



RAPPORT ANNUEL

COMMISSION BANCAIRE 2021





RAPPORT ANNUEL

COMMISSION BANCAIRE 2021





SOMMAIRE

3 -	SOMMAIRE	36 -	Chapitre 3
8 -	MOT DU PRESIDENT		ACTES ET MESURES
10 -	MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2021		3.1. MESURES ADMINISTRATIVES
12 -	MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2021		3.2. SANCTIONS DISCIPLINAIRES ET PECUNIAIRES
13 -	PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2021		3.3. AVIS AUX MINISTRES CHARGES DES FINANCES
14 -	CHIFFRES CLES EN 2021		3.4. AUTRES MESURES
18 -	SIGLES ET ABREVIATIONS	42 -	Chapitre 4
19 -	RESUME DU RAPPORT		ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION
22 -	Chapitre 1^{er}		4.1. ACTIONS DE COOPERATION
	PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA		4.2. ACTIONS DE FORMATION
	1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE	48 -	Chapitre 5
	1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL		ACTIVITES ET SURVEILLANCE DES ASSUJETTIS
32 -	Chapitre 2		5.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER
	CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA		5.2. SECTEUR BANCAIRE
	2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS		5.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE
	2.2. NOUVEAUX TEXTES ENTRES EN VIGUEUR EN 2021		5.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE
		107 -	ANNEXES

Liste des tableaux

Tableau n°1 : Evolution par catégorie des réclamations reçues par le SGCB	30
Tableau n°2 : Evolution des réclamations par pays	30
Tableau n°3 : Nombre d'établissements de crédit agréés	50
Tableau n°4 : Principales caractéristiques des établissements de crédit en activité	51
Tableau n°5 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes	53
Tableau n°6 : Quartiles au 31 décembre 2021	54
Tableau n°7 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total de bilan	55
Tableau n°8 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total des dépôts	56
Tableau n°9 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total des crédits	57
Tableau n°10 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA	58
Tableau n°11 : Poids des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA selon l'origine géographique	60
Tableau n°12 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité	62
Tableau n°13 : Indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA	63
Tableau n°14 : Situation résumée de l'activité des établissements de crédit	68
Tableau n°15 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit	69
Tableau n°16 : Répartition des EBIS nationaux	69
Tableau n°17 : Part des EBIS nationaux par indicateur et par pays dans le système bancaire de l'UMOA	70
Tableau n°18 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio de solvabilité total	71
Tableau n°19 : Ratio de solvabilité total des établissements de crédit par pays dans l'UMOA	72
Tableau n°20 : Ratio de levier par pays et de l'UMOA	73
Tableau n°21 : Coefficient de liquidité par pays et de l'UMOA	74
Tableau n°22 : Nombre d'établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel	75
Tableau n°23 : Répartition des EBIS nationaux selon le ratio de solvabilité total	77
Tableau n°24 : Nombre d'EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2021	79
Tableau n°25 : Nombre de compagnies financières	82
Tableau n°26 : Principaux indicateurs des compagnies financières à fin décembre 2021	82
Tableau n°27 : Répartition des compagnies financières selon le ratio de solvabilité	84
Tableau n°28 : Nombre de compagnies financières conformes au dispositif prudentiel	86
Tableau n°29 : Nombre de SFD relevant de l'article 44	88
Tableau n°30 : Evolution des principales statistiques des SFD relevant de l'article 44	89
Tableau n°31 : Situation résumée de l'activité des SFD relevant de l'article 44	94
Tableau n°32 : Indicateurs financiers des SFD relevant de l'article 44	95

Tableau n°33 : Répartition des SFD de grande taille selon le seuil de la norme de capitalisation	95
Tableau n°34 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille	96
Tableau n°35 : Nombre de SFD relevant de l'article 44 conformes au dispositif prudentiel par pays au 31 décembre 2021	98
Tableau n°36 : Etablissements offrant de la monnaie électronique au 31 décembre 2021	100
Tableau n°37 : Réseau de distribution des EME entre 2019 et 2021	102
Tableau n°38 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2021	104

Liste des graphiques

Graphique n°1 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2021	26
Graphique n°2 : Ventilation des dossiers traités de 2019 à 2021	27
Graphique n°3 : Evolution des dérogations à la condition de nationalité de 2019 à 2021	27
Graphique n°4 : Evolution du nombre de GAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA	52
Graphique n°5 : Evolution des effectifs du personnel des établissements de crédit de l'UMOA	52
Graphique n°6 : Evolution des comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit	53
Graphique n°7 : Distribution du total des actifs des établissements de crédit	55
Graphique n°8 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine	59
Graphique n°9 : Evolution des emplois des établissements de crédit	61
Graphique n°10 : Evolution des titres de placement des établissements de crédit	62
Graphique n°11 : Evolution de l'Indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN	63
Graphique n°12 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes	64
Graphique n°13 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit	64
Graphique n°14 : Evolution des ressources des établissements de crédit	65
Graphique n°15 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit et de l'encours de refinancement auprès de la BCEAO	65
Graphique n°16 : Evolution et décomposition du Produit Net Bancaire	66
Graphique n°17 : Evolution du résultat net global	67
Graphique n°18 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire	67
Graphique n°19 : Ratio de solvabilité des établissements de crédit en fonction des risques pondérés	72
Graphique n°20 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel	76
Graphique n°21 : Proportion des EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel	80
Graphique n°22 : Evolution du poids des groupes bancaires panafricains et européens dans l'UMOA	81
Graphique n°23 : Activités et résultats des compagnies financières	83
Graphique n°24 : Activités et résultats des EBIS régionaux	84
Graphique n°25 : Proportion des compagnies financières conformes au dispositif prudentiel	87
Graphique n°26 : Evolution des emplois des SFD de grande taille	89
Graphique n°27 : Analyse de la structure des crédits des SFD de grande taille	90
Graphique n°28 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille	91
Graphique n°29 : Evolution des ressources des SFD de grande taille	91
Graphique n°30 : Evolution de la trésorerie des SFD de grande taille	92
Graphique n°31 : Evolution du Produit Net Financier des SFD de grande taille	92
Graphique n°32 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille en fonction des actifs	96
Graphique n°33 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel	99
Graphique n°34 : Répartition de l'encours de la monnaie électronique par pays	101
Graphique n°35 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2021	101
Graphique n°36 : Evolution des transactions effectuées par les EME	102
Graphique n°37 : Proportion des indicateurs de services financiers au 31 décembre 2021	103

Liste des encadrés

Encadré n°1 : Les tests de résistance (stress tests) comme outil de supervision du secteur bancaire de l'UMOA	35
Encadré n°2 : Programme d'Evaluation du Secteur Financier de l'UMOA (PESF)	47
Encadré n°3 : Activités des groupes bancaires opérant dans l'Union de 2000 à 2021	81
Encadré n°4 : Activités des EME et crise sanitaire	105

LE 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 pays membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) ont globalement renoué avec une croissance économique forte en 2021, après le ralentissement enregistré en 2020 en raison de la maladie à coronavirus 2019 (COVID-19). Ainsi, le Produit Intérieur Brut (PIB) de l'UMOA a progressé de 6,0% contre 1,8% une année auparavant.



Ce dynamisme est le résultat des politiques de relance mises en œuvre par les Etats ainsi que de la politique monétaire accommodante poursuivie par la Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO), afin de soutenir l'activité économique et d'accompagner le secteur bancaire dans sa mission d'intermédiation financière.

En effet, dans le sillage des précédentes mesures prises pour atténuer les effets de la crise sanitaire, l'Institut d'émission de l'UMOA a ouvert un guichet spécial à 6 mois dédié au refinancement des obligations dites de relance (OdR) émises par les Etats membres pour le financement de leurs plans de relance. Il a également mis en place, un guichet spécial de refinancement d'une maturité de 12 mois, dénommé « Guichet de Soutien et de Résilience », en vue d'assurer les meilleures conditions financières à leurs émissions de bons du Trésor pour financer des besoins urgents de trésorerie dans le contexte de la crise sanitaire.

Au cours de l'année 2021, le secteur bancaire et financier de l'Union a été l'objet d'un examen complet et approfondi dans le cadre d'un Programme d'Évaluation du Secteur

Financier (PESF), conduit par une mission conjointe du Fonds Monétaire International et de la Banque Mondiale. De l'évaluation de la conformité de l'UMOA aux vingt-neuf (29) principes de base du Comité de Bâle pour une supervision bancaire efficace, la mission a noté des avancées significatives depuis le dernier PESF réalisé en 2007. Cette appréciation est le fruit des ambitieuses réformes menées durant les cinq (5) dernières années par la Banque Centrale et la Commission Bancaire de l'UMOA pour aligner les cadres réglementaires, de supervision et de résolution avec les normes internationales. La mise en œuvre des principales recommandations issues de cette évaluation devrait contribuer au renforcement de la stabilité financière et à l'accroissement des opportunités de développement du secteur financier de la zone.

Durant la période sous revue, l'Autorité de supervision a intensifié ses contrôles sur pièces et sur place, notamment dans le domaine de la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LBC/FT). Ainsi, le programme de vérification au titre de l'année 2021 a été intégralement mis en œuvre et des sanctions disciplinaires et pécuniaires ont été prises à l'encontre de plusieurs établissements, en considération des insuffisances et infractions constatées.

La Commission Bancaire a également procédé à l'application des nouvelles dispositions réglementaires relatives à la publication dans des journaux ou supports numériques, des sanctions disciplinaires et pécuniaires prononcées contre les établissements et leurs dirigeants.

Par ailleurs, le Collège de Supervision a validé les premiers plans préventifs de redressement de plusieurs établissements bancaires d'importance systémique, soumis au régime de

résolution des crises bancaires. Subséquemment, le Collège de Résolution a élaboré les plans de résolution de ces établissements.

Sur le plan prudentiel, la solidité du système bancaire et des systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille a été renforcée, les ratios de solvabilité ressortant à un niveau supérieur aux normes minimales en vigueur.

Pour l'année 2022, la Commission Bancaire sera dotée d'un site internet propre afin d'assurer une plus grande vulgarisation de l'environnement de contrôle et un meilleur accès aux informations sur la situation des établissements assujettis. En outre, la consolidation des outils et des moyens de supervision bancaire sera poursuivie, avec la mise en œuvre de plusieurs projets, notamment l'opérationnalisation des pôles de compétences, l'élaboration d'un système de notation des SFD ainsi que le renforcement des instruments de contrôle en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. Dans le même ordre d'idées, la gestion intégrée et optimisée des ressources humaines en charge de la supervision bancaire demeurera une priorité.

Je reste persuadé que les différents acteurs du système bancaire et financier de l'UMOA ne ménageront aucun effort, comme par le passé, pour continuer à relever les défis de la conformité et de la résilience, de nature à assurer aux économies des Etats membres, le financement nécessaire à une croissance soutenue et durable.

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

COLLEGE DE SUPERVISION

(au 31 décembre 2021)

Président : **M. Tiémoko Meyliet KONE**

Gouverneur de la BCEAO



**MEMBRES REPRESENTANT
LES ETATS**

**MEMBRES NOMMES PAR
LE CONSEIL DES MINISTRES**

BENIN



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



M. Epiphane ADJOVI

Economiste

BURKINA



Célestin Santéré SANON

Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique
au Ministère de l'Economie des Finances
et du Développement du Burkina



M. Moussa Jean Christophe MILOGO

Juriste

CÔTE D'IVOIRE



M. Konan Jacques ASSAHORE

Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au
Ministère de l'Economie et des Finances de Côte d'Ivoire



M. Tiépori N'Golo COULIBALY

Economiste

GUINEE-BISSAU



Mme Maria Bona Ganó Só

Directrice Générale de la Supervision des Activités Financières
et Assurances au Ministère des Finances de la Guinée-Bissau



M. Numna Gorky MENDES DE MEDINA

Juriste

COLLEGE DE SUPERVISION

(au 31 décembre 2021)

MALI



M. Boubacar BEN BOUILLE

Directeur National du Trésor et de la Comptabilité Publique
au Ministère de l'Economie et des Finances du Mali



M. Boubacar TOURE

Auditeur financier et comptable

NIGER



M. Ibrahim SOFO MAGAGI

Directeur de la Monnaie, du Crédit et de l'Epargne
au Ministère des Finances du Niger



M. Zouladaïni MALAM GATA

Inspecteur des Finances

SENEGAL



M. Moussa TOURE

Directeur de la Monnaie et Crédit à la Direction Générale
du Secteur Financier et de la Compétitivité
du Ministère des Finances et du Budget du Sénégal



M. Amadou Sadickh DIOP

Economiste

TOGO

(Poste vacant)



M. Afanou Kodjo Théophile LOCOH

Administrateur de sociétés

SECRETARIAT GENERAL



M. Antoine TRAORE

Secrétaire Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

COLLEGE DE RESOLUTION

(au 31 décembre 2021)

12

COLLEGE DE RESOLUTION

Président : M. Tiémoko Meyliet KONE

Gouverneur de la BCEAO



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

(Poste vacant)

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

SECRETARIAT GENERAL

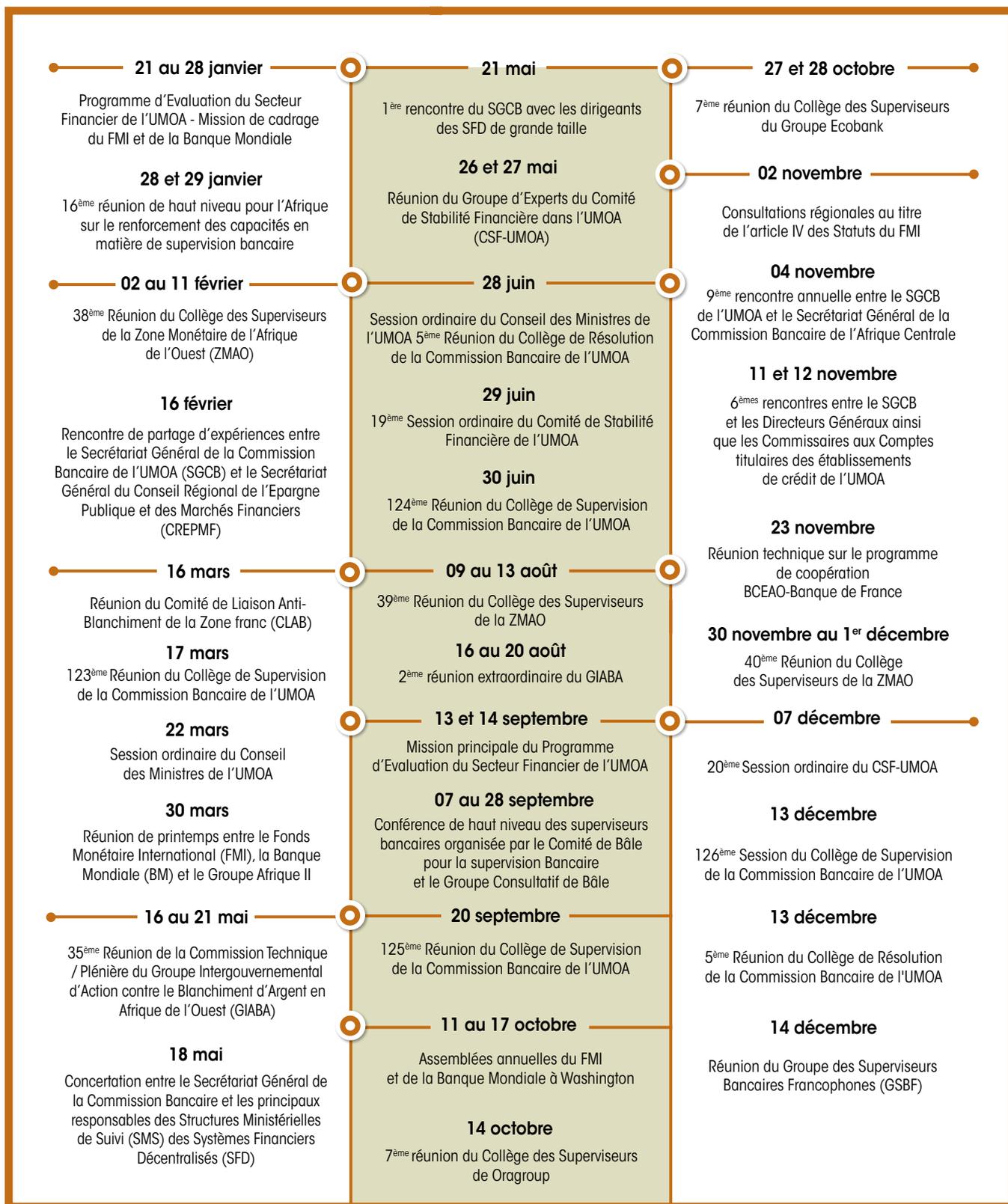


M. Antoine TRAORE

Secrétaire Général de la Commission Bancaire

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

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2021



CHIFFRES CLES EN 2021

A. SYSTEME BANCAIRE

A.1. Evolution du paysage bancaire de l'UMOA entre 2019 et 2021

UMOA	2019	2020	2021	Variation 2021/2020
Etablissements de crédit agréés	153	152	155	2,0%
Banques	132	131	132	0,8%
<i>dont succursales</i>	21	21	22	4,8%
Etablissements financiers à caractère bancaire	21	21	23	9,5%
<i>dont succursales</i>	4	4	4	0%
Etablissements de crédit en activité (*)	148	149	154	3,4%
Banques à capitaux majoritairement publics	16	19	20	5,3%
EBIS nationaux	-	22	26	18,2%
RESEAU BANCAIRE				
Guichets (agences, bureaux et points de vente)	3 649	3 660	3 930	7,4%
Guichets Automatiques de Banque (GAB)	3 517	3 671	3 801	3,5%
Effectif du personnel du système bancaire	31 939	31 862	34 142	7,2%
Nombre de comptes de la clientèle	13 613 849	14 515 152	17 420 485	20,0%
GROUPES BANCAIRES ET COMPAGNIES FINANCIERES				
Groupes bancaires en activité dans l'UMOA	29	32	34	6,3%
Compagnies financières en activité dans l'UMOA	16	17	19	11,8%
<i>Compagnies financières holding</i>	12	13	15	15,4%
<i>Compagnies financières holding intermédiaires</i>	4	4	4	0%
EBIS régionaux	-	6	6	0%

(*) 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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Total bilan	41 559,2	47 268,9	55 356,0	17,1%
Crédits	23 069,2	24 555,3	27 622,0	12,5%
Autres emplois	13 016,8	16 579,7	19 458,7	17,4%
Dépôts et emprunts	28 204,1	32 672,3	39 088,8	19,6%
Capitaux propres et ressources assimilées	3 672,6	4 103,0	4 823,1	17,5%
Autres ressources	1 536,4	1 509,2	1 719,6	13,9%
Produit net bancaire	2 174,8	2 349,9	2 557,6	8,8%
Résultat brut d'exploitation	815,4	924,9	1 118,7	21,0%
Résultat net	460,6	477,2	799,4	67,5%

(*) Données provisoires

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

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

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Taux brut de dégradation du portefeuille	11,8%	11,6%	10,3%	-1,3
Taux net de dégradation du portefeuille	4,7%	4,3%	3,9%	-0,4
Taux de provisionnement des créances en souffrance	62,8%	66,1%	65,1%	-1,0
Marge globale	5,2%	5,2%	4,7%	-0,5
Coefficient net d'exploitation	66,7%	65,1%	61,0%	-4,1

(*) Données provisoires

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Fonds propres effectifs (FPE)	2 873,4	3 284,0	3 697,4	12,6%
Actifs pondérés par les risques (APR)	24 865,1	26 473,5	29 361,8	10,9%
Ratio de solvabilité total	11,6%	12,4%	12,6%	0,2
Ratio de levier	6,2%	6,4%	6,4%	0

(*) Données provisoires

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

A.5. Indicateurs d'activité des compagnies financières

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Total Bilan	29 692,0	32 621,8	41 776,4	28,1%
Prêts et créances à la clientèle	13 848,3	14 394,1	18 421,1	28,0%
Dettes à l'égard de la clientèle	19 671,8	21 894,8	28 997,9	32,4%
Capitaux propres	2 415,8	2 491,8	3 356,9	34,7%
Produit net bancaire	1 759,9	1 884,2	2 238,7	18,8%
Résultat net	311,6	197,2	556,5	182,2%
dont Part Groupe	218,7	93,4	403,3	332,0%
Intérêts minoritaires	92,9	103,8	153,1	47,5%

(*) Données provisoires

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Fonds propres effectifs	2 395,4	2 395,4	2 859,0	19,4%
Actifs pondérés par les risques	18 287,5	18 287,5	22 256,3	21,7%
Ratio de solvabilité	13,1%	12,0%	12,8%	0,8
Ratio de levier	7,0%	7,0%	6,4%	-0,6

(*) Données provisoires

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

B. SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44¹

B.1. Evolution entre 2019 et 2021 du paysage des SFD relevant de l'article 44

UMOA	2019	2020	2021	Variation 2021/2020
SFD supervisés par la Commission Bancaire	174	188	208	10,6%
• Réseaux et Institutions Unitaires	75	84	90	7,1%
- Sociétés	25	27	30	11,1%
- Associations	8	8	10	25,0%
- Réseaux	24	24	24	0%
- IMCEC non affiliées	18	25	26	4,0%
• Caisses de base affiliées à un réseau	99	104	118	13,5%

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Total bilan	2 347,9	2 564,1	2 879,9	12,3%
Crédits à la clientèle	1 371,1	1 342,0	1 562,5	16,4%
Autres emplois	308,0	358,5	423,3	18,1%
Dépôts et emprunts	1 117,8	1 247,7	1 455,3	16,6%
Fonds propres nets	530,0	440,0	516,5	17,4%
Autres ressources	130,8	170,9	218,2	27,7%
Produit net financier	255,8	247,5	287,0	16,0%
Résultat net	30,3	8,0	38,3	381,0%

(*) Données provisoires

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

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

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Taux brut de dégradation du portefeuille	3,9%	12,0%	7,0%	-5,0
Taux net de dégradation du portefeuille	3,1%	10,4%	4,9%	-5,5
Taux de provisionnement des créances en souffrance	20,4%	14,6%	31,7%	17,1
Marge bénéficiaire	7,7%	7,7%	8,2%	0,5
Coefficient d'exploitation	76,5%	83,5%	76,9%	-6,6

(*) Données provisoires

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Fonds propres	416,0	389,2	447,6	15,0%
Risques portés	1 794,0	1 770,8	2 116,8	19,5%
Norme de capitalisation	19,9%	19,6%	15,5%	-4,0
Ratio de liquidité	107,2%	100,0%	107,1%	7,1

(*) Données provisoires

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

¹ - SFD dont le niveau d'activité atteint un seuil de 2 milliards d'encours de dépôts ou de crédits au terme de 2 exercices consécutifs.

C. ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE (EME)

C.1. Evolution du paysage des EME entre 2019 et 2021

UMOA	2019	2020	2021	Variation 2021/2020
Etablissements de monnaie électronique agréés	10	12	13	8,3%

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

C.2. Indicateurs d'activité des EME

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Nombre de comptes ouverts	51 009 424	74 573 261	85 745 951	15,0%
Nombre de comptes actifs	24 284 589	31 228 843	34 265 868	9,7%
Nombre de comptes dormants (**)	26 724 835	43 344 418	51 480 083	18,8%
Nombre de transactions effectuées	2 201 664 002	3 368 390 898	3 965 258 082	17,7%
Valeur des transactions effectuées (en milliards de FCFA)	25 470,8	28 916,9	35 241,5	21,9%
Nombre de points de services (GAB, TPE, etc.)	564 797	692 987	787 605	13,7%
Nombre de points de services actifs	276 840	463 301	413 477	-10,8%

(*) Données provisoires

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

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

C.3. Principaux indicateurs prudentiels des EME

UMOA	2019	2020	2021 (*)	Variation 2021/2020
Ratio de couverture	26,1%	23,8%	6,5%	-17,3
Ratio d'équivalence	84,5%	82,8%	82,5%	-0,3
Ratio de placement	15,0%	16,9%	45,4%	28,5

(*) Données provisoires

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

SIGLES ET ABREVIATIONS

BCEAO :	Banque Centrale des Etats de l’Afrique de l’Ouest
BC/FT :	Blanchiment de Capitaux et Financement du Terrorisme
CAC :	Commissaire 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
COVID-19 :	Maladie à coronavirus 2019
CREPMF :	Conseil Régional de l’Epargne Publique et des Marchés Financiers
CSBA :	Communauté des Superviseurs Bancaires Africains
CSF-UMOA :	Comité de Stabilité Financière dans l’Union Monétaire Ouest Africaine
EBIS :	Etablissement Bancaire d’Importance Systémique
EME :	Etablissement de Monnaie Electronique
FCFA :	Franc de la Communauté Financière Africaine
FGDR-UMOA :	Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l’UMOA
FMI :	Fonds Monétaire International
FPB :	Fonds Propres de Base
FPE :	Fonds Propres Effectifs
GAB :	Guichet Automatique de Banque
GIABA :	Groupe Intergouvernemental d’Action contre le Blanchiment d’Argent en Afrique de l’Ouest
IMCEC :	Institutions Mutualistes ou Coopératives d’Epargne et de Crédit
LBC/FT :	Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
OdR	Obligations de Relance
PCB :	Plan Comptable Bancaire de l’UMOA
PESF :	Programme d’Evaluation du Secteur Financier
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

RESUME DU RAPPORT

Le système bancaire de l'UMOA a évolué dans un contexte marqué par un regain de dynamisme de l'activité économique après le ralentissement enregistré en 2020, sous l'effet de la pandémie COVID-19. Le produit intérieur brut (PIB) réel de l'Union a progressé de 6,0% après un accroissement de 1,8% enregistré en 2020.

Le nombre d'établissements de crédit agréés dans l'UMOA a augmenté de 3 unités pour s'établir à 155. L'effectif de groupes bancaires a atteint 34 au cours de la période sous revue après 32 un an plus tôt. Les compagnies financières se chiffrent, pour leur part, à 19 contre 17 en 2020.

Le réseau bancaire de l'Union a poursuivi son extension. En effet, le système bancaire compte 3 801 guichets automatiques de banque, en hausse de 130 unités (+3,5%) par rapport à 2020. Cette même tendance a été observée s'agissant notamment des comptes de la clientèle, de l'effectif du personnel ainsi que du nombre d'agences, bureaux et points de vente, avec des augmentations respectives de 20,0%, 7,2% et 7,4%.

Le total de bilan des établissements de crédit en activité est ressorti à 55 356,0 milliards², soit une progression de 17,1% par rapport à 2020.

Les emplois nets³, composés de 58,7% de crédits à la clientèle, 26,5% de titres de placement et de 14,8% de divers emplois, se sont accrus de 14,5% pour atteindre 47 080,7 milliards. Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont contractés en affichant respectivement 10,3% et 3,9% en 2021 contre 11,6% et 4,3% en 2020.

Les ressources mobilisées par le secteur bancaire se sont consolidées de 19,2% pour se fixer à 45 631,5 milliards. Elles sont constituées à hauteur de 85,7% de dépôts et emprunts de la clientèle, en hausse de 19,6%. En ce qui concerne les capitaux propres et ressources assimilées, qui représentent 10,6% des ressources globales, ils ont été renforcés de 720,0 milliards, soit une progression de 17,5%.

Le Produit Net Bancaire (PNB) a augmenté de 8,8% à 2 557,6 milliards. Quant au résultat brut d'exploitation, il se situe à 1 118,7 milliards, en hausse de 21,0% par rapport à 2020. Le résultat net provisoire, en s'établissant à 799,4 milliards, s'est accru de 67,5% comparativement à 2020.

Le coefficient net d'exploitation s'est contracté en revenant de 65,1% en 2020 à 61,0% en 2021.

Le ratio moyen de solvabilité global des établissements de crédit est ressorti à 12,6% en 2021, au-dessus de la norme minimale de 10,375% exigée à fin 2021, et contre 12,4% en 2020 pour un seuil de 9,5%.

Au nombre de 19 inscrites sur la liste publiée par la Commission Bancaire en 2021, les compagnies financières de l'UMOA ont enregistré un total de bilan consolidé de 41 776,4 milliards, en hausse de 28,1% en rythme annuel.

Les prêts et créances ainsi que les dettes consolidées des compagnies financières à l'égard de la clientèle ont progressé respectivement de 28,0% et 32,4% par rapport à 2020, en s'établissant à 18 421,1 milliards et 28 997,9 milliards.

Le ratio moyen de solvabilité global des compagnies financières de l'Union est ressorti à 12,8% contre 12,0% en 2020.

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 (réseaux et institutions unitaires ainsi que les caisses de base affiliées à un réseau), supervisés par la Commission Bancaire, ressort à 208 contre 188 l'année précédente.

Ces institutions ont affiché un total de bilan de 2 879,9 milliards, en progression de 12,3% par rapport à fin 2020. Leurs emplois nets se sont accrus de 16,8%, pour atteindre 1 985,8 milliards. Quant aux ressources, elles ont augmenté de 17,8% pour se fixer à 2 190,1 milliards. Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont établis respectivement à 7,0% et 4,9% en amélioration de 5,0 points et 5,5 points de pourcentage par rapport à 2020.

Le ratio moyen de capitalisation de ces SFD est ressorti à 17,9% contre 17,2% en 2020, pour une norme minimale de 15%.

En ce qui concerne les établissements de monnaie électronique, leur nombre est de 13 après 12 en 2020. Le nombre de comptes ouverts s'établit à 85 745 951, dont 40,0% de comptes actifs, contre 74 573 261 à fin 2020 et 41,9% de comptes actifs. Les transactions effectuées via la téléphonie mobile ont progressé de 21,9% au

2 - La monnaie de référence, dans tout le document, est le franc CFA, sauf indication contraire.

3 - Déduction faite des provisions

cours de la période sous revue, en ressortant à 35 241,5 milliards contre 28 916,9 milliards un an plus tôt. Le nombre de transactions a enregistré une hausse annuelle de 17,7% en atteignant 3 965 258 082 opérations contre 3 368 390 898 en 2020.

Les ratios de couverture, d'équivalence et de placement sont ressortis respectivement à 6,5%, 82,5% et 45,4% contre 23,8%, 82,8% et 16,9% en 2020.

Au titre de ses activités, la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu cinq (5) sessions ordinaires, dont 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, le 21 mai 2021, sa première rencontre avec les Directeurs Généraux des SFD de grande taille, précédée le 18 mai 2021, de la concertation avec les principaux responsables des Structures Ministérielles de Suivi (SMS). Elle a également tenu les 11 et 12 novembre 2021, la sixième édition de la rencontre annuelle avec les Directeurs Généraux ainsi que les commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit et des compagnies financières. Par ailleurs, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB) a accordé 48 audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et groupes bancaires contre 27 en 2020.

Dans le domaine de la supervision transfrontalière des groupes bancaires installés dans l'UMOA, le SGCB a organisé les septièmes réunions des Collèges de Superviseurs de Oragroup et du groupe Ecobank. Ces rencontres annuelles ont permis 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.

En outre, 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 ainsi qu'à trois (3) rencontres sur la supervision bancaire organisées respectivement par l'Institut de la Stabilité Financière et le Comité de Bâle pour la Supervision Bancaire, le Comité des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) et le Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF).

L'Autorité de contrôle a également pris part à plusieurs rencontres dans le cadre du Programme d'Évaluation du Secteur Financier (PESF), conduit par les équipes conjointes du FMI et de la Banque Mondiale, entre le 21 janvier et le 8 novembre 2021.

Le SGCB a également contribué aux travaux menés dans le cadre de la préparation des 19^{ème} et 20^{ème} sessions ordinaires du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA). Ils ont porté, entre autres, sur la définition des indicateurs de surveillance macroprudentielle, la cartographie des risques du système financier, ainsi que la détection et l'analyse des principaux facteurs de vulnérabilité susceptibles d'affecter la résilience du secteur financier.

Par ailleurs, 70 missions de vérification ont été menées par le SGCB, pour un objectif initial de 65, soit un taux de réalisation de 107,7%. Ces contrôles ont concerné 47 établissements de crédit, un (1) établissement de monnaie électronique et 22 SFD de grande taille.

Chapitre I^{er}

PRESENTATION DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



Siège de la Commission Bancaire de l'UMOA à Abidjan (Côte d'Ivoire)

1.1.

**ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS
DE LA COMMISSION BANCAIRE**

1.2.

**ORGANISATION ET ACTIVITES
DU SECRETARIAT GENERAL**

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE

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

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

◆ Le Collège de Supervision

Cette instance est chargée notamment du contrôle prudentiel des établissements assujettis, sur pièces et sur place.

Ses principales attributions sont de :

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

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

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

◆ Le Collège de Résolution

Ce Collège est chargé notamment :

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

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

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

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

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

La Commission Bancaire de l'UMOA est présidée par le Gouverneur de la BCEAO. Elle se réunit aussi souvent que nécessaire, à l'initiative de son Président ou à la demande du tiers (1/3) de ses membres, au moins deux (2) fois l'an pour le

Collège de Supervision et au moins une (1) fois l'an pour le Collège de Résolution. Les décisions sont prises à la majorité des voix exprimées. En cas de partage égal de voix, celle du Président est prépondérante.

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

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

1.2. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL

1.2.1. Organisation du Secrétariat Général

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

L'organisation du Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB), en vigueur à fin 2021, s'articule autour des structures ci-après :

- **le Contrôle des Opérations**, placé sous l'autorité du Secrétaire Général, est chargé de vérifier quotidiennement la régularité des opérations du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA ;
- **la Direction de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques (DRCAJ)** assure le suivi du processus de résolution des crises, l'assistance juridique de l'ensemble des services du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA ;
- **la Direction des Etudes et des Relations Internationales (DERI)** est chargée des questions relatives à la réglementation et aux normes prudentielles applicables aux établissements assujétis. A ce titre, elle conduit des études afférentes à la stabilité du système bancaire de l'Union, instruit des dossiers de demande d'agrément, de déclarations d'intention et d'autorisation préalable et assure la gestion des relations avec les partenaires

extérieurs. La structure coordonne, en outre, en relation avec les Directions concernées, la préparation et l'envoi des dossiers inscrits à l'ordre du jour des sessions de la Commission Bancaire de l'UMOA ;

- **la Direction de la Surveillance Permanente (DSP)** est chargée de la mise en œuvre de l'ensemble des contrôles sur pièces de la situation individuelle des établissements assujétis, sur la base notamment d'un programme annuel retraçant les domaines et les périodicités pour des contrôles, enquêtes et tests de résistance. Elle assure, en outre, le suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions arrêtées par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées ;
- **la Direction du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DCPECEME)** est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection. Organisée en Cabinet, elle est divisée en équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique ;
- **la Direction du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés (DCPSFD)** est chargée de la mise en

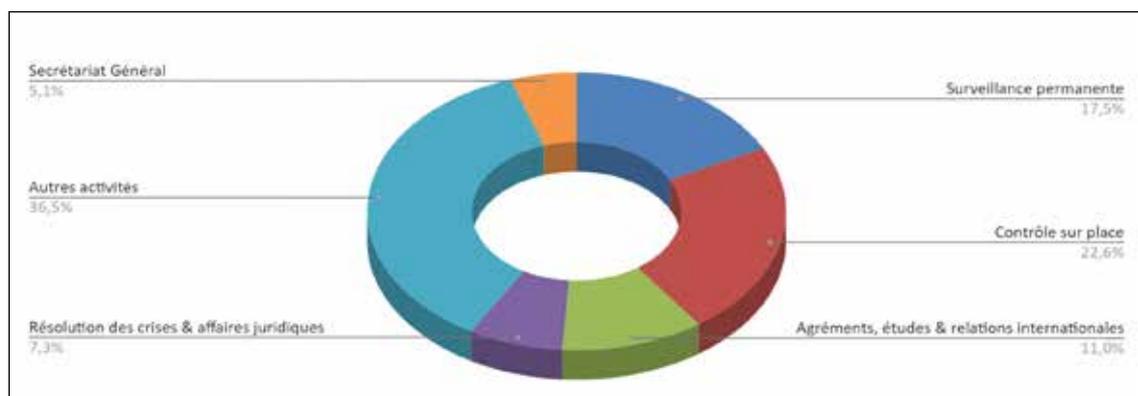
œuvre du programme d'inspection des Systèmes Financiers Décentralisés assujettis. Organisée en Cabinet, elle est divisée en équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection des Systèmes Financiers Décentralisés ;

- **la Direction des Moyens Généraux (DMG)** est chargée de la gestion des affaires administratives, des ressources humaines, de l'informatique, de la comptabilité et du budget.

Au terme de l'exercice 2021, l'effectif du Secrétariat Général s'est établi à 137 agents contre 131 à fin 2020. Par corps, le personnel était composé, outre le Secrétaire Général et le Secrétaire Général Adjoint, de six (6) Directeurs, dix (10) Chefs de mission ayant rang de Directeur, quatre-vingt-six (86) agents d'encadrement et trente-trois (33) 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, ces Directions totalisent 80 agents en 2021, soit 58,4% de l'effectif, contre 56,6% en 2020.

Graphique 1 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2021



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

1.2.2. Activités du Secrétariat Général

Les activités du SGCB portent principalement sur l'instruction des dossiers d'agrément, d'autorisations préalables et de dérogation à la condition de nationalité, le contrôle sur pièces, le contrôle sur place ainsi que la résolution bancaire et le contrôle des pratiques commerciales.

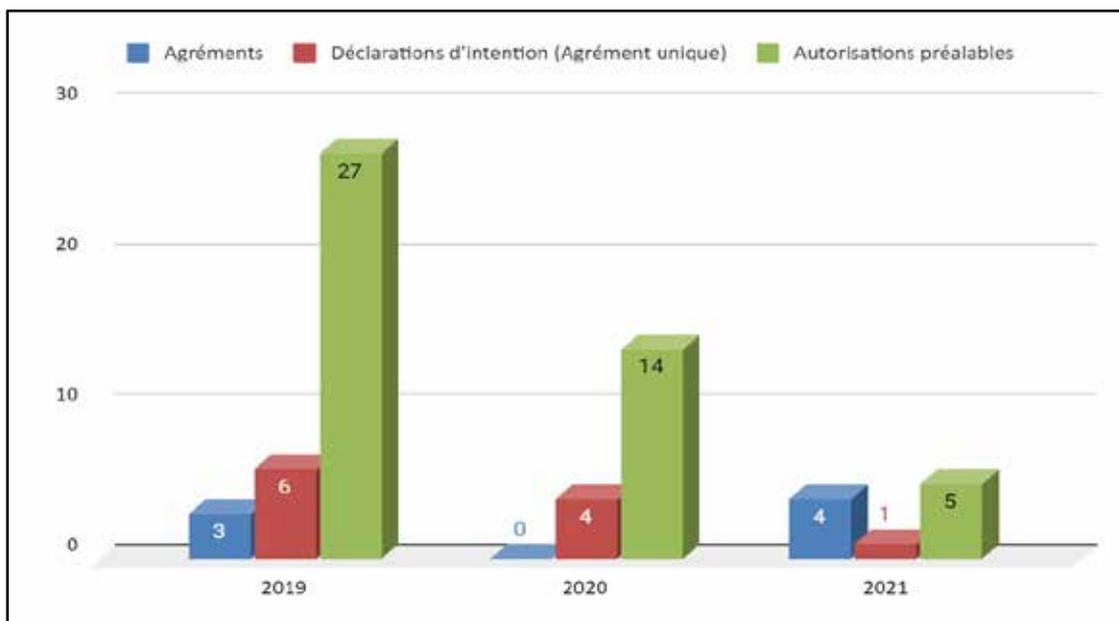
1.2.2.1. Agréments et autorisations préalables

Les opérations visées concernent notamment :

- l'octroi et le retrait d'agrément ;
- la déclaration d'intention d'installation de succursales ou de filiales ;
- la prise ou cession de participations qui aurait pour effet de porter la participation d'une même personne, directement ou par personne interposée, ou d'un même groupe de personnes agissant de concert, d'abord au-delà de la minorité de blocage, puis au-delà de la majorité des droits de vote dans l'établissement de crédit, ou d'abaisser cette participation au-dessous de ces seuils ;

- la modification de la forme juridique, de la dénomination sociale ou du nom commercial ;
- le transfert du siège social dans un autre Etat membre de l'UMOA ;
- la fusion par absorption, la 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 2021, dix (10) dossiers ont été traités dans le cadre de cette activité, soit quatre (4) demandes d'agrément, cinq (5) requêtes portant sur des autorisations préalables et une (1) déclaration d'intention d'installation de succursale dans le cadre de l'agrément unique.

Graphique 2 : Ventilation des dossiers traités de 2019 à 2021

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

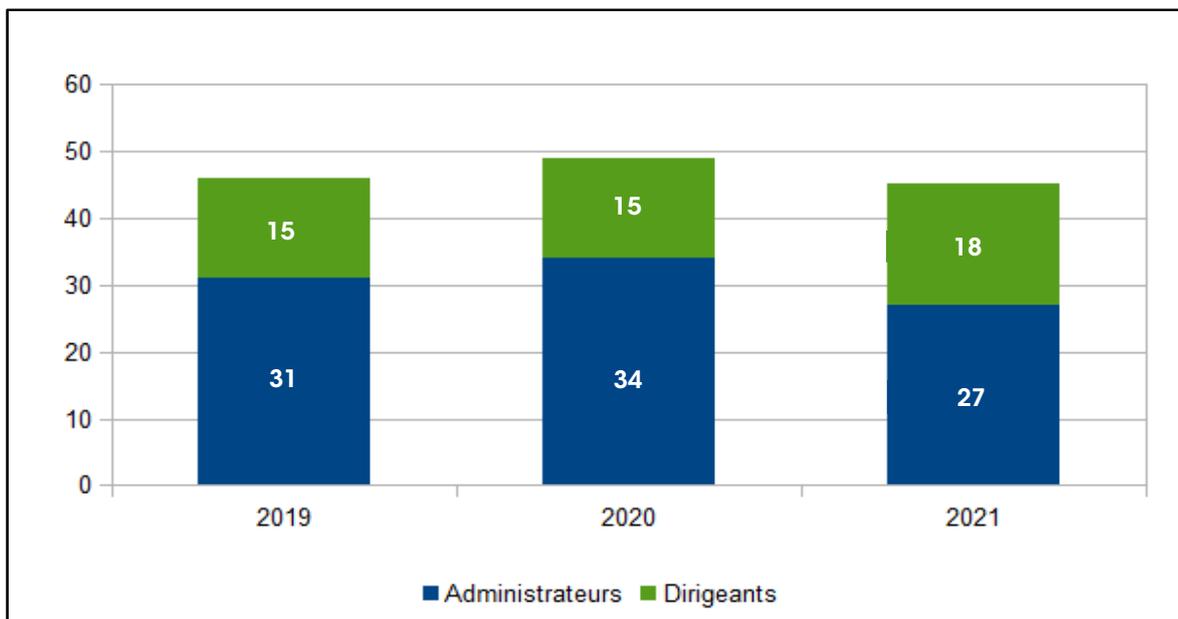
1.2.2.2. Dérogation à la condition de nationalité

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

Par ailleurs, la dérogation à la condition de nationalité est requise lorsqu'il n'existe pas de

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

Au 31 décembre 2021, 45 dérogations à la condition de nationalité ont été accordées aux assujettis contre 49 en 2020, en baisse de 8,2% en rythme annuel.

Graphique 3 : Evolution des dérogations à la condition de nationalité de 2019 à 2021

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

1.2.2.3. 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 la plate-forme de reporting de la BCEAO par les établissements assujettis, conformément aux prescriptions du Plan Comptable Bancaire (PCB) révisé de l'UMOA, du Dispositif Prudentiel applicable aux établissements de crédit et aux compagnies financières 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.

Par ailleurs, 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.

En outre, le contrôle sur pièces permet de mettre en évidence les signes de vulnérabilité d'un établissement, qui pourraient favoriser une prise de décision appropriée. Dans ce cadre, il joue un rôle d'alerte, de prévention et d'orientation du contrôle sur place, en lui permettant de mieux cibler ses investigations.

1.2.2.4. Contrôle sur place

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

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

- l'ancienneté de la dernière vérification de la Commission Bancaire.

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

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

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

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

Le programme de vérification de l'année 2021 portait sur un objectif de 65 assujettis, soit 44 pour les établissements de crédit et établissements de monnaie électronique et 21 SFD de grande taille.

Au cours de l'année 2021, soixante-dix (70) établissements ont été vérifiés, soit quarante-sept (47) établissements de crédit, un (1) établissement de monnaie électronique et vingt-deux (22) SFD de grande taille. Les vérifications menées se répartissent comme suit.

- dix (10) missions globales auprès d'établissements de crédit et de compagnies financières ;
- vingt-sept (27) vérifications spécifiques auprès d'établissements de crédit dont deux (2) à distance à partir du progiciel de contrôle sur place du Secrétariat Général et une (1) mission conjointe avec la Banque Centrale du Nigeria

auprès d'une filiale d'un groupe nigérian implanté dans l'UMOA ;

- une (1) thématique sur la Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme (LBC/FT) auprès de dix (10) établissements de crédit ;
- une (1) vérification globale auprès d'un établissement de monnaie électronique ;
- seize (16) missions globales auprès de SFD ;
- six (6) vérifications spécifiques auprès de SFD.

Ainsi, le taux global de mise en œuvre du programme de vérification au titre de l'année 2021 s'est situé à 107,7%.

1.2.2.5. Résolution des crises bancaires

En 2021, l'activité liée à la résolution des crises bancaires a été marquée par l'adoption, le 13 décembre 2021, par le Collège de Résolution, de plans de résolution d'un (1) établissement bancaire d'importance systémique (EBIS) régional implanté au Togo et de quatre (4) EBIS nationaux, installés en Côte d'Ivoire (1), au Mali (1), au Niger (1) et au Togo (1).

