



Commission Bancaire de l'UMOA



**RAPPORT
ANNUEL
2023**



RAPPORT ANNUEL 2023



Le rapport annuel de la Commission Bancaire peut être consulté sur le site Web à l'adresse :

<https://www.cb-umoa.org>

Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA :

Siège : Boulevard Botreau Roussel (rue privée CRRAE -UMOA)
Boîte Postale : 01 BP 7125 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : (225) 27 20 25 57 57

Télécopie : (225) 27 20 22 45 52

E-mail : courrier.z02sgcb@bceao.int

ISBN : 978-2-9161-4030-8

ISSN : 08505519

© Secrétariat Général de la Commission Bancaire - Abidjan Côte d'Ivoire



SOMMAIRE

MOT DU PRESIDENT	IX
MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION	XIII
MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION	XVII
PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2023	XXI
CHIFFRES CLES EN 2023	XXII
A. ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET COMPAGNIES FINANCIERES	XXII
B. SYSTEMES FINANCIERS DÉCENTRALISÉS DE GRANDE TAILLE	XXIV
C. ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE	XXVI
SIGLES ET ABBREVIATIONS	XXVIII
RESUME DU RAPPORT	XXX
CHAPITRE 1^{ER} : PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA	1
1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA	2
1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL	4
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA.....	19
2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS	20
2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES EN 2023	21



RAPPORT ANNUEL 2023

Chapitre 3 : ACTES ET MESURES	23
3.1. EVOLUTION DANS LA COMPOSITION DES MEMBRES DE LA COMMISSION BANCAIRE	24
3.2. MESURES ADMINISTRATIVES	24
3.3. MISE A JOUR DE LA LISTE DES ETABLISSEMENTS BANCAIRES D'IMPORTANCE SYSTEMIQUE	24
3.4. SANCTIONS DISCIPLINAIRES ET PECUNIAIRES	26
3.5. AVIS AUX MINISTRES CHARGES DES FINANCES	27
3.6. AUTRES MESURES	29
Chapitre 4 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION	31
4.1. ACTIONS DE COOPERATION	32
4.2. ACTIONS DE FORMATION	34
Chapitre 5 : ACTIVITES ET SURVEILLANCE DES ASSUJETTIS	37
5.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER	38
5.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES	38
5.3. SITUATION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE	93
5.4. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE ELECTRONIQUE	110
ANNEXES	117

LISTE DES TABLEAUX

Tableau n°1 : Statistiques sur les décisions relatives aux agréments et demandes d'autorisation prises par la Commission Bancaire entre 2021 et 2023.....	8
Tableau n°2 : Statistiques relatives aux avis conformes donnés par la Commission Bancaire entre 2021 et 2023 dans le cadre des dérogations à la condition de nationalité.....	10
Tableau n°3 : Evolution du nombre de réclamations par catégorie.....	15
Tableau n°4 : Evolution du nombre de réclamations par pays.....	16
Tableau n°5 : Nombre d'établissements de crédit agréés au 31 décembre 2023.....	39
Tableau n°6 : Indicateurs caractéristiques des établissements de crédit en activité à fin 2023.....	40
Tableau n°7 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes.....	44
Tableau n°8 : Part de l'actionnariat privé de l'UMOA par pays.....	46
Tableau n°9 : Part de l'actionnariat étranger (Hors UMOA) par pays.....	46
Tableau n°10 : Evolution des quartiles de 2022 à 2023.....	47
Tableau n°11 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total de bilan.....	48
Tableau n°12 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total des dépôts.....	49
Tableau n°13 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total des crédits.....	50
Tableau n°14 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA.....	51
Tableau n°15 : Principales zones géographiques d'origine des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA.....	53
Tableau n°16 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par branche d'activité.....	59
Tableau n°17 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA.....	60
Tableau n°18 : Situation résumée de l'activité des établissements de crédit.....	70
Tableau n°19 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit.....	71
Tableau n°20 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio minimal de solvabilité.....	72
Tableau n°21 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit par pays et au niveau de l'UMOA.....	73
Tableau n°22 : Ratio de levier par pays et au niveau de l'UMOA.....	74
Tableau n°23 : Coefficient de liquidité par pays et au niveau de l'UMOA.....	76
Tableau n°24 : Nombre d'établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023.....	77
Tableau n°25 : Statistiques relatives aux EBIS nationaux à fin 2023.....	79
Tableau n°26 : Part des EBIS nationaux dans le système bancaire local, par indicateur à fin 2023.....	80
Tableau n°27 : Répartition des EBIS nationaux selon le ratio minimal de solvabilité.....	81
Tableau n°28 : Nombre d'EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023.....	83
Tableau n°29 : Répartition des compagnies financières.....	85
Tableau n°30 : Principaux agrégats des compagnies financières à fin décembre 2023.....	85
Tableau n°31 : Poids des EBIS régionaux dans le total des compagnies financières.....	87
Tableau n°32 : Répartition des compagnies financières selon le ratio de solvabilité.....	89

Tableau n°33 : Nombre de compagnies financières conformes au dispositif prudentiel.....	91
Tableau n°34 : Nombre de SFD de grande taille.....	94
Tableau n°35 : Evolution des principales statistiques des SFD de grande taille entre 2022 et 2023.....	96
Tableau n°36 : Situation résumée de l'activité des SFD de grande taille.....	102
Tableau n°37 : Résultats des SFD de grande taille.....	103
Tableau n°38 : Indicateurs financiers des SFD de grande taille.....	104
Tableau n°39 : Répartition des SFD de grande taille selon le seuil de la norme de capitalisation.....	105
Tableau n°40 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille.....	105
Tableau n°41 : Nombre de SFD de grande taille conformes au dispositif prudentiel par pays au 31 décembre 2023.....	108
Tableau n°42 : Nombre d'EME agréés en 2022 et 2023.....	111
Tableau n°43 : Réseau de distribution des EME entre 2019 et 2023.....	114
Tableau n°44 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2023.....	116

LISTE DES GRAPHIQUES

Graphique n°1 : Répartition de l'effectif du SGCB par catégorie d'agents en 2022 et 2023	6
Graphique n°2 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2022 et 2023.....	6
Graphique n°3 : Ventilation des dossiers d'agrément et d'autorisation préalable traités de 2021 à 2023.....	8
Graphique n°4 : Evolution des dérogations à la condition de nationalité de 2021 à 2023.....	9
Graphique n°5 : Evolution du nombre d'audiences et séances de travail accordées à la profession bancaire et aux partenaires extérieurs de 2019 à 2023.....	11
Graphique n°6 : Nombre d'établissements contrôlés par catégorie d'assujettis sur la période 2019 à 2023.....	13
Graphique n°7 : Répartition des établissements contrôlés en 2023 par type d'assujettis et par type de contrôle.....	14
Graphique n°8 : Evolution du nombre d'injonctions données par la Commission Bancaire.....	25
Graphique n°9 : Evolution du nombre de GAB/DAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA.....	41
Graphique n°10 : Evolution des comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit....	42
Graphique n°11 : Evolution des effectifs du personnel des établissements de crédit de l'UMOA.....	43
Graphique n°12 : Poids de l'actionariat public dans le capital des établissements de crédit.....	45
Graphique n°13 : Evolution de la structure de l'actionariat des établissements de crédit par catégorie d'actionnaire.....	46
Graphique n°14 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine en 2022 et 2023.....	52
Graphique n°15 : Evolution du total de bilan des établissements de crédit et du PIB de l'UMOA.....	55
Graphique n°16 : Evolution de la structure des emplois des établissements de crédit.....	56
Graphique n°17 : Evolution de la structure des crédits à la clientèle selon la maturité.....	57
Graphique n°18 : Evolution du poids des titres de placement dans les emplois et le total de bilan des établissements de crédit.....	58

Graphique n°19 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN de l'UMOA.....	60
Graphique n°20 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes des établissements de crédit.....	61
Graphique n°21 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit.....	62
Graphique n°22 : Evolution de la structure des ressources des établissements de crédit.....	63
Graphique n°23 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit et de l'encours de refinancement auprès de la BCEAO.....	64
Graphique n°24 : Evolution du poids du refinancement de la BCEAO dans les dépôts et dans le total de bilan.....	65
Graphique n°25 : Evolution des composantes du produit net bancaire des établissements de crédit.....	66
Graphique n°26 : Evolution du résultat net des établissements de crédit.....	67
Graphique n°27 : Evolution entre 2019 et 2023 du résultat net par pays de l'UMOA.....	68
Graphique n°28 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire.....	69
Graphique n°29 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit en fonction des risques pondérés.....	73
Graphique n°30 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel en 2022 et 2023.....	78
Graphique n°31 : Proportion des EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023..	84
Graphique n°32 : Evolution de l'activité des compagnies financières de 2019 à 2023.....	86
Graphique n°33 : Produit net bancaire et résultat net des compagnies financières.....	87
Graphique n°34 : Produit net bancaire et résultat net des EBIS régionaux.....	88
Graphique n°35 : Proportion des compagnies financières conformes au dispositif prudentiel.....	92
Graphique n°36 : Evolution des SFD de grande taille de 2019 à 2023.....	94
Graphique n°37 : Evolution de la structure des emplois des SFD de grande taille.....	96
Graphique n°38 : Analyse de la structure des crédits des SFD de grande taille.....	97
Graphique n°39 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille.....	98
Graphique n°40 : Evolution de la structure des ressources des SFD de grande taille.....	99
Graphique n°41 : Evolution de la trésorerie des SFD de grande taille.....	99
Graphique n°42 : Evolution du produit net financier des SFD de grande taille.....	100
Graphique n°43 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille	106
Graphique n°44 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel en 2022 et 2023.....	109
Graphique n°45 : Poids des pays en termes de chiffre d'affaires dans le secteur des EME.....	111
Graphique n°46 : Evolution du chiffre d'affaires et du résultat des EME de 2019 à 2023.....	112
Graphique n°47 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2023.....	113
Graphique n°48 : Evolution des transactions effectuées par les EME entre 2019 et 2023.....	114
Graphique n°49 : Ventilation des paiements effectués à partir des porte-monnaies électroniques entre 2022 et 2023.....	115

LISTE DES ENCADRES

Encadré n°1 : Bref aperçu sur le dispositif de résolution des crises dans l'UMOA.....	17
Encadré n°2 : Analyse de l'actionnariat des établissements de crédit.....	45



MOT DU PRESIDENT



La reprise économique enclenchée depuis 2021 s'est poursuivie en 2023, portée par le dynamisme de l'ensemble des secteurs d'activité dans l'UMOA. Ainsi, le produit intérieur brut (PIB) de l'Union a progressé, en termes réels, de 5,3%, après 5,5% en 2022. Le taux d'inflation a baissé en ressortant en moyenne à 3,7% en 2023, contre 7,4% l'année précédente.

Pour faire face aux pressions inflationnistes, le Comité de Politique Monétaire de la BCEAO a, au cours de l'année 2023, relevé à trois (3) reprises de 25 points de base les taux directeurs. Ainsi, le taux minimum auquel l'Institut d'émission prête ses ressources aux banques est passé de 2,75% en janvier 2023 à 3,50% en décembre 2023.

Dans ce contexte, le secteur bancaire de l'UMOA a enregistré, à l'instar des années précédentes, une amélioration de ses

principaux indicateurs d'activité, confortant ainsi sa résilience et sa solidité. En effet, le total du bilan, les crédits et les dépôts des clients ont affiché des hausses respectives de 2,9%, 7,8% et 3,0% en 2023. L'activité bancaire est demeurée rentable avec un résultat net positif en progression de 18,9%. Le ratio moyen de solvabilité total déclaré par les établissements de crédit se situe à 14,1%, au-delà du minimum réglementaire de 11,5%.

S'agissant des systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille, leur exploitation est marquée par des progressions de 10,9% du total de bilan, 14,6% des crédits à la clientèle et 4,1% des dépôts. Le secteur a enregistré un résultat net bénéficiaire en hausse de 78,9%, contre 12,6% un an plus tôt et le ratio de capitalisation des SFD de grande taille s'est situé à 14,5% contre un seuil minimum de 15,0% prévu par la réglementation.

A l'instar des secteurs sus-cités, l'activité des émetteurs de monnaie électronique a été caractérisée par une hausse de 63,2% des transactions effectuées via la téléphonie mobile et de 29,6% de l'encours de monnaie électronique.

Au cours de l'année 2023, la Commission Bancaire a intensifié ses vérifications sur place et sur pièces, notamment celles portant sur la thématique de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) ainsi que les risques de crédit et de liquidité. Elle a, en outre, poursuivi l'élaboration des plans de résolution des Établissements Bancaires d'Importance Systémique (EBIS), portant le total des plans finalisés à vingt (20).

La progression de l'activité bancaire et le renforcement subséquent de la densité des contrôles ont induit une augmentation de la fréquence des réunions de la Commission Bancaire, pour lui permettre d'agir en amont, de manière précoce, en vue de circonscrire les risques pour la stabilité financière de notre zone et de se prémunir contre d'éventuelles défaillances des établissements assujettis. Ainsi, elle a tenu sept (7) sessions du Collège de Supervision et une (1) réunion du Collège de Résolution.

Au plan réglementaire, les Autorités monétaires et de contrôle ont finalisé en 2023 des textes visant à renforcer la résilience du secteur

bancaire et la stabilité financière. Ainsi, le cadre légal d'exercice de l'activité bancaire et financière a été rénové à travers l'adoption par le Conseil des Ministres de l'UMOA, sur proposition de la BCEAO, de plusieurs textes régissant le secteur financier. Il s'agit des trois (3) lois uniformes portant respectivement sur la réglementation bancaire, la réglementation de la microfinance et la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive (LBC/FT/FP) dans les Etats membres de l'UMOA. Par ailleurs, pour permettre un meilleur financement des économies, le capital social minimum des banques a été relevé de 10 milliards à 20 milliards de FCFA à compter du 1^{er} janvier 2024.

En outre, une nouvelle Convention régissant la Commission Bancaire et son Annexe ont été adoptées par le Conseil des Ministres de l'UMOA. Cette Convention renforce les pouvoirs de résolution de la Commission Bancaire et élargit les missions de l'organe de contrôle afin de prendre en compte les enjeux liés notamment à la stabilité financière et à la protection renforcée des déposants.

La mise en œuvre de ce nouveau cadre juridique permettra, d'une part, d'améliorer la qualité de la gouvernance et de la gestion des risques des institutions financières et, d'autre part, de renforcer les capacités de la zone à répondre efficacement aux éventuelles

crises bancaires et financières. Ce nouveau corpus réglementaire offrira également aux établissements assujettis des leviers de croissance et d'innovation, notamment dans le domaine des services financiers numériques.

Par ailleurs, au regard de l'émergence des risques liés au changement climatique, des travaux ont été entamés pour leur prise en compte dans le dispositif global de gestion des risques des établissements bancaires. De plus, l'Autorité de contrôle surveille l'évolution des

risques opérationnels de plus en plus croissants, en particulier ceux liés à la cybercriminalité.

Dans un contexte marqué par des incertitudes de l'environnement économique et financier, un engagement continu et une collaboration étroite de toutes les parties prenantes, constitueront les facteurs-clés de réussite, dans l'objectif d'appréhender tous les défis et de promouvoir sans cesse une stabilité du secteur financier, source d'un financement sain et durable des économies de l'Union.

Jean-Claude Kassi BROU

Gouverneur de la Banque Centrale
des Etats de l'Afrique de l'Ouest,
Président de la Commission Bancaire de l'UMOA



MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION



PRESIDENT



M. Jean-Claude Kassi BROU
Gouverneur de la BCEAO

**MEMBRES REPRESENTANT
LES ETATS**

**MEMBRES NOMMES PAR
LE CONSEIL DES MINISTRES**

BENIN



M. Clément Yaovi AZIAGNIKOUDA
Directeur des Affaires Monétaires et Financières
au Ministère de l'Economie et des Finances du Bénin



M. Epiphane ADJOVI
Economiste

BURKINA



M. Bruno Raymond BAMOUNI
Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique
au Ministère de l'Economie des Finances
et du Développement du Burkina



M. Moussa Jean Christophe MILOGO
Juriste

CÔTE D'IVOIRE



M. Arthur AHOSSI
Directeur Général Adjoint du Trésor et de la Comptabilité
Publique au Ministère des Finances et du Budget de Côte d'Ivoire



Mme Kra Aménan Pélagie THEOUA épouse N'DRI
Professeur Titulaire de Droit Public

GUINEE-BISSAU



Mme Maria Bona Ganó Só
Directrice Générale de la Supervision des Activités Financières
et Assurances au Ministère des Finances de la Guinée-Bissau



M. Numna Gorky MENDES DE MEDINA
Juriste

COLLEGE DE SUPERVISION (au 31 décembre 2023)

	MEMBRES REPRESENTANT LES ETATS	MEMBRES NOMMES PAR LE CONSEIL DES MINISTRES
MALI	 <p>M. Siaka SAMAKE Directeur National du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances du Mali</p>	 <p>M. Boubacar TOURE Auditeur financier et comptable</p>
NIGER	 <p>M. Ibrahim SOFO MAGAGI Directeur de la Monnaie, du Crédit et de l'Epargne au Ministère des Finances du Niger</p>	 <p>M. Zouladaïni MALAM GATA Inspecteur des Finances</p>
SENEGAL	 <p>M. Moussa TOURE Directeur de la Monnaie et du Crédit au Ministère des Finances et du Budget du Sénégal</p>	 <p>M. Amadou Sadickh DIOP Economiste</p>
TOGO	 <p>M. Elonyo EMEGNIMO Directeur Général Adjoint du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances du Togo</p>	 <p>M. Afanou Kodjo Théophile LOCOH Administrateur de sociétés</p>

SECRETARIAT GENERAL



M. Antoine TRAORE
Secrétaire Général de la Commission Bancaire de l'UMOA



MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION



M. Jean-Claude KADIE BRIG

M^{me} Patricia Marie-Laure AVONMA
Directrice des Fonds de Garantie des Dépôts
et de Solidarité dans l'UMOA
SENIGAL

M. Arthur AHOVSI
Professeur-Cherche Supplé au Sénat
et de la Coopération à l'Institut
COP D'AFRIQUE

M. Antoine THAKOT

PRESIDENT



M. Jean-Claude Kassi BROU
Gouverneur de la BCEAO

**Représentant au Collège de Supervision
de l'Etat assurant la Présidence du
Conseil des Ministres de l'UMOA**



M. Arthur AHOUSI
Directeur Général Adjoint du Trésor et de la
Comptabilité Publique au Ministère des Finances
et du Budget de Côte d'Ivoire

**Directeur du Fonds de Garantie des
Dépôts et de Résolution dans l'UMOA
(FGDR-UMOA)**



Mme Patricia ANOMA
Directeur du Fonds de Garantie des Dépôts
et de Résolution dans l'UMOA (FGDR-UMOA)

**Membre nommé par le Conseil
des Ministres de l'UMOA**



M. Akuété SANTOS
Professeur Agrégé de Droit

SECRETARIAT GENERAL

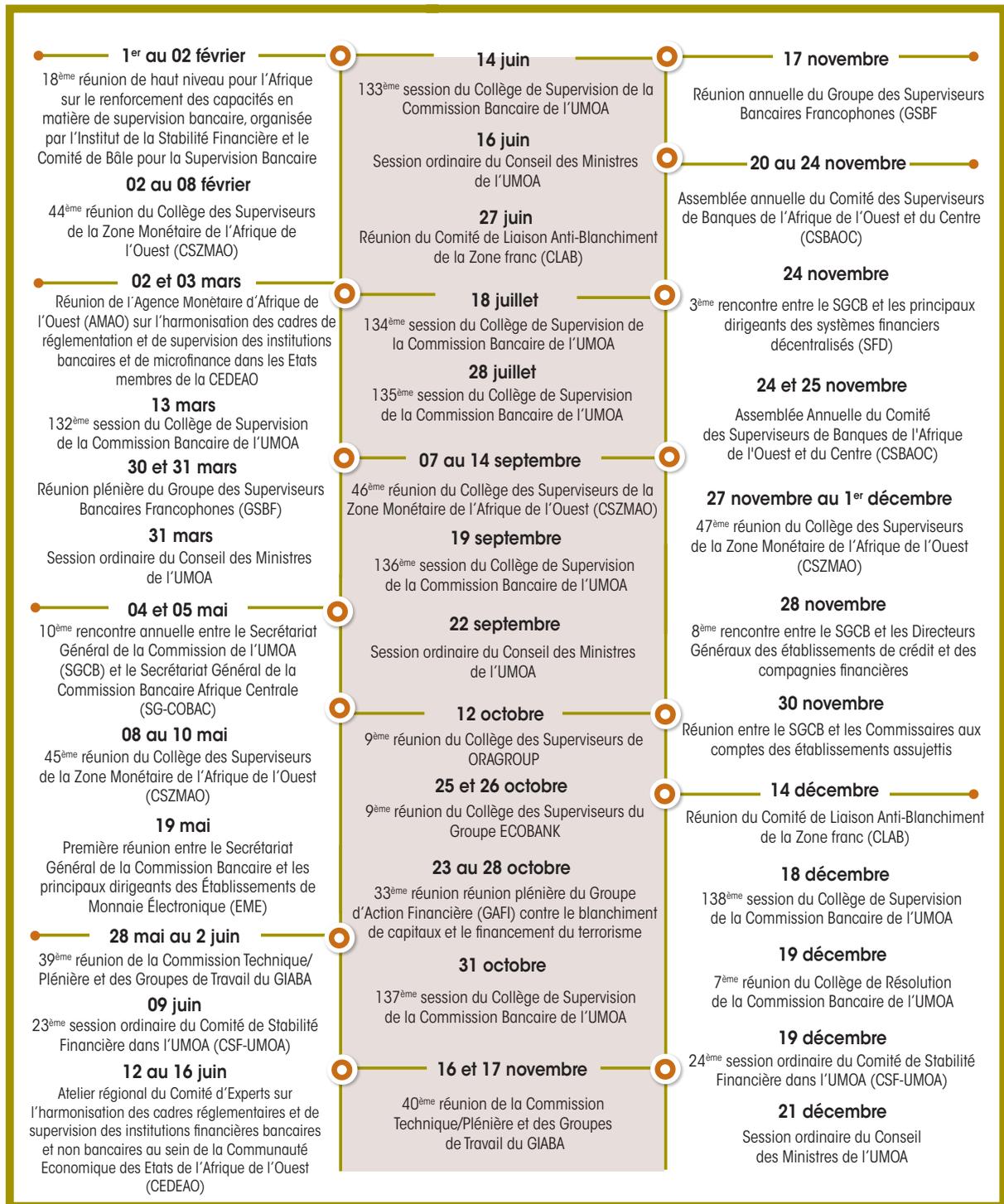


M. Antoine TRAORE
Secrétaire Général de la Commission
Bancaire de l'UMOA

NB : Lorsqu'un établissement assujéti fait l'objet d'une procédure de résolution, le Représentant au Collège de Supervision de l'Etat d'implantation concerné est invité à participer aux travaux, à titre de membre non permanent avec droit de vote.



PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2023



A. ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET COMPAGNIES FINANCIERES**A.1. Evolution du paysage bancaire de l'UMOA**

UMOA	2021	2022	2023	Variation relative 2023/2022
Etablissements de crédit agréés (a+b)	155	157	160	1,9%
Banques (a)	132	133	135	1,5%
<i>dont succursales</i>	22	22	23	4,5%
Etablissements financiers à caractère bancaire (b)	23	24	25	4,2%
<i>dont succursales</i>	4	5	5	0%
Etablissements de crédit en activité (*)	154	155	158	1,9%
Etablissements de crédit à capitaux majoritairement publics	20	22	24	9,1%
Etablissements Bancaires d'Importance Systémique nationaux	26	28	26	-7,1%
RESEAU BANCAIRE				
Guichets (agences, bureaux et points de vente)	2 648	2 689	2 747	2,2%
Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)	3 532	3 680	3 659	-0,6%
Effectif du personnel du système bancaire	35 317	36 928	38 228	9,0%
Nombre de comptes de la clientèle	18 272 955	19 670 761	20 795 203	6,6%
GROUPES BANCAIRES ET COMPAGNIES FINANCIERES				
Groupes bancaires en activité dans l'UMOA	34	34	34	0%
Compagnies financières en activité dans l'UMOA	19	19	19	0%
<i>dont Compagnies financières holding</i>	15	15	15	0%
<i>Compagnies financières holding intermédiaires</i>	4	4	4	0%
Etablissements Bancaires d'Importance Systémique régionaux	6	6	6	0%

(*) Y compris les succursales

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.2. Indicateurs d'activités des établissements de crédit

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Total bilan	54 957,8	64 059,2	65 921,3	2,9%
Crédits	27 454,0	32 715,3	35 264,0	7,8%
Autres emplois	19 278,9	23 323,6	24 256,2	4,0%
Dépôts et emprunts	38 906,2	43 754,3	45 054,1	3,0%
Fonds propres nets	4 711,4	5 447,6	6 253,2	14,8%
Autres ressources	1 654,4	1 898,1	2 255,8	18,8%
Produit net bancaire	2 610,6	3 049,9	3 354,0	10,0%
Résultat brut d'exploitation	1 134,6	1 398,2	1 617,6	15,7%
Résultat net	734,4	970,0	1 153,3	18,9%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.3. Ratios caractéristiques des établissements de crédit

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Taux brut de dégradation du portefeuille	10,6%	8,8%	8,5%	-0,3
Taux net de dégradation du portefeuille	4,1%	3,3%	3,7%	0,4
Taux de provisionnement des créances en souffrance	63,5%	64,9%	58,7%	-6,2
Marge globale	4,8%	4,9%	5,2%	0,3
Coefficient net d'exploitation	61,6%	59,5%	56,3%	-3,2
Coefficient de rentabilité (ROE)	15,6%	17,8%	18,4%	0,6
Taux de rentabilité des actifs (ROA)	1,3%	1,5%	1,7%	0,2

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.4. Principaux indicateurs prudentiels de solvabilité des établissements de crédit

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Fonds propres effectifs (FPE)	3 697,4	4 334,6	5 175,2	19,4%
Actifs pondérés par les risques (APR)	29 361,8	32 624,5	36 597,1	12,2%
Ratio de solvabilité total	12,6%	13,3%	14,1%	0,8
Normes (≥)	10,375%	11,25%	11,5%	0,25
Ratio de levier (≥ 3%)	6,4%	6,3%	6,9%	0,6

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.5. Indicateurs d'activités des compagnies financières

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Total Bilan	43 760,8	50 768,9	49 623,3	-2,3%
Prêts et créances à la clientèle	19 187,7	23 042,7	23 235,4	0,8%
Dettes à l'égard de la clientèle	30 300,7	34 367,1	34 473,9	0,3%
Capitaux propres	3 419,0	3 823,2	4 119,8	7,8%
Produit net bancaire	2 276,7	2 804,4	2 978,5	6,2%
Résultat net	555,3	988,9	1 061,8	7,4%
<i>dont Part Groupe</i>	417,6	800,1	843,8	5,5%
<i>Intérêts minoritaires</i>	137,7	188,8	227,4	20,4%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.6. Principaux indicateurs prudentiels de solvabilité des compagnies financières

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023	Variation relative 2023/2022
Fonds propres effectifs	2 859,0	1 952,2	3 577,9	83,3%
Actifs pondérés par les risques	22 256,3	16 066,0	25 267,8	57,3%
Ratio de solvabilité	12,8%	12,2%	14,2%	2,0
Normes (\geq)	10,375%	11,25%	11,5%	0,25
Ratio de levier (\geq 3%)	6,4%	3,5%	8,7%	5,2

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

B. SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE

B.1. Evolution du paysage des SFD de grande taille

UMOA	2021	2022	2023	Variation relative 2023/2022
SFD supervisés par la Commission Bancaire	213	236	261	10,6%
• Réseaux et institutions unitaires	92	104	116	11,5%
- Sociétés	30	39	46	17,9%
- Associations	12	10	14	40,0%
- Réseaux	22	23	24	4,3%
- IMCEC non affiliées	28	32	32	0%
• Caisses de base affiliées à un réseau	121	132	145	9,8%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

B.2. Indicateurs financiers d'activité des SFD de grande taille

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Total bilan	2 814,3	3 517,7	3 902,6	10,9%
Crédits à la clientèle	1 548,4	1 939,6	2 222,4	14,6%
Autres emplois	336,0	516,5	648,6	25,6%
Dépôts et emprunts	1 499,3	1 942,2	2 022,2	4,1%
Fonds propres nets	477,7	542,9	615,3	13,3%
Autres ressources	129,5	295,5	396,7	34,2%
Produit net financier	274,2	352,4	393,7	11,7%
Résultat net	23,1	26,0	46,4	78,9%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

B.3. Indicateurs caractéristiques des SFD de grande taille

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Taux brut de dégradation du portefeuille	6,4%	3,8%	4,2%	0,4
Taux net de dégradation du portefeuille	4,7%	3,3%	3,7%	0,4
Taux de provisionnement des créances en souffrance	26,9%	13,9%	12,4%	-1,5
Marge bénéficiaire	4,0%	3,3%	6,8%	3,5
Coefficient d'exploitation	82,4%	76,3%	73,1%	-3,2

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

B.4. Principaux indicateurs prudentiels des SFD de grande taille

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Fonds propres (en milliards de FCFA)	447,6	437,8	525	26,2%
Risques portés (en milliards de FCFA)	2 116,8	2 302,5	2 898,6	25,9%
Norme de capitalisation ($\geq 15\%$)	15,5%	15,8%	14,5%	-1,3
Ratio de liquidité ($\geq 100\%$)	107,1%	103,9%	92,1%	-15,1

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

C. ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE**C.1. Evolution du paysage des EME**

UMOA	2021	2022	2023	Variation relative 2023/2022
Etablissements de monnaie électronique agréés	13	15	17	13,3%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

C.2. Indicateurs financiers des EME

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Chiffres d'affaires	278 129	172 926	252 247	45,9%
Trésorerie nette	760 776	768 457	954 892	24,3%
Capitaux propres	85 291	77 298	78 834	2,0%
<i>dont résultat net</i>	<i>21 534</i>	<i>-32 838</i>	<i>-21 277</i>	<i>-35,2%</i>
Dettes financières	3 034	1 393	4 428	217,9%
Ressources stables	86 469	88 040	91 004	3,4%
Encours de monnaie électronique	666 544	740 024	959 339	29,6%

(*) Données provisoires

(**) Comptes sans transaction au cours des 90 derniers jours

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

C.3. Indicateurs d'activités des EME

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Nombre de comptes ouverts	78 412 110	111 983 951	138 117 306	23,3%
Nombre de comptes actifs	32 501 803	46 195 890	52 326 304	13,3%
Nombre de comptes inactifs (**)	45 910 307	65 788 061	85 791 002	30,4%
Nombre de transactions effectuées	3 952 971 280	5 623 649 502	8 779 183 640	56,1%
Valeur des transactions effectuées (en milliards de FCFA)	44 213	69 806	171 959	146,3%
Nombre de points de services (DAB, TPE, etc.)	787 626	958 715	1 115 805	16,4%
Nombre de points de services actifs	555 590	688 719	737 181	7,0%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

C.4. Principaux indicateurs prudentiels des EME

UMOA	2021	2022	2023 (*)	Variation relative 2023/2022
Ratio de couverture ($\geq 3\%$)	7,5%	10,5%	8,3%	-2,2
Ratio d'équivalence ($\geq 100\%$)	98,5%	89,1%	93,1%	4,0
Ratio de placement ($\leq 25\%$)	46,7%	15,4%	18,7%	3,3

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

SIGLES ET ABREVIATIONS

AMAO	: Agence Monétaire de l’Afrique de l’Ouest
BCEAO	: Banque Centrale des Etats de l’Afrique de l’Ouest
BRI	: Banque des Règlements Internationaux
CEDEAO	: Communauté Economique des Etats de l’Afrique de l’Ouest
CEMAC	: Communauté Economique et Monétaire de l’Afrique Centrale
CLAB	: Comité de Liaison Anti-Blanchiment de la Zone franc
CSBA	: Communauté des Superviseurs Bancaires Africains
CSF-UMOA	: Comité de Stabilité Financière dans l’Union Monétaire Ouest Africaine
CSZMAO	: Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire Ouest Africaine
DAB	: Distributeur Automatique de Billets
EBIS	: Etablissements Bancaires d’Importance Systémique
EME	: Etablissement de Monnaie Electronique
FCFA	: Franc de la Communauté Financière Africaine
FGDR-UMOA	: Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l’UMOA
FMI	: Fonds Monétaire International
GAB	: Guichet Automatique de Banque
GAFI	: Groupe d’Action Financière contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme
GIABA	: Groupe Intergouvernemental d’Action contre le Blanchiment d’Argent en Afrique de l’Ouest
GSBF	: Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones
ICAAP	: Internal Capital Adequacy Assessment Process
IFSB	: Islamic Financial Services Board
IMCEC	: Institutions Mutualistes ou Coopératives d’Epargne et de Crédit
LBC/FT	: Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
NGFS	: Network for Greening the Financial System
PCB	: Plan Comptable Bancaire de l’UMOA
PDP	: Point de pourcentage
PIB	: Produit Intérieur Brut
PNB	: Produit Net Bancaire
PNF	: Produit Net Financier
RDM	: Reste du monde
RCSFD	: Référentiel Comptable Spécifique des SFD de l’UMOA
SADC	: Communauté de Développement d’Afrique Australe

SFD	: Système Financier Décentralisé
SGCB	: Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA
UE	: Union Européenne
UEMOA	: Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
UMOA	: Union Monétaire Ouest Africaine
ZMAO	: Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest

En 2023, l'activité de supervision a été marquée par la tenue de huit (8) sessions ordinaires de la Commission Bancaire de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA), soit sept (7) réunions du Collège de Supervision et une (1) rencontre au titre du Collège de Résolution.

Dans le cadre de la concertation permanente avec la profession bancaire, l'Autorité de supervision a organisé, le 24 novembre 2023, sa troisième rencontre avec les Directeurs Généraux des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD)¹ de grande taille. Elle a également tenu sa rencontre annuelle avec les Directeurs Généraux ainsi que les commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit et des compagnies financières, qui en était à sa huitième édition. Par ailleurs, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB) a organisé la première rencontre avec les Directeurs Généraux des Etablissements de Monnaie Electronique (EME). En outre, il a accordé 132 audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et de groupes bancaires contre 92 en 2022.

Dans le domaine de la supervision transfrontalière des groupes bancaires installés dans l'UMOA, le SGCB a conduit les neuvièmes réunions des Collèges de Superviseurs de Oragroup et du groupe Ecobank, respectivement le 12 octobre et les 25 et 26 octobre 2023. Ces rencontres annuelles qui s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du

Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers permettent aux superviseurs concernés d'échanger sur les activités et les profils de risques des entités desdits groupes.

Par ailleurs, le SGCB a participé, à l'invitation de Bank Al-Maghrib, aux Collèges de supervision portant sur les groupes Bank Of Africa, Banque Centrale Populaire (BCP) et Attijariwafa bank, qui détiennent des filiales dans l'UMOA.

En outre, l'Autorité de supervision de l'UMOA a mené 79 missions de vérification soit un taux de réalisation de 100% du programme de l'année. Ces contrôles ont concerné 42 établissements de crédit, 2 compagnies financières, 3 établissements de monnaie électronique et 32 SFD de grande taille. Douze (12) établissements bancaires d'importance systémique (EBIS) ont également fait l'objet de contrôles à distance portant sur le risque de crédit ainsi que des aspects de leurs dispositifs de LBC/FT.

Le SGCB a contribué aux travaux menés dans le cadre de la préparation des 23^{ème} et 24^{ème} sessions ordinaires du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA). Il a également pris part aux rencontres des 44^{ème}, 45^{ème} et 46^{ème} réunions du Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire Ouest Africaine (CSZMAO), respectivement au cours des mois de février, mai et septembre 2023.

¹ Les SFD sont des institutions de microfinance

Concernant la situation des établissements supervisés par la Commission Bancaire de l'UMOA, elle reste globalement dynamique, malgré le ralentissement de l'activité économique mondiale et la fragilité du climat sociopolitique et sécuritaire dans la sous-région ouest-africaine. Le PIB réel de l'Union a progressé de 5,3% contre 5,5% en 2022.

Le nombre d'établissements de crédit agréés dans l'UMOA a progressé de 4 unités et enregistré le retrait d'une entité pour s'établir à 160. Quant aux groupes bancaires, leur nombre demeure à 34. Celui des compagnies financières est également de 19 tout comme l'année précédente.

Le réseau bancaire de l'Union a poursuivi son extension. En effet, le système bancaire compte 2 747 agences, bureaux et points de vente, en hausse de 58 unités (+2,2%) par rapport à 2022. Cette même tendance a été observée au titre de l'évolution du nombre de comptes de la clientèle et de l'effectif du personnel, avec des augmentations respectives de 6,6% et 9,0%.

En constante progression, le total de bilan des établissements de crédit en activité est ressorti à 65 921,3 milliards, en croissance annuelle de 2,9%.

Les emplois nets² se sont accrus de 6,2% pour atteindre 59 520,2 milliards³. Ils sont composés notamment de 59,2% de crédits à la clientèle (35 264,0 milliards) et 25,2% de titres de placement (24 256,2 milliards), contre 58,4% et 26,0% en 2022. Le taux brut de dégradation

du portefeuille s'est contracté en s'établissant à 8,5% contre 8,8% en 2022. Le taux net, quant à lui, est passé de 3,3% à 3,7% au terme de la période sous revue.

Les ressources mobilisées par le secteur bancaire se sont consolidées de 4,8% pour se fixer à 53 563,1 milliards. Elles sont constituées à hauteur de 84,1% de dépôts et emprunts de la clientèle, en hausse annuelle de 3%. En ce qui concerne les fonds propres nets et les autres ressources, représentant respectivement 11,7% et 4,2% des ressources globales, ils ont progressé de 14,8% et de 18,8% par rapport à 2022.

Le Produit Net Bancaire (PNB) a augmenté de 10,0% à 3 354,0 milliards. Quant au résultat brut d'exploitation, il se situe à 1 617,6 milliards, en hausse de 15,7%. Le résultat net provisoire s'est accru de 18,9%, pour se chiffrer à 1 153,3 milliards. Le coefficient net d'exploitation s'est amélioré, en glissement annuel, en passant de 59,5% à 56,3%. Le ratio moyen de solvabilité global des établissements de crédit est ressorti à 14,1%, contre 13,3% en 2022.

S'agissant des 28 EBIS nationaux recensés en 2023, ils affichent un total de bilan de 26 342,9 milliards, représentant 40,0% de l'ensemble des actifs bancaires de l'UMOA. Le taux brut de dégradation de leur portefeuille s'est établi à 8,0%, contre 8,8% en 2022, en amélioration de 0,8 point de pourcentage. Le taux net s'est situé à 2,5%, contre 2,8% un an plus tôt. Le ratio moyen de solvabilité global des EBIS nationaux affiche 13,5%, contre 12,8% en 2022.

2 Déduction faite des provisions

3 Dans tout le document, les montants sont en francs CFA

Au nombre de 19, les compagnies financières de l'UMOA ont enregistré un total de bilan de 49 623,3 milliards, en baisse de 2,3% sur l'année. Leurs prêts et créances ainsi que leurs dettes à l'égard de la clientèle se situent respectivement à 23 235,4 milliards et 34 473,9 milliards, en progression, en rythme annuel, de 0,8% et 0,3%. Le ratio moyen de solvabilité global des compagnies financières de l'Union se situe à 14,2%, contre 12,2% en 2022, en hausse de 2 points de pourcentage (pdp).

Les EBIS régionaux, au nombre de 6, affichent un total de bilan de 39 681,8 milliards, représentant 81,7% de l'ensemble des actifs des compagnies financières, contre 80,0% en 2022. Leurs prêts et créances ainsi que leurs dettes à l'égard de la clientèle se situent respectivement à 18 573,8 milliards et 28 176,3 milliards, en diminution, en rythme annuel, de 1,1% et 2,8%.

S'agissant du secteur de la microfinance, le nombre de Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) relevant de l'article 44 de la Loi portant réglementation des SFD, supervisés par la Commission Bancaire, s'élève à 261 contre 236 l'année précédente.

Ces institutions ont affiché un total de bilan de 3 902,6 milliards, en augmentation de 10,9%. Leurs emplois nets se sont accrus de 16,9%, pour atteindre 2 871,0 milliards. Leurs ressources ont augmenté de 9,1% pour se fixer à 3 034,2 milliards. Les taux brut et net de dégradation de leur portefeuille se sont établis respectivement à 4,2% et 3,7%, en progression annuelle de 0,4 pdp chacun. Le ratio moyen de capitalisation de ces SFD s'est réduit à 14,5% contre 15,8% un an plus tôt, pour une norme minimale de 15%.

En ce qui concerne les établissements de monnaie électronique (EME), leur nombre a évolué de 2 unités, passant de 15 en 2022 à 17. Le nombre de comptes ouverts atteint 138,1 millions, dont 37,9% de comptes actifs. La valeur des transactions effectuées via la téléphonie mobile a progressé de 170,2%, en se chiffrant à 171 959,1 milliards contre 63 640,7 milliards un an plus tôt. Le nombre de transactions a enregistré une hausse annuelle de 61,5% en atteignant 8 779 millions d'opérations. Les ratios de couverture, d'équivalence et de placement sont ressortis respectivement à 8,3%, 93,1% et 18,7% contre 10,5%, 89,1% et 15,4% en 2022.

PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA.....	2
1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL ...	4

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

En vertu des dispositions de l'article 2 de l'Annexe à la Convention qui la régit, la Commission Bancaire de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) est chargée d'assurer la solidité et la sécurité du système bancaire de cette zone, à travers notamment le contrôle des établissements assujettis (établissements de crédit, compagnies financières, systèmes financiers décentralisés et établissements de monnaie électronique) et la résolution des crises bancaires. Elle veille à la protection des déposants et contribue au maintien de la stabilité du système financier régional.

Depuis le 1^{er} janvier 2018, la Commission Bancaire de l'UMOA est structurée autour de deux (2) instances décisionnelles, le Collège de Supervision et le Collège de Résolution.

◆ Le Collège de Supervision

Cette instance est chargée notamment du contrôle réglementaire et prudentiel des établissements assujettis, sur pièces et sur place. Ses principales attributions sont de :

- donner des avis conformes aux demandes d'agrément, d'autorisations diverses ou de dérogations qui lui sont soumises ;
- s'assurer, en permanence, que les établissements assujettis se conforment aux dispositions légales et réglementaires régissant leurs activités ;
- procéder à la veille et à l'évaluation des événements qui peuvent avoir des conséquences négatives sur la solidité du système bancaire de l'Union ;
- veiller au respect, par les établissements assujettis, de leurs obligations professionnelles découlant des autres législations qui leur sont applicables ;
- prendre, en temps opportun, toutes mesures administratives ainsi que toutes sanctions disciplinaires ou pécuniaires visant à remédier aux problèmes de sécurité et de solidité d'un établissement assujetti ;
- gérer les relations avec les Autorités de supervision compétentes des pays d'accueil et d'origine des établissements assujettis.

Présidé par le Gouverneur de la Banque Centrale, le Collège de Supervision est composé de seize (16) autres membres, à savoir :

- un représentant désigné ou nommé par chaque Etat membre de l'UMOA, à savoir le Directeur du Trésor public ou le Responsable de la direction de tutelle des établissements de crédit ;
- des membres nommés par le Conseil des Ministres de l'UMOA, sur proposition du Gouverneur de la Banque Centrale, en raison de leur compétence dans les domaines bancaire, juridique ou financier ou dans tout autre domaine de compétence jugé compatible avec les fonctions envisagées. Leur nombre est égal à celui des membres désignés ou nommés par les Etats.

◆ Le Collège de Résolution

Ce Collège est notamment chargé :

- de contribuer à la préservation de la stabilité financière ;
- de s'assurer, en relation avec le Collège de Supervision, de la mise en œuvre des mesures de prévention de crise ;
- d'assurer la mise en œuvre des mesures de résolution de crise ;
- de veiller à la continuité des activités, des services et des opérations des établissements faisant l'objet d'une procédure de résolution ;
- d'éviter ou de limiter le recours au soutien financier public ;
- de veiller à la protection des intérêts des déposants et créanciers.

Il est présidé par le Gouverneur de la Banque Centrale et comprend les trois (3) autres membres ci-après :

- le Représentant, au Collège de Supervision, de l'Etat assurant la présidence du Conseil des Ministres de l'UMOA ;
- le Directeur du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA (FGDR-UMOA) ;
- un membre nommé par le Conseil des Ministres de l'UMOA, sur proposition du

Gouverneur de la BCEAO, en raison de sa compétence dans les domaines bancaire, juridique ou financier ou dans tout autre domaine de compétence jugé compatible avec les fonctions envisagées.

Par ailleurs, lorsqu'un établissement assujéti fait l'objet d'une procédure de résolution, le Représentant au Collège de Supervision de l'Etat d'implantation concerné est invité à participer aux travaux, à titre de membre non permanent avec droit de vote.

La Commission Bancaire de l'UMOA est présidée par le Gouverneur de la BCEAO. Elle se réunit aussi souvent que nécessaire, à l'initiative de son Président ou à la demande du tiers (1/3) de ses membres, au moins deux (2) fois l'an pour le Collège de Supervision et au moins une (1) fois l'an pour le Collège de Résolution. Les décisions sont prises à la majorité des voix exprimées. En cas de partage égal de voix, celle du Président est prépondérante.

Les décisions de la Commission Bancaire de l'UMOA sont exécutoires dès leur notification aux intéressés. Elles sont susceptibles de recours uniquement devant le Conseil des Ministres de l'Union.

La Commission Bancaire de l'UMOA tient le Conseil des Ministres de l'UMOA régulièrement informé des conclusions de ses travaux.

1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL

1.2.1. Organisation du Secrétariat Général

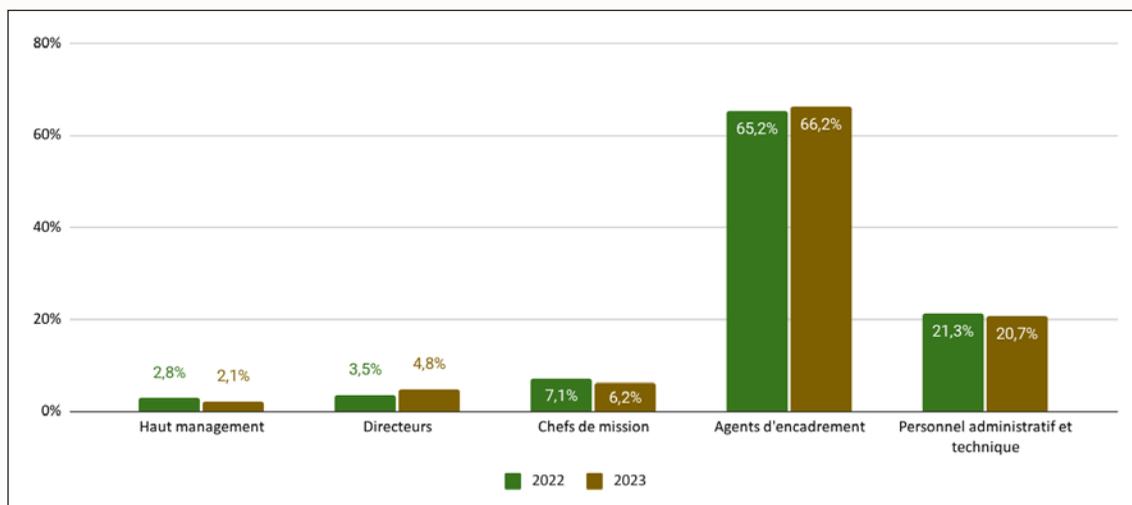
La Banque Centrale assure le secrétariat et prend en charge les frais de fonctionnement de la Commission Bancaire.

L'organisation du Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB), en vigueur à fin 2023, s'articule autour des structures ci-après :

- le Contrôle des Opérations, placé sous l'autorité du Secrétaire Général, est chargé de vérifier quotidiennement la régularité des opérations du SGCB. Il veille au respect des règles, des procédures et des normes ainsi qu'à la cohérence et à l'efficacité des procédures de maîtrise des risques ;
- la Direction de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques (DRCAJ) assure le suivi du processus de résolution des crises ainsi que l'assistance juridique de l'ensemble des Services du SGCB. Elle veille à la prévention et à la résolution des crises. Cette structure œuvre également à la protection des déposants et des clients des établissements assujettis. Par ailleurs, elle est chargée de rédiger les actes juridiques, notamment les décisions, les conventions, les contrats, les circulaires et tout texte à caractère réglementaire de la Commission Bancaire de l'UMOA, en relation avec les Directions concernées. Cette direction est également chargée d'élaborer les avis, de formuler des conseils et de mener les études juridiques ;
- la Direction des Etudes et des Relations Internationales (DERI) est chargée des études afférentes à la stabilité du système bancaire de l'Union, instruit des dossiers de demande d'agrément, de déclarations d'intention et d'autorisation préalable et assure la gestion des relations avec les partenaires extérieurs. La structure coordonne, en outre, en relation avec les Directions concernées, la préparation et l'envoi des dossiers inscrits à l'ordre du jour des sessions de la Commission Bancaire de l'UMOA. Elle contribue également à l'élaboration de la réglementation applicable aux assujettis ;
- la Direction de la Surveillance Permanente des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DSPECEME) est chargée de la mise en œuvre de l'ensemble des contrôles sur pièces de la situation individuelle des établissements de crédit et des établissements de monnaie électronique, sur la base d'un programme annuel retraçant les domaines et les périodicités pour des contrôles. Elle assure également le suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions arrêtées, à l'égard des établissements de crédit et des établissements de monnaie électronique, par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées ;

- la Direction de la Surveillance Permanente des Systèmes Financiers Décentralisés (DPSFD) est chargée de la mise en œuvre de l'ensemble des contrôles sur pièces de la situation individuelle des systèmes financiers décentralisés de grande taille, sur la base d'un programme annuel préétabli retraçant les domaines et les périodicités pour des contrôles. En outre, elle veille au suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions arrêtées, à l'égard des systèmes financiers décentralisés, par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées ;
 - la Direction du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DCPECEME) est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection des établissements de crédit et des établissements de monnaie électronique. Organisée en Cabinet, elle est structurée en équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection ;
 - la Direction du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés (DCPSFD) est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) assujettis. Organisée également en Cabinet, elle comprend des équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection ;
 - la Direction des Moyens Généraux (DMG) est chargée de la gestion des affaires administratives, des ressources humaines, de l'informatique, de la comptabilité et du budget.
- Au terme de l'exercice 2023, l'effectif global du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA, tous corps confondus, s'est établi à 145 agents, contre 141 à fin décembre 2022.
- Par corps, le personnel se répartit comme suit :
- Haut management (le Secrétaire Général et les deux Secrétaires Généraux Adjoints), soit 2,1% ;
 - Sept (7) Directeurs , soit 4,8% ;
 - Neuf (9) Chefs de mission ayant rang de Directeur, soit 6,2% ;
 - Quatre-vingt-seize (96) agents d'encadrement, soit 66,2% ;
 - Trente (30) agents du corps du Personnel administratif et technique, soit 20,7%.

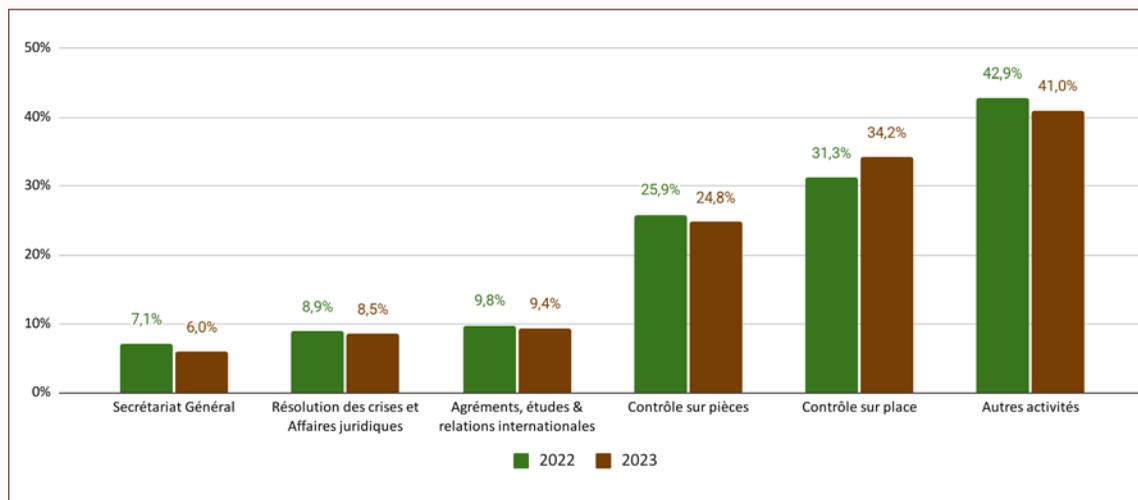
Graphique n°1 : Répartition de l'effectif du SGCB par catégorie d'agents en 2022 et 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les activités de supervision bancaire sont assurées par la DRCAJ, la DERI, la DSPECEME, la DSPSFD, la DCPECEME et la DCPSFD. Ensemble, ces Directions totalisent 90 agents en 2023, soit 62,1% de l'effectif contre 60,3% en 2022.

Graphique n°2 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2022 et 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

1.2.2. Activités du Secrétariat Général

Les activités du SGCB portent principalement sur l’instruction des dossiers d’agrément, d’autorisations préalables et de dérogation à la condition de nationalité, le contrôle des établissements assujettis (contrôle sur pièces, contrôle sur place et contrôle des pratiques commerciales) ainsi que l’organisation des sessions de la Commission Bancaire de l’UMOA.

1.2.2.1. Organisation des sessions de la Commission Bancaire

Au cours de l’année 2023, la Commission Bancaire de l’UMOA a tenu sept (7) sessions du Collège de Supervision et une (1) réunion du Collège de Résolution, aux dates ci-après :

◆ sessions du Collège de Supervision :

- le 13 mars 2023 ;
- le 14 juin 2023 ;
- le 18 juillet 2023 ;
- le 19 juillet 2023
- le 19 septembre 2023 ;
- le 31 octobre 2023 ;
- le 18 décembre 2023.

◆ réunion du Collège de Résolution : le 19 décembre 2023.

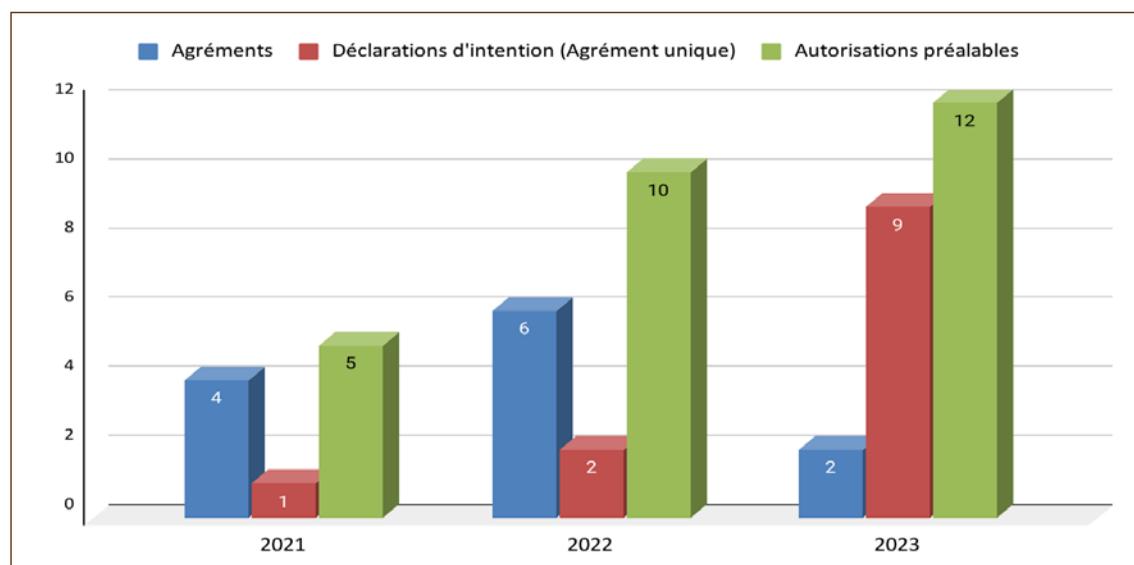
1.2.2.2. Agréments et autorisations préalables

Les opérations visées concernent notamment :

- l’octroi et le retrait d’agrément ;
- la déclaration d’intention d’installation de succursales ou de filiales ;
- la prise ou cession de participations qui aurait pour effet de porter la participation d’une même personne, directement ou par personne interposée, ou d’un même groupe de personnes agissant de concert, d’abord au-delà de la minorité de blocage, puis au-delà de la majorité des droits de vote dans l’établissement de crédit, ou d’abaisser cette participation au-dessous de ces seuils ;
- la modification de la forme juridique, de la dénomination sociale ou du nom commercial ;
- le transfert du siège social dans un autre Etat membre de l’UMOA ;
- la fusion par absorption ou création d’une société nouvelle, ou la scission ;
- la dissolution anticipée ;
- la cession d’actifs de plus de 20% ;
- la mise en gérance ou la cessation d’activités ;
- l’extension des activités des établissements financiers à caractère bancaire ;
- l’ouverture d’une Branche islamique.

En 2023, vingt-trois (23) dossiers ont été traités dans le cadre de cette activité, soit deux (2) demandes agrément, douze (12) requêtes portant sur des autorisations préalables et neuf (9) déclarations d'intention d'installation de succursale dans le cadre de l'agrément unique.

Graphique n°3 : Ventilation des dossiers d'agrément et d'autorisation préalable traités de 2021 à 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Sur les vingt-trois (23) dossiers soumis en 2023, treize (13) ont reçu une décision favorable de l'Autorité de contrôle, soit un taux de 56,5% contre 50,0% en 2022 et 58,8% sur la période 2021-2023.

Tableau n°1 : Statistiques sur les décisions relatives aux agréments et demandes d'autorisation prises par la Commission Bancaire entre 2021 et 2023

Type de dossier / Décisions		2021	2022	2023	TOTAL
Agréments	Favorable	2	2	2	6
	Défavorable	2	4	0	6
Déclarations d'intention (Agrément unique)	Favorable	1	1	1	3
	Refus	0	1	8	9
Autorisations préalables (*)	Favorable	5	6	10	21
	Défavorable	0	4	2	6
TOTAL		10	18	23	51

(*) Modification de la structure de l'actionnariat, fusion/scission/apport partiel d'actif, changement de dénomination sociale, Fenêtre islamique.

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

1.2.2.3. Dérogation à la condition de nationalité

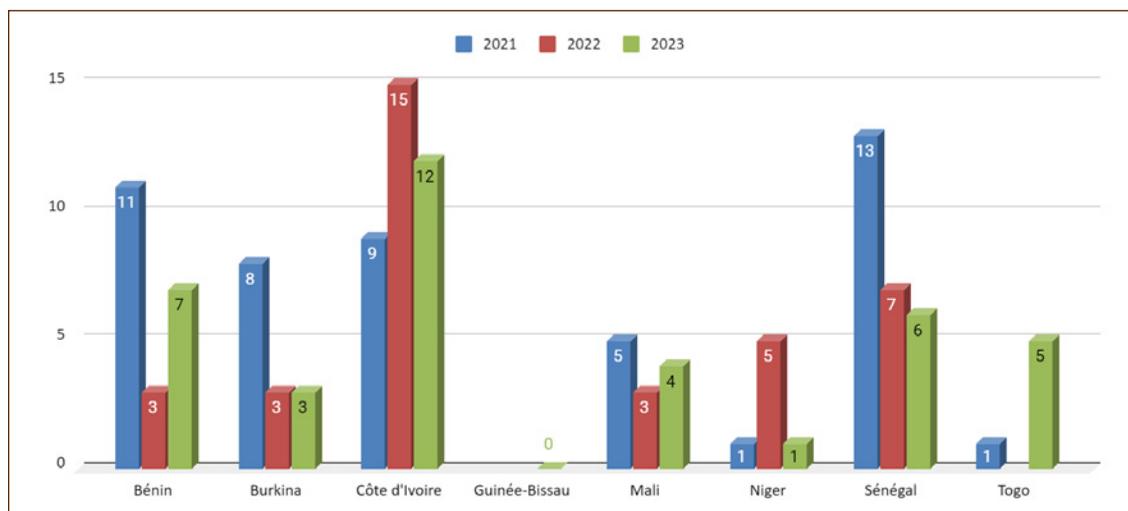
La dérogation est l'autorisation accordée par le Ministre chargé des Finances, après avis conforme de la Commission Bancaire, à une personne non-ressortissante de l'UMOA, pour lui permettre d'exercer les fonctions d'administrateur ou de dirigeant d'un établissement de crédit, pour lesquelles la législation en vigueur impose que l'impétrant possède la nationalité d'un Etat membre de l'UMOA.

Par ailleurs, la dérogation à la condition de nationalité est requise lorsqu'il n'existe pas de convention posant le principe d'assimilation des ressortissants d'un Etat tiers avec l'Etat

d'implantation de l'établissement de crédit, au sein duquel la personne étrangère doit exercer l'une au moins des fonctions précitées. Une fois obtenue, la dérogation permet à son bénéficiaire, en vertu du principe de la reconnaissance générale, d'exercer les fonctions de la même catégorie, dans le même établissement ou dans un établissement de crédit d'un autre Etat membre.

En 2023, trente-huit (38) dérogations à la condition de nationalité ont été accordées aux assujettis, contre trente-six (36) en 2022, soit une hausse de 5,6% en rythme annuel.

Graphique n°4 : Evolution des dérogations à la condition de nationalité de 2021 à 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Au cours de l'année 2023, l'intégralité des trente huit (38) dossiers présentés ont fait l'objet d'un avis conforme favorable de la Commission

Bancaire. Sur la période 2021-2023, le taux moyen est de 98,3%.

Tableau n°2 : Statistiques relatives aux avis conformes donnés par la Commission Bancaire entre 2021 et 2023 dans le cadre des dérogations à la condition de nationalité

Avis conforme	2021	2022	2023	TOTAL
Favorable	45	35	38	118
Défavorable	1	1	0	2

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

1.2.2.4. Contrôle sur pièces

Le contrôle sur pièces ou surveillance permanente s'appuie sur l'analyse de l'ensemble des états réglementaires et de reporting produits par les établissements assujettis. Il s'agit des rapports périodiques ainsi que des états prudentiels, des données comptables et financières.

Les informations et les données collectées auprès des assujettis contribuent, après traitement et analyse, à porter une appréciation sur leur situation individuelle. Ainsi, le contrôle sur pièces met en évidence les signes de vulnérabilité d'un établissement, qui pourraient favoriser une prise de décision appropriée. Dans ce cadre, il joue un rôle d'alerte, de prévention et d'orientation du contrôle sur place, en permettant au Secrétariat Général de mieux cibler ses investigations.

Les informations reçues des assujettis constituent également une source pour la réalisation d'études générales ou spécifiques sur l'évolution globale du système bancaire

ainsi que des activités de microfinance et d'émission de monnaie électronique dans l'UMOA.

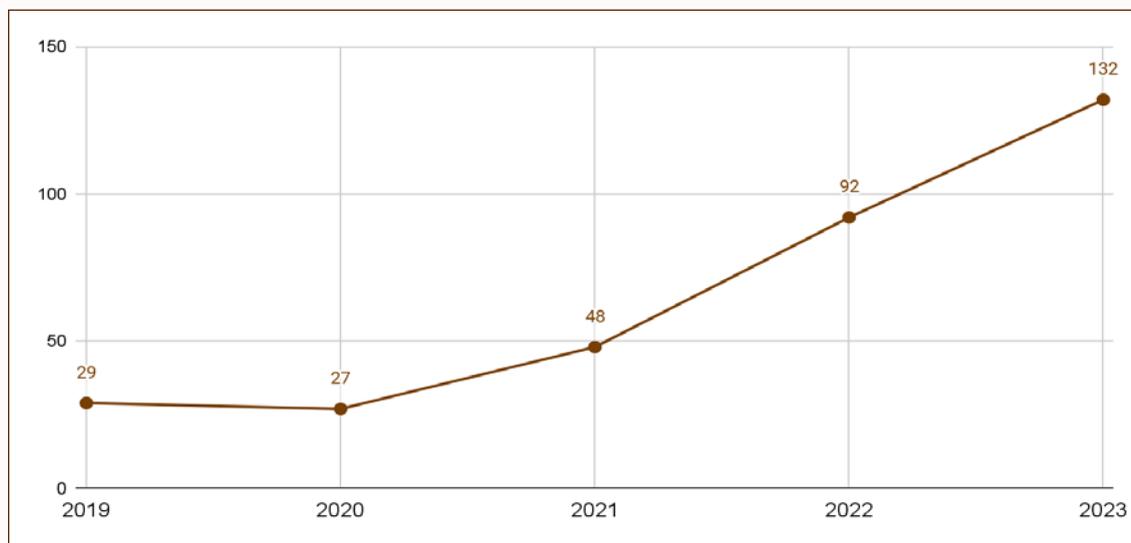
Par ailleurs, le Secrétariat Général a procédé à la mise à jour de la notation interne des établissements de crédit au titre de l'exercice 2023 et à la première notation des SFD.

Au cours de l'année 2023, la Commission Bancaire a procédé à la validation des plans préventifs de redressement de sept (7) établissements bancaires d'importance systémique (EBIS).

Par ailleurs, le Secrétariat Général a procédé à la mise à jour de la notation interne des établissements de crédit au titre de l'exercice 2023 et à la première notation des SFD.

Au titre de la concertation permanente avec la profession bancaire et les partenaires extérieurs, le Secrétariat Général a accordé 132 audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et groupes bancaires, contre 92 en 2022.

Graphique n°5 : Evolution du nombre d'audiences et séances de travail accordées à la profession bancaire et aux partenaires extérieurs de 2019 à 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Ces rencontres ont principalement pour objectif l'évaluation des risques auxquels les assujettis sont exposés ainsi que de leurs perspectives d'activités.

En outre, l'Autorité de supervision a organisé les rencontres suivantes :

- la première édition des rencontres bisannuelles avec les principaux dirigeants des établissements de monnaie électronique, le 16 mai 2023 ;
- la huitième rencontre avec les Directeurs Généraux des Établissements de crédit et des compagnies financières, le jeudi 30 novembre 2023 ;
- la troisième réunion avec les principaux responsables des SFD de grande taille, le 26 novembre 2023, précédée d'une concertation avec les Structures Ministérielles de Suivi (SMS) des SFD ;
- les assises avec les Commissaires aux comptes des établissements de crédit et des SFD de grande taille, le 30 novembre 2023.

1.2.2.5. Contrôle sur place

Le contrôle sur place est réalisé sur la base d'un programme approuvé par le Président de la Commission Bancaire. Ce programme est élaboré dans le cadre d'une démarche basée sur les risques identifiés, qui permet d'établir la liste d'établissements à contrôler. Les principaux critères pour le choix des assujettis à inscrire dans le programme de contrôle sont :

- le profil de risque, notamment le degré d'exposition aux principaux risques obtenu à partir du système de notation interne des établissements ;
- l'importance systémique de l'établissement ;
- les difficultés rencontrées dans le suivi de la mise en œuvre des recommandations et décisions de la Commission Bancaire ;
- l'ancienneté de la dernière vérification de la Commission Bancaire.

Les missions de vérification sur place permettent de confirmer et/ou compléter les contrôles sur pièces. Outre leur vocation principale d'identifier et d'évaluer les risques encourus par les établissements assujettis, elles visent également à apprécier la sincérité des informations financières et comptables communiquées aux Autorités monétaires et de contrôle, le respect de la réglementation et du dispositif prudentiel, la qualité de la gestion et les perspectives des établissements assujettis.

Ces contrôles couvrent notamment la gouvernance d'entreprise, les contrôles interne et externe, le respect des principes comptables, des normes prudentielles et les choix stratégiques. Ils portent aussi sur la gestion du crédit et de l'épargne, le dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT), les performances des systèmes d'information, l'efficacité de la gestion des risques ainsi que la mise en œuvre des recommandations de la Commission Bancaire.

Les contrôles sur place peuvent s'étendre aux sociétés apparentées. Ils peuvent présenter un caractère global, spécifique ou thématique.

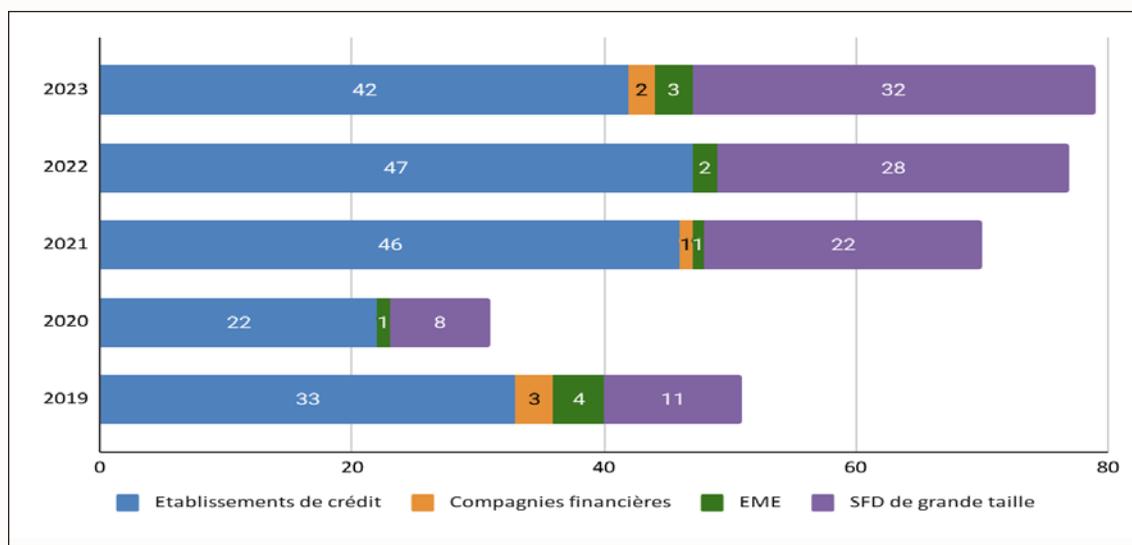
Les vérifications globales, dont celles ciblant l'examen des conditions de démarrage des activités des entités nouvellement agréées, visent à évaluer l'ensemble des domaines d'activités et de gestion d'un assujetti. Quant aux vérifications spécifiques, elles ciblent un champ plus limité de domaines en vue de l'appréciation d'un aspect particulier de la gestion ou de la situation d'un établissement assujetti ou d'un groupe d'établissements. S'agissant des contrôles thématiques, ils portent sur une problématique transversale commune à plusieurs établissements.

Par ailleurs, des diligences relatives au suivi de la mise en œuvre des recommandations des missions précédentes de vérification ont été réalisées pour les établissements concernés.

Le programme de vérification de l'année 2023 portait sur un objectif de contrôle de 79 assujettis, soit 41 établissements de crédit, 3 compagnies financières, 3 établissements de monnaie électronique (EME) et 32 SFD de grande taille. Dans sa mise en œuvre, un total

de 79 assujettis a été effectivement vérifié, en l'occurrence 42 établissements de crédit, 2 compagnies financières, 3 EME et 32 SFD de grande taille

Graphique n°6 : Nombre d'établissements contrôlés par catégorie d'assujettis sur la période 2019 à 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les vérifications effectivement réalisées se répartissent comme suit :

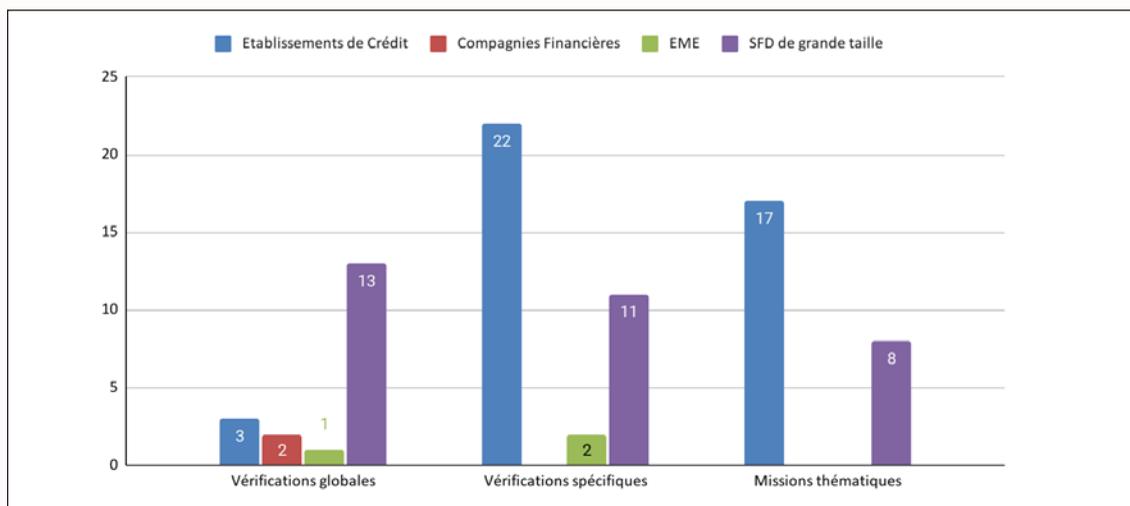
- un (1) établissement de crédit, dans le cadre d'une vérification globale sur les conditions de démarrage des activités ;
- vingt-deux (22) établissements de crédit par des vérifications spécifiques ;
- deux (2) compagnies financières ;
- seize (16) établissements de crédit au titre des missions thématiques sur la LBC/FT ;
- un (1) établissement, dans le cadre d'un contrôle réalisé conjointement avec un autre superviseur, sur l'évaluation du dispositif de LBC/FT ainsi que la gestion des cyber-risques ;

- deux (2) filiales de groupes bancaires installées hors de l'UMOA, dans le cadre des contrôles conjoints avec les superviseurs d'accueil de groupes bancaires ;
- trois (3) EME, l'un (1) à travers une vérification globale et les deux (2) autres par des vérifications spécifiques ;
- treize (13) SFD par des vérifications globales ;

- onze (11) SFD au travers des vérifications spécifiques ;
- huit (8) SFD au titre du contrôle thématique sur la LBC/FT.

