



RAPPORT ANNUEL 2019





RAPPORT ANNUEL

COMMISSION BANCAIRE 2019





SOMMAIRE

3 -	SOMMAIRE	
6 -	MOT INTRODUCTIF DU PRESIDENT	
8 -	LISTE DES MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31/12/2019	
9 -	LISTE DES MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31/12/2019	
10 -	FAITS MARQUANTS DE L'ANNEE 2019	
11 -	CHIFFRES CLES EN 2019	
15 -	SIGLES ET ABREVIATIONS	
16 -	RESUME DU RAPPORT	
18 -	Chapitre 1^{er}	
	PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA	
	1.1. ROLES ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE	
	1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL	
26 -	Chapitre 2	
	ENVIRONNEMENT DE L'ACTIVITE DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS	
	2.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER DES PAYS DE L'UMOA	
	2.2. CADRE INSTITUTIONNEL ET REGLEMENTAIRE	
32 -	Chapitre 3	
	ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS	
	3.1. SECTEUR BANCAIRE	
	3.2. SECTEUR DE LA MICROFINANCE	
	3.3. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE	
60 -	Chapitre 4	
	SURVEILLANCE DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS	
	4.1. SUIVI DU DISPOSITIF PRUDENTIEL	
	4.2. ACTES ET MESURES	
78 -	Chapitre 5	
	RESOLUTION DES CRISES BANCAIRES	
	5.1. IDENTIFICATION DES EBIS	
	5.2. PRODUCTION DES PLANS PREVENTIFS DE REDRESSEMENT PAR LES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS ET LEUR EVALUATION PAR LE COLLEGE DE SUPERVISION	
	5.3. ELABORATION DES PLANS DE RESOLUTION PAR LE COLLEGE DE RESOLUTION	
	5.4. DEFINITION DES CONDITIONS ET MODALITES DE MISE EN OEUVRE DU REGIME DE RESOLUTION	
82 -	Chapitre 6	
	ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION	
	6.1. ACTIONS DE COOPERATION	
	6.2. ACTIONS DE FORMATION	
87 -	ANNEXES	

Liste des tableaux

Tableau 1 : Taux de croissance du PIB réel en 2018 et 2019.....	28
Tableau 2 : Nombre d'établissements de crédit agréés.....	34
Tableau 3 : Répartition des établissements de crédit en activité.....	34
Tableau 4 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes.....	35
Tableau 5 : Répartition des établissements de crédit selon la taille du bilan.....	36
Tableau 6 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA.....	37
Tableau 7 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité.....	41
Tableau 8 : Situation résumée de l'activité et ratios caractéristiques des établissements de crédit.....	46
Tableau 9 : Nombre de compagnies financières.....	47
Tableau 10 : Total du bilan des compagnies financières.....	48
Tableau 11 : Nombre de SFD relevant de l'article 44.....	50
Tableau 12 : Répartition des SFD relevant de l'article 44 dont les données ont été analysées.....	50
Tableau 13 : Evolution du total de bilan des SFD relevant de l'article 44.....	51
Tableau 14 : Situation résumée de l'activité des SFD relevant de l'article 44.....	55
Tableau 15 : Déploiements de services financiers via la téléphonie mobile au 31 décembre 2019.....	56
Tableau 16 : Réseau de distribution des EME en 2019.....	58
Tableau 17 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio minimal de solvabilité.....	62
Tableau 18 : Ratio minimal de solvabilité des établissements de crédit par pays.....	63
Tableau 19 : Norme de division des risques par pays.....	63
Tableau 20 : Ratio de levier par pays.....	64
Tableau 21 : Coefficient de liquidité par pays.....	65
Tableau 22 : Nombre d'établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel.....	66
Tableau 23 : Répartition des compagnies financières selon le ratio de solvabilité.....	67
Tableau 24 : Répartition des SFD selon le seuil de la norme de capitalisation.....	68
Tableau 25 : Ratio de capitalisation des SFD.....	68
Tableau 26 : Nombre de SFD relevant de l'article 44 conformes au dispositif prudentiel par pays.....	70
Tableau 27 : Situation prudentielle des EME.....	71

Liste des graphiques

Graphique 1 : Répartition des effectifs du SGCB par type d'activité en 2019.....	23
Graphique 2 : Ventilation des dossiers de demandes d'agrément et d'autorisation préalable par type d'opération de 2017 à 2019.....	24
Graphique 3 : Evolution du taux de croissance réelle et du taux d'inflation.....	28
Graphique 4 : Répartition des établissements de crédit selon le total de bilan et la catégorie.....	36
Graphique 5 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine.....	38
Graphique 6 : Evolution des emplois des établissements de crédit.....	39
Graphique 7 : Analyse de la structure des crédits des établissements de crédit.....	40
Graphique 8 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes.....	41
Graphique 9 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit.....	42
Graphique 10 : Evolution des ressources des établissements de crédit.....	42
Graphique 11 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit.....	43
Graphique 12 : Evolution et décomposition du Produit Net Bancaire.....	44
Graphique 13 : Produit Net Bancaire par place bancaire en 2018 et 2019.....	44
Graphique 14 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire.....	45
Graphique 15 : Activités et résultats des compagnies financières.....	48
Graphique 16 : Evolution des emplois des SFD.....	51
Graphique 17 : Analyse de la structure des crédits des SFD.....	52
Graphique 18 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD.....	53
Graphique 19 : Evolution des ressources des SFD.....	53
Graphique 20 : Evolution de la trésorerie des SFD.....	54
Graphique 21 : Produit Net Financier des SFD par place bancaire en 2018 et 2019.....	54
Graphique 22 : Nombre de comptes ouverts par les EME.....	57
Graphique 23 : Transactions effectuées par les EME au 31 décembre 2019.....	57
Graphique 24 : Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile.....	58
Graphique 25 : Ratio de solvabilité des établissements de crédit en fonction des risques pondérés.....	63
Graphique 26 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel.....	66
Graphique 27 : Ratio de capitalisation des SFD en fonction des actifs.....	69
Graphique 28 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel.....	71

Listes des encadrés

Encadré n°1: Finance islamique.....	49
Encadré n°2 : Le de-risking dans l'UMOA	59
Encadré n°3 : Surveillance des cyber-risques au niveau de l'UMOA	72

MOT INTRODUCTIF DU PRESIDENT

Tiémoko Meyliet KONE

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



Les économies de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) ont évolué au cours de l'année 2019, au plan interne, dans un environnement caractérisé par un climat des affaires en amélioration et la poursuite des investissements dans les infrastructures publiques. Ainsi, le Produit Intérieur Brut (PIB) des États membres de l'UMOA a progressé en termes réels de 6,1% en 2019 contre 6,4% en 2018.

Ce contexte économique a contribué à une embellie des indicateurs d'activité des établissements assujettis au contrôle de la Commission Bancaire. Les niveaux moyens des ratios solvabilité aussi bien pour les établissements de crédit que les systèmes financiers décentralisés de grande taille sont ressortis supérieurs aux normes minimales en vigueur.

Dans le domaine réglementaire, l'année 2019 a été marquée notamment par l'adoption de la méthodologie d'identification des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS) ainsi que la publication de l'Instruction n°003-07-2019 du 23 juillet 2019 relative à la reconnaissance des Organismes Externes d'Évaluation du Crédit à des fins prudentielles. Ces évolutions réglementaires contribuent à renforcer la stabilité financière dans l'UMOA, à travers un suivi approprié du profil de risque des établissements assujettis.

En outre, la préparation de l'opérationnalisation du mécanisme de prévention et de résolution des crises bancaires s'est poursuivie, notamment avec l'élaboration des canevas de plans préventifs de redressement à produire par les établissements

assujettis, ainsi que des canevas des plans de résolution à concevoir par le Collège de Résolution de la Commission Bancaire.

Au titre de ses activités, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire a poursuivi les travaux relatifs à la rénovation de ses outils et méthodes de travail. En effet, après la mise en production en 2018 de l'Application de Suivi des Établissements de Crédit dédiée à la gestion de la vie administrative des assujettis, une application relative à la gestion des missions de vérification et au suivi des recommandations a été mise en place en 2019.

Par ailleurs, la troisième phase du chantier de modernisation du système d'information du Secrétariat Général de la Commission Bancaire portant sur le contrôle sur pièces a été entamée. Parallèlement, et pour optimiser la surveillance des assujettis, des nouveaux guides de contrôle sur place des établissements assujettis (compagnies financières, établissements de crédit, établissements de monnaie électronique et systèmes financiers décentralisés) ont été finalisés. En outre, un nouveau processus contradictoire avant l'adoption des conclusions des vérifications des assujettis, inspiré des standards internationaux, a été institué.

Au titre du contrôle des établissements assujettis, cinquante-un (51) assujettis ont été vérifiés en 2019, soit trente-six (36) établissements de crédit et compagnies financières, onze (11) systèmes financiers décentralisés (SFD) et quatre (4) établissements de monnaie électronique. Des missions de vérification conjointes ont également été conduites dans le cadre de la mise en œuvre de conventions de coopération avec les Autorités de supervision homologues, dont la Banque Centrale du Nigeria, l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution de la France, la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (COBAC) et Bank Al-Maghrib. En sa qualité d'Autorité de contrôle d'origine et à l'instar des années précédentes, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a coordonné deux réunions de Collèges de superviseurs de deux (2) groupes bancaires, au titre de la supervision transfrontalière. Elle a aussi organisé la 4^{ème} édition des rencontres avec les Directeurs Généraux et les Commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit.

En 2020, une priorité sera accordée au suivi des établissements bancaires d'importance systémique, à la faveur de la publication de leur liste et de la détermination de la surcharge de fonds propres qui leur est applicable. Les actions relatives au mécanisme de résolution des crises seront également poursuivies, à l'effet d'opérationnaliser ce dispositif.

Au total, l'action de la Commission Bancaire en 2019 a été orientée vers le renforcement de la résilience du système financier de l'UMOA, à travers notamment l'identification des vulnérabilités et le suivi des risques. Celle-ci sera poursuivie en 2020 afin de préserver la solidité du système, dans le contexte de la crise sanitaire liée à la pandémie de la COVID-19.

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

Liste des Membres du Collège de Supervision

(au 31 décembre 2019)

<p align="center">Président : M. Tiémoko Meyliet KONE <i>Gouverneur de la BCEAO</i></p>		
	MEMBRES REPRESENTANT LES ETATS	MEMBRES NOMMES PAR LE CONSEIL DES MINISTRES
BENIN	<p>M. Clément Yaovi AZIAGNIKOUDA Directeur du Trésor à la Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances du Bénin</p>	<p>M. Epiphane ADJOVI Economiste</p>
BURKINA	<p>M. Célestin Santéré SANON Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie des Finances et du Développement du Burkina</p>	<p>M. Moussa Jean Christophe MILOGO Juriste</p>
CÔTE D'IVOIRE	<p>M. Konan Jacques ASSAHORE Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances de Côte d'Ivoire</p>	<p>M. Tiépori N'Golo COULIBALY Economiste</p>
GUINÉE-BISSAU	<p>Mme Maria Bona Ganó Só Directrice Générale de la Supervision des Activités Financières et Assurances au Ministère de l'Economie et des Finances de la Guinée-Bissau</p>	<p>M. João Alage Mamadù FADIA Auditeur financier et comptable</p>
MALI	<p>M. Sidi Almoctar OUMAR 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. Baaré MARANKAN BADAGE Directeur de la Monnaie, du Crédit et de l'Épargne 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 de l'Economie, des Finances et du Plan du Sénégal</p>	<p>M. Amadou Sadickh DIOP Economiste</p>
TOGO	<p>M^{me} Ahéba JOHNSON Directeur Général des Etudes et des Analyses Economiques au Ministère de l'Economie et des Finances du Togo</p>	<p>M. Afanou Kodjo Théophile LOCOH Administrateur de sociétés</p>
FRANCE	<p>M. Paul TEBOUL Chef du Bureau « Afrique subsaharienne et Agence Française de Développement » - Direction Générale du Trésor et de la Politique Economique au Ministère de l'Economie et des Finances de la France</p>	<p>M. Christian DURAND Economiste</p>
<p align="center">Secrétaire Général de la Commission Bancaire : M^{me} Séna Elda Afiwa KPOTSRA</p>		

Liste des Membres du Collège de Résolution

(au 31 décembre 2019)

Président : M. Tiémoko Meyliet KONE <i>Gouverneur de la BCEAO</i>	
Représentant au Collège de supervision de l'Etat assurant la Présidence du Conseil des Ministres de l'UMOA	M. Clément Yaovi AZIAGNIKOUDA Directeur du Trésor à la Direction Générale du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances du Bénin
Directeur du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA (FGDR-UMOA)	M. Habib SOUMANA Directeur du FGDR-UMOA
Membre nommé par le Conseil des Ministres de l'UMOA	M. Akuété SANTOS Professeur Agrégé de Droit
Secrétaire Général de la Commission Bancaire : M^{me} Séna Elda Afiwa KPOTSRA	

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.

Faits marquants de l'année 2019

2019



Les Chiffres clés en 2019

A. CHIFFRES CLES DU SYSTEME BANCAIRE

A.1. Evolution du paysage bancaire de l'UMOA entre 2017 et 2019

UMOA	2017	2018	2019	Variation relative 2019/2018
Etablissements de crédit agréés	144	147	153	4,1%
Banques	126	128	132	3,1%
<i>dont succursales</i>	20	21	21	0%
Etablissements financiers à caractère bancaire	18	19	21	10,5%
<i>dont succursales</i>	4	4	4	0%
Etablissements de crédit en activité (*)	138	143	148	3,5%
Banques à capitaux majoritairement publics	10	10	16	60,0%
RESEAU BANCAIRE				
Guichets (agences, bureaux et points de vente)	3 202	3 629	3 728	2,7%
Guichets Automatiques de Banque	2 708	3 206	3 378	5,4%
Effectif du personnel du système bancaire	29 163	31 005	32 294	4,2%
Nombre de comptes de la clientèle	11 487 260	12 532 936	13 791 669	10,0%
GROUPES BANCAIRES ET COMPAGNIES FINANCIERES EN ACTIVITE DANS L'UMOA				
Groupes bancaires en activité dans l'UMOA	30	29	29	0%
Compagnies financières en activité dans l'UMOA	11	10	16	60,0%
<i>dont Compagnies financières holding</i>	9	8	12	50,0%
<i>Compagnies financières holding intermédiaires</i>	2	2	4	100%

(*) Y compris les succursales

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

A.2. Indicateurs d'activité des établissements de crédit sur base sociale

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Total bilan	35 365,4	37 639,7	41 258,6	9,6%
Crédits	18 863,1	20 849,1	22 924,0	10,0%
Autres emplois	11 707,2	11 846,3	12 979,1	9,6%
Dépôts et emprunts	22 742,9	25 119,2	27 836,7	10,8%
Capitaux propres et ressources assimilées	2 941,7	3 204,8	3 724,2	16,2%
Autres ressources	1 354,3	1 426,4	1 568,7	10,0%
Produit net bancaire	1 857,1	1 971,8	2 057,3	4,3%
Résultat brut d'exploitation	762,5	720,3	829,1	15,1%
Résultat net	368,5	379,4	542,3	42,9%

(*) Données provisoires

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

A.3. Ratios caractéristiques des établissements de crédit sur base sociale

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation absolue 2019/2018
Taux brut de dégradation du portefeuille	13,0%	12,5%	11,5%	-1,0
Taux net de dégradation du portefeuille	5,4%	5,1%	4,6%	-0,5
Taux de provisionnement des créances en souffrance	61,6%	62,2%	63,2%	1,0
Marge globale	5,4%	5,2%	4,9%	-0,3
Coefficient net d'exploitation	65,9%	68,0%	65,3%	-2,7

(*) Données provisoires

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

A.4. Principaux indicateurs prudentiels de solvabilité du système bancaire

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Fonds propres effectifs	2 181,5	2 565,9	2 873,4	12,0%
Actifs pondérés par les risques	18 657,0	23 662,0	24 865,1	5,1%
Ratio de solvabilité total (%)	11,7%	10,8%	11,6%	0,7
Norme de division des risques (%)	-	64,4%	67,9%	3,5
Ratio de levier (%)	-	6,3%	6,2%	-0,2

(*) Données provisoires

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

A.5. Indicateurs d'activité des compagnies financières

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Total Bilan	20,929	27 970	29 165	4,3%
Prêts et créances à la clientèle	9,711	13 524	13 759	1,7%
Dettes à l'égard de la clientèle	13,883	18 579	19 422	4,5%
Capitaux propres	1 965	2 289	2 320	1,3%
Produit net bancaire	1 552	1 822	1 873	2,8%
Résultat net	232	255	260	1,7%

(*) Données provisoires

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

A.6. Principaux indicateurs prudentiels des compagnies financières

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Fonds propres effectifs	1 978	2 395	21,1%
Actifs pondérés par les risques	16 180	18 287	13,0%
Ratio de solvabilité total (%)	12,2%	13,1%	0,9
Norme de division des risques (%)	24,3%	32,0%	7,7
Ratio de levier (%)	6,8%	7,0%	0,2

(*) Données provisoires

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

B. CHIFFRES CLES DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES (SFD) RELEVANT DE L'ARTICLE 44¹

B.1. Evolution entre 2017 et 2019 du paysage des SFD relevant de l'article 44

UMOA	2017	2018	2019	Variation relative 2019/2018
SFD relevant de l'article 44	146	158	174	10,1%
Faîtières	62	70	75	7,1%
Caisses de base affiliées	84	88	99	12,5%

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

B.2. Indicateurs financiers d'activité des SFD relevant de l'article 44

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Total bilan	1 860,8	1 907,0	2 083,5	9,3%
Crédits à la clientèle	1 067,2	1 081,8	1 183,8	9,4%
Autres emplois	229,1	231,3	251,4	8,7%
Dépôts et emprunts	965,2	892,6	1 000,3	12,1%
Fonds propres nets	355,8	367,9	407,7	10,8%
Autres ressources	107,6	105,5	93,0	-11,9%
Produit net financier	193,6	201,2	220,5	9,6%
Résultat net	19,5	10,3	28,2	172,9%

(*) Données provisoires

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

B.3. Indicateurs caractéristiques des SFD relevant de l'article 44

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation absolue 2019/2018
Taux brut de dégradation du portefeuille	5,3%	4,7%	4,6%	-0,1
Taux net de dégradation du portefeuille	2,8%	3,4%	3,3%	-0,1
Taux de provisionnement des créances en souffrance	47,9%	29,4%	27,7%	-1,7
Marge bénéficiaire ²	5,1%	5,3%	6,7%	1,4
Coefficient d'exploitation	74,7%	78,0%	79,1%	1,1

(*) Données provisoires

Montants en milliards

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

B.4. Principaux indicateurs prudentiels des SFD relevant de l'article 44

Montant en milliards de FCFA

UMOA	2018	2019 (*)	Variation 2019/2018
Fonds propres	236	416	76,1%
Risques portés	1 026	1 794	74,9%
Total des actifs	1 166	2 086	78,9%
Norme de capitalisation (%)	20,2%	19,9%	0,3
Ratio de liquidité (%)	100,3%	107,2%	6,9

(*) Données provisoires

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

1 - Selon les dispositions de l'article 44 de la Loi portant réglementation des systèmes financiers décentralisés et celles de l'Instruction n°007-06-2010 de la BCEAO relative aux modalités de contrôle et de sanction des SFD par la BCEAO et la Commission Bancaire de l'UMOA, la Banque Centrale et la Commission Bancaire procèdent, après information du Ministre, au contrôle de tout système financier décentralisé, dont le niveau d'activités atteint un seuil de deux (2) milliards d'encours de dépôts ou de crédits au terme de deux (2) exercices consécutifs.

2 - Il s'obtient en rapportant le résultat net au montant total des produits d'exploitation.

C. CHIFFRES CLES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE (EME) AGREES

C.1. Evolution du paysage des EME entre 2017 et 2019

UMOA	2017	2018	2019	Variation relative 2019/2018
Etablissements de monnaie électronique agréés	8	8	10	25,0%
Groupe de sociétés d'appartenance	3	3	3	0%

Source : BCEAO

14

Les Chiffres clés en 2019

C.2. Indicateurs d'activité des EME

UMOA	2017	2018	2019 (*)	Variation relative 2019/2018
Nombre de comptes ouverts	31 763 716	37 001 348	51 009 424	37,9%
Nombre de comptes actifs	13 834 113	17 917 236	24 284 589	35,5%
Nombre de comptes dormants (**)	17 929 603	19 084 112	20 402 369	6,9%
Nombre de transactions effectuées	1 096 699 154	1 715 269 383	2 201 664 002	28,4%
Valeur des transactions effectuées (en milliards de FCFA)	15 681	20 704	25 908	25,1%
Nombre de points de services (GAB, TPE, etc.)	187 116	281 977	439 585	55,9%
Nombre de points de services actifs	128 941	189 461	276 840	46,1%

(*) Données provisoires

(**) Aucune transaction au cours des 90 derniers jours

Source : BCEAO

C.3. Principaux indicateurs prudentiels des EME

UMOA	2018	2019 (*)	Variation 2019/2018
Ratio de couverture ($\geq 3\%$)	11,5%	25,6%	14,1
Ratio d'équivalence ($\geq 100\%$)	122,3%	117,6%	-4,7
Ratio de placement de la monnaie électronique ($\leq 25\%$)	26,0%	17,6%	-8,4

(*) Données provisoires

(**) Aucune transaction au cours des 90 derniers jours

Source : BCEAO

Sigles et Abréviations

BCEAO :	Banque Centrale des Etats de l’Afrique de l’Ouest
BIC :	Bureau d’Information sur le Crédit
CAC :	Commissaires aux Comptes
CEMAC :	Communauté Economique et Monétaire de l’Afrique Centrale
CLAB :	Comité de Liaison Anti-Blanchiment de la Zone franc
COBAC :	Commission Bancaire de l’Afrique Centrale
CPM :	Comité de Politique Monétaire de la BCEAO
CSBA :	Communauté des Superviseurs Bancaires Africains
CSF-UMOA :	Comité de Stabilité Financière dans l’Union Monétaire Ouest Africaine
EBIS :	Etablissements Bancaires d’Importance Systémique
EME :	Etablissement de Monnaie Electronique
FAPBEF-UEMOA :	Fédération des Associations Professionnelles des Banques et Etablissements Financiers de l’Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
FCFA :	Franc de la Communauté Financière Africaine
FGDR-UMOA :	Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l’UMOA
FMI :	Fonds Monétaire International
FPB :	Fonds Propres de Base
FPE :	Fonds Propres Effectifs
GAB :	Guichet Automatique de Banque
GAFI :	Groupe d’Action Financière
GIABA :	Groupe Intergouvernemental d’Action contre le Blanchiment d’Argent en Afrique de l’Ouest
LBC/FT :	Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
PCB :	Plan Comptable Bancaire de l’UMOA
PDB :	Point de base
PIB :	Produit Intérieur Brut
PNB :	Produit Net Bancaire
PNF :	Produit Net Financier
RCSFD :	Référentiel Comptable Spécifique des SFD de l’UMOA
RDM :	Reste du monde
SADC :	Communauté de Développement d’Afrique Australe
SFD :	Système Financier Décentralisé
SGCB :	Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l’UMOA
TPE :	Terminal de Paiement Electronique
UEMOA :	Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
UMOA :	Union Monétaire Ouest Africaine
ZMAO :	Zone Monétaire de l’Afrique de l’Ouest

Résumé du rapport

16

RÉSUMÉ DU RAPPORT



Vue partielle des membres de la Commission Bancaire lors de la 117^{ème} session - (Abidjan, le 18 septembre 2019)

En 2019, le système bancaire de l'UMOA a évolué dans un contexte marqué par la bonne tenue de l'activité économique. En effet, le produit intérieur brut (PIB) réel de l'Union a progressé de 6,1% en 2019 contre 6,4% en 2018.

Le nombre d'établissements de crédit agréés dans l'UMOA a augmenté de quatre (4) unités pour s'établir à cent cinquante-et-un (151) à fin 2019. Cent quarante-huit (148) d'entre eux étaient en activité en 2019, les trois (3) établissements de crédit agréés au cours de l'année n'ayant pas démarré leurs activités.

L'effectif des groupes bancaires opérant dans l'Union est resté stable à vingt-neuf (29) par rapport à 2018. Toutefois, le nombre de compagnies financières s'est accru, en passant de dix (10) en 2018 à douze (12) en 2019.

Le réseau bancaire a poursuivi son extension. En effet, le nombre d'agences et de bureaux ainsi que celui des comptes de la clientèle ont augmenté respectivement de 99 unités (+2,7%) et 1 258 733 unités (+10,0%) pour se situer à 3 728 et 13 791 669. Le système bancaire compte 3 378 guichets automatiques de banque, en hausse de 172 unités (+5,4%).

Le total de bilan des établissements de crédit en activité est ressorti à 41 258,6 milliards, soit une progression de 9,6% par rapport à 2018.

Les emplois nets³ se sont accrus de 9,8% pour atteindre 35 903,1 milliards, dont 63,8% de crédits à la clientèle et 22,8% de titres de placement. Les taux brut et net de dégradation du portefeuille sont ressortis respectivement à 11,5% et 4,6% en 2019 contre 12,5% et 5,1% en 2018.

Les ressources globales mobilisées par le secteur bancaire se sont consolidées de 11,4% pour se fixer à 33 129,6 milliards. Elles sont constituées à hauteur de 84,0% de dépôts et emprunts de la clientèle, en accroissement de 10,8%. En ce qui concerne les capitaux propres et ressources assimilées qui représentent 11,2% des ressources globales, ils ont été renforcés de 519,4 milliards, soit une hausse de 16,2%.

Le Produit Net Bancaire (PNB) a augmenté de 4,3% à 2 057,2 milliards en 2019. Quant au résultat brut d'exploitation, il se situe à 801,1 milliards, soit 11,2%. Le résultat net, en s'établissant à 542,2 milliards, s'est accru de 42,9% comparativement à 2018. Le coefficient net d'exploitation est ressorti 65,3% contre 68,0% en 2018.

Le ratio moyen de solvabilité global des établissements de crédit de l'Union est ressorti à 11,6% en 2019, au-dessus de la norme minimale de 9,5% exigée à fin 2019, et contre 10,8% en 2018. Au nombre de douze (12) en activité au 31 décembre 2019, les compagnies financières de l'UMOA ont enregistré un total de bilan de

3 - Déduction faite des provisions

29 164,8 milliards, en hausse de 4,3% en rythme annuel. Quatre (4) compagnies financières étaient en cours d'inscription à cette date.

Les prêts et créances ainsi que les dettes des compagnies financières à l'égard de la clientèle ont progressé en 2019, respectivement de 1,7% et 4,5% par rapport à 2018, en s'établissant à 13 759,3 milliards et 19 422,2 milliards.

Le ratio moyen de solvabilité global des compagnies financières de l'Union est ressorti à 13,1% en 2019, contre 12,2% en 2018, en hausse de 0,9 points de pourcentage.

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 (faîtières et caisses de base), supervisés par la Commission Bancaire, ressort à cent soixante-quatorze (174) à fin 2019 contre cent cinquante-huit (158) l'année précédente.

Ces institutions ont affiché un total de bilan de 2 083,5 milliards, en progression de 9,3% par rapport à fin 2018. Leurs emplois nets se sont accrus de 9,3%, pour atteindre 1 435,2 milliards à fin 2019. Quant aux ressources, elles ont augmenté de 9,9% pour se fixer à 1 501,0 milliards. Les taux brut et net de dégradation du portefeuille ont régressé de 0,1 point de pourcentage chacun, en passant respectivement de 4,7% et 3,4% en 2018 à 4,6% et 3,3% un an plus tard.

Le ratio moyen de capitalisation de ces SFD est ressorti à 19,9% en 2019 contre 19,3% en 2018, pour une norme minimale de 15%.

En ce qui concerne les établissements de monnaie électronique, leur nombre s'est établi à dix (10) en 2019 contre huit (8) l'année précédente. Le nombre de comptes ouverts s'établit à 50 336 223, dont 48,2% de comptes actifs. Les transactions effectuées à travers la téléphonie mobile ont porté sur un volume de 2 406 937 675 opérations pour un montant total de 26 097 milliards à fin 2019.

Au titre de ses activités, la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu cinq (5) sessions ordinaires, au cours de l'année 2019, soit quatre (4) relatives au Collège de supervision et une (1) au titre du Collège de résolution.

Dans le cadre de la concertation permanente avec la profession bancaire, l'Autorité de supervision a organisé à Dakar (Sénégal), les quatrièmes rencontres avec les Directeurs Généraux ainsi que les commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit et des compagnies financières. Elle a également accordé vingt-neuf (29) audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et groupes bancaires.

Dans le domaine de la supervision transfrontalière des groupes bancaires installés dans l'UMOA, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB) a organisé à Abidjan (Côte d'Ivoire), les cinquièmes réunions des Collèges de Superviseurs des groupes Ecobank et Oragroup. Ces rencontres annuelles ont permis aux différents membres d'échanger sur les activités et les profils de risques des entités desdits groupes et de passer en revue l'état de prise en charge des recommandations issues des précédentes assises. Le SGCB a également pris part à six (6) réunions de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers dont les filiales sont implantées dans l'Union.

S'agissant de la collaboration avec les Autorités de contrôle homologues, la septième rencontre annuelle bilatérale entre le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA et le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale, s'est tenue les 24 et 25 juin 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire).

Par ailleurs, cinquante-et-une (51) missions de vérification ont été réalisées en 2019. Elles se répartissent en trente-deux (32) vérifications spécifiques d'établissements de crédit, trois (3) missions spécifiques auprès de compagnies financières de l'UMOA, quatre (4) missions globales auprès d'établissements de monnaie électronique, une (1) mission thématique sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) et onze (11) missions de vérification globale auprès de SFD de grande taille.

Le SGCB a également contribué aux travaux menés dans le cadre de la préparation des 15^{ème} et 16^{ème} sessions ordinaires du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA). Ils ont porté, entre autres, sur l'analyse des principaux facteurs de vulnérabilité susceptibles d'affecter la résilience du secteur financier, les indicateurs de surveillance macroprudentielle et la cartographie des risques du système financier.

Chapitre I^{er}

PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



116^{ème} session de la Commission Bancaire de l'UMOA
(Abidjan, le 19 juin 2019)

1.1.

**ROLES ET ATTRIBUTIONS
DE LA COMMISSION
BANCAIRE**

1.2.

**ORGANISATION ET ACTIVITES
DU SECRETARIAT GENERAL**

1.1. ROLES ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE

1.1.1. Attributions et fonctionnement

En vertu des dispositions de l'article 2 de la Convention la régissant, la Commission Bancaire est chargée d'assurer la solidité et la sécurité du système bancaire de l'UMOA, 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 de dépôts et contribue au maintien de la stabilité du système financier régional.

Depuis le 1^{er} janvier 2018, la Commission Bancaire est organisée autour de deux (2) instances décisionnelles, à savoir : un Collège de supervision et un Collège de résolution.

La Commission Bancaire 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 principales attributions de la Commission Bancaire sont :

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

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

Par ailleurs, le Conseil des Ministres de l'UMOA est tenu régulièrement informé, par la Commission Bancaire, des conclusions de ses travaux.

◆ Le Collège de Supervision

Cette instance est chargée notamment du contrôle prudentiel des établissements assujettis, sur pièces et sur place. Présidé par le Gouverneur de la Banque Centrale, ce Collège est composé en 2019 de dix-huit (18) membres comme suit :

- le Gouverneur de la Banque Centrale ;
- 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 ;
- un représentant de l'Etat assurant la garantie de la convertibilité de la monnaie commune ;
- 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.

◆ Le Collège de Résolution

Ce Collège veille à l'élaboration et à la mise en œuvre des mesures de prévention et de résolution de crises bancaires. Il est composé des quatre (4) membres permanents ci-après :

- le Gouverneur de la Banque Centrale ;
- 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.

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 est dotée d'un Secrétariat Général assuré par la Banque Centrale.

1.1.2. Principaux textes régissant l'activité des établissements soumis au contrôle de la Commission Bancaire

Outre le droit commun applicable aux sociétés commerciales, les principaux textes ci-après réglementent l'activité des établissements de crédit, des compagnies financières, des systèmes financiers décentralisés et des établissements de monnaie électronique :

- le Traité de l'UMOA du 20 janvier 2007 ;
- la Convention du 6 avril 2007 régissant la Commission Bancaire ;
- la Loi uniforme portant réglementation bancaire et ses instructions d'application prises par la BCEAO ;
- la Loi uniforme portant réglementation des SFD, 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 ;
 - la Décision n°011 du 29 septembre 2018 du Conseil des Ministres de l'UMOA portant adoption du projet de Loi uniforme modifiant et complétant la Loi uniforme portant réglementation des SFD ;
 - 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 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.
- Les textes susvisés fondent principalement l'action de la Commission Bancaire.

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 2019, s'articule autour des structures suivantes :

- le Contrôle des Opérations ;
- la Direction de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques (DRCAJ) ;
- la Direction des Etudes et des Relations Internationales (DERI) ;
- la Direction de la Surveillance Permanente (DSP) ;
- la Direction du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DCPECEME) ;
- la Direction du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés (DCPSFD) ;
- la Direction des Moyens Généraux (DMG).

Le Contrôle des Opérations, placé sous l'autorité du Secrétaire Général, est chargé de la vérification quotidienne de la régularité des opérations du SGCB.

La DRCAJ a principalement en charge le suivi du processus de résolution des crises bancaires, l'élaboration des décisions de la Commission Bancaire et l'assistance juridique à l'ensemble des Services du SGCB. Elle est subdivisée en deux (2) Services : le Service de la Résolution des Crises et du Contrôle des Pratiques Commerciales et le Service Juridique.

La DERI a notamment en charge les questions relatives à la réglementation et aux normes prudentielles applicables aux assujettis, la gestion des relations avec les partenaires extérieurs, la conduite des études afférentes à la stabilité du système bancaire de l'Union ainsi que l'instruction des dossiers de demande d'agrément, de déclaration d'intention et d'autorisations préalables. Elle coordonne également avec les autres Directions impliquées, la préparation des sessions

de la Commission Bancaire de l'UMOA. La DERI est composée de deux (2) Services, à savoir le Service du Suivi de la Réglementation, des Méthodes et des Relations Internationales et le Service des Etudes, des Statistiques et des Agréments.

La DSP est chargée du contrôle sur pièces de la situation individuelle des établissements assujettis. Elle assure, en outre, le suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions prises par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées. La DSP comprend trois (3) Services : le Service de la Surveillance des Banques Sous-Régionales et des Etablissements Financiers, le Service de la Surveillance Transfrontalière et le Service de la Surveillance des Etablissements Spécialisés.

La DCPECEME, structurée en cabinet, met en œuvre le programme d'inspection des établissements de crédit, des compagnies financières et des établissements de monnaie électronique. Elle comprend des équipes dirigées par des Chefs de mission, qui conduisent les vérifications sur place auprès des assujettis.

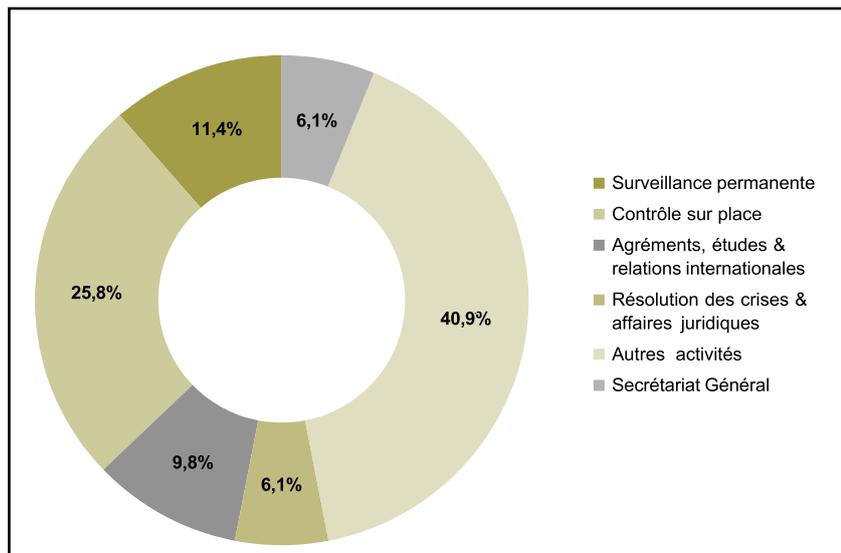
La DCPSFD, également organisée en cabinet, est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection des SFD. Ses équipes de vérification sur place sont également dirigées chacune par un Chef de mission d'inspection.

La DMG a en charge la gestion des activités de support. Elle comprend quatre Services (4) que sont le Service des Affaires Administratives, le Service des Ressources Humaines, le Service de la Comptabilité et du Budget ainsi que le Service Informatique.

Au terme de l'exercice 2019, l'effectif du Secrétariat Général s'est établi à cent trente-deux (132) agents contre cent trente-six (136) à fin 2018. Par corps, le personnel était composé, outre le Secrétaire Général et deux (2) Secrétaires Généraux Adjoints, de six (6) Directeurs, huit (8) Chefs de mission ayant rang de Directeur, soixante dix-huit (78) agents d'encadrement et trente-sept (37) agents relevant du corps du personnel administratif et technique.

Les activités de supervision bancaire sont assurées par la DRCAJ, la DERI, la DSP, la DCPECEME et la DCPSFD. Ensemble, elles totalisent soixante-treize (73) agents en 2019, soit 53,7% de l'effectif, contre 53,0% en 2018.

Graphique 1 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2019



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 de demandes d'agrément, de déclarations d'installation et d'autorisations préalables, le contrôle sur pièces ainsi que le contrôle sur place.

1.2.2.1. Autorisations préalables

Le Secrétariat Général de la Commission Bancaire est chargé de l'instruction des dossiers d'agrément et d'autorisations diverses prévues par la Loi portant réglementation bancaire. 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,

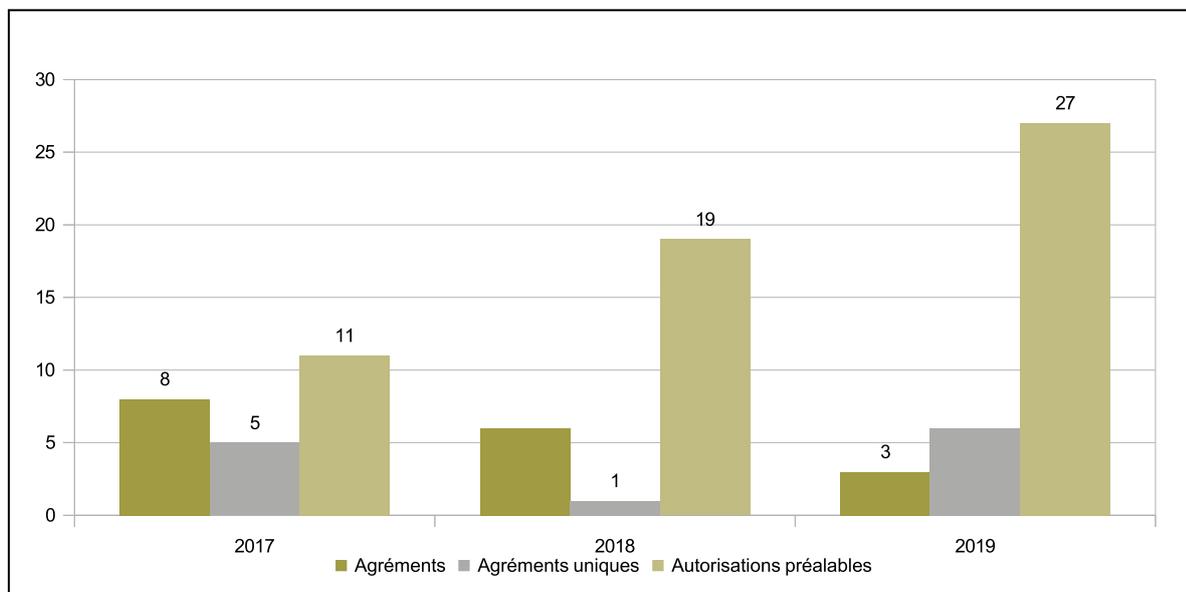
ou d'abaisser cette participation au-dessous de ces seuils ;

- 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 2019, trente-six (36) dossiers ont été traités au titre de cette activité, dont trois (3) demandes d'agrément, six (6) déclarations d'intention d'installation de succursales et vingt-sept (27) demandes d'autorisations préalables⁴.

4 - Au cours de la période sous revue, l'Autorité de contrôle a traité, pour la première fois, six (6) demandes d'autorisations préalables pour l'ouverture de branches islamiques par des établissements de crédit en activité dans l'Union.

Graphique 2 : Ventilation des dossiers de demande d'agrément et d'autorisation préalable par type d'opération de 2017 à 2019



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

1.2.2.2. Contrôle sur pièces

Le contrôle sur pièces ou surveillance permanente recouvre les activités de suivi individuel des établissements assujettis (tenue des dossiers individuels, contrôle et analyse des situations comptables et financières, contrôle du respect de la réglementation prudentielle, notation, etc.).

Il s'appuie sur l'analyse de l'ensemble des états de reporting et rapports produits par les établissements assujettis. Il s'agit notamment des rapports périodiques ainsi que des états prudentiels, des données comptables et financières remises sur support magnétique ou sur la plate-forme de reporting de la BCEAO par les établissements assujettis, conformément aux prescriptions du Plan Comptable Bancaire de l'UMOA (PCB) et du Référentiel Comptable spécifique des SFD (RCSFD).

Les données collectées auprès des assujettis permettent, après traitement et analyse, de porter une appréciation sur l'évolution de la situation individuelle des établissements assujettis. En outre, elles constituent une base 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 contrôle sur pièces met en évidence les signes de vulnérabilité d'un établissement, qui justifieraient une prise de décision appropriée. Dans ce cadre, il joue un rôle d'alerte, de

prévention et d'orientation du contrôle sur place, en lui permettant de mieux cibler ses investigations.

1.2.2.3. Contrôle sur place

Le contrôle sur place est assuré sur la base d'un programme approuvé par le Président de la Commission Bancaire. L'élaboration de ce programme s'inscrit dans le cadre d'une démarche basée sur les risques identifiés, qui permet d'établir une liste d'établissements assujettis considérés comme les plus vulnérables, au regard notamment :

- de l'importance systémique ;
- du degré d'exposition aux principaux risques dans leur secteur d'activité ;
- des difficultés identifiées dans le suivi de la mise en œuvre des recommandations et décisions de la Commission Bancaire ;
- de l'ancienneté de la dernière vérification de la Commission Bancaire ;
- des conditions de démarrage des activités des entités nouvellement agréées.

Les missions de vérification sur place, conduites sur la base d'investigations ciblées, permettent de compléter les contrôles sur pièces. Outre leur vocation principale d'identifier et d'évaluer les risques encourus par les établissements assujettis, elles permettent également d'apprécier la

sincérité des informations financières et comptables communiquées aux Autorités de contrôle, le respect de la réglementation prudentielle, la qualité de la gestion et les perspectives des établissements assujettis.

Ces contrôles évaluent également la gouvernance d'entreprise, la mise en œuvre du Plan Comptable Bancaire, l'efficacité des contrôles interne et externe, les choix stratégiques, le dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, 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 avoir un caractère global, spécifique ou thématique.

Les vérifications globales visent à évaluer l'ensemble des domaines d'activités et de gestion d'un assujetti. Quant aux vérifications spécifiques ou ciblées, elles couvrent un champ plus limité et portent sur un risque particulier, sur l'appréciation d'un aspect spécifique de la gestion ou de la situation d'un établissement assujetti ou d'un groupe d'établissements. Elles permettent également de s'assurer de l'effectivité de la mise en œuvre des recommandations et décisions de la Commission Bancaire. S'agissant des contrôles thématiques, ils portent sur un thème.

Au cours de l'année 2019, cinquante-et-un (51) assujettis ont été contrôlés. Ces vérifications se déclinent en :

- trente-deux (32) vérifications spécifiques dont quatorze (14) sur les conditions de démarrage des activités des établissements de crédit ;
- trois (3) missions spécifiques auprès de compagnies financières de l'UMOA ;
- quatre (4) missions globales auprès d'établissements de monnaie électronique ;
- une (1) mission thématique sur la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT) ;
- onze (11) missions de vérification globale auprès de SFD de grande taille.

Des missions de vérification conjointes ont également été conduites dans le cadre de la mise en œuvre de conventions de coopération avec les Autorités de supervision homologues, dont une (1) avec la Banque Centrale du Nigeria,

une (1) avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), deux (2) avec la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale et quatre (4) avec Bank Al-Maghrib.

1.2.2.4. Autres activités

Au cours de l'année 2019, les autres activités du SGCB ont concerné la participation aux travaux du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA) ainsi que la tenue de rencontres avec la profession bancaire et les institutions financières internationales et sous-régionales.

Dans le cadre de la préparation des 15^{ème} et 16^{ème} sessions ordinaires du CSF-UMOA, le SGCB a participé aux travaux du Groupe d'Experts, qui ont porté notamment sur les indicateurs de surveillance macroprudentielle, la cartographie des risques du système financier, le mécanisme d'alerte face à une situation de crise ainsi que la détection et l'analyse des principaux facteurs de vulnérabilité susceptibles d'affecter la résilience du secteur financier.

Au titre de la concertation permanente avec la profession bancaire et les partenaires extérieurs, le Secrétariat Général a accordé vingt-neuf (29) audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et groupes bancaires. Ces rencontres ont principalement pour objectif l'évaluation des risques auxquels les assujettis sont exposés ainsi que celle de leur environnement et leurs perspectives d'activités.

Par ailleurs, l'Autorité de supervision a organisé, le 3 mai 2019 à Dakar (Sénégal), les quatrièmes rencontres avec les Directeurs Généraux ainsi que les commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit et des compagnies financières.

En outre, en sa qualité d'Autorité de contrôle d'origine, le Secrétariat Général a conduit les cinquièmes réunions des Collèges de Superviseurs de Oragroup et du groupe Ecobank, respectivement le 18 octobre et du 28 au 29 octobre 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire). Ces assises s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers.

Dans le cadre de la collaboration avec les Autorités de contrôle homologues, il s'est tenu, les 24 et 25 juin 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire), la septième rencontre annuelle bilatérale entre le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA et le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale.

Chapitre 2

ENVIRONNEMENT DE L'ACTIVITE DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS



4^{èmes} rencontres entre le SGCB et les Directeurs Généraux ainsi que les Commissaires aux Comptes titulaires des établissements de crédit et des Compagnies financières de l'UMOA

(Dakar, le 13 juin 2019)

2.1.

**ENVIRONNEMENT
ECONOMIQUE ET FINANCIER
DES PAYS DE L'UMOA**

2.2.

**CADRE INSTITUTIONNEL
ET REGLEMENTAIRE**

2.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER DES PAYS DE L'UMOA

Les performances économiques des Etats membres de l'Union se sont consolidées en 2019, sous l'effet du dynamisme du secteur tertiaire.

2.1.1. Secteur réel

Le produit intérieur brut (PIB) de l'Union, en termes réels, a progressé de 6,1% en 2019 contre 6,4% en 2018. Cette croissance économique

a été principalement portée par le secteur tertiaire, avec une contribution de 3,6 points. Les apports des secteurs primaire et secondaire s'élèvent respectivement à 0,8 point et 1,7 point. La croissance économique a été forte dans l'ensemble des pays membres de l'Union au cours de l'année 2019. Elle se situe entre 4,5% en Guinée-Bissau et 6,9% au Bénin et en Côte d'Ivoire.

Tableau 1 : Taux de croissance du PIB réel en 2018 et 2019

Année	Pays								UMOA
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	
2018	6,7%	6,8%	6,8%	3,4%	4,7%	7,0%	6,4%	4,9%	6,4%
2019	6,9%	5,7%	6,9%	4,5%	5,0%	5,1%	5,3%	5,3%	6,1%

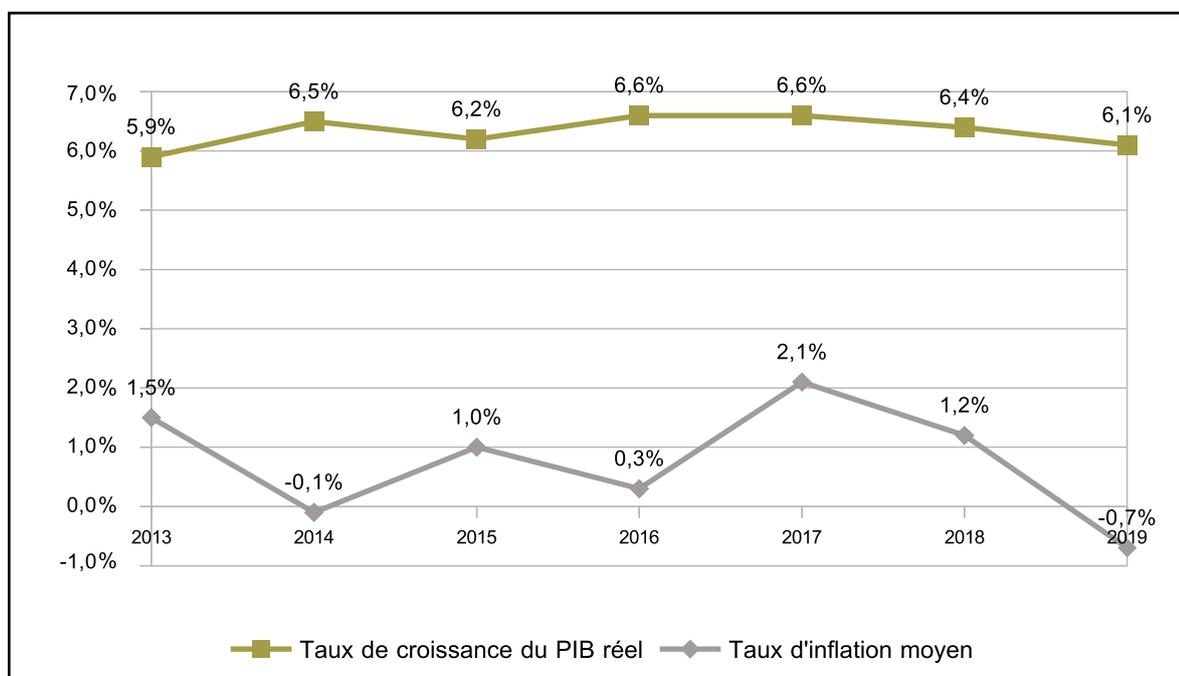
Source : Services officiels et BCEAO

2.1.2. Prix

Le taux d'inflation, en moyenne annuelle, est ressorti à -0,7% en 2019, contre une réalisation de 1,2% en 2018, en liaison avec le bon approvisionnement des marchés, induit notamment par la hausse de la production agricole précédente.

Par pays, le taux d'inflation se présente comme ci-après : Côte d'Ivoire (+0,8%), Togo (+0,7%), Guinée-Bissau (+0,2%), Sénégal (+1,0%), Bénin (-0,9%), Niger (-2,5%), Mali (-3,0%) et Burkina (-3,2%).

Graphique 3 : Evolution du taux de croissance réelle et du taux d'inflation



Source : Services officiels et BCEAO

2.1.3. Finances publiques

En 2019, l'exécution des budgets des Etats membres de l'UEMOA a été marquée par la poursuite des efforts de consolidation, dans un contexte de mise en œuvre des programmes appuyés par le FMI, et la persistance de tensions sécuritaires dans la région du Sahel.

Ainsi, le déficit global, base engagements, dons compris, s'est atténué de 627,3 milliards pour s'établir à 2 128,8 milliards à fin décembre 2019, soit 2,5% du PIB, contre 2 756,1 milliards ou 3,4% du PIB un an auparavant. Sur base caisse, l'exécution des opérations financières des Etats s'est soldée par un déficit global, dons compris, de -2 095,5 milliards, soit 2,4% du PIB, en baisse de 774,7 milliards par rapport à 2018. La réduction du déficit public traduit une meilleure maîtrise des dépenses publiques, notamment les dépenses courantes, conjuguée à une amélioration du recouvrement des recettes.

Le marché régional de la dette publique est demeuré une source essentielle de financement des Etats au cours de l'année 2019. Le montant global des émissions brutes sur le marché régional de la dette publique s'est élevé à 4 112,2 milliards contre 3 277,6 milliards en 2018. Cette augmentation de 834,6 milliards par rapport à l'année précédente s'explique par une présence plus marquée de la Côte d'Ivoire et du Sénégal sur le marché financier régional.

2.1.4. Balance des paiements

Les échanges extérieurs des pays de l'UEMOA se sont traduits en 2019 par un solde global excédentaire de 1 659,4 milliards après un excédent de 1 088,2 milliards un an plus tôt. Cette évolution est liée à la hausse des entrées nettes de capitaux au titre du compte financier, dont le niveau a plus que couvert le déficit du compte courant.

Le déficit courant s'est accru de 1,7% pour ressortir à 4 686,5 milliards, en raison de l'aggravation du déficit de la balance des biens (+15,4%), en lien avec les acquisitions des biens d'équipement et intermédiaires ainsi que de biens de consommation. Rapporté au PIB, le déficit courant est ressorti à 5,8% en 2019 contre 6,2% en 2018.

La hausse des entrées nettes au titre du compte financier en 2019 résulte principalement de la forte augmentation de la mobilisation des ressources extérieures par certains Etats membres

comme la Côte d'Ivoire, le Mali et le Niger (+1 054,9 milliards) auprès de leurs partenaires, notamment la Banque mondiale et l'Agence Française de Développement (AFD).

2.1.5. Secteur monétaire et financier

La situation monétaire de l'Union à fin décembre 2019, comparée à celle à fin décembre 2018, est caractérisée par un accroissement de la masse monétaire, consécutif à la progression des actifs extérieurs nets et des créances intérieures.

Les actifs extérieurs nets (AEN) des institutions de dépôt de l'Union se sont renforcés de 1 915,8 milliards en une année.

Les réserves officielles de change de la Banque Centrale se sont établies à 10 357,0 milliards, en hausse de 21,0% par rapport à décembre 2018, en relation avec les mobilisations importantes de ressources extérieures par les Etats et l'amélioration du profil du rapatriement des recettes d'exportation. Les rapatriements des ressources extérieures par les Etats se sont établis à 4 765,0 milliards.

L'encours des créances intérieures a progressé de 1 604,4 milliards ou 5,3%, en rythme annuel, pour s'établir à 31 626,3 milliards. Cette hausse a été induite essentiellement par la consolidation des créances sur l'économie.

Les concours accordés par les institutions de dépôt à l'économie se sont accrus, au terme de l'année 2019, de 1 596,8 milliards ou 7,3%, pour s'établir à 23 508,2 milliards à fin décembre 2019 après 21 911,4 milliards à fin décembre 2018. La progression a été portée notamment par la hausse des crédits bancaires aux ménages (+714,0 milliards ou +11,2%), aux entreprises privées non financières (+675,3 milliards ou 5,5%) et aux sociétés publiques (+90,7 milliards ou 5,5%).

Au niveau de l'administration publique centrale (APUC), les créances nettes des institutions monétaires se sont établies à 8 118,1 milliards à fin décembre 2019, en hausse de 7,6 milliards par rapport à leur niveau à fin décembre 2018. Cette quasi-stabilité des créances nettes sur les APUC s'explique notamment par la baisse des créances nettes détenues par la BCEAO (-245,6 milliards), qui a compensé les acquisitions nettes de créances publiques par les banques (+253,2 milliards). En effet, les mobilisations de ressources extérieures par les Etats ont consolidé le solde de leurs comptes ouverts dans les livres de la Banque Centrale.

En liaison avec la progression de ses contreparties, la masse monétaire s'est consolidée de 2 873,6 milliards ou 10,4%, pour ressortir à 30 600,5 milliards. Les dépôts se sont accrus de 2 207,6 milliards ou 10,3% et la circulation fiduciaire a augmenté de 666,1 milliards, soit 10,6%.

Comparativement à son niveau de fin décembre 2018, la base monétaire s'est élargie de 1 599,0 milliards ou 17,8%, en se situant à 10 568,5 milliards à fin décembre 2019. Cette évolution est essentiellement liée à la contrepartie extérieure de la base monétaire qui s'est accrue de 1 687,9 milliards.

En tenant compte des perspectives à moyen terme qui laissent entrevoir une inflation modérée, le Comité de Politique Monétaire (CPM) de la BCEAO a maintenu, au cours de l'année 2019, une orientation accommodante à la politique monétaire, afin de contribuer à l'atteinte des objectifs de croissance économique des Etats de l'UMOA. Ainsi, le principal taux directeur de la BCEAO, le taux minimum de soumission aux appels d'offres d'injection de liquidité, a été maintenu inchangé à 2,50%, niveau en vigueur depuis le 16 septembre 2013. Le taux d'intérêt du guichet de prêt marginal a été maintenu à 4,50%, niveau en vigueur depuis le 16 décembre 2016. Le coefficient de réserves obligatoires applicable aux banques de l'Union est resté fixé à 3,00% depuis le 16 mars 2017.

Pour mettre à la disposition des banques les ressources nécessaires au bon fonctionnement du marché monétaire et accompagner, par ailleurs, le financement de l'économie, la BCEAO a poursuivi ses opérations hebdomadaires et mensuelles d'injection de liquidité. Aussi, au cours de l'année 2019, les opérations d'injection de liquidité sur les guichets d'appels d'offres de la BCEAO ont évolué, au regard de son évaluation des besoins de liquidité estimés du système bancaire de l'Union un an plus tôt, soit une progression de 340,0 milliards (+8,3%).

Sur le guichet hebdomadaire des appels d'offres, le montant mis en adjudication est passé de 3 350,0 milliards en janvier 2019 à 3 690,0 milliards en décembre 2019, soit une progression de 10,1% contre 7,2% en 2018. Le montant moyen des injections hebdomadaires de liquidité en 2019 est ressorti à 3 554,8 milliards, en hausse de 504,1 milliards par rapport à son niveau de 3 050,7 milliards en 2018. Cette évolution traduit la volonté des Autorités monétaires d'accompagner les établissements de crédit dans le financement de l'activité économique.

Le taux marginal moyen des adjudications hebdomadaires s'est situé à 3,2096% en 2019, en baisse de 35,7 points de base par rapport au niveau de 3,5665% atteint en 2018. Le taux d'intérêt moyen pondéré des appels d'offres à une semaine s'est élevé à 3,5112%, en moyenne, en 2019, en recul de 35,1 points de base par rapport à son niveau en 2018.

Sur le guichet mensuel des appels d'offres, la Banque Centrale a maintenu stable à 720,0 milliards, depuis 2018, le montant mis en adjudication. Sur ce compartiment, les demandes satisfaites, en moyenne en 2019, se sont situées à 719,3 milliards contre 711,3 milliards en 2018.

Le taux d'intérêt marginal et le taux d'intérêt moyen pondéré ont diminué, en moyenne, en 2019 par rapport à 2018, respectivement de 49,7 points et de 21,4 points de base, en se situant à 3,2512% et à 3,7649%.

Au total, l'encours cumulé des avances sur les guichets des appels d'offres à une semaine et à un mois s'est établi à 4 410,0 milliards à fin décembre 2019 contre 4 070,0 milliards un an plus tôt, soit une progression de 340,0 milliards (+8,3%). Les bons et les obligations émis par les Trésors des huit (8) pays de l'Union ont représenté l'essentiel des titres présentés par les établissements de crédit comme supports aux opérations de refinancement.

Au niveau du guichet de prêt marginal, les concours de l'Institut d'émission ont atteint 260,3 milliards (5,5% de l'encours total des refinancements) à fin décembre 2019, après 153,6 milliards (3,6% de l'encours total) à fin décembre 2018. À l'instar des avances sur le guichet à une semaine, cette hausse traduit la réaction des Autorités monétaires face aux tensions de trésorerie non anticipées par les établissements de crédit présents sur les guichets d'open market. Toutefois, les montants concernés restent faibles, ce qui permet de conserver le caractère d'appoint du guichet de prêt marginal (GPM). Pour rappel, en décembre 2016,

les encours sur le GPM représentaient 32,5% de l'encours total des refinancements, ce qui avait amené le CPM de la BCEAO, à fixer l'encours des refinancements cumulés, accordés à une même contrepartie sur le guichet de prêt marginal et le guichet spécial de refinancement de la BCEAO, à deux (2) fois maximum les fonds propres de base de la contrepartie concernée.

