

GOVERNANCE

Dans le cadre de son dispositif de gouvernance, Attijariwafa bank a mis en place un ensemble de règles qui régissent le fonctionnement de son Conseil d'Administration.

Un règlement intérieur définit les missions et les modalités d'organisation et de tenue des réunions du Conseil d'Administration. Une charte de l'administrateur regroupe les droits et obligations liés à la fonction d'Administrateur, notamment sur le plan de la confidentialité des informations, de la gestion d'intérêts et des opérations portant sur les valeurs de la banque.

En 2020, le Groupe a déployé une plateforme digitale de gestion des organes de gouvernance pour permettre la tenue des réunions du Conseil d'Administration et des Comités en ligne et éviter ainsi la propagation de la Covid-19. Les Assemblées Générales des Actionnaires et des Obligataires ont également été organisées simultanément en présentiel et via visioconférence.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'Administration est responsable de la solidité financière du Groupe. Il définit ses orientations stratégiques, y compris sa politique de développement, tant au niveau local qu'à l'international, et assure la surveillance de la gestion de ses activités.

À fin décembre 2020, il est composé de 11 administrateurs, dont deux administrateurs indépendants, ayant un mandat de 6 ans renouvelable. Il est présidé par M. Mohamed El Kettani, Président Directeur Général du Groupe depuis 2007. Le Conseil d'Administration s'est réuni 10 fois en 2020 avec un taux de participation de 89%.

LES COMITÉS SPÉCIALISÉS

Pour l'assister dans sa mission, le Conseil d'Administration a créé 5 comités spécialisés qui ont un rôle consultatif et visent à approfondir et faciliter ses travaux. Ces comités sont régis par des chartes définissant leur mandat, composition, périmètre et règles de fonctionnement.

LE COMITÉ STRATÉGIQUE est chargé du pilotage, de la surveillance et de la gestion des activités stratégiques de la banque, de ses différents métiers tant au niveau national qu'à l'international. Il examine également, avant leur approbation par le Conseil d'Administration, les grands achats du Groupe et les opérations immobilières significatives.

LE COMITÉ D'AUDIT GROUPE analyse les comptes du Groupe, examine le programme d'intervention des commissaires aux comptes, s'assure de l'efficacité des services d'audit interne et externe, veille au renforcement de l'indépendance de l'audit interne.

LE COMITÉ DES RISQUES GROUPE est chargé du suivi du processus d'identification et de gestion des risques, en vue d'assister le Conseil d'Administration en matière de stratégie, de gestion et de surveillance des risques auxquels la banque est exposée.

LE COMITÉ DE GOUVERNANCE, DE NOMINATION ET DE RÉMUNÉRATION GROUPE soumet au Conseil d'Administration les propositions relatives au dispositif de gouvernance, à la nomination et la rémunération des dirigeants du Groupe.

LE COMITÉ DES GRANDS CRÉDITS est chargé de statuer sur les engagements et les opérations de recouvrement dépassant un certain seuil avant leur ratification par le Conseil d'Administration.

LE COMITÉ EXÉCUTIF

Le Comité Exécutif d'Attijariwafa bank pilote la performance de l'établissement, assure le pilotage de ses activités et veille à la déclinaison opérationnelle de la stratégie approuvée par le Conseil d'Administration.

LE COMITÉ DE COORDINATION ET DE SYNERGIES

Le Comité de Coordination et de Synergies vise à favoriser les échanges entre les Directions et assurer la coordination des projets et programmes transverses. Il rassemble mensuellement les principaux responsables en plus des membres du Comité Exécutif. Au total, il réunit 30 membres.

RÉUNIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION ET DE SES COMITÉS :

ORGANES DE GOUVERNANCE		
ADMINISTRATEUR	ÉCHÉANCE DU MANDAT*	CONSEIL D'ADMINISTRATION
M. Mohamed EL KETTANI Président Directeur Général	Mandat actuel : 2014 -2020	Président
M. Hassan OURIAGLI Administrateur Représentant AL MADA	Mandat actuel : 2017-2023	Membre
M. Mounir EL MAJIDI Administrateur Représentant SIGER	Mandat actuel : 2015-2021	Membre
M. Abdelmjid TAZLAOUI Administrateur	Mandat actuel : 2017-2023	Membre
M. Aymane TAUD Administrateur	Mandat actuel : 2016-2022	Membre
M. Abed YACOUBI SOUSSANE Administrateur	Mandat actuel : 2017-2023	Membre
M. José REIG Administrateur	Mandat actuel : 2018-2024	Membre
M. Aldo OLCESE SANTONJA Administrateur indépendant**	Mandat actuel : 2014-2020	Membre
M. Manuel VARELA Administrateur Représentant Santander	Mandat actuel : 2014-2020	Membre
M. Lionel ZINSOU Administrateur indépendant**	Mandat actuel : 2019-2025	Membre
M. Azdine EL MOUNTASSIR BILLAH Administrateur	Mandat actuel : 2019-2025	Membre
NOMBRE DE RÉUNIONS EN 2020		11 réunions
ASSIDUITÉ		89%