Pour rappel, le plan de résolution d'un établissement prévoit les mesures que l'Autorité de Résolution pourrait prendre lorsqu'un assujetti est jugé non viable et sans perspective de retour à la viabilité.

Conformément aux dispositions réglementaires en vigueur, le Collège de Résolution élabore les plans de résolution des EBIS sur la base notamment des plans préventifs de redressement et du jugement du Superviseur.

Dans le cadre de l'élaboration des plans de résolution, il a été tenu compte de la situation individuelle de chaque établissement pour identifier les mesures susceptibles d'être mises en œuvre, avec efficacité, en cas de résolution.

Le SGCB a également échangé avec les établissements concernés sur les stratégies de résolution envisagées à leur rencontre, lors de séances de travail tenues sous format virtuel compte tenu des contraintes sanitaires.

Sur la base des conclusions de ces échanges, le Collège de Résolution a validé les plans de résolution de cinq (5) EBIS.

1.2.2.6. Contrôle des pratiques commerciales

La protection de la clientèle des établissements assujettis au contrôle de la Commission Bancaire, en général, et des déposants, en particulier, constitue l'une des principales missions de l'Autorité de contrôle bancaire de l'UMOA, aux termes de la réglementation bancaire. Dans ce cadre, depuis l'entrée en vigueur, le 18 septembre 2020, de la Circulaire n°002-2020/CB/C relative au traitement des réclamations des clients des établissements assujettis à son contrôle, il a été noté une appropriation du dispositif par la clientèle.

En 2021, le SGCB a procédé au traitement de 25 réclamations de la clientèle des établissements assujettis contre 18 en 2020.

Parmi les dossiers reçus et traités par le SGCB, 48% ont trait à des virements et prélèvements, 12% à des frais liés aux services bancaires, 8% à la gestion de compte, 8% aux opérations de crédit, 4% à la fermeture de compte et 20% aux autres services bancaires fournis à la clientèle.

Tableau 1 : Evolution par catégorie des réclamations reçues par le SGCB

Catégorie de réclamations	2019	2020	2021
Ouverture de compte	-	-	-
Fermeture de compte	-	-	1
Gestion de compte	1	1	2
Moyens de paiement	-	2	-
Virements et prélèvements	5	8	12
Dates de valeur appliquées	1	-	-
Frais liés aux services bancaires	4	-	3
Services bancaires à distance	-	1	-
Incident de paiement	6	-	-
Opérations de change	-	-	-
Opérations de crédit	3	5	2
Opérations avec l'étranger	-	-	-
Autres services bancaires	6	1	5
TOTAL	26	18	25

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

Les réclamations reçues par le SGCB en 2021 sont formulées à 60% par des personnes physiques contre 72,2% en 2020. La majorité des requêtes proviennent de la Côte d'Ivoire et du Sénégal, soit respectivement 64% et 20% en 2021, contre 66,7% et 27,8% en 2020.

Tableau 2 : Evolution des réclamations par pays

Pays	2019	2020	2021
Bénin	3	-	2
Burkina	4	-	1
Côte d'Ivoire	8	12	16
Guinée-Bissau	-	-	-
Mali	-	-	-
Niger	1	1	-
Sénégal	10	5	5
Togo	-	-	1
UMOA	26	18	25

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

1.2.2.7. Autres activités

Au cours de l'année 2021, les autres activités du SGCB ont concerné la participation aux travaux du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA) et la tenue de rencontres avec la profession bancaire et de microfinance, ainsi que les institutions financières internationales et sous-régionales.

Dans le cadre de la préparation des 19^{ème} et 20^{ème} sessions ordinaires du CSF-UMOA, le SGCB a participé aux travaux du Groupe d'Experts,

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

Au titre de la concertation permanente avec la profession bancaire et les partenaires extérieurs, le Secrétariat Général a accordé 48 audiences à des dirigeants d'établissements assujettis contre 27 en 2020 et 29 en 2019. 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, le SGCB a tenu, le 21 mai 2021, sa première rencontre avec les Directeurs Généraux des systèmes financiers décentralisés, précédée, le 18 mai 2021, de la concertation avec les principaux responsables des Structures Ministérielles de Suivi (SMS).

En outre, l'Autorité de supervision a organisé, les 11 et 12 novembre 2021, la sixième édition des rencontres annuelles avec, d'une part, les Directeurs Généraux et, d'autre part, les commissaires aux comptes titulaires des établissements de crédit et des compagnies financières.

En sa qualité d'Autorité de contrôle d'origine, la Commission Bancaire a conduit les septièmes réunions des Collèges de Superviseurs de Oragroup et du groupe Ecobank, respectivement le 14 octobre et du 27 au 28 octobre 2021. Ces assises, tenues par visioconférence, s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers.

L'Autorité de supervision a également pris part à plusieurs rencontres dans le cadre du Programme d'Évaluation du Secteur Financier (PESF), entre le 21 janvier et le 8 novembre 2021.

Chapitre 2

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



2.1.

**PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT
L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS**

2.2.

**NOUVEAUX TEXTES ENTRES
EN VIGUEUR EN 2021**

2.1. PRINCIPAUX TEXTES RÉGISSANT L'ACTIVITÉ DES ASSUJETTIS

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

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

2.2. NOUVEAUX TEXTES ENTRES EN VIGUEUR EN 2021

2.2.1. Secteur bancaire

Sur le plan réglementaire, l'année 2021 a été marquée par l'entrée en vigueur de l'Instruction n° 001-03-2021 du 12 mars 2021 fixant les modalités de la surveillance des Infrastructures de marchés financiers, des moyens et des services de paiement dans les Etats membres de l'UMOA.

2.2.2. Secteur de la microfinance

Aucune disposition réglementaire n'a été prise en 2021, s'agissant de l'activité des institutions de microfinance.

2.2.3. Secteur de la monnaie électronique

Aucune disposition réglementaire n'a été prise en 2021, concernant l'activité de monnaie électronique.

Encadré n°1 : LES TESTS DE RESISTANCE (STRESS TESTS) COMME OUTIL DE SUPERVISION DU SECTEUR BANCAIRE DE L'UMOA

Les travaux du Comité de Bâle visant à renforcer la stabilité du secteur bancaire international ont abordé, entre autres thématiques, la question de la modernisation de l'approche de supervision. A cet effet, le Comité de Bâle a défini quatre (4) principes essentiels de surveillance prudentielle qui complètent les travaux précédemment élaborés et publiés sous la forme des "Principes fondamentaux pour un contrôle bancaire efficace". Ces principes sont les suivants :

- (a) **Principe 1** : l'établissement doit disposer d'un processus permettant d'évaluer, d'une part, l'adéquation globale de ses fonds propres internes par rapport à son profil de risque et, d'autre part, les stratégies qu'il a adoptées en vue de maintenir son niveau de fonds propres ;
- (b) **Principe 2** : le Superviseur procède à l'évaluation des stratégies et processus suivis par l'établissement en vue de garantir l'adéquation entre ses fonds propres internes et ses risques. Il prend des mesures prudentielles appropriées si ces stratégies et processus ne sont pas satisfaisants ;
- (c) **Principe 3** : le Superviseur attend de l'établissement qu'il maintienne des fonds propres supérieurs aux ratios réglementaires. Il peut imposer à l'établissement un seuil de fonds propres supérieur au niveau réglementaire ;
- (d) **Principe 4** : le Superviseur intervient suffisamment tôt pour éviter que les fonds propres de l'établissement ne deviennent inférieurs aux niveaux minimaux requis. Il ordonne, à bref délai, des mesures correctrices si le niveau de fonds propres n'est pas maintenu ou rétabli.

Au sein de l'UMOA, dans le cadre de la transposition des dispositions du Pilier 2, la mise en œuvre du processus de surveillance prudentielle repose sur les quatre (4) principes, qui convergent vers un objectif principal portant sur l'adéquation globale des fonds propres. A cet effet, les nouvelles orientations réglementaires préconisent, entre autres mesures, une approche prospective nécessitant la réalisation de tests de résistance ou stress tests. Suivant le nouveau dispositif prudentiel, les stress tests sont considérés comme des outils de gestion macroprudentielle mais aussi microprudentielle.

Sur l'aspect macroprudentiel, l'Autorité de régulation a la charge d'effectuer périodiquement des tests de résistance, afin d'évaluer le niveau de résilience du secteur bancaire. A l'échelle de l'UMOA, les derniers exercices de stress test, réalisés par la BCEAO au titre de l'année 2021, ont connu une innovation à travers l'élaboration d'un modèle beaucoup plus dynamique prenant en compte des scénarios avec plusieurs facteurs dont :

- la sensibilité du secteur bancaire au risque de crédit ;
- la vulnérabilité au risque de concentration ;
- l'incidence d'une panique bancaire sur la liquidité ;
- l'impact du risque souverain ;
- l'impact potentiel d'une crise sociopolitique et sécuritaire ;
- les répercussions d'un choc climatique.

Sur le plan microprudentiel, les exigences réglementaires concernant la réalisation des stress tests par les établissements assujettis sont un moyen de contrôle pour l'Autorité de supervision. En effet, au titre du Principe 2 du processus de surveillance prudentielle du Comité de Bâle repris par le dispositif prudentiel applicable aux établissements de crédit et aux compagnies financières de l'UMOA, le superviseur examine l'adéquation des fonds propres des établissements assujettis aux risques encourus, en tenant compte des résultats des tests de résistance menés. Dans ce contexte, l'élaboration d'une Circulaire relative à la simulation de crise au sein des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA a été entreprise. Ce texte devrait permettre de préciser les exigences réglementaires en la matière.

Chapitre 3

ACTES ET MESURES



3.1.

**MESURES
ADMINISTRATIVES**

3.2.

**SANCTIONS
DISCIPLINAIRES
ET PECUNIAIRES**

3.3.

**AVIS AUX
MINISTRES
CHARGES
DES FINANCES**

3.4.

**AUTRES
MESURES**

Au cours de l'année 2021, la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu quatre (4) sessions ordinaires du Collège de Supervision et une réunion du Collège de Résolution, par visioconférence, aux dates ci-après :

● **Sessions ordinaires du Collège de Supervision :**

- le 17 mars 2021 ;
- le 30 juin 2021 ;
- le 20 septembre 2021 ;
- le 13 décembre 2021.

● **Réunion du Collège de Résolution :
le 13 décembre 2021**

Au titre des membres du Collège de Supervision représentant les Etats, il a été enregistré le remplacement de Monsieur Sidi Almoctar OUMAR, représentant de l'Etat du Mali, par Monsieur Boubacar BEN BOUILLE.

S'agissant des membres nommés par le Conseil des Ministres, la Commission Bancaire de l'UMOA n'a enregistré, au titre des Collèges de Supervision et de Résolution, aucun changement.

Par ailleurs, le mandat du Commissaire Akuété SANTOS, membre du Collège de Résolution, arrivé à échéance le 31 mars 2021 a été renouvelé par le Conseil des Ministres, pour une durée de 3 ans, allant du 1^{er} avril 2021 au 31 mars 2024.

3.1. MESURES ADMINISTRATIVES

En application des dispositions de l'article 29 de l'Annexe à la Convention la régissant, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné quatorze (14) injonctions au cours de l'exercice 2021, contre dix (10) en 2020. Elles ont été adressées à douze (12) établissements de crédit et à deux (2) SFD, installés au Burkina (1), en Côte d'Ivoire (4), en Guinée-Bissau (2), au Niger (3), au Sénégal (3) et au Togo (1). D'une façon générale, ces injonctions visaient notamment à :

- corriger l'ensemble des insuffisances relevées à l'issue des vérifications ;
- mettre en conformité l'organe délibérant avec les prescriptions réglementaires relatives à la gouvernance des établissements de crédit, en vue d'assurer son fonctionnement harmonieux et efficace ;
- renforcer le dispositif de contrôle interne, pour le mettre aux normes avec les textes applicables ;

- assurer la mise en œuvre effective et intégrale des prescriptions relatives à la gestion des risques ;
- veiller au respect scrupuleux des exigences prévues par les dispositions légales et réglementaires en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- assurer le respect intégral des normes prudentielles en vigueur et, en particulier, la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base.

La Commission Bancaire de l'UMOA a également mis sous surveillance rapprochée un établissement de crédit, implanté en Côte d'Ivoire, et un SFD, installé au Sénégal. Par ailleurs, l'Instance de supervision a levé l'interdiction de distribution de dividendes pour des établissements de crédit établis au Bénin (1), en Côte d'Ivoire (1), au Niger (1), au Sénégal (1) et au Togo (1).

3.2. SANCTIONS DISCIPLINAIRES ET PECUNIAIRES

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

◆ **Blâmes**

- 8 établissements de crédit implantés en Côte d'Ivoire (3), en Guinée-Bissau (2), au Niger (2) et au Togo (1) ;
- 2 SFD installés en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1) ;
- 2 dirigeants d'un SFD du Sénégal.

❖ Avertissement

Aucun avertissement n'a été délivré par l'Autorité de supervision au cours de la période sous revue.

❖ Suspension et interdiction d'exercer

Deux (2) décisions d'interdiction d'exercer ont été prises à l'encontre de deux (2) dirigeants d'un (1) SFD implanté au Niger.

❖ Retrait d'agrément

Sur la période sous revue, la Commission Bancaire de l'UMOA n'a prononcé aucun retrait d'agrément.

❖ Sanctions pécuniaires

En vertu des dispositions de l'article 31.2 de l'Annexe à la Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA ainsi que des Instructions d'application de la loi portant réglementation bancaire, l'Autorité de contrôle a pris, en sus des sanctions disciplinaires, dix (10) sanctions pécuniaires à l'encontre de :

- 8 établissements de crédit, implantés respectivement en Côte d'Ivoire (3), en Guinée-Bissau (2), au Niger (2) et au Togo (1) ;
- 2 SFD de Côte d'Ivoire (1) et du Sénégal (1).

3.3. AVIS AUX MINISTRES CHARGES DES FINANCES

3.3.1. Avis simples

❖ Prorogation de durée du mandat d'Administrateur Provisoire

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

Ils visaient notamment à leur permettre, en relation avec les Autorités nationales, de finaliser l'ensemble des diligences ressortant des termes de référence de leur mission, en application des dispositions des articles 60 et 61 de la Loi portant réglementation bancaire ainsi que des articles 62 et 63 de la Loi portant réglementation des SFD.

❖ Prorogation de durée du mandat du Liquidateur

L'Autorité de contrôle a pris un 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.

3.3.2. Avis conformes

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

Au cours de la période sous revue, la Commission Bancaire de l'UMOA a rendu les avis conformes, ci-après, suite aux demandes introduites par des établissements de crédit, en faveur de personnes non ressortissantes des Etats membres de l'UMOA,

présentées à des fonctions de direction ou d'administration :

- 45 avis conformes favorables, concernant 27 mandats d'administrateurs et 18 postes de dirigeants ;
- un (1) avis conforme défavorable relatif à des fonctions de dirigeant et d'administrateur.

❖ Agréments

Au titre de l'exercice 2021, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné deux (2) avis conformes favorables à des demandes d'agrément pour l'exercice des activités d'établissement financier à caractère bancaire en République du Niger.

La Commission Bancaire a également émis deux (2) avis conformes défavorables à des demandes d'agrément pour l'exercice d'activités d'établissement financier à caractère bancaire au Sénégal et de banque en Côte d'Ivoire.

❖ Modification de la structure de l'actionariat

En application des dispositions des articles 15, 16, 39 et 41 de la Loi portant réglementation bancaire, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné, au cours de l'exercice 2021, quatre (4) 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), au Sénégal (1) et au Togo (1).

❖ Modification de la dénomination sociale

L'Autorité de contrôle a donné deux avis conformes favorables à des demandes d'autorisation préalable pour la modification de la dénomination sociale de deux (2) banques implantées au Burkina (1) et au Togo (1).

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

La Commission Bancaire a prononcé un (1) avis conforme favorable à la demande de dérogation individuelle à la limitation des prêts aux principaux actionnaires, aux dirigeants, au personnel et aux commissaires aux comptes d'un établissement financier implanté au Togo, pour une durée de 3 ans échéant le 10 novembre 2024.

L'Organe de contrôle a également émis un (1) avis conforme défavorable à une demande portant sur un objet identique à celui susmentionné soumise par une banque installée au Sénégal.

❖ Ouverture d'une procédure de règlement préventif

La Commission Bancaire de l'UMOA a donné un (1) avis conforme défavorable au dépôt d'une requête aux fins d'ouverture d'une procédure de règlement préventif à l'égard d'un SFD implanté au Niger.

3.4. AUTRES MESURES

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

Au cours de l'année 2021, la Commission Bancaire a pris des décisions portant approbation de désignation ou de renouvellement de mandats de commissaires aux comptes auprès de :

- quarante-neuf (49) établissements de crédit au Bénin (7), au Burkina (4), en Côte d'Ivoire (13), au Mali (9), au Niger (3), au Sénégal (10) et au Togo (3) ;
- six (6) compagnies financières, implantées en Côte d'Ivoire (5) et au Sénégal (1) ;
- cinquante-et-un (51) SFD installés au Bénin (3), au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (43), au Mali (1) et au Sénégal (2).

3.4.2. Autres décisions

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

- inscription sur la liste des compagnies financières de deux (2) entités installées au Burkina et au Togo ;
- accord, à un (1) établissement financier à caractère bancaire implanté au Togo, d'une dérogation à l'application du ratio de division des risques, jusqu'au 10 novembre 2024 ;
- refus, à une (1) banque installée au Sénégal, d'exemption temporaire à l'application du ratio de division des risques ;
- refus de prorogation du délai relatif à la détention, par trois (3) banques établies au Bénin (1), au Mali (1) et au Niger (1), d'immobilisations hors exploitation acquises par réalisation de garanties ;

- autorisation d'installation d'une (1) succursale en Guinée-Bissau, à la suite d'une demande introduite par une banque implantée au Sénégal ;

- convocations en audition, dans le cadre d'une procédure disciplinaire, de neuf (9) dirigeants d'établissements de crédit installés au Burkina (1), en Côte d'Ivoire (3), en Guinée-Bissau (2), au Niger (2) et au Togo (1) ainsi que de 3 SFD de Côte d'Ivoire (1), du Niger (1) et Sénégal (1), au regard des infractions à la réglementation en vigueur ou d'insuffisances constatées à l'issue de missions de vérification ;

- convocations de deux (2) dirigeants d'établissements de crédit du Burkina et du Niger, en audition simple, eu égard à des manquements relevés à l'issue de vérifications sur les conditions de démarrage de leurs activités ;

- validation, au titre de l'année 2021, des plans préventifs de redressement de cinq (5) établissements bancaires d'importance systémique ;

- adoption, au titre de l'année 2021, de la liste des établissements bancaires d'importance systémique nationaux et régionaux dans l'UMOA ;

- adoption du processus de publication des sanctions disciplinaires et pécuniaires prononcées par la Commission Bancaire de l'UMOA ;

- validation des plans de résolution de cinq (5) établissements bancaires d'importance systémique.

La Commission Bancaire de l'UMOA a donné un avis favorable, au Ministre chargé des Finances d'un pays, pour approbation des statuts d'une association professionnelle des banques et établissements financiers.

Chapitre 4

ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION



4.1.

ACTIONS DE COOPERATION

4.2.

ACTIONS DE FORMATION

4.1. 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 induit de nouveaux défis en termes de supervision et de renforcement de la coopération avec les superviseurs homologues.

Par ailleurs, la fréquence des crises (économique, financière, bancaire ou monétaire) a fait émerger la nécessité de renforcer davantage cette coopération en vue de mieux appréhender les risques transfrontaliers.

4.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération

Dans le cadre de la mise en œuvre des conventions de coopération, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a participé à la 9^{ème} rencontre bilatérale avec le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale, qui s'est tenue par visioconférence, le 4 novembre 2021.

Le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a également tenu, du 16 au 17 février 2021 par visioconférence, une rencontre de partage d'expériences avec le Secrétariat Général du Conseil Régional de l'Épargne Publique et des Marchés Financiers (CREPMF).

4.1.2. Relations avec les groupes de superviseurs bancaires

L'Autorité de contrôle a poursuivi le renforcement de ses relations de coopération avec les superviseurs et régulateurs étrangers, à l'occasion de plusieurs réunions qui s'inscrivent dans le cadre de la mise en œuvre des recommandations du Comité de Bâle pour une supervision efficace des groupes bancaires transfrontaliers.

A cet égard, la Commission Bancaire de l'UMOA a organisé, en sa qualité de superviseur d'origine, les rencontres ci-après par visioconférence :

- la 7^{ème} réunion du Collège des superviseurs de Oragroup, le 14 octobre 2021 ;
- la 7^{ème} réunion du Collège des superviseurs du groupe Ecobank, les 27 et 28 octobre 2021.

Par ailleurs, le SGCB a pris part à sept (7) réunions par visioconférence de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers dont les filiales sont implantées dans l'Union. Il s'agit de :

- la réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe Afriland, le 6 octobre 2021 ;
- la réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe United Bank for Africa, du 30 août au 1^{er} septembre 2021 ;
- la réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe First Bank of Nigeria Group (FBN), les 8 et 9 septembre 2021 ;
- la réunion du Collège universel des Superviseurs des filiales de Standard Chartered Bank, du 5 au 8 octobre 2021 ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe Attijariwafa bank (AWB), le 24 novembre 2021 ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe BMCE/Bank Of Africa, le 2 décembre 2021 ;
- la réunion du Collège de Superviseurs des filiales du groupe Banque Centrale Populaire (BCP), le 9 décembre 2021.

En outre, le SGCB a participé aux rencontres ci-après :

- la 16^{ème} réunion de haut niveau pour l'Afrique sur le renforcement des capacités en matière de supervision bancaire, organisée par l'Institut de la Stabilité Financière et le Comité de Bâle pour la Supervision Bancaire, les 28 et 29 janvier 2021 ;
- la 6^{ème} réunion du Groupe de travail organisée par le Comité des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) ayant pour thème la supervision bancaire transfrontalière et la réglementation de Bâle notamment les piliers II et III de Bâle, du 3 au 8 décembre 2021 ;
- la réunion plénière du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF), le 14 décembre 2021.

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

Le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a pris part aux rencontres suivantes, qui se sont tenues en mode virtuel :

- 38^{ème} réunion statutaire du Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 2 au 11 février 2021 ;

- rencontre de partage d'expériences entre le SGCB et le Conseil Régional de l'Épargne Publique et des Marchés Financiers (CREPMF) le 16 février 2021 ;
- 35^{ème} réunion de la Commission Technique et de la Plénière du Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest (GIABA), du 16 au 21 mai 2021 ;

- 39^{ème} réunion statutaire du Collège des Superviseurs de la ZMAO, du 9 au 13 août 2021 ;
- 2^{ème} réunion extraordinaire du GIABA, du 16 au 20 août 2021 ;
- 40^{ème} réunion du Collège des Superviseurs de la ZMAO, du 29 novembre au 1^{er} décembre 2021.