S'agissant du guichet spécial de refinancement⁵, entré en vigueur depuis janvier 2014, aucun engagement des établissements de crédit vis-à-vis de la BCEAO n'y a été relevé à fin décembre 2019.

2.2. CADRE INSTITUTIONNEL ET REGLEMENTAIRE

2.2.1. Secteur bancaire

Sur le plan réglementaire, l'année 2019 a été marquée par l'entrée en vigueur des textes ci-après :

- Instruction n°001-03-2019 du 25 mars 2019, fixant les modalités d'application des sanctions pécuniaires prononcées par la Commission Bancaire de l'Union Monétaire Ouest Africaine à l'encontre des compagnies financières et des établissements de crédit maisons-mères ;
- Instruction n°002-03-2019 du 25 mars 2019 fixant les modalités d'application des sanctions pécuniaires prononcées par la Commission Bancaire à l'encontre des établissements de monnaie électronique de l'Union Monétaire Ouest Africaine ;
- Instruction n°003-07-2019 du 23 juillet 2019 relative à la reconnaissance des Organismes Externes d'Evaluation du Crédit à des fins prudentielles ;
- Instruction n°004-12-2019 du 31 décembre 2019 relative aux modalités d'intervention de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

dans le cadre de la conduite de la Politique Monétaire ;

- Instruction N°005-12-2019 du 31 décembre 2019 relative aux modalités de constitution des réserves obligatoires auprès de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest ;
- Avis n°001-12-2019 du 19 décembre 2019 de la BCEAO relatif à la méthodologie d'identification des établissements bancaires d'importance systémique dans l'UMOA et de détermination de la surcharge de fonds propres.

2.2.2. Secteur de la microfinance

Aucune nouvelle disposition réglementaire n'a été prise en 2019, au titre de l'activité des institutions de microfinance.

2.2.3. Secteur de la monnaie électronique

Aucune nouvelle disposition réglementaire n'a été prise en 2019, concernant l'activité de monnaie électronique.

5 - Le guichet spécial de refinancement a été mis en place par la Décision n°24/2013/CPM modifiant et complétant la Décision n°397/12/2010 portant règles, instruments et procédures de mise en œuvre de la politique de la monnaie et du crédit de la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest. C'est le guichet sur lequel les établissements de crédit admissibles au refinancement peuvent solliciter des avances sur des maturités allant de trois (3) à douze (12) mois. Ces avances sont adossées à des titres publics ou privés ayant une durée de vie résiduelle comprise entre cinq (5) et vingt (20) ans maximum. Ce guichet est entré en vigueur en janvier 2014 et a enregistré ses premières opérations en juillet 2014.

Chapitre 3

ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS



Photo de famille lors de la 5^{ème} réunion du Collège des superviseurs du Groupe Ecobank
(Abidjan, les 28 et 29 octobre 2019)

3.1.

**SECTEUR
BANCAIRE**

3.2.

**SECTEUR DE LA
MICROFINANCE**

3.3.

**SECTEUR
DE LA MONNAIE
ELECTRONIQUE**

3.1. SECTEUR BANCAIRE

3.1.1. Paysage des établissements de crédit

A fin 2019, le système bancaire de l'Union compte cent cinquante-trois (153) établissements de crédit agréés contre cent quarante-sept (147) en décembre 2018. Cette évolution résulte :

- de l'autorisation d'installation des succursales de la Banque de Développement du Mali (BDM) au Sénégal et au Togo ;
- de l'agrément en qualité de banque des sociétés dénommées « Coris Bank International Bénin (CBI Bénin) », « Mansa Bank », « Orange Abidjan Compagnie (OAC) » et « Coris Bank International Sénégal (CBI Sénégal) »⁶ ;

- de l'agrément en qualité d'établissement financier à caractère bancaire des sociétés dénommées « Africaine des Garanties et du Cautionnement (AFGC) » au Bénin et « African Lease Togo (ALT) » au Togo ;

- du retrait des autorisations d'installation de Coris Bank International, succursale du Bénin et de Coris Bank International, succursale du Sénégal.

Ainsi, au terme de l'année 2019, le paysage bancaire est composé de cent-trente (130) banques, dont dix-neuf (19) succursales, et vingt-et-un (21) établissements financiers à caractère bancaire, dont quatre (4) succursales.

Leur répartition, par pays, se présente comme suit :

Tableau 2 : Nombre d'établissements de crédit agréés

Pays	Banques		Etablissements financiers à caractère bancaire (EF)		Total (a+b+c+d)
	Filiales (a)	Succursales (b)	Filiales (c)	Succursales (d)	
Bénin	13	2	1	-	16
Burkina	13	2	3	1	19
Côte d'Ivoire	26	3	1	1	31
Guinée-Bissau	3	2	-	-	5
Mali	13	1	2	1	17
Niger	10	4	4	-	18
Sénégal	22	4	3	1	30
Togo	11	3	3	-	17
Total	111	21	17	4	153

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

Au 31 décembre 2019, cent quarante-huit (148)⁷ établissements de crédit (128 banques et 20

établissements financiers à caractère bancaire) étaient en activité.

Tableau 3 : Répartition des établissements de crédit en activité

Pays	Nombre d'établissements			Total bilan (milliards FCFA)	Parts de marché(*)	Nombre			Effectifs
	Banques	EF	Total			Guichets(**)	GAB(***)	Comptes bancaires	
Bénin	15	-	15	3 795,0	9,2%	254	337	1 973 254	3 143
Burkina	15	4	19	5 764,2	14,0%	331	490	2 043 700	3 538
Côte d'Ivoire	27	2	29	13 621,4	33,0%	725	900	3 931 729	9 404
Guinée-Bissau	5	-	5	305,3	0,7%	37	62	163 474	522
Mali	14	3	17	5 026,0	12,2%	500	542	1 809 724	3 551
Niger	14	4	18	1 842,0	4,5%	1 122	189	682 050	3 559
Sénégal	25	4	29	7 864,8	19,1%	512	568	2 086 486	5 978
Togo	13	3	16	3 039,9	7,4%	247	290	1 101 252	2 599
UMOA	128	20	148	41 258,6	100%	3 728	3 378	13 791 669	32 294

(*) Selon le total de bilans des établissements de crédit de l'UMOA (**) Agences, bureaux et points de vente (***) Guichets Automatiques de Banque

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

6 - L'agrément en qualité de banque de CBI Bénin et de CBI Sénégal résulte de la transformation des succursales de Coris Bank International installées dans ces pays en filiales.

7 - A fin 2019, cinq (5) établissements de crédit agréés n'ont pas démarré leurs activités : Africaine des Garanties et du Cautionnement (Bénin), Mansa Bank (Côte d'Ivoire), Orange Abidjan Compagnie (Côte d'Ivoire), Banque de Développement du Mali, succursale du Sénégal (Sénégal) et Banque de Développement du Mali, succursale du Togo (Togo).

Le nombre d'agences s'est accru de quatre-vingt-dix-neuf (99) nouvelles unités en 2019, soit de 2,7%, pour se fixer à 3 728. Les progressions sont comprises entre deux (2) guichets en Guinée-Bissau et au Togo à trente-six (36) au Bénin. Le nombre de GAB a augmenté de 172 unités, soit 5,4% pour s'établir à 3 378.

Les effectifs employés par le secteur bancaire ont progressé, en variation annuelle, de 1 289 postes (+4,2%) pour atteindre 32 294 au 31 décembre 2019, en liaison avec l'expansion du réseau bancaire et le démarrage des activités de nouveaux établissements. L'effectif

du personnel « cadres » représente 39,4% des emplois.

Le nombre de comptes bancaires de la clientèle a également enregistré une hausse de 10,0% pour s'établir à 13 791 669 à fin 2019. Les comptes de particuliers ont crû de 10,6% et ceux détenus par les personnes morales de 2,9%.

Au 31 décembre 2019, le système bancaire comprend soixante-quatre (64) banques internationales, soixante-trois (63) banques sous-régionales, une (1) banque mutualiste et vingt (20) établissements financiers à caractère bancaire.

Tableau 4 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes

Catégories	Nombre d'établissements									Parts de marché (*)	Nombre			Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA		Guichets (**)	GAB (***)	Comptes bancaires	
Banques internationales	9	8	13	1	8	6	13	6	64	49,3%	34,9%	43,9%	54,3%	49,10%
Banques sous-régionales	6	7	14	4	6	8	11	7	63	49,0%	37,4%	56,1%	45,7%	44,6%
Banques mutualistes	-	-	-	-	-	-	1	-	1	0,1%	0,1%	0%	0%	0,1%
Etablissements financiers à caractère bancaire internationaux	-	1	1	-	1	-	2	-	5	0,2%	1,4%	0,0%	0,0%	0,3%
Etablissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux	-	3	1	-	2	4	2	3	15	1,3%	26,2%	0,0%	0,0%	5,9%
Total	15	19	29	5	17	18	29	16	148	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

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

Les banques internationales⁸ dominent le marché avec 49,3% des actifs bancaires de l'Union. Elles concentrent 34,9% du réseau d'agences, disposent de 43,9% des GAB, détiennent 54,3% des comptes bancaires et emploient 49,1% des effectifs.

Les banques sous-régionales détiennent 49,0% de part de marché. Cette catégorie regroupe 37,4% des agences, 56,1% des GAB, 45,7% des comptes de la clientèle et 44,6% des effectifs.

La seule banque mutualiste représente 0,1% des actifs, des implantations et des effectifs du système bancaire de l'Union.

Les établissements financiers à caractère bancaire internationaux concentrent 0,2% des actifs, 1,4% des guichets et 0,3% des effectifs.

Les établissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux affichent 1,3% des actifs, 26,2% des guichets et 5,9% des effectifs.

8 - Il s'agit des banques dont les capitaux sont détenus majoritairement par les non-ressortissants de l'UMOA.

3.1.1.1. Analyse de l'activité des établissements de crédit par taille du bilan

Suivant la taille du bilan, les établissements de crédit se répartissent en trois (3) catégories :

- grande taille, pour un total de bilan supérieur à 200 milliards ;

- taille moyenne, pour un total de bilan compris entre 100 et 200 milliards ;

- petite taille, pour un total de bilan inférieur à 100 milliards.

Au 31 décembre 2019, le paysage bancaire se composait de soixante-trois (63) banques de grande taille, vingt-neuf (29) banques de taille moyenne et cinquante-six (56) établissements de petite taille.

Tableau 5 : Répartition des établissements de crédit selon la taille du bilan

Catégories	Nombre d'établissements									Parts de marché (*)	Guichets (**)	GAB (***)	Nombre de comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
Grande : Total du bilan > 200 milliards)	9	7	14	-	7	4	15	7	63	83,8%	55,8%	81,8%	87,2%	71,9%
Moyenne : 100 milliards ≤ Total du bilan ≤ 200 milliards	1	5	6	-	5	3	5	4	29	10,7%	9,4%	9,2%	5,8%	12,2%
Petite : Total du bilan < 100 milliards	5	7	9	5	5	11	9	5	56	5,5%	34,8%	9,0%	7,0%	15,9%
Total	15	19	29	5	17	18	29	16	148	100%	100%	100%	100%	100%

(*) Par rapport au total de bilans de l'UMOA (**) Agences, bureaux et points de ventes (***) Guichets Automatiques de banque
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

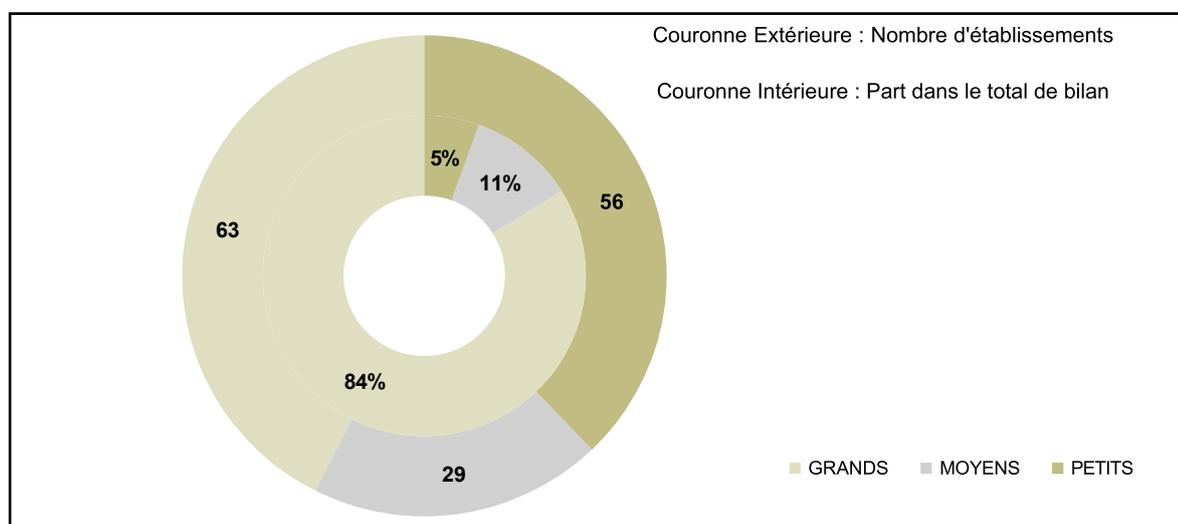
Le poids des actifs détenus par les établissements de crédit de grande taille dans l'Union est de 83,8%. Ils couvrent 55,8% du réseau d'agences, 81,8% des GAB, 87,2% des comptes bancaires et 71,9% des effectifs.

Le cumul des actifs des banques de taille moyenne représente 10,7% de ceux du système

bancaire de l'Union. Cette catégorie regroupe 9,4% des implantations, 9,2% des GAB, 5,8% des comptes de la clientèle et 12,2% des effectifs.

Les établissements de petite taille détiennent 5,5% des actifs, 34,8% des bureaux et agences, 9,0% des GAB et 7,0% des comptes bancaires. Ils emploient 15,9% des effectifs du système bancaire.

Graphique 4 : Répartition des établissements de crédit selon le total de bilan et la catégorie



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

3.1.1.2. Analyse de l'activité par groupe bancaire

3.1.1.2.1. Etablissements affiliés à un groupe bancaire

Au 31 décembre 2019, cent huit (108) des cent quarante-huit (148) établissements en activité dans l'Union, soit 73,0%, sont affiliés à vingt-neuf (29) groupes bancaires. Ces entités concentrent 85,9% des actifs bancaires, 61,1% des guichets, 82,9% des GAB, 85,4% des comptes bancaires de la clientèle, 78,4% des employés et réalisent 89,5% du résultat net global provisoire.

Le nombre de groupes bancaires en activité dans l'UMOA, détenant chacun au moins 2% des actifs du système bancaire, est ressorti à douze (12) au cours de la période, comme en 2018.

Avec soixante-dix-huit (78) unités, les principaux groupes étendent leur influence à l'ensemble des pays de l'Union. Ils concentrent 77,0% du total des bilans et 54,9% des guichets, contrôlent 77,2% des GAB, détiennent 81,5% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 69,6% des agents du système bancaire. Ces entités cumulent 83,9% du résultat net global provisoire du système bancaire.

Tableau 6 : 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	Nombre de comptes bancaires	Effectifs	Part du résultat net global provisoire
1	Ecobank	Togo	8	12,1%	6,4%	18,7%	14,2%	9,0%	12,1%
2	Société Générale	France	5	10,1%	4,6%	9,1%	9,9%	8,9%	14,3%
3	Bank Of Africa (BOA)	Maroc	7	9,7%	8,1%	10,4%	17,5%	9,0%	10,8%
4	Atlantic Business International (ABI)	Maroc	9	9,2%	5,7%	4,0%	7,2%	6,8%	7,7%
5	Attijariwafa bank (AWB)	Maroc	9	7,1%	7,8%	5,5%	8,2%	8,5%	11,0%
6	Coris Bank International (CBI)	Burkina	7	6,1%	2,6%	2,6%	3,1%	3,0%	9,4%
7	NSIA Banque	Côte d'Ivoire	5	5,2%	3,7%	5,8%	5,2%	5,6%	3,5%
8	Oragroup	Togo	8	5,2%	3,0%	4,4%	3,2%	4,3%	4,4%
9	BNP Paribas	France	4	3,9%	2,5%	5,2%	2,6%	4,6%	3,0%
10	Banque de Développement du Mali (BDM)	Mali	4	2,9%	5,0%	3,4%	1,9%	2,2%	4,3%
11	United Bank for Africa (UBA)	Nigeria	5	2,9%	2,7%	4,5%	6,7%	4,1%	3,6%
12	Banque Sahélo-saharienne pour l'Industrie et le Commerce (BSIC)	Libye	7	2,6%	2,9%	3,6%	1,9%	3,7%	-0,2%
Total			78	77,0%	54,9%	77,2%	81,5%	69,6%	83,9%

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

Dix-sept (17) autres groupes de moindre envergure, détenant moins de 2% des actifs chacun, font également partie du paysage bancaire. Il s'agit, par ordre d'importance, de :

- BGFIBANK (3 établissements, avec 1,8% de part de marché) ;
- Bridge Bank Group (1 établissement ; 1,2%) ;
- Tamweel Africa Holding (2 établissements ; 1,0%) ;
- Libyan Foreign Bank (4 établissements ; 0,9%) ;
- Groupe BDK (2 établissements ; 0,8%) ;
- Citigroup (2 établissements ; 0,7%) ;
- Standard Chartered Bank (1 établissement ; 0,6%) ;
- Banque pour le Commerce et l'Industrie (2 établissements ; 0,4%) ;
- Afriland First Group (2 établissements ; 0,3%) ;
- SUNU (1 établissement ; 0,2%) ;
- TLG Finance (4 établissements ; 0,2%) ;
- Guaranty Trust Bank (1 établissement ; 0,2%) ;
- Standard Bank (1 établissement ; 0,2%) ;
- Crédit Libanais (1 établissement ; 0,1%) ;

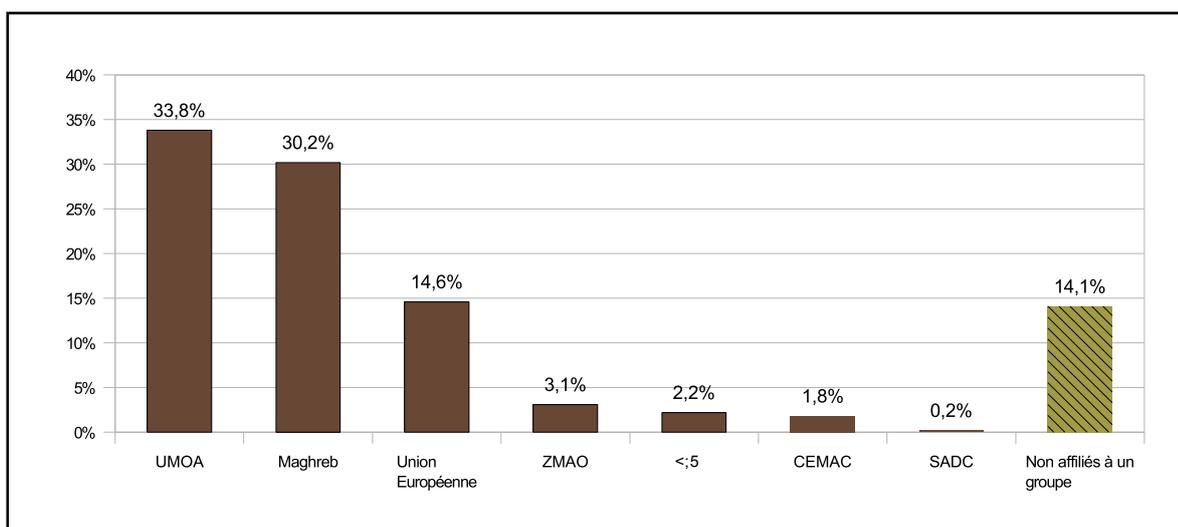
- African Guaranteed Fund (1 établissement ; 0,1%) ;
- First Bank of Nigeria (1 établissement ; 0,1%) ;
- African Lease Group (1 établissement ; 0%).

Ces dix-sept (17) groupes contrôlent trente (30) établissements de crédit de l'Union, totalisent 8,8% des actifs, détiennent 6,2% des implantations, 5,7% des GAB, 3,9% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 8,9% des effectifs. Leur contribution au résultat net global du système bancaire de l'Union ressort à 5,6% au 31 décembre 2019.

3.1.1.2.2. Groupes bancaires par zone géographique

Les vingt-neuf (29) groupes bancaires, en activité dans l'UMOA au 31 décembre 2019, proviennent de l'UMOA, du Maghreb, de l'Union Européenne, 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 5 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine



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

Les groupes bancaires de l'UMOA⁹, à savoir les banques dont les maisons-mères sont installées dans l'Union, sont au nombre de neuf (9). Ces entités, qui totalisent 33,8% de part de marché, détiennent trente-sept (37) unités dans l'Union, représentant 22,7% des agences et 35,4% des GAB, emploient 26,4% des effectifs, concentrent 28,8% des comptes bancaires de la clientèle et 32,1% des dépôts. Elles portent 30,7% des crédits à la clientèle et réalisent 35,3% du résultat net global provisoire.

Avec une part des actifs de 30,2%, les sept (7) groupes bancaires du Maghreb¹⁰ présents dans l'Union disposent de quarante-deux (42) entités, représentent 26,1% du réseau d'agences, 25,2%

des GAB et emploient 30,1% des effectifs. Ils détiennent 35,2% des comptes de la clientèle, 29,3% des dépôts et portent 30,7% des crédits octroyés. A fin décembre 2019, ces institutions contribuent à hauteur de 29,8% à la formation du résultat net global provisoire réalisé par le secteur bancaire. L'activité de ces groupes est dominée par les entités marocaines, avec vingt-cinq (25) établissements de crédit affiliés à trois (3) groupes qui figurent parmi les cinq (5) premiers. Ces institutions concentrent 26,1% de part de marché, 25,9% des dépôts, 26,5% des crédits octroyés à la clientèle et 29,5% du résultat net global provisoire. Elles représentent 21,5% des implantations, 20,0% des GAB, 32,9% des comptes bancaires et 24,3% des effectifs.

9 - Burkina (CBI) - Côte d'Ivoire (Bridge Bank Group, NSIA Banque, SUNU) - Mali (BDM) - Sénégal (Banque de Dakar) - Togo (ALG, ECOBANK, ORAGROUP).

10 - Libye (BSIC, Libyan Foreign Bank) - Maroc (ABI, Attijariwafa bank, BOA) - Mauritanie (BCI) - Tunisie (TLG Finance).

Les trois (3) groupes bancaires européens¹¹, avec dix (10) filiales, représentent 14,6% des actifs, 7,2% du réseau d'agences, 14,4% des GAB, 12,5% des comptes de la clientèle et 13,8% des effectifs. Ils mobilisent 16,6% des dépôts et sont à l'origine de 17,6% des crédits accordés à la clientèle. Ces entités ont dégagé 17,6% du résultat net provisoire du secteur bancaire. Leurs activités sont dominées par les deux (2) groupes bancaires français qui totalisent 14,0% de part de marché, 16,0% des dépôts, 17,2% des crédits octroyés à la clientèle et 17,3% du résultat net global provisoire de l'Union.

Avec une part de marché de 3,1%, les groupes bancaires de la ZMAO¹², au nombre de trois (3), proviennent exclusivement du Nigeria. Leurs sept (7) unités bancaires en activité détiennent 3,0% du réseau d'agences, 4,7% des GAB, 7,4% des comptes bancaires et 4,9% des effectifs du personnel. Elles mobilisent 3,5% des dépôts et octroient 2,1% des crédits à la clientèle dans l'Union. L'apport au résultat net global du système bancaire est estimé à 3,8%.

Le groupe bancaire originaire de la CEMAC¹³ avec trois (3) entités bancaires qui détiennent 0,4% du réseau d'agences, 0,9% des GAB, 0,1% des comptes bancaires et 1,0% des effectifs du personnel, mobilisent 1,7% des dépôts et sont à l'origine de 2,2% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 1,8% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ce groupe représente 0,1% de celui de l'Union.

Les deux (2) groupes bancaires de la SADC¹⁴, avec deux (2) établissements de crédit qui détiennent 0,1% du réseau d'agences et des effectifs du personnel, mobilisent 0,1% des dépôts et sont à l'origine de 0,1% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 0,2% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ces groupes est ressorti déficitaire.

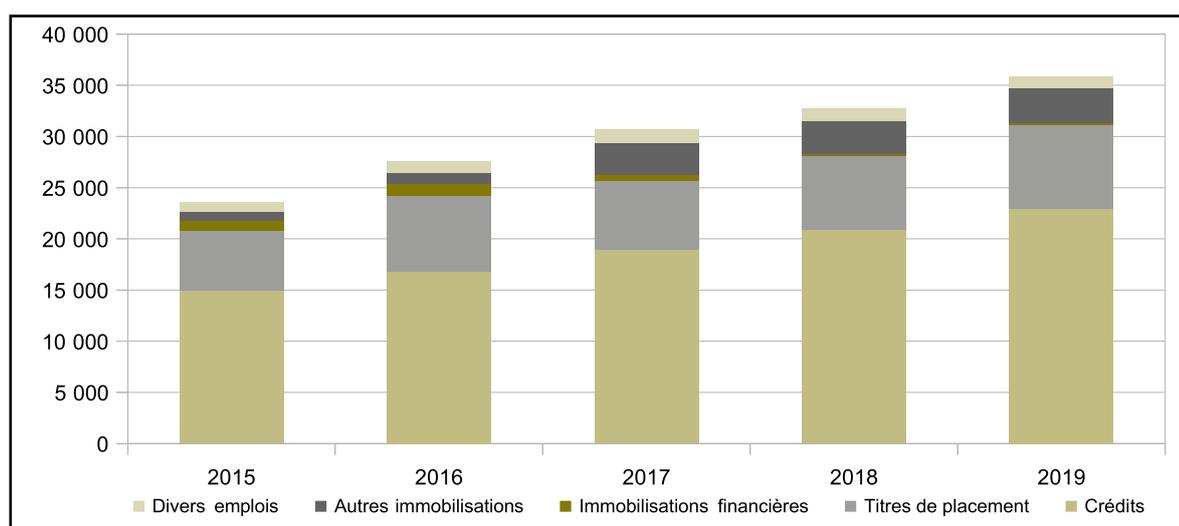
Les groupes bancaires du RDM¹⁵ sont au nombre de quatre (4). Avec 2,2% de parts de marché, ils détiennent sept (7) établissements, 1,7% du réseau d'agences, 2,2% des GAB, 1,3% des comptes bancaires et 2,1% des effectifs. Ces institutions représentent 2,3% des dépôts et 2,5% des crédits à la clientèle. Elles ont contribué à hauteur de 3,2% à la formation du résultat net global provisoire.

3.1.2. Activités et résultats des établissements de crédit

3.1.2.1. Emplois

Les emplois du système bancaire ont progressé en rythme annuel de 9,8%, pour s'établir à 35 903,1 milliards à fin 2019. Leur structure reste dominée par les crédits à la clientèle à hauteur de 63,8% et les titres de placement pour 22,8%, tandis que les parts des immobilisations financières, des autres immobilisations et de divers emplois se situent respectivement à 0,7%, 9,5% et 3,2%.

Graphique 6 : Evolution des emplois des établissements de crédit (en milliards de FCFA)



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

11 - France (BNP Paribas, Société Générale) - Royaume Uni (Standard Chartered Bank).

12 - Nigeria (First Bank, GTBank, UBA)

13 - Gabon (BGFIBank)

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

15 - Arabie Saoudite (Tamweel Africa Holding) - Etats-Unis (Citigroup) - Liban (Crédit Libanais) - Suisse (Afriland First Group)

Les crédits à la clientèle ont augmenté de 10,0%, en ressortant à 22 924,0 milliards à fin 2019. Ils sont composés principalement des crédits à court terme (53,7%), des crédits à moyen terme (36,5%), des crédits à long terme (4,4%), des opérations de location-financement¹⁶ (0,8%) et des créances en souffrance (4,6%).

Les crédits à court terme s'élèvent à 12 314,6 milliards et représentent plus de la moitié du total des crédits. Ils sont en accroissement de 3,5% en rythme annuel contre 25,9% à fin 2018.

Les crédits à moyen terme sont ressortis à 8 361,7 milliards, en hausse de 22,8%, en rythme annuel,

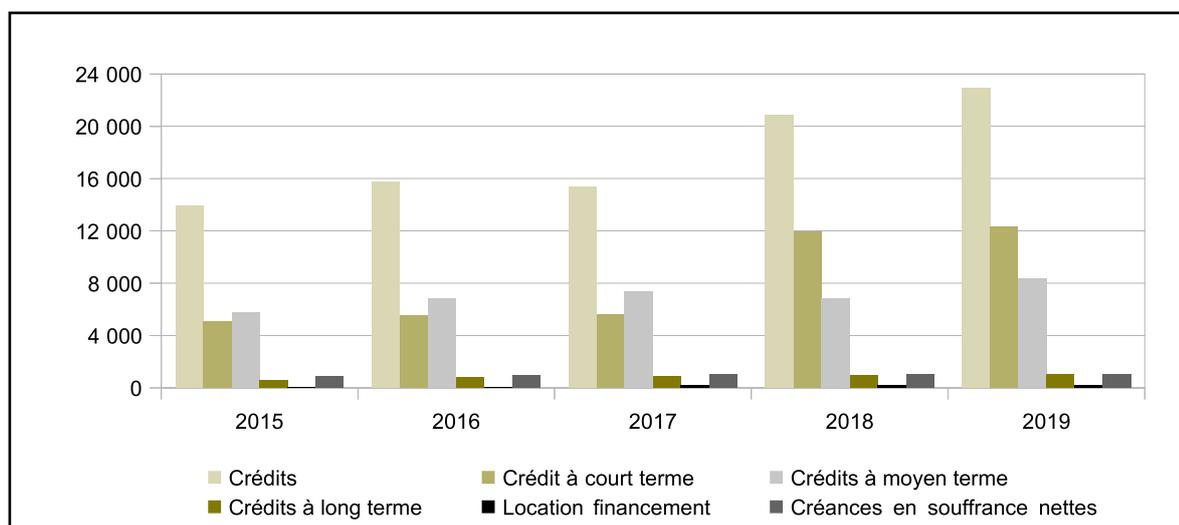
contre une baisse de 7,8% un an plus tôt.

Quant aux crédits à long terme, d'un montant de 1 016,4 milliards, ils ont affiché une progression annuelle de 11,7%, contre 6,3% l'année précédente.

Les opérations de location-financement ont atteint 182,1 milliards, enregistrant une croissance de 10,3%, en rythme annuel, à fin décembre 2019, contre 9,6% un an plus tôt.

S'agissant des créances en souffrance, elles se sont établies, en termes nets, à 1 049,2 milliards, soit un repli, en rythme annuel, de 1,7% contre une hausse de 4,4% en 2018.

Graphique 7 : Analyse de la structure des crédits des établissements de crédit (en milliards de FCFA)



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

Les titres de placement se situent à 8 198,0 milliards à fin 2019, en augmentation, en rythme annuel, de 932,2 milliards (+12,8%).

Les immobilisations financières affichent 233,7 milliards à fin 2019, en hausse, en rythme annuel, de 20,6 milliards (+9,7%).

Les autres immobilisations s'établissent à 3 401,8 milliards à fin 2019, en progression, en variation annuelle, de 235,7 milliards (+7,4%).

S'agissant des divers emplois, ils affichent 1 145,6 milliards, en baisse de 4,6% d'une année à l'autre.

L'évolution de la répartition sectorielle des concours octroyés par les établissements de crédit, telle que retracée par la Centrale des Risques de la BCEAO, se présente comme suit :

16 - Les opérations de crédit-bail sont qualifiées désormais d'opérations de location-financement.

Tableau 7 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité

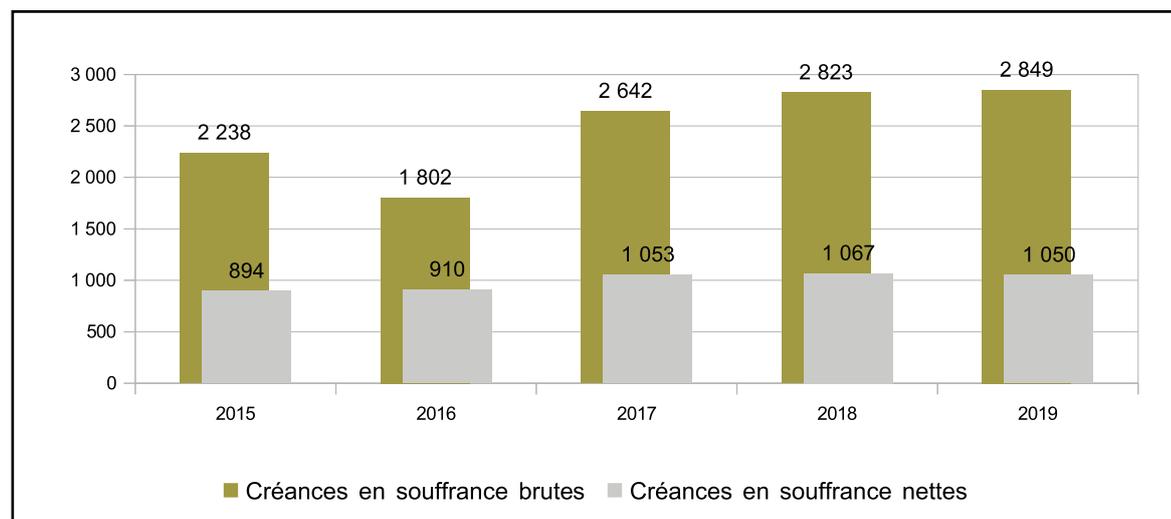
Secteurs d'activité	2015	2016	2017	2018	2019
Agriculture, sylviculture et pêche	4%	3%	4%	5%	3%
Industries extractives	2%	2%	2%	2%	2%
Industries manufacturières	19%	17%	16%	16%	14%
Electricité, gaz et eau	3%	4%	6%	6%	5%
Bâtiments et travaux publics	10%	9%	10%	10%	10%
Commerces, restaurants et hôtels	37%	33%	27%	28%	28%
Transports, entrepôts et communications	8%	10%	12%	10%	11%
Assurances, affaires immobilières et services aux entreprises	6%	7%	7%	7%	7%
Services à la collectivité et services sociaux	11%	15%	16%	16%	20%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%

Source : BCEAO

3.1.2.2. Qualité du portefeuille

L'encours des créances en souffrance brutes a augmenté de 26,0 milliards (+0,9%) pour se fixer à 2 849,4 milliards à l'échelle de l'Union, à fin décembre 2019.

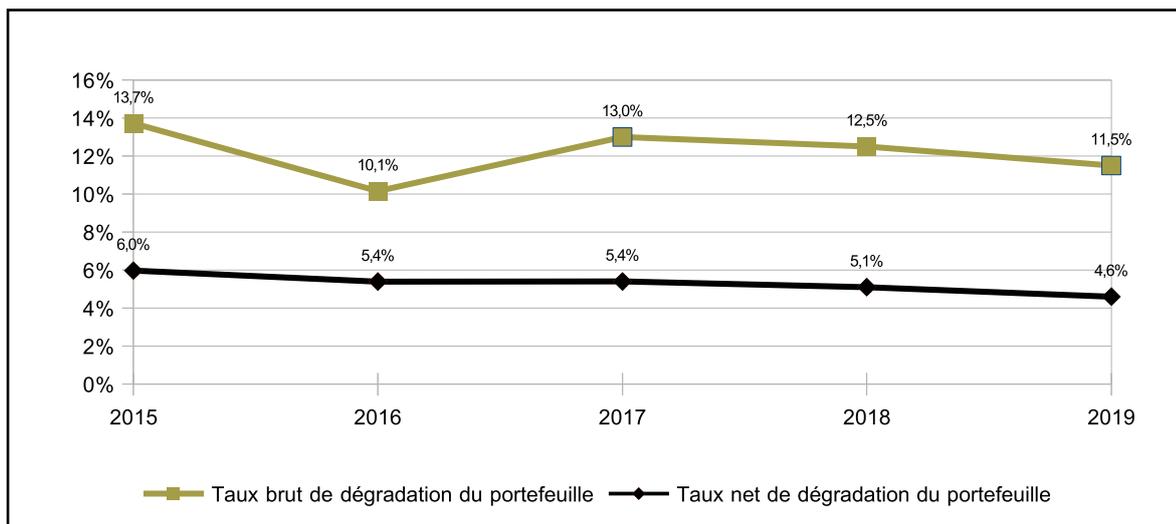
En prenant en compte l'impact des provisions constituées à hauteur de 1 800,3 milliards, en progression de 43,8 milliards (+2,5%), les créances en souffrance nettes du système bancaire ressortent à 1 049,2 milliards, soit une baisse de 17,8 milliards (-1,7%) à fin décembre 2019.

Graphique 8 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes (en milliards de FCFA)

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

Le taux brut de dégradation du portefeuille s'est établi à 11,5% à fin décembre 2019 contre 12,5% en 2018, en diminution de 1,0 point de pourcentage.

Le taux net s'est également amélioré de 0,5 point de pourcentage, en affichant 4,6% en 2019 contre 5,1% un an plus tôt.

Graphique 9 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit

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

3.1.2.3. Ressources

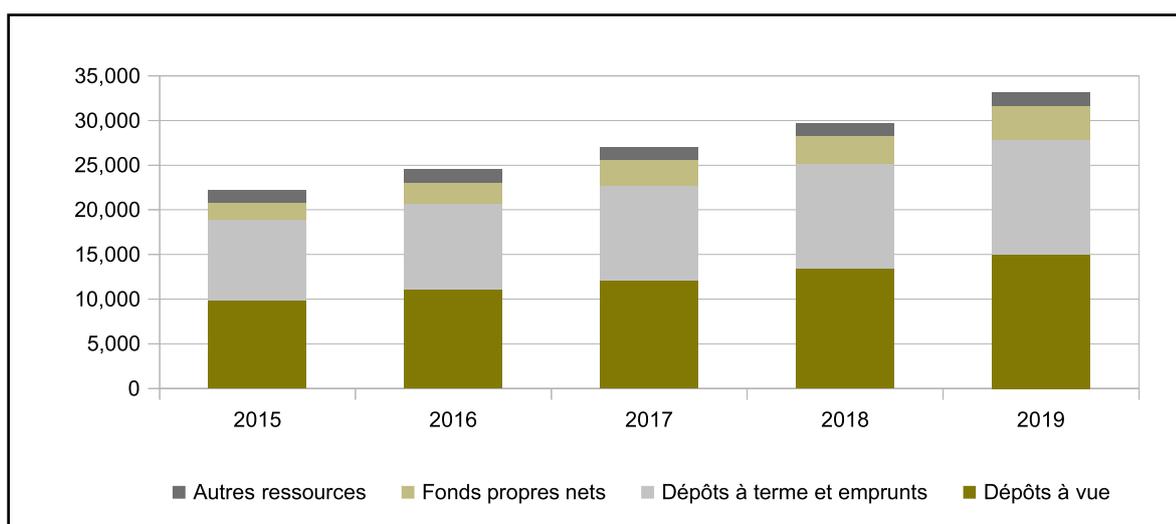
Les ressources mobilisées par les établissements de crédit de l'Union ont progressé de 11,4%, en glissement annuel, pour s'établir à 33 129,6 milliards à fin 2019. Elles sont composées de dépôts et emprunts (84,1%), de fonds propres nets (11,2%) et d'autres ressources¹⁷ (4,7%).

Les dépôts et emprunts ont affiché une hausse annuelle de 10,8% en ressortant à 27 836,7 milliards à fin 2019. Ils sont constitués de dépôts à vue (14 964,9 milliards ; 53,8%) et de dépôts à terme (12 871,7 milliards ; 46,2%), qui ont

augmenté, au cours de la période sous revue, respectivement de 11,1% et 10,5%.

Les fonds propres nets du système bancaire ont crû de 519,4 milliards (+16,2%), en passant de 3 204,8 milliards en 2018 à 3 724,2 milliards un an plus tard.

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 se sont consolidées de 142,3 milliards (+10,0%), en glissement annuel, pour se fixer à 1 568,7 milliards à fin 2019.

Graphique 10 : Evolution des ressources des établissements de crédit (en milliards de FCFA)

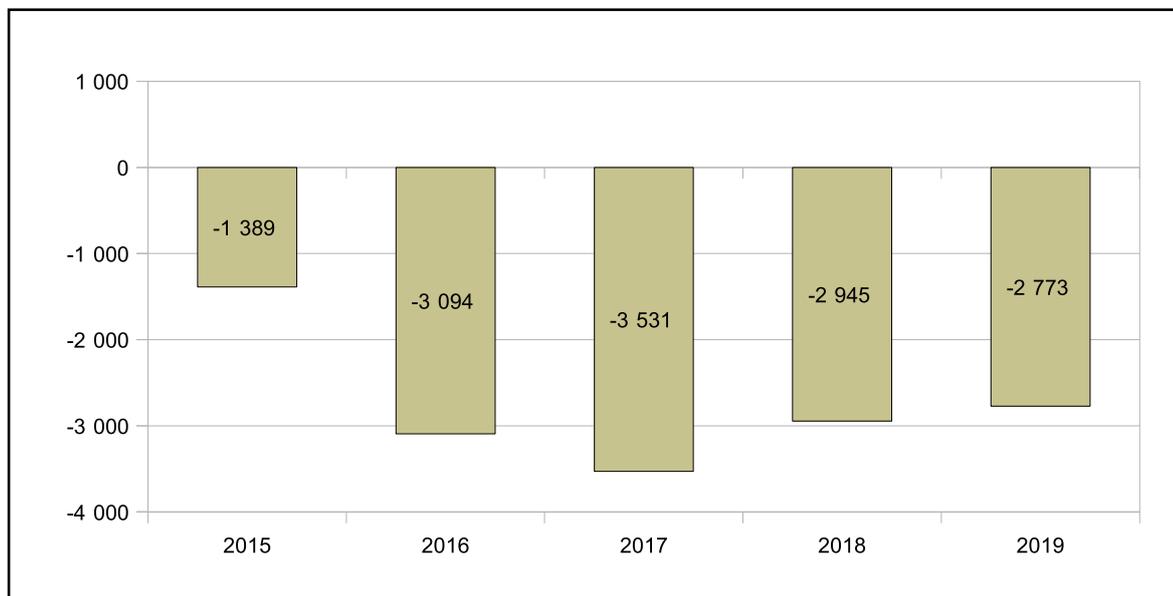
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

17 - 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.

3.1.2.4. Trésorerie

La trésorerie des établissements de crédit de l'Union a affiché un déficit, en passant de -2 945,0 milliards au 31 décembre 2018 à -2 773,4 milliards à fin 2019, en amélioration de 171,6 milliards (+5,8%).

Graphique 11 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit (en milliards de FCFA)



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

3.1.2.5. Résultats

Au 31 décembre 2019, le Produit Net Bancaire (PNB) de l'Union s'est établi à 2 057,3 milliards, en progression de 4,3%, en rythme annuel. Il est principalement composé des revenus nets des opérations avec la clientèle et de ceux relatifs aux opérations sur titres et opérations diverses, qui en représentent respectivement 68,3% et 27,7% contre 70,4% et 26,8% en 2018.

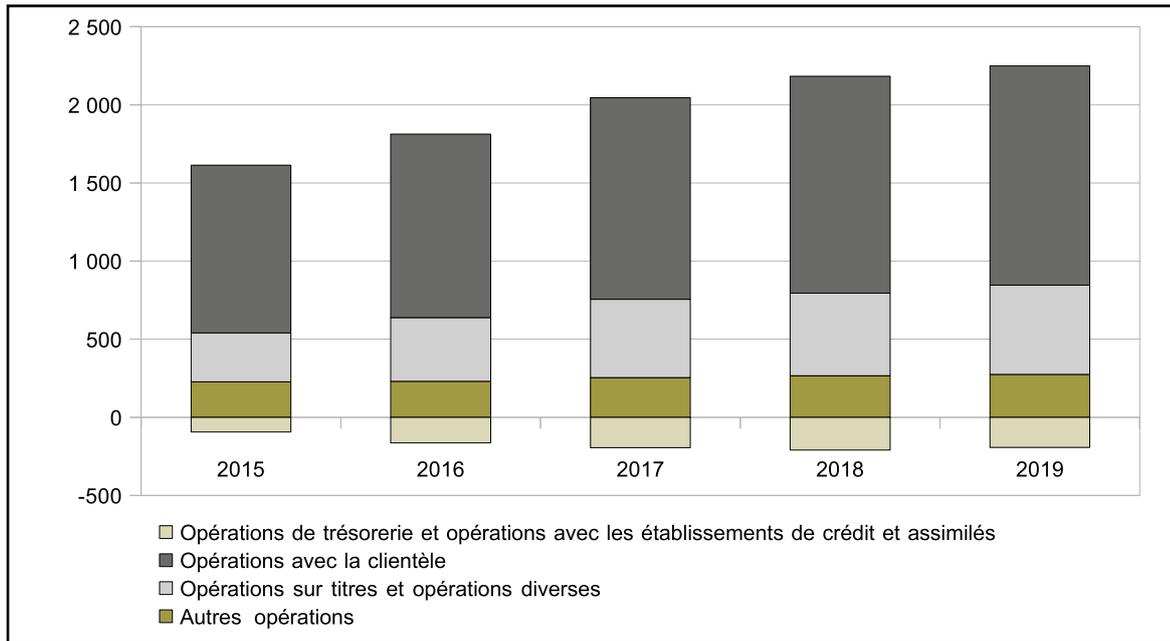
Les produits nets des opérations avec la clientèle ont progressé de 1,1% pour s'établir à 1 404,2 milliards en 2019.

Les produits nets des opérations sur titres et opérations diverses ont augmenté de 8,0% pour atteindre 570,1 milliards en 2019.

Quant au résultat des opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés, il est ressorti déficitaire de 192,4 milliards en 2019 contre 210,2 milliards un an plus tôt. Cette évolution est induite par une baisse de 8,5 milliards des charges, combinée à une progression des produits de 9,2 milliards.

S'agissant des revenus des autres opérations (change, hors-bilan, prestations de services financiers et divers), ils se sont accrus de 9,6 milliards, soit 3,6%, en passant de 265,8 milliards en 2018 à 275,4 milliards en 2019.

Graphique 12 : Evolution et décomposition du Produit Net Bancaire (en milliards de FCFA)



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

La croissance du PNB a permis de porter le produit global d'exploitation à 2 141,0 milliards en 2019 contre 2 043,0 milliards un an plus tôt, soit une variation annuelle de 4,8%.

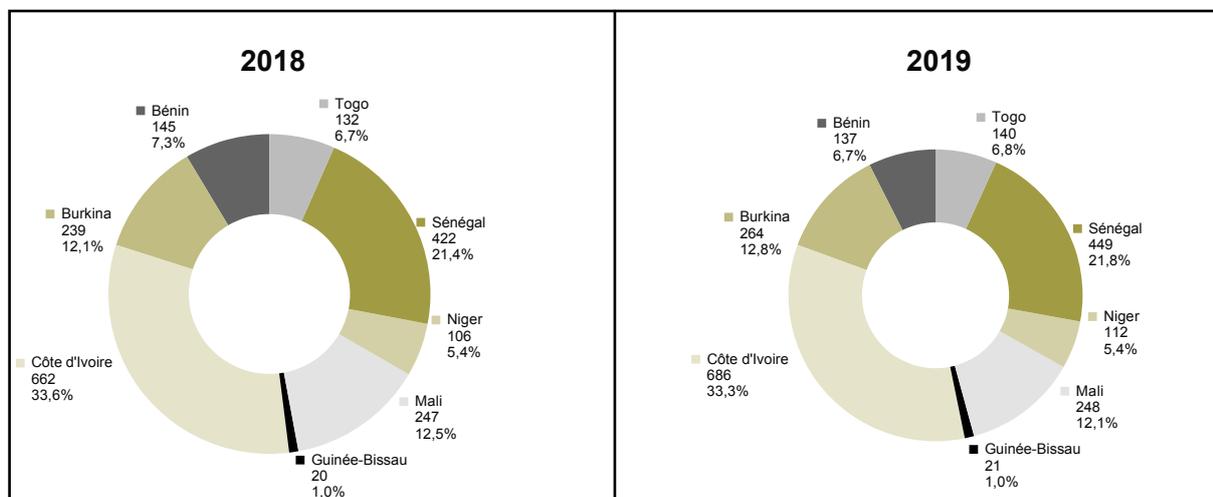
Le résultat brut d'exploitation a progressé de 15,1% en ressortant à 829,1 milliards, en raison principalement d'une progression plus importante du PNB (+4,3%) par rapport aux frais généraux (+0,5%).

En prenant en compte les dépréciations nettes sur risques et pertes sur créances irrécouvrables chiffrées à 235,2 milliards, le résultat d'exploitation

s'est établi à 603,4 milliards à la fin de l'exercice 2019 contre 436,4 milliards un an plus tôt.

Le résultat net global provisoire a affiché une croissance de 42,9%, en s'établissant à 542,3 milliards à fin 2019 contre 379,4 milliards en 2018. Toutes les places bancaires ont contribué à cette orientation favorable. Les bénéfices se répartissent comme suit, par ordre d'importance : Côte d'Ivoire (227,5 milliards), Sénégal (94,2 milliards), Burkina (77,9 milliards), Mali (52,1 milliards), Togo (31,0 milliards), Niger (26,6 milliards), Bénin (20,0 milliards) et Guinée-Bissau (12,9 milliards).

Graphique 13 : Produit Net Bancaire par place bancaire en 2018 et 2019 (en milliards de FCFA)



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

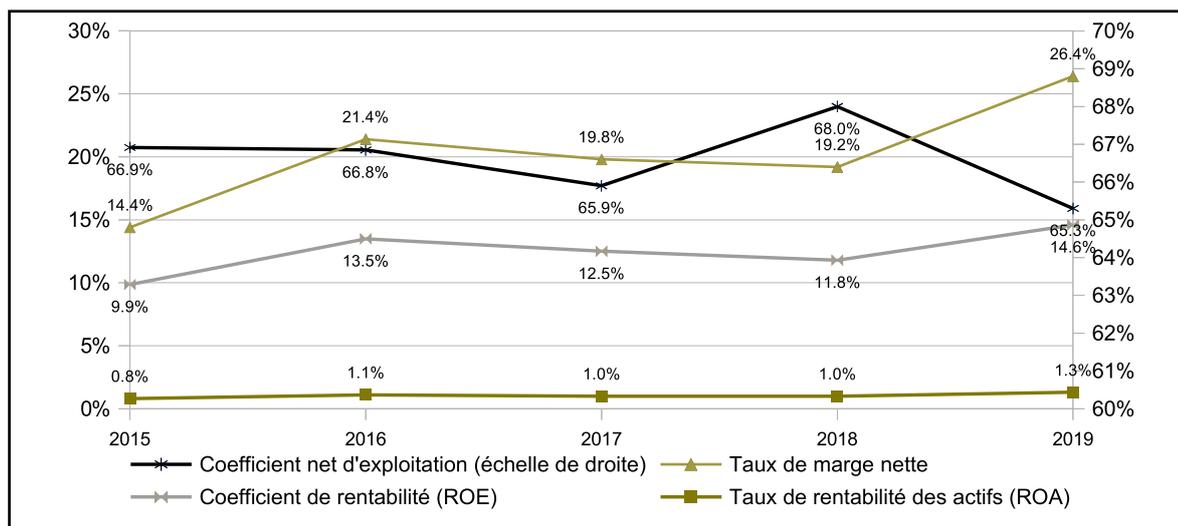
Le taux de marge nette, qui mesure la profitabilité en rapportant le résultat net au produit net bancaire, a progressé de 7,1 points de pourcentage, d'une année à l'autre, pour se fixer à 26,4% au 31 décembre 2019 contre 19,2% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE)¹⁸, qui est un indicateur du rendement des fonds propres par rapport au résultat net, a augmenté de 2,7 points

de pourcentage en ressortant à 14,6% à fin 2019 contre 11,8% en 2018.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA)¹⁹, qui détermine le rapport entre le résultat net et le total des actifs, a progressé de 0,3 point de pourcentage pour atteindre 1,3% au terme de l'exercice sous revue contre 1,0% l'exercice précédent.

Graphique 14 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire



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

18 - Return on Equity (ROE) représente la rentabilité des capitaux propres.
19 - Return on Assets (ROA) représente la rentabilité des actifs.

Tableau 8 : Situation résumée de l'activité et ratios caractéristiques des établissements de crédit

(Montants en millions de FCFA)

RUBRIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	Variation (2019/2018)
EMPLOIS NETS (1+2)	30 570 260	32 695 376	35 903 061	9,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	18 863 071	20 849 089	22 923 984	10,0%
a) Crédits à court terme	9 451 658	11 899 377	12 314 630	3,5%
b) Crédits à moyen terme	7 383 125	6 807 505	8 361 700	22,8%
c) Crédits à long terme	855 812	910 143	1 016 422	11,7%
d) Opérations de crédit-bail	150 647	165 122	182 060	10,3%
e) Crédits en souffrance	1 021 830	1 066 942	1 049 172	-1,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	11 707 189	11 846 287	12 979 077	9,6%
a) Titres de placement	6 734 871	7 265 816	8 197 979	12,8%
b) Immobilisations financières	547 259	213 104	233 726	9,7%
c) Autres immobilisations	3 128 225	3 166 141	3 401 810	7,4%
d) Divers	1 296 835	1 201 226	1 145 562	-4,6%
RESSOURCES (1+2+3)	27 038 866	29 750 406	33 129 641	11,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	22 742 890	25 119 179	27 836 653	10,8%
a) A vue	12 108 485	13 473 281	14 964 905	11,1%
b) A terme	10 634 406	11 645 898	12 871 748	10,5%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	2 941 684	3 204 807	3 724 247	16,2%
a) Capital, dotations & réserves	2 703 139	2 964 826	3 443 011	16,1%
b) Autres	238 544	239 981	281 236	17,2%
3. AUTRES RESSOURCES	1 354 293	1 426 421	1 568 741	10,0%
TRESORERIE : RESSOURCES - EMPLOIS	-3 531 394	-2 944 969	-2 773 420	-5,8%
EVOLUTION DES RESULTATS				
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	-194 152	-210 223	-192 354	-8,5%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 295 369	1 388 316	1 404 174	1,1%
OPERATIONS SUR TITRES ET DIVERSES	501 718	527 833	570 102	8,0%
CREDIT-BAIL & OPERATIONS ASSIMILEES				
OPERATIONS DIVERSES	254 179	265 849	275 422	3,6%
DEDUCTION DES INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE				
1. PRODUIT NET BANCAIRE OU FINANCIER	1 857 114	1 971 776	2 057 343	4,3%
PRODUITS ACCESSOIRES NETS	115 098	71 189	83 660	17,5%
2. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION	1 972 213	2 042 965	2 141 003	4,8%
FRAIS GENERAUX	-1 089 913	-1 206 266	-1 212 722	0,5%
AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	-119 761	-116 359	-99 149	-14,8%
3. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	762 539	720 340	829 132	15,1%
DEPRECIATIONS NETTES SUR RISQUES ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	-344 146	-286 773	-235 204	-18,0%
REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	3 951	2 820	9 421	234,1%
4. RESULTAT D'EXPLOITATION	422 345	436 386	603 350	38,3%
RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	27 024	26 558	32 812	23,5%
IMPÔT SUR LE BENEFICE	-80 873	-83 528	-93 904	12,4%
5. RESULTAT	368 496	379 417	542 258	42,9%

(*) Données provisoires

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	Ecart (2019/2018)
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts	13,0%	12,5%	11,5%	-1,0
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets	5,4%	5,1%	4,6%	-0,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE Provisions constituées / Créances en souffrance brutes	61,6%	62,2%	63,2%	1,0
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES DOUTEUX & LITIGIEUX Provisions constituées / Créances douteuses et litigieuses brutes	70,1%	67,5%	69,2%	1,7
MARGE GLOBALE Rendement des prêts - Coût des capitaux	5,4%	5,2%	4,9%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION (Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire	65,9%	68,0%	65,3%	-2,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)	44,9%	39,7%	29,0%	-10,7
TAUX DE MARGE NETTE Résultat net / Produit Net Bancaire	19,8%	19,2%	26,4%	7,1
COEFFICIENT DE RENTABILITE Résultat net / Fonds propres	12,5%	11,8%	14,6%	2,7
RENTABILITE DES ACTIFS Résultat net / Total des actifs	1,0%	1,0%	1,3%	0,3

(*) Données provisoires

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

3.1.3. Paysage des compagnies financières

Les attributions de la Commission Bancaire se sont étendues, en 2017, à la supervision des compagnies financières. Dans ce cadre, l'Autorité de contrôle communautaire a adopté la liste

des compagnies financières exerçant dans l'UMOA.

Au 31 décembre 2019, l'Union compte douze (12) compagnies financières en activité contre dix (10) un an plus tôt. Elles sont réparties dans quatre (4) pays, comme suit :

Tableau 9 : Nombre de compagnies financières

Pays	Compagnies financières holding	Compagnies financières holding intermédiaires	Total
Bénin	-	-	-
Burkina	1	-	1
Côte d'Ivoire	4	2	6
Guinée-Bissau	-	-	-
Mali	-	-	-
Niger	-	-	-
Sénégal	2	-	2
Togo	3	-	3
UMOA	10	2	12

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

3.1.4. Activités et résultats des compagnies financières

A fin 2019, les compagnies financières ont affiché un total du bilan de 29 164,8 milliards, en hausse

de 4,3% par rapport à fin 2018, provenant de l'évolution des actifs des entités installées au Burkina (+35,9%), au Sénégal (+17,6%) et au Togo (+7,5%). Celles de la Côte d'Ivoire ont enregistré une baisse de 7,2%.

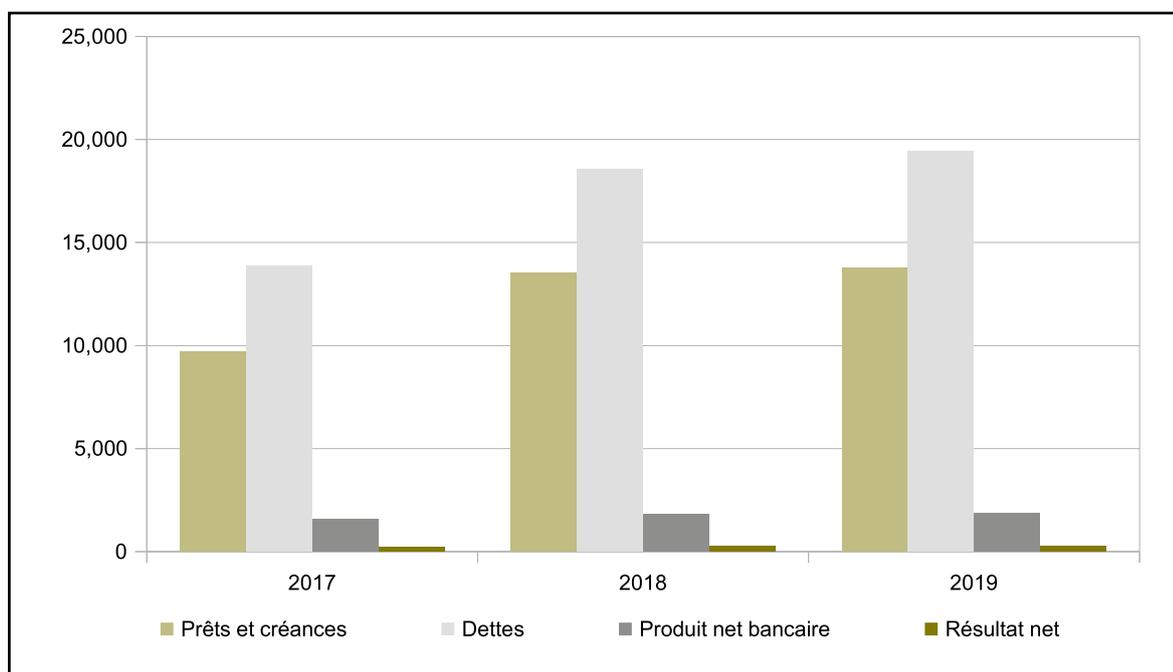
Tableau 10 : Total du bilan des compagnies financières

Pays	Total Bilan (en milliards de FCFA)		Variation 2019/2018
	2018	2019	
Bénin	-	-	-
Burkina	1 850,2	2 514,4	35,9%
Côte d'Ivoire	10 257,7	9 516,2	-7,2%
Guinée-Bissau	-	-	-
Mali	-	-	-
Niger	-	-	-
Sénégal	781,3	918,7	17,6%
Togo	15 081,2	16 215,5	7,5%
UMOA	27 970,4	29 164,8	4,3%

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

Les prêts et créances à la clientèle ont progressé, en variation annuelle, de 1,7%, pour s'établir à 13 759,3 milliards à fin 2019. Les dettes à l'égard de la clientèle ont, quant à elles, augmenté de 4,5% pour atteindre 19 422,2 milliards au 31 décembre 2019.