Ainsi, le taux global de mise en œuvre du programme de vérification au titre de l'année 2023 s'est situé à 100%. Outre la mise en œuvre de ce programme, douze (12) établissements bancaires d'importance systémique (EBIS) ont fait l'objet de contrôles à distance portant sur le risque de crédit ainsi que des aspects de leurs dispositifs de LBC/FT.

Graphique n°7 : Répartition des établissements contrôlés en 2023 par type d'assujettis et par type de contrôle



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

1.2.2.6. Contrôle des pratiques commerciales

Dans le cadre de ses missions, définies à l'article 2 de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA, en particulier celle de "veiller à la protection des déposants et de contribuer au maintien

de la stabilité du système financier régional", l'Autorité communautaire de supervision a établi, depuis 2020, un dispositif de gestion des réclamations des clients au sein de l'Union. Ce dispositif est encadré par la Circulaire

n° 002-2020/CB/C du 18 septembre 2020 relative au traitement des réclamations des clients des établissements assujettis au contrôle de la Commission Bancaire.

Les réclamations des clients ont porté principalement sur les virements et prélèvements (42), la gestion des comptes (20), les opérations de crédit (14) et la fermeture des comptes (13).

Durant l'année 2023, le SGCB a traité un total de 123 réclamations, contre 56 en 2022, soit une évolution de 119,6%.

Tableau n°3 : Evolution du nombre de réclamations par catégorie

Type de réclamation	2021	2022	2023
Ouverture de compte	-	-	-
Fermeture de compte	1	5	13
Gestion de compte	2	7	20
Moyens de paiement	-	3	2
Virements et prélèvements	12	18	42
Dates de valeur appliquées	-	4	1
Frais liés aux services bancaires	3	1	6
Services bancaires à distance	-	-	-
Incident de paiement	-	1	3
Opérations de change	-	-	4
Opérations de crédit	2	8	14
Opérations avec l'étranger	-	-	-
Autres services bancaires	5	9	18
TOTAL	25	56	123

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les réclamations reçues en 2023 sont formulées à 82,9% par des personnes physiques, contre 71,4% en 2022. Elles proviennent principalement de la Côte d'Ivoire (68,0%) et du Sénégal (15,0%), dans la tendance des trois dernières

années. Ainsi, les requêtes enregistrées courant 2023 sont réparties comme suit : Bénin (7), Burkina (4), Côte d'Ivoire (84), Guinée-Bissau (1), Mali (3), Sénégal (18) et Togo (6).

Tableau n°4 : Evolution du nombre de réclamations par pays

Pays	2021	2022	2023
Bénin	2	1	7
Burkina	1	2	4
Côte d'Ivoire	16	34	84
Guinée-Bissau	-	1	1
Mali	-	1	3
Niger	-	-	-
Sénégal	5	14	18
Togo	1	3	6
UMOA	25	56	123

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

En 2023, 65,0% des cas instruits et ayant fait l'objet de saisine des établissements assujettis concernés, ont été résolus en faveur des réclamants contre 25,0% en 2022.

1.2.2.7. Autres activités

Au cours de l'année 2023, le SGCB a participé aux sessions du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA).

Dans le cadre de la préparation des 23^{ème} et 24^{ème} sessions ordinaires du CSF-UMOA, le SGCB

a pris part aux travaux du Groupe d'Experts, qui ont porté notamment sur l'analyse des indicateurs de surveillance macroprudentielle, la cartographie des risques du système financier ainsi que la détection et l'analyse des principaux facteurs de vulnérabilité susceptibles d'affecter la résilience du secteur financier.

Encadré n°1 : Bref aperçu sur le dispositif de résolution des crises dans l'UMOA

Le cadre de résolution des crises de l'UMOA est entré en vigueur le 2 janvier 2018. Il est organisé autour d'une Autorité de résolution et d'une Institution de financement des actions de résolution, en l'occurrence le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA (FGDR-UMOA).

La Commission Bancaire est l'Autorité de Résolution de l'UMOA. Elle exerce cette attribution à travers son Collège de Résolution qui est chargé de veiller à la mise en œuvre des mesures de prévention et de résolution de crise.

Dans le cadre des **mesures préventives**, le Collège de Résolution s'assure de la mise en œuvre des mesures d'intervention précoce prises par le Collège de Supervision.

La **résolution des crises**, par le Collège de Résolution, vise à assurer la continuité des fonctions critiques, à éviter les effets négatifs d'une crise bancaire sur la stabilité financière, à éviter ou limiter le recours au soutien financier public et à protéger les intérêts des déposants et des créanciers. Le dispositif de résolution est mis en œuvre dès qu'un établissement, en particulier un établissement bancaire d'importance systémique «**est jugé non viable et sans perspective de retour à la viabilité**».

Dans ce cadre, le Collège de Résolution dispose d'instruments spécifiques et de pouvoirs exceptionnels prévus par la réglementation en vigueur.

Au titre des **instruments de résolution**, il peut décider, le transfert de tout ou partie d'une ou plusieurs branches d'activités de l'établissement en résolution à un ou plusieurs repreneurs, la création d'un établissement-relais, l'annulation des instruments de passif ou leur conversion en titres de propriété ou la mise en application des autres mesures contenues dans l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire.

Pour la mise en œuvre d'un ou de plusieurs des instruments susvisés, le Collège de Résolution dispose de **pouvoirs exceptionnels** lui permettant la prise de contrôle de l'établissement en résolution, le transfert de tout ou partie de l'actif et du passif, la dépréciation, l'annulation ou la conversion des actions, parts sociales, de propriété ou autre instrument de fonds propres ou de dette, la suspension ou la restriction de tout contrat, obligation ou droit de l'établissement, de ses actionnaires ou dirigeants, la mise en place d'un mécanisme de continuité ou toute autre mesure prévue dans les textes régissant la Commission Bancaire. Le Collège de Résolution nomme un administrateur spécial chargé d'exécuter le plan de résolution qu'il a élaboré et de mettre en œuvre toutes mesures de résolution.

Dans l'exercice de ses pouvoirs, le Collège de Résolution est dispensé de l'autorisation ou de l'accord préalable d'une autorité publique ou d'une personne privée, singulièrement les actionnaires. En outre, il ne peut se voir opposer aucune disposition ou stipulation dont l'application aurait pour effet de faire obstacle à une mesure de résolution.

Les actions de résolution sont financées prioritairement par des mécanismes privés, faisant appel d'abord, aux acteurs internes à l'établissement concerné, notamment les actionnaires et les créanciers et, ensuite, au Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution de l'UMOA. Ce dernier intervient dans les conditions et modalités qu'il détermine.

Wellness Health History

Date: _____ Birth date: _____ YES/NO

Medications & Allergies

including over the counter or herbal medication? Please list: YES NO

Drugs? Please list:

Drugs? Please list, including drug allergies:

Past Medical History

You have been diagnosed with, or have reason to suspect you may have or have had, any of the following? Please explain any 'yes' answers.

Diabetes YES NO
High blood pressure YES NO
Heart problems YES NO
Asthma YES NO
Cholesterol problems YES NO
Kidney disease YES NO
Liver disease YES NO
Stomach or other digestive issues YES NO
Allergies YES NO
Other conditions YES NO

Graves disease, hyperthyroid, hypothyroid, Graves disease, Thyroiditis, mass, goiter

Is it, why?

YES/NO



II CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS... 20

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES EN 202321

2.1 - PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS

Outre le droit commun applicable aux sociétés commerciales, l'activité des établissements de crédit, des compagnies financières, des SFD et des établissements de monnaie électronique est régie par les principaux textes juridiques ci-après :

- le Traité de l'UMOA du 20 janvier 2007 ;
- la Convention du 6 avril 2007 régissant la Commission Bancaire, y compris son Annexe ;
- la Loi uniforme portant réglementation bancaire et ses instructions d'application ;
- la Loi uniforme portant réglementation des systèmes financiers décentralisés, son décret d'application et ses instructions ;
- la Loi uniforme portant définition et répression de l'usure ;
- la Loi uniforme relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ainsi que ses instructions d'application ;
- la Loi uniforme portant réglementation des bureaux d'information sur le crédit dans les Etats membres de l'UMOA et ses instructions d'application ;
- le Règlement n° 09-2010/CM/UEMOA du 1^{er} octobre 2010 relatif aux relations financières extérieures des Etats membres de l'UEMOA et ses textes d'application ;
- le Règlement n° 015-2002/CM/UEMOA du 19 septembre 2002 relatif aux systèmes de paiement dans les Etats membres de l'UEMOA et ses textes d'application ;
- le Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA (PCB) et ses instructions d'application ;
- le Référentiel Comptable Spécifique des SFD (RCSFD) de l'UMOA ;
- le dispositif prudentiel applicable aux établissements de crédit de l'UMOA et aux compagnies financières de l'Union ;
- la Décision n° 014/24/06/2016/CM/UMOA du 24 juin 2016 relative à la supervision sur base consolidée des établissements de crédit maisons-mères et des compagnies financières dans l'UMOA ;
- les Circulaires de la Commission Bancaire ;
- l'Instruction n° 008-05-2015 du 21 mai 2015 régissant les conditions et modalités d'exercice des activités des émetteurs de monnaie électronique dans les Etats membres de l'UEMOA ;
- l'Instruction n° 001-01-2020 du 31 janvier 2020 relative à la comptabilisation des opérations de monnaie électronique par les établissements émetteurs ;
- l'Instruction n° 002-03-2018 du 21 mars 2018 relative aux dispositions particulières applicables aux établissements de crédit exerçant une activité de finance islamique ;
- l'Instruction n° 003-03-2018 du 21 mars 2018 relative aux dispositions particulières applicables aux systèmes financiers décentralisés exerçant une activité de finance islamique ;

- l’Instruction n°004-05-2018 du 2 mai 2018 relative aux caractéristiques techniques des opérations de finance islamique exercées par les établissements de crédit de l’Union Monétaire Ouest-Africaine (UMOA) ;
- l’instruction n° 005-05-2018 du 2 mai 2018

relative aux caractéristiques techniques des opérations de finance islamique exercées par les systèmes financiers décentralisés de l’Union Monétaire Ouest-Africaine (UMOA).

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES EN 2023

Les nouveaux textes ci-après, concernant la supervision des assujettis soumis au contrôle de la Commission Bancaire de l’UMOA, ont été adoptés au cours de l’année 2023 :

- Loi uniforme relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la prolifération des armes de destruction massive dans les Etats membres de l’UMOA, le 31 mars 2023 ;
- Directive n°01/2023/CM/UEMOA du 31 mars 2023 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive dans les Etats membres de l’UMOA ;
- Convention du 31 mars 2023 régissant la Commission Bancaire de l’UMOA et son annexe ;

- Loi uniforme portant réglementation bancaire dans les Etats membres de l’UMOA le 16 juin 2023
- Loi uniforme portant réglementation de la microfinance dans les Etats membres de l’UMOA le 19 décembre 2023.

En outre, le Conseil des Ministres de l’Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a pris la Décision n°020 du 21/12/2023/CM/UMOA en vue du relèvement du capital social minimum des banques de l’Union de 10 à 20 milliards de FCFA pour compter du 1^{er} janvier 2024. De même, par Décision n°021 du 21/12/2023/CM/UMOA, il a fixé les montants des seuils pour la mise en œuvre de la loi uniforme relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive dans les Etats membres de l’UMOA.



III ACTES ET MESURES

3.1. Evolution dans la composition des membres de la Commission Bancaire.....	24
3.2. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS).....	24
3.3. Mesures administratives.....	24
3.4. Sanctions disciplinaires et pécuniaires.....	26
3.5. Avis aux Ministres chargés des Finances.....	27
3.6. Autres mesures.....	29

3.1. Evolution dans la composition des membres de la Commission Bancaire

La Commission Bancaire a enregistré des changements dans sa composition au cours de l'année 2023. En effet, s'agissant du Collège de Supervision, Monsieur Arthur AHOUSI, Directeur Général Adjoint du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère des Finances et du Budget de la République de Côte d'Ivoire et Monsieur Siaka SAMAKE, Directeur National du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances de la République du Mali ont été désignés en qualité de Représentants de leurs pays

respectifs au sein dudit Collège. En revanche, aucun changement n'est intervenu en ce qui concerne les membres nommés par le Conseil des Ministres de l'UMOA.

Au sein du Collège de Résolution, Madame Patricia Marie-Laure ANOMA, en qualité de Directeur du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA et Monsieur Arthur AHOUSI, Représentant au Collège de Supervision de l'Etat assurant la présidence du Conseil des Ministres de l'UMOA, sont dorénavant membres.

3.2. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS)

La Commission Bancaire de l'UMOA a procédé en 2023 à la mise à jour de la liste des EBIS, qui s'est traduite par des retraits et de nouvelles inscriptions. Les retraits concernent quatre (4) banques installées au Bénin, en Côte d'Ivoire, au Mali et au Sénégal. Au titre des nouvelles

inscriptions, trois (3) banques implantées au Bénin (1), au Burkina (1) et en Côte d'Ivoire (1), ont fait leur entrée sur la liste des EBIS. Au total, il est enregistré, au titre de la nouvelle liste, trente-deux (32)⁴ EBIS, soit sept (7) EBIS régionaux et 26 EBIS nationaux.

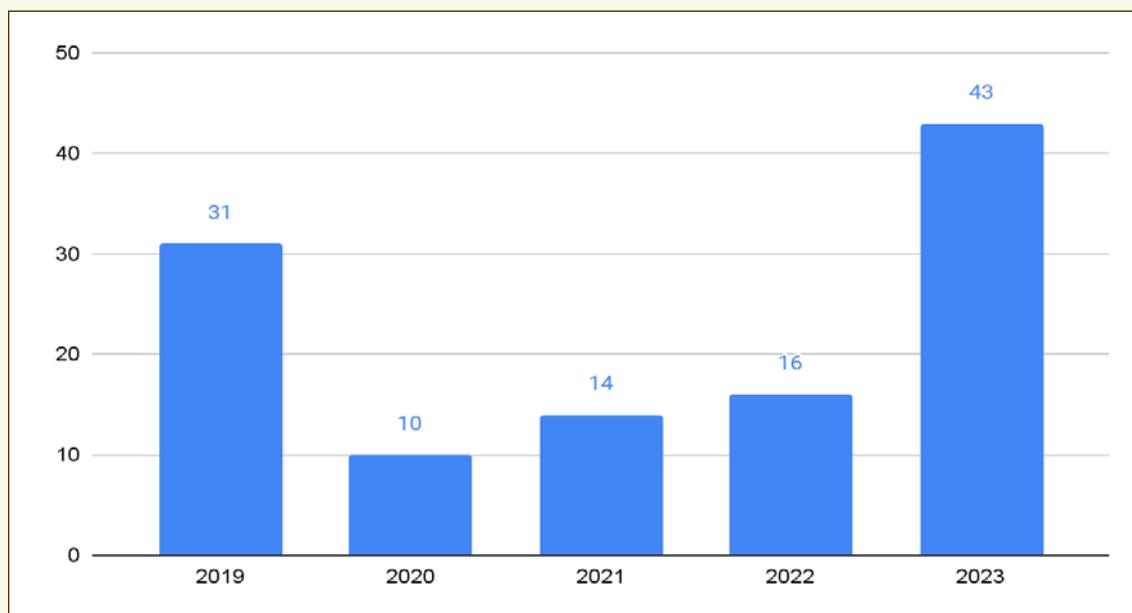
3.3. Mesures administratives

En application des dispositions des articles 22 et 29 de l'Annexe à la Convention la régissant, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné

quarante-trois (43) injonctions au cours de l'exercice 2023 contre seize (16) en 2022.

4 Une banque, installée en Côte d'Ivoire, cumule les qualités d'EBIS national et régional

Graphique n°8 : Evolution du nombre d'injonctions données par la Commission Bancaire



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les injonctions ont été adressées à trente-deux (32) établissements de crédit, installés au Bénin (3), au Burkina (5), en Côte d'Ivoire (7), au Mali (6), au Niger (1) et au Sénégal (10), à trois (3) SFD implantés au Burkina (2) et en Côte d'Ivoire (1) ainsi qu'à deux EME (2) ayant leur siège en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1)⁵.

D'une façon générale, ces injonctions visaient notamment à :

- corriger l'ensemble des insuffisances relevées à l'issue des vérifications ;
- veiller au respect scrupuleux des exigences prévues par les dispositions légales et réglementaires en matière de
- lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- mettre en conformité l'organe délibérant avec les prescriptions réglementaires relatives à la gouvernance des établissements de crédit, en vue d'assurer son fonctionnement harmonieux et efficace ;
- renforcer le dispositif de contrôle interne, pour le mettre aux normes avec les textes applicables ;
- assurer la mise en œuvre effective et intégrale des prescriptions relatives à la gestion des risques ;

⁵ Six (6) établissements du Bénin (1), de la Côte d'Ivoire (2), du Mali (1) et du Sénégal (2) ont reçu, chacun, deux (2) injonctions.

- assurer le respect intégral des normes prudentielles en vigueur et, en particulier, la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base.

Par ailleurs, le superviseur a donné des injonctions à des établissements retirés de la liste des EBIS, à l'effet de maintenir, pour une durée d'un an à compter de la notification de la décision de retrait prononcée par l'Autorité

de supervision, les comités spécialisés ainsi que les fonctions de contrôle requis par leur précédent statut d'EBIS.

En outre, l'Instance de supervision a levé la surveillance rapprochée d'un (1) établissement de crédit établi au Burkina, en raison de la mise en œuvre intégrale des diligences requises par l'Organe de contrôle.

3.4. Sanctions disciplinaires et pécuniaires

En vertu des dispositions des articles 31 et 32 de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA, l'Autorité de contrôle a pris, après avoir dûment convoqué et entendu les dirigeants d'établissements de crédit, d'EME et de SFD installés dans l'UMOA, des sanctions disciplinaires réparties comme suit.

- ▣ **Blâme**, à l'encontre de :
 - vingt-six (26) établissements de crédit⁶ implantés au Bénin (2), au Burkina (4), en Côte d'Ivoire (6), au Mali (6) et au Sénégal (8) ;
 - trois (3) SFD installés au Bénin (1), Burkina (1) et en Côte d'Ivoire (1) ;
 - deux (2) EME ayant leur siège en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1) ;
 - l'Administrateur Provisoire d'un établissement de crédit établi au Togo.

- ▣ **Avertissement** :

- à une (1) banque implantée au Bénin ;
- à un (1) SFD installé au Burkina.

- ▣ **Retrait d'agrément** d'un (1) SFD établi au Burkina.

- ▣ **Sanctions pécuniaires**

En vertu des dispositions de l'article 31.2 de l'Annexe à la Convention la régissant ainsi que des Instructions d'application des Lois portant respectivement réglementation bancaire et des SFD, la Commission Bancaire de l'UMOA a pris, en sus de sanctions disciplinaires, vingt-neuf (29)⁷ sanctions pécuniaires à l'encontre :

- de vingt-trois (23) établissements de crédit, implantés respectivement au Bénin (2), au Burkina (4), en Côte d'Ivoire (5), au Mali (6) et au Sénégal (6) ;
- d'un (1) SFD du Burkina ;
- deux (2) EME établis en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1).

⁶ Quatre (4) établissements du Bénin (1), de la Côte d'Ivoire (1), du Mali (1) et du Sénégal (1) ont reçu, chacun, deux (2) blâmes.

⁷ Trois (3) établissements de la Côte d'Ivoire (1) et du Sénégal (2) ont reçu, chacun, deux (2) sanctions pécuniaires.

En 2023, le montant total des sanctions pécuniaires prononcées par la Commission Bancaire, tous assujettis confondus, s'élève à 6 536 millions de FCFA, contre 1 971 millions de FCFA un an plus tôt. Cette somme a été

recouvrée par la BCEAO pour le compte des Trésors nationaux des pays d'implantation des établissements sanctionnés, conformément à la réglementation en vigueur.

3.5. Avis aux Ministres chargés des Finances

3.5.1. Avis simples

▣ Prorogation de durée du mandat d'Administrateur Provisoire

La Commission Bancaire de l'UMOA a émis trois (3) avis favorables pour la prorogation de la durée des mandats des Administrateurs Provisoires d'une banque installée au Togo (1) ainsi que de deux (2) SFD implantés au Bénin (1) et au Mali (1).

Ces prorogations visaient notamment à permettre aux assujettis concernés, en relation avec les Autorités nationales, de finaliser l'ensemble des diligences ressortant des termes de référence de leurs missions, en application des dispositions des articles 60 et 61 de la Loi portant réglementation bancaire ainsi que des articles 62 et 63 de la Loi portant réglementation des SFD.

▣ Levée de l'administration provisoire

La Commission Bancaire de l'UMOA a émis un (1) avis favorable pour la levée de l'administration provisoire d'un (1) SFD établi au Burkina.

▣ Prorogation de durée du mandat du Liquidateur

L'Autorité de contrôle a pris un (1) avis favorable pour la prorogation de la durée de la liquidation et du mandat du Liquidateur d'un (1) SFD installé au Bénin, conformément à l'article 35 de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA, en vue notamment de lui permettre de finaliser l'ensemble des diligences ressortant des termes de référence de sa mission.

3.5.2. Avis conformes

▣ Agréments

En 2023, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné deux (2) avis conformes favorables à des demandes d'agrément en qualité de banque et d'établissement financier à caractère bancaire à deux (2) sociétés implantées, respectivement au Sénégal (1) et en Côte d'Ivoire (1).

▣ Retrait d'agrément

La Commission Bancaire a émis un (1) avis conforme favorable à une demande de retrait d'agrément d'une banque établie en

Côte d'Ivoire. Cette demande est consécutive à l'apport partiel d'actifs de cette banque à une autre installée dans ce pays.

■ **Modification de la structure de l'actionariat**

En application des dispositions des articles 15, 16, 39 et 41 de la Loi portant réglementation bancaire, la Commission Bancaire de l'UMOA a émis cinq (5) avis conformes favorables aux demandes d'autorisation préalable pour la modification de la structure de l'actionariat d'établissements de crédit installés au Bénin (1), au Burkina (1), en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (2).

■ **Modification de la dénomination sociale**

L'Autorité de contrôle a donné trois (3) avis conformes favorables à des demandes d'autorisation préalable pour la modification de la dénomination sociale de trois (3) banques implantées au Bénin (1), en Côte d'Ivoire (1) et au Mali (1).

Par ailleurs, l'Organe de Supervision a donné un (1) avis conforme défavorable à une demande d'autorisation préalable pour la modification de la dénomination sociale d'une banque installée en Sénégal.

■ **Limitation des prêts aux principaux actionnaires, aux dirigeants, au personnel et aux commissaires aux comptes**

La Commission Bancaire a émis trois (3) avis conformes défavorables à des demandes de dérogation à la limitation des prêts aux principaux actionnaires, aux dirigeants, au personnel et aux commissaires aux comptes soumises par deux (2) banques installées au Sénégal⁸.

■ **Ouverture d'une Branche islamique**

La Commission Bancaire de l'UMOA a donné un (1) avis conforme défavorable à une demande d'autorisation préalable pour l'ouverture d'une Branche islamique au sein d'une banque établie en Côte d'Ivoire.

■ **Apport partiel d'actifs d'une banque à une autre**

La Commission Bancaire de l'UMOA a donné un (1) avis conforme favorable à une demande d'autorisation préalable pour l'apport partiel d'actifs d'une banque installée en Côte d'Ivoire à une autre banque qui y est implantée.

■ **Déclarations d'intention d'installation de succursales**

La Commission Bancaire a autorisé l'installation au Sénégal d'une (1) succursale d'une banque établie en Côte d'Ivoire. En revanche, elle a prononcé un refus d'installation de huit (8) succursales, suite aux demandes introduites par une banque⁹ et deux (2) établissements financiers à caractère bancaire¹⁰.

8 L'une des banques a fait l'objet de deux (2) avis conformes défavorables.

9 La déclaration d'intention d'installation de la banque concernée visait l'ouverture de deux (2) succursales au Sénégal et au Togo.

10 Un des établissements a déclaré son intention d'installation de cinq (5) succursales au Bénin, au Burkina, en Côte d'Ivoire, au Mali et au Togo. L'autre avait pour intention d'ouvrir une succursale en Côte d'Ivoire.

■ **Dérogations à la condition de nationalité des administrateurs et dirigeants non ressortissants des Etats membres**

Au cours de la période sous revue, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné trente-huit (38) avis conformes favorables, concernant vingt-sept (27) mandats d'administrateurs et onze (11) postes de

dirigeants, à la suite des demandes introduites par des établissements de crédit, en faveur de personnes non ressortissantes des Etats membres de l'UMOA, pressenties à des fonctions de direction ou d'administration.

3.6. Autres mesures

3.6.1. Approbation de désignation ou de renouvellement de mandats de commissaires aux comptes

La Commission Bancaire a pris des décisions portant approbation de désignation ou de renouvellement de mandats de commissaires aux comptes auprès de :

- trente-et-un (31) établissements de crédit établis au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (9), en Guinée-Bissau (1), au Mali (4), au Niger (2), au Sénégal (10) et au Togo (3) ;
- deux (2) compagnies financières implantées en Côte d'Ivoire (1) et au Togo (1) ;
- vingt-trois (23) SFD installés au Bénin (2), en Côte d'Ivoire (1), au Mali (1), au Sénégal (12) et au Togo (7).

3.6.2. Autres décisions

Le Collège de Supervision a pris, au cours de l'année sous revue, les autres décisions suivantes :

- convocations en audition, dans le cadre d'une procédure disciplinaire, des dirigeants de vingt-sept (27)

- établissements de crédit installés au Bénin (3), au Burkina (4), en Côte d'Ivoire (5), au Mali (6), au Niger (1), au Sénégal (7) et au Togo (1), de cinq (5) SFD du Bénin (1), du Burkina (3) et de la Côte d'Ivoire (1), ainsi que de deux (2) EME de la Côte d'Ivoire (1) et du Sénégal (1). Par ailleurs, une convocation en audition a été adressée à l'ancien Président du Conseil d'Administration d'une banque du Bénin. Ces convocations ont été prises au regard des infractions à la réglementation en vigueur ou d'insuffisances constatées à l'issue de missions de vérification ;
- sursis à statuer dans le cadre de la procédure disciplinaire ouverte à l'encontre de deux (2) banques établies au Niger (1) et au Sénégal (1) ;
- clôture de la procédure disciplinaire ouverte à l'encontre d'une (1) banque installée en Côte d'Ivoire ;
- refus à trois (3) banques installées au Burkina (1), en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1) de l'exemption temporaire à l'application du ratio de division des risques ;

- refus de prorogation du délai relatif à la détention d'immobilisations hors exploitation acquises par réalisation de garanties, à la suite de demandes introduites par deux (2) banques implantées au Bénin (1) et au Sénégal (1) ;
- mise sous administration provisoire, pour une période de six (6) mois, d'un (1) SFD du Bénin, eu égard à l'impossibilité d'assurer la gestion dans des conditions normales, au regard de la persistance de manquements à la réglementation régissant les SFD, de l'exploitation structurellement déficitaire depuis plusieurs années ainsi que des besoins en fonds propres, nonobstant les mesures correctrices préconisées par la Commission Bancaire ;
- mise en liquidation d'un SFD installé au Burkina (1) ;
- levée de la mesure d'interdiction de distribution des dividendes prononcée à l'encontre de deux (2) établissements de crédit installés au Burkina (1) et en Côte d'Ivoire (1) ;
- demandes de prorogation de la durée de l'administration provisoire, de cessation de fonctions de l'administrateur provisoire et de son remplacement ;
- adoption et publication de la liste des EBIS ;
- adoption des statuts de l'Association Professionnelle des Banques et Etablissements Financiers du Mali ;
- validation, au titre de l'année 2023, des plans préventifs de redressement de sept (7) EBIS soit un (1) régional et six (6) nationaux.

En 2023, le Collège de Résolution a adopté huit (8) plans de résolution concernant un (1) EBIS régional et sept (7) EBIS nationaux, implantés au Bénin, en Côte d'Ivoire, en Guinée-Bissau, au Mali, au Sénégal et au Togo.

IV ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION

4.1. ACTIONS DE COOPERATION.....	32
4.2. ACTIONS DE FORMATION.....	34

4.1. ACTIONS DE COOPERATION

Au cours de l'année 2023, les actions de coopération ont porté principalement sur (i) la mise en œuvre des conventions signées entre la Commission Bancaire de l'UMOA et des superviseurs homologues, (ii) les relations avec les superviseurs de groupes bancaires en activité dans l'Union ainsi que (iii) la participation à des réunions bilatérales et multilatérales avec les organismes et institutions financières régionaux et internationaux.

4.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération

Dans le cadre de la mise en œuvre des conventions de coopération, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a reçu, du 1^{er} au 7 février 2023 à Abidjan (Côte d'Ivoire), une délégation du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (SG-COBAC) dans le cadre d'une visite d'étude sur les aspects opérationnels du mécanisme d'agrément unique et de l'activité d'intermédiaire en opérations de banque dans l'UMOA. Il a également participé à la 10^{ème} rencontre bilatérale entre les deux (2) Autorités de supervision, organisée les 4 et 5 mai 2023, à Libreville (Gabon).

4.1.2. Relations avec les superviseurs des groupes bancaires en activité dans l'UMOA

L'Autorité de contrôle a poursuivi le renforcement de ses relations de coopération avec les superviseurs et régulateurs étrangers, à l'occasion de plusieurs réunions qui

s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers.

A cet égard, la Commission Bancaire de l'UMOA a organisé, en sa qualité de superviseur d'origine, les 9^{èmes} éditions des Collèges de superviseurs des Groupes Orabank et Ecobank, respectivement le 12 octobre et les 25 et 26 octobre 2023.

Par ailleurs, le SGCB a pris part à trois (3) réunions de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers, dont les filiales sont implantées dans l'Union :

- Collège de Superviseurs des filiales du groupe BMCE / Bank Of Africa, le 20 novembre 2023, à Casablanca (Maroc) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du groupe Banque Centrale Populaire (BCP), le 22 novembre 2023, à Casablanca (Maroc) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du groupe Attijariwafa bank (AWB), le 24 novembre 2023, à Casablanca (Maroc).

4.1.3. Relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux

Le SGCB a participé à des réunions bilatérales et multilatérales concernant des questions spécifiques et des sujets d'intérêts communs, dans le cadre de ses relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux. Sur l'année 2023, il a pris part aux rencontres suivantes :

- 44^{ème} réunion du Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire de l’Afrique de l’Ouest (CSZMAO), du 02 au 09 février 2023, à Banjul (Gambie) ;
- réunion du Comité d’experts sur l’harmonisation des cadres de réglementation et de supervision des institutions bancaires et de microfinance dans les Etats membres de la CEDEAO, organisée par l’Agence Monétaire de l’Afrique de l’Ouest (AMAO), les 02 et 03 mars 2023, par visioconférence ;
- réunion plénière du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF) au titre de l’année 2023, les 30 et 31 mars 2023 à Port-Louis (Ile Maurice) ;
- conférence et réunion annuelle de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) de l’Association des Banques Centrales Africaines (ABCA) au titre de l’année 2023, les 6 et 7 avril 2023, à Banjul (Gambie) ;
- réunion avec la mission conjointe de surveillance multilatérale de l’AMAO et de la CEDEAO, du 20 au 24 avril 2023, à Abidjan (Côte d’Ivoire) ;
- 45^{ème} réunion du CSZMAO, du 08 au 10 mai 2023, à Accra (Ghana) ;
- atelier du comité d’experts sur l’harmonisation des cadres réglementaire et de surveillance des institutions financières bancaires et non bancaires au sein de la CEDEAO, organisé par l’AMAO du 12 au 16 juin 2023, à Freetown (Sierra Leone) ;
- 46^{ème} réunion du CSZMAO, du 07 au 14 septembre 2023, à Accra (Ghana) ;
- 2^{ème} édition du Forum Fintech de la CSBA, du 13 au 15 novembre 2023, à Abuja (Nigeria) ;
- réunion annuelle du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF), le 17 novembre 2023, par visioconférence ;
- 21^{ème} Assemblée annuelle et séminaire du Comité des Superviseurs des Banques de l’Afrique de l’Ouest et du Centre (CSBAOC), du 20 au 24 novembre 2023, à Abuja (Nigeria) ;
- 47^{ème} réunion du CSZMAO, du 27 novembre au 1^{er} décembre 2023, à Koforidua (Ghana) ;
- réunion de mise en place du Collège de surveillance de la CSBA en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, les 30 novembre et 1^{er} décembre 2023, à Pretoria (Afrique du Sud) ;
- réunion du Groupe de travail de la CSBA sur la supervision transfrontalière, le 13 décembre 2023, par visioconférence.

Outre ces actions inscrites dans le cadre de la mise en œuvre des conventions de coopération et de la participation aux activités des autres partenaires extérieurs, le SGCB a également assisté aux rencontres suivantes :

- réunion en face-à-face avec le Joint Group de l’ICRG sur la mise en œuvre du plan d’action du Mali, le 11 janvier 2023, par visioconférence ;

- 18^{ème} réunion de haut niveau pour l'Afrique organisée par l'Institut de Stabilité Financière (ISF), le Comité de Bâle pour le Contrôle Bancaire et South African Reserve Bank (SARB), les 1^{er} et 02 février 2023, à Cape Town (Afrique du Sud) ;
- rencontre avec les équipes conjointes du FMI et de la Banque Mondiale sur les conclusions et recommandations du Programme d'Évaluation du Secteur Financier (PESF) de l'UMOA, le 27 avril 2023, au Siège de la BCEAO ;
- forum sur la finance durable organisé par la Banque des Etats de l'Afrique Centrale (BEAC), les 08 et 09 mai 2023, à Douala (Cameroun) ;
- 39^{ème} réunion de la Commission Technique/Plénière et des Groupes de Travail du Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), du 28 mai au 02 juin 2023, à Praia (Cap Vert) ;
- 2^{ème} forum consultatif des secteurs public et privé initié par le GIABA, les 21 et 22 août 2023, par visioconférence ;
- réunion en face à face avec les experts évaluateurs du GAFI sur les 5^{ème}, 6^{ème} et 7^{ème} rapports de suivi respectifs du Mali, du Burkina et du Sénégal dans le cadre des processus ICRG, le 11 septembre 2023, à Amman (Jordanie) ;
- atelier international sur les risques liés au changement climatique et à la perte de la biodiversité, organisé par le réseau des Banques Centrales pour le verdissement du système financier (Network for Greening the Financial System - NGFS), du 3 au 5 octobre 2023, par visioconférence ;
- 33^{ème} réunion plénière du GAFI, du 25 au 27 octobre 2023, à Paris (France) ;
- 20^{ème} anniversaire du centre AFRITAC de l'Ouest, le 08 novembre 2023, par visioconférence ;
- 40^{ème} réunion de la Commission Technique/Plénière et des Groupes de Travail du GIABA, tenue les 16 et 17 novembre 2023, à Abuja (Nigeria) ;
- 2^{ème} réunion semestrielle du Comité de Liaison Anti-Blanchiment (CLAB), le 14 décembre 2023, par visioconférence.

4.2. ACTIONS DE FORMATION

A l'instar des années précédentes, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a réalisé des actions de renforcement des capacités en faveur de ses agents, à travers l'organisation et la participation à des formations.

4.2.1. Formations et séminaires internes

Des actions de formation, en rapport avec la supervision bancaire, ont été organisées en collaboration avec le Centre AFRITAC de l'Ouest du FMI. Elles ont porté sur les thématiques suivantes :

- le contrôle sur place du risque informatique, du 30 janvier au 03 février 2023 ;
- le processus de surveillance prudentielle et le système d'alerte précoce, du 06 au 10 mars 2023 ;
- la conduite des tests de résistance par le superviseur, du 12 au 14 avril 2023 ;
- les procédures d'agrément, du 21 au 23 juin 2023 ;
- la revue de la qualité des actifs, du 5 au 7 juillet 2023 ;
- la supervision du risque de marché et du risque de taux d'intérêt sur le portefeuille bancaire, en partenariat avec AFRITAC de l'Ouest, du 30 août au 1^{er} septembre 2023.

4.2.2. Formations et séminaires externes

Les agents du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA ont participé à des formations, cours et séminaires externes virtuels organisés par des organismes et institutions. Ils ont porté notamment sur :

- le processus interne d'évaluation de l'adéquation des fonds propres (ICAAP) ainsi que le processus de surveillance prudentielle et d'évaluation des risques (SREP), par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) de la France, le 13 janvier 2023 ;
- la gestion des risques des institutions financières islamiques et les principes fondamentaux de la réglementation de la finance islamique, par Islamic Financial Services Board (IFSB), le 2 mars 2023 ;
- les risques financiers liés au climat, par le CSZMAO, du 20 au 24 mars 2023, à Abuja (Nigéria) ;
- le dispositif de résolution (BRRD1, BRRD2, CRR2) et les ratios TLAC/ MREL, organisé en partenariat avec le centre de formation AFGES, le 24 novembre 2023 ;
- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, organisé dans le cadre de la coopération entre la Banque de France et la BCEAO, du 12 au 15 décembre 2023.



V ACTIVITES ET SURVEILLANCE DES ASSUJETTIS

5.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER	38
5.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES	38

5.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER

L'environnement économique et financier international, en 2023, a été marqué par un ralentissement de l'activité économique mondiale, induit par la persistance des effets des crises sanitaire, géopolitique et russo-ukrainienne. Les tensions inflationnistes qui en ont résulté ont conduit les banques centrales à un durcissement de la politique monétaire. Selon les estimations du Fonds Monétaire International (FMI), l'économie mondiale a enregistré une croissance de 3,1% en 2023 après la progression de 3,5% en 2022.

L'activité économique dans l'UEMOA est demeurée globalement dynamique en 2023, en dépit du ralentissement économique à l'échelle mondiale et de la fragilité du climat sociopolitique et sécuritaire dans la sous-région ouest-africaine. Le produit intérieur brut (PIB) de l'Union a progressé, en termes réels, de 5,3% après 5,5% en 2022, en lien avec la bonne tenue des activités extractives, manufacturières, commerciales et des services ainsi que le dynamisme du secteur des bâtiments et travaux publics.

5.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES



- 160 établissements de crédit agréés, dont 4 en 2023
- 157 établissements de crédit en activité
- 28 banques inscrites sur la liste des EBIS nationaux
- 114 établissements de crédit affiliés à 34 groupes bancaires, concentrant 82,9% du total de bilan des établissements de crédit
- Total de bilan des établissements de crédit en hausse de 2,9%, pour s'établir à 65 921,3 milliards
- Crédits à la clientèle en accroissement de 7,8% en ressortant à 35 264,0 milliards
- Dépôts en augmentation de 3,0% pour se chiffrer à 45 054,1 milliards
- Coefficient de rentabilité des fonds propres en progression de 0,6 point de pourcentage (pdp), pour atteindre 18,3%
- Résultat net provisoire de 1 153,3 milliards, en accroissement de 18,9%
- Taux brut de dégradation du portefeuille établi à 8,5%, en contraction de 0,3 point de pourcentage
- Ratio de solvabilité de 14,1% en 2023, au dessus du seuil minimum requis de 11,5%

5.2.1. Etablissements de crédit

5.2.1.1. Paysage des établissements de crédit

A fin décembre 2023, le système bancaire de l'Union comptait 160 établissements de crédit agréés, contre 157 en décembre 2022. Cette évolution résulte :

- des agréments accordés à AFG Bank Côte d'Ivoire (AFG Bank CI) et Algerian Bank of Senegal (ABS), en qualité de banque ;
- de l'agrément accordé à la Société de Garantie des Crédits aux Petites et Moyennes Entreprises ivoiriennes (SGPME), en qualité d'établissement financier à caractère bancaire ;

- de l'autorisation accordée à Orange Bank Africa (OBA) pour l'installation d'une succursale au Sénégal ;
- du retrait de l'agrément en qualité de banque de la Banque Populaire de Côte d'Ivoire (BPCI), induit par l'apport partiel de ses activités à AFG Bank Côte d'Ivoire.

Les établissements de crédit agréés se répartissent en 135 banques, dont 23 succursales, et 25 établissements financiers à caractère bancaire, dont 5 succursales. Leur répartition, par pays et par catégorie, se présente comme suit :

Tableau n°5 : Nombre d'établissements de crédit agréés au 31 décembre 2023

Pays	Banques (a)	dont succursales de banque	Etablissements financiers à caractère bancaire (b)	dont succursales d'établissements financiers à caractère bancaire	TOTAL (a+b)
Bénin	14	2	1	-	15
Burkina	16	2	4	1	20
Côte d'Ivoire	28	2	4	2	32
Guinée-Bissau	6	3	-	-	6
Mali	14	1	3	1	17
Niger	14	4	6	-	20
Sénégal	29	6	4	1	33
Togo	14	3	3	-	17
Total	135	23	25	5	160

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Au 31 décembre 2023, 158 établissements de crédit, soit 133 banques et 25 établissements financiers à caractère bancaire, étaient en activité¹¹. A cette date, 26 banques étaient inscrites sur la liste des EBIS au plan national.

■ Principaux indicateurs des établissements de crédit

Sur la base des données reçues de 155 établissements de crédit en activité¹², la répartition des indicateurs caractéristiques du paysage bancaire se présente comme suit.

Tableau n°6 : Indicateurs caractéristiques des établissements de crédit en activité à fin 2023

Pays	Total bilan (milliards de FCFA)	Parts de marché (*)	Nombre			Effectifs
			Guichets (**)	GAB/DAB (***)	Comptes bancaires	
Bénin	6 418	9,7%	202	305	2 299 667	2 861
Burkina	9 111	13,8%	362	595	3 110 393	4 189
Côte d'Ivoire	22 183	33,7%	664	951	7 148 974	10 309
Guinée-Bissau	453	0,7%	36	92	219 144	643
Mali	7 567	11,5%	458	411	2 445 887	4 195
Niger	2 512	3,8%	192	194	1 002 271	6 328
Sénégal	12 853	19,5%	562	739	2 834 382	6 963
Togo	4 823	7,3%	271	372	1 734 485	2 740
UMOA	65 921	100%	2 747	3 659	20 795 203	38 228

(*) Selon le total de bilans des établissements de crédit de l'UMOA

(**) Agences, bureaux et points de vente

(***) Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

L'activité bancaire de l'Union reste dominée, à fin 2023, par les places bancaires de la Côte d'Ivoire (33,7%) et du Sénégal (19,5%), qui concentrent 53,2% de part de marché sur la base du total des actifs. Elles sont suivies du Burkina (13,8%), du Mali (11,5%), du Bénin (9,7%), du Togo (7,3%), du Niger (3,8%) et de la Guinée-Bissau (0,7%).

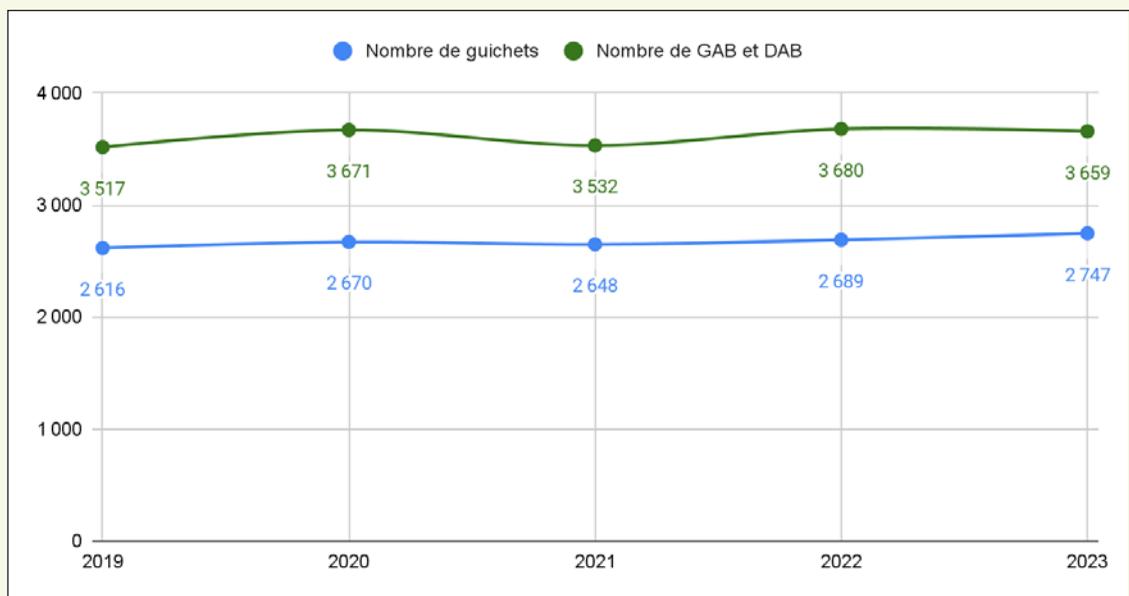
La taille du réseau¹³ (agences et bureaux) a progressé en rythme annuel de 58 unités en 2023 (+2,2%), pour atteindre 2 747. Quant aux GAB/DAB, leur nombre a diminué de 21 unités (-0,6%) en un an pour se fixer à 3 659.

11 A fin 2023, Algerian Bank of Senegal (ABS) et Orange Bank Africa, succursale du Sénégal n'avaient pas démarré leurs activités

12 Les données de trois (3) établissements en activité, la Société de Garantie des Crédits aux Petites et Moyennes Entreprises ivoiriennes (SGPME) en Côte d'Ivoire, NITA, succursale de la Côte d'Ivoire et ZEYNA au Niger, n'étaient pas disponibles.

13 Ces implantations ne tiennent pas compte des points de services, dont 2 068 identifiés au Niger pour cinq (5) établissements financiers à caractère bancaire de paiement spécialisés dans le transfert d'argent. Ils sont installés essentiellement dans les gares de transport.

Graphique n°9 : Evolution du nombre de GAB/DAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA

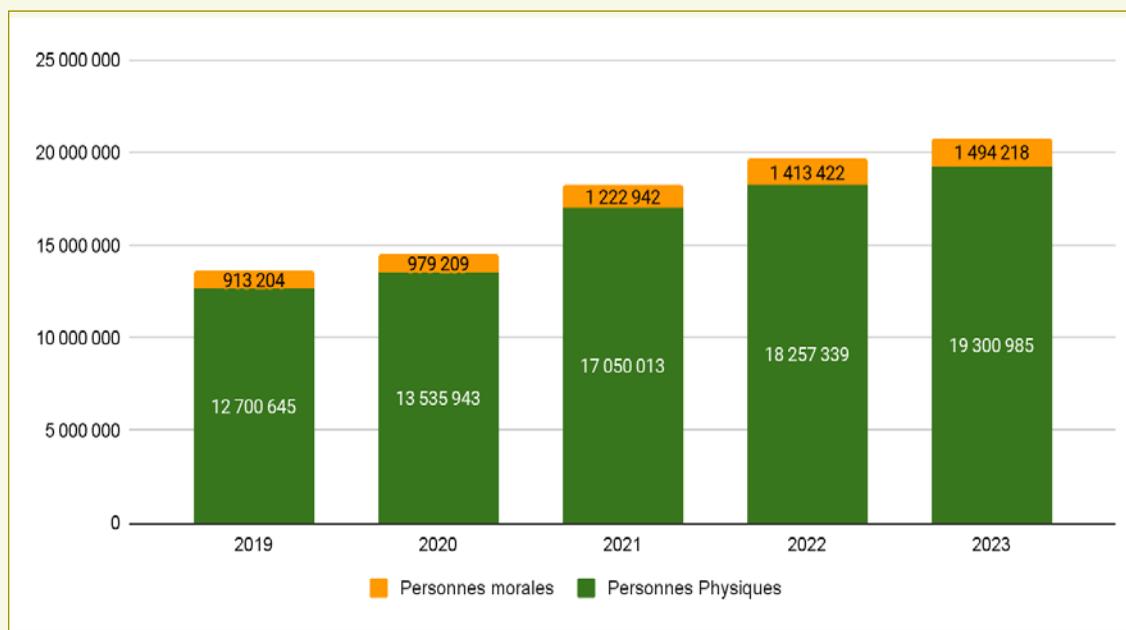


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le nombre de comptes bancaires dans les livres des établissements de crédit s'est accru de 5,7%, d'une année à l'autre, pour s'établir à 20 795 203 au 31 décembre 2023. En effet, les

comptes de particuliers et ceux des personnes morales ont enregistré une hausse annuelle de 7,2% en affichant respectivement 19 300 985 et 1 494 218 unités.

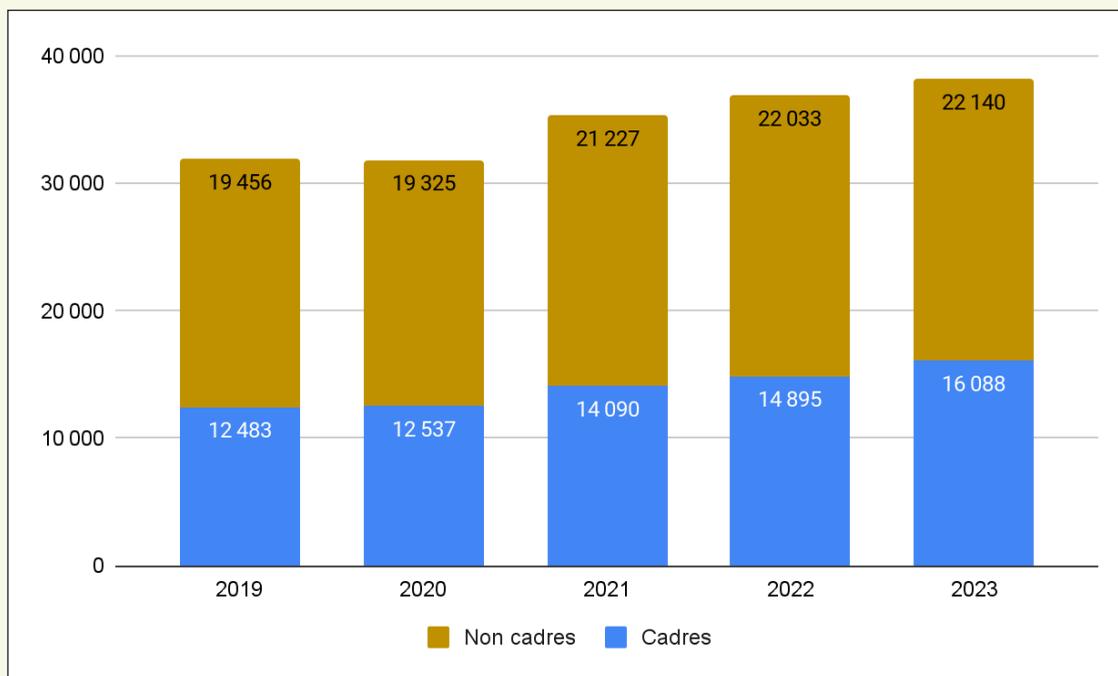
Graphique n°10 : Evolution des comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les effectifs du personnel du secteur bancaire ont connu une hausse de 1 300 postes (+3,5%) par rapport à fin 2022, pour ressortir à 38 228 agents, en liaison notamment avec l'expansion du réseau bancaire. Les « cadres » représentent 42,1% de cet effectif contre 40,3% un an plus tôt.

Graphique n°11 : Evolution des effectifs du personnel des établissements de crédit de l'UMOA



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Au 31 décembre 2023, le système bancaire recensait 63 banques internationales (actionnariat majoritaire hors-UMOA) et 70 banques sous-régionales ainsi que 22 établissements financiers à caractère bancaire, soit 5 internationaux et 17 sous-régionaux.

Tableau n°7 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes

Taille du bilan Catégories	Nombre d'établissements									Parts de marché (*)	Parts			
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA		Guichets (**)	GAB/ DAB (***)	Comptes bancaires	Effectifs
Banques sous- régionales	5	9	13	5	7	8	15	8	70	53,3%	53,2%	55,5%	45,3%	43,0%
Banques internationales	9	7	15	1	7	6	12	6	63	45,3%	44,5%	44,5%	53,6%	43,8%
Etablissements financiers à caractère bancaire sous- régionaux	1	3	1	0	2	5	2	3	17	1,3%	0,8%	0%	1,1%	12,5%
Etablissements financiers à caractère bancaire internationaux	0	1	1	0	1	0	2	0	5	0,1%	1,5%	0%	0%	0,7%
Total	15	20	30	6	17	19	31	17	155	100%	100%	100%	100%	100%

(*) Selon le total des bilans des établissements de crédit de l'UMOA

(**) Agences, bureaux et points de vente

(***) Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

La proportion des actifs des banques sous-régionales passe de 52,7% en 2022 à 53,3%. Ces établissements concentrent 53,2% du réseau d'agences, 55,5% des GAB/DAB, 45,3% des comptes bancaires et emploient 43,0% des effectifs.

Les banques internationales détiennent 45,3% de parts de marché, contre 46,1% en 2022. Cette catégorie regroupe 44,5% des agences

ainsi que des GAB/DAB, 53,6% des comptes de la clientèle et 43,8% des effectifs.

Les établissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux affichent 1,3% des actifs, 0,8% des guichets, 1,1% des comptes bancaires et 12,5% des effectifs.

Les établissements financiers à caractère bancaire internationaux totalisent 0,1% des actifs, 1,5% des guichets et 0,7% des effectifs.

Encadré n°2 : Analyse de l'actionnariat des établissements de crédit

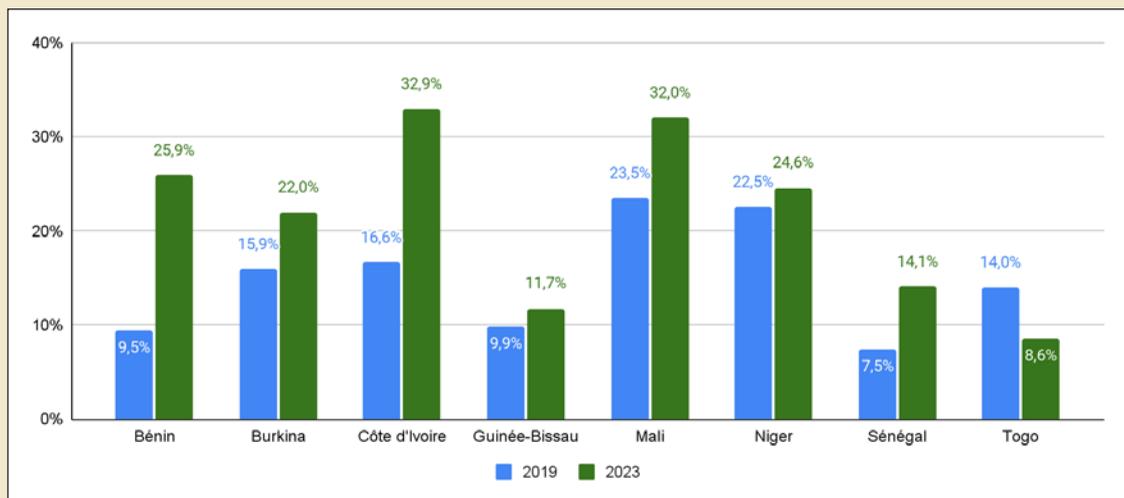
L'actionnariat des établissements de crédit de l'Union a enregistré une évolution significative sur la période 2019-2023, à la faveur notamment de plusieurs mouvements enregistrés dans le secteur.

Les participations de l'actionnariat public (Etats et démembrements) sont passées de 300,6 milliards en 2019 à 641,9 milliards en 2023, soit une progression sur la période de 113,5%, essentiellement liée à des prises de participations majoritaires dans le capital de certains établissements en difficulté ou à l'entrée de nouveaux acteurs dans l'écosystème.

Au plan national, la part de l'actionnariat public dans le capital des établissements de crédit est comprise entre 8,6% au Togo et 32,9% en Côte d'Ivoire, en 2023.

Au 31 décembre 2023, vingt-trois (23) établissements de crédit, représentant 21,3% des actifs du système bancaire et 22,5% des risques pondérés, sont majoritairement détenus par les Etats et leurs démembrements.

Graphique n°12 : Poids de l'actionnariat public dans le capital des établissements de crédit



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

En ce qui concerne les privés de l'UMOA (personnes physiques et morales ressortissantes de l'UMOA), leur part estimée à 1 094,2 milliards en 2019 a évolué pour atteindre 1 243,2 milliards en 2023, soit une progression moyenne de 13,6% sur la période quinquennale. Cette hausse provient principalement des opérations d'acquisitions ou de création d'établissements de crédit par des opérateurs économiques nationaux. L'actionnariat privé de l'Union cumule 52,1% de la capitalisation du système à fin 2023 contre 54,0% en 2019.

Tableau n°8 : Part de l'actionnariat des privés UMOA par pays

	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo
Privé UMOA	53,3%	55,2%	38,2%	72,8%	38,3%	67,7%	57,5%	77,4%
dont privé local	9,7%	40,7%	20,4%	6,8%	11,7%	24,2%	29,1%	13,6%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

S'agissant de l'actionnariat étranger (hors UMOA), il est de 500,3 milliards en 2023 contre 633,0 milliards en 2019. La part relative de cette catégorie d'actionnaires dans la capitalisation du système bancaire s'est contractée en

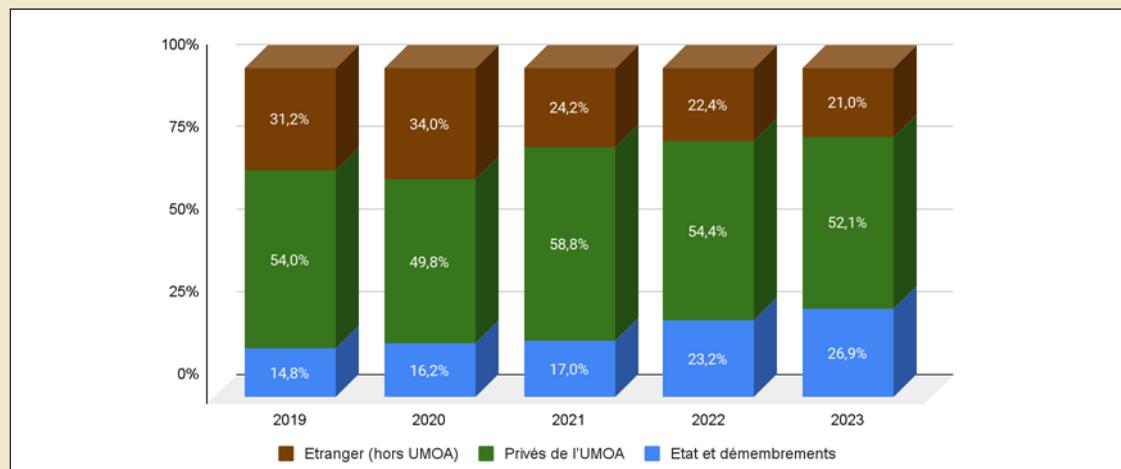
revenant de 32,2% en 2019 à 21,0% en 2023, sous l'effet de la sortie de l'écosystème de plusieurs banques via des opérations de cessions de participations majoritaires, soit à des Etats ou à des privés de l'Union.

Tableau n°9 : Part de l'actionnariat étranger (Hors UMOA) par pays

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo
20,8%	22,8%	28,9%	15,5%	29,7%	7,7%	28,4%	14,0%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°13 : Evolution de la structure de l'actionnariat des établissements de crédit par catégorie d'actionnaire



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► **Distribution de l'effectif des établissements de crédit selon la taille**

La distribution de l'effectif des établissements de crédit selon la taille a été réalisée par rapport au total de bilan, au total des dépôts et au total des crédits, en ayant recours aux quartiles.

Pour rappel, les quartiles sont les trois (3) valeurs d'une variable statistique, rangées par ordre croissant, qui partagent l'effectif d'une population en quatre (4) sous-ensembles égaux. Les bornes intérieures sont identifiées par les lettres abrégées Q1, Q2 et Q3.

- le 1^{er} quartile est la valeur de la variable statistique (total bilan, dépôts ou crédits) qui isole les 25% de l'effectif inférieur du total de bilan, des dépôts ou des crédits (Q1) ;
- le 2^{ème} quartile est la donnée de la variable statistique qui isole les 50% de l'effectif inférieur du total de bilan, des dépôts ou des crédits (Q2). Il désigne le point médian de l'ensemble de données ;
- le 3^{ème} quartile est la donnée de la variable statistique qui isole les 75% de l'effectif inférieur du total de bilan, des dépôts ou des crédits (Q3).

L'analyse par les quartiles fait ressortir qu'au 31 décembre 2023 :

- 25% de l'effectif des établissements de crédit avaient un total de bilan, un total des dépôts et un total des crédits inférieurs respectivement à 80 763 millions, 58 317 millions et 67 688 millions ;
- 50% de l'effectif des établissements de crédit affichaient un total d'actifs, des dépôts et des crédits inférieurs respectivement à 280 987 millions, 212 020 millions et 254 422 millions ;
- 25% de l'effectif des établissements de crédit présentaient un total de bilan, un total des dépôts et un total des crédits supérieurs respectivement à 553 540 millions, 424 856 millions et 526 285 millions.

En 2023, la dispersion affiche une baisse de 11,3% du quartile Q1 du total de bilan des établissements de crédit, contre une hausse de 28,9% en 2022 pour s'établir à 80 763 millions. De même, le quartile Q3 a diminué de 4,0% contre 21,8% pour s'afficher à 280 987 millions à fin 2023. Par contre, le quartile Q2 a progressé de 2,4% après une hausse de 23,6% en 2022 pour se situer à 553 540 millions en 2023.

Tableau n°10 : Evolution des quartiles de 2022 à 2023

(En millions de FCFA)

Quartile	Total de bilan		Total des dépôts		Total des crédits	
	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Q1	91 035	80 763	45 454	58 317	35 580	67 688
Q2	274 338	280 987	179 541	212 020	119 075	254 422
Q3	576 626	553 540	388 998	424 856	282 492	526 285

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

ACTIVITES ET SURVEILLANCE DES ASSUJETTIS

Les établissements de crédit qui ont un total de bilan inférieur au premier quartile (Q1 ou 80 763 millions) détiennent 1,8% des actifs, 11,6% des bureaux et agences, 9,1% des GAB/DAB et 0,7% des comptes bancaires. Ils emploient 2,2% des effectifs du système bancaire.

Ceux qui ont un total de bilan compris entre le premier (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 280 987 millions) totalisent 10,5% des actifs. Cette catégorie concentre 19,5% des implantations, 18,9% des GAB/DAB, 1,8% des comptes de la clientèle et 7,4% des effectifs.

Les entités disposant d'un total de bilan

compris entre le deuxième (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 553 540 millions) cumulent 22,0% des actifs du système bancaire de l'Union. Cette catégorie regroupe 22,4% des implantations, 20,7% des GAB/DAB, 46,2% des comptes de la clientèle et 8,7% des effectifs.

Quant aux établissements de crédit dont le total de bilan est supérieur au troisième quartile (Q3), ils disposent de 65,7% des actifs du système bancaire de l'UMOA. Ils couvrent 46,5% du réseau d'agences, 51,3% des GAB/DAB, 51,3% des comptes bancaires et 81,7% des effectifs.

Tableau n°11 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total de bilan

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Part de marché	Guichets	GAB/DAB	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	6	3	3	3	9	8	3	39	1,8%	11,6%	9,1%	0,7%	2,2%
Compris entre Q1 et Q2	1	3	9	3	4	7	6	6	39	10,5%	19,5%	18,9%	1,8%	7,4%
Compris entre Q2 et Q3	5	6	5	0	5	3	8	6	38	22,0%	22,4%	20,7%	46,2%	8,7%
> Q3	5	5	13	0	5	0	9	2	39	65,7%	46,5%	51,3%	51,3%	81,7%
Total	15	20	30	6	17	19	31	17	155	100%	100%	100%	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

Les établissements de crédit qui ont un total des dépôts inférieur au premier quartile (Q1 ou 58 317 millions) détiennent 3,0% des actifs, 15,4% des bureaux et agences, 13,4% des GAB/DAB et 0,7% des comptes bancaires.

Ils emploient 4,0% des effectifs du système bancaire.

Quant à ceux qui ont un total des dépôts compris entre le premier (Q1) et le deuxième

quartile (Q2 ou 212 020 millions), ils totalisent 18,5% des actifs. Cette catégorie concentre 22,8% des implantations, 20,8% des GAB/DAB, 2,9% des comptes de la clientèle et 10,3% des effectifs.

Les banques et établissements financiers à caractère bancaire disposant d'un total des dépôts compris entre le deuxième (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 424 856 millions), cumulent 20,5% des actifs. Ils regroupent

22,0% des implantations, 20,1% des GAB/DAB, 50,7% des comptes de la clientèle et 5,5% des effectifs.

Au niveau des entités qui ont un total des dépôts supérieur au troisième quartile (Q3), elles disposent de 58,0% des actifs du système bancaire. Elles couvrent 39,8% du réseau d'agences, 45,7% des GAB/DAB, 45,7% des comptes bancaires et 80,2% des effectifs.

Tableau n°12 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total des dépôts

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Part de marché	Guichets	GAB/DAB	Nombre de comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	6	3	3	3	9	8	3	39	3,0%	15,4%	13,4%	0,7%	4,0%
Compris entre Q1 et Q2	1	2	8	3	6	6	5	8	39	18,5%	22,8%	20,8%	2,9%	10,3%
Compris entre Q2 et Q3	5	7	6	0	3	4	9	4	38	20,5%	22,0%	20,1%	50,7%	5,5%
> Q3	5	5	13	0	5	0	9	2	39	58,0%	39,8%	45,7%	45,7%	80,2%
Total	15	20	30	6	17	19	31	17	155	100%	100%	100%	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

Les établissements de crédit qui ont un total des crédits inférieur au premier quartile (Q1), soit 67 688 millions, détiennent 2,8% des actifs, 14,1% des bureaux et agences, 11,4% des GAB/DAB et 0,8% des comptes bancaires. Ils emploient 3,7% des effectifs du système bancaire.

S'agissant de ceux qui ont un total des crédits compris entre le premier quartile (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 254 422 millions), ils totalisent 14,0% des actifs. Cette catégorie

concentre 21,3% des implantations, 21,7% des GAB/DAB, 2,5% des comptes de la clientèle et 8,4% des effectifs.

Quant aux établissements dont le total des crédits est compris entre le deuxième quartile (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 526 285 millions), ils cumulent 19,3% des actifs bancaires, regroupent 19,1% des implantations, 15,6% des GAB/DAB, 45,4% des comptes de la clientèle et 6,9% des effectifs.

Les entités avec un total des crédits supérieur au troisième quartile (Q3) disposent de 63,9% des actifs du système bancaire et couvrent 45,5% du réseau d'agences, 51,3% des GAB/DAB, 51,3% des comptes bancaires et 81,0% des effectifs.

Tableau n°13 : Répartition des établissements de crédit par quartiles selon le total des crédits

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Part de marché	Guichets	GAB/DAB	Nombre de comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	6	3	2	3	9	8	4	39	2,8%	14,1%	11,4%	0,8%	3,7%
Compris entre Q1 et Q2	0	3	9	4	4	7	5	7	39	14,0%	21,3%	21,7%	2,5%	8,4%
Compris entre Q2 et Q3	6	6	5	0	6	3	8	4	38	19,3%	19,1%	15,6%	45,4%	6,9%
> Q3	5	5	13	0	4	0	10	2	39	63,9%	45,5%	51,3%	51,3%	81,0%
Total	15	20	30	6	17	19	31	17	155	100%	100%	100%	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

► Analyse de l'activité par groupe bancaire

□ Établissements affiliés à un groupe bancaire

Au 31 décembre 2023, 114 établissements de crédit, soit une proportion de 72,9%, étaient affiliés à 34 groupes bancaires. Ces affiliés cumulent 82,9% des actifs bancaires, 80,3% des guichets, 79,8% des GAB/DAB, 86,5% des comptes bancaires de la clientèle, 73,6% des employés et 86,3% du résultat net global provisoire.

Le nombre de groupes bancaires en activité dans l'UMOA, détenant chacun au moins 2% des actifs bancaires, s'est établi à 12 en 2023, contre 13 en 2022. Constitués de 79 entités en activité, ces principaux groupes détiennent 70,1% du total des bilans, 62,0% des guichets, 64,1% des GAB/DAB, 70,4% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 59,9% des agents du système bancaire. Leur exploitation est à l'origine de 78,6% du résultat net global provisoire du système bancaire.

Tableau n°14 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA

Rang	Principaux groupes (part de marché minimum de 2%)	Pays d'origine de la maison- mère	Nombre de filiales / succursales	Part de marché	Guichets	GAB/ DAB	Nombre de comptes bancaires	Effectifs	Part du résultat net global provisoire
1	Ecobank	Togo	8	9,5%	5,5%	12,7%	15,0%	7,5%	15,3%
2	Société Générale	France	5	8,9%	4,6%	8,3%	8,0%	7,1%	11,7%
3	Coris	Burkina	8	8,8%	4,8%	4,2%	4,4%	4,7%	9,9%
4	BOA West Africa	Maroc	7	7,3%	8,6%	4,8%	14,0%	8,7%	10,0%
5	Atlantic Business International (ABI)	Maroc	9	6,7%	7,4%	7,6%	5,7%	6,9%	5,0%
6	Attijariwafa bank	Maroc	9	6,2%	10,0%	4,5%	6,6%	8,0%	8,0%
7	NSIA	Côte d'Ivoire	4	5,4%	2,3%	4,1%	1,5%	1,9%	7,3%
8	Oragroup	Togo	8	5,0%	4,0%	5,4%	3,6%	5,2%	1,5%
9	UBA	Nigeria	5	3,6%	2,1%	2,6%	7,6%	2,6%	4,2%
10	BDM	Mali	6	3,6%	6,5%	3,4%	1,9%	2,6%	2,7%
11	BSIC Holding	Libye	7	2,9%	5,7%	5,5%	1,7%	3,6%	1,4%
12	BGFIBANK	Gabon	3	2,1%	0,5%	0,9%	0,4%	1,1%	1,8%
TOTAL			79	70,1%	62,0%	64,1%	70,4%	59,9%	78,6%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les 22 autres groupes de moindre envergure, détenant moins de 2% des actifs chacun, sont, par ordre d'importance :

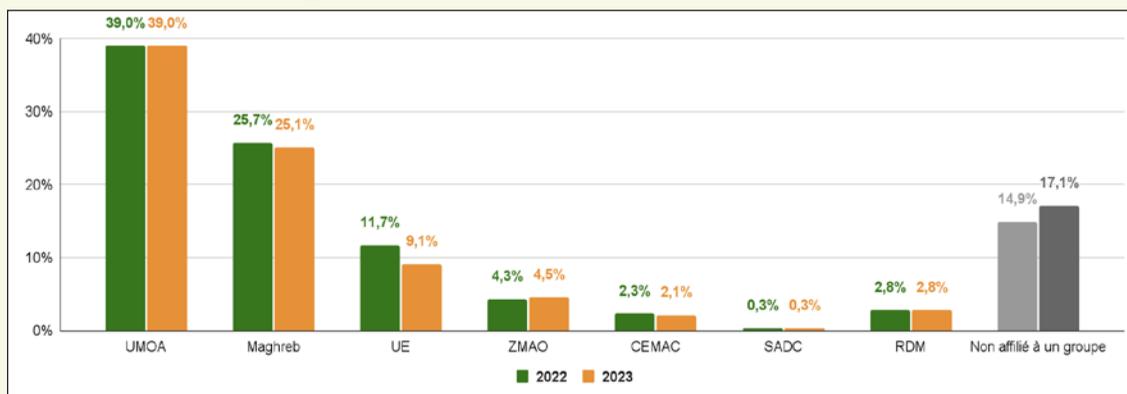
- Bridge Bank Group (2 établissements ; 1,3%) ;
- SUNU Investment Holding (2 établissements ; 1,2%) ;
- Banque Islamique de Développement (1 établissement ; 1,1%) ;
- Libyan Foreign Bank (4 établissements ; 1,1%) ;
- IB Holding (2 établissements ; 1,1%) ;
- Groupe Afrika ¹⁴ (2 établissements ; 1,0%) ;
- Citigroup (2 établissements ; 0,9%) ;
- AFG Holding (2 établissements ; 0,6%) ;
- Vista Group (1 établissement ; 0,6%) ;
- Banque pour le Commerce et l'Industrie (2 établissements ; 0,6%) ;
- Mansa Financial Group (1 établissement ; 0,5%) ;
- First Bank of Nigeria (1 établissement ; 0,5%) ;
- Guaranty Trust Bank (1 établissement ; 0,4%) ;
- Standard Chartered Bank (1 établissement ; 0,4%) ;
- Standard Holding (1 établissement ; 0,3%) ;
- Afriland First Group (1 établissement ; 0,3%) ;
- African Lease Group (1 établissement ; 0,2%) ;
- Orange Abidjan Participations (1 établissement ; 0,2%) ;
- TLG Finance (4 établissements ; 0,1%) ;
- Crédit Libanais (1 établissement ; 0,1%) ;
- BANGE (1 établissement ; 0,1%) ;
- African Guarantee Fund (1 établissement ; 0,1%) ;

14 Ex-Groupe BDK

Ces 22 groupes contrôlent 35 établissements de crédit de l'Union, totalisent 17,1% des actifs, 19,7% des implantations et 20,2% des GAB/DAB. Ils mobilisent 13,5% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 26,4% des effectifs. Leur contribution au résultat net global du système bancaire de l'Union se situe à 13,7% en 2023.

Les 34 groupes bancaires, en activité dans l'UMOA à fin 2023, proviennent de l'UMOA, du Maghreb, de l'Union Européenne (UE), de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (ZMAO), de la Communauté Economique des Etats d'Afrique Centrale (CEMAC), de la Communauté de Développement d'Afrique Australe (SADC) et du Reste du monde (RDM).

Graphique n°14 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine en 2022 et 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les **groupes bancaires de l'UMOA**¹⁵, à savoir les établissements de crédit dont les maisons-mères sont originaires de l'Union, sont au nombre de 13. Ces entités, qui totalisent 39,0% de part de marché sur la base du total des actifs, détiennent 47 unités, 31,0% des agences et 36,0% des GAB/DAB. Elles concentrent 29,7% des effectifs, 32,4% des comptes bancaires de la clientèle et 42,2% des dépôts. Elles

accordent 36,8% des crédits à la clientèle et réalisent 41,4% du résultat net global provisoire.

Avec une part des actifs de 25,1%, les 7 **groupes bancaires du Maghreb**¹⁶ présents dans l'Union disposent de 42 entités, concentrent 38,2% du réseau d'agences, 28,1% des GAB/DAB et 29,6% des effectifs. Ils détiennent 28,9% des comptes de la clientèle, 25,5% des dépôts et

¹⁵ Burkina (CBI, Vista Group) - Côte d'Ivoire (AFG Holding, Bridge Bank Group, Mansa Financial Group, NSIA, SIH) - Mali (BDM) - Sénégal (Groupe Afrika) - Togo (African Lease Group, Ecobank, IB Holding, Oragroup).

