620 419	18 287 612
Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit et assimilés	15 741 411	15 981 109
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	39 923 103	39 953 920
Titres achetés à réméré	-	-
Autres titres à livrer	519 087	-
ENGAGEMENTS RECUS	21 921 354	23 034 121
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit et assimilés	-	1 491 560
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	19 174 999	21 270 627
Engagements de garantie reçus de l'état et d'organismes de garantie divers	318 799	271 934
Titres vendus à réméré	-	-
Autres titres à recevoir	2 427 556	-

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES AGRÉGÉ

au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	30/06/2017	30/06/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	9 231 574	10 671 688
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	502 023	483 071
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 351 395	4 527 542
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	167 961	178 472
Produits sur titres de propriété	1 255 677	1 255 845
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	11 546	180 056
Commissions sur prestations de service	770 445	703 143
Autres produits bancaires	2 172 527	3 343 560
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	3 110 705	4 418 505
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	254 114	219 373
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 184 354	1 412 989
Intérêts et charges assimilées sur titres de créance émis	108 289	128 107
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	12 916	156 183
Autres charges bancaires	1 551 032	2 501 853
PRODUIT NET BANCAIRE	6 120 869	6 253 183
Produits d'exploitation non bancaire	20 334	15 876
Charges d'exploitation non bancaire	3 469	-
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	2 195 646	2 107 467
Charges de personnel	1 010 088	950 957
Impôts et taxes	63 029	57 420
Charges externes	919 785	885 965
Autres charges générales d'exploitation	9 609	8 246
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193 135	204 878
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	893 882	1 471 763
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	590 763	985 057
Pertes sur créances irrécouvrables	153 242	277 486
Autres dotations aux provisions	149 877	209 220
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	643 277	564 183
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	302 532	477 371
Récupérations sur créances amorties	22 072	22 242
Autres reprises de provisions	318 674	64 571
RESULTAT COURANT	3 691 484	3 254 011
Produits non courants	260	2 494
Charges non courantes	299 279	50 823
RESULTAT AVANT IMPÔTS	3 392 465	3 205 683
Impôts sur les résultats	830 556	760 692
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 561 909	2 444 991

PASSIF	30/06/2017	31/12/2016
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	-	-
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	33 988 500	21 792 115
. A vue	3 079 741	6 748 610
. A terme	30 908 759	15 043 506
Dépôts de la clientèle	218 148 428	208 833 653
. Comptes à vue créditeurs	141 279 929	130 692 299
. Comptes d'épargne	27 277 292	27 020 923
. Dépôts à terme	39 158 969	40 328 997
. Autres comptes créditeurs	10 432 238	10 791 434
Titres de créance émis	7 546 393	7 592 398
. Titres de créance négociables	7 546 393	7 592 398
. Emprunts obligataires	-	-
. Autres titres de créance émis	-	-
Autres passifs	16 268 531	10 052 514
Provisions réglementées	3 299 759	3 165 024
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie	-	-
Dettes subordonnées	13 115 958	12 770 020
Ecarts de réévaluation	420	420
Réserves et primes liées au capital	30 843 500	26 350 000
Capital	2 035 272	2 035 272
Actionnaires. Capital non versé (-)	-	-
Report à nouveau (+/-)	468	160
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)	-	-
Résultat net de l'exercice (+/-)	2 561 909	6 935 048
Total du Passif	327 809 138	299 526 626

ÉTAT DES SOLDES DE GESTION AGRÉGÉ

au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS	30/06/2017	30/06/2016
+ Intérêts et produits assimilés	5 021 378	5 189 085
- Intérêts et charges assimilées	1 546 757	1 760 469
MARGE D'INTERET	3 474 621	3 428 616
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location	11 546	180 056
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location	12 917	156 183
Résultat des opérations de crédit-bail et de location	-1 371	23 873
+ Commissions perçues	770 446	703 143
- Commissions servies	-	-
Marge sur commissions	770 446	703 143
+ Résultat des opérations sur titres de transaction	801 268	1 358 789
+ Résultat des opérations sur titres de placement	-3 821	3 688
+ Résultat des opérations de change	102 919	229 419
+ Résultat des opérations sur produits dérivés	194 347	-289 388
Résultat des opérations de marché	1 094 713	1 302 508
+ Divers autres produits bancaires	1 260 693	1 255 975
- Diverses autres charges bancaires	478 233	460 932
PRODUIT NET BANCAIRE	6 120 869	6 253 183
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières	278 763	-12 115
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	20 334	15 876
- Autres charges d'exploitation non bancaire	-	-
- Charges générales d'exploitation	2 195 645	2 107 467
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4 224 321	4 149 477
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	-419 401	-762 931
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions	-113 436	-132 534
RESULTAT COURANT	3 691 484	3 254 011
RESULTAT NON COURANT	-299 019	-48 329
- Impôts sur les résultats	830 556	760 692
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 561 909	2 444 991
II - CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	30/06/2017	30/06/2016
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	2 561 909	2 444 991
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193 135	204 878
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières	565	12 115
+ Dotations aux provisions pour risques généraux	75 000	-
+ Dotations aux provisions réglementées	-	-
+ Dotations non courantes	-	-
- Reprises de provisions	282 796	-
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	2 592	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	-	-
- Plus-values de cession sur immobilisations financières	-	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières	3 469	-
- Reprises de subventions d'investissement reçues	-	-
+ CAPACITÉ D'AUTOFINANCEMENT	2 548 690	2 661 984
- Bénéfices distribués	-	-
+ AUTOFINANCEMENT	2 548 690	2 661 984

CRÉANCES EN SOUFFRANCE SUR LA CLIENTÈLE

au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	Crédits par décaissement	Crédits par signature	Total	Provisions Crédits par décaissement	Provisions Crédits par signature	Total
30/06/2017	11 405 727	735 079	12 140 806	8 502 560	286 591	8 789 151

TABLEAU DE PRÉSENTATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	1 ^{er} semestre 2017	2016	1 ^{er} semestre 2016
	9 231 574	21 639 862	10 671 688