Le produit net bancaire est ressorti à 1 872,7 milliards contre 1 822,1 milliards un an plus tôt, en hausse de 2,8%. Le résultat net a progressé de 1,7%, en affichant 259,5 milliards contre 255,1 milliards en 2018.

Graphique 15 : Activités et résultats des compagnies financières (en milliards de FCFA)

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

ENCADRE N°1 : Finance islamique

A la suite de l'édiction des textes spécifiques à la finance islamique dans l'UMOA en 2017 et 2018, la BCEAO a réalisé des actions de promotion de cette nouvelle activité, à travers une mission itinérante de vulgarisation des nouvelles dispositions réglementaires. Cette tournée a contribué à la sensibilisation de 466 participants provenant des établissements de crédit et des systèmes financiers décentralisés (SFD) assujettis dans les huit (8) Etats membres de l'Union.

Les ateliers nationaux ont permis aux acteurs concernés :

- ◆ d'avoir une compréhension de la doctrine charaïque des affaires ainsi que des particularités du système financier islamique ;
- ◆ de renforcer leurs capacités par une meilleure appropriation des textes régissant l'activité de la finance islamique dans l'UMOA ;
- ◆ de maîtriser la structuration des services et opérations de financement islamique.

A ce jour, huit (8) autorisations d'exercice ont été octroyées pour l'ouverture de branches islamiques, dont sept (7) dans le secteur bancaire et une (1) dans le secteur de la microfinance.

Les initiatives en cours au niveau de la Banque Centrale visent une pleine opérationnalisation du cadre réglementaire pour une promotion accrue des institutions financières islamiques (IFI). Il s'agit spécifiquement de l'instauration des cadres comptable et prudentiel ainsi que de la mise en place d'un mécanisme de refinancement des IFI dans l'UMOA.

Le développement de l'industrie de finance islamique requiert également la prise en compte des implications fiscales, afin d'assurer la compétitivité de l'offre financière islamique avec les services financiers conventionnels. Dans ce cadre, la BCEAO prend une part active aux travaux pilotés par la Commission de l'UEMOA pour l'élaboration d'un texte communautaire en vue de l'harmonisation de la fiscalité applicable aux opérations conformes aux principes et règles de la finance islamique.

Par ailleurs, afin de renforcer l'écosystème de la finance islamique, qui nécessite l'existence d'un marché financier dédié, l'Institut d'émission poursuit ses initiatives pour doter la zone d'un cadre réglementaire relatif aux titres financiers conformes aux principes et règles de la finance islamique, sous l'égide du Conseil Régional de l'Epargne Publique et des Marchés Financiers (CREPMF).

3.2. SECTEUR DE LA MICROFINANCE

3.2.1. 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 de la BCEAO relative aux modalités de contrôle et de sanction 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 système financier décentralisé, dont le niveau d'activités atteint un seuil de deux (2) milliards

d'encours de dépôts ou de crédits au terme de deux (2) exercices consécutifs. Les autres SFD n'ayant pas atteint ce seuil d'activité relèvent du périmètre de supervision des Ministères chargés des Finances.

Sur la base des données comptables reçues au titre des deux (2) derniers exercices, à savoir 2017 et 2018, le nombre de SFD relevant de l'article 44 a augmenté de seize (16) unités pour s'établir à cent soixante-quatorze (174) institutions.

Le paysage des SFD de cette catégorie est composé de soixante-quinze (75) faïtières et quatre-vingt dix-neuf (99) caisses de base affiliées.

La répartition par pays se présente comme suit :

Tableau 11 : Nombre de SFD relevant de l'article 44

Pays	2019			2018		
	Faïtières (a)	Caisses de base affiliées (b)	Total (a + b)	Faïtières (c)	Caisses de base affiliées (d)	Total (c + d)
Bénin	10	10	20	11	8	19
Burkina	14	19	33	12	17	29
Côte d'Ivoire	13	10	23	11	10	21
Guinée-Bissau	-	-	-	-	-	-
Mali	10	6	16	9	4	13
Niger	4	0	4	5	-	5
Sénégal	10	43	53	10	38	48
Togo	14	11	25	12	11	23
UMOA	75	99	174	70	88	158

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

3.2.2. Activités et résultats des SFD article 44

Les données financières et statistiques analysées concernent cent soixante-et-un (161) SFD, soit 92,5% des institutions de grande taille. Ils se répartissent comme ci-après :

Tableau 12 : Répartition des SFD relevant de l'article 44 dont les données ont été analysées

Pays	SFD		
	Faïtières	Caisses de base affiliées	Total
Bénin	10	10	20
Burkina	14	17	31
Côte d'Ivoire	13	10	23
Guinée-Bissau	-	-	-
Mali	9	6	15
Niger	4	0	4
Sénégal	10	34	44
Togo	13	11	24
UMOA	73	88	161

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

A fin 2019, ces établissements ont affiché un total de bilan de 2 083,5 milliards, en augmentation de 9,3% par rapport à fin 2018, liée à l'évolution des actifs en Côte d'Ivoire (+15,9%), au Niger

(+14,4%), au Mali (+12,8%), au Burkina (+9,4%), au Togo (+8,6%) et au Sénégal (+8,4%). Les actifs des SFD relevant de l'article 44 au Bénin ont, quant à eux, baissé de 4,2%.

Tableau 13 : Evolution du total de bilan des SFD relevant de l'article 44

Pays	2019		2018		Variation 2019/2018
	Total bilan (milliards FCFA)	Poids dans l'Union	Total bilan (milliards FCFA)	Poids dans l'Union	
Bénin	188,2	9,0%	196,4	10,3%	-4,2%
Burkina	377,7	18,1%	345,2	18,1%	9,4%
Côte d'Ivoire	427,5	20,5%	368,9	19,3%	15,9%
Guinée-Bissau	-	-	-	-	-
Mali	198,4	9,7%	178,7	9,3%	12,8%
Niger	34,0	1,6%	29,7	1,6%	14,4%
Sénégal	631,7	30,3%	582,9	30,5%	8,4%
Togo	226,0	10,8%	208,0	10,9%	8,6%
UMOA	2 083,5	100%	1 909,8	100%	9,3%

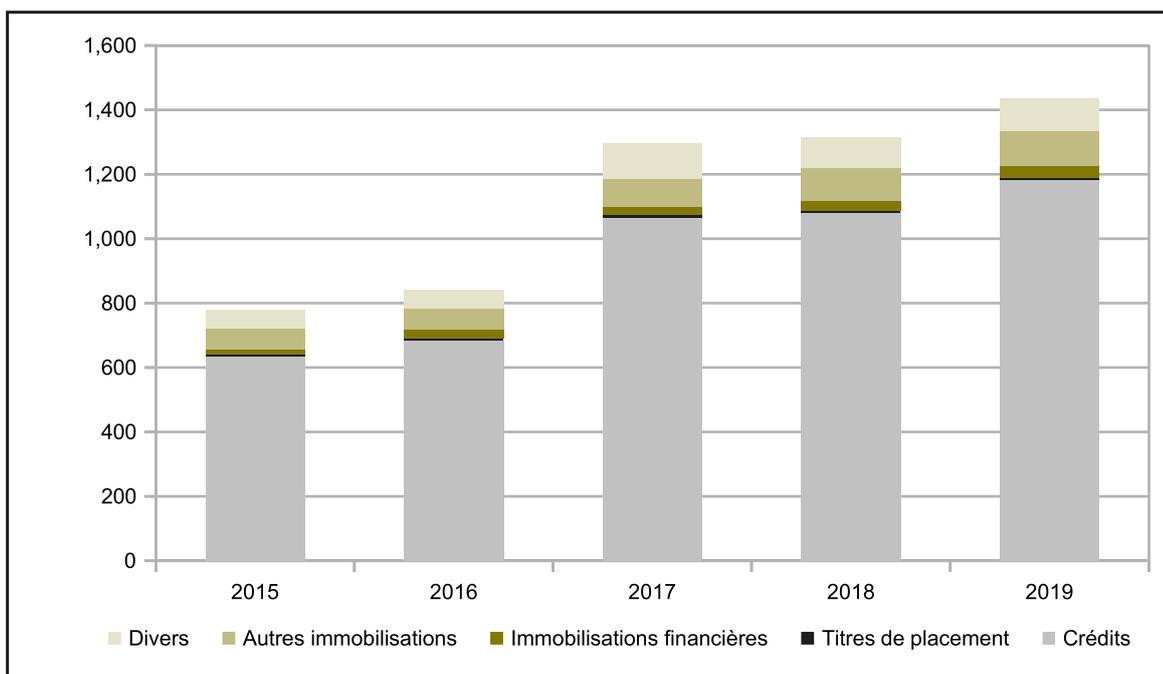
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

3.2.2.1. Emplois

Les emplois des SFD relevant de l'article 44 ont progressé, en variation annuelle, de 9,3%, pour s'établir à 1 435,2 milliards à fin 2019. Leur structure reste dominée par les crédits à la clientèle (82,5% en 2019 contre 82,4% en 2018).

Les immobilisations financières représentent 2,7% des emplois en 2019 contre 2,4% un an plus tôt. Quant aux autres emplois (titres de placement, autres immobilisations, divers), leur part ressort à 14,9%, contre 15,3% en 2018.

Graphique 16 : Evolution des emplois des SFD (en milliards de FCFA)



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

Les crédits à la clientèle ont augmenté de 9,4%, en rythme annuel, pour s'établir à 1 183,8 milliards à fin 2019. Ils sont composés des crédits à court terme, 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 s'élèvent à 531,1 milliards, soit 44,9% du total des crédits. Ils ont enregistré un accroissement annuel de 7,1%.

Les crédits à moyen terme se chiffrent à 454,6 milliards à fin 2019. Totalisant 38,4% des crédits, ils ont affiché une progression annuelle de 10,5% par rapport à l'exercice précédent.

Les crédits à long terme sont évalués à 158,5 milliards à fin 2019, soit 13,4% de l'ensemble des crédits. Ils ont augmenté de 15,3% en rythme annuel.

Les créances en souffrance, en termes nets, se sont établies à 39,5 milliards, enregistrant ainsi une variation annuelle de 7,6%.

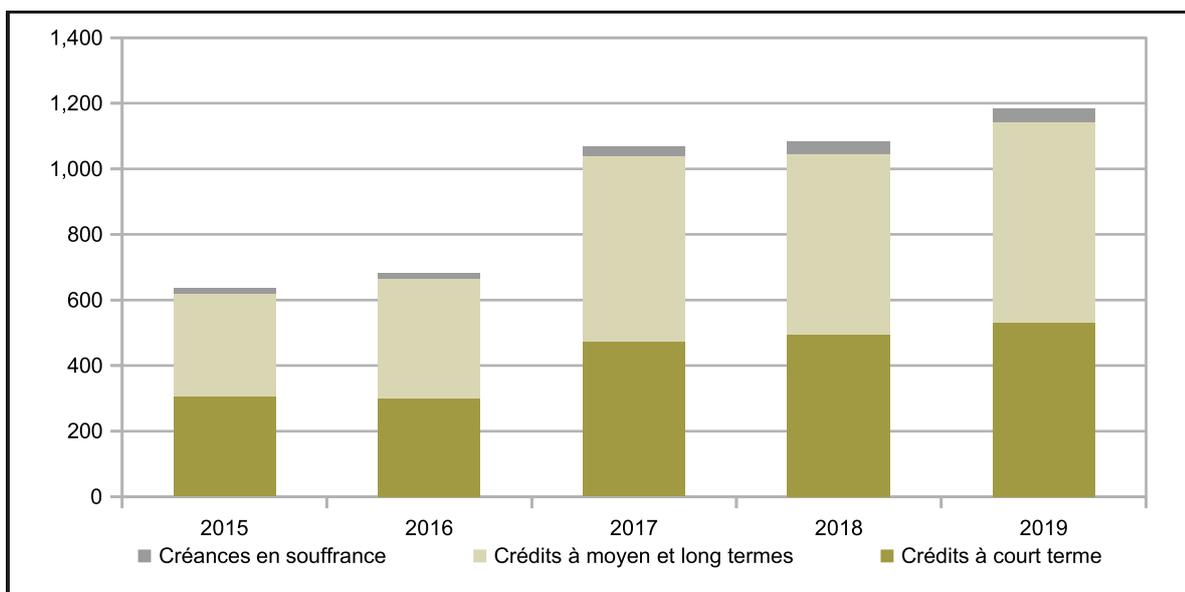
Les titres de placement ont été comptabilisés à 5,1 milliards à fin 2019, en hausse de 2,7% par rapport à l'exercice précédent.

Les immobilisations financières se sont inscrites à 38,1 milliards, en croissance de 23,1% d'une année à l'autre.

Les autres immobilisations ont progressé de 6,6%, en glissement annuel, pour se situer à 107,8 milliards en 2019.

Quant aux divers emplois (créances rattachées, comptes de stocks, débiteurs divers, comptes d'ordre et divers, etc.), leur niveau a atteint 100,5 milliards en 2019, se consolidant de 6,4% par rapport à 2018.

Graphique 17 : Analyse de la structure des crédits des SFD (en milliards de FCFA)



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

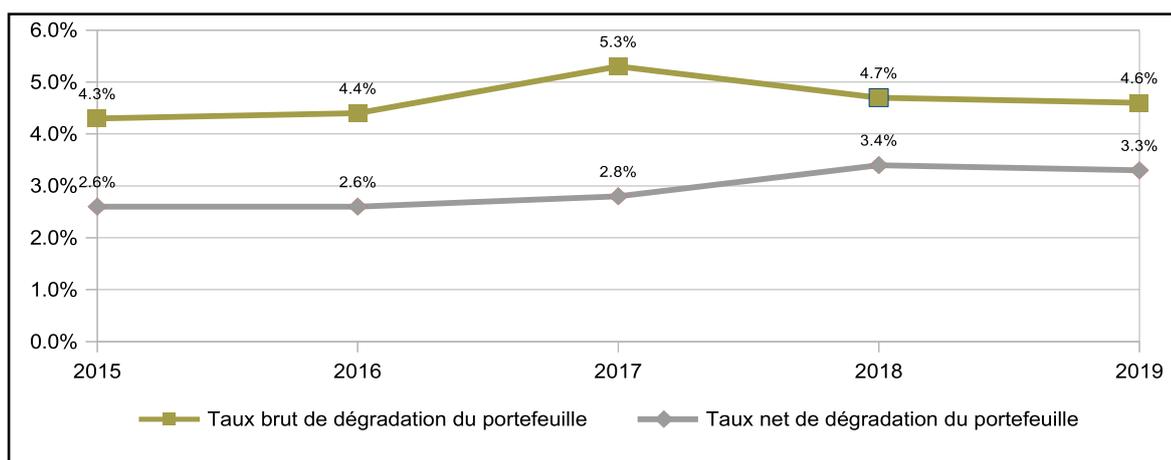
3.2.2.2. Qualité du portefeuille

L'encours des créances en souffrance brutes des SFD relevant de l'article 44 a augmenté de 5,4%, en variation annuelle, pour se fixer à 54,0 milliards à l'échelle de l'Union à fin 2019. En prenant en compte l'impact des provisions constituées, d'un montant de 14,9 milliards, les créances en souffrance nettes s'élèvent à 39,5 milliards en 2019 contre 36,8 milliards un an plus tôt.

Le taux de provisionnement des créances en souffrance ressort ainsi à 27,7% contre 29,4% au terme de l'exercice 2018.

Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont établis, respectivement à 4,6% et 3,3% à fin 2019, en baisse de 0,1 point de pourcentage chacun par rapport à 2018.

Graphique 18 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD



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

3.2.2.3. Ressources

Les ressources mobilisées par les SFD relevant de l'article 44 ont progressé de 9,9%, en glissement annuel, pour atteindre 1 501,0 milliards au 31 décembre 2019. Elles sont composées des dépôts et emprunts (66,6%), des fonds propres nets (27,2%) et des autres ressources (6,2%), contre respectivement 65,3%, 26,9% et 7,7% en 2018.

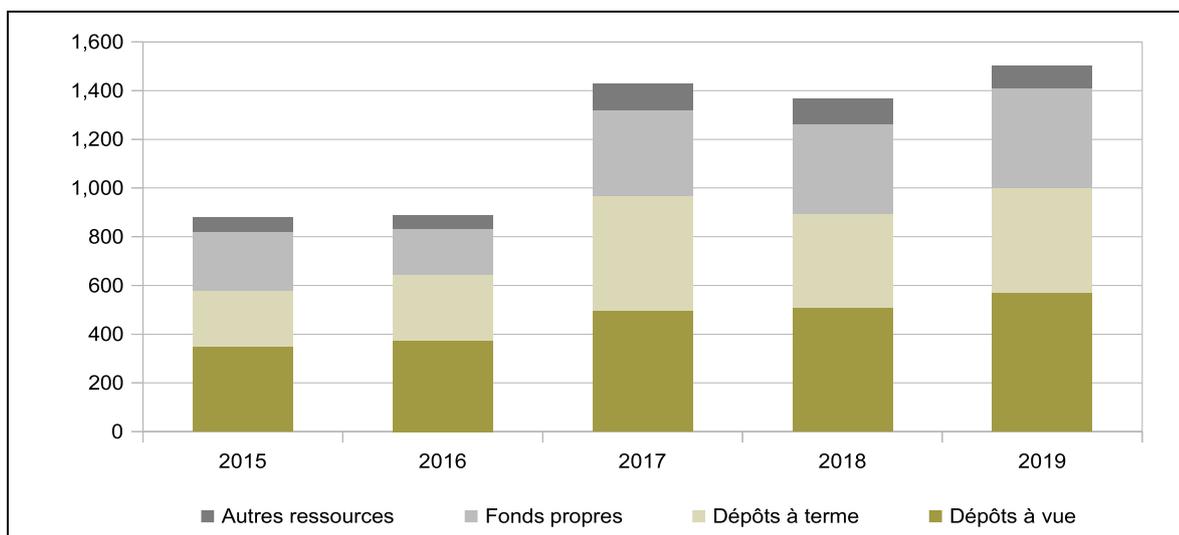
Les dépôts et emprunts ont affiché une hausse, en rythme annuel, de 12,1% à fin 2019, pour ressortir à 1 000,3 milliards. Ils sont constitués, pour

l'essentiel, des dépôts à vue et à terme, dans des proportions respectives de 57,2% et 42,8%.

Les fonds propres nets des SFD relevant de l'article 44 ont progressé de 10,8% pour s'établir à 407,7 milliards contre 368,0 milliards à fin 2018.

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 baissé de 11,9% pour se fixer à 93,0 milliards à fin décembre 2019.

Graphique 19 : Evolution des ressources des SFD (en milliards de FCFA)

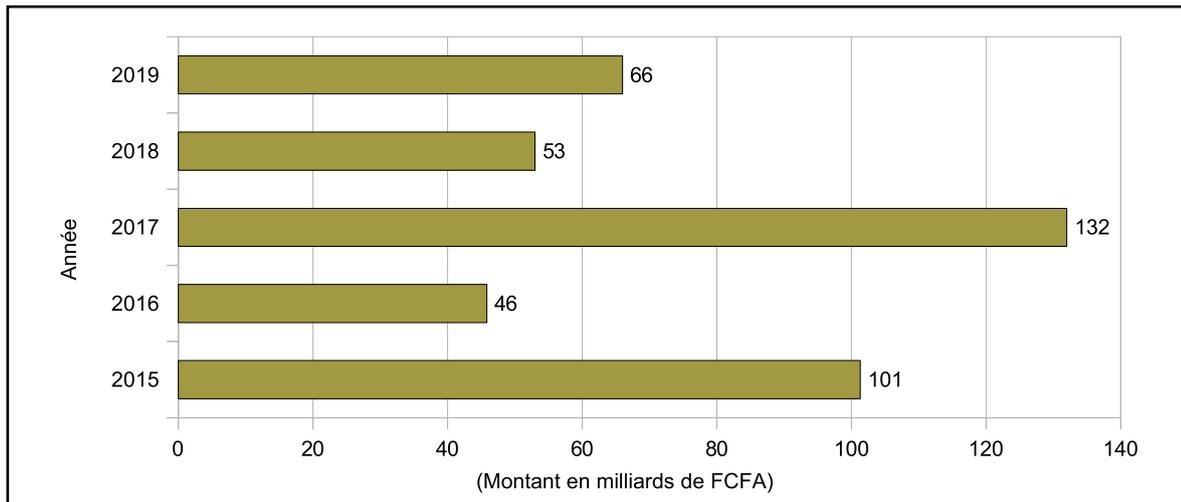


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

3.2.2.4. Trésorerie

La trésorerie des SFD relevant de l'article 44 a affiché un excédent de 65,8 milliards à fin 2019 contre 53,0 milliards un an plus tôt, soit une

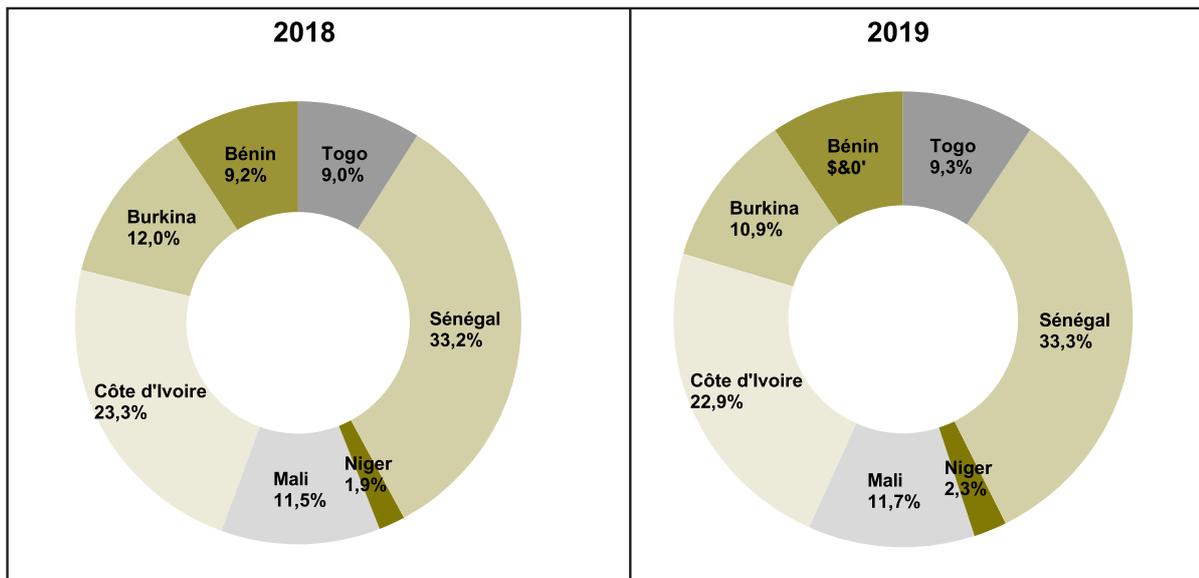
amélioration de 24,1%. Cette tendance résulte d'une progression des ressources (+9,9%) plus importante que celle des emplois (+9,3%).

Graphique 20 : Evolution de la trésorerie des SFD

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

3.2.2.5. Résultats

Au 31 décembre 2019, le Produit Net Financier (PNF) des SFD relevant de l'article 44 s'est établi à 220,5 milliards, en progression de 9,6%, en rythme annuel.

Graphique 21 : Produit Net Financier des SFD par place bancaire en 2018 et 2019

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

3.2.2.6. Principaux ratios financiers

La marge bénéficiaire a affiché une progression de 6,4 points de pourcentage entre 2018 et 2019, en passant de 0,3% à 6,7%. Cet indicateur mesure la part du résultat d'exploitation dégagée sur le montant total des produits d'exploitation.

La rentabilité des fonds propres ressort à 5,2% en 2019 contre 0,2% à fin 2018. Elle présente la proportion du résultat d'exploitation hors subvention sur les fonds propres moyens au cours de la période.

Le taux de rendement des actifs s'est établi à 15,2% en 2019 contre 15,0% un an plus tôt, soit une augmentation de 0,2 point de pourcentage. Ce ratio met en rapport le montant des intérêts ainsi que les commissions perçus et les actifs productifs de la période.

Le coefficient net d'exploitation s'est dégradé de 1,1 point de pourcentage, en glissement annuel, pour se situer à 79,1% en 2019 contre 78,0%. Ce ratio mesure le niveau d'absorption du PNF par les frais généraux.

Tableau 14 : Situation résumée de l'activité des SFD relevant de l'article 44

(Montants en millions de FCFA)

EMPLOIS - RESSOURCES	12/31/2018	31/12/2019 (*)	Variation (2019/2018)
EMPLOIS NETS (1+2)	1 313 118	1 435 233	9,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 081 770	1 183 808	9,4%
a) Crédits à court terme	495 922	531 145	7,1%
b) Crédits à moyen terme	411 566	454 597	10,5%
c) Crédits à long terme	137 460	158 489	15,3%
d) Opérations de crédit-bail	73	37	-49,3%
e) Crédits en souffrance	36 750	39 540	7,6%
. Crédits immobilisés	7 751	7 275	-6,1%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	19 972	21 916	9,7%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	6 305	6 612	4,9%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)	2 722	3 738	37,3%
	15 277	15 164	-0,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	231 348	251 425	8,7%
a) Titres de placement	4 940	5 074	2,7%
b) Immobilisations financières	30 951	38 111	23,1%
c) Autres immobilisations	101 082	107 794	6,6%
d) Divers	94 375	100 447	6,4%
RESSOURCES (1+2+3)	1 366 123	1 501 016	9,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	892 641	1 000 335	12,1%
a) A vue	511 081	572 064	11,9%
b) A terme	381 559	428 271	12,2%
Dépôts à terme et bons de caisse	158 724	178 004	12,1%
Comptes d'épargne à régime spécial	86 048	98 477	14,4%
Autres	136 787	151 790	11,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	367 950	407 700	10,8%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau, etc.	222 272	262 040	17,9%
dont 15% du résultat (si positif)	3 508	5 347	52,4%
b) Autres	145 678	145 660	0,0%
3. AUTRES RESSOURCES	105 533	92 981	-11,9%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	53 005	65 784	24,1%
RESULTATS			
PRODUITS FINANCIERS	252 288	274 293	8,7%
CHARGES FINANCIERES	51 078	53 799	5,3%
1. PRODUIT NET FINANCIER	201 210	220 494	9,6%
PRODUITS ACCESSOIRES NETS	20 863	22 847	9,5%
2. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION	222 073	243 342	9,6%
FRAIS GENERAUX	156 909	174 402	11,1%
AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	12 026	12 572	4,5%
3. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	53 138	56 368	6,1%
PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	52 302	35 700	-31,7%
4. RESULTAT D'EXPLOITATION	836	20 668	2371,0%
RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	8 334	9 857	18,3%
RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	4 751	840	-82,3%
IMPÔT SUR LE BENEFICE	3 573	3 119	-12,7%
5. RESULTAT NET	10 349	28 245	172,9%

(*) Données provisoires

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

INDICATEURS FINANCIERS	12/31/2018	31/12/2019 (*)	Variation (2019/2018)
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts	4,7%	4,6%	-0,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets	3,4%	3,3%	-0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE Provisions constituées / Créances en souffrance brutes	29,4%	27,7%	-1,6
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS Frais généraux / Encours bruts des crédits	14,7%	15,0%	0,3
RENTABILITE DES FONDS PROPRES (> 15%) Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres	0,2%	5,2%	5,0
MARGE BENEFICIAIRE (> 20%) Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation	0,3%	6,7%	6,4
COEFFICIENT D'EXPLOITATION (< 40%) Frais généraux / Produit Net Financier	78,0%	79,1%	1,1
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS (> 15%) Intérêts et commission perçus / Actifs productifs	15,4%	15,3%	-0,1

(*) Données provisoires

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

3.3. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE

L'activité d'émission de la monnaie électronique est en pleine expansion dans l'Union, à la faveur du développement de l'offre de services financiers adossés à la téléphonie mobile.

Au 31 décembre 2019, trente-huit (38) déploiements de services financiers via la téléphonie mobile sont dénombrés dans l'Union. Cette offre de services est portée par :

- vingt-six (26) partenariats entre des banques et des opérateurs de télécommunications ;
- dix (10) établissements de monnaie électronique (EME) ;
- deux (2) systèmes financiers décentralisés (SFD).

Tableau 15 : Déploiements de services financiers via la téléphonie mobile au 31 décembre 2019

Pays	Partenariats entre Banques et opérateurs de télécommunication	Etablissement de monnaie électronique (EME)	Système financier décentralisé (SFD)	Total
Bénin	2	1	1	4
Burkina	3	1	-	4
Côte d'Ivoire	5	5	1	11
Guinée-Bissau	2	-	-	2
Mali	1	1	-	2
Niger	3	-	-	3
Sénégal	5	2	-	7
Togo	5	-	-	5
UMOA	26	10	2	38

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

En vertu de ses attributions, la Commission Bancaire a en charge la supervision des EME, qui concourt également à l'atteinte de l'objectif global de préservation de la stabilité du système financier, de la protection des fonds de la clientèle et de la promotion de l'inclusion financière.

3.3.1. Paysage des établissements de monnaie électronique agréés

L'Union compte dix (10) établissements de monnaie électronique agréés au 31 décembre 2019 contre huit (8) un an plus tôt. Ils sont répartis dans cinq (5) pays.

Les filiales du groupe français Orange, au nombre de quatre (4), occupent une position dominante au sein du système des services financiers numériques offerts par les EME agréés dans l'UMOA.

3.3.2. Activités des établissements de monnaie électronique agréés

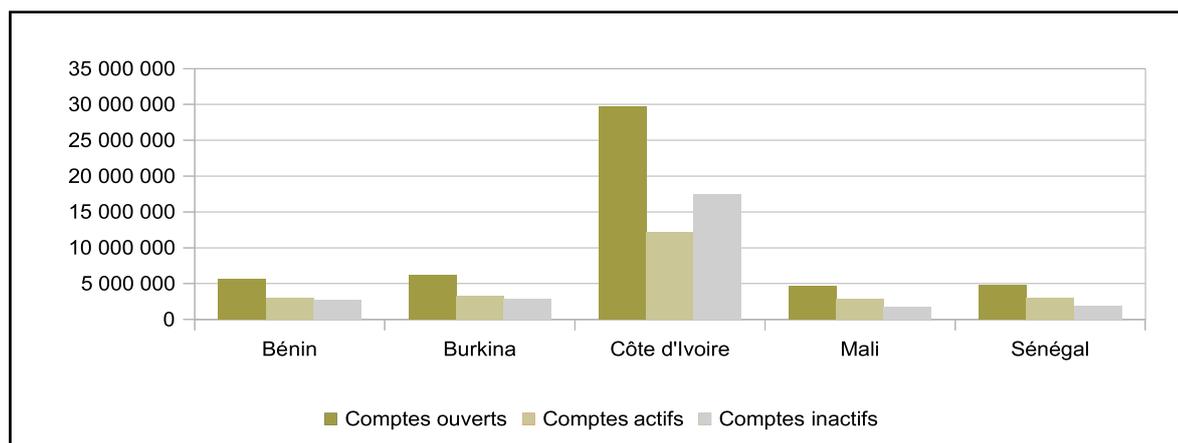
Les données statistiques analysées concernent neuf (9) EME sur les dix (10) agréés, soit 90,0% de la population.

Au 31 décembre 2019, l'encours de la monnaie électronique émise par ces assujettis s'est établi à 387,6 milliards contre 332,7 milliards en 2018, soit une progression de 16,5%. Il est intégralement garanti par les avoirs en dépôts dans les comptes ouverts dans les livres des établissements de crédit de l'Union.

3.3.2.1. Indicateurs de volumétrie

Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts s'est établi à 51 009 424 en 2019 contre 37 001 348 à fin 2018, soit une hausse de 37,9%. La proportion des comptes actifs est ressortie à 47,6% contre 48,4% l'année précédente.

Graphique 22 : Nombre de comptes ouverts par les EME

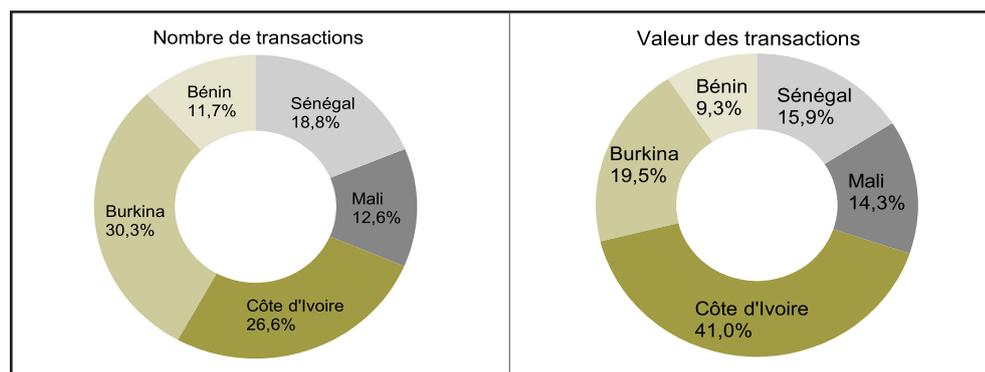


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les transactions via la téléphonie mobile effectuées par l'intermédiaire des EME ont progressé de 26,0% au cours de la période sous revue, en ressortant à 26 096,7 milliards à fin 2019 contre 20 704,3 milliards un an plus tôt. Quant au volume

global des transactions, il a enregistré une hausse annuelle de 40,3% en atteignant 2 406 937 675 opérations au cours de la période sous revue.

Graphique 23 : Transactions effectuées par les EME au 31 décembre 2019



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

3.3.2.2. Indicateurs de distribution

Le réseau de distribution des EME compte 439 584 points de services au 31 décembre 2019, soit un accroissement de 55,9% en variation annuelle. Il est réparti entre les GAB, les sous-distributeurs et les agents distributeurs. Les points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours) en représentent 63,0% contre 67,2% un an plus tôt.

Tableau 16 : Réseau de distribution des EME en 2019

Réseaux	2019
GAB (a)	76
Sous-distributeurs (b)	395 801
Agents distributeurs (c)	43 708
Points de services (a+b+c)	439 585
Points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	276 40

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

3.3.2.3. Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile

Les statistiques des neuf (9) EME révèlent, au niveau des habitudes des consommateurs de l'Union, une prépondérance pour les opérations de recharge²⁰ de porte-monnaie électronique, de retrait cash, de transferts de personne à personne et de recharge téléphonique. Celles-ci représentent en volume et en valeur, respectivement 84,2% et 83,8% des transactions

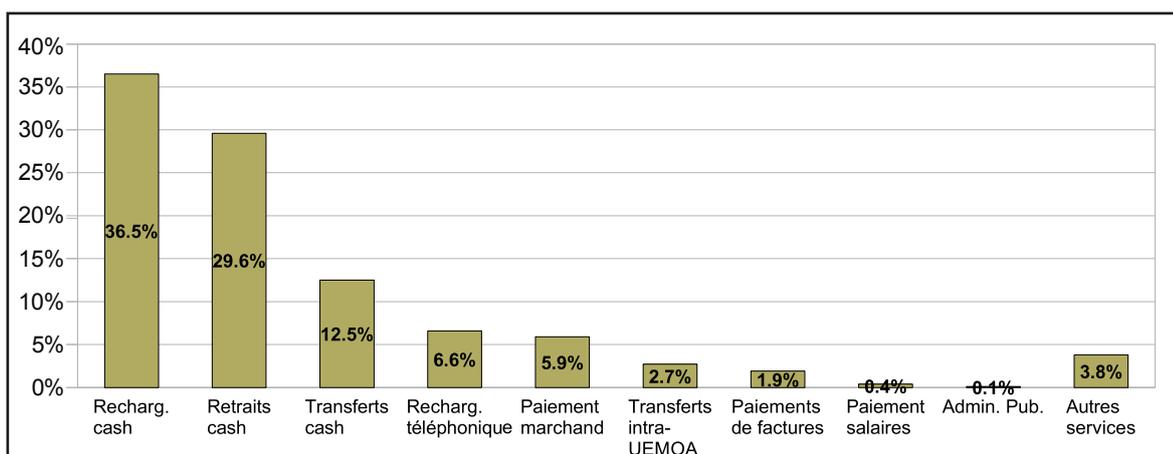
totales en 2019 contre 87,4% et 87,6% l'année précédente.

Le nombre de transferts transfrontaliers réalisés entre les pays de l'Union a baissé, en variation annuelle de 12,2% en 2019, pour se situer à 15 627 097. Le montant de ces opérations a régressé de 19,9%, en passant de 924,7 milliards en 2018 à 740,3 milliards à fin 2019.

Au 31 décembre 2019, les paiements effectués à partir des porte-monnaies électroniques concernent, par ordre d'importance, les opérations de :

- recharge cash (9 947,7 milliards ; 36,5%) ;
- retrait cash (8 061,4 milliards ; 29,6%) ;
- transfert cash (3 417,6 milliards ; 12,5%) ;
- recharge téléphonique (1 813,5 milliards ; 6,6%) ;
- paiement marchand (1 619,1 milliards ; 5,9%) ;
- transfert intra-UMOA (740,3 milliards ; 2,7%) ;
- paiement de factures (513,4 milliards ; 1,9%) ;
- paiement de salaires (121,9 milliards ; 0,4%) ;
- transactions avec les administrations publiques (14,2 milliards ; 0,1%) ;
- autres services²¹ (1 029,9 milliards ; 3,8%).

Graphique 24 : Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile



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

20 - Dépôt d'une somme d'argent sur le porte-monnaie électronique.

21 - Transferts de fonds à partir de comptes bancaires de particuliers vers le porte-monnaie électronique, réception de fonds à partir de comptes bancaires de particuliers, transactions avec les administrations publiques (impôts, taxes, bourses, indemnités sociales, etc.), transactions avec les institutions de microfinance, transferts au guichet, forfaits Internet, etc.

ENCADRE N°2 : Le *de-risking* dans l'UMOA

Le *de-risking*, qui pourrait se traduire littéralement par une suppression des risques, consiste pour les groupes bancaires, à désinvestir dans les pays ou juridictions où leurs opérations deviennent moins rentables ou plus risquées, en raison notamment d'un durcissement des exigences réglementaires du pays d'origine ou d'accueil. Cette tendance entraîne souvent la rupture des relations de correspondances bancaires.

Ces relations de correspondance sont pourtant essentielles pour l'exécution des transferts de fonds vers l'étranger. Ainsi, certains clients, dont l'accès à des services bancaires se trouverait restreint, pourraient être poussés vers des marchés « clandestins » ou « informels ». Cette situation est susceptible de porter préjudice à la stabilité et à l'inclusion financière et compromettre l'atteinte des objectifs recherchés à travers les efforts consentis au plan international pour garantir et consolider l'intégrité et la solidité du système financier.

Un rapport du Conseil de Stabilité Financière (CSF), publié en juillet 2017, montre le déclin persistant des relations de correspondance bancaire et la nécessité de contrecarrer cette tendance.

Bien que relativement peu fréquent dans l'UMOA, le *de-risking* fait l'objet d'une attention particulière par le régulateur. Dans ce cadre, la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) a co-organisé, avec le Fonds Monétaire International (FMI), une conférence de haut niveau sur les relations de correspondance bancaire, le 27 juin 2019 à Dakar (Sénégal).

Cette rencontre a permis d'examiner notamment :

- ◆ les tendances internationales et régionales des relations de correspondance bancaire ;
- ◆ l'accroissement des coûts de conformité ainsi que des considérations de rentabilité ;
- ◆ le renforcement des capacités des banques en matière de détection, d'évaluation et de gestion des risques ;
- ◆ les approches de solution à diverses échelles et en fonction du niveau de responsabilité des acteurs (autorités publiques, régulateurs, assujettis, etc.).

Au terme des échanges, des approches de solution ont émergé. Les principales mesures préconisées pour les assujettis peuvent être résumées comme suit :

- ◆ accroître les économies d'échelle, en consolidant les flux de transactions ;
- ◆ augmenter la rentabilité des opérations, en ajustant les prix ou en regroupant les services ;
- ◆ réduire les coûts par la normalisation des informations sur les clients ;
- ◆ éliminer les obstacles au partage des informations ;
- ◆ réévaluer la viabilité de certains secteurs d'activités et produits.

Les autorités publiques, les régulateurs et les superviseurs sont invités, pour leur part, à :

- ◆ œuvrer à la consolidation du secteur bancaire régional, de façon à amoindrir les effets d'éventuelles ruptures de relations de correspondance ;
- ◆ renforcer le contrôle et la réglementation de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, en vue d'éliminer, à la base, les principaux facteurs conduisant souvent à ces ruptures.

Chapitre 4

SURVEILLANCE DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS



Photo de famille lors de la 5^{ème} réunion du Collège des superviseurs de ORAGROUP
(Abidjan, le 18 octobre 2019)

4.1.

**SUIVI
DU DISPOSITIF
PRUDENTIEL**

4.2.

**ACTES
ET MESURES**

4.1. SUIVI DU DISPOSITIF PRUDENTIEL

4.1.1. Situation prudentielle des établissements de crédit

Sur la base des données provisoires reçues des établissements de crédit pour le compte de l'exercice clos au 31 décembre 2019, la situation prudentielle du système bancaire de l'Union présentée ci-après porte sur cent-vingt-trois (123) assujettis, dont cent-neuf (109) banques et quatorze (14) établissements financiers à caractère bancaire, à l'exclusion des succursales.

4.1.1.1. 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 dix (10) milliards pour les banques et trois (3) milliards pour les établissements financiers à caractère bancaire, fixé par le Conseil des Ministres de l'UMOA ou au montant fixé dans la décision d'agrément.

Ces seuils sont respectés par cent-vingt (120) établissements de crédit, soit 97,6% des assujettis concernés. Ceux-ci totalisent 94,8% des actifs et 99,3% des risques pondérés du système bancaire.

◆ Ratio minimal CET 1²²

Ce ratio est le rapport entre les fonds propres de base durs et les risques pondérés. Le seuil

réglementaire est fixé, pour l'année 2019, à 6,25%. 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-quatre (104) établissements de crédit, soit 84,6%, respectent cette norme. Ces assujettis totalisent 86,8% des actifs et 92,0% des risques pondérés du système bancaire.

◆ Ratio minimal T1²³

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 2019, à 7,25%.

Ce ratio est respecté par cent-un (101) établissements de crédit, soit 82,1% des assujettis concernés qui totalisent 85,5% des actifs et 89,4% des risques pondérés du système bancaire.

◆ Ratio de solvabilité total

Mesuré par les fonds propres effectifs²⁴ rapportés aux risques pondérés, cet indicateur est fixé, pour l'année 2019, à 9,5%.

Au 31 décembre 2019, les fonds propres effectifs et les risques pondérés se sont établis respectivement à 2 873,4 milliards et 24 865,1 milliards.

Tableau 17 : 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
≥ 9,5%	101	82,2%	89,8%
< 9,5%	22	17,8%	10,2%
TOTAL	123	100%	100%

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

22 - CET 1 : Common Equity Tier one ou Fonds propres de base durs

23 - T1 : Tier One ou Fonds Propres de Base

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

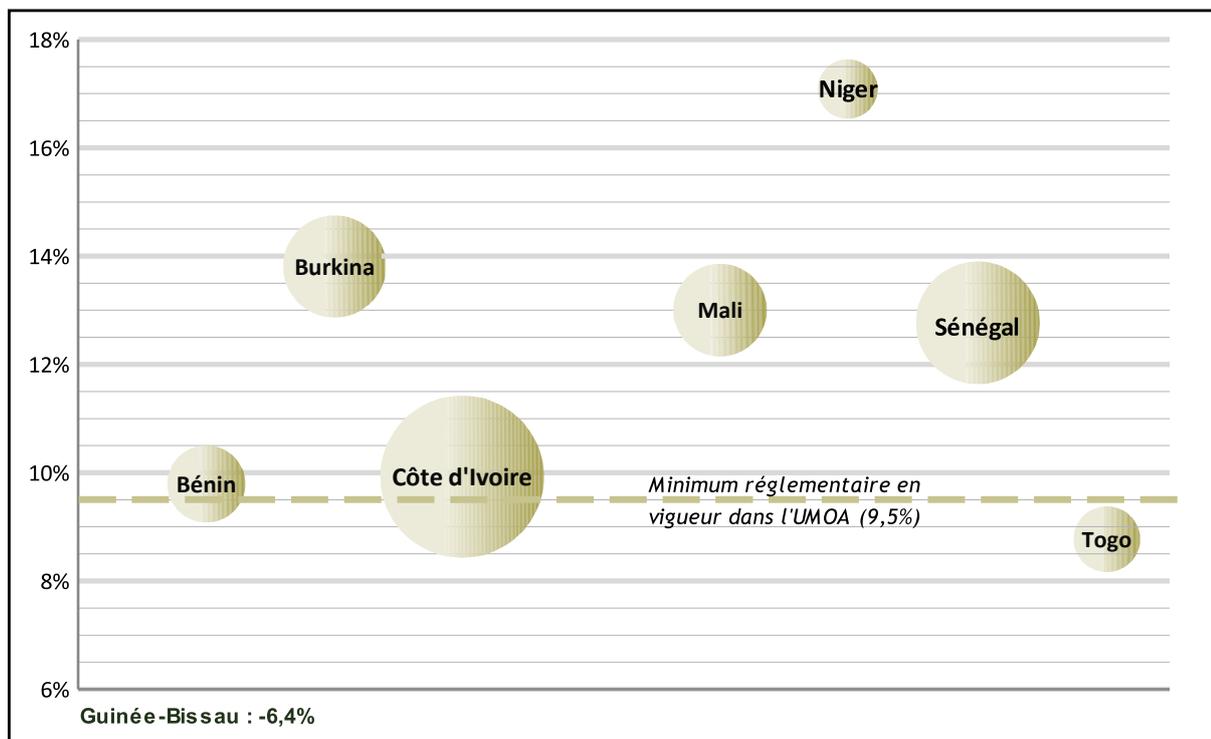
Par pays, il se présente comme suit :

Tableau 18 : Ratio minimal de solvabilité des établissements de crédit par pays

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
9,8%	13,8%	9,9%	-6,4%	13,0%	17,1%	12,7%	8,8%	11,6%

(*) 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.

Graphique 25 : Ratio 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, pour 2019, à 55% au plus. Elle mesure le risque de concentration sur la clientèle ou encore les « grands risques »²⁵.

Au 31 décembre 2019, quatre-vingt-treize (93) établissements de crédit, soit 75,6% des assujettis, représentant 78,2% des actifs et 80,5% des risques pondérés, respectent la norme de division des risques.

Par pays, la norme de division des risques se présente comme suit :

Tableau 19 : Norme de division des risques par pays

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
136,9%	47,0%	48,4%	-756,3%	74,6%	54,6%	69,7%	218,3%	67,9%

(*) 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

25 - 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.

Le ratio de division des risques pour l'Union s'est établi en moyenne à 67,9% au 31 décembre 2019, pour un plafond réglementaire fixé à 55% pour 2019.

◆ 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 2019, l'exposition totale est évaluée à 41 799,1 milliards. Il en résulte un ratio de levier de 6,2%. Cent-un (101) établissements de crédit, représentant 84,6% des actifs et 88,6% des risques pondérés, respectent la norme de levier.

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

Tableau 20 : Ratio de levier par pays

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
3,9%	7,3%	5,6%	-1,1%	6,7%	10,6%	8,4%	2,1%	6,2%

(*) 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

4.1.1.2. Autres normes prudentielles

◆ Limites individuelle et globale sur les participations dans des entités commerciales

Au 31 décembre 2019, cent-neuf (109) établissements de crédit sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital de ces entreprises. Ils représentent 78,0% des actifs et 80,7% des risques pondérés.

Par contre, l'ensemble des cent-vingt-trois (123) établissements de crédit respectent la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base T1 de l'établissement.

En outre, ils respectent tous la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement.

◆ Limite sur les immobilisations hors exploitation

A fin 2019, cent-cinq (105) établissements de crédit, dont l'activité représente 81,4% des actifs et 83,9% des risques pondérés, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base T1.

◆ Limite sur le total des immobilisations hors exploitation et des participations

Au 31 décembre 2019, cent-dix-huit (118) assujettis, dont l'activité représente 93,4% des actifs et 97,5% des risques pondérés, 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

Cent-quinze (115) établissements de crédit, représentant 89,0% des actifs et 91,9% 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.

◆ 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 cours de la période sous revue, cent-trois (103) entités, représentant 84,8% des actifs et 87,0% des risques pondérés, se conformaient à cette exigence.

◆ 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 exigences de même maturité.

Au 31 décembre 2019, cent-douze (112) établissements de crédit, représentant 90,6% des actifs et 94,9% des risques pondérés, satisfaisaient à cette exigence. Concernant les établissements financiers à caractère bancaire, ce ratio s'applique uniquement à ceux qui reçoivent des fonds du public.

Tableau 21 : Coefficient de liquidité par pays

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
110,0%	115,2%	100,5%	87,7%	98,7%	93,1%	104,8%	108,0%	100,5%

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

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).

Ces ratios seront mis en œuvre progressivement sur la base des dispositions transitoires prises par le régulateur.

4.1.1.3. Synthèse de la situation prudentielle des établissements de crédit

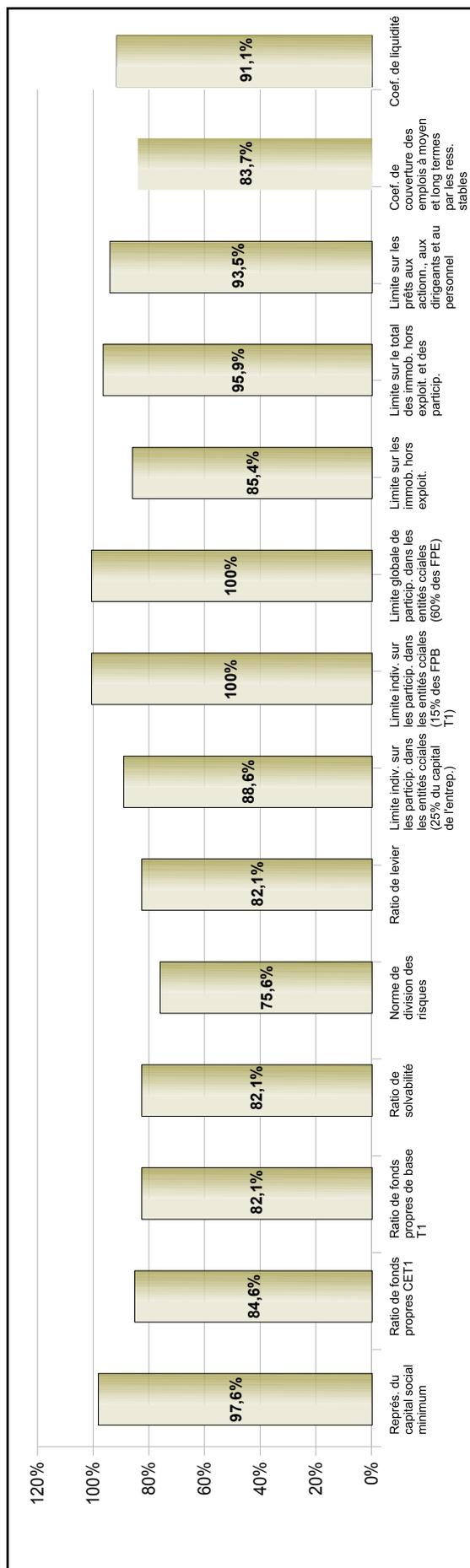
Le tableau et le Graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les établissements de crédit en activité dans l'Union à fin décembre 2019.

Tableau 22 : Nombre d'établissements de crédit 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 individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres de base T1)	Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. hors exploitation et des participations	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité
Bénin (13)	9	9	8	9	9	13	10	11	11	11	11	12
Burkina (16)	16	15	15	13	16	16	15	16	16	16	16	14
Côte d'Ivoire (25)	21	21	20	23	21	25	24	25	24	25	24	22
Guinée-Bissau (3)	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3
Mali (15)	14	14	14	9	13	15	10	14	14	14	15	15
Niger (12)	12	11	12	8	9	12	8	11	11	11	9	9
Sénégal (25)	21	20	20	19	21	25	25	24	23	21	21	23
Togo (14)	9	9	10	10	10	14	13	14	13	14	9	14
UMOA (123)	104	101	101	93	101	123	105	118	115	103	103	112
Proportion (%)	84,6%	82,1%	82,1%	75,6%	82,1%	100%	85,4%	95,9%	93,5%	83,7%	83,7%	91,1%

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

Graphique 26 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel



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

4.1.2. Situation prudentielle des compagnies financières

Sur la base des données prudentielles provisoires reçues de dix (10) compagnies financières en activité à la clôture de l'exercice 2019, la situation prudentielle sur base consolidée se présente comme suit.

4.1.2.1. Normes de fonds propres

◆ Ratio de fonds propres de base durs CET1

Ce ratio est respecté par neuf (9) compagnies financières sur les dix (10). Elles totalisent 91,2% des actifs et 93,6% des risques pondérés.

◆ Ratio de fonds propres de base T1

Cette norme est respectée par neuf (9) compagnies financières sur les dix (10). Elles totalisent 98,6% des actifs et 99,2% des risques pondérés.

◆ Ratio de solvabilité total

Au 31 décembre 2019, les fonds propres effectifs et les risques pondérés des compagnies financières se sont établis respectivement à 2 395,4 milliards et 18 287,5 milliards.

Tableau 23 : 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
≥ 9,5%	9	87.7%	87.8%
< 9,5%	1	12.3%	12.2%
TOTAL	10	100%	100%

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

Neuf (9) compagnies financières respectent la principale norme de solvabilité. Ces assujettis totalisent 87,7% des actifs bancaires et 87,8% des risques pondérés.

A la même date, le ratio de solvabilité total est ressorti à 13,1%.

◆ Norme de division des risques

La norme de division des risques, qui mesure la concentration des grands risques, est respectée par sept (7) compagnies financières sur les dix (10), représentant 93,5% des actifs et 94,9% des risques pondérés.

Le ratio de division des risques s'est établi à 32,0% au 31 décembre 2019, pour un plafond réglementaire fixé à 55% pour 2019.

◆ 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 neuf (9) compagnies financières, représentant 98,6% des actifs et 99,2% des risques pondérés.

L'exposition totale est évaluée à 27 243,4 milliards, induisant un ratio de levier de 7,0%.

4.1.2.2. Autres normes prudentielles

◆ Limite individuelle et globale sur les participations dans les entités commerciales

Au 31 décembre 2019, huit (8) compagnies financières, qui représentent 88,1% des actifs et 89,9% des risques pondérés, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital des entreprises.

Neuf (9) compagnies financières, représentant 98,6% des actifs et 99,2% des risques pondérés, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base de l'établissement.

Par ailleurs, l'ensemble des entités respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement.

◆ Limite sur les immobilisations hors exploitation

Au fin 2019, huit (8) compagnies financières, dont l'activité représente 96,9% des actifs et 97,3% des risques pondérés, 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 2019, neuf (9) assujettis, dont l'activité représente 98,6% des actifs et 99,2% des risques pondérés 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

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

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

Cette norme est respectée par cinq (5) compagnies financières, qui représentent 37,6% des actifs et 33,2% des risques pondérés.

◆ Coefficient de liquidité

Au 31 décembre 2019, six (6) compagnies financières satisfont à cette exigence. Elles représentent 37,8% des actifs et 33,8% des risques pondérés.

4.1.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés

Sur la base des données provisoires reçues des SFD relevant de l'article 44, pour le compte de l'exercice clos au 31 décembre 2019, la situation prudentielle présentée ci-après porte sur cent soixante-et-un (161) assujettis.

4.1.3.1. Normes prudentielles

◆ Norme de capitalisation

La norme de capitalisation, déterminée par le ratio des fonds propres sur le total de l'actif, vise à garantir un minimum de solvabilité à l'institution, au regard de ses engagements. Le seuil est fixé au minimum à 15%.

Les fonds propres se sont établis à 414,6 milliards à fin 2019. Les risques portés par les SFD de l'article 44 se sont, quant à eux, chiffrés à 1 792,5 milliards. Ainsi, le ratio de capitalisation est ressorti à 19,9%, au-dessus du seuil minimal réglementaire de 15% contre 20,2% un an plus tôt.

Tableau 24 : Répartition des SFD selon le seuil de la norme de capitalisation

Tranches	Nombre de SFD	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques pondérés
≥ 15%	114	76.5%	76.9%
< 15%	47	23.5%	23.1%
TOTAL	161	100%	100%

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

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

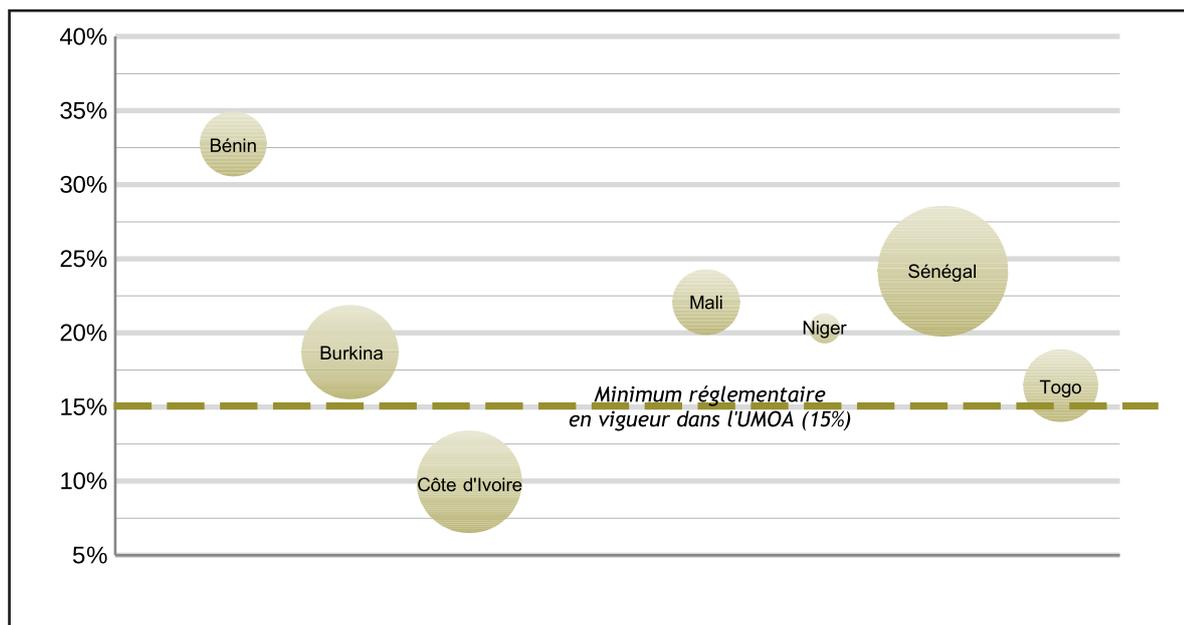
Tableau 25 : Ratio de capitalisation des SFD

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée- Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
32,7%	18,7%	9,8%	-	22,1%	20,4%	24,2%	16,4%	19,9%

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

A l'échelle de l'UMOA, cent quatorze (114) SFD relevant de l'article 44 respectaient cette norme. Ils totalisaient 76,5% des actifs bancaires et 76,9% des risques portés.