¹⁶ Libye (BSIC, LFB) - Maroc (ABI, Attijariwafa bank, BMCE/BOA) - Mauritanie (BCI) - Tunisie (TLG Finance).

sont à l'origine de 26,0% des crédits octroyés. Ces institutions contribuent à hauteur de 24,7% à la formation du résultat net global provisoire.

L'activité de ces groupes est dominée par ceux en provenance du Maroc, avec 25 assujettis affiliés à 3 groupes. Ces

établissements concentrent 20,3% de part de marché, 21,4% des dépôts, 21,1% des crédits octroyés à la clientèle et 23,0% du résultat net global provisoire. Ils représentent 26,0% des implantations, 16,9% des GAB/DAB, 26,2% des comptes bancaires et 23,6% des effectifs.

Tableau n°15 : Principales zones géographiques d'origine des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA

Zone géographique	Nombre de groupes	Nombre d'établissements	Part de marché (total bilan)	Part des guichets	Part de GAB/DAB	Part des comptes bancaires	Part des effectifs	Part des dépôts	Part des crédits	Part des résultats
UMOA	13	47	39,0%	31,0%	36,0%	32,4%	29,7%	42,2%	36,8%	41,4%
Maghreb	7	42	25,1%	38,2%	28,1%	28,9%	29,6%	25,5%	26,0%	24,7%
Union Européenne	2	6	9,1%	4,7%	8,3%	15,0%	7,5%	12,4%	11,8%	11,4%
ZMAO	3	7	4,5%	2,4%	3,0%	8,6%	3,5%	3,9%	2,3%	5,1%
CEMAC	2	4	2,1%	0,5%	0,9%	0,4%	1,1%	1,9%	2,2%	1,8%
SADC	2	2	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,3%	-0,1%
RDM	5	6	2,8%	3,5%	3,5%	1,4%	2,1%	3,0%	2,6%	2,1%
UMOA	34	114	82,9%	80,3%	79,8%	86,5%	73,6%	89,2%	82,0%	86,4%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les 2 groupes bancaires de l'Union européenne¹⁷ d'origine française, avec 6 entités, représentent 9,1% des actifs, 4,7% du réseau d'agences, 8,3% des GAB/DAB, 15,0% des comptes de la clientèle et 7,5% des effectifs. Ils mobilisent 12,4% des dépôts et sont à l'origine de 11,8% des crédits accordés à la clientèle. Ceux-ci ont enregistré 11,4% du résultat net provisoire du secteur bancaire.

Avec une part de marché de 4,5%, les groupes bancaires de la ZMAO¹⁸, au nombre de 3, proviennent exclusivement du Nigeria. Leurs 7 unités bancaires en activité détiennent 4,5% des actifs, 2,4% du réseau d'agences, 3,0% des GAB/DAB, 8,6% des comptes bancaires et 3,5% des effectifs du personnel. Elles mobilisent 3,9% des dépôts et octroient 2,3% des crédits à la clientèle dans l'Union. Leur apport au résultat net global du système bancaire est estimé à 5,1%.

¹⁷ France (Société Générale, Orange Abidjan Participations).

¹⁸ Nigeria (First Bank, GTBank, UBA).

Les 2 **groupes bancaires originaires de la CEMAC**¹⁹, avec 4 entités bancaires, détient 0,5% du réseau d'agences, 0,9% des GAB/DAB, 0,4% des comptes bancaires et 1,1% de l'effectif du personnel, mobilise 1,9% des dépôts et est à l'origine de 2,2% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 2,1% du total des bilans de l'Union. La part de ces groupes dans le résultat net global provisoire de l'Union est estimée à 1,8%.

Les 2 **groupes bancaires issus de la SADC**²⁰, avec 2 établissements de crédit qui détiennent 0,1% du réseau d'agences et des effectifs du personnel, mobilisent 0,3% des dépôts et sont à

l'origine de 0,3% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 0,3% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ces groupes est ressorti déficitaire et représente -0,1% de celui de l'Union.

Les **groupes bancaires du RDM**²¹ sont au nombre de 5, avec 2,8% de parts de marché, 6 établissements, 3,5% du réseau d'agences, 3,5% des GAB/DAB, 1,4% des comptes bancaires et 2,1% des effectifs. Ces institutions représentent 3,0% des dépôts et 2,6% des crédits à la clientèle. Elles ont contribué à hauteur de 2,1% à la formation du résultat net global provisoire.

5.2.1.2. Activités et rentabilité des établissements de crédit

► Total du bilan

Le total du bilan des établissements de crédit de l'UMOA a progressé, en rythme annuel, de 1 862 milliards (+2,9%) pour atteindre 65 921,3 milliards au 31 décembre 2023.

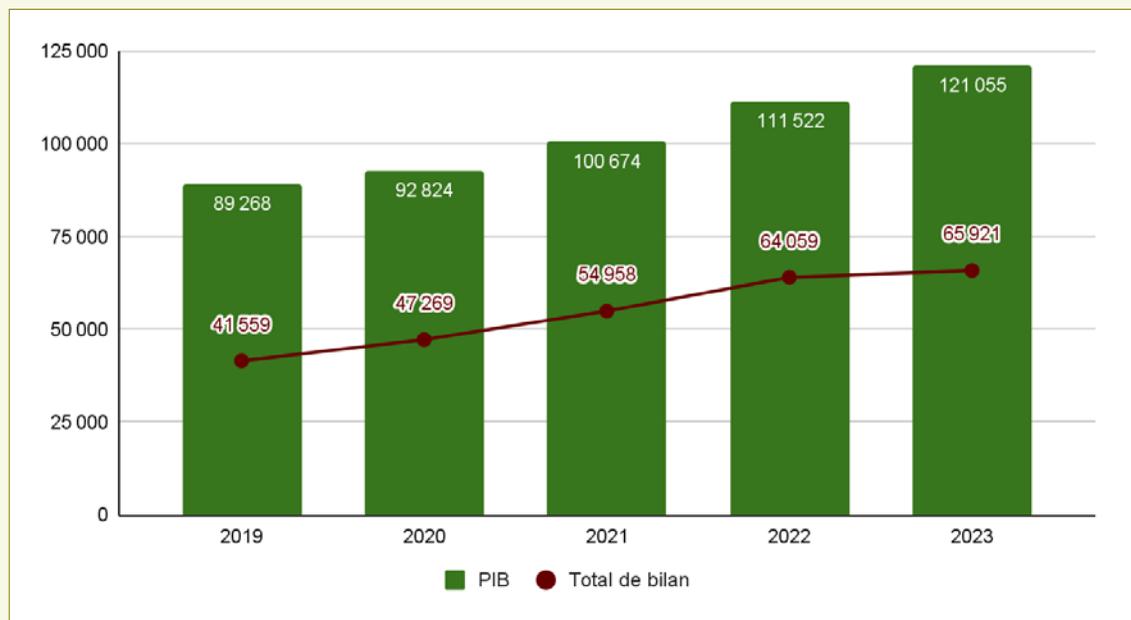
19 Gabon (BGFIBank).

20 Afrique du Sud (Standard Bank) - Île Maurice (African Guarantee Fund, dont le siège opérationnel est au Kenya).

21 Arabie Saoudite (Banque Islamique de Développement) - Etats-Unis (Citigroup) - Liban (Crédit Libanais) - Suisse (Afriland First Group) - Royaume-Uni (Standard Chartered Bank).

Graphique n°15 : Evolution du total de bilan des établissements de crédit et du PIB de l'UMOA

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA & BCEAO

La hausse du total des actifs a été observée sur cinq (5) places bancaires, à savoir la Côte d'Ivoire (+741 milliards ; +3,5%), le Sénégal (+630 milliards ; +5,2%), le Bénin (+494 milliards ; +8,3%), le Mali (+233 milliards ; +3,2%) et le Togo (+87 milliards ; +1,8%). Des baisses ont été enregistrées en Guinée-Bissau (-37 milliards ; -7,6%), au Niger (-118 milliards ; -4,5%) et au Burkina Faso (-167 milliards ; -1,8%).

► Emplois²²

Les emplois du système bancaire se sont établis à 59 520,2 milliards à fin 2023, en

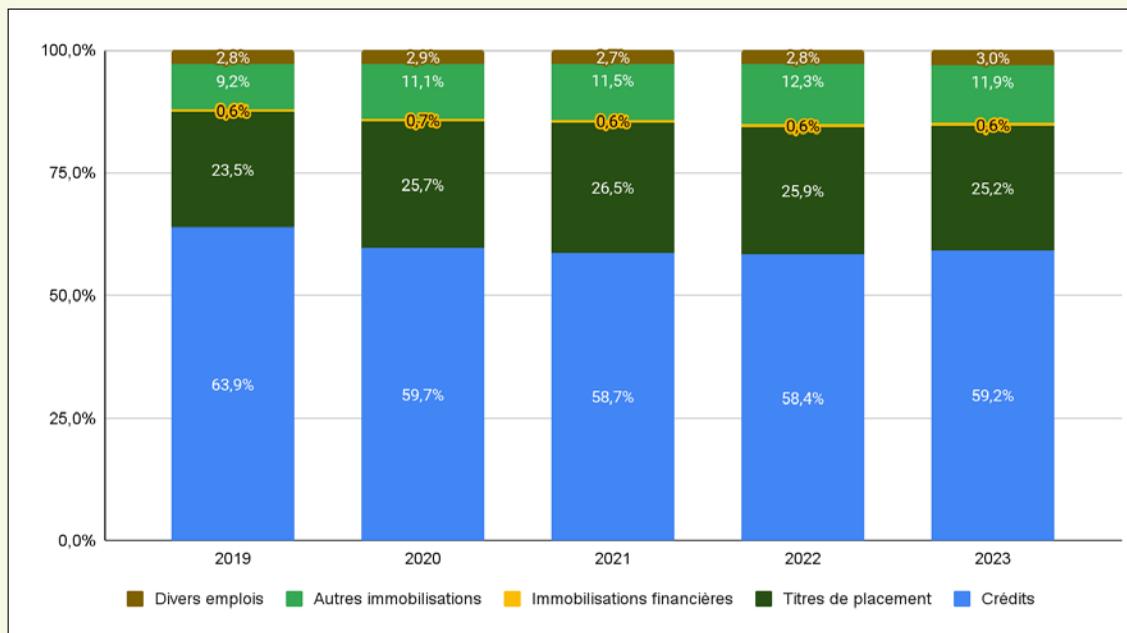
progression de 6,2% sur l'année, en lien avec la hausse des crédits à la clientèle et des titres de placement.

l'instar des années précédentes, la structure des emplois reste dominée par les crédits à la clientèle (59,2%) et les titres de placement (25,2%). Les parts des autres immobilisations, divers emplois et des immobilisations financières se situent respectivement à 11,9%, 3,0% et 0,6%.

²² Les emplois bancaires sont composés des crédits octroyés à la clientèle, des titres de placement, des immobilisations financières, des immobilisations et des emplois divers

Graphique n°16 : Evolution de la structure des emplois des établissements de crédit

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les crédits à la clientèle²³, nets des provisions, se sont accrus de 7,8% l'an, pour atteindre 35 264 milliards à fin 2023, après une progression de 19,2% en 2022.

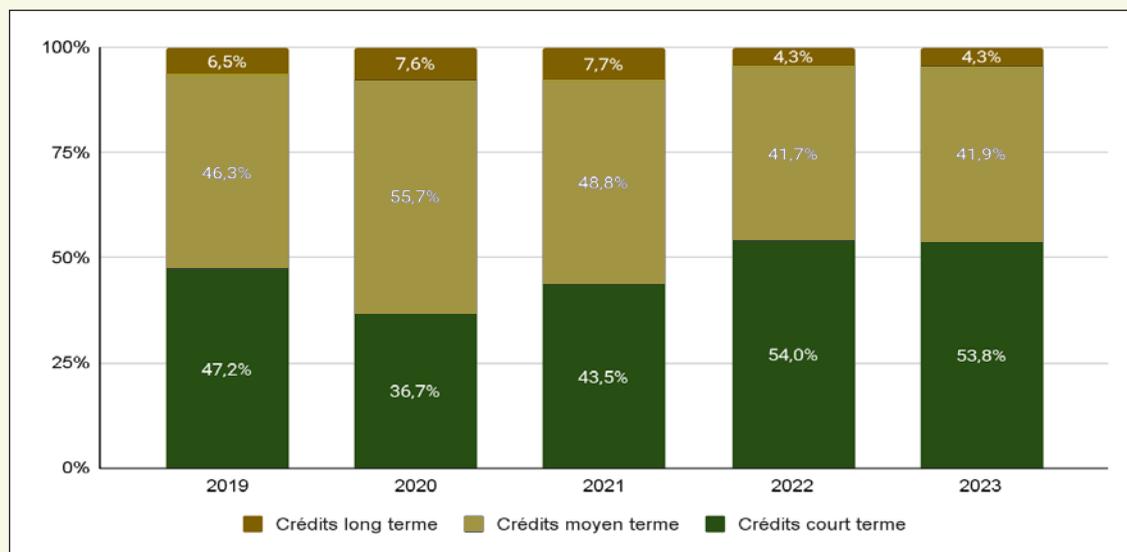
terme et ceux à long terme, ils ont constitué respectivement 41,9% et 4,3% de l'encours total en 2023.

L'analyse par maturité²⁴ révèle une prépondérance des prêts à court terme qui représentent 53,8% du total des crédits à fin décembre 2023. Quant aux crédits à moyen

23 Sept (7) places bancaires de l'Union ont enregistré des hausses des crédits à la clientèle : Bénin (463,1 milliards; +17,6%), Burkina (88,6 milliards; +1,9%), Côte d'Ivoire (1 062,2 milliards; +9,6%), Guinée-Bissau (25,5 milliards; +13,3%), Mali (106,7 milliards; +2,8%), Sénégal (831,6 milliards; +12,2%), Togo (82,8 milliards; +3,9%). Une baisse de 118 milliards (-8,3%) des crédits a été observée au Niger.

24 Les crédits à court terme sont les engagements de la clientèle d'une maturité inférieure à 2 ans, ceux à moyen terme de 2 à 10 ans et ceux à long terme au-delà de 10 ans.

Graphique n°17 : Evolution de la structure des crédits à la clientèle selon la maturité



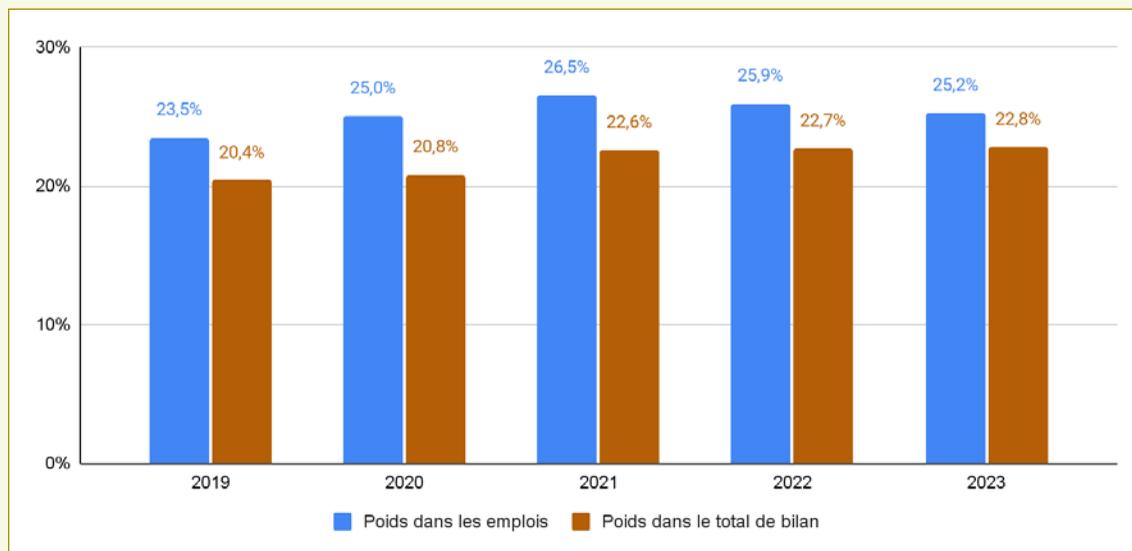
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les crédits à court terme s'élevaient à 18 103,4 milliards, en croissance de 7,0% en rythme annuel contre une hausse de 30,8% en 2022. Ceux à moyen terme se chiffrent à 14 076,8 milliards, en hausse de 7,9%, en rythme annuel contre 13,0% un an plus tôt. Les crédits à long terme, ressortis à 1 445,8 milliards, enregistrent une progression de 7,2% en 2023 contre une baisse de 11,2% en 2022.

Les titres de placement se sont chiffrés à 15 025,3 milliards à fin 2023, en augmentation

de 496,6 milliards (+3,4%) sur l'année, contre une hausse de 37,5% en 2022. Leur poids dans les emplois s'est accru de 23,5% en 2019 à 26,5% en 2021, avant de se replier à 25,9% en 2022 et à 25,2% en 2023. Quant à leur proportion dans le total des actifs du système bancaire, elle a régulièrement progressé de 20,4% en 2019 à 22,8% en 2023.

Graphique n°18 : Evolution du poids des titres de placement dans les emplois et le total de bilan des établissements de crédit



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les immobilisations financières sont évaluées à 348,9 milliards à fin 2023, en hausse de 32,0 milliards (+10,1%).

Les autres immobilisations s'établissent à 2 019,6 milliards à fin 2023, en progression, en variation annuelle, de 199,7 milliards (+11,0%).

Quant aux **divers emplois**, ils se sont accrus de 210,3 milliards (+13,2%) sur l'année pour se situer à 1 798,0 milliards à fin décembre 2023.

L'évolution de la répartition par branche d'activité des concours octroyés par les établissements de crédit, telle que retracée dans la Centrale des Risques de la BCEAO, se présente comme suit.

Tableau n°16 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité

Secteurs d'activité	2019	2020	2021	2022	2023
Agriculture, sylviculture et pêche	3%	3%	3%	4%	3%
Industries extractives	2%	2%	2%	2%	2%
Industries manufacturières	14%	14%	12%	12%	12%
Electricité, gaz et eau	5%	5%	6%	7%	7%
Bâtiments et travaux publics	10%	10%	10%	9%	9%
Commerces, restaurants et hôtels	28%	28%	28%	29%	29%
Transports, entrepôts et communications	11%	11%	10%	9%	9%
Assurances, affaires immobilières et services aux entreprises	7%	8%	9%	7%	8%
Services à la collectivité et services sociaux	20%	19%	20%	21%	22%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%

Source : BCEAO

L'analyse de la répartition des crédits par branches d'activité à l'échelle de l'Union à fin décembre 2023 révèle que l'essentiel du financement demeure concentré dans cinq (5) branches à savoir, « Commerce, restaurants et hôtels » (29%), « Services fournis à la collectivité » (21%), « Industries

manufacturières » (12%), « Transport et communications » (9%) ainsi que « Bâtiments et Travaux publics » (9%).

A fin décembre 2023, l'évolution de l'indice de concentration HERFINDAHL-HIRSCHMANN (IHH)²⁵, sur la base des crédits à la clientèle, est retracée dans le tableau suivant :

25 Plus l'IHH d'un marché est élevé, plus le marché est concentré entre un petit nombre d'acteurs revêtant ainsi des risques de situations d'oligopoles. On distingue 3 situations : IHH < 1 000 (secteur peu concentré) ; 1 000 < IHH < 2 000 (zone intermédiaire, secteur moyennement concentré) ; IHH > 2 000 (secteur concentré, zone de risques importants).

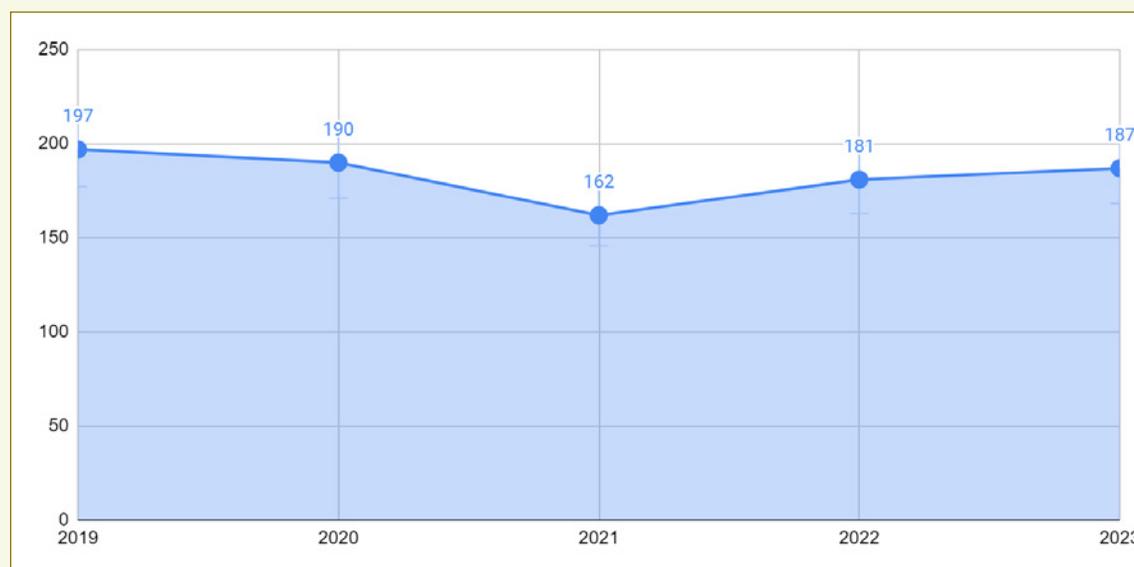
Tableau n°17 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA

Pays	2019	2020	2021	2022	2023
Bénin	1 275	1 261	1 016	1 060	1 209
Burkina	1 225	1 245	1 139	1 121	1 134
Côte d'Ivoire	954	869	750	874	893
Guinée- Bissau	2 162	2 074	2 086	2 457	1 797
Mali	1 104	1 156	1 115	1 250	1 231
Niger	1 269	1 174	1 107	1 213	1 278
Sénégal	779	718	621	657	668
Togo	1 248	1 225	1 001	1 192	1 114
UMOA	197	190	162	181	187

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

La concentration du marché du crédit demeure faible en Côte d'Ivoire et au Sénégal. Les autres places enregistrent un niveau de concentration moyen.

Graphique n°19 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN de l'UMOA



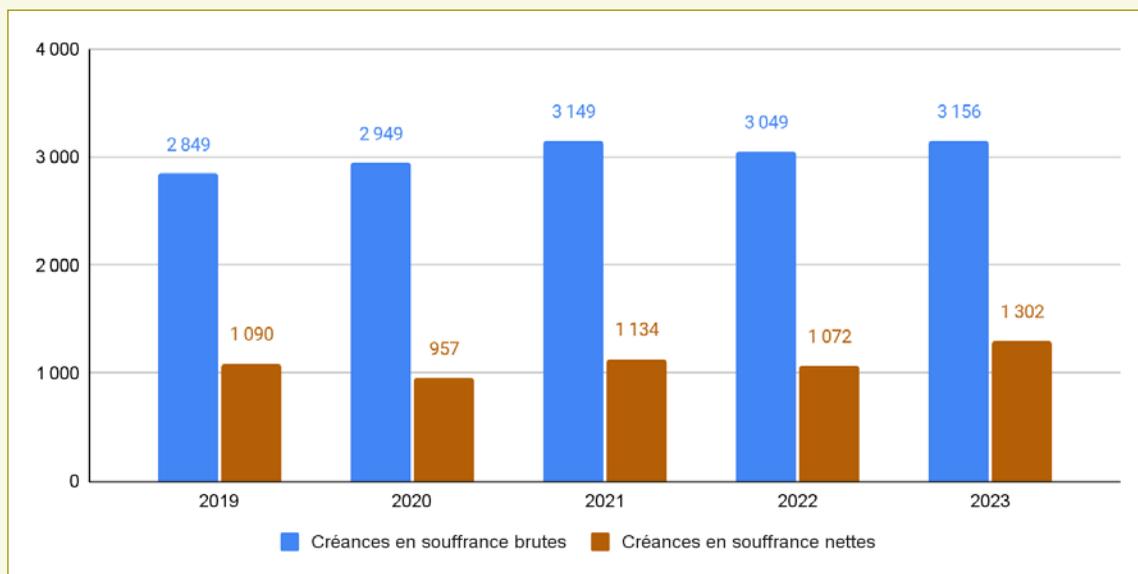
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► Qualité du portefeuille

L'encours des créances en souffrance brutes a augmenté, en rythme annuel, de 106,3 milliards (+3,5%) pour se situer à 3 155,5 milliards à fin décembre 2023. Cette évolution est portée par les créances restructurées et les créances douteuses et litigieuses, avec des progressions respectives de 100,9 milliards (+34,2%) et de 68,5 milliards (+14,3%).

Sur la base des provisions constituées à hauteur de 1 853,9 milliards, les créances en souffrance nettes du système bancaire ressortent à 1 301,7 milliards à fin 2023, soit une hausse annuelle de 229,9 milliards (+21,4%).

Graphique n°20 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes des établissements de crédit
(en milliards de FCFA)

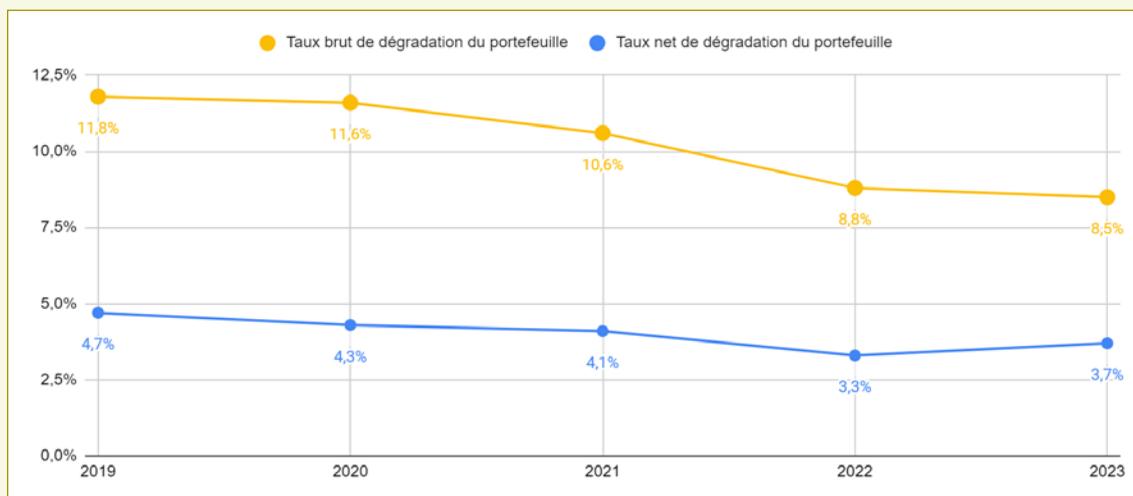


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le taux brut de dégradation du portefeuille de l'UMOA s'est amélioré, de 0,3 pdp, pour ressortir à 8,5% à fin décembre 2023, contre 8,8% en 2022. Cette orientation favorable est le résultat d'une progression plus importante des crédits à la clientèle, comparativement aux créances en souffrances brutes. Quant au taux net, il

s'est accru de 0,4 pdp, en se fixant à 3,7% en 2023, contre 3,3% un an plus tôt, en lien avec la contraction du taux de provisionnement des créances en souffrance. Ce dernier s'est établi à 58,7% à fin décembre 2023, en baisse de 6,2 pdp, par rapport à l'année 2022.

Graphique n°21 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► **Ressources²⁶**

Les ressources des établissements de crédit se sont consolidées de 4,8%, en glissement annuel pour se chiffrer à 53 563,1 milliards à fin 2023, à la faveur du renforcement des fonds propres et des autres ressources qui ont progressé, respectivement, de 14,8% et 18,8%.

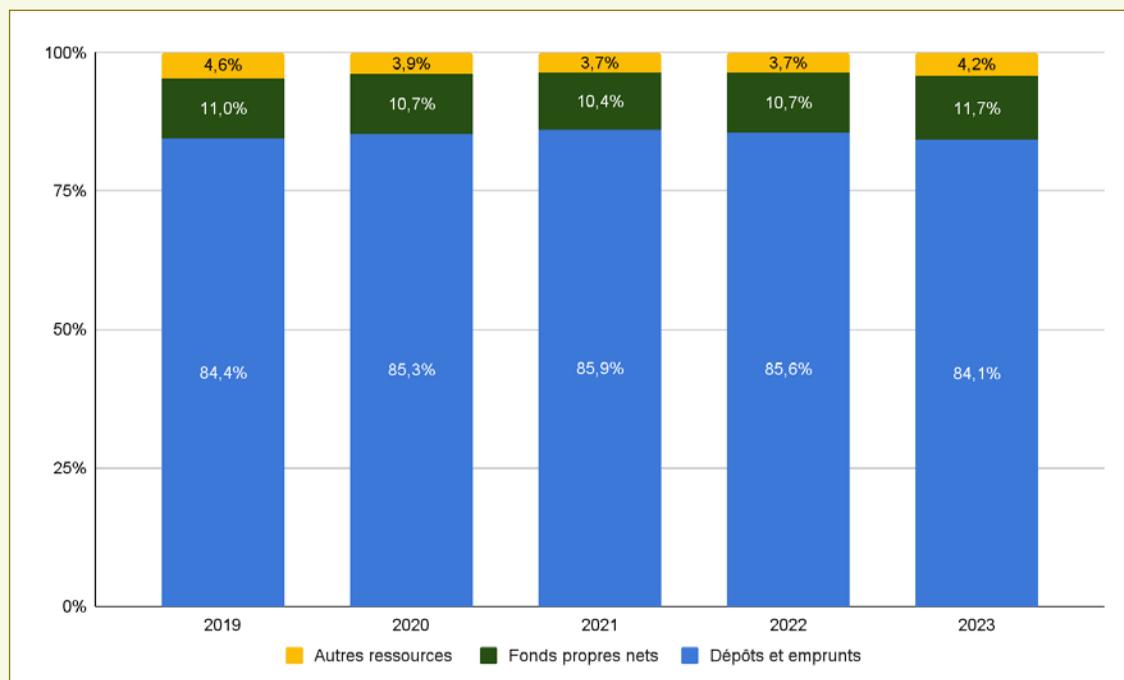
Elles se décomposent en dépôts et emprunts (dépôts à terme, dépôts à vue, emprunts), en fonds propres nets et autres ressources²⁷, dans les proportions respectives de 84,1%, 11,7% et 4,2%.

26 Les ressources sont principalement constitués des dépôts et emprunts, des capitaux propres et ressources assimilées et des autres ressources

27 Les autres ressources sont constituées de versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille, de titres de transaction au passif, d'instruments conditionnels vendus, de comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres, de compte de liaison au passif, de créditeurs divers, de provisions, de comptes d'attente et de régularisation créditeurs et de versements restant à effectuer sur immobilisations financières.

Graphique n°22 : Evolution de la structure des ressources des établissements de crédit

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les dépôts et emprunts ont progressé de 1 299,8 milliards (+3,0%) sur douze mois en ressortant à 45 054,1 milliards à fin 2023. Ils sont composés de dépôts à vue (25 240,6 milliards ; 56,0%) et de dépôts à terme (19 813,5 milliards ; 44,0%), qui ont augmenté respectivement de 0,6% et 6,1% au cours de la période sous revue.

Les capitaux propres et ressources assimilées du système bancaire ont enregistré une hausse de 856,1 milliards (+14,8%), en passant de 5 447,6 milliards en 2022 à 6 253,2 milliards un an plus tard. Ils sont composés de capital et réserves (5 869,5 milliards ; 93,9%) et des

autres capitaux propres²⁸ (383,7 milliards ; 6,1%). Ces deux composantes ont progressé respectivement de 15,9% et de 13,0%.

Les autres ressources (dettes rattachées, versements à effectuer sur titres et immobilisations financières, comptes d'ordre et divers, provisions pour risques et charges) se sont accrues de 357,7 milliards (+18,8%), en glissement annuel, pour se fixer à 2 255,8 milliards à fin 2023.

► Trésorerie

La trésorerie des établissements de crédit, structurellement déficitaire depuis plusieurs années, s'est établie à -5 957,1 milliards à fin

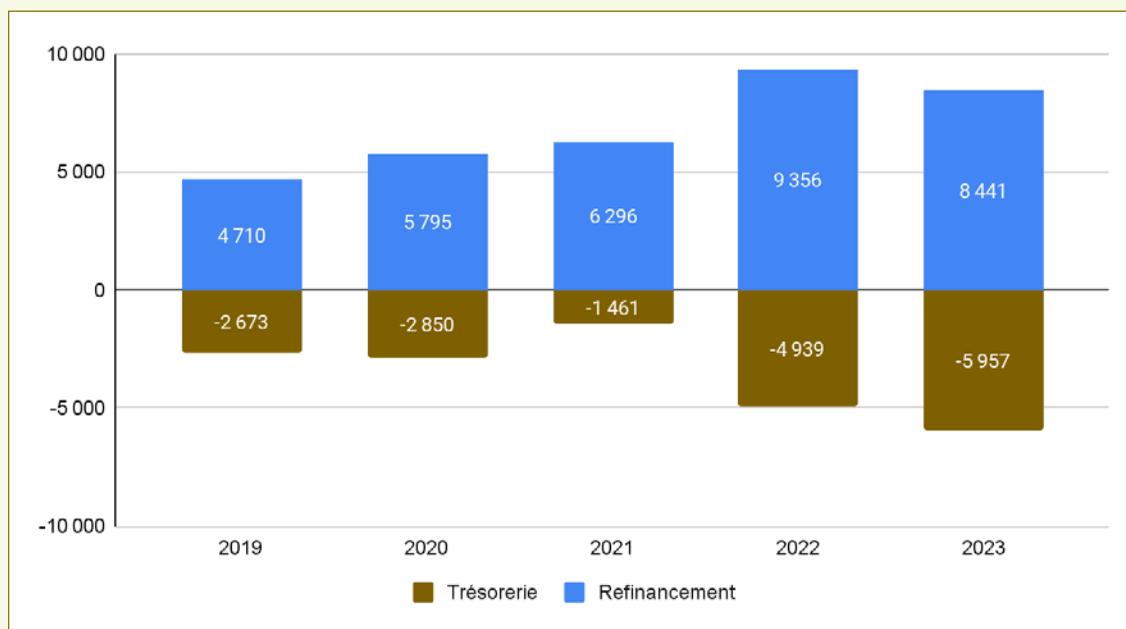
²⁸ Ils sont composés des provisions réglementées, des dettes subordonnées, des comptes bloqués d'actionnaires et des écarts de réévaluation.

décembre 2023 contre et -4 938,9 milliards un an auparavant. Cette progression plus rapide du niveau des emplois bancaires (+3 481,4 milliards, +6,2%) comparativement aux ressources (+2 513,7 milliards, +4,8%) a été à l'origine de la hausse de 967,7 milliards (+19,6%) du déficit structurel de trésorerie des

établissements de crédit à fin 2023. Pour faire face à ce déficit, les établissements de crédit ont levé des ressources sur les guichets de refinancement de la Banque Centrale, pour un encours du refinancement évalué à 8 440,8 milliards au 31 décembre 2023.

Graphique n°23 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit et de l'encours de refinancement auprès de la BCEAO

(en milliards de FCFA)

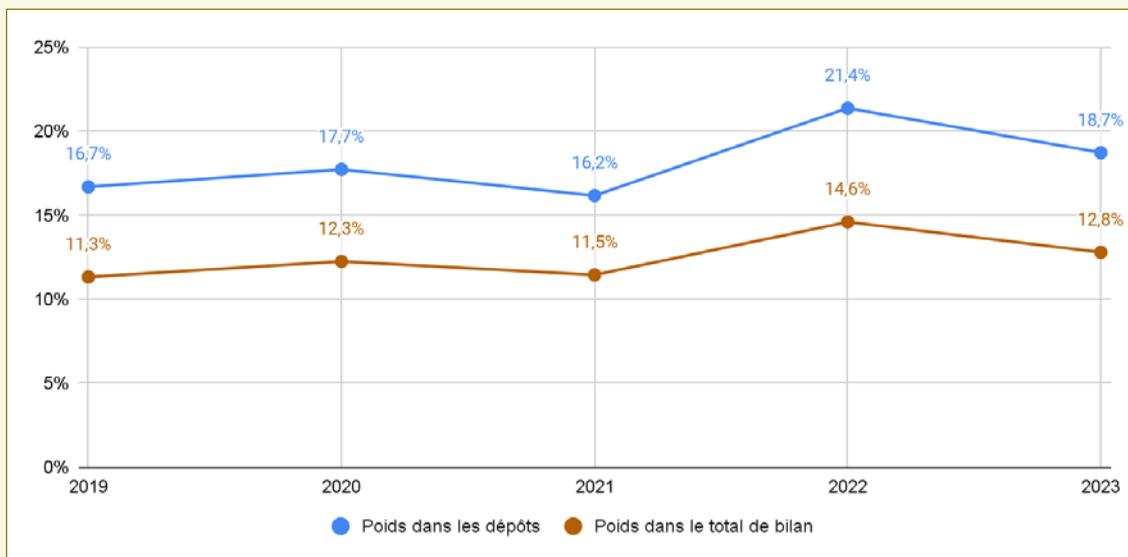


Source : BCEAO et Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le poids du refinancement de la Banque Centrale par rapport aux dépôts collectés s'est situé à 18,7% en 2023, contre 21,4% en 2022.

Comparé au total de bilan, il représente 12,8% en 2023, contre 14,6% un an plus tôt.

Graphique n°24 : Evolution du poids du refinancement dans les dépôts et dans le total de bilan



Source : BCEAO et Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► Résultats

Le produit net bancaire (PNB) de l'Union s'est chiffré à 3 354,0 milliards en 2023, en hausse de 10,0% par rapport à 2022. Il est principalement composé des revenus nets des opérations avec la clientèle et de ceux relatifs aux opérations sur titres et diverses, qui en représentent respectivement 64,9% et 36,1%, contre 61,3% et 34,0% en 2022.

Les produits nets des opérations avec la clientèle ont progressé de 19,3% pour s'établir à 2 131,4 milliards en 2023, contre 1 786,8 milliards en 2022, soit une hausse de 344,6 milliards.

Les produits nets des opérations sur titres et diverses enregistrent une augmentation de

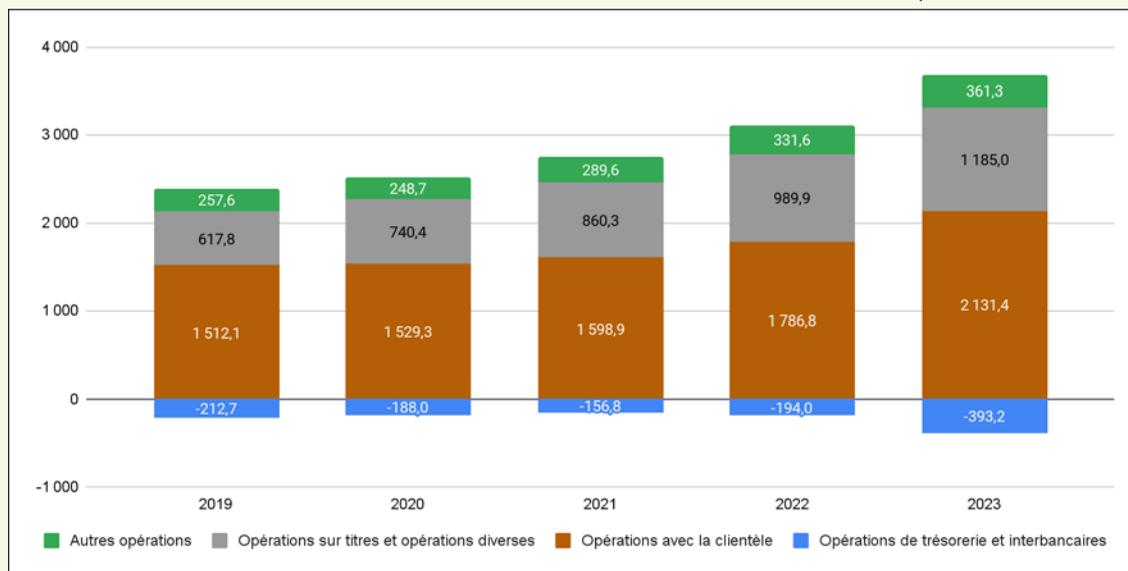
19,7% pour atteindre 1 185,0 milliards en 2023, contre 989,9 milliards un an plus tôt, soit une hausse de 195,1 milliards.

Le résultat des opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés est ressorti déficitaire de 393,2 milliards en 2023, contre un déficit de 194,0 milliards un an plus tôt, en dégradation de 199,1 milliards (+12,0%).

S'agissant des revenus des autres opérations (change, prestations de services financiers et divers), ils se sont accrus de 29,7 milliards, soit 8,9%, en évoluant de 331,6 milliards en 2022 à 361,3 milliards en 2023.

Graphique n°25 : Evolution des composantes du produit net bancaire des établissements de crédit

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Tirant profit de la croissance du PNB, le produit global d'exploitation a augmenté de 9,0% en passant de 3 200,4 milliards en 2022 à 3 489,0 milliards en 2023.

Le résultat brut d'exploitation a suivi la même tendance en se consolidant de 15,7% pour atteindre 1 617,6 milliards, en dépit d'une hausse de 4,9% des frais généraux.

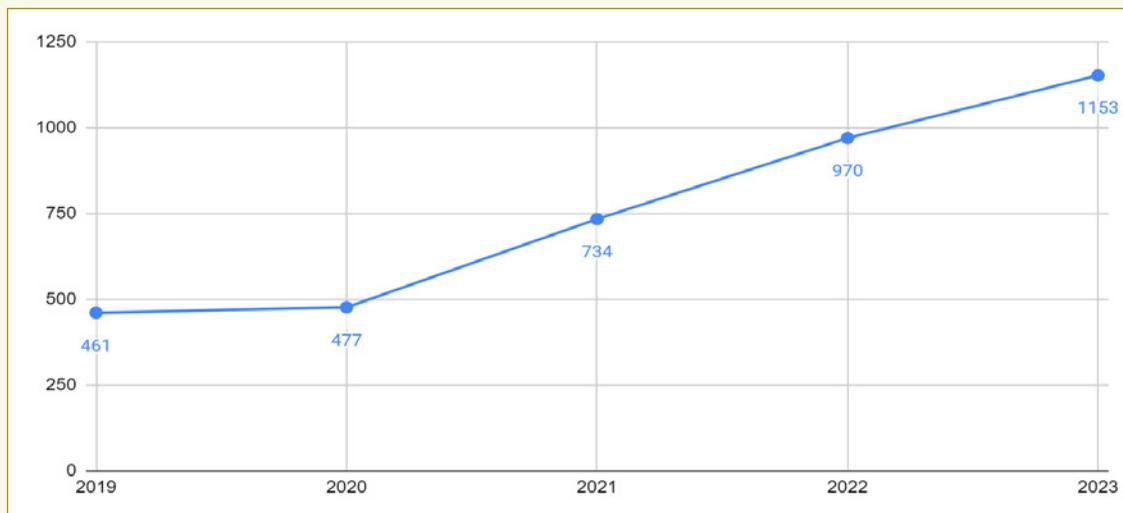
Le résultat d'exploitation, tenant compte du coût du risque, s'est établi à 1 262,1 milliards à

la fin de l'exercice 2023, contre 1 046,1 milliards un an plus tôt, soit une progression de 20,6%. L'effort net de provisionnement s'est contracté à titre provisoire de 3,2 pdp pour se fixer à 22,7% à fin 2023, contre 25,9% en 2022.

L'activité bancaire dans l'UMOA est demeurée rentable, avec un résultat net global provisoire qui s'est accru de 18,9%, en se chiffrant à 1 153,3 milliards à fin 2023, contre 970,0 milliards à titre définitif en 2022.

Graphique n°26 : Evolution du résultat net des établissements de crédit

(en milliards de FCFA)



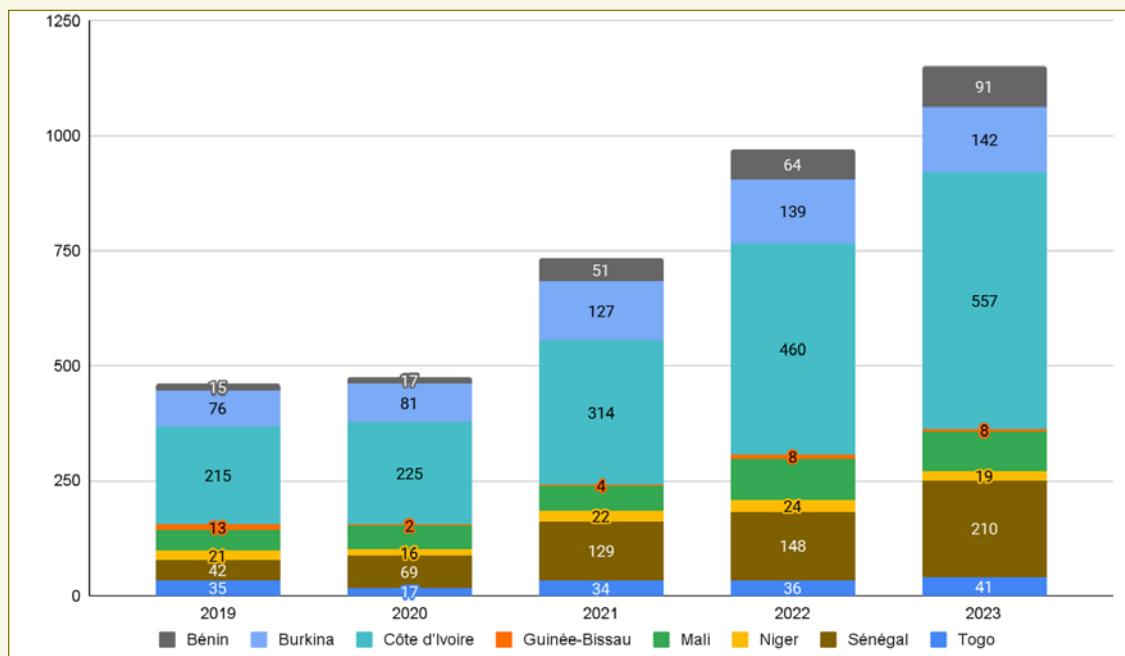
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le résultat net s'est chiffré, par ordre d'importance, à 556,8 milliards en Côte d'Ivoire, 209,9 milliards au Sénégal, 142,0 milliards au Burkina, 90,6 milliards

au Bénin, 85,7 milliards au Mali, 41,3 milliards au Togo, 19,4 milliards au Niger et 7,6 milliards en Guinée-Bissau.

Graphique n°27 : Evolution entre 2019 et 2023 du résultat net par pays de l'UMOA

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► Principaux ratios d'exploitation

Le coefficient net d'exploitation, mesurant le niveau d'absorption du PNB par les frais généraux, s'est amélioré de 3,2 pdp, en glissement annuel, en passant de 59,5% en 2022 à 56,3% en 2023.

Le taux de marge nette, qui mesure la profitabilité en rapportant le résultat net au PNB, a augmenté de 2,6 pdp, pour atteindre 34,4% au 31 décembre 2023, contre 31,8% un an plus tôt.

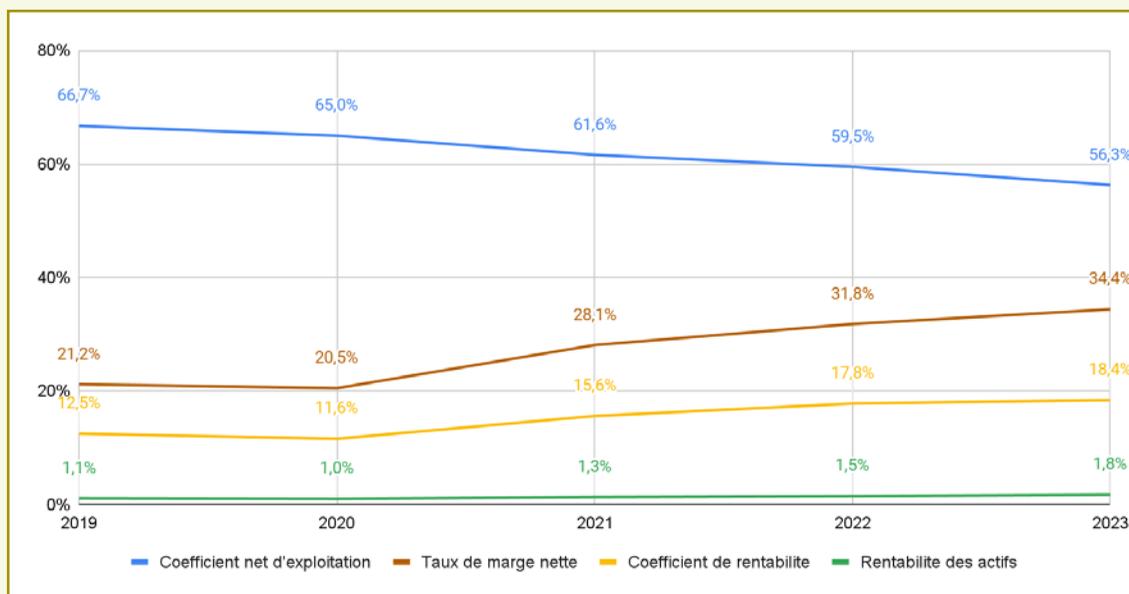
Le coefficient de rentabilité (ROE)²⁹, qui renseigne sur le rendement des capitaux propres par rapport au résultat net, a progressé de 0,6 pdp en se hissant à 18,4% à fin 2023, contre 17,8% en 2022.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA)³⁰, qui détermine le rapport entre le résultat net et le total des actifs, ressort à 1,7% au terme de l'exercice sous revue, contre 1,5% un an auparavant.

29 Return on Equity (ROE).

30 Return on Assets (ROA).

Graphique n°28 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Tableau n°18 : Situation résumée de l'activité des établissements de crédit

(Montants en millions de FCFA)

RUBRIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	Variation 2023/2022
EMPLOIS NETS (1+2)	46 732 878	56 038 875	59 520 234	6,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	27 453 986	32 715 268	35 264 002	7,8%
a) Crédits à court terme	12 939 016	16 925 124	18 103 644	7,0%
b) Crédits à moyen terme	11 544 473	13 045 507	14 076 838	7,9%
c) Crédits à long terme	1 518 904	1 348 315	1 445 825	7,2%
d) Opérations de location financement	317 986	324 555	336 042	3,5%
e) Crédits en souffrance	1 133 607	1 071 767	1 301 654	21,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	19 278 893	23 323 607	24 256 233	4,0%
a) Titres de placement	12 400 814	14 528 640	15 025 265	3,4%
b) Immobilisations financières	259 224	316 900	348 921	10,1%
c) Autres immobilisations	5 365 545	6 888 605	7 084 024	2,8%
d) Divers	1 253 309	1 587 751	1 798 022	13,2%
RESSOURCES (1+2+3)	45 271 923	51 099 990	53 563 129	4,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	38 906 180	43 754 286	45 054 132	3,0%
a) A vue	21 775 751	25 081 154	25 240 628	0,6%
b) A terme	17 130 430	18 673 132	19 813 504	6,1%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	4 711 370	5 447 631	6 253 215	14,8%
a) Capital, dotations & réserves	4 423 596	5 108 165	5 869 480	14,9%
b) Autres	287 774	339 466	383 735	13,0%
3. AUTRES RESSOURCES	1 654 372	1 898 073	2 255 782	18,8%
TRESORERIE : RESSOURCES - EMPLOIS	-1 460 956	-4 938 885	-5 957 106	-20,6%
EVOLUTION DES RESULTATS				
Opérations de Trésorerie et Interbancaires	-156 754	-194 043	-393 185	102,6%
Opérations avec la Clientèle	1 598 924	1 786 765	2 131 390	19,3%
Opérations sur Titres et Diverses	860 342	989 871	1 184 962	19,7%
Opérations Diverses	289 629	331 642	361 305	8,9%
Déduction des Intérêts sur Créances en Souffrance	18 462	12 909	14 663	13,6%
1. Produit Net Bancaire	2 592 141	3 049 919	3 354 003	10,0%
Produits Accessoires Nets	130 197	150 431	134 987	-10,3%
2. Produit Global d'Exploitation	2 722 338	3 200 350	3 488 990	9,0%
Frais Généraux	-1 455 563	-1 626 283	-1 706 520	4,9%
Amortissements & Provisions Nets sur Immobilisations	-150 686	-175 841	-164 862	-6,2%
3. Résultat Brut d'Exploitation	1 116 089	1 398 226	1 617 608	15,7%
Dépréciation Nette sur Risques et Perte sur Créances Irrécouvrables	-340 226	-365 036	-370 178	1,4%
Réintégration Intérêts sur Créances en Souffrance	14 425	12 909	14 672	13,7%
4. Résultat d'Exploitation	790 288	1 046 099	1 262 102	20,6%
Résultat Exceptionnel Net	38 793	38 813	30 737	-20,8%
Impôt sur le bénéfice	-113 192	-114 912	-139 566	21,5%
5. Résultat	715 890	970 000	1 153 272	18,9%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Tableau n°19 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	Ecart 2023/2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,6%	8,8%	8,5%	-0,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,1%	3,3%	3,7%	0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	63,5%	64,9%	58,7%	-6,2
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES DOUTEUX & LITIGIEUX <i>Provisions constituées / Créances douteuses et litigieuses brutes</i>	70,5%	75,8%	70,8%	-5,0
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,8%	4,9%	5,2%	0,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	61,6%	59,5%	56,3%	-3,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	29,6%	25,9%	22,7%	-3,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	28,1%	31,8%	34,4%	2,6
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	15,6%	17,8%	18,4%	0,6
RENTABILITE DES ACTIFS <i>Résultat net / Total des actifs</i>	1,3%	1,5%	1,7%	0,2

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.1.3. Situation prudentielle des établissements de crédit

La situation prudentielle du système bancaire de l'Union, sur la base des données provisoires au 31 décembre 2023 déclarées, présentée ci-après, porte sur 129 assujettis, soit 111 banques et 18 établissements financiers à caractère bancaire.

► Normes de fonds propres

- **Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base (T1)**

Cette norme exige des établissements de crédit de l'UMOA qu'ils détiennent, à tout moment, des fonds propres de base (T1) au moins égaux au capital social minimum de 10 milliards³¹ pour les banques et 3 milliards pour les établissements financiers à caractère bancaire, fixés par le Conseil des Ministres de l'UMOA ou au montant figurant dans la décision d'agrément.

³¹ Le Conseil des Ministres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a décidé le 21 décembre 2023 du relèvement du capital social minimum des banques de l'Union de 10 à 20 milliards de FCFA, pour compter du 1^{er} janvier 2024. Les établissements déjà agréés doivent s'y conformer au plus tard fin 2026.

Quatre-vingt-dix-neuf (99) établissements de crédit sont conformes à ces seuils, soit 76,7% des assujettis concernés contre 89,6% au 31 décembre 2022. Ils totalisent 85,1% des actifs et 86,0% des risques pondérés du système bancaire. En 2022, 112 assujettis constituant 91,6% des actifs et 96,6% des risques pondérés étaient conformes à la norme.

□ **Ratio minimal (CET1)³²**

Ce ratio est la composante des fonds propres de base durs rapportés aux risques pondérés. Le seuil réglementaire est fixé à 7,5%. Les fonds propres de base durs représentent les fonds propres de meilleure qualité qui sont suffisamment stables pour absorber les pertes et permettre la continuité d'exploitation de l'établissement.

Cent-treize (113) établissements de crédit, soit 87,6%, respectent cette norme. Ces assujettis totalisent 91,4% des actifs et 92,7% des risques pondérés du système bancaire. Cent-dix-sept (117) établissements, représentant 92,6% des actifs et 97,5% des risques, étaient conformes à cette norme un an plus tôt.

□ **Ratio minimal (T1)³³**

Cette norme, mesurée par les fonds propres de base (CET1) auxquels s'ajoutent les fonds propres de base additionnels (ou autres éléments de T1) rapportés aux risques pondérés, est fixée, pour l'année 2023, à 8,5%.

Ce ratio est respecté par 111 établissements de crédit, soit 86,0% des assujettis concernés qui totalisent 90,5% des actifs et 91,4% des risques pondérés du système bancaire. Au 31 décembre 2022, le nombre d'assujettis respectant ce ratio était de 114. Ils totalisaient 90,8% des actifs du système bancaire et 95,3% des risques pondérés.

□ **Ratio de solvabilité total**

Cet indicateur est déterminé par les fonds propres effectifs³⁴ rapportés aux risques pondérés. Le seuil est fixé à compter de 2023, à 11,5%.

Au 31 décembre 2023, les fonds propres effectifs et les risques pondérés se sont établis respectivement à 5 175,2 milliards et 36 597,1 milliards contre 4 334,6 milliards et 32 624,5 milliards en 2022.

Tableau n°20 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio minimal de solvabilité

Tranches	Nombre d'établissements de crédit	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques pondérés
≥ 11,5%	113	91,3%	92,6%
< 11,5%	16	8,7%	7,4%
TOTAL	129	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

32 CET1 : Common Equity Tier one ou Fonds propres de base durs.

33 (T1) : Tier One ou Fonds Propres de Base.

34 Les fonds propres utilisés pour le calcul du ratio de solvabilité total sont les fonds propres effectifs obtenus par la somme des fonds propres de base (T1) et des fonds propres complémentaires (T2).

A l'échelle de l'UMOA, 113 établissements de crédit respectaient la norme de solvabilité à fin décembre 2023. Ces assujettis totalisent 91,3% des actifs bancaires et 92,6% des risques pondérés. En 2022, 114 établissements de crédit détenant 91,3% des actifs et 95,2% des risques pondérés étaient conformes à ce ratio.

A fin décembre 2023, le ratio moyen de solvabilité total est ressorti à 14,1% dans l'Union, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à 11,5% en 2023, terme de la période transitoire du dispositif prudentiel.

Par pays, il se présente comme suit :

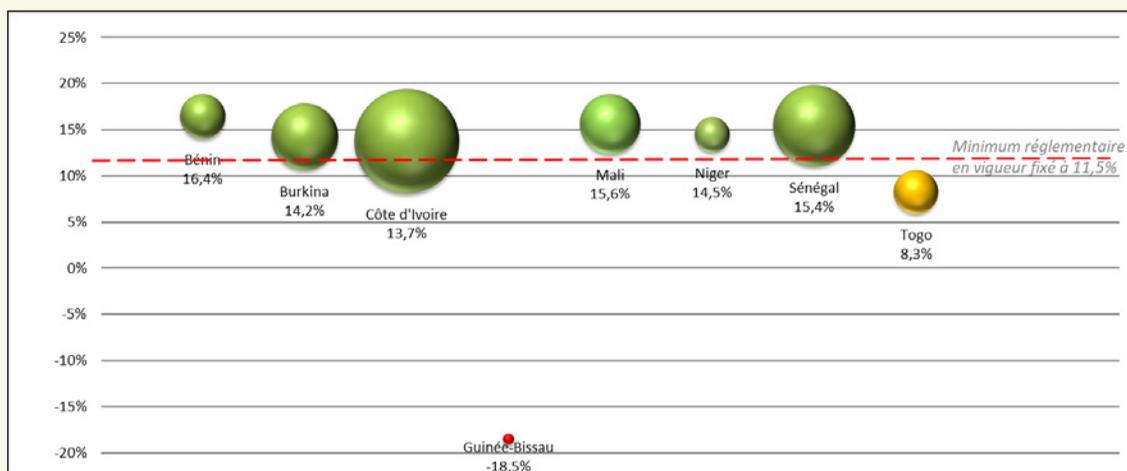
Tableau n°21 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit par pays et au niveau de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau (**)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
16,4%	14,2%	13,7%	-18,5%	15,6%	14,5%	15,4%	8,3%	14,1%

(*) Ce niveau du ratio en Guinée-Bissau est lié à la situation prudentielle d'un établissement dont les fonds propres sont négatifs avec un poids important sur la place bancaire nationale.

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°29 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit en fonction des risques pondérés



La taille de la boule exprime le volume des risques pondérés.

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

□ **Norme de division des risques**

La norme de division des risques, mesurée par le total des actifs pondérés en fonction des risques sur un client ou un groupe de clients liés rapportés aux fonds propres de base (T1), est fixée, à compter de 2023, à 25%. Elle mesure le risque de concentration sur la clientèle ou encore les « grands risques³⁵ ».

Au 31 décembre 2023, 95 établissements de crédit, soit 73,6% des assujettis, concentrant 83,6% des actifs et 85,6% des risques pondérés, respectent la norme de division des risques. Ce nombre était de 85 établissements de crédit, soit 65,9% des assujettis pesant 70,6% des actifs du système bancaire et 74,9% des risques pondérés en 2022.

□ **Ratio de levier**

Le ratio de levier a pour objectif de maîtriser la croissance du bilan d'un établissement,

au regard de ses fonds propres et de limiter l'accumulation de l'effet de levier dans le secteur bancaire. Il est mesuré par les fonds propres de base (T1) rapportés à l'exposition totale (bilan et hors-bilan). La norme minimale est fixée à 3%.

Au 31 décembre 2023, l'exposition totale est évaluée à 68 182,4 milliards. Il en résulte un ratio de levier de 6,9%, contre 6,3% en 2022. Cent-huit (108) établissements de crédit, détenant 88,8% des actifs et 89,7% des risques pondérés, respectent la norme de levier. En 2022, ce sont 113 établissements de crédit, totalisant 90,4% des actifs et 94,9% des risques, qui étaient conformes à ce ratio.

Par pays, le ratio de levier se présente comme suit :

Tableau n°22 : Ratio de levier par pays et au niveau de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
6,0%	7,3%	7,0%	-10,2%	7,7%	14,2%	7,2%	3,5%	6,9%

(*) Ce niveau du ratio en Guinée-Bissau est en rapport avec la situation prudentielle d'un établissement dont les fonds propres sont négatifs avec un poids important dans le système bancaire national.

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

▶ **Autres normes prudentielles**

□ **Limites individuelle et globale sur les participations dans des entités commerciales**

Au 31 décembre 2023, 106 établissements de crédit, soit 82,2% des entités, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital de ces entreprises. Ils portent 86,4% des actifs et 87,8% des risques pondérés. A fin 2022, 115 établissements de crédit

détenant 89,3% des actifs et 94,4% des risques pondérés du système bancaire respectaient cette limite.

Par ailleurs, 111 établissements de crédit respectent à fin 2023 la limite individuelle des participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement. Ils représentent 90,5% des actifs et 91,4% des risques pondérés. Un an plus tôt, 115 établissements de crédit, représentant 92,3% des actifs et 97,1% des risques, étaient conformes à cette norme.

35 La notion de « grand risque » représente un client ou un groupe de clients liés dont la somme de ses actifs pondérés en fonction du risque de crédit atteint au moins 10% des fonds propres de base (T1) d'un établissement.

En outre, 123 établissements de crédit respectent à fin 2023 la limitation globale des participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement. Ils représentent 93,9% des actifs et 95,2% des risques pondérés. Pour l'année 2022, les établissements de crédit conformes à cette limite, au nombre de 125, totalisaient 94,8% des actifs et 100% des risques pondérés.

□ **Limite sur les immobilisations hors exploitation**

A fin 2023, 94 établissements de crédit, dont l'activité représente 75,1% des actifs et 75,4% des risques pondérés, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base (T1). En 2022, 101 établissements de crédit englobant 82,4% des actifs et 86,8% des risques pondérés, étaient conformes à cette norme.

□ **Limite sur le total des immobilisations hors exploitation et des participations**

Au 31 décembre 2023, 111 assujettis, concentrant 90,5% des actifs et 91,4% des risques pondérés, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1). Pour l'exercice 2022, 114 établissements de crédit, totalisant 91,6% des actifs et 96,5% des risques du système bancaire, respectaient cette limite.

□ **Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel**

A fin 2023, cent-neuf (109) établissements de crédit, détenant 89,3% des actifs et 90,4% des risques pondérés, respectent la norme, qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs. Cent-dix (110) établissements

de crédit étaient conformes à cette norme au 31 décembre 2022. Ceux-ci englobaient 90,0% des actifs et 94,1% des risques pondérés du système.

□ **Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables**

Cette norme, en imposant la couverture, à hauteur de 50% au moins, des emplois immobilisés, par des ressources stables, vise à prévenir une transformation excessive des ressources à court terme des banques en emplois à moyen ou long termes. Elle contribue à assurer l'équilibre de la structure financière des établissements de crédit.

Au terme de la période sous revue, 90 entités, représentant 70,2% des actifs et 70,3% des risques pondérés, sont conformes à cette exigence. A fin 2022, 105 établissements de crédit détenant 82,9% des actifs et 89,3% des risques pondérés du système bancaire satisfaisaient à cette norme.

□ **Coefficient de liquidité**

Destinée à prévenir les risques de liquidité à court terme du système bancaire, cette norme requiert des établissements de crédit des disponibilités ou des emplois, dont la durée résiduelle n'excède pas trois (3) mois, suffisants pour couvrir, à concurrence d'au moins 75% leurs exigibilités de même maturité.

Au 31 décembre 2023, 96 établissements de crédit, concentrant 74,5% des actifs et 73,4% des risques pondérés, satisfaisaient à cette exigence contre 110 établissements de crédit pour 85,7% et 91,1% en 2022. Concernant les établissements financiers à caractère bancaire, ce ratio s'applique uniquement à ceux qui reçoivent des fonds du public.

Tableau n°23 : Coefficient de liquidité par pays et UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
105,8%	112,5%	102,8%	92,7%	96,8%	102,5%	103,5%	107,8%	104,2%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A fin 2023, le coefficient de liquidité est ressorti à 104,2%, contre 107,3% un an plus tôt.

Il convient de préciser que le dispositif prudentiel, entré en vigueur en janvier 2018, prévoit un ratio de liquidité à court terme (RLCT) et un ratio de liquidité à long terme (RLLT) qui ne sont pas encore applicables.

□ **Synthèse de la situation prudentielle des établissements de crédit**

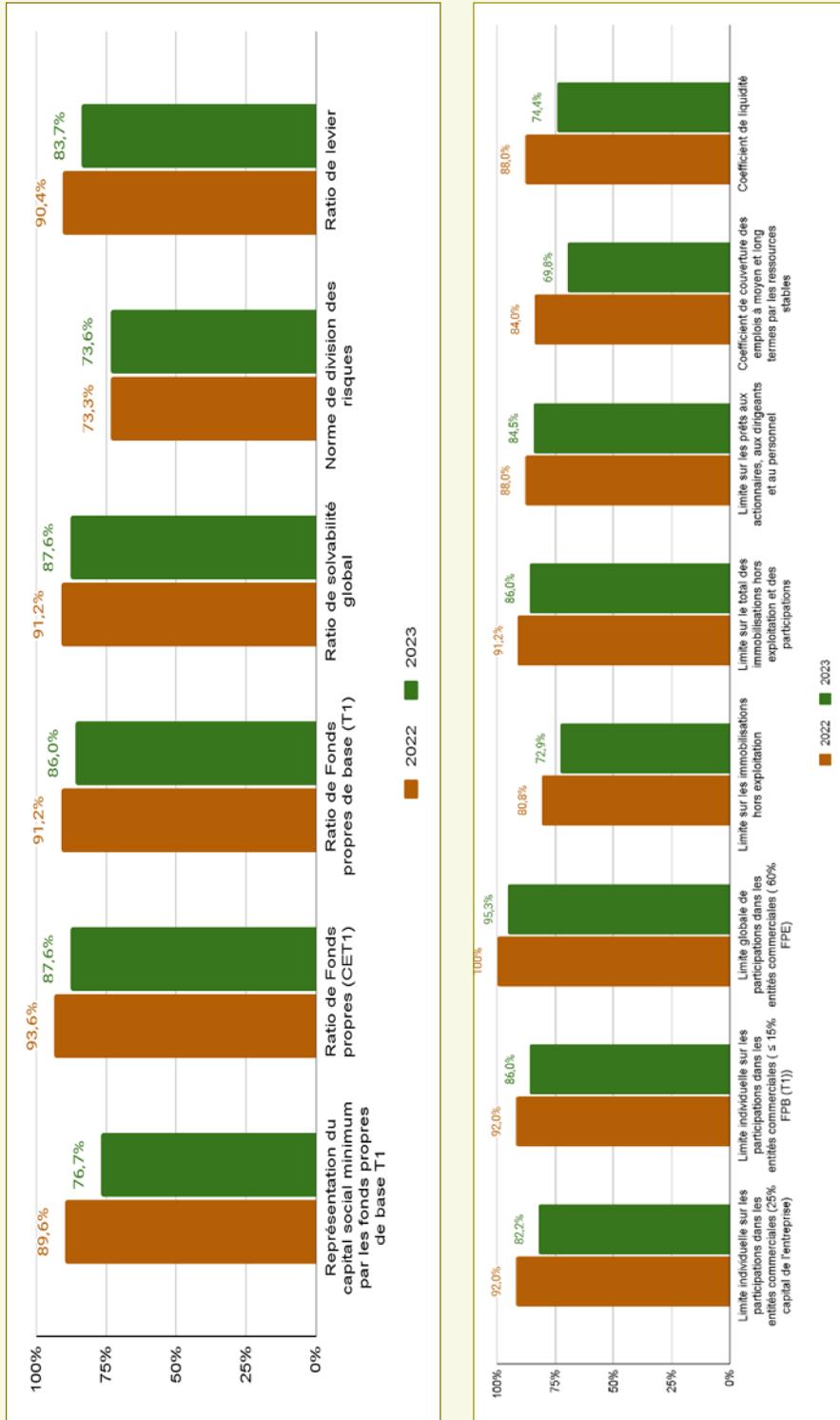
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu du respect du dispositif prudentiel par les établissements de crédit en activité dans l'Union à fin décembre 2023.

Tableau n°24 : Nombre d'établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023

	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles								
	Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base T1	Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)			Ratio de solvabilité total	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants, et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité ($\geq 50\%$)
		113	111			113								
Bénin (12)	10	12	12	11	10	12	12	12	7	12	12	9	10	
Burkina (18)	14	14	14	13	14	12	14	16	13	14	13	15	14	
Côte d'Ivoire (27)	24	25	25	21	25	25	25	27	24	25	25	20	21	
Guinée-Bissau (3)	1	1	1	1	1	1	1	2	0	1	1	0	2	
Mali (15)	15	15	15	14	15	14	15	15	12	15	14	14	14	
Niger (13)	10	12	12	9	12	12	12	12	8	12	12	7	7	
Sénégal (27)	14	23	21	18	20	19	21	25	20	21	21	14	15	
Togo (14)	11	11	11	8	11	11	11	14	10	11	11	11	13	
UMOA (129)	99	113	111	95	108	106	111	123	94	111	109	90	96	

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°30 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel en 2022 et 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.1.4. Activités et rentabilité des EBIS nationaux

Les 28 EBIS nationaux, représentant 40,0% de l'ensemble des actifs bancaires de l'UMOA,

affichent un total de bilan de 26 342,9 milliards, en hausse de 5,3% par rapport à 2022.

Tableau n°25 : Statistiques relatives aux EBIS nationaux à fin 2023

Pays	Nombre d'EBIS	Total bilan (milliards FCFA)	Crédits	Dépôts	Dégradation brute du portefeuille	Guichets	GAB/DAB	Comptes bancaires	Effectifs
Bénin	4	3 587,4	1 790,3	2 458,3	3,5%	142	210	1 624 649	1 517
Burkina	3	5 086,6	2 457,8	3 410,1	5,6%	171	299	2 083 739	2 031
Côte d'Ivoire	4	6 151,3	3 721,0	4 488,6	7,3%	184	322	1 438 013	2 907
Guinée-Bissau	2	178,8	90,9	139,8	14,1%	19	56	59 303	302
Mali	4	3 862,9	2 058,2	2 271,6	15,3%	249	309	1 307 959	1 873
Niger	3	1 212,8	638,2	726,5	19,6%	65	86	583 461	949
Sénégal	4	3 851,8	2 394,1	3 047,5	5,6%	156	265	962 181	2 690
Togo	4	2 411,3	1 131,4	1 822,7	6,2%	96	226	1 090 961	1 179
UMOA	28	26 342,9	14 282,1	18 365,1	8,0%	1 082	1 773	9 150 266	13 448

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Au 31 décembre 2023, l'encours des créances en souffrance brutes des EBIS nationaux a baissé de 7 milliards (-0,6%). Il s'est établi à 1 206,1 milliards à fin décembre 2023 contre 1 213,1 milliards un an plus tôt. Il représente 38,2% de l'encours des créances en souffrance brutes du système bancaire de l'UMOA.

Le taux brut de dégradation du portefeuille des EBIS nationaux s'est établi à 8,0% à fin 2023, contre 8,8% un an plus tôt, en amélioration de 0,8 pdp. Leur taux net s'est situé à 2,5% en 2023, contre 2,8% un an plus tôt.

En tenant compte des provisions opérées à hauteur de 851,8 milliards, en baisse de 2,2 milliards (-0,3%) et représentant 45,9% de

la constitution des provisions au niveau de l'Union, les créances en souffrance nettes des EBIS nationaux ressortent à 354,3 milliards au terme de la période sous revue contre 359,1 milliards un an plus tôt, soit une baisse de 4,7 milliards (-1,3%).

Le taux de provisionnement affiche 70,6% à fin décembre 2023, en progression de 0,2 pdp comparativement à la même période de l'année précédente.

Le déficit de trésorerie des EBIS nationaux s'est accru en passant de -1 625,7 milliards au 31 décembre 2022 à -2 179,3 milliards à fin 2023.

Le résultat net global provisoire des EBIS a augmenté de 18,8%, en se chiffrant à 510,4

milliards à fin 2023, contre 429,7 milliards en 2022. Ainsi, en 2023, les 28 EBIS nationaux ont réalisé 44,3% du bénéfice net provisoire du système bancaire de l'UMOA.

Le coefficient net d'exploitation des EBIS a baissé de 1,8 pdp, en glissement annuel, en passant de 51,9% en 2022 à 50,1% en 2023.

Le taux de marge nette a augmenté de 0,9 pdp, pour atteindre 35,6% au 31 décembre 2023, contre 34,7% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE) a progressé de 0,5 pdp en se hissant à 19,1% à fin 2023, contre 18,6% en 2022.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA) est ressorti à 1,9% au terme de l'exercice sous revue, contre 1,7% en 2022, en amélioration de 0,2 pdp.