(*) Pour tous ces mandats, l'année correspond à celle de la tenue de l'Assemblée Générale statuant sur les comptes de l'exercice précédent.

(**) Les critères d'indépendance sont définis par la circulaire 5/W/2016 de Bank Al-Maghrib.

COMITÉ STRATÉGIQUE	COMITÉ DES RISQUES GROUPE	COMITÉ D'AUDIT GROUPE	COMITÉ DE GOUVERNANCE DES NOMNATIONS ET DES RÉMUNÉRATIONS	COMITÉ DES GRANDS CRÉDITS
Président			Membre	Président
Membre	Membre		Membre	
			Président	
Membre	Président	Membre	Membre	
Membre	Membre	Membre		Membre
		Président		
Membre	Membre	Membre	Membre	Membre
		Membre		
	Membre			
Membre				
4 réunions	7 réunions	11 réunions	8 réunions	11 réunions
100%	100%	96%	100%	100%

LE COMITÉ DE COORDINATION ET DE SYNERGIES



Mohamed EL KETTANI

Président Directeur Général
du groupe Attijariwafa bank



Omar BOUNJOU
Directeur Général Délégué
Pôle Banque de Détail Maroc et Europe



Ismail DOURI
Directeur Général Délégué
Pôle Banque de Détail à l'International
et Filiales de Financement Spécialisées



Talal EL BELLAJ
Directeur Général Délégué
Gestion Globale des Risques Groupe



Youssef ROUISSI
Directeur Général Adjoint
Responsable du Pôle Corporate Banking,
Markets & Investor Solutions



Hassan BEDRAOUI
Directeur Général Adjoint
Responsable du Pôle Transformation,
Innovation, Technologies et Opérations



Mohamed SOUSSI
Directeur Exécutif
Capital Humain Groupe



Rachid KETTANI
Directeur Exécutif
Finances Groupe



Wafaâ GUESSOUS
Directeur Général Adjoint
Logistique et Achats Groupe
et Secrétaire du Conseil



Saloua BENMEHREZ
Directeur Exécutif
Communication & RSE Groupe



Mouawia ESSEKELLI
Directeur Général Adjoint
Filiales de Financement Spécialisées



Hassan BERTAL
Directeur Général Adjoint
Responsable Réseau Maroc



Jamal AHIZOUNE
Directeur Général Adjoint
Afrique de l'Ouest & Afrique Centrale



Soumaya LRHEZZIOUI
Directeur Exécutif
Excellence Opérationnelle Groupe



Rachid MAGANE
Directeur Exécutif
Région Tanger - Tétouan - Al Hoceima



Karim IDRISSE KAITOUNI
Directeur Exécutif
Marché des Entreprises



Younes BELABED
Directeur Exécutif
Audit Général Groupe



Jalal BERRADY
Directeur Exécutif
Banque Privée



Rachid EL BOUZIDI
Directeur Exécutif
Support et Moyens Pôle Banque de Détail



Rachid KAMAL
Directeur Exécutif
Services et Traitements Groupe



Bouchra BOUSSERGHINE
Directeur Exécutif
Conformité Groupe



Ghyslaine ALAMI MARROUNI
Directeur Exécutif
Marchés des Particuliers & Professionnels



Yasmine Aboudrar
Directeur Exécutif
Stratégie & Développement Groupe



Hicham ZIADI
Directeur Exécutif
Systèmes d'Information Groupe



Saâd BENWAHOUD
Directeur Général Adjoint
Région Rabat - Salé - Kénitra



Khalid EL KHALIFI
Directeur Exécutif
Région Fès - Meknès



Tarik BERNOUSSI
Directeur Exécutif
Région Orientale



Othmane BOUDHAIMI
Directeur Exécutif
Région Souss - Massa - Sahara



Mahmoud Redouane EL ALJ
Directeur Exécutif
Région Casablanca - Settat



Mohamed Karim CHRAIBI
Directeur Exécutif
Région Marrakech - Béni Mellal - Tafilalet