Graphique 27 : Ratio de capitalisation des SFD en fonction des actifs



La taille de la boule exprime le volume des risques portés

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

◆ Limitation des risques

Les risques auxquels est exposé un SFD ne peuvent excéder le double de ses ressources internes et externes. La norme à respecter est de 200% maximum.

Cent cinquante-huit (158) SFD relevant de l'article 44, représentant 98,4% des actifs et 98,1% des risques portés, sont en règle vis-à-vis du ratio au 31 décembre 2019.

◆ 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 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.

Pour le calcul du ratio, la notion de durée résiduelle, ou durée restant à courir, est de plus de douze (12) mois.

Au cours de la période sous revue, soixante-dix-neuf (79) SFD relevant de l'article 44, représentant 71,1% des actifs et 97,4% des risques portés, sont conformes à cette exigence.

◆ 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, 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% des fonds propres.

Ce ratio a également pour objectif de contrôler l'utilisation des crédits accordés aux dirigeants.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme est ressorti à cent vingt-huit (128) à fin décembre 2019. Ils concentrent 82,5% des actifs et 82,6% des risques portés.

◆ Limitation des risques pris sur une seule signature

Les risques pris sur une seule signature sont limités à 10% 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.

Cent quarante-trois (143) SFD relevant de l'article 44, représentant 88,4% des actifs et 88,1% des risques portés, sont conformes à cette exigence.

◆ 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% minimum ;
- pour les autres SFD qui ne collectent pas de dépôts, la norme à respecter est fixée à 60% minimum.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme est ressorti à quatre-vingt-quinze (95) à fin décembre 2019. Ils totalisent 74,1% des actifs et 76,5% des risques portés.

◆ Limitation des opérations autres que les activités d'épargne et de crédit

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, est considérée comme une opération autre que les activités d'épargne et de crédit.

La norme à respecter est de 5% maximum.

Ce ratio est respecté par cent cinquante-neuf (159) entités, représentant 99,6% des actifs et 99,8% des risques portés.

◆ Limitation des prises de participation

Cette norme limite à 25% de leurs fonds propres, les participations que peuvent prendre les SFD dans des sociétés.

Au cours de la période sous revue, cent cinquante (150) entités, représentant 97,8% des actifs et 97,9% des risques portés se conforment à cette exigence.

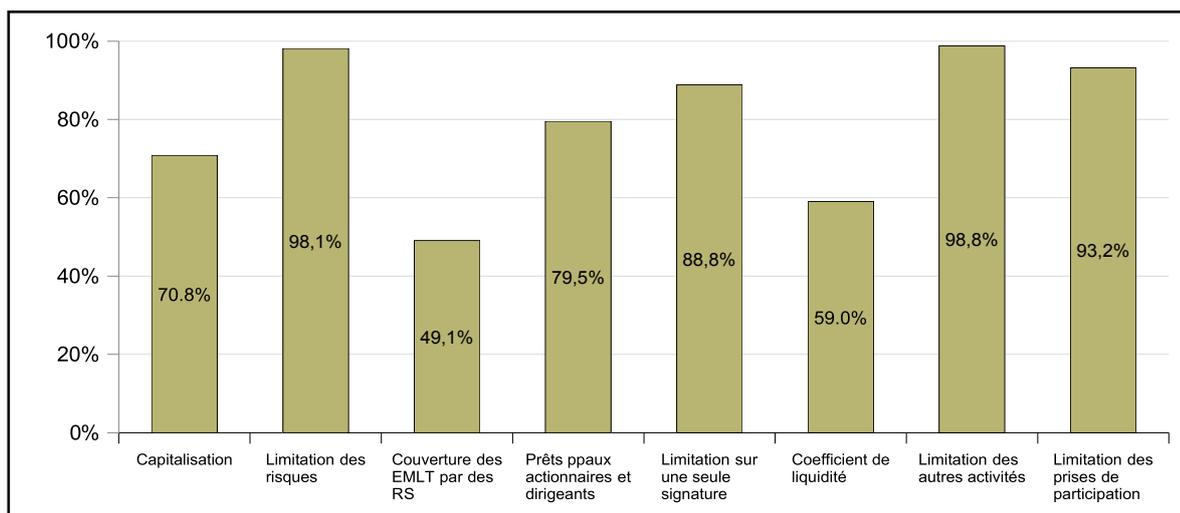
4.1.3.2. Synthèse de la situation prudentielle des SFD relevant de l'article 44

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 2019.

Tableau 26 : Nombre de SFD relevant de l'article 44 conformes au dispositif prudentiel par pays

Pays (Nombre de SFD)	Capitalisation	Limitation des risques	Couv. des EMLT par des ressources stables	Prêts aux principaux actionnaires et dirigeants	Limitation sur une seule signature	Coefficient de liquidité	Limitation des autres activités	Limitation des prises de participations
Bénin (20)	15	20	11	20	20	10	19	19
Burkina (31)	22	29	14	18	27	9	30	30
Côte d'Ivoire (23)	10	23	8	21	16	14	23	23
Guinée-Bissau (0)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali (15)	13	15	13	13	14	12	15	15
Niger (4)	4	3	4	4	4	4	4	4
Sénégal (44)	34	44	21	31	38	35	44	37
Togo (24)	16	24	8	21	24	11	24	22
Nbre de SFD : 161	114	158	79	128	143	95	159	150
UMOA	70,8%	98,1%	49,1%	79,5%	88,8%	59,0%	98,8%	93,2%

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

Graphique 28 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel

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

4.1.4. Situation prudentielle des établissements de monnaie électronique

La situation prudentielle d'ensemble des EME se présente comme suit à fin décembre 2019, sur la base des données provisoires reçues de neuf (9) établissements sur les dix (10) agréés.

4.1.4.1. Normes prudentielles

◆ Ratio de couverture

Ce ratio requiert de chaque établissement de monnaie électronique, la couverture, par ses capitaux propres, à hauteur d'au moins 3,0% de l'encours de la monnaie électronique. Il est respecté par huit (8) des neuf (9) EME, qui affichent, à l'échelle de l'Union, un taux de couverture de 25,6%.

◆ 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 se situe à 117,6%, pour une norme minimale de 100%. Sept (7) des neuf (9) EME sont conformes à cette exigence.

◆ 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. Huit (8) des neuf (9) EME respectent ce ratio qui se situe à 17,6%.

4.1.4.2. 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 2019.

Tableau 27 : Situation prudentielle des EME

Pays	Nombre d'EME respectant la norme		
	Ratio de couverture (>= 3%)	Ratio d'équivalence (>= 100%)	Ratio de placement (<= 25%)
Bénin (1)	1	1	1
Burkina (1)	1	1	1
Côte d'Ivoire (4)	3	2	3
Guinée-Bissau (0)	-	-	-
Mali (1)	1	0	1
Niger (0)	-	-	-
Sénégal (2)	2	2	2
Togo (0)	-	-	-
Total (9)	8	7	8

Source : BCEAO

ENCADRE N°3 : Surveillance des cyber-risques au niveau de l'UMOA

La généralisation de la banque en ligne, l'étoffement des services bancaires sur mobile et la place croissante de la technologie, plus particulièrement de l'internet dans les échanges entre les institutions financières ainsi qu'avec leur clientèle sont autant de facteurs qui mettent en évidence la place désormais prépondérante des technologies de l'information et de la communication dans le système bancaire de la sous-région. Subséquemment, ces aspects sont désormais intégrés dans le suivi des risques portés par les établissements de crédit.

Le cyber-risque est défini comme l'association, d'une part, de la probabilité d'un événement touchant les actifs informationnels, capacités informatiques et ressources de communication d'une organisation et, d'autre part, des conséquences de cet événement sur ladite organisation. Selon le Comité de Bâle pour le Contrôle Bancaire, il fait partie des risques clés associés à l'apparition des entreprises de technologie financière.

Le suivi des assujettis dans l'UMOA a permis de noter une recrudescence des incidents en matière de cybersécurité, avec parfois des coûts financiers et/ou opérationnels non négligeables.

Du point de vue de l'Autorité de contrôle de l'UMOA, la surveillance de cette catégorie de risques passe prioritairement, d'une part, par sa prise en compte au titre de la gestion interne des risques des établissements et, d'autre part, par le renforcement des capacités du SGCB.

A cet égard, la surveillance des cyber-risques est soumise aux dispositions traitant du risque opérationnel, contenues dans la Circulaire n°04-2017 relative à la gestion des risques dans les établissements de crédit et les compagnies financières de l'UMOA.

S'agissant du renforcement des capacités du SGCB, il est pris en charge à travers la formation du personnel. Ainsi, une délégation du SGCB a participé à des ateliers à Abidjan (du 3 au 4 octobre 2019), à Cotonou (du 23 au 26 septembre 2019) et à Washington DC (du 4 au 6 décembre 2019) sur la cybersécurité. Les échanges ont mis en exergue les nouvelles techniques utilisées par les cybercriminels, la cartographie des interconnexions financières et technologiques ainsi que les modalités de reporting et de partage d'information.

4.2. ACTES ET MESURES

Au cours de l'année 2019, la Commission Bancaire a tenu quatre (4) sessions ordinaires du Collège de supervision et une (1) réunion du Collège de résolution, aux dates et lieux ci-après :

- **Au titre des sessions ordinaires du Collège de supervision**

- le 18 mars 2019 à Dakar (Sénégal) ;
- le 19 juin 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire) ;
- le 18 septembre 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire) ;
- le 16 décembre 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire).

- **Concernant la réunion du Collège de résolution, le 13 décembre 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire).**

Au titre du Collège de supervision, s'agissant des membres désignés par les Etats, des changements ont été enregistrés, à compter de la session du 18 mars 2019, au niveau de la représentation du Sénégal et de la France, par la désignation de :

- Monsieur Moussa TOURE, qui a remplacé Monsieur Aliou NDIAYE ;
- Monsieur Paul TBOUL, en remplacement de Monsieur Samuel GOLDSTEIN.

En ce qui concerne les membres nommés par le Conseil des Ministres, la Commission Bancaire a enregistré, au titre du Collège de supervision, la nomination de Messieurs :

- Epiphane ADJOVI ;
- Moussa Jean Christophe MILOGO ;
- Tiépori N'Golo COULIBALY ;
- João Alage Mamadù FADIA ;
- Boubacar TOURE ;
- Zouladaïni MALAM GATA ;
- Amadou Sadickh DIOP ;
- Afanou Kodjo Théophile LOCOH ;
- Christian DURAND.

S'agissant du Collège de résolution, aucun changement n'a été noté.

4.2.1. Mesures administratives

En application des dispositions de l'article 29 de l'Annexe à la Convention la régissant, la Commission Bancaire a pris trente-et-une (31) injonctions au cours de l'exercice 2019 contre cinquante (50) en 2018. Elles ont été données à des établissements de crédit, des systèmes financiers décentralisés et des établissements de monnaie électronique, installés au Bénin (3), en Côte d'Ivoire (8), en Guinée-Bissau (3), au Mali (3), au Sénégal (4) et au Togo (10). D'une façon générale, ces injonctions visaient notamment à :

- mettre en œuvre intégralement les recommandations issues de missions de vérification ;
- transmettre au SGCB, un rapport exhaustif sur les mesures mises en œuvre pour corriger l'ensemble des insuffisances relevées à l'issue des missions de vérification ;
- se conformer à la norme de capital social et à sa représentation par des fonds propres de base.

La Commission Bancaire a également mis sous surveillance rapprochée deux (2) établissements de crédit implantés en Côte d'Ivoire et au Sénégal ainsi que deux (2) systèmes financiers décentralisés installés au Togo.

Par ailleurs, l'Autorité de contrôle a prononcé une (1) mesure d'interdiction de distribution de dividendes à l'encontre d'une (1) banque implantée en Côte d'Ivoire.

En outre, elle a levé les mesures d'interdiction de distribution de dividendes à l'égard de quatre (4) établissements de crédit au Niger (2) et au Sénégal (2), au regard de la mise en œuvre satisfaisante des termes des injonctions qui leur avaient été adressées en 2018. Toutefois, ces mesures ont été maintenues pour cinq (5) établissements de crédit installés en Côte d'Ivoire (2), en Guinée-Bissau (1) et au Togo (2), au regard de la mise en œuvre insatisfaisante des termes des injonctions qui leur avaient été adressées en 2018.

4.2.2. Sanctions disciplinaires

En vertu des dispositions de l'article 31 de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire, l'Autorité de contrôle a pris, après avoir dûment convoqué et entendu les dirigeants d'établissements de crédit, de systèmes financiers décentralisés et d'établissements de monnaie électronique installés dans l'UMOA, des sanctions disciplinaires, à savoir huit (8) blâmes, dix (10) avertissements, cinq (5) suspensions et/ou interdiction de diriger et un (1) retrait d'agrément déclinés comme suit :

◆ Blâmes

- blâme à l'encontre d'une (1) banque en Côte d'Ivoire ;
- blâme à l'encontre d'un (1) EME installé en Côte d'Ivoire ;
- blâmes à l'encontre de deux (2) SFD implantés au Bénin et au Togo ;
- blâmes à l'encontre du Président du Conseil d'Administration et des Directeurs Généraux de SFD au Bénin (3) ainsi qu'à l'encontre du Président du Conseil d'Administration d'une institution de microfinance au Togo (1).

◆ Avertissements

- Avertissements à l'encontre d'établissements de crédit du Bénin (1), du Burkina (1), de la Côte d'Ivoire (2), du Mali (3) et du Sénégal (2) ;
- avertissement à l'encontre d'un SFD implanté au Togo (1).

◆ Suspension et interdiction d'exercer

- suspension d'un Président du Conseil d'Administration d'un SFD installé au Bénin ;
- interdictions de diriger, d'administrer ou de gérer un SFD ou tout autre établissement soumis au contrôle de la Commission Bancaire, prononcées à l'encontre d'un Président du Conseil d'Administration et d'un ex-Directeur Général d'un SFD implanté au Bénin ;
- interdictions permanentes de diriger, d'administrer ou de gérer un établissement de crédit, un SFD ou tout autre établissement soumis au contrôle de la Commission Bancaire, prononcées à l'encontre d'anciens Président du Conseil d'Administration et Administrateur d'une banque installée en Côte d'Ivoire.

◆ Retrait d'agrément

La Commission Bancaire a procédé au retrait d'agrément d'un (1) SFD implanté au Bénin, au regard de sa situation marquée principalement par l'arrêt depuis 2017 de l'activité de distribution de crédit.

4.2.3. Avis aux Ministres chargés des Finances

4.2.3.1. Avis simples

◆ Prorogation de durée du mandat d'Administrateur Provisoire

La Commission Bancaire a émis deux (2) avis favorables pour la prorogation de la durée du mandat de l'Administrateur Provisoire d'une banque installée au Togo, en vue notamment de lui permettre, en relation avec les Autorités nationales, de finaliser l'ensemble des diligences ressortant des termes de référence de sa mission, en application des dispositions des articles 60 et 61 de la Loi portant réglementation bancaire.

◆ 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'une banque installée en Côte d'Ivoire, en vue notamment de lui permettre de finaliser l'ensemble des diligences ressortant des termes de référence de sa mission, contenus dans la Décision n° 051-09-2018/CB/C du 18 septembre 2018.

4.2.3.2. Avis conformes

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

Au cours de la période sous revue, l'organe communautaire de contrôle bancaire a rendu les avis conformes ci-après, en faveur de personnes non ressortissantes des Etats membres de l'UMOA, pressenties à des fonctions de direction ou d'administration :

- quarante-six (46) avis conformes favorables, concernant trente et un (31) postes d'administrateurs et quinze (15) postes de dirigeants ;

- un (1) avis conforme défavorable pour un (1) poste de dirigeant.

◆ Agréments

En 2019, la Commission Bancaire a donné trois (3) avis conformes favorables²⁶ à des demandes d'agrément introduites par des sociétés anonymes pour l'exercice des activités de banque en Côte d'Ivoire (1) et d'établissements financiers à caractère bancaire au Bénin (1) et au Togo (1).

◆ 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 a donné, au cours de l'exercice 2019, quatorze (14) 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 (2), Guinée-Bissau (1), au Mali (2), au Niger (1), au Sénégal (4) et au Togo (2).

Elle a également rendu trois (3) avis conformes défavorables aux demandes d'autorisation préalable pour la modification de la structure de l'actionariat de banques implantées en Côte d'Ivoire (1), au Niger (1) et au Sénégal (1).

◆ Modification de la dénomination sociale

L'Autorité de contrôle a prononcé des avis conformes favorables à trois (3) demandes d'autorisation préalable pour la modification de la dénomination sociale ou du nom commercial de banques installées respectivement en Côte d'Ivoire (1), au Sénégal (1) et au Togo (1).

◆ Modification de la forme juridique

L'Autorité de contrôle a donné un avis conforme favorable à une (1) demande d'autorisation préalable pour la modification de la forme juridique d'une (1) banque implantée en Côte d'Ivoire.

◆ Ouverture d'une branche islamique

La Commission Bancaire a prononcé des avis conformes favorables à six (6) demandes d'autorisation préalable introduites par six (6) établissements de crédit du Bénin (1), du Burkina (1), de la Côte d'Ivoire (1), du Mali (1), du Sénégal (1) et du Togo (1) pour l'ouverture d'une branche islamique en leur sein.

◆ Dérogation individuelle et temporaire à une norme prudentielle

L'Autorité de supervision a donné un (1) avis conforme défavorable à une demande de dérogation individuelle et temporaire à la norme de limitation des « prêts aux principaux actionnaires, aux dirigeants, au personnel et aux commissaires aux comptes » introduite par une banque du Sénégal.

4.2.4. Autres mesures

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

Au cours de l'année 2019, la Commission Bancaire a pris des décisions portant approbation de désignation ou de renouvellement de mandats de commissaires aux comptes (CAC) :

- cinquante-six (56) décisions concernant les établissements de crédit, réparties comme suit : trois (3) au Bénin, huit (8) au Burkina, treize (13) en Côte d'Ivoire, (1) en Guinée-Bissau, six (6) au Mali, sept (7) au Niger, dix (10) au Sénégal et huit (8) au Togo ;
- deux (2) décisions relatives à deux (2) compagnies financières implantées en Côte d'Ivoire ;
- dix-sept (17) décisions afférentes aux CAC de systèmes financiers décentralisés installés au Bénin (1), en Côte d'Ivoire (3), Mali (2), au Niger (1), au Sénégal (1) et au Togo (9).

26 - En 2019, quatre (4) établissements ont été relevés comme étant agréés au regard des décisions d'agrément pris par les Ministres en charge des Finances du pays d'accueil des établissements. En effet, une société anonyme installée en Côte d'Ivoire a obtenu un avis conforme favorable en décembre 2018 à sa demande d'agrément introduite auprès de la Commission Bancaire et qui lui a été notifié par arrêté en février 2019.

4.2.4.2. Mise en liquidation

La Commission Bancaire a prononcé la mise en liquidation d'un système financier décentralisé installé au Bénin, qui a fait l'objet d'un retrait d'agrément à la suite d'une procédure disciplinaire.

4.2.4.3. Autres décisions

La Commission Bancaire a également pris, au cours de l'année sous revue, les autres décisions suivantes :

- retrait de l'autorisation d'installation de deux (2) succursales de banques au Bénin (1) et au Sénégal (1) ;
- refus de prorogation du délai relatif à la détention d'immobilisations hors exploitation acquises par réalisation de garanties à l'égard de quatre (4) banques installées au Niger (1) et au Sénégal (3) ;
- mise sous administration provisoire d'un SFD installé au Bénin ;

- autorisation d'installation de succursales au Sénégal (1) et au Togo (1) à la suite d'une demande introduite par une banque du Mali ;
- refus d'installation de succursales :
 - au Burkina (1) et au Mali (1) à la suite d'une demande introduite par une banque implantée en Côte d'Ivoire ;
 - en Côte d'Ivoire (1) et au Togo (1) à la suite d'une demande introduite par une banque installée au Burkina ;
- vingt (20) convocations de dirigeants d'établissements de crédit (14), d'EME (1) et de SFD (5), en audition, dans le cadre d'une procédure disciplinaire, au regard d'infractions à la réglementation en vigueur ou d'insuffisances constatées à l'issue de missions de vérification ;
- inscription de quatre (4) entités installées en Côte d'Ivoire (2), au Sénégal (1) et au Togo (1) sur la liste des compagnies financières de l'UMOA.



Chapitre 5

RESOLUTION DES CRISES BANCAIRES



2^{ème} Réunion du Collège de Résolution de la Commission Bancaire
(Abidjan, le 13 décembre 2019)

5.1.

**IDENTIFICATION
DES EBIS**

5.2.

**PRODUCTION DES PLANS
PREVENTIFS DE REDRESSEMENT
PAR LES ETABLISSEMENTS
ASSUJETTIS ET LEUR EVALUATION
PAR LE COLLEGE DE SUPERVISION**

5.3.

**ELABORATION
DES PLANS
DE RESOLUTION
PAR LE COLLEGE
DE RESOLUTION**

5.4.

**DEFINITION
DES CONDITIONS
ET MODALITES DE
MISE EN ŒUVRE
DU REGIME DE
RESOLUTION**

La résolution des crises bancaires dans la zone est encadrée par les dispositions de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA.

Dans le cadre des activités menées dans ce domaine, le Collège de résolution a tenu sa deuxième réunion le 13 décembre 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire).

Lors de cette session, les échanges ont porté sur l'état d'avancement des diligences relatives à l'application du régime de résolution, en particulier sur la mise en œuvre opérationnelle du dispositif de traitement des établissements bancaires en difficulté.

En effet, l'opérationnalisation du régime de résolution de l'UMOA requiert plusieurs actions complémentaires qui sont les suivantes.

5.1. IDENTIFICATION DES EBIS

L'identification des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS) est une des étapes pour l'application du dispositif de résolution des crises bancaires. En effet, ces établissements dont les difficultés ou la défaillance pourraient affecter significativement le système financier et économique de l'Union ou des Etats membres sont ceux soumis principalement au régime de résolution dans l'UMOA.

L'Annexe à la Convention prévoit à cet effet deux types d'EBIS, en l'occurrence les EBIS régionaux et les EBIS nationaux. Ce choix se justifie, d'une part, par le caractère régional du système bancaire et de son cadre de régulation et, d'autre part, par le fait que la défaillance d'une banque non systémique au plan régional pourrait avoir des répercussions significatives au plan national.

Conformément aux dispositions en vigueur, la BCEAO a élaboré une méthodologie d'identification de ces EBIS. A cet égard, quatre (4) critères ont été retenus pour évaluer l'importance systémique d'une banque à l'échelle de l'Union

et d'un pays, à savoir la taille (poids au sein du système financier), l'interdépendance (expositions réciproques dans le secteur financier), la substituabilité (dépendance du système financier vis-à-vis de l'établissement) et la complexité (sophistication des produits, des opérations ou du modèle d'affaires).

La méthodologie d'identification des EBIS et de détermination de la surcharge de fonds propres applicable a été diffusée auprès de la profession bancaire par l'Avis n°001-12-2019 de la Banque Centrale en date du 19 décembre 2019.

Sur cette base, la liste des EBIS va être établie et publiée, conformément aux dispositions en vigueur, par le Collège de supervision dans le courant de l'année 2020.

5.2. PRODUCTION DES PLANS PREVENTIFS DE REDRESSEMENT PAR LES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS ET LEUR EVALUATION PAR LE COLLEGE DE SUPERVISION

Le plan préventif de redressement comporte les mesures susceptibles d'être prises par tous les établissements assujettis pour faire face à une détérioration significative de leur situation financière ou de celle du groupe auquel ils appartiennent.

Il s'agit d'un outil de prévention requis dans le cadre de la supervision et évalué par le Collège de supervision.

Les plans préventifs de redressement des établissements soumis au régime de résolution, validés par le Collège de supervision, sont transmis par ce dernier au Collège de résolution, pour l'élaboration des plans de résolution.

A cet égard, les dispositions relatives à l'élaboration et à la communication des plans préventifs de redressement des établissements assujettis seront formalisées en 2020 dans le cadre d'une Circulaire de la Commission Bancaire.

5.3. ELABORATION DES PLANS DE RESOLUTION PAR LE COLLEGE DE RESOLUTION

Le plan de résolution comporte les mesures que le Collège de résolution est susceptible de prendre pour faire face à la défaillance d'un EBIS. Il est élaboré à partir des plans de redressement.

Le plan de résolution est mis en œuvre lorsque le Collège de résolution décide, à la demande du Collège de supervision, de l'entrée en résolution d'un EBIS dont la situation est jugée critique et non viable.

A l'instar des plans préventifs de redressement, un projet de canevas comportant les éléments constitutifs du plan de résolution, a été élaboré.

5.4. DEFINITION DES CONDITIONS ET MODALITES DE MISE EN OEUVRE DU REGIME DE RESOLUTION

L'application efficace des dispositions relatives à la résolution des crises bancaires dans l'UMOA nécessite l'adoption d'un véhicule juridique spécifique, en l'occurrence une Circulaire de la Commission Bancaire.

Dans cette perspective, il a été procédé à une revue d'expériences et de pratiques des Autorités de résolution homologues dont les dispositifs de traitement des difficultés bancaires sont jugés conformes aux standards internationaux, en particulier aux normes édictées par le Conseil de Stabilité Financière.

Au terme de ses travaux, le Collège de résolution a donné des orientations sur le chronogramme des actions diligentes à mettre en œuvre en vue de faciliter la pleine application de ce mécanisme dans l'Union.

Chapitre 6

ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION



Photo de famille avec les Secrétaires Généraux et les Secrétaires Généraux Adjointes des Commissions Bancaires de l'UMOA et de l'Afrique Centrale lors de la 7^{ème} rencontre annuelle entre les deux institutions
(Abidjan, les 24 et 25 juin 2019)

6.1.

ACTIONS DE COOPERATION

6.2.

ACTIONS DE FORMATION

6.1. ACTIONS DE COOPERATION

Les mutations du paysage bancaire de l'UMOA au cours de ces dernières années, marquées notamment par l'implantation de filiales de groupes bancaires transfrontaliers, ont favorisé le développement de stratégies de mutualisation et de délocalisation de certaines opérations.

Cette transformation de l'environnement bancaire a induit de nouveaux défis en termes de supervision et de renforcement de la coopération avec les superviseurs homologues.

6.1.1. 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 accueilli la 7ème rencontre bilatérale avec le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale, tenue les 24 et 25 juin 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire).

Par ailleurs, la Commission Bancaire a participé, au cours de l'année 2019, à huit (8) missions conjointes avec d'autres superviseurs bancaires :

- quatre (4) avec Bank Al-Maghrib, à savoir deux (2) au Maroc auprès des maisons-mères de banques à capitaux marocains installées dans l'UMOA et deux (2) auprès de filiales de groupes bancaires de cette juridiction ;
- deux (2) avec la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale, auprès de compagnies financières détenant des filiales dans la zone CEMAC ;
- une (1) avec l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution française, auprès d'une banque opérant dans l'Union ayant sa maison-mère en France ;
- une (1) avec la Banque Centrale du Nigeria (BCN) auprès d'un assujetti, filiale d'un groupe bancaire nigérian.

6.1.2. Relations avec les groupes de superviseurs bancaires

L'accroissement de la dimension transfrontalière des activités des établissements de crédit implantés dans l'UMOA a conduit l'Autorité de contrôle à renforcer ses relations de coopération avec les superviseurs et régulateurs étrangers.

A cet égard, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire a initié à Abidjan (Côte d'Ivoire), les rencontres ci-après :

- la cinquième réunion du Collège des superviseurs de Oragroup, le 18 octobre 2019 ;
- la cinquième réunion du Collège des superviseurs du groupe Ecobank, les 28 et 29 octobre 2019.

Ces rencontres organisées par la Commission Bancaire de l'UMOA, en sa qualité de superviseur d'origine, s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers.

Par ailleurs, le SGCB a pris part à six (6) réunions de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers dont les filiales sont implantées dans l'Union. Il s'agit notamment de :

- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe Bank Of Africa, le 24 avril 2019 à Casablanca (Maroc) ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe Atlantic Business International (ABI), le 25 avril 2019 à Casablanca (Maroc) ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe UBA, du 1^{er} au 3 juillet 2019 à Abuja (Nigeria) ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe FBNBANK, du 4 au 5 juillet 2019 à Abuja (Nigeria) ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales de Standard Bank Group, du 7 au 10 octobre 2019 à Pretoria (Afrique du Sud) ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe Attijariwafa bank (AWB), le 27 novembre 2019 à Casablanca (Maroc).

En outre, l'Autorité de Contrôle a participé aux travaux des groupes de superviseurs régionaux et internationaux, qui constituent des cadres privilégiés de partage d'expériences et de meilleures pratiques dans le domaine du contrôle des établissements de crédit ayant des activités transfrontières. Ainsi, elle a pris part aux rencontres ci-après :

- 32^{ème} réunion du Collège des superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 31 janvier au 08 février 2019 à Accra (Ghana) ;
- Réunion de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) sur la supervision bancaire, du 18 au 22 février 2019 à Cape Town (Afrique du Sud) ;
- 3^{ème} réunion du Collège des superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 16 au 18 avril 2019 à Accra (Ghana) ;
- Conférence annuelle de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA), du 10 au 11 juin 2019 au Caire (Egypte) ;
- 34^{ème} réunion du Collège des superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 16 au 23 août 2019 à Conakry (Guinée) ;
- 35^{ème} réunion du Collège des superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 21 au 25 octobre 2019 à Aburi (Ghana) ;
- Réunion plénière du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF), le 23 octobre 2019 à Paris (France) ;
- 4^{ème} réunion du Groupe de travail de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains, les 2 et 3 décembre 2019 à Pretoria (Afrique du Sud).

6.1.3. Relations avec les autres organes de contrôle et institutions financières

En dehors des initiatives prises dans le cadre de la mise en œuvre des conventions de coopération et de la participation aux activités de groupes de superviseurs, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a pris part aux rencontres suivantes :

- séance de travail avec une mission du FMI dans le cadre des consultations régionales au titre de l'Article IV des statuts du Fonds, le lundi 14 janvier 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire) ;
- 14^{ème} Conférence pour l'Afrique portant sur le thème « Renforcement de la supervision du

secteur financier et priorités réglementaires actuelles », du 31 janvier au 1^{er} février 2019 à Cape Town (Afrique du Sud) ;

- 1^{ère} réunion annuelle du Comité de Liaison Anti-Blanchiment de la Zone franc (CLAB) au titre de l'année 2019, le 15 février 2019 à Dakar (Sénégal) ;
- réunions des Ministres des Finances de la Zone franc, les 27 et 28 mars 2019 à Niamey (Niger) ;
- réunions de printemps du FMI et de la Banque Mondiale, du 8 au 14 avril 2019 à Washington (États-Unis) ;
- réunion régionale conjointe Secteur Public/ Secteur Privé sur les questions émergentes de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme (LBC/FT), du 10 au 12 juin 2019 à Dakar (Sénégal) ;
- réunion de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) sur la supervision bancaire, les 25 et 26 mai 2019 à Cape Town (Afrique du Sud) ;
- 15^{ème} session ordinaire du Comité de Stabilité Financière, le 13 juin 2019 à Dakar (Sénégal) ;
- séance de travail avec la Banque de France, dans le cadre de l'élaboration du rapport annuel 2017 de la Zone franc, le 14 juin 2019 à Abidjan (Côte d'Ivoire) ;
- séances de travail avec une délégation du Fonds Monétaire International, pour faire le point sur les développements et les réformes en cours en matière de réglementation et de supervision bancaire dans l'UMOA, le 9 septembre 2019 ;
- réunion des experts du CLAB, le 9 octobre 2019 à Paris (France) ;
- réunions des Ministres des Finances de la Zone franc, les 10 et 11 octobre 2019 à Paris (France) ;
- assemblées annuelles du FMI et de la Banque Mondiale, du 15 au 20 octobre 2019 à Washington DC (Etats-Unis).

6.2. ACTIONS DE FORMATION

A l'instar des années précédentes, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire a mis l'accent sur le renforcement des capacités de ses agents, à travers l'organisation et la participation à des formations.

6.2.1. Formations et séminaires internes

Des séminaires de formation interne, en rapport avec la supervision bancaire, ont notamment été organisés en collaboration avec des institutions partenaires. Ils ont porté sur les thématiques suivantes :

- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, du 7 au 11 janvier 2019 ;
- la supervision sur base consolidée des établissements de crédit dans le cadre de l'application du nouveau dispositif prudentiel, du 1^{er} au 5 avril 2019 ;
- l'Inclusion Financière, du 12 au 14 mai 2019 ;
- l'instruction des dossiers de demande d'autorisation d'exercice pour l'émission de la monnaie électronique, du 17 au 21 mai 2019 ;
- le Nouveau dispositif prudentiel (Bâle II et Bâle III), du 8 au 12 juillet 2019 ;
- l'instruction des dossiers de demande d'autorisation d'exercice pour l'émission de la monnaie électronique, du 29 juillet au 1^{er} août 2019 ;
- la Finance Islamique, du 16 au 19 septembre 2019 ;
- les nouvelles dispositions en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, du 21 au 22 octobre 2019 ;
- l'Introduction aux normes IFRS, du 4 au 8 novembre 2019 ;

- la Mise en application des nouvelles normes de lutte contre le blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, du 25 au 27 novembre 2019.

6.2.2. Formations et séminaires externes

Le Secrétariat Général de la Commission Bancaire a participé à des formations et séminaires externes organisés par des organismes et institutions, notamment :

- table ronde sur la Fintech « Advancing the Fintech Agenda », du 1^{er} au 2 avril 2019 à Washington DC (Etats-Unis) ;
- séminaire de formation sur la supervision bancaire, du 6 au 9 mai 2019 à New York (Etats-Unis) ;
- séminaire de diffusion du nouveau dispositif réglementaire relatif aux services de paiement dans la CEMAC, le 22 juillet 2019 à N'Djamena (Tchad) ;
- séminaire de formation sur les approches efficaces de la régulation et de la supervision concernant la cybersécurité dans le secteur bancaire, du 23 au 26 septembre 2019 à Cotonou (Bénin) ;
- atelier de présentation de la dernière version de l'application de supervision bancaire organisé par la Banque du Mozambique en collaboration avec la Banque Centrale du Kenya, le 27 septembre 2019 à Nairobi (Kenya) ;
- atelier régional de formation des formateurs sur la supervision basée sur les risques LBC/FT, les 18 et 22 novembre 2019 à Saly Portudal (Sénégal) ;
- atelier annuel sur les cyber-risques intitulé « Activités de supervision pour renforcer la cybersécurité », du 4 au 6 décembre 2019 à Washington DC (Etats-Unis) ;
- atelier d'élaboration de la stratégie régionale de lutte contre le financement du terrorisme, du 19 au 20 décembre 2019 à Dakar (Sénégal).

ANNEXES

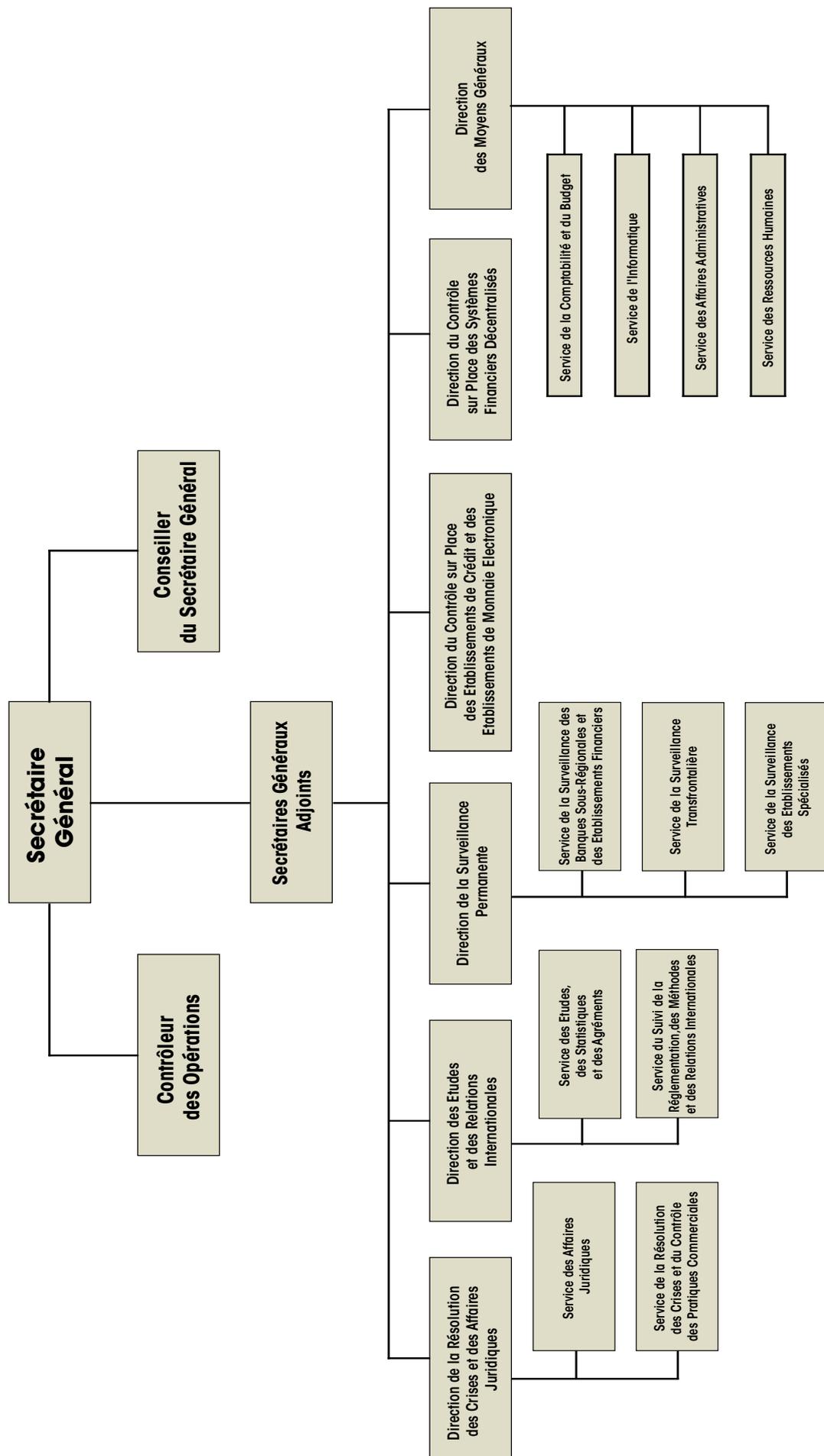
LISTE DES ANNEXES

- I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2019**
- II - STATISTIQUES DES ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES**
- III - STATISTIQUES DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44 DE LA LOI PORTANT REGLEMENTATION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES**
- IV - STATISTIQUES DES ACTIVITES DES ETABLISSEMENTS EMETTEURS DE MONNAIE ELECTRONIQUE**

ANNEXE I

ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2019

SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

Secrétaire Général

Madame Séna Elda Afiwa KPOTSRA

Secrétaire Général Adjoint

Monsieur Antoine TRAORE

Secrétaire Général Adjoint

Monsieur Adjoumani KOUAKOU

Directeur de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques

Monsieur Megbegnon Thierry TOFFA

Directeur des Etudes et des Relations Internationales

Monsieur Babacar FALL

Directeur de la Surveillance Permanente

Monsieur Josephate ZOLA

Directeur du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique

Monsieur Malick DIARRA

Directeur du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés

Monsieur Kalidou Assane THIAM

Directeur des Moyens Généraux

Monsieur Moussa DIARRA

ANNEXE II

STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET 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 2019
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.a

BANQUES (128)

(En millions de FCFA)

ETAT	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Côte d'Ivoire	Société Générale Côte d'Ivoire	2 153 242	1	1 692 527	1	1 554 349	1
Côte d'Ivoire	Banque Atlantique Côte d'Ivoire	1 679 861	2	1 093 251	2	872 914	2
Côte d'Ivoire	Ecobank Côte d'Ivoire	1 493 221	3	803 662	5	659 546	7
Côte d'Ivoire	NSIA Banque Côte d'Ivoire	1 200 422	4	752 435	8	808 715	3
Burkina	Coris Bank International	1 172 518	5	688 314	9	653 495	8
Côte d'Ivoire	Société Ivoirienne de Banque	1 099 398	6	837 017	4	775 428	4
Sénégal	CBAO, Groupe Attijariwafa bank	1 033 330	7	866 397	3	700 259	5
Sénégal	Société Générale Sénégal	976 029	8	801 192	6	673 992	6
Burkina	Ecobank Burkina	940 205	9	679 584	10	420 957	14
Bénin	Bank Of Africa Bénin	920 808	10	621 296	13	437 028	13
Mali	Banque de Développement du Mali	886 020	11	570 109	14	414 813	15
Mali	Banque Maliennne de Solidarité	869 104	12	549 347	15	536 281	9
Burkina	Bank Of Africa Burkina Faso	867 213	13	624 664	12	527 720	10
Côte d'Ivoire	Banque Nationale d'Investissement	823 982	14	770 794	7	383 538	16
Côte d'Ivoire	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	750 536	15	631 614	11	443 593	12
Sénégal	Ecobank Sénégal	660 091	16	524 116	16	320 424	21
Burkina	Société Générale Burkina Faso	657 873	17	483 924	17	490 877	11
Togo	Orabank Togo	629 973	18	398 976	18	344 305	18
Côte d'Ivoire	Bank Of Africa Côte d'Ivoire	607 476	19	384 896	21	319 699	22
Bénin	Ecobank Bénin	577 574	20	394 592	19	252 676	30
Mali	Bank Of Africa Mali	577 315	21	354 517	24	279 859	27
Mali	Ecobank Mali	552 380	22	360 656	23	191 392	36
Sénégal	Bank Of Africa Sénégal	542 584	23	351 986	25	262 836	29
Sénégal	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	499 862	24	385 664	20	346 762	17
Mali	Banque Nationale de Développement Agricole	499 802	25	325 422	26	339 450	19
Côte d'Ivoire	Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	493 937	26	381 205	22	239 163	32
Côte d'Ivoire	Coris Bank International Côte d'Ivoire	492 146	27	296 927	29	288 392	25
Côte d'Ivoire	Orabank Côte d'Ivoire	455 047	28	246 571	36	182 998	40
Togo	Ecobank Togo	449 812	29	317 569	27	194 217	35
Burkina	Banque Atlantique Burkina Faso	448 573	30	287 136	31	263 539	28
Sénégal	Banque de l'Habitat du Sénégal	427 050	31	298 240	28	338 146	20
Côte d'Ivoire	BGFIBank Côte d'Ivoire	393 758	32	249 893	35	293 481	23
Sénégal	Banque Atlantique Sénégal	372 806	33	189 126	46	248 337	31
Burkina	United Bank for Africa Burkina	369 069	34	278 045	34	125 932	55
Sénégal	Banque Islamique du Sénégal	368 775	35	280 335	33	292 945	24
Bénin	NSIA Banque Bénin	362 903	36	212 700	41	175 561	42
Sénégal	Banque Régionale de Marchés	353 164	37	148 440	59	189 825	37
Mali	Banque Internationale pour le Mali	345 064	38	284 549	32	189 138	38
Niger	Bank Of Africa Niger	343 902	39	196 225	43	194 707	34
Côte d'Ivoire	United Bank for Africa Côte d'Ivoire	340 280	40	290 828	30	143 676	48
Sénégal	La Banque Agricole	335 666	41	231 186	39	283 873	26
Niger	Société Nigérienne de Banque	315 276	42	207 504	42	205 010	33
Sénégal	Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	313 398	43	240 217	38	188 145	39
Mali	Banque Atlantique Mali	312 633	44	171 618	52	174 739	43
Bénin	Société Générale Bénin	301 917	45	187 172	47	178 947	41
Bénin	Orabank Bénin	293 350	46	185 424	48	98 866	63
Bénin	Banque Atlantique Bénin	288 051	47	189 725	45	137 065	49
Sénégal	NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	273 760	48	191 672	44	136 731	50
Togo	Banque Atlantique Togo	263 879	49	141 269	60	131 152	52
Côte d'Ivoire	Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	255 589	50	156 809	56	79 755	74
Bénin	BGFIBank Bénin	252 116	51	174 603	51	163 863	45
Togo	Union Togolaise de Banque	251 316	52	243 648	37	156 011	46
Bénin	Coris Bank International Bénin	238 447	53	181 950	49	173 724	44
Niger	Ecobank Niger	233 585	54	153 484	58	100 071	61
Sénégal	United Bank for Africa Sénégal	231 010	55	174 976	50	125 378	56
Sénégal	Crédit Du Sénégal	230 294	56	164 921	53	127 188	54
Burkina	Banque Internationale pour le Commerce, l'Industrie et l'Agriculture du Burkina	229 655	57	161 909	54	133 721	51
Niger	Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	226 933	58	159 137	55	93 947	67
Bénin	United Bank for Africa Bénin	221 281	59	153 654	57	68 358	84
Togo	Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie	216 963	60	219 751	40	92 463	70
Sénégal	Banque Nationale pour le Développement Economique	216 507	61	111 166	69	94 857	65
Togo	Coris Bank International Togo	205 383	62	99 429	72	92 712	69
Burkina	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	198 803	63	136 339	62	113 477	58
Mali	Coris Bank International Mali	198 528	64	103 803	71	94 013	66
Togo	NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	197 628	65	138 838	61	72 582	82
Burkina	Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	184 761	66	117 567	67	91 144	71
Sénégal	Coris Bank International Sénégal	184 082	67	126 685	64	148 747	47
Mali	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	180 819	68	74 085	85	127 972	53
Côte d'Ivoire	Citibank Côte d'Ivoire	179 814	69	131 084	63	79 612	75
Burkina	Banque Commerciale du Burkina	177 213	70	125 298	65	109 467	59
Niger	Banque Atlantique Niger	175 768	71	89 990	76	116 858	57
Sénégal	Banque de Dakar	170 565	72	98 657	74	99 561	62
Mali	Banque Commerciale du Sahel	168 506	73	83 328	79	102 758	60
Togo	Bank Of Africa Togo	161 114	74	76 088	83	75 331	79
Burkina	Banque De l'Union Burkina Faso	155 958	75	99 025	73	64 650	87
Côte d'Ivoire	Banque d'Abidjan	152 360	76	119 502	66	98 262	64
Niger	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Niger	143 799	77	58 914	96	87 767	72
Côte d'Ivoire	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	141 425	78	110 281	70	75 330	80
Bénin	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	139 003	79	72 170	89	67 276	86
Mali	Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Mali	132 858	80	75 278	84	93 750	68
Mali	Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	132 180	81	73 456	87	76 369	77
Burkina	International Business Bank	132 052	82	80 941	80	87 261	73
Côte d'Ivoire	NSIA Banque Bénin, Succursale de Côte d'Ivoire	131 297	83	72 736	88	77 202	76
Togo	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Togo	129 264	84	63 107	92	62 416	89
Togo	Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	124 344	85	85 408	77	68 296	85
Sénégal	Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	120 842	86	61 931	93	49 588	95
Sénégal	Citibank Sénégal	116 931	87	83 404	78	55 997	91
Côte d'Ivoire	Banque De l'Union Côte d'Ivoire	108 260	88	44 221	102	47 905	96
Niger	Banque Agricole du Niger	106 195	89	53 427	99	73 083	81
Côte d'Ivoire	Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	103 305	90	97 514	75	75 410	78
Mali	Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	98 801	91	80 505	81	71 637	83
Togo	SUNU Bank	97 222	92	73 913	86	59 891	90
Côte d'Ivoire	Versus Bank	96 205	93	77 518	82	64 163	88
Sénégal	BGFIBank Sénégal	88 249	94	59 830	94	54 076	92
Niger	Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	87 389	95	65 241	90	49 993	94
Côte d'Ivoire	Afriland First Bank Côte d'Ivoire	82 768	96	59 365	95	52 599	93
Bénin	Banque Africaine pour l'Industrie et le Commerce	80 977	97	52 069	100	32 359	102
Guinée-Bissau	Ecobank Guinée-Bissau	78 940	98	34 706	107	32 090	103
Côte d'Ivoire	Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	78 019	99	32 651	108	13 234	116
Burkina	Wendkuni Bank International	76 375	100	57 867	97	35 451	101

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2019
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.a

BANQUES (128)

(En millions de FCFA)

ETAT	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Côte d'Ivoire	Banque Malienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	70 684	101	50 391	101	36 144	100
Côte d'Ivoire	Stanbic Bank	69 397	102	35 806	104	19 434	110
Côte d'Ivoire	Banque Populaire de Côte d'Ivoire	64 964	103	113 245	68	23 275	108
Togo	Société Générale Bénin, Succursale du Togo	64 300	104	31 047	109	30 470	104
Guinée-Bissau	Banco da Africa Ocidental	63 484	105	64 865	91	28 387	105
Guinée-Bissau	Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	62 478	106	34 743	106	37 055	99
Sénégal	Crédit International	57 674	107	35 748	105	24 193	107
Niger	Banque Islamique du Niger	57 124	108	39 442	103	40 264	98
Guinée-Bissau	Banco Da União	56 578	109	16 661	116	25 824	106
Burkina	CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale au Burkina	49 663	110	24 604	110	40 908	97
Bénin	Banque Internationale du Bénin	45 750	111	55 518	98	11 739	117
Guinée-Bissau	Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	43 822	112	10 162	123	14 011	115
Niger	Coris Bank International, Succursale du Niger	42 275	113	23 401	111	18 657	111
Bénin	CCEI Bank Bénin	41 777	114	20 356	112	16 045	113
Sénégal	Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	32 088	115	5 657	126	14 848	114
Sénégal	First Bank of Nigeria	29 930	116	17 386	115	6 338	125
Mali	United Bank for Africa Mali	29 423	117	19 029	113	9 705	120
Burkina	Banque Agricole Du Faso	27 066	118	12 179	119	19 546	109
Niger	CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Niger	25 994	119	10 744	122	17 696	112
Sénégal	Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	25 824	120	18 090	114	9 678	121
Côte d'Ivoire	Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	23 632	121	15 108	117	8 049	123
Sénégal	La Banque Outarde	23 597	122	11 222	120	10 681	119
Niger	Banque Commerciale du Niger	21 388	123	3 872	127	3 384	127
Niger	Banque de l'Habitat du Niger	20 119	124	10 799	121	8 071	122
Niger	Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	18 545	125	13 965	118	3 439	126
Bénin	Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	17 177	126	2 007	128	303	128
Bénin	CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Bénin	13 843	127	8 171	125	10 913	118
Togo	Société InterAfricaine de Banque	11 271	128	9 614	124	7 110	124
Total		40 616 596		27 666 540		22 761 282	

(*) Données provisoires

ETABLISSEMENTS FINANCIERS (20)

(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	200 345	1	106 483	1	-	-
Sénégal	Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	148 396	2	11 122	3	40 076	2
Côte d'Ivoire	Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance Côte d'Ivoire	64 720	3	26 087	2	48 851	1
Burkina	Fidelis Finance Burkina Faso	49 415	4	7 228	4	30 454	3
Togo	African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	33 029	5	-	-	92	11
Mali	Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	26 457	6	699	12	-	-
Côte d'Ivoire	Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	15 613	7	1 487	10	11 562	4
Burkina	Société Bukinabè de Crédit Automobile	14 760	8	6 320	5	10 676	6
Sénégal	Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Sénégal	13 847	9	1 250	11	10 818	5
Sénégal	La Financière de l'Afrique de l'Ouest	13 697	10	-	-	-	-
Niger	AL-IZZA Transfert d'Argent International	10 150	11	-	-	-	-
Burkina	Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	9 825	12	3 058	6	-	-
Mali	Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	9 786	13	1 657	9	7 892	7
Mali	Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	6 414	14	1 898	8	104	10
Niger	Niger Transfert d'Argent	6 058	15	-	-	-	-
Sénégal	WafaCash West Africa	4 739	16	-	-	-	-
Togo	African Lease Togo	4 072	17	652	13	181	9
Niger	Société Sahélienne d'Investissement	4 036	18	2	14	-	-
Niger	Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	3 428	19	-	-	-	-
Burkina	Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Burkina	3 224	20	2 170	7	1 996	8
Total		642 011		170 113		162 702	

(*) Données provisoires

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	4 792 168	4 938 259	5 350 466	8,3%
- Caisse	663 219	722 397	822 221	13,8%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 404 457	2 767 066	2 867 578	3,6%
- Comptes de dépôts	315 422	276 990	323 680	16,9%
- Comptes de prêts	1 369 822	1 169 609	1 330 096	13,7%
- Valeurs non imputées	6 785	59	635	976,3%
- Créances en souffrance	34 563	4 347	8 518	95,9%
- Dépréciations	-2 099	-2 181	-2 262	3,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	18 863 071	20 849 089	22 923 984	10,0%
Comptes ordinaires débiteurs	2 423 226	2 666 537	2 549 108	-4,4%
Crédits à terme	15 392 602	17 087 403	19 290 401	12,9%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>7 003 019</i>	<i>9 204 633</i>	<i>9 730 219</i>	<i>5,7%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>76 663</i>	<i>80 019</i>	<i>84 814</i>	<i>6,0%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>7 383 125</i>	<i>6 807 505</i>	<i>8 361 700</i>	<i>22,8%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>855 812</i>	<i>910 143</i>	<i>1 016 422</i>	<i>11,7%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>150 647</i>	<i>165 122</i>	<i>182 060</i>	<i>10,3%</i>
Valeurs non imputées	25 413	28 207	35 304	25,2%
Créances en souffrance (montant Brut)	2 660 216	2 823 391	2 849 426	0,9%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>431 724</i>	<i>268 057</i>	<i>292 807</i>	<i>9,2%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>2 228 491</i>	<i>2 555 334</i>	<i>2 556 619</i>	<i>0,1%</i>
Dépréciations	-1 638 385	-1 756 449	-1 800 254	2,5%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-76 115</i>	<i>-30 376</i>	<i>-29 908</i>	<i>-1,5%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-1 562 270</i>	<i>-1 726 073</i>	<i>-1 770 346</i>	<i>2,6%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	9 919 056	10 241 310	11 212 536	9,5%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	961 906	455 287	370 147	-18,7%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	6 734 871	7 265 816	8 197 979	12,8%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	934 357	1 339 039	1 518 304	13,4%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	16 820	33 173	10 734	-67,6%
- Comptes de liaison	40 204	63 168	52 511	-16,9%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	15 753	11 616	9 751	-16,1%
- Débiteurs divers	363 080	403 469	364 510	-9,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	860 978	689 800	708 056	2,6%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	19 795	23 013	16 407	-28,7%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	28 708	43 071	35 863	-16,7%
VALEURS IMMOBILISÉES	1 788 133	1 604 977	1 766 541	10,1%
- Prêts subordonnés	9 456	10 443	12 000	14,9%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	65 013	47 486	66 111	39,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	401 276	90 346	94 214	4,3%
- Dotations succursales	76 159	87 309	86 909	-0,5%
- Dépôts et cautionnements	30 183	39 843	44 261	11,1%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	1 210 691	1 352 030	1 488 554	10,1%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>92 000</i>	<i>105 622</i>	<i>119 929</i>	<i>13,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>15 897</i>	<i>13 897</i>	<i>15 474</i>	<i>11,3%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>630 767</i>	<i>491 591</i>	<i>521 582</i>	<i>6,1%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>50 366</i>	<i>38 270</i>	<i>39 956</i>	<i>4,4%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>167 011</i>	<i>114 350</i>	<i>126 889</i>	<i>11,0%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>159 053</i>	<i>194 916</i>	<i>232 901</i>	<i>19,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>785</i>	<i>4 277</i>	<i>4 786</i>	<i>11,9%</i>
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	1 365	1 367	237	-82,7%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	6 010	23 847	25 745	8,0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	2 938	6 076	5 079	-16,4%
TOTAL DE L'ACTIF	35 365 367	37 639 710	41 258 606	9,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	8 323 562	7 883 228	8 123 886	3,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 326 731	1 230 636	955 104	-22,4%
- Comptes de dépôts	305 006	397 663	342 514	-13,9%
- Comptes d'emprunts	6 656 282	6 192 773	6 757 560	9,1%
- Autres sommes dues	35 543	62 156	68 708	10,5%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	22 587 150	24 967 525	27 680 737	10,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	11 715 227	13 105 984	14 569 653	11,2%
- Dépôts à terme reçus	5 473 943	5 930 408	6 717 255	13,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	4 083 810	4 415 817	4 794 386	8,6%
- Dépôts de garantie reçus	703 107	866 124	936 226	8,1%
- Autres dépôts	97 203	155 536	153 636	-1,2%
- Bons de caisse	85 785	68 985	53 086	-23,0%
- Comptes d'affacturage	1 999	4 109	3 344	-18,6%
- Emprunts à la clientèle	34 817	57 375	61 244	6,7%
- Autres sommes dues	391 259	363 187	391 909	7,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 509 065	1 577 902	1 724 484	9,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	819	827	1,0%
- Titres de transaction passif	17 254	18 795	50 345	167,9%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	114 548	131 407	143 722	9,4%
- Autres dettes constituées par des titres	41 192	20 247	12 194	-39,8%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	26	46	1 127	2350,0%
- Compte de liaison (Passif)	7 232	29 091	41 251	41,8%
- Crédeurs divers	336 078	393 529	417 326	6,0%
- Provisions	216 137	232 821	217 463	-6,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	776 598	751 147	840 229	11,9%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	968	173	173	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	968	173	173	0,0%
Capitaux propres et assimilés	2 944 622	3 210 883	3 729 326	16,1%
- Provisions réglementées	36 390	4 722	5 670	20,1%
- Dettes subordonnées	148 666	164 195	178 894	9,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	12 803	9 233	34 838	277,3%
- Primes liées au capital	170 118	176 793	192 781	9,0%
- Ecart de réévaluation	40 684	61 831	61 834	0,0%
- Capital social	1 647 852	1 776 706	1 928 105	8,5%
- Capital non appelé	0	3 600	0	-100,0%
- Dotations	80 693	89 579	93 244	4,1%
- Réserves	670 537	809 940	947 093	16,9%
- Report à nouveau	-231 619	-265 133	-255 391	-3,7%
- Résultat de l'exercice	368 496	379 417	542 258	42,9%
TOTAL DU PASSIF	35 365 367	37 639 710	41 258 606	9,6%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	1 442 073	1 753 395	1 603 328	-8,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	6 830 894	5 808 831	5 339 462	-8,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	94 000	32 732	25 582	-21,8%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	41 766	50 336	25 867	-48,6%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	2 431	1 666	180	-89,2%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	217 867	120 298	94 388	-21,5%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	53 664	52 662	46 498	-11,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	30 570 260	32 695 376	35 903 061	9,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	18 863 071	20 849 089	22 923 984	10,0%
a) Crédits à court terme	9 451 658	11 899 377	12 314 630	3,5%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	2 423 226	2 666 537	2 549 108	-4,4%
<i>Autres crédits à court terme</i>	7 028 431	9 232 840	9 765 523	5,8%
b) Crédits à moyen terme	7 383 125	6 807 505	8 361 700	22,8%
c) Crédits à long terme	855 812	910 143	1 016 422	11,7%
d) Crédits de location financement	150 647	165 122	182 060	10,3%
e) Crédits en souffrance	1 021 830	1 066 942	1 049 172	-1,7%
<i>.Créances restructurées</i>	355 609	237 681	262 899	10,6%
<i>dépréciations</i>	76 115	30 376	29 908	-1,5%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	666 221	829 261	786 273	-5,2%
<i>dépréciations</i>	1 562 270	1 726 073	1 770 346	2,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	11 707 189	11 846 287	12 979 077	9,6%
a) Titres de transaction	961 906	455 287	370 147	-18,7%
b) Titres de placement	6 734 871	7 265 816	8 197 979	12,8%
c) Titres d'investissement	934 357	1 339 039	1 518 304	13,4%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-8 913	-20 058	-19 456	-3,0%
f) Immobilisations financières	547 259	213 104	233 726	9,7%
g) Autres immobilisations	1 240 874	1 391 874	1 532 815	10,1%
h) Divers	1 296 835	1 201 226	1 145 562	-4,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	27 038 866	29 750 406	33 129 641	11,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	22 742 890	25 119 179	27 836 653	10,8%
a) A vue	12 108 485	13 473 281	14 964 905	11,1%
b) A terme	10 634 406	11 645 898	12 871 748	10,5%
dépôts à terme et bons de caisse	5 559 729	5 999 393	6 770 341	12,9%
comptes d'épargne à régime spécial	4 083 810	4 415 817	4 794 386	8,6%
autres	990 867	1 230 688	1 307 022	6,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	2 941 684	3 204 807	3 724 247	16,2%
a) Capital, dotations & réserves	2 703 139	2 964 826	3 443 011	16,1%
b) Autres	238 544	239 981	281 236	17,2%
3. AUTRES RESSOURCES	1 354 293	1 426 421	1 568 741	10,0%
<i>dont Titres de transaction</i>	17 254	18 795	50 345	167,9%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-3 531 394	-2 944 969	-2 773 420	-5,8%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	3 531 394	2 944 969	2 773 420	-5,8%
1. DISPONIBILITES	-678 972	-734 014	-831 973	13,3%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	4 210 366	3 678 983	3 605 393	-2,0%
emplois	-4 113 197	-4 204 245	-4 518 493	7,5%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-34 563	-4 347	-8 518	95,9%
ressources	8 323 562	7 883 228	8 123 886	3,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	3 317 915	3 936 238	4 544 404	15,5%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	91 524	78 279	87 477	11,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	1 773 179	1 895 255	1 927 649	1,7%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	524 097	557 872	605 528	8,5%
+Produits sur opérations de change	755 722	1 235 770	1 732 872	40,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	81 272	82 180	82 630	0,5%
+Produits sur prestations de services financiers	49 728	60 575	66 817	10,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	47 766	34 615	46 660	34,8%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	5 373	8 309	5 452	-34,4%
2. CHARGES BANCAIRES	1 460 801	1 964 462	2 487 061	26,6%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	285 676	288 502	279 937	-3,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	477 809	506 939	523 475	3,3%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	22 379	30 040	35 426	17,9%
-Charges sur fonds propres et assimilés	6 003	7 857	8 434	7,4%
-Charges sur opérations de change	617 826	1 081 669	1 584 388	46,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	3 110	4 827	3 378	-30,0%
-Charges sur prestations de services financiers	20 528	28 692	33 195	15,7%
-Autres charges d'exploitation bancaire	27 468	15 937	18 710	17,4%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	1 857 114	1 971 776	2 057 343	4,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	115 098	71 189	83 660	17,5%
+Produits sur valeurs immobilisées	60 384	25 004	20 368	-18,5%
+Produits divers d'exploitation	64 130	48 945	64 944	32,7%
+Production immobilisée	14	0	12	-
-Charges sur valeurs immobilisées	9 429	2 760	1 665	-39,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	1 972 213	2 042 965	2 141 003	4,8%
6. FRAIS GENERAUX	1 089 913	1 206 266	1 212 722	0,5%
-Frais de personnel	459 145	517 227	510 574	-1,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	56 819	71 744	68 539	-4,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	573 949	617 296	661 585	7,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	119 761	116 359	127 125	9,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	133 327	134 365	130 493	-2,9%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	13 566	18 007	3 368	-81,3%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	762 539	720 340	829 132	15,1%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	344 146	286 773	235 204	-18,0%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	718 392	932 131	722 632	-22,5%
+Dotations aux provisions réglementées	36 796	10 071	3 710	-63,2%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	381 139	646 094	488 233	-24,4%
-Reprises de provisions réglementées	29 903	9 335	2 905	-68,9%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	3 951	2 820	9 421	234,1%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	422 345	436 386	603 350	38,3%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	27 024	26 558	32 812	23,5%
+Subventions d'exploitation	134	157	7 979	4971,3%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	778	918	1 133	23,4%
+Récupération sur créances amorties	26 112	25 483	23 700	-7,0%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	80 873	83 528	93 904	12,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	368 496	379 417	542 258	42,9%
+Bénéfices	416 449	386 862	424 492	9,7%
-Pertes	-47 953	53 949	26 936	-50,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	13,0%	12,5%	11,5%	-1,0
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	5,4%	5,1%	4,6%	-0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	61,6%	62,2%	63,2%	1,0
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,5%	1,5%	0,7%	-0,8
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,9%	7,7%	7,1%	-0,5
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,4%	6,2%	6,5%	0,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	65,9%	68,0%	65,3%	-2,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	44,9%	39,7%	29,0%	-10,6
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	19,8%	19,2%	26,4%	7,1
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	12,5%	11,8%	14,6%	2,7
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,0%	1,0%	1,3%	0,3
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	37,4	38,9	37,6	-3,5%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	26,1	23,2	24,8	6,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