Tableau n°26 : Part des EBIS nationaux dans le système bancaire local, par indicateur à fin 2023

Pays	Emplois	Crédits	Ressources	Dépôts	Résultat net provisoire	Part de marché local (total bilan)	Poids dans les EBIS de l'Union
Bénin	43,5%	41,2%	46,3%	46,4%	63,8%	55,9%	13,6%
Burkina	54,7%	51,0%	55,9%	56,7%	76,4%	55,8%	19,3%
Côte d'Ivoire	29,2%	31,1%	30,6%	30,1%	26,6%	27,7%	23,4%
Guinée-Bissau	44,2%	49,5%	55,1%	60,8%	57,6%	39,5%	0,7%
Mali	49,3%	53,2%	48,1%	47,0%	53,5%	51,0%	14,7%
Niger	47,2%	44,5%	47,4%	48,6%	75,5%	48,3%	4,6%
Sénégal	29,7%	30,4%	32,5%	32,1%	45,7%	30,0%	14,6%
Togo	56,3%	55,7%	55,4%	56,6%	59,2%	50,0%	9,2%
UMOA	39,7%	39,5%	40,3%	40,1%	44,3%	40%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les EBIS nationaux concentrent 33,4% des guichets, contrôlent 37,1% des GAB/DAB, détiennent 47,1% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 33,7% des effectifs du système bancaire de l'UMOA.

Leurs ressources et emplois représentent respectivement 40,3% et 39,7% de ceux du système bancaire de l'UMOA. Ces EBIS nationaux détiennent 40,1% des dépôts et 39,5% des crédits du système bancaire de l'UMOA. Ils contribuent à hauteur de 44,3% au résultat net global provisoire de l'UMOA.

5.2.1.5. Situation prudentielle des EBIS nationaux

► Normes de fonds propres

- **Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base (T1)**

L'ensemble des 28 EBIS nationaux sont conformes aux seuils de la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base (T1), contre 26 établissements représentant 92,9% au 31 décembre 2022.

□ **Ratio de fonds propres de base durs (CET1)**

Vingt-trois (23) EBIS nationaux, soit 88,5%, respectent le ratio de fonds propres de base durs CET1, contre 25 assujettis, soit 89,3%, en 2022.

□ **Ratio de fonds propres de base (T1)**

Le ratio de fonds de base (T1) est respecté par vingt-trois (23) EBIS nationaux, soit 88,5% de ces assujettis, contre vingt-quatre (24), soit 85,7%, en 2022.

□ **Ratio de solvabilité total**

Au 31 décembre 2023, les fonds propres effectifs et les risques pondérés des EBIS nationaux se sont établis respectivement à 2 131,4 milliards et 15 798,8 milliards, contre 2 052,4 milliards et 16 057,9 milliards en 2022.

Tableau n°27 : Répartition des EBIS nationaux selon le ratio minimal de solvabilité

Tranches	Nombre d'EBIS nationaux	Proportion
≥ 11,5%	25	89,3%
< 11,5%	3	10,7%
TOTAL	28	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Vingt-cinq (25) EBIS nationaux respectent la norme de solvabilité à fin décembre 2023, tout comme en 2022.

A fin décembre 2023, le ratio de solvabilité total des EBIS nationaux est ressorti à 13,5%, contre 12,8% en 2022, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à la limite de 11,5% en 2023³⁶.

□ **Norme de division des risques**

Au 31 décembre 2023, vingt-et-un (21) EBIS nationaux, soit 80,8% des assujettis respectent la norme de division des risques, contre 17 en 2022 représentant 60,7% des établissements.

□ **Ratio de levier**

A fin 2023, l'exposition totale des EBIS nationaux est évaluée à 29 510,7 milliards, contre 30 898,3

milliards en 2022. Il en résulte un ratio de levier de 6,8% contre 6,3% en 2022. Vingt-deux (22) EBIS nationaux, soit 84,6%, respectent la norme de levier contre vingt-quatre (24), soit 85,7%, en 2022.

► **Autres normes prudentielles**

□ **Limites individuelle et globale sur les participations dans des entités commerciales**

Au 31 décembre 2023, vingt-et-un (21) EBIS nationaux, soit 80,8% de ces entités, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital de ces entreprises, contre vingt-quatre (24) en 2022. Cette norme est respectée par cinq (5) EBIS régionaux, tout comme en 2022.

36 Terme de la période transitoire du dispositif prudentiel

En revanche, vingt-trois (23) EBIS nationaux, 88,5% de ces assujettis, respectent la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement, contre vingt-cinq (25) EBIS nationaux, soit 89,3%, en 2022. Tous les EBIS régionaux respectent cette limite.

En outre, vingt-cinq (25) EBIS nationaux respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement contre l'ensemble des EBIS en 2022.

- **Limite sur les immobilisations hors exploitation**

A fin 2023, dix-huit (18) EBIS nationaux, soit 69,2% de ces assujettis, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base (T1) contre vingt-et-un (21), soit 75,0% en 2022.

L'ensemble des EBIS régionaux respecte cette limite au 31 décembre 2023.

- **Limite sur le total des immobilisations hors exploitation et des participations**

Au 31 décembre 2023, vingt-trois (23) assujettis, soit 88,5% de cette catégorie d'établissements, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1) contre vingt-cinq (25), soit 89,3%, en 2022.

- **Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel**

Vingt-trois (23) EBIS nationaux, soit 88,5% de ces entités, respectent la norme, qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs contre vingt-quatre (24) assujettis, soit 85,7%, en 2022.

- **Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables**

Au terme de la période sous revue, quatorze (14) entités, représentant 53,8% des assujettis, sont conformes à la norme, en imposant la couverture, à hauteur de 50% au moins, des emplois immobilisés, par des ressources stables contre vingt-deux (22) assujettis, soit 78,6%, en 2022.

- **Coefficient de liquidité**

Au 31 décembre 2023, seize (16) EBIS nationaux, soit 61,5% de ces entités, satisfont au coefficient de liquidité contre vingt-quatre (24) établissements, soit 85,7%, en 2022.

- ▶ **Synthèse de la situation prudentielle des EBIS nationaux**

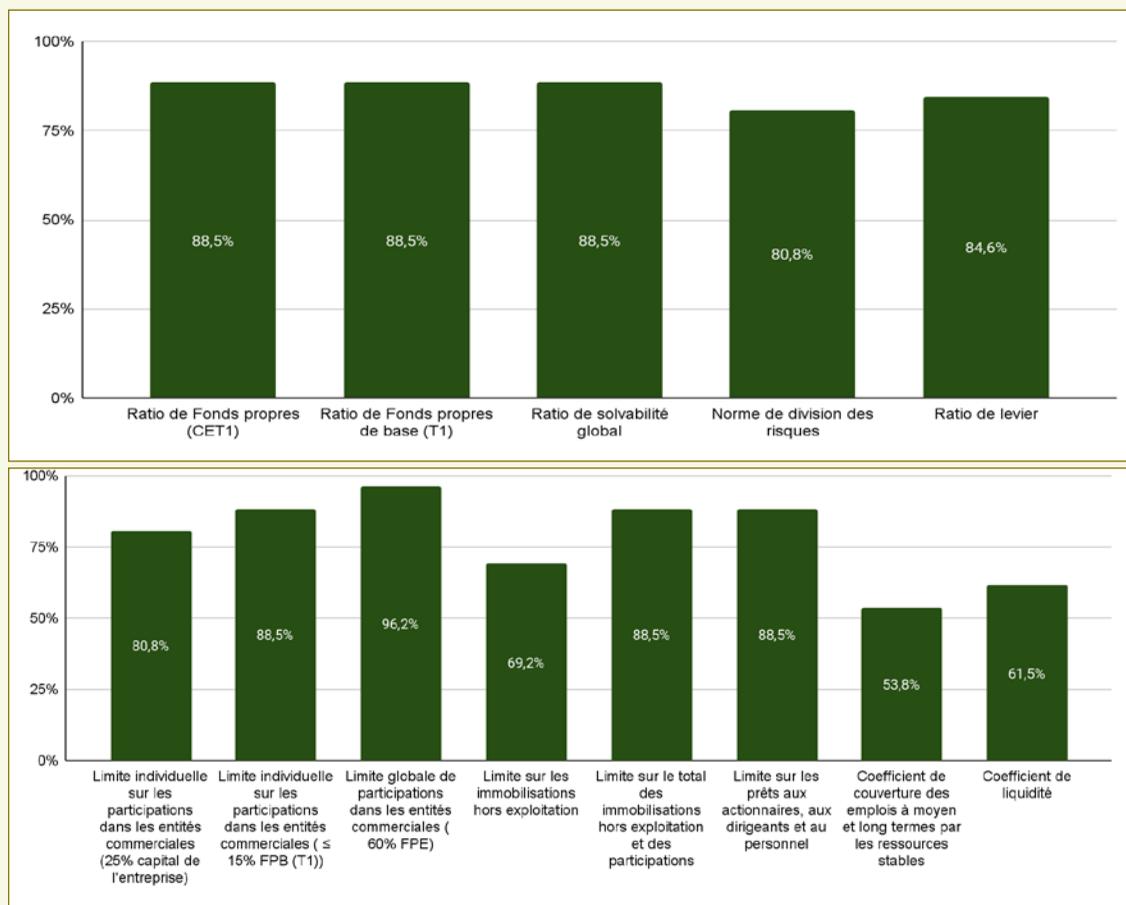
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les EBIS nationaux à fin décembre 2023.

Tableau n°28 : Nombre d'EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023

	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles								
	Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base T1	Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)			Ratio de solvabilité total	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants, et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité
		23	23			25	21	22	21	23	25	18	23	23
Bénin (4)	4	4	4	3	3	3	4	4	2	4	4	2	3	
Burkina (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
Côte d'Ivoire (4)	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	3	
Guinée-Bissau (2)	2	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	
Mali (4)	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	
Niger (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	0	0	
Sénégal (4)	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	
Togo (4)	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	0	0	
UMOA (26)	28	23	23	21	22	21	25	23	18	23	23	14	16	

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°31 : Proportion des EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.2. Compagnies financières

5.2.2.1. Paysage des compagnies financières

Au terme de l'année 2023, le nombre de compagnies financières supervisées par la Commission Bancaire demeure à dix-neuf (19), tout comme en 2022. Elles sont réparties comme suit :

Tableau n°29 : Répartition des compagnies financières

Pays	Compagnies financières holding	Compagnies financières holding intermédiaires	Total
Burkina	2	-	2
Côte d'Ivoire	7	2	9
Sénégal	2	2	4
Togo	4	-	4
UMOA	15	4	19

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.2.2. Activités et rentabilité des compagnies financières

A fin 2023, sur la base des données consolidées, les compagnies financières affichent un total

du bilan de 49 623,3 milliards, en baisse de 2,3% sur l'année après une hausse de 16,1% en 2022.

Tableau n°30 : Principaux agrégats des compagnies financières à fin décembre 2023 (en milliards de FCFA)

Pays	Total du bilan	Prêts et créances	Dettes-clientèle	Produit Net Bancaire	Résultat
Burkina	7 126,5	3 403,0	4 594,1	339,1	114,4
Côte d'Ivoire	14 038,2	7 447,7	9 422,1	711,2	569,6
Sénégal	7 598,2	3 801,8	5 099,1	439,2	149,7
Togo	20 860,4	8 582,9	15 358,6	1 489,0	228,1
UMOA	49 623,3	23 235,4	34 473,9	2 978,5	1 061,8

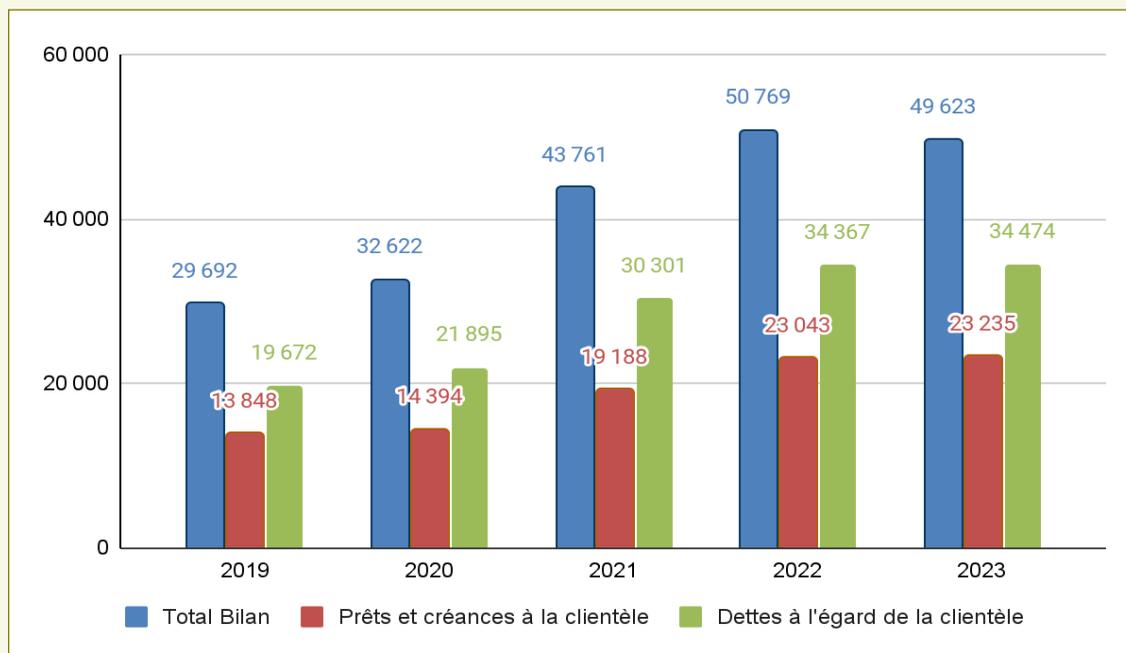
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les prêts et créances à la clientèle de ces entités se chiffrent à 23 235,4 milliards au 31 décembre 2023, en progression annuelle de 0,8%, contre 20,1% en 2022. Les dettes à l'égard

de la clientèle se situent à 34 473,9 milliards à la même date, en progression de 0,3% contre 13,4% un an plus tôt.

Graphique n°32 : Evolution de l'activité des compagnies financières de 2019 à 2023

(en milliards de FCFA)

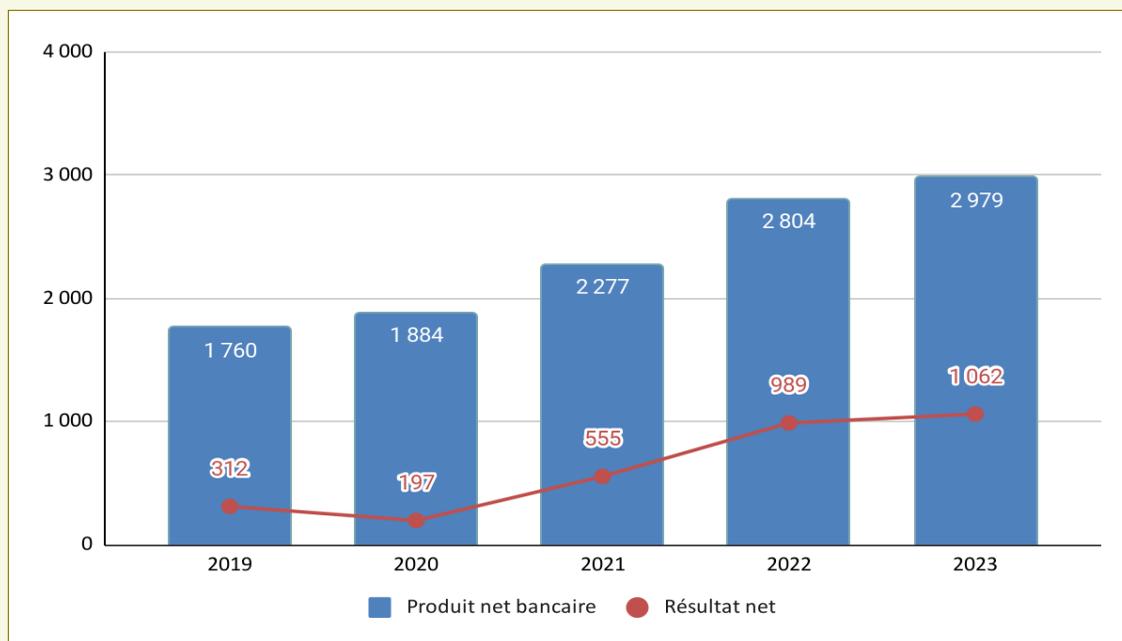


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le produit net bancaire s'est accru de 6,2% pour atteindre 2 978,5 milliards, après une progression de 23,2% en 2022. Le résultat net

provisoire des compagnies financières est en hausse de 7,4% pour s'établir à 1 061,8 milliards en 2023.

Graphique n°33 : Produit net bancaire et résultat net des compagnies financières
(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.2.3. Activités et rentabilité des EBIS régionaux

Sur les 19 compagnies financières de l'Union, six (6) sont inscrites sur la liste des EBIS régionaux, comme en 2022. Ces six (6) établissements affichent un total de bilan de 39 681,8 milliards à fin 2023, en baisse de 4,3% par rapport à

2022. Leur part dans les actifs des compagnies financières recule de 81,7% en 2022 à 80,0%.

Leurs prêts et créances ainsi que leurs dettes à l'égard de la clientèle se situent respectivement à 18 573,8 milliards et 28 176,3 milliards, en diminution, en rythme annuel, de 1,1% et 2,8%.

Tableau n°31 : Poids des EBIS régionaux dans le total des compagnies financières

	2019	2020	2021	2022	2023
Total Bilan	86,8%	81,0%	76,3%	81,7%	80,0%
Prêts et créances à la clientèle	83,4%	77,3%	74,5%	81,5%	79,9%
Dettes à l'égard de la clientèle	87,1%	82,7%	78,5%	84,3%	81,7%
Produit net bancaire	88,9%	85,2%	78,4%	84,4%	85,1%
Résultat net	85,4%	67,6%	80,8%	90,0%	83,9%

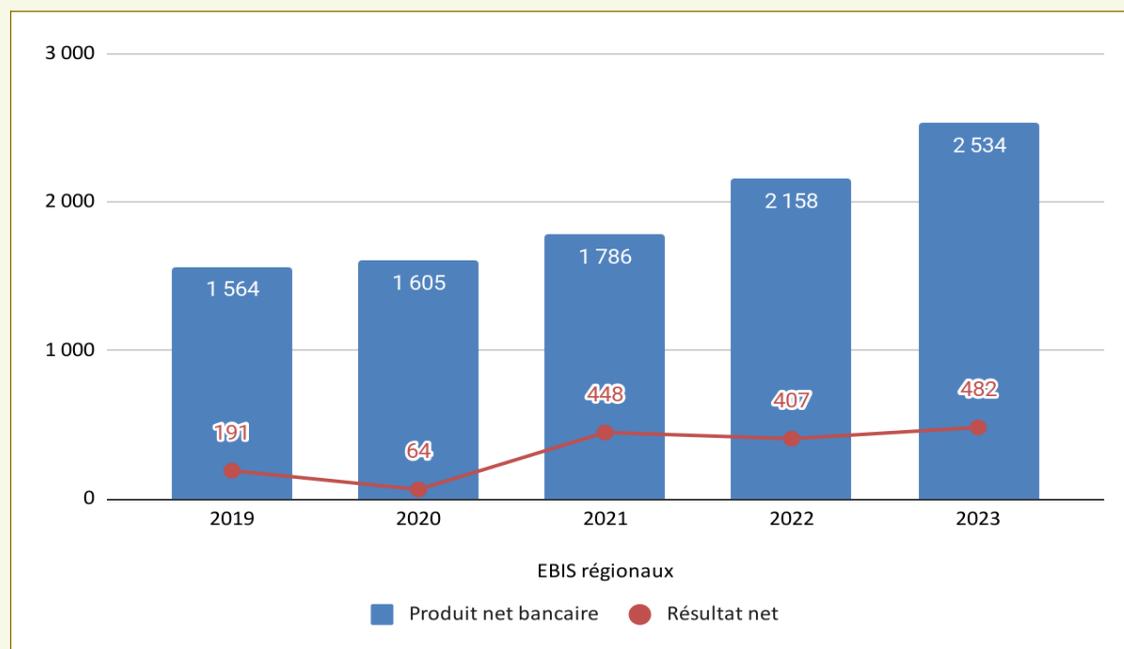
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Du point de vue de la rentabilité, les EBIS régionaux ont déclaré un bénéfice provisoire de 482,4 milliards en 2023, en hausse annuelle

de 2,1%. Cet excédent représente 83,9% de celui de l'ensemble des compagnies financières en 2023, contre 90,0% en 2022.

Graphique n°34 : Produit net bancaire et Résultat net des EBIS régionaux

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.2.2.4. Situation prudentielle des compagnies financières

Sur la base des données prudentielles provisoires de 18 compagnies financières, la situation prudentielle à fin décembre 2023 se présente comme suit.

5.2.2.4.1. Normes de fonds propres

- **Ratio de fonds propres de base durs (CET1)**

Ce ratio est respecté par quatorze (14) compagnies financières tout comme en 2022. Elles cumulent 90,3% des actifs et 90,9% des risques pondérés.

- **Ratio de fonds propres de base (T1)**

Cette norme est respectée par 14 compagnies financières, contre 12 en 2022. Ces entités conformes totalisent 90,3% des actifs et 90,9% des risques pondérés.

- **Ratio de solvabilité total**

Au 31 décembre 2023, les fonds propres effectifs et les risques pondérés des compagnies financières se sont établis respectivement à 3 577,9 milliards et 25 267,8 milliards, contre 1 952,2 milliards et 16 066,0 milliards en 2022.

Tableau n°32 : Répartition des compagnies financières selon le ratio de solvabilité

Tranches	Nombre de compagnies financières	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques pondérés
≥ 11,5%	14	90,3%	90,9%
< 11,5%	4	9,7%	9,1%
TOTAL	18	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Quatorze (14) compagnies financières, contre treize (13) en 2022, respectent le ratio de solvabilité fixé à 11,5%. Ces entités totalisent 90,3% des actifs bancaires et 90,9% des risques pondérés.

A la même date, le ratio de solvabilité total est ressorti à 14,2%, contre 12,2% en 2022 et 12,8% en 2021.

□ **Norme de division des risques**

La norme de division des risques, qui mesure la concentration des grands risques, est respectée par l'ensemble des compagnies financières, contre 15 en 2022.

□ **Ratio de levier**

Le ratio de levier, mesuré par les fonds propres de base (T1) rapportés à l'exposition totale (bilan et hors-bilan) et dont la norme minimale est fixée à 3%, est respecté par 13 compagnies financières représentant 57,0% des actifs et 57,7% des risques pondérés, contre 12 en 2022

L'exposition totale des compagnies financières est estimée à 34 200,1 milliards, induisant un ratio de levier de 8,7%, contre 3,5% en 2022.

5.2.2.4.2. Autres normes prudentielles

□ **Limite individuelle et globale sur les participations dans les entités commerciales**

Au 31 décembre 2023, dix-sept (17) compagnies financières, qui représentent 86,7% des actifs et 88,1% des risques pondérés, contre 16 en 2022, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital des entreprises.

L'ensemble des compagnies financières, à l'instar de 2022, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement.

Dix (10) compagnies financières, comme en 2022, respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement. Elles représentent 58,6% des actifs et 68,4% des risques pondérés.

□ **Limite sur les immobilisations hors exploitation**

A fin 2023, toutes les compagnies financières déclarantes, tout comme en 2022, respectent

la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base.

- ***Limite sur le total des immobilisations hors exploitation et des participations***

Au 31 décembre 2023, huit (8) assujettis contre l'ensemble des compagnies financières en 2022, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1).

- ***Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel***

En 2023, toutes les compagnies financières, contre seize (16) assujettis en 2022, respectent

la norme qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs.

5.2.2.4.3. Synthèse de la situation prudentielle des compagnies financières

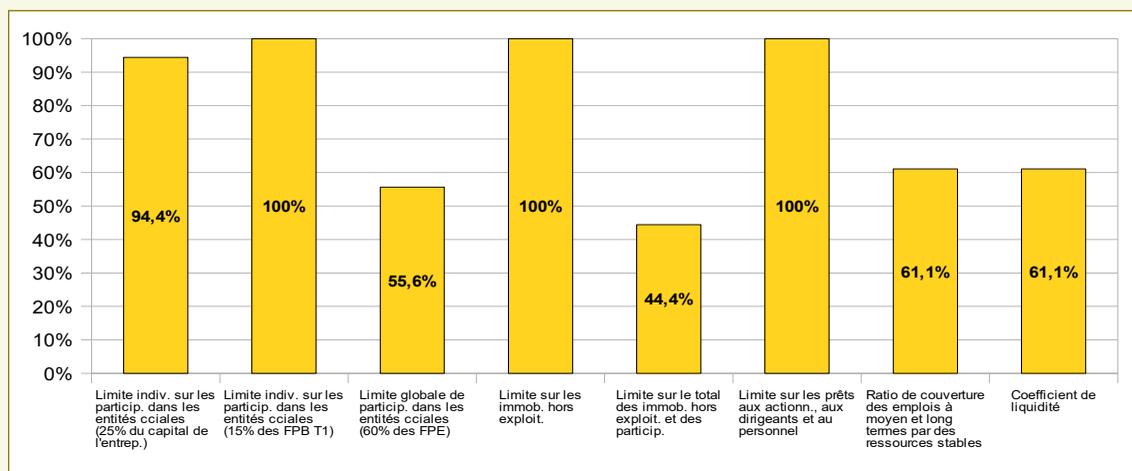
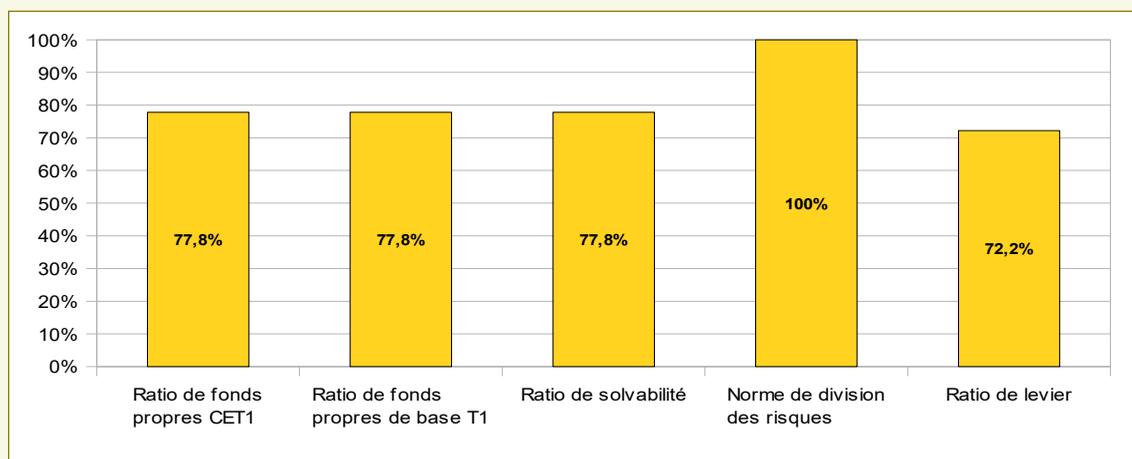
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les compagnies financières en activité dans l'Union à fin décembre 2023.

Tableau n°33 : Nombre de compagnies financières conformes au dispositif prudentiel

	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles					
	Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)	Ratio de solvabilité total			Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. hors exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants, et au pers.
Burkina (2)	2	2	2	2	2	1	2	0	2	0	2
Côte d'Ivoire (8)	7	7	8	8	6	8	8	5	8	4	8
Sénégal (4)	3	3	4	4	3	4	4	2	4	1	4
Togo (4)	2	2	4	4	2	4	4	3	4	3	4
UMOA (18)	14	14	18	18	13	17	18	10	18	8	18

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°35 : Proportion des compagnies financières conformes au dispositif prudentiel



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE



- 261 systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille soumis à la supervision de la Commission Bancaire en 2023, soit une augmentation annuelle de 25 unités
- Hausse de 10,9% du total de bilan des SFD de grande taille, pour s'établir à 3 903 milliards
- Accroissement des crédits de 14,6%, pour se situer à 2 222 milliards
- Dégradation de 0,4 point de pourcentage (pdp) de la qualité du portefeuille, avec un taux brut de dégradation de 4,2%
- Augmentation des dépôts de 4,1%, pour se chiffrer à 2 022 milliards
- Progression du résultat net provisoire de 78,9%, pour atteindre 46,4 milliards
- Amélioration de la rentabilité des fonds propres, qui s'affiche à 5,8%
- Baisse de 1,3 pdp du ratio de capitalisation, qui ressort à 14,5%.

5.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés

L'activité de microfinance est régie par la Loi uniforme portant réglementation des systèmes financiers décentralisés (SFD) et ses textes d'application.

Selon les dispositions de l'article 44 de cette loi et celles de l'Instruction n°007-06-2010 du 14 juin 2010 de la BCEAO relative aux modalités de contrôle et de sanction des SFD par la Banque Centrale et la Commission Bancaire, l'Institut d'émission et l'organe communautaire de supervision bancaire procèdent, après information du Ministre, au contrôle de tout SFD, dont le niveau d'activités atteint un seuil de 2,0 milliards d'encours de dépôts ou de crédits au terme de deux exercices consécutifs. Les autres

SFD n'ayant pas atteint ce seuil d'activité sont supervisés par les Ministères chargés des Finances.

Sur la base des données comptables reçues au titre des deux derniers exercices, à savoir 2021 et 2022, le nombre de SFD relevant de l'article 44 (SFD de grande taille) a augmenté de 25 unités pour s'établir à 261 institutions de microfinance à fin décembre 2023.

Ces SFD de grande taille se répartissent en 116 réseaux et institutions unitaires et 145 caisses de base affiliées à un réseau, installé dans 7 des 8 Etats de l'Union. Les réseaux et institutions unitaires englobent les sociétés, les associations, les réseaux et les Institutions Mutualistes ou Coopératives d'Epargne et de Crédit (IMCEC) non affiliées.

La répartition des SFD relevant de l'article 44, par pays, se présente comme suit :

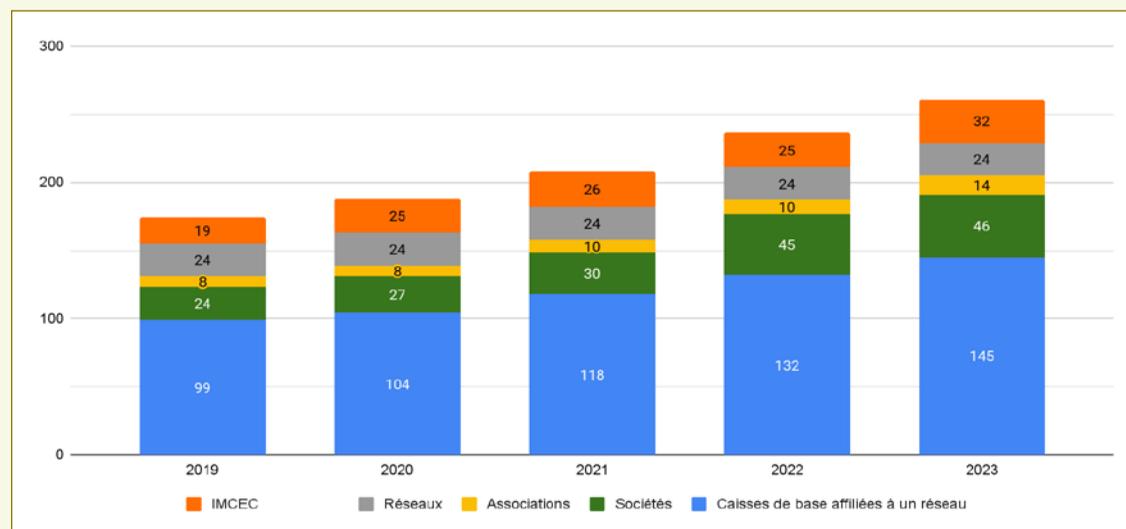
Tableau n°34 : Nombre de SFD de grande taille

Pays	Réseaux et Institutions Unitaires					Caisses de base affiliées à un réseau (f)	Total (e+f)
	Sociétés (a)	Associations (b)	Réseaux (c)	IMCEC non affiliées (d)	Total (e=a+b+c+d)		
Bénin	6	5	3	2	16	16	32
Burkina	11	2	3	5	21	26	47
Côte d'Ivoire	11	-	3	4	18	23	41
Mali	4	5	5	-	14	10	24
Niger	4	-	1	-	5	-	5
Sénégal	6	-	4	4	14	57	71
Togo	4	2	5	17	28	13	41
UMOA	46	14	24	32	116	145	261

Source : BCEAO

L'évolution des SFD de grande taille se présente comme suit au cours des cinq (5) dernières années.

Graphique n°36 : Evolution des SFD de grande taille de 2019 à 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.2. Activités et résultats des SFD de grande taille

Sur la base des données financières et statistiques collectées, les SFD de grande taille

ont affiché un total de bilan de 3 902,6 milliards, en augmentation de 10,9% par rapport à fin 2022. Cette évolution a été observée dans tous les pays de l'UMOA où sont implantés ces SFD.

Tableau n°35 : Evolution des principales statistiques des SFD de grande taille entre 2022 et 2023

Pays	Total bilan (milliards FCFA)		Poids dans l'Union (%)		Nombre de comptes		Effectifs	
	Niveau 2023	Variation annuelle	Niveau 2023	Variation annuelle	Niveau 2023	Variation annuelle	Niveau 2023	Variation annuelle
Bénin	567,5	18,4%	14,5%	0,9	1 806 282	-18,3%	3 434	-1,1%
Burkina	644,7	5,1%	16,5%	-0,9	1 415 680	3,1%	4 159	3,3%
Côte d'Ivoire	795,9	10,2%	20,4%	-0,1	3 364 851	3,6%	5 063	7,5%
Mali	170,3	4,3%	4,4%	-0,6	1 301 386	1,7%	2 645	1,8%
Niger	14,7	-	0,4%	-	58 807	-	233	-
Sénégal	1 250,1	10,6%	32,0%	-0,1	3 473 952	5,9%	5 297	2,0%
Togo	459,4	16,6%	11,8%	0,6	2 860 671	9,5%	4 860	8,9%
UMOA	3 902,6	10,9%	100%	-	14 281 629	1,5%	25 691	3,9%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

L'activité de ces assujettis reste concentrée par les places du Sénégal (32,0%) et de la Côte d'Ivoire (20,4%), qui totalisent 52,4% de part de marché sur la base du total des actifs. Le Burkina (16,5%), le Bénin (14,5%) et le Togo (11,8%), suivent avec 42,8% des actifs. Le Mali (4,4%) et le Niger (0,4%) concentrent moins de 5% du total du bilan.

Au 31 décembre 2023, les effectifs du personnel exerçant au sein des SFD de grande taille ont progressé de 997 unités (+3,9%) par rapport à fin 2022, pour ressortir à 25 691 agents. La part des agents d'encadrement ressort à 11,8% des effectifs, contre 13,0% un an plus tôt.

Le nombre de comptes ouverts dans les livres des SFD de grande taille a enregistré une hausse de 220 312 unités (+1,5%) pour

s'établir à 14 281 629 à fin 2023. Les comptes de particuliers et de personnes morales se sont accrus, en variation annuelle, respectivement de 1,3% et 3,7% pour atteindre 12 444 795 et 1 836 834.

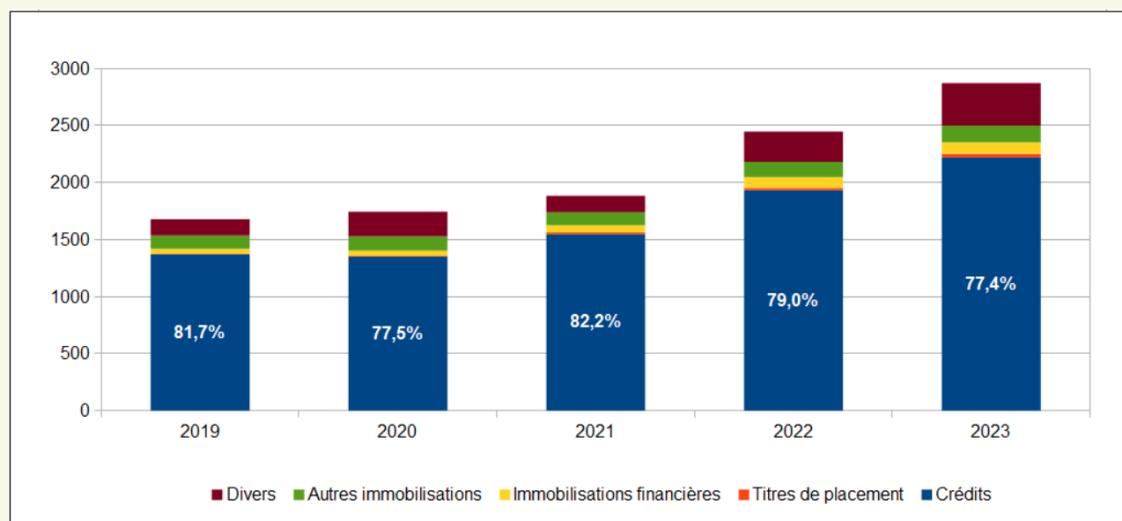
5.3.2.1. Emplois

Les emplois³⁹ des SFD relevant de l'article 44 ont progressé en variation annuelle de 16,9%, pour ressortir à 2 871,0 milliards à fin 2023. Les crédits à la clientèle en représentent 77,4%, contre 79,0% en 2022.

Les immobilisations financières concentrent 3,5% des emplois en 2023, contre 3,8% un an plus tôt. Quant aux autres emplois (titres de placement, autres immobilisations et divers emplois), leur part ressort à 19,1% contre 17,2% en 2022.

37 Les emplois sont constitués des crédits (crédits à court, moyen et long termes, opérations de crédit-bail) et des autres emplois (titres de placements, immobilisations financières, autres immobilisations et divers)

Graphique n°37 : Evolution de la structure des emplois des SFD de grande taille



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les crédits à la clientèle, qui représentent 77,4% des emplois, se sont consolidés de 14,6%, en rythme annuel, pour s'établir à 2 222,4 milliards à fin 2023, contre 1 939,6 milliards en 2022. Ils sont composés des crédits à court terme³⁸, des crédits à moyen terme, des crédits à long terme, des créances en souffrance et des opérations de crédit-bail.

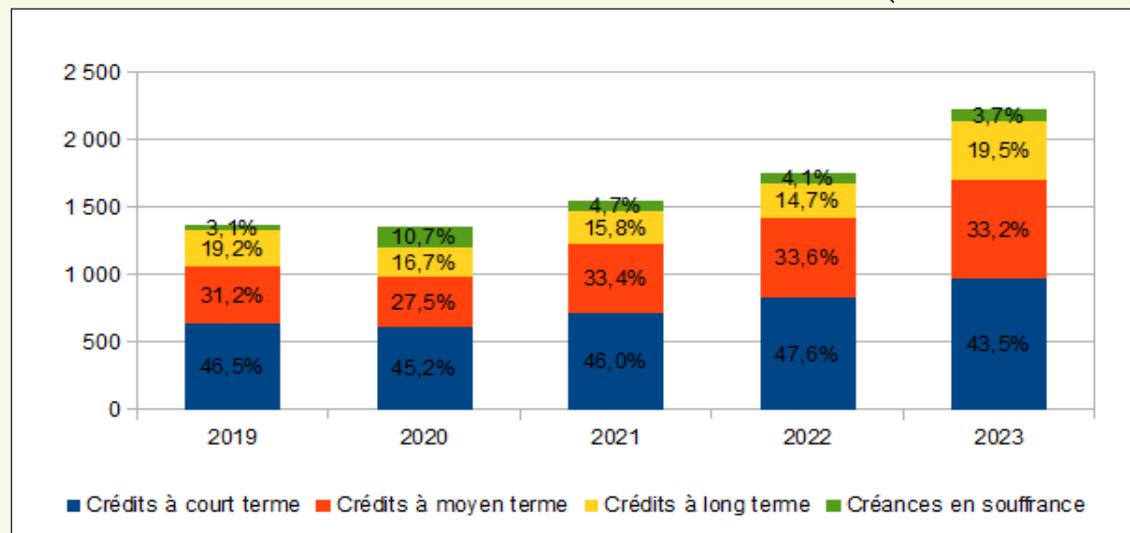
Les crédits à court terme, chiffrés à 966,8 milliards (43,5% du total des crédits), ont enregistré une hausse annuelle de 4,1%. Ceux à moyen terme, représentant 33,2% de l'encours global des crédits, s'élèvent à 738,7 milliards à fin 2023, en progression de 31,2% d'une année à l'autre. Les crédits à long terme se sont élevés à 434,0 milliards à fin 2023, soit 19,5% de l'ensemble des crédits. Ils ont crû de 13,1% en rythme annuel.

Les titres de placement sont évalués à 28,7 milliards à fin 2023, contre 20,7 milliards en 2022, en hausse de 38,7% sur la période. Les immobilisations financières ont, quant à elles, progressé de 5,7% sur une année, en atteignant 99,9 milliards en 2023, contre 94,5 milliards en 2022.

Les autres immobilisations se sont accrues de 11,1%, en glissement annuel, pour se situer à 147,9 milliards en 2023, contre 133,1 milliards un an auparavant. Quant aux divers emplois (créances rattachées, comptes de stocks, débiteurs divers, comptes d'ordre et divers, etc.), leur valeur s'est renforcée de 38,8% en 2023, en se chiffrant à 372,1 milliards, contre 268,2 milliards en 2022.

³⁸ Les crédits à court terme sont les engagements de la clientèle des SFD sur une période allant de 0 à 12 mois, ceux à moyen terme couvrent une période de 1 à 3 ans et ceux à long terme sont d'une durée supérieure à 3 ans.

Graphique n°38 : Analyse de la structure des crédits des SFD de grande taille
(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.2.2. Qualité du portefeuille

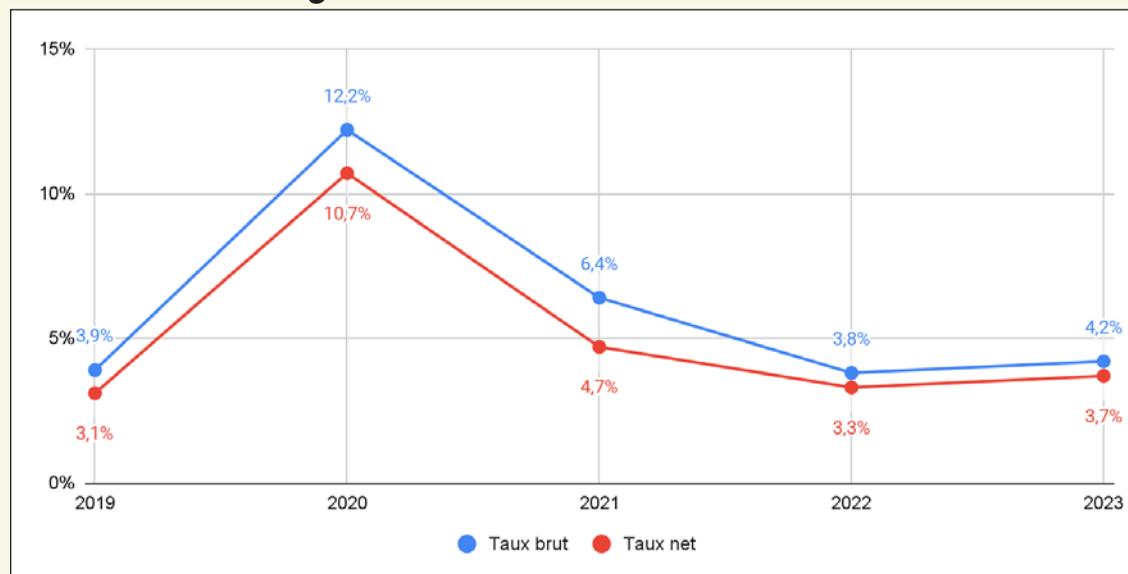
L'encours des créances en souffrance brutes des SFD relevant de l'article 44 s'est accru de 27,4%, en variation annuelle, pour se fixer à 94,7 milliards à fin 2023, contre 74,3 milliards un an plus tôt.

Les créances en souffrance nettes, établies à 82,9 milliards, contre 64,0 milliards un an plus tôt, enregistrent une augmentation de 29,6%.

Le taux de provisionnement des créances en souffrance s'est contracté en ressortant à 12,4%, contre 13,9% au terme de l'exercice 2022.

Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont établis respectivement à 4,2% et 3,7% à fin 2023, contre 3,8% et 3,3% en 2022.

Graphique n°39 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.2.3. Ressources

Les ressources mobilisées³⁹ par les SFD de grande taille ont progressé de 9,1%, en glissement annuel, pour atteindre 3 034,2 milliards au 31 décembre 2023. Elles sont composées des dépôts et emprunts (66,6% contre 69,8% en 2022), des fonds propres nets (20,3% contre 19,5% en 2022) et des autres ressources (13,1% contre 10,6% en 2022).

Les dépôts et emprunts ont affiché une hausse, en rythme annuel, de 4,1% à fin 2023, pour ressortir à 2 022,2 milliards. Ils sont constitués des dépôts à vue et à terme dans

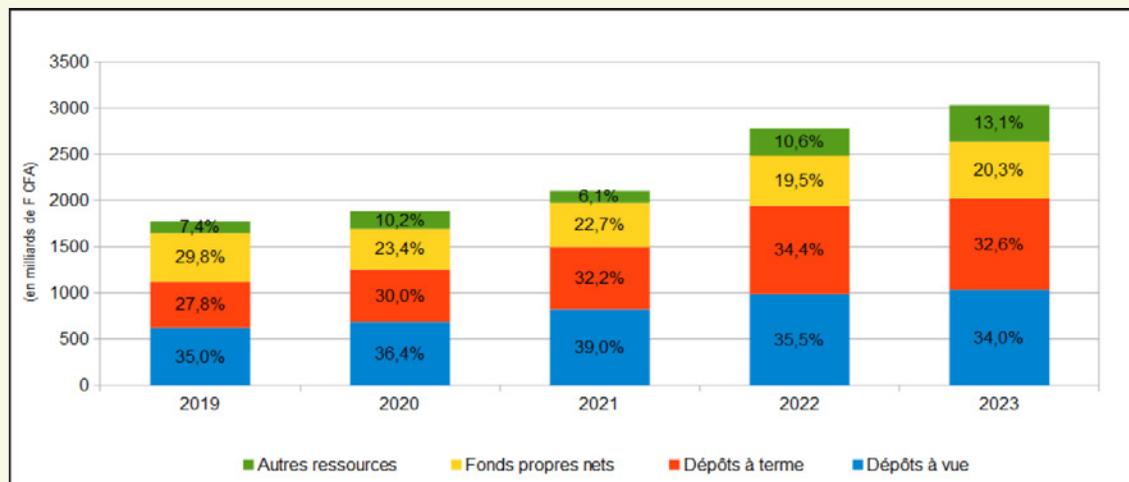
des proportions respectives de 51,0% et 49,0%, contre 50,8% et 49,2% en 2022.

Les fonds propres nets ont augmenté de 13,3% en rythme annuel pour s'établir à 615,3 milliards, contre 542,9 milliards à fin 2022.

Quant aux autres ressources (dettes rattachées, versements à effectuer sur titres et immobilisations financières, comptes d'ordre et divers, provisions pour risques et charges), elles ont crû de 34,2% sur l'année pour se fixer à 396,7 milliards à fin décembre 2023.

³⁹ Elles sont constituées des dépôts et emprunts (à vue et à terme) et des capitaux propres et ressources assimilées (capital, dotation et réserves).

Graphique n°40 : Evolution de la structure des ressources des SFD de grande taille



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

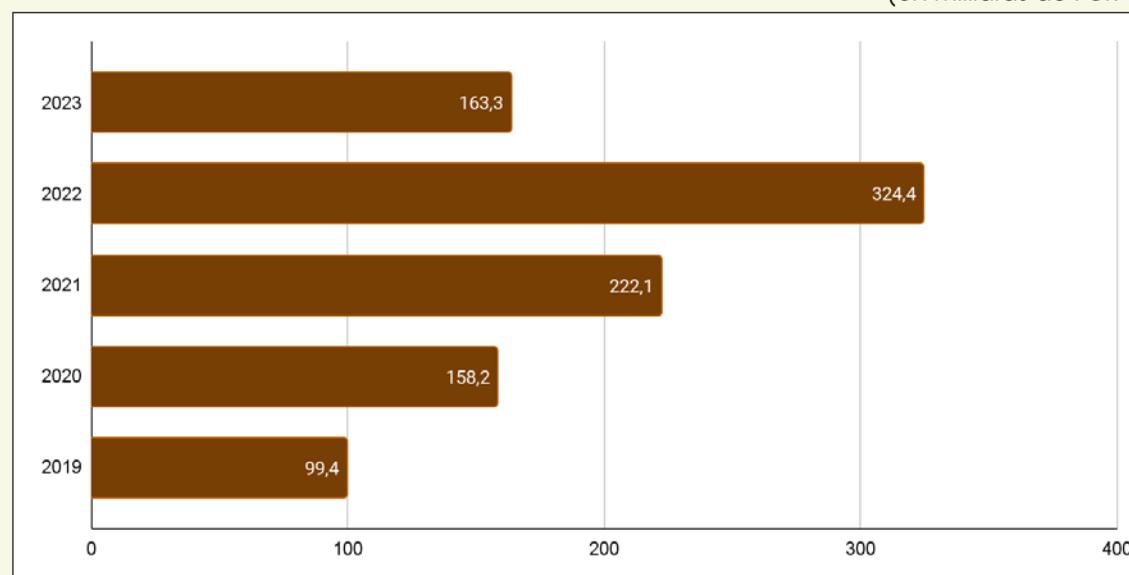
5.3.2.4. Trésorerie

La trésorerie des SFD de grande taille, excédentaire depuis plusieurs années, s'est toutefois contractée de 49,7% en s'établissant à 163,3 milliards à fin 2023, contre 324,4 milliards

un an plus tôt. Cette évolution est en lien avec une progression plus importante des emplois (414,9 milliards ; +16,9%) comparativement aux ressources (253,7 milliards ; +9,1%).

Graphique n°41 : Evolution de la trésorerie des SFD de grande taille

(en milliards de FCFA)



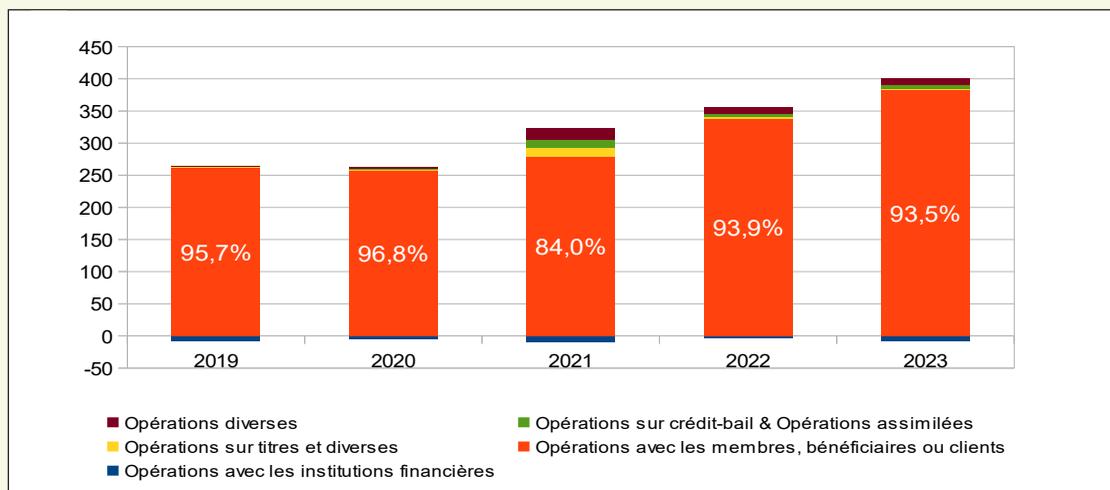
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.2.5. Résultats

Au 31 décembre 2023, le produit net financier (PNF) des SFD relevant de l'article 44 s'est établi à 393,7 milliards, en hausse annuelle de 11,7%.

Il est composé à 93,5% des opérations avec les bénéficiaires ou les clients, contre 93,9% un an plus tôt.

Graphique n°42 : Evolution du produit net financier des SFD de grande taille
(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

La progression du PNF a induit une hausse annuelle de 10,9% du produit global d'exploitation évalué à 431,3 milliards en 2023, contre 388,9 milliards un an plus tôt.

Le résultat brut d'exploitation, en ressortant à 125,2 milliards, a également augmenté de 22,2%, en liaison avec la hausse du PNF atténuée par une évolution de 7,1% des frais généraux, ressortis à 287,7 milliards.

En prenant en compte les provisions nettes sur risque chiffrées à 89,5 milliards, le résultat d'exploitation s'est établi à 35,7 milliards à la fin de l'exercice 2023, contre 15,6 milliards un an plus tôt.

En 2023, le résultat exceptionnel ressort à 16,3 milliards, dont 12,4 milliards issus de la récupération des créances amorties. Ainsi, le résultat net a affiché une hausse de 78,9% en ressortant à 46,4 milliards, contre 26,0 milliards à titre définitif au terme de l'exercice 2022.

Cent-soixante-douze (172) SFD de grande taille, soit 65,9% de la population, ont enregistré un résultat net positif à fin décembre 2023, contre 171 un an auparavant.

5.3.2.6. Principaux ratios financiers

Les charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit ont diminué de 2,3 points de pourcentage, en glissement annuel, pour se situer à 24,7% en 2023, contre 27,0%, pour une norme maximale de 35%.

Le ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit s'est contracté de 13,9% en 2022 à 13,0% en 2023, pour un plafond de 15% pour les structures de crédit direct et de 20% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le ratio des charges de personnel affiche également un repli de 0,6 point de pourcentage, en glissement annuel, pour s'établir à 6,2% en 2023, contre un plafond de 5% pour les structures de crédit direct et 10% pour les structures d'épargne et de crédit.

La rentabilité des fonds propres ressort à 5,8% en 2023, contre 2,8% à fin 2022, pour une norme minimale de 15%. Elle est calculée en rapportant le résultat d'exploitation hors subvention aux fonds propres moyens au cours de la période.

Le rendement sur actifs est passé de 0,6% en 2022 à 0,9% à fin 2023, pour une norme minimale de 3%.

L'autosuffisance opérationnelle a progressé de 5,1 points de pourcentage, en glissement annuel, pour se fixer à 95,4% en 2023, contre 90,3% en 2022, pour une norme minimale de 130%.

La marge bénéficiaire, qui mesure la part du résultat d'exploitation dégagée sur le montant total des produits d'exploitation, a affiché une hausse de 3,5 pdp entre 2022 et 2023, en passant de 3,3% à 6,8%, pour une norme minimale de 20%.

Le coefficient d'exploitation, qui renseigne sur le niveau d'absorption du PNF par les frais généraux, s'est légèrement amélioré, passant de 76,3% à 73,1% en 2023, pour un plafond de 40% pour les structures de crédit direct et de 60% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le taux de rendement des actifs a affiché 14,6% en 2023, contre 14,1% un an plus tôt, soit une hausse de 0,5 point de pourcentage, pour une norme minimale de 15%. Ce ratio met en rapport le montant des intérêts ainsi que les commissions perçus sur les actifs productifs de la période.

Le ratio de liquidité de l'actif a diminué de 4,1 points de pourcentage, en rythme annuel, pour se situer à 25,2% en 2023, pour une norme minimale de 2% pour les structures de crédit direct et 5% pour les structures d'épargne et de crédit.

Tableau n°36 : Situation résumée de l'activité des SFD de grande taille
(En millions de FCFA)

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	30/12/2022	31/12/2023 (*)	Variation 2023-2022
EMPLOIS NETS (1+2)	1 884 411	2 456 088	2 870 961	16,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 548 437	1 939 620	2 222 409	14,6%
a) Crédits à court terme	712 495	928 710	966 797	4,1%
b) Crédits à moyen terme	517 324	563 072	738 670	31,2%
c) Crédits à long terme	245 152	383 829	433 993	13,1%
d) Opérations de crédit-bail	12	4	3	-36,1%
e) Crédits en souffrance	73 454	64 005	82 947	29,6%
. Crédits immobilisés	29 550	12 889	19 432	50,8%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	26 079	29 864	39 197	31,3%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	12 448	11 118	13 033	17,2%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)	5 378	10 133	11 285	11,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	335 974	516 468	648 552	25,6%
a) Titres de placement	13 141	20 660	28 664	38,7%
b) Immobilisations financières	63 092	94 520	99 910	5,7%
c) Autres immobilisations	113 367	133 130	147 884	11,1%
d) Divers	146 374	268 158	372 094	38,8%
RESSOURCES (1+2+3)	2 106 484	2 780 532	3 034 221	9,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 499 342	1 942 173	2 022 238	4,1%
a) A vue	821 030	987 393	1 032 102	4,5%
b) A terme	678 313	954 779	990 136	3,7%
dépôts à terme et bons de caisse	281 086	356 723	381 967	7,1%
comptes d'épargne à régime spécial	174 859	326 942	336 109	2,8%
autres	222 368	271 114	272 060	0,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	477 684	542 862	615 312	13,3%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau	299 090	339 650	400 685	18,0%
dont 15% du résultat (si positif)	5 388	0	9 391	-
b) Autres	178 594	203 211	214 627	5,6%
3. AUTRES RESSOURCES	129 458	295 498	396 671	34,2%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	222 073	324 444	163 260	-49,7%

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Tableau n°37 : Résultat des SFD de grande taille*(En millions de FCFA)*

R E S U L T A T S	31/12/2021	30/12/2022	31/12/2023 (*)	Variation 2023-2022
Produits financiers	343 829	421 430	470 616	11,7%
Charges financières	69 640	69 061	76 946	11,4%
1. Produit net financier	274 189	352 369	393 670	11,7%
Produits accessoires nets	36 156	36 626	37 652	2,8%
2. Produit global d'exploitation	310 345	388 994	431 322	10,9%
Frais généraux	226 037	268 739	287 704	7,1%
Amortissements & provisions nets sur immobilisations	19 793	17 809	18 423	3,4%
3. Résultat brut d'exploitation	64 515	102 446	125 195	22,2%
Provisions nettes sur risques	48 743	86 842	89 533	3,1%
4. Résultat d'exploitation	15 772	15 604	35 661	128,5%
Resultat exceptionnel net	9 289	14 972	16 275	8,7%
Resultat sur exercices antérieurs	123	-665	-356	-46,4%
Impôt sur le bénéfice	2 112	3 943	5 136	30,3%
5. Résultat net	23 072	25 968	46 444	78,9%

() Données provisoires**Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA*

Tableau n°38 : Indicateurs financiers des SFD de grande taille

INDICATEURS FINANCIERS	30/12/2021	30/12/2022	31/12/2023 (*)	Variation 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	6,4%	3,8%	4,2%	0,4
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,7%	3,3%	3,7%	0,4
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	26,9%	13,9%	12,4%	-1,5
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours bruts des crédits</i>	28,6%	27,0%	24,7%	-2,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDIT <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,8%	13,9%	13,0%	-0,9
RATIO DES CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours bruts des crédits</i>	6,8%	6,8%	6,2%	-0,6
RENTABILITE DES FONDS PROPRES (> 15%) <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	3,2%	2,8%	5,8%	3
RENDEMENT SUR ACTIFS <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,6%	0,6%	0,9%	0,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	88,5%	90,3%	95,4%	5,1
MARGE BENEFICIAIRE (> 20%) <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	4,0%	3,3%	6,8%	3,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION (< 40%) <i>Frais généraux / PNF</i>	82,4%	76,3%	73,1%	-3,2
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS (> 15%) <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	14,1%	14,1%	14,6%	0,5
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	32,1%	29,3%	25,2%	-4,1

(*) Données provisoires

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés

La situation prudentielle présentée ci-après porte sur les données provisoires de 261 SFD relevant de l'article 44.

5.3.3.1. Normes prudentielles

□ **Norme de capitalisation**

La norme de capitalisation, déterminée par le ratio des fonds propres sur le total de l'actif,

visé à assurer un minimum de solvabilité à l'institution, au regard de ses engagements. Le seuil est fixé au minimum à 15,0%.

Les fonds propres des SFD de l'article 44 se sont établis à 565,9 milliards à fin 2023. Les risques portés par ces institutions se sont, quant à eux, chiffrés à 2 898,6 milliards et le total des actifs de ces assujettis affiche 3 902,6 milliards. Ainsi, la norme de capitalisation est ressortie à 14,5%, contre 15,8% un an plus tôt.

Tableau n°39 : Répartition des SFD de grande taille selon le seuil de la norme de capitalisation

Tranches	Nombre de SFD	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques portés
≥ 15%	169	63,3%	69,2%
< 15%	92	36,7%	30,8%
TOTAL	261	100%	100%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Par pays, le ratio de capitalisation se présente comme suit :

Tableau n°40 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille

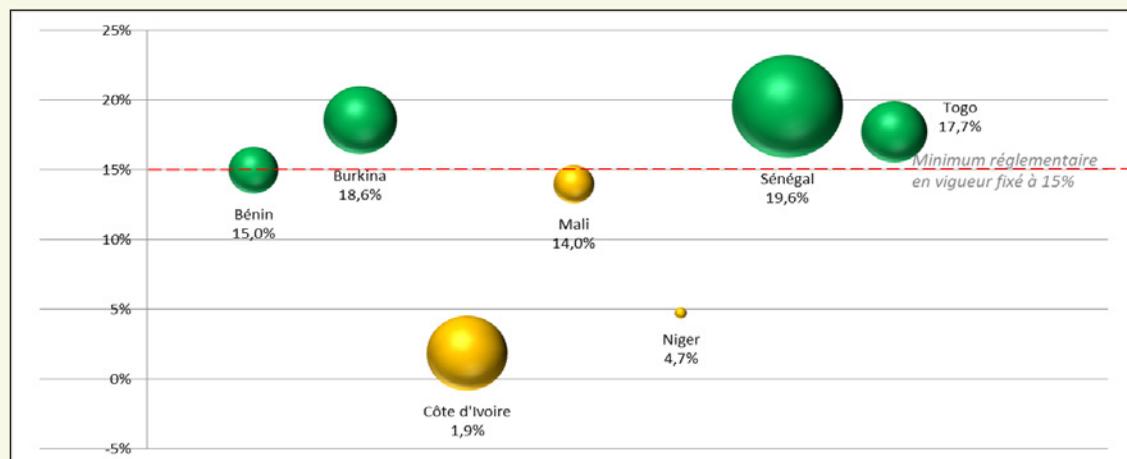
Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
15,0%	18,6%	1,9%	14,0%	4,7%	19,6%	17,7%	14,5%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A l'échelle de l'UMOA, cent-soixante-neuf (169) SFD relevant de l'article 44 respectent cette norme, soit 64,8% contre 57,5% en

2022. Ils totalisent 63,3% des actifs bancaires et 69,2% des risques portés en 2023, contre respectivement 65,9% et 53,2% un an plus tôt.

Graphique n°43 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille



La taille de la boule exprime le volume relatif des risques portés

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

• Limitation des risques

Les risques auxquels est exposé un SFD de grande taille ne peuvent excéder le double de ses ressources internes et externes. La norme à respecter est de 200% maximum.

Deux-cent-cinquante-sept (257) SFD relevant de l'article 44, représentant 88,1% des actifs, respectent ce seuil au 31 décembre 2023, contre deux-cent-vingt-six (226) pour 97,3% un an plus tôt.

• Couverture des emplois à moyen et long termes par des ressources stables

En vue d'éviter une transformation excessive des ressources à vue et/ou à court terme en emplois à moyen et long termes, les SFD de grande taille doivent financer l'ensemble de leurs actifs immobilisés ainsi que leurs autres emplois à moyen et long termes par des

ressources stables. La norme à respecter est fixée à 100% minimum.

Au terme de la période sous revue, cent-trente-neuf (139) SFD relevant de l'article 44, représentant 59,5% des actifs, sont conformes à cette exigence, contre cent-trente-quatre (134) pesant 66,6% du total des bilans en 2022.

• Limitation des prêts aux dirigeants et au personnel ainsi qu'aux personnes liées

Dans le souci de prévenir le risque de concentration des prêts et des engagements par signature en faveur des dirigeants et du personnel des SFD de grande taille, la proportion de ressources pouvant leur être dédiée a été fixée, en conformité avec les dispositions de l'article 35 de la Loi portant réglementation des SFD, par le ratio de « limitation des prêts et engagements par

signature aux dirigeants et au personnel » à 10,0% des fonds propres.

Ce ratio a également pour objectif de contrôler l'utilisation des crédits accordés aux dirigeants et au personnel ainsi qu'aux personnes liées.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme est ressorti à cent-quatre-vingt-dix-sept (197) à fin décembre 2023, contre cent-soixante-douze (172) en 2022. Ils concentrent 70,8% des actifs, contre 86,9% en 2022.

● **Limitation des risques pris sur une seule signature**

Les risques pris sur une seule signature sont limités à 10,0% des fonds propres. Ils se définissent comme étant l'encours des prêts accordés ainsi que les engagements de financement et de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients.

Par une seule signature, il faut entendre par toute personne physique ou morale agissant en son nom propre et/ou pour le compte d'une autre structure dont il détient directement ou indirectement, un pouvoir de contrôle, notamment un contrôle exclusif, conjoint ou une influence notable, tels que définis dans le référentiel comptable spécifique des SFD.

Deux-cent-seize (216) SFD relevant de l'article 44, représentant 78,6% des actifs, sont conformes à cette exigence, contre 192 concentrant 89,2% du total des bilans en 2022.

● **Coefficient de liquidité**

La norme de liquidité mesure la capacité de l'institution à faire face à son passif exigible,

c'est-à-dire à honorer ses engagements à court terme (3 mois au maximum) avec ses ressources à court terme, à savoir ses valeurs réalisables et disponibles.

Pour l'appréciation du coefficient de liquidité, trois (3) cas sont à distinguer :

- pour les institutions mutualistes ou coopératives d'épargne et de crédit non affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts (associations, sociétés anonymes, sociétés à responsabilité limitée), la norme à respecter est fixée à 100% minimum ;
- pour les institutions mutualistes ou coopératives d'épargne et de crédit affiliées, la norme à respecter est fixée à 80,0% minimum ;
- pour les autres SFD qui ne collectent pas de dépôts, la norme à respecter est fixée à 60,0% minimum.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme pour la première catégorie (minimum fixé à 100%) s'élève à soixante-dix (70) à fin décembre 2023, contre cinquante-trois (53) en 2022. Ils totalisent 52,8% des actifs, contre 87,8% un an plus tôt.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme pour la deuxième catégorie (minimum fixé à 80,0%) est ressorti à quatre-vingt-dix (90) à fin décembre 2023 contre quatre-vingt-quatre (84) en 2022. Ils totalisent 63,7% des actifs, contre 63,6% un an plus tôt.

- **Limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit**

Cette exigence limite toute activité non comprise dans le champ des activités de collecte de l'épargne et des opérations de prêts prescrites aux alinéas 1 et 2 de l'article 4 de la Loi portant réglementation des SFD. Le seuil à respecter est de 5,0% maximum de l'ensemble des activités du SFD.

Ce ratio est respecté par deux-cent-cinquante-sept (257) entités au 31 décembre 2023 contre deux-cent-un (201) en 2022, représentant 95,7% des actifs, contre 98,0% un an plus tôt.

- **Limitation des prises de participation**

Cette norme limite à 25,0% de leurs fonds propres, les participations que peuvent prendre les SFD de grande taille dans des sociétés.

Au terme de l'année 2023, deux-cent-cinquante-huit (258) entités contre deux-cent-douze (212) en 2022, représentant 88,1% des actifs, contre 90,7% en 2022, se conforment à cette exigence.

5.3.3.2. Synthèse de la situation prudentielle des SFD relevant de l'article 44

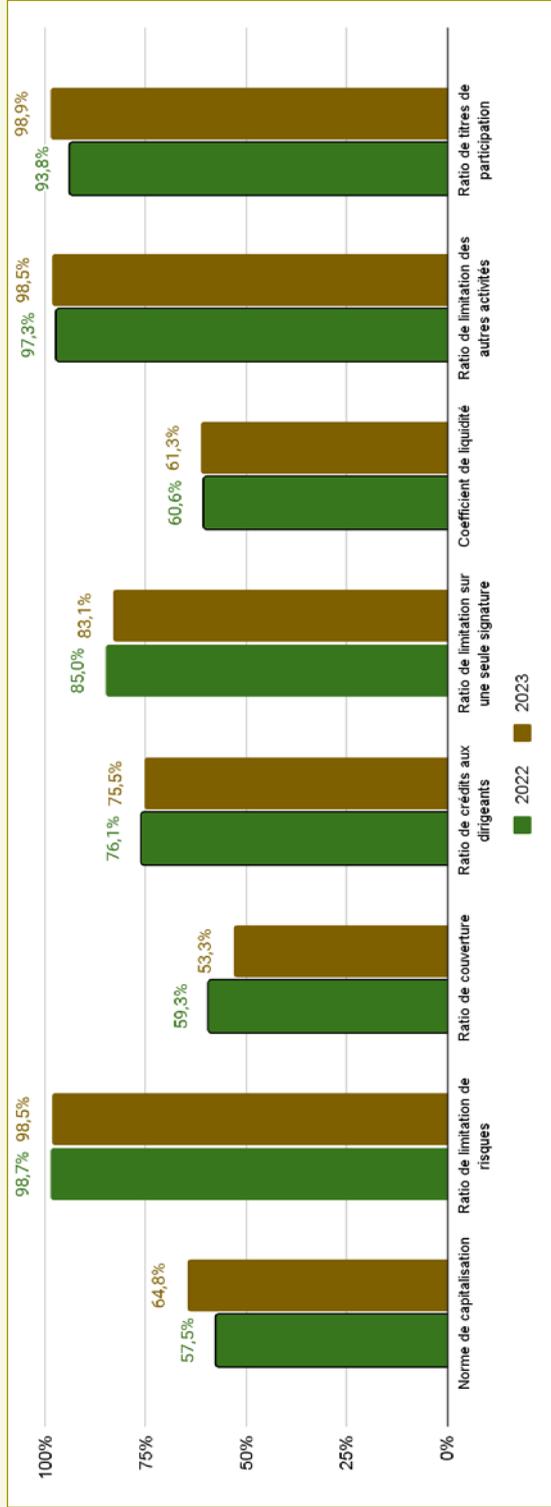
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les SFD relevant de l'article 44 à fin 2023.

Tableau n°41 : Nombre de SFD de grande taille conformes au dispositif prudentiel par pays au 31 décembre 2023

Pays (Nombre de SFD de grande taille)	Capitalisation (≥ 15%)	Limitation des risques (≤ 200%)	Couv. des EMLT par des ressources stables (≥ 100%)	Prêts aux principaux actionnaires et dirigeants (≤ 10% FP)	Limitation sur une seule signature (≤ 10% FP)	Coefficient de liquidité	Limitation des autres activités (≤ 5%)	Limitation des prises de participations (≤ 25% FP)
Bénin (32)	15	31	24	27	30	17	31	31
Burkina (47)	43	50	45	34	44	49	50	49
Côte d'Ivoire (41)	11	41	15	37	33	19	42	42
Mali (24)	11	15	11	15	11	13	15	14
Niger (5)	3	1	3	2	4	3	0	4
Sénégal (71)	55	74	29	48	59	32	74	73
Togo (41)	30	45	12	34	35	27	45	45
Nombre de SFD de grande taille : 261	169	257	139	197	216	160	257	258

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Graphique n°44 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel en 2022 et 2023



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE



- 17 établissements de monnaie électronique (EME), 27 banques, 1 système financier décentralisé (SFD) et 1 Trésor public national émetteurs de la monnaie électronique dans l'UMOA au 31 décembre 2023
- Encours de la monnaie émise par les EME en progression de 29,6% sur un an pour ressortir à 959,3 milliards au 31 décembre 2023
- Montant total des transactions via la téléphonie mobile en hausse en rythme annuel de 170,2% pour ressortir à 171 959,1 milliards à fin 2023
- Transactions portant notamment sur les rechargements de cash (35,6%), les retraits de cash (20,1%) et les paiements de factures (16,3%)
- Chiffre d'affaires des EME en progression de 45,9% en 2023, après une contraction de 23,6% une année plus tôt, pour s'établir à 252,2 milliards
- Résultat net provisoire des EME de l'exercice 2023 déficitaire de 21,3 milliards, après une perte de 32,8 milliards en 2022.

Au 31 décembre 2023, quarante-six (46) établissements offraient de la monnaie électronique dans l'UMOA, contre 41 à fin 2022. Ces entités sont :

- vingt-sept (27) banques, en partenariat avec des opérateurs de télécommunication ;
- dix-sept (17) établissements de monnaie électronique (EME) ;
- un (1) système financier décentralisé (SFD) ;
- un (1) Trésor public national.

En vertu de ses attributions, la Commission Bancaire de l'UMOA supervise les EME, dans le cadre de la protection des fonds de la clientèle et la promotion de l'inclusion financière.

5.4.1. Paysage des EME

Au 31 décembre 2023, 17 EME agréés étaient recensés, contre 15 un an plus tôt, soit une hausse de 2 unités résultant des agréments accordés à Finances Mobiles Bissau et SAMA Money Mali. Ils se répartissent par pays comme suit.