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	30/06/2017	31/12/2016
1. (+) Produits d'exploitation bancaire perçus	7 840 305	16 791 247
2. (+) Récupérations sur créances amorties	22 072	44 317
3. (+) Produits d'exploitation non bancaire perçus	18 002	47 112
4. (-) Charges d'exploitation bancaire versées (*)	-3 309 744	-8 159 296
5. (-) Charges d'exploitation non bancaire versées	-3 469	
6. (-) Charges générales d'exploitation versées	-2 002 511	-3 869 597
7. (-) Impôts sur les résultats versés	-830 556	-1 584 422
I. Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	1 734 099	3 269 361
Variation des:		
8. (±) Créances sur les établissements de crédit et assimilés	599 877	-5 666 141
9. (±) Créances sur la clientèle	-3 327 262	-10 676 272
10. (±) Titres de transaction et de placement	-15 346 196	7 307 829
11. (±) Autres actifs	-722 026	-1 668 000
12. (±) Immobilisations données en crédit-bail et en location	-131 195	1 023 376
13. (±) Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	12 196 385	-8 078 162
14. (±) Dépôts de la clientèle	9 314 775	7 874 612
15. (±) Titres de créance émis	-46 005	543 497
16. (±) Autres passifs	6 216 017	3 955 758
II. Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	8 754 370	-5 383 503
III. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I + II)	10 488 469	-2 114 142
17. (+) Produit des cessions d'immobilisations financières		520 791
18. (+) Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles	27 286	283 403
19. (-) Acquisition d'immobilisations financières	-6 317 993	-227 062
20. (-) Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-490 217	-865 851
21. (+) Intérêts perçus	135 592	260 978
22. (+) Dividendes perçus	1 255 677	4 587 637
IV. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-5 389 655	4 559 896
23. (+) Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
24. (+) Emission de dettes subordonnées	300 000	2 000 000
25. (+) Emission d'actions		
26. (-) Remboursement des capitaux propres et assimilés		
27. (-) Intérêts versés	-257 509	-479 686
28. (-) Dividendes versés	-2 442 327	-2 238 799
V. FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-2 399 836	-718 485
VI. VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	2 698 978	1 727 269
VII. TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	7 303 483	5 576 214
VIII. TRÉSORERIE A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	10 002 461	7 303 483

(*) : y compris les dotations nettes de provisions

ÉTAT DES DÉROGATIONS au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

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

ÉTAT DES CHANGEMENTS DE MÉTHODES au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

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

CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

CRÉANCES	Bank Al-Maghrib, Trésor Public et Service des chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établissements de crédit et assimilés au Maroc	Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	6 253 650	268	2 154 711	5 182 912	13 591 541	8 651 662
VALEURS RECUES EN PENSION						2 601 964
- au jour le jour						2 601 964
- à terme						
PRETS DE TRÉSORERIE	392 486	392 486	11 425 520	7 757 342	19 575 348	19 655 354
- au jour le jour				481 215	873 701	2 980 000
- à terme			11 425 520	7 276 127	18 701 647	16 675 354
PRETS FINANCIERS	1 592 642		11 360 492		12 953 134	13 527 349
AUTRES CRÉANCES	37 715		12	911	38 638	99 493
INTERETS COURUS A RECEVOIR			151 658	59 084	210 742	222 138
CRÉANCES EN SOUFFRANCE						
TOTAL	6 253 650	2 023 111	25 092 393	13 000 249	46 369 403	44 757 960

CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

CRÉANCES	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
CRÉDITS DE TRÉSORERIE	2 103 523	3 897 750	30 790 066	2 375 513	39 166 852	40 264 603
- Comptes à vue débiteurs	799 207	3 897 750	13 814 221	1 823 034	20 334 212	20 144 750
- Créances commerciales sur le Maroc			3 671 150		3 671 150	4 082 023
- Crédits à l'exportation			345 485		345 485	447 086
- Autres crédits de trésorerie	1 304 316		12 959 210	552 479	14 816 005	15 590 744
CRÉDITS A LA CONSOMMATION			336 102	9 687 203	10 023 305	9 374 161
CRÉDITS A L'EQUIPEMENT	35 549 701		23 551 337	654 791	59 755 829	56 335 607
CRÉDITS IMMOBILIERS			236	57 968 331	57 968 567	56 252 507
AUTRES CRÉDITS	1 159	4 266 326	2 268 938	339 769	6 876 192	7 970 641
CRÉANCES ACQUISES PAR AFFACTURAGE			1		1	1
INTERETS COURUS A RECEVOIR			922 479	637 566	1 560 045	1 406 601
CRÉANCES EN SOUFFRANCE		66 391	1 134 135	1 702 642	2 903 168	3 322 575
- Créances pré-douteuses			245		245	1 760
- Créances douteuses			3 333	1	3 334	595
- Créances compromises		66 391	1 130 557	1 702 641	2 899 589	3 320 220
TOTAL	37 654 383	8 230 467	59 003 294	73 365 814	178 253 959	174 926 696

**VENTILATION DES TITRES DE TRANSACTION ET DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT
PAR CATÉGORIE D'ÉMETTEUR au 30 juin 2017**

(en milliers de dirhams)

TITRES	ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS	ÉMETTEURS PUBLICS	ÉMETTEURS PRIVÉS		30/06/2017	31/12/2016
			FINANCIERS	NON FINANCIERS		
TITRES CÔTÉS	20 385	-	15 069 926	43 057	15 133 368	18 648 288
.Bons du trésor et valeurs assimilées						
.Obligations						
.Autres titres de créances						
.Titres de propriété	20 385	-	15 069 926	43 057	15 133 368	18 648 288
TITRES NON CÔTÉS	383 657	51 860 608	761 091	238 972	53 244 328	33 263 981
.Bons du trésor et valeurs assimilées		50 458 629			50 458 629	31 048 496
.Obligations	21 979	132 220	579 957	133 668	867 824	1 394 751
.Autres titres de créances	361 028	1 266 794	173 652	99 507	1 900 981	803 799
.Titres de Propriété	650	2 965	7 482	5 797	16 894	16 935
TOTAL GÉNÉRAL	404 042	51 860 608	15 831 017	282 029	68 377 696	51 912 269

VALEURS DES TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT ET DES TITRES D'INVESTISSEMENT au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

TITRES	Valeur comptable brute	Valeur actuelle	Valeur de remboursement	Plus-values latentes	Moins-values latentes	Provisions
TITRES DE TRANSACTION	61 185 711	61 185 711	-	-	-	-
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	43 488 538	43 488 538	-	-	-	-
. OBLIGATIONS	682 547	682 547	-	-	-	-
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES	1 900 981	1 900 981	-	-	-	-
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	15 113 645	15 113 645	-	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	317 943	276 954	-	12 011	40 989	40 989
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	55 060	55 060	-	3 811	-	-
. OBLIGATIONS	196 330	185 277	-	7 772	11 053	11 053
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES			-	-	-	-
. TITRES DE PROPRIÉTÉ	66 553	36 617	-	428	29 936	29 936
TITRES D'INVESTISSEMENT	6 915 031	6 915 031	-	-	-	-
. BONS ET VALEURS ASSIMILEES	6 915 031	6 915 031	-	-	-	-
. OBLIGATIONS						
. AUTRES TITRES DE CRÉANCES						

DÉTAIL DES AUTRES ACTIFS au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

ACTIF	MONTANT AU 30/06/2017	MONTANT AU 31/12/2016
INSTRUMENTS OPTIONNELS ACHETES	399 412	
OPERATIONS DIVERSES SUR TITRES		
DEBITEURS DIVERS	633 901	561 304
Sommes dues par l'État	452 862	215 433
Sommes dues par les organismes de prévoyance		
Sommes diverses dues par le personnel		
Comptes clients de prestations non bancaires	118	132
Divers autres débiteurs	180 921	345 739
VALEURS ET EMPLOIS DIVERS	1 523	
COMPTES DE REGULARISATION	5 019 666	4 771 177
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	348 130	159 465
Comptes d'écarts sur devises et titres		
Résultats sur produits dérivés de couverture		
Charges à répartir sur plusieurs exercices	56 974	55 825
Comptes de liaison entre siège, succursales et agences au Maroc		897
Produits à recevoir et charges constatées d'avance	2 100 154	1 013 893
Autres comptes de régularisation	2 514 408	3 541 097
CREANCES EN SOUFFRANCE SUR OPERATIONS DIVERSES	121 075	121 070
TOTAL	6 175 577	5 453 551