STATISTIQUES	31/12/2018	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	1 647 852	1 825 195	1 975 694	8,2%
REPARTITION DU CAPITAL	1 647 852	1 825 195	1 975 694	8,2%
Nationaux	594 423	687 073	739 742	7,7%
<i>Etat</i>	273 858	266 845	302 573	13,4%
<i>Privés</i>	320 565	420 228	437 169	4,0%
Non-nationaux	1 053 429	1 138 122	1 235 952	8,6%
<i>dont UMOA</i>	439 515	532 750	599 206	12,5%
TOTAL DU BILAN	35 365 367	37 639 710	41 258 606	9,6%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	3 202	3 629	3 728	99
Périodiques	225	160	189	29
Permanents	2 977	3 469	3 539	70
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	2 708	3 206	3 378	172
EFFECTIFS	29 163	31 005	32 294	1 289
Employés	17 904	19 276	19 575	299
<i>dont Etrangers</i>	206	338	283	-55
Cadres	11 259	11 729	12 719	990
<i>dont Etrangers</i>	376	496	548	52
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	11 487 260	12 532 936	13 791 669	1 258 733
Personnes physiques	10 657 739	11 665 907	12 899 190	1 233 283
<i>dont Etrangers</i>	354 253	214 245	242 836	28 591
Personnes morales	829 521	867 029	892 479	25 450
<i>dont Etrangers</i>	11 265	7 880	9 222	1 342
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	138	145	148	3

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2

STATISTIQUES AGREGÉES PAR PAYS

ANNEXE II.2-1 : BENIN

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 (15)			255 945	24 015	34 498	197 432	254	1 973 254	554	2 589	3 143	
B 0061 F	- Bank Of Africa Bénin	BOA-BENIN	13/10/1989	20 281	15	8 769	11 497	49	592 681	89	557	646	
B 0062 G	- Ecobank Bénin	ECOBANK	13/10/1989	10 000	0	2 122	7 878	25	340 665	67	246	313	
B 0099 X	- NSJA Banque Bénin	-	24/01/2001	30 450	0	599	29 851	23	178 338	48	340	388	
B 0104 C	- Société Générale Bénin	-	27/05/2002	37 000	0	2 818	34 182	31	64 561	91	206	297	
B 0058 C	- Orabank Bénin	-	05/12/1988	25 310	0	602	24 708	16	54 569	51	168	219	
B 0115 P	- Banque Atlantique du Bénin	BANQUE ATLANTIQUE	13/01/2005	28 000	0	7 388	20 612	14	96 171	31	128	159	
B 0157 K	- BGFIBank Bénin	-	23/04/2010	24 000	0	3 771	20 229	7	9 165	20	112	132	
B 0212V	- Coris Bank International Bénin	CBI-BENIN	18/02/2019	10 500	0	0	10 500	4	7 913	33	24	57	
B 0067 M	- United Bank for Africa Bénin	UBA-BENIN	30/12/1992	19 600	0	8 428	11 172	52	541 205	37	499	536	
B 0107 F	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	BSIC-BENIN	11/08/2003	15 418	0	0	15 418	15	45 016	34	133	167	
B 0185 Q	- Banque Africaine pour l'Industrie et le Commerce	BAIC	01/09/2014	14 000	14 000	0	0	1	1 137	18	24	42	
B 0063 H	- Banque Internationale du Bénin	B.I.BE	05/02/1990	10 000	10 000	0	0	10	32 165	10	87	97	
B 0184 P	- CCEI Bank Bénin	CCEI BANK	01/03/2014	11 386	0	0	11 386	5	7 215	14	45	59	
B 0199 F	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	-	13/12/2016	0	0	0	0	1	1 515	4	8	12	
B 0177 G	- CBAO, Groupe Atijarivafa bank, Succursale du Bénin	-	06/09/2013	0	0	0	0	1	938	7	12	19	
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (1)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	
B 0216 Z	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	AFGC	04/11/2019										
	TOTAL ETABLISSEMENTS (16)			255 945	24 015	34 498	197 432	254	1 973 254	554	2 589	3 143	

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisionnelles

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

BENIN
(15 établissements)

Annexe II.2.1.b

114
ANNEXES

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	512 935	435 695	453 232	4,0%
- Caisse	44 244	52 233	55 552	6,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	253 384	242 965	142 107	-41,5%
- Comptes de dépôts	9 990	19 520	23 857	22,2%
- Comptes de prêts	203 008	120 951	226 858	87,6%
- Valeurs non imputées	612	26	15	-42,3%
- Créances en souffrance	1 750	54	4 844	8870,4%
- Dépréciations	-53	-54	-1	-98,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 528 946	1 578 488	1 824 723	15,6%
Comptes ordinaires débiteurs	132 800	99 790	78 453	-21,4%
Crédits à terme	1 290 876	1 325 675	1 583 303	19,4%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>341 342</i>	<i>511 040</i>	<i>545 095</i>	<i>6,7%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>9 773</i>	<i>6 234</i>	<i>6 947</i>	<i>11,4%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>847 136</i>	<i>754 334</i>	<i>968 262</i>	<i>28,4%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>102 398</i>	<i>58 271</i>	<i>68 355</i>	<i>17,3%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>0</i>	<i>2 030</i>	<i>1 591</i>	<i>-21,6%</i>
Valeurs non imputées	975	159	107	-32,7%
Créances en souffrance (montant Brut)	339 932	394 063	368 873	-6,4%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>83 429</i>	<i>66 805</i>	<i>63 888</i>	<i>-4,4%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>256 503</i>	<i>327 258</i>	<i>304 985</i>	<i>-6,8%</i>
Dépréciations	-235 636	-241 199	-206 014	-14,6%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-5 522</i>	<i>-2 730</i>	<i>-1 747</i>	<i>-36,0%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-230 114</i>	<i>-238 469</i>	<i>-204 266</i>	<i>-14,3%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 078 192	1 219 750	1 312 987	7,6%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	150 415	18 406	40 313	119,0%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	736 241	762 151	821 454	7,8%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	109 368	356 580	355 868	-0,2%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	38	1 398	708	-49,4%
- Comptes de liaison	191	93	10	-89,2%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	2 454	3 204	5 399	68,5%
- Débiteurs divers	18 891	28 786	43 010	49,4%
- Comptes d'attente et de régularisation	60 641	49 324	46 321	-6,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	0	1 355	1 434	5,8%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	48	1 546	1 530	-1,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	389 676	179 451	204 032	13,7%
- Prêts subordonnés	100	209	219	4,8%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	22 204	22 021	27 806	26,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	250 530	3 490	3 390	-2,9%
- Dotations succursales	16 400	23 400	23 400	0,0%
- Dépôts et cautionnements	2 485	3 250	2 665	-18,0%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	97 956	127 081	146 552	15,3%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>10 453</i>	<i>21 181</i>	<i>18 106</i>	<i>-14,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>784</i>	<i>1 307</i>	<i>786</i>	<i>-39,9%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>63 117</i>	<i>43 750</i>	<i>47 850</i>	<i>9,4%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>2 858</i>	<i>754</i>	<i>1 056</i>	<i>40,1%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>14 244</i>	<i>5 641</i>	<i>4 840</i>	<i>-14,2%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>12 362</i>	<i>21 142</i>	<i>32 250</i>	<i>52,5%</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	3 509 749	3 413 384	3 794 974	11,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 098 885	853 634	920 575	7,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	167 148	172 083	119 871	-30,3%
- Comptes de dépôts	55 857	41 641	29 451	-29,3%
- Comptes d'emprunts	875 483	639 907	756 445	18,2%
- Autres sommes dues	396	3	14 808	493500,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 104 360	2 244 796	2 511 407	11,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	878 997	995 737	1 087 006	9,2%
- Dépôts à terme reçus	789 470	792 003	962 696	21,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	337 558	347 741	364 041	4,7%
- Dépôts de garantie reçus	41 033	55 964	37 432	-33,1%
- Autres dépôts	6 302	13 515	21 143	56,4%
- Bons de caisse	352	84	0	-100,0%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	4 454	344	-92,3%
- Autres sommes dues	50 647	35 298	38 745	9,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	86 757	88 651	91 290	3,0%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	819	827	1,0%
- Titres de transaction passif	0	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	26	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	1	8	55	584,6%
- Crédoeurs divers	26 070	18 312	13 797	-24,7%
- Provisions	8 937	19 252	18 268	-5,1%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	51 723	50 260	58 342	16,1%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	832	34	35	2,9%
- 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	832	34	35	2,9%
Capitaux propres et assimilés	218 916	226 269	271 668	20,1%
- Provisions réglementées	7 777	0	0	-
- Dettes subordonnées	23 801	24 125	19 662	-18,5%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	103	1	-99,0%
- Primes liées au capital	2 347	2 347	2 347	0,0%
- Ecart de réévaluation	1 729	1 729	1 731	0,1%
- Capital social	217 346	213 945	255 945	19,6%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	3 850	11 500	8 000	-30,4%
- Réserves	57 235	63 457	67 365	6,2%
- Report à nouveau	-82 745	-88 484	-103 334	16,8%
- Résultat de l'exercice	-12 424	-2 453	19 951	-913,3%
TOTAL DU PASSIF	3 509 749	3 413 384	3 794 974	11,2%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	80 408	114 638	103 884	-9,4%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	649 212	740 558	606 496	-18,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	2 017	35	28	-20,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	2 750	3 482	3 191	-8,4%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	743	1 093	4 360	298,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

BENIN
(15 établissements)

Annexe II.2.1.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	2 996 814	2 977 689	3 341 742	12,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 528 946	1 578 488	1 824 723	15,6%
a) Crédits à court terme	475 117	610 989	623 655	2,1%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	132 800	99 790	78 453	-21,4%
<i>Autres crédits à court terme</i>	342 317	511 199	545 202	6,7%
b) Crédits à moyen terme	847 136	754 334	968 262	28,4%
c) Crédits à long terme	102 398	58 271	68 355	17,3%
d) Crédits de location financement	0	2 030	1 591	-21,6%
e) Crédits en souffrance	104 296	152 864	162 859	6,5%
<i>.Créances restructurées</i>	77 907	64 075	62 141	-3,0%
<i>dépréciations</i>	5 522	2 730	1 747	-36,0%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	26 389	88 789	100 719	13,4%
<i>dépréciations</i>	230 114	238 469	204 266	-14,3%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 467 868	1 399 201	1 517 019	8,4%
a) Titres de transaction	150 415	18 406	40 313	119,0%
b) Titres de placement	736 241	762 151	821 454	7,8%
c) Titres d'investissement	109 368	356 580	355 868	-0,2%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-48	-191	-96	-49,7%
f) Immobilisations financières	289 234	49 120	54 815	11,6%
g) Autres immobilisations	100 442	130 331	149 217	14,5%
h) Divers	82 215	82 805	95 448	15,3%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	2 410 864	2 559 750	2 874 400	12,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	2 104 360	2 244 796	2 511 407	11,9%
a) A vue	929 644	1 031 035	1 125 751	9,2%
b) A terme	1 174 716	1 213 761	1 385 656	14,2%
dépôts à terme et bons de caisse	789 822	792 087	962 696	21,5%
comptes d'épargne à régime spécial	337 558	347 741	364 041	4,7%
autres	47 336	73 933	58 919	-20,3%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	218 916	226 269	271 668	20,1%
a) Capital, dotations & réserves	185 609	200 312	250 274	24,9%
b) Autres	33 307	25 957	21 394	-17,6%
3. AUTRES RESSOURCES	87 589	88 685	91 325	3,0%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-585 949	-417 939	-467 343	11,8%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	585 949	417 939	467 343	11,8%
1. DISPONIBILITES	-46 698	-55 437	-60 951	9,9%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	632 647	473 376	528 294	11,6%
emplois	-466 237	-380 258	-392 281	3,2%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-1 750	-54	-4 844	8870,4%
ressources	1 098 885	853 634	920 575	7,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

BENIN
(15 établissements)

Annexe II.2.1.b

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	424 065	387 386	366 002	-5,5%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	5 188	7 525	8 911	18,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	165 148	145 220	137 389	-5,4%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	74 025	73 696	78 870	7,0%
+Produits sur opérations de change	173 605	156 072	130 964	-16,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	2 035	4 426	4 420	-0,1%
+Produits sur prestations de services financiers	3 703	4 213	4 749	12,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	478	2 166	556	-74,3%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	117	5 933	48	-99,2%
2. CHARGES BANCAIRES	264 634	242 532	228 555	-5,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	37 861	34 629	27 034	-21,9%
-Charges sur opérations avec la clientèle	67 283	65 490	73 866	12,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	660	1 253	901	-28,1%
-Charges sur fonds propres et assimilés	898	1 184	1 238	4,6%
-Charges sur opérations de change	155 763	136 977	118 315	-13,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	85	120	377	214,1%
-Charges sur prestations de services financiers	1 558	2 516	3 953	57,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	526	363	2 871	690,5%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	159 431	144 853	137 447	-5,1%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	4 932	5 765	20 026	247,4%
+Produits sur valeurs immobilisées	160	1 371	1 236	-9,8%
+Produits divers d'exploitation	4 772	4 444	18 790	322,8%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	50	0	-100,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	164 363	150 618	157 473	4,6%
6. FRAIS GENERAUX	109 116	109 926	107 911	-1,8%
-Frais de personnel	44 372	46 534	45 220	-2,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 667	4 746	4 682	-1,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	60 077	58 646	58 009	-1,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	11 359	13 630	13 689	0,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	12 816	13 702	13 789	0,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 457	72	100	38,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	43 888	27 063	35 873	32,6%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	55 067	28 469	13 840	-51,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	78 877	118 301	93 347	-21,1%
+Dotations aux provisions réglementées	0	72	0	-100,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	23 810	89 799	79 063	-12,0%
-Reprises de provisions réglementées	0	105	444	322,9%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	117	0	26	-
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	-11 062	-1 406	22 059	-1668,5%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	703	864	3 294	281,2%
+Subventions d'exploitation	0	5	0	-100,0%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	211	-
+Récupération sur créances amorties	703	859	3 083	258,8%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	2 065	1 911	4 804	151,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	-12 424	-2 453	19 951	-913,3%
+Bénéfices	17 343	32 111	34 749	8,2%
-Pertes	-29 767	1 512	-3 588	-337,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

BENIN
(15 établissements)

Annexe II.2.1.b

118
ANNEXES

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	19,3%	21,7%	18,2%	-3,5
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,8%	9,7%	8,9%	-0,7
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	69,3%	61,2%	55,8%	-5,4
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	3,3%	2,2%	2,4%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,3%	7,6%	6,4%	-1,2
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,1%	5,4%	4,1%	-1,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	76,5%	85,3%	88,5%	3,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	125,1%	105,2%	38,6%	-66,6
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	-7,8%	-1,7%	14,5%	16,2
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	-5,7%	-1,1%	7,3%	8,4
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	-0,4%	-0,1%	0,5%	0,6
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	37,6	39,8	34,3	-13,8%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	15,1	9,8	11,4	16,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	217 346	213 945	255 945	19,6%
REPARTITION DU CAPITAL	217 346	213 945	255 945	19,6%
Nationaux	52 971	51 849	58 513	12,9%
<i>Etat</i>	24 632	24 677	24 015	-2,7%
<i>Privés</i>	28 339	27 172	34 498	27,0%
Non-nationaux	164 375	162 096	197 432	21,8%
<i>dont UMOA</i>	55 421	64 800	95 145	46,8%
TOTAL DU BILAN	3 509 749	3 413 384	3 794 974	11,2%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	212	218	254	36
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	212	218	254	36
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	295	295	337	42
EFFECTIFS	2 904	2 761	3 143	382
Employés	2 399	2 251	2 589	338
<i>dont Etrangers</i>	36	29	22	-7
Cadres	505	510	554	44
<i>dont Etrangers</i>	47	46	46	0
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 301 144	1 566 902	1 973 254	406 352
Personnes physiques	1 207 229	1 502 847	1 873 342	370 495
<i>dont Etrangers</i>	14 807	17 563	15 956	-1 607
Personnes morales	93 915	64 055	99 912	35 857
<i>dont Etrangers</i>	587	692	739	47
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	14	15	15	0

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-2 : BURKINA

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**)(a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES EMPLOYES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (15)			209 919	34 170	85 859	5 686 996	318	2 043 700	1 238	2 191	3 429
C 0148 V	- Coris Bank International	CBI	26/12/2007	32 000	1 871	29 062	1 172 518	52	330 915	169	384	553
C 0083 Z	- Ecobank Burkina	ECOBANK	04/02/1997	12 850	398	2 398	940 205	42	450 088	58	391	449
C 0084 A	- Bank Of Africa Burkina Faso	BOA-BURKINA	30/10/1997	22 000	0	9 460	867 213	52	541 205	37	499	536
C 0074 P	- Société Générale Burkina Faso	-	12/12/1974	12 800	1 920	3 378	657 873	23	146 869	316	4	320
C 0134 E	- Banque Atlantique Burkina Faso	BANQUE ATLANTIQUE	06/10/2005	12 247	2 249	2 536	448 573	24	147 766	106	114	220
C 0022 H	- United Bank for Africa Burkina	UBA-BURKINA	16/12/1974	18 566	1 900	1 706	369 069	27	216 175	84	204	288
C 0023 J	- Banque Internationale pour le Commerce, l'Industrie et l'Agriculture du Burkina	BICIA-B	16/12/1974	10 000	2 500	2 399	229 655	15	76 918	115	129	244
C 0108 B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	BSIC-BURKINA	06/08/2003	12 212	0	0	198 803	16	43 932	68	127	195
C 0171 V	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	-	05/06/2013	0	0	0	184 761	11	36 555	19	93	112
C 0056 V	- Banque Commerciale du Burkina	BCB	13/06/1988	17 208	8 604	0	177 213	18	0	73	95	168
C 0179 D	- Banque De l'Union Burkina Faso	BDU-BF	13/12/2013	10 931	200	1 549	155 958	13	19 923	15	40	55
C 0139 K	- International Business Bank	IB BANK	11/10/2005	22 827	2 028	19 593	132 052	12	26 506	57	62	119
C 0202 D	- Wendkuni Bank International	WBI	26/10/2017	12 000	0	12 000	76 375	5	5 475	71	4	75
C 0161 J	- CBAO, Groupe Attijawafa bank, Succursale au Burkina	-	20/06/2011	0	0	0	49 663	6	0	0	45	45
C 0207 J	- Banque Agricole Du Faso	BADF	16/04/2018	14 278	12 500	1 778	27 066	2	1 373	50	0	50
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			13 200	3 196	7 032	77 224	13	0	50	59	109
C 0085 B	- Fidelis Finance Burkina Faso	FIDELIS FINANCE BF	30/10/1997	6 000	913	2 141	49 415	6	0	25	20	45
C 0021 G	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	SOBCA	01/02/1972	4 000	1 853	2 121	14 760	4	0	11	32	43
C 0146 S	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	SOFIGIB	31/12/2007	3 200	430	2 770	9 825	2	0	13	2	15
C 0149 W	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alicos Finance, Succursale du Burkina	-	21/06/2007	0	0	0	3 224	1	0	1	5	6
	TOTAL ETABLISSEMENTS (19)			223 119	37 366	92 891	5 764 220	331	2 043 700	1 288	2 250	3 538

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : au de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***): Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

BURKINA
(19 établissements)

Annexe II.2.2.b

ANNEXES
122

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	726 459	693 418	691 389	-0,3%
- Caisse	70 819	81 384	95 237	17,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	385 231	351 270	257 852	-26,6%
- Comptes de dépôts	44 641	32 242	34 826	8,0%
- Comptes de prêts	225 751	228 516	303 347	32,7%
- Valeurs non imputées	2	9	15	66,7%
- Créances en souffrance	16	0	133	-
- Dépréciations	0	-3	-21	600,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 633 821	2 885 397	3 221 271	11,6%
Comptes ordinaires débiteurs	255 338	283 901	261 232	-8,0%
Crédits à terme	2 237 642	2 507 139	2 873 747	14,6%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>950 536</i>	<i>1 011 973</i>	<i>1 088 511</i>	<i>7,6%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>13 370</i>	<i>32 524</i>	<i>49 042</i>	<i>50,8%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>1 220 268</i>	<i>1 412 783</i>	<i>1 694 628</i>	<i>19,9%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>66 078</i>	<i>81 173</i>	<i>85 902</i>	<i>5,8%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>760</i>	<i>1 211</i>	<i>4 706</i>	<i>288,6%</i>
Valeurs non imputées	2 843	2 704	5 012	85,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	247 130	248 545	258 797	4,1%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>21 293</i>	<i>23 148</i>	<i>41 095</i>	<i>77,5%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>225 837</i>	<i>225 396</i>	<i>217 702</i>	<i>-3,4%</i>
Dépréciations	-109 132	-156 892	-177 517	13,1%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>3 423</i>	<i>-7 221</i>	<i>-8 537</i>	<i>18,2%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-112 555</i>	<i>-149 671</i>	<i>-168 980</i>	<i>12,9%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 623 647	1 501 952	1 649 442	9,8%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	0	34 549	29 716	-14,0%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 313 143	1 200 733	1 332 272	11,0%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	158 784	151 061	169 528	12,2%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	1 183	13 960	1 296	-90,7%
- Comptes de liaison	4 052	2 841	2 080	-26,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	1 801	1 239	773	-37,6%
- Débiteurs divers	30 135	24 673	36 535	48,1%
- Comptes d'attente et de régularisation	114 549	72 901	77 242	6,0%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	0	0	0	-
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	0	4	1	-75,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	167 096	186 549	201 576	8,1%
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	15 182	17 569	30 091	71,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	12 358	5 897	5 323	-9,7%
- Dotations succursales	8 400	8 400	3 000	-64,3%
- Dépôts et cautionnements	3 107	3 587	4 008	11,7%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	128 035	151 095	159 154	5,3%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>7 210</i>	<i>9 843</i>	<i>10 296</i>	<i>4,6%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>1 632</i>	<i>2 755</i>	<i>3 211</i>	<i>16,6%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>59 908</i>	<i>38 704</i>	<i>38 380</i>	<i>-0,8%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>3 357</i>	<i>3 562</i>	<i>4 268</i>	<i>19,8%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>36 533</i>	<i>17 385</i>	<i>13 608</i>	<i>-21,7%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>17 638</i>	<i>28 569</i>	<i>28 769</i>	<i>0,7%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>2 643</i>	<i>2 502</i>	<i>-5,3%</i>
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	14	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	542	542	0,0%
TOTAL DE L'ACTIF	5 151 024	5 267 858	5 764 220	9,4%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 291 110	1 111 642	1 143 103	2,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	228 809	112 854	67 798	-39,9%
- Comptes de dépôts	12 510	127 625	30 229	-76,3%
- Comptes d'emprunts	1 049 573	871 160	1 045 076	20,0%
- Autres sommes dues	218	3	0	-100,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 284 863	3 526 176	3 874 130	9,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 541 674	1 586 677	1 702 420	7,3%
- Dépôts à terme reçus	1 075 110	1 185 173	1 314 378	10,9%
- Comptes d'épargne à régime spécial	545 247	601 653	673 281	11,9%
- Dépôts de garantie reçus	64 403	76 545	101 559	32,7%
- Autres dépôts	24 409	40 492	36 772	-9,2%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	96	632	530	-16,2%
- Emprunts à la clientèle	11 866	11 428	11 895	4,1%
- Autres sommes dues	22 057	23 577	33 296	41,2%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	150 408	155 810	173 968	11,7%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	2 051	2 043	2 043	0,0%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	176	-
- Compte de liaison (Passif)	214	223	125	-44,0%
- Créiteurs divers	25 412	33 909	41 314	21,8%
- Provisions	13 632	18 504	20 382	10,1%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	109 099	101 131	109 928	8,7%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	3	3	3	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	3	3	3	0,0%
Capitaux propres et assimilés	424 639	474 226	573 016	20,8%
- Provisions réglementées	92	0	0	-
- Dettes subordonnées	9 158	9 455	26 383	179,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	879	924	20 971	2169,6%
- Primes liées au capital	41 820	45 073	50 749	12,6%
- Ecart de réévaluation	1 574	1 573	1 574	0,1%
- Capital social	183 155	207 809	223 119	7,4%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	16 256	10 509	10 509	0,0%
- Réserves	94 057	118 600	139 930	18,0%
- Report à nouveau	5 160	19 323	21 888	13,3%
- Résultat de l'exercice	72 489	60 960	77 893	27,8%
TOTAL DU PASSIF	5 151 024	5 267 858	5 764 220	9,4%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	104 608	147 508	185 303	25,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 641 548	670 859	726 506	8,3%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	523	509	-2,7%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	83 032	2 695	1 385	-48,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	6 553	8 675	9 147	5,4%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

BURKINA
(19 établissements)

Annexe II.2.2.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	4 424 564	4 573 898	5 072 289	10,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	2 633 821	2 885 397	3 221 271	11,6%
a) Crédits à court terme	1 208 717	1 298 578	1 354 755	4,3%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	255 338	283 901	261 232	-8,0%
<i>Autres crédits à court terme</i>	953 379	1 014 676	1 093 523	7,8%
b) Crédits à moyen terme	1 220 268	1 412 783	1 694 628	19,9%
c) Crédits à long terme	66 078	81 173	85 902	5,8%
d) Crédits de location financement	760	1 211	4 706	288,6%
e) Crédits en souffrance	137 997	91 652	81 280	-11,3%
<i>.Créances restructurées</i>	24 716	15 927	32 558	104,4%
<i>dépréciations</i>	-3 423	7 221	8 537	18,2%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	113 281	75 725	48 722	-35,7%
<i>dépréciations</i>	112 555	149 671	168 980	12,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 790 744	1 688 501	1 851 018	9,6%
a) Titres de transaction	0	34 549	29 716	-14,0%
b) Titres de placement	1 313 143	1 200 733	1 332 272	11,0%
c) Titres d'investissement	158 784	151 061	169 528	12,2%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	0	-4	-1	-75,0%
f) Immobilisations financières	35 954	31 866	38 414	20,5%
g) Autres immobilisations	131 142	154 682	163 162	5,5%
h) Divers	151 721	115 614	117 927	2,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 859 914	4 155 673	4 620 575	11,2%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	3 286 914	3 528 219	3 876 173	9,9%
a) A vue	1 563 828	1 610 886	1 736 245	7,8%
b) A terme	1 723 086	1 917 333	2 139 928	11,6%
dépôts à terme et bons de caisse	1 075 110	1 185 173	1 314 378	10,9%
comptes d'épargne à régime spécial	545 247	601 653	673 281	11,9%
autres	102 729	130 508	152 269	16,7%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	424 639	473 684	572 474	20,9%
a) Capital, dotations & réserves	412 936	461 733	523 546	13,4%
b) Autres	11 703	11 952	48 928	309,4%
3. AUTRES RESSOURCES	148 360	153 770	171 928	11,8%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-564 651	-418 224	-451 714	8,0%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	564 651	418 224	451 714	8,0%
1. DISPONIBILITES	-72 620	-82 623	-96 010	16,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	637 271	500 847	547 724	9,4%
emplois	-653 839	-610 795	-595 379	-2,5%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-16	0	-133	-
ressources	1 291 110	1 111 642	1 143 103	2,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	587 579	710 600	505 110	-28,9%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	9 876	11 443	12 967	13,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	218 833	238 778	258 719	8,4%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	89 906	94 415	97 125	2,9%
+Produits sur opérations de change	252 596	343 657	114 165	-66,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	8 861	12 583	11 558	-8,1%
+Produits sur prestations de services financiers	5 841	8 450	8 215	-2,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 822	1 515	2 917	92,5%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	157	240	555	131,3%
2. CHARGES BANCAIRES	374 466	471 669	240 852	-48,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	45 178	38 175	39 240	2,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	84 433	99 302	100 397	1,1%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	2 720	2 243	1 949	-13,1%
-Charges sur fonds propres et assimilés	467	773	821	6,2%
-Charges sur opérations de change	236 768	325 788	92 709	-71,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	305	353	250	-29,2%
-Charges sur prestations de services financiers	3 449	3 125	3 254	4,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1 146	1 910	2 233	16,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	213 113	238 932	264 258	10,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	11 223	7 365	7 461	1,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	6 492	826	1 074	30,0%
+Produits divers d'exploitation	4 731	6 539	6 388	-2,3%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	224 336	246 297	271 720	10,3%
6. FRAIS GENERAUX	107 688	121 878	127 358	4,5%
-Frais de personnel	44 611	47 697	49 417	3,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	3 054	4 761	4 470	-6,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	60 023	69 421	73 471	5,8%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	13 851	14 340	13 804	-3,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	13 869	14 391	13 954	-3,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	18	51	150	191,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	102 797	110 079	130 558	18,6%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	27 237	40 889	56 352	37,8%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	55 748	115 310	85 374	-26,0%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	28 511	74 413	29 015	-61,0%
-Reprises de provisions réglementées	0	8	7	-12,5%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	157	240	555	131,3%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	75 718	69 430	74 761	7,7%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 469	1 405	11 899	746,6%
+Subventions d'exploitation	0	0	191	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	28	168	123	-27,1%
+Récupération sur créances amorties	1 441	1 237	11 586	836,6%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	4 697	9 875	10 306	4,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	72 489	60 960	77 893	27,8%
+Bénéfices	73 953	41 136	37 016	-10,0%
-Pertes	-1 464	8 859	853	-90,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

BURKINA
(19 établissements)

Annexe II.2.2.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017 (*)	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	9,0%	8,2%	7,6%	-0,6
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	5,2%	3,2%	2,5%	-0,6
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	44,2%	63,1%	68,6%	5,5
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,8%	1,5%	0,6%	-0,9
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,8%	7,0%	6,9%	0,0
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,0%	5,5%	6,4%	0,8
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	57,0%	57,0%	53,5%	-3,6
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	26,5%	37,1%	43,0%	5,9
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	34,0%	25,5%	29,5%	4,0
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	17,1%	12,9%	13,6%	0,7
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,4%	1,2%	1,4%	0,2
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	34,0	36,1	36,0	-0,3%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	32,5	32,6	36,9	13,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

BURKINA
(19 établissements)

Annexe II.2.2.b

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	183 155	212 809	228 119	7,2%
REPARTITION DU CAPITAL	183 155	212 809	228 119	7,2%
Nationaux	92 283	113 784	130 258	14,5%
<i>Etat</i>	24 761	24 860	37 366	50,3%
<i>Privés</i>	67 522	88 924	92 891	4,5%
Non-nationaux	90 872	99 025	97 862	-1,2%
<i>dont UMOA</i>	32 689	40 867	39 704	-2,8%
TOTAL DU BILAN	5 151 024	5 267 858	5 764 220	9,4%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	295	317	331	14
Périodiques	2	4	4	0
Permanents	293	313	327	14
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	264	476	490	14
EFFECTIFS	3 163	3 375	3 538	163
Employés	1 862	2 203	2 250	47
<i>dont Etrangers</i>	6	9	11	2
Cadres	1 301	1 172	1 288	116
<i>dont Etrangers</i>	29	36	32	-4
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 811 774	1 938 515	2 043 700	105 185
Personnes physiques	1 663 640	1 776 205	1 924 030	147 825
<i>dont Etrangers</i>	33 764	19 462	22 057	2 595
Personnes morales	148 134	162 310	119 670	-42 640
<i>dont Etrangers</i>	890	678	680	2
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	17	18	19	1

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-3 : CÔTE D'IVOIRE

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (*) (a)	RESEAUX DE COMPTES (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON- NATIONAUX						
	BANQUES (27)			491 725	90 626	101 435	299 664	13 541 024	722	3 931 729	4 647	4 672	9 319
A 0008 D	- Société Générale Côte d'Ivoire	-	01/09/1966	15 556	0	3 755	11 801	2 153 242	77	899 101	743	551	1 294
A 0034 G	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	BACI	11/08/1978	24 963	0	24 938	25	1 679 861	69	376 798	328	316	644
A 0059 J	- Ecobank Côte d'Ivoire	ECOBANK	16/03/1989	27 525	0	5 011	22 514	1 493 221	49	354 692	287	406	693
A 0042 Q	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE-CI	30/12/1980	23 170	0	23 170	0	1 200 422	83	411 557	478	538	1 016
A 0007 C	- Société Ivoirienne de Banque	SIB	01/09/1966	10 000	500	300	9 200	1 099 398	66	423 654	419	457	876
A 0092 V	- Banque Nationale d'Investissement	BNI	04/03/1999	20 500	20 500	0	0	823 982	43	130 122	399	228	627
A 0006 B	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	BICICI	01/09/1966	16 667	0	4 958	11 709	750 536	44	185 751	441	237	678
A 0032 E	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	BOA-CÔTE D'IVOIRE	14/12/1995	20 000	0	18 749	1 251	607 476	41	275 007	209	255	464
A 0131 M	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	BBG-CI	08/05/2006	12 500	0	12 500	0	493 937	14	14 136	149	83	232
A 0166 A	- Cois Bank International Côte d'Ivoire	CB-CI	26/09/2012	15 400	0	1 540	13 860	492 146	18	59 329	59	109	168
A 0121 B	- Orabank Côte d'Ivoire	ORABANK	11/02/2005	49 444	0	0	49 444	455 047	8	20 751	84	53	137
A 0162 W	- BGFIBank Côte d'Ivoire	BGFIBANK CI	23/05/2011	20 000	0	5 000	15 000	393 758	6	1 873	62	62	124
A 0150 H	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	UBA	14/05/2008	20 474	0	0	20 474	340 280	11	101 915	133	64	197
A 0097 A	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	-	01/02/2000	10 300	0	10 300	0	255 589	2	11 790	104	5	109
A 0118 Y	- Citibank Côte d'Ivoire	CITIBANK CI	11/02/2005	10 000	0	3	9 997	179 814	0	320	34	5	39
A 0201 N	- Banque d'Abidjan	-	20/02/2017	28 000	0	0	28 000	152 360	26	13 768	82	115	197
A 0154 M	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	BSIC-CÔTE D'IVOIRE	04/06/2009	18 700	0	0	18 700	141 425	21	42 690	79	135	214
A 0158 R	- NSIA Banque Bénin, Succursale de Côte d'Ivoire	-	02/09/2010	0	0	0	0	131 297	8	44 051	10	101	111
A 0180 Q	- Banque De l'Union Côte d'Ivoire	BDU-CI	13/12/2013	11 413	0	357	11 056	108 260	13	23 001	34	78	112
A 0068 T	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	BHCI	28/04/1993	6 776	6 626	0	150	103 305	11	74 846	123	143	266
A 0112 R	- Versus Bank	VERSUS BANK	01/12/2003	10 000	10 000	0	0	96 205	3	8 494	47	71	118
A 0106 K	- Afiland First Bank Côte d'Ivoire	FIRST BANK CI	05/09/2002	12 505	0	1 052	11 453	82 768	13	29 935	96	92	188
A 0163 X	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	GTBANK-CI	07/07/2011	14 832	0	101	14 731	78 019	6	95 288	50	95	145
A 0188 Z	- Banque Mallienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/09/2014	0	0	0	0	70 684	7	9 269	24	73	97
A 0198 K	- Stanbic Bank	-	21/07/2016	40 000	0	0	40 000	69 397	1	83	25	13	38
A 0155 N	- Banque Populaire de Côte d'Ivoire	BANQUE POPULAIRE	28/10/2009	53 000	53 000	0	0	64 964	81	323 215	135	379	514
A 0194 F	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	-	11/06/2015	0	0	0	0	23 632	1	293	13	8	21
A 0211 Z	- Mansa Bank	-	07/02/2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A 0214 C	- Orange Abidjan Compagnie	OAC	25/07/2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (2)			3 248	0	1 303	1 945	80 333	3	0	33	52	85
A 0001 W	- Société Africaine de Crédit Automobile-Allos Finance	SAFCA-ALLOS FINANCE	05/01/1996	3 248	0	1 303	1 945	64 720	1	0	28	42	70
A 0186 X	- Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	FIDELIS COTE D'IVOIRE	29/09/2014	0	0	0	0	15 613	2	0	5	10	15
	TOTAL ETABLISSEMENTS (29)			494 973	90 626	102 738	301 609	13 621 357	725	3 931 729	4 680	4 724	9 404

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 387 932	1 378 986	1 842 922	33,6%
- Caisse	256 985	256 245	296 574	15,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	770 806	856 736	1 237 482	44,4%
- Comptes de dépôts	50 704	48 176	46 761	-2,9%
- Comptes de prêts	308 780	217 383	261 643	20,4%
- Valeurs non imputées	130	3	13	333,3%
- Créances en souffrance	981	633	633	0,0%
- Dépréciations	-455	-191	-184	-3,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	6 253 300	7 133 150	7 776 279	9,0%
Comptes ordinaires débiteurs	944 820	1 145 593	1 062 985	-7,2%
Crédits à terme	5 047 899	5 734 304	6 472 529	12,9%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>2 483 872</i>	<i>3 324 516</i>	<i>3 489 428</i>	<i>5,0%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>26 882</i>	<i>12 250</i>	<i>6 398</i>	<i>-47,8%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>2 193 852</i>	<i>2 012 171</i>	<i>2 545 050</i>	<i>26,5%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>274 690</i>	<i>293 734</i>	<i>315 327</i>	<i>7,4%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>95 485</i>	<i>103 883</i>	<i>122 724</i>	<i>18,1%</i>
Valeurs non imputées	2 386	11 835	17 790	50,3%
Créances en souffrance (montant Brut)	645 735	684 877	720 377	5,2%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>63 781</i>	<i>40 675</i>	<i>62 942</i>	<i>54,7%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>581 954</i>	<i>644 202</i>	<i>657 435</i>	<i>2,1%</i>
Dépréciations	-387 539	-443 458	-497 402	12,2%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-1 945</i>	<i>-1 170</i>	<i>-8 676</i>	<i>641,5%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-385 594</i>	<i>-442 288</i>	<i>-488 726</i>	<i>10,5%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	2 953 179	3 180 742	3 548 727	11,6%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	540 765	99 140	84 152	-15,1%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 619 510	2 236 960	2 574 330	15,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	273 723	396 850	479 928	20,9%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	0	0	-
- Comptes de liaison	16 779	42 113	43 303	2,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	975	948	1 186	25,1%
- Débiteurs divers	138 897	179 830	120 937	-32,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	370 860	235 193	252 495	7,4%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	1 321	10 530	2 580	-75,5%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	9 650	20 823	10 183	-51,1%
VALEURS IMMOBILISÉES	491 916	417 523	452 430	8,4%
- Prêts subordonnés	8 703	9 566	10 122	5,8%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	3 023	3 305	3 835	16,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	97 180	33 784	37 166	10,0%
- Dotations succursales	38 000	38 000	38 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	7 622	10 181	10 344	1,6%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	337 112	322 547	352 963	9,4%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>23 264</i>	<i>26 583</i>	<i>36 099</i>	<i>35,8%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>4 790</i>	<i>2 714</i>	<i>3 911</i>	<i>44,1%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>267 618</i>	<i>188 800</i>	<i>199 976</i>	<i>5,9%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>26 945</i>	<i>20 403</i>	<i>17 225</i>	<i>-15,6%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>15 572</i>	<i>20 176</i>	<i>26 134</i>	<i>29,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>16 284</i>	<i>13 520</i>	<i>13 726</i>	<i>1,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>785</i>	<i>719</i>	<i>654</i>	<i>-9,0%</i>
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	1 351	1 363	0	-100,0%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	1 075	1 223	0	-100,0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	1 000	1 500	1 000	-33,3%
TOTAL DE L'ACTIF	11 087 328	12 111 901	13 621 357	12,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	2 192 284	2 190 474	2 366 558	8,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	443 255	369 395	371 797	0,7%
- Comptes de dépôts	35 883	23 339	18 591	-20,3%
- Comptes d'emprunts	1 708 805	1 766 124	1 973 787	11,8%
- Autres sommes dues	4 342	31 616	2 383	-92,5%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	7 526 577	8 506 216	9 555 190	12,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	4 182 421	4 764 466	5 348 595	12,3%
- Dépôts à terme reçus	1 324 605	1 581 503	1 924 938	21,7%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 458 584	1 577 617	1 682 876	6,7%
- Dépôts de garantie reçus	270 336	346 463	358 911	3,6%
- Autres dépôts	40 502	50 371	43 000	-14,6%
- Bons de caisse	66 768	49 331	36 243	-26,5%
- Comptes d'affacturage	1 894	2 822	2 634	-6,7%
- Emprunts à la clientèle	3 683	14 417	14 482	0,5%
- Autres sommes dues	177 784	119 226	143 511	20,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	479 706	467 277	563 511	20,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	18 795	16 239	-13,6%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	10 314	7 802	14 600	87,1%
- Autres dettes constituées par des titres	20 094	11 662	5 635	-51,7%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	45	859	1808,9%
- Compte de liaison (Passif)	4 007	24 082	35 441	47,2%
- Créiteurs divers	101 023	135 235	126 277	-6,6%
- Provisions	80 026	73 661	72 116	-2,1%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	264 242	195 994	292 344	49,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	100	100	100	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	100	100	100	0,0%
Capitaux propres et assimilés	888 661	947 834	1 135 998	19,9%
- Provisions réglementées	8 066	2 062	2 062	0,0%
- Dettes subordonnées	81 325	79 910	58 922	-26,3%
- Comptes bloques d'actionnaires	4 118	162	2 556	1477,8%
- Primes liées au capital	70 978	70 978	78 478	10,6%
- Ecart de réévaluation	12 471	12 471	12 471	0,0%
- Capital social	416 113	449 874	494 973	10,0%
- Capital non appelé	0	1 500	0	-100,0%
- Dotations	16 708	19 176	19 741	2,9%
- Réserves	191 752	234 659	281 103	19,8%
- Report à nouveau	-30 676	-61 799	-41 855	-32,3%
- Résultat de l'exercice	117 805	138 841	227 548	63,9%
TOTAL DU PASSIF	11 087 328	12 111 901	13 621 357	12,5%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	565 457	686 053	455 458	-33,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 710 672	1 366 798	1 440 453	5,4%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	20 488	19 393	-5,3%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	30 279	32 977	18 064	-45,2%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	32	99 745	83 349	-16,4%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	18 714	18 830	10 980	-41,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

COTE D'IVOIRE
(29 établissements)

Annexe II.2.3.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	9 698 395	10 731 416	11 777 436	9,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	6 253 300	7 133 150	7 776 279	9,0%
a) Crédits à court terme	3 431 078	4 481 944	4 570 203	2,0%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	944 820	1 145 593	1 062 985	-7,2%
<i>Autres crédits à court terme</i>	2 486 258	3 336 351	3 507 218	5,1%
b) Crédits à moyen terme	2 193 852	2 012 171	2 545 050	26,5%
c) Crédits à long terme	274 690	293 734	315 327	7,4%
d) Crédits de location financement	95 485	103 883	122 724	18,1%
e) Crédits en souffrance	258 195	241 419	222 975	-7,6%
<i>.Créances restructurées</i>	61 835	39 505	54 266	37,4%
<i>dépréciations</i>	1 945	1 170	8 676	641,5%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	196 360	201 914	168 709	-16,4%
<i>dépréciations</i>	385 594	442 288	488 726	10,5%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	3 445 095	3 598 265	4 001 157	11,2%
a) Titres de transaction	540 765	99 140	84 152	-15,1%
b) Titres de placement	1 619 510	2 236 960	2 574 330	15,1%
c) Titres d'investissement	273 723	396 850	479 928	20,9%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-8 329	-10 293	-7 603	-26,1%
f) Immobilisations financières	147 182	84 795	89 123	5,1%
g) Autres immobilisations	344 734	332 728	363 307	9,2%
h) Divers	527 511	458 084	417 920	-8,8%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	8 894 043	9 919 927	11 253 799	13,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	7 556 986	8 525 680	9 575 425	12,3%
a) A vue	4 362 099	4 886 514	5 494 740	12,4%
b) A terme	3 194 887	3 639 166	4 080 684	12,1%
dépôts à terme et bons de caisse	1 391 373	1 630 834	1 961 181	20,3%
comptes d'épargne à régime spécial	1 458 584	1 577 617	1 682 876	6,7%
autres	344 930	430 716	436 628	1,4%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	887 661	946 334	1 134 998	19,9%
a) Capital, dotations & réserves	781 680	851 729	1 058 987	24,3%
b) Autres	105 980	94 605	76 011	-19,7%
3. AUTRES RESSOURCES	449 397	447 913	543 376	21,3%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	18 795	16 239	-13,6%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-804 352	-811 488	-523 637	-35,5%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	804 352	811 488	523 637	-35,5%
1. DISPONIBILITES	-257 961	-257 192	-297 759	15,8%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	1 062 313	1 068 681	821 396	-23,1%
emplois	-1 129 972	-1 121 793	-1 545 162	37,7%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-981	-633	-633	0,0%
ressources	2 192 284	2 190 474	2 366 558	8,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	957 434	1 383 151	1 856 854	34,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	23 660	13 208	16 072	21,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	582 453	647 034	634 298	-2,0%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	128 302	158 467	168 027	6,0%
+Produits sur opérations de change	179 700	522 118	980 145	87,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	18 331	19 191	19 025	-0,9%
+Produits sur prestations de services financiers	16 650	16 906	17 280	2,2%
+Autres produits d'exploitation bancaire	9 094	8 108	25 781	218,0%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	755	1 881	3 773	100,6%
2. CHARGES BANCAIRES	364 767	721 240	1 170 591	62,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	64 086	70 339	64 953	-7,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	134 738	138 795	140 240	1,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	4 962	12 908	7 548	-41,5%
-Charges sur fonds propres et assimilés	3 720	4 149	4 175	0,6%
-Charges sur opérations de change	141 925	482 326	940 789	95,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1 348	1 047	1 003	-4,2%
-Charges sur prestations de services financiers	6 511	6 380	7 483	17,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	7 477	5 297	4 401	-16,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	592 667	661 911	686 263	3,7%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	32 246	38 106	34 178	-10,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	16 302	20 941	15 436	-26,3%
+Produits divers d'exploitation	25 184	17 998	20 168	12,1%
+Production immobilisée	0	0	12	-
-Charges sur valeurs immobilisées	9 240	832	1 438	72,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	624 913	700 017	720 440	2,9%
6. FRAIS GENERAUX	343 406	395 313	384 710	-2,7%
-Frais de personnel	146 363	170 194	164 869	-3,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	20 873	25 494	25 153	-1,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	176 169	199 625	194 688	-2,5%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	45 377	45 242	42 192	-6,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	45 543	45 258	42 948	-5,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	166	16	756	4625,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	236 130	259 462	293 539	13,1%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	100 116	96 721	68 237	-29,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	216 239	246 483	169 705	-31,1%
+Dotations aux provisions réglementées	21 302	108	110	1,9%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	115 942	149 835	101 544	-32,2%
-Reprises de provisions réglementées	21 482	35	35	0,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	781	789	2 243	184,2%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	136 795	163 531	227 545	39,1%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	10 245	3 315	728	-78,0%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	10 245	3 315	728	-78,0%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	29 235	28 005	29 252	4,5%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	117 805	138 841	227 548	63,9%
+Bénéfices	130 374	152 418	162 111	6,4%
-Pertes	-12 568	33 036	6 432	-80,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	9,7%	9,0%	8,7%	-0,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,1%	3,4%	2,9%	-0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	60,0%	64,8%	69,0%	4,3
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,0%	0,8%	0,4%	-0,4
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,9%	7,8%	6,8%	-1,0
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,9%	7,0%	6,4%	-0,6
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	65,6%	66,6%	62,3%	-4,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	42,3%	37,2%	23,1%	-14,1
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	19,9%	21,0%	33,2%	12,2
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	13,3%	14,7%	20,0%	5,4
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,1%	1,1%	1,7%	0,5
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	42,1	43,4	40,9	-5,7%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	29,0	28,5	31,2	9,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

COTE D'IVOIRE
(29 établissements)

Annexe II.2.3.b

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	416 113	460 862	505 061	9,6%
REPARTITION DU CAPITAL	416 113	460 862	505 061	9,6%
Nationaux	177 999	182 952	198 452	8,5%
<i>Etat</i>	95 897	82 714	95 714	15,7%
<i>Privés</i>	82 102	100 238	102 738	2,5%
Non-nationaux	238 114	277 910	306 609	10,3%
<i>dont UMOA</i>	111 856	120 546	132 145	9,6%
TOTAL DU BILAN	11 087 328	12 111 901	13 621 357	12,5%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	692	708	725	17
Périodiques	132	109	118	9
Permanents	560	599	607	8
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	717	855	900	45
EFFECTIFS	8 155	9 117	9 404	287
Employés	4 441	4 898	4 724	-174
<i>dont Etrangers</i>	48	118	95	-23
Cadres	3 714	4 219	4 680	461
<i>dont Etrangers</i>	72	166	178	12
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	3 713 753	3 783 853	3 931 729	147 876
Personnes physiques	3 562 856	3 606 522	3 759 944	153 422
<i>dont Etrangers</i>	122 164	93 725	97 812	4 087
Personnes morales	150 897	177 331	171 785	-5 546
<i>dont Etrangers</i>	2 279	1 726	2 226	500
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	30	29	29	0

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-4 : GUINEE-BISSAU

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
	BANQUES (5)			34 000	0	3 039	30 961	37	163 474	148	374	522
S 0143 V	- Ecobank Guinée-Bissau	ECOBANK	22/11/2006	10 000	0	0	10 000	6	47 350	13	94	107
S 0096 T	- Banco da Africa Ocidental	BAO	03/02/1997	10 000	0	2 839	7 161	14	55 261	65	100	165
S 0172 B	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	-	05/06/2013	0	0	0	0	6	37 157	26	89	115
S 0128 D	- Banco Da União	BDU	21/04/2005	10 000	0	200	9 800	8	13 919	12	69	81
S 0195 B	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	-	28/09/2015	4 000	0	0	4 000	3	9 787	32	22	54
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (0)			0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL ETABLISSEMENTS (5)			34 000	0	3 039	30 961	37	163 474	148	374	522

(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
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

ANNEXES
142

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	52 291	32 394	45 456	40,3%
- Caisse	7 263	7 033	8 137	15,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	36 535	23 037	36 447	58,2%
- Comptes de dépôts	276	300	872	190,7%
- Comptes de prêts	8 217	2 024	0	-100,0%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	28	28	28	0,0%
- Dépréciations	-28	0	-28	-
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	98 920	132 609	137 367	3,6%
Comptes ordinaires débiteurs	11 471	17 870	23 926	33,9%
Crédits à terme	71 823	100 365	105 526	5,1%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	22 144	52 463	53 583	2,1%
<i>(dont Affacturage)</i>	0	0	0	-
<i>- Crédits à moyen terme</i>	40 338	47 311	51 355	8,5%
<i>- Crédits à long terme</i>	9 312	579	575	-0,7%
<i>- Crédits de location financement</i>	29	13	13	1,1%
Valeurs non imputées	1	1	20	1900,0%
Créances en souffrance (montant Brut)	42 872	41 765	32 267	-22,7%
<i>dont - Créances restructurées</i>	1 338	1 245	1 091	-12,4%
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	41 534	40 520	31 176	-23,1%
Dépréciations	-27 247	-27 392	-24 372	-11,0%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	0	-150	-131	-12,7%
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-27 247	-27 242	-24 241	-11,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	85 974	87 758	107 975	23,0%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	0	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	55 208	49 455	64 913	31,3%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	22 710	27 050	32 382	19,7%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	0	0	-
- Comptes de liaison	12	156	264	69,2%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	15	24	31	29,2%
- Débiteurs divers	5 975	6 832	6 339	-7,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	2 139	4 333	4 046	-6,6%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	0	0	437	-
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	85	92	437	375,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	8 759	9 056	14 504	60,2%
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	0	47	22	-53,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	154	135	134	-0,7%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	409	85	331	289,4%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	12 257	8 789	14 017	59,5%
<i>dont immobilisations encours</i>	197	256	105	-59,0%
<i>(incorporelles)</i>	223	138	80	-42,0%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	6 378	1 768	1 511	-14,6%
<i>(incorporelles)</i>	1 314	272	419	53,9%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	428	0	0	-
<i>(incorporelles)</i>	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	691	657	636	-3,1%
<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	4 061	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	245 944	261 817	305 302	16,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

GUINEE-BISSAU
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	82 155	76 468	105 657	38,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	25 058	23 124	43 304	87,3%
- Comptes de dépôts	116	116	116	0,0%
- Comptes d'emprunts	56 819	53 065	62 075	17,0%
- Autres sommes dues	162	163	162	-0,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	138 807	157 147	161 137	2,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	89 330	98 677	92 703	-6,1%
- Dépôts à terme reçus	19 156	25 594	31 472	23,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	21 829	23 333	27 666	18,6%
- Dépôts de garantie reçus	6 324	7 189	6 702	-6,8%
- Autres dépôts	0	505	1 020	102,0%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	2 168	1 849	1 574	-14,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	12 272	15 694	11 684	-25,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	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)	281	0	0	-
- Créiteurs divers	6 482	7 531	2 338	-69,0%
- Provisions	2 610	3 365	3 015	-10,4%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	2 899	4 798	6 331	31,9%
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 assimilés	12 710	12 508	26 824	114,5%
- Provisions réglementées	93	0	0	-
- Dettes subordonnées	432	183	12	-93,4%
- Comptes bloqués d'actionnaires	680	680	680	0,0%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Ecarts de réévaluation	0	0	0	-
- Capital social	30 478	30 478	34 000	11,6%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	2 095	1 500	1 500	0,0%
- Réserves	1 533	1 737	1 834	5,6%
- Report à nouveau	-21 367	-24 434	-24 135	-1,2%
- Résultat de l'exercice	-1 234	2 364	12 933	447,1%
TOTAL DU PASSIF	245 944	261 817	305 302	16,6%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	3 710	4 041	4 684	15,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	66 299	70 788	6 999	-90,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	250	250	0	-100,0%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