4.2. ACTIONS DE FORMATION

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

4.2.1. Formations et séminaires internes

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

- Echange d'expérience sur l'organisation des Collèges de Superviseurs, du 8 au 9 avril 2021 ;
- Contrôle sur place du risque de crédit, du 6 au 8 septembre 2021 ;
- Mécanisme d'absorption des pertes (TLAC) et traitement des participations détenues en Instruments de TLAC, du 13 au 17 septembre 2021 ;
- Approche émergente sur la prise en compte des risques climatiques, le 20 octobre 2021 ;
- Supervision des établissements de finance islamique, du 22 au 24 novembre 2021 ;
- Supervision des établissements émetteurs de monnaie électronique, du 13 au 15 décembre 2021 ;
- Référentiel comptable spécifique des SFD, du 20 au 23 décembre 2021.

4.2.2. Formations et séminaires externes

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

- la supervision bancaire, organisée par l'Institut pour la Stabilité Financière, du 28 au 29 janvier 2021 ;
- l'état des lieux de la mise en œuvre de l'Instruction n° 012-09-2015 du 11 septembre 2021 relative à l'enregistrement et à la circulation des bons et obligations du Trésor émis par voie d'adjudication avec le concours de l'Agence UMOA-Titres, organisé par l'Agence UMOA-Titres, le 16 mars 2021 ;
- les éléments de base de la supervision bancaire, organisés par Africa Training Institute, du 12 au 23 avril 2021 ;
- la transformation Digitale et Fintech, organisée par l'Agence de Transfert de Technologie Financière du Luxembourg, du 13 au 16 avril 2021 ;
- le leadership stratégique : améliorer votre efficacité personnelle, organisé par Harvard Kennedy School, du 26 au 30 avril 2021 ;
- la supervision bancaire transfrontalière et consolidée, organisée en ligne par South African Reserve Bank, du 10 au 14 mai 2021 ;
- la finance verte inclusive, organisée en ligne par l'Alliance pour une Finance Inclusive, le 19 mai 2021 ;
- la gestion stratégique des organismes de réglementation et de supervision, organisée par Harvard Kennedy School, le 6 août 2021 ;
- la banque numérique : atteindre la dernière ligne droite, organisée par l'Alliance pour une Finance Inclusive et la Banque Centrale de Malaisie, du 19 au 20 août 2021 ;
- la mise en œuvre et la supervision des normes IFRS 9, organisée par South African Reserve Bank, du 25 au 26 août 2021 ;

- la surveillance et la réglementation pour les superviseurs bancaires, organisée par l'Institut pour la Stabilité Financière, du 16 septembre 2021 au 20 janvier 2022 ;
- le contrôle du système d'information et des risques de cybersécurité, organisé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution de France, du 23 au 24 septembre 2021 ;
- la surveillance du secteur financier, organisée par Africa Training Institute (ATI), du 27 septembre au 8 octobre 2021 ;
- la méthodologie de recherche : Sujet 1 : la prévision économique en période de crise / Sujet 2 : la modélisation macroéconomique et les prévisions économiques, organisée par la Banque de France et la Banque d'Angleterre, du 11 au 14 octobre 2021 ;
- le contrôle basé sur le risque LBC/FT, organisé par Le Groupe d'action financière (GAFI), le 07 octobre 2021 ;
- la cybersécurité du secteur financier africain, organisée par Africa CyberSecurity Resource Centre, du 21 au 22 octobre 2021 ;
- les évaluations mutuelles et le rôle des institutions régionales, organisés par le Comité de Liaison Anti-Blanchiment (CLAB), le 10 novembre 2021 ;
- la supervision basée sur les risques, organisée par la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA), du 22 au 26 novembre 2021 .

Encadré n°2 : PROGRAMME D'ÉVALUATION DU SECTEUR FINANCIER DE L'UMOA (PESF)

Le Programme d'Évaluation du Secteur Financier (PESF) consiste en une analyse complète et approfondie du secteur financier d'un pays, sous le double angle de la stabilité financière et du développement financier. Dans les pays émergents et en développement, le programme est conduit conjointement par les équipes du Fonds Monétaire International (FMI) et de la Banque Mondiale.

Dans le cas spécifique de l'UMOA, le PESF vise à identifier les forces, les facteurs de vulnérabilité et les pistes d'amélioration du système bancaire et financier de l'Union, sur la base d'une analyse détaillée des acteurs, des infrastructures ainsi que des cadres réglementaire et de supervision.

Ce programme, qui a déjà été conduit en 2007, a été à nouveau sollicité par les Autorités de l'UMOA, après les réformes mises en œuvre au cours des cinq (5) dernières années, notamment la récente transposition des normes de Bâle II et III dans l'architecture réglementaire et prudentielle.

Dans ce cadre, les experts du FMI et de la Banque Mondiale ont procédé, au cours de l'année 2021, à une évaluation du secteur financier incluant notamment la conformité du dispositif de supervision aux 29 principes fondamentaux pour un contrôle bancaire efficace (BCP⁴) édictés par le Comité de Bâle.

Les domaines couverts par le PESF ont porté principalement sur :

- l'architecture institutionnelle de l'UMOA ;
- le cadre réglementaire et de supervision du secteur bancaire ;
- la stabilité financière et la liquidité systémique ;
- la résolution des crises bancaires ;
- la gouvernance des banques publiques ;
- les risques climatiques ;
- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LBC/FT).

A l'issue de la mission, les évaluateurs ont noté les avancées significatives enregistrées depuis la dernière évaluation de 2007, en particulier les réformes engagées en lien avec les mutations du paysage bancaire et financier.

Des recommandations ont également été émises, en vue de prendre en compte l'évolution des risques bancaires ainsi que les problématiques émergentes. Elles ont trait notamment à la consolidation du cadre institutionnel de la supervision et de la résolution bancaires, à l'amélioration des procédures et outils opérationnels et au renforcement de l'effectif du personnel de l'Autorité de contrôle.

4 - Basel Core Principles

Chapitre 5

ACTIVITES ET SURVEILLANCE DES ASSUJETTIS



5.1.

**ENVIRONNEMENT
ECONOMIQUE
ET FINANCIER**

5.2.

**SECTEUR
BANCAIRE**

5.3.

**SECTEUR DE LA
MICROFINANCE**

5.4.

**SECTEUR
DE LA MONNAIE
ELECTRONIQUE**

5.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER

L'environnement économique et financier international, en 2021, a été marqué par un rebond après la récession enregistrée en 2020, induite par la crise de la COVID-19 et ses conséquences économiques et financières majeures. Selon les dernières estimations du Fonds Monétaire International (FMI) publiées en avril 2022, l'économie mondiale a enregistré une croissance de 6,1% en 2021 après une contraction de 3,1% en 2020.

A l'instar de l'économie mondiale, l'UEMOA a retrouvé un dynamisme sensible de l'activité économique, après le ralentissement enregistré en 2020 sous l'effet de la pandémie de la COVID-19. Elle a connu, au plan interne, la mise en œuvre

d'importants programmes de relance économique, dans un contexte de poursuite des chantiers d'infrastructures précédemment suspendus en raison de la crise sanitaire et du maintien, par la Banque Centrale, de sa politique monétaire accommodante. Ainsi, le taux de croissance est ressorti à 6,0% en 2021 après celui de 1,8% en 2020.

Le taux d'inflation de l'Union s'est, pour sa part, établi, en moyenne annuelle à 3,6% en 2021 contre une réalisation de 2,1% en 2020, en lien principalement avec les incidences des crises sanitaire et sécuritaire.

5.2. SECTEUR BANCAIRE

5.2.1. Etablissements de crédit

5.2.1.1. Paysage des établissements de crédit

A fin 2021, le système bancaire de l'Union comptait 155 établissements de crédit agréés contre 152 en décembre 2020. Cette évolution résulte :

- de l'autorisation d'installation d'une succursale de Coris Bank International Sénégal en Guinée-Bissau ;

- des agréments accordés à « AMANA Transfert d'Argent et Finance » et « ZEYNA », deux établissements financiers à caractère bancaire établis au Niger.

Ces établissements de crédit se répartissent en 132 banques, dont 22 succursales, et 23 établissements financiers à caractère bancaire, dont 4 succursales.

Leur répartition, par pays, se présente comme suit.

Tableau n°3 : Nombre d'établissements de crédit agréés

Pays	Banques (a)	dont succursales de banque	Etablissements financiers à caractère bancaire (b)	dont succursales d'établissements financiers à caractère bancaire	TOTAL (a+b)
Bénin	14	2	1	-	15
Burkina	15	2	4	1	19
Côte d'Ivoire	28	2	2	1	30
Guinée-Bissau	6	3	-	-	6
Mali	14	1	3	1	17
Niger	14	4	6	-	20
Sénégal	27	5	4	1	31
Togo	14	3	3	-	17
Total	132	22	23	4	155

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

Au 31 décembre 2021, 154⁵ établissements de crédit, soit 131 banques et 23 établissements financiers à caractère bancaire, étaient en activité.

A cette date, 26 banques étaient inscrites sur la liste des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS⁶) au plan national.

Sur la base des données reçues de 152 établissements de crédit en activité, le total de bilan, le nombre de guichets et de comptes bancaires ainsi que l'effectif du personnel par pays se présentent comme suit.

Tableau n°4 : Principales caractéristiques des établissements de crédit en activité

Pays	Nombre d'établissements			Total bilan (milliards de FCFA)	Parts de marché (*)	Nombre			Effectifs
	Banques	Etabliss. financiers	Total			Guichets (**)	GAB (***)	Comptes bancaires	
Bénin	14	1	15	5 330,8	9,6%	237	331	2 369 529	3 075
Burkina	15	4	19	8 016,9	14,5%	342	508	2 498 791	3 807
Côte d'Ivoire	28	2	30	18 657,0	33,7%	733	1 174	5 490 498	9 695
Guinée-Bissau	5	0	5	381,5	0,7%	41	81	201 254	570
Mali	14	3	17	6 421,4	11,6%	460	538	2 167 393	3 627
Niger	14	6	20	2 258,8	4,1%	1 321	199	925 344	4 176
Sénégal	27	4	31	10 343,7	18,7%	532	637	2 435 910	6 487
Togo	14	3	17	3 945,9	7,1%	264	333	1 331 766	2 705
UMOA	131	23	154	55 356,0	100%	3 930	3 801	17 420 485	34 142

(*) 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

Le total du bilan des établissements de crédit de l'UMOA a progressé, en rythme annuel, de 8 087,1 milliards (+17,1%) pour atteindre 55 356,0 milliards au 31 décembre 2021.

Cette évolution a été enregistrée sur toutes les places bancaires de l'UMOA, en l'occurrence en Côte d'Ivoire (+2 623 milliards ; +16,4%), au Sénégal (+1 423 milliards ; +16,0%), au Burkina (+1 383 milliards ; +20,9%), au Bénin (+1 084

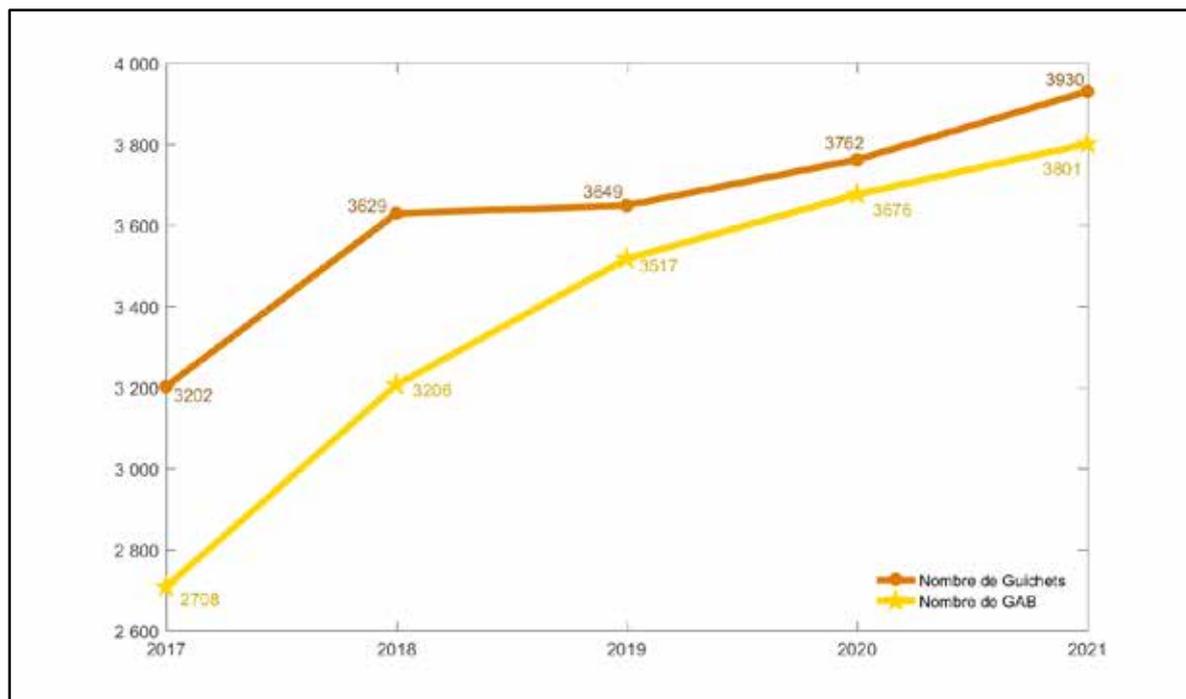
milliards ; +25,5%), au Mali (+794 milliards ; +14,1%), au Togo (+492 milliards ; +14,3%), au Niger (+249 milliards ; +12,4%) et en Guinée-Bissau (+39 milliards ; +11,3%).

Le nombre d'implantations (agences, bureaux et points de vente) a augmenté de 270 unités en 2021, soit de +7,4%, pour atteindre 3 930. Le nombre de GAB s'est accru de 130 unités, soit 3,5% pour s'établir à 3 801.

5 - A fin 2021, Coris Bank International Sénégal, succursale de la Guinée-Bissau n'avait pas démarré ses activités.

6 - Sont considérés comme EBIS, les établissements dont la défaillance, en raison de leur taille, de leur complexité, du volume de leurs activités ou de leur interconnexion systémique, peut mettre en péril le système financier et l'activité économique de l'UMOA ou d'un Etat membre.

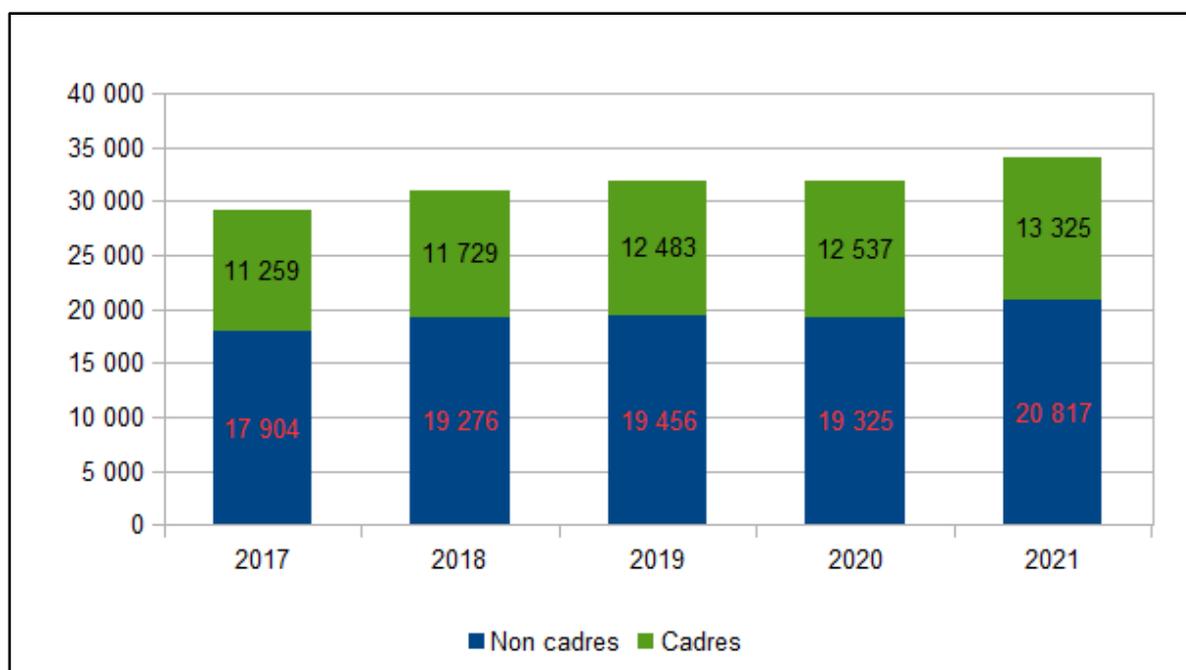
Graphique n°4 : Evolution du nombre de GAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA



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

Au 31 décembre 2021, **les effectifs du personnel du secteur bancaire** ont connu une hausse de 2 280 postes (+7,2%) par rapport à fin 2020 pour ressortir à 34 142 agents, en liaison avec l'expansion du réseau bancaire et le démarrage des activités de nouveaux établissements. L'effectif du personnel « cadres » représente 39,0% des emplois contre 40,7% en 2020.

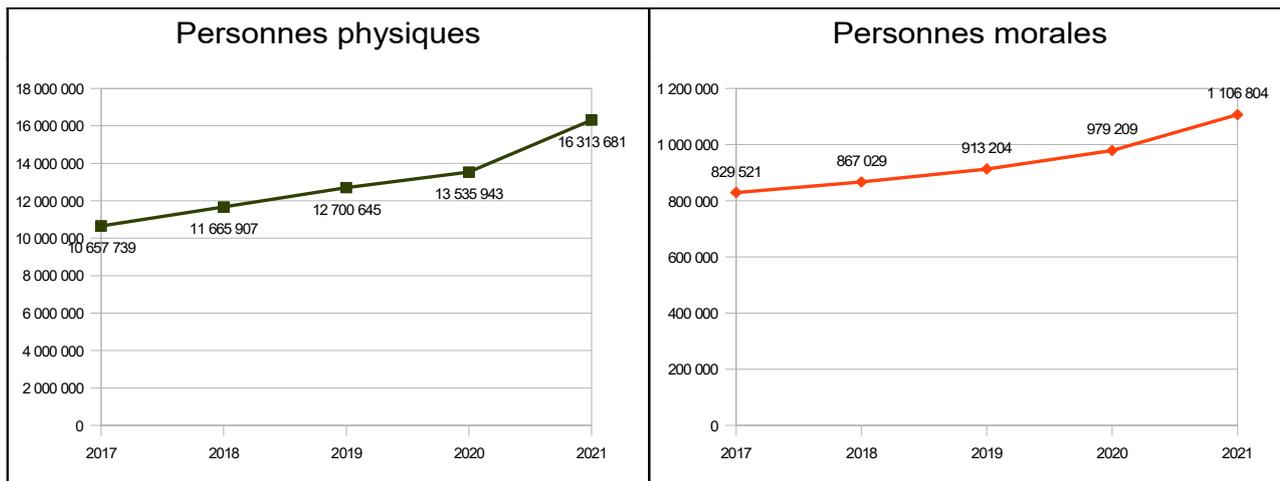
Graphique n°5 : Evolution des effectifs du personnel des établissements de crédit de l'UMOA



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

Le nombre de comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit a également enregistré une croissance de 20,0% pour s'établir à 17 420 485 à fin 2021. Les comptes de particuliers ont crû de 20,5% pour atteindre 16 313 681. Ceux détenus par les personnes morales s'élèvent à 1 106 804, soit une augmentation de 13,0%.

Graphique n°6 : Evolution des comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit



Au 31 décembre 2021, le système bancaire comprenait 65 banques internationales⁷, 66 banques sous-régionales ainsi que 23 établissements financiers à caractère bancaire, dont 5 internationaux et 18 sous-régionaux.

Tableau n°5 : Répartition des établissements de crédit en activité par groupes homogènes

Catégories	Nombre d'établissements									Parts de marché (*)	Guichets (**)	GAB (***)	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
Banques sous-régionales	5	7	13	4	7	8	14	8	66	51,6%	37,6%	54,8%	47,9%	45,2%
Banques internationales	9	8	15	1	7	6	13	6	65	47,1%	31,9%	45,2%	52,1%	47,1%
Etablissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux	1	3	1	0	2	6	2	3	18	1,1%	29,2%	0%	0%	7,2%
Etablissements financiers à caractère bancaire internationaux	0	1	1	0	1	0	2	0	5	0,2%	1,3%	0%	0%	0,5%
Total	15	19	30	5	17	20	31	17	154	100%	100%	100%	100%	100%

(*) 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

7 - Il s'agit de banques dont les maisons-mères sont installées hors de l'UMOA, à l'exception de celles qui dépendent d'une banque ou d'un groupe placé sous le contrôle d'une Autorité de Supervision bancaire homologuée.

Les banques sous-régionales détiennent 51,6% des actifs bancaires de l'Union. Cette proportion était de 51,3% en 2020. Elles concentrent 37,6% du réseau d'agences, disposent de 54,8% des GAB, détiennent 47,9% des comptes bancaires et emploient 45,2% des effectifs.

Les banques internationales détiennent 47,1% de part de marché. Cette catégorie regroupe 31,9% des agences, 45,2% des GAB, 52,1% des comptes de la clientèle et 47,1% des effectifs.

Les établissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux affichent 1,1% des actifs, 29,2%⁸ des guichets et 7,2% des effectifs.

Les établissements financiers à caractère bancaire internationaux concentrent 0,2% des actifs, 1,3% des guichets et 0,5% des effectifs.

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

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

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

- le 1^{er} quartile est la valeur de la variable statistique (total bilan, dépôts ou crédits)

qui isole les 25% de l'effectif inférieur du total de bilan ou du total des dépôts (Q1) ;

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

L'analyse par quartile sur le total de bilan, le total des dépôts ou le total des crédits fait ressortir qu'au 31 décembre 2021 :

- 25% de l'effectif des établissements de crédit avaient un total de bilan, un total des dépôts et un total des crédits inférieur respectivement à 70 647 millions, 41 852 millions et 29 263 millions ;
- 50% de l'effectif des établissements de crédit affichaient un total d'actifs, un total des dépôts et un total des crédits inférieur respectivement à 221 947 millions, 154 301 millions et 100 569 millions ;
- 25% de l'effectif des établissements de crédit présentaient un total de bilan, un total des dépôts et un total des crédits supérieur respectivement à 473 404 millions, 357 853 millions et 225 149 millions.

