

Le Conseil d'Administration d'Attijariwafa bank s'est réuni le 27 juillet 2026, sous la présidence de M. Mohamed El Kettani pour examiner l'activité et arrêter les comptes au 30 juin 2026

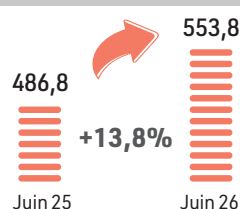
- Total bilan consolidé
- Fonds propres consolidés
- Produit net bancaire
- Résultat brut d'exploitation
- Résultat net consolidé
- Résultat net part du Groupe

825,3 milliards de dirhams
81,1 milliards de dirhams
18,4 milliards de dirhams
11,6 milliards de dirhams
7,1 milliards de dirhams
5,9 milliards de dirhams

+11,9%
+8,4%
+4,0%
+1,5%
+2,3%
+1,1%

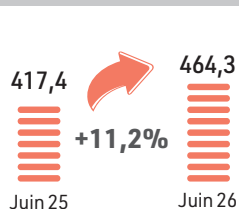
1^{er} Collecteur de l'épargne

Épargne totale collectée
(MAD Mrds)



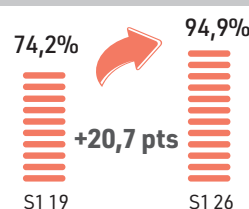
1^{er} Financier de l'économie

Crédits totaux distribués
(MAD Mrds)

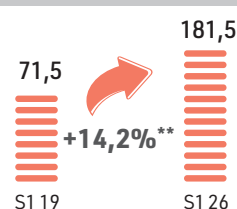


1^{er} acteur de la banque digitale et des paiements électroniques au Maroc

Part de la banque digitale dans les transactions*



Nombre de connexions sur les plateformes digitales (en millions de connexions)



(*) L'ensemble des opérations disponibles sur les différents canaux digitaux, ex : virements unitaires, mises à disposition, paiement de factures...
 (**) TCAM entre S1 2019 et S1 2026

Attijariwafa bank publie ses résultats au titre du premier semestre 2026 dans un environnement marqué par une **accélération de la croissance économique au Maroc**, soutenue par la mise en œuvre des principaux programmes stratégiques du Royaume. Dans ce contexte, Attijariwafa bank poursuit son engagement en accompagnant le financement des grands projets structurants du Royaume, les Etats des pays de présence, ainsi que les entreprises du secteur privé (grandes et petites) et les ménages.

FINANCEMENT DE L'ÉCONOMIE RÉELLE ET ACCOMPAGNEMENT DES MÉNAGES, DES ENTREPRISES ET DES ÉTATS DANS L'ENSEMBLE DES PAYS DE PRÉSENCE

Attijariwafa bank a confirmé, au cours du premier semestre 2026, son positionnement en tant qu'acteur majeur de la collecte de l'épargne et du financement de l'économie réelle. Cet engagement s'est traduit par :

- Le financement de l'investissement productif à travers la **progression des crédits à l'équipement à 142 milliards de dirhams**, en hausse de **36%** par rapport à la même période de l'année précédente ;
- La progression des **crédits aux entreprises de 14% à 227 milliards de dirhams** ;
- La production de **5,5 milliards de dirhams** de crédits aux ménages sur les six premiers mois de 2026, contribuant activement au financement de la consommation et à l'accession au logement des classes moyennes ;
- Le financement de l'Etat et animation des marchés primaire et secondaire en tant que premier intervenant en valeurs du Trésor au cours du premier semestre 2026 ;
- De manière générale, la **progression des crédits à l'économie au Maroc de 9%**⁽¹⁾ représentant une **production nette de 28 milliards de dirhams**. Attijariwafa bank maintient sa position de leader ;
- La poursuite de la dynamique de financement dans les pays de présence, avec une croissance des crédits à l'économie⁽²⁾ à cours de change constants de **6,4%** sur la période ;
- La progression significative des dépôts de la banque au Maroc de **12%** par rapport à juin 2025, portant l'encours à **382 milliards de dirhams**.

LANCEMENT DE LA PREMIERE NEOBANQUE MAROCAINE : SIMPLE

Attijariwafa bank a lancé **Simple**, première première néobanque au Maroc, conçue comme une Super App du quotidien, elle réunit services bancaires, paiements, expériences lifestyle et usages communautaires dans une interface mobile unifiée, accessible gratuitement à tous les Marocains en quelques minutes sans se déplacer. Simple est disponible sur les stores, dans la grande distribution et sur les plateformes e-commerce de livraison.

Simple est ancrée dans le quotidien à travers de nombreux services, notamment :

- **Simple Pay** pour payer, encaisser, envoyer.
- **Simple ONE**, le premier compte bancaire éducatif pour les 12-17 ans.
- **Simple Share**, le parrainage qui récompense, où l'on invite ses proches et on y gagne.
- **Simple Trip**, pour chercher, réserver et payer son prochain séjour.
- **Simple Deals**, des réductions, des codes promos, des accès lounges, des offres exclusives.
- **Simple Invest**, Smart Épargne automatisée, DAT digitalisé, bourse, OPCVM.

Des cartes virtuelles, à multi-usage ou usage unique, générées instantanément permettent également de sécuriser les paiements e-commerce et internationaux.