GUINEE-BISSAU
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	193 653	229 423	259 846	13,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	98 920	132 609	137 367	3,6%
a) Crédits à court terme	33 616	70 334	77 529	10,2%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	11 471	17 870	23 926	33,9%
<i>Autres crédits à court terme</i>	22 145	52 464	53 603	2,2%
b) Crédits à moyen terme	40 338	47 311	51 355	8,5%
c) Crédits à long terme	9 312	579	575	-0,7%
d) Crédits de location financement	29	13	13	1,1%
e) Crédits en souffrance	15 625	14 373	7 895	-45,1%
<i>.Créances restructurées</i>	1 338	1 095	960	-12,3%
<i>dépréciations</i>	0	150	131	-12,7%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	14 287	13 278	6 935	-47,8%
<i>dépréciations</i>	27 247	27 242	24 241	-11,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	94 733	96 814	122 479	26,5%
a) Titres de transaction	0	0	0	-
b) Titres de placement	55 208	49 455	64 913	31,3%
c) Titres d'investissement	22 710	27 050	32 382	19,7%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-85	-92	0	-100,0%
f) Immobilisations financières	-3 907	182	156	-14,3%
g) Autres immobilisations	12 666	8 874	14 348	61,7%
h) Divers	8 141	11 345	10 680	-5,9%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	163 789	185 349	199 645	7,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	138 807	157 147	161 137	2,5%
a) A vue	91 498	100 526	94 277	-6,2%
b) A terme	47 309	56 621	66 860	18,1%
dépôts à terme et bons de caisse	19 156	25 594	31 472	23,0%
comptes d'épargne à régime spécial	21 829	23 333	27 666	18,6%
autres	6 324	7 694	7 722	0,4%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	12 710	12 508	26 824	114,5%
a) Capital, dotations & réserves	11 505	11 645	26 132	124,4%
b) Autres	1 205	863	692	-19,8%
3. AUTRES RESSOURCES	12 272	15 694	11 684	-25,6%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-29 864	-44 074	-60 201	36,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	29 864	44 074	60 201	36,6%
1. DISPONIBILITES	-7 278	-7 057	-8 168	15,7%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	37 142	51 131	68 369	33,7%
emplois	-45 013	-25 337	-37 288	47,2%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-28	-28	-28	0,0%
ressources	82 155	76 468	105 657	38,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

GUINEE-BISSAU
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	20 930	25 221	31 164	23,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	755	336	487	44,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	12 777	14 608	18 143	24,2%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	3 283	3 992	4 615	15,6%
+Produits sur opérations de change	1 621	2 854	6 437	125,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	596	723	441	-39,1%
+Produits sur prestations de services financiers	685	1 167	805	-31,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	641	79	229	190,4%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	-572	-1 462	0	-100,0%
2. CHARGES BANCAIRES	4 391	5 614	10 583	88,5%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	2 125	2 202	2 928	33,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 389	1 865	2 458	31,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	221	44	13	-70,7%
-Charges sur fonds propres et assimilés	42	51	5	-90,5%
-Charges sur opérations de change	445	1 121	4 731	322,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	103	183	345	88,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	66	148	103	-30,4%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	16 539	19 607	20 581	5,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	1 336	448	279	-37,7%
+Produits sur valeurs immobilisées	1 104	8	7	-12,5%
+Produits divers d'exploitation	232	440	272	-38,2%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	17 875	20 055	20 860	4,0%
6. FRAIS GENERAUX	12 834	13 811	15 401	11,5%
-Frais de personnel	5 210	5 631	6 355	12,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	320	361	395	9,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	7 304	7 819	8 651	10,6%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	1 941	1 663	1 802	8,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 941	1 663	1 802	8,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	0	0	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	3 100	4 581	3 656	-20,2%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	4 078	1 844	-4 507	-344,4%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	4 077	1 838	4 057	120,7%
+Dotations aux provisions réglementées	488	807	555	-31,2%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	487	776	9 046	1065,7%
-Reprises de provisions réglementées	0	25	73	192,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	-
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	-978	2 737	8 163	198,3%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	67	0	7 744	-
+Subventions d'exploitation	0	0	7 741	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	67	0	3	-
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	323	373	2 965	694,8%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	-1 234	2 364	12 933	447,1%
+Bénéfices	1 476	2 204	12 119	449,9%
-Pertes	-2 710	0	0	-

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

GUINEE-BISSAU
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

146

ANNEXES

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	34,0%	26,1%	20,0%	-6,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	15,8%	10,8%	5,7%	-5,0
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	63,6%	65,6%	75,5%	9,9
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	1,6%	0,2%	0,8%	0,6
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,9%	9,1%	10,2%	1,1
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	7,4%	8,9%	9,4%	0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	89,3%	78,9%	83,6%	4,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	131,5%	40,3%	-123,3%	-163,5
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	-7,5%	12,1%	62,8%	50,8
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	-9,7%	18,9%	48,2%	29,3
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	-0,5%	0,9%	4,2%	3,3
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	26,1	27,2	29,5	8,3%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	6,3	9,0	7,0	-22,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

GUINEE-BISSAU
(5 établissements)

Annexe II.2.4.b

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	30 478	31 978	35 500	11,0%
REPARTITION DU CAPITAL	30 478	31 978	35 500	11,0%
Nationaux	2 039	2 039	3 039	49,0%
<i>Etat</i>	0	0	0	-
<i>Privés</i>	2 039	2 039	3 039	49,0%
Non-nationaux	28 439	29 939	32 461	8,4%
<i>dont UMOA</i>	28 439	29 939	32 461	8,4%
TOTAL DU BILAN	245 944	261 817	305 302	16,6%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	30	35	37	2
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	30	35	37	2
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	56	57	62	5
EFFECTIFS	491	507	522	15
Employés	379	379	374	-5
<i>dont Etrangers</i>	19	13	13	0
Cadres	112	128	148	20
<i>dont Etrangers</i>	18	29	30	1
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	106 776	153 585	163 474	9 889
Personnes physiques	98 685	144 445	153 490	9 045
<i>dont Etrangers</i>	4 010	3 675	3 719	44
Personnes morales	8 091	9 140	9 984	844
<i>dont Etrangers</i>	126	129	133	4
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	5	5	5	0

(*) : Données provisoires

Montants en millions 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 NATIONAUX				NON- NATIONAUX	CADRES	EMPLOYES
	BANQUES (14)			235 752	53 300	28 359	4 983 433	497	1 809 724	1 683	1 829	3 512
D 0016 W	- Banque de Développement du Mali	BDM	22/03/1968	25 000	10 229	2 687	886 020	152	198 796	239	232	471
D 0102 P	- Banque Malienne de Solidarité	BMS	09/04/2002	34 595	27 256	6 504	869 104	37	297 040	162	170	332
D 0045 C	- Bank Of Africa Mali	BOA-MALI	24/12/1982	15 450	0	5 646	577 315	54	320 651	187	259	446
D 0090 B	- Ecobank Mali	ECOBANK	11/09/1998	10 000	0	659	552 380	28	232 503	146	229	375
D 0043 A	- Banque Nationale de Développement Agricole	BNDA	06/10/1982	36 296	13 239	0	499 802	54	298 955	154	276	430
D 0041 Y	- Banque Internationale pour le Mali	BIM	08/10/1980	20 011	2 101	4 649	345 064	73	275 415	164	229	393
D 0135 A	- Banque Atlantique Mali	BANQUE ATLANTIQUE	12/10/2005	22 000	0	5 809	312 633	21	69 459	126	102	228
D 0181 A	- Coris Bank International Mali	CB-MALI	13/12/2013	11 000	0	1 100	198 528	9	13 330	66	42	108
D 0109 X	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Mali	BSIC-MALI	04/08/2003	11 000	0	0	180 819	18	28 994	77	83	160
D 0044 B	- Banque Commerciale du Sahel	BCS	17/02/1982	14 300	475	5	168 506	19	33 423	134	38	172
D 0089 A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BICIM	28/05/1998	10 000	0	1 300	132 858	1	4 059	57	22	79
D 0147 N	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BCI	23/01/2007	15 000	0	0	132 180	17	3 476	52	88	140
D 0173 R	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	-	05/06/2013	0	0	0	98 801	12	25 451	71	37	108
D 0206 C	- United Bank for Africa Mali	UBA-MALI	05/03/2018	11 100	0	0	29 423	2	8 172	48	22	70
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			8 963	6 758	2 205	42 657	3	0	30	9	39
D 0183 C	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	FGSP	01/12/2013	5 927	4 221	1 706	26 457	1	0	20	4	24
D 0152 T	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	-	27/02/2008	0	0	0	9 786	1	0	3	4	7
D 0098 K	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	FGHM	02/11/2000	3 036	2 537	499	6 414	1	0	7	1	8
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			244 715	60 058	30 564	5 026 090	500	1 809 724	1 713	1 838	3 551

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	568 857	670 443	576 028	-14,1%
- Caisse	94 515	105 092	118 069	12,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	271 842	441 780	344 097	-22,1%
- Comptes de dépôts	32 470	31 946	46 320	45,0%
- Comptes de prêts	136 604	91 760	67 101	-26,9%
- Valeurs non imputées	6 032	2	526	26200,0%
- Créances en souffrance	28 757	1 312	1 310	-0,2%
- Dépréciations	-1 364	-1 448	-1 394	-3,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 373 493	2 510 720	2 709 871	7,9%
Comptes ordinaires débiteurs	296 557	304 437	322 048	5,8%
Crédits à terme	1 906 767	2 008 050	2 246 911	11,9%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>1 366 248</i>	<i>1 389 386</i>	<i>1 522 490</i>	<i>9,6%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>40</i>	<i>21 356</i>	<i>17 295</i>	<i>-19,0%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>495 381</i>	<i>543 611</i>	<i>619 639</i>	<i>14,0%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>38 414</i>	<i>67 267</i>	<i>98 045</i>	<i>45,8%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>6 724</i>	<i>7 786</i>	<i>6 737</i>	<i>-13,5%</i>
Valeurs non imputées	8 694	8 748	3 704	-57,7%
Créances en souffrance (montant Brut)	361 710	344 855	298 144	-13,5%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>67 493</i>	<i>47 101</i>	<i>23 665</i>	<i>-49,8%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>294 217</i>	<i>297 753</i>	<i>274 478</i>	<i>-7,8%</i>
Dépréciations	-200 235	-155 370	-160 936	3,6%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-37 000</i>	<i>-4 993</i>	<i>-80</i>	<i>-98,4%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-163 235</i>	<i>-150 377</i>	<i>-160 856</i>	<i>7,0%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 242 587	1 226 192	1 407 902	14,8%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	60 453	62 039	36 954	-40,4%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	926 981	951 088	1 097 649	15,4%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	96 989	82 931	115 777	39,6%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	15 016	15 060	6 680	-55,6%
- Comptes de liaison	15 532	4 385	4 806	9,6%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	2 567	1 416	546	-61,4%
- Débiteurs divers	42 648	29 561	51 351	73,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	91 911	87 785	101 657	15,8%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	850	1 615	1 557	-3,6%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	10 362	9 688	9 076	-6,3%
VALEURS IMMOBILISÉES	253 359	305 771	332 289	8,7%
- Prêts subordonnés	553	568	568	0,1%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	21 056	393	393	0,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	5 207	29 322	30 727	4,8%
- Dotations succursales	0	0	5 000	-
- Dépôts et cautionnements	1 838	2 836	2 985	5,2%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	224 704	294 021	316 633	7,7%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>6 938</i>	<i>14 100</i>	<i>12 705</i>	<i>-9,9%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>1 272</i>	<i>1 776</i>	<i>512</i>	<i>-71,2%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>52 875</i>	<i>85 085</i>	<i>87 979</i>	<i>3,4%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>3 337</i>	<i>3 257</i>	<i>5 480</i>	<i>68,3%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>38 195</i>	<i>46 885</i>	<i>54 048</i>	<i>15,3%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>31 944</i>	<i>65 571</i>	<i>81 850</i>	<i>24,8%</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	21 369	24 016	12,4%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	1 150	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	4 439 446	4 713 126	5 026 090	6,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 183 921	1 140 725	1 183 606	3,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	105 423	140 912	62 181	-55,9%
- Comptes de dépôts	25 100	20 439	19 163	-6,2%
- Comptes d'emprunts	1 050 815	971 871	1 073 672	10,5%
- Autres sommes dues	2 583	7 502	28 590	281,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 672 553	2 901 962	3 129 956	7,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 453 914	1 644 152	1 814 545	10,4%
- Dépôts à terme reçus	555 986	539 917	554 931	2,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	517 549	530 900	587 471	10,7%
- Dépôts de garantie reçus	79 302	83 170	83 523	0,4%
- Autres dépôts	1 731	2 044	1 947	-4,7%
- Bons de caisse	2 810	3 134	2 960	-5,6%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	10 123	15 310	24 589	60,6%
- Autres sommes dues	51 139	83 335	59 989	-28,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	201 734	210 878	225 734	7,0%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	11 000	0	34 087	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	11 928	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	348	104	993	853,4%
- Créiteurs divers	37 430	48 763	33 399	-31,5%
- Provisions	36 700	41 288	39 168	-5,1%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	104 327	120 723	118 087	-2,2%
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 assimilés	381 238	459 561	486 794	5,9%
- Provisions réglementées	2 371	0	0	-
- Dettes subordonnées	6 498	7 418	5 581	-24,8%
- Comptes bloqués d'actionnaires	1 166	1 177	1 188	0,9%
- Primes liées au capital	10 520	10 555	10 555	0,0%
- Ecart de réévaluation	14 530	35 678	35 678	0,0%
- Capital social	211 370	235 788	244 715	3,8%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	10 900	10 900	15 900	45,9%
- Réserves	69 767	86 064	101 004	17,4%
- Report à nouveau	11 333	9 687	20 058	107,1%
- Résultat de l'exercice	42 782	62 294	52 115	-16,3%
TOTAL DU PASSIF	4 439 446	4 713 126	5 026 090	6,6%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	94 524	123 161	119 726	-2,8%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 167 408	1 315 999	734 113	-44,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	8 507	1 729	3 543	104,9%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	11 246	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	18 284	5 659	5 564	-1,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

MALI
(17 établissements)

Annexe II.2.5.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	3 869 439	4 042 683	4 450 062	10,1%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	2 373 493	2 510 720	2 709 871	7,9%
a) Crédits à court terme	1 671 499	1 702 571	1 848 242	8,6%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	296 557	304 437	322 048	5,8%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 374 942	1 398 134	1 526 194	9,2%
b) Crédits à moyen terme	495 381	543 611	619 639	14,0%
c) Crédits à long terme	38 414	67 267	98 045	45,8%
d) Crédits de location financement	6 724	7 786	6 737	-13,5%
e) Crédits en souffrance	161 475	189 485	137 208	-27,6%
<i>.Créances restructurées</i>	30 493	42 109	23 586	-44,0%
<i>dépréciations</i>	37 000	4 993	80	-98,4%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	130 982	147 376	113 622	-22,9%
<i>dépréciations</i>	163 235	150 377	160 856	7,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 495 946	1 531 963	1 740 191	13,6%
a) Titres de transaction	60 453	62 039	36 954	-40,4%
b) Titres de placement	926 981	951 088	1 097 649	15,4%
c) Titres d'investissement	96 989	82 931	115 777	39,6%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-9 512	-8 073	-7 519	-6,9%
f) Immobilisations financières	26 817	8 914	12 672	42,2%
g) Autres immobilisations	226 543	296 857	319 617	7,7%
h) Divers	167 675	138 207	165 040	19,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 254 374	3 572 401	3 842 484	7,6%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	2 684 481	2 901 962	3 129 956	7,9%
a) A vue	1 505 053	1 727 487	1 874 534	8,5%
b) A terme	1 179 428	1 174 475	1 255 422	6,9%
dépôts à terme et bons de caisse	558 796	543 051	557 891	2,7%
comptes d'épargne à régime spécial	517 549	530 900	587 471	10,7%
autres	103 083	100 524	110 060	9,5%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	380 088	459 561	486 794	5,9%
a) Capital, dotations & réserves	355 523	415 288	444 347	7,0%
b) Autres	24 565	44 273	42 447	-4,1%
3. AUTRES RESSOURCES	189 806	210 878	225 734	7,0%
<i>dont Titres de transaction</i>	11 000	0	34 087	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-615 065	-470 282	-607 579	29,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	615 065	470 282	607 579	29,2%
1. DISPONIBILITES	-97 082	-106 508	-118 615	11,4%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	712 147	576 789	726 193	25,9%
emplois	-471 774	-563 936	-457 413	-18,9%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-28 757	-1 312	-1 310	-0,2%
ressources	1 183 921	1 140 725	1 183 606	3,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	374 737	375 761	421 045	12,1%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	18 852	7 500	5 608	-25,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	220 087	239 760	229 210	-4,4%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	67 222	61 039	67 721	10,9%
+Produits sur opérations de change	35 467	44 894	92 572	106,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	19 019	18 368	18 480	0,6%
+Produits sur prestations de services financiers	2 135	3 355	5 063	50,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	12 256	1 765	2 919	65,4%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	302	921	529	-42,6%
2. CHARGES BANCAIRES	119 628	128 387	173 030	34,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	46 934	47 295	44 204	-6,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	46 780	50 432	47 984	-4,9%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	3 006	1 614	1 626	0,7%
-Charges sur fonds propres et assimilés	254	127	94	-26,0%
-Charges sur opérations de change	18 638	25 436	75 625	197,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	569	692	385	-44,4%
-Charges sur prestations de services financiers	1 198	2 467	2 575	4,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2 250	323	420	30,1%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	255 110	247 374	248 015	0,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	9 446	7 712	6 779	-12,1%
+Produits sur valeurs immobilisées	2 051	962	685	-28,8%
+Produits divers d'exploitation	7 395	6 979	6 221	-10,9%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	229	126	-45,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	264 556	255 086	254 795	-0,1%
6. FRAIS GENERAUX	148 684	159 917	149 993	-6,2%
-Frais de personnel	63 143	75 678	66 897	-11,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	12 061	9 637	6 991	-27,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	73 480	74 602	76 105	2,0%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	12 815	6 841	18 416	169,2%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	18 616	19 738	18 469	-6,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	5 801	12 897	53	-99,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	103 057	88 328	86 386	-2,2%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	55 507	22 708	35 133	54,7%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	101 027	164 197	117 245	-28,6%
+Dotations aux provisions réglementées	445	824	282	-65,8%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	45 962	142 655	82 394	-42,2%
-Reprises de provisions réglementées	3	-342	0	-100,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	302	959	529	-44,8%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	47 852	66 579	51 782	-22,2%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	9 284	3 612	5 239	45,0%
+Subventions d'exploitation	120	120	0	-100,0%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	750	750	750	0,0%
+Récupération sur créances amorties	8 414	2 742	4 489	63,7%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	14 354	7 897	4 785	-39,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	42 782	62 294	52 115	-16,3%
+Bénéfices	38 837	44 164	40 457	-8,4%
-Pertes	3 945	-1 046	903	-186,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

MALI
(17 établissements)

Annexe II.2.5.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	14,1%	12,9%	10,4%	-2,5
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,8%	7,5%	5,1%	-2,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	55,4%	45,1%	54,0%	8,9
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	3,9%	0,3%	-3,6
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,1%	7,8%	7,1%	-0,6
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,7%	3,9%	6,9%	3,0
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	65,6%	72,6%	67,9%	-4,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	53,7%	25,4%	40,4%	15,0
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	16,8%	25,2%	21,0%	-4,2
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	11,3%	13,6%	10,7%	-2,8
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,0%	1,3%	1,0%	-0,3
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	41,4	45,5	42,2	-7,1%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	28,7	25,1	24,3	-3,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

MALI
(17 établissements)

Annexe II.2.5.b

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	211 370	244 788	253 715	3,6%
REPARTITION DU CAPITAL	211 370	244 788	253 715	3,6%
Nationaux	85 243	88 277	90 621	2,7%
<i>Etat</i>	55 475	57 714	60 058	4,1%
<i>Privés</i>	29 768	30 564	30 564	0,0%
Non-nationaux	126 127	156 511	163 094	4,2%
<i>dont UMOA</i>	46 982	65 311	65 436	0,2%
TOTAL DU BILAN	4 439 446	4 713 126	5 026 090	6,6%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	477	494	500	6
Périodiques	28	28	48	20
Permanents	449	466	452	-14
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	471	509	542	33
EFFECTIFS	3 591	3 517	3 551	34
Employés	1 952	1 809	1 838	29
<i>dont Etrangers</i>	8	23	20	-3
Cadres	1 639	1 708	1 713	5
<i>dont Etrangers</i>	33	46	50	4
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 589 661	1 649 976	1 809 724	159 748
Personnes physiques	1 411 663	1 467 377	1 627 066	159 689
<i>dont Etrangers</i>	43 859	741	20 304	19 563
Personnes morales	177 998	182 599	182 658	59
<i>dont Etrangers</i>	1 805	2 233	3 003	770
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	16	17	17	0

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-6 : NIGER

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (b)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON- NATIONAUX						
	BANQUES (14)			124 760	22 650	26 565	75 545	1 818 292	165	682 050	829	1 071	1 900
H 0038 Y	- Bank Of Africa Niger	BOA-NIGER	22/04/1994	13 000	0	1 127	11 873	343 902	32	270 962	56	245	301
H 0064 B	- Société Nigérienne de Banque	SONIBANK	11/09/1990	12 000	3 826	4 036	4 138	315 276	16	0	188	83	271
H 0095 K	- Ecobank Niger	ECOBANK	14/01/1999	10 962	0	1 034	9 928	233 585	14	79 028	129	93	222
H 0040 A	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	BIA-NIGER	13/01/1993	19 188	1 059	3 691	14 438	226 933	17	67 304	92	184	276
H 0136 E	- Banque Atlantique Niger	BANQUE ATLANTIQUE	07/10/2005	11 620	0	2 351	9 269	175 768	19	80 799	26	114	140
H 0110 B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Niger	BSIC-NIGER	25/07/2003	11 000	0	11 000	0	143 799	9	47 717	86	77	163
H 0164 K	- Banque Agricole du Niger	BAGRI	07/02/2011	10 084	8 434	1 650	0	106 195	25	43 208	65	112	177
H 0174 W	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	-	05/06/2013	0	0	0	0	87 389	9	20 993	46	70	116
H 0081 V	- Banque Islamique du Niger	BIN	03/06/1997	16 500	4	1 001	15 495	57 124	14	60 964	37	57	94
H 0210 K	- Coris Bank International, Succursale du Niger	-	18/09/2018	0	0	0	0	42 275	1	704	21	4	25
H 0168 P	- CBAO, Groupe Attijaniwafa bank, Succursale du Niger	-	20/03/2013	0	0	0	0	25 994	1	1 890	6	9	15
H 0057 T	- Banque Commerciale du Niger	BCN	19/09/1988	10 406	827	0	9 579	21 388	2	6 242	22	16	38
H 0208 H	- Banque de l'Habitat du Niger	BHN	26/07/2018	10 000	8 500	675	825	20 119	4	2 116	39	5	44
H 0193 R	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	-	11/06/2015	0	0	0	0	18 545	2	123	16	2	18
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			12 025	0	12 025	0	23 672	957	0	78	1 581	1 659
H 0205 E	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	AL-IZZA	13/11/2017	3 000	0	3 000	0	10 150	411	0	22	955	977
H 0209 J	- Niger Transfert d'Argent	NITA	26/07/2018	3 000	0	3 000	0	6 058	207	0	18	250	268
H 0129 X	- Société Sahélienne d'Investissement	SAHFI	14/06/2005	3 025	0	3 025	0	4 036	1	0	7	4	11
H 0204 D	- Bureau National d'Intermédiation Financière	BNIF-AFUWA	13/11/2017	3 000	0	3 000	0	3 428	338	0	31	372	403
	TOTAL ETABLISSEMENTS (18)			136 785	22 650	38 590	75 545	1 841 964	1 122	682 050	907	2 652	3 559

(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
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

ANNEXES
162

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	256 547	263 957	289 045	9,5%
- Caisse	47 958	55 547	61 400	10,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	106 079	125 990	161 342	28,1%
- Comptes de dépôts	10 578	7 107	9 576	34,7%
- Comptes de prêts	91 931	75 313	56 728	-24,7%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	199	263	263	0,0%
- Dépréciations	-199	-263	-263	0,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	859 537	878 298	1 012 946	15,3%
Comptes ordinaires débiteurs	186 539	172 214	184 194	7,0%
Crédits à terme	633 852	634 910	738 030	16,2%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	239 009	406 397	486 043	19,6%
<i>(dont Affacturage)</i>	0	0	0	-
- <i>Crédits à moyen terme</i>	357 614	202 265	212 876	5,2%
- <i>Crédits à long terme</i>	37 229	26 248	39 110	49,0%
- <i>Crédits de location financement</i>	0	0	0	-
Valeurs non imputées	159	1 916	2 283	19,2%
Créances en souffrance (montant Brut)	165 607	169 348	179 197	5,8%
<i>dont - Créances restructurées</i>	28 601	22 293	27 417	23,0%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	137 006	147 054	151 780	3,2%
Dépréciations	-126 620	-100 091	-90 757	-9,3%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	-27	-1 546	-1 510	-2,3%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-126 593	-98 545	-89 247	-9,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	385 371	440 166	431 178	-2,0%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	39 932	153 302	178 912	16,7%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	244 359	146 969	148 195	0,8%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	62 649	93 796	57 069	-39,2%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	36	0	0	-
- Comptes de liaison	1 074	308	837	171,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	906	443	339	-23,5%
- Débiteurs divers	13 026	22 543	18 434	-18,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	22 453	24 240	28 580	17,9%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	2 059	0	342	-
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	1 123	1 436	1 530	6,5%
VALEURS IMMOBILISÉES	75 739	86 547	105 257	21,6%
- Prêts subordonnés	0	0	735	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	0	196	196	0,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	4 611	3 141	3 671	16,9%
- Dotations succursales	0	3 000	3 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	709	4 529	7 524	66,1%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	70 419	75 682	90 131	19,1%
<i>dont immobilisations encours</i>	14 202	2 915	5 511	89,1%
<i>(incorporelles)</i>	1 554	48	256	433,1%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	29 476	20 355	23 956	17,7%
<i>(incorporelles)</i>	777	1 361	1 096	-19,5%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	6 852	1 258	1 193	-5,2%
<i>(incorporelles)</i>	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	18 217	12 841	15 999	24,6%
<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	788	3 788	3 537	-6,6%
TOTAL DE L'ACTIF	1 577 981	1 672 756	1 841 964	10,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

NIGER
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	456 345	455 067	461 281	1,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	38 673	41 178	48 689	18,2%
- Comptes de dépôts	13 666	22 031	20 993	-4,7%
- Comptes d'emprunts	402 561	391 261	390 978	-0,1%
- Autres sommes dues	1 445	598	620	3,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	871 036	947 646	1 086 147	14,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	531 830	588 584	650 393	10,5%
- Dépôts à terme reçus	156 456	148 622	183 166	23,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	130 717	145 189	170 221	17,2%
- Dépôts de garantie reçus	26 762	32 500	37 125	14,2%
- Autres dépôts	953	2 804	2 306	-17,8%
- Bons de caisse	957	837	816	-2,6%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	84	527	527,4%
- Autres sommes dues	23 361	29 026	41 593	43,3%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	55 175	71 252	65 320	-8,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	19	-
- 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	13	15	15,4%
- Créiteurs divers	16 075	19 280	17 086	-11,4%
- Provisions	8 982	12 961	14 714	13,5%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	30 118	38 998	33 487	-14,1%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	3	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	0	3	0	-100,0%
Capitaux propres et assimilés	195 425	198 787	229 216	15,3%
- Provisions réglementées	10 568	2 239	2 690	20,1%
- Dettes subordonnées	877	347	6 710	1834,4%
- Comptes bloqués d'actionnaires	2 264	2 331	926	-60,3%
- Primes liées au capital	4 966	6 975	6 975	0,0%
- Ecart de réévaluation	1 119	1 119	1 119	0,0%
- Capital social	127 855	122 784	136 785	11,4%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	7 019	17 244	20 244	17,4%
- Réserves	35 785	41 484	42 069	1,4%
- Report à nouveau	-16 583	-17 692	-14 917	-15,7%
- Résultat de l'exercice	21 554	21 957	26 614	21,2%
TOTAL DU PASSIF	1 577 981	1 672 756	1 841 964	10,1%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	85 279	77 153	77 117	0,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	240 561	225 707	242 590	7,5%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	81	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	2 170	4 210	3 671	-12,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

163

ANNEXES

NIGER
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 320 646	1 405 011	1 549 381	10,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	859 537	878 298	1 012 946	15,3%
a) Crédits à court terme	425 707	580 527	672 520	15,8%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	186 539	172 214	184 194	7,0%
<i>Autres crédits à court terme</i>	239 168	408 313	488 326	19,6%
b) Crédits à moyen terme	357 614	202 265	212 876	5,2%
c) Crédits à long terme	37 229	26 248	39 110	49,0%
d) Crédits de location financement	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	38 987	69 257	88 440	27,7%
<i>.Créances restructurées</i>	28 574	20 747	25 907	24,9%
<i>dépréciations</i>	27	1 546	1 510	-2,3%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	10 413	48 510	62 533	28,9%
<i>dépréciations</i>	126 593	98 545	89 247	-9,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	461 109	526 713	536 435	1,8%
a) Titres de transaction	39 932	153 302	178 912	16,7%
b) Titres de placement	244 359	146 969	148 195	0,8%
c) Titres d'investissement	62 649	93 796	57 069	-39,2%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	936	-1 436	-1 188	-17,3%
f) Immobilisations financières	4 611	6 337	7 602	20,0%
g) Autres immobilisations	71 128	80 210	97 655	21,7%
h) Divers	37 495	47 535	48 190	1,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 120 848	1 213 900	1 377 146	13,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	871 036	947 646	1 086 147	14,6%
a) A vue	555 191	617 610	691 987	12,0%
b) A terme	315 845	330 036	394 160	19,4%
dépôts à terme et bons de caisse	157 413	149 459	183 981	23,1%
comptes d'épargne à régime spécial	130 717	145 189	170 221	17,2%
autres	27 715	35 388	39 958	12,9%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	194 637	194 999	225 679	15,7%
a) Capital, dotations & réserves	179 809	188 963	214 233	13,4%
b) Autres	14 828	6 036	11 445	89,6%
3. AUTRES RESSOURCES	55 175	71 255	65 320	-8,3%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	19	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-199 798	-191 110	-172 236	-9,9%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	199 798	191 110	172 236	-9,9%
1. DISPONIBILITES	-48 864	-55 990	-61 739	10,3%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	248 663	247 101	233 974	-5,3%
emplois	-207 682	-207 967	-227 307	9,3%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-199	-263	-263	0,0%
ressources	456 345	455 067	461 281	1,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

NIGER
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	143 877	151 983	156 481	3,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	2 985	3 388	4 764	40,6%
+Produits sur opérations avec la clientèle	95 974	98 168	95 012	-3,2%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	20 571	19 823	23 991	21,0%
+Produits sur opérations de change	17 272	19 969	19 131	-4,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	4 401	6 502	7 102	9,2%
+Produits sur prestations de services financiers	1 115	1 624	3 617	122,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 559	2 662	2 913	9,4%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	0	152	72	-52,6%
2. CHARGES BANCAIRES	44 241	45 539	44 840	-1,5%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	17 549	19 233	18 347	-4,6%
-Charges sur opérations avec la clientèle	14 100	13 763	12 772	-7,2%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	85	85	137	60,9%
-Charges sur fonds propres et assimilés	87	148	57	-61,5%
-Charges sur opérations de change	7 655	9 706	8 928	-8,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	436	475	365	-23,2%
-Charges sur prestations de services financiers	533	635	1 313	106,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	3 796	1 494	2 922	95,7%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	99 636	106 445	111 641	4,9%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	1 283	203	302	48,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	29	35	77	120,0%
+Produits divers d'exploitation	1 254	168	225	33,9%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	100 919	106 648	111 943	5,0%
6. FRAIS GENERAUX	59 119	67 687	70 357	3,9%
-Frais de personnel	25 373	28 712	30 214	5,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	2 003	3 833	3 570	-6,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	31 743	35 142	36 574	4,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	6 042	2 178	4 916	125,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	6 849	6 223	6 189	-0,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	807	4 045	1 273	-68,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	35 758	36 782	36 670	-0,3%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	10 404	11 304	8 728	-22,8%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	30 890	32 916	30 490	-7,4%
+Dotations aux provisions réglementées	0	139	105	-24,5%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	20 193	21 752	21 867	0,5%
-Reprises de provisions réglementées	293	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	119	188	127	-32,4%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	25 473	25 666	28 070	9,4%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	327	226	1 280	465,7%
+Subventions d'exploitation	0	23	29	25,7%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	327	203	1 251	516,3%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	4 246	3 936	1 986	-49,5%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	21 554	21 957	26 614	21,2%
+Bénéfices	15 250	18 904	23 734	25,6%
-Pertes	6 304	2 929	1 018	-65,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

NIGER
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	16,8%	17,3%	16,2%	-1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,5%	7,9%	8,7%	0,9
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	76,5%	59,1%	50,6%	-8,5
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	1,4%	1,0%	-0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,9%	8,9%	7,7%	-1,2
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	6,5%	7,5%	6,7%	-0,8
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	66,2%	69,4%	68,6%	-0,9
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	29,0%	30,6%	23,7%	-6,9
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	21,6%	20,6%	23,8%	3,2
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	11,1%	11,3%	11,8%	0,5
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,4%	1,3%	1,4%	0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	21,3	19,6	19,8	0,9%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	12,9	10,6	10,3	-3,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

NIGER
(18 établissements)

Annexe II.2.6.b

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	127 855	132 784	146 785	10,5%
REPARTITION DU CAPITAL	127 855	132 784	146 785	10,5%
Nationaux	37 138	52 064	61 240	17,6%
<i>Etat</i>	15 147	25 149	33 649	33,8%
<i>Privés</i>	21 991	26 915	27 591	2,5%
Non-nationaux	90 717	80 720	85 545	6,0%
<i>dont UMOA</i>	55 573	63 696	66 296	4,1%
TOTAL DU BILAN	1 577 981	1 672 756	1 841 964	10,1%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	765	1 114	1 122	8
Périodiques	23	19	19	0
Permanents	742	1 095	1 103	8
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	157	191	189	-2
EFFECTIFS	2 773	3 455	3 559	104
Employés	1 903	2 611	2 652	41
<i>dont Etrangers</i>	2	28	27	-1
Cadres	870	844	907	63
<i>dont Etrangers</i>	18	18	16	-2
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	549 521	599 195	682 050	82 855
Personnes physiques	520 134	572 338	643 214	70 876
<i>dont Etrangers</i>	6 205	2 776	14 963	12 187
Personnes morales	29 387	26 857	38 836	11 979
<i>dont Etrangers</i>	539	395	626	231
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	13	16	18	2

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-7 : SENEGAL

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX DE COMPTES (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES EMPLOYES	EFFECTIFS TOTAL	
					ETAT	NON- NATIONAUX						
	BANQUES (26)			360 932	28 141	112 231	7 684 108	462	2 086 478	2 055	3 849	5 904
K 0012 C	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank	-	30/07/1965	11 450	897	5 879	1 033 330	88	406 914	305	732	1 037
K 0011 B	- Société Générale Sénégal	-	12/03/1965	10 000	0	3 513	976 029	40	251 670	477	437	914
K 0094 R	- Ecobank Sénégal	ECOBANK	19/02/1999	17 372	0	3 847	660 091	34	219 924	152	259	411
K 0100 Y	- Bank Of Africa Sénégal	BOA-SENEGAL	19/09/2001	24 000	0	1 888	542 584	60	358 471	86	261	347
K 0010 A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	BICIS	12/03/1965	10 000	2 489	2 060	499 862	33	86 775	130	353	483
K 0039 G	- Banque de l'Habitat du Sénégal	BHS	12/12/1979	10 500	4 000	6 500	427 050	22	227 631	102	187	289
K 0137 N	- Banque Atlantique Sénégal	BANQUE ATLANTIQUE	28/10/2005	26 366	0	0	372 806	21	73 209	70	166	236
K 0079 A	- Banque Islamique du Sénégal	BIS	20/07/1982	20 000	1 200	12 148	368 775	28	82 281	52	154	206
K 0144 W	- Banque Régionale de Marchés	BRM	13/10/2006	16 000	848	14 414	353 164	4	1 036	73	45	118
K 0048 R	- La Banque Agricole	LBA	14/06/1984	15 000	3 882	8 717	335 666	38	176 386	143	207	350
K 0175 E	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	05/06/2013	12 500	0	0	313 398	11	13 439	58	80	138
K 0159 M	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	-	22/06/2010	4 430	0	0	273 760	12	35 361	29	111	140
K 0153 F	- United Bank for Africa Sénégal	UBA-SENEGAL	09/01/2009	15 000	0	1 216	231 010	10	59 906	44	199	243
K 0060 E	- Crédit Du Sénégal	CDS	14/06/1989	10 000	500	0	230 294	8	22 943	45	98	143
K 0169 Y	- Banque Nationale pour le Développement Economique	BNDE	23/08/2013	11 000	4 350	2 050	216 507	13	14 095	48	134	182
K 0213 W	- Coris Bank International Sénégal	CBI-SENEGAL	27/02/2019	20 000	0	0	184 082	5	5 705	28	25	53
K 0191 X	- Banque de Dakar	-	18/03/2015	22 000	0	22 000	170 565	7	5 412	45	70	115
K 0111 K	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Sénégal	BSIC-SENEGAL	22/08/2003	23 500	0	0	120 842	14	36 539	36	118	154
K 0141 S	- Citibank Sénégal	CITIBANK	15/05/2006	15 049	0	15 049	116 931	1	203	28	1	29
K 0189 V	- BGFIBank Sénégal	BGFIBANK-SENEGAL	12/12/2014	17 000	0	0	88 249	2	1 534	31	32	63
K 0156 J	- Crédit International	CI	14/01/2009	12 000	0	800	57 674	2	1 430	10	42	52
K 0117 R	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	BIMAO	07/01/2005	10 000	9 975	0	32 088	3	771	14	18	32
K 0140 R	- FBNBank Sénégal	-	20/10/2005	13 265	0	0	29 930	3	4 050	21	86	107
K 0178 H	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	-	06/09/2013	0	0	0	25 824	2	542	9	16	25
K 0200 G	- La Banque Oularde	LBO	25/01/2017	14 500	0	12 150	23 597	1	251	19	18	37
K 0221 E	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	-	16/12/2019									
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			22 600	0	11 500	180 679	50	8	26	48	74
K 0029 W	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	LOCAFRIQUE	14/05/1977	11 500	0	11 500	148 396	2	0	16	22	38
K 0145 X	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Sénégal	-	20/07/2006	0	0	0	13 847	1	0	1	21	22
K 0203 K	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	LA FINAO	16/11/2017	5 000	0	0	13 697	0	8	9	5	14
K 0192 Y	- Wafacash West Africa	-	20/04/2015	6 100	0	0	4 739	47	0	0	0	0
	TOTAL ETABLISSEMENTS (30)			383 532	28 141	123 731	7 864 787	512	2 086 486	2 081	3 897	5 978

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***): Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	809 360	945 612	937 808	-0,8%
- Caisse	105 100	122 042	136 240	11,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	401 414	544 416	517 065	-5,0%
- Comptes de dépôts	92 226	67 087	84 537	26,0%
- Comptes de prêts	208 093	210 213	198 965	-5,4%
- Valeurs non imputées	4	19	66	247,4%
- Créances en souffrance	2 523	2 057	1 307	-36,5%
- Dépréciations	0	-222	-371	67,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 980 009	4 513 792	4 854 298	7,5%
Comptes ordinaires débiteurs	393 159	459 415	439 717	-4,3%
Crédits à terme	3 331 463	3 793 025	4 128 079	8,8%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>1 371 534</i>	<i>1 978 668</i>	<i>1 917 506</i>	<i>-3,1%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>26 598</i>	<i>7 655</i>	<i>5 132</i>	<i>-33,0%</i>
- <i>Crédits à moyen terme</i>	<i>1 625 506</i>	<i>1 424 092</i>	<i>1 795 388</i>	<i>26,1%</i>
- <i>Crédits à long terme</i>	<i>286 774</i>	<i>340 066</i>	<i>368 897</i>	<i>8,5%</i>
- <i>Crédits de location financement</i>	<i>47 649</i>	<i>50 199</i>	<i>46 289</i>	<i>-7,8%</i>
Valeurs non imputées	8 905	2 256	3 246	43,9%
Créances en souffrance (montant Brut)	661 798	696 521	741 451	6,5%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>140 911</i>	<i>55 234</i>	<i>58 083</i>	<i>5,2%</i>
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>520 887</i>	<i>641 287</i>	<i>683 368</i>	<i>6,6%</i>
Dépréciations	-415 316	-437 426	-458 194	4,7%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-34 838</i>	<i>-11 921</i>	<i>-8 921</i>	<i>-25,2%</i>
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-380 477</i>	<i>-425 505</i>	<i>-449 273</i>	<i>5,6%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 676 142	1 647 398	1 765 625	7,2%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	155 341	87 851	100	-99,9%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 109 259	1 093 756	1 308 929	19,7%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	164 686	214 683	243 673	13,5%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	547	545	0	-100,0%
- Comptes de liaison	546	13 136	1 189	-90,9%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	1 888	2 870	572	-80,1%
- Débiteurs divers	67 654	75 142	62 342	-17,0%
- Comptes d'attente et de régularisation	174 063	159 420	151 904	-4,7%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	8 713	7 053	7 993	13,3%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	6 554	7 058	11 078	57,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	274 871	280 797	307 054	9,4%
- Prêts subordonnés	100	100	100	0,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	3 458	3 540	3 207	-9,4%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	22 993	7 840	6 451	-17,7%
- Dotations succursales	13 359	14 509	14 509	0,0%
- Dépôts et cautionnements	11 166	12 007	12 782	6,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	224 670	244 052	271 497	11,2%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>14 462</i>	<i>19 639</i>	<i>23 946</i>	<i>21,9%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>2 499</i>	<i>3 511</i>	<i>4 361</i>	<i>24,2%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>83 428</i>	<i>64 554</i>	<i>86 858</i>	<i>34,6%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>8 225</i>	<i>7 180</i>	<i>8 496</i>	<i>18,3%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>47 675</i>	<i>21 215</i>	<i>25 273</i>	<i>19,1%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>45 180</i>	<i>40 711</i>	<i>46 601</i>	<i>14,5%</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	237	5827,1%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	874	1 255	1 729	37,8%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	246	0	-100,0%
TOTAL DE L'ACTIF	6 740 383	7 387 845	7 864 787	6,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 323 780	1 397 876	1 212 398	-13,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	214 381	286 943	153 413	-46,5%
- Comptes de dépôts	75 434	67 039	104 474	55,8%
- Comptes d'emprunts	1 007 632	1 021 626	932 403	-8,7%
- Autres sommes dues	26 333	22 268	22 108	-0,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	4 463 136	4 949 308	5 463 461	10,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 426 658	2 736 125	3 091 413	13,0%
- Dépôts à terme reçus	996 746	1 032 726	1 090 561	5,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	767 392	848 987	914 707	7,7%
- Dépôts de garantie reçus	170 992	202 073	245 496	21,5%
- Autres dépôts	19 008	40 598	37 019	-8,8%
- Bons de caisse	14 530	15 299	12 785	-16,4%
- Comptes d'affacturage	9	655	180	-72,5%
- Emprunts à la clientèle	9 145	11 682	9 407	-19,5%
- Autres sommes dues	58 655	61 163	61 892	1,2%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	304 919	330 718	404 384	22,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	6 254	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	20 596	-
- Autres dettes constituées par des titres	9 170	8 585	6 559	-23,6%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	1	92	9100,0%
- Compte de liaison (Passif)	2 381	4 656	4 616	-0,9%
- Créiteurs divers	87 280	92 438	162 148	75,4%
- Provisions	48 468	47 592	35 965	-24,4%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	151 367	177 446	174 408	-1,7%
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 assimilés	648 548	709 942	784 544	10,5%
- Provisions réglementées	4 882	403	141	-65,0%
- Dettes subordonnées	16 119	21 806	26 154	19,9%
- Comptes bloques d'actionnaires	3 696	3 856	8 516	120,9%
- Primes liées au capital	30 145	30 811	33 489	8,7%
- Ecarts de réévaluation	35	35	35	0,0%
- Capital social	328 474	361 837	383 532	6,0%
- Capital non appelé	0	2 100	0	-100,0%
- Dotations	10 601	8 501	7 101	-16,5%
- Réserves	188 042	222 303	272 880	22,8%
- Report à nouveau	-37 242	-32 822	-41 497	26,4%
- Résultat de l'exercice	103 796	91 112	94 194	3,4%
TOTAL DU PASSIF	6 740 383	7 387 845	7 864 787	6,5%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	374 506	450 639	531 249	17,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	973 141	1 247 505	1 349 847	8,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	93 317	4 754	3 570	-24,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	27	14 740	3 322	-77,5%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	1 666	180	-89,2%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	118 270	9 645	3 812	-60,5%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	4 805	5 835	5 443	-6,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	5 931 023	6 441 987	6 926 978	7,5%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	3 980 009	4 513 792	4 854 298	7,5%
a) Crédits à court terme	1 773 598	2 440 339	2 360 468	-3,3%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	393 159	459 415	439 717	-4,3%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 380 439	1 980 924	1 920 752	-3,0%
b) Crédits à moyen terme	1 625 506	1 424 092	1 795 388	26,1%
c) Crédits à long terme	286 774	340 066	368 897	8,5%
d) Crédits de location financement	47 649	50 199	46 289	-7,8%
e) Crédits en souffrance	246 482	259 095	283 256	9,3%
<i>.Créances restructurées</i>	106 073	43 313	49 162	13,5%
<i>dépréciations</i>	34 838	11 921	8 921	-25,2%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	140 410	215 782	234 094	8,5%
<i>dépréciations</i>	380 477	425 505	449 273	5,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 951 014	1 928 195	2 072 680	7,5%
a) Titres de transaction	155 341	87 851	100	-99,9%
b) Titres de placement	1 109 259	1 093 756	1 308 929	19,7%
c) Titres d'investissement	164 686	214 683	243 673	13,5%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	2 159	-4	-3 084	73493,1%
f) Immobilisations financières	39 036	24 738	22 775	-7,9%
g) Autres immobilisations	235 835	256 059	284 279	11,0%
h) Divers	244 698	251 113	216 008	-14,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	5 416 602	5 989 722	6 652 388	11,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	4 472 306	4 957 893	5 490 616	10,7%
a) A vue	2 485 322	2 797 943	3 153 484	12,7%
b) A terme	1 986 984	2 159 950	2 337 131	8,2%
dépôts à terme et bons de caisse	1 011 277	1 048 026	1 103 347	5,3%
comptes d'épargne à régime spécial	767 392	848 987	914 707	7,7%
autres	208 315	262 937	319 078	21,4%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	648 548	709 696	784 544	10,5%
a) Capital, dotations & réserves	623 816	683 596	749 698	9,7%
b) Autres	24 732	26 100	34 846	33,5%
3. AUTRES RESSOURCES	295 749	322 133	377 229	17,1%
<i>dont Titres de transaction</i>	6 254	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-514 420	-452 264	-274 590	-39,3%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	514 420	452 264	274 590	-39,3%
1. DISPONIBILITES	-106 988	-124 912	-136 812	9,5%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	621 408	577 176	411 402	-28,7%
emplois	-702 372	-820 700	-800 996	-2,4%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-2 523	-2 057	-1 307	-36,5%
ressources	1 323 780	1 397 876	1 212 398	-13,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	573 259	650 598	911 529	40,1%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	14 646	16 787	19 874	18,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	359 490	394 489	435 160	10,3%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	92 986	92 424	109 145	18,1%
+Produits sur opérations de change	50 903	96 386	299 505	210,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	22 227	14 097	15 814	12,2%
+Produits sur prestations de services financiers	16 500	20 618	22 942	11,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	18 980	16 025	9 361	-41,6%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	2 473	228	274	20,2%
2. CHARGES BANCAIRES	174 841	229 058	462 121	101,7%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	47 337	51 080	60 218	17,9%
-Charges sur opérations avec la clientèle	84 098	87 613	96 888	10,6%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	4 701	5 256	15 950	203,4%
-Charges sur fonds propres et assimilés	202	664	759	14,3%
-Charges sur opérations de change	23 511	66 087	270 280	309,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	142	1 927	187	-90,3%
-Charges sur prestations de services financiers	6 176	10 642	12 380	16,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	8 674	5 789	5 458	-5,7%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	398 418	421 540	449 408	6,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	17 053	9 969	12 936	29,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	1 841	726	1 822	150,9%
+Produits divers d'exploitation	15 388	10 887	11 201	2,9%
+Production immobilisée	14	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	189	1 644	87	-94,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	415 471	431 510	462 344	7,1%
6. FRAIS GENERAUX	230 755	251 106	270 514	7,7%
-Frais de personnel	98 809	106 771	113 609	6,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	11 916	19 136	20 274	5,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	120 029	125 199	136 631	9,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	22 059	21 875	22 739	3,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	23 187	22 055	23 753	7,7%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 127	180	1 014	462,3%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	162 657	158 529	169 091	6,7%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	42 708	45 470	43 677	-3,9%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	176 563	173 084	176 091	1,7%
+Dotations aux provisions réglementées	2 669	3 057	2 622	-14,2%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	134 071	127 986	132 690	3,7%
-Reprises de provisions réglementées	2 453	2 685	2 346	-12,6%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	2 473	227	495	118,1%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	122 422	113 286	125 910	11,1%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	679	1 464	1 562	6,7%
+Subventions d'exploitation	14	9	6	-33,3%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	665	1 455	1 556	7,0%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	19 306	23 637	33 278	40,8%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	103 796	91 112	94 194	3,4%
+Bénéfices	107 448	82 058	96 620	17,7%
-Pertes	-3 652	-5 141	21 672	-521,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

SENEGAL
(29 établissements)

Annexe II.2.7.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	15,1%	14,1%	14,0%	-0,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,2%	5,7%	5,8%	0,2
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	62,8%	62,8%	61,8%	-1,0
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,3%	0,6%	0,5%	-0,1
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,8%	7,5%	7,9%	0,3
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,5%	6,9%	7,3%	0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	63,7%	64,8%	65,5%	0,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	25,9%	28,6%	25,8%	-2,9
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	26,1%	21,6%	21,0%	-0,7
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	16,0%	12,8%	12,0%	-0,8
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,5%	1,2%	1,2%	0,0
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	41,8	44,0	45,3	2,8%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	29,4	27,8	28,3	1,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	328 474	366 838	388 533	5,9%
REPARTITION DU CAPITAL	328 474	366 838	388 533	5,9%
Nationaux	98 866	150 800	151 872	0,7%
<i>Etat</i>	28 002	28 141	28 141	0,0%
<i>Privés</i>	70 863	122 659	123 731	0,9%
Non-nationaux	229 608	216 037	236 660	9,5%
<i>dont UMOA</i>	80 185	84 323	104 346	23,7%
TOTAL DU BILAN	6 740 383	7 387 845	7 864 787	6,5%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	488	498	512	14
Périodiques	40	0	0	-
Permanents	448	498	512	14
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	468	539	568	29
EFFECTIFS	5 525	5 707	5 978	271
Employés	3 645	3 803	3 897	94
<i>dont Etrangers</i>	75	101	87	-14
Cadres	1 880	1 904	2 081	177
<i>dont Etrangers</i>	107	103	145	42
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 668 798	1 839 640	2 086 486	246 846
Personnes physiques	1 496 358	1 652 825	1 881 573	228 748
<i>dont Etrangers</i>	114 704	62 192	49 483	-12 709
Personnes morales	172 440	186 815	204 913	18 098
<i>dont Etrangers</i>	4 405	1 410	1 107	-303
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	27	29	29	0

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-8 : TOGO

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS		
					NATIONAL ETAT	NON- NATIONALS				CADRES	EMPLOYES	TOTAL
	BANQUES (14)			126 522	19 275	17 466	2 802 467	245	1 101 188	1 318	1 237	2 555
T 0116 K	- Oribank Togo	-	08/11/2004	10 019	1 054	8 965	629 973	38	226 704	230	198	428
T 0055 T	- Ecobank Togo	ECOBANK	25/02/1988	10 000	0	1 801	449 812	40	232 678	174	173	347
T 0138 J	- Banque Atlantique Togo	BANQUE ATLANTIQUE	21/09/2005	10 619	0	1 477	263 879	23	72 894	169	56	225
T 0009 T	- Union Togolaise de Banque	UTB	25/04/1977	10 000	10 000	0	251 316	43	208 020	221	67	288
T 0024 K	- Banque Togolaise pour le Commerce et l'Industrie	BTCI	16/04/1974	7 000	4 941	2 059	216 963	21	69 440	184	129	313
T 0182 G	- Cois Bank International Togo	CBITOGO	13/12/2013	12 500	0	0	205 383	7	12 210	0	0	0
T 0160 H	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	-	30/08/2010	0	0	0	197 628	13	48 925	23	117	140
T 0167 Q	- Bank Of Africa Togo	BOA-TOGO	14/01/2013	15 500	0	0	161 114	13	57 097	96	56	152
T 0133 D	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Togo	BSIC-TOGO	02/08/2005	13 440	0	0	129 264	15	20 139	62	68	130
T 0005 P	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	BIA-TOGO	01/12/1965	10 000	1 917	1 310	124 344	0	0	54	176	230
T 0151 Y	- SUNUJ Bank	-	04/12/2007	20 809	970	1 854	97 222	29	144 147	58	145	203
T 0187 M	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	-	01/09/2014	0	0	0	64 300	2	349	21	21	42
T 0027 N	- Société InterAfricaine de Banque	SIAB	26/01/1977	6 635	393	0	11 271	1	8 585	26	31	57
T 0221 Z	Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	-	16/12/2019									
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			28 514	4 354	4 652	237 446	2	64	30	14	44
T 0165 N	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	CRRH-UEMOA	12/08/2011	9 589	2 568	0	200 345	0	0	13	4	17
T 0076 R	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	AGF WEST AFRICA	03/07/1995	15 425	1 786	1 212	33 029	1	0	8	2	10
T 0215 S	- African Lease Togo	ALT	16/08/2019	3 500	0	3 440	4 072	1	64	9	8	17
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			155 036	23 630	22 118	3 039 913	247	1 101 252	1 348	1 251	2 599

(a) : Montants en millions de FCFA

(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation

(**) : Données provisoires

(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	477 788	517 753	514 586	-0,6%
- Caisse	36 334	42 822	51 014	19,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	179 167	180 872	171 187	-5,4%
- Comptes de dépôts	74 536	70 611	76 931	9,0%
- Comptes de prêts	187 438	223 448	215 454	-3,6%
- Valeurs non imputées	5	0	0	-
- Créances en souffrance	308	0	0	-
- Dépréciations	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 135 045	1 216 635	1 387 229	14,0%
Comptes ordinaires débiteurs	202 542	183 316	176 553	-3,7%
Crédits à terme	872 281	983 933	1 142 275	16,1%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	228 334	530 191	627 563	18,4%
<i>(dont Affacturage)</i>	0	0	0	-
- <i>Crédits à moyen terme</i>	603 030	410 938	474 503	15,5%
- <i>Crédits à long terme</i>	40 917	42 804	40 210	-6,1%
- <i>Crédits de location financement</i>	0	0	0	-
Valeurs non imputées	1 450	589	3 142	433,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	195 432	243 418	250 321	2,8%
<i>dont - Créances restructurées</i>	24 879	11 555	14 626	26,6%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	170 553	231 864	235 695	1,7%
Dépréciations	-136 659	-194 621	-185 062	-4,9%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	-205	-645	-306	-52,6%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-136 454	-193 976	-184 756	-4,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	873 963	937 352	988 700	5,5%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	15 000	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	730 170	824 705	850 238	3,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	45 448	16 088	64 078	298,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	2 210	2 049	-7,3%
- Comptes de liaison	2 017	136	22	-83,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	5 146	1 472	906	-38,5%
- Débiteurs divers	45 854	36 102	25 562	-29,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	24 362	56 604	45 811	-19,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	6 852	2 460	2 064	-16,1%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	886	2 425	2 029	-16,3%
VALEURS IMMOBILISÉES	126 717	139 283	149 398	7,3%
- Prêts subordonnés	0	0	256	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	90	415	561	35,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	8 242	6 736	7 352	9,1%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	2 847	3 368	3 622	7,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	115 539	128 764	137 607	6,9%
<i>dont immobilisations encours</i>	15 274	11 106	13 162	18,5%
<i>(incorporelles)</i>	3 142	1 648	2 357	43,0%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	67 967	48 576	35 071	-27,8%
<i>(incorporelles)</i>	3 553	1 482	1 917	29,4%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	7 511	1 790	1 794	0,2%
<i>(incorporelles)</i>	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	16 737	11 905	13 069	9,8%
<i>(incorporelles)</i>	0	915	1 630	78,1%
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	2 613 513	2 811 023	3 039 913	8,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	695 082	657 341	730 708	11,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	103 984	84 147	88 050	4,6%
- Comptes de dépôts	86 440	95 432	119 497	25,2%
- Comptes d'emprunts	504 593	477 759	523 123	9,5%
- Autres sommes dues	64	3	38	1150,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 525 818	1 734 274	1 899 310	9,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	610 403	691 567	782 578	13,2%
- Dépôts à terme reçus	556 414	624 869	655 113	4,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	304 934	340 398	374 124	9,9%
- Dépôts de garantie reçus	43 955	62 220	65 477	5,2%
- Autres dépôts	4 298	5 207	10 428	100,3%
- Bons de caisse	368	300	282	-6,0%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	5 448	9 713	11 308	16,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	218 096	237 621	188 594	-20,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	102 183	121 562	106 483	-12,4%
- 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	4	6	50,0%
- Créiteurs divers	36 305	38 059	20 968	-44,9%
- Provisions	16 783	16 198	13 835	-14,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	62 824	61 797	47 302	-23,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	33	33	35	6,2%
- 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	33	33	35	6,2%
Capitaux propres et assimilés	174 485	181 755	221 267	21,7%
- Provisions réglementées	2 541	18	777	4216,7%
- Dettes subordonnées	10 456	20 951	35 470	69,3%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
- Primes liées au capital	9 342	10 054	10 188	1,3%
- Ecart de réévaluation	9 226	9 226	9 226	0,0%
- Capital social	133 061	154 191	155 036	0,5%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	13 264	10 250	10 250	0,0%
- Réserves	32 366	41 635	40 908	-1,7%
- Report à nouveau	-59 499	-68 912	-71 599	3,9%
- Résultat de l'exercice	23 728	4 342	31 011	614,2%
TOTAL DU PASSIF	2 613 513	2 811 023	3 039 913	8,1%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	133 580	150 202	125 906	-16,2%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	382 053	170 617	232 457	36,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	683	6 967	2 110	-69,7%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	855	855	910	6,4%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	2 431	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	2 537	4 731	2 651	-44,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	2 145	8 110	7 332	-9,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	2 135 726	2 293 270	2 525 327	10,1%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 135 045	1 216 635	1 387 229	14,0%
a) Crédits à court terme	432 326	714 096	807 258	13,0%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	202 542	183 316	176 553	-3,7%
<i>Autres crédits à court terme</i>	229 784	530 780	630 705	18,8%
b) Crédits à moyen terme	603 030	410 938	474 503	15,5%
c) Crédits à long terme	40 917	42 804	40 210	-6,1%
d) Crédits de location financement	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	58 773	48 797	65 258	33,7%
<i>.Créances restructurées</i>	24 674	10 909	14 320	31,3%
<i>dépréciations</i>	205	645	306	-52,6%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	34 099	37 888	50 938	34,4%
<i>dépréciations</i>	136 454	193 976	184 756	-4,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 000 680	1 076 635	1 138 098	5,7%
a) Titres de transaction	15 000	0	0	-
b) Titres de placement	730 170	824 705	850 238	3,1%
c) Titres d'investissement	45 448	16 088	64 078	298,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	5 966	35	35	0,0%
f) Immobilisations financières	8 332	7 151	8 169	14,2%
g) Autres immobilisations	118 385	132 132	141 229	6,9%
h) Divers	77 379	96 524	74 350	-23,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 918 431	2 153 682	2 309 206	7,2%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 628 001	1 855 836	2 005 793	8,1%
a) A vue	615 850	701 280	793 886	13,2%
b) A terme	1 012 151	1 154 556	1 211 906	5,0%
dépôts à terme et bons de caisse	556 782	625 169	655 395	4,8%
comptes d'épargne à régime spécial	304 934	340 398	374 124	9,9%
autres	150 436	188 989	182 388	-3,5%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	174 485	181 755	221 267	21,7%
a) Capital, dotations & réserves	152 262	151 560	175 794	16,0%
b) Autres	22 223	30 195	45 473	50,6%
3. AUTRES RESSOURCES	115 946	116 092	82 146	-29,2%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-217 294	-139 588	-216 122	54,8%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	217 294	139 588	216 122	54,8%
1. DISPONIBILITES	-41 480	-44 294	-51 919	17,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	258 774	183 882	268 041	45,8%
emplois	-436 308	-473 459	-462 667	-2,3%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-308	0	0	-
ressources	695 082	657 341	730 708	11,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
1. PRODUITS BANCAIRES	236 033	251 538	296 219	17,8%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	15 561	18 092	18 794	3,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	118 417	117 198	119 719	2,2%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	47 802	54 016	56 034	3,7%
+Produits sur opérations de change	44 558	49 819	89 953	80,6%
+Produits sur opérations de hors-bilan	5 803	6 291	5 790	-8,0%
+Produits sur prestations de services financiers	3 098	4 242	4 145	-2,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2 935	2 296	1 985	-13,5%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	2 141	416	201	-51,7%
2. CHARGES BANCAIRES	113 833	120 424	156 489	29,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	24 607	25 548	23 013	-9,9%
-Charges sur opérations avec la clientèle	44 989	49 679	48 870	-1,6%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	6 025	6 636	7 302	10,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	333	761	1 286	69,0%
-Charges sur opérations de change	33 121	34 229	73 012	113,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	226	213	812	281,8%
-Charges sur prestations de services financiers	1 000	2 745	1 892	-31,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	3 533	614	302	-50,8%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	122 200	131 114	139 730	6,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	37 579	1 620	1 699	4,9%
+Produits sur valeurs immobilisées	32 405	135	33	-75,6%
+Produits divers d'exploitation	5 174	1 490	1 680	12,8%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	5	14	180,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	159 779	132 734	141 429	6,6%
6. FRAIS GENERAUX	78 311	86 628	86 478	-0,2%
-Frais de personnel	31 264	36 008	33 993	-5,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 923	3 776	3 005	-20,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	45 124	46 844	49 480	5,6%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	6 317	10 590	9 567	-9,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	10 507	11 335	9 589	-15,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	4 190	745	22	-97,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	75 151	35 516	45 384	27,8%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	49 028	39 369	13 745	-65,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	54 971	80 002	46 323	-42,1%
+Dotations aux provisions réglementées	11 892	5 064	36	-99,3%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	12 163	38 878	32 614	-16,1%
-Reprises de provisions réglementées	5 672	6 819	0	-100,0%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	2	416	5 445	1208,9%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	26 125	-3 436	37 084	-1179,1%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	4 250	15 672	1 066	-93,2%
+Subventions d'exploitation	0	0	12	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	50	-
+Récupération sur créances amorties	4 250	15 672	1 004	-93,6%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	6 647	7 894	6 528	-17,3%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	23 728	4 342	31 011	614,2%
+Bénéfices	31 769	13 867	17 686	27,5%
-Pertes	-8 041	13 800	-354	-102,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	15,4%	17,2%	15,9%	-1,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	5,2%	4,0%	4,7%	0,8
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	69,9%	80,0%	73,9%	-6,0
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	3,1%	2,7%	0,9%	-1,7
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,3%	7,8%	7,3%	-0,5
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,2%	5,1%	6,3%	1,2
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	72,7%	74,7%	68,8%	-6,0
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	65,2%	109,6%	27,0%	-82,5
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	19,4%	3,3%	22,2%	18,9
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	13,6%	2,4%	14,0%	11,6
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,9%	0,2%	1,0%	0,9
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	30,6	33,8	33,3	-1,4%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	29,3	13,8	17,5	26,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