Tableau n°42 : Nombre d'EME agréés en 2022 et 2023

Pays	2022	2023
Bénin	3	3
Burkina	1	1
Côte d'Ivoire	6	6
Guinée-Bissau	-	1
Mali	1	2
Niger	1	1
Sénégal	3	3
Total	15	17

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

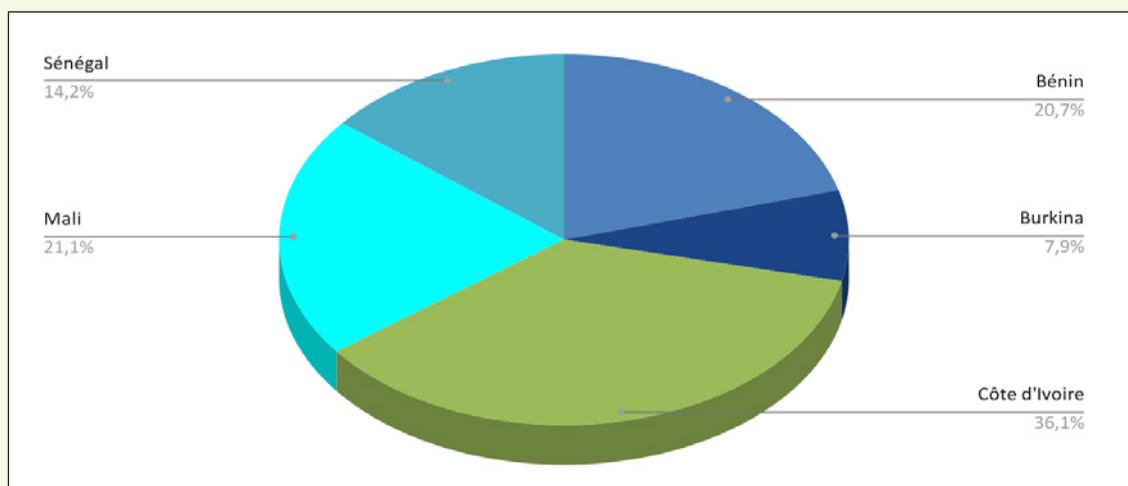
5.4.2. Activités des EME

Les données statistiques provisoires analysées concernent 14 EME en activité⁴⁰.

Le chiffre d'affaires de ces EME a progressé de 79,3 milliards (+45,9%) en 2023, après s'être contracté de 65,7 milliards (-23,6%) une année plus tôt, pour s'établir à 252,2 milliards. Cette hausse s'explique notamment

par la hausse du volume de transactions principalement imputable au démarrage des activités de deux (2) EME, à savoir Wave Digital Finance au Sénégal et SAMA Money Mali. Ces nouvelles entités ont repris à leur compte les activités d'émission de monnaie électronique précédemment menées en partenariat avec des banques.

Graphique n°45 : Poids des pays en termes de chiffre d'affaires dans le secteur des EME



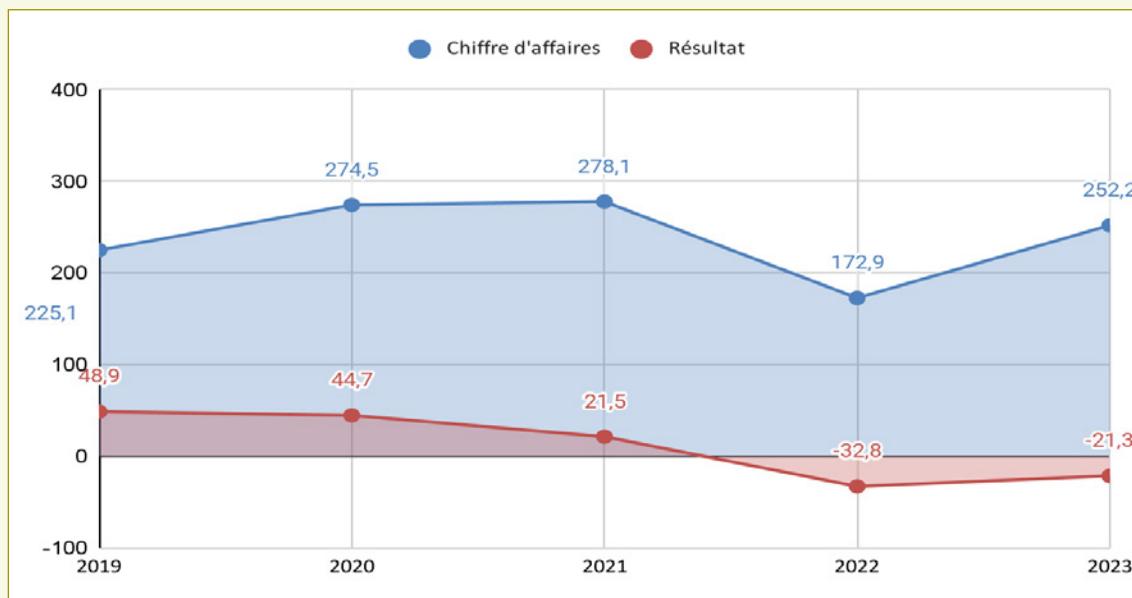
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

⁴⁰ Finances Mobiles Bissau, nouvellement agréé, n'avait pas démarré ses activités à fin décembre 2023. De plus, les données de deux (2) EME n'étaient pas disponibles.

Au plan de la rentabilité, le résultat net provisoire enregistré par les EME est ressorti déficitaire de 21,3 milliards en 2023, après une perte de 32,8 milliards un an plus tôt. Elle se justifie

principalement par les déficits enregistrés par six (6) établissements concentrant 55,2% de part de marché, en termes d'encours de monnaie électronique.

Graphique n°46 : Evolution du chiffre d'affaires et du résultat des EME de 2019 à 2023
(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

L'encours de la monnaie électronique émise par les EME a progressé de 29,6%, en ressortant à 959,3 milliards, contre 740,0 milliards en 2022. Cet encours est principalement détenu par les EME de la Côte d'Ivoire (35,1%), du Sénégal (27,5%), du Burkina (24,7%), du Bénin (12,3%) et du Mali (0,4%). Il est couvert par les fonds cantonnés, dans les comptes ouverts dans les livres des banques de l'Union.

5.4.2.1. Indicateurs de volumétrie

Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts auprès des EME s'est établi à 138,1 millions à fin décembre 2023, contre 110,7 millions à fin 2022, soit une hausse de 24,7%, contre 24,2% un an plus tôt.

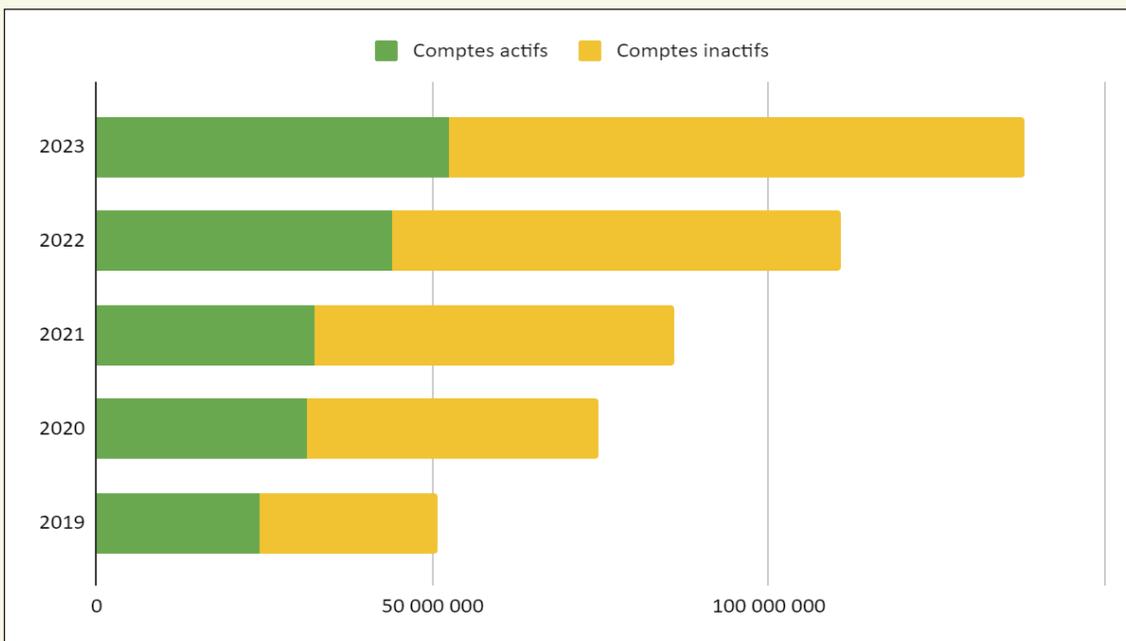
Les comptes actifs⁴¹, au nombre de 52,3 millions, représentent 37,9% des comptes ouverts à fin 2023, contre 46,2 millions, soit 41,3% du total en 2022. Ils se sont accrus de

41 Il s'agit des comptes ayant fait l'objet d'une transaction au cours des 90 derniers jours.

13,3% en 2023, contre 42,1% un an auparavant. Pour leur part, le nombre de comptes inactifs a atteint 85,8 millions, représentant 62,1% des

comptes ouverts, contre 65,8 millions pour une proportion de 58,7% en 2022.

Graphique n°47 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2023

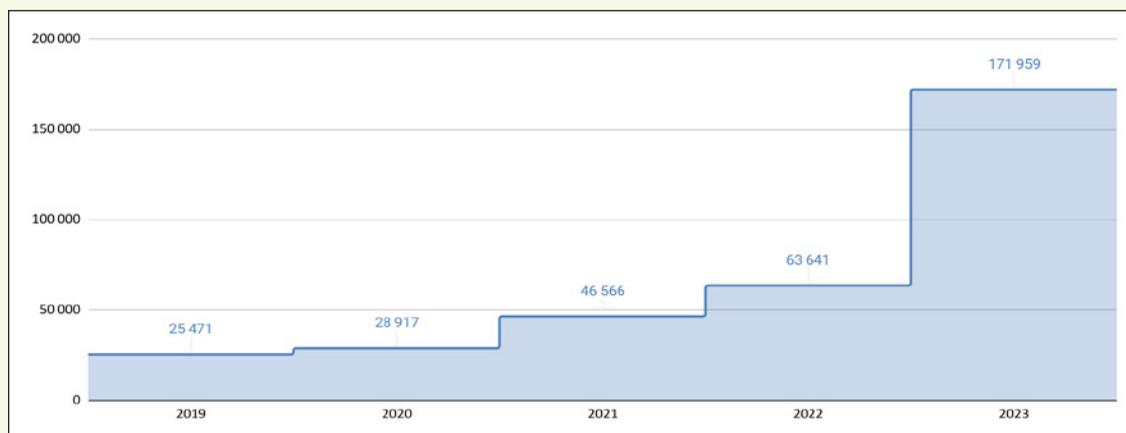


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le nombre de transactions réalisées par l'entremise des EME a enregistré une hausse annuelle de 61,5%, en s'établissant à 8 779 millions d'opérations au cours de la période sous revue, contre 5 437 millions d'opérations en 2022.

Le montant des transactions via la téléphonie mobile effectuées par l'intermédiaire des EME, a progressé en valeur de 146,3% au cours de la période sous revue, contre 57,9% en 2022, en ressortant à 171 959,1 milliards à fin 2023, contre 69 806,5 milliards un an plus tôt.

Graphique n°48 : Evolution des transactions effectuées par les EME entre 2019 et 2023
(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.4.2.2. Indicateurs de distribution

Le réseau de distribution des EME est constitué de 1 115 805 points de services au 31 décembre 2023, en augmentation de 16,4%,

contre 21,7% un an plus tôt. Il est constitué des Distributeurs Automatiques de Billets (DAB), de sous-distributeurs, d'agents distributeurs et des Terminaux de Paiement Electronique (TPE).

Tableau n°43 : Réseau de distribution des EME entre 2019 et 2023

Réseaux	2019	2020	2021	2022	2023
TPE (a)	12	12	12	12	20
Sous-distributeurs (b)	396 698	524 543	678 508	813 196	814 955
Agents distributeurs (c)	102 492	170 579	109 028	145 423	300 746
DAB (d)	76	78	78	84	84
Total des points de services (a+b+c)	439 585	693 197	787 778	701 270	1 115 779
Points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	276 409	463 301	555 591	571 596	737 181

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.4.2.3. Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile

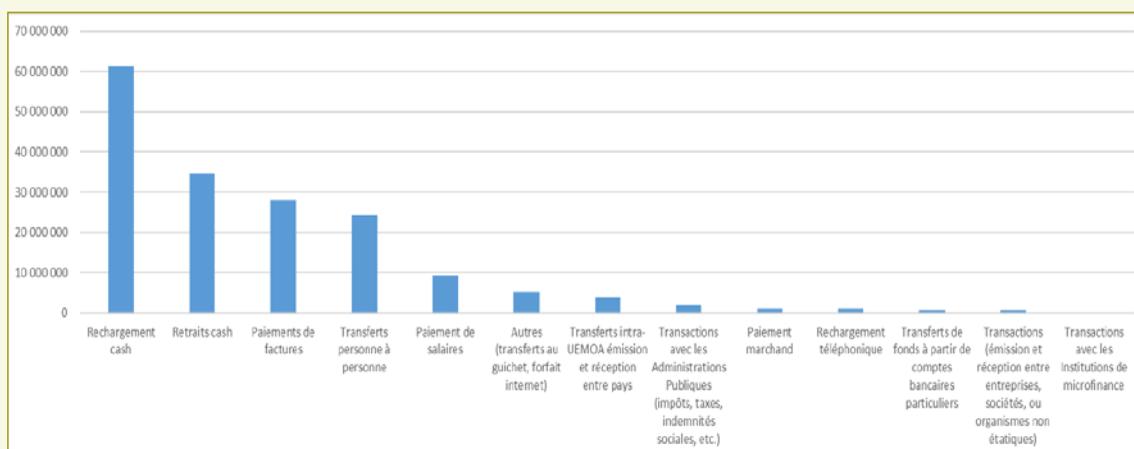
Les opérations de rechargement⁴² de porte-monnaie électronique (rechargement cash, retrait cash, paiement de factures) et de transferts de personne à personne demeurent prépondérantes. Celles-ci représentent en volume et en valeur, respectivement 75,3% et 86,2% des transactions totales en 2023, contre 80,0% et 78,4% l'année précédente.

Au cours de la période sous revue, les paiements effectués à partir des porte-monnaies électroniques concernent, par ordre d'importance, les opérations de :

- rechargement cash (61 261,2 milliards ; 35,6%) ;
- retrait cash (34 608,8 milliards ; 20,1%) ;
- paiement de factures (28 014,5 milliards ; 16,3%) ;
- transfert personne à personne (24 370,5 milliards ; 14,2%) ;
- paiement de salaires (9 218,0 milliards ; 5,4%) ;
- transfert intra-UEMOA (3 718,7 milliards ; 2,2%) ;
- transactions avec les administrations publiques (1 851,2 milliards ; 1,1%) ;
- paiement marchand (1 159,5 milliards ; 0,7%) ;
- rechargement téléphonique (1 046,4 milliards ; 0,6%) ;
- transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (798,9 milliards ; 0,5%) ;
- transferts entre entreprises (672,0 milliards ; 0,4%) ;
- transactions avec les institutions de microfinance (63,5 milliards ; 0,04%) ;
- autres services⁴³ (5 175,9 milliards ; 3,0%).

Graphique n°49 : Ventilation des paiements effectués à partir des porte-monnaies électroniques entre 2022 et 2023

(en milliards de FCFA)



Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

42 Dépôt d'une somme d'argent sur le porte-monnaie électronique.

43 Transferts au guichet, forfaits Internet, etc.

5.4.3. Situation prudentielle des EME en activité

La situation prudentielle des EME se présente comme suit à fin décembre 2023.

5.4.3.1. Normes prudentielles

Ratio de couverture

Ce ratio requiert de chaque EME, la couverture, par ses capitaux propres, à hauteur d'au moins 3,0% de l'encours de la monnaie électronique. Il s'affiche à 8,3% à fin décembre 2023 et est respecté par 9 des 14 EME.

Ratio d'équivalence

Le ratio d'équivalence met en relation la valeur des placements financiers liés à la monnaie

électronique et des dépôts à vue sur l'encours de la monnaie électronique. Cet indicateur, dont la norme minimale est de 100%, se situe à 93,1% en 2023. Sept (7) des 14 EME sont conformes à cette norme.

Ratio de placement

Cette norme limite à 25% la valeur des placements financiers liés à la monnaie électronique sur l'encours de la monnaie électronique. Neuf (9) des 14 EME respectent ce seuil.

5.4.3.2. Synthèse de la situation prudentielle

Le tableau, ci-après, donne un aperçu du respect du dispositif prudentiel par les EME en activité, au 31 décembre 2023.

Tableau n°44 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2023

Pays	Nombre d'EME respectant la norme		
	Ratio de couverture (≥ 3%)	Ratio d'équivalence (≥ 100%)	Ratio de placement (≤ 25%)
Bénin (3)	1	1	1
Burkina (1)	1	0	1
Côte d'Ivoire (5)	4	3	3
Mali (2)	1	1	1
Sénégal (3)	2	2	3
Total (14)	9	7	9
Proportion (%)	64,3%	50,0%	64,3%

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

ANNEXES

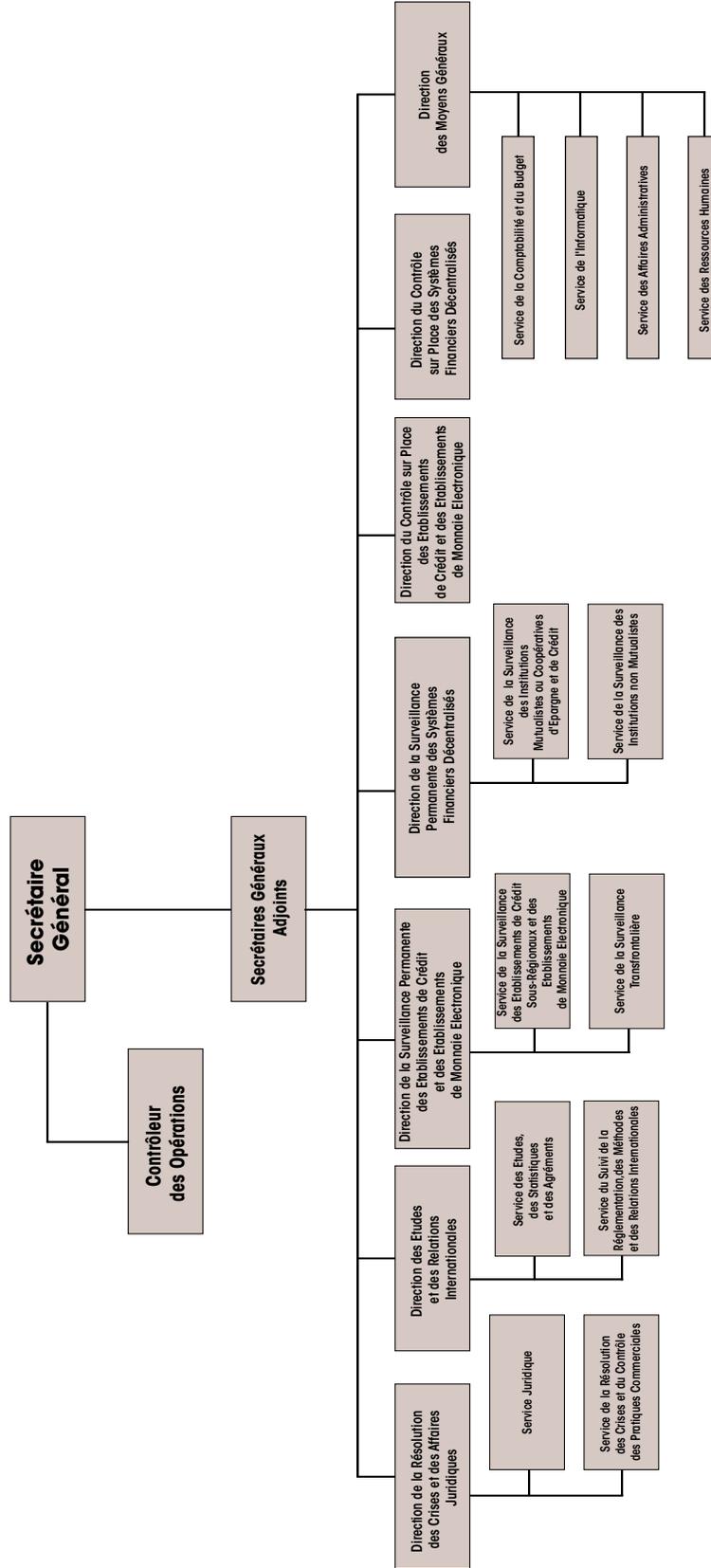
LISTE DES ANNEXES

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2023	AV
II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES	A3
III - STATISTIQUES DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44	A105
IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES	A191

ANNEXE I

**ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL
DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA
AU 31 DECEMBRE 2023**

SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

Secrétaire Général

Monsieur Antoine TRAORE

Secrétaire Général Adjoint

Monsieur Habib THIAM

Secrétaire Général Adjoint

Monsieur Megbegnon Thierry TOFFA

Directeur de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques

Madame Fatou Sy Mangane ANTWI-GYAMPEM

Directeur des Etudes et des Relations Internationales

Monsieur Babacar FALL

Directeur de la Surveillance Permanente des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique

Monsieur Josephate ZOLA

Directeur de la Surveillance Permanente des Systèmes Financiers Décentralisés

Monsieur Saïdou SAYORE

Directeur du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique

Madame Nerida Enisa Rosa Fernandes BIAI PORROGHO

Directeur du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés

Monsieur Kalidou Assane THIAM

Directeur des Moyens Généraux

Madame Aïssa CHEIFFOU N'DABIAN

ANNEXE II

**STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDITET
DES COMPAGNIES FINANCIERES**

ANNEXE II.1

II.1.1 - LISTE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT
II.1.2 - BILANS, COMPTES DE RESULTATS ET RATIOS

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2023
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.a

BANQUES (133)

(En millions de FCFA)

PAYS	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Côte d'Ivoire	- Société Générale Côte d'Ivoire	3 437 669	1	2 715 307	1	2 394 858	1
Burkina	- Coris Bank International	2 340 699	2	1 454 155	2	1 135 163	3
Côte d'Ivoire	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	2 103 792	3	1 412 953	5	1 054 459	4
Côte d'Ivoire	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	2 038 730	4	1 415 892	4	1 310 241	2
Côte d'Ivoire	- Ecobank Côte d'Ivoire	1 949 104	5	1 451 162	3	1 045 141	5
Côte d'Ivoire	- Banque Nationale d'Investissement	1 796 168	6	1 358 932	6	881 934	10
Côte d'Ivoire	- Société Ivoirienne de Banque	1 605 875	7	1 294 418	7	1 036 960	6
Mali	- Banque Malienne de Solidarité	1 592 665	8	814 958	12	966 120	9
Sénégal	- CBAO, Groupe Attjarwafa bank	1 503 159	9	1 217 195	8	996 574	7
Sénégal	- Société Générale Sénégal	1 391 142	10	1 113 505	9	992 828	8
Mali	- Banque de Développement du Mali	1 389 587	11	935 614	10	612 256	13
Bénin	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	1 340 469	12	875 409	11	688 120	11
Burkina	- Bank Of Africa Burkina Faso	1 100 181	13	771 214	15	655 924	12
Burkina	- Ecobank Burkina	1 003 124	14	797 041	13	485 526	18
Côte d'Ivoire	- Coris Bank International Côte d'Ivoire	994 266	15	716 594	17	498 836	15
Sénégal	- Ecobank Sénégal	957 504	16	716 835	16	404 747	27
Côte d'Ivoire	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	938 415	17	713 690	18	452 599	22
Côte d'Ivoire	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	920 563	18	778 277	14	489 193	17
Bénin	- Bank Of Africa Bénin	907 000	19	646 518	19	402 163	28
Mali	- Banque Nationale de Développement Agricole	880 671	20	520 982	25	479 801	19
Côte d'Ivoire	- BGFIBank Côte d'Ivoire	863 887	21	502 841	28	496 481	16
Togo	- Orabank Togo	848 471	22	617 634	20	436 967	24
Bénin	- Coris Bank International Bénin	769 379	23	496 901	29	347 568	33
Sénégal	- Bank Of Africa Sénégal	761 084	24	575 171	22	395 147	29
Côte d'Ivoire	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	758 138	25	485 121	30	229 727	50
Sénégal	- Banque Islamique du Sénégal	751 968	26	516 098	26	561 371	14
Côte d'Ivoire	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	748 132	27	607 847	21	456 900	21
Sénégal	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	715 542	28	551 959	23	424 533	25
Bénin	- NSIA Banque Bénin	676 424	29	395 264	37	414 379	26
Bénin	- Ecobank Bénin	663 552	30	541 092	24	285 646	38
Sénégal	- Coris Bank International Sénégal	661 584	31	405 619	36	305 304	37
Togo	- Ecobank Togo	650 041	32	513 115	27	280 736	39
Burkina	- Société Générale Burkina Faso	645 020	33	453 302	33	437 120	23
Burkina	- United Bank for Africa Burkina	642 591	34	387 694	39	181 172	61
Mali	- Ecobank Mali	627 444	35	463 784	31	251 396	47
Côte d'Ivoire	- Orabank Côte d'Ivoire	609 811	36	360 367	42	271 721	42
Sénégal	- Banque de l'Habitat du Sénégal	609 354	37	441 868	34	478 178	20
Sénégal	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	606 825	38	457 378	32	347 402	34
Mali	- Bank Of Africa Mali	560 354	39	412 113	35	260 199	45
Sénégal	- Banque Nationale pour le Développement Economique	546 725	40	258 299	54	351 754	32
Niger	- Société Nigérienne de Banque	540 913	41	288 575	49	339 361	35
Sénégal	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	532 043	42	361 676	41	273 674	41
Togo	- Coris Bank International Togo	511 352	43	310 487	46	178 887	62
Sénégal	- Banque Atlantique Sénégal	504 033	44	339 163	43	389 712	30
Burkina	- Banque Commerciale du Burkina	489 291	45	293 970	48	261 272	43
Sénégal	- United Bank for Africa Sénégal	484 399	46	239 473	58	80 467	98
Burkina	- Banque Atlantique Burkina Faso	439 119	47	326 023	44	260 697	44
Côte d'Ivoire	- Banque De l'Union Côte d'Ivoire	432 990	48	264 605	53	251 856	46
Burkina	- Banque De l'Union Burkina Faso	432 482	49	271 629	52	248 271	48
Burkina	- Vista Bank Burkina	415 977	50	284 486	50	278 110	40
Togo	- Union Togolaise de Banque	413 542	51	393 185	38	327 653	36
Bénin	- United Bank for Africa Bénin	410 998	52	274 215	51	104 023	84
Togo	- International Business Bank Togo	401 409	53	381 465	40	234 860	49
Côte d'Ivoire	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	398 523	54	233 559	59	140 557	72
Mali	- Banque Internationale pour le Mali	396 295	55	314 177	45	148 521	69
Sénégal	- La Banque Agricole	393 806	56	300 125	47	382 314	31
Bénin	- Orabank Bénin	389 676	57	257 562	55	188 477	56
Burkina	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	363 455	58	222 501	61	177 408	63
Sénégal	- Banque de Dakar	360 409	59	222 182	62	192 715	54
Niger	- Bank Of Africa Niger	349 869	60	205 153	66	183 084	58
Côte d'Ivoire	- Mansa Bank	339 557	61	157 473	82	96 665	88
Mali	- Banque Atlantique Mali	337 412	62	256 338	56	204 187	52
Mali	- Coris Bank International Mali	333 187	63	143 594	85	168 508	65

PAYS	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Burkina	- International Business Bank Burkina	327 525	64	167 350	80	182 996	59
Niger	- Ecobank Niger	322 018	65	232 812	60	115 780	79
Mali	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	320 077	66	186 697	73	202 257	53
Sénégal	- FBNBank Sénégal	315 501	67	221 653	63	141 887	71
Bénin	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	313 403	68	173 473	79	139 621	74
Sénégal	- Citibank Sénégal	312 464	69	250 088	57	77 045	101
Côte d'Ivoire	- Banque d'Abidjan	310 804	70	212 459	65	169 311	64
Mali	- AFG Bank Mali	299 714	71	177 346	77	150 961	68
Bénin	- Banque Atlantique Bénin	296 756	72	196 619	70	151 862	67
Bénin	- Société Générale Bénin	291 921	73	190 277	72	191 837	55
Togo	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	290 663	74	150 786	83	80 282	99
Togo	- Banque Atlantique Togo	288 653	75	184 255	75	152 482	66
Côte d'Ivoire	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	284 074	76	114 736	94	23 318	119
Sénégal	- Crédit Du Sénégal	280 987	77	198 782	69	183 177	57
Mali	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	280 404	78	160 641	81	218 502	51
Burkina	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	279 204	79	178 952	76	144 154	70
Côte d'Ivoire	- Citibank Côte d'Ivoire	274 208	80	217 553	64	117 545	78
Sénégal	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	274 199	81	184 576	74	181 408	60
Bénin	- BGFIBank Bénin	270 028	82	205 070	67	140 326	73
Niger	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	246 957	83	175 188	78	115 344	80
Côte d'Ivoire	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	246 093	84	201 821	68	40 701	112
Burkina	- Wendkunt Bank International	237 398	85	137 257	87	133 349	75
Mali	- Banque Commerciale du Sahel	230 002	86	109 075	97	131 936	77
Sénégal	- BGFIBank Sénégal	229 959	87	138 779	86	133 301	76
Togo	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Togo	226 038	88	121 050	92	96 043	89
Togo	- Bank Of Africa Togo	218 282	89	112 062	96	107 119	82
Togo	- SUNU Bank Togo	205 746	90	124 087	90	105 095	83
Côte d'Ivoire	- Stanbic Bank	187 125	91	128 147	88	88 749	92
Togo	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	185 217	92	119 178	93	100 087	86
Burkina	- Banque Agricole Du Faso	183 143	93	127 599	89	86 618	93
Côte d'Ivoire	- Afriland First Bank Côte d'Ivoire	177 092	94	121 836	91	82 325	95
Niger	- Banque Atlantique Niger	171 973	95	94 027	102	102 234	85
Niger	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Niger	169 645	96	106 138	98	93 797	90
Côte d'Ivoire	- Versus Bank	169 531	97	143 855	84	82 152	96
Niger	- Coris Bank International, Succursale du Niger	167 047	98	73 820	106	78 926	100
Sénégal	- Banque Régionale de Marchés	164 976	99	47 052	113	112 825	81
Niger	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	154 699	100	104 109	99	66 988	105
Mali	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	143 088	101	113 187	95	85 658	94
Côte d'Ivoire	- Orange Bank Africa	138 477	102	97 496	101	89 501	91
Côte d'Ivoire	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	133 401	103	87 595	103	66 656	106
Niger	- Banque Agricole du Niger	132 867	104	103 073	100	98 383	87
Côte d'Ivoire	- Banque Populaire de Côte d'Ivoire	119 308	105	195 750	71	81 067	97
Sénégal	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	109 881	106	77 463	105	70 901	103
Niger	- Banque Islamique du Niger	107 916	107	68 054	107	75 085	102
Côte d'Ivoire	- Banque Mallienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	97 125	108	67 836	108	70 876	104
Mali	- United Bank for Africa Mali	96 962	109	53 621	111	40 220	113
Guinée-Bissau	- Ecobank Guinée-Bissau	92 382	110	56 681	110	35 678	115
Guinée-Bissau	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	89 984	111	52 336	112	35 264	116
Guinée-Bissau	- Banco da Africa Ocidental	86 432	112	83 094	104	55 271	107
Togo	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	84 886	113	59 498	109	48 371	110
Sénégal	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	82 766	114	15 244	124	44 419	111
Guinée-Bissau	- Banco Da União	78 292	115	24 126	120	33 761	117
Sénégal	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	71 929	116	42 527	116	26 179	118
Burkina	- CBAO, Groupe Attijarwafa bank, Succursale au Burkina	66 898	117	44 750	114	53 602	108
Sénégal	- Crédit International	61 721	118	43 528	115	21 459	121
Sénégal	- La Banque Outarde	61 714	119	41 972	117	49 867	109
Guinée-Bissau	- Coris Bank International Sénégal, Succursale de la Guinée-Bissau	53 492	120	29 866	119	36 682	114
Guinée-Bissau	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	52 057	121	22 013	121	20 626	122
Niger	- Banque de l'Habitat du Niger	41 326	122	31 362	118	22 662	120
Bénin	- CCEI Bank Bénin	39 327	123	16 457	123	9 642	127
Niger	- CBAO, Groupe Attijarwafa bank, Succursale du Niger	24 107	124	9 975	128	13 995	124
Bénin	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	21 639	125	18 424	122	10 403	126
Niger	- Banque Commerciale du Niger	20 405	126	3 619	131	10 579	125
Bénin	- CBAO, Groupe Attijarwafa bank, Succursale du Bénin	20 212	127	5 006	129	17 289	123
Burkina	- Banque Postale du Burkina Faso	20 063	128	4 011	130	7 558	128
Niger	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	16 307	129	10 608	127	154	133
Sénégal	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	15 840	130	1 963	133	1 069	130

PAYS	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Côte d'Ivoire	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	15 125	131	11 115	125	454	132
Togo	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	11 941	132	2 498	132	1 063	131
Togo	- Société Interafricaine de Banque	7 803	133	11 052	126	3 289	129
Total		64 997 046		44 800 759		35 068 646	

(*) Données provisoires

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2023
 CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.b

ETABLISSEMENTS FINANCIERS A CARACTERE BANCAIRE (22)

(En millions de FCFA)

ETAT	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Togo	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	300 815	1	80 382	1	196	12
Togo	- African Lease Togo	145 317	2	47 004	2	49 131	2
Burkina	- Fidelis Finance Burkina Faso	78 760	3	19 349	5	29 149	3
Côte d'Ivoire	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance	65 808	4	34 084	3	52 017	1
Mali	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	62 349	5	32 800	4	5 320	7
Sénégal	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	46 559	6	4 259	7	21 730	5
Burkina	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	39 861	7	12 794	6	0	17
Togo	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	33 264	8	0	20	23	15
Côte d'Ivoire	- Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	29 557	9	3 258	10	23 425	4
Sénégal	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	28 294	10	91	19	1 508	10
Niger	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	15 958	11	1 455	15	0	17
Niger	- Niger Transfert d'Argent	13 222	12	3 821	8	342	11
Mali	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	11 261	13	3 280	9	119	13
Sénégal	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Sénégal	9 718	14	973	16	8 150	6
Bénin	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	7 684	15	2 318	12	81	14
Sénégal	- WafaCash West Africa	7 010	16	0	20	0	17
Niger	- Société Sahélienne de Financement	6 882	17	1 811	14	0	17
Niger	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	6 781	18	0	20	0	17
Mali	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Mali	5 857	19	722	17	2 493	8
Burkina	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	3 741	20	2 542	11	9	16
Burkina	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Burkina	2 836	21	2 292	13	1 663	9
Niger	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	2 700	22	138	18	0	17
Total		924 234		253 373		195 356	

(*) Données provisoires

U M O A
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	8 205 485	7 971 654	6 510 087	-18,3%
- Caisse	1 028 641	1 254 118	1 054 502	-15,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	5 255 141	4 916 941	3 889 226	-20,9%
- Comptes de dépôts	524 141	569 760	586 311	2,9%
- Comptes de prêts	1 382 236	1 226 697	975 263	-20,5%
- Valeurs non imputées	11 504	63	157	149,6%
- Créances en souffrance	7 417	8 420	10 767	27,9%
- Dépréciations	3 595	4 345	6 139	41,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	27 453 986	32 746 862	35 116 172	7,2%
Comptes ordinaires débiteurs	2 617 154	3 152 234	3 497 913	11,0%
Crédits à terme	23 680 256	28 479 284	30 399 511	6,7%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	10 298 893	9 271 854	9 160 591	-1,2%
(<i>dont Affacturage</i>)	94 380	85 746	115 720	35,0%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	11 544 473	13 054 673	14 076 838	7,8%
- <i>Crédits à long terme</i>	1 518 904	1 348 315	1 445 825	7,2%
- <i>Crédits de location financement</i>	317 986	324 555	336 042	3,5%
Valeurs non imputées	22 969	43 576	64 924	49,0%
Créances en souffrance (montant Brut)	3 104 575	3 049 236	3 155 512	3,5%
dont - <i>Créances restructurées</i>	418 743	295 434	396 364	34,2%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	2 685 832	1 974 396	1 869 479	-5,3%
Dépréciations	1 970 968	1 977 469	1 853 858	-6,3%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	78 234	58 135	53 865	-7,3%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	1 892 734	1 496 362	1 322 908	-11,6%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	17 272 627	21 199 842	21 887 809	3,2%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	328 434	390 809	150 283	-61,5%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	12 400 814	14 540 594	15 025 265	3,3%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	3 308 828	4 699 354	4 937 029	5,1%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	1 712	0	-100,0%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	37 453	56 260	99 351	76,6%
- Comptes de liaison	17 028	13 110	25 962	98,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	8 414	5 610	4 048	-27,8%
- Débiteurs divers	465 961	560 108	581 566	3,8%
- Comptes d'attente et de régularisation	724 993	953 794	1 087 197	14,0%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	26 526	44 212	57 891	30,9%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	45 824	65 721	80 784	22,9%
VALEURS IMMOBILISÉES	2 007 504	2 140 303	2 372 464	10,8%
- Prêts subordonnés	7 672	13 390	17 101	27,7%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	86 145	87 376	87 073	-0,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	82 522	103 075	134 373	30,4%
- Dotations succursales	86 107	111 726	111 190	-0,5%
- Dépôts et cautionnements	59 717	63 045	65 772	4,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	1 688 563	1 760 343	1 957 772	11,2%
dont <i>immobilisations encours</i>	218 918	156 718	156 740	0,0%
(<i>incorporelles</i>)	36 819	-8 951	41 908	568,2%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	583 980	530 456	541 058	2,0%
(<i>incorporelles</i>)	77 540	58 901	51 596	-12,4%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	201 431	186 302	212 505	14,1%
(<i>incorporelles</i>)	0	483	417	-13,7%
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	259 157	270 611	277 846	2,7%
(<i>incorporelles</i>)	523	2 299	0	-100,0%
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	335	5 166	5 020	-2,8%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	3 556	3 819	5 836	52,8%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	18 237	567	34 749	6028,6%
TOTAL DE L'ACTIF	54 957 840	64 059 228	65 921 281	2,9%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

U M O A
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	9 664 383	12 942 186	12 305 688	-4,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	959 080	1 244 932	1 478 923	18,8%
- Comptes de dépôts	387 946	537 264	378 836	-29,5%
- Comptes d'emprunts	8 299 934	11 147 699	10 403 324	-6,7%
- Autres sommes dues	17 423	12 291	44 605	262,9%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	38 786 582	43 668 867	44 912 924	2,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	21 281 519	24 554 149	24 642 681	0,4%
- Dépôts à terme reçus	9 182 628	9 612 500	10 250 736	6,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 006 289	6 634 506	7 035 528	6,0%
- Dépôts de garantie reçus	1 446 949	1 853 172	1 868 413	0,8%
- Autres dépôts	256 591	360 284	405 695	12,6%
- Bons de caisse	64 825	40 791	31 593	-22,5%
- Comptes d'affacturage	3 088	1 717	-699	-140,7%
- Emprunts à la clientèle	53 550	78 734	80 331	2,0%
- Autres sommes dues	491 144	533 014	598 645	12,3%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 774 300	1 991 777	2 411 438	21,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	42	44	46	4,5%
- Titres de transaction passif	28 424	85 337	31 844	-62,7%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	9 600	0	-100,0%
- Obligations	105 765	78 145	116 606	49,2%
- Autres dettes constituées par des titres	13 833	16 566	24 602	48,5%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	117	2 234	1 713	-23,3%
- Compte de liaison (Passif)	14 591	-3 990	11 953	399,6%
- Créiteurs divers	418 678	469 807	539 975	14,9%
- Provisions	285 192	300 956	336 423	11,8%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	907 409	1 045 132	1 337 342	28,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	212	74	36	-51,4%
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	212	74	36	-51,4%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	4 732 362	5 456 324	6 291 195	15,3%
- Provisions réglementées	5 468	5 363	6 357	18,5%
- Dettes subordonnées	188 481	215 134	295 488	37,4%
- Comptes bloqués d'actionnaires	31 993	56 245	19 165	-65,9%
- Primes liées au capital	214 007	228 046	212 849	-6,7%
- Ecart de réévaluation	61 832	62 723	62 725	0,0%
- Capital social	2 193 281	2 350 087	2 512 786	6,9%
- Capital non appelé	18 114	0	26 265	-
- Dotations	105 191	149 006	158 462	6,3%
- Réserves	1 260 657	1 389 408	1 592 260	14,6%
- Report à nouveau	-81 013	108 626	402 212	270,3%
- Résultat de l'exercice	734 351	970 000	1 153 272	18,9%
TOTAL DU PASSIF	54 957 589	64 059 228	65 921 281	2,9%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	2 612 104	3 210 407	2 902 255	-9,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	7 033 993	8 752 718	8 143 881	-7,0%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	143 660	118 816	21 564	-81,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	558 620	602 210	973 543	61,7%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	6 684	11 517	14 792	28,4%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	767 635	537 142	634 114	18,1%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	74 633	67 799	210 054	209,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

U M O A
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	46 732 878	56 038 875	59 520 234	6,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	27 453 986	32 715 268	35 264 002	7,8%
a) Crédits à court terme	12 939 016	16 925 124	18 103 644	7,0%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	2 617 154	3 151 469	3 497 913	11,0%
<i>Autres crédits à court terme</i>	10 321 862	13 773 655	14 605 731	6,0%
b) Crédits à moyen terme	11 544 473	13 045 507	14 076 838	7,9%
c) Crédits à long terme	1 518 904	1 348 315	1 445 825	7,2%
d) Crédits de location financement	317 986	324 555	336 042	3,5%
e) Crédits en souffrance	1 133 607	1 071 767	1 301 654	21,4%
<i>Créances restructurées</i>	340 509	237 300	342 499	44,3%
<i>dépréciations</i>	78 234	58 135	53 865	-7,3%
<i>Créances douteuses & litigieuses</i>	793 098	478 034	546 571	14,3%
<i>dépréciations</i>	1 892 734	1 496 362	1 322 908	-11,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	19 278 893	23 323 607	24 256 233	4,0%
a) Titres de transaction	328 434	390 809	150 283	-61,5%
b) Titres de placement	12 400 814	14 528 640	15 025 265	3,4%
c) Titres d'investissement	3 308 828	4 699 354	4 937 029	5,1%
d) Instruments conditionnels achetés	0	1 712	0	-100,0%
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-19 298	-21 509	-22 893	-6,4%
f) Immobilisations financières	259 224	316 900	348 921	10,1%
g) Autres immobilisations	1 747 581	1 819 951	2 019 605	11,0%
h) Divers	1 253 309	1 587 751	1 798 022	13,2%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	45 271 923	51 099 990	53 563 129	4,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	38 906 180	43 754 286	45 054 132	3,0%
a) A vue	21 775 751	25 081 154	25 240 628	0,6%
b) A terme	17 130 430	18 673 132	19 813 504	6,1%
- Dépôts à terme et bons de caisse	9 247 453	9 651 419	10 282 329	6,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 006 289	6 633 898	7 035 528	6,1%
- Autres	1 876 687	2 387 816	2 495 647	4,5%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	4 711 370	5 447 631	6 253 215	14,8%
a) Capital, dotations & réserves	4 423 596	5 108 165	5 869 480	14,9%
b) Autres	287 774	339 466	383 735	13,0%
3. AUTRES RESSOURCES	1 654 372	1 898 073	2 255 782	18,8%
<i>dont Titres de transaction</i>	28 424	85 337	31 844	-62,7%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-1 460 956	-4 938 885	-5 957 106	-20,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	1 460 956	4 938 885	5 957 106	20,6%
1. DISPONIBILITES	-1 034 997	-1 255 309	-1 056 987	15,8%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	2 495 953	6 206 249	6 855 330	10,5%
emplois	-7 168 430	-6 708 401	-5 450 359	18,8%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-7 417	-8 420	-10 767	-27,9%
ressources	9 664 383	12 914 651	12 305 688	-4,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

U M O A
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	5 680 681	10 730 325	11 454 146	6,7%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	78 648	102 355	94 078	-8,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	2 345 374	2 740 911	3 091 075	12,8%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	913 152	1 085 700	1 279 155	17,8%
+Produits sur opérations de change	2 137 076	6 560 087	6 732 882	2,6%
+Produits sur opérations de hors-bilan	100 824	118 833	120 735	1,6%
+Produits sur prestations de services financiers	86 095	104 744	126 669	20,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	33 937	30 604	24 150	-21,1%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	14 425	12 909	14 663	13,6%
2. CHARGES BANCAIRES	3 070 077	7 680 406	8 100 144	5,5%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	234 164	314 886	506 822	61,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	745 822	853 927	914 787	7,1%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	36 389	53 460	56 300	5,3%
-Charges sur fonds propres et assimilés	10 395	9 840	10 608	7,8%
-Charges sur opérations de change	1 976 558	6 368 904	6 517 801	2,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	2 963	4 659	7 874	69,0%
-Charges sur prestations de services financiers	43 816	49 930	60 556	21,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	19 971	24 800	25 394	2,4%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	2 610 603	3 049 919	3 354 003	10,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	130 197	150 431	134 987	-10,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	51 364	53 818	44 301	-17,7%
+Produits divers d'exploitation	87 916	88 701	91 196	2,8%
+Production immobilisée	845	11 990	3 238	-73,0%
-Charges sur valeurs immobilisées	9 927	4 078	3 749	-8,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	2 740 800	3 200 350	3 488 990	9,0%
6. FRAIS GENERAUX	1 455 563	1 626 283	1 706 520	4,9%
-Frais de personnel	630 500	732 609	777 261	6,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	82 819	121 341	131 303	8,2%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	742 244	772 333	797 956	3,3%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	150 686	175 841	164 862	-6,2%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	153 673	189 678	180 581	-4,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	2 987	13 836	15 719	13,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	1 134 551	1 398 226	1 617 608	15,7%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	340 226	365 036	370 178	1,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	1 053 843	1 073 421	1 170 362	9,0%
+Dotations aux provisions réglementées	6 410	49 290	63 413	28,7%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	713 769	695 220	800 408	15,1%
-Reprises de provisions réglementées	6 259	62 454	63 189	1,2%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	14 425	12 909	14 672	13,7%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	808 750	1 046 099	1 262 102	20,6%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	38 793	38 813	30 737	-20,8%
+Subventions d'exploitation	1 710	2 176	2 404	10,5%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	1 334	1 216	1 248	2,6%
+Récupération sur créances amorties	35 749	35 421	27 085	-23,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	113 192	114 912	139 566	21,5%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	734 352	970 000	1 153 272	18,9%
+Bénéfices	803 388	1 050 744	1 223 143	16,4%
-Pertes	69 036	80 743	69 871	-13,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

U M O A
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,6%	8,8%	8,5%	-0,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,1%	3,3%	3,7%	0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	63,5%	64,9%	58,7%	-6,2
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,0%	2,1%	2,5%	0,4
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,8%	7,0%	7,7%	0,7
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,8%	4,9%	5,2%	0,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	61,6%	59,5%	56,3%	-3,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	29,6%	25,9%	22,7%	-3,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	28,1%	31,8%	34,4%	2,6
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	15,6%	17,8%	18,4%	0,6
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,3%	1,5%	1,7%	0,2
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	41,2	51,4	46,9	-8,8%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	32,1	44,2	44,5	0,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

UMOA
(155 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	2 274 833	2 198 418	2 385 432	8,5%
REPARTITION DU CAPITAL	2 274 833	2 198 418	2 385 432	8,5%
Nationaux	961 063	1 101 664	1 232 798	11,9%
Etat	385 847	509 927	641 933	25,9%
Privés	575 217	591 737	590 866	-0,1%
Non-nationaux	1 313 770	1 096 754	1 152 634	5,1%
dont UMOA	763 345	605 393	652 321	7,8%
TOTAL DU BILAN	54 957 840	64 059 228	65 921 281	2,9%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	2 648	2 689	2 747	58
Périodiques	76	105	132	27
Permanents	2 572	2 584	2 615	31
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	3 532	3 680	3 659	-21
EFFECTIFS	35 317	36 928	38 228	1 300
Employés	21 227	22 033	22 140	107
dont Etrangers	267	272	367	95
Cadres	14 090	14 895	16 088	1 193
dont Etrangers	583	841	956	115
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	18 272 955	19 670 761	20 795 203	1 124 442
Personnes physiques	17 050 013	18 257 339	19 300 985	1 043 646
dont Etrangers	302 863	326 222	367 214	40 992
Personnes morales	1 222 942	1 413 422	1 494 218	80 796
dont Etrangers	15 069	20 636	25 096	4 460
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	154	154	155	1
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	3 465 726	4 096 131	4 821 075	17,7%
Fonds propres de base T1	3 476 332	4 065 079	4 733 798	16,5%
Fonds propres effectifs (FPE)	3 697 364	4 334 569	5 175 178	19,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	29 361 849	32 624 534	36 597 125	12,2%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	11,8%	12,6%	13,2%	0,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,875%	7,500%	7,500%	
- Ratio de fonds propres de base	11,8%	12,5%	12,9%	0,4
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,875%	8,500%	8,500%	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,6%	13,3%	14,1%	0,8
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	10,375%	11,250%	11,500%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,4%	6,3%	6,9%	0,6
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,7%	0,7%	0,6%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,4%	0,7%	0,6%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	8,6%	8,2%	7,2%	-1,0
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	25,7%			0,0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	12,0%	11,6%	10,1%	-1,5
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	96,2%	98,1%	99,4%	1,3
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	109,1%	107,3%	104,2%	-3,1

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2

STATISTIQUES AGREGÉES PAR PAYS

Annexe II.2-1 a

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGRES AU 31 DECEMBRE 2023

BENIN

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)		REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS		TOTAL
				ETAT	NATIONAUX PRIVES	ETAT	NATIONAUX				CADRES	EMPLOYES	
	Banques (14)			322 831	83 560	29 287	209 963	6 410 764	201	2 291 563	620	2 200	2 820
B0185Q	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	B.I.I.C	20/11/2014	82 514	82 514	0	0	1 340 469	15	46 273	38	213	251
B0061F	- Bank Of Africa - Bénin	BOA - BENIN	13/10/1989	20 281	0	8 783	11 498	907 000	48	553 295	90	496	586
B0212V	- Cofis Bank International Bénin	-	18/02/2019	15 500	0	0	15 500	769 379	13	36 427	64	105	169
B0099X	- NSIA Banque Bénin	-	16/07/2001	35 352	0	599	34 753	676 424	24	180 625	87	287	374
B0062G	- Ecobank Bénin	ECOBANK	13/10/1989	10 000	0	2 041	7 959	663 562	27	844 456	58	235	293
B0067M	- United Bank for Africa - Bénin	UBA - BENIN	30/12/1992	19 600	662	2 022	16 916	410 988	15	275 599	16	185	201
B0056C	- Orabank Bénin	-	25/11/1988	18 310	404	32	17 874	389 976	16	73 374	69	179	248
B0107F	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	B.S.I.C - BENIN	30/09/2002	27 398	0	0	27 398	313 403	12	63 836	46	124	170
B0115P	- Banque Atlantique Bénin	BANQUE ATLANTIQUE	13/01/2005	20 563	0	5 426	15 137	286 766	13	102 190	59	76	135
B0104C	- Société Générale - Bénin	-	27/05/2002	37 000	0	1 999	35 001	291 921	6	33 680	41	81	122
B0157K	- BGFIBank Bénin	-	23/04/2010	22 000	0	8 386	13 614	270 028	5	63 959	22	110	132
B0164P	- CCEI Bank Bénin	-	16/07/2014	14 312	0	0	14 312	39 327	4	10 073	19	78	97
B0198F	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	-	13/12/2016	0	0	0	0	21 639	2	6 667	4	20	24
B0177G	- CBAC, Groupe Alhijirafal bank, Succursale du Bénin	-	06/09/2013	0	0	0	0	20 212	1	1 109	7	11	18
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (1)			3 000	600	2 200	200	7 684	1	8 104	9	32	41
B0216Z	- Africaine des Garanties et de Cautionnement	AFGC	04/11/2019	3 000	600	2 200	200	7 684	1	8 104	9	32	41
	TOTAL ETABLISSEMENTS (1)(5)			325 831	84 180	31 487	210 163	6 418 468	202	2 298 607	629	2 232	2 861

(a) : Montants en millions de FCFA

(1) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***): Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

B E N I N
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	704 721	358 628	387 708	8,1%
- Caisse	76 681	60 433	53 477	-11,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	368 978	223 157	244 883	9,7%
- Comptes de dépôts	22 857	23 102	27 488	19,0%
- Comptes de prêts	226 992	51 906	61 861	19,2%
- Valeurs non imputées	9 213	31	0	-100,0%
- Créances en souffrance	1	1	1	0%
- Dépréciations	1	1	1	0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 990 418	2 628 385	3 079 770	17,2%
Comptes ordinaires débiteurs	93 725	95 254	115 364	21,1%
Crédits à terme	1 803 367	2 483 256	2 926 952	17,9%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	313 040	430 431	683 262	58,7%
(<i>dont Affacturage</i>)	0	0	0	-
- <i>Crédits à moyen terme</i>	1 379 288	1 544 930	1 791 323	15,9%
- <i>Crédits à long terme</i>	108 642	114 871	169 496	47,6%
- <i>Crédits de location financement</i>	2 398	2 727	8 743	220,6%
Valeurs non imputées	271	27	12	-55,6%
Créances en souffrance (montant Brut)	267 843	196 210	153 018	-22,0%
dont - <i>Créances restructurées</i>	25 687	21 315	11 930	-44,0%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	242 156	148 244	73 871	-50,2%
Dépréciations	174 788	146 362	103 909	-29,0%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	1 869	2 620	1 473	-43,8%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	172 919	121 696	76 907	-36,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	2 364 259	2 718 983	2 724 080	0,2%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	6 683	19 940	9 497	-52,4%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	1 742 398	2 058 450	2 043 956	-0,7%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	521 912	569 458	591 337	3,8%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	1 715	822	1 096	33,3%
- Comptes de liaison	109	23	103	347,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	924	235	158	-32,9%
- Débiteurs divers	27 593	17 548	28 660	63,3%
- Comptes d'attente et de régularisation	63 201	52 660	49 499	-6,0%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	1 854	2 277	2 755	21,0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	2 130	2 430	2 980	22,6%
VALEURS IMMOBILISÉES	222 397	218 948	226 910	3,6%
- Prêts subordonnés	238	248	258	4,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	24 892	24 622	24 615	0,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	10 577	3 695	3 663	-0,9%
- Dotations succursales	7 680	14 680	14 680	0,0%
- Dépôts et cautionnements	2 441	2 581	2 542	-1,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	176 569	173 122	181 152	4,6%
dont <i>immobilisations encours</i>	23 175	23 963	8 274	-65,5%
(<i>incorporelles</i>)	4 378	3 216	4 586	42,6%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	45 099	57 409	60 608	5,6%
(<i>incorporelles</i>)	6 256	14 791	5 771	-61,0%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	11 237	20 841	16 078	-22,9%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	48 671	41 681	40 038	-3,9%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	5 281 794	5 924 945	6 418 468	8,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BENIN
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

BILANS (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 375 432	1 494 386	1 503 639	0,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	116 049	114 807	105 592	-8,0%
- Comptes de dépôts	33 417	29 407	28 769	-2,2%
- Comptes d'emprunts	1 225 863	1 350 110	1 369 162	1,4%
- Autres sommes dues	103	62	115	85,5%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 408 171	3 873 182	4 294 605	10,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 663 070	1 933 201	2 077 490	7,5%
- Dépôts à terme reçus	1 186 925	1 367 332	1 577 487	15,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	395 758	405 020	435 681	7,6%
- Dépôts de garantie reçus	47 581	79 334	77 644	-2,1%
- Autres dépôts	34 856	39 273	44 121	12,3%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	4 578	20 176	340,7%
- Autres sommes dues	79 981	44 443	62 007	39,5%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	104 895	119 444	114 336	-4,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	42	44	46	4,5%
- Titres de transaction passif	0	14 514	8 070	-44,4%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	2	54	2600,0%
- Compte de liaison (Passif)	29	9	0	-100,0%
- Créditeurs divers	22 219	23 395	21 377	-8,6%
- Provisions	16 473	21 114	16 480	-21,9%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	66 132	60 366	68 310	13,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	35	37	36	-2,7%
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	35	37	36	-2,7%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	393 261	437 896	505 852	15,5%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	28 475	27 898	28 151	0,9%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	2 500	2 500	0,0%
- Primes liées au capital	2 347	2 347	2 347	0,0%
- Ecart de réévaluation	1 729	1 729	1 729	0,0%
- Capital social	325 339	335 438	330 830	-1,4%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	8 000	3 000	3 000	0,0%
- Réserves	80 200	89 497	102 116	14,1%
- Report à nouveau	-103 722	-87 758	-48 246	45,0%
- Résultat de l'exercice	50 893	63 846	90 613	41,9%
TOTAL DU PASSIF	5 281 794	5 924 945	6 418 468	8,3%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	254 443	355 757	298 884	-16,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	830 141	865 611	913 150	5,5%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	27 526	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	129	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	2 750	2 750	2 750	0,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	1 539	1 401	2 133	52,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	4 577 073	5 566 316	6 042 427	8,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 990 418	2 628 385	3 091 437	17,6%
a) Crédits à court terme	407 036	916 009	1 072 766	17,1%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	93 725	95 254	115 364	21,1%
<i>Autres crédits à court terme</i>	313 311	820 755	957 402	16,6%
b) Crédits à moyen terme	1 379 288	1 544 930	1 791 323	15,9%
c) Crédits à long terme	108 642	114 871	169 496	47,6%
d) Crédits de location financement	2 398	2 727	8 743	220,6%
e) Crédits en souffrance	93 054	49 848	49 109	-1,5%
<i>Créances restructurées</i>	23 818	18 695	10 457	-44,1%
<i>dépréciations</i>	1 869	2 620	1 473	-43,8%
<i>Créances douteuses & litigieuses</i>	69 236	26 547	-3 031	-111,4%
<i>dépréciations</i>	172 919	121 696	76 901	-36,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	2 586 655	2 937 932	2 950 990	0,4%
a) Titres de transaction	6 683	19 940	9 497	-52,4%
b) Titres de placement	1 742 398	2 058 450	2 043 956	-0,7%
c) Titres d'investissement	521 912	569 458	591 337	3,8%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-276	-153	-225	-47,1%
f) Immobilisations financières	43 387	43 245	43 216	-0,1%
g) Autres immobilisations	179 010	175 704	183 694	4,5%
h) Divers	93 541	71 288	79 516	11,5%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 906 362	4 430 558	4 914 829	10,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	3 408 171	3 873 182	4 294 605	10,9%
a) A vue	1 743 051	1 977 644	2 139 496	8,2%
b) A terme	1 665 120	1 895 538	2 155 109	13,7%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 186 925	1 367 332	1 577 487	15,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	395 758	405 020	435 681	7,6%
- Autres	82 438	123 185	141 941	15,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	393 261	437 896	505 852	15,5%
a) Capital, dotations & réserves	363 058	405 769	473 472	16,7%
b) Autres	30 204	32 127	32 380	0,8%
3. AUTRES RESSOURCES	104 930	119 481	114 372	-4,3%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	14 514	8 070	-44,4%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-670 711	-1 135 758	-1 127 598	0,7%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	670 711	1 135 758	1 127 598	-0,7%
1. DISPONIBILITES	-77 605	-60 669	-53 635	11,6%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	748 315	1 196 426	1 169 565	-2,2%
emplois	-627 116	-297 960	-334 073	-12,1%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-1	-1	-1	0%
ressources	1 375 432	1 494 386	1 503 639	0,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	595 300	775 767	991 284	27,8%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3 428	3 811	5 329	39,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	161 588	182 325	265 468	45,6%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	128 070	151 986	186 972	23,0%
+Produits sur opérations de change	291 096	422 043	512 689	21,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	6 228	7 119	9 705	36,3%
+Produits sur prestations de services financiers	7 726	9 519	11 509	20,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	739	1 139	1 234	8,3%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	3 575	2 175	1 620	-25,5%
2. CHARGES BANCAIRES	404 002	549 063	712 504	29,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	22 273	33 599	70 825	110,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	93 384	91 418	129 692	41,9%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	2 825	5 524	6 741	22,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 626	1 552	1 958	26,2%
-Charges sur opérations de change	278 598	410 024	494 480	20,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	270	484	1 220	152,3%
-Charges sur prestations de services financiers	4 819	6 337	6 503	2,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	208	124	1 085	774,8%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	191 298	226 704	278 780	23,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	7 084	6 398	4 428	-30,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	1 075	1 435	1 450	1,0%
+Produits divers d'exploitation	6 009	4 963	2 978	-40,0%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	198 383	233 102	283 208	21,5%
6. FRAIS GENERAUX	117 962	129 864	155 082	19,4%
-Frais de personnel	49 504	53 135	64 426	21,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	5 083	8 877	10 399	17,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	63 374	67 852	80 257	18,3%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	13 689	15 318	13 655	-10,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	13 797	15 539	14 734	-5,2%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	108	220	1 079	389,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	66 732	87 920	114 471	30,2%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	20 130	24 159	20 185	-16,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	81 018	113 113	82 886	-26,7%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	1 482	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	60 888	88 955	64 183	-27,8%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	3 575	2 175	1 629	-25,1%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	50 176	65 936	95 915	45,5%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	5 386	5 216	4 635	-11,1%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	5 386	5 216	4 635	-11,1%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	4 669	7 306	9 936	36,0%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	50 893	63 846	90 613	41,9%
+Bénéfices	57 016	67 648	100 903	49,2%
-Pertes	6 123	3 802	10 290	170,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

B E N I N
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	12,4%	7,1%	4,8%	-2,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,7%	1,9%	1,6%	-0,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	65,3%	74,6%	67,9%	-6,7
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	2,3%	3,5%	1,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,1%	6,2%	7,8%	1,6
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	3,7%	3,9%	4,4%	0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	68,9%	64,1%	60,9%	-3,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	28,6%	26,8%	17,4%	-9,4
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	26,6%	28,2%	32,5%	4,3
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	12,9%	14,6%	17,9%	3,3
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,0%	1,1%	1,4%	0,3
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	42,3	53,9	54,2	0,6%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	23,9	36,5	40,0	9,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN
(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	330 339	304 989	325 831	6,8%
REPARTITION DU CAPITAL	330 339	304 989	325 831	6,8%
Nationaux	117 711	117 031	115 667	-1,2%
<i>Etat</i>	83 580	84 180	84 180	0%
<i>Privés</i>	34 131	32 851	31 487	-4,1%
Non-nationaux	212 628	187 958	210 163	11,8%
<i>dont UMOA</i>	132 190	122 939	142 316	15,8%
TOTAL DU BILAN	5 281 794	5 924 945	6 418 468	8,3%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	209	208	202	-6
Périodiques	1	0	0	-
Permanents	208	208	202	-6
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	318	308	305	-3
EFFECTIFS	2 791	2 409	2 861	452
Employés	2 218	1 885	2 232	347
<i>dont Etrangers</i>	25	19	25	6
Cadres	573	524	629	105
<i>dont Etrangers</i>	37	29	60	31
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 337 297	1 917 249	2 299 667	382 418
Personnes physiques	2 227 105	1 837 281	2 068 971	231 690
<i>dont Etrangers</i>	48 781	18 482	19 324	842
Personnes morales	110 192	79 968	230 696	150 728
<i>dont Etrangers</i>	2 262	2 679	3 096	417
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	15	15	15	0
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	303 678	367 994	370 567	0,7%
Fonds propres de base T1	303 678	367 994	370 567	0,7%
Fonds propres effectifs (FPE)	324 757	391 037	391 955	0,2%
Actifs pondérés des risques (APR)	2 390 430	2 414 242	2 383 076	-1,3%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,7%	15,2%	15,5%	0,3
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,875%	7,500%	7,500%	
- Ratio de fonds propres de base	12,7%	15,2%	15,5%	0,3
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,875%	8,500%	8,500%	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,6%	16,2%	16,4%	0,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	10,375%	11,250%	11,500%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	5,4%	5,4%	6,0%	1
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,2%	0,1%	0,1%	0,0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,4%	0,5%	0,4%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	7,9%	5,5%	6,8%	1,3
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	24,6%	15,2%	11,3%	-3,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	8,7%	6,7%	6,2%	-0,5
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	144,0%	146,1%	121,5%	-24,6
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	126,5%	113,4%	105,8%	-7,6

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.2

BURKINA

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (1)	MONTANT DU CAPITAL (2)	REPARTITION DU CAPITAL (2)		TOTAL BIAN (3)	RESEAUX DE COMPTES (4)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (16)			229 419	51 980	89 967	8 986 169	352	3 110 393	1 903	2 195	4 098
C0148V	- Coris Bank International	CBI	26/12/2007	32 000	1 871	30 129	0	58	538 350	702	31	733
C0084A	- Bank Of Africa Burkina Faso	BOA - BURKINA	30/10/1997	22 000	0	9 460	12 540	50	6 111 166	76	520	596
C0083Z	- Ecobank Burkina	ECOBANK	04/02/1997	12 850	398	2 398	10 054	51	468 748	95	360	455
C0074P	- Société Générale - Burkina Faso	-	16/12/1974	12 800	1 920	3 378	7 502	16	166 594	267	2	269
C0022H	- United Bank for Africa Burkina	UBA - BURKINA	16/12/1974	18 586	1 900	1 706	14 980	25	465 475	41	206	247
C0058V	- Banque Commerciale du Burkina	BCB	10/08/1985	17 208	8 604	0	8 604	26	109 873	95	192	287
C0134E	- Banque Atlantique Burkina Faso	BANQUE ATLANTIQUE	06/10/2005	12 247	2 249	2 514	7 484	23	172 808	124	206	330
C0179D	- Banque De l'Union Burkina Faso	BDU - BF	13/12/2013	10 931	404	1 594	8 932	20	47 051	25	87	112
C0023J	- Vista Bank Burkina	-	16/12/1974	10 000	2 500	7 498	2	14	288 303	100	120	220
C0171V	- Orabank - Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	-	05/06/2013	0	0	0	0	11	57 427	36	123	159
C0139K	- International Business Bank Burkina	IB BANK BURKINA	11/10/2005	22 827	4 928	17 216	6 82	15	50 043	56	105	161
C0108B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce - Burkina	BSIC - BURKINA	06/08/2003	16 712	0	0	16 712	17	66 718	73	148	221
C0202D	- Wendkuni Bank International	WBI	26/10/2017	12 000	0	12 000	0	10	37 501	65	47	112
C0207J	- Banque Agricole Du Faso	BADF	16/04/2018	14 278	12 215	2 063	0	8	10 133	111	0	111
C0161J	- CBAO, Groupe Atijanjwata bank, Succursale au Burkina	-	20/06/2010	0	0	0	0	6	16 903	16	37	53
C0253J	- Banque Postale du Burkina Faso	BPPF	29/04/2022	15 000	14 990	10	0	2	3 300	21	11	32
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			21 200	3 169	12 025	6 006	10	0	49	42	91
C0085B	- Fidelle Finance Burkina Faso	FIDELIS FINANCE - BF	30/10/1997	14 000	1 094	6 940	5 966	3	78 760	7	31	38
C0146S	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	SOFIGIB	31/12/2007	3 200	235	2 965	0	2	39 861	17	2	19
C0021G	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	SOBCA	01/02/1972	4 000	1 840	2 120	40	4	3 741	24	6	30
C0149W	- Société Africaine de Crédit Automobile - Alios Finance, Succursale du Burkina	-	21/06/2007	0	0	0	0	1	2 836	1	3	4
	TOTAL ETABLISSEMENTS (20)			250 619	55 149	101 992	93 478	362	3 110 393	1 952	2 237	4 189

(a) : Montants en millions de FCFA

(1) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(2*) : Données provisoires

(3**) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 130 273	985 205	825 313	-16,2%
- Caisse	115 976	138 092	156 700	13,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	697 745	507 734	455 487	-10,3%
- Comptes de dépôts	61 768	92 284	83 434	-9,6%
- Comptes de prêts	254 431	247 057	129 612	-47,5%
- Valeurs non imputées	60	20	78	290,0%
- Créances en souffrance	858	850	883	3,9%
- Dépréciations	565	832	880	5,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 827 770	4 671 404	4 759 961	1,9%
Comptes ordinaires débiteurs	215 583	388 308	437 569	12,7%
Crédits à terme	3 522 254	4 193 487	4 190 363	-0,1%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	1 196 582	1 498 309	1 484 634	-0,9%
(<i>dont Affacturage</i>)	35 711	30 309	52 558	73,4%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	2 209 762	2 592 756	2 453 734	-5,4%
- <i>Crédits à long terme</i>	89 094	87 843	81 899	-6,8%
- <i>Crédits de location financement</i>	26 815	20 656	16 608	-19,6%
Valeurs non imputées	2 885	10 186	12 530	23,0%
Créances en souffrance (montant Brut)	303 522	305 085	381 017	24,9%
dont - <i>Créances restructurées</i>	85 292	77 661	78 964	1,7%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	218 231	205 868	252 595	22,7%
Dépréciations	216 473	225 662	261 518	15,9%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	31 680	37 249	29 572	-20,6%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	184 793	150 298	188 302	25,3%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	2 841 360	3 384 408	3 271 490	-3,3%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	0	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	1 916 239	2 094 292	2 035 736	-2,8%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	787 088	1 035 104	1 031 705	-0,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	4 025	30 326	20 359	-32,9%
- Comptes de liaison	21	108	116	7,2%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	168	244	277	13,5%
- Débiteurs divers	33 808	39 948	29 438	-26,3%
- Comptes d'attente et de régularisation	100 004	186 105	156 053	-16,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	60	26	439	1583,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	54	1 745	2 632	50,8%
VALEURS IMMOBILISÉES	221 840	237 029	251 058	5,9%
- Prêts subordonnés	0	5 116	5 289	3,4%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	22 749	21 892	21 426	-2,1%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	4 367	5 617	6 330	12,7%
- Dotations succursales	5 000	6 000	6 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	4 291	4 545	4 903	7,9%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	185 433	193 858	207 111	6,8%
dont <i>immobilisations encours</i>	14 095	29 501	30 525	3,5%
(<i>incorporelles</i>)	3 343	6 245	5 245	-16,0%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	60 764	63 472	65 731	3,6%
(<i>incorporelles</i>)	5 457	4 443	5 889	32,5%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	25 745	23 805	24 797	4,2%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	43 808	46 820	41 164	-12,1%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	3 545	-
TOTAL DE L'ACTIF	8 021 244	9 278 046	9 111 367	-1,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 401 908	2 160 186	1 929 089	-10,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	136 280	171 479	207 628	21,1%
- Comptes de dépôts	29 721	134 434	37 214	-72,3%
- Comptes d'emprunts	1 235 899	1 854 272	1 683 679	-9,2%
- Autres sommes dues	7	1	569	56800,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	5 677 040	6 013 965	5 941 927	-1,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 724 860	2 780 077	2 504 921	-9,9%
- Dépôts à terme reçus	1 776 695	1 909 028	1 906 383	-0,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	875 036	963 476	1 038 268	7,8%
- Dépôts de garantie reçus	182 026	217 360	302 199	39,0%
- Autres dépôts	59 582	81 544	102 231	25,4%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	371	57	28	-51,2%
- Emprunts à la clientèle	12 925	8 573	8 736	1,9%
- Autres sommes dues	45 545	53 851	79 162	47,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	204 128	263 353	322 187	22,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	102	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	2 043	2 043	16 984	731%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	294	7 195	9 907	37,7%
- Créditeurs divers	45 626	53 632	52 387	-2,3%
- Provisions	30 178	42 848	59 753	39,5%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	125 987	157 635	183 795	16,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	738 169	840 542	918 164	9,2%
- Provisions réglementées	1 067	397	0	-100,0%
- Dettes subordonnées	26 531	27 979	28 543	2,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	29 311	33 829	12 377	-63%
- Primes liées au capital	50 749	50 749	51 588	2%
- Ecart de réévaluation	1 574	1 573	1 574	0,1%
- Capital social	229 319	234 818	257 618	9,7%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	5 509	5 509	5 509	0%
- Réserves	207 035	239 146	278 820	16,6%
- Report à nouveau	60 079	107 549	140 184	30,3%
- Résultat de l'exercice	126 995	139 340	142 039	1,9%
TOTAL DU PASSIF	8 021 244	9 278 046	9 111 367	-1,8%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	333 438	483 756	399 888	-17,3%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	940 996	1 212 127	1 105 527	-8,8%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	13 658	19 293	41,3%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	249	4 184	4 185	0,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	36 756	26 669	44 382	66,4%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	10 896	19 068	23 813	24,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	6 890 971	8 292 841	8 282 509	-0,1%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	3 827 770	4 671 404	4 759 961	1,9%
a) Crédits à court terme	1 415 050	1 890 726	2 088 221	10,4%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	215 583	388 308	437 569	12,7%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 199 467	1 502 418	1 650 652	9,9%
b) Crédits à moyen terme	2 209 762	2 592 756	2 453 734	-5,4%
c) Crédits à long terme	89 094	87 843	81 899	-6,8%
d) Crédits de location financement	26 815	20 656	16 608	-19,6%
e) Crédits en souffrance	87 049	79 423	119 499	50,5%
<i>.Créances restructurées</i>	53 612	40 412	49 392	22,2%
<i>dépréciations</i>	31 680	37 249	29 572	-20,6%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	33 437	55 570	64 294	15,7%
<i>dépréciations</i>	184 793	150 298	188 302	25,3%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	3 063 200	3 621 437	3 522 548	-2,7%
a) Titres de transaction	0	0	0	-
b) Titres de placement	1 916 239	2 094 292	2 035 736	-2,8%
c) Titres d'investissement	787 088	1 035 104	1 031 705	-0,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	6	-1 719	-2 193	-27,6%
f) Immobilisations financières	32 116	38 625	39 045	1,1%
g) Autres immobilisations	189 724	198 404	212 013	6,9%
h) Divers	138 027	256 731	206 242	-19,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	6 619 336	7 117 860	7 179 473	0,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	5 679 083	6 016 008	5 958 911	-0,9%
a) A vue	2 770 776	2 833 985	2 584 110	-8,8%
b) A terme	2 908 306	3 182 024	3 374 800	6,1%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 776 695	1 909 028	1 906 383	-0,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	875 036	963 476	1 038 268	7,8%
- Autres	256 576	309 520	430 150	39,0%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	738 169	840 542	914 619	8,8%
a) Capital, dotations & réserves	679 686	776 764	872 124	12,3%
b) Autres	58 483	63 778	42 494	-33,4%
3. AUTRES RESSOURCES	202 085	261 310	305 944	17,1%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	102	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-271 635	-1 174 981	-1 103 036	6,1%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	271 635	1 174 981	1 103 036	-6,1%
1. DISPONIBILITES	-116 144	-138 336	-156 977	-13,5%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	387 779	1 313 317	1 260 753	-4,0%
emplois	-1 014 129	-846 869	-668 337	21,1%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-858	-850	-883	-3,9%
ressources	1 401 908	2 160 186	1 929 089	-10,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	1 071 631	2 403 453	2 456 964	2,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	6 620	6 903	10 197	47,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	311 859	376 448	413 535	9,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	155 761	179 506	197 327	9,9%
+Produits sur opérations de change	571 511	1 813 655	1 806 482	-0,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	15 786	15 360	16 756	9,1%
+Produits sur prestations de services financiers	9 190	11 273	12 480	10,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2 722	1 950	1 578	-19,1%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	1 818	1 642	1 391	-15,3%
2. CHARGES BANCAIRES	727 887	2 004 788	2 030 880	1,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	27 905	41 265	80 264	94,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	142 002	162 686	168 592	3,6%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	4 829	7 076	8 726	23,3%
-Charges sur fonds propres et assimilés	2 868	2 981	2 240	-24,9%
-Charges sur opérations de change	544 114	1 783 928	1 763 460	-1,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	354	481	1 531	218,7%
-Charges sur prestations de services financiers	5 214	5 589	5 088	-9,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	601	783	978	24,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	343 744	398 665	426 084	6,9%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	10 048	12 074	15 051	24,7%
+Produits sur valeurs immobilisées	3 797	6 240	6 039	-3,2%
+Produits divers d'exploitation	6 254	5 835	9 079	55,6%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	2	0	66	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	353 792	410 739	441 135	7,4%
6. FRAIS GENERAUX	155 742	181 300	188 892	4,2%
-Frais de personnel	62 905	69 198	75 254	8,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	7 304	9 092	7 158	-21,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	85 533	103 009	106 480	3,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	16 018	17 545	18 379	4,8%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	16 018	17 556	18 494	5,3%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	11	115	945,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	182 032	211 894	233 864	10,4%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	45 716	55 567	75 694	36,2%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	105 613	120 301	171 769	42,8%
+Dotations aux provisions réglementées	1 067	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	60 964	64 384	96 075	49,2%
-Reprises de provisions réglementées	0	349	0	-100,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	1 818	1 642	1 391	-15,3%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	138 134	157 969	159 561	1,0%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	4 817	2 346	3 591	53,1%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	534	378	376	-0,5%
+Récupération sur créances amorties	4 283	1 968	3 215	63,4%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	15 956	20 976	21 113	0,7%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	126 995	139 340	142 039	1,9%
+Bénéfices	127 411	155 338	164 890	6,1%
-Pertes	416	15 997	22 851	43%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	7,5%	6,2%	7,6%	1,4
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,3%	1,7%	2,5%	0,8
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	71,3%	74,0%	68,6%	-5,4
COÛT DES CAPITALS EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	2,5%	3,2%	0,7
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,4%	6,8%	7,6%	0,8
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,0%	4,3%	4,4%	0,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	50,0%	49,9%	48,7%	-1,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	24,9%	26,0%	32,2%	6,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	36,9%	35,0%	33,3%	-1,7
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	17,2%	16,6%	15,5%	-1,1
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,6%	1,5%	1,6%	0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	40,8	44,8	46,1	3,0%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	47,7	52,3	57,1	9,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	233 828	240 327	250 619	4,3%
REPARTITION DU CAPITAL	233 828	240 327	250 619	4,3%
Nationaux	137 622	137 622	157 140	14,2%
- Etat	39 747	39 950	55 149	38%
- Privés	97 875	97 671	101 992	4,4%
Non-nationaux	96 206	102 706	93 478	-9,0%
dont UMOA	43 673	45 672	36 442	-20,2%
TOTAL DU BILAN	8 021 244	9 278 046	9 111 367	-1,8%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	342	359	362	3
Périodiques	2	3	6	3
Permanents	340	356	356	0
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	529	554	595	41
EFFECTIFS	3 817	4 049	4 189	140
Employés	2 520	2 110	2 192	82
dont Etrangers	16	13	19	6
Cadres	1 297	1 939	1 997	58
dont Etrangers	26	28	37	9
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 880 250	2 635 484	3 110 393	474 909
Personnes physiques	2 747 733	2 498 720	2 935 272	436 552
dont Etrangers	25 022	35 359	34 900	-459
Personnes morales	132 517	136 764	175 121	38 357
dont Etrangers	899	897	554	-343
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	19	19	20	1