ENGAGEMENTS EN FAVEUR DE LA DÉCARBONATION, DE L'ADAPTATION CLIMATIQUE, DE L'INCLUSION FINANCIÈRE ET DE L'ENTREPRENEURIAT

- Baisse des **émissions propres de CO₂** de la banque au Maroc de **4,1%** au cours de l'année 2025 au titre des scopes 1 et 2 (pour rappel, baisse cumulée de 11% entre 2023 et 2025) ;
- Accompagnement gratuit à travers Dar Al Moukawil et Daralmoukawil.com de **162 607 TPE en S1 2026** (dont **131 740 formées, 17 607 conseillées et 1 065 mises en relation**). Depuis le lancement du programme en 2016, plus de **1 million TPE** ont été accompagnés gratuitement ;
- Bancarisation **des ménages les plus vulnérables et facilitation de l'accès aux services financiers pour tous les citoyens** (épargne, assurance, paiements...) : **200 000 nouveaux clients** de la "banque économique"⁽³⁾ au cours du premier semestre 2026 ;
- **Élargissement de la couverture en zones rurales à travers le réseau Wafacash, avec 245 localités desservies** à date, en vue de **renforcer l'inclusion financière** et permettre un accès financier à tous les citoyens ;

FORTE CROISSANCE DES RÉSULTATS ET AMÉLIORATION CONTINUE DE LA RENTABILITÉ

Le produit net bancaire consolidé s'élève à **18,4 milliards de dirhams**, en amélioration de **4,0%** par rapport à fin juin 2025 (**+3,5%** à cours de changes constants). Cette progression a été induite par la **dynamique commerciale favorable**, décrite ci-dessus, en termes de collecte de l'épargne et de **financement de l'économie au Maroc et dans le reste des pays de présence**.

Le résultat brut d'exploitation progresse de **1,5%** pour atteindre **11,6 milliards de dirhams**, porté par une **gestion rigoureuse des coûts**. Le coefficient d'exploitation s'établit à **36,8%** à fin juin 2026. Malgré une hausse ponctuelle de **1,5 point** en glissement annuel, Il demeure inférieur de 10 points par rapport à juin 2019.

Le résultat d'exploitation a augmenté de **3,3%**, atteignant **10,4 milliards de dirhams**, porté notamment par l'amélioration de 11,2% du coût du risque, pour s'établir à **1,2 milliard de dirhams**, soit **0,50%** des encours clientèle brute au premier semestre 2026 contre **0,62%** à la même période en 2025.

Le résultat net s'élève à **7,1 milliards de dirhams** contre 6,9 milliards de dirhams à fin juin 2025, soit une hausse de **2,3%**. Pour sa part, le résultat net part du groupe ressort à **5,9 milliards de dirhams**, en croissance de 1,1% contre la même période de l'année précédente.

Sur base sociale, le produit net bancaire s'élève à **11,7 milliards de dirhams**, en amélioration de **4,0%** par rapport à fin juin 2025.

Le résultat brut d'exploitation progresse de **7,1%** pour **atteindre 8,6 milliards de dirhams**. Cette performance s'accompagne d'une amélioration du coefficient d'exploitation de **0,8 point** en glissement annuel, s'établissant à **26%** sur base sociale.

Le coût du risque baisse de **52,8%** pour s'établir à **298 millions de dirhams**, soit **0,2%** des encours clientèle brute au premier semestre 2026 contre **0,4%** à la même période en 2025.

Le résultat net s'élève à **5,6 milliards de dirhams** contre **5,2 milliards de dirhams** à fin juin 2025, soit une hausse de **8,7%**.

RENFORCEMENT DES FONDS PROPRES, DE LA SOLIDITÉ FINANCIÈRE ET FINANCEMENT DE LA CROISSANCE

Au cours du premier semestre 2026, Attijariwafa bank affiche un bilan solide, des ratios de solvabilité en amélioration notable et une rentabilité aux meilleurs standards. Le RoaA⁽⁴⁾ s'établit à **1,74%** et le RoaTE⁽⁵⁾ s'établit à **22,9%** au premier semestre 2026.

CLOTURE DU PLAN STRATEGIQUE @MBITION 2025 ET LANCEMENT DU PLAN STRATEGIQUE GOAL 2030

Attijariwafa bank a clôturé avec succès son plan stratégique @mbitions 2025 et lance son nouveau plan stratégique GOAL 2030, une nouvelle feuille de route qui capitalise sur les acquis du précédent plan afin d'accélérer la transformation du Groupe, de consolider son leadership au Maroc et en Afrique et de soutenir une croissance durable, rentable et inclusive.

- **Accélération de la transformation digitale et de l'IA, avec le déploiement à grande échelle des cas d'usage, le renforcement des capacités technologiques du Groupe et le lancement de la néobanque Simple**, destinée à accompagner les nouveaux usages bancaires des clients.
- **Consolidation du leadership panafricain**, grâce à une gestion différenciée des marchés, au renforcement de métiers transactionnels et des financements structurés, ainsi qu'à des investissements ciblés sur les segments et pays à fort potentiel.
- **Développement d'une banque ouverte**, centrée sur l'humain et augmentée par l'IA, s'appuyant sur le renforcement des compétences, les partenariats stratégiques et le déploiement à l'échelle des innovations technologiques.
- **Renforcement de l'intégration du Groupe**, à travers la convergence des plateformes, et l'accélération des synergies entre les métiers et les filiales.

(1) Crédits à l'économie hors pensions
 (2) Crédits à l'économie y compris le financement des états
 (3) Comptes bancaires Taamine Iktissadi et Hissab Bikhir
 (4) Résultat net / Bilan moyen
 (5) RNPG / Moyenne des Fonds Propres Part du Groupe Tangible