STATISTIQUES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
MONTANT DU CAPITAL	133 061	161 191	162 036	0,5%
REPARTITION DU CAPITAL	133 061	161 191	162 036	0,5%
Nationaux	47 884	45 308	45 748	1,0%
<i>Etat</i>	29 944	23 590	23 630	0,2%
<i>Privés</i>	17 940	21 718	22 118	1,8%
Non-nationaux	85 176	115 883	116 288	0,3%
<i>dont UMOA</i>	28 371	63 268	63 673	0,6%
TOTAL DU BILAN	2 613 513	2 811 023	3 039 913	8,1%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	243	245	247	2
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	243	245	247	2
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	280	284	290	6
EFFECTIFS	2 561	2 566	2 599	33
Employés	1 323	1 322	1 251	-71
<i>dont Etrangers</i>	12	17	8	-9
Cadres	1 238	1 244	1 348	104
<i>dont Etrangers</i>	52	52	51	-1
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	745 833	1 001 270	1 101 252	99 982
Personnes physiques	697 174	943 348	1 036 531	93 183
<i>dont Etrangers</i>	14 740	14 111	18 542	4 431
Personnes morales	48 659	57 922	64 721	6 799
<i>dont Etrangers</i>	634	617	708	91
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	15	16	16	0

(*) : Données provisoires

Montants en millions FCFA

ANNEXE II.2-9 : COMPAGNIES FINANCIERES

COMPAGNIES FINANCIERES IMPLANTEES DANS L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2019

UMOA

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLES	PAYS D'IMPLANTATION	RESEAUX BANCAIRE	UNITES BANCAIRES				
					FILIALES	SUCCESSALES	TOTAL		
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING (10)								
CF-C-001	- Coris Holding	-	Burkina	CORIS BANK	6	1			7
CF-A-002	- Bridge Group West Africa	BGWA	Côte d'Ivoire	BRIDGE BANK	1	0			1
CF-A-003	- Manzi Finances	-	Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE	2	3			5
CF-A-004	- Sunu Investment Holding	SIH	Côte d'Ivoire	-	1	0			1
CF-A-012	- Mansa Financial Group	MFG	Côte d'Ivoire	-	1	0			1
CF-K-006	- Groupe BDK	-	Sénégal	(*)	2	0			2
CF-K-007	- Tamweel Africa Holding	TAH	Sénégal	BANQUE ISLAMIQUE	2	0			2
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
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING INTERMEDIAIRES (2)								
CF-A-010	- Atlantic Business International	ABI	Côte d'Ivoire	BANQUE ATLANTIQUE	8	1			9
CF-A-011	- BOA West Africa	BOA WA	Côte d'Ivoire	BANK OF AFRICA	7	0			7
	TOTAL COMPAGNIES FINANCIERES (12)	-	-	-	42	10			52

(*) 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 2019
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe II.2.9 b

Compagnies (10)

(En millions de FCFA)

RANG	COMPAGNIES	ETAT	TOTAL BILAN
1	ECOBANK TRANSNATIONAL INCORPORATED	TOGO	13 635 719
2	BOA WEST AFRICA	COTE D'IVOIRE	4 441 102
3	ATLANTIC BUSINESS INTERNATIONAL	COTE D'IVOIRE	3 582 640
4	ORAGROUP	TOGO	2 579 798
5	CORIS HOLDING	COTE D'IVOIRE	2 514 417
6	MANZI FINANCES	BURKINA	967 779
7	TAMWEEL AFRICA HOLDING	COTE D'IVOIRE	502 686
8	BRIDGE GROUP WEST AFRICA	SENEGAL	458 309
9	GROUPE BDK	SENEGAL	415 970
10	SUNU INVESTMENT HOLDING	COTE D'IVOIRE	66 362
11	MANSA FINANCIAL GROUP	COTE D'IVOIRE	-
12	ORANGE ABIDJAN PARTICIPATIONS	COTE D'IVOIRE	-
TOTAL			29 164 782

B I L A N S		31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
				(*)	2019-2018
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	2 040 827	2 517 631	2 762 420	9,7%
2	PRÊTS ET CREANCES INTERBANCAIRE ET ASSIMILES	1 316 087	1 731 226	1 782 045	2,9%
3	PRÊTS ET CREANCES A LA CLIENTELE	9 710 753	13 524 496	13 759 309	1,7%
4	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	5 226 502	6 983 478	7 579 126	8,5%
5	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	433 527	388 472	372 433	-4,1%
6	ACTIFS D'IMPÔTS DIFFERES	297 965	355 518	379 775	6,8%
7	COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	788 661	978 749	976 999	-0,2%
8	PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE	15 421	60 942	96 909	59,0%
9	AUTRES PARTICIPATIONS	123 110	158 278	148 109	-6,4%
10	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	57 400	91 419	94 725	3,6%
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	762 459	980 618	1 013 901	3,4%
12	ECARTS D'ACQUISITION	156 469	199 552	199 032	-0,3%
	TOTAL DE L'ACTIF	20 929 180	27 970 380	29 164 782	4,3%
1	BANQUE CENTRALE, CCP	37 184	52 161	60 166	15,3%
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	2 790 831	4 337 944	4 464 170	2,9%
3	DETTES À L'EGARD DE LA CLIENTELE	13 882 771	18 579 279	19 422 165	4,5%
4	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRES	27 213	93 866	117 970	25,7%
5	PASSIFS D'IMPÔTS DIFFERES	36 403	57 947	63 401	9,4%
6	COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	1 076 956	1 155 437	1 282 486	11,0%
7	ECARTS D'ACQUISITION	21 448	38 147	27 142	-28,8%
8	PROVISIONS	59 927	106 545	106 051	-0,5%
9	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	1 031 672	1 259 877	1 301 653	3,3%
10	CAPITAUX PROPRES	1 964 774	2 289 177	2 319 578	1,3%
11	<i>DONT CAPITAUX PROPRES (PART DU GROUPE)</i>	1 512 144	1 742 260	1 808 303	3,8%
12	<i>CAPITAL ET PRIMES LIÉES</i>	1 389 561	1 778 398	1 870 197	5,2%
	<i>- CAPITAL</i>	512 840	683 700	704 435	3,0%
13	<i>RESERVES CONSOLIDÉES</i>	-56 383	-291 218	-321 421	10,4%
14	<i>RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)</i>	178 966	255 080	259 528	1,7%
15	<i>INTERÊTS MINORITAIRES</i>	452 630	546 917	511 275	-6,5%
	TOTAL DU PASSIF	20 929 180	27 970 380	29 164 782	4,3%
	HORS BILAN CONSOLIDÉ				
	ENGAGEMENTS DONNES	4 158 892	7 987 024	6 329 831	-20,7%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	1 146 990	3 446 200	1 843 551	-46,5%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	3 011 902	4 535 705	4 476 225	-1,3%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	5 119	10 056	96,5%
	ENGAGEMENTS RECUS	7 211 055	14 761 450	12 099 761	-18,0%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	29 251	25 125	9 669	-61,5%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	7 170 120	14 622 140	12 090 652	-17,3%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	11 685	114 186	-560	-100,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

COMPTE DE RESULTATS CONSOLIDE

1	INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILES	1 425 069	1 692 134	1 761 991	4,1%
2	INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILEES (-)	-567 847	-610 878	-704 533	15,3%
3	COMMISSIONS (PRODUITS)	397 854	533 114	552 254	3,6%
4	COMMISSIONS (CHARGES) (-)	-56 022	-58 098	-70 250	20,9%
5	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION (+/-)	58 961	77 904	72 522	-6,9%
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES (+/-)	20 932	21 004	21 185	0,9%
7	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	282 420	284 875	297 118	4,3%
8	CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS (-)	-9 468	-2 410	-7 244	200,6%
9	PRODUIT NET BANCAIRE	1 551 897	1 822 129	1 872 728	2,8%
10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	5	0	-100,0%
11	CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	884 639	853 400	863 575	1,2%
12	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRÉCIATIONS SUR IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	97 265	95 859	89 130	-7,0%
13	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (9 + 10 - 11 - 12)	569 993	872 876	920 023	5,4%
14	COÛT DU RISQUE	301 536	189 263	249 334	31,7%
15	RESULTAT D'EXPLOITATION (13 - 14)	268 457	683 613	670 689	-1,9%
16	QUOTE-PART DU RESULTAT NET DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE (+/-)	2 834	2 701	3 610	33,6%
17	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS (+/-)	13 786	505	5 016	893,8%
18	RESULTAT AVANT IMPÔT (15 + 16 +17)	285 077	686 819	679 315	-1,1%
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	53 033	83 736	81 680	-2,5%
20	RESULTAT NET (18 -19)	232 044	603 083	597 635	-0,9%
21	INTERÊTS MINORITAIRES	72 766	96 473	87 535	-9,3%
22	RESULTAT NET PART DU GROUPE (20 - 21)	159 278	506 610	510 100	0,7%
23	RESULTAT PAR ACTION	12 413	951	657	-30,9%

STATISTIQUES					
REPARTITION DU CAPITAL					
1.	Part groupe	1 465 551 772	353 640	360 695	2,0%
2.	Intérêts minoritaires	613 003 555	38 720	41 670	7,6%
3.	TOTAL (1+2)	2 078 555 327	392 360	402 365	2,6%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX					
4.	Périodiques	1	60	61	1,7%
5.	Permanents	1 338	1 865	1 838	-1,4%
6.	TOTAL (4+5)	1 339	1 925	1 899	-1,4%
7.	NOMBRE DE DAB/GAB	448	829	1 034	24,7%
EFFECTIFS					
8.	Employés	10 361	12 387	12 082	-2,5%
9.	Cadres	11 608	13 826	13 129	-5,0%
10.	TOTAL (8+9)	21 969	26 213	25 211	-3,8%
NOMBRE DE COMPTES BANCAIRES DE LA CLIENTELE					
11.	Personnes physiques	2 229 842	3 581 245	4 752 966	32,7%
12.	Personnes morales	143 405	239 599	415 173	73,3%
13.	TOTAL (11+12)	2 373 247	3 820 844	5 168 139	35,3%
PERIMETRE DE CONSOLIDATION COMPTABLE					
14.	Nombre de sociétés financières	106	116	110	-5,2%
14.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	73	102	98	-3,9%
14.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	1	0	0	-
14.3	<i>celles mises en équivalence</i>	32	14	12	-14,3%
15.	Nombre de sociétés commerciales	19	12	11	-8,3%
15.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	12	6	6	0,0%
15.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	0	0	0	-
15.3	<i>celles mises en équivalence</i>	7	6	5	-16,7%
16.	TOTAL (14+15)	125	128	121	-5,5%
REPARTITION DES FILIALES PAR NATURE D'ACTIVITES					
17.	Nombre de sociétés financières	104	115	109	-5,2%
17.1	<i>dont banques et assimilées</i>	61	83	82	-1,2%
17.2	<i>compagnies d'assurances et de réassurances</i>	23	6	4	-33,3%
17.3	<i>sociétés de gestion et d'intermédiation et autres intervenants sur un marché financier</i>	7	13	9	-30,8%
17.4	<i>autres</i>	13	13	14	7,7%
18.	Nombre de sociétés commerciales (biens et services)	8	8	7	-12,5%
REPARTITION GEOGRAPHIQUE DES FILIALES					
19.	Nombre de sociétés financières	102	115	109	-5,2%
19.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	51	68	64	-5,9%
19.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	9	7	6	-14,3%
19.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	39	37	36	-2,7%
19.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	3	3	3	0,0%
20.	Nombre de sociétés commerciales	19	12	11	-8,3%
20.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	17	11	10	-9,1%
20.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	1	1	1	0,0%
20.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	1	0	0	-
20.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	0	0	0	-
REPARTITION DE L'ACTIF ET DU RESULTAT CONSOLIDES					
<i>Total du bilan consolidé (en millions de FCFA)</i>		20 929 180	27 970 380	29 164 782	4,3%
21.	Contribution cumulée des filiales de l'UMOA (en %)	6,1%	506,3%	513,0%	6,7
<i>Résultat consolidé</i>		232 044	68 381	48 115	-29,6%
22.	Contribution cumulée des filiales de l'UMOA (en %)	21,9%	529,9%	1520,7%	990,8

(*) : Données provisoires
Montants en millions FCFA

ANNEXE III

STATISTIQUES DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44 DE LA LOI PORTANT REGLEMENTATION DES SFD

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 2019

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe III.1-1

(174 Institutions)

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	BAOBAB SA	124 630	1
BURKINA	FAÏTIÈRE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINÉE	109 950	2
SENEGAL	UNION DU CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL	102 447	3
COTE D'IVOIRE	BAOBAB CI	102 223	4
COTE D'IVOIRE	COMPAGNIE AFRICAINE DE CRÉDIT	76 118	5
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'ÉPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL	68 710	6
COTE D'IVOIRE	ADVANS CÔTE D'IVOIRE	61 301	7
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'ÉPARGNE POUR LA PRODUCTION	61 067	8
MALI	UNION KAFO JIGINEW	60 029	9
SENEGAL	COFINA	51 513	10
TOGO	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DE SOLIDARITE	47 782	11
COTE D'IVOIRE	UNION NATIONALE DES COOPÉRATIVES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DE CÔTE D'IVOIRE	46 167	12
COTE D'IVOIRE	FONDS INTERNATIONAL POUR LE DÉVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	43 272	13
TOGO	FAÏTIÈRE DES UNITÉS COOPÉRATIVES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DU TOGO	37 281	14
BENIN	ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DÉVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	33 881	15
BENIN	FÉDÉRATION DES CAISSES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL DU BÉNIN	28 521	16
MALI	BAOBAB MALI	27 323	17
TOGO	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLÉES DE DIEU	26 397	18
BURKINA	AGENCE DE CRÉDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVÉE DU BURKINA	24 742	19
NIGER	ASUSU SA	20 896	20
BURKINA	BAOBAB BURKINA	20 824	21
BENIN	ORGANISATION NON GOUVERNEMENTALE " BETHESDA "	20 718	22
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	20 206	23
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE DASSAGHO	18 297	24
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	18 084	25
COTE D'IVOIRE	GRUPE D'ÉPARGNE ET DE SOUTIEN EN CÔTE D'IVOIRE	17 599	26
MALI	COMPAGNIE FINANCIÈRE AFRICAINE	16 898	27
TOGO	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT D'AVE	16 287	28
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'ÉPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	16 090	29
MALI	UNION NYESIGISO	16 079	30
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	16 003	31
BENIN	VITAL FINANCE BÉNIN	15 962	32
MALI	KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	15 216	33
TOGO	WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	15 195	34
SENEGAL	CAURIE MICROFINANCE	14 933	35
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	14 297	36
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	12 824	37
BENIN	RÉSEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT AUTOGÉRÉES	12 815	38
SENEGAL	MUTUELLE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	12 188	39
COTE D'IVOIRE	ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	11 605	40
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL - NONSINA	11 426	41
MALI	ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	10 970	42
COTE D'IVOIRE	CREDIT ACCESS	10 833	43
BURKINA	PREMIÈRE AGENCE DE MICROFINANCE	10 183	44
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'ÉPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL MBOUR	10 070	45
COTE D'IVOIRE	MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITÉ	9 899	46
MALI	UNION CAECE JIGISEME	9 532	47
MALI	ASSOCIATION SORO YIRIWASO	8 898	48
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	8 875	49
MALI	RÉSEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	8 838	50
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'ÉPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	8 448	51
BURKINA	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT GALOR	8 341	52
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'ÉPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL TIVAOUANE	8 321	53
BENIN	FINANCIAL DEVELOPMENT	8 243	54
TOGO	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DES ARTISANS	8 219	55
COTE D'IVOIRE	PREMIÈRE AGENCE DE MICROFINANCE DE CÔTE D'IVOIRE	8 033	56
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	8 027	57
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	7 799	58
BURKINA	COOPÉRATIVE DIOCÉSAIN D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DE OUAGADOUGOU	7 668	59
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL THIES CENTRE	7 598	60
TOGO	COOPÉRATIVE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT MATUREITE	7 409	61
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	7 390	62
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MALICK SY	7 232	63
COTE D'IVOIRE	MUTUELLE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT DES FONCTIONNAIRES DE CÔTE D'IVOIRE	7 204	64
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL SAHM	7 137	65
COTE D'IVOIRE	MUTUELLE DE CRÉDIT ET D'ÉPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	7 074	66
SENEGAL	MECTRANS	6 881	67
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'ÉPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL THIES	6 722	68

201

ANNEXES

SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44 EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2019

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe III.1-1

(174 Institutions)

202

ANNEXES

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	6 704	69
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE KAYA	6 477	70
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE L'EGLISE EVANGÉLIQUE DU TOGO	6 391	71
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	6 307	72
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL GRAND YOFF	6 272	73
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL BOURGUIBA	6 066	74
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL OUKAM	6 066	74
BENIN	ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT À LA BASE	6 034	76
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL ZIGUINCHOR	5 900	77
TOGO	UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DU TOGO	5 854	78
TOGO	COOPÉRATIVE CHRÉTIENNE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	5 799	79
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL SALY	5 791	80
BURKINA	CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	5 622	81
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	5 517	82
MALI	CAECE CAISSE DE BAMAKO	5 368	83
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE COLMA	5 363	84
BENIN	UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'ÉPARGNE ET DE PRÊT	5 174	85
NIGER	ACEP NIGER SA	5 153	86
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	5 138	87
BENIN	ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DÉVELOPPEMENT	5 062	88
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	4 999	89
NIGER	TAANADI SA	4 936	90
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL SAINT LOUIS	4 724	91
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	4 652	92
MALI	ASSOCIATION CVECA ON SÉGOU	4 642	93
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	4 633	94
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	4 596	95
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL COLOBANE	4 567	96
BURKINA	PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	4 539	97
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	4 497	98
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBOUR	4 377	99
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE TSEVIE	4 342	100
BURKINA	UNION RÉGIONALE DES COOPÉRATIVES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DU NAZINON	4 340	101
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	4 290	102
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	4 266	103
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	4 264	104
MALI	KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	4 235	105
SENEGAL	UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – MEC DES MAMEL	4 217	106
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE LANDO	4 179	107
TOGO	MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	4 105	108
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	4 084	109
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL TAMBACOUNDA	4 081	110
SENEGAL	UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DAKAR	4 077	111
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE YAKO	3 915	112
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL KOLDA	3 912	113
MALI	KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	3 890	114
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL PLATEAU	3 839	115
SENEGAL	KAJAS MICROFINANCE	3 764	116
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL BIGNONA	3 750	117
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – BOHICON	3 728	118
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	3 683	119
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE NOVISSI	3 665	120
BURKINA	SOCIÉTÉ GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	3 661	121
TOGO	UNION RÉNOVÉE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	3 621	122
BENIN	CAISSE VILLAGEOISE D'ÉPARGNE ET DE CRÉDIT AUTOGÉRÉE DE BOHICON	3 615	123
SENEGAL	UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT MBOUR	3 611	124
TOGO	UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DES SAVANES	3 584	125
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – PORTO NOVO	3 580	126
MALI	KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	3 531	127
SENEGAL	INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT THIES	3 481	128
BENIN	SIAN'SON MICROFINANCE	3 470	129
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE KARA	3 430	130
BURKINA	COOPÉRATIVE DIOCÉSAIN D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE KOUDOUGOU	3 394	131
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT ECHOPPE	3 362	132
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT GAÏETE	3 344	133
TOGO	FAÏTIÈRES DES ENTITÉS DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES	3 279	134
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	3 199	135
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL PARCELLES ASSAINIES	3 130	136

SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44 EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2019

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe III.1-1

(174 Institutions)

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
NIGER	CAPITAL FINANCE	3 045	137
BURKINA	FINANCE COMMUNAUTAIRE	2 947	138
MALI	CAISSE NYÉSIGISO COMMUNE VI	2 932	139
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL FATICK	2 883	140
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE KLOTO	2 871	141
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DU PLATEAU	2 855	142
COTE D'IVOIRE	RÉSEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE CÔTE D'IVOIRE	2 816	143
BURKINA	CAISSE LOCALE CRÉDIT MUTUEL BURKINA FASO HAMDALAYE	2 814	144
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL KAFFRINE	2 774	145
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION TAMBA	2 695	146
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT D'ANGRE	2 614	147
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE SAN PEDRO	2 581	148
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE PORT BOUET	2 559	149
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE YOPOUGON SELMER	2 500	150
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT D'ADJAME	2 445	151
SENEGAL	UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	2 443	152
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL SEDHIOU	2 422	153
BURKINA	MUTUELLE D'EPARGNE, DE CRÉDIT ET DE PRÉVOYANCE LAAFI SIRA KIEGO	2 393	154
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT D'ABOBO	2 294	155
BENIN	CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL – DJOUGOU	2 271	156
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL CONSO RUFISQUE	2 261	157
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE YOPOUGON ANANERAIE	2 038	158
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE COCODY	1 827	159
TOGO	ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	1 790	160
COTE D'IVOIRE	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE TREICHVILLE	1 609	161
BURKINA	CONFÉDÉRATION DES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	ND	-
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE FADA	ND	-
BURKINA	CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	ND	-
MALI	UNION KONDO JIGIMA	ND	-
SENEGAL	CONFÉDÉRATION DES CAISSES MUTUALISTES D'AFRIQUE DE L'OUEST	ND	-
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	ND	-
SENEGAL	ALLIANCE DE CRÉDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL CONSO PIKINE	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL CONSO THIAROYE	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL CONSO YEUMBEUL	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL HANN MARISTES	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL KAOLACK	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL LOUGA	ND	-
SENEGAL	CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL TOUBA	ND	-
TOGO	COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT ILEMA	ND	-
TOTAL		2 083 465	

(**) : Montants en millions FCFA

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	566 334	594 714	645 080	8,5%
- Caisse	30 389	29 708	33 256	11,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	239 751	259 670	285 521	10,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	278 516	279 945	305 558	9,1%
- Comptes de prêts	13 211	20 900	16 972	-18,8%
- Créances rattachées	4 425	4 474	3 754	-16,1%
- Créances en souffrance	43	16	19	15,1%
(Provisions)	18	24	756	3083,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 084 629	1 100 914	1 206 666	9,6%
- Crédits à court terme	461 942	483 027	524 299	8,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	9 394	11 205	3 987	-64,4%
- Crédits à moyen terme	375 648	411 566	454 597	10,5%
- Crédits à long terme	187 581	137 460	158 489	15,3%
- Créances rattachées	19 796	20 907	25 755	23,2%
- Crédits en souffrance	30 269	36 750	39 540	7,6%
(provisions)	16 992	14 908	14 887	-0,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	94 660	74 872	78 713	5,1%
- Titres de placement	6 672	4 940	5 074	2,7%
- Comptes de stocks	1 681	2 310	2 414	4,5%
- Débiteurs divers	28 922	21 427	37 240	73,8%
- Créances rattachées	59	0	117	1664671,4%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	2 215	1 690	2 860	69,2%
- Valeurs à rejeter	6	6	62	913,5%
- Comptes d'ordre & divers	55 105	44 499	30 947	-30,5%
VALEURS IMMOBILISEES	112 716	133 898	147 143	9,9%
- Immobilisations financières	25 717	30 951	38 111	23,1%
- Prêts et titres subordonnés	8 345	13 627	13 634	0,1%
- Dépôts & cautionnements	2 488	2 515	2 596	3,2%
- Immobilisations en cours	8 660	15 281	19 814	29,7%
dont Immobilisations incorporelles	506	1 615	1 652	2,3%
- Immobilisations d'exploitation	73 978	78 719	79 783	1,4%
dont Immobilisations incorporelles	3 231	2 455	2 490	1,5%
- Immobilisations hors-exploitation	1 166	4 566	5 601	22,7%
dont Immobilisations incorporelles	263	881	1 113	26,3%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	1 149	2 148	3 773	75,6%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	145	73	37	-49,3%
- Créances rattachées	561	833	415	-50,2%
- Créances en souffrance	1	0	0	-
(provisions)	10 862	369	277	-25,0%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	2 424	2 613	2 134	-18,3%
- Actionnaires, capital non appelé	0	36	13	-63,1%
- Actionnaires, capital appelé non versé	2 424	2 577	2 121	-17,7%
TOTAL DE L'ACTIF	1 860 763	1 907 010	2 083 465	9,3%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	433 297	544 037	581 161	6,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	122 531	186 652	202 579	8,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	62 297	83 296	78 289	-6,0%
- Comptes d'emprunts	240 955	254 841	284 225	11,5%
- Autres sommes dues	603	450	387	-14,1%
- Ressources affectées	3 374	13 034	11 095	-14,9%
- Dettes rattachées	3 537	5 763	4 585	-20,4%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	973 462	899 819	1 006 575	11,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	497 878	510 517	570 671	11,8%
- Dépôts à terme reçus	180 399	158 724	178 004	12,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	152 138	86 048	98 477	14,4%
- Dépôts de garantie reçus	126 642	131 060	149 258	13,9%
- Autres dépôts	1 613	1 713	2 009	17,2%
- Emprunts à la clientèle	5 898	4 014	523	-87,0%
- Autres sommes dues	647	564	1 392	146,7%
- Dettes rattachées	8 247	7 178	6 239	-13,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	81 246	76 070	68 006	-10,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	148	7	0	-100,0%
- Crédoeurs divers	25 641	34 522	38 601	11,8%
- Comptes d'ordre & divers	55 456	41 541	29 405	-29,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	134	840	526,2%
- Titres de participation	0	134	840	526,2%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	372 692	386 950	395 723	2,3%
- Subventions d'investissement	4 184	3 868	4 143	7,1%
- Fonds affectés	59 952	64 298	69 047	7,4%
- Fonds de crédits	3 644	4 230	4 958	17,2%
- Provisions pour risques & charges	13 406	14 098	12 100	-14,2%
- Provisions réglementées	718	2 140	1 817	-15,1%
- Titres et emprunts subordonnés	54 661	68 501	63 078	-7,9%
- Dettes rattachées	1 139	2 289	1 220	-46,7%
- Fonds pour risques bancaires généraux	4 063	3 123	4 007	28,3%
- Primes liées au capital	822	700	700	-
- Réserves	133 096	154 622	168 713	9,1%
- Ecart de réévaluation	4 057	2 640	2 618	-0,8%
- Capital	76 985	90 342	105 396	16,7%
- Dotations	24 273	25 741	25 742	0,0%
- Report à nouveau	-27 743	-59 994	-68 629	14,4%
- Résultat de l'exercice	19 435	10 350	813	-92,1%
TOTAL DU PASSIF	1 860 763	1 907 010	2 083 465	9,3%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 613	4 129	167 577	3958,1%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	27 663	606 230	872 604	43,9%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	80 457	72 591	-9,8%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	28	28	0	-100,0%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 296 319	1 313 118	1 435 233	9,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 067 193	1 081 770	1 183 808	9,4%
a) Crédits à court terme	473 550	495 922	531 145	7,1%
b) Crédits à moyen terme	375 648	411 566	454 597	10,5%
c) Crédits à long terme	187 581	137 460	158 489	15,3%
d) Opérations de crédit-bail	145	73	37	-49,3%
e) Crédits en souffrance	30 269	36 750	39 540	7,6%
. <i>Crédits immobilisés</i>	5 312	7 751	7 275	-6,1%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	16 584	19 972	21 916	9,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	5 817	6 305	6 612	4,9%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i> <i>(provisions)</i>	2 556	2 722	3 738	37,3%
	27 854	15 277	15 164	-0,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	229 126	231 348	251 425	8,7%
a) Titres de placement	6 672	4 940	5 074	2,7%
b) Immobilisations financières	25 717	30 951	38 111	23,1%
c) Autres immobilisations	86 292	101 082	107 794	6,6%
d) Divers	110 444	94 375	100 447	6,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 428 578	1 366 123	1 501 027	9,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	965 215	892 641	1 000 335	12,1%
a) A vue	498 526	511 081	572 064	11,9%
b) A terme	466 689	381 559	428 271	12,2%
dépôts à terme et bons de caisse	180 399	158 724	178 004	12,1%
comptes d'épargne à régime spécial	152 138	86 048	98 477	14,4%
autres	134 153	136 787	151 790	11,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	355 789	367 950	407 700	10,8%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	228 573	222 272	262 040	17,9%
	3 424	3 508	5 347	52,4%
b) Autres	127 215	145 678	145 660	0,0%
3. AUTRES RESSOURCES	107 574	105 533	92 991	-11,9%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	132 259	53 005	65 794	24,1%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	239 527	252 288	274 293	8,7%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	20 638	26 791	28 259	5,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	210 607	220 980	242 082	9,5%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	2 953	1 085	1 680	54,8%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	212	292	297	1,7%
+Produits sur opérations de change	149	51	32	-36,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	438	604	591	-2,2%
+Produits sur prestations de services financiers	692	756	796	5,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	3 839	1 729	555	-67,9%
2. CHARGES FINANCIERS	45 914	51 078	53 799	5,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	28 341	33 399	33 485	0,3%
-Charges sur opérations avec la clientèle	16 539	14 642	18 220	24,4%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	299	588	392	-33,3%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	86	1 339	465	-65,2%
-Charges sur opérations de change	17	215	52	-75,8%
-Charges sur opérations de hors-bilan	4	4	148	3425,7%
-Charges sur prestations de services financiers	383	738	765	3,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	244	153	272	77,4%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	193 613	201 210	220 494	9,6%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	15 498	20 863	22 847	9,5%
+Produits sur immobilisations financières	685	893	749	-16,2%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	15 189	22 709	24 908	9,7%
-Charges sur immobilisations financières	29	405	456	12,6%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	346	2 335	2 353	0,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	209 111	222 073	243 342	9,6%
6. FRAIS GENERAUX	144 666	156 909	174 402	11,1%
-Frais de personnel	71 878	76 654	87 200	13,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	5 282	5 395	6 021	11,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	67 506	74 859	81 181	8,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	12 702	12 026	12 572	4,5%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	13 653	13 138	12 629	-3,9%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	951	1 112	56	-94,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	51 743	53 138	56 368	6,1%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	38 456	52 302	35 700	-31,7%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	77 606	93 037	114 853	23,4%
+Reprises de provisions	39 150	40 735	79 153	94,3%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	13 287	838	20 668	2367,1%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	5 457	8 334	9 857	18,3%
+Subventions d'exploitation	1 535	2 619	2 135	-18,5%
+Récupérations sur créances amorties	4 392	5 414	6 729	24,3%
+Produits exceptionnels	9 304	8 565	5 986	-30,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	431	483	1 390	187,6%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	680	1 397	2 287	63,6%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	884	1 067	1 114	4,4%
-Charges exceptionnelles	8 641	6 282	2 983	-52,5%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	4 482	4 751	840	-82,3%
+Profits sur exercices antérieurs	7 927	7 057	3 281	-53,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	3 445	2 306	2 441	5,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	3 725	3 573	3 119	-12,7%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	19 501	10 350	28 246	172,9%
+Bénéfices	28 384	14 222	22 383	57,4%
-Pertes	-8 883	-384	-304	-20,8%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	5,3%	4,7%	4,6%	-0,2
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,8%	3,4%	3,3%	-0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	47,9%	29,4%	27,7%	-1,6
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	26,5%	29,1%	30,1%	1,0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	13,6%	14,7%	15,0%	0,3
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,8%	7,1%	7,4%	0,3
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	3,6%	0,2%	5,2%	5,0
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,7%	0,0%	1,0%	0,9
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	92,6%	89,7%	86,1%	-3,6
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	5,1%	0,3%	6,7%	6,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	74,7%	78,0%	79,1%	1,1
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,0%	15,4%	15,3%	-0,1
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	29,8%	30,1%	30,2%	0,1
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	19,1%	19,3%	19,6%	0,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2

STATISTIQUES AGREGÉES PAR PAYS

ANNEXE III.2-1 : BENIN

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (10)				
24/06/2005	Association pour la Promotion et l'Appui au Développement de Micro-Entreprises	PADME	-	33 881
19/05/1999	Fédération des Caisses d'Epargne et de Crédit Agricole Mutuel	FECECAM	FECECAM	28 521
08/12/2009	Organisation Non-Gouvernementale "BETHESDA"	ONG BETHESDA	-	20 718
25/06/2001	Vital Finance	VITAL FINANCE	-	15 962
04/02/2008	Réseau National des Caisses Villageoises d'Epargne et de Crédit Autogérées	RENACA	-	12 815
18/11/2013	Financial Development	FINADEV	-	8 243
08/05/2014	Association des Caisses pour le Financement à la Base	ACFB	-	6 034
ND	Union Nationale des Caisses Rurales d'Epargne et de Prêt	UNACREP	-	5 174
18/11/2013	Association de Lutte pour la promotion des Initiatives de Développement	ALIDE	-	5 062
24/01/2014	SIAN'SON Microfinance	SIAN'SON	-	3 470
CAISSES DE BASE AFFILIEES (10)				
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – NONSINA	CLCAM-NONSINA	FECECAM	11 426
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – COTONOU	CLCAM-COTONOU	FECECAM	5 517
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – PARAKOU	CLCAM-PARAKOU	FECECAM	4 652
ND	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – OLY (**)	CLCAM-OLY**	FECECAM	ND
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – ABOMEY CALAVI	CLCAM-ABOMEY CALAVI	FECECAM	4 596
ND	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – BANIKOARA (**)	CLCAM-BANIKOARA**	FECECAM	ND
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – BOHICON	CLCAM-BOHICON	FECECAM	3 728
ND	Caisse Villageoise d'Epargne et de Crédit Autogérée de BOHICON	CAVECA-BOHICON	FECECAM	3 615
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – PORTO NOVO	CLCAM-PORTO NOVO	FECECAM	3 580
08/08/2014	Caisse Locale de Crédit Agricole Mutuel – DJOUGOU	CLCAM-DJOUGOU	FECECAM	2 271
TOTAL			1	179 266

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	48 098	37 606	41 257	9,7%
- Caisse	1 420	1 604	2 291	42,8%
- Comptes ordinaires débiteurs	12 478	11 018	11 776	6,9%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	31 239	19 893	22 124	11,2%
- Comptes de prêts	2 582	4 667	4 679	0,2%
- Créances rattachées	361	409	378	-7,5%
- Créances en souffrance	18	14	9	-33,8%
(Provisions)	0	0	615	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	91 526	100 692	105 420	4,7%
- Crédits à court terme	68 987	77 596	81 635	5,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	8 096	7 327	7 874	7,5%
- Crédits à long terme	7 369	10 211	10 415	2,0%
- Créances rattachées	1 638	1 876	2 032	8,3%
- Crédits en souffrance	5 435	3 682	3 464	-5,9%
(provisions)	504	1 728	1 505	-12,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	35 612	30 752	11 022	-64,2%
- Titres de placement	860	793	0	-100,0%
- Comptes de stocks	397	987	847	-14,2%
- Débiteurs divers	2 387	2 214	2 515	13,6%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	4	-1	3	-374,7%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	31 964	26 760	7 657	-71,4%
VALEURS IMMOBILISEES	24 278	27 349	30 349	11,0%
- Immobilisations financières	5 521	7 951	8 857	11,4%
- Prêts et titres subordonnés	4 023	6 199	6 599	6,5%
- Dépôts & cautionnements	245	267	249	-6,7%
- Immobilisations en cours	1 887	3 154	4 558	44,5%
dont Immobilisations incorporelles	41	234	423	80,9%
- Immobilisations d'exploitation	16 040	13 950	14 384	3,1%
dont Immobilisations incorporelles	654	167	218	31,1%
- Immobilisations hors-exploitation	383	1 541	1 944	26,1%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	1	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	178	384	115,5%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	203	486	357	-26,5%
- 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	199 514	196 399	188 164	-4,2%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	53 825	43 276	44 483	2,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	4 923	2 508	4 931	96,6%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	11 459	7 821	7 331	-6,3%
- Comptes d'emprunts	35 133	30 419	30 063	-1,2%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	1 836	1 940	1 640	-15,5%
- Dettes rattachées	473	589	519	-11,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	57 064	65 879	71 009	7,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	27 965	32 150	33 132	3,1%
- Dépôts à terme reçus	7 570	8 778	10 653	21,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	4 331	4 979	6 117	22,9%
- Dépôts de garantie reçus	16 549	19 358	20 436	5,6%
- Autres dépôts	397	354	354	0,0%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	48	53	53	0,3%
- Dettes rattachées	205	207	263	27,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	34 781	28 739	10 878	-62,2%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	2 082	1 958	2 741	40,0%
- Comptes d'ordre & divers	32 699	26 780	8 136	-69,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	53 843	58 505	58 474	-0,1%
- Subventions d'investissement	1 979	1 391	1 428	2,7%
- Fonds affectés	7 929	9 864	10 268	4,1%
- Fonds de crédits	1 149	1 149	1 149	-
- Provisions pour risques & charges	1 841	799	647	-19,0%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	7 882	8 382	8 382	-
- Dettes rattachées	444	910	132	-85,5%
- Fonds pour risques bancaires généraux	138	138	138	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	6 651	10 148	10 964	8,0%
- Ecart de réévaluation	258	816	816	-
- Capital	3 967	4 856	5 332	9,8%
- Dotations	3 689	3 580	3 581	0,0%
- Report à nouveau	17 904	14 447	15 637	8,2%
- Résultat de l'exercice	12	2 025	0	-100,0%
TOTAL DU PASSIF	199 514	196 399	188 164	-4,2%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	200	163	0	-100,0%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	5 050	12 274	10 400	-15,3%

AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-
EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	151 701	159 146	147 126	-7,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	89 892	98 815	103 391	4,6%
a) Crédits à court terme	68 991	77 595	81 638	5,2%
b) Crédits à moyen terme	8 096	7 327	7 874	7,5%
c) Crédits à long terme	7 369	10 211	10 415	2,0%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	5 435	3 682	3 464	-5,9%
. <i>Crédits immobilisés</i>	1 623	717	676	-5,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	2 297	1 639	1 438	-12,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 005	641	817	27,3%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	510	685	534	-22,0%
(provisions)	504	1 728	1 505	-12,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	61 810	60 331	43 735	-27,5%
a) Titres de placement	860	793	0	-100,0%
b) Immobilisations financières	5 521	7 951	8 857	11,4%
c) Autres immobilisations	18 554	18 912	21 135	11,8%
d) Divers	36 874	32 675	13 742	-57,9%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	146 162	153 712	144 085	-6,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	56 859	65 672	70 745	7,7%
a) A vue	28 013	32 203	33 185	3,0%
b) A terme	28 846	33 469	37 561	12,2%
dépôts à terme et bons de caisse	7 570	8 778	10 653	21,4%
comptes d'épargne à régime spécial	4 331	4 979	6 117	22,9%
autres	16 946	19 712	20 790	5,5%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	51 558	56 797	60 901	7,2%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	32 361	35 195	38 858	10,4%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	383	516	589	14,1%
b) Autres	19 198	21 602	22 043	2,0%

3. AUTRES RESSOURCES	37 744	31 243	12 438	-60,2%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-5 540	-5 434	-3 041	-44,0%
R E S U L T A T S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	21 767	23 311	24 333	4,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 626	1 994	1 817	-8,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	18 914	21 207	22 462	5,9%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	82	87	37	-57,6%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	6	0	-95,5%
+Produits sur opérations de change	6	14	11	-17,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	9	3	2	-42,7%
+Produits sur prestations de services financiers	8	1	3	260,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	122	0	1	268,1%
2. CHARGES FINANCIERS	3 715	4 836	3 561	-26,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 015	2 811	2 444	-13,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	662	740	698	-5,6%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	2	1247,2%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	1 243	389	-68,7%
-Charges sur opérations de change	0	1	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	38	41	27	-34,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	18 052	18 475	20 772	12,4%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	2 012	2 229	2 123	-4,8%
+Produits sur immobilisations financières	232	300	407	35,7%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	1 708	2 214	2 063	-6,8%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	-72	285	348	22,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	20 064	20 705	22 895	10,6%
6. FRAIS GENERAUX	15 424	16 086	17 652	9,7%
-Frais de personnel	8 433	8 362	9 505	13,7%
-Impôts, taxes et versements assimilés	299	343	418	21,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	6 691	7 382	7 729	4,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 780	1 724	1 494	-13,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 929	1 872	1 496	-20,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	149	148	2	-98,5%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	2 860	2 895	3 749	29,5%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	2 904	1 916	2 099	9,6%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	6 218	6 802	6 269	-7,8%
+Reprises de provisions	3 314	4 886	4 169	-14,7%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-44	979	1 650	68,6%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	855	799	1 340	67,7%
+Subventions d'exploitation	254	219	124	-43,1%
+Récupérations sur créances amorties	539	747	1 130	51,2%
+Produits exceptionnels	424	406	276	-31,9%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	283	475	100	-79,0%
-Charges exceptionnelles	79	98	91	-6,5%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-423	257	224	-13,1%
+Profits sur exercices antérieurs	380	573	397	-30,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	803	316	174	-45,0%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	377	10	8	-23,9%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	12	2 025	3 206	58,3%

+Bénéfices	2 558	40	105	164,4%
-Pertes	-2 546	-354	-87	-75,4%
INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	6,6%	5,4%	4,7%	-0,6
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,0%	3,7%	3,4%	-0,4
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	8,5%	31,9%	30,3%	-1,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	30,4%	30,0%	28,0%	-1,9
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	17,2%	16,3%	17,1%	0,8
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	9,4%	8,5%	9,2%	0,7
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-0,1%	1,7%	2,8%	1,1
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	20,2%	30,9%	10,8
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	90,6%	90,3%	96,4%	6,1
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-0,2%	3,7%	5,9%	2,2
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	85,4%	87,1%	85,0%	-2,1
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,9%	16,7%	16,5%	-0,2
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	685,9%	678,7%	-7,2
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	25,8%	28,9%	32,4%	3,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-2 : BURKINA

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (14)				
19/06/2013	Fédération des Caisses Populaires du Burkina	FCPB	FCPB	109 950
27/06/2012	Agence de Crédit pour l'Entreprise Privée du Burkina	ACEP BURKINA	-	24 742
ND	BAOBAB BURKINA (**)	BAOBAB BURKINA	-	20 824
04/04/2006	Première Agence de Microfinance	PAMF-BF	-	10 183
12/05/1998	Coopérative d'Epargne et de Crédit GALOR	COOPEC GALOR	-	8 341
17/12/2007	Coopérative Diocésaine d'Epargne et de Crédit de Ouagadougou	CODEC OUAGA	-	7 668
14/11/2008	Caisse des Producteurs du Burkina	CPB	-	5 622
ND	Pan African Microfinance Burkina Faso	PMBF	-	4 539
17/12/2007	Union Régionale des Coopératives d'Epargne et de Crédit du NAZINON	URC-NAZINON	-	4 340
17/12/2010	Société Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Epargne	GRAINE SARL	-	3 661
ND	Coopérative Diocésaine d'Epargne et de Crédit de Koudougou (**)	CODEC KOUDOUGOU	-	3 394
14/10/2009	Finance Communautaire	FINACOM	-	2 947
ND	Caisse Locale Crédit Mutuel Burkina Faso Hamdalaye	CLCMBF HAMDALAYE	-	2 814
ND	Mutuelle d'Epargne, de Crédit et de Prévoyance Lafi Sira Kiego	MECP LSK	-	2 393
CAISSES DE BASE AFFILIEES (19)				
09/06/2011	Caisse Populaire de CISSIN	CP CISSIN	FCPB	20 206
09/06/2011	Caisse Populaire de DASSASGHO	CP DASSASGHO	FCPB	18 297
09/06/2011	Caisse Populaire de SIG-NOGHIN	CP SIG-NOGHIN	FCPB	18 084
09/06/2011	Caisse Populaire de SONG-TAABA	CP SONG-TAABA	FCPB	16 003
09/06/2011	Caisse Populaire de DAPOYA	CP DAPOYA	FCPB	14 297
09/06/2011	Caisse Populaire de GOUNGHIN	CP GOUNGHIN	FCPB	12 824
09/06/2011	Caisse Populaire de DAFRA	CP DAFRA	FCPB	8 875
09/06/2011	Caisse Populaire de KOUDOUGOU	CP KOUDOUGOU	FCPB	8 027
09/06/2011	Caisse Populaire de FARAKAN	CP FARAKAN	FCPB	7 799
09/06/2011	Caisse Populaire de COLSAMA	CP COLSAMA	FCPB	7 390
09/06/2011	Caisse Populaire de KAYA	CP KAYA	FCPB	6 477
09/06/2011	Caisse Populaire de OUAHIGOUYA	CP OUAHIGOUYA	FCPB	6 307
09/06/2011	Caisse Populaire de COLMA	CP COLMA	FCPB	5 363
09/06/2011	Caisse Populaire de KOUPELA	CP KOUPELA	FCPB	4 999
09/06/2011	Caisse Populaire de CASCADES	CP CASCADES	FCPB	4 266
09/06/2011	Caisse Populaire de YAKO	CP YAKO	FCPB	3 915
07/10/2011	Caisse Populaire de GAOUA	CP GAOUA	FCPB	3 199
ND	Caisse Populaire de FADA (**)	CP FADA	FCPB	ND
ND	Caisse Populaire de ORODARA	CP ORODARA	FCPB	ND
TOTAL		33	1	377 748

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	166 733	177 747	194 708	9,5%
- Caisse	5 473	6 134	5 926	-3,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	81 653	93 022	96 957	4,2%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	75 319	73 034	89 071	22,0%
- Comptes de prêts	3 369	4 561	2 553	-44,0%
- Créances rattachées	919	996	201	-79,8%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(Provisions)</i>	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	108 334	134 716	149 234	10,8%
- Crédits à court terme	59 819	68 408	73 655	7,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	15 813	29 634	36 358	22,7%
- Crédits à long terme	27 388	31 426	33 817	7,6%
- Créances rattachées	1 977	2 458	2 609	6,1%
- Crédits en souffrance	3 336	2 790	2 796	0,2%
<i>(provisions)</i>	1 297	758	1 406	85,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	13 862	9 870	10 888	10,3%
- Titres de placement	1 400	1 400	620	-55,7%
- Comptes de stocks	214	292	234	-20,0%
- Débiteurs divers	2 297	4 414	3 037	-31,2%
- Créances rattachées	0	0	106	1515014,3%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	1 937	1 490	2 207	48,2%
- Valeurs à rejeter	0	0	55	-
- Comptes d'ordre & divers	8 014	2 274	4 629	103,6%
VALEURS IMMOBILISEES	14 424	22 086	22 769	3,1%
- Immobilisations financières	4 899	8 688	8 688	0,0%
- Prêts et titres subordonnés	1 049	894	724	-19,0%
- Dépôts & cautionnements	253	285	303	6,6%
- Immobilisations en cours	652	1 829	2 121	16,0%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	181	283	186	-34,2%
- Immobilisations d'exploitation	8 146	9 598	10 250	6,8%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	213	615	748	21,6%
- Immobilisations hors-exploitation	280	541	574	6,1%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	39	66	63	-4,5%
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	144	72	37	-49,4%
- Créances rattachées	49	114	13	-88,7%
- Créances en souffrance	1	0	0	-
<i>(provisions)</i>	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	766	736	84	-88,6%
- Actionnaires, capital non appelé	0	36	13	-63,1%
- Actionnaires, capital appelé non versé	766	700	71	-89,9%
TOTAL DE L'ACTIF	304 119	345 155	377 748	9,4%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	87 509	100 148	111 750	11,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	70 929	74 625	82 567	10,6%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	4 099	4 078	3 604	-11,6%
- Comptes d'emprunts	11 949	20 637	25 106	21,7%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	5	14	12	-15,9%
- Dettes rattachées	528	794	461	-41,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	143 036	169 001	184 698	9,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	116 139	132 923	145 273	9,3%
- Dépôts à terme reçus	10 471	16 635	16 577	-0,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	7 353	10 270	10 610	3,3%
- Dépôts de garantie reçus	8 192	7 329	11 150	52,1%
- Autres dépôts	238	15	359	2306,4%
- Emprunts à la clientèle	377	1 466	455	-69,0%
- Autres sommes dues	2	8	2	-74,6%
- Dettes rattachées	264	355	272	-23,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	11 933	7 959	7 915	-0,6%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédeurs divers	3 422	5 551	4 292	-22,7%
- Comptes d'ordre & divers	8 511	2 408	3 623	50,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	61 584	68 047	67 836	-0,3%
- Subventions d'investissement	268	301	327	8,7%
- Fonds affectés	10 958	11 561	11 288	-2,4%
- Fonds de crédits	721	779	1 394	78,9%
- Provisions pour risques & charges	736	1 414	629	-55,5%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	6 408	8 696	3 685	-57,6%
- Dettes rattachées	5	12	15	27,3%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	34 959	39 288	42 579	8,4%
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	7 001	9 776	9 275	-5,1%
- Dotations	1 609	2 081	2 593	24,6%
- Report à nouveau	-4 790	-7 814	-4 757	-39,1%
- Résultat de l'exercice	3 708	1 954	809	-58,6%
TOTAL DU PASSIF	304 119	345 155	377 748	9,4%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1 772	2 186	9 646	341,3%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	1 255	538 754	801 121	48,7%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	2 801	0	-100,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	137 524	166 689	182 295	9,4%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	108 439	133 820	148 869	11,2%
a) Crédits à court terme	61 756	69 898	75 862	8,5%
b) Crédits à moyen terme	15 813	29 634	36 358	22,7%
c) Crédits à long terme	27 388	31 426	33 817	7,6%
d) Opérations de crédit-bail	144	72	37	-49,4%
e) Crédits en souffrance	3 336	2 790	2 796	0,2%
. <i>Crédits immobilisés</i>	562	434	438	0,8%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 249	1 411	1 238	-12,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	701	584	778	33,1%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	825	360	342	-5,1%
(provisions)	1 297	758	1 406	85,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	29 085	32 869	33 426	1,7%
a) Titres de placement	1 400	1 400	620	-55,7%
b) Immobilisations financières	4 899	8 688	8 688	0,0%
c) Autres immobilisations	9 331	12 253	13 248	8,1%
d) Divers	13 455	10 528	10 871	3,3%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	216 372	245 065	266 310	8,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	142 772	168 646	184 426	9,4%
a) A vue	116 140	132 931	145 275	9,3%
b) A terme	26 632	35 715	39 151	9,6%
dépôts à terme et bons de caisse	10 471	16 635	16 577	-0,3%
comptes d'épargne à régime spécial	7 353	10 270	10 610	3,3%
autres	8 808	8 809	11 964	35,8%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	60 135	65 886	72 592	10,2%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	41 779	44 548	55 899	25,5%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	577	620	1 027	65,6%
b) Autres	18 356	21 337	16 694	-21,8%
3. AUTRES RESSOURCES	13 465	10 533	9 291	-11,8%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	78 849	78 376	84 014	7,2%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	22 523	30 057	33 631	11,9%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	5 883	7 298	6 572	-10,0%
+Produits sur opérations avec la clientèle	15 697	22 030	26 397	19,8%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	320	121	33	-72,6%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	151	69	83	19,3%
+Produits sur opérations de change	0	0	1	620,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	312	382	390	2,1%
+Produits sur prestations de services financiers	141	131	97	-25,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	19	25	57	127,0%
2. CHARGES FINANCIERS	4 719	5 947	9 521	60,1%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 914	4 877	5 288	8,4%
-Charges sur opérations avec la clientèle	660	851	4 056	376,5%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	14	0	1	187,0%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	81	81	62	-23,9%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	214,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	1	-
-Charges sur prestations de services financiers	49	131	110	-16,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1	6	3	-46,7%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	17 803	24 110	24 110	0,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	4 784	3 822	4 293	12,3%
+Produits sur immobilisations financières	10	104	7	-93,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	5 163	4 289	4 879	13,7%
-Charges sur immobilisations financières	29	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	361	571	592	3,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	22 587	27 932	28 403	1,7%
6. FRAIS GENERAUX	16 596	18 127	19 036	5,0%
-Frais de personnel	7 376	7 758	8 265	6,5%
-Impôts, taxes et versements assimilés	344	219	285	30,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	8 876	10 151	10 485	3,3%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 396	1 342	1 581	17,8%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 402	1 532	1 595	4,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	7	190	14	-92,4%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	4 596	8 463	7 787	-8,0%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	1 421	5 699	2 316	-59,4%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	3 760	5 529	6 247	13,0%
+Reprises de provisions	2 339	-170	3 930	-2413,4%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	3 175	2 765	5 471	97,9%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	767	826	1 299	57,3%
+Subventions d'exploitation	397	260	289	11,3%
+Récupérations sur créances amorties	443	783	699	-10,7%
+Produits exceptionnels	526	783	523	-33,2%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	8	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	251	64	78	21,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	53	49	18	-62,4%
-Charges exceptionnelles	295	886	123	-86,1%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	697	3	-17	-634,9%
+Profits sur exercices antérieurs	729	57	42	-27,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	32	54	59	8,3%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	873	1 641	461	-71,9%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	3 765	1 954	6 293	222,1%
+Bénéfices	4 140	4 129	7 077	71,4%
-Pertes	-375	56	33	-41,8%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	4,2%	2,6%	2,8%	0,2
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,1%	2,1%	1,9%	-0,2
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	28,0%	21,4%	33,5%	12,1
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	24,9%	23,5%	24,8%	1,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	15,8%	13,8%	13,0%	-0,7
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,9%	5,9%	5,6%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	5,2%	4,1%	8,1%	4,0
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,1%	28,3%	59,6%	31,3
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	106,3%	113,4%	107,3%	-6,0
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	11,3%	7,8%	14,0%	6,2
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	93,2%	75,2%	79,0%	3,8
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	8,3%	9,6%	9,8%	0,1
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	3,4%	1775,7%	2096,1%	320,3
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	19,8%	19,1%	19,2%	0,1

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-3 : CÔTE D'IVOIRE

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (13)				
18/01/2010	BAOBAB COTE D'IVOIRE	BAOBAB CI	-	102 223
23/06/2014	Compagnie Africaine de Crédit	CAC CI	-	76 118
11/02/2014	ADVANS COTE D'IVOIRE	ADVANS CI	-	61 301
03/08/1998	Union Nationale des Coopératives d'Epargne et de Crédit de Côte d'Ivoire	UNACOOPEC-CI	UNACOOPEC-CI	46 167
03/11/2011	Fonds International pour le Développement de la Retraite Active	FIDRA	-	43 272
03/06/1998	Groupe d'Epargne et de Soutien en Côte d'Ivoire	GES-CI	-	17 599
ND	Atlantic Microfinance for Africa	AMIFA	-	11 605
ND	CREDIT ACCESS (**)	CREDIT ACCESS	-	10 833
26/08/2009	Mutuelle des Agents de l'Eau et de l'Electricité	MAZE	-	9 899
11/02/2014	Première Agence de Microfinance de Côte d'Ivoire	PAMF-CI	-	8 033
ND	Mutuelle d'Epargne et de Crédit des Fonctionnaires de Côte d'Ivoire	MUCREF CI	-	7 204
ND	Mutuelle de Crédit et d'Epargne des Femmes d'Aboisso, Bonoua et Grand-Bassam (**)	REMUCI	-	7 074
08/06/1999	Réseau des Caisses Mutuelles d'Epargne et de Crédit	RCMEC-CI	-	2 816
CAISSES DE BASE AFFILIEES (10)				
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit du Plateau	COOPEC PLATEAU	UNACOOPEC-CI	2 855
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit d'Angré	COOPEC ANGRE	UNACOOPEC-CI	2 614
04/08/1998	Coopérative d'Epargne et de Crédit de San-Pédro	COOPEC SAN PEDRO	UNACOOPEC-CI	2 581
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit Port-Bouet	COOPEC PORT BOUET	UNACOOPEC-CI	2 559
04/08/1998	Coopérative d'Epargne et de Crédit de Yop. Selmer	COOPEC YOPOUGON SELMER	UNACOOPEC-CI	2 500
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit d'Adjamé	COOPEC ADJAME	UNACOOPEC-CI	2 445
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit d'Abobo	COOPEC ABOBO	UNACOOPEC-CI	2 294
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit Ananeraie	COOPEC ANANERAIE	UNACOOPEC-CI	2 038
03/08/2001	Coopérative d'Epargne et de Crédit de Cocody	COOPEC COCODY	UNACOOPEC-CI	1 827
ND	Coopérative d'Epargne et de Crédit Treichville	COOPEC TREICHVILLE	UNACOOPEC-CI	1 609
TOTAL			1	427 469