CRÉANCES SUBORDONNÉES au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

Créances	Montant				Dont Entreprises liées et Apparentées	
	Brut 1	30/06/2017		31/12/2016		
		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 30 juin 2017

(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	
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN CRÉDIT-BAIL ET EN LOCATION AVEC OPTION D'ACHAT	649 267	143 748	1 420	791 595	12 916	421 435			370 160
CRÉDIT-BAIL SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
CRÉDIT-BAIL MOBILIER	620 671	143 748		764 419	12 916	399 499			364 920
- Crédit-bail mobilier en cours	386			386					386
- Crédit-bail mobilier loué	620 285	143 748		764 033	12 916	399 499			364 534
- 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		1 420	1 529					1 529
CREANCES EN SOUFFRANCE									
IMMOBILISATIONS DONNÉES EN LOCATION SIMPLE									
BIENS MOBILIER EN LOCATION SIMPLE									
BIENS IMMOBILIER EN LOCATION SIMPLE									
LOYERS COURUS A RECEVOIR									
LOYERS RESTRUCTURES									
LOYERS IMPAYES									
LOYERS EN SOUFFRANCE									
TOTAL	649 267	143 748	1 420	791 595	12 916	421 435			370 160

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES au 30 juin 2017

(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	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 228 907	129 603	-	3 358 511	1 416 759	64 038	-	1 480 797	1 877 714
. Droit au bail	319 371	-	-	319 371	-	-	-	-	319 371
. Immobilisations en recherche et développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
. Autres immobilisations incorporelles d'exploitation	2 909 536	129 603	-	3 039 140	1 416 759	64 038	-	1 480 797	1 558 343
. Immobilisations incorporelles hors exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	7 648 254	360 613	49 914	7 958 954	4 307 274	129 097	25 220	4 411 150	3 547 803
- Immeubles d'exploitation	2 087 075	123 300	39 860	2 170 516	886 794	26 955	24 358	889 391	1 281 124
. Terrain d'exploitation	440 500	1 945	-	442 445	-	-	-	-	442 445
. Immeubles d'exploitation. Bureaux	1 585 414	121 355	31 238	1 675 531	830 880	26 383	15 048	842 215	833 316
. Immeubles d'exploitation. Logements de fonction	61 162	-	8 622	52 540	55 914	572	9 310	47 176	5 364
- Mobilier et matériel d'exploitation	2 070 500	59 175	7 221	2 122 453	1 753 877	25 010	710	1 778 176	344 277
. Mobilier de bureau d'exploitation	427 491	11 139	4 663	433 967	382 551	3 390	-	385 941	48 026
. Matériel de bureau d'exploitation	842 165	17 605	-	859 770	740 031	8 543	-	748 574	111 196
. Matériel Informatique	792 596	29 971	1 930	820 637	623 074	13 051	81	636 044	184 593
. Matériel roulant rattaché à l'exploitation	8 247	460	628	8 079	8 220	26	629	7 617	462
. Autres matériels d'exploitation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Autres immobilisations corporelles d'exploitation	1 743 913	56 368	-	1 800 281	1 349 642	57 787	-	1 407 429	392 852
- Immobilisations corporelles hors exploitation	1 746 767	121 770	2 833	1 865 704	316 961	19 345	152	336 154	1 529 550
. Terrains hors exploitation	740 776	74 500	-	815 276	-	-	-	-	815 276
. Immeubles hors exploitation	800 697	40 500	2 833	838 364	198 391	15 158	150	213 399	624 965
. Mobiliers et matériel hors exploitation	68 040	139	-	68 179	47 569	382	-	47 951	20 228
. Autres immobilisations corporelles hors exploitation	137 254	6 631	-	143 885	71 001	3 805	2	74 804	69 081
TOTAL	10 877 162	490 216	49 914	11 317 465	5 724 033	193 135	25 220	5 891 947	5 425 517

PLUS OU MOINS VALUES SUR CESSIONS OU RETRAITS D'IMMOBILISATIONS au 30 juin 2017

(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
	IMMOBILIERS	4 184	1 060	3 125	5 717	2 592	
	TERRAIN	198		198			
	IMMEUBLE	3 706	918	2 788			
	FRAIS	278	140	138			
	AAI	2	2				
TOTAL GENERAL		4 184	1 060	3 125	5 717	2 592	-

DÉTAIL DES TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILÉS au 30 juin 2017