Tableau n°6 : Quartiles au 31 décembre 2021

Quartile	Total de bilan (en millions de FCFA)		Total des dépôts (en millions de FCFA)		Total des crédits (en millions de FCFA)	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Q1	70 647	67 740	41 852	39 147	29 263	32 027
Q2	221 947	202 430	154 301	123 937	100 569	88 197
Q3	473 404	415 406	357 853	304 554	225 149	211 450

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

Les établissements de crédit, qui ont un **total de bilan** inférieur au premier quartile (Q1 ou 70 647 millions), sont au nombre de 39 contre 37 en 2020. Ils détiennent 1,9% des actifs, 31,5% des bureaux et agences, 0,7% des GAB et 2,2% des comptes bancaires. Ils emploient 9,5% des effectifs du système bancaire.

8 - Deux établissements financiers de paiement au Niger totalisent à eux seuls 1 130 bureaux et agences sur les 1 321 dans le pays, soit 85,5% des implantations. Ce sont des bureaux ouverts dans des gares de voyage.

Trente-neuf (39) établissements de crédit, qui totalisent 10,0% des actifs contre 37 en 2020, ont un total de bilan compris entre le premier (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 221 947 millions). Cette catégorie concentre 11,1% des implantations, 13,1% des GAB, 10,3% des comptes de la clientèle et 14,8% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, qui cumulent 22,5% des actifs contre 37 en 2020, ont un total de bilan compris entre le deuxième (Q2)

et le troisième quartile (Q3 ou 473 404 millions). Cette catégorie regroupe 17,0% des implantations, 19,8% des GAB, 17,6% des comptes de la clientèle et 20,8% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, contre 37 en 2020, ont un total de bilan supérieur au troisième quartile (Q3) et disposent de 65,6% des actifs du système bancaire. Ils couvrent 40,4% du réseau d'agences, 66,4% des GAB, 69,9% des comptes bancaires et 54,9% des effectifs.

Graphique n°7 : Distribution du total des actifs des établissements de crédit

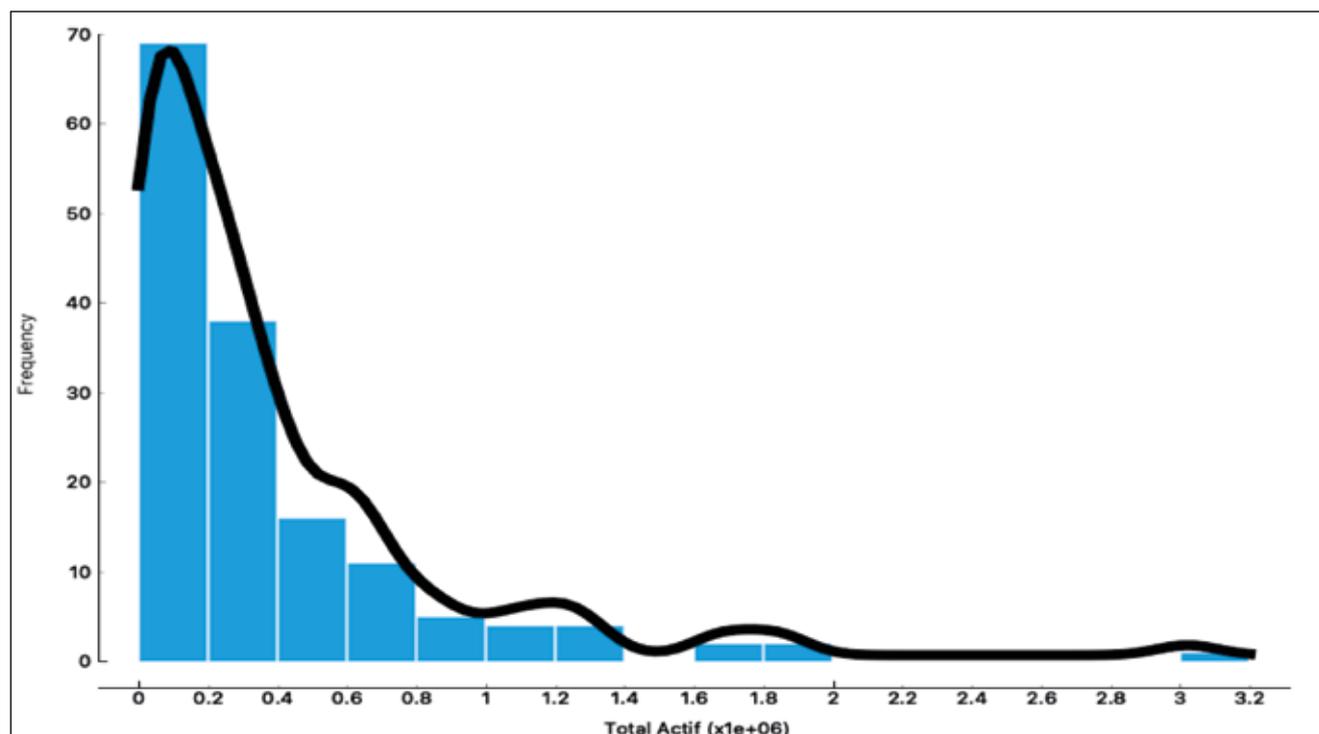


Tableau n°7 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total de bilan

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Parts de marché	Guichets	GAB	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	4	4	1	3	9	10	4	39	1,9%	31,5%	0,7%	2,2%	9,5%
Compris Q1 et Q2	1	5	8	4	4	7	4	6	39	10,0%	11,1%	13,1%	10,3%	14,8%
Compris Q2 et Q3	5	5	5	-	5	4	9	5	38	22,5%	17,0%	19,8%	17,6%	20,8%
> Q3	5	5	13	-	5	-	8	2	38	65,6%	40,4%	66,4%	69,9%	54,9%
Total	15	19	30	5	17	20	31	17	154	100%	100%	100%	100%	100%

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

Les établissements de crédit, qui ont **des dépôts** inférieurs au premier quartile (Q1 ou 41 852 millions), sont au nombre de 39 contre 37 en 2020. Ils détiennent 2,9% des actifs et des GAB, 32,7% des bureaux et agences et 3,6% des comptes bancaires. Ils emploient 11,3% des effectifs du système bancaire.

Trente-neuf (39) établissements de crédit, qui totalisent 20,3% des actifs contre 37 en 2020, ont un total des dépôts compris entre le premier (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 154 301 millions). Cette catégorie concentre 17,6% des implantations, 20,3% des GAB, 14,6% des comptes de la clientèle et 23,1% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, qui cumulent 28,4% des actifs contre 37 en 2020, ont un total des dépôts compris entre le deuxième (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 357 853 millions). Cette catégorie regroupe 20,8% des implantations, 28,7% des GAB, 36,4% des comptes de la clientèle et 25,8% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, contre 37 en 2020, ont un total des dépôts supérieur au troisième quartile (Q3) et disposent de 48,4% des actifs du système bancaire. Ils couvrent 28,9% du réseau d'agences, 48,1% des GAB, 45,4% des comptes bancaires et 39,8% des effectifs.

Tableau n°8 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total des dépôts

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Parts de marché	Guichets	GAB	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	4	4	2	3	9	9	4	39	2,9%	32,7%	2,9%	3,6%	11,3%
Compris Q1 et Q2	1	4	7	3	5	7	6	6	39	20,3%	17,6%	20,3%	14,6%	23,1%
Compris Q2 et Q3	7	5	6	-	4	4	8	4	38	28,4%	20,8%	28,7%	36,4%	25,8%
> Q3	3	6	13	-	5	-	8	3	38	48,4%	28,9%	48,1%	45,4%	39,8%
Total	15	19	30	5	17	20	31	17	154	100%	100%	100%	100%	100%

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

Les établissements de crédit, qui ont **des crédits** inférieurs au premier quartile (Q1), soit 29 263 millions, sont au nombre de 39 contre 37 en 2020. Ils détiennent 5,2% des actifs, 34,3% des bureaux et agences, 5,5% des GAB et 5,6% des comptes bancaires. Ils emploient 14,2% des effectifs du système bancaire.

Trente-neuf (39) établissements de crédit, qui totalisent 30,4% des actifs contre 37 en 2020, ont un total des crédits compris entre le premier (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 100 569 millions). Cette catégorie concentre 24,3% des implantations, 31,5% des GAB, 32,5% des comptes de la clientèle et 30,6% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, qui cumulent 29,1% des actifs contre 37 en 2020, ont un total des crédits compris entre le deuxième (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 225 149 millions). Cette catégorie regroupe 19,5% des implantations, 30,2% des GAB, 29,6% des comptes de la clientèle et 26,4% des effectifs.

Trente-huit (38) établissements de crédit, contre 37 en 2020, ont un total des crédits supérieur au troisième quartile (Q3) et disposent de 35,3% des actifs du système bancaire. Ils couvrent 21,9% du réseau d'agences, 32,8% des GAB, 32,3% des comptes bancaires et 28,8% des effectifs.

Tableau n°9 : Répartition des établissements de crédit par quartile selon le total des crédits

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Parts de marché	Guichets	GAB	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	3	4	1	4	9	9	5	39	5,2%	34,3%	5,5%	5,6%	14,2%
Compris Q1 et Q2	2	5	9	4	2	7	4	6	39	30,4%	24,3%	31,5%	32,5%	30,6%
Compris Q2 et Q3	5	6	5	-	7	3	8	4	38	29,1%	19,5%	30,2%	29,6%	26,4%
> Q3	4	5	12	-	4	1	10	2	38	35,3%	21,9%	32,8%	32,3%	28,8%
Total	15	19	30	5	17	20	31	17	154	100%	100%	100%	100%	100%

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

La distribution de l'effectif des établissements de crédit par rapport au total du bilan, au total des dépôts ou au total des crédits présente une dispersion croissante entre 2017 et 2021. En effet, par rapport au total de bilan, l'écart interquartile a progressé de 282,4 milliards en 2017 à 402,8 milliards en 2021, tandis que par rapport au total des dépôts, il a progressé de 165,1 milliards en 2017 à 316,0 milliards en 2021. Relativement au total des crédits, l'écart interquartile a évolué de 153,0 milliards en 2017 à 195,9 milliards en 2021.

► Analyse de l'activité par groupe bancaire

⇒ Établissements affiliés à un groupe bancaire

Au 31 décembre 2021, 111 des 154 établissements de crédit en activité dans l'Union, soit 72,1%, étaient affiliés à 34 groupes bancaires contre 32 en 2020 à la faveur de l'inscription sur la liste des

compagnies financières de Vista Group (Burkina) et IB Holding (Togo). Cette population cumule 85,8% des actifs bancaires, 58,5% des guichets, 84,0% des GAB, 84,3% des comptes bancaires de la clientèle, 77,8% des employés et 91,3% 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, s'est établi à 13 contre 12 en 2020.

Constitués de 80 unités en activité, ces principaux groupes représentent 75,3% du total des bilans et 51,6% des guichets, contrôlent 76,8% des GAB, détiennent 77,4% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 68,0% des agents du système bancaire. Ces entités cumulent 84,9% du résultat net global provisoire du système bancaire.

Tableau n°10 : 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	Comptes bancaires	Effectifs	Part du résultat net global provisoire
1	Ecobank	Togo	8	10,1%	5,3%	15,7%	15,2%	8,1%	12,4%
2	Société Générale	France	5	9,8%	3,7%	8,6%	9,3%	8,4%	12,7%
3	Coris Bank International (CBI)	Burkina	7	8,6%	3,4%	3,6%	3,4%	4,1%	11,4%
4	Bank Of Africa (BOA)	Maroc	7	8,0%	7,2%	9,1%	14,4%	8,7%	10,6%
5	Atlantic Business International (ABI)	Maroc	9	7,3%	5,5%	5,9%	6,7%	7,0%	5,5%
6	Attijariwafa bank (AWB)	Maroc	9	6,4%	7,5%	7,7%	7,0%	8,2%	10,5%
7	Oragroup	Togo	8	5,9%	3,0%	5,3%	3,5%	4,3%	4,0%
8	NSIA Banque	Côte d'Ivoire	4	5,1%	4,0%	5,6%	4,8%	5,9%	3,1%
9	United Bank for Africa (UBA)	Nigeria	5	3,6%	1,7%	3,2%	7,6%	2,9%	4,8%
10	Banque de Développement du Mali (BDM)	Mali	6	3,5%	5,2%	3,3%	1,7%	2,5%	3,8%
11	BNP Paribas	France	2	2,5%	1,8%	3,6%	1,8%	3,3%	2,3%
12	Banque Sahélo-saharienne pour l'Industrie et le Commerce (BSIC)	Libye	7	2,4%	2,7%	3,9%	1,9%	3,6%	1,7%
13	BGFIBank	Gabon	3	2,1%	0,5%	1,3%	0,2%	1,0%	2,0%
TOTAL			80	75,3%	51,6%	76,8%	77,4%	68,0%	84,9%

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

Les 21 autres groupes de moindre envergure, détenant moins de 2% des actifs chacun, sont, par ordre d'importance :

- Bridge Bank Group (2 établissements ; 1,3%) ;
- Tamweel Africa Holding (2 établissements ; 1,3%) ;
- Libyan Foreign Bank (4 établissements ; 1,2%) ;
- Groupe BDK (2 établissements ; 1,0%) ;
- IB Holding (2 établissements ; 0,9%) ;
- Citigroup (2 établissements ; 0,9%) ;
- Banque pour le Commerce et l'Industrie (2 établissements ; 0,6%) ;
- StandardCharteredBank (1 établissement ; 0,5%) ;
- Vista Group (1 établissement ; 0,4%) ;
- Atlantic Financial Group (1 établissement ; 0,4%) ;
- Mansa Financial Group (1 établissement ; 0,4%) ;
- Standard Bank (1 établissement ; 0,3%) ;
- Afriland First Group (2 établissements ; 0,3%) ;

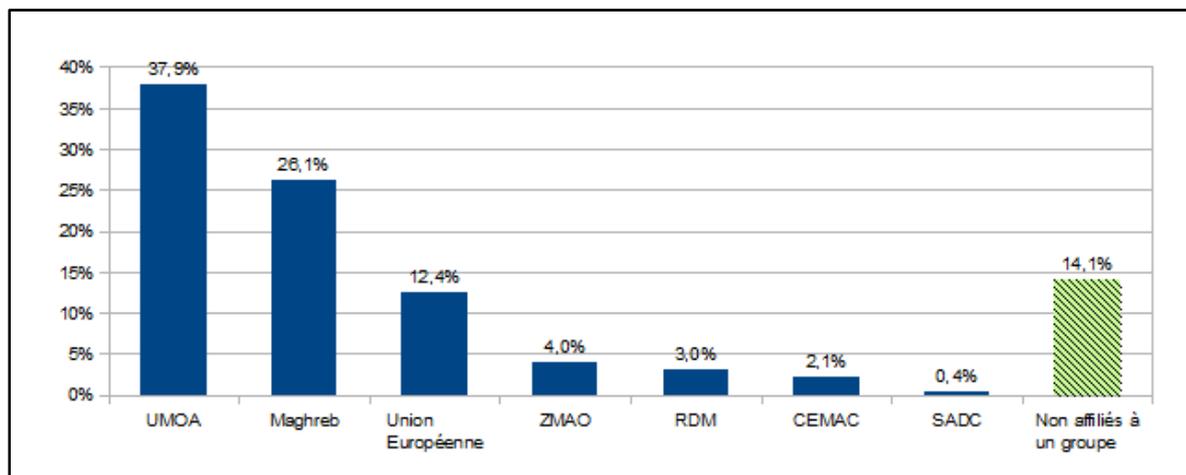
- SUNU Investment Holding (1 établissement ; 0,3%) ;
- First Bank of Nigeria (1 établissement ; 0,2%) ;
- Guaranty Trust Bank (1 établissement ; 0,2%) ;
- TLG Finance (4 établissements ; 0,2%) ;
- Orange Abidjan Participations (1 établissement ; 0,1%) ;
- Crédit Libanais (1 établissement ; 0,1%) ;
- African Lease Group (1 établissement ; 0,1%) ;
- African Guarantee Fund (1 établissement ; 0,1%).

Ces 21 groupes contrôlent 34 établissements de crédit de l'Union, totalisent 10,6% des actifs, 6,9% des implantations et 7,2% des GAB. Ils détiennent 6,9% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 9,8% des effectifs. Leur contribution au résultat net global du système bancaire de l'Union se situe à 6,4% au 31 décembre 2021.

⇒ Groupes bancaires par zone géographique

Les 34 groupes bancaires, en activité dans l'UMOA au 31 décembre 2021, proviennent de l'UMOA, du Maghreb, de l'Union Européenne (UE), de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (ZMAO), de la Communauté Economique des Etats d'Afrique Centrale (CEMAC), de la Communauté de Développement d'Afrique Australe (SADC) et du reste du monde (RDM).

Graphique n°8 : 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'UMOA**⁹, à savoir les banques dont les maisons-mères sont originaires de l'Union, sont au nombre de 13. Ces entités, qui totalisent 37,9% de part de marché, détiennent 44 unités dans l'Union, 24,0% des agences et 36,5% des GAB, emploient 29,0% des effectifs, concentrent 30,6% des comptes bancaires de la clientèle et 35,4% des dépôts. Elles portent 34,9% des crédits à la clientèle et réalisent 37,9% du résultat net global provisoire.

Avec une part des actifs de 26,1%, les **7 groupes bancaires du Maghreb**¹⁰ présents dans l'Union disposent de 42 entités, concentrent 24,6% du réseau d'agences, 28,0% des GAB et emploient 29,8% des effectifs. Ils détiennent

30,8% des comptes de la clientèle, 26,8% des dépôts et portent 27,6% des crédits octroyés. A fin décembre 2021, ces institutions contribuent à hauteur de 29,3% 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 25 établissements de crédit affiliés à 3 groupes qui figurent parmi les 6 premiers au classement des groupes. Ces établissements concentrent 21,7% de part de marché, 23,1% des dépôts, 23,0% des crédits octroyés à la clientèle et 26,6% du résultat net global provisoire. Elles représentent 20,2% des implantations, 22,7% des GAB, 28,1% des comptes bancaires et 24,0% des effectifs.

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

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

Tableau n°11 : Poids des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA selon l'origine géographique

Zone géographique	Nombre de groupes	Nombre d'établiss.	Part de marché (en termes de Bilan)	Part des guichets	Part de GAB	Part des comptes bancaires	Part des effectifs	Part des résultats
UMOA	13	44	37,9%	24,0%	36,5%	30,6%	29,0%	37,9%
MAGHREB	7	42	26,1%	24,6%	28,0%	30,8%	29,8%	29,3%
UE	3	8	12,4%	5,6%	12,1%	13,0%	11,9%	13,9%
ZMAO	3	7	4,0%	2,0%	3,5%	8,4%	3,7%	5,5%
CEMAC	1	3	2,1%	0,5%	1,3%	0,2%	1,0%	2,0%
SADC	2	2	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	-0,1%
RDM	5	8	3,0%	1,9%	2,5%	1,3%	2,3%	2,7%
UMOA	34	114	85,8%	58,5%	84,0%	84,3%	77,8%	91,3%

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

Les 3 **groupes bancaires de l'Union européenne**¹¹ d'origine française, avec 8 filiales, représentent 12,4% des actifs, 5,6% du réseau d'agences, 12,1% des GAB, 13,0% des comptes de la clientèle et 11,9% des effectifs. Ils mobilisent 14,4% des dépôts et sont à l'origine de 14,5% des crédits accordés à la clientèle. Ces entités ont enregistré 13,9% du résultat net provisoire du secteur bancaire.

Avec une part de marché de 4,0%, les **groupes bancaires de la ZMAO**¹², au nombre de 3, proviennent exclusivement du Nigeria. Leurs 7 unités bancaires en activité détiennent 2,0% du réseau d'agences, 3,5% des GAB, 8,4% des comptes bancaires et 3,7% des effectifs du personnel. Elles mobilisent 4,1% des dépôts et octroient 2,4% des crédits à la clientèle dans l'Union. L'apport au résultat net global du système bancaire est estimé à 5,5%.

Le seul **groupe bancaire originaire de la CEMAC**¹³, avec 3 entités bancaires, détient 0,5% du réseau d'agences, 1,3% des GAB, 0,2% des comptes bancaires et 1,0% des

effectifs du personnel, mobilise 2,0% des dépôts et est à l'origine de 2,3% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 2,1% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ce groupe représente 2,0% de celui de l'Union.

Les 2 **groupes bancaires de la SADC**¹⁴, avec 2 établissements de crédit qui détiennent 0,1% du réseau d'agences et 0,1% des effectifs du personnel, mobilisent 0,2% des dépôts et sont à l'origine de 0,3% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 0,4% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ces groupes est ressorti déficitaire de -0,1%.

Les **groupes bancaires du RDM**¹⁵ sont au nombre de 5, représentant 3,0% de parts de marché. Ils détiennent 8 établissements, 1,9% du réseau d'agences, 2,5% des GAB, 1,3% des comptes bancaires et 2,3% des effectifs. Ces institutions représentent 3,1% des dépôts et 2,9% des crédits à la clientèle. Elles ont contribué à hauteur de 2,7% à la formation du résultat net global provisoire.

11 - France (BNP Paribas, Société Générale, Orange Abidjan Participations)

12 - Nigeria (First Bank, GT Bank, UBA)

13 - Gabon (BGFIBank)

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

15 - Arabie Saoudite (Tamweel Africa Holding) - Etats-Unis (Citigroup) - Liban (Crédit Libanais) - Suisse (Afriland First Group) - Royaume-Uni (Standard Chartered Bank).

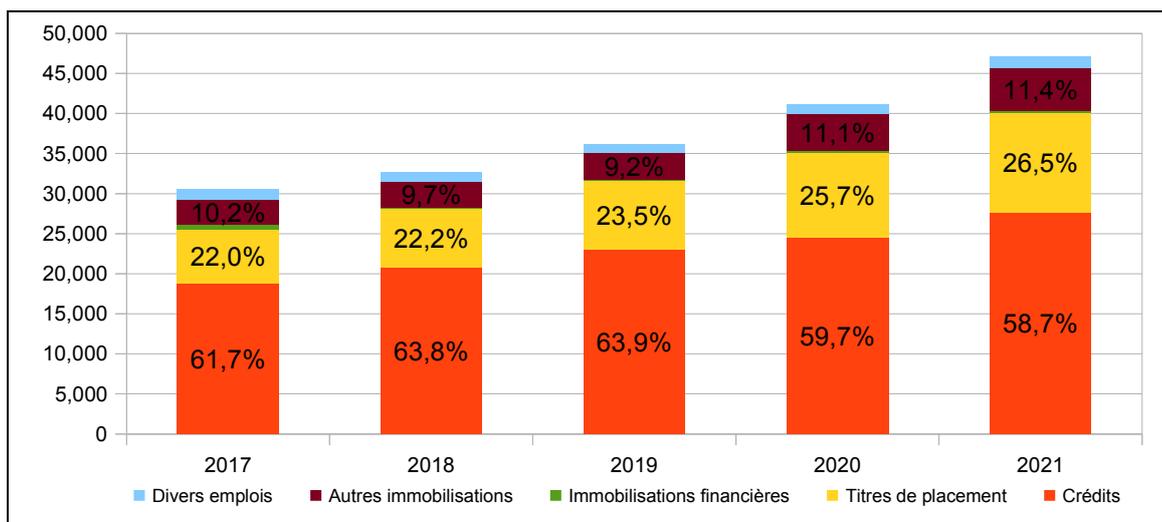
5.2.1.2. Activités et rentabilité des établissements de crédit

Les emplois du système bancaire se sont établis à 47 080,7 milliards à fin 2021, en progression de 14,5% sur l'année contre 14,0% en 2020, en lien avec la hausse des crédits à la clientèle et des titres de placement. Quant aux ressources, elles se sont consolidées de 19,2%, en glissement annuel pour se chiffrer à 45 631,5 milliards, à la faveur d'une meilleure collecte des dépôts et du renforcement des fonds propres.