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	75 050	84 004	90 641	7,9%
- Caisse	5 943	5 999	6 254	4,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	35 628	36 591	38 330	4,8%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	27 553	32 748	38 100	16,3%
- Comptes de prêts	5 314	8 272	7 349	-11,2%
- Créances rattachées	612	393	611	55,5%
- Créances en souffrance	0	1	-4	-659,2%
<i>(Provisions)</i>	0	0	121	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	225 482	241 524	272 629	12,9%
- Crédits à court terme	92 998	86 582	92 283	6,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 968	7 956	1 409	-82,3%
- Crédits à moyen terme	104 950	113 957	129 975	14,1%
- Crédits à long terme	11 517	17 851	29 471	65,1%
- Créances rattachées	4 039	3 502	5 724	63,5%
- Crédits en souffrance	9 011	11 676	13 767	17,9%
<i>(provisions)</i>	1 103	1 479	2 047	38,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	15 894	17 114	36 336	112,3%
- Titres de placement	2 429	2 731	3 250	19,0%
- Comptes de stocks	207	199	459	130,2%
- Débiteurs divers	8 740	7 588	21 008	176,9%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	9	3	503	18526,9%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	4 509	6 593	11 116	68,6%
VALEURS IMMOBILISEES	21 827	26 266	27 674	5,4%
- Immobilisations financières	4 804	1 325	2 721	105,4%
- Prêts et titres subordonnés	0	0	10	-
- Dépôts & cautionnements	737	873	900	3,1%
- Immobilisations en cours	1 858	5 352	5 407	1,0%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	23	3	180	5733,3%
- Immobilisations d'exploitation	14 428	18 716	18 645	-0,4%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	404	373	375	0,6%
- Immobilisations hors-exploitation	0	0	0	-
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	0	0	-
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(provisions)</i>	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	338 252	368 907	427 469	15,9%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	125 198	125 158	134 180	7,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	28 260	22 607	23 520	4,0%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	19 735	33 008	29 739	-9,9%
- Comptes d'emprunts	76 227	67 714	79 634	17,6%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	33	564	367	-34,9%
- Dettes rattachées	943	1 265	920	-27,2%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	170 134	189 074	227 663	20,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	84 499	85 828	105 909	23,4%
- Dépôts à terme reçus	37 066	43 348	50 933	17,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	25 507	30 120	36 314	20,6%
- Dépôts de garantie reçus	20 766	27 110	31 941	17,8%
- Autres dépôts	156	533	266	-50,1%
- Emprunts à la clientèle	6	5	3	-29,6%
- Autres sommes dues	552	478	911	90,7%
- Dettes rattachées	1 580	1 653	1 386	-16,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	11 994	17 502	22 722	29,8%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	147	0	0	-
- Crédoeurs divers	8 639	14 434	14 399	-0,2%
- Comptes d'ordre & divers	3 209	3 068	8 323	171,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	30 926	37 172	37 919	2,0%
- Subventions d'investissement	152	145	606	317,9%
- Fonds affectés	1 355	1 938	3 578	84,6%
- Fonds de crédits	0	91	91	-
- Provisions pour risques & charges	3 001	3 650	4 113	12,7%
- Provisions réglementées	718	2 140	1 817	-15,1%
- Titres et emprunts subordonnés	19 914	22 599	19 750	-12,6%
- Dettes rattachées	323	539	561	4,2%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	2 669	4 110	4 938	20,1%
- Ecart de réévaluation	274	274	274	-
- Capital	19 057	23 079	26 856	16,4%
- Dotations	8 395	8 628	7 841	-9,1%
- Report à nouveau	-31 529	-27 902	-32 506	16,5%
- Résultat de l'exercice	6 598	-2 118	0	-100,0%
TOTAL DU PASSIF	338 252	368 907	427 469	15,9%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	24	38	744	1881,8%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	0	145	145	-
AUTRES ENGAGEMENTS	0	77 656	72 579	-6,5%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	263 802	285 296	337 059	18,1%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	221 451	238 025	267 408	12,3%
a) Crédits à court terme	95 974	94 541	94 195	-0,4%
b) Crédits à moyen terme	104 950	113 957	129 975	14,1%
c) Crédits à long terme	11 517	17 851	29 471	65,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	9 011	11 676	13 767	17,9%
. <i>Crédits immobilisés</i>	274	1 414	1 390	-1,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	7 623	8 603	9 879	14,8%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	936	1 386	1 692	22,1%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	177	273	805	195,3%
(provisions)	1 103	1 479	2 047	38,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	42 351	47 271	69 651	47,3%
a) Titres de placement	2 429	2 731	3 250	19,0%
b) Immobilisations financières	4 804	1 325	2 721	105,4%
c) Autres immobilisations	17 023	24 941	24 953	0,0%
d) Divers	18 095	18 275	38 728	111,9%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	213 997	245 014	294 019	20,0%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	168 553	187 422	226 277	20,7%
a) A vue	85 051	86 305	106 820	23,8%
b) A terme	83 502	101 116	119 457	18,1%
dépôts à terme et bons de caisse	37 066	43 348	50 933	17,5%
comptes d'épargne à régime spécial	25 507	30 120	36 314	20,6%
autres	20 929	27 648	32 210	16,5%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	27 602	32 983	38 040	15,3%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	5 190	5 797	11 924	105,7%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	948	795	1 482	86,4%
b) Autres	22 413	27 187	26 116	-3,9%
3. AUTRES RESSOURCES	17 841	24 609	29 703	20,7%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-49 805	-40 282	-43 040	6,8%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	52 899	61 537	65 254	6,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	1 834	2 414	2 322	-3,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	48 825	58 239	61 324	5,3%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	1 695	267	931	248,4%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	1	2	1	-12,2%
+Produits sur opérations de change	0	0	1	17861,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	0	1	1	16,5%
+Produits sur prestations de services financiers	388	420	426	1,6%
+Autres produits d'exploitation bancaire	155	195	248	27,2%
2. CHARGES FINANCIERS	11 852	14 735	14 655	-0,5%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	7 424	8 933	7 964	-10,9%
-Charges sur opérations avec la clientèle	4 167	5 515	6 257	13,5%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	51	12	31	157,8%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	17	52	29	-44,9%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	14,6%
-Charges sur prestations de services financiers	160	180	252	39,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	34	43	123	184,6%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	41 047	46 801	50 600	8,1%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	7 070	7 253	7 537	3,9%
+Produits sur immobilisations financières	71	35	215	513,7%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	7 025	7 876	7 974	1,2%
-Charges sur immobilisations financières	1	3	53	1529,7%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	26	655	599	-8,5%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	48 117	54 054	58 137	7,6%
6. FRAIS GENERAUX	30 743	36 293	43 074	18,7%
-Frais de personnel	14 740	16 548	20 236	22,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 079	1 208	1 420	17,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	14 923	18 537	21 418	15,5%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	2 172	2 176	3 010	38,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 414	2 795	3 018	8,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	242	619	8	-98,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	15 202	15 585	12 052	-22,7%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	14 681	26 144	13 473	-48,5%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	21 786	41 569	58 213	40,0%
+Reprises de provisions	7 105	15 425	44 740	190,0%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	521	-10 559	-1 420	-86,5%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 355	4 285	4 815	12,4%
+Subventions d'exploitation	287	1 641	1 276	-22,2%
+Récupérations sur créances amorties	334	717	1 025	43,0%
+Produits exceptionnels	1 176	2 273	2 766	21,7%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	4	-
-Charges exceptionnelles	441	346	249	-28,1%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	5 140	4 158	1 401	-66,3%
+Profits sur exercices antérieurs	5 324	4 562	2 036	-55,4%
-Pertes sur exercices antérieurs	183	403	635	57,6%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	418	3	0	-100,0%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	6 598	-2 118	4 795	-326,4%
+Bénéfices	7 649	5 277	9 780	85,3%
-Pertes	-1 051	651	55	-91,5%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	4,5%	5,5%	5,9%	0,4
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,1%	4,9%	5,1%	0,2
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	10,9%	11,2%	12,9%	1,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	30,2%	40,1%	44,6%	4,5
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	13,9%	15,2%	16,1%	0,9
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,7%	7,0%	7,6%	0,6
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	1,7%	-28,4%	-3,7%	24,7
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-45,8%	-5,3%	40,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	90,7%	74,1%	62,5%	-11,5
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	0,9%	-14,9%	-1,9%	13,0
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	74,9%	77,5%	85,1%	7,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	18,4%	20,0%	19,0%	-1,0
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	338,3%	320,0%	-18,3
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	8,2%	8,9%	8,9%	0,0

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-4 : GUINEE-BISSAU

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (0)				
	NEANT	-	-	-
CAISSES DE BASE AFFILIEES (0)				
	NEANT	-	-	-
	TOTAL	-	-	-

ANNEXE III.2-5 : MALI

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (10)				
20/05/2010	Union KAFO JIGINEW	UNION KAFO JIGINEW	KAFO JIGINEW	60 029
15/08/2013	BAOBAB MALI	BAOBAB MALI	-	27 323
07/10/1997	Union NYESIGISSO	UNION NYESIGISSO	NYESIGISSO	16 079
ND	Atlantic Microfinance for Africa	AMIFA Mali SA	-	10 970
15/11/2004	Union CAECE JIGISEME	UNION CAECE JIGISEME	CAECE	9 532
09/09/2000	Association SORO YIRIWASO	SORO YIRIWASO	-	8 898
2002	Réseau de Micro-Institutions de Croissance de Revenus	RMCR	-	8 838
ND	Compagnie Financière Africaine (**)	COFINA MALI	-	16 898
ND	Association CVECA On Ségou	CVECA ON SEGOU	-	4 642
1991	Union KONDO JIGIMA	UNION KONDO JIGIMA	-	ND
CAISSES DE BASE AFFILIEES (6)				
05/08/2004	Kafo Jiginew Caisse de Bamako	KAFO JIGINEW BAMAKO	KAFO JIGINEW	15 216
12/08/1997	CAECE Caisse de Bamako	CAECE BAMAKO	CAECE	5 368
03/12/2009	Kafo Jiginew Caisse de Sikasso	KAFO JIGINEW SIKASSO	KAFO JIGINEW	4 235
ND	Kafo Jiginew Caisse de Kadiolo (**)	KAFO JIGINEW KADIOLO	KAFO JIGINEW	3 890
ND	Kafo Jiginew Caisse de Koutiala (**)	KAFO JIGINEW KOUTIALA	KAFO JIGINEW	3 531
ND	Caisse Nyésigiso Commune VI	COMMUNE VI	NYESIGISSO	2 932
TOTAL			3	198 383

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	17 187	20 174	25 405	25,9%
- Caisse	3 178	3 387	4 883	44,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	11 288	12 670	16 852	33,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	2 677	4 064	3 603	-11,3%
- Comptes de prêts	0	0	0	-
- Créances rattachées	44	54	66	23,5%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	102 101	135 187	148 823	10,1%
- Crédits à court terme	61 182	78 174	86 537	10,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	150	51	-66,2%
- Crédits à moyen terme	28 041	38 447	40 808	6,1%
- Crédits à long terme	5 313	8 502	10 842	27,5%
- Créances rattachées	5 180	6 021	6 319	4,9%
- Crédits en souffrance	2 386	3 893	4 267	9,6%
(provisions)	628	1 462	2 224	52,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	2 256	2 399	2 716	13,2%
- Titres de placement	0	16	0	-100,0%
- Comptes de stocks	282	268	300	12,0%
- Débiteurs divers	699	952	1 381	45,2%
- 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	1 276	1 164	1 035	-11,1%
VALEURS IMMOBILISEES	10 930	16 267	18 546	14,0%
- Immobilisations financières	2 495	4 321	4 571	5,8%
- Prêts et titres subordonnés	0	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	279	285	318	11,8%
- Immobilisations en cours	413	742	1 049	41,4%
dont Immobilisations incorporelles	3	185	641	246,1%
- Immobilisations d'exploitation	7 244	9 724	10 809	11,2%
dont Immobilisations incorporelles	1 228	383	306	-20,2%
- Immobilisations hors-exploitation	466	1 195	1 800	50,6%
dont Immobilisations incorporelles	263	881	1 112	26,2%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	137	947	1 178	24,4%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	34	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	20	22	11,2%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	1 659	1 877	2 050	9,2%
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	1 659	1 877	2 050	9,2%
TOTAL DE L'ACTIF	134 132	175 904	198 383	12,8%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	31 518	36 811	37 407	1,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	663	1 270	619	-51,2%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	200	4 563	4 195	-8,1%
- Comptes d'emprunts	29 909	30 051	31 570	5,1%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	29	101	231	128,2%
- Dettes rattachées	718	826	792	-4,1%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	63 895	89 220	106 370	19,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	33 400	47 220	54 737	15,9%
- Dépôts à terme reçus	15 859	24 132	30 346	25,7%
- Comptes d'épargne à régime spécial	306	453	767	69,2%
- Dépôts de garantie reçus	13 619	16 484	19 334	17,3%
- Autres dépôts	252	273	444	62,6%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	0	681,0%
- Dettes rattachées	459	657	742	13,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	2 789	5 189	7 178	38,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	2 236	3 918	5 388	37,5%
- Comptes d'ordre & divers	553	1 271	1 791	40,9%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	134	90	-32,7%
- Titres de participation	0	134	90	-32,7%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	35 929	44 550	46 392	4,1%
- Subventions d'investissement	846	1 161	1 066	-8,2%
- Fonds affectés	2 335	2 063	2 592	25,7%
- Fonds de crédits	691	1 023	1 202	17,6%
- Provisions pour risques & charges	1 255	1 147	247	-78,5%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	8 212	12 234	10 904	-10,9%
- Dettes rattachées	191	659	317	-51,9%
- Fonds pour risques bancaires généraux	126	126	126	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	13 166	20 256	19 674	-2,9%
- Ecart de réévaluation	891	878	866	-1,4%
- Capital	11 365	17 720	22 161	25,1%
- Dotations	2 820	3 836	4 017	4,7%
- Report à nouveau	-6 028	-16 014	-16 780	4,8%
- Résultat de l'exercice	59	-538	0	-100,0%
TOTAL DU PASSIF	134 132	175 904	198 383	12,8%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0	155 000	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	0	32	366	1041,6%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	115 330	153 905	170 151	10,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	96 921	129 166	142 505	10,3%
a) Crédits à court terme	61 182	78 324	86 588	10,6%
b) Crédits à moyen terme	28 041	38 447	40 808	6,1%
c) Crédits à long terme	5 313	8 502	10 842	27,5%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	2 386	3 893	4 267	9,6%
. <i>Crédits immobilisés</i>	699	1 987	966	-51,4%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	892	644	1 401	117,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	580	840	952	13,3%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	216	421	948	125,0%
(provisions)	628	1 482	2 246	51,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	18 409	24 740	27 647	11,7%
a) Titres de placement	0	16	0	-100,0%
b) Immobilisations financières	2 495	4 321	4 571	5,8%
c) Autres immobilisations	8 401	11 945	13 975	17,0%
d) Divers	7 513	8 458	9 101	7,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	101 673	138 041	158 874	15,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	63 436	88 563	105 628	19,3%
a) A vue	33 400	47 220	54 737	15,9%
b) A terme	30 035	41 343	50 891	23,1%
dépôts à terme et bons de caisse	15 859	24 132	30 346	25,7%
comptes d'épargne à régime spécial	306	453	767	69,2%
autres	13 871	16 757	19 778	18,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	32 825	40 867	43 880	7,4%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	19 850	23 509	27 249	15,9%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	102	79	99	25,3%
b) Autres	12 976	17 358	16 631	-4,2%
3. AUTRES RESSOURCES	5 412	8 612	9 366	8,8%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-13 657	-15 864	-11 277	-28,9%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	22 212	28 170	30 775	9,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 162	1 139	623	-45,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	19 927	26 945	30 059	11,6%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	57	44	57	31,6%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	17	10	-42,8%
+Produits sur opérations de change	64	19	15	-22,6%
+Produits sur opérations de hors-bilan	0	3	7	163,1%
+Produits sur prestations de services financiers	1	2	3	74,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	0	1	0	-68,1%
2. CHARGES FINANCIERS	3 610	4 959	4 915	-0,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 763	3 513	3 177	-9,6%
-Charges sur opérations avec la clientèle	835	1 312	1 675	27,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	3	27	10	-64,2%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	1	0	-90,2%
-Charges sur opérations de change	1	100	23	-77,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	2	4	27	569,6%
-Charges sur prestations de services financiers	5	2	3	82,9%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	18 603	23 211	25 860	11,4%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	181	453	283	-37,6%
+Produits sur immobilisations financières	106	236	0	-100,0%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	44	651	641	-1,5%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	-30	434	358	-17,3%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	18 783	23 664	26 143	10,5%
6. FRAIS GENERAUX	14 715	19 220	21 079	9,7%
-Frais de personnel	6 555	8 527	9 175	7,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	726	694	711	2,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	7 434	9 999	11 193	11,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 711	2 150	2 201	2,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 711	2 151	2 202	2,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	1	1	46,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	2 357	2 294	2 863	24,8%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	2 616	3 705	3 324	-10,3%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	3 939	5 563	6 976	25,4%
+Reprises de provisions	1 322	1 857	3 653	96,6%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-260	-1 412	-461	-67,4%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	600	877	803	-8,5%
+Subventions d'exploitation	216	159	59	-62,8%
+Récupérations sur créances amorties	404	406	917	125,5%
+Produits exceptionnels	395	877	400	-54,3%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	235	377	485	28,8%
-Charges exceptionnelles	181	189	89	-53,0%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-210	113	-127	-211,7%
+Profits sur exercices antérieurs	51	271	53	-80,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	262	157	179	13,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	71	116	114	-2,1%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	59	-538	102	-118,9%
+Bénéfices	1 492	33	449	1266,5%
-Pertes	-1 433	-153	0	-100,0%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,1%	4,1%	4,5%	0,4
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,5%	3,0%	3,0%	0,0
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	20,8%	27,6%	34,5%	6,9
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	24,7%	24,7%	24,7%	0,0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	15,2%	14,9%	14,8%	-0,1
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,8%	6,6%	6,4%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-0,7%	-3,2%	-1,0%	2,2
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-8,0%	-2,1%	5,9
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	95,0%	91,7%	91,9%	0,2
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-1,1%	-4,8%	-1,4%	3,4
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	79,1%	82,8%	81,5%	-1,3
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	20,0%	19,2%	18,8%	-0,4
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	113,6%	114,3%	0,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	24,5%	23,2%	22,1%	-1,1

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-6 : NIGER

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (4)				
14/12/2011	ASUSU S.A	ASUSU SA	-	20 896
23/01/2013	ACEP Niger SA	ACEP NIGER SA	-	5 153
27/03/2012	TAANADI S.A	TAANADI SA	-	4 936
ND	CAPITAL FINANCE	CAPITAL FINANCE	-	3 045
CAISSES DE BASE AFFILIEES (0)				
NEANT				
TOTAL			4	34 030

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 375	1 220	956	-21,7%
- Caisse	527	666	510	-23,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	648	554	445	-19,7%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	200	0	0	-
- Comptes de prêts	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	8 786	25 121	28 598	13,8%
- Crédits à court terme	6 378	22 686	26 614	17,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	83	36	58	62,9%
- Crédits à moyen terme	1 014	1 146	665	-42,0%
- Crédits à long terme	780	587	492	-16,2%
- Créances rattachées	174	314	341	8,5%
- Crédits en souffrance	357	352	428	21,7%
(provisions)	0	104	65	-37,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	578	1 251	1 793	43,4%
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	244	256	261	1,9%
- Débiteurs divers	77	450	1 056	134,8%
- 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	257	545	476	-12,6%
VALEURS IMMOBILISEES	1 686	2 155	2 683	24,5%
- Immobilisations financières	0	0	0	-
- Prêts et titres subordonnés	0	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	1	4	4	1,1%
- Immobilisations en cours	50	50	244	383,3%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immobilisations d'exploitation	1 634	2 091	2 427	16,1%
dont Immobilisations incorporelles	92	376	275	-26,7%
- Immobilisations hors-exploitation	0	9	8	-10,0%
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	12 426	29 747	34 030	14,4%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	4 677	15 380	18 906	22,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	644	621	1 671	169,1%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	0	0	0	-
- Comptes d'emprunts	3 853	14 372	16 887	17,5%
- Autres sommes dues	157	0	0	-
- Ressources affectées	0	40	0	-100,0%
- Dettes rattachées	24	348	347	-0,2%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	4 433	8 077	6 979	-13,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 070	4 662	3 172	-31,9%
- Dépôts à terme reçus	1 204	2 081	2 019	-3,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	134	175	297	69,4%
- Dépôts de garantie reçus	914	1 000	1 063	6,2%
- Autres dépôts	54	78	351	347,5%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	46	26	26	0,9%
- Dettes rattachées	11	54	51	-4,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	400	572	731	27,8%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédeurs divers	201	294	423	44,0%
- Comptes d'ordre & divers	199	278	308	10,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	2 906	5 718	6 384	11,7%
- Subventions d'investissement	37	93	0	-100,0%
- Fonds affectés	457	296	549	85,4%
- Fonds de crédits	0	0	0	-
- Provisions pour risques & charges	0	15	15	-
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	995	2 669	3 094	15,9%
- Dettes rattachées	0	0	0	-
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	122	0	0	-
- Réserves	743	690	701	1,7%
- Ecart de réévaluation	407	0	0	-
- Capital	833	2 405	2 494	3,7%
- Dotations	206	0	0	-
- Report à nouveau	-691	-571	-469	-17,9%
- Résultat de l'exercice	-204	121	0	-100,0%
TOTAL DU PASSIF	12 426	29 747	34 030	14,4%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	0	492	115	-76,6%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	11 051	28 526	33 074	15,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	8 612	24 806	28 257	13,9%
a) Crédits à court terme	6 461	22 721	26 672	17,4%
b) Crédits à moyen terme	1 014	1 146	665	-42,0%
c) Crédits à long terme	780	587	492	-16,2%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	357	352	428	21,7%
. <i>Crédits immobilisés</i>	90	2	66	3163,5%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	209	65	184	180,9%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	57	170	111	-35,0%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	1	114	68	-40,2%
(provisions)	0	104	65	-37,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	2 438	3 720	4 817	29,5%
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	0	0	0	-
c) Autres immobilisations	1 686	2 155	2 683	24,5%
d) Divers	752	1 565	2 134	36,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	7 772	14 714	15 471	5,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	4 422	8 023	6 928	-13,6%
a) A vue	2 116	4 688	3 199	-31,8%
b) A terme	2 306	3 335	3 729	11,8%
dépôts à terme et bons de caisse	1 204	2 081	2 019	-3,0%
comptes d'épargne à régime spécial	134	175	297	69,4%
autres	968	1 079	1 413	31,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	2 915	5 702	7 398	29,7%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	1 019	2 645	3 756	42,0%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1	9	52	477,8%
b) Autres	1 896	3 058	3 643	19,1%
3. AUTRES RESSOURCES	435	989	1 145	15,8%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-3 279	-13 812	-17 603	27,4%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	2 249	5 482	7 072	29,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	11	4 266	5 939	39,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	1 946	950	944	-0,6%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	245	197	147	-25,6%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	0	18	13	-25,5%
+Produits sur prestations de services financiers	0	2	15	528,6%
+Autres produits d'exploitation bancaire	47	50	14	-71,0%
2. CHARGES FINANCIERS	535	1 626	1 932	18,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	411	1 241	1 557	25,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	85	138	145	5,4%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	1	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	9	247	229	-7,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	29	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	1 714	3 856	5 141	33,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	0	34	9	-74,3%
+Produits sur immobilisations financières	0	0	0	-
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	67	95	66	-30,3%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	67	61	57	-5,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	1 714	3 890	5 150	32,4%
6. FRAIS GENERAUX	1 570	3 188	3 674	15,2%
-Frais de personnel	737	1 558	2 012	29,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	58	103	149	44,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	774	1 527	1 513	-0,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	177	429	394	-8,2%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	177	429	394	-8,3%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	1	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	-33	273	1 081	296,2%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	227	585	462	-20,9%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	705	1 687	1 164	-31,0%
+Reprises de provisions	478	1 102	702	-36,3%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-260	-312	619	-298,4%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	49	424	410	-3,5%
+Subventions d'exploitation	18	110	99	-9,5%
+Récupérations sur créances amorties	10	208	239	15,0%
+Produits exceptionnels	63	59	15	-75,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	63	66	4,9%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	11	0	-100,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges exceptionnelles	42	5	10	106,1%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	13	9	1	-89,7%
+Profits sur exercices antérieurs	27	9	9	-7,6%
-Pertes sur exercices antérieurs	15	0	8	14101,1%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	-3	0	0	-
14. RESULTAT (11+12+13-14)	-195	121	1 030	747,4%
+Bénéfices	9	62	348	459,3%
-Pertes	-204	0	66	-

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	4,1%	1,8%	1,7%	-0,1
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,1%	1,4%	1,5%	0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	0,0%	22,9%	13,2%	-9,6
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	34,7%	27,9%	25,4%	-2,6
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	18,2%	12,9%	13,0%	0,1
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	8,6%	6,3%	7,1%	0,8
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-8,9%	-5,5%	9,7%	15,2
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-13,0%	24,8%	37,8
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	77,9%	83,5%	103,0%	19,5
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-11,2%	-5,4%	8,4%	13,8
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	91,6%	82,7%	71,5%	-11,2
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	24,7%	21,9%	25,0%	3,1
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	50,8%	38,3%	-12,4
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	23,5%	19,2%	21,7%	2,6

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-7 : SENEGAL

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (10)				
02/11/2007	BAOBAB SA	BAOBAB SA	-	124 630
ND	UNION DU CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL	UCCMS	FCCMS	102 447
08/03/1999	Union des Mutuelles du Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal	UM-PAMECAS	UM PAMECAS	68 710
24/02/2009	Union des Mutuelles de l'Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production	UM-ACEP	UM ACEP	61 067
11/03/2014	COFINA	COFINA	-	51 513
30/12/2010	CAURIE MICROFINANCE	CAURIE MICROFINANCE	-	14 933
22/08/2001	Mutuelle d'Épargne et de Crédit des Agents du Secteur Public et Parapublic	MECAP	-	12 188
31/01/2006	MECTRANS	MECTRANS	-	6 881
2012	Société Groupe d'Accompagnement à l'Investissement et à l'Épargne	KAJAS	-	3 764
31/01/2006	Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Épargne et de Crédit	U-IMCEC	U IMCEC	2 443
CAISSES DE BASE AFFILIEES (43)				
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production DAKAR	ACEP DAKAR	UM ACEP	16 090
02/04/2009	Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal MBOUR	UM-PAMECAS MBOUR	UM PAMECAS	10 070
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production PIKINE	ACEP PIKINE	UM ACEP	8 448
02/04/2009	Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal TIVAOUANE	UM-PAMECAS TIVAOUANE	UM PAMECAS	8 321
27/01/1994	Crédit Mutuelle du Sénégal Thiès Centre	CMS THIES CENTRE	FCCMS	7 598
21/06/2000	Crédit Mutuelle du Sénégal Malick Sy	CMS MALICK SY	FCCMS	7 232
18/02/2008	Crédit Mutuelle du Sénégal SAHM	CMS SAHM	FCCMS	7 137
15/04/2004	Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal THIES	UM-PAMECAS THIES	UM PAMECAS	6 722
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production KAOLACK	ACEP KAOLACK	UM ACEP	6 704
31/08/2007	Crédit Mutuelle du Sénégal Grand Yoff	CMS GRAND YOFF	FCCMS	6 272
01/10/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Bourguiba	CMS BOURGUIBA	FCCMS	6 066
01/10/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Ouakam	CMS OUAKAM	FCCMS	6 066
02/02/1999	Crédit Mutuelle du Sénégal Ziguinchor	CMS ZIGUINCHOR	FCCMS	5 900
18/02/2008	Crédit Mutuelle du Sénégal Saly	CMS SALY	FCCMS	5 791
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production DIOURBEL	ACEP DIOURBEL	UM ACEP	5 138
15/01/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Saint Louis	CMS SAINT LOUIS	FCCMS	4 724
21/06/2000	Crédit Mutuelle du Sénégal Colobane	CMS COLOBANE	FCCMS	4 567
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production THIES	ACEP THIES	UM ACEP	4 497
10/05/1999	Crédit Mutuelle du Sénégal M'Bour	CMS MBOUR	FCCMS	4 377
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production SAINT LOUIS	ACEP SAINT LOUIS	UM ACEP	4 290
12/11/1998	Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et du Crédit au Sénégal OUAKAM	UM-PAMECAS OUAKAM	UM PAMECAS	4 217
09/07/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Tambacounda	CMS TAMBACOUNDA	FCCMS	4 081
09/02/2001	Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Épargne et de Crédit DAKAR	U-IMCEC-DAKAR	U IMCEC	4 077
10/05/1996	Crédit Mutuelle du Sénégal Kolda	CMS KOLDA	FCCMS	3 912
07/02/2008	Crédit Mutuelle du Sénégal Plateau	CMS PLATEAU	FCCMS	3 839
02/02/1999	Crédit Mutuelle du Sénégal Bignona	CMS BIGNONA	FCCMS	3 750
28/11/2005	Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Épargne et de Crédit MBOUR	U-IMCEC-MBOUR	U IMCEC	3 611
28/11/2005	Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Épargne et de Crédit Thiès	IMCEC-THIES	U IMCEC	3 481
19/10/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Parcelles Assainies	CMS PARCELLES ASSAINIES	FCCMS	3 130
ND	CMS FATICK	CMS FATICK	FCCMS	2 883
27/01/1994	Crédit Mutuelle du Sénégal Kaffrine	CMS KAFFRINE	FCCMS	2 774
26/05/2008	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production TAMBACOUNDA	ACEP TAMBACOUNDA	UM ACEP	2 695
ND	CMS SEDHIOU	CMS SEDHIOU	FCCMS	2 422
26/01/1999	Crédit Mutuelle du Sénégal Conso Rufisque	CMS CONSO RUFISQUE	FCCMS	2 261
01/10/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Conso Yeumbeul	CMS CONSO YEUMBEUL	FCCMS	ND
01/10/2004	Crédit Mutuelle du Sénégal Conso Thiaroye	CMS CONSO THIAROYE	FCCMS	ND
27/01/1994	Crédit Mutuelle du Sénégal Kaolack	CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	ND
27/01/1999	Crédit Mutuelle du Sénégal Pikine	CMS CONSO PIKINE	FCCMS	ND
ND	Crédit Mutuel du Sénégal TOUBA (**)	CMS TOUBA	FCCMS	ND
ND	Crédit Mutuel du Sénégal LOUGA (**)	CMS LOUGA	FCCMS	ND
ND	Crédit Mutuel du Sénégal HANN MARISTES (**)	CMS HANN MARISTES	FCCMS	ND
ND	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production ZIGUINCHOR (**)	ACEP ZIGUINCHOR	UM ACEP	ND
ND	Alliance de Crédit et d'Épargne pour la Production MBOUR (**)	ACEP MBOUR	UM ACEP	ND
TOTAL		53	4	631 717

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	167 785	178 970	192 669	7,7%
- Caisse	11 278	8 789	9 672	10,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	84 990	91 153	104 356	14,5%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	69 782	75 661	76 555	1,2%
- Comptes de prêts	563	2 089	927	-55,6%
- Créances rattachées	1 172	1 278	1 160	-9,3%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(Provisions)</i>	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	462 933	366 881	397 328	8,3%
- Crédits à court terme	133 627	106 581	118 209	10,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	6 343	3 063	2 464	-19,6%
- Crédits à moyen terme	184 933	186 266	199 649	7,2%
- Crédits à long terme	125 140	57 965	61 178	5,5%
- Créances rattachées	5 795	5 279	6 917	31,0%
- Crédits en souffrance	7 094	7 727	8 911	15,3%
<i>(provisions)</i>	11 739	7 886	6 680	-15,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	21 661	9 724	9 764	0,4%
- Titres de placement	1 888	0	0	-
- Comptes de stocks	167	152	139	-8,4%
- Débiteurs divers	12 947	4 035	5 803	43,8%
- Créances rattachées	59	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	53	41	0	-100,0%
- Valeurs à rejeter	6	6	7	7,0%
- Comptes d'ordre & divers	6 541	5 491	3 815	-30,5%
VALEURS IMMOBILISEES	29 091	27 278	31 155	14,2%
- Immobilisations financières	3 444	3 687	7 749	110,1%
- Prêts et titres subordonnés	3 000	6 261	6 261	0,0%
- Dépôts & cautionnements	822	628	645	2,7%
- Immobilisations en cours	3 101	3 260	4 792	47,0%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	254	897	165	-81,6%
- Immobilisations d'exploitation	21 618	18 982	17 277	-9,0%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	504	415	514	23,8%
- Immobilisations hors-exploitation	28	686	684	-0,2%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	236	274	1 485	442,2%
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	78	34	7	-78,7%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(provisions)</i>	10 606	55	55	-
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	681 468	582 853	631 717	8,4%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	89 266	180 780	191 767	6,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	9 046	76 947	82 165	6,8%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	3 728	10 768	9 817	-8,8%
- Comptes d'emprunts	74 443	80 978	89 798	10,9%
- Autres sommes dues	440	447	382	-14,4%
- Ressources affectées	1 002	9 924	8 368	-15,7%
- Dettes rattachées	607	1 715	1 237	-27,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	420 236	250 634	270 036	7,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	157 849	121 940	132 099	8,3%
- Dépôts à terme reçus	98 511	52 706	55 658	5,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	114 319	39 487	43 552	10,3%
- Dépôts de garantie reçus	44 192	32 749	35 369	8,0%
- Autres dépôts	415	356	135	-62,0%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	0	-94,9%
- Dettes rattachées	4 950	3 397	3 222	-5,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	16 118	12 623	14 501	14,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédeurs divers	7 890	7 019	9 808	39,7%
- Comptes d'ordre & divers	8 229	5 604	4 693	-16,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	750	-
- Titres de participation	0	0	750	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	155 849	138 816	142 683	2,8%
- Subventions d'investissement	682	591	527	-10,8%
- Fonds affectés	32 184	33 733	35 914	6,5%
- Fonds de crédits	597	773	702	-9,3%
- Provisions pour risques & charges	4 445	4 589	3 978	-13,3%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	9 520	12 397	16 158	30,3%
- Dettes rattachées	174	169	196	15,9%
- Fonds pour risques bancaires généraux	2 950	1 740	2 624	50,8%
- Primes liées au capital	700	700	700	-
- Réserves	63 978	67 032	73 710	10,0%
- Ecart de réévaluation	2 000	0	0	-
- Capital	24 771	22 433	28 024	24,9%
- Dotations	5 695	5 574	5 710	2,4%
- Report à nouveau	-362	-18 756	-25 559	36,3%
- Résultat de l'exercice	8 515	7 842	0	-100,0%
TOTAL DU PASSIF	681 468	582 853	631 717	8,4%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	617	1 743	2 188	25,5%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	21 320	54 422	60 294	10,8%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	28	28	0	-100,0%

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	514 856	405 161	439 406	8,5%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	457 190	361 643	390 411	8,0%
a) Crédits à court terme	140 023	109 685	120 673	10,0%
b) Crédits à moyen terme	184 933	186 266	199 649	7,2%
c) Crédits à long terme	125 140	57 965	61 178	5,5%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	7 094	7 727	8 911	15,3%
. <i>Crédits immobilisés</i>	1 622	2 875	3 378	17,5%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	3 244	2 806	3 720	32,6%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 756	1 631	1 325	-18,8%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	472	414	488	17,8%
(provisions)	22 345	7 941	6 735	-15,2%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	57 666	43 518	48 995	12,6%
a) Titres de placement	1 888	0	0	-
b) Immobilisations financières	3 444	3 687	7 749	110,1%
c) Autres immobilisations	25 569	23 556	23 399	-0,7%
d) Divers	26 766	16 275	17 846	9,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	592 809	403 788	440 387	9,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	415 286	247 237	266 814	7,9%
a) A vue	157 850	121 940	132 099	8,3%
b) A terme	257 437	125 297	134 715	7,5%
dépôts à terme et bons de caisse	98 511	52 706	55 658	5,6%
comptes d'épargne à régime spécial	114 319	39 487	43 552	10,3%
autres	44 607	33 104	35 504	7,2%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	151 230	134 059	149 689	11,7%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	106 247	86 565	96 388	11,3%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1 055	1 065	1 550	45,5%
b) Autres	44 983	47 494	53 301	12,2%
3. AUTRES RESSOURCES	26 293	22 492	23 884	6,2%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	77 954	-1 373	981	-171,4%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	98 865	81 625	88 377	8,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 626	4 846	5 384	11,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	90 945	74 536	81 984	10,0%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	539	356	347	-2,7%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	53	195	199	2,3%
+Produits sur opérations de change	78	17	3	-82,5%
+Produits sur opérations de hors-bilan	107	164	164	0,1%
+Produits sur prestations de services financiers	34	63	70	11,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	3 481	1 449	226	-84,4%
2. CHARGES FINANCIERS	17 887	14 921	14 974	0,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 680	9 631	10 328	7,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	8 694	4 477	3 931	-12,2%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	230	548	349	-36,4%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	4	14	13	-3,9%
-Charges sur opérations de change	0	46	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1	0	119	-
-Charges sur prestations de services financiers	98	102	88	-14,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	179	102	145	42,5%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	80 978	66 705	73 403	10,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	962	6 488	8 270	27,5%
+Produits sur immobilisations financières	113	47	28	-40,7%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	621	6 861	8 693	26,7%
-Charges sur immobilisations financières	0	402	402	0,0%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	-228	19	49	150,2%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	81 940	73 193	81 673	11,6%
6. FRAIS GENERAUX	53 684	50 244	54 659	8,8%
-Frais de personnel	26 596	25 207	28 134	11,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	2 602	2 651	2 872	8,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	24 486	22 387	23 652	5,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	4 441	3 190	2 923	-8,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	4 476	3 269	2 923	-10,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	35	79	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	23 814	19 759	24 092	21,9%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	13 496	10 338	10 407	0,7%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	34 950	23 160	26 964	16,4%
+Reprises de provisions	21 454	12 822	16 557	29,1%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	10 318	9 421	13 684	45,3%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 043	533	215	-59,7%
+Subventions d'exploitation	169	130	194	49,6%
+Récupérations sur créances amorties	2 210	2 039	2 073	1,7%
+Produits exceptionnels	6 281	3 677	1 300	-64,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	431	421	1 316	212,8%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	421	1 111	2 201	98,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	254	106	462	335,6%
-Charges exceptionnelles	7 373	4 516	2 006	-55,6%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-880	-356	-287	-19,5%
+Profits sur exercices antérieurs	1 175	797	381	-52,2%
-Pertes sur exercices antérieurs	2 055	1 153	668	-42,1%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	1 966	1 755	2 433	38,6%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	8 515	7 842	11 179	42,5%
+Bénéfices	10 041	3 704	3 159	-14,7%
-Pertes	-1 526	-772	-370	-52,0%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	6,1%	4,2%	3,9%	-0,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	1,6%	2,1%	2,3%	0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	75,9%	50,7%	43,0%	-7,6
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	24,3%	25,3%	25,5%	0,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	11,8%	14,2%	14,6%	0,4
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	5,8%	7,0%	7,2%	0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	6,6%	6,8%	9,6%	2,8
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	42,0%	48,8%	6,8
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	91,8%	98,7%	99,4%	0,7
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	10,1%	10,4%	13,8%	3,4
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	66,3%	75,3%	74,5%	-0,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	16,2%	15,5%	15,5%	0,0
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	782,8%	680,1%	-102,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	22,2%	23,0%	23,7%	0,7

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-8 : TOGO

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERS ET CAISSES UNITAIRES (14)				
26/11/1997	Faitière des Unités Coopératives d'Épargne et de Crédit du Togo	FUCEC-TOGO	FUCEC	37 281
23/04/2001	Coopérative d'Épargne et de Crédit de l'Église des Assemblées de DIEU	COOPEC AD	-	26 397
19/09/2014	Women's Action to Gain Economic Security	WAGES	-	15 195
26/11/1997	Coopérative d'Épargne et de Crédit des Artisans	CECA	-	8 219
02/03/2001	Union des Mutuelles d'Épargne et de Crédit du Togo	UMECTO	-	5 854
13/02/2006	Coopérative Chrétienne d'Épargne et de Crédit	COGEC	-	5 799
ND	Mutuelle d'Appui et de Soutien aux Jeunes pour le Développement	Mutuelle ASJD	-	4 105
ND	Coopérative d'Épargne et de Crédit pour le Soutien aux Initiatives des Femmes pour l'Autopromotion (**)	COOPEC SIFA	-	4 084
ND	Coopérative d'Épargne et de Crédit des travailleurs de la CEB	CEGEB	-	3 683
07/04/2004	Union Rénovée des Caisses Locales d'Épargne et de Crédit	URCLEC	-	3 621
ND	Union des Caisses Mutuelles d'Épargne et de Crédit des Savanes	U-CMECS	-	3 584
26/12/2008	Faitières des Entités des Caisses d'Épargne et de Crédit des Associations Villageoises	FECECAV	-	3 279
08/09/2010	Echange pour l'Organisation et la Promotion des Petits Entrepreneurs au Togo	ECHOPPE-TOGO	-	1 790
ND	Coopérative d'Épargne et de Crédit ILEMA (**)	COOPEC ILEMA	-	ND
CAISSES DE BASE AFFILIEES (11)				
23/04/2001	COOPEC d'Épargne et de Crédit de SOLIDARITE	COOPEC SOLIDARITE	FUCEC	47 782
28/11/2000	COOPEC d'Épargne et de Crédit de AVE	COOPEC AVE	FUCEC	16 287
26/12/2008	COOPEC d'Épargne et de Crédit MATURITE	COOPEC MATURITE	FUCEC	7 409
23/04/2001	COOPEC d'Épargne et de Crédit de l'Église Evangélique du Togo	COOPEC EELO	FUCEC	6 391
18/04/2000	COOPEC d'Épargne et de Crédit de TSEVIE	COOPEC TSEVIE	FUCEC	4 342
22/08/2000	COOPEC d'Épargne et de Crédit de KARA	COOPEC KARA	FUCEC	3 430
22/08/2000	COOPEC d'Épargne et de Crédit de Gaieté	COOPEC GAIEITE	FUCEC	3 344
19/05/2011	COOPEC d'Épargne et de Crédit de KLOTO	COOPEC KLOTO	FUCEC	2 871
18/04/2000	COOPEC d'Épargne et de Crédit de LANDO (Ex. COOPEC DAPAONG)	COOPEC LANDO	FUCEC	4 179
ND	COOPEC d'Épargne et de Crédit ECHOPPE	COOPEC ECHOPPE	FUCEC	3 362
23/04/2001	COOPEC d'Épargne et de Crédit de NOVISSI	COOPEC NOVISSI	FUCEC	3 665
TOTAL			1	225 954

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	90 106	94 992	99 445	4,7%
- Caisse	2 570	3 128	3 720	18,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	13 067	14 662	16 805	14,6%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	71 746	74 545	76 104	2,1%
- Comptes de prêts	1 383	1 310	1 465	11,8%
- Créances rattachées	1 316	1 344	1 338	-0,4%
- Créances en souffrance	25	2	13	689,7%
<i>(Provisions)</i>	18	24	20	-16,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	85 468	96 793	104 633	8,1%
- Crédits à court terme	38 951	42 999	45 366	5,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	5	3616,1%
- Crédits à moyen terme	32 801	34 789	39 268	12,9%
- Crédits à long terme	10 073	10 918	12 275	12,4%
- Créances rattachées	993	1 456	1 814	24,5%
- Crédits en souffrance	2 650	6 631	5 907	-10,9%
<i>(provisions)</i>	1 720	1 491	961	-35,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	4 797	3 762	6 194	64,6%
- Titres de placement	95	1	1 204	174203,2%
- Comptes de stocks	170	156	175	12,1%
- Débiteurs divers	1 777	1 776	2 439	37,3%
- Créances rattachées	0	0	10	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	213	158	147	-7,2%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	2 543	1 672	2 219	32,7%
VALEURS IMMOBILISEES	10 481	12 498	13 967	11,8%
- Immobilisations financières	4 553	4 979	5 526	11,0%
- Prêts et titres subordonnés	272	272	40	-85,3%
- Dépôts & cautionnements	151	174	176	1,1%
- Immobilisations en cours	698	894	1 643	83,8%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	4	14	57	315,9%
- Immobilisations d'exploitation	4 869	5 658	5 990	5,9%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	137	126	54	-57,3%
- Immobilisations hors-exploitation	11	594	591	-0,5%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	737	684	664	-2,9%
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	1	1	0	-55,6%
- Créances rattachées	198	199	38	-80,9%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(provisions)</i>	257	294	200	-32,0%
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	190 852	208 045	225 954	8,6%

B I L A N S (Suite)	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	41 303	42 482	42 667	0,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	8 067	8 074	7 106	-12,0%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	23 076	23 057	23 603	2,4%
- Comptes d'emprunts	9 442	10 671	11 167	4,6%
- Autres sommes dues	6	4	5	23,8%
- Ressources affectées	468	450	477	6,1%
- Dettes rattachées	244	226	309	36,4%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	114 664	127 934	139 820	9,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	75 955	85 794	96 349	12,3%
- Dépôts à terme reçus	9 718	11 043	11 818	7,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	188	564	820	45,5%
- Dépôts de garantie reçus	22 409	27 030	29 964	10,9%
- Autres dépôts	101	104	101	-3,6%
- Emprunts à la clientèle	5 514	2 543	65	-97,4%
- Autres sommes dues	0	0	400	-
- Dettes rattachées	778	856	302	-64,7%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	3 231	3 486	4 082	17,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	1	7	0	-100,0%
- Crédeurs divers	1 173	1 348	1 550	15,0%
- Comptes d'ordre & divers	2 057	2 131	2 532	18,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-100,0%
- Titres de participation	0	0	0	-100,0%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	31 654	34 142	36 034	5,5%
- Subventions d'investissement	220	186	188	1,1%
- Fonds affectés	4 735	4 844	4 857	0,3%
- Fonds de crédits	485	415	420	1,2%
- Provisions pour risques & charges	2 128	2 485	2 472	-0,5%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	1 728	1 524	1 105	-27,5%
- Dettes rattachées	3	2	0	-90,2%
- Fonds pour risques bancaires généraux	849	1 120	1 120	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	10 930	13 097	16 147	23,3%
- Ecart de réévaluation	227	673	662	-1,5%
- Capital	9 992	10 075	11 254	11,7%
- Dotations	1 858	2 043	2 000	-2,1%
- Report à nouveau	-2 247	-3 383	-4 195	24,0%
- Résultat de l'exercice	747	1 063	5	-99,6%
TOTAL DU PASSIF	190 852	208 045	225 954	8,6%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	38	111	163	47,9%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	11	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	102 055	114 394	126 121	10,3%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	84 688	95 496	102 967	7,8%
a) Crédits à court terme	39 163	43 157	45 517	5,5%
b) Crédits à moyen terme	32 801	34 789	39 268	12,9%
c) Crédits à long terme	10 073	10 918	12 275	12,4%
d) Opérations de crédit-bail	1	1	0	-55,6%
e) Crédits en souffrance	2 650	6 631	5 907	-10,9%
. <i>Crédits immobilisés</i>	443	321	360	12,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 069	4 803	4 055	-15,6%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	783	1 052	938	-10,8%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	355	455	553	21,6%
(provisions)	1 977	1 785	1 161	-35,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	17 367	18 899	23 154	22,5%
a) Titres de placement	95	1	1 204	174203,2%
b) Immobilisations financières	4 553	4 979	5 526	11,0%
c) Autres immobilisations	5 729	7 320	8 400	14,8%
d) Divers	6 990	6 600	8 024	21,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	149 793	165 789	181 881	9,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	113 886	127 078	139 517	9,8%
a) A vue	75 955	85 794	96 749	12,8%
b) A terme	37 931	41 284	42 768	3,6%
dépôts à terme et bons de caisse	9 718	11 043	11 818	7,0%
comptes d'épargne à régime spécial	188	564	820	45,5%
autres	28 025	29 677	30 130	1,5%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	29 523	31 655	35 199	11,2%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	22 129	24 014	27 966	16,5%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	358	424	548	29,2%
b) Autres	7 395	7 641	7 233	-5,3%
3. AUTRES RESSOURCES	6 384	7 056	7 165	1,5%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	47 738	51 395	55 760	8,5%

RESULTATS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	VARIATION
			(*)	2019-2018
1. PRODUITS FINANCIERS	19 012	22 105	24 851	12,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 495	4 834	5 602	15,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	14 352	17 074	18 912	10,8%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	14	13	129	857,2%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	5	3	3	-1,5%
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-100,0%
+Produits sur opérations de hors-bilan	9	34	14	-58,0%
+Produits sur prestations de services financiers	120	138	181	31,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	16	9	9	8,3%
2. CHARGES FINANCIERS	3 596	4 054	4 242	4,6%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 134	2 392	2 726	14,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 435	1 610	1 459	-9,4%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	0	-10,7%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	1	388,7%
-Charges sur opérations de change	0	16	0	-99,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	24	34	55	64,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2	2	1	-63,8%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	15 416	18 051	20 609	14,2%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	490	584	332	-43,0%
+Produits sur immobilisations financières	152	171	91	-46,9%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	561	723	592	-18,0%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	2	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	223	311	349	12,5%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	15 906	18 635	20 941	12,4%
6. FRAIS GENERAUX	11 935	13 749	15 228	10,8%
-Frais de personnel	7 440	8 696	9 873	13,5%
-Impôts, taxes et versements assimilés	172	177	166	-6,2%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	4 323	4 877	5 189	6,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 025	1 015	970	-4,5%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 543	1 089	1 000	-8,2%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	519	74	30	-59,1%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	2 946	3 870	4 743	22,6%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	3 110	3 915	3 619	-7,6%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	6 247	8 728	9 021	3,4%
+Reprises de provisions	3 137	4 813	5 403	12,3%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-164	-45	1 125	-2606,0%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	788	590	976	65,4%
+Subventions d'exploitation	193	101	92	-8,6%
+Récupérations sur créances amorties	453	513	646	25,8%
+Produits exceptionnels	439	490	706	44,0%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	9	211	8	-96,2%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	59	60	45	-25,0%
-Charges exceptionnelles	230	244	415	70,3%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	144	566	-355	-162,7%
+Profits sur exercices antérieurs	240	788	364	-53,8%
-Pertes sur exercices antérieurs	96	222	719	223,6%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	22	48	104	116,2%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	747	1 063	1 641	54,4%
+Bénéfices	2 494	977	1 465	49,9%
-Pertes	-1 748	187	0	-100,0%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019 (*)	VARIATION 2019-2018
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	5,3%	8,7%	6,8%	-1,9
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,1%	6,9%	5,7%	-1,2
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	42,7%	21,2%	16,4%	-4,8
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	27,6%	29,0%	28,7%	-0,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,1%	14,6%	14,8%	0,2
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	8,8%	9,1%	9,6%	0,5
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-0,5%	-0,1%	3,1%	3,3
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	0,0%	-0,4%	10,0%	10,4
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	88,7%	85,3%	88,8%	3,5
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-0,8%	-0,2%	4,3%	4,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	77,4%	76,2%	73,9%	-2,3
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	11,0%	12,0%	12,5%	0,6
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	0,0%	916,5%	869,3%	-47,2
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	15,5%	15,2%	15,6%	0,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

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 2019

PAYS	EME	DATE D'AGREMENT	NUMERO D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL SOCIAL (EN MILLIONS F.CFA)	ENCOURS DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS F.CFA)	DÉPÔTS À VUE + PLACEMENTS LIÉS À LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS F.CFA)
Bénin						
	MTN Mobile Money Bénin SA	10/11/16	EME.BJ.010/2016	900	23 629	23 629
Burkina						
	Orange Money Burkina Faso	08/02/16	EME.BF.011/2016	1 210	94 613	94 613
Côte d'Ivoire						
	Qash Services	12/07/13	EME.CI.004	3 400	92	102
	Orange Money Côte d'Ivoire	01/12/16	EME.CI.007/2015	2 800	107 000	107 000
	MTN Mobile Financial Services	28/07/16	EME.CI.009/2016	300	76 000	75 500
	Compagnie Financière de Paiements Moov Money Côte d'Ivoire			300 300	ND ND	ND ND
Guinée-Bissau						
Mali						
	Orange Finances Mobiles Mali	01/02/16	EME.ML.008/2015	300	43 900	43 900
Niger						
Sénégal						
	Mobile Cash SA Orange Finances Mobiles Sénégal	12/02/14 23/12/15	EME.SN.005 EME.SN.006	2 730 6 500	1 935 40 500	1 935 41 200
Togo						
UMOA					387 587	387 879

INDICATEURS DE VOLUMETRIE ET DE DISTRIBUTION DES EME AGREES AU 31 DECEMBRE 2019

PAYS	EME	NBRE DE COMPTE OUVERTS	NOMBRE DE COMPTES ACTIFS	NOMBRE DE COMPTES DORMANTS	NBRE DE TRANSACTIONS EFFECTUEES	VALEUR DES TRANSACTIONS EFFECTUEES (EN MILLION DE F.CFA)	NOMBRE TOTAL DE POINTS DE SERVICES (*)	NOMBRE DE POINTS DE SERVICE ACTIFS
Bénin	MTN Mobile Money Bénin SA	5 676 357	3 005 469	2 670 888	282 024 260	2 430 808	45 864	35 154
Burkina	Orange Money Burkina Faso	6 129 683	3 214 661	2 915 022	549 078 918	5 094 419	27 541	25 073
Côte d'Ivoire	Qash Services	3 535	2	3 533	73	37	0	0
	Orange Money Côte d'Ivoire	9 494 264	3 806 355	0	329 344 700	5 993 294	41 177	31 265
	MTN Mobile Financial Services	12 941 850	6 772 179	6 175 111	216 766 097	3 953 057	99 322	78 115
	Compagnie Financière de Paiements	-	-	-	-	-	-	-
	Moov Money Côte d'Ivoire	7 263 323	1 614 058	5 009 268	95 100 031	764 930	87 162	37 681
Guinée-Bissau								
Mali	Orange Finances Mobiles Mali	4 636 653	2 839 606	1 797 047	303 092 870	3 724 029	40 145	30 388
Niger								
Sénégal	Orange Finances Mobiles Sénégal	3 815 132	2 852 278	962 854	419 139 882	3 923 386	88 757	36 702
	Mobile Cash SA	1 048 627	179 981	868 646	7 117 171	24 087	9 616	2 462
Togo								
TOTAL	-	51 009 424	24 284 589	20 402 369	2 201 664 002	25 908 047	439 584	276 840

(*) GAB, TPE, Sous-distributeur, Agent Distributeur

INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS PAR TELEPHONE MOBILE AU 31 DECEMBRE 2019

(En millions de FCFA)

PAYS	EME	RECHARGEMENT TELEPHONIQUE	RECHARGEMENT CASH	RETRAIT CASH	TRANSFERT PERSONNE A PERSONNE	PAIEMENT MARCHAND	PAIEMENT DE FACTURE	TRANSACTIONS AVEC LES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES	PAIEMENT SALAIRES	TRANSFERTS INTRA-UEMOA	AUTRES	TOTAL
Bénin	MTN Mobile Money Bénin SA	33 068	967 896	917 113	429 919	26 215	3 409	0	12 828	23 325	17 034	2 430 808
Burkina	Orange Money Burkina Faso	114 904	1 638 101	1 729 250	1 044 815	68 797	36 921	7 236	31 450	0	422 945	5 094 419
Côte d'Ivoire	Qash Services	0	0	37	0	0	0	0	0	0	0	37
	Orange Money Côte d'Ivoire	54 872	2 689 610	2 071 315	353 837	30 118	137 890	6 959	13 418	417 900	217 375	5 993 294
	MTN Mobile Financial Services	23 160	1 369 552	908 510	72 994	1 376 768	44 913	0	40 480	32 574	84 105	3 953 057
	Compagnie Financière de Paiements	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND	ND
	Moov Money Côte d'Ivoire	11 492	376 074	238 595	16 667	12 311	82 733	0	2 782	20 967	3 308	764 930
Guinée-Bissau												
Mali	Orange Finances Mobiles Mali	78 168	1 401 285	1 178 550	701 154	25 534	85 833	0	13 973	196 690	42 842	3 724 029
Niger												
Sénégal	Orange Finances Mobiles Sénégal	1 496 065	1 496 282	1 011 561	797 892	79 238	118 860	0	5 635	48 886	239 967	5 294 386
	Mobile Cash SA	1 775	8 898	6 498	351	98	2 858	0	1 303	0	2 305	24 087
Togo												
TOTAL	-	1 813 504	9 947 699	8 061 429	3 417 629	1 619 081	513 417	14 195	121 870	740 343	1 029 882	27 279 047

ANNEXE IV.2

SITUATION D'ENSEMBLE DE L'UMOA

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES	2017	2018	2019	VARIATION (2019-2018)	
				(VALEUR)	(%)
INDICATEURS DE VOLUMETRIE					
- Nombre de comptes de monnaie électronique	31 763 716	37 001 348	51 009 424	14 008 076	37,9%
- Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	13 834 113	17 917 236	24 284 589	6 367 353	35,5%
- Nombre de transactions	1 096 699 154	1 714 662 386	2 201 664 002	487 001 616	28,4%
- Valeurs des transactions en millions de F.CFA	15 680 632	20 704 291	25 908 047	5 203 756	25,1%
INDICATEURS DE DISTRIBUTION					
- Nombre de GAB (a)	80	84	76	-8	-9,5%
- Nombre de Sous-Distributeurs (c)	172 160	273 089	395 801	122 712	44,9%
- Nombre d'agents distributeurs (d)	14 878	8 773	43 708	34 935	398,2%
- Nombre total de points de services (a+b+c+d.)	187 166	281 976	439 584	157 608	55,9%
- Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	128 941	189 461	276 840	87 379	46,1%
INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS TELEPHONIE MOBILE					
- Rechargement téléphonique (en millions de FCFA)	234 346	350 081	448 355	98 274	28,1%
(Volume)	338 435 981	618 434 928	853 994 950	235 560 022	38,1%
- Rechargement cash (en millions de FCFA)	6 058 922	7 792 685	9 947 699	2 155 013	27,7%
(Volume)	269 973 552	391 374 868	534 760 117	143 385 249	36,6%
- Retraits cash (en millions de FCFA)	5 225 996	6 448 625	8 061 429	1 612 804	25,0%
(Volume)	239 099 235	332 314 874	444 024 607	111 709 733	33,6%
- Transferts personne à personne (en millions de FCFA)	2 729 770	3 204 227	3 417 628	213 401	6,7%
(Volume)	103 812 915	144 257 775	194 910 399	50 652 624	35,1%
- Paiements de factures (en millions de FCFA)	281 210	306 313	513 416	207 103	67,6%
(Volume)	28 265 225	39 318 252	74 792 660	35 474 408	90,2%
- Transactions avec les Administrations Publiques (impôts, taxes, indem. soc., etc.) (en millions de FCFA)	0	14 886	16 877	1 991	13,4%
(Volume)	0	1 090 788	1 716 360	625 572	57,4%
- Transactions avec les Institutions de microfinance (en millions de FCFA)	0	29 307	30 280	973	3,3%
(Volume)	0	244 064	282 185	38 121	15,6%
- Paiement marchand (en millions de FCFA)	236 090	1 037 186	1 619 080	581 894	56,1%
(Volume)	7 575 301	16 938 517	32 366 512	15 427 995	91,1%
- Paiement de salaires (en millions de FCFA)	69 328	97 736	121 870	24 135	24,7%
(Volume)	2 845 047	4 183 803	7 349 042	3 165 239	75,7%
- Transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (en millions de FCFA)	0	24 826	235 878	211 053	850,1%
(Volume)	0	550 130	1 602 648	1 052 518	191,3%
- Transferts intra-UEMOA - émission et réception entre pays (en millions de FCFA)	712 837	924 714	1 158 438	233 724	25,3%
(Volume)	13 165 556	17 798 127	22 477 812	4 679 685	26,3%
- Autres (transferts au guichet, forfait internet, etc.) (en millions de FCFA)	132 132	456 149	243 487	-212 662	-46,6%
(Volume)	93 393 935	148 156 260	23 986 060	-124 170 200	-83,8%

Commission Bancaire de l'UMOA
Secrétariat Général
Boulevard Botreau Roussel
(rue privée CRRAE-UMOA)
01 BP 7125 Abidjan - Côte d'Ivoire
Tél. : (225) 20 25 57 57
Fax : (225) 20 22 45 52
Site web : www.bceao.int
Email : courrier.z02sgcb@bceao.int