(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				16 277 986	16 099 923			1 235 662	
ATTIJARI FINANCES CORPORATE	BANQUE D'AFFAIRES	10 000	100,00%	10 000	10 000	30/06/2017	70 714	58 558	24 001
OMNIUM DE GESTION MAROCAIN S.A."OGM"	HOLDING	1 770 000	50,00%	2 047 900	2 047 900	30/06/2017	2 144 392	330 311	
SOMACOVAM	GESTION D'ACTIF	5 000	100,00%	30 000	1 651	31/12/2016	1 651	-3 593	
WAFI GESTION	GESTION D'ACTIF	4 900	66,00%	236 369	236 369	30/06/2017	104 002	36 347	52 746
ATTIJARI INVEST.	GESTION D'ACTIF	5 000	100,00%	5 000	5 000	31/12/2015	67 672	-	
WAFI BOURSE	INTERMEDIATION DE BOURSE	20 000	100,00%	40 223	28 810		-	-	
WAFI PATRIMOINE	GESTION DE PATRIMOINE	11 400	100,00%	11 700	8 479		-	-	
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	31/12/2016	18 741	700	
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	31/12/2016	7 553	1 367	
ATTIJARI PAYMENT PROCESSING	MONETIQUE	1 000	100,00%	1 000	1 000		-	-	
ATTIJARI ASSET MANAGEMENT AAM SA (Sénégal)	GESTION D'ACTIF	1 200 000	FCFA	70,00%	13 889		-	-	
ATTIJARI SECURITISES CENTRAL AFRICA (ASCA)	GESTION D'ACTIF	1 312 000	FCFA	70,00%	15 351		-	-	
ATTIJARI IVOIRE SA	HOLDING	32 450	KEUR	66,67%	355 318	30/06/2017	35 387	2 937	92 384
ATTIJARIWAFI BANK MIDDLE EAST LIMITED	BANQUE D'AFFAIRES	1 000	100,00%	8 194	8 194		-	-	
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	30/06/2017	242 800	25 316	50 000
CASA MADRID DEVELOPEMENT	CAPITAL DEVELOPEMENT	10 000	50,00%	5 000	5 000	31/12/2016	10 406	-14	
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%	244	-	31/12/2016	-3 135	-286	
WAFI COURTAGE	COURTAGE	1 000	100,00%	2 397	2 397	31/12/2016	49 107	33 296	20 000
WAFI COMMUNICATION	COMMUNICATION	3 000	85,00%	2 600	276	31/12/2016	260	-30	
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	1 500	100,00%	1 500	1 322		-	-	
ATTIJARIWAFI BANK EGYPT	BANQUE	995 129	KEGP	60,00%	2 970 652	30/06/2017	4 055 531	199 402	15 000
ATTIJARIA AL AAKARIA AL MAGHREBIA	STE IMMOBILIERE	10 000	100,00%	9 999	7 908	31/12/2016	28 962	21 054	
SOCIETE IMMOBILIERE ATTIJARIA AL YOUSOUFIA	STE IMMOBILIERE	50 000	100,00%	51 449	25 450	31/12/2016	25 433	-17	
STE IMMOB. BOULEVARD PASTEUR " SIBP"	STE IMMOBILIERE	300	50,00%	25	25	31/12/2016	1 089	-21	
ATTIJARI RECOUVREMENT	STE IMMOBILIERE	3 350	100,00%	11 863	4 548	31/12/2016	4 502	-20	
SOCIETE IMMOBILIERE DE L'HIVERNAGE SA	STE IMMOBILIERE	15 000	100,00%	15 531	9 222	31/12/2016	7 851	-1 372	
SOCIETE IMMOBILIERE MAIMOUNA	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	5 266	3 059	31/12/2016	2 877	-182	
STE IMMOBILIERE MARRAKECH EXPANSION	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	299	299	31/12/2016	446	-47	
SOCIETE IMMOBILIERE ZAKAT	STE IMMOBILIERE	300	100,00%	2 685	460	31/12/2016	488	28	
AYK	STE IMMOBILIERE	100	100,00%	100	-	31/12/2016	-954	6	
CAPRI	IMMOBILIER	124 000	99,76%	88 400	15 000	31/12/2015	-119 599	-16 982	
SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOGO LOME	STE IMMOBILIERE	3 906 000	KFCFA	100,00%	66 761	31/12/2016	3 796 158	-33 822	
ATTIJARI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	99,99%	71 686	71 686	30/06/2017	63 284	316	
ATTIJARI INTERNATIONAL BANK "AIB"	BANQUE OFFSHORE	2 400	KEUR	100,00%	92 442	30/06/2017	22 826	1 296	25 918
WAFACASH	MONETIQUE	35 050	100,00%	324 074	324 074	30/06/2017	311 675	66 050	130 000
WAFI IMMOBILIER	IMMOBILIER	50 000	100,00%	164 364	164 364	30/06/2017	106 353	49 447	96 000
WAFASALAF	CREDIT A LA CONSOMMATION	113 180	50,91%	634 783	634 783	30/06/2017	1 573 439	145 712	152 727
WAFI LLD	LEASING	20 000	100,00%	20 000	20 000	30/06/2017	39 687	6 069	10 000
WAFABAIL	CREDIT-BAIL	150 000	57,83%	90 889	90 889	30/06/2017	899 249	65 703	38 169
DAR ASSAFIA LITAMWIL	SOCIETE DE FINANCEMENT	50 000	100,00%	50 510	50 510		-	-	
ANDALUCARTAGE	HOLDING	126 390	KEURO	100,00%	1 964 504	30/06/2017	183 504	15 707	99 843
SUCCURSALE DE BRUXELLES EX BCM	BANQUE	558	KEURO	100,00%	57 588	30/06/2017	1 632	KEURO	
ATTIJARIWAFI EURO FINANCES	HOLDING	48 600	KEUR	100,00%	502 621	30/06/2017	48 168	KEURO	-20
COMPAGNIE BANCAIRE DE L'AFRIQUE OCCIDENTALE"CBAO"	BANQUE	11 450 000	KFCFA	4,90%	35 979	30/06/2017	83 258 992	8 604 616	7 950
CAFIN	BANQUE	1 122 000	KFCFA	100,00%	257 508	30/06/2017	6 420 204	1 555 931	47 743
KASOVI	BANQUE	50	KUSD	100,00%	1 519 737	30/06/2017	165 442	KUSD	64 206
BANQUE INTERNATIONALE POUR LE MALI "BIM SA"	BANQUE	10 005 740	KEUR	51,00%	689 599	30/06/2017	23 830 218	KFCFA	1 729 564
SOCIETE IVOIRIENNE DE BANQUE " SIB "	BANQUE	10 000 000	KFCFA	51,00%	648 084	30/06/2017	60 131 658	KFCFA	101 754 888
CREDIT DU SENEGAL	BANQUE	10 000 000	KFCFA	95,00%	292 488	30/06/2017	17 886 383	KFCFA	1 818 913
CREDIT DU CONGO	BANQUE	10 476 730	KFCFA	91,00%	608 734	30/06/2017	19 856 475	KFCFA	3 240 139
UNION GABONAISE DE BANQUES "UGB GABON"	BANQUE	10 000 000	KFCFA	58,71%	848 842	30/06/2017	29 863 236	KFCFA	5 759 270
ATTIJARI AFRIQUE PARTICIPATION	HOLDING	10 010	KEUR	100,00%	113 120	30/06/2017	9 878	KEUR	-6
SOCIETE CAMEROUNAISE DE BANQUE "SCB"	BANQUE	10 540 000	KFCFA	51,00%	379 110	30/06/2017	37 621 202	KFCFA	5 343 652
SOCIETE BIA TOGO	BANQUE	9 108 974	KFCFA	55,00%	143 872	30/06/2017	10 813 939	KFCFA	371 602
ATTIJARI TCHAD	BANQUE	10 000 000	KFCFA	100,00%	166 908		-	-	
BANK ASSAFA	BANQUE	350 000	100,00%	350 000	350 000		-	-	
WAFACAMBIO	ETABLISSEMENT DE CREDIT		100,00%	963	963		-	-	
WAFABANK OFFSHORE DE TANGER	BANQUE OFFSHORE		100,00%	5 842	5 842		-	-	
T044 B - Autres titres de participation				602 180	495 572				5 797
NOUVELLES SIDERURGIES INDUSTRIELLES	SIDERURGIE	3 415 000	2,72%	62 942	62 942	30/06/2016	3 665 056	126 891	
SONASID	SIDERURGIE	390 000		28 392	3 796	31/12/2016	1 888 010	-62 470	
ATTIJARIWAFI BANK	BANQUE	2 035 272		623	623		-	-	
BOURSE DE CASABLANCA	BOURSE DES VALEURS			32 628	32 628		-	-	
AGRAM INVEST	FONDS D'INVESTISSEMENT	40 060	27,82%	10 938	8 865	31/12/2016	31 869		
AM INVESTISSEMENT MOROCCO	PRISE DE PARTICIPATIONS	400 000	3,25%	13 000	13 000		-	-	
BOUZNKA MARINA	PROMOTION IMMOBILIERE			500			-	-	
EUROCHEQUES MAROC				364	364		-	-	
FONDS D'INVESTISSEMENT IGRANE	FONDS D'INVESTISSEMENT	70 000	18,26%	9 970	6 910	31/12/2016	37 840		
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	HOTELLERIE	193 000	33,34%	64 343	64 343	30/06/2017	282 236	10 594	4 027
SALIMA HOLDING	HOLDING	150 000	13,33%	16 600	16 600		-	-	
STE D'AMENAGEMENT DU PARC NOUACER"SAPINO"	PROMOTION IMMOBILIERE	60 429	22,69%	13 714	13 714		-	-	
TANGER FREE ZONE	PROMOTION IMMOBILIERE	335 800	16,95%	58 221	58 221		-	-	
TECHNOPARK COMPANY "MITC"	PRESTATION DE SERVICE			8 150	7 784		-	-	
MAROCLEAR	DEPOSITAIRE DES VALEURS MOBILIERES	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	FONDS D'INVESTISSEMENT	1 400 010	7,14%	100 000	45 802	31/12/2015	937 686		
MOROCCAN FINANCIAL BOARD	SERVICES FINANCIERS			20 000	20 000		-	-	
MAROC NUMERIQUE FUND	FOND D'INVESTISSEMENT	157 643	20,00%	15 000	9 202	31/12/2016	40 762		
FONCIERE EMERGENCE	IMMOBILIER	240 034	8,06%	25 721	21 855	31/12/2016	271 272		
ALTERMED MAGHREB EUR	FOND D'INVESTISSEMENT		7,94%	5 247	70	31/12/2016	886		
INTER MUTUELLES ASSISTANCE	ASSURANCE			894	893		-	-	
WAFI IMA ASSISTANCE	ASSURANCE ET REASSURANCE	50 000		15 356	15 356		-	-	1 770
3 P FUND	FONDS D'INVESTISSEMENT	150 020	5,00%	11 000	7 806	31/12/2016	121 127		
BANQUE D'AFFAIRE TUNISIENNE	BANQUE	198 741		2 583			-	-	
BANQUE MAGHREBINE POUR L'INVESTISSEMENT ET LE COMMERCE EXTERIEUR "BMICE"	BANQUE	500.000\$	1,20%	49 583	49 583		-	-	
FONDS ATTIJARI AFRICA FUNDS MULTI ASSETS	GESTION D'ACTIF	31	EURO	346	346		-	-	
CENTRE MONETIQUE INTERBANCAIRE	MONETIQUE	98 200	22,40%	22 000	22 000		-	-	
SOCIETE INTERBANK	GESTION DE CARTES BANCAIRE	11 500	16,00%	1 840	1 840		-	-	
SGFG SOCIETE MAROCAINE DE GESTION DES FONDS DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRE	GESTION DU FONDS COLLECTIF DE GARANTIE DES DEPOTS BANCAIRES			59	59				