► Emplois

La structure des emplois reste dominée par les crédits à la clientèle (58,7%) et les titres de placement (26,5%). Les parts des immobilisations financières, des autres immobilisations et de divers emplois se situent respectivement à 0,5%, 11,4% et 2,9%.

Graphique n°9 : Evolution des emplois des établissements de crédit (en milliards de FCFA)



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

Les crédits à la clientèle, nets des provisions, se sont accrus de 12,5% l'an, pour atteindre 27 622,0 milliards à fin 2021, après le ralentissement observé en 2020 où cette progression était de +6,4% (après 10,6% en 2019 et 10,5% en 2018). La structure des crédits¹⁶ est dominée par les crédits à court terme (54,5%), suivis des crédits à moyen terme (36,6%), des crédits à long terme (4,1%), des opérations de location-financement¹⁷ (0,9%) et des créances en souffrance (3,9%). Cette structure est restée quasi stable sur les cinq (5) dernières années.

Les crédits à court terme s'élèvent à 15 065,9 milliards, en croissance de 13,3% en rythme annuel tout comme en 2020. Ceux à moyen terme se chiffrent à 10 109,1 milliards, en hausse de 12,6%, en rythme annuel contre un recul de 0,2% un an plus tôt. Quant aux crédits à long terme,

ressortis à 1 127,9 milliards, ils enregistrent une progression de 12,6% en 2021 contre un recul de 1,9% en 2019.

Les opérations de location-financement ont atteint 252,1 milliards, en augmentation de 9,0%, en rythme annuel, à fin décembre 2021, contre 0,8% un an plus tôt.

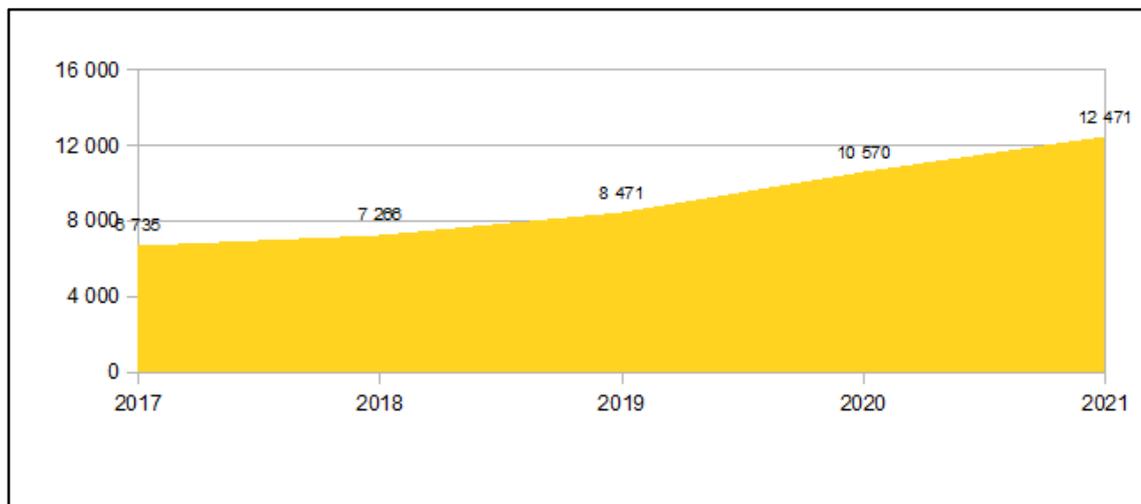
S'agissant des créances en souffrance nettes, elles se sont établies à 1 067,0 milliards, soit une hausse de 2,0% sur l'année 2021 contre une baisse de 4,0% en 2020.

Les titres de placement se sont chiffrés à 12 470,8 milliards à fin 2021, en augmentation de 1 901,0 milliards (+18,0%) sur l'année contre 24,8% en 2020, en relation notamment avec l'émission par les Etats de "Bons COVID-19".

16 - Les crédits à court terme sont les engagements de la clientèle des banques et établissements financiers couvrant une période allant de 0 à 24 mois, ceux à moyen terme allant d'une période de 2 à dix 10 ans et ceux à long terme sont d'une durée au-delà de 10 ans.

17 - Opérations de crédit-bail

Graphique n°10 : Evolution des titres de placement des établissements de crédit (en milliards de FCFA)



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

Les immobilisations financières sont évaluées à 258,5 milliards à fin 2021, en baisse de 22,6 milliards (-8,0%).

Les autres immobilisations s'établissent à 5 351,9 milliards à fin 2021, en progression, en variation annuelle, de 803,2 milliards (+17,7%).

S'agissant des divers emplois, ils se sont accrus de 197,4 milliards (+16,7%) sur l'année pour se situer à 1 377,5 milliards à fin décembre 2021.

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

Tableau n°12 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité

Secteurs d'activité	2017	2018	2019	2020	2021
Agriculture, sylviculture et pêche	4%	5%	3%	3%	3%
Industries extractives	2%	2%	2%	2%	2%
Industries manufacturières	16%	16%	14%	14%	12%
Electricité, gaz et eau	6%	6%	5%	5%	6%
Bâtiments et travaux publics	10%	10%	10%	10%	10%
Commerces, restaurants et hôtels	27%	28%	28%	28%	28%
Transports, entrepôts et communications	12%	10%	11%	11%	10%
Assurances, affaires immobilières et services aux entreprises	7%	7%	7%	8%	9%
Services à la collectivité et services sociaux	16%	16%	20%	19%	20%
TOTAL	100%	100%	100%	100%	100%

Source : BCEAO

A fin décembre 2021, l'évolution de l'indice de concentration HERFINDAHL-HIRSCHMANN (IHH)¹⁸, sur la base des crédits à la clientèle, est retracée dans le tableau suivant :

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

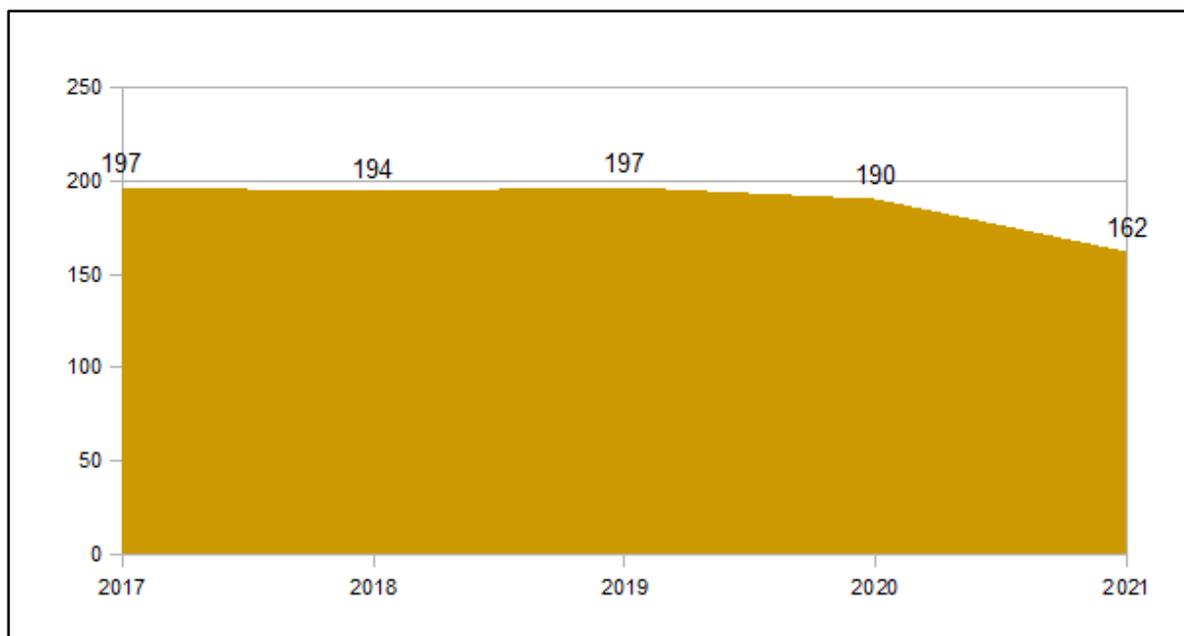
Tableau n°13 : Indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA

Pays	2017	2018	2019	2020	2021
Bénin	1 432	1 344	1 275	1 261	1 016
Burkina	1 279	1 261	1 225	1 245	1 139
Côte d'Ivoire	941	891	954	869	750
Guinée- Bissau	2 141	2 199	2 162	2 074	2 086
Mali	1 009	1 044	1 104	1 156	1 115
Niger	1 388	1 354	1 269	1 174	1 107
Sénégal	798	751	779	718	621
Togo	1 329	1 342	1 248	1 225	1 001
UMOA	197	194	197	190	162

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

Les résultats suggèrent que la concentration de crédit au sein du secteur bancaire est très élevée en Guinée-Bissau et faible en Côte d'Ivoire et au Sénégal. Elle est à un niveau moyen dans les autres pays de l'Union. Ces niveaux sont inversement proportionnels à la taille du système bancaire.

Entre 2017 et 2021, l'IHH est en baisse dans la plupart des pays ainsi que dans l'Union, prise dans son ensemble. Ainsi, la concentration au sein du secteur bancaire, bien qu'importante, est inscrite dans une tendance baissière, liée notamment à l'entrée sur le marché de nouveaux acteurs.

Graphique n°11 : Evolution de l'Indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN

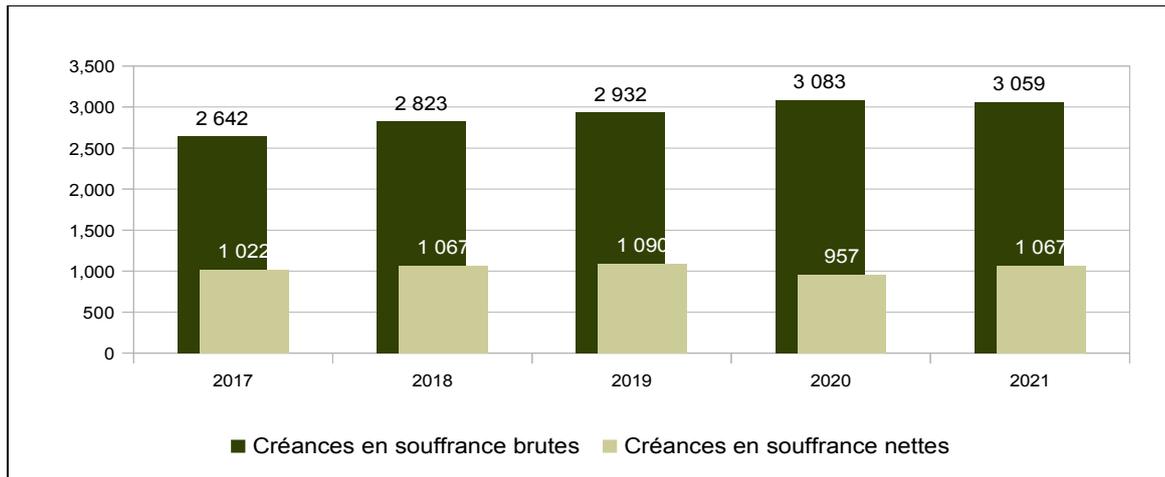
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► Qualité du portefeuille

L'encours des créances en souffrance brutes a baissé de 23,4 milliards (-0,8%) pour se situer à 3 059,4 milliards à fin décembre 2021 contre 3 082,8 milliards un an plus tôt.

Sur la base des provisions constituées à hauteur de 1 992,4 milliards, qui sont en baisse de 44,1 milliards (-2,2%), les créances en souffrance nettes du système bancaire ressortent à 1 067,0 milliards à fin 2021, soit une hausse de 20,7 milliards (+2,0%).

Graphique n°12 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes (en milliards de FCFA)

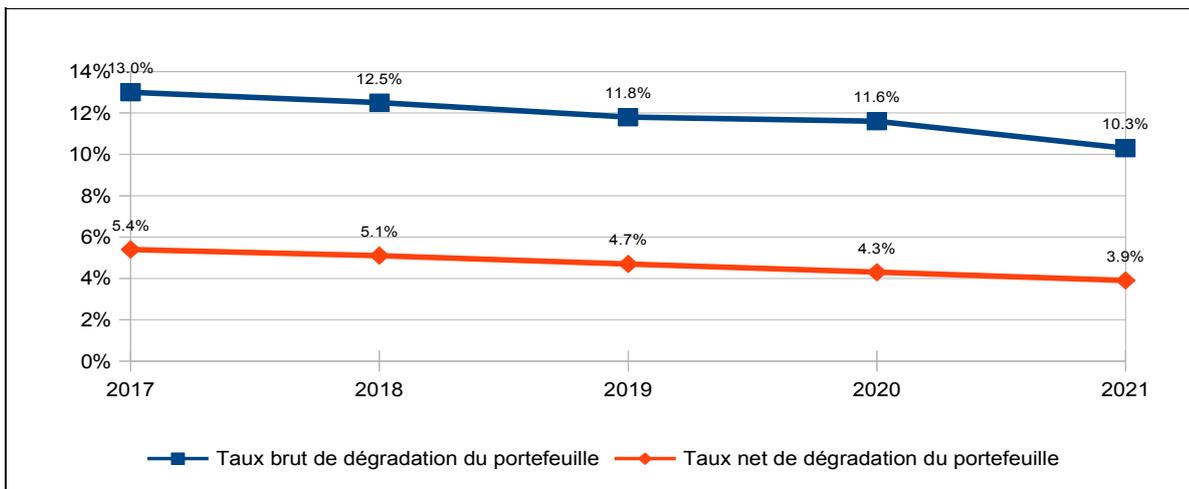


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le taux brut de dégradation du portefeuille de l'Union affiche 10,3% à fin décembre 2021 contre 11,6% en 2020, en amélioration de 1,3 point de pourcentage. Le taux net s'est également contracté de 0,4 point, en se fixant à 3,9% en 2021 contre 4,3% un an plus tôt.

Le taux de provisionnement s'est situé à 65,1% à fin décembre 2021, en baisse de 0,9 point de pourcentage comparativement à la même période de l'année précédente.

Graphique n°13 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit



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

► Ressources

Les ressources des établissements de crédit de l'Union se sont consolidées de 19,2%, en glissement annuel. D'un montant de 45 631,5 milliards à fin 2021, elles se décomposent en dépôts et emprunts (85,7%), fonds propres nets (10,5%) et autres ressources¹⁹(3,8%).

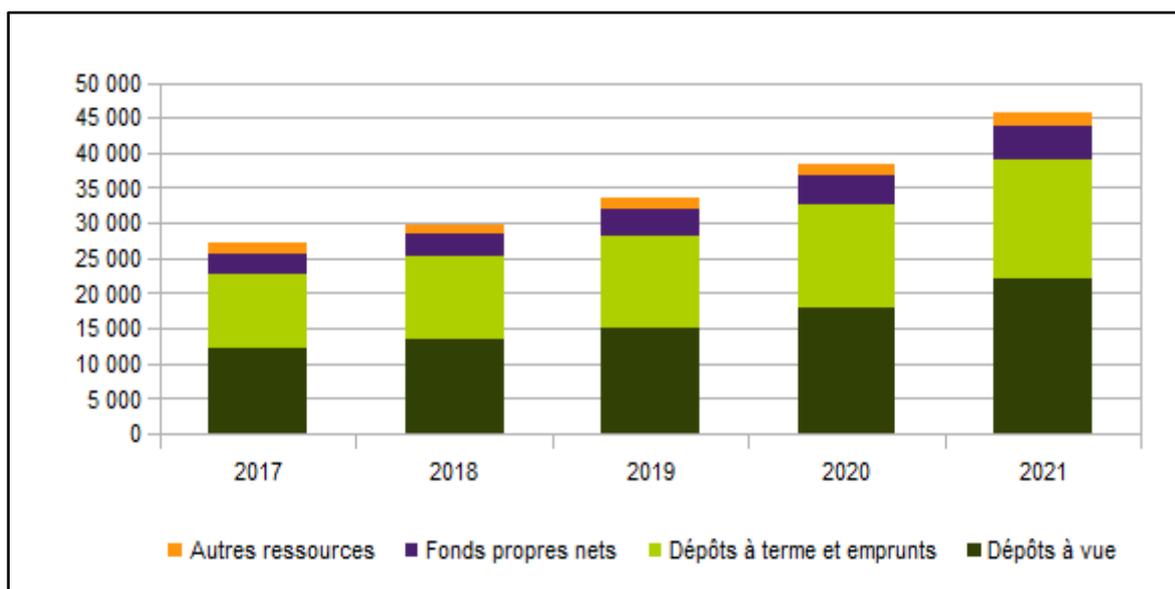
Les dépôts et emprunts ont progressé de 19,6% sur douze mois en ressortant à 39 088,8 milliards à fin 2021. Ils sont composés de dépôts à vue (21 915,0 milliards ; 56,1%) et de dépôts à terme

(17 173,8 milliards ; 43,9%), qui ont augmenté respectivement de 23,0% et 15,6% au cours de la période sous revue.

Les fonds propres nets du système bancaire ont enregistré une hausse de 720,0 milliards (+17,5%), en passant de 4 103,0 milliards en 2020 à 4 823,1 milliards un an plus tard.

Les autres ressources se sont accrues de 210,4 milliards (+13,9%), en glissement annuel, pour se fixer à 1 719,6 milliards à fin 2021.

19 - 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 créateurs divers, de provisions, de comptes d'attente et de régularisation créditeurs et de versements restant à effectuer sur immobilisations financières.

Graphique n°14 : Evolution des ressources des établissements de crédit (en milliards de FCFA)

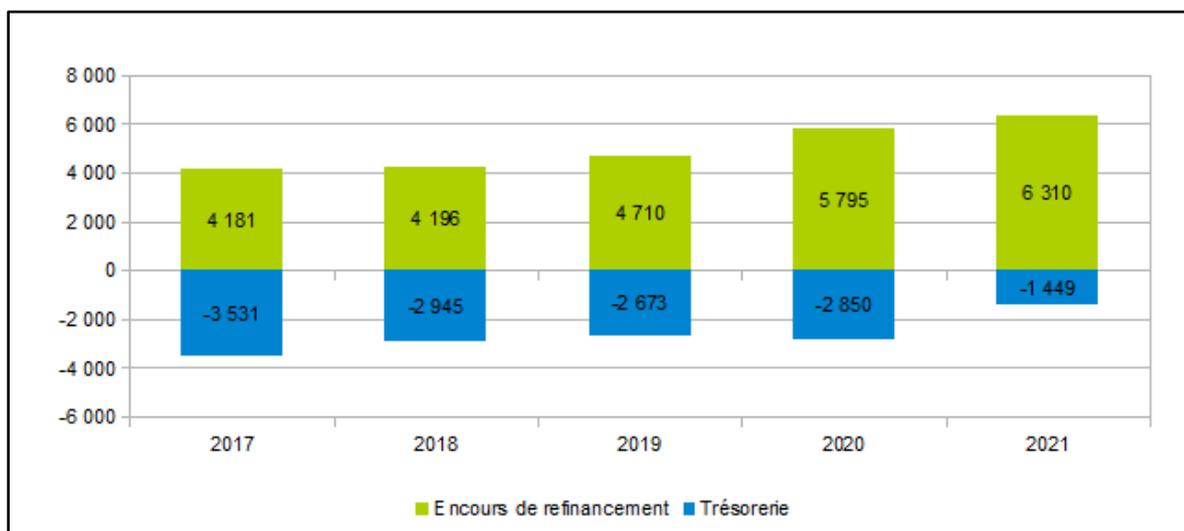
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► Trésorerie

La progression plus rapide du niveau des ressources bancaires (+19,2%) comparativement aux emplois (+14,5%) a été à l'origine de la réduction de 1 401,3 milliards (49,2%) du déficit structurel de trésorerie des établissements de crédit à fin 2021. La trésorerie de ces assujettis est ainsi passée de -2 850,4 milliards au 31 décembre

2020 à -1 449,2 milliards au cours de la période sous revue.

Pour faire face à ce déficit, les établissements ont bénéficié des interventions aux guichets de refinancement de la Banque Centrale, avec un encours du refinancement évalué à 6 310,2 milliards au 31 décembre 2021.

Graphique n°15 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit et de l'encours de refinancement auprès de la BCEAO (en milliards de FCFA)

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

► Résultats

Le Produit Net Bancaire (PNB) de l'Union s'est chiffré à 2 557,6 milliards en 2021, en hausse de 8,8% par rapport à 2020. Il est principalement composé des revenus nets des opérations avec la clientèle et de ceux relatifs aux opérations sur titres et diverses, qui en représentent respectivement 61,9% et 33,5% contre 65,5% et 31,9% en 2020.

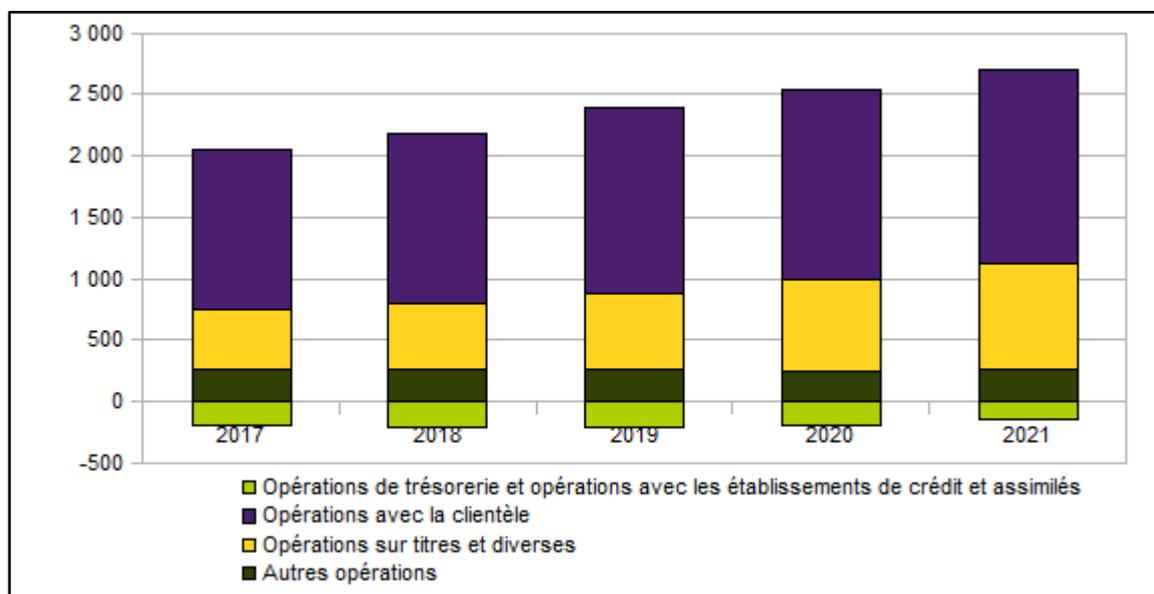
Les produits nets des opérations avec la clientèle ont progressé de 2,8% pour s'établir à 1 582,9 milliards en 2021 contre 1 539,2 milliards en 2020.