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	549 157	672 255	678 180	0,9%
Fonds propres de base T1	549 157	670 957	708 771	5,6%
Fonds propres effectifs (FPE)	595 468	705 686	744 936	5,6%
Actifs pondérés des risques (APR)	4 439 848	4 976 891	5 237 303	5,2%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,4%	13,5%	12,9%	-0,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	12,4%	13,5%	13,5%	0,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,4%	14,2%	14,2%	0,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,6%	6,9%	7,3%	0,4
D. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,4%	0,3%	0,2%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,3%	0,3%	0,3%	0,0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	10,6%	7,3%	7,0%	-0,3
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	29,0%	20,8%	20,3%	-0,5
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	12,0%	10,8%	12,8%	2,0
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	103,8%	109,2%	126,1%	16,9
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	114,0%	111,0%	112,5%	1,5

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.3

CÔTE D'IVOIRE

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (g)	REPARTITION DU CAPITAL (g)			TOTAL BILAN (**) (g)	RESEAUX DECOMPTES (***)	NOMBRE DECOMPTES	CARRÉS	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON- NATIONAUX						
	BANQUES (ZZ)			681 120	163 374	106 180	411 566	22 087 982	656	7 148 974	5 960	4 261	10 221
A0008D	- Société Générale Côte d'Ivoire	-	01/09/1986	15 556	0	3 755	11 801	3 437 669	76	1 076 966	752	467	1 219
A0034G	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	BACI	11/08/1978	24 963	0	0	24 963	2 103 792	61	400 236	501	366	897
A0042Q	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE-CI	30/12/1980	24 735	0	24 735	0	2 038 730	70	572 906	509	469	978
A0059J	- Ecobank Côte d'Ivoire	ECOBANK	16/03/1989	27 525	0	4 081	23 444	1 948 104	32	501 446	460	251	711
A0062V	- Banque Nationale d'investissement	BNI	04/03/1989	25 359	25 359	0	0	1 796 168	46	433 416	585	242	637
A0070C	- Société Ivoirienne de Banque	SIB	01/09/1986	10 000	500	2 000	7 500	1 605 875	60	471 656	584	337	921
A0076A	- Cois Bank International Côte d'Ivoire	COI - CI	26/09/2012	15 400	0	1 540	13 860	994 286	21	94 070	89	143	232
A0032E	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	BOA - COTE D'IVOIRE	14/12/1985	20 000	0	1 251	18 749	838 415	36	359 016	284	109	493
A0000B	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	BICICI	01/09/1986	16 687	16 133	75	459	920 563	34	306 025	449	201	650
A0162W	- BGFIBank Côte d'Ivoire	BGFIBANK CI	23/05/2011	40 000	0	12 000	28 000	865 887	7	2 868	105	75	180
A0150H	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	UBA	14/05/2008	20 474	0	0	20 474	758 138	9	604 224	153	57	210
A0131M	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	BBG CI	08/05/2006	12 500	0	12 147	353	748 132	13	28 793	206	88	294
A0121B	- Orabank - Côte d'Ivoire	-	11/02/2005	69 444	0	52	69 392	609 811	21	25 125	100	91	191
A0180Q	- Banque Des l'Union - Côte d'Ivoire	BDULCI	13/12/2013	11 413	0	357	11 056	432 990	13	48 515	70	88	158
A0154M	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce - Côte d'Ivoire	BSC - COTE D'IVOIRE	04/06/2009	23 944	0	0	23 944	398 523	19	49 457	110	148	258
A0211Z	- Mansa Bank	-	07/02/2019	15 708	0	13 175	2 533	339 557	1	3 413	45	11	56
A0201N	- Banque d'Abidjan	-	20/02/2017	28 000	0	0	28 000	310 804	17	24 037	86	153	239
A0163X	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	GTBANK-CI	07/07/2011	14 832	0	101	14 731	264 078	3	173 028	21	149	170
A0118Y	- Citibank Côte d'Ivoire	CITIBANK CI	11/02/2005	10 000	0	0	10 000	274 204	1	334	46	4	50
A0097A	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	-	01/02/2000	14 456	0	0	14 456	246 093	2	21 712	97	0	97
A0198K	- Stanbic Bank	STANBIC	21/07/2016	40 000	0	0	40 000	187 125	1	234	34	2	36
A0108K	- Afriland First Bank Côte d'Ivoire	FIRST BANK CI	05/09/2002	12 506	0	888	11 608	177 092	14	55 426	73	7	80
A0112R	- Versus Bank	VERSUS BANK	01/12/2003	10 000	10 000	0	0	168 531	4	15 168	76	94	170
A0214C	- Orange Bank Africa	-	25/07/2019	42 462	0	6 369	36 093	138 477	1	1 342 016	78	64	142
A0068T	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	BHCI	28/04/1983	57 176	53 382	3 644	150	133 401	9	53 745	105	114	219
A0155N	- Banque Populaire de Côte d'Ivoire (****)	BANQUE POPULAIRE	10/12/2003	53 000	53 000	0	0	119 308	75	468 970	287	297	584
A0188Z	- Banque Malienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/09/2014	0	0	0	0	97 125	9	15 818	30	105	135
A0194F	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	-	11/06/2015	0	0	0	0	15 125	1	350	5	9	14
A0260C	- AFG Bank Côte d'Ivoire	AFG BANK CI	20/01/2023	25 000	5 000	20 000	0	-	-	-	-	-	-
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (A)			13 248	10 000	1 303	1 945	95 365	8	0	30	58	88
A0001W	- Société Africaine de Crédit Automobile - Alas Financs Côte d'Ivoire	SAFCA ALLOS FINANCE	05/01/1996	3 248	0	1 303	1 945	66 808	5	0	23	41	64
A0168X	- Fidiels Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	-	28/09/2014	0	0	0	0	29 557	3	0	7	17	24
A0261D	- Niger Transfert d'Argent, Succursale de Côte d'Ivoire	-	13/12/2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A0264G	- Société de Garantie des Crédits aux Petites et Moyennes Entreprises Ivoiriennes	-	17/05/2023	10 000	10 000	0	0	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ETABLISSEMENTS (B)			684 368	173 374	107 483	413 511	22 183 347	664	7 148 974	5 990	4 319	10 309

(A) : Montants en millions de FCFA

(B) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(C) : Données provisoires

(D) : Nombre d'agences et de Bureaux constituant le réseau

(E) : Cet établissement a enregistré un retrait d'agrément le 28 décembre 2023 par Arrêté du Ministre de l'Economie suite à une opération d'apport partiel d'actif

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	3 008 859	3 118 970	2 249 097	-27.9%
- Caisse	357 906	528 653	430 855	-18,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 213 222	2 094 093	1 352 460	-35,4%
- Comptes de dépôts	89 879	118 977	90 307	-24,1%
- Comptes de prêts	345 392	376 268	374 440	-0,5%
- Valeurs non imputées	2 207	4	21	443,1%
- Créances en souffrance	616	1 332	1 521	14,2%
- Dépréciations	363	357	507	42,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	9 689 051	11 034 035	12 088 901	9,6%
Comptes ordinaires débiteurs	1 225 976	1 403 131	1 598 174	13,9%
Crédits à terme	8 137 030	9 348 520	10 205 376	9,2%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	3 920 443	2 787 445	2 878 239	3,3%
(<i>dont Affacturage</i>)	20 018	36 317	25 828	-28,9%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	3 501 392	3 645 554	4 608 504	26,4%
- <i>Crédits à long terme</i>	517 776	350 835	388 443	10,7%
- <i>Crédits de location financement</i>	197 419	202 912	206 946	2,0%
Valeurs non imputées	5 178	4 278	7 592	77,5%
Créances en souffrance (montant Brut)	931 684	899 567	869 666	-3,3%
dont - <i>Créances restructurées</i>	115 701	59 478	142 815	140,1%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	815 983	534 741	561 432	5,0%
Dépréciations	610 817	621 460	584 584	-5,9%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	14 771	2 386	8 875	271,9%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	596 046	489 082	456 121	-6,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	5 339 990	6 695 914	7 155 937	6,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	105 765	277 025	89 573	-67,7%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	3 804 241	4 475 341	4 776 612	6,7%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	964 636	1 346 394	1 511 559	12,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	1 712	0	-100,0%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	10 109	7 542	45 129	498,4%
- Comptes de liaison	9 675	12 015	20 854	73,6%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	952	1 098	1 405	27,9%
- Débiteurs divers	195 339	284 458	282 330	-0,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	250 926	296 322	434 382	46,6%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	4 286	3 029	4 759	57,1%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	5 938	9 019	10 665	18,2%
VALEURS IMMOBILISÉES	504 865	593 192	663 148	11,8%
- Prêts subordonnés	4 161	3 952	6 980	76,6%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	6 101	7 398	9 823	32,8%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	41 536	63 980	92 095	43,9%
- Dotations succursales	48 000	63 000	63 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	11 389	12 498	11 304	-9,6%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	393 680	442 364	479 946	8,5%
dont <i>immobilisations encours</i>	115 365	55 818	59 068	5,8%
(<i>incorporelles</i>)	18 206	-24 332	2 462	110,1%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	233 997	171 943	206 273	20,0%
(<i>incorporelles</i>)	34 453	17 876	23 499	31,5%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	41 370	39 712	51 772	30,4%
(<i>incorporelles</i>)	0	458	392	-14,4%
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	42 377	62 400	71 974	15,3%
(<i>incorporelles</i>)	523	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	18 114	0	26 265	-
TOTAL DE L'ACTIF	18 560 880	21 442 111	22 183 347	3,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	2 451 010	3 444 194	3 099 995	-10,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	269 645	335 614	445 517	32,7%
- Comptes de dépôts	48 550	45 334	57 331	26,5%
- Comptes d'emprunts	2 128 853	3 061 647	2 595 069	-15,2%
- Autres sommes dues	3 962	1 599	2 078	30,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	13 985 312	15 561 883	16 079 904	3,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	8 232 754	9 472 307	9 486 936	0,2%
- Dépôts à terme reçus	2 738 601	2 719 381	2 968 822	9,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	2 134 415	2 363 204	2 564 479	8,5%
- Dépôts de garantie reçus	613 270	690 613	739 411	7,1%
- Autres dépôts	82 506	108 147	100 447	-7,1%
- Bons de caisse	28 690	30 670	16 209	-47,2%
- Comptes d'affacturage	2 325	1 445	-1 079	-174,7%
- Emprunts à la clientèle	271	14 737	14 702	-0,2%
- Autres sommes dues	152 481	161 378	189 977	17,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	520 768	590 722	819 631	38,8%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	10 001	14 900	11 551	-22,5%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	6 793	3 560	12 373	247,6%
- Autres dettes constituées par des titres	11 717	16 566	14 302	-13,7%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	42	2 158	1 306	-39,5%
- Compte de liaison (Passif)	7 698	-13 799	1 651	112,0%
- Créditeurs divers	131 914	162 334	194 892	20,1%
- Provisions	71 456	77 946	87 410	12,1%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	281 147	327 056	496 146	51,7%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	142	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	142	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 603 648	1 845 312	2 183 818	18,3%
- Provisions réglementées	2 062	2 200	3 022	37,4%
- Dettes subordonnées	45 310	58 785	100 316	70,6%
- Comptes bloqués d'actionnaires	162	162	162	0%
- Primes liées au capital	98 949	98 949	98 949	0%
- Ecart de réévaluation	12 471	12 471	12 471	0%
- Capital social	603 334	655 368	659 368	0,6%
- Capital non appelé	18 114	0	26 265	-
- Dotations	5 000	9 588	9 588	0,0%
- Réserves	372 414	415 941	484 547	16,5%
- Report à nouveau	131 857	227 824	345 171	51,5%
- Résultat de l'exercice	313 975	460 056	556 750	21,0%
TOTAL DU PASSIF	18 560 880	21 442 111	22 183 347	3,5%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	917 244	907 003	1 074 701	18,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	2 029 266	2 707 805	2 319 865	-14,3%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	16 993	20 350	-64 945	-419,1%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	554 078	552 890	894 306	61,8%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	344 628	16 299	16 299	0,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	9 612	9 709	8 781	-9,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	15 533 907	18 323 141	19 915 310	8,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	9 689 051	11 034 035	12 096 225	9,6%
a) Crédits à court terme	5 151 597	6 556 627	6 607 248	0,8%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	1 225 976	1 403 131	1 598 174	13,9%
<i>Autres crédits à court terme</i>	3 925 621	5 153 497	5 009 074	-2,8%
b) Crédits à moyen terme	3 501 392	3 645 554	4 608 504	26,4%
c) Crédits à long terme	517 776	350 835	388 443	10,7%
d) Crédits de location financement	197 419	202 912	206 946	2,0%
e) Crédits en souffrance	320 867	278 107	285 082	2,5%
<i>.Créances restructurées</i>	100 930	57 091	133 940	134,6%
<i>dépréciations</i>	14 771	2 386	8 875	271,9%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	219 937	45 659	105 317	130,6%
<i>dépréciations</i>	596 046	489 082	456 121	-6,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	5 844 856	7 289 106	7 819 085	7,3%
a) Titres de transaction	105 765	277 025	89 573	-67,7%
b) Titres de placement	3 804 241	4 475 341	4 776 612	6,7%
c) Titres d'investissement	964 636	1 346 394	1 511 559	12,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	1 712	0	-100,0%
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-1 652	-5 991	-5 906	1,4%
f) Immobilisations financières	99 797	138 330	171 897	24,3%
g) Autres immobilisations	405 068	454 862	491 250	8,0%
h) Divers	467 000	601 434	784 101	30,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	16 091 755	17 997 917	19 057 088	5,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	14 003 822	15 582 009	16 106 579	3,4%
a) A vue	8 387 560	9 635 130	9 675 834	0,4%
b) A terme	5 616 262	5 946 880	6 430 745	8,1%
- Dépôts à terme et bons de caisse	2 767 291	2 750 051	2 985 030	8,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	2 134 415	2 363 204	2 564 479	8,5%
- Autres	714 557	833 624	881 235	5,7%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	1 585 534	1 845 312	2 157 553	16,9%
a) Capital, dotations & réserves	1 525 529	1 771 694	2 041 582	15,2%
b) Autres	60 005	73 618	115 971	57,5%
3. AUTRES RESSOURCES	502 400	570 596	792 957	39,0%
<i>dont Titres de transaction</i>	10 001	14 900	11 551	-22,5%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	557 849	-325 225	-858 222	-163,9%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	-557 849	325 225	858 222	163,9%
1. DISPONIBILITES	-358 859	-529 751	-432 260	18,4%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	-198 990	854 976	1 283 159	50,1%
emplois	-2 650 000	-2 589 218	-1 816 836	29,8%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-616	-1 332	-1 521	-14%
ressources	2 451 010	3 444 194	3 099 995	-10,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
1. PRODUITS BANCAIRES	1 541 033	2 931 460	3 221 978	9,9%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	14 795	20 224	27 001	33,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	833 637	1 011 205	1 191 106	17,8%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	268 512	333 757	417 361	25,0%
+Produits sur opérations de change	372 962	1 505 438	1 512 819	0,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	19 091	26 776	28 793	7,5%
+Produits sur prestations de services financiers	20 079	27 800	40 930	47,2%
+Autres produits d'exploitation bancaire	15 621	9 186	9 493	3,3%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	3 664	2 926	5 525	88,8%
2. CHARGES BANCAIRES	636 118	1 848 811	1 954 265	5,7%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	57 022	89 067	143 124	60,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	218 757	265 377	288 469	8,7%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	11 998	19 057	18 998	-0,3%
-Charges sur fonds propres et assimilés	2 175	2 175	2 481	14,1%
-Charges sur opérations de change	328 830	1 453 729	1 472 197	1,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	922	1 585	1 447	-8,7%
-Charges sur prestations de services financiers	10 018	7 837	18 523	136,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	6 396	9 984	9 026	-9,6%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	904 914	1 082 649	1 267 713	17,1%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	80 564	98 295	86 484	-12,0%
+Produits sur valeurs immobilisées	28 004	39 029	30 073	-22,9%
+Produits divers d'exploitation	53 204	49 341	54 367	10,2%
+Production immobilisée	0	11 117	2 487	-77,6%
-Charges sur valeurs immobilisées	644	1 193	443	-62,9%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	985 478	1 180 944	1 354 197	14,7%
6. FRAIS GENERAUX	489 075	544 652	599 878	10,1%
-Frais de personnel	204 088	261 906	291 774	11,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	32 742	61 171	69 951	14,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	252 244	221 575	238 152	7,5%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	50 400	41 427	48 854	17,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	51 493	54 330	62 082	14,3%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 092	12 903	13 228	2,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	446 003	594 865	705 465	18,6%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	97 408	104 547	112 444	7,6%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	247 368	286 331	308 343	7,7%
+Dotations aux provisions réglementées	52	45 412	61 438	35,3%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	149 000	172 406	194 206	12,6%
-Reprises de provisions réglementées	1 012	54 790	63 131	15,2%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	3 664	2 926	5 525	88,8%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	352 259	493 245	598 546	21,3%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	2 382	5 203	3 538	-32,0%
+Subventions d'exploitation	186	1 886	817	-57%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	2 196	3 317	2 721	-17,9%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	40 666	38 392	45 335	18,1%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	313 975	460 056	556 750	21,0%
+Bénéfices	348 768	486 362	571 670	17,5%
-Pertes	34 793	26 306	14 920	-43,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	9,0%	7,7%	6,9%	-0,8
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,3%	2,5%	2,4%	-0,1
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	65,6%	69,1%	67,2%	-1,9
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	1,7%	1,9%	2,3%	0,4
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,7%	7,3%	8,5%	1,2
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,0%	5,4%	6,2%	0,8
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	59,7%	55,3%	52,2%	-3,1
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	21,7%	17,5%	15,8%	-1,7
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	34,7%	42,5%	43,9%	1,4
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	19,8%	24,9%	25,8%	0,9
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,7%	2,1%	2,5%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	50,1	68,5	70,6	3,1%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	45,7	74,8	83,0	11,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
MONTANT DU CAPITAL	604 846	634 553	526 204	-17,1%
REPARTITION DU CAPITAL	604 846	634 553	526 204	-17,1%
Nationaux	315 779	438 462	280 857	-35,9%
Etat	122 202	220 244	173 374	-21,3%
Privés	193 577	218 218	107 483	-50,7%
Non-nationaux	289 067	196 091	245 347	25,1%
dont UMOA	154 864	76 160	93 426	22,7%
TOTAL DU BILAN	18 560 880	21 442 111	22 183 347	3,5%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	649	664	664	0
Périodiques	28	40	44	4
Permanents	621	624	620	-4
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	1 034	935	951	16
EFFECTIFS	9 769	7 955	10 309	2 354
Employés	4 823	3 607	4 377	770
dont Etrangers	64	762	1 003	241
Cadres	4 946	4 348	5 932	1 584
dont Etrangers	213	1 265	1 628	363
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	5 698 003	5 536 488	7 148 974	1 612 486
Personnes physiques	5 480 864	5 302 493	6 915 990	1 613 497
dont Etrangers	47 988	909 114	1 196 000	286 886
Personnes morales	217 139	233 995	232 984	-1 011
dont Etrangers	1 234	38 245	68 949	30 704
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	30	30	31	1
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2022-2021
Fonds propres CET1	1 233 968	1 508 578	1 711 033	13,4%
Fonds propres de base T1	1 240 160	1 508 011	1 679 426	11,4%
Fonds propres effectifs (FPE)	1 278 793	1 567 167	1 780 382	13,6%
Actifs pondérés des risques (APR)	10 063 541	11 928 649	12 949 360	8,6%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,3%	12,6%	13,2%	0,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	12,3%	12,6%	13,0%	0,4
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,7%	13,1%	13,7%	0,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,4%	6,5%	7,0%	0,5
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,2%	1,3%	1,3%	0,0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,3%	1,3%	1,4%	0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	1,3%	2,7%	7,0%	4,3
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	12,1%	13,3%	18,6%	5,3
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	9,9%	10,9%	10,3%	-0,6
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	90,3%	100,3%	98,8%	-1,5
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	104,7%	105,1%	102,8%	-2,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.4

GUINEE-BISSAU

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**) (b)	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS	
					ETAT	NATIONAL PRIVES				NON- NATIONAL	CADRES
	BANQUES (b)			30 000	3 522	2 045	452 639	36	219 144	142	501
S0143V	- Ecobank Guinée-Bissau	ECOBANK	22/11/2006	10 000	0	0	92 382	4	53 886	13	96
S0172B	- Orabank - Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	-	05/06/2013	0	0	0	89 984	6	57 319	38	105
S0096T	- Banco da Africa Ocidental	BAC	16/12/1998	10 000	3 522	1 845	86 432	12	59 303	15	178
S0128D	- Banco Da União	BDU	21/04/2005	10 000	0	200	78 292	10	29 566	12	88
S0243D	- Coris Bank International Sénégal, Succursale de la Guinée-Bissau	-	17/03/2021	0	0	0	53 492	1	4 048	29	29
S0195B	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	-	28/09/2015	0	0	0	52 057	3	15 022	35	34
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (b)			0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL ETABLISSEMENTS (b)			30 000	3 522	2 045	452 639	36	219 144	142	501

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***): Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

GUINEE-BISSAU
(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	68 731	52 546	38 959	-25,9%
- Caisse	8 881	12 022	10 782	-10,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	56 854	35 397	26 187	-26,0%
- Comptes de dépôts	1 494	2 102	1 990	-5,3%
- Comptes de prêts	1 502	3 025	0	-100,0%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	28	28	28	0%
- Dépréciations	28	28	28	0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	148 756	223 354	217 282	-2,7%
Comptes ordinaires débiteurs	27 004	42 988	37 176	-13,5%
Crédits à terme	115 202	172 555	161 215	-6,6%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>42 556</i>	<i>49 937</i>	<i>50 613</i>	<i>1,4%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>0</i>	<i>254</i>	<i>279</i>	<i>9,6%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>70 294</i>	<i>86 580</i>	<i>78 199</i>	<i>-9,7%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>2 352</i>	<i>3 630</i>	<i>3 872</i>	<i>6,7%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Valeurs non imputées	1	110	1	-99,1%
Créances en souffrance (montant Brut)	30 985	19 878	30 045	51,1%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>1 445</i>	<i>410</i>	<i>2 194</i>	<i>435,2%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>29 540</i>	<i>6 862</i>	<i>13 200</i>	<i>92,4%</i>
Dépréciations	24 436	12 177	11 154	-8,4%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>0</i>	<i>280</i>	<i>0</i>	<i>-100,0%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>24 436</i>	<i>2 675</i>	<i>6 270</i>	<i>134,4%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	153 374	191 902	173 677	-9,5%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	0	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	110 540	96 768	88 123	-8,9%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	27 095	84 558	73 869	-12,6%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	0	0	-
- Comptes de liaison	484	104	220	111,5%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	18	11	10	-9,1%
- Débiteurs divers	7 372	7 106	7 340	3,3%
- Comptes d'attente et de régularisation	7 865	3 354	4 115	22,7%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	541	546	546	0,0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	541	546	546	0,0%
VALEURS IMMOBILISEES	17 272	22 106	22 721	2,8%
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	0	0	0	-
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	134	150	153	2,0%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	57	61	61	0,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	17 081	21 896	22 507	2,8%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>312</i>	<i>518</i>	<i>452</i>	<i>-12,8%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>324</i>	<i>362</i>	<i>415</i>	<i>14,6%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>8 332</i>	<i>11 281</i>	<i>10 438</i>	<i>-7,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>1 431</i>	<i>1 830</i>	<i>1 711</i>	<i>-6,5%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>5 807</i>	<i>8 539</i>	<i>50</i>	<i>-99,4%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>5 618</i>	<i>7 309</i>	<i>9 778</i>	<i>33,8%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	388 133	489 908	452 639	-7,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	121 782	179 737	130 358	-27,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	25 322	27 857	25 431	-8,7%
- Comptes de dépôts	116	25 762	3 818	-85,2%
- Comptes d'emprunts	96 182	125 953	100 947	-19,9%
- Autres sommes dues	162	165	162	-1,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	220 457	259 558	268 136	3,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	129 647	148 847	147 930	-0,6%
- Dépôts à terme reçus	37 452	38 390	45 212	17,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	37 922	45 286	47 005	3,8%
- Dépôts de garantie reçus	7 211	15 098	11 256	-25,4%
- Autres dépôts	6 564	10 519	12 652	20,3%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	1 661	1 418	4 081	187,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	13 388	7 925	7 203	-9,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	3 000	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	0	1	2	100,0%
- Créditeurs divers	2 614	3 722	2 220	-40,3%
- Provisions	676	645	703	9,0%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	7 098	3 557	4 274	20,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	32 506	42 688	46 943	10,0%
- Provisions réglementées	266	118	118	0,0%
- Dettes subordonnées	81	0	0	-
- Comptes bloqués d'actionnaires	680	795	0	-100%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Ecart de réévaluation	0	891	892	0,1%
- Capital social	34 000	36 500	36 500	0%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	2 500	3 000	3 000	0,0%
- Réserves	2 486	3 486	4 081	17,1%
- Report à nouveau	-11 868	-9 977	-5 281	47,1%
- Résultat de l'exercice	4 361	7 820	7 555	-3,4%
TOTAL DU PASSIF	388 133	489 908	452 639	-7,6%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	14 566	24 990	24 275	-2,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	20 369	30 840	15 165	-50,8%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	1 714	0	-100,0%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	11 103	13 053	17,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	311	122	120	-1,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

GUINEE-BISSAU
(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	319 402	391 535	413 680	5,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	148 756	191 760	217 282	13,3%
a) Crédits à court terme	69 561	103 016	116 321	12,9%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	27 004	42 222	37 176	-12,0%
<i>Autres crédits à court terme</i>	42 557	60 794	79 145	30,2%
b) Crédits à moyen terme	70 294	77 413	78 199	1,0%
c) Crédits à long terme	2 352	3 630	3 872	6,7%
d) Crédits de location financement	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	6 549	7 701	18 891	145,3%
<i>.Créances restructurées</i>	1 445	130	2 194	1589,7%
<i> dépréciations</i>	0	280	0	-100,0%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	5 104	4 187	6 930	65,5%
<i> dépréciations</i>	24 436	2 675	6 270	134,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	170 646	199 775	196 398	-1,7%
a) Titres de transaction	0	0	0	-
b) Titres de placement	110 540	84 814	88 123	3,9%
c) Titres d'investissement	27 095	84 558	73 869	-12,6%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	0	0	0	-
f) Immobilisations financières	134	135	153	13,3%
g) Autres immobilisations	17 138	20 549	22 568	9,8%
h) Divers	15 739	9 719	11 685	20,2%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	266 351	288 120	322 278	11,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	220 457	241 594	268 136	11,0%
a) A vue	131 308	143 104	152 011	6,2%
b) A terme	89 149	98 490	116 125	17,9%
- Dépôts à terme et bons de caisse	37 452	36 517	45 212	23,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	37 922	44 678	47 005	5,2%
- Autres	13 775	17 296	23 908	38,2%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	32 506	39 734	46 943	18,1%
a) Capital, dotations & réserves	31 479	37 931	45 933	21,1%
b) Autres	1 027	1 803	1 010	-44,0%
3. AUTRES RESSOURCES	13 388	6 792	7 199	6,0%
<i>dont Titres de transaction</i>	3 000	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-53 051	-103 415	-91 402	11,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	53 051	103 415	91 402	-11,6%
1. DISPONIBILITES	-8 899	-11 771	-10 792	8,3%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	61 950	115 186	102 190	-11,3%
emplois	-59 832	-37 015	-28 168	23,9%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-28	-28	-28	0%
ressources	121 782	152 201	130 358	-14,4%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	37 091	48 584	64 287	32,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	243	394	209	-47,0%
+Produits sur opérations avec la clientèle	20 033	25 338	27 857	9,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	7 927	9 578	10 375	8,3%
+Produits sur opérations de change	6 683	11 379	23 536	106,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	502	1 018	1 249	22,7%
+Produits sur prestations de services financiers	1 293	689	916	32,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	410	188	145	-22,6%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	0	0	0	-
2. CHARGES BANCAIRES	11 472	17 420	30 948	77,7%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	2 520	3 499	5 570	59,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	3 163	3 340	3 706	11,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	106	625	692	10,7%
-Charges sur fonds propres et assimilés	0	34	34	-0,6%
-Charges sur opérations de change	4 801	8 711	19 628	126,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1	4	0	-100,0%
-Charges sur prestations de services financiers	714	1 087	1 116	2,7%
-Autres charges d'exploitation bancaire	167	120	202	68,5%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	25 618	31 164	33 339	7,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	250	783	990	26,4%
+Produits sur valeurs immobilisées	8	7	0	-100,0%
+Produits divers d'exploitation	247	776	990	27,6%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	5	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	25 868	31 947	34 329	7,5%
6. FRAIS GENERAUX	17 202	21 770	22 662	4,1%
-Frais de personnel	7 589	9 415	10 081	7,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	481	583	179	-69,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	9 132	11 771	12 401	5,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	1 991	2 456	2 520	2,6%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 009	2 456	2 520	2,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	18	0	0	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	6 675	7 722	9 148	18,5%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	1 708	1 158	1 867	61,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	16 560	23 810	21 330	-10,4%
+Dotations aux provisions réglementées	905	80	81	1,3%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	15 283	22 732	19 545	-14,0%
-Reprises de provisions réglementées	474	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	-
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	4 967	6 563	7 281	10,9%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	0	2 323	1 139	-51,0%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	0	2 323	1 139	-51,0%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	606	1 066	865	-18,9%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	4 361	7 820	7 555	-3,4%
+Bénéfices	4 361	7 866	7 619	-3,1%
-Pertes	0	46	64	39,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

GUINEE-BISSAU
(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	17,9%	8,4%	13,2%	4,8
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,4%	3,4%	8,7%	5,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	78,9%	61,3%	37,1%	-24,2
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	1,7%	1,6%	2,3%	0,7
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	9,3%	9,3%	11,0%	1,7
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	7,7%	7,8%	8,6%	0,8
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	75,0%	77,7%	75,5%	-2,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	25,6%	15,0%	20,4%	5,4
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	17,0%	25,1%	22,7%	-2,4
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	13,4%	19,7%	16,1%	-3,6
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,1%	1,6%	1,7%	0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	29,8	34,5	35,2	2,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	11,6	12,2	14,2	16,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	36 500	106 444	30 000	-71,8%
REPARTITION DU CAPITAL	36 500	106 444	30 000	-71,8%
Nationaux	5 567	57 266	5 567	-90%
Etat	3 522	3 522	3 522	0%
Privés	2 045	53 744	2 045	-96%
Non-nationaux	30 933	49 178	24 433	-50,3%
dont UMOA	26 300	27 550	19 800	-28,1%
TOTAL DU BILAN	388 133	489 908	452 639	-7,6%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	41	32	36	4
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	41	32	36	4
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	81	78	92	14
EFFECTIFS	577	631	643	12
Employés	476	502	501	-1
dont Etrangers	20	21	15	-6
Cadres	101	129	142	13
dont Etrangers	29	34	33	-1
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	201 071	156 087	219 144	63 057
Personnes physiques	190 260	148 101	210 271	62 170
dont Etrangers	3 155	2 938	4 357	1 419
Personnes morales	10 811	7 986	8 873	887
dont Etrangers	94	132	300	168
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	6	6	6	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	-2 737	-6 052	-26 318	-334,9%
Fonds propres de base T1	-2 737	-6 052	-26 318	-334,9%
Fonds propres effectifs (FPE)	-2 737	-6 052	-26 318	-334,9%
Actifs pondérés des risques (APR)	133 514	151 262	142 118	-6,0%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	-2,0%	-4,0%	-18,5%	-14,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	-2,0%	-4,0%	-18,5%	-14,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	-2,0%	-4,0%	-18,5%	-14,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	-1,1%	-2,0%	-10,2%	-8,2
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	-0,5%	-0,5%	-0,1%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,0%	-0,2%	-0,1%	0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	-193,5%	-199,4%	-48,4%	151,0
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	-193,7%	-130,5%	-51,5%	79,0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	-33,5%	-43,5%	-93,0%	-49,5
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	93,7%	49,6%	77,1%	27,5
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	126,6%	113,5%	92,7%	-20,8

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.5

MALI

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS		
					ETAT	PRIVES	NON- NATIONAUX				CADRES	EMPLOYES	TOTAL
	BANQUES (14)			329 387	99 003	36 695	193 689	7 487 863	455	2 445 887	1 892	2 239	4 131
D0102P	- Banque Malienne de Solidarité	BMS	09/04/2002	68 055	50 524	16 696	835	1 592 665	41	457 029	210	277	487
D0016W	- Banque de Développement du Mali	BDM	22/03/1968	50 000	20 457	5 374	24 169	1 389 587	155	237 283	280	274	554
D0043A	- Banque Nationale de Développement Agricole	BNDA	06/10/1982	55 086	25 446	0	29 640	880 671	48	613 647	221	311	532
D0090B	- Ecobank Mali	ECOBANK	11/09/1998	10 000	0	661	9 339	627 444	19	149 301	128	174	302
D0045C	- Bank Of Africa - Mali	BOA – MALI	24/12/1982	18 300	0	878	17 422	560 354	35	379 761	171	230	401
D0041Y	- Banque Internationale pour le Mali	BIM	08/10/1980	20 011	2 101	4 649	13 261	396 295	49	301 812	0	460	460
D0135A	- Banque Atlantique Mali	BANQUE ATLANTIQUE	12/10/2005	22 000	0	6 062	15 938	337 412	20	115 721	169	112	281
D0181A	- Coris Bank International - Mali	CBI - MALI	13/12/2013	11 000	0	1 100	9 900	333 187	10	32 150	105	47	152
D0147N	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BCI	23/01/2007	15 000	0	0	15 000	320 077	14	11 815	54	114	168
D0089A	- AFG Bank Mali	AFG BANK MIL	28/05/1998	15 000	0	1 270	13 730	299 714	12	11 574	128	21	149
D0109X	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce - Mali	BSC – MALI	04/08/2003	15 000	0	0	15 000	280 404	17	38 309	93	100	193
D0044B	- Banque Commerciale du Sahel	BCS	17/02/1982	14 300	475	5	13 820	230 002	21	49 268	136	35	171
D0173R	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	-	05/06/2013	0	0	0	0	143 088	10	38 136	120	51	171
D0206C	- United Bank for Africa - Mali	UBA – MALI	05/03/2018	15 635	0	0	15 635	96 962	4	10 081	77	33	110
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			15 069	11 311	3 758	0	79 467	3	0	52	12	64
D0183C	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	FGSP	01/12/2013	12 033	8 275	3 758	0	62 349	1	0	39	6	45
D0098K	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	FGHM	02/11/2000	3 036	3 036	0	0	11 261	1	0	10	2	12
D0152T	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	-	27/02/2008	0	0	0	0	5 857	1	0	3	4	7
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			344 456	110 314	40 453	193 689	7 567 330	468	2 445 887	1 944	2 251	4 195

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

MALI
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	807 581	799 750	590 579	-26,2%
- Caisse	142 978	123 748	116 048	-6,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	547 324	533 414	359 259	-32,6%
- Comptes de dépôts	79 347	82 489	71 545	-13,3%
- Comptes de prêts	37 539	59 696	43 367	-27,4%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	1 451	1 452	1 402	-3,4%
- Dépréciations	1 058	1 049	1 043	-0,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 256 723	3 821 759	3 928 455	2,8%
Comptes ordinaires débiteurs	317 859	335 709	437 968	30,5%
Crédits à terme	2 779 995	3 250 026	3 200 683	-1,5%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	1 715 665	1 177 539	1 202 349	2,1%
(<i>dont Affacturage</i>)	28 200	2 000	2 000	0,0%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	924 477	905 423	1 041 340	15,0%
- <i>Crédits à long terme</i>	121 219	118 662	180 616	52,2%
- <i>Crédits de location financement</i>	18 634	13 427	21 373	59,2%
Valeurs non imputées	9 355	10 001	38 145	281,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	360 214	455 957	520 521	14,2%
dont - <i>Créances restructurées</i>	44 787	40 773	44 692	9,6%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	315 427	205 070	271 167	32,2%
Dépréciations	210 701	229 934	268 862	16,9%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	2 710	2 038	1 119	-45,1%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	207 991	131 799	153 390	16,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 917 502	2 343 315	2 575 006	9,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	27 656	29 767	23 682	-20,4%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	1 521 465	1 798 840	2 016 862	12,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	233 531	269 567	300 814	11,6%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	7 349	8 359	10 687	27,9%
- Comptes de liaison	3 001	146	3 638	2 397,3%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	635	69	47	-31,9%
- Débiteurs divers	55 489	56 786	40 664	-28,4%
- Comptes d'attente et de régularisation	76 542	186 719	186 454	-0,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	3 707	7 259	10 174	40,2%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	11 873	14 197	18 016	26,9%
VALEURS IMMOBILISÉES	390 450	369 400	471 118	27,5%
- Prêts subordonnés	747	1 067	1 192	11,7%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	27 551	28 822	27 792	-3,6%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	4 572	5 528	6 253	13,1%
- Dotations succursales	5 001	5 001	5 001	0%
- Dépôts et cautionnements	2 715	2 848	3 361	18,0%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	349 865	326 134	427 519	31,1%
dont <i>immobilisations encours</i>	13 403	9 038	21 979	143,2%
(<i>incorporelles</i>)	3 644	328	24 253	7294,2%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	60 841	46 402	52 145	12,4%
(<i>incorporelles</i>)	9 479	2 800	2 922	4,4%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	72 114	49 875	63 112	26,5%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	33 164	24 132	65 304	170,6%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	2 172	-
TOTAL DE L'ACTIF	6 372 255	7 334 224	7 567 330	3,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

M A L I
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 096 431	1 739 164	1 775 749	2,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	40 042	77 778	97 819	25,8%
- Comptes de dépôts	25 424	36 932	45 949	24,4%
- Comptes d'emprunts	1 029 867	1 620 446	1 608 063	-0,8%
- Autres sommes dues	1 098	4 008	23 918	496,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	4 471 604	4 620 258	4 688 629	1,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 478 397	2 711 865	2 682 632	-1,1%
- Dépôts à terme reçus	966 373	803 365	847 044	5,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	754 405	830 118	865 925	4,3%
- Dépôts de garantie reçus	121 638	113 901	130 626	14,7%
- Autres dépôts	22 425	23 503	38 627	64,4%
- Bons de caisse	13 196	3 027	4 669	54,3%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	24 990	28 379	26 347	-7,2%
- Autres sommes dues	90 180	106 101	92 759	-12,6%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	254 384	313 431	368 494	17,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	7 600	0	-100,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	10 300	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	147	-
- Compte de liaison (Passif)	45	2 322	56	-97,6%
- Créditeurs divers	46 690	57 542	59 173	2,8%
- Provisions	73 217	58 189	63 589	9,3%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	134 431	190 107	235 229	23,7%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	549 836	661 372	734 458	11,1%
- Provisions réglementées	0	14	13	-7,1%
- Dettes subordonnées	12 783	12 859	32 786	155,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	1 122	241	92	-61,8%
- Primes liées au capital	10 983	22 523	22 452	-0,3%
- Ecart de réévaluation	35 678	35 678	35 678	0,0%
- Capital social	282 380	328 428	344 456	4,9%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	15 901	15 901	15 901	0%
- Réserves	126 306	136 219	154 100	13,1%
- Report à nouveau	11 227	17 172	44 403	158,6%
- Résultat de l'exercice	53 458	90 799	85 729	-5,6%
TOTAL DU PASSIF	6 372 255	7 334 224	7 567 330	3,2%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	155 608	132 173	96 479	-27,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	699 943	799 434	674 134	-15,7%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	533	16 093	0	-100,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	16 260	34 115	109,8%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	10 960	2 971	4 749	59,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	5 564 675	6 534 474	6 974 579	6,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	3 256 723	3 821 759	3 928 455	2,8%
a) Crédits à court terme	2 042 879	2 558 225	2 433 466	-4,9%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	317 859	335 709	437 968	30,5%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 725 020	2 222 516	1 995 497	-10,2%
b) Crédits à moyen terme	924 477	905 423	1 041 340	15,0%
c) Crédits à long terme	121 219	118 662	180 616	52,2%
d) Crédits de location financement	18 634	13 427	21 373	59,2%
e) Crédits en souffrance	149 514	226 023	251 659	11,3%
<i>Créances restructurées</i>	42 077	38 736	43 573	12,5%
<i>dépréciations</i>	2 710	2 038	1 119	-45,1%
<i>Créances douteuses & litigieuses</i>	107 436	73 271	117 777	60,7%
<i>dépréciations</i>	207 991	131 799	153 390	16,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	2 307 952	2 712 715	3 046 124	12,3%
a) Titres de transaction	27 656	29 767	23 682	-20,4%
b) Titres de placement	1 521 465	1 798 840	2 016 862	12,1%
c) Titres d'investissement	233 531	269 567	300 814	11,6%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-8 166	-6 938	-7 842	-13,0%
f) Immobilisations financières	37 870	40 418	40 238	-0,4%
g) Autres immobilisations	352 579	328 982	430 880	31,0%
h) Divers	143 016	252 078	241 490	-4,2%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	5 275 824	5 597 389	5 789 408	3,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	4 471 604	4 620 258	4 698 929	1,7%
a) A vue	2 568 577	2 817 966	2 775 391	-1,5%
b) A terme	1 903 027	1 802 292	1 923 538	6,7%
- Dépôts à terme et bons de caisse	979 569	806 392	851 713	5,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	754 405	830 118	865 925	4,3%
- Autres	169 052	165 782	205 901	24,2%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	549 836	661 372	732 286	10,7%
a) Capital, dotations & réserves	500 254	612 580	663 718	8,3%
b) Autres	49 583	48 792	68 569	40,5%
3. AUTRES RESSOURCES	254 384	315 760	358 193	13,4%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	7 600	0	-100,0%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-288 851	-937 085	-1 185 171	-26,5%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	288 851	937 085	1 185 171	26,5%
1. DISPONIBILITES	-143 613	-123 817	-116 095	6,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	432 463	1 063 231	1 301 265	22,4%
emplois	-663 968	-675 933	-474 484	29,8%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-1 451	-1 452	-1 402	3,4%
ressources	1 096 431	1 739 164	1 775 749	2,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

M A L I
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	594 928	783 085	877 051	12,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3 586	5 740	6 882	19,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	284 652	331 229	357 526	7,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	104 488	109 592	144 433	31,8%
+Produits sur opérations de change	171 734	300 169	329 256	9,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	20 202	22 010	23 488	6,7%
+Produits sur prestations de services financiers	8 725	10 459	13 045	24,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2 266	4 904	3 608	-26,4%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	725	1 017	1 187	16,7%
2. CHARGES BANCAIRES	265 642	405 235	463 018	14,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	26 845	35 765	74 111	107,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	74 454	82 861	81 583	-1,5%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	2 671	3 278	3 449	5,2%
-Charges sur fonds propres et assimilés	455	450	473	5,1%
-Charges sur opérations de change	153 185	274 078	294 405	7,4%
-Charges sur opérations de hors-bilan	432	1 013	1 403	38,5%
-Charges sur prestations de services financiers	5 036	4 930	5 403	9,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2 563	2 860	2 190	-23,4%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	329 287	377 851	414 034	9,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	12 313	14 630	7 363	-49,7%
+Produits sur valeurs immobilisées	4 318	4 369	947	-78,3%
+Produits divers d'exploitation	7 529	11 561	6 555	-43,3%
+Production immobilisée	466	853	331	-61,2%
-Charges sur valeurs immobilisées	0	2 153	470	-78,2%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	341 600	392 481	421 396	7,4%
6. FRAIS GENERAUX	189 185	210 480	219 850	4,5%
-Frais de personnel	94 874	100 233	111 288	11,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	7 422	7 608	6 550	-13,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	86 888	102 640	102 012	-0,6%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	20 351	43 293	29 058	-32,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	21 246	43 517	30 262	-30,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	895	224	1 204	437,2%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	132 065	138 708	172 488	24,4%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	78 706	48 050	85 555	78,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	169 026	152 072	218 422	43,6%
+Dotations aux provisions réglementées	752	599	93	-84,5%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	91 071	104 621	132 960	27,1%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	725	1 017	1 187	16,7%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	54 083	91 675	88 119	-3,9%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	7 292	10 398	5 837	-43,9%
+Subventions d'exploitation	94	215	420	95,3%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	750	750	750	0%
+Récupération sur créances amorties	6 448	9 433	4 667	-50,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	7 917	11 273	8 227	-27,0%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	53 458	90 799	85 729	-5,6%
+Bénéfices	57 481	94 196	90 048	-4,4%
-Pertes	4 023	3 395	4 319	27,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,4%	11,3%	12,4%	1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,6%	5,9%	6,4%	0,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	58,5%	50,4%	51,7%	1,3
COÛT DES CAPITALS EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	1,8%	1,9%	2,4%	0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,1%	7,3%	8,1%	0,8
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,3%	5,4%	5,7%	0,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	63,9%	67,2%	60,4%	-6,8
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	59,3%	34,4%	49,3%	14,9
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	16,2%	24,0%	20,7%	-3,3
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	9,7%	13,7%	11,7%	-2,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,8%	1,2%	1,1%	-0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	49,6	54,0	51,5	-4,5%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	34,6	35,6	40,4	13,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

M A L I
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	293 280	337 428	344 456	2,1%
REPARTITION DU CAPITAL	293 280	337 428	344 456	2,1%
Nationaux	105 684	142 821	150 767	5,6%
<i>Etat</i>	76 947	104 220	110 314	5,8%
<i>Privés</i>	28 736	38 601	40 453	4,8%
Non-nationaux	187 596	194 606	193 689	-0,5%
<i>dont UMOA</i>	93 482	96 375	91 575	-5,0%
TOTAL DU BILAN	6 372 255	7 334 224	7 567 330	3,2%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	477	458	458	0
Périodiques	0	1	0	-1
Permanents	477	457	458	1
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	433	461	411	-50
EFFECTIFS	3 815	3 899	4 195	296
Employés	2 073	2 141	2 212	71
<i>dont Etrangers</i>	8	6	13	7
Cadres	1 742	1 758	1 983	225
<i>dont Etrangers</i>	40	46	52	6
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 191 111	2 299 022	2 445 887	146 865
Personnes physiques	1 914 986	1 988 691	2 125 711	137 020
<i>dont Etrangers</i>	9 620	9 756	10 345	589
Personnes morales	276 125	310 331	320 176	9 845
<i>dont Etrangers</i>	6 700	6 716	2 379	-4 337
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	17	17	17	0
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	453 745	576 286	614 058	6,6%
Fonds propres de base T1	453 745	553 727	613 234	10,7%
Fonds propres effectifs (FPE)	495 270	595 757	666 928	11,9%
Actifs pondérés des risques (APR)	3 491 761	4 139 371	4 268 473	3,1%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	13,0%	13,9%	14,4%	0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	13,0%	13,4%	14,4%	1,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	14,2%	14,4%	15,6%	1,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
C. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	7,0%	7,6%	7,7%	0,1
D. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,5%	0,2%	0,1%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,7%	0,1%	0,1%	0,0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	15,7%	14,5%	9,9%	-4,6
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	40,9%	34,7%	40,5%	5,8
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	13,0%	10,3%	9,4%	-0,9
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	91,5%	85,5%	80,6%	-4,9
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	111,5%	105,1%	96,8%	-8,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.6

NIGER

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL (6)		REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES EMPLOYES	TOTAL
				ETAT	PRIVES	NATIONAUX	NON- NATIONAUX					
	BANQUES (14)			146 687	19 867	85 664	2 466 050	185	1 002 271	1 072	1 140	2 212
H0064B	- Société Nigérienne de Banque	SONIBANK	11/09/1990	20 000	7 259	6 422	540 913	14	137 876	231	192	423
H0038Y	- Bank Of Africa - Niger	BOA - NIGER	22/04/1994	13 000	1 127	11 873	349 869	21	312 731	83	229	312
H0095K	- Ecobank Niger	ECOBANK	14/01/1999	10 962	1 033	9 929	322 018	10	132 854	83	131	214
H0040A	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	BIA-NIGER	27/02/1980	19 188	3 691	14 438	246 967	13	53 927	132	88	220
H0136E	- Banque Atlantique Niger	BANQUE ATLANTIQUE	07/10/2005	11 620	2 351	9 269	171 973	13	112 896	91	80	171
H0110B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce - Niger	BSIC - NIGER	25/07/2003	16 000	0	16 000	169 645	16	45 339	107	67	174
H0210K	- Coris Bank International, Succursale du Niger	-	18/09/2018	0	0	0	167 047	4	17 949	55	18	73
H0174W	- Orabank - Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	-	05/06/2013	0	0	0	154 699	8	39 940	94	61	155
H0164K	- Banque Agricole du Niger	BAGRI	07/02/2011	10 084	4 212	0	132 867	34	78 040	74	118	192
H0081V	- Banque Islamique du Niger	BIN	03/06/1997	16 500	15 732	768	107 916	10	55 930	41	66	107
H0208H	- Banque de l'Habitat du Niger	BHN	26/07/2018	11 800	10 780	825	41 326	6	10 907	63	30	93
H0168P	- CBAO, Groupe Attijarwafa bank, Succursale du Niger	-	20/03/2013	0	0	0	24 107	1	3 686	8	11	19
H0057T	- Banque Commerciale du Niger	BCN	19/09/1988	17 533	1 393	16 140	20 405	34	0	1	45	46
H0193R	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	-	11/06/2015	0	0	0	16 307	1	196	9	4	13
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (6)			20 625	20 625	0	45 543	7	0	294	3 822	4 116
H0205E	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	-	13/11/2017	3 000	3 000	0	15 958	1	0	0	0	0
H0209J	- Niger Transfert d'Argent	NITA	26/07/2018	5 000	5 000	0	13 222	1	0	126	3 532	3 658
H0129X	- Société Sahélienne de Financement	SAHFI	14/06/2005	3 625	3 625	0	6 882	1	0	11	2	13
H0204D	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	BNIF AFUWA	13/11/2017	3 000	3 000	0	6 781	3	0	157	12	169
H0251K	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	-	02/08/2021	3 000	3 000	0	2 700	1	0	0	276	276
H0250J	- ZEYNA	-	02/08/2021	3 000	3 000	0	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ETABLISSEMENTS (20)			167 312	40 492	85 664	2 511 594	192	1 002 271	1 366	4 962	6 328

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

NIGER
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	283 679	335 586	255 624	-23,8%
- Caisse	76 564	86 317	49 026	-43,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	145 381	175 469	130 573	-25,6%
- Comptes de dépôts	22 688	25 925	14 480	-44,1%
- Comptes de prêts	38 406	46 294	60 104	29,8%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	2 105	2 653	2 653	0,0%
- Dépréciations	1 465	1 072	1 213	13,2%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 241 513	1 428 390	1 309 850	-8,3%
Comptes ordinaires débiteurs	178 265	197 708	147 497	-25,4%
Crédits à terme	892 003	1 062 108	973 775	-8,3%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	558 470	364 958	301 580	-17,4%
(<i>dont Affacturage</i>)	0	0	0	-
- <i>Crédits à moyen terme</i>	284 786	340 196	307 098	-9,7%
- <i>Crédits à long terme</i>	48 747	64 877	65 735	1,3%
- <i>Crédits de location financement</i>	0	0	0	-
Valeurs non imputées	787	1 278	87	-93,2%
Créances en souffrance (montant Brut)	268 874	260 571	342 232	31,3%
dont - <i>Créances restructurées</i>	35 577	29 069	50 397	73,4%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	233 298	165 817	193 744	16,8%
Dépréciations	98 417	93 275	146 879	57,5%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	210	2 104	3 991	89,7%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	98 206	65 414	67 914	3,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	620 043	726 087	783 033	7,8%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	18 406	7 930	6 482	-18,3%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	341 966	456 980	469 149	2,7%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	202 553	205 589	204 391	-0,6%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	2 429	765	1 689	120,8%
- Comptes de liaison	153	139	160	15,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	250	668	483	-27,7%
- Débiteurs divers	28 999	28 658	47 591	66,1%
- Comptes d'attente et de régularisation	25 864	25 827	53 363	106,6%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	1 220	935	1 880	101,1%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	1 798	1 405	2 155	53,4%
VALEURS IMMOBILISÉES	115 075	139 211	162 520	16,7%
- Prêts subordonnés	813	853	889	4,2%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	443	539	454	-15,8%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	4 455	4 598	4 679	1,8%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	4 411	4 397	12 166	176,7%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	104 954	128 825	144 332	12,0%
dont <i>immobilisations encours</i>	2 377	5 375	3 539	-34,2%
(<i>incorporelles</i>)	318	398	601	51,0%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	23 776	36 664	26 911	-26,6%
(<i>incorporelles</i>)	1 637	2 640	1 827	-30,8%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	6 299	12 703	18 792	47,9%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	11 149	22 668	20 626	-9,0%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	38	38	38	0%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	38	38	38	0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	567	567	0,0%
TOTAL DE L'ACTIF	2 260 310	2 629 842	2 511 594	-4,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

NIGER
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	492 949	640 771	679 190	6,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	32 289	40 831	105 681	158,8%
- Comptes de dépôts	21 933	25 640	16 909	-34,1%
- Comptes d'emprunts	438 726	573 909	556 600	-3,0%
- Autres sommes dues	1	391	0	-100,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 458 061	1 630 195	1 513 737	-7,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	878 812	997 855	917 458	-8,1%
- Dépôts à terme reçus	254 207	254 773	254 568	-0,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	223 525	243 358	208 676	-14,3%
- Dépôts de garantie reçus	73 190	80 851	68 755	-15,0%
- Autres dépôts	2 880	8 786	9 140	4,0%
- Bons de caisse	996	766	688	-10,2%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	619	4	24	500,0%
- Autres sommes dues	23 832	43 802	54 430	24,3%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	62 449	77 011	95 813	24,4%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	137	2 587	2 768	7,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	130	0	9	-
- Créiteurs divers	23 347	27 726	40 039	44,4%
- Provisions	12 613	12 815	15 586	21,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	25 971	24 528	25 741	4,9%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	246 851	281 866	222 853	-20,9%
- Provisions réglementées	2 073	2 635	2 941	11,6%
- Dettes subordonnées	6 560	3 068	3 000	-2,2%
- Comptes bloqués d'actionnaires	522	522	725	38,9%
- Primes liées au capital	6 975	9 475	9 475	0,0%
- Ecart de réévaluation	1 119	1 120	1 120	0%
- Capital social	147 186	172 312	164 312	-4,6%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	18 000	21 000	26 000	23,8%
- Réserves	56 718	65 479	72 879	11,3%
- Report à nouveau	-14 179	-18 066	-20 150	-11,5%
- Résultat de l'exercice	21 877	24 220	19 386	-20,0%
TOTAL DU PASSIF	2 260 059	2 629 842	2 511 594	-4,5%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	24 305	130 439	140 394	7,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	457 894	556 864	513 265	-7,8%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	1 640	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	6 684	11 517	14 792	28,4%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	11 317	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	5 566	4 649	3 175	-31,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 975 392	2 291 384	2 258 226	-1,4%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 241 513	1 428 390	1 316 713	-7,8%
a) Crédits à court terme	737 522	856 022	748 527	-12,6%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	178 265	197 708	147 497	-25,4%
<i>Autres crédits à court terme</i>	559 257	658 313	601 029	-8,7%
b) Crédits à moyen terme	284 786	340 196	307 098	-9,7%
c) Crédits à long terme	48 747	64 877	65 735	1,3%
d) Crédits de location financement	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	170 458	167 296	195 354	16,8%
<i>.Créances restructurées</i>	35 366	26 966	46 406	72,1%
<i>dépréciations</i>	210	2 104	3 991	89,7%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	135 091	100 403	125 830	25,3%
<i>dépréciations</i>	98 206	65 414	67 914	3,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	733 879	862 993	941 513	9,1%
a) Titres de transaction	18 406	7 930	6 482	-18,3%
b) Titres de placement	341 966	456 980	469 149	2,7%
c) Titres d'investissement	202 553	205 589	204 391	-0,6%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-578	-470	-275	41,5%
f) Immobilisations financières	5 711	5 990	6 022	0,5%
g) Autres immobilisations	108 665	131 192	152 560	16,3%
h) Divers	57 155	55 782	103 184	85,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 764 064	1 972 661	1 813 385	-8,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 458 061	1 629 267	1 513 737	-7,1%
a) A vue	902 644	1 041 093	971 887	-6,6%
b) A terme	555 417	588 174	541 850	-7,9%
- Dépôts à terme et bons de caisse	255 203	255 539	255 256	-0,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	223 525	243 358	208 676	-14,3%
- Autres	76 689	89 277	77 919	-12,7%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	244 096	276 126	219 055	-20,7%
a) Capital, dotations & réserves	233 822	268 781	211 269	-21,4%
b) Autres	10 274	7 345	7 786	6,0%
3. AUTRES RESSOURCES	61 907	67 268	80 592	19,8%
<i>dont Titres de transaction</i>	137	2 587	2 768	7,0%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-211 328	-318 723	-444 841	-39,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	211 328	318 723	444 841	39,6%
1. DISPONIBILITES	-74 756	-82 828	-47 947	42,1%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	286 084	392 197	474 254	20,9%
emplois	-206 865	-248 574	-204 936	17,6%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-2 105	-2 653	-2 653	0%
ressources	492 949	640 771	679 190	6,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	195 164	205 189	225 482	9,9%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	10 455	10 961	7 318	-33,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	123 043	120 693	131 708	9,1%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	30 721	36 595	38 887	6,3%
+Produits sur opérations de change	17 190	21 301	33 796	58,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	9 811	10 976	9 225	-16,0%
+Produits sur prestations de services financiers	3 587	4 380	3 732	-14,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 136	1 275	1 616	26,8%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	778	992	867	-12,6%
2. CHARGES BANCAIRES	51 487	55 209	64 221	16,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	15 985	18 653	24 773	32,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	21 418	23 928	22 267	-6,9%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	316	545	867	59,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	0	0	135	-
-Charges sur opérations de change	6 372	7 682	11 885	54,7%
-Charges sur opérations de hors-bilan	186	118	217	83,7%
-Charges sur prestations de services financiers	1 534	1 914	954	-50,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	5 675	2 370	3 123	31,8%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	143 677	149 980	161 261	7,5%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	1 663	2 204	2 151	-2,4%
+Produits sur valeurs immobilisées	9 320	641	950	48,1%
+Produits divers d'exploitation	1 527	1 543	1 450	-6,0%
+Production immobilisée	0	20	0	-100,0%
-Charges sur valeurs immobilisées	9 185	0	249	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	145 340	152 184	163 412	7,4%
6. FRAIS GENERAUX	91 863	105 971	104 598	-1,3%
-Frais de personnel	38 127	43 817	42 920	-2,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 687	6 526	5 599	-14,2%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	49 049	55 629	56 079	0,8%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	8 252	12 264	11 464	-6,5%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	9 052	12 493	11 547	-7,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	800	229	83	-63,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	45 225	33 948	47 349	39,5%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	22 298	20 772	24 247	16,7%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	65 072	46 782	62 018	32,6%
+Dotations aux provisions réglementées	3 389	2 449	124	-94,9%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	41 519	21 521	37 894	76,1%
-Reprises de provisions réglementées	4 645	6 938	0	-100,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	778	992	867	-12,6%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	23 705	14 169	23 969	69,2%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	2 210	2 178	1 042	-52,2%
+Subventions d'exploitation	0	58	374	544,8%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	7	-
+Récupération sur créances amorties	2 210	2 120	661	-68,8%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	4 037	-7 873	5 625	171,4%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	21 878	24 220	19 386	-20,0%
+Bénéfices	24 097	29 134	24 339	-16,5%
-Pertes	2 219	4 914	4 953	0,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

N I G E R
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	20,1%	17,1%	23,5%	6,4
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	13,7%	11,7%	14,9%	3,2
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	36,6%	35,8%	42,9%	7,1
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	1,9%	1,9%	2,1%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,8%	7,5%	8,9%	1,4
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	6,8%	5,6%	6,7%	1,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	70,2%	79,0%	72,0%	-7,0
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	48,5%	59,4%	50,3%	-9,1
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	15,2%	16,1%	12,0%	-4,1
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	9,0%	8,8%	8,8%	0,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,0%	0,9%	0,8%	-0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	18,3	23,1	16,5	-28,5%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	9,0	7,4	7,5	1,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER
(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	157 286	135 795	167 312	23,2%
REPARTITION DU CAPITAL	157 286	135 795	167 312	23,2%
Nationaux	61 391	61 171	81 648	33,5%
<i>Etat</i>	22 792	33 890	41 155	21,4%
<i>Privés</i>	38 599	27 281	40 492	48,4%
Non-nationaux	95 895	74 624	85 664	14,8%
<i>dont UMOA</i>	75 957	69 554	72 798	4,7%
TOTAL DU BILAN	2 260 310	2 629 842	2 511 594	-4,5%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	178	192	192	0
Périodiques	2	19	34	15
Permanents	176	173	158	-15
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	149	278	194	-84
EFFECTIFS	5 007	4 585	6 328	1 743
Employés	3 905	3 649	4 962	1 313
<i>dont Etrangers</i>	18	28	230	202
Cadres	1 102	936	1 366	430
<i>dont Etrangers</i>	42	40	52	12
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	925 344	891 673	1 002 271	110 598
Personnes physiques	729 415	773 073	849 909	76 836
<i>dont Etrangers</i>	7 095	7 657	9 729	2 072
Personnes morales	195 929	118 600	152 362	33 762
<i>dont Etrangers</i>	1 562	2 124	2 159	35
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	20	20	20	0
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	184 851	214 251	205 616	-4,0%
Fonds propres de base T1	183 902	208 567	205 616	-1,4%
Fonds propres effectifs (FPE)	190 462	211 527	208 616	-1,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	1 310 579	1 371 017	1 440 636	5,1%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	14,1%	15,6%	14,3%	-1,3
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	14,0%	15,2%	14,3%	-0,9
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	14,5%	15,4%	14,5%	-0,9
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	9,3%	8,8%	14,2%	5,4
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,4%	1,8%	0,1%	-1,7
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,9%	0,1%	0,0%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	11,9%	8,4%	0,0%	-8,4
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	25,4%	14,5%	0,0%	-14,5
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	13,0%	7,6%	0,0%	-7,6
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	108,2%	83,6%	287,6%	204,0
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	96,6%	102,5%	91,2%	-11,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.7

SENEGAL

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIELE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (b)		TOTAL BILAN (*) (c)	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS		
					ETAT	PRIVES				NATIONAUX	CAIRES	EMPLOYES
	BANQUES (29)			596 357	117 724	105 108	12 761 514	553	2 692 586	2 551	4 322	6 873
K0012C	- CBAO, Groupe Aljazeera bank	-	30/07/1985	11 450	897	1 888	373 524	98	4 17 850	395	693	1 088
K0011B	- Société Générale Sénégal	SGSN	12/03/1989	10 000	0	3 456	6 544	41	2 85 016	545	384	929
K0094R	- Ecobank Sénégal	ECOBANK	19/02/1989	17 372	0	3 652	13 520	30	2 59 315	155	228	383
K0100Y	- Bank Of Africa - Sénégal	BOA - SENEGAL	19/09/2001	24 000	0	1 888	22 112	57	428 192	127	465	592
K0079A	- Banque Islamique du Sénégal	BIS	20/07/1982	27 500	3 000	3 116	21 384	41	173 740	104	249	353
K0175E	- Oribank - Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	05/06/2013	0	0	0	0	17	36 207	92	217	309
K0213W	- Coris Bank International - Sénégal	CBI - SENEGAL	27/02/2019	20 000	0	0	20 000	24	53 477	72	84	156
K0039G	- Banque de l'Habitat du Sénégal	BHS	12/12/1979	10 500	4 000	6 500	0	29	2 80 665	135	215	350
K0010A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	BIGIS	12/03/1985	10 000	2 489	2 060	5 451	35	80 425	135	313	448
K0189Y	- Banque Nationale pour le Développement Economique	BNDE	23/09/2013	46 933	38 391	2 457	6 085	20	33 506	59	173	232
K0159M	- NSIA Banque Béain, Succursale du Sénégal	-	22/06/2010	0	0	0	0	13	47 953	27	129	156
K0137N	- Banque Atlantique Sénégal	BANQUE ATLANTIQUE	28/10/2005	26 366	0	0	26 366	24	119 176	91	215	306
K0153F	- United Bank for Africa Sénégal	UBA - SENEGAL	09/01/2009	15 000	0	1 216	13 784	14	134 691	127	46	173
K0048R	- La Banque Agricole	LBA	15/06/1984	35 000	5 176	12 423	17 401	46	147 257	121	266	387
K0191X	- Banque de Dakar	-	19/03/2015	22 000	0	0	22 000	14	2 373	62	120	182
K0140R	- FBNBank	-	20/10/2005	13 265	0	0	13 265	8	11 206	36	121	157
K0141S	- Citibank Sénégal	CITIBANK	15/03/2006	15 049	0	0	15 049	1	501	0	35	35
K0060E	- Crédit Du Sénégal	CDS	14/06/1989	10 000	500	3 500	27 000	16	44 380	60	114	174
K0111K	- Banque Sahélio-Sahélienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	BASIC - SENEGAL	22/09/2003	39 500	0	0	27 000	4	2 340	40	51	91
K0189Y	- BGFIBank Sénégal	-	12/12/2014	27 000	0	0	27 000	2	964	27	16	43
K0144W	- Banque Régionale de Marchés	BRM	13/10/2004	108 822	63 271	21 961	21 590	4	109 881	0	0	0
K0238W	- Bridge Bank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	19/09/2020	0	0	0	0	3	1 385	16	24	40
K0117R	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	BIMAO	07/01/2005	25 000	0	24 941	359	2	822	7	22	29
K0178H	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	-	06/09/2013	0	0	0	0	2	1 414	10	36	46
K0156J	- Crédit International	CI	14/01/2009	12 000	0	800	11 200	2	61 721	2	17	34
K0203G	- La Banque Outarde	LBO	25/01/2017	17 700	0	15 350	2 350	2	1 157	17	34	51
K0221E	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	-	16/12/2019	0	0	0	0	2	634	9	9	18
K0263A	- Algerian Bank of Senegal	-	07/04/2023	62 900	0	0	62 900	-	-	-	-	-
K0303W	- Orange Bank Africa, Succursale du Sénégal	-	19/09/2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			24 100	0	11 750	12 350	9	241 796	44	46	90
K0029W	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	LOCAFRIQUE	14/05/1977	11 500	0	11 500	0	5	241 764	22	32	54
K0203K	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	LA FINAO	16/11/2017	5 000	0	250	4 750	1	32	9	5	14
K0145X	- Société Africaine de Crédit Automobile - Allos Finance, Succursale du Sénégal	-	20/07/2006	0	0	0	0	2	0	0	4	9
K0192Y	- WafaCash West Africa	WAFACASH	20/04/2015	7 600	0	0	7 600	1	0	0	9	9
	TOTAL ETABLISSEMENTS (33)			620 457	117 724	116 658	386 874	562	2 834 382	2 595	4 368	6 963

(a) : Montants en millions de FCFA

(1) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(2) : Données provisoires