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

DETTES	Établissements de crédit et assimilés au Maroc			Établissements de crédit à l'étranger	Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
	Bank Al-Maghrib Trésor Public et Service des Chèques Postaux	Banques au Maroc	Autres établis- sements de crédit et assimilés au Maroc			
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS		349 836	364 335	779 829	1 494 000	4 502 092
VALEURS DONNEES EN PENSION	24 110 839				24 110 839	5 211 350
- au jour le jour						700 081
- à terme	24 110 838				24 110 838	4 511 269
EMPRUNTS DE TRESORERIE	450 000	142 000	3 983 703	3 705 381	8 281 083	11 974 851
- au jour le jour		142 000	1 359 122	48 122	1 549 244	1 546 184
- à terme	450 000		2 624 581	3 657 258	6 731 839	10 428 667
EMPRUNTS FINANCIERS	1 992			82	2 074	2 074
AUTRES DETTES	42 446	38 862			81 308	73 941
INTERETS COURUS A PAYER				19 196	19 196	27 807
TOTAL	24 605 277	530 698	4 348 038	4 504 488	33 988 500	21 792 115

Dépôts de la clientèle au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

DÉPÔTS	Secteur public	Secteur privé			Total 30/06/2017	Total 31/12/2016
		Entreprises financières	Entreprises non financières	Autre clientèle		
COMPTES A VUE CRÉDITEURS	1 488 184	7 374 787	25 463 645	102 320 914	136 647 530	129 555 947
COMPTES D'ÉPARGNE			251	27 157 333	27 157 584	26 911 023
DÉPÔTS À TERME	4 375 000	1 449 861	9 210 297	23 515 959	38 551 117	38 365 648
AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	2 033 321	4 259 875	6 726 695	2 040 992	15 060 883	13 248 394
INTÉRÊTS COURUS À PAYER				731 314	731 314	752 641
TOTAL	7 896 505	13 084 523	41 400 888	155 766 512	218 148 428	208 833 653

Titres de créance émis au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

NATURE TITRES	Date de jouissance	Date d'échéance	Caractéristiques		Mode de remboursement	Montant	Dont		Montant non amorti des primes d'émission ou de remboursement
			Valeur Nominale Unitaire	Taux			Entreprises liées	Autres apparentés	
CERTICATS DE DEPOTS	06/10/2010	06/10/2017	100 000	1,20%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	24/12/2013	24/12/2018	100 000	5,60%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/04/2014	23/04/2019	100 000	4,60%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/07/2015	23/07/2017	100 000	3,09%	IN FINE	608 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/07/2015	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	12/01/2016	12/01/2018	100 000	3,12%	IN FINE	690 000			
CERTICATS DE DEPOTS	12/01/2016	12/01/2019	100 000	3,31%	IN FINE	404 000			
CERTICATS DE DEPOTS	20/01/2016	21/01/2019	100 000	3,29%	IN FINE	100 000			
CERTICATS DE DEPOTS	20/01/2016	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	20/04/2019	100 000	2,58%	IN FINE	300 000			
CERTICATS DE DEPOTS	18/07/2016	17/07/2017	100 000	2,55%	IN FINE	1 052 500			
CERTICATS DE DEPOTS	23/05/2017	23/08/2017	100 000	2,25%	IN FINE	556 000			
CERTICATS DE DEPOTS	23/05/2017	23/11/2017	100 000	2,30%	IN FINE	640 000			
Total						7 409 500			

Détail des autres passifs au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

PASSIF	MONTANT AU 30/06/2017	MONTANT AU 31/12/2016
INSTRUMENTS OPTIONNELS VENDUS	533 145	
OPERATIONS DIVERS SUR TITRES	9 108 990	2 855 703
CREDETEURS DIVERS	5 172 225	2 567 281
Sommes dues à l'État	906 113	842 950
Sommes dues aux organismes de prévoyance	105 572	72 370
Sommes diverses dues au personnel	307 308	395 437
Sommes diverses dues aux actionnaires et associés	1 885 605	4 432
Fournisseurs de biens et services	1 947 830	1 226 988
Divers autres créditeurs	19 797	25 104
COMPTES DE REGULARISATION	1 454 171	4 629 530
Comptes d'ajustement des opérations de hors bilan	6 006	233
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	528 701	1 066 893
Autres comptes de régularisation	919 464	3 562 404
TOTAL	16 268 531	10 052 514