Les produits nets des opérations sur titres et diverses dégagent une augmentation de 14,2% pour atteindre 857,6 milliards en 2021 contre 750,8 milliards un an plus tôt.

Le résultat des opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés est ressorti déficitaire de 146,7 milliards en 2021 contre un déficit de 190,4 milliards un an plus tôt, en amélioration de 43,7 milliards (+23,0%).

S'agissant des revenus des autres opérations (change, hors-bilan, prestations de services financiers et divers), ils se sont accrus de 13,5 milliards, soit 5,4%, en évoluant de 250,4 milliards en 2020 à 263,8 milliards en 2021.

Graphique n°16 : Évolution et décomposition du Produit Net Bancaire (en milliards de FCFA)



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

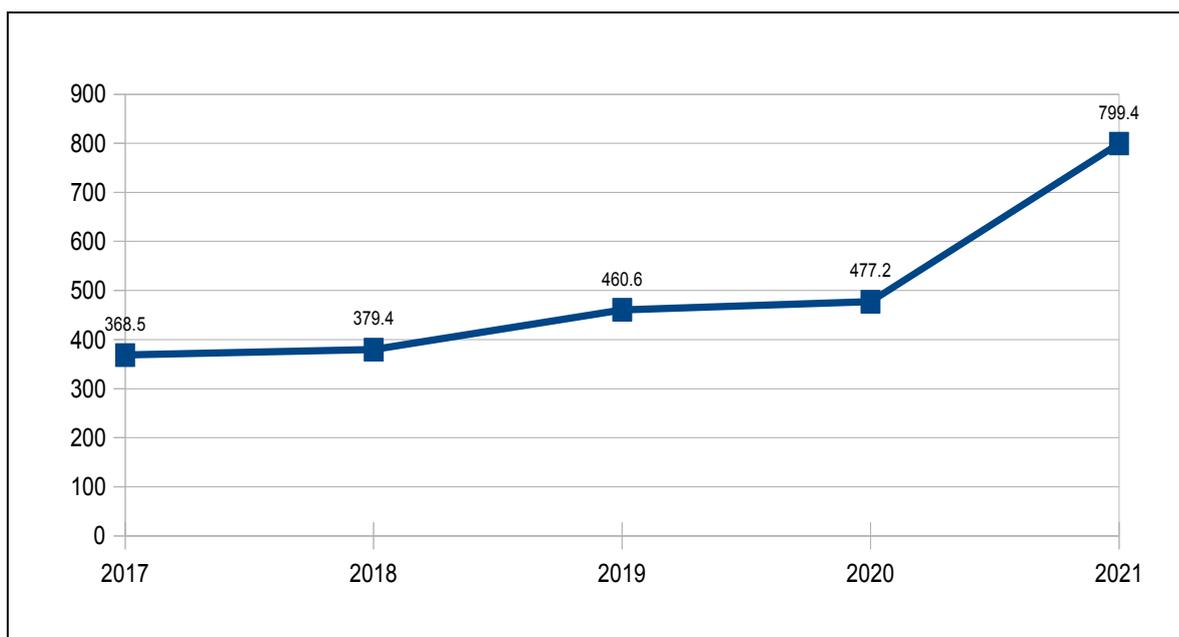
Tirant profit de la croissance du PNB, le produit global d'exploitation a augmenté en passant de 2 452,4 milliards en 2020 à 2 676,4 milliards en 2021, soit de 9,1%.

Le résultat brut d'exploitation a suivi la même tendance en se consolidant de 21,0% pour atteindre 1 118,7 milliards, en dépit d'une hausse de 2,7% des frais généraux.

Le résultat d'exploitation tenant compte du coût du risque, s'est établi à 872,0 milliards à la fin de l'exercice 2021, contre 534,6 milliards un an plus tôt, soit une progression de 63,1%.

Le résultat net global provisoire s'est accru de 67,5%, en se chiffrant à 799,4 milliards à fin 2021 contre 477,2 milliards à titre définitif en 2020. Il est ressorti bénéficiaire sur toutes les places bancaires de l'Union.

Graphique n°17 : Évolution du résultat net global (en milliards de FCFA)



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

► Principaux ratios d'exploitation

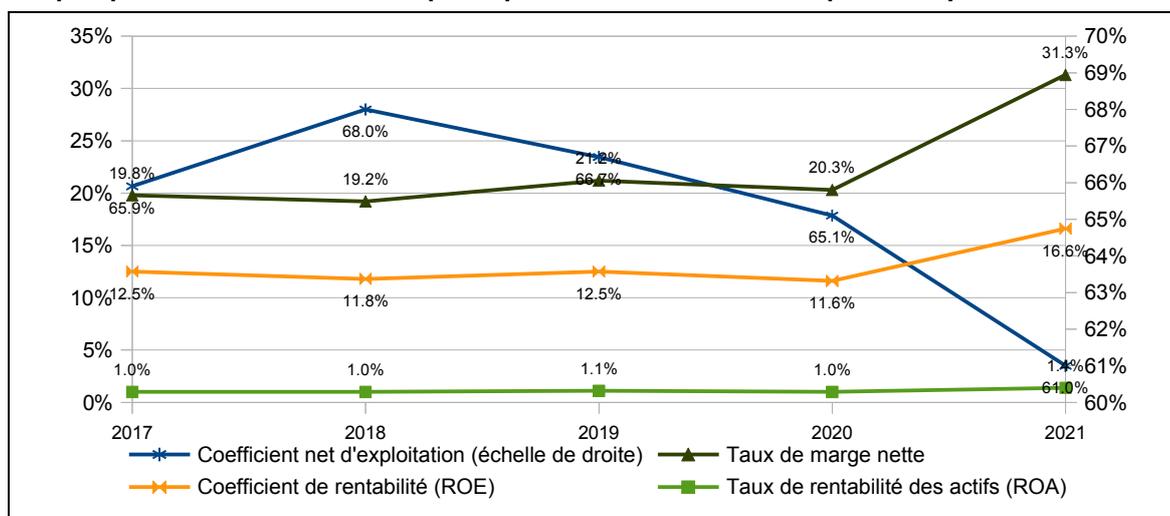
Le coefficient net d'exploitation, mesurant le niveau d'absorption du PNB par les frais généraux, a baissé de 4,1 points de pourcentage, en glissement annuel, en amélioration passant de 65,1% en 2020 à 61,0% en 2021.

Le taux de marge nette, qui mesure la profitabilité en rapportant le résultat net au produit net bancaire, a augmenté de 11,0 points de pourcentage, pour atteindre 31,3% au 31 décembre 2021 contre 20,3% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE)²⁰, qui renseigne sur le rendement des capitaux propres par rapport au résultat net, a progressé de 5,0 points de pourcentage en se hissant à 16,6% à fin 2021 contre 11,6% en 2020.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA)²¹, qui détermine le rapport entre le résultat net et le total des actifs, ressort à 1,4% au terme de l'exercice sous revue contre 1,0% en 2020, en amélioration de 0,4 point de pourcentage.

Graphique n°18 : Évolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire



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

20 - Return on Equity (ROE)

21 - Return on Assets (ROA)

Tableau n°14 : Situation résumée de l'activité des établissements de crédit

RUBRIQUES	2019	2020	2021 (*)	Variation (2021/2020)
EMPLOIS NETS (1+2)	36 086 018	41 135 023	47 080 678	14,5%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	23 069 232	24 555 348	27 621 951	12,5%
a) Crédits à court terme	11 736 747	13 301 682	15 065 900	13,3%
b) Crédits à moyen terme	8 991 733	8 974 138	10 109 061	12,6%
c) Crédits à long terme	1 021 190	1 002 007	1 127 911	12,6%
d) Opérations de location financement	229 516	231 239	252 119	9,0%
e) Crédits en souffrance	1 090 046	1 046 283	1 066 959	2,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	13 016 786	16 579 675	19 458 728	17,4%
a) Titres de placement	8 471 238	10 569 736	12 470 761	18,0%
b) Immobilisations financières	227 393	281 150	258 542	-8,0%
c) Autres immobilisations	3 304 714	4 548 670	5 351 898	17,7%
d) Divers	1 013 442	1 180 120	1 377 527	16,7%

RESSOURCES (1+2+3)	33 413 212	38 284 602	45 631 523	19,2%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	28 204 144	32 672 318	39 088 814	19,6%
a) A vue	15 176 396	17 811 406	21 915 026	23,0%
b) A terme	13 027 749	14 860 912	17 173 787	15,6%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	3 672 645	4 103 043	4 823 065	17,5%
a) Capital, dotations & réserves	3 393 490	3 816 266	4 532 248	18,8%
b) Autres	279 155	286 777	290 816	1,4%
3. AUTRES RESSOURCES	1 536 423	1 509 241	1 719 644	13,9%

TRESORERIE : RESSOURCES - EMPLOIS	-2 672 806	-2 850 420	-1 449 155	-49,2%
--	-------------------	-------------------	-------------------	---------------

EVOLUTION DES RESULTATS				
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	-212 722	-190 438	-146 705	23,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 512 073	1 539 177	1 582 859	2,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET DIVERSES	617 830	750 766	857 626	14,2%
OPERATIONS DIVERSES	257 613	250 350	263 842	5,4%
DEDUCTION DES INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE				
1. PRODUIT NET BANCAIRE OU FINANCIER	2 174 794	2 349 855	2 557 622	8,8%
PRODUITS ACCESSOIRES NETS	90 008	102 555	118 786	15,8%
2. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION	2 264 802	2 452 410	2 676 408	9,1%
FRAIS GENERAUX	-1 309 851	-1 374 334	-1 411 472	-2,7%
AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	-139 586	-153 207	-146 203	4,6%
3. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	815 365	924 869	1 118 734	21,0%
DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	-303 808	-412 717	-263 140	36,2%
REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	18 559	22 494	16 417	-27,0%
4. RESULTAT D'EXPLOITATION	530 115	534 646	872 011	63,1%
RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	28 546	28 953	26 141	-9,7%
IMPÔT SUR LE BENEFICE	-98 069	-86 397	-98 707	-14,2%
5. RESULTAT	460 592	477 202	799 445	67,5%

(*) Données provisoires

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

Tableau n°15 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	Variation (2021/2020)
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	11,8%	11,6%	10,3%	-1,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,7%	4,3%	3,9%	-0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	62,8%	66,1%	65,1%	-1,0
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES DOUTEUX & LITIGIEUX <i>Provisions constituées / Créances douteuses et litigieuses brutes</i>	70,2%	75,1%	74,3%	-0,8
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,2%	5,2%	4,7%	-0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	66,7%	65,1%	61,0%	-4,1
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	36,4%	43,6%	23,2%	-20,4
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	21,2%	20,3%	31,3%	11,0
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	12,5%	11,6%	16,6%	5,0
RENTABILITE DES ACTIFS <i>Résultat net / Total des actifs</i>	1,1%	1,0%	1,4%	0,4

(*) Données provisoires

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

5.2.1.3. Activités et rentabilité des EBIS²² nationaux

Les 26 établissements bancaires d'importance systémique (EBIS) nationaux affichent un total de bilan de 22 268,8 milliards représentant 40,2% de l'ensemble des actifs bancaires de l'UMOA, en hausse de 14,3% par rapport à 2020.

Tableau n°16 : Répartition des EBIS nationaux

Pays	Nombre d'EBIS	Total bilan (millions FCFA)	Part de marché local	Poids de marché dans l'Union	Guichets	GAB	Comptes bancaires	Effectifs
Bénin	3	1 991 991	37,4%	3,6%	125	203	1 782 292	1 588
Burkina	4	4 140 785	51,7%	7,5%	160	264	1 580 704	1 808
Côte d'Ivoire	3	6 578 274	35,3%	11,9%	199	398	2 012 465	3 055
Guinée-Bissau	2	161 558	42,4%	0,3%	19	50	114 858	288
Mali	3	2 741 568	42,7%	5,0%	222	175	686 733	1 178
Niger	3	1 056 845	46,8%	1,9%	66	113	528 471	849
Sénégal	4	3 633 063	35,1%	6,6%	179	253	989 655	2 542
Togo	4	1 964 673	49,8%	3,5%	138	226	887 038	1 382
UMOA	26	22 268 757	40,2%	40,2%	1 108	1 682	8 582 216	12 690

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

22 - Sont considérés comme établissements bancaires d'importance systémique (EBIS), les établissements dont la défaillance, en raison de leur taille, de leur complexité, du volume de leurs activités ou de leur interconnexion systémique, peut mettre en péril le système financier et l'activité économique de l'UMOA ou d'un Etat membre.

Au 31 décembre 2021, l'encours des créances en souffrance brutes des EBIS nationaux a baissé de 2,1 milliards (-0,2%). Il s'est établi à 1 249,3 milliards à fin décembre 2021 contre 1 251,4 milliards un an plus tôt. Il représente 40,8% de l'encours des créances en souffrance brutes du système bancaire de l'UMOA.

En tenant compte des provisions opérées à hauteur de 941,5 milliards, en baisse de 29,7 milliards (-3,1%) et représentant 47,3% de la constitution des provisions au niveau de l'Union, les créances en souffrance nettes des EBIS nationaux ressortent à 307,8 milliards au terme de la période sous revue, contre 280,2 milliards un an plus tôt, soit une hausse de 27,6 milliards (+9,9%).

Le taux brut de dégradation du portefeuille des EBIS nationaux s'est établi à 10,1% au 31 décembre 2021 contre 11,2% en 2020, en amé-

lioration de 1,1 point de pourcentage. Leur taux net s'est maintenu à 2,7% en 2021 tout comme un an plus tôt.

Le taux de provisionnement s'est situé à 75,4% à fin décembre 2021, en baisse de 2,2 points de pourcentage comparativement à la même période de l'année précédente.

La trésorerie des EBIS nationaux demeure déficitaire et passe de -758,4 milliards au 31 décembre 2020 à -107,4 milliards à fin 2021, soit une amélioration de 650,9 milliards (+85,8%).

Le résultat net global provisoire des EBIS s'est accru de 27,4%, en se chiffrant à 358,9 milliards à fin 2021 contre 281,7 milliards en 2020. Ainsi en 2021, les 26 EBIS nationaux ont réalisé 44,9% du bénéfice net provisoire du système bancaire de l'UMOA.

Tableau n°17 : Part des EBIS nationaux par indicateur et par pays dans le système bancaire de l'UMOA

Pays	Emplois	Crédits	Ressources	Dépôts	Résultat net provisoire
Bénin	36,6%	39,9%	40,7%	40,7%	46,9%
Burkina	51,7%	51,9%	51,4%	51,6%	62,3%
Côte d'Ivoire	35,9%	36,2%	36,4%	36,2%	39,2%
Guinée-Bissau	37,8%	44,6%	51,3%	59,1%	67,0%
Mali	41,4%	44,5%	41,0%	41,3%	37,0%
Niger	47,2%	44,8%	46,8%	48,1%	66,9%
Sénégal	35,7%	36,1%	37,8%	38,2%	43,7%
Togo	52,2%	56,9%	55,8%	58,5%	43,5%
UMOA	40,5%	41,2%	41,5%	41,9%	44,9%

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

Le coefficient net d'exploitation des EBIS a baissé de 4,7 points de pourcentage, en glissement annuel, en passant de 59,9% en 2020 à 55,2% en 2021.

Le taux de marge nette a augmenté de 5,7 points de pourcentage, pour atteindre 32,3% au 31 décembre 2021 contre 26,7% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE) a progressé de 2,0 points de pourcentage en se hissant à 18,4% à fin 2021 contre 16,4% en 2020.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA) ressort à 1,6% au terme de l'exercice sous revue contre 1,4% en 2020, en amélioration de 0,2 point de pourcentage.

5.2.1.4. Situation prudentielle des établissements de crédit

La situation prudentielle du système bancaire de l'Union présentée ci-après porte sur 124 assujettis, soit 110 banques et 14 établissements financiers à caractère bancaire, à l'exclusion des succursales, sur la base des données provisoires au 31 décembre 2021.

► Normes de fonds propres

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

Cette norme exige des établissements de crédit de l'UMOA qu'ils détiennent, à tout moment, des

fonds propres de base (T1) au moins égaux au capital social minimum de 10 milliards pour les banques et 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.

Cent-cinq (105) établissements de crédit sont conformes à ces seuils, soit 84,7% des assujettis concernés contre 82,5% au 31 décembre 2020. Ils totalisent 90,9% des actifs et 94,9% des risques pondérés du système bancaire contre 104 assujettis pour respectivement 90,6% et 95,3% en 2020.

❖ Ratio de fonds propres de base durs (CET1)²³

Ce ratio mesure le rapport entre les fonds propres de base durs et les risques pondérés. Le seuil réglementaire est fixé, pour l'année 2021, à 6,875% contre 6,25% en 2020. 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-onze (111) établissements de crédit, soit 89,5%, respectent cette norme. Ces assujettis totalisent 91,2% des actifs et 94,7% des risques pondérés du système bancaire contre 113

établissements de crédit en 2020 pour respectivement 89,9% et 93,8%.

❖ Ratio de fonds propres de base (T1)²⁴

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 2021, à 7,875%, contre 7,25% en 2020.

Ce ratio est respecté par 110 établissements de crédit, soit 88,7% des assujettis concernés qui totalisent 90,3% des actifs et 93,1% des risques pondérés du système bancaire contre 109 établissements de crédit pour respectivement 89,1% et 93,1% en 2020.

❖ Ratio de solvabilité total

Cet indicateur est déterminé par les fonds propres effectifs²⁵ rapportés aux risques pondérés. Le seuil de cet indicateur est fixé, pour l'année 2021, à 10,375% contre 9,5% en 2020.

Au 31 décembre 2021, les fonds propres effectifs et les risques pondérés se sont établis respectivement à 3 697,4 milliards et 29 361,8 milliards contre 3 284,0 milliards et 26 473,5 milliards en 2020.

Tableau n°18 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio de solvabilité total

Tranches	Nombre d'établissements de crédit	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques pondérés
≥ 10,375%	108	89,3%	91,5%
dont ≥ 11,5% ²⁶	96	74,7%	74,2%
< 10,375%	16	10,7%	8,5%
TOTAL	124	100%	100%

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

A l'échelle de l'UMOA, 108 établissements de crédit respectaient la norme de solvabilité à fin décembre 2021. Ces assujettis totalisent 89,3% des actifs bancaires et 91,5% des risques pondérés contre 107 établissements de crédit pour 87,8% et 91,2% en 2020.

A fin décembre 2021, le ratio de solvabilité total est ressorti à 12,6% dans l'Union, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à 10,375% pour 2021 et à 11,5% au terme de la période transitoire du dispositif prudentiel.

Par pays, il se présente comme suit.

23 - CET1 : Common Equity Tier one ou Fonds propres de base durs

24 - (T1) : Tier One ou Fonds Propres de Base

25 - 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).

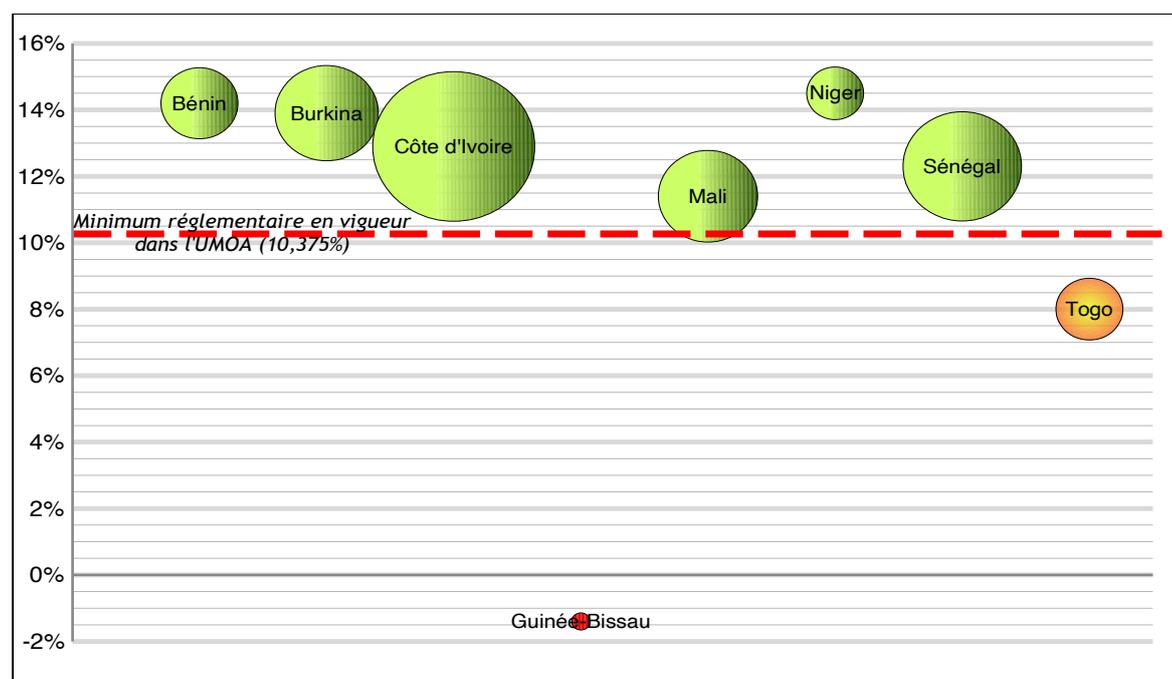
26 - Ratio cible au terme de la période transitoire du dispositif prudentiel en 2023

Tableau n°19 : Ratio de solvabilité total des établissements de crédit par pays et de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
13,6%	13,4%	12,7%	-2,0%	14,2%	14,5%	12,2%	6,8%	12,6%

(*) 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.

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

Graphique n°19 : Ratio de solvabilité total des établissements de crédit en fonction 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 retenue, pour 2021, à 45% au plus contre 55% en 2020. Elle mesure le risque de concentration sur la clientèle ou encore les « grands risques »²⁷

Au 31 décembre 2021, 76 établissements de crédit, soit 65,5% des assujettis, concentrant 69,3% des actifs et 71,0% des risques pondérés, respectent la norme de division des risques contre 86 établissements de crédit qui pesaient respectivement 68,8% et 71,3% en 2020.