(3) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

S E N E G A L
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 459 523	1 691 181	1 428 092	-15,6%
- Caisse	195 440	240 586	180 535	-25,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	964 569	1 099 157	1 008 831	-8,2%
- Comptes de dépôts	117 656	99 681	124 007	24,4%
- Comptes de prêts	179 596	250 651	112 849	-55,0%
- Valeurs non imputées	24	8	58	625,0%
- Créances en souffrance	2 320	2 065	4 267	106,6%
- Dépréciations	82	967	2 455	153,9%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	5 688 364	6 820 089	7 529 669	10,4%
Comptes ordinaires débiteurs	378 164	463 825	424 690	-4,4%
Crédits à terme	5 066 264	6 133 694	6 886 822	12,3%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	1 767 900	2 340 426	1 974 086	-15,7%
(<i>dont Affectation</i>)	5 575	3 412	6 512	90,9%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	2 799 371	3 126 888	2 976 767	-4,8%
- <i>Crédits à long terme</i>	437 845	572 631	523 692	-8,5%
- <i>Crédits de location financement</i>	61 148	63 413	52 559	-17,1%
Valeurs non imputées	1 177	17 347	6 485	-62,6%
Créances en souffrance (montant Brut)	739 215	719 811	683 494	-5,0%
dont - <i>Créances restructurées</i>	93 501	45 041	49 267	9,4%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	645 714	547 434	355 735	-35,0%
Dépréciations	496 456	514 588	349 846	-32,0%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	26 324	9 007	2 656	-70,5%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	470 132	408 358	257 890	-36,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	2 622 180	3 341 586	3 507 676	5,0%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	168 774	24 621	10 343	-58,0%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	1 795 700	2 049 471	2 195 239	7,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	393 344	1 028 359	1 051 535	2,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	8 516	4 553	14 453	217,4%
- Comptes de liaison	2 891	476	813	70,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	2 630	622	528	-15,2%
- Débiteurs divers	86 486	79 630	77 285	-2,9%
- Comptes d'attente et de régularisation	172 081	160 577	164 858	2,7%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	11 512	16 991	16 636	-2,1%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	19 754	23 715	24 014	1,3%
VALEURS IMMOBILISÉES	352 722	370 624	385 458	4,0%
- Prêts subordonnés	1 452	1 657	1 879	13,4%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	3 850	3 784	2 651	-29,9%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	9 560	11 413	12 473	9,3%
- Dotations succursales	20 002	23 045	22 509	-2,3%
- Dépôts et cautionnements	30 014	30 671	25 657	-16,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	291 065	303 621	325 991	7,4%
dont <i>immobilisations encours</i>	23 652	15 111	12 896	-14,7%
(<i>incorporelles</i>)	4 501	2 615	2 204	-15,7%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	119 450	107 901	84 683	-21,5%
(<i>incorporelles</i>)	14 964	10 444	6 552	-37,3%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	32 016	23 185	31 707	36,8%
(<i>incorporelles</i>)	0	25	25	0,0%
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	55 675	51 854	16 498	-68,2%
(<i>incorporelles</i>)	0	2 299	0	-100,0%
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	297	214	96	-55,1%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	3 518	3 781	5 798	53,3%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	123	0	2 200	-
TOTAL DE L'ACTIF	10 122 912	12 223 480	12 853 095	5,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 839 408	2 152 809	2 091 049	-2,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	217 547	356 027	349 209	-1,9%
- Comptes de dépôts	136 594	146 134	102 870	-29,6%
- Comptes d'emprunts	1 473 192	1 644 736	1 621 660	-1,4%
- Autres sommes dues	12 075	5 912	17 310	192,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	6 966 322	8 637 917	8 978 629	3,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	4 033 958	5 122 460	5 493 400	7,2%
- Dépôts à terme reçus	1 318 385	1 501 002	1 539 273	2,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 122 502	1 249 567	1 303 071	4,3%
- Dépôts de garantie reçus	336 221	566 536	444 719	-21,5%
- Autres dépôts	33 814	61 874	78 665	27,1%
- Bons de caisse	21 618	5 976	9 543	59,7%
- Comptes d'affacturage	391	215	352	63,7%
- Emprunts à la clientèle	14 743	22 463	10 346	-53,9%
- Autres sommes dues	84 690	107 824	99 260	-7,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	433 232	420 796	481 425	14,4%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	15 286	17 222	9 353	-45,7%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	9 600	0	-100,0%
- Obligations	20 599	13 733	6 867	-50,0%
- Autres dettes constituées par des titres	2 116	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	60	57	195	242,1%
- Compte de liaison (Passif)	6 384	186	328	76,3%
- Créditeurs divers	121 991	116 770	139 937	19,8%
- Provisions	57 492	67 223	62 924	-6,4%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	209 304	214 583	261 820	22,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	883 950	1 011 958	1 301 992	28,7%
- Provisions réglementées	0	0	264	-
- Dettes subordonnées	30 436	34 964	39 355	12,6%
- Comptes bloqués d'actionnaires	196	18 196	3 309	-81,8%
- Primes liées au capital	33 489	33 489	16 707	-50%
- Ecart de réévaluation	35	35	35	0%
- Capital social	408 302	413 302	544 207	31,7%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	37 031	80 758	85 214	5,5%
- Réserves	351 368	357 025	394 717	10,6%
- Report à nouveau	-105 586	-87 679	-21 610	75,4%
- Résultat de l'exercice	128 679	148 421	209 898	41,4%
TOTAL DU PASSIF	10 122 912	12 223 480	12 853 095	5,2%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	731 783	969 966	698 931	-27,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 368 784	877 580	835 530	-4,8%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	99 141	74 268	61 154	-17,7%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	3 759	29 042	29 007	-0,1%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	372 184	300 962	229 934	-23,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	7 562	13 100	8 444	-35,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	8 663 266	10 532 299	11 544 779	9,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	5 688 364	6 820 089	7 651 645	12,2%
a) Crédits à court terme	2 147 241	2 851 933	3 764 979	32,0%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	378 164	463 825	424 690	-8,4%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 769 077	2 388 108	3 340 289	39,9%
b) Crédits à moyen terme	2 799 371	3 126 888	2 976 767	-4,8%
c) Crédits à long terme	437 845	572 631	523 692	-8,5%
d) Crédits de location financement	61 148	63 413	52 559	-17,1%
e) Crédits en souffrance	242 759	205 223	333 648	62,6%
<i>.Créances restructurées</i>	67 177	36 034	46 611	29,4%
<i>dépréciations</i>	26 324	9 007	2 656	-70,5%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	175 582	139 076	97 845	-29,6%
<i>dépréciations</i>	470 132	408 358	257 890	-36,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	2 974 902	3 712 210	3 893 134	4,9%
a) Titres de transaction	168 774	24 621	10 343	-58,0%
b) Titres de placement	1 795 700	2 049 471	2 195 239	7,1%
c) Titres d'investissement	393 344	1 028 359	1 051 535	2,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-8 242	-6 724	-7 378	-9,7%
f) Immobilisations financières	31 643	36 332	33 810	-6,9%
g) Autres immobilisations	321 079	334 292	351 648	5,2%
h) Divers	272 604	245 859	257 937	4,9%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	8 283 381	10 089 249	10 759 845	6,6%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	6 989 037	8 661 250	8 985 496	3,7%
a) A vue	4 119 039	5 230 499	5 593 012	6,9%
b) A terme	2 869 998	3 430 751	3 392 484	-1,1%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 340 003	1 506 978	1 548 816	2,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 122 502	1 249 567	1 303 071	4,3%
- Autres	407 493	674 206	540 597	-19,8%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	883 827	1 011 958	1 299 792	28,4%
a) Capital, dotations & réserves	853 160	958 763	1 256 829	31,1%
b) Autres	30 667	53 195	42 963	-19,2%
3. AUTRES RESSOURCES	410 517	416 041	474 557	14,1%
<i>dont Titres de transaction</i>	15 286	17 222	9 353	-45,7%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-379 885	-443 050	-784 934	-77,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	379 885	443 050	784 934	77,2%
1. DISPONIBILITES	-198 070	-241 208	-181 063	24,9%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	577 955	702 836	844 020	20,1%
emplois	-1 261 453	-1 449 973	-1 247 029	14,0%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-2 320	-2 065	-4 267	-107%
ressources	1 839 408	2 152 809	2 091 049	-2,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	776 151	986 429	924 238	-6,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	20 954	32 690	15 651	-52,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	467 092	532 219	511 524	-3,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	137 880	170 770	182 343	6,8%
+Produits sur opérations de change	92 001	181 676	155 491	-14,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	21 946	26 794	22 197	-17,2%
+Produits sur prestations de services financiers	28 875	33 646	34 081	1,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	9 427	10 591	4 704	-55,6%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	2 024	1 957	1 753	-10,4%
2. CHARGES BANCAIRES	276 190	391 986	359 266	-8,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	60 305	66 796	64 110	-4,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	123 570	142 471	132 755	-6,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	7 355	10 620	8 674	-18,3%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 855	1 580	2 267	43,5%
-Charges sur opérations de change	63 905	143 296	124 152	-13,4%
-Charges sur opérations de hors-bilan	104	466	807	73,2%
-Charges sur prestations de services financiers	14 932	19 137	18 873	-1,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	4 165	7 620	7 628	0,1%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	499 961	594 444	564 972	-5,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	15 362	13 860	15 671	13,1%
+Produits sur valeurs immobilisées	4 641	1 814	2 687	48,1%
+Produits divers d'exploitation	10 356	12 750	13 345	4,7%
+Production immobilisée	379	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	14	704	361	-48,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	515 323	608 304	580 643	-4,5%
6. FRAIS GENERAUX	290 099	318 569	294 058	-7,7%
-Frais de personnel	128 703	146 188	132 194	-9,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	20 173	23 214	25 701	10,7%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	141 223	149 167	136 163	-8,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	27 322	29 939	27 046	-9,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	27 322	30 143	27 056	-10,2%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	204	10	-95,1%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	197 902	259 796	259 539	-0,1%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	47 867	85 011	19 162	-77,5%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	253 081	249 692	235 088	-5,8%
+Dotations aux provisions réglementées	245	750	195	-74,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	205 331	165 053	216 063	30,9%
-Reprises de provisions réglementées	128	377	58	-84,6%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	2 024	1 957	1 753	-10,4%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	152 059	176 741	242 130	37,0%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	5 214	6 337	2 972	-53,1%
+Subventions d'exploitation	1 430	17	793	4564,7%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	3 784	6 320	2 179	-65,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	28 594	34 657	35 204	1,6%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	128 679	148 421	209 898	41,4%
+Bénéfices	147 072	160 519	212 885	32,6%
-Pertes	18 393	12 098	2 987	-75,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

S E N E G A L
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	12,0%	9,8%	8,7%	-1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,3%	3,0%	4,4%	1,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	67,2%	71,5%	51,2%	-20,3
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,1%	1,9%	1,8%	-0,1
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,8%	6,6%	5,9%	-0,7
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,7%	4,7%	4,1%	-0,6
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	63,5%	58,7%	56,8%	-1,9
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	23,9%	32,5%	7,3%	-25,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	25,7%	25,0%	37,2%	12,2
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	14,6%	14,7%	16,1%	1,4
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,3%	1,2%	1,6%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	45,5	58,1	42,3	-27,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	31,0	47,4	37,3	-21,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(31 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	445 333	277 817	607 108	118,5%
REPARTITION DU CAPITAL	445 333	277 817	607 108	118,5%
Nationaux	177 770	110 307	262 446	137,9%
<i>Etat</i>	19 062	9 036	85 526	846,5%
<i>Privés</i>	158 708	101 271	176 919	74,7%
Non-nationaux	267 563	167 510	344 662	105,8%
<i>dont UMOA</i>	124 818	64 884	172 140	165,3%
TOTAL DU BILAN	10 122 912	12 223 480	12 853 095	5,2%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	489	505	562	57
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	489	505	562	57
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	655	711	739	28
EFFECTIFS	6 374	5 481	6 963	1 482
Employés	4 127	3 467	4 425	958
<i>dont Etrangers</i>	112	138	119	-19
Cadres	2 247	2 014	2 538	524
<i>dont Etrangers</i>	140	165	161	-4
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 711 269	2 299 181	2 834 382	535 201
Personnes physiques	2 521 553	2 168 209	2 604 853	436 644
<i>dont Etrangers</i>	121 590	53 395	64 489	11 094
Personnes morales	189 716	130 972	229 529	98 557
<i>dont Etrangers</i>	904	858	1 122	264
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	30	30	31	1
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	653 405	646 308	1 132 138	75,2%
Fonds propres de base T1	653 405	646 308	1 046 701	62,0%
Fonds propres effectifs (FPE)	686 818	704 608	1 221 574	73,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	5 650 898	5 542 309	7 916 698	42,8%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	11,6%	11,7%	14,3%	2,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,875%	7,500%	7,500%	
- Ratio de fonds propres de base	11,6%	11,7%	13,2%	1,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,875%	8,500%	8,500%	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,2%	12,7%	15,4%	2,7
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	10,375%	11,250%	11,500%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	7,5%	6,2%	7,2%	1,0
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	2,3%	0,3%	0,1%	-0,2
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,4%	0,3%	0,1%	-0,2
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	10,7%	11,7%	7,0%	-4,7
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	24,6%	20,0%	19,7%	-0,3
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	15,9%	15,9%	10,7%	-5,2
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	73,4%	81,1%	80,4%	-0,7
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	101,0%	106,8%	103,5%	-3,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.8

TOGO

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (b)	REPARTITION DU CAPITAL (b)		TOTAL BILAN (**)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (14)			144 377	14 019	8 605	4 344 045	268	1 733 674	1 733	935	2 668
T0116K	- Orabank Togo	-	08/11/2004	10 019	200	1 591	8 228	41	374 017	374	127	501
T0055T	- Ecobank Togo	ECOBANK	25/02/1988	10 000	0	1 801	8 199	36	564 103	186	68	254
T0182G	- Cois Bank International - Togo	CBI - TOGO	13/12/2013	12 500	0	0	12 500	16	75 468	89	65	154
T0009T	- Union Togolaise de Banque	UTB	25/04/1977	10 000	10 000	0	413 542	41	225 111	218	53	271
T0024K	- International Business Bank Togo	IB BANK TOGO	16/04/1974	27 000	1 080	1 620	401 409	22	77 373	155	115	270
T0160H	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	-	30/08/2010	0	0	0	290 663	13	56 017	31	132	163
T0138J	- Banque Atlantique Togo	BANQUE ATLANTIQUE	21/09/2005	10 619	0	1 477	288 653	22	95 064	194	18	212
T0133D	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce - Togo	BSIC - TOGO	02/08/2005	20 940	0	0	226 038	17	24 213	90	46	136
T0167Q	- Bank Of Africa - Togo	BOA - TOGO	14/01/2013	15 500	0	6	218 282	14	70 611	113	82	195
T0151Y	- SUNU Bank Togo	-	04/12/2007	11 164	437	834	205 746	28	129 736	182	38	220
T0005P	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	BIA-TOGO	01/12/1965	10 000	1 909	1 276	185 217	13	32 754	47	138	185
T0187M	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	-	01/09/2014	0	0	0	84 886	1	422	20	21	41
T0221Z	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	-	16/12/2019	0	0	0	11 941	1	568	11	2	13
T0027N	- Société IntraAfricaine de Banque	SIAB	26/01/1977	6 635	393	0	7 803	3	8 217	23	30	53
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			28 119	12	7 583	479 396	3	811	49	23	72
T0165N	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	CRRH-UEMOA	12/08/2011	10 164	0	2 668	300 815	1	0	18	3	21
T0215S	- African Lease Togo	ALT	16/08/2019	5 000	0	4 917	145 317	1	811	22	18	40
T0076R	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	AGF WEST AFRICA	03/07/1995	12 955	12	8	33 264	1	0	9	2	11
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			172 496	14 031	16 198	4 823 441	271	1 734 485	1 782	958	2 740

(b) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

T O G O
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	742 118	629 788	734 716	16,7%
- Caisse	54 215	64 267	57 080	-11,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	261 068	248 521	311 546	25,4%
- Comptes de dépôts	128 451	125 199	173 060	38,2%
- Comptes de prêts	298 379	191 800	193 030	0,6%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	38	39	12	-69,2%
- Dépréciations	33	39	12	-69,2%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 611 391	2 119 446	2 202 284	3,9%
Comptes ordinaires débiteurs	180 578	225 312	299 474	32,9%
Crédits à terme	1 364 141	1 835 638	1 854 327	1,0%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>784 236</i>	<i>622 809</i>	<i>585 828</i>	<i>-5,9%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>4 876</i>	<i>13 454</i>	<i>28 544</i>	<i>112,2%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>375 104</i>	<i>812 347</i>	<i>819 872</i>	<i>0,9%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>193 230</i>	<i>34 966</i>	<i>32 072</i>	<i>-8,3%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>11 572</i>	<i>21 420</i>	<i>29 812</i>	<i>39,2%</i>
Valeurs non imputées	3 315	350	72	-79,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	202 237	192 157	175 519	-8,7%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>16 753</i>	<i>21 686</i>	<i>16 103</i>	<i>-25,7%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>185 484</i>	<i>160 360</i>	<i>147 734</i>	<i>-7,9%</i>
Dépréciations	138 880	134 011	127 107	-5,2%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>670</i>	<i>2 451</i>	<i>6 177</i>	<i>152,0%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>138 210</i>	<i>127 039</i>	<i>116 121</i>	<i>-8,6%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 413 919	1 797 647	1 696 909	-5,6%
- Titres de transaction (y compris titres prêts)	1 150	31 527	10 706	-66,0%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêts)	1 168 264	1 510 451	1 399 590	-7,3%
- Titres d'investissement (y compris titres prêts)	178 668	160 324	171 819	7,2%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	3 310	3 893	5 937	52,5%
- Comptes de liaison	695	100	58	-42,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	2 837	2 662	1 140	-57,2%
- Débiteurs divers	30 875	45 974	68 260	48,5%
- Comptes d'attente et de régularisation	28 511	42 230	38 473	-8,9%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	3 346	13 149	20 702	57,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	3 736	12 664	19 776	56,2%
VALEURS IMMOBILISÉES	182 883	189 792	189 532	-0,1%
- Prêts subordonnés	261	497	613	23,4%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêts)	561	320	313	-2,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêts)	7 321	8 095	8 728	7,8%
- Dotations succursales	424	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	4 400	5 444	5 777	6,1%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	169 917	170 522	169 214	-0,8%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>26 538</i>	<i>17 395</i>	<i>20 008</i>	<i>15,0%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>2 106</i>	<i>2 217</i>	<i>2 142</i>	<i>-3,4%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>31 722</i>	<i>35 384</i>	<i>34 268</i>	<i>-3,2%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>3 864</i>	<i>4 077</i>	<i>3 426</i>	<i>-16,0%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>6 843</i>	<i>7 642</i>	<i>6 196</i>	<i>-18,9%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>18 696</i>	<i>13 748</i>	<i>12 465</i>	<i>-9,3%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	4 914	4 886	-0,6%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	3 950 312	4 736 673	4 823 441	1,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

T O G O
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	885 463	1 130 939	1 096 620	-3,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	121 906	120 539	142 046	17,8%
- Comptes de dépôts	92 191	93 620	85 976	-8,2%
- Comptes d'emprunts	671 351	916 627	868 145	-5,3%
- Autres sommes dues	15	153	453	196,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 599 615	3 071 909	3 147 356	2,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 140 021	1 387 537	1 331 915	-4,0%
- Dépôts à terme reçus	903 991	1 019 228	1 111 949	9,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	462 726	534 477	572 423	7,1%
- Dépôts de garantie reçus	65 812	89 478	93 802	4,8%
- Autres dépôts	13 964	26 638	19 812	-25,6%
- Bons de caisse	325	352	484	37,5%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	2	0	0	-100,0%
- Autres sommes dues	12 774	14 198	16 971	19,5%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	181 058	199 096	202 348	1,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	28 514	0	-100,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	76 330	58 809	80 382	36,7%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	15	17	11	-35,3%
- Compte de liaison (Passif)	11	96	0	-100,0%
- Créditeurs divers	24 277	24 686	29 949	21,3%
- Provisions	23 086	20 176	29 979	48,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	57 339	67 299	62 028	-7,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	35	37	0	-100,0%
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	35	37	0	-100,0%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	284 141	334 692	377 116	12,7%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	38 306	49 582	63 337	27,7%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
- Primes liées au capital	10 516	10 515	11 332	7,8%
- Ecart de réévaluation	9 226	9 226	9 226	0,0%
- Capital social	163 421	173 921	175 496	0,9%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	13 250	10 250	10 250	0,0%
- Réserves	64 130	82 614	101 000	22,3%
- Report à nouveau	-48 820	-40 438	-32 259	20,2%
- Résultat de l'exercice	34 113	35 497	41 302	16,4%
TOTAL DU PASSIF	3 950 312	4 736 673	4 823 441	1,8%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	180 718	206 324	168 703	-18,2%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	686 600	1 702 457	1 767 245	3,8%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	8 826	4 423	-49,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	1	45 916	4591500,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	163 099	293 581	80,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	28 188	16 779	158 840	846,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	3 208 194	4 106 885	4 088 725	-0,4%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 611 391	2 119 446	2 202 284	3,9%
a) Crédits à court terme	968 129	1 192 567	1 272 116	6,7%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	180 578	225 312	299 474	32,9%
<i>Autres crédits à court terme</i>	787 551	967 255	972 642	0,6%
b) Crédits à moyen terme	375 104	812 347	819 872	0,9%
c) Crédits à long terme	193 230	34 966	32 072	-8,3%
d) Crédits de location financement	11 572	21 420	29 812	39,2%
e) Crédits en souffrance	63 357	58 146	48 412	-16,7%
<i>Créances restructurées</i>	16 083	19 235	9 926	-48,4%
<i>dépréciations</i>	670	2 451	6 177	152,0%
<i>Créances douteuses & litigieuses</i>	47 274	33 327	31 614	-5,1%
<i>dépréciations</i>	138 210	127 039	116 121	-8,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 596 803	1 987 439	1 886 441	-5,1%
a) Titres de transaction	1 150	31 527	10 706	-66,0%
b) Titres de placement	1 168 264	1 510 451	1 399 590	-7,3%
c) Titres d'investissement	178 668	160 324	171 819	7,2%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-390	486	927	90,8%
f) Immobilisations financières	8 566	13 826	14 541	5,2%
g) Autres immobilisations	174 317	175 967	174 991	-0,6%
h) Divers	66 227	94 859	113 868	20,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 064 849	3 606 236	3 726 822	3,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	2 675 945	3 130 719	3 227 738	3,1%
a) A vue	1 152 795	1 401 735	1 348 886	-3,8%
b) A terme	1 523 150	1 728 984	1 878 853	8,7%
- Dépôts à terme et bons de caisse	904 316	1 019 581	1 112 434	9,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	462 726	534 477	572 423	7,1%
- Autres	156 108	174 926	193 996	10,9%
2. CAPITALS PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	284 141	334 692	377 116	12,7%
a) Capital, dotations & réserves	236 610	275 884	304 553	10,4%
b) Autres	47 532	58 808	72 563	23,4%
3. AUTRES RESSOURCES	104 763	140 825	121 967	-13,4%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	28 514	0	-100,0%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-143 345	-500 649	-361 903	27,7%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	143 345	500 649	361 903	-27,7%
1. DISPONIBILITES	-57 052	-66 929	-58 219	13,0%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	200 397	568 080	420 123	-26,0%
emplois	-685 066	-562 859	-676 497	-20,2%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-38	-39	-12	69%
ressources	885 463	1 130 939	1 096 620	-3,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

T O G O
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

R E S U L T A T S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS BANCAIRES	869 383	2 596 358	2 692 863	3,7%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	18 568	21 633	21 491	-0,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	143 470	161 454	192 352	19,1%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	79 793	93 916	101 457	8,0%
+Produits sur opérations de change	613 899	2 304 426	2 358 812	2,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	7 258	8 779	9 322	6,2%
+Produits sur prestations de services financiers	6 620	6 978	9 977	43,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 617	1 371	1 772	29,3%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	1 842	2 199	2 320	5,5%
2. CHARGES BANCAIRES	697 279	2 407 896	2 485 042	3,2%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	21 309	26 242	44 046	67,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	69 073	81 847	87 721	7,2%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	6 289	6 736	8 154	21,1%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 416	1 067	1 020	-4,4%
-Charges sur opérations de change	596 754	2 287 457	2 337 595	2,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	694	510	1 249	145,0%
-Charges sur prestations de services financiers	1 548	3 098	4 096	32,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	197	939	1 162	23,8%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	172 105	188 462	207 821	10,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	2 912	2 186	2 850	30,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	200	283	2 156	663,0%
+Produits divers d'exploitation	2 789	1 932	2 433	26,0%
+Production immobilisée	0	0	420	-
-Charges sur valeurs immobilisées	77	28	2 160	7598,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	175 017	190 649	210 670	10,5%
6. FRAIS GENERAUX	104 436	113 676	121 500	6,9%
-Frais de personnel	44 710	48 717	49 324	1,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 926	4 269	5 766	35,0%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	54 800	60 690	66 410	9,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	12 663	13 599	13 886	2,1%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	12 736	13 644	13 886	1,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	73	45	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	57 918	63 373	75 285	18,8%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	26 392	25 771	31 024	20,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	116 105	81 319	70 506	-13,3%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	89 713	55 548	39 483	-28,9%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	1 842	2 199	2 320	5,5%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	33 367	39 801	46 581	17,0%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	11 492	4 812	7 983	65,9%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	50	88	115	30,7%
+Récupération sur créances amorties	11 442	4 724	7 869	66,6%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	10 746	9 116	13 262	45,5%
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	34 113	35 497	41 302	16,4%
+Bénéfices	37 181	49 681	50 788	2,2%
-Pertes	3 068	14 184	9 487	-33,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

T O G O
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	11,6%	8,5%	7,5%	-1,0
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,9%	2,7%	2,2%	-0,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	68,7%	69,7%	72,4%	2,7
COÛT DES CAPITALS EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,6%	2,6%	3,1%	0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,9%	6,7%	7,3%	0,6
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,3%	4,1%	4,2%	0,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	68,1%	67,6%	65,1%	-2,5
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	44,2%	39,3%	40,0%	0,7
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	19,8%	18,8%	19,9%	1,1
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	12,0%	10,6%	11,0%	0,4
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,9%	0,7%	0,9%	0,2
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	33,0	43,3	44,3	2,4%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	18,3	24,1	27,5	13,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO
(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

STATISTIQUES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
MONTANT DU CAPITAL	173 421	161 066	172 496	7,1%
REPARTITION DU CAPITAL	173 421	161 066	172 496	7,1%
Nationaux	39 538	36 985	38 402	3,8%
<i>Etat</i>	17 993	14 885	14 885	0,0%
<i>Privés</i>	21 545	22 101	23 518	6,4%
Non-nationaux	133 883	124 081	134 094	8,1%
<i>dont UMOA</i>	112 062	102 260	109 900	7,5%
TOTAL DU BILAN	3 950 312	4 736 673	4 823 441	1,8%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	263	271	271	0
Périodiques	43	42	48	6
Permanents	220	229	223	-6
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	333	355	372	17
EFFECTIFS	3 167	2 625	2 740	115
Employés	1 085	1 022	1 261	239
<i>dont Etrangers</i>	4	4	7	3
Cadres	2 082	1 603	2 345	742
<i>dont Etrangers</i>	56	56	100	44
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 328 610	1 335 858	1 734 485	398 627
Personnes physiques	1 238 097	1 235 987	1 631 815	395 828
<i>dont Etrangers</i>	39 612	29 251	56 552	27 301
Personnes morales	90 513	99 871	102 670	2 799
<i>dont Etrangers</i>	1 414	1 081	1 642	561
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	17	17	17	0
SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	89 657	116 511	135 800	16,6%
Fonds propres de base T1	95 020	115 567	135 800	17,5%
Fonds propres effectifs (FPE)	128 533	164 840	187 106	13,5%
Actifs pondérés des risques (APR)	1 881 279	2 100 794	2 259 461	7,6%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	4,8%	5,5%	6,0%	0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	<i>6,875%</i>	<i>7,500%</i>	<i>7,500%</i>	
- Ratio de fonds propres de base	5,1%	5,5%	6,0%	0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	<i>7,875%</i>	<i>8,500%</i>	<i>8,500%</i>	
- Ratio moyen de solvabilité total	6,8%	7,8%	8,3%	0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	<i>10,375%</i>	<i>11,250%</i>	<i>11,500%</i>	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	2,5%	2,7%	3,5%	0,8
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	2,0%	0,6%	1,0%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,6%	0,4%	0,0%	-0,4
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	35,6%	32,8%	0,0%	-32,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	114,6%	78,7%	78,7%	0,0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	15,7%	23,1%	0,0%	-23,1
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	87,5%	97,3%	0,0%	-97,3
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	108,6%	107,8%	0,0%	-107,8

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2.9

(COMPAGNIES FINANCIERES)

UMOA COMPAGNIES FINANCIERES IMPLANTEES DANS L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2023

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLES	PAYS D'IMPLANTATION	RESEAUX BANCAIRES	UNITES BANCAIRES		TOTAL
					FILIALES	SUCCESSALES	
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING (15)				32	11	43
CF-C-001	- Coris Holding	-	Burkina	CORIS BANK	6	2	8
CF-C-019	- VISTA Holding	-	Burkina	-	1	0	1
CF-A-002	- Bridge Group West Africa	BGWA	Côte d'Ivoire	BRIDGE BANK	1	1	2
CF-A-003	- Manzi Finances	-	Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE	2	2	4
CF-A-004	- Sunu Investment Holding	SIH	Côte d'Ivoire	-	2	0	2
CF-A-012	- Mansa Financial Group	MFG	Côte d'Ivoire	-	1	0	1
CF-A-013	- Orange Abidjan Participations	OAP	Côte d'Ivoire	-	1	1	2
CF-A-017	- Standard Holdings Côte d'Ivoire	-	Côte d'Ivoire	-	1	0	1
CF-A-018	- AFG Holding	AFG	Côte d'Ivoire	-	2	0	2
CF-K-006	- Groupe AFRIKA (ex. Groupe BDK)	-	Sénégal	(*)	2	0	2
CF-K-007	- Tamweel Africa Holding	TAH	Sénégal	BANQUE ISLAMIQUE	1	0	1
CF-T-008	- Ecobank Transnational Incorporated	ETI	Togo	ECOBANK	8	0	8
CF-T-009	- Oragroup	-	Togo	ORABANK	3	5	8
CF-T-014	- African Lease Group	ALG	Togo	-	1	0	1
CF-T-020	- IB Holding	-	Togo	-	2	0	2
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING INTERMEDIAIRES (4)				28	4	32
CF-A-010	- Atlantic Business International	ABI	Côte d'Ivoire	BANQUE ATLANTIQUE	8	1	9
CF-A-016	- Atijari West Africa	AWA	Côte d'Ivoire	-	6	3	9
CF-A-011	- BOA West Africa	BOA WA	Sénégal	BANK OF AFRICA	7	0	7
CF-A-015	- BSIC Holding UEMOA	-	Sénégal	BSIC	7	0	7
	TOTAL COMPAGNIES FINANCIERES (19)				60	15	75

(*) Le Groupe BDK possède deux (2) banques dans l'Union, qui évoluent sous des appellations différentes.

COMPAGNIES FINANCIERES DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2023

Annexe II.2.9 b

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Compagnies financières (18)*(En millions de FCFA)*

RANG	COMPAGNIES FINANCIERES	ETAT	TOTAL BILAN
1	ECOBANK TRANSNATIONAL INCORPORATED	TOGO	16 152 409
2	CORIS HOLDING	BURKINA FASO	5 882 202
3	BOA WEST AFRICA	SENEGAL	5 006 531
4	ATLANTIC BUSINESS INTERNATIONAL	CÔTE D'IVOIRE	4 432 348
5	ATTIJARI WEST AFRICA	CÔTE D'IVOIRE	4 104 545
6	ORAGROUP	TOGO	4 103 788
7	AFG HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	2 296 170
8	BSIC HOLDING UEMOA	SENEGAL	1 912 981
9	MANZI FINANCES	CÔTE D'IVOIRE	1 497 923
10	VISTA HOLDING	BURKINA FASO	1 244 297
11	BRIDGE GROUP WEST AFRICA	CÔTE D'IVOIRE	970 984
12	GROUPE AFRIKA	SENEGAL	661 655
13	IB HOLDING	TOGO	434 452
14	MANSA FINANCIAL GROUP	CÔTE D'IVOIRE	342 545
15	SUNU INVESTMENT HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	265 305
16	AFRICAN LEASE GROUP	TOGO	169 749
17	ORANGE ABIDJAN PARTICIPATIONS	CÔTE D'IVOIRE	128 415
18	TAMWEEL AFRICA HOLDING	SENEGAL	17 027
TOTAL			49 623 326

(*) *Données provisoires*

B I L A N S		31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	4 611 041	4 929 628	4 273 980	-13,3%
2	PRÊTS ET CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉS	2 913 847	2 327 502	2 742 814	17,8%
3	PRÊTS ET CRÉANCES À LA CLIENTÈLE	19 187 737	23 042 742	23 235 421	0,8%
4	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE	13 277 574	16 213 672	15 059 873	-7,1%
5	ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE	309 487	361 801	707 313	95,5%
6	ACTIFS D'IMPÔTS DIFFÉRÉS	183 755	208 295	169 167	-18,8%
7	COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	1 586 001	1 886 045	1 730 593	-8,2%
8	PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES MISES EN ÉQUIVALENCE	100 467	106 890	101 592	-5,0%
9	AUTRES PARTICIPATIONS	97 690	95 824	120 826	26,1%
10	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	130 261	116 215	100 712	-13,3%
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 188 916	1 291 040	1 206 065	-6,6%
12	ECARTS D'ACQUISITION	174 023	189 285	174 971	-7,6%
	TOTAL DE L'ACTIF	43 760 799	50 768 937	49 623 326	-2,3%
1	BANQUE CENTRALE, CCP	56 662	98 311	115 838	17,8%
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	6 622 804	8 011 436	7 303 986	-8,8%
3	DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	30 300 717	34 367 134	34 473 885	0,3%
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRES	115 189	838 987	121 668	-85,5%
5	PASSIFS D'IMPÔTS DIFFÉRÉS	65 497	71 001	38 255	-46,1%
6	COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	1 438 996	1 662 552	1 691 010	1,7%
7	ECARTS D'ACQUISITION	3 816	54 602	2 230	-95,9%
8	PROVISIONS	200 362	207 962	227 737	9,5%
9	EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS	1 537 766	1 633 709	1 528 898	-6,4%
10	CAPITAUX PROPRES	3 418 991	3 823 244	4 119 819	7,8%
11	DONT CAPITAUX PROPRES (PART DU GROUPE)	2 504 670	3 017 121	3 136 598	4,0%
12	CAPITAL ET PRIMES LIÉES	2 309 860	2 559 682	2 470 594	-3,5%
	- CAPITAL	2 005 215	1 218 913	1 199 442	-1,6%
13	RÉSERVES CONSOLIDÉES	-360 501	-171 815	-43 712	-74,6%
14	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	555 311	647 467	696 121	7,5%
15	INTÉRÊTS MINORITAIRES	137 741	871 558	227 399	-73,9%
	TOTAL DU PASSIF	43 760 800	50 768 937	49 623 326	-2,3%
HORS BILAN CONSOLIDÉ					
	ENGAGEMENTS DONNÉS	7 512 729	9 261 000	9 311 242	0,5%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	2 612 727	3 233 269	3 133 713	-3,1%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	4 879 123	5 788 062	6 091 928	5,2%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	20 878	453 850	85 601	-81,1%
	ENGAGEMENTS RECUS	19 952 850	23 754 598	24 903 217	4,8%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	1 014 774	1 079 902	-274 055	-125,4%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	18 896 215	23 500 591	25 177 625	7,1%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	41 861	833 135	-353	-100,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

U M O A
(18 compagnies financières)

Annexe II.2.9 c

	COMPTE DE RESULTATS CONSOLIDE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	2 207 024	2 716 269	2 990 395	10,1%
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES (-)	-808 457	-1 016 709	-1 163 038	14,4%
3	COMMISSIONS (PRODUITS)	663 372	901 963	919 647	2,0%
4	COMMISSIONS (CHARGES) (-)	-98 262	-151 292	-152 010	0,5%
5	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION (+/-)	215 492	261 827	317 723	21,3%
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES (+/-)	30 474	21 179	-547	-102,6%
7	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	96 291	107 061	98 601	-7,9%
8	CHARGES DES AUTRES ACTIVITES (-)	-29 232	-35 892	19 416	-154,1%
9	PRODUIT NET BANCAIRE	2 276 702	2 804 406	2 978 505	6,2%
10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	194	40	-19 005	47833,6%
11	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	1 090 656	1 186 731	1 252 660	5,6%
12	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS SUR IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	140 520	150 587	157 363	4,5%
13	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (9 + 10 - 11 - 12)	1 045 720	1 467 127	1 599 417	9,0%
14	COÛT DU RISQUE	263 757	254 661	403 222	58,3%
15	RESULTAT D'EXPLOITATION (13 - 14)	781 963	1 212 466	1 215 722	0,3%
16	QUOTE-PART DU RESULTAT NET DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE (+/-)	5 450	9 661	5 563	-42,4%
17	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS (+/-)	-393	-46 224	28 044	-160,7%
18	RESULTAT AVANT IMPÔT (15 + 16 +17)	787 020	1 175 903	1 231 545	4,7%
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	231 710	187 002	186 312	-0,4%
20	RESULTAT NET (18 -19)	555 310	988 901	1 061 783	7,4%
21	INTERETS MINORITAIRES	137 741	188 823	227 399	20,4%
22	RESULTAT NET PART DU GROUPE (20 - 21)	417 570	800 078	843 848	5,5%

STATISTIQUES		31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
REPARTITION DU CAPITAL					
1.	Part groupe	1 838 753	1 250 133	1 221 319	-2,3%
2.	Intérêts minoritaires	410 027	224 081	228 838	2,1%
3.	TOTAL (1+2)	2 248 780	1 474 213	1 440 060	-2,3%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX					
4.	Périodiques	19	67 521	2	-100,0%
5.	Permanents	2 105	2 333	2 365	1,4%
6.	TOTAL (4+5)	2 124	2 354	2 362	0,3%
7.	NOMBRE DE DAB/GAB	4 366	4 266	4 279	0,3%
EFFECTIFS					
8.	Employés	21 773	21 083	22 484	6,6%
9.	Cadres	11 170	12 367	13 900	12,4%
10.	TOTAL (8+9)	32 943	33 456	35 807	7,0%
NOMBRE DE COMPTES BANCAIRES DE LA CLIENTELE					
11.	Personnes physiques	33 269 501	32 776 430	33 652 164	2,7%
12.	Personnes morales	2 884 331	1 894 631	1 916 703	1,2%
13.	TOTAL (11+12)	36 153 832	34 804 316	35 535 781	2,1%
PERIMETRE DE CONSOLIDATION COMPTABLE					
14.	Nombre de sociétés financières	154	157	155	-1,3%
14.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	141	139	136	-2,2%
14.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	0	2	0	-
14.3	<i>celles mises en équivalence</i>	13	16	14	-12,5%
15.	Nombre de sociétés commerciales	13	11	10	-9%
15.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	11	8	8	0%
15.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	0	0	0	-
15.3	<i>celles mises en équivalence</i>	2	3	7	133%
16.	TOTAL (14+15)	167	164	160	-2,4%
REPARTITION DES FILIALES PAR NATURE D'ACTIVITES					
17.	Nombre de sociétés financières	155	156	153	-1,9%
17.1	<i>dont banques et assimilées</i>	110	115	113	-1,7%
17.2	<i>compagnies d'assurances et de réassurances</i>	5	7	7	0%
17.3	<i>sociétés de gestion et d'intermédiation et autres intervenants sur un marché financier</i>	21	22	19	-14%
17.4	<i>autres</i>	19	13	14	7,7%
18.	Nombre de sociétés commerciales (biens et services)	12	10	10	0%
REPARTITION GEOGRAPHIQUE DES FILIALES					
19.	Nombre de sociétés financières	154	142	143	0,7%
19.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	87	80	78	-2,5%
19.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	17	14	11	-21,4%
19.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	47	49	47	-4%
19.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	3	3	3	0%
20.	Nombre de sociétés commerciales	12	12	11	-8,3%
20.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	8	6	5	-17%
20.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	0	0	0	-
20.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	4	6	6	0,0%
20.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	0	0	0	-

U M O A
(18 compagnies financières)

Annexe II.2.9 c

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
Fonds propres CET1	2 367 968	1 674 314	2 886 869	72,4%
Fonds propres de base T1	2 411 619	1 698 658	2 991 630	76,1%
Fonds propres effectifs (FPE)	2 859 030	1 952 178	3 577 852	83,3%
Actifs pondérés des risques (APR)	22 256 290	16 065 952	25 267 774	57,3%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	10,6%	10,4%	11,4%	1,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,875%	7,500%	7,500%	
- Ratio de fonds propres de base	10,8%	10,6%	11,8%	1,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,875%	8,500%	8,500%	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,8%	12,2%	14,2%	2,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	10,375%	11,250%	11,500%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,4%	3,5%	8,7%	5,2
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,1%	0,1%	0,0%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,1%	0,2%	0,1%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	9,7%	13,6%	7,8%	-5,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	35,2%	52,9%	29,9%	-23,0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	12,4%	19,8%	11,4%	-8,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III

STATISTIQUES DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44

ANNEXE III.1

III.1.1 - LISTE DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44

III.1.2 - BILANS, COMPTES DE RESULTATS ET RATIOS

SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44, EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2023

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe III.1-1

(261 Institutions)

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	225 735	1
COTE D'IVOIRE	- BAOBAB	161 676	2
SENEGAL	- BAOBAB SA	160 062	3
BURKINA	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	137 623	4
COTE D'IVOIRE	- ADVANS COTE D'IVOIRE	98 473	5
COTE D'IVOIRE	- COFINA	87 021	6
COTE D'IVOIRE	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	75 070	7
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - NONSINA	74 807	8
SENEGAL	- COFINA	74 713	9
COTE D'IVOIRE	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	71 328	10
MALI	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	67 888	11
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	57 712	12
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	54 487	13
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - ABOMEY CALAVI	54 163	14
COTE D'IVOIRE	- CREDIT ACCESS	50 677	15
BURKINA	- COFINA-BURKINA	49 335	16
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	49 066	17
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - PARAKOU	48 392	18
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	46 684	19
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - BANIKOARA	46 553	20
BENIN	- FAITIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	42 682	21
BURKINA	- AGENCE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA	42 621	22
BURKINA	- BAOBAB BURKINA	41 503	23
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	38 912	24
MALI	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	35 528	25
TOGO	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT	34 859	26
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT A BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	34 186	27
MALI	- BAOBAB MALI	33 793	28
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)	33 609	29
COTE D'IVOIRE	- WITTI FINANCES SA	33 543	30
COTE D'IVOIRE	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	32 809	31
COTE D'IVOIRE	- FINELLE (ex. MIMOYE FINANCE)	31 377	32
TOGO	- FAITIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	30 658	33
SENEGAL	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	30 133	34
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	28 481	35
SENEGAL	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	27 513	36
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	27 417	37
TOGO	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE TOGO SA	27 297	38
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU PLATEAU-NORD	25 083	39
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	24 976	40
TOGO	- WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	23 837	41
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DASSASGHO	22 586	42
BURKINA	- CORIS MESO FINANCE	22 296	43
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	22 177	44
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL MBOUR	21 939	45
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	21 616	46
BENIN	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	21 321	47
COTE D'IVOIRE	- BRIDGE MICROFINANCE SA	20 645	48
MALI	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	20 575	49
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	19 503	50
COTE D'IVOIRE	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	18 334	51
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	17 533	52
SENEGAL	- CAURIE MICROFINANCE	17 340	53
BENIN	- VITAL FINANCE BENIN	17 127	54
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	16 516	55
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	16 295	56
BENIN	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	16 236	57
SENEGAL	- CREDIT KASH	15 584	58
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL THIES	15 411	59
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATURITE	14 705	60
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE	13 963	61
BURKINA	- AMIFA SA	13 474	62
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL TIVAOUANE	13 246	63
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	12 375	64
TOGO	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	12 165	65
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	12 158	66
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	12 046	67
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL	11 389	68
SENEGAL	- CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBORO	11 389	69
SENEGAL	- VISION FUND SÉNÉGAL MICROFINANCE SA	10 589	70
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	10 486	71
MALI	- RESEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	10 311	72
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	10 201	73
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	10 109	74
MALI	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	9 970	75
BENIN	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT A LA BASE	9 943	76

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
BURKINA	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	9 672	77
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES	9 618	78
MALI	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	9 582	79
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	9 466	80
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	9 449	81
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	9 351	82
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	9 243	83
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	9 202	84
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	9 129	85
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	9 099	86
BURKINA	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	9 064	87
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHM	8 874	88
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	8 612	89
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KORHOGO	8 564	90
BENIN	- FINANCIAL DEVELOPMENT	8 544	91
MALI	- CREDIT KASH MALI	8 541	92
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	8 538	93
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	8 510	94
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT MBOUR	8 495	95
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	8 304	96
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	8 278	97
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SÉNÉGAL – MEC BENE TALLY	8 156	98
TOGO	- SOCIETE GENERALE DE MICRO ET MESO FINANCE	8 105	99
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	8 098	100
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SÉNÉGAL – MEC DIAMAGUEUNE	8 021	101
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SÉNÉGAL – MEC ZONE DE MALIKA	7 897	102
COTE D'IVOIRE	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	7 894	103
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA	7 850	104
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	7 842	105
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	7 681	106
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	7 655	107
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	7 581	108
MALI	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	7 547	109
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	7 532	110
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUAKAM	7 491	111
TOGO	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	7 454	112
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	7 438	113
TOGO	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	7 422	114
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	7 351	115
BURKINA	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	7 227	116
BURKINA	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	6 905	117
BENIN	- CAISSE DU MOUVEMENT MUTUALISTE BÉNINOIS	6 892	118
SENEGAL	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	6 834	119
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	6 806	120
COTE D'IVOIRE	- RESEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	6 748	121
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	6 738	122
BENIN	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	6 719	123
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL 3A	6 693	124
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COCODY NORD	6 673	125
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	6 634	126
SENEGAL	- CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBOUR 2	6 610	127
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SELMER	6 570	128
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	6 524	129
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	6 475	130
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	6 459	131
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	6 446	132
NIGER	- TAANADI SA	6 412	133
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	6 337	134
TOGO	- MILLÉNIUM MICROFINANCE	6 297	135
BURKINA	- MICRIFINANCE FADIMA	6 289	136
NIGER	- MOUVEMENT DES CAISSES POPULAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	6 261	137
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	6 246	138
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	6 228	139
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIOULABOUGOU	6 218	140
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	6 206	141
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	6 180	142
BURKINA	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	6 151	143
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	6 136	144
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	6 123	145
TOGO	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	6 079	146
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	5 897	147
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	5 878	148
BENIN	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	5 808	149
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	5 796	150
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIVO	5 748	151
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DJEKOUE	5 713	152
SENEGAL	- MECTRANS	5 708	153
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	5 660	154
BURKINA	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	5 589	155
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	5 549	156

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
BURKINA	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	5 541	157
BENIN	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	5 519	158
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	5 457	159
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ANYAMA	5 384	160
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUAKE	5 269	161
TOGO	- ASSOCIATION ASSILASSIME SOLIDARITE	5 186	162
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL COLOBANE	5 179	163
BENIN	- SIANSON MICROFINANCE	5 172	164
BURKINA	- MICROFINANCE POUR L'EPARGNE ET LE CREDIT DU BURKINA	5 146	165
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	5 130	166
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	5 090	167
MALI	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	5 084	168
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	5 081	169
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU	5 064	170
TOGO	- FAITIERES DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	5 010	171
NIGER	- ACEP NIGER SA	5 008	172
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIMBOKRO	4 986	173
BURKINA	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	4 978	174
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE	4 973	175
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECOTE DU TOGO	4 939	176
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE	4 935	177
TOGO	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LA PROMOTION DE L'INVESTISSEMENT PRIVE	4 925	178
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KARA	4 916	179
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL - MEC DES MAMELLES DE OUKAM	4 845	180
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - KANDI	4 812	181
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	4 793	182
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	4 786	183
MALI	- ASSOCIATION BENSO JAMANUN	4 748	184
BENIN	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	4 670	185
MALI	- CAECE CAISSE DE BAMAKO	4 646	186
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - PORTO NOVO	4 609	187
MALI	- ASSOCIATION CVECA KITA BAFLOULABE "SINISIGI"	4 550	188
BENIN	- INSTITUT AFRICAIN D'APPLICATION DES METHODES DE DEVELOPPEMENT EN MICROFINANCE	4 545	189
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE TENKODOGO	4 490	190
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - BOHICON	4 441	191
MALI	- CAISSE NYESIGISO DE BAMAKO CENTRE	4 403	192
TOGO	- MUTUELLE AKWABA	4 402	193
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GRACE PLUS	4 400	194
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	4 346	195
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE YAKO	4 342	196
BURKINA	- CAISSE BAITOUL MAAL	4 321	197
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	4 249	198
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION TAMBACOUNDA	4 246	199
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SEDHIOU	4 143	200
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES II	4 083	201
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RICHARDTOLL	4 068	202
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	4 063	203
TOGO	- MUTUELLE UNIVERSITAIRE DU TOGO	4 032	204
BENIN	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSEMBLEES DE DIEU DU BENIN	4 002	205
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GAJETE	3 988	206
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - GOGOUNOU	3 965	207
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ADZOPE	3 940	208
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SAN PEDRO	3 925	209
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	3 900	210
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA SECURITE SOCIALE DU TOGO	3 854	211
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PARCELLES ASSAINIES	3 841	212
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL DARHA	3 765	213
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE BOROMO	3 745	214
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GUEDIAWAYE	3 718	215
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KLOTO	3 706	216
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - MEKROU	3 643	217
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL FATICK	3 634	218
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AGBOVILLE	3 616	219
MALI	- CAISSE NYESIGISO COMMUNE VI	3 579	220
TOGO	- FINANCIERE AFRICAINE DE MICRO-PROJETS AU TOGO SA	3 575	221
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	3 565	222
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL LOUGA	3 527	223
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT AKEPE	3 521	224
SENEGAL	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LA ZONE DE YOFF	3 488	225
TOGO	- MUTUELLE DES GROUPEMENTS PRODUCTEURS DE CAFE CACAO DEKAWOWO	3 460	226
MALI	- CAISSE NYESIGISO DE KAYES	3 450	227
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL HANN MARISTES	3 382	228
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINTRA	3 379	229
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL NDIJOM	3 365	230
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAFFRINE	3 342	231
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	3 312	232
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	3 295	233
NIGER	- CAPITAL FINANCE	3 268	234
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - DJOUGOU	3 179	235
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - ALLADA	3 154	236

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	3 113	237
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	3 098	238
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	3 012	239
SENEGAL	- KAJAS MICROFINANCE	2 963	240
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TIVAOUANE	2 890	241
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TRANSUA	2 869	242
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE FADA	2 836	243
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	2 761	244
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KOLDA	2 755	245
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DANO	2 730	246
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	2 699	247
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	2 651	248
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE PO	2 533	249
BURKINA	- ASSOCIATION YIKRI	2 419	250
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY	2 261	251
TOGO	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	2 256	252
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE BOGANDE	2 115	253
TOGO	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	2 046	254
MALI	- ASSOCIATION ANÇAR FINANCES MALI	1 960	255
BENIN	- FINANCIA SA	1 886	256
BURKINA	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 834	257
COTE D'IVOIRE	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	1 538	258
MALI	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	1 491	259
COTE D'IVOIRE	- CELPAID FINANCE SA	1 434	260
NIGER	- ASUSU SA	885	261
TOTAL		3 902 567	

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	935 777	1 060 197	1 030 867	-2,8%
- Caisse	46 242	66 533	67 256	1,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	439 401	534 141	515 377	-3,5%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	404 702	409 008	373 252	-8,7%
- Comptes de prêts	39 112	45 127	67 934	50,5%
- Créances rattachées	6 205	5 248	6 850	30,5%
- Créances en souffrance	116	140	198	41,0%
<i>(Provisions)</i>	150	118	0	-100,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 583 175	1 976 660	2 271 080	14,9%
- Crédits à court terme	706 427	923 054	961 021	4,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	3 313	3 352	4 132	23,3%
- Crédits à moyen terme	517 324	563 072	738 670	31,2%
- Crédits à long terme	245 152	383 829	433 993	13,1%
- Créances rattachées	37 505	39 349	50 318	27,9%
- Crédits en souffrance	73 454	64 005	82 947	29,6%
<i>(provisions)</i>	27 076	10 308	11 750	14,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	118 273	246 307	345 295	40,2%
- Titres de placement	13 141	20 660	28 664	38,7%
- Comptes de stocks	2 385	3 610	3 638	0,8%
- Débiteurs divers	58 283	54 187	57 845	6,8%
- Créances rattachées	761	215	402	86,4%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	2 755	2 304	1 644	-28,6%
- Valeurs à rejeter	22	61	109	78,6%
- Comptes d'ordre & divers	40 925	165 270	252 993	53,1%
VALEURS IMMOBILISEES	177 024	228 257	248 001	8,6%
- Immobilisations financières	63 092	94 520	99 910	5,7%
- Prêts et titres subordonnés	19 518	47 616	48 842	2,6%
- Dépôts & cautionnements	2 721	2 785	3 285	17,9%
- Immobilisations en cours	15 632	22 099	27 508	24,5%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	5 386	2 688	2 651	-1,4%
- Immobilisations d'exploitation	90 155	104 474	112 335	7,5%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	3 528	4 720	6 005	27,2%
- Immobilisations hors-exploitation	4 860	3 772	4 756	26,1%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	4	282	281	-0,3%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	6 286	7 691	7 250	-5,7%
<i>(. Incorporelles)</i>	3	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	12	4	3	-36,1%
- Créances rattachées	553	603	205	-66,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(provisions)</i>	0	834	0	-100,0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	12	548	661	20,7%
- Actionnaires, capital non appelé	2	369	0	-100,0%
- Actionnaires, capital appelé non versé	10	179	661	269,7%
TOTAL DE L'ACTIF	2 814 261	3 517 681	3 902 568	10,9%

BILANS (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	716 999	755 803	736 784	-2,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	243 440	230 892	240 523	4,2%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	94 542	88 754	83 281	-6,2%
- Comptes d'emprunts	356 748	416 084	390 028	-6,3%
- Autres sommes dues	541	1 605	1 054	-34,3%
- Ressources affectées	12 494	11 298	13 510	19,6%
- Dettes rattachées	9 234	7 170	8 388	17,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 510 357	1 956 851	2 038 742	4,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	815 375	985 660	1 030 600	4,6%
- Dépôts à terme reçus	281 086	356 723	381 967	7,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	174 859	326 942	336 109	2,8%
- Dépôts de garantie reçus	196 917	241 023	236 630	-1,8%
- Autres dépôts	24 920	28 662	34 056	18,8%
- Emprunts à la clientèle	531	1 428	1 374	-3,8%
- Autres sommes dues	5 655	1 733	1 502	-13,3%
- Dettes rattachées	11 015	14 679	16 504	12,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	91 301	249 208	345 140	38,5%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	606	871	43,8%
- Crédoeurs divers	56 764	74 068	83 109	12,2%
- Comptes d'ordre & divers	34 537	174 535	261 160	49,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	767	972	986	1,4%
- Titres de participation	767	972	986	1,4%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	494 837	554 848	780 914	40,7%
- Subventions d'investissement	3 772	4 683	2 963	-36,7%
- Fonds affectés	82 056	93 027	97 508	4,8%
- Fonds de crédits	10 286	11 907	11 729	-1,5%
- Provisions pour risques & charges	15 433	20 470	22 931	12,0%
- Provisions réglementées	1 726	1 850	2 374	28,3%
- Titres et emprunts subordonnés	78 697	90 714	99 019	9,2%
- Dettes rattachées	1 709	3 000	2 722	-9,2%
- Fonds pour risques bancaires généraux	5 099	8 339	10 885	30,5%
- Primes liées au capital	1 562	766	778	1,6%
- Réserves	171 857	198 897	352 973	77,5%
- Ecart de réévaluation	2 057	1 030	1 033	0,3%
- Capital	136 680	150 805	172 068	14,1%
- Dotations	39 860	52 021	53 388	2,6%
- Report à nouveau	-79 030	-108 629	-95 902	11,7%
- Résultat de l'exercice	23 072	25 968	46 444	78,9%
TOTAL DU PASSIF	2 814 261	3 517 681	3 902 568	10,9%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	18 529	13 041	9 777	-25,0%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	60 451	17 432	14 269	-18,1%
AUTRES ENGAGEMENTS	3 438	13 548	14 341	5,9%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	95	6	0	-100,0%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 884 411	2 456 088	2 870 961	16,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 548 437	1 939 620	2 222 409	14,6%
a) Crédits à court terme	712 495	928 710	966 797	4,1%
b) Crédits à moyen terme	517 324	563 072	738 670	31,2%
c) Crédits à long terme	245 152	383 829	433 993	13,1%
d) Opérations de crédit-bail	12	4	3	-36,1%
e) Crédits en souffrance	73 454	64 005	82 947	29,6%
<i>. Crédits immobilisés</i>	29 550	12 889	19 432	50,8%
<i>. Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	26 079	29 864	39 197	31,3%
<i>. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	12 448	11 118	13 033	17,2%
<i>. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	5 378	10 133	11 285	11,4%
<i>(provisions)</i>	27 076	10 308	11 750	14,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	335 974	516 468	648 552	25,6%
a) Titres de placement	13 141	20 660	28 664	38,7%
b) Immobilisations financières	63 092	94 520	99 910	5,7%
c) Autres immobilisations	113 367	133 130	147 884	11,1%
d) Divers	146 374	268 158	372 094	38,8%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	2 106 484	2 780 532	3 034 221	9,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 499 342	1 942 173	2 022 238	4,1%
a) A vue	821 030	987 393	1 032 102	4,5%
b) A terme	678 313	954 779	990 136	3,7%
dépôts à terme et bons de caisse	281 086	356 723	381 967	7,1%
comptes d'épargne à régime spécial	174 859	326 942	336 109	2,8%
autres	222 368	271 114	272 060	0,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	477 684	542 862	615 312	13,3%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	299 090	339 650	400 685	18,0%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	5 388	0	9 391	-
b) Autres	178 594	203 211	214 627	5,6%
3. AUTRES RESSOURCES	129 458	295 498	396 671	34,2%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	222 073	324 444	163 260	-49,7%

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	343 829	421 430	470 616	11,7%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	33 946	35 363	35 598	0,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	303 213	365 650	413 476	13,1%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	2 736	2 774	3 432	23,7%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	188	5 944	5 937	-0,1%
+Produits sur opérations de change	225	1 069	999	-6,6%
+Produits sur opérations de hors-bilan	968	5 162	5 237	1,5%
+Produits sur prestations de services financiers	1 530	3 291	3 500	6,4%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 023	2 176	2 436	11,9%
2. CHARGES FINANCIERES	69 640	69 061	76 946	11,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	42 941	39 452	43 409	10,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	24 012	27 593	30 987	12,3%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	945	769	1 214	57,9%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	26	7	7	1,6%
-Charges sur opérations de change	151	180	109	-39,4%
-Charges sur opérations de hors-bilan	75	80	104	30,1%
-Charges sur prestations de services financiers	1 212	1 118	1 433	28,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	278	254	75	-70,5%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	274 189	352 369	393 670	11,7%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	36 156	36 626	37 652	2,8%
+Produits sur immobilisations financières	1 049	3 457	3 044	-12,0%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	37 694	33 624	35 373	5,2%
-Charges sur immobilisations financières	2	3	1	-52,9%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	2 658	3 045	3 284	7,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	310 345	388 994	431 322	10,9%
6. FRAIS GENERAUX	226 037	268 739	287 704	7,1%
-Frais de personnel	105 857	130 939	138 728	5,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	8 292	9 484	9 092	-4,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	111 888	128 316	139 884	9,0%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	19 793	17 809	18 423	3,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	19 965	19 056	19 574	2,7%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	171	1 247	1 151	-7,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	64 515	102 446	125 195	22,2%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	48 743	86 842	89 533	3,1%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	125 776	166 717	164 778	-1,2%
+Reprises de provisions	77 033	79 874	75 244	-5,8%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	15 772	15 604	35 661	128,5%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	9 289	14 972	16 275	8,7%
+Subventions d'exploitation	3 197	2 947	2 858	-3,0%
+Récupérations sur créances amorties	7 955	12 279	12 362	0,7%
+Produits exceptionnels	7 507	5 238	5 292	1,0%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	41	2 296	1 702	-25,9%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	2 489	1 709	2 380	39,2%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	2 702	1 055	780	-26,0%
-Charges exceptionnelles	4 219	5 024	2 780	-44,7%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	123	-665	-356	46,4%
+Profits sur exercices antérieurs	3 106	3 191	1 860	-41,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	2 983	3 856	2 217	-42,5%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	2 112	3 943	5 136	30,3%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	23 072	25 968	46 444	78,9%
+Bénéfices	45 381	69 818	88 630	26,9%
-Pertes	22 309	43 850	42 186	-3,8%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	6,4%	3,8%	4,2%	0,4
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,7%	3,3%	3,7%	0,4
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	26,9%	13,9%	12,4%	-1,5
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	28,6%	27,0%	24,7%	-2,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,8%	13,9%	13,0%	-0,9
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,8%	6,8%	6,2%	-0,6
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	3,2%	2,8%	5,8%	3,0
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,6%	0,4%	0,9%	0,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	88,5%	90,3%	95,4%	5,1
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	4,0%	3,3%	6,8%	3,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	82,4%	76,3%	73,1%	-3,2
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	14,1%	14,1%	14,6%	0,5
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	32,1%	29,3%	25,2%	-4,1

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	447 619	437 792	524 963	19,9%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	2 116 811	2 302 507	2 898 591	25,9%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	15,5%	15,8%	14,5%	-1,3
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	100,2%	99,9%	126,1%	26,2
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	133,0%	132,4%	127,8%	-4,6
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	5,7%	6,2%	7,0%	0,8
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	4,5%	6,7%	8,3%	1,6
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	107,1%	103,9%	92,1%	-11,8
<i>Ratio liquidité (≥ 80%)</i>	107,1%	103,9%	92,1%	-11,8
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,3%	1,9%	0,2%	-1,7
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	9,9%	11,2%	6,0%	-5,2

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2

STATISTIQUES AGREGÉES PAR PAYS

ANNEXE III.2-1

BENIN

DATE D'AGREMENT FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (16)	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
24 juin 2005	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	PADME	-	57 712
19 mai 1999	- FATIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	FECECAM	FECECAM	42 682
ND	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT A BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	PEBCo BETHESDA	-	34 186
25 juin 2001	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	RENACA	-	21 321
4 février 2008	- VITAL FINANCE BENIN	VITAL FINANCE	-	17 127
18 novembre 2013	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	UNACREP	-	16 236
ND	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT A LA BASE	ACFB	-	9 943
8 mai 2014	- FINANCIAL DEVELOPMENT	FINADEV	-	8 544
ND	- CAISSE DU MOUVEMENT MUTUALISTE BÉNOÏS	CMMB (**)	-	6 892
18 novembre 2013	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	ALIDE	-	6 719
ND	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	COMUBA	-	5 808
ND	- SIAN'SON MICROFINANCE	SIANSON	-	5 172
ND	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	ESU OLA OTAN	-	4 670
ND	- INSTITUT AFRICAÏN D'APPLICATION DES METHODES DE DEVELOPPEMENT EN MICROFINANCE	IAMD-MICROFINANCE (**)	-	4 545
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSEMBLEES DE DIEU DU BENIN	COOPEC AD	-	4 002
ND	- FINANCIA SA	FINANCIA SA (**)	-	1 886
CAISSES DE BASE AFFILIEES (16)				
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	CLCAM-NONSINA	FECECAM	74 807
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	CLCAM-ABOMEYCALAVI	FECECAM	54 163
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	CLCAM-PARAKOU	FECECAM	48 392
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	CLCAM-BANIKOARA	FECECAM	46 553
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU PLATEAU-NORD	CLCAM PLATEAU-NORD (**)	FECECAM	37 214
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	CLCAM-COTONOU	FECECAM	9 466
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL 3A	CLCAM 3A (**)	FECECAM	6 693
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	CLCAM-OLY	FECECAM	5 660
ND	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	CAVECA BOHICON	FECECAM	5 519
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI	CLCAM-KANDI	FECECAM	4 812
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PORTO NOVO	CLCAM-PORTONOVO	FECECAM	4 609
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BOHICON	CLCAM-BOHICON	FECECAM	4 441
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – GOGOUNOU	CLCAM-GOGOUNOU	FECECAM	3 965
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – MEKROU	CLCAM-MEKROU	FECECAM	3 643
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – DJOUGOU	CLCAM-DJOUGOU	FECECAM	3 179
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ALLADA	CLCAM-ALLADA	FECECAM	3 154
TOTAL			1	567 493

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

BENIN
(32 SFD)

Annexe III.2-1 b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	61 060	77 475	79 394	2,5%
- Caisse	2 957	5 994	5 603	-6,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	21 557	23 029	22 172	-3,7%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	34 041	44 431	32 821	-26,1%
- Comptes de prêts	1 970	3 406	17 396	410,7%
- Créances rattachées	493	609	1 338	119,9%
- Créances en souffrance	43	7	64	786,9%
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	152 914	212 048	223 901	5,6%
- Crédits à court terme	122 827	168 938	173 457	2,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	9 580	13 906	15 565	11,9%
- Crédits à long terme	12 751	18 845	23 001	22,1%
- Créances rattachées	4 087	6 152	6 023	-2,1%
- Crédits en souffrance	3 668	4 207	5 855	39,2%
(provisions)	-700	1 500	3 379	125,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	8 312	144 099	229 363	59,2%
- Titres de placement	1 046	2 412	4 701	94,9%
- Comptes de stocks	1 066	1 314	679	-48,3%
- Débiteurs divers	1 338	2 017	3 760	86,4%
- Créances rattachées	60	141	312	120,6%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	19	10	-786	-7672,9%
- Valeurs à rejeter	0	55	94	71,2%
- Comptes d'ordre & divers	4 783	138 149	220 603	59,7%
VALEURS IMMOBILISEES	36 563	45 172	34 225	-24,2%
- Immobilisations financières	11 040	14 821	2 599	-82,5%
- Prêts et titres subordonnés	9 316	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	304	234	281	20,3%
- Immobilisations en cours	5 905	10 027	10 360	3,3%
dont Immobilisations incorporelles	448	1 104	1 107	0,2%
- Immobilisations d'exploitation	18 566	19 410	20 719	6,7%
dont Immobilisations incorporelles	310	329	360	9,4%
- Immobilisations hors-exploitation	545	257	265	3,1%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	416	330	349	5,7%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	1	1	40,2%
- Créances rattachées	203	423	0	-100,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	834	0	-100,0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	258 849	479 270	567 493	18,4%

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	60 951	107 461	110 362	2,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 503	1 616	2 382	47,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	15 213	22 138	14 424	-34,8%
- Comptes d'emprunts	40 444	77 032	84 964	10,3%
- Autres sommes dues	0	562	451	-19,8%
- Ressources affectées	3 009	4 620	5 350	15,8%
- Dettes rattachées	782	1 494	2 791	86,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	103 053	140 426	145 934	3,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	49 542	64 544	63 629	-1,4%
- Dépôts à terme reçus	15 336	25 770	27 617	7,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	10 347	13 380	14 764	10,3%
- Dépôts de garantie reçus	26 783	34 759	37 495	7,9%
- Autres dépôts	462	1 209	1 502	24,2%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	110	48	33	-31,8%
- Dettes rattachées	473	715	893	24,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	9 218	143 894	227 266	57,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	11	18	60,8%
- Créditeurs divers	3 721	4 333	5 068	17,0%
- Comptes d'ordre & divers	5 497	139 550	222 180	59,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	4	4	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	85 628	87 485	83 928	-4,1%
- Subventions d'investissement	1 497	1 493	1 511	1,3%
- Fonds affectés	12 180	11 911	11 801	-0,9%
- Fonds de crédits	1 149	1 267	1 267	-
- Provisions pour risques & charges	936	3 032	3 719	22,7%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	14 449	6 728	355	-94,7%
- Dettes rattachées	239	224	7	-96,7%
- Fonds pour risques bancaires généraux	149	184	184	0,0%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	15 860	25 799	27 031	4,8%
- Ecart de réévaluation	816	900	900	0,0%
- Capital	8 338	11 348	12 380	9,1%
- Dotations	4 015	4 079	4 106	0,7%
- Report à nouveau	21 303	24 645	26 208	6,3%
- Résultat de l'exercice	4 697	-4 126	-5 543	-34,3%
TOTAL DU PASSIF	258 849	479 270	567 493	18,4%

BENIN
(32 SFD)

Annexe III.2-1 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	198 138	401 757	488 792	21,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	148 845	205 907	217 092	5,4%
a) Crédits à court terme	122 846	168 948	172 671	2,2%
b) Crédits à moyen terme	9 580	13 906	15 565	11,9%
c) Crédits à long terme	12 751	18 845	23 001	22,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	1	1	40,2%
e) Crédits en souffrance	3 668	4 207	5 855	39,2%
. <i>Crédits immobilisés</i>	206	120	108	-9,5%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 232	2 150	2 713	26,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 055	1 134	2 240	97,6%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)</i>	1 175	803	793	-1,3%
	-700	2 333	3 379	44,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	49 293	195 850	271 700	38,7%
a) Titres de placement	1 046	2 412	4 701	94,9%
b) Immobilisations financières	11 040	14 821	2 599	-82,5%
c) Autres immobilisations	25 321	29 928	31 625	5,7%
d) Divers	11 886	148 689	232 775	56,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	198 681	375 161	461 550	23,0%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	102 580	139 711	145 041	3,8%
a) A vue	49 652	64 592	63 662	-1,4%
b) A terme	52 928	75 119	81 378	8,3%
dépôts à terme et bons de caisse	15 336	25 770	27 617	7,2%
comptes d'épargne à régime spécial	10 347	13 380	14 764	10,3%
autres	27 245	35 969	38 998	8,4%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	84 453	86 087	81 828	-4,9%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	54 362	63 788	65 993	3,5%
	804	570	911	59,9%
b) Autres	30 091	22 300	15 835	-29,0%
3. AUTRES RESSOURCES	11 647	149 363	234 681	57,1%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	543	-26 596	-27 243	-2,4%

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	33 698	45 009	49 784	10,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 639	3 176	3 345	5,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	30 873	41 204	45 740	11,0%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	110	134	237	76,4%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	2	5	8	65,0%
+Produits sur opérations de change	3	53	24	-55,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	50	394	382	-3,2%
+Produits sur prestations de services financiers	20	23	24	7,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1	20	23	15,4%
2. CHARGES FINANCIERES	4 896	7 859	8 576	9,1%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 527	5 633	6 177	9,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 307	1 996	2 056	3,0%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	4	8	76,7%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	1	0	0	-100,0%
-Charges sur opérations de change	6	41	71	74,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1	22	22	0,0%
-Charges sur prestations de services financiers	48	154	237	53,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	7	8	4	-54,2%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	28 802	37 150	41 208	10,9%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	2 861	3 133	2 492	-20,5%
+Produits sur immobilisations financières	429	700	67	-90,4%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	2 829	3 035	3 149	3,8%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	442	657	769	17,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	31 663	40 283	43 700	8,5%
6. FRAIS GENERAUX	23 778	31 917	33 928	6,3%
-Frais de personnel	11 443	15 884	17 666	11,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	600	858	990	15,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	11 735	15 175	15 272	0,6%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	2 405	3 309	2 828	-14,5%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 490	3 314	2 871	-13,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	85	5	43	731,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	5 479	5 057	6 944	37,3%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	2 247	11 577	14 654	26,6%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	7 707	17 988	20 434	13,6%
+Reprises de provisions	5 460	6 411	5 780	-9,8%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	3 232	-6 519	-7 710	-18,3%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 553	2 597	2 135	-17,8%
+Subventions d'exploitation	262	390	177	-54,6%
+Récupérations sur créances amorties	1 311	1 748	1 354	-22,5%
+Produits exceptionnels	756	1 372	1 367	-0,4%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	108	215	98,2%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	686	282	119	-57,9%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	6	28	0	-100,0%
-Charges exceptionnelles	84	710	859	21,0%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	44	9	155	1566,6%
+Profits sur exercices antérieurs	408	430	371	-13,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	364	420	216	-48,6%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	132	213	123	-42,3%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	4 697	-4 126	-5 543	-34,3%
+Bénéfices	5 550	5 611	2 742	-51,1%
-Pertes	853	9 737	8 286	-14,9%

BENIN
(32 SFD)

Annexe III.2-1 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	2,0%	3,1%	4,2%	1,1
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,5%	2,0%	2,7%	0,7
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	-23,6%	35,7%	36,6%	0,9
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	26,1%	29,7%	30,2%	0,5
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	16,0%	15,5%	15,6%	0,1
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	7,7%	7,7%	8,1%	0,4
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	3,8%	-7,2%	-9,3%	-2,1
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-1,4%	-1,4%	0,0
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	98,7%	82,7%	82,7%	0,0
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	8,4%	-12,9%	-14,2%	-1,3
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	82,6%	85,9%	82,3%	-3,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,7%	15,5%	17,1%	1,6
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,9%	15,8%	11,5%	-4,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	53 176	54 696	65 016	18,9%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	135 643	167 215	220 598	31,9%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	15,9%	23,5%	15,0%	-8,5
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	97,6%	98,3%	107,5%	9,2
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	300,8%	280,8%	263,4%	-17,4
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	5,7%	5,9%	5,9%	0,0
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	0,6%	0,8%	1,1%	0,3
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	86,6%	97,3%	102,1%	4,8
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,5%	0,6%	0,6%	0,0
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	10,2%	1,5%	2,4%	0,9

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-2

BURKINA

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (°) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (21)				
19 juin 2013	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	FCPB	FCPB	133 522
ND	- COFINA-BURKINA		-	49 335
ND	- BAOBAB BURKINA		-	41 503
27 juin 2012	- AGENCE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA	ACEP BURKINA	-	38 519
17 décembre 2007	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	CODEC - OUAGA	-	27 417
ND	- CORIS MESO FINANCE	CMF	-	22 296
ND	- AMIFA SA	AMIFA	-	13 474
12 mai 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	COOPEC GALOR	-	9 672
14 octobre 2009	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	FINACOM	-	9 064
17 décembre 2010	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT A L'INVESTISSEMENT ET A L'EPARGNE	GRAINE	-	7 227
4 avril 2006	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	PAMF	-	6 905
ND	- MGRIFINANCE FADIMA	MIFA	-	6 289
14 novembre 2008	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	CPB	-	6 151
ND	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	CODEC KOUDOUGOU	-	5 897
17 décembre 2007	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	URCAZINON	-	5 589
ND	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	PMBF	-	5 541
ND	- MICROFINANCE POUR L'EPARGNE ET LE CREDIT DU BURKINA	FINEC BURKINA (*)	-	5 146
ND	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	CMBF	-	4 978
ND	- CAISSE BAITOUL MAAL	CBM	-	4 321
ND	- ASSOCIATION YIKRI	YIKRI (*)	-	2 419
ND	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	CIF	-	1 834
CAISSES DE BASE AFFILIEES (26)				
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	CP CISSIN	FCPB	24 976
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DASSASGHO	CP DASSASGHO	FCPB	22 586
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	CP SIGNOGHIN	FCPB	21 616
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	CP SONGTAABA	FCPB	19 503
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	CP DAPOYA	FCPB	17 533
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	CP GOUNGHIN	FCPB	16 516
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	CP DAFRA	FCPB	10 486
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	CP FARAKAN	FCPB	9 129
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	CP COLSAMA	FCPB	9 202
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	CP KOUDOUGOU	FCPB	9 243
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	CP OUAHIGOUYA	FCPB	7 438
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	CP KAYA	FCPB	6 524
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	CP COLMA	FCPB	6 475
ND	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU	CP DEDOUGOU	FCPB	5 064
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	CP CASCADES	FCPB	6 123
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	CP KOUPELA	FCPB	6 136
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	CP KONGOUSSI	FCPB	5 081
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE TENKODOGO	CP TENKODOGO	FCPB	4 490
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE YAKO	CP YAKO	FCPB	4 342
7 octobre 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	CP GAOUA	FCPB	3 900
ND	- CAISSE POPULAIRE DE DANO	CP DANO (*)	FCPB	2 730
ND	- CAISSE POPULAIRE DE BOROMO	CP BOROMO	FCPB	3 745

Annexe III.2-2 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	CP ORODARA	FCPB	4 249
ND	- CAISSE POPULAIRE DE FADA	CP FADA	FCPB	2 836
ND	- CAISSE POPULAIRE DE BOGANDE	CP BOGANDE	FCPB	2 115
ND	- CAISSE POPULAIRE DE PO	CP PO	FCPB	2 533
	TOTAL	47	1	644 725