Provisions au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

PROVISIONS	Encours 31/12/2016	Dotations	Reprises	Autres variations	Encours 30/06/2017
PROVISIONS DEDUITES DE L'ACTIF SUR:	8 832 139	563 965	530 790	-	8 865 314
Créances sur les Établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	8 195 429	552 288	245 158	-	8 502 559
Titres de placement	32 713	11 112	2 836	-	40 989
Titres de participation et emplois assimilés	587 620	565	282 796	-	305 389
Immobilisations en crédit-bail et en location	-	-	-	-	-
Autres actifs	16 377	-	-	-	16 377
PROVISIONS INSCRITES AU PASSIF	3 165 024	187 787	93 251	40 199	3 299 759
Provisions pour risques d'exécution d'engagements par signature	305 490	38 475	57 374	-	286 591
Provisions pour risques de change	907	-	907	-	-
Provisions pour risques généraux	1 898 849	75 000	-	-	1 973 849
Provisions pour pensions de retraite et obligations similaires	135 798	21 013	17 256	-	139 555
Provisions pour autres risques et charges	823 980	53 299	17 714	40 199	899 764
Provisions réglementées	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	11 997 163	751 752	624 041	40 199	12 165 073

- Attijariwafa bank fait l'objet, depuis Juin 2017, d'un contrôle fiscal portant sur les exercices 2013, 2014, 2015 et 2016. La vérification sur place est en cours et la banque n'a reçu aucune notification au 13 septembre 2017.

- Sur la base de l'estimation de la banque, le niveau des provisions, constituées dans les comptes au 30 juin 2017, est jugé suffisant.

Subventions fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	OBJET ECONOMIQUE	MONTANT GLOBAL	MONTANT A FIN DEC 2016	UTILISATION JUIN 2017	MONTANT A FIN JUIN 2017
SUBVENTIONS					
FONDS PUBLICS AFFECTES					
FONDS SPECIAUX DE GARANTIE					
TOTAL				NÉANT	

Dettes subordonnées au 30 juin 2017

(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 2016 (en contrevaaleur KDH)	Montant 06/2017 (en contrevaaleur KDH)	Montant 2016 (en contrevaaleur KDH)	Montant 06/2017 (en contrevaaleur KDH)
MAD			5,10%	10 ANS		1 000 000				
MAD			5,60%	10 ANS		1 120 400				
MAD			3,39%	10 ANS		879 600				
MAD			5,00%	10 ANS		710 000				
MAD			3,26%	10 ANS		290 000				
MAD			4,77%	7 ANS		201 700				
MAD			3,06%	7 ANS		798 300				
MAD			5,60%	5 ANS		540 000				
MAD			3,00%	5 ANS		710 000				
MAD			3,29%	10 ANS		320 000				
MAD			4,75%	10 ANS		880 000				
MAD			4,13%	7 ANS		154 300				
MAD			4,13%	7 ANS		257 500				
MAD			4,52%	10 ANS		588 200				
MAD			3,34%	7 ANS		1 200				
MAD			3,07%	7 ANS		240 800				
MAD			3,74%	10 ANS		758 000				
MAD			5,73%	Perpétuelle		50 000				
MAD			3,96%	Perpétuelle		450 000				
MAD			3,44%	7 ANS		250 000				
MAD			2,81%	7 ANS		1 250 000				
MAD			3,63%	7 ANS		603 500				
MAD			2,81%	7 ANS		896 500				
TOTAL						12 950 000				

(1) cours BAM au 30/06/2017 - (2) éventuellement indéterminée - (3) se référer au contrat de dettes subordonnées

Capitaux propres au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

CAPITAUX PROPRES	Encours 31/12/2016	Affectation du résultat	Autres variations	Encours 30/06/2017
Ecarts de réévaluation	420			420
Réserves et primes liées au capital	26 350 000	4 493 500	-	30 843 500
Réserve légale	203 527	-	-	203 527
Autres réserves	18 029 980	4 493 500	-	22 523 480
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 (+/-)	160	308		468
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)				
Résultat net de l'exercice (+/-)	6 935 048	-6 936 135	1 087	2 561 909
TOTAL	35 320 900	-2 442 327		35 441 569

Engagements de financement et de garantie au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

ENGAGEMENTS	30/06/2017	31/12/2016
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	74 261 152	74 919 835
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit et assimilés	241 140	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	240 608	
Engagements de financement en faveur de la clientèle	17 620 419	18 287 612
Crédits documentaires import	14 492 464	15 148 137
Acceptations ou engagements de payer	3 127 955	3 139 475
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	15 741 411	15 981 109
Crédits documentaires export confirmés	98 818	158 310
Acceptations ou engagements de payer		
Garanties de crédits données	2 076 812	2 058 580
Autres cautions, avals et garanties donnés	13 565 781	13 764 219
Engagements en souffrance		
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	40 658 182	40 650 582
Garanties de crédits données	968 263	985 258
Cautions et garanties en faveur de l'administration publique	19 321 666	19 531 342
Autres cautions et garanties données	19 633 174	19 437 319
Engagements en souffrance	735 079	696 663
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	19 493 798	23 034 121
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 recus		1 491 560
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit et assimilés	19 174 999	21 270 627
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	19 174 999	21 270 627
Engagements de garantie reçus de l'État et d'organismes de garantie divers	318 799	271 934
Garanties de crédits		
Autres garanties reçues	318 799	271 934

Engagements sur titres au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	Montant
Engagements donnés	519 087
Titres achetés à réméré	
Autres titres à livrer	519 087
Engagements recus	2 427 556
Titres vendus à réméré	
Autres titres à recevoir	2 427 556

Opérations de change à terme et engagements sur produits dérivés au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	Opérations de couverture		Autres opérations	
	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2016
Opérations de change à terme	46 724 285	48 152 264		
Devises à recevoir	15 071 418	20 756 134		
Dirhams à livrer	6 745 959	10 268 448		
Devises à livrer	16 327 953	13 605 264		
Dirhams à recevoir dont swaps financiers de devises	8 578 955	3 522 418		
Engagements sur produits dérivés	60 355 905	40 892 549		
Engagements sur marchés réglementés de taux d'intérêt				
Engagements sur marchés de gré à gré de taux d'intérêt	4 980 027	10 377 597		
Engagements sur marchés réglementés de cours de change				
Engagements sur marchés de gré à gré de cours de change	35 571 472	21 580 582		
Engagements sur marchés réglementés d'autres instruments				
Engagements sur marchés de gré à gré d'autres instruments	19 804 406	8 934 370		

Valeurs et sûretés reçues et données en garantie au 30 juin 2017

(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			
Hypothèques		N/D	
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	23 760 839		
Autres titres			
Hypothèques			
Autres valeurs et sûretés réelles			
TOTAL	23 760 839		