❖ 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 2021, l'exposition totale est évaluée à 54 483,0 milliards. Il en résulte un ratio de levier de 6,4% tout comme au 31 décembre 2020. Cent-huit (108) établissements de crédit, détenant 89,0% des actifs et 93,9% des risques pondérés, respectent la norme de levier contre 108 établissements de crédit pour respectivement 88,5% et 92,7% en 2020.

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

27 - 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.

Tableau n°20 : Ratio de levier par pays et de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
5,4%	6,6%	6,4%	-1,1%	7,0%	9,3%	7,5%	2,5%	6,4%

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

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

► Autres normes prudentielles

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

Au 31 décembre 2021, 104 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 82,6% des actifs et 87,7% des risques pondérés contre 103 établissements de crédit pour respectivement 82,5% et 86,1% en 2020.

Par contre, 112 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. Ils représentent 91,5% des actifs et 95,8% des risques pondérés contre 114 établissements de crédit pour respectivement 94,2% et 96,7% en 2020.

En outre, 123 établissements de crédit respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement. Ils représentent 95,1% des actifs et 100% des risques pondérés contre 124 établissements de crédit pour respectivement 95,5% et 100% en 2020.

❖ Limite sur les immobilisations hors exploitation

A fin 2021, 94 établissements de crédit, dont l'activité représente 79,1% des actifs et 82,0% des risques pondérés, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base (T1), contre 99 établissements de crédit pour 82,3% et 83,8% en 2020.

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

Au 31 décembre 2021, 110 assujettis, concentrant 91,0% des actifs et 95,3% des risques pondérés, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1), contre 111 établissements de crédit pour respectivement 89,4% et 93,4% en 2020.

❖ Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel

Cent-quatre (104) établissements de crédit, détenant 86,4% des actifs et 89,5% 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, contre 109 établissements de crédit pour respectivement 85,9% et 88,6% en 2020.

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

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

Au terme de la période sous revue, 95 entités, représentant 79,1% des actifs et 83,3% des risques pondérés, sont conformes à cette exigence, contre 105 établissements de crédit pour respectivement 85,2% et 88,6% en 2020.

❖ 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'exède pas trois (3) mois, suffisants pour couvrir, à concurrence d'au moins 75% leurs exigibilités de même maturité.

Au 31 décembre 2021, 102 établissements de crédit, concentrant 84,7% des actifs et 89,8% des risques pondérés, satisfaisaient à cette exigence, contre 108 établissements de crédit pour respectivement 85,9% et 90,5% en 2020. Concernant les établissements financiers à caractère bancaire, ce ratio s'applique uniquement à ceux qui reçoivent des fonds du public.

Tableau n°21 : Coefficient de liquidité par pays et de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
126,5%	114,0%	106,2%	126,6%	111,5%	96,6%	101,0%	108,6%	109,1%

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

A fin 2021, le coefficient de liquidité est ressorti à 109,1% contre 105,8% un an plus tôt.

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

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

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

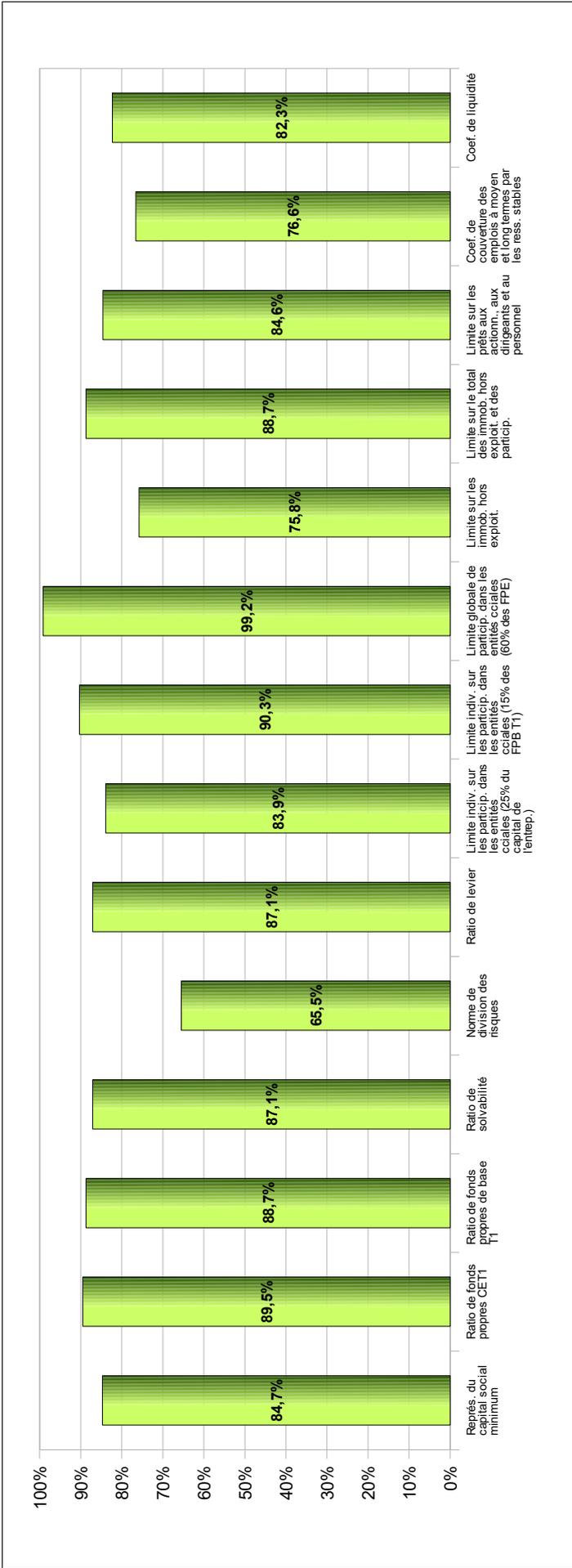
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les établissements de crédit en activité dans l'Union à fin décembre 2021.

Tableau n°22 : Nombre d'établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2021

	Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base T1	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles						
		Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)	Ratio de solvabilité total			Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% des fonds propres de base (T1))	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les hors exploitation	Limite sur le total des immob. exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au pers.	Limite sur le couvert des emplois à long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité ($\geq 50\%$)
Normes		$\geq 6,875\%$	$\geq 7,875\%$	$\geq 10,375\%$	$\leq 45\%$	$\geq 3\%$	$\leq 25\%$	$\leq 15\%$	$< 100\%$	$< 20\%$	$\geq 75\%$	$\geq 50\%$	
Bénin (13)	11	12	11	11	8	11	11	11	11	11	8	10	
Burkina (16)	15	15	15	15	11	15	14	14	15	15	16	15	
Côte d'Ivoire (27)	25	24	24	24	17	25	24	24	25	25	20	21	
Guinée-Bissau (3)	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	
Mali (15)	14	15	15	15	7	15	15	10	15	14	11	11	
Niger (11)	8	11	11	10	7	10	9	7	11	10	8	8	
Sénégal (25)	20	22	22	21	16	20	21	18	21	18	20	22	
Togo (14)	10	10	10	10	8	10	9	9	10	9	10	13	
JMOA (124)	105	111	110	108	76	108	104	94	110	104	95	102	
Proportion	84,7%	89,5%	88,7%	87,1%	65,5%	87,1%	83,9%	75,8%	88,7%	84,6%	76,6%	82,3%	

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

Graphique n°20 : Proportion des établissements de crédit conformes au dispositif prudentiel



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

5.2.1.5. Situation prudentielle des EBIS nationaux

► Normes de fonds propres

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

Vingt-trois (23) EBIS nationaux sont conformes aux seuils de la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base (T1), soit 88,5% de ces assujettis contre l'ensemble des EBIS nationaux au 31 décembre 2020.

❖ Ratio de fonds propres de base durs (CET1)

Vingt-deux (22) EBIS nationaux, soit 84,6%, respectent le Ratio de fonds propres de base durs (CET1) contre l'ensemble des assujettis, au nombre de 22, en 2020.

❖ Ratio de fonds propres de base (T1)

Le ratio de fonds propres de base (T1) est respecté par 22 EBIS nationaux, soit 84,6% de ces assujettis contre l'ensemble des EBIS nationaux en 2020.

❖ Ratio de solvabilité total

Au 31 décembre 2021, les fonds propres effectifs et les risques pondérés des EBIS nationaux se sont établis respectivement à 1 496,8 milliards et 12 907,3 milliards contre 1 442,2 milliards et 11 642,3 milliards en 2020.

Tableau n°23 : Répartition des EBIS nationaux selon le ratio de solvabilité total

Tranches	Nombre d'EBIS nationaux	Proportion
≥ 10,375%	22	84,6%
<i>dont</i> ≥ 11,5%	18	69,2%
< 10,375%	4	15,4%
TOTAL	26	100%

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

Vingt-deux (22) EBIS nationaux respectent la norme de solvabilité à fin décembre 2021 contre l'ensemble des EBIS nationaux en 2020.

A fin décembre 2021, le ratio de solvabilité total des EBIS nationaux est ressorti à 11,6% contre 12,4%, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à 10,375% pour 2021 et de la limite de 11,5% au terme de la période transitoire du dispositif prudentiel.

❖ Norme de division des risques

Au 31 décembre 2021, 18 EBIS nationaux, soit 69,2% des assujettis respectent la norme de division des risques contre 18 en 2020 représentant 81,8%.

❖ Ratio de levier

Au 31 décembre 2021, l'exposition totale des EBIS nationaux est évaluée à 23 422,3 milliards. Il en résulte un ratio de levier de 6,1% contre 6,8% en 2020. Vingt-deux (22) EBIS nationaux, soit 84,6%, respectent la norme de levier contre l'ensemble des assujettis, au nombre de 22, en 2020.

► Autres normes prudentielles

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

Au 31 décembre 2021, 19 EBIS nationaux, soit 73,1% de ces entités, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital de ces entreprises contre 18 en 2020.

Par contre, 22 EBIS nationaux, 84,6% de ces assujettis, respectent la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement contre l'ensemble des EBIS nationaux en 2020.

En outre, l'ensemble des EBIS nationaux respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement tout comme en 2020.

❖ Limite sur les immobilisations hors exploitation

A fin 2021, 20 EBIS nationaux, soit 76,9% de ces assujettis, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base (T1), contre 19 en 2020.

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

Au 31 décembre 2021, 23 assujettis, soit 88,5% de cette catégorie d'établissements, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1), contre 21 en 2020.

❖ Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel

Vingt (20) EBIS nationaux, soit 76,9% de ces entités, respectent la norme, qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs, contre l'ensemble de ces assujettis en 2020.

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

Au terme de la période sous revue, 19 entités, représentant 73,1% des assujettis, sont conformes à la norme, en imposant la couverture, à hauteur de 50% au moins, des emplois immobilisés, par des ressources stables, contre 20 EBIS nationaux en 2020.

❖ Coefficient de liquidité

Au 31 décembre 2021, 22 EBIS nationaux, soit 84,6% de ces entités, satisfont au coefficient de liquidité, contre 20 en 2020.

► Synthèse de la situation prudentielle des EBIS nationaux

Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les EBIS nationaux à fin décembre 2021.

Tableau n°24 : Nombre d'EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel au 31 décembre 2021

	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles							
	Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base T1	Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)			Ratio de solvabilité total	Limite sur indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. exploit. et particip.	Limite sur les prêts actionnaires, aux dirigeants, et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables
Normes	$\geq 6,875\%$	$\geq 7,875\%$	$\geq 10,375\%$	$\leq 45\%$	$\geq 3\%$	$\leq 25\%$	$\leq 15\%$	$\leq 60\%$	$< 15\%$	$< 100\%$	$< 20\%$	$\geq 75\%$	$\geq 50\%$
Bénin (3)	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	1	2	3
Burkina (4)	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
Côte d'Ivoire (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3
Guinée-Bissau (2)	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1
Mali (3)	3	3	0	3	3	3	3	2	3	2	2	2	3
Niger (3)	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3
Sénégal (4)	4	4	3	3	3	4	4	2	4	3	3	4	4
Togo (4)	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	3	4	2
JMOA (26)	22	22	18	22	19	22	23	20	23	20	19	22	23
Proportion	84,6%	84,6%	69,2%	84,6%	73,1%	100,0%	88,5%	76,9%	88,5%	76,9%	73,1%	84,6%	88,5%

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

Graphique n°21 : Proportion des EBIS nationaux conformes au dispositif prudentiel



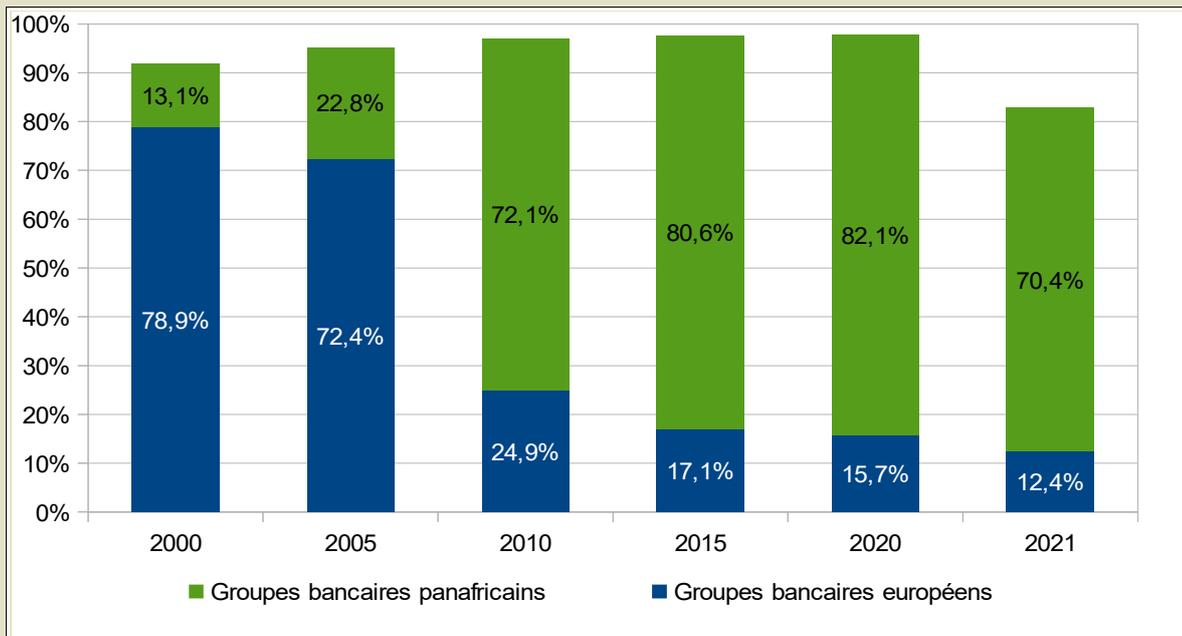
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Encadré n°3 : ACTIVITES DES GROUPES BANCAIRES OPERANT DANS L'UNION DE 2000 À 2021

Entre 2000 et 2021, le nombre de groupes bancaires de l'espace UMOA est passé de 10 à 34, avec une proportion des établissements affiliés qui a évolué de 40% à 75,0% au cours de la période sous revue.

La prépondérance des groupes bancaires européens, qui détenaient plus de 60% des entités bancaires affiliées en 2000, s'est au fil du temps effritée au profit des groupes panafricains en provenance notamment du Maghreb, de l'UMOA et de la ZMAO, qui représentaient 86,0% de l'écosystème en 2021.

Graphique n°22 : Evolution du poids des groupes bancaires panafricains et européens dans l'UMOA



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

Un fort dynamisme est observé dans les activités de ces groupes, dont le bilan a représenté respectivement 69,0% de l'ensemble du système en 2000, 79,0% en 2010 et 85,8% en 2021. S'agissant des dépôts de la clientèle, ils ont atteint 33 689,4 milliards en 2021 contre 2 315 milliards en 2000, soit une variation annuelle moyenne de +8,5%. Pour leur part, les crédits octroyés par les établissements affiliés ont progressé de 13,0% en moyenne annuelle, passant de 2 085 milliards en 2000 à 23 457,9 milliards en 2021.

En termes de rentabilité, le résultat net des groupes bancaires est passé de 32 milliards en 2000 à 730,0 milliards en 2021, soit une variation moyenne annuelle de +24,8%. La part de leurs bénéfices représentait 76,7% du résultat du système bancaire en 2000 contre 91,3% en 2021.

Ces performances démontrent l'attractivité de l'environnement économique et financier des pays de l'Union. En outre, elles représentent une opportunité d'élargissement des ressources nécessaires au financement des investissements dans les Etats de l'Union, compte tenu notamment de la forte progression de la rentabilité.

Par ailleurs, la présence de ces groupes bancaires a contribué à la diversification de l'offre de services bancaires, à l'amélioration du taux de bancarisation ainsi qu'au renforcement de la concurrence dans le système bancaire. Elle a, en outre, contribué à la création de conditions plus favorables au financement des besoins de trésorerie et d'investissement des Etats, des entreprises et des ménages.

Toutefois, ces groupes bancaires constituent une source de vulnérabilité en raison notamment des risques systémiques qu'ils peuvent emporter pour le système bancaire dans son ensemble.

Dans ce contexte, la Commission Bancaire a renforcé ses relations avec ses homologues étrangers à travers la signature de conventions de coopération matérialisée par la participation ou l'organisation de rencontres bilatérales, de collèges de superviseurs des groupes bancaires ainsi que par l'échange de données sur les groupes bancaires transfrontaliers.

5.2.2. Compagnies financières

5.2.2.1. Paysage des compagnies financières

Au 31 décembre 2021, l'Union comptait 19 compagnies financières contre 17 un an plus tôt. Elles sont réparties comme suit.

Tableau n°25 : Nombre de compagnies financières

Pays	Compagnies financières holding	Compagnies financières holding intermédiaires	Total
Bénin	-	-	-
Burkina	2	-	2
Côte d'Ivoire	7	3	10
Guinée-Bissau	-	-	-
Mali	-	-	-
Niger	-	-	-
Sénégal	2	1	3
Togo	4	-	4
UMOA	15	4	19

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

5.2.2.2. Activités et rentabilité des compagnies financières

Les activités et résultats des compagnies financières au 31 décembre 2021 ont été analysés sur la base des déclarations transmises par 15 assujettis²⁸ sur les 19 entités recensées.

A fin 2021, les compagnies financières ont affiché un total du bilan de 41 776,4 milliards, en hausse

de 28,1% par rapport à fin 2020. Cette évolution est en lien avec l'accroissement des actifs des entités installées au Burkina (+54,7%), en Côte d'Ivoire (+41,8%), au Sénégal (+12,6%) et au Togo (+15,7%). Les fortes progressions enregistrées au Burkina et en Côte d'Ivoire s'expliquent par la prise en compte des nouvelles compagnies financières dans ces pays.

Tableau n°26 : Principaux indicateurs des compagnies financières à fin décembre 2021
(en milliards de FCFA)

Pays	Total du bilan	Prêts et créances	Dettes	Produit Net Bancaire	Résultat
Burkina	5 570,4	2 638,2	3 489,3	238,7	101,3
Côte d'Ivoire	14 506,1	7 308,8	10 428,5	749,7	217,7
Sénégal	1 922,4	970,7	1 178,6	91,5	19,7
Togo	19 777,6	7 503,5	13 901,6	1 158,8	217,7
UMOA	41 776,4	18 421,1	28 997,9	2 238,7	556,5

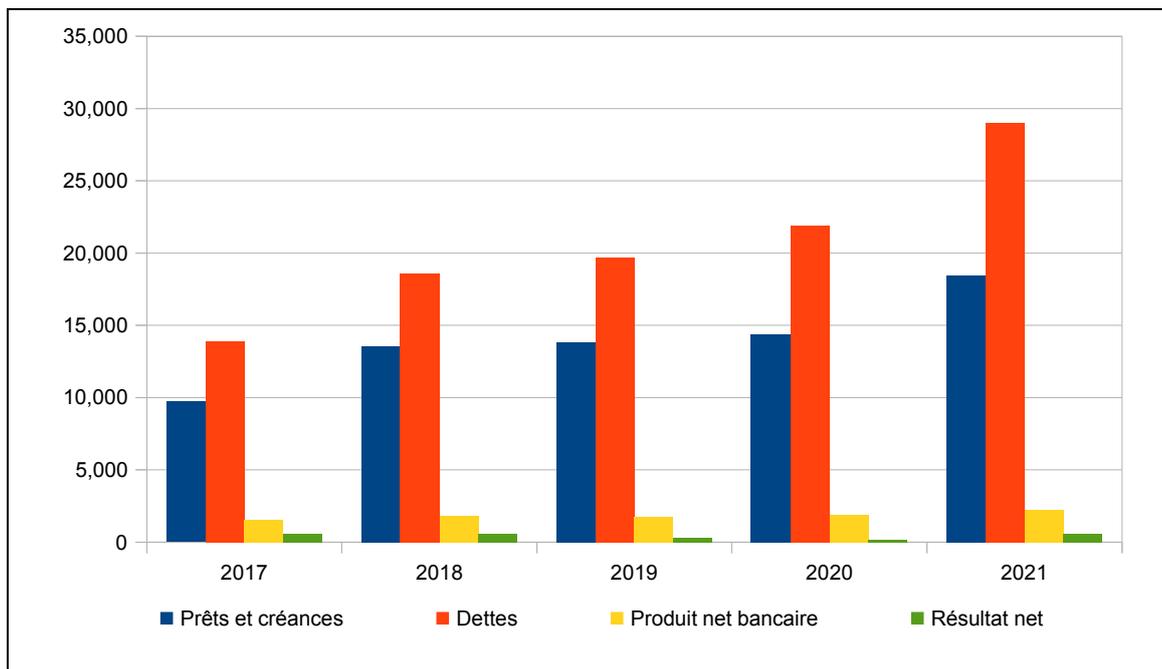
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les prêts et créances à la clientèle de ces entités ont augmenté de 28,0% sur l'année pour s'établir à 18 421,1 milliards à fin 2021. Les dettes à l'égard de la clientèle se sont accrues de 32,4% pour se chiffrer à 28 997,9 milliards au 31 décembre 2021.

28 - Quatre (4) des 19 compagnies financières n'ont pas transmis leurs déclarations. Leurs poids en termes de total de bilan dans l'UMOA au travers de leurs filiales représentent 2,9% du total de l'Union, soit TAMWHEEL AFRICA HOLDING (1,3%), IB HOLDING (0,9%), ATLANTIC FINANCIAL GROUP (0,4%) et STANDARD HOLDINGS COTE D'IVOIRE (0,3%).

Le produit net bancaire est ressorti à 2 238,7 milliards contre 1 884,2 milliards un an plus tôt, en hausse de 18,8%. Le résultat net provisoire des compagnies financières a progressé de 182,2%, en affichant 556,5 milliards contre 197,2 milliards en 2020.

Graphique n°23 : Activités et résultats des compagnies financières (en milliards de FCFA)



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