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	276 326	303 007	305 609	0,9%
- Caisse	9 991	12 281	14 194	15,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	140 621	153 081	150 713	-1,5%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	124 532	135 659	138 323	2,0%
- Comptes de prêts	2	1 448	1 448	-
- Créances rattachées	1 180	538	932	73,2%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	236 432	271 207	295 760	9,1%
- Crédits à court terme	122 213	113 315	129 556	14,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	9	2 485	2 643	6,4%
- Crédits à moyen terme	55 192	86 664	90 317	4,2%
- Crédits à long terme	49 075	55 794	56 416	1,1%
- Créances rattachées	3 772	6 049	6 553	8,3%
- Crédits en souffrance	6 171	6 901	10 275	48,9%
(provisions)	826	-46	126	377,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	19 857	11 705	13 233	13,1%
- Titres de placement	0	0	765	-
- Comptes de stocks	286	442	465	5,2%
- Débiteurs divers	9 772	3 468	3 332	-3,9%
- Créances rattachées	10	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	1 530	1 390	1 423	2,4%
- Valeurs à rejeter	15	9	19	117,4%
- Comptes d'ordre & divers	8 244	6 397	7 230	13,0%
VALEURS IMMOBILISEES	23 150	27 120	29 885	10,2%
- Immobilisations financières	8 179	10 630	10 640	0,1%
- Prêts et titres subordonnés	250	492	492	-
- Dépôts & cautionnements	133	168	184	10,0%
- Immobilisations en cours	1 002	2 624	4 612	75,7%
dont Immobilisations incorporelles	75	1	6	295,9%
- Immobilisations d'exploitation	12 793	13 095	13 610	3,9%
dont Immobilisations incorporelles	473	263	254	-3,4%
- Immobilisations hors-exploitation	885	569	805	41,5%
dont Immobilisations incorporelles	0	270	270	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	0	0	-
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	12	0	0	-
- Créances rattachées	147	34	34	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	12	499	7	-98,7%
- Actionnaires, capital non appelé	2	369	0	-100,0%
- Actionnaires, capital appelé non versé	10	130	7	-94,9%
TOTAL DE L'ACTIF	555 776	613 687	644 725	5,1%

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	138 899	141 700	146 466	3,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	104 748	114 455	114 896	0,4%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	219	5 727	6 270	9,5%
- Comptes d'emprunts	31 573	20 612	24 336	18,1%
- Autres sommes dues	262	134	0	-100,0%
- Ressources affectées	24	25	14	-45,4%
- Dettes rattachées	2 074	748	950	26,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	296 590	340 020	358 730	5,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	204 665	218 382	223 889	2,5%
- Dépôts à terme reçus	56 122	71 542	77 378	8,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	16 872	21 369	25 592	19,8%
- Dépôts de garantie reçus	16 099	24 156	27 063	12,0%
- Autres dépôts	1 211	2 319	2 673	15,3%
- Emprunts à la clientèle	397	466	466	-
- Autres sommes dues	108	338	232	-31,3%
- Dettes rattachées	1 117	1 448	1 437	-0,8%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	23 857	17 319	19 607	13,2%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	50	50	-
- Créiteurs divers	14 851	11 174	11 446	2,4%
- Comptes d'ordre & divers	9 006	6 095	8 111	33,1%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	67	67	-
- Titres de participation	0	11	11	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	96 430	114 649	119 921	4,6%
- Subventions d'investissement	342	319	311	-2,6%
- Fonds affectés	14 259	16 754	16 788	0,2%
- Fonds de crédits	1 273	2 130	1 884	-11,6%
- Provisions pour risques & charges	969	927	1 244	34,3%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	5 450	10 435	12 573	20,5%
- Dettes rattachées	80	230	445	93,5%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	86	1	1	-
- Réserves	56 510	73 258	73 146	-0,2%
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	13 423	13 420	14 511	8,1%
- Dotations	2 694	4 513	5 188	15,0%
- Report à nouveau	-6 715	-12 550	-12 242	2,5%
- Résultat de l'exercice	8 057	5 210	6 071	16,5%
TOTAL DU PASSIF	555 776	613 687	644 725	5,1%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	280 605	310 514	339 754	9,4%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	234 202	266 548	290 630	9,0%
a) Crédits à court terme	123 752	117 189	133 622	14,0%
b) Crédits à moyen terme	55 192	86 664	90 317	4,2%
c) Crédits à long terme	49 075	55 794	56 416	1,1%
d) Opérations de crédit-bail	12	0	0	-
e) Crédits en souffrance	6 171	6 901	10 275	48,9%
<i>Crédits immobilisés</i>	1 536	1 580	3 423	116,7%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 754	3 669	4 551	24,0%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 424	1 234	1 708	38,4%
<i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	1 457	418	592	41,7%
<i>(provisions)</i>	826	-46	126	377,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	46 403	43 966	49 124	11,7%
a) Titres de placement	0	0	765	-
b) Immobilisations financières	8 179	10 630	10 640	0,1%
c) Autres immobilisations	14 812	16 456	19 211	16,7%
d) Divers	23 412	16 880	18 508	9,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	418 939	472 037	499 081	5,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	295 473	338 572	357 293	5,5%
a) A vue	204 773	218 720	224 121	2,5%
b) A terme	90 700	119 852	133 172	11,1%
dépôts à terme et bons de caisse	56 122	71 542	77 378	8,2%
comptes d'épargne à régime spécial	16 872	21 369	25 592	19,8%
autres	17 706	26 941	30 202	12,1%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	95 370	112 727	118 038	4,7%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	74 045	83 088	86 482	4,1%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1 026	0	1 527	-
b) Autres	21 324	29 639	31 556	6,5%
3. AUTRES RESSOURCES	28 097	20 738	23 750	14,5%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	138 334	161 523	159 327	-1,4%

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	50 034	55 771	61 997	11,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	11 949	11 968	12 174	1,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	36 791	41 963	47 684	13,6%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	130	67	300	350,4%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	98	48	53	12,1%
+Produits sur opérations de change	164	0	0	97,9%
+Produits sur opérations de hors-bilan	625	986	972	-1,4%
+Produits sur prestations de services financiers	231	699	798	14,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	46	41	15	-64,3%
2. CHARGES FINANCIERES	12 195	11 000	12 505	13,7%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 340	6 018	6 622	10,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	3 540	4 507	5 183	15,0%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	108	286	501	75,3%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	21	0	0	-
-Charges sur opérations de change	0	5	0	-98,7%
-Charges sur opérations de hors-bilan	35	54	75	39,2%
-Charges sur prestations de services financiers	150	125	121	-3,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1	4	3	-16,3%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	37 839	44 772	49 492	10,5%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	6 977	7 947	8 022	0,9%
+Produits sur immobilisations financières	231	37	37	-0,2%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	7 401	8 620	8 722	1,2%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	634	644	639	-0,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	44 816	52 718	57 513	9,1%
6. FRAIS GENERAUX	31 623	35 071	38 004	8,4%
-Frais de personnel	13 383	15 408	16 688	8,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 425	1 434	1 538	7,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	16 814	18 229	19 778	8,5%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	4 005	2 844	2 843	0,0%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	4 070	2 889	2 900	0,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	65	45	57	27,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	9 189	14 804	16 667	12,6%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	1 730	10 594	11 585	9,4%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	10 744	13 769	16 749	21,6%
+Reprises de provisions	9 013	3 175	5 165	62,7%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	7 458	4 210	5 082	20,7%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 599	1 264	1 284	1,6%
+Subventions d'exploitation	415	420	392	-6,7%
+Récupérations sur créances amorties	831	1 108	1 135	2,4%
+Produits exceptionnels	1 354	558	711	27,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	132	371	181,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	98	109	87	-20,6%
-Charges exceptionnelles	902	580	497	-14,3%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	47	508	507	-0,2%
+Profits sur exercices antérieurs	163	557	557	0,0%
-Pertes sur exercices antérieurs	116	49	49	1,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	1 047	773	803	3,9%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	8 057	5 210	6 071	16,5%
+Bénéfices	9 008	7 247	8 671	19,6%
-Pertes	951	2 037	2 600	27,7%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,0%	2,6%	3,6%	1,0
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,6%	2,5%	3,5%	1,0
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	11,8%	2,9%	1,2%	-1,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	25,2%	23,8%	24,3%	0,5
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	13,6%	13,8%	13,2%	-0,6
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	5,8%	6,0%	5,8%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	7,7%	5,1%	4,6%	-0,5
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	0,9%	0,8%	-0,1
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	99,9%	108,5%	102,6%	-5,9
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	12,7%	8,5%	7,1%	-1,4
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	83,6%	77,7%	76,8%	-0,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	10,0%	9,7%	10,6%	0,9
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	51,2%	47,2%	-4,0

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	82 993	88 359	111 502	26,2%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	385 319	382 282	474 742	24,2%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	16,1%	18,4%	18,6%	0,2
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	97,0%	98,1%	259,9%	161,8
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	217,6%	213,1%	84,2%	-128,9
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	5,4%	5,4%	6,3%	0,9
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	4,8%	8,4%	5,5%	-2,9
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	102,3%	107,3%	107,7%	0,4
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,1%	10,2%	0,2%	-10,0
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	5,6%	6,0%	7,0%	1,0

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-3

CÔTE D'IVOIRE

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (18)				
18 janvier 2010	- BAOBAB	BAOBAB CI	-	150 541
11 février 2014	- ADVANS COTE D'IVOIRE	ADVANS CI	-	91 691
11 mars 2014	- COFINA	COFINA	-	81 028
3 novembre 2011	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	FIDRA	-	69 900
3 août 1998	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	UNACOOPEC-CI	UNACOOPEC	66 416
ND	- CREDIT ACCESS	CREDIT ACCESS	-	47 186
ND	- WITTI FINANCES SA	WITTI FINANCES (**)	-	31 232
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	30 549
ND	- FINELLE	FINELLE	-	29 216
ND	- BRIDGE MICROFINANCE SA	BRIDGE MICROFINANCE	-	19 223
3 juin 1998	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	GES-CI	-	17 072
ND	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	MUCREF CI	-	9 498
26 août 2009	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	MA2E	-	8 799
ND	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	REMUCI/MUCREFAB	-	7 540
11 février 2014	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	PAMIF-CI	-	7 360
8 juin 1999	- RESEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	RCMEC-CI	-	6 283
ND	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	CREDIT FEF	-	1 432
ND	- CELPAID FINANCE SA	CELPAID	-	1 335
CAISSES DE BASE AFFILIEES (23)				
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	COOPEC ABOISSO	UNACOOPEC	9 413
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	COOPEC ATTECOUBE	UNACOOPEC	8 472
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KORHOGO	COOPEC KORHOGO	UNACOOPEC	7 974
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	COOPEC MARCORY	UNACOOPEC	7 732
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	COOPEC DALOA	UNACOOPEC	7 014
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COCODY NORD	COOPEC COCODY	UNACOOPEC	6 213
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SELMER	COOPEC SELMER	UNACOOPEC	6 117
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIOLABOUGOU	COOPEC DIOLABOUGOU	UNACOOPEC	5 789
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	COOPEC NIABLE	UNACOOPEC	5 779
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIVO	COOPEC DIVO	UNACOOPEC	5 352
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DUEKOUJE	COOPEC DUEKOUJE	UNACOOPEC	5 320
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ANYAMA	COOPEC ANYAMA	UNACOOPEC	5 013
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUAKE	COOPEC BOUAKE	UNACOOPEC	4 906
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIMBOKRO	COOPEC DIMBOKRO	UNACOOPEC	4 642
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ADZOPE	COOPEC ADZOPE	UNACOOPEC	3 669
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SAN PEDRO	COOPEC SANPEDRO	UNACOOPEC	3 655
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AGBOVILLE	COOPEC AGBOVILLE	UNACOOPEC	3 367
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINTRA	COOPEC SINTRA	UNACOOPEC	3 146
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	COOPEC GAGNOA	UNACOOPEC	3 068
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	COOPEC SOUBRE	UNACOOPEC	2 884
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TRANSUA	COOPEC TRANSUA (**)	UNACOOPEC	2 671

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	COOPEC DABOU	UNACOOPEC	2 513
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	COOPEC YAMOUSSOUKRO	UNACOOPEC	2 291
	TOTAL	41	1	7 95 860

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	145 832	180 524	176 915	-2,0%
- Caisse	8 961	14 440	15 758	9,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	53 844	101 739	101 758	0,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	61 269	54 844	49 660	-9,5%
- Comptes de prêts	20 444	9 041	9 257	2,4%
- Créances rattachées	1 312	320	341	6,5%
- Créances en souffrance	1	139	141	1,0%
(Provisions)	0	118	0	-100,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	351 607	430 149	494 887	15,1%
- Crédits à court terme	117 243	155 910	173 532	11,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	1 028	110	759	588,5%
- Crédits à moyen terme	142 425	218 001	252 746	15,9%
- Crédits à long terme	39 044	27 579	29 234	6,0%
- Créances rattachées	6 798	8 601	9 215	7,1%
- Crédits en souffrance	45 069	19 948	29 401	47,4%
(provisions)	11 434	2 590	1 142	-55,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	37 198	49 297	57 034	15,7%
- Titres de placement	5 003	16 048	20 917	30,3%
- Comptes de stocks	358	1 226	1 139	-7,1%
- Débiteurs divers	24 206	24 934	27 981	12,2%
- Créances rattachées	0	45	49	8,4%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	17	351	352	0,3%
- Valeurs à rejeter	2	-3	-4	-52,4%
- Comptes d'ordre & divers	7 612	6 695	6 601	-1,4%
VALEURS IMMOBILISEES	38 749	61 967	67 024	8,2%
- Immobilisations financières	4 215	30 831	30 663	-0,5%
- Prêts et titres subordonnés	0	29 725	29 725	-
- Dépôts & cautionnements	1 066	708	840	18,7%
- Immobilisations en cours	7 236	3 202	4 974	55,4%
dont Immobilisations incorporelles	395	214	114	-46,8%
- Immobilisations d'exploitation	26 231	27 212	29 811	9,6%
dont Immobilisations incorporelles	942	1 795	3 454	92,4%
- Immobilisations hors-exploitation	0	15	734	4886,7%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	768	46	-94,0%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	573 386	721 937	795 860	10,2%

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	168 860	205 134	148 108	-27,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	13 069	62 560	62 846	0,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	30 291	20 508	11 546	-43,7%
- Comptes d'emprunts	123 495	119 474	71 822	-39,9%
- Autres sommes dues	0	352	352	-
- Ressources affectées	115	90	76	-15,6%
- Dettes rattachées	1 891	2 150	1 465	-31,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	339 266	430 660	396 389	-8,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	175 869	227 763	207 482	-8,9%
- Dépôts à terme reçus	66 042	70 930	82 565	16,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	47 438	65 481	63 592	-2,9%
- Dépôts de garantie reçus	43 074	62 511	37 317	-40,3%
- Autres dépôts	4 383	647	673	4,0%
- Emprunts à la clientèle	12	283	272	-4,2%
- Autres sommes dues	574	715	638	-10,7%
- Dettes rattachées	1 873	2 329	3 850	65,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	17 568	49 666	49 361	-0,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	13 484	34 025	34 173	0,4%
- Comptes d'ordre & divers	4 084	15 641	15 188	-2,9%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	52	52	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	47 691	36 478	202 001	453,8%
- Subventions d'investissement	713	2 040	389	-80,9%
- Fonds affectés	3 980	5 993	6 042	0,8%
- Fonds de crédits	0	104	104	-
- Provisions pour risques & charges	4 250	7 589	7 271	-4,2%
- Provisions réglementées	1 902	1 575	2 094	33,0%
- Titres et emprunts subordonnés	23 031	38 375	43 532	13,4%
- Dettes rattachées	424	859	615	-28,4%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	8 831	-4 327	138 950	3310,9%
- Ecart de réévaluation	274	0	0	-
- Capital	34 766	42 342	45 260	6,9%
- Dotations	19 019	31 570	31 849	0,9%
- Report à nouveau	-49 962	-97 669	-94 843	2,9%
- Résultat de l'exercice	463	8 027	20 737	158,3%
TOTAL DU PASSIF	573 386	721 937	795 860	10,2%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	428 858	541 733	619 285	14,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	344 826	421 899	486 025	15,2%
a) Crédits à court terme	118 289	156 371	174 644	11,7%
b) Crédits à moyen terme	142 425	218 001	252 746	15,9%
c) Crédits à long terme	39 044	27 579	29 234	6,0%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	45 069	19 948	29 401	47,4%
<i>Crédits immobilisés</i>	35 351	3 382	9 637	185,0%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	5 855	7 765	10 857	39,8%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	2 757	1 591	1 699	6,8%
<i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	1 105	7 210	7 208	0,0%
<i>(provisions)</i>	11 434	2 590	1 142	-55,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	84 033	119 834	133 260	11,2%
a) Titres de placement	5 003	16 048	20 917	30,3%
b) Immobilisations financières	4 215	30 831	30 663	-0,5%
c) Autres immobilisations	34 533	31 136	36 360	16,8%
d) Divers	40 281	41 818	45 320	8,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	406 416	528 409	508 149	-3,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	337 393	428 331	392 539	-8,4%
a) A vue	176 443	228 478	208 120	-8,9%
b) A terme	160 950	199 853	184 419	-7,7%
dépôts à terme et bons de caisse	66 042	70 930	82 565	16,4%
comptes d'épargne à régime spécial	47 438	65 481	63 592	-2,9%
autres	47 469	63 442	38 262	-39,7%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	43 017	37 433	52 995	41,6%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	13 117	-10 654	833	107,8%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1 157	0	2 561	-
b) Autres	29 899	48 087	52 162	8,5%
3. AUTRES RESSOURCES	26 006	62 645	62 616	0,0%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-22 442	-13 325	-111 136	-734,1%

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	78 314	117 305	125 703	7,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 291	4 263	4 053	-4,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	72 779	97 320	105 473	8,4%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	1 016	2 161	2 501	15,7%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	1	5 826	5 826	-
+Produits sur opérations de change	0	974	971	-0,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	0	3 409	3 419	0,3%
+Produits sur prestations de services financiers	945	1 834	1 828	-0,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	281	1 518	1 633	7,6%
2. CHARGES FINANCIERES	17 146	16 378	18 938	15,6%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 736	8 207	9 446	15,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	7 693	7 189	8 267	15,0%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	51	174	392	125,1%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-100,0%
-Charges sur prestations de services financiers	479	578	798	38,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	187	229	35	-84,5%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	61 169	100 928	106 766	5,8%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	9 168	19 340	19 009	-1,7%
+Produits sur immobilisations financières	116	1 523	1 515	-0,5%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	9 538	15 941	15 812	-0,8%
-Charges sur immobilisations financières	8	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	592	609	767	26,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	70 337	120 268	125 775	4,6%
6. FRAIS GENERAUX	56 280	73 352	70 407	-4,0%
-Frais de personnel	23 112	29 807	25 161	-15,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 730	2 396	1 569	-34,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	31 439	41 149	43 677	6,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	4 403	4 575	4 488	-1,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	4 671	5 618	5 534	-1,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	268	1 042	1 046	0,4%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	9 654	42 340	50 880	20,2%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	12 746	38 160	35 988	-5,7%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	62 971	65 482	56 036	-14,4%
+Reprises de provisions	50 224	27 322	20 048	-26,6%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-3 093	4 180	14 893	256,2%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	3 623	4 370	6 132	40,3%
+Subventions d'exploitation	1 223	1 086	1 090	0,4%
+Récupérations sur créances amorties	1 605	3 989	4 178	4,7%
+Produits exceptionnels	1 711	776	1 108	42,8%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	559	485	-13,2%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	243	529	117,8%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	65	0	0	-
-Charges exceptionnelles	851	1 797	201	-88,8%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-40	-512	-269	47,4%
+Profits sur exercices antérieurs	445	584	52	-91,1%
-Pertes sur exercices antérieurs	485	1 096	321	-70,7%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	26	11	19	68,7%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	463	8 027	20 737	158,3%
+Bénéfices	8 419	35 132	47 371	34,8%
-Pertes	7 956	27 105	26 634	-1,7%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,4%	5,3%	6,3%	1,0
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	7,0%	4,7%	6,0%	1,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	34,8%	11,5%	3,7%	-7,8
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	33,8%	38,2%	31,1%	-7,1
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	16,1%	17,4%	14,5%	-2,9
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,4%	7,1%	5,2%	-1,9
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-12,4%	9,1%	26,7%	17,6
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	0,6%	1,9%	1,3
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	79,4%	87,5%	98,9%	11,4
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-5,5%	3,0%	10,0%	7,0
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	85,3%	72,7%	65,9%	-6,8
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	17,4%	19,1%	18,8%	-0,3
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	-	25,9%	23,6%	-2,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	38 852	11 184	14 495	29,6%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	480 641	492 368	581 398	18,1%
<i>Norme de capitalisation ($\geq 15\%$)</i>	6,0%	2,0%	1,9%	-0,1
<i>Ratio de limitation des risques ($\leq 200\%$)</i>	96,8%	104,7%	147,6%	42,9
<i>Ratio de couverture ($\geq 100\%$)</i>	99,7%	93,6%	88,7%	-4,9
<i>Ratio de crédits aux dirigeants ($\leq 10\%$ Fonds Propres)</i>	8,1%	31,6%	24,1%	-7,5
<i>Ratio de limitation sur une seule signature ($\leq 10\%$ Fonds Propres)</i>	13,9%	49,3%	37,8%	-11,5
<i>Ratio liquidité ($\geq 100\%$)</i>	101,1%	95,4%	86,9%	-8,5
<i>Ratio de limitation des autres activités ($\leq 5\%$)</i>	0,2%	0,3%	0,3%	0,0
<i>Ratio de titres de participation ($\leq 25\%$ Fonds Propres)</i>	4,9%	0,2%	0,2%	0,0

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-4

MALI

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (14)				
20 mai 2010	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	UNION KAFO JIGINEW	KAFO JIGINEW	41 388
ND	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	COFINA	-	21 660
15 août 2013	- BAOBAB MALI	BAOBAB	-	20 602
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	20 002
7 octobre 1997	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	UNION NYESIGISO	NYESIGISO	6 078
9 septembre 2000	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	SORO YIRIWASO	-	5 842
2002	- RESEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	RMCR	-	6 286
ND	- CREDIT KASH MALI	CREDITKASH MALI	-	5 207
15 novembre 2004	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	UNION CAECE JIGISEME	CAECE	4 601
ND	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	CVECA ON SEGOU	-	3 100
1991	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	KONDO JIGIMA	-	909
ND	- ASSOCIATION CVECA KITA BAFLOULABE "SINISIGI"	SINISIGI	-	2 774
	- ASSOCIATION ANCAR FINANCES MALI	AFIM (**)	-	1 195
	- ASSOCIATION BENSO JAMANUN	BENSO JAMANUN (**)	-	2 894
CAISSES DE BASE AFFILIEES (10)				
5 août 2004	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	KAFO JIGINEW BAMAKO	KAFO JIGINEW	9 934
3 décembre 2009	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	KAFO JIGINEW SIKASSO	KAFO JIGINEW	3 930
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADILOLO	KAFO JIGINEW KADILOLO	KAFO JIGINEW	3 127
12 août 1997	- CAECE CAISSE DE BAMAKO	CAECE BAMAKO	CAECE	2 832
ND	- CAISSE NYESIGISO DE KAYES	CAISSE NYESIGISO DE KAYES	NYESIGISO	2 103
ND	- CAISSE NYESIGISO COMMUNE VI	CAISSE COMMUNE VI	NYESIGISO	2 182
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	KAFO JIGINEW KOUTIALA	KAFO JIGINEW	1 683
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	KAFO JIGINEW BOUGOUNI	KAFO JIGINEW	2 019
ND	- CAISSE NYESIGISO DE BAMAKO CENTRE	CAISSE NYESIGISO DE BAMAKO CENTRE (**)		2 684
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY	KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY (**)		1 378
	TOTAL	24	3	170 348

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

MALI
(24 SFD)

Annexe III.2-4 b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	40 616	37 733	32 423	-14,1%
- Caisse	4 376	4 048	3 682	-9,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	24 504	19 341	14 245	-26,3%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	7 423	4 934	6 037	22,3%
- Comptes de prêts	4 114	8 871	7 840	-11,6%
- Créances rattachées	204	546	626	14,6%
- Créances en souffrance	-4	-6	-7	-7,7%
(Provisions)	184	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	172 839	107 454	119 505	11,2%
- Crédits à court terme	106 127	77 300	83 722	8,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	1	0	0	-
- Crédits à moyen terme	44 113	18 823	21 492	14,2%
- Crédits à long terme	10 930	5 224	6 906	32,2%
- Créances rattachées	7 896	4 246	5 661	33,3%
- Crédits en souffrance	3 772	1 862	1 725	-7,4%
(provisions)	1 936	996	1 348	35,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	9 247	3 785	3 642	-3,8%
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	334	164	186	13,1%
- Débiteurs divers	3 569	2 187	2 238	2,3%
- Créances rattachées	627	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	-
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	4 718	1 433	1 218	-15,0%
VALEURS IMMOBILISEES	20 604	14 276	13 929	-2,4%
- Immobilisations financières	8 185	8 595	9 131	6,2%
- Prêts et titres subordonnés	2 777	5 295	5 702	7,7%
- Dépôts & cautionnements	114	42	50	20,1%
- Immobilisations en cours	200	81	81	-0,6%
dont Immobilisations incorporelles	132	1	2	7,7%
- Immobilisations d'exploitation	10 663	4 785	4 604	-3,8%
dont Immobilisations incorporelles	503	263	352	34,0%
- Immobilisations hors-exploitation	1 441	772	63	-91,9%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	2 509	2 773	3 326	19,9%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	243 306	163 247	170 348	4,3%

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	53 007	50 342	56 925	13,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	4 633	7 302	7 196	-1,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	14 110	17 364	20 000	15,2%
- Comptes d'emprunts	32 912	24 900	28 574	14,8%
- Autres sommes dues	0	8	0	-100,0%
- Ressources affectées	395	3	46	1222,9%
- Dettes rattachées	956	763	1 109	45,5%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	135 381	85 643	87 696	2,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	65 802	50 054	51 093	2,1%
- Dépôts à terme reçus	42 374	21 931	21 058	-4,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 656	3	1	-42,8%
- Dépôts de garantie reçus	23 404	11 533	13 266	15,0%
- Autres dépôts	1 156	1 420	1 616	13,8%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	13	0	0	-
- Dettes rattachées	976	702	660	-6,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	8 027	4 781	4 783	0,0%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	5 130	4 051	4 067	0,4%
- Comptes d'ordre & divers	2 896	730	717	-1,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	17	3	4	7,7%
- Titres de participation	17	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	46 875	22 479	20 940	-6,8%
- Subventions d'investissement	765	59	54	-9,4%
- Fonds affectés	2 866	1 333	1 716	28,7%
- Fonds de crédits	1 241	491	545	11,1%
- Provisions pour risques & charges	2 383	1 640	1 875	14,3%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	13 928	6 131	4 826	-21,3%
- Dettes rattachées	393	337	125	-63,0%
- Fonds pour risques bancaires généraux	126	-4	0	100,0%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	20 021	13 196	12 466	-5,5%
- Ecart de réévaluation	841	0	0	-
- Capital	19 622	15 594	16 568	6,2%
- Dotations	3 224	4 466	4 822	8,0%
- Report à nouveau	-20 610	-23 010	-22 713	1,3%
- Résultat de l'exercice	2 075	2 244	657	-70,7%
TOTAL DU PASSIF	243 306	163 247	170 348	4,3%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	202 822	125 931	137 554	9,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	164 943	103 208	113 845	10,3%
a) Crédits à court terme	106 128	77 300	83 722	8,3%
b) Crédits à moyen terme	44 113	18 823	21 492	14,2%
c) Crédits à long terme	10 930	5 224	6 906	32,2%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	3 772	1 862	1 725	-7,4%
. <i>Crédits immobilisés</i>	1 187	534	281	-47,4%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 154	775	586	-24,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 002	417	691	65,8%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)</i>	428	136	166	21,8%
	1 936	996	1 348	35,3%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	37 879	22 723	23 710	4,3%
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	8 185	8 595	9 131	6,2%
c) Autres immobilisations	12 419	5 681	4 798	-15,5%
d) Divers	17 275	8 448	9 781	15,8%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	191 255	115 702	117 012	1,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	134 405	84 940	87 035	2,5%
a) A vue	65 815	50 054	51 093	2,1%
b) A terme	68 590	34 887	35 942	3,0%
dépôts à terme et bons de caisse	42 374	21 931	21 058	-4,0%
comptes d'épargne à régime spécial	1 656	3	1	-42,8%
autres	24 560	12 953	14 883	14,9%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	44 099	22 535	21 421	-4,9%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	24 458	14 521	14 280	-1,7%
	141	0	231	-
b) Autres	19 641	8 014	7 140	-10,9%
3. AUTRES RESSOURCES	12 752	8 227	8 557	4,0%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-11 567	-10 229	-20 542	-100,8%

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	35 886	22 335	25 232	13,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	1 334	887	869	-2,0%
+Produits sur opérations avec la clientèle	34 283	21 367	24 303	13,7%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	168	0	3	830,1%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	5	8	9	14,8%
+Produits sur opérations de change	58	41	0	-99,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	11	0	0	-
+Produits sur prestations de services financiers	23	27	30	12,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	5	5	17	221,1%
2. CHARGES FINANCIERES	6 948	3 734	4 474	19,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 315	2 316	3 134	35,3%
-Charges sur opérations avec la clientèle	2 434	1 278	1 268	-0,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	14	2	1	-23,2%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	4	32038361,5%
-Charges sur opérations de change	140	131	34	-74,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	35	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	10	8	32	297,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	28 939	18 601	20 758	11,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	879	1 302	1 401	7,6%
+Produits sur immobilisations financières	100	65	81	25,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	1 220	1 418	1 545	9,0%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	380	166	217	30,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	29 817	19 903	22 160	11,3%
6. FRAIS GENERAUX	23 265	15 475	17 757	14,7%
-Frais de personnel	11 312	6 373	7 678	20,5%
-Impôts, taxes et versements assimilés	677	130	188	44,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	11 277	8 972	9 891	10,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	2 495	1 172	1 645	40,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 495	1 173	1 647	40,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	1	2	145,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	4 057	3 256	2 757	-15,3%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	3 802	1 479	2 425	64,0%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	10 235	4 996	6 459	29,3%
+Reprises de provisions	6 433	3 517	4 034	14,7%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	255	1 777	332	-81,3%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	2 060	908	795	-12,4%
+Subventions d'exploitation	270	365	510	39,7%
+Récupérations sur créances amorties	863	280	183	-34,6%
+Produits exceptionnels	1 841	638	455	-28,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	565	229	271	18,5%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges exceptionnelles	348	146	82	-43,9%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	183	-432	34	107,8%
+Profits sur exercices antérieurs	579	133	36	-73,3%
-Pertes sur exercices antérieurs	396	565	2	-99,7%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	423	180	307	70,2%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	2 075	2 073	855	-58,8%
+Bénéfices	3 787	2 148	935	-56,5%
-Pertes	1 711	74	80	7,7%

MALI
(24 SFD)

Annexe III.2-4 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,4%	4,2%	2,7%	-1,5
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,3%	2,3%	1,5%	-0,8
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	33,9%	45,4%	43,9%	-1,5
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	26,0%	25,9%	26,6%	0,7
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,1%	15,0%	15,6%	0,6
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,9%	6,5%	6,7%	0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	0,5%	5,8%	1,4%	-4,4
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	0,9%	0,2%	-0,7
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	88,7%	91,1%	89,1%	-2,0
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	0,7%	5,6%	1,2%	-4,4
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	80,4%	82,0%	85,5%	3,5
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	17,5%	16,9%	16,9%	0,0
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	15,4%	14,1%	-1,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	48 795	52 820	24 229	-54,1%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	187 432	185 664	144 673	-22,1%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	21,0%	23,7%	14,0%	-9,7
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	99,7%	98,6%	99,6%	1,0
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	183,0%	164,2%	168,1%	3,9
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	4,4%	4,5%	3,7%	-0,8
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	3,9%	9,1%	38,7%	29,6
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	148,2%	144,9%	115,5%	-29,4
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	1,7%	0,4%	0,2%	-0,2
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	9,4%	8,8%	10,5%	1,7

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-5

NIGER

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (5)				
27 mars 2012	- TAANADI SA	TAANADI	-	4 314
ND	- MOUVEMENT DES CAISSES POPULAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT	MCPEC ***		4 212
23 janvier 2013	- ACEP NIGER SA	ACEP	-	3 369
ND	- CAPITAL FINANCE	CAPITAL FINANCE	-	2 198
ND	- ASUSU SA	#N/D	#N/D	595
CAISSES DE BASE AFFILIEES (0)				
	NEANT			
	TOTAL	5	-	14 688

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

NIGER
(5 SFD)

Annexe III.2-5 b

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 293	1 297	1 297	-
- Caisse	157	319	319	-
- Comptes ordinaires débiteurs	797	605	605	-
- Autres comptes de dépôts débiteurs	340	340	340	-
- Comptes de prêts	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	33	33	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	8 368	7 444	7 444	-
- Crédits à court terme	5 216	4 253	4 253	-
- Comptes ordinaires débiteurs	10	0	0	-
- Crédits à moyen terme	857	891	891	-
- Crédits à long terme	565	577	577	-
- Créances rattachées	428	426	426	-
- Crédits en souffrance	1 291	1 298	1 298	-
(provisions)	1 822	0	0	-
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	3 629	3 544	3 544	-
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	12	15	15	-
- Débiteurs divers	3 465	3 469	3 469	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	-
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	152	60	60	-
VALEURS IMMOBILISEES	2 497	2 402	2 402	-
- Immobilisations financières	0	0	0	-
- Prêts et titres subordonnés	0	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	196	196	196	-
- Immobilisations en cours	8	8	8	-
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immobilisations d'exploitation	1 633	1 559	1 559	-
dont Immobilisations incorporelles	365	355	355	-
- Immobilisations hors-exploitation	660	639	639	-
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	0	0	-
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	15 787	14 688	14 688	-

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	5 905	2 902	2 902	-
- Comptes ordinaires créditeurs	409	326	326	-
- Autres comptes de dépôts créditeurs	0	0	0	-
- Comptes d'emprunts	5 135	2 531	2 531	-
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	0	0	0	-
- Dettes rattachées	361	45	45	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	8 725	8 839	8 839	-
- Comptes ordinaires créditeurs	2 369	2 332	2 332	-
- Dépôts à terme reçus	4 828	5 012	5 012	-
- Comptes d'épargne à régime spécial	312	333	333	-
- Dépôts de garantie reçus	902	889	889	-
- Autres dépôts	166	133	133	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	26	26	26	-
- Dettes rattachées	121	113	113	-
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	1 341	2 017	2 017	-
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	892	804	804	-
- Comptes d'ordre & divers	449	1 214	1 214	-
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	-185	930	930	-
- Subventions d'investissement	112	18	18	-
- Fonds affectés	379	10	10	-
- Fonds de crédits	0	0	0	-
- Provisions pour risques & charges	423	48	48	-
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	200	811	811	-
- Dettes rattachées	0	0	0	-
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	803	-301	-301	-
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	892	920	920	-
- Dotations	0	0	0	-
- Report à nouveau	-1 904	-524	-524	-
- Résultat de l'exercice	-1 090	-52	-52	-
TOTAL DU PASSIF	15 787	14 688	14 688	-

NIGER
(5 SFD)

Annexe III.2-5 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	14 490	13 424	13 424	-
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	7 940	7 018	7 018	-
a) Crédits à court terme	5 227	4 253	4 253	-
b) Crédits à moyen terme	857	891	891	-
c) Crédits à long terme	565	577	577	-
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	1 291	1 298	1 298	-
. <i>Crédits immobilisés</i>	1	0	0	-
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	445	442	442	-
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	783	791	791	-
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)</i>	61	66	66	-
	1 822	0	0	-
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	6 550	6 406	6 406	-
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	0	0	0	-
c) Autres immobilisations	2 497	2 402	2 402	-
d) Divers	4 053	4 003	4 003	-
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	10 243	11 831	11 831	-
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	8 604	8 726	8 726	-
a) A vue	2 395	2 359	2 359	-
b) A terme	6 208	6 367	6 367	-
dépôts à terme et bons de caisse	4 828	5 012	5 012	-
comptes d'épargne à régime spécial	312	333	333	-
autres	1 069	1 022	1 022	-
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	-607	882	882	-
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	-1 298	43	43	-
	0	0	0	-
b) Autres	691	839	839	-
3. AUTRES RESSOURCES	2 246	2 223	2 223	-
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-4 247	-1 593	-1 593	-

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	2 160	644	644	-
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	29	7	7	-
+Produits sur opérations avec la clientèle	1 608	587	587	-
+Produits sur opérations sur titres et diverses	508	45	45	-
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	11	2	2	-
+Produits sur prestations de services financiers	1	1	1	-
+Autres produits d'exploitation bancaire	3	1	1	-
2. CHARGES FINANCIERES	920	0	0	-
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	411	134	134	-
-Charges sur opérations avec la clientèle	425	207	207	-
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	0	-
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	84	51	51	-
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	1 240	644	644	-
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	27	-1	-1	-
+Produits sur immobilisations financières	0	0	0	-
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	61	5	5	-
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	2	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	1 267	643	643	-
6. FRAIS GENERAUX	1 581	731	731	-
-Frais de personnel	764	312	312	-
-Impôts, taxes et versements assimilés	75	130	130	-
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	742	288	288	-
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	171	41	41	-
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	171	41	41	-
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	0	0	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	-484	-128	-128	-
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	197	227	227	-
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	477	227	227	-
+Reprises de provisions	280	0	0	-
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-681	-355	-355	-
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	-372	303	303	-
+Subventions d'exploitation	18	23	23	-
+Récupérations sur créances amorties	42	12	12	-
+Produits exceptionnels	79	35	35	-
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	41	231	231	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	364	8	8	-
-Charges exceptionnelles	188	-11	-11	-
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-16	0	0	-
+Profits sur exercices antérieurs	0	0	0	-
-Pertes sur exercices antérieurs	16	0	0	-
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	21	0	0	-
14. RESULTAT (11+12+13-14)	-1 090	-52	-52	-
+Bénéfices	0	0	0	-
-Pertes	1 090	52	52	-

NIGER
(5 SFD)

Annexe III.2-5 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	31,9%	18,5%	18,5%	0,0
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	16,3%	18,5%	18,5%	0,0
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	58,5%	0,0%	0,0%	0,0
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	39,7%	14,2%	14,2%	0,0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	24,5%	10,5%	10,5%	0,0
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	9,6%	4,5%	4,5%	0,0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	369,0%	-38,2%	-38,2%	0,0
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-2,4%	-2,4%	0,0
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	71,9%	66,2%	66,2%	0,0
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-30,1%	-53,7%	-53,7%	0,0
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	127,5%	113,5%	113,5%	0,0
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	27,7%	9,7%	9,7%	0,0
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	8,6%	8,6%	0,0

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	693	700	700	-
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	14 128	12 220	12 220	-
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	4,4%	4,7%	4,7%	0,0
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	102,4%	95,6%	95,6%	0,0
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	160,8%	201,8%	201,8%	0,0
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	9,9%	10,3%	10,3%	0,0
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	8,1%	10,9%	10,9%	0,0
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	37,1%	37,3%	37,3%	0,0
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,1%	0,1%	0,1%	0,0
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	108,9%	0,0%	0,0%	0,0

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-6

SENEGAL

DATE D'AGREMENT FAITIERES ET CAISSES	UNITAIRES (14)	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)		UCCMS	FCCMS	280 556
2 novembre 2007	- BAORAB SA		BAORAB	-	184 752
11 mars 2014	- COFINA		COFINA	-	100 444
8 mars 1999	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)		UM PAMECAS	UM PAMECAS	56 634
24 février 2009	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)		UM ACEP	UM ACEP	38 794
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA		AMIFA	-	37 870
31 janvier 2006	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES DEPARAGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)		U IMCEC	U IMCEC	32 874
22 août 2001	- MUTUELLE DEPARAGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC		MECAP	-	31 756
30 décembre 2010	- CAURIE MICROFINANCE		CAURIE MF	-	20 015
ND	- CREDIT KASH		CREDIT KASH	-	17 988
ND	- VISION FUND SENEGAL MICROFINANCE SA		VFM	-	12 222
31 janvier 2006	- MECTRANS		MECTRANS	-	6 589
ND	- MUTUELLE DEPARAGNE ET DE CREDIT DE LA ZONE DE YOFF		MECZY	-	4 026
ND	- KAJAS MICROFINANCE		KAJAS	-	3 420
CAISSES DE BASE AFFILIEES (62)					
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR		ACEP DAKAR	ACEP	44 914
2 avril 2009	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL MBOUR		UM PAMECAS MBOUR	UM PAMECAS	25 323
2 avril 2009	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL THIES		UM PAMECAS THIES	UM PAMECAS	17 789
26 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE		CMS RUFISQUE	FCCMS	16 116
15 avril 2004	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL TIVAOUANE		UM PAMECAS TIVAOUANE	UM PAMECAS	15 289
1 octobre 2004	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE		ACEP PIKINE	ACEP	14 284
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL		CMS YEUMBEUL	FCCMS	13 146
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBORO		CMS MBORO (**)	FCCMS	13 145
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES		CMS THIES	FCCMS	11 022
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHMI		CMS SAHMI	FCCMS	10 542
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY		CMS MALICK SY	FCCMS	9 941
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE		CMS THIAROYE	FCCMS	9 566
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR		CMS ZIGUINCHOR	FCCMS	9 823
9 février 2001	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES DEPARAGNE ET DE CREDIT MBOUR		U IMCEC MBOUR	U IMCEC	9 805
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC BENE TALLY		MEC BENE TALLY (**)	UM PAMECAS	9 414
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC DIAMAGUEUNE		MEC DIAMAGUEUNE (**)	UM PAMECAS	9 259
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC ZONE DE MALIKA		MEC ZONE DE MALIKA (**)	UM PAMECAS	9 115
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA		CMS BOURGUIBA	FCCMS	9 061
31 août 2007	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF		CMS GRAND YOFF	FCCMS	9 051
15 janvier 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS		CMS SAINT LOUIS	FCCMS	8 865
10 mai 1996	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA		CMS KOLDA	FCCMS	8 636
28 novembre 2005	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES DEPARAGNE ET DE CREDIT DAKAR		U IMCEC DAKAR	U IMCEC	8 750
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUAKAM		CMS OUAKAM	FCCMS	8 646
27 janvier 1994	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK		ACEP KAOLACK	ACEP	8 485
28 novembre 2005	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES DEPARAGNE ET DE CREDIT THIES		IMCEC THIES	U IMCEC	7 888
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS		ACEP SAINT LOUIS	ACEP	7 856
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALLY		CMS SALLY	FCCMS	7 657
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR 2		CMS MBOUR 2 (**)	FCCMS	7 630
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK		CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	7 314
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK		CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	7 314
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL		ACEP DIOURBEL	ACEP	7 209
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION THIES		ACEP THIES	ACEP	7 189
27 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE		CMS PIKINE	FCCMS	7 134
10 mai 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR		CMS MBOUR	FCCMS	6 690
2 février 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA		CMS BIGNONA	FCCMS	6 405
9 juillet 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA		CMS TAMBACOUNDA	FCCMS	6 299
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL COLOBANE		CMS COLOBANE	FCCMS	5 977

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
12 novembre 1998	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC DES MAMELLES DE OUAKAM	UM PAMECAS OUAKAM	UM PAMECAS	5 592
7 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	CMS PLATEAU	FCOMS	5 532
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	ACEP ZIGUINCHOR	ACEP	5 525
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	ACEP MBOUR	ACEP	5 016
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION TAMBACOUNDA	ACEP TAMBACOUNDA	ACEP	4 900
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SEDHIOU	CMS SEDHIOU	FCOMS	4 782
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES II	CMS THIES II	UM PAMECAS	4 712
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RICHARDTOLL	CMS RICHARDTOLL	FCOMS	4 695
19 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PARCELLES ASSAINIES	CMS PARCELLES ASSAINIES	FCOMS	4 434
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL DARHA	CMS DARHA	FCOMS	4 346
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GUEDEAWAYE	CMS GUEDEAWAYE	FCOMS	4 292
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL FATICK	CMS FATICK	FCOMS	4 194
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	CMS GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	FCOMS	4 115
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL LOUGA	CMS LOUGA	FCOMS	4 071
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL HANN MARISTES	CMS HANN MARISTES	FCOMS	3 903
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL NDIJOM	CMS NDIJOM	FCOMS	3 884
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAFFRINE	CMS KAFFRINE	FCOMS	3 857
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	CMS TOUBA	FCOMS	3 477
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TIVAOUANE	CMS TIVAOUANE	FCOMS	3 336
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET DEPARAGNE POUR LA PRODUCTION KOLDA	ACEP KOLDA	ACEP	3 180
	TOTAL	71	4	1 280 872

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	278 044	338 241	305 755	-9,6%
- Caisse	10 073	22 399	17 518	-21,8%
- Comptes ordinaires débiteurs	162 529	203 855	190 473	-6,6%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	89 475	96 634	74 563	-22,8%
- Comptes de prêts	14 010	12 962	20 794	60,4%
- Créances rattachées	1 956	2 391	2 407	0,7%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	433 635	708 468	838 345	18,3%
- Crédits à court terme	150 424	298 625	270 131	-9,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	777	703	551	-21,5%
- Crédits à moyen terme	158 587	150 598	270 428	79,6%
- Crédits à long terme	94 497	234 984	265 645	13,0%
- Créances rattachées	10 260	9 115	17 097	87,6%
- Crédits en souffrance	19 089	14 442	14 492	0,3%
(provisions)	5 799	4 364	4 913	12,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	27 680	24 859	28 194	13,4%
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	141	160	254	58,0%
- Débiteurs divers	14 875	13 870	12 602	-9,1%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	9	51	311	513,4%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	12 654	10 778	15 028	39,4%
VALEURS IMMOBILISEES	48 368	53 992	72 726	34,7%
- Immobilisations financières	27 436	23 160	40 055	73,0%
- Prêts et titres subordonnés	6 688	11 458	11 961	4,4%
- Dépôts & cautionnements	752	1 139	1 398	22,7%
- Immobilisations en cours	3 513	4 178	4 153	-0,6%
dont Immobilisations incorporelles	2 685	1 351	1 416	4,9%
- Immobilisations d'exploitation	15 893	24 134	25 753	6,7%
dont Immobilisations incorporelles	345	1 357	1 050	-22,6%
- Immobilisations hors-exploitation	769	1 373	1 357	-1,2%
dont Immobilisations incorporelles	0	11	11	1,6%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	2 697	2 990	2 502	-16,3%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	6	7	10	46,6%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	49	50	1,6%
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	49	50	1,6%
TOTAL DE L'ACTIF	787 726	1 130 694	1 250 044	10,6%

SENEGAL
(71 SFD)

Annexe III.2-6 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	263 022	209 278	227 538	8,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	111 235	32 893	38 355	16,6%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	17 251	12 818	22 027	71,8%
- Comptes d'emprunts	123 503	155 308	158 010	1,7%
- Autres sommes dues	279	548	251	-54,2%
- Ressources affectées	7 928	6 173	7 350	19,1%
- Dettes rattachées	2 825	1 538	1 545	0,4%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	343 184	674 804	719 609	6,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	141 381	255 497	291 680	14,2%
- Dépôts à terme reçus	69 556	132 525	132 724	0,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	77 780	209 246	210 803	0,7%
- Dépôts de garantie reçus	32 775	49 980	51 183	2,4%
- Autres dépôts	17 476	20 185	25 508	26,4%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	1	28,3%
- Dettes rattachées	4 216	7 370	7 709	4,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	16 941	22 565	31 480	39,5%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	9 338	15 069	22 587	49,9%
- Comptes d'ordre & divers	7 603	7 496	8 893	18,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	750	843	856	1,6%
- Titres de participation	750	819	832	1,6%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	163 829	223 204	270 560	21,2%
- Subventions d'investissement	435	402	388	-3,5%
- Fonds affectés	41 966	50 618	54 376	7,4%
- Fonds de crédits	588	863	873	1,2%
- Provisions pour risques & charges	2 972	3 768	4 739	25,8%
- Provisions réglementées	0	237	241	1,6%
- Titres et emprunts subordonnés	21 587	25 159	34 294	36,3%
- Dettes rattachées	197	1 203	1 275	6,0%
- Fonds pour risques bancaires généraux	2 891	6 178	8 678	40,5%
- Primes liées au capital	700	765	777	1,6%
- Réserves	43 025	60 192	65 568	8,9%
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	39 784	50 716	63 103	24,4%
- Dotations	5 810	4 606	4 678	1,6%
- Report à nouveau	-6 328	5 408	10 278	90,1%
- Résultat de l'exercice	10 203	13 090	21 293	62,7%
TOTAL DU PASSIF	787 726	1 130 694	1 250 044	10,6%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	511 638	789 700	941 660	19,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	423 384	699 403	821 559	17,5%
a) Crédits à court terme	151 211	299 379	270 993	-9,5%
b) Crédits à moyen terme	158 587	150 598	270 428	79,6%
c) Crédits à long terme	94 497	234 984	265 645	13,0%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	19 089	14 442	14 492	0,3%
<i>Crédits immobilisés</i>	9 388	4 335	2 477	-42,9%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	5 230	5 515	7 665	39,0%
<i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	3 543	3 975	3 351	-15,7%
<i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)</i>	929	616	999	62,1%
	5 799	4 364	4 913	12,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	88 254	90 297	120 102	33,0%
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	27 436	23 160	40 055	73,0%
c) Autres immobilisations	20 926	30 825	32 661	6,0%
d) Divers	39 892	36 312	47 385	30,5%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	527 530	921 094	1 022 084	11,0%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	338 968	667 434	711 900	6,7%
a) A vue	141 381	255 498	291 681	14,2%
b) A terme	197 587	411 936	420 219	2,0%
dépôts à terme et bons de caisse	69 556	132 525	132 724	0,2%
comptes d'épargne à régime spécial	77 780	209 246	210 803	0,7%
autres	50 252	70 165	76 692	9,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	160 660	216 374	262 580	21,4%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	96 084	139 095	172 409	24,0%
	1 241	1 749	3 051	74,4%
b) Autres	64 576	77 279	90 171	16,7%
3. AUTRES RESSOURCES	27 901	37 287	47 604	27,7%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	15 892	131 394	80 424	-38,8%

SENEGAL
(71 SFD)

Annexe III.2-6 b

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	92 643	134 992	153 068	13,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	7 075	8 114	7 679	-5,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	84 493	125 429	143 709	14,6%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	417	255	231	-9,4%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	57	52	39	-25,4%
+Produits sur opérations de change	0	0	1	3725,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	252	306	389	27,0%
+Produits sur prestations de services financiers	35	503	587	16,6%
+Autres produits d'exploitation bancaire	315	332	434	30,6%
2. CHARGES FINANCIERES	19 609	22 807	23 785	4,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	13 857	13 861	14 071	1,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	4 881	8 540	9 293	8,8%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	698	295	308	4,4%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	1	5	0	-100,0%
-Charges sur opérations de change	6	2	4	68,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	3	3	6	85,9%
-Charges sur prestations de services financiers	150	89	70	-20,7%
-Autres charges d'exploitation bancaire	13	13	32	153,9%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	73 034	112 185	129 283	15,2%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	14 049	4 475	5 940	32,8%
+Produits sur immobilisations financières	82	1 036	1 214	17,2%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	13 912	3 804	4 837	27,2%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	-2	435	213	-50,9%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	87 082	116 659	135 223	15,9%
6. FRAIS GENERAUX	59 597	84 357	93 849	11,3%
-Frais de personnel	28 998	44 887	49 553	10,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	3 060	4 276	4 383	2,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	27 539	35 194	39 913	13,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	4 301	4 036	4 501	11,5%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	4 301	4 064	4 502	10,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	28	2	-93,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	23 184	28 266	36 873	30,5%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	15 964	22 012	19 996	-9,2%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	38 420	52 314	53 796	2,8%
+Reprises de provisions	22 456	30 302	33 800	11,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	7 220	6 254	16 877	169,9%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	-435	4 469	4 245	-5,0%
+Subventions d'exploitation	407	314	261	-16,7%
+Récupérations sur créances amorties	2 412	3 765	4 434	17,8%
+Produits exceptionnels	736	1 315	1 088	-17,3%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	1 397	771	-44,8%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	994	778	986	26,7%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	1 356	808	665	-17,6%
-Charges exceptionnelles	1 640	736	659	-10,5%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	189	100	-693	-796,1%
+Profits sur exercices antérieurs	706	916	346	-62,3%
-Pertes sur exercices antérieurs	517	816	1 038	27,2%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	362	2 538	3 649	43,8%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	6 613	8 284	16 780	102,6%
+Bénéfices	10 203	13 090	21 293	62,7%
-Pertes	3 590	4 806	4 513	-6,1%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	5,8%	14,6%	2,3%	-12,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,5%	2,1%	1,8%	-0,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	23,3%	87,6%	25,3%	-62,3
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	28,8%	23,4%	21,4%	-2,0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,4%	12,2%	11,5%	-0,7
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,8%	6,4%	6,0%	-0,4
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	4,4%	2,8%	6,5%	3,7
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	0,6%	1,4%	0,8
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	89,4%	87,8%	93,0%	5,2
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	6,6%	4,4%	10,3%	5,9
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	81,6%	75,2%	72,6%	-2,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	13,3%	13,2%	13,5%	0,3
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	28,6%	22,6%	-6,0

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(71 SFD)

Annexe III.2-6 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	170 918	169 922	231 184	36,1%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	673 482	773 917	1 079 853	39,5%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	20,2%	18,2%	19,6%	1,4
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	105,5%	98,2%	108,4%	10,2
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	131,3%	130,6%	182,1%	51,5
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	5,8%	6,2%	7,6%	1,4
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	3,5%	4,7%	7,7%	3,0
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	124,5%	110,3%	82,0%	-28,3
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,0%	0,0%	0,1%	0,1
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	13,3%	20,1%	6,8%	-13,3

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-7

TOGO

LISTE DES SFD AGREES, VISES PAR L'ARTICLE 44 DE LA LOI - SITUATION AU 31 DECEMBRE 2023

TOGO

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FATIERES ET CAISSES UNITAIRES (24)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	COOPEC AD	-	49 152
1 août 2018	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COMEC	-	36 701
26 novembre 1997	- FATIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	FUCEC-TOGO	FUCEC	32 279
5 février 2020	- COMPAGNE FINANCIERE AFRICAINE TOGO SA	COFINA TOGO SA (**)	-	28 739
19 septembre 2014	- WOMENS ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	WAGES	-	25 087
13 février 2006	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COCEC	-	12 808
26 novembre 1997	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	CECA	-	12 801
19 mai 2011	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	COOPEC-SIFA	-	9 846
24 novembre 2016	- SOCIETE GENERALE DE MICRO ET MESO FINANCE	SOGENEF	-	8 533
25 octobre 2005	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	U-CMECS	-	7 848
2 mars 2001	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	UMECTO	-	7 814
8 septembre 2010	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	ASJD	-	6 400
24 août 2015	- ASSOCIATION ASSILASSIME SOLIDARITE	ASSILASSIME SOLIDARITE (**)	-	5 460
31 mai 2005	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	COOPEC ILEMA	-	5 389
26 novembre 1997	- FATIERES DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	FECECAV	-	5 275
19 mai 2011	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE	COOPEC FIDELITE	-	5 236
31 mars 2010	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECOTE DU TOGO	COECEPT	-	5 200
27 février 2009	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE	COOPEC LA FRUCTUEUSE	-	5 195
29 juillet 2009	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LA PROMOTION DE L'INVESTISSEMENT PRIVE	MECPIP	-	5 185
26 octobre 2005	- MUTUELLE AKWABA	MUTUELLE AKWABA	-	4 634
28 juillet 2008	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GRACE PLUS	COOPEC GRACE PLUS (**)	-	4 633
8 février 2008	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	CECEB	-	4 278
18 août 1999	- MUTUELLE UNIVERSITAIRE DU TOGO	MUTO	-	4 246
31 décembre 2015	- FINANCIERE AFRICAINE DE MICRO-PROJETS AU TOGO SA	FINAM TOGO SA (**)	-	3 764
1 avril 2010	- MILLENIUM MICROFINANCE	MILLENIUM MICROFINANCE	-	3 643
22 novembre 2000	- MUTUELLE DES GROUPEMENTS PRODUCTEURS DE CAFÉ CACAO DEKAWOWO	MGPOC DEKAWOWO	-	3 643
7 juillet 2004	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	URGLEC	-	2 375
19 septembre 2014	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	ECHOPPE TOGO	-	2 154
CAISSES DE BASE AFFILIEES (11)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	COOPEC SOLIDARITE	FUCEC	57 367
28 novembre 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	COOPEC AVE	FUCEC	23 349
26 décembre 2008	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATUREITE	COOPEC MATUREITE	FUCEC	15 482
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	COOPEC EELO	FUCEC	12 682
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	COOPEC LANDO	FUCEC	8 715
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	COOPEC ECHOPPE	FUCEC	7 094
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT TSEVIE	COOPEC TSEVIE	FUCEC	6 800
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	COOPEC NOVISSI	FUCEC	6 188
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KARA	COOPEC KARA	FUCEC	5 176
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GAÏETE	COOPEC GAÏETE	FUCEC	4 199
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA SECURITE SOCIALE DU TOGO	COOPEC TRASSTO (**)	FUCEC	4 058
19 mai 2011	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KLOTO	COOPEC KLOTO	FUCEC	3 902
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT AKEPE	COOPEC AKEPE (**)	FUCEC	3 707
TOTAL			1	459 411

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	104 870	121 922	129 474	6,2%
- Caisse	5 635	7 053	10 182	44,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	21 587	32 492	35 411	9,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	72 764	72 166	71 509	-0,9%
- Comptes de prêts	3 916	9 399	11 199	19,2%
- Créances rattachées	933	812	1 173	44,5%
- Créances en souffrance	36	0	0	-
(Provisions)	2	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	163 523	239 890	291 237	21,4%
- Crédits à court terme	63 910	104 714	126 370	20,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 147	54	179	227,7%
- Crédits à moyen terme	55 629	74 190	87 230	17,6%
- Crédits à long terme	27 880	40 825	52 214	27,9%
- Créances rattachées	3 192	4 760	5 343	12,2%
- Crédits en souffrance	10 765	15 346	19 902	29,7%
(provisions)	2 084	903	841	-6,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	7 786	9 017	10 285	14,1%
- Titres de placement	1 736	2 200	2 281	3,7%
- Comptes de stocks	201	287	900	213,3%
- Débiteurs divers	3 327	4 241	4 464	5,3%
- Créances rattachées	64	29	41	41,1%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	441	502	345	-31,3%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	2 017	1 758	2 254	28,2%
VALEURS IMMOBILISEES	18 617	23 328	27 810	19,2%
- Immobilisations financières	5 912	6 483	6 820	5,2%
- Prêts et titres subordonnés	488	646	962	48,8%
- Dépôts & cautionnements	202	299	335	12,1%
- Immobilisations en cours	2 453	1 978	3 320	67,8%
dont Immobilisations incorporelles	1 649	16	7	-56,9%
- Immobilisations d'exploitation	9 295	14 278	16 280	14,0%
dont Immobilisations incorporelles	426	359	180	-49,9%
- Immobilisations hors-exploitation	558	147	893	508,4%
dont Immobilisations incorporelles	4	1	0	-100,0%
- Immo. acquises par réalisation de garantie (. Incorporelles)	664	830	1 026	23,6%
- Crédit-bail & opérations assimilées	3	0	0	-
- Créances rattachées	0	4	2	-46,6%
- Créances rattachées	198	140	161	15,3%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	605	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	605	-
TOTAL DE L'ACTIF	294 797	394 157	459 411	16,6%

TOGO
(41 SFD)

Annexe III.2-7 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	29 595	38 986	44 483	14,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	6 787	11 741	14 521	23,7%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	10 302	10 200	9 013	-11,6%
- Comptes d'emprunts	11 106	16 227	19 791	22,0%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	1 010	387	676	74,7%
- Dettes rattachées	391	432	482	11,6%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	205 026	276 460	321 546	16,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	130 780	167 089	190 494	14,0%
- Dépôts à terme reçus	15 456	29 011	35 612	22,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	11 710	17 131	21 024	22,7%
- Dépôts de garantie reçus	44 314	57 195	69 416	21,4%
- Autres dépôts	483	2 748	1 950	-29,0%
- Emprunts à la clientèle	15	679	636	-6,3%
- Autres sommes dues	685	605	572	-5,5%
- Dettes rattachées	1 583	2 002	1 842	-8,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	6 268	8 967	10 626	18,5%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	545	803	47,5%
- Créiteurs divers	2 402	4 613	4 965	7,6%
- Comptes d'ordre & divers	3 865	3 810	4 857	27,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	2	2	2,6%
- Titres de participation	0	2	2	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	53 908	69 742	82 754	18,7%
- Subventions d'investissement	193	352	292	-17,0%
- Fonds affectés	6 203	6 408	6 776	5,7%
- Fonds de crédits	5 943	7 052	7 055	0,1%
- Provisions pour risques & charges	2 787	3 466	4 034	16,4%
- Provisions réglementées	0	38	39	2,6%
- Titres et emprunts subordonnés	762	3 075	2 628	-14,5%
- Dettes rattachées	0	146	255	74,3%
- Fonds pour risques bancaires généraux	1 933	1 980	2 022	2,1%
- Primes liées au capital	184	0	0	-
- Réserves	22 033	26 223	31 918	21,7%
- Ecart de réévaluation	126	129	133	2,6%
- Capital	14 382	16 465	19 327	17,4%
- Dotations	2 155	2 786	2 744	-1,5%
- Report à nouveau	-7 682	-4 929	-2 066	58,1%
- Résultat de l'exercice	4 887	6 551	7 596	16,0%
TOTAL DU PASSIF	294 797	394 157	459 411	16,6%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	190 842	273 028	330 491	21,0%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	160 772	235 636	286 240	21,5%
a) Crédits à court terme	66 498	105 270	126 893	20,5%
b) Crédits à moyen terme	55 629	74 190	87 230	17,6%
c) Crédits à long terme	27 880	40 825	52 214	27,9%
d) Opérations de crédit-bail	0	4	2	-46,6%
e) Crédits en souffrance	10 765	15 346	19 902	29,7%
. <i>Crédits immobilisés</i>	1 731	2 938	3 504	19,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	6 697	9 548	12 383	29,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 298	1 976	2 553	29,2%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)</i>	1 039	884	1 461	65,3%
	2 084	903	841	-6,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	30 070	37 392	44 251	18,3%
a) Titres de placement	1 736	2 200	2 281	3,7%
b) Immobilisations financières	5 912	6 483	6 820	5,2%
c) Autres immobilisations	12 507	16 701	20 827	24,7%
d) Divers	9 915	12 008	14 322	19,3%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	265 593	356 298	414 514	16,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	203 443	274 458	319 704	16,5%
a) A vue	131 465	167 694	191 065	13,9%
b) A terme	71 978	106 764	128 639	20,5%
dépôts à terme et bons de caisse	15 456	29 011	35 612	22,8%
comptes d'épargne à régime spécial	11 710	17 131	21 024	22,7%
autres	44 812	60 622	72 002	18,8%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	51 120	66 824	77 569	16,1%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	37 892	49 771	60 646	21,9%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	636	194	1 110	472,2%
b) Autres	13 228	17 054	16 923	-0,8%
3. AUTRES RESSOURCES	11 029	15 015	17 241	14,8%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	74 750	83 270	84 023	0,9%

TOGO
(41 SFD)

Annexe III.2-7 b

RESULTATS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
1. PRODUITS FINANCIERS	33 314	45 373	54 188	19,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	6 587	6 949	7 470	7,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	26 257	37 779	45 979	21,7%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	68	111	115	4,0%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	25	6	3	-58,6%
+Produits sur opérations de change	0	1	3	310%
+Produits sur opérations de hors-bilan	15	65	73	12,7%
+Produits sur prestations de services financiers	154	204	233	14,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	207	258	313	21,2%
2. CHARGES FINANCIERES	5 886	7 283	8 669	19,0%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 887	3 283	3 825	16,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	2 944	3 877	4 712	21,5%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	4	9	5	-46,0%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	3	2	2	42,4%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	48	113	125	10,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	27 427	38 090	45 519	19,5%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	276	430	789	83,3%
+Produits sur immobilisations financières	111	96	130	34,5%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	583	802	1 302	62,4%
-Charges sur immobilisations financières	0	3	1	-53,0%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	464	534	678	27,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	27 703	38 520	46 308	20,2%
6. FRAIS GENERAUX	20 555	27 837	33 028	18,6%
-Frais de personnel	13 762	18 269	21 669	18,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	202	260	293	13,0%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	6 591	9 308	11 065	18,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 488	1 833	2 078	13,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 509	1 958	2 078	6,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	21	125	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	5 661	8 851	11 202	26,6%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	1 368	2 794	4 659	66,8%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	10 230	11 942	11 076	-7,2%
+Reprises de provisions	8 862	9 148	6 417	-29,9%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	4 293	6 057	6 542	8,0%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	547	1 060	1 380	30,2%
+Subventions d'exploitation	306	348	404	15,9%
+Récupérations sur créances amorties	980	1 378	1 067	-22,6%
+Produits exceptionnels	471	544	528	-3,0%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-100,0%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	3	45	105	132,2%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	878	101	20	-80,2%
-Charges exceptionnelles	329	1 064	493	-53,7%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	174	-338	-90	73,4%
+Profits sur exercices antérieurs	658	571	500	-12,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	484	910	590	-35,2%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	128	227	236	3,7%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	4 887	6 551	7 596	16,0%
+Bénéfices	5 324	6 642	7 668	15,4%
-Pertes	437	91	72	-21,4%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	7,9%	6,9%	7,2%	0,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,7%	6,5%	7,0%	0,5
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	16,2%	5,6%	4,1%	-1,5
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	23,8%	20,8%	19,2%	-1,6
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	13,4%	11,9%	11,6%	-0,3
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	8,6%	7,8%	7,6%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	8,0%	8,6%	8,2%	-0,4
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	1,5%	1,4%	-0,1
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	91,7%	97,5%	103,3%	5,8
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	12,3%	12,7%	11,5%	-1,2
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	74,9%	73,1%	72,6%	-0,5
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	13,0%	13,2%	13,8%	0,6
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	28,9%	26,0%	-2,9

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO
(41 SFD)

Annexe III.2-7 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023 (*)	VARIATION 2023-2022
<i>Fonds propres (Montants en millions de FCFA)</i>	52 190	60 111	77 837	29,5%
<i>Risques portés (Montants en millions de FCFA)</i>	240 165	283 032	385 108	36,1%
<i>Norme de capitalisation (≥ 15%)</i>	17,9%	18,5%	17,7%	-0,8
<i>Ratio de limitation des risques (≤ 200%)</i>	99,9%	101,2%	106,0%	4,8
<i>Ratio de couverture (≥ 100%)</i>	94,0%	92,8%	98,8%	6,0
<i>Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)</i>	5,2%	4,4%	5,0%	0,6
<i>Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)</i>	4,6%	5,3%	5,1%	-0,2
<i>Ratio liquidité (≥ 100%)</i>	90,8%	92,5%	96,4%	3,9
<i>Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)</i>	0,6%	0,5%	0,4%	-0,1
<i>Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)</i>	8,1%	6,4%	4,7%	-1,7

(*) : Données provisoires

ANNEXE IV

**STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS
DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES**

ANNEXE IV.1

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES DES EME AGREES

ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES AU 31 DECEMBRE 2023

PAYS	EME	DATE D'AGREMENT	NUMERO D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL SOCIAL (EN MILLIONS DE FCFA)	ENCOURS DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS DE FCFA)	DEPÔTS À VUE + PLACEMENTS LIÉS À LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS DE FCFA)
Bénin	MTN Mobile Money Bénin SA	10 novembre 2016	EME.BJ.010/2016	900	93 880	93 880
	Moov Money Bénin	4 novembre 2021	EME.BJ.016/2021	706	24 390	24 540
	International Digital Money	19 juillet 2022	EME.BJ.018/2022	736	45	41
Burkina	Orange Money Burkina Faso	8 février 2016	EME.BF.011/2016	1 210	236 887	196 416
Côte d'Ivoire	Moov Money Côte d'Ivoire	23 juillet 2019	EME.CI.013/2019	300	28 720	29 118
	Orange Money Côte d'Ivoire	1 décembre 2016	EME.CI.007/2015	33 800	121 300	88 300
	MTN Mobile Financial Services Côte d'Ivoire	28 juillet 2016	EME.CI.009/2016	486	121 277	99 811
	Africa Digital Finance	10 novembre 2020	EME.CI.015/2020	300	-	-
	Compagnie Financière de Paiements Small World Financial Services Africa	23 juillet 2019 5 août 2020	EME.CI.012/2019 EME.CI.014/2020	1 104 300	- -	- -
Guinée-Bissau	Finances Mobiles Bissau	11 septembre 2023	EME.GB.021/2023	4 050	-	-
Mali	Orange Finances Mobiles Mali	1 février 2016	EME.ML.008/2015	300	131 400	131 400
	Sama Money	28 août 2023	EME.ML.020/2023	310	3 150	3 912
Niger	Airtel Money Niger	6 juillet 2022	EME.NE.019/2022	1 310	-	-
Sénégal	Orange Finance Mobiles Sénégal	23 décembre 2015	EME.SN.006/2015	12 000	87 000	65 753
	Mobile Cash	2 décembre 2014	EME.SN.005/2014	2 503	5 369	5 384
	WAVE Digital Finance	14 avril 2022	EME.SN.017/2022	5 400	105 919	155 032
Togo						
UMOA	-	-	-	65 715	959 339	893 587

ANNEXE IV.2

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES DES EME AGREES

PRINCIPAUX INDICATEURS DES EME	2021	2022	2023 (*)	VARIATION 2023-2022	
				(VALEUR)	(%)
INDICATEURS FINANCIERS (en millions de FCFA)					
Chiffre d'affaires	278 129	172 926	252 247	79 321	45,9%
Excédent brut d'exploitation	52 008	-32 293	-7 788	24 505	-75,9%
Résultat d'exploitation	45 365	-32 916	-10 512	22 404	-68,1%
Trésorerie nette	760 776	768 457	954 892	186 435	24,3%
Capitaux propres	85 291	77 298	78 834	1 536	2,0%
dont résultat net	21 534	-32 838	-21 277	11 561	-35,2%
Dettes financières	3 034	1 393	4 428	3 035	217,9%
Ressources stables	86 469	88 040	91 004	2 964	3,4%
Encours de la monnaie électronique	666 544	740 024	959 339	219 315	29,6%
INDICATEURS DE VOLUMETRIE					
Nombre de comptes de monnaie électronique	78 568 620	110 718 112	138 117 306	27 399 194	24,7%
Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	32 503 475	44 002 569	52 326 304	8 323 735	18,9%
Nombre de comptes inactifs (aucune transaction au cours des 90 derniers jours)	46 065 145	62 168 641	83 059 632	20 890 991	33,8%
Nombre de transactions	3 953 857 100	5 437 262 370	8 779 183 640	3 341 921 270	61,5%
Valeurs des transactions (en millions de FCFA)	44 260 671	63 640 707	171 959 077	108 318 369	170,2%
INDICATEURS DE DISTRIBUTION					
Nombre de GAB (a)	78	78	78	0	0,0%
Nombre de TPE (b)	12	12	20	8	66,7%
Nombre de Sous-Distributeurs (c)	579 416	570 355	814 955	244 600	42,9%
Nombre d'agents distributeurs (d)	208 284	130 837	300 746	169 909	129,9%
Nombre total de points de services (a+b+c+d.)	787 778	701 347	1 115 779	414 432	59,1%
Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	555 591	571 596	737 181	165 585	29,0%
INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS TELEPHONIE MOBILE					
Rechargement téléphonique (en millions de FCFA)	1 763 340	627 500	1 195 903	568 403	90,6%
(Volume)	1 828 796 252	1 915 183 459	2 917 604 738	1 002 421 279	52,3%
Rechargement cash (en millions de FCFA)	15 712 876	20 165 634	70 012 752	49 847 118	247,2%
(Volume)	811 188 813	886 319 817	1 500 542 575	614 222 758	69,3%
Retraits cash (en millions de FCFA)	12 581 858	17 587 558	39 552 891	21 965 333	124,9%
(Volume)	660 650 082	813 000 452	1 534 202 805	721 202 353	88,7%
Transferts personne à personne (en millions de FCFA)	6 857 740	11 865 476	27 851 961	15 986 485	134,7%
(Volume)	361 895 622	546 122 532	1 530 001 683	983 879 152	180,2%
Paievements de factures (en millions de FCFA)	565 726	3 897 850	32 016 594	28 118 743	721,4%
(Volume)	102 724 925	108 122 534	70 418 187	-37 704 346	-34,9%
Transactions avec les Administrations Publiques (impôts, taxes, indem. soc., etc.) (en millions de FCFA)	182 468	784 419	2 115 611	1 331 192	169,7%
(Volume)	22 245 982	145 003 682	473 979 742	328 976 060	226,9%
Transactions avec les Institutions de microfinance (en millions de FCFA)	23 903	48 697	72 593	23 896	49,1%
(Volume)	267 069	2 351 132	3 743 359	1 392 227	59,2%
Paielement marchand (en millions de FCFA)	3 737 235	38 345	1 325 149	1 286 804	3355,9%
(Volume)	103 059 139	15 229 271	31 681 293	16 452 022	108,0%
Paielement de salaires (en millions de FCFA)	398 296	4 816 228	10 534 881	5 718 653	118,7%
(Volume)	21 165 855	273 414 124	708 233 333	434 819 209	159,0%
Transactions (émission et réception entre entreprises, sociétés ou organismes non étatiques) (en millions de FCFA)	36 126	420 290	768 038	347 748	82,7%
(Volume)	539 123	18 392 090	25 900 542	7 508 452	40,8%
Transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (en millions de FCFA)	245 191	358 944	913 062	554 118	154,4%
(Volume)	3 453 040	5 287 590	13 229 067	7 941 477	150,2%
Transferts intra-UEMOA - émission et réception entre pays (en millions de FCFA)	2 155 911	2 806 527	4 249 933	1 443 406	51,4%
(Volume)	37 871 198	50 754 495	82 294 493	31 539 998	62,1%
SITUATION PRUDENTIELLE					
Ratio de couverture (>= 3%)	7,5%	10,5%	8,3%		-2,8
Ratio d'équivalence (>= 100%)	98,5%	89,1%	93,1%		-5,9
Ratio de placement (<=25%)	46,7%	15,4%	18,7%		-20,1

(*) Données provisoires

ACHEVÉ D'IMPRIMER SUR LES PRESSES
DE L'IMPRIMERIE DE LA BCEAO
JUN 2024



Commission bancaire de l'UMOA
Secrétariat Général

Boulevard Botreau Roussel
(rue privée CRRAE -UMOA)
01 BP 7125 Abidjan 01, Côte d'Ivoire
Tél. : (225) 27 20 25 57 57
Fax : (225) 27 20 22 45 52
Site web : www.cb-umoa.org
E-mail : courrier.z02sgcb@bceao.int