Ventilation des emplois et des ressources suivant la durée résiduelle au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	D ≤ 1 mois	1 mois < D ≤ 3 mois	3 mois < D ≤ 1 an	1 an < D ≤ 5 ans	D > 5 ans	TOTAL
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	8 737 312	4 793 192	14 706 041	13 535 130	4 597 727	46 369 402
Créances sur la clientèle	10 685 441	17 961 982	36 573 855	58 531 643	54 501 038	178 253 959
Titres de placement	6 504	13 009	38 733	223 328		281 574
Titres d'investissement	331 382	14 900	1 707 471	398 700	4 537 078	6 989 531
TOTAL	19 760 639	22 783 083	53 026 100	72 688 801	63 635 843	231 894 466
PASSIF						
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	28 839 880	2 569 646	2 038 677	540 297		33 988 500
Dettes envers la clientèle	14 696 437	14 361 789	68 811 921	68 570 631	51 707 650	218 148 428
Titres de créance émis	1 674 189	1 102 379	1 525 825	3 244 000		7 546 393
Emprunts subordonnés	3 126	6 251	3 278 130	3 057 090	6 771 361	13 115 958
TOTAL	45 213 632	18 040 065	75 654 553	75 412 018	58 479 011	272 799 279

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

Ventilation du total de l'actif, du passif et de l'hors bilan en monnaies étrangères au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

BILAN	30/06/2017	31/12/2016
ACTIF :	39 103 374	32 143 003
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	119 715	86 111
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	15 485 452	10 453 917
Créances sur la clientèle	4 882 577	5 067 306
Titres de transaction et de placement	3 318 437	4 566 675
Autres actifs	1 599 648	3 202 753
Titres de participation et emplois assimilés	13 697 545	8 753 823
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles et corporelles		12 418
PASSIF :	14 613 341	22 240 870
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	7 365 084	13 619 000
Dépôts de la clientèle	6 738 007	8 393 002
Titres de créance émis		
Autres passifs	510 250	229 955
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées		
Capital et réserves		
Provisions		
Report à nouveau		
Résultat net		-1 087
HORS BILAN :	59 252 487	62 115 518
Engagements donnés	42 022 939	41 589 237
Engagements reçus	17 229 548	20 526 281

Commissions sur prestations de service au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

COMMISSIONS	30/06/2017	30/06/2016
Commissions sur fonctionnement de comptes	105 891	108 106
Commissions sur moyens de paiement	315 395	282 400
Commissions sur opérations sur titres	22 362	16 100
Commissions sur titres en gestion et en dépôt	38 972	37 239
Commissions sur prestations de service sur crédit	59 455	58 284
Commissions sur activités de conseil et d'assistance	-	-
Commissions sur ventes de produits d'assurance	60 246	44 334
Commissions sur autres prestations de service	168 125	156 680
TOTAL	770 446	703 143

Charges générales d'exploitation au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

CHARGES	30/06/2017	30/06/2016
Charge de personnel	1 010 088	950 957
Impôts et taxes	63 029	57 420
Charges externes	919 785	885 965
Autres charges générales d'exploitation	9 609	8 246
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	193 135	204 878
TOTAL	2 195 646	2 107 467

Concentration des risques sur un même bénéficiaire au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

NOMBRE DE BENEFICIAIRE	TOTAL ENGAGEMENT
20	109 308 759

Marge d'intérêts au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	30/06/2017	30/06/2016
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	4 351 394	4 527 542
dont : Intérêts	4 233 632	4 394 052
Commissions sur engagements	117 762	133 490
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	502 023	483 071
dont : Intérêts	477 026	461 809
Commissions sur engagements	24 997	21 262
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance	167 961	178 472
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	5 021 378	5 189 085
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec la clientèle	1 184 354	1 412 989
Intérêts et charges assimilées sur opérations avec les établissements de crédit	254 114	219 373
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance	108 289	128 107
INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	1 546 757	1 760 469
MARGE D'INTERETS	3 474 621	3 428 616

Résultat des opérations de marché au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

PRODUITS ET CHARGES	30/06/2017	30/06/2016
+ Gains sur les titres de transaction	1 032 497	1 455 522
- Pertes sur les titres de transaction	231 229	96 733
Résultat des opérations sur titres de transaction	801 268	1 358 789
+ Plus value de cession sur titres de placement	4 455	4 084
+ Reprise de provisions sur dépréciation des titres de placement	2 836	530
- Moins value de cession sur titres de placement	-	847
- Dotations aux provisions sur dépréciation des titres de placement	11 112	80
Résultat des opérations sur titres de placement	-3 821	3 688
+ Gains sur opérations de change virement	563 812	1 755 331
+ Gains sur opérations de change billets	39 109	38 138
- Pertes sur opérations de change virement	498 965	1 562 342
- Pertes sur opérations de change billets	1 037	1 708
Résultat des opérations de change	102 919	229 419
+ Gains sur les produits dérivés de taux d'intérêt	92 258	52 176
+ Gains sur les produits dérivés de cours de change	356 163	37 648
+ Gains sur les produits dérivés d'autres instruments	76 380	7 083
- Pertes sur les produits dérivés de taux d'intérêt	31 891	86 553
- Pertes sur les produits dérivés de cours de change	203 650	44 662
- Pertes sur les produits dérivés d'autres instruments	94 913	255 080
Résultat des opérations sur les produits dérivés	194 347	-289 388

Produits sur titres de propriété au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

CATEGORIE DES TITRES	30/06/2017	30/06/2016
Titres de placement		
Titres de participation	1 255 677	1 255 845
TOTAL	1 255 677	1 255 845

Autres produits et charges au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

AUTRES PRODUITS ET CHARGES BANCAIRES	30/06/2017	30/06/2016
Autres produits bancaires	2 172 527	3 343 560
Autres charges bancaires	1 551 032	2 501 853
TOTAL	621 495	841 707
PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION NON BANCAIRE	30/06/2017	30/06/2016
Produits d'exploitation non bancaire	20 334	15 876
Charges d'exploitation non bancaire	3 469	-
TOTAL	16 865	15 876
Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables	893 882	1 471 763
Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties	643 277	564 183
PRODUITS ET CHARGES NON COURANTS	30/06/2017	30/06/2016
Produits non courants	260	2 494
Charges non courantes	299 279	50 823

Passage du résultat net comptable au résultat net fiscal au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

INTITULES	Montant	Montant
I - RESULTAT NET COMPTABLE	2 561 909	
. Bénéfice net	2 561 909	
. Perte nette		
II - REINTEGRATIONS FISCALES	950 094	
1- Courantes	950 094	
- Impôt sur les sociétés	830 556	
- Perte relative au contrôle fiscal		
- Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par les provisions	19 328	
- Dotations aux provisions ayant supporté l'impôt	75 000	
- Dotations pour pensions de retraite et obligations similaires	21 013	
- Charges exceptionnelles non déductibles	2 197	
- Contribution pour l'appui à la cohésion sociale	-	
- Cadeaux personnalisés	2 000	
2- Non courantes		
III - DEDUCTIONS FISCALES		1 267 256
1- Courantes		1 267 256
- Abattement 100 % sur les produits de participation		1 250 000
- Abattement sur cession actions		
- Abattement sur cession titres de participation		
- Abattement sur cession des immobilisations		
- Reprise de provisions pour investissement		
- Reprise de provisions utilisées		17 256
- Reprise de provisions pour risques généraux		-
- TVA déductible / contrôle fiscal		
- IGR / salaires		
- IGR / RME		
2- Non courantes		-
TOTAL	3 512 003	1 267 256
IV - RESULTAT BRUT FISCAL		2 244 747
. Bénéfice brut si T1 > T2 (A)		2 244 747
. Déficit brut fiscal si T2 > T1 (B)		
V - REPORTS DEFICITAIRES IMPUTES (C) (1)		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		
VI - RESULTAT NET FISCAL		2 055 924
. Bénéfice net fiscal (A - C)		2 244 747
. Déficit net fiscal (B)		
VII - CUMUL DES AMORTISSEMENTS FISCALEMENT DIFFERES		
VIII - CUMUL DES DEFICITS FISCAUX RESTANT A REPORTER		
. Exercice n-4		
. Exercice n-3		
. Exercice n-2		
. Exercice n-1		

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

Détermination du résultat courant après impôts au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

I. DETERMINATION DU RESULTAT	MONTANT
. Résultat courant d'après le compte de produits et charges	3 691 483
. Réintégrations fiscales sur opérations courantes (+)	119 537
. Déductions fiscales sur opérations courantes (-)	1 267 256
. Résultat courant théoriquement imposable (=)	2 543 764
. Impôt théorique sur résultat courant (-)	941 193
. Résultat courant après impôts (=)	2 750 290
II. INDICATIONS DU REGIME FISCAL ET DES AVANTAGES OCTROYES PAR LES CODES DES INVESTISSEMENTS OU PAR DES DISPOSITIONS LEGALES SPECIFIQUES	

Détail de la taxe sur la valeur ajoutée au 30 juin 2017

(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	166 938 477	571 414 864	650 584 588	87 768 753
B. TVA à récupérer	205 854 429	173 348 724	214 379 218	164 823 934
Sur charges	98 686 753	121 645 299	164 276 200	56 055 852
Sur immobilisations	107 167 676	51 703 425	50 103 018	108 768 082
C. TVA due ou crédit de TVA = (A-B)	-38 915 952	398 066 140	436 205 370	-77 055 181

Répartition du capital social au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

Nom des principaux actionnaires ou associés	Adresse	Nombre de titres détenus		Part du capital détenue %
		Exercice précédent	Exercice actuel	
A- ACTIONNAIRES MAROCAINS				
* S.N.I	ANGLE RUES D'ALGER ET DUHAUME CASA	97 433 137	97 433 137	47,87%
* GROUPE MAMDA & MCMA	16 RUE ABOU INANE RABAT	15 597 202	15 597 202	7,66%
* Wafa ASSURANCE	1 RUE ABDELMOUMEN CASA	13 456 468	13 226 583	6,50%
* 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	7 860 780	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%
* RMA WATANIYA	83 AVENUE DES FAR CASA	2 683 942	2 683 942	1,32%
* PERSONNEL DE LA BANQUE	*****	2 819 401	2 036 909	1,00%
* AXA ASSURANCES MAROC	120 AVENUE HASSAN II CASA	1 551 495	1 551 495	0,76%
* OPCVM ET AUTRES DIVERS ACTIONNAIRES	*****	33 009 471	34 021 848	16,72%
B - ACTIONNAIRES ÉTRANGERS				
*SANTUSA HOLDING	PASEO DE LA CASTELLANA N° 24 MADRID (ESPAGNE)	10 715 614	10 715 614	5,26%
TOTAL		203 527 226	203 527 226	100,00%

Affectation des résultats intervenue au cours de l'exercice

au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

Montant		Montant	
A- Origine des résultats affectés		B- Affectation des résultats	
Report à nouveau	160	Réserve légale	-
Résultats nets en instance d'affectation		Dividendes	2 442 327
Résultat net de l'exercice	6 935 048	Autres affectations	4 492 413
Prélèvement sur les bénéfices		Report à nouveau	468
Autres prélèvements			
TOTAL A	6 935 208	TOTAL B	6 935 208

Réseau au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

RÉSEAU	30/06/2017	31/12/2016
Guichets permanents	1 158	1 171
Guichets périodiques		
Distributeurs automatiques de banque et guichets automatiques de banque	1 266	1 245
Succursales et agences en Europe	64	68
Bureaux de représentation Europe et Moyen Orient	7	8

Effectifs au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

EFFECTIFS	30/06/2017	31/12/2016
Effectifs rémunérés	8 409	8 236
Effectifs utilisés	8 409	8 236
Effectifs équivalent plein temps	8 409	8 236
Effectifs administratifs et techniques (équivalent plein temps)		
Effectifs affectés à des tâches bancaires (équivalent plein temps)		
Cadres (équivalent plein temps)	4 571	4 385
Employés (équivalent plein temps)	3 838	3 851
dont effectifs employés à l'étranger	62	61

Comptes de la clientèle au 30 juin 2017

(en milliers de dirhams)

	30/06/2017	31/12/2016
Comptes courants	182 839	175 692
Comptes chèques des marocains résidant à l'étranger	800 501	788 355
Autres comptes chèques	2 107 180	2 013 690
Comptes d'affacturage	7	7
Comptes d'épargne	903 326	877 619
Comptes à terme	16 651	17 757
bons de Caisse	2 765	2 711
Autres comptes de dépôts	1 195 262	1 086 464
TOTAL	5 208 531	4 962 295

Deloitte.Deloitte Audit
288, Bd Zerktaoui
Casablanca - Maroc**EY**Building a better
working world
37, Bd Abdellatif Ben Kaddour
20 050 Casablanca - Maroc

GROUPE ATTIJARIWAFI BANK

ATTESTATION D'EXAMEN LIMITÉ DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LA SITUATION INTERMÉDIAIRE
PÉRIODE DU 1^{ER} JANVIER AU 30 JUIN 2017

En application des dispositions du Dahir portant loi n° 1-93-212 du 21 septembre 1993, tel que modifié et complété, nous avons procédé à un examen limité de la situation intermédiaire d'ATTIJARIWAFI BANK comprenant le bilan, le hors bilan, le compte de produits et charges, l'état des soldes de gestion, le tableau des flux de trésorerie et l'état des informations complémentaires (ETIC) relatifs à la période du 1er janvier au 30 juin 2017. Cette situation intermédiaire qui fait ressortir un montant de capitaux propres et assimilés totalisant KMAD 48.557.527, dont un bénéfice net de KMAD 2.561.909, relève de la responsabilité des organes de gestion de l'émetteur.

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

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent penser que la situation intermédiaire, ci-jointe, ne donne pas une image fidèle du résultat des opérations du semestre écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine d'ATTIJARIWAFI BANK arrêtés au 30 juin 2017, conformément au référentiel comptable admis au Maroc.

Sans remettre en cause la conclusion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note annexe qui fait état du contrôle fiscal dont fait l'objet la banque.

Casablanca, le 14 septembre 2017

DELOITTE AUDIT


Fawzi BRITEIL
Associé

Les Commissaires aux Comptes

ERNST & YOUNG


Bachir TAZI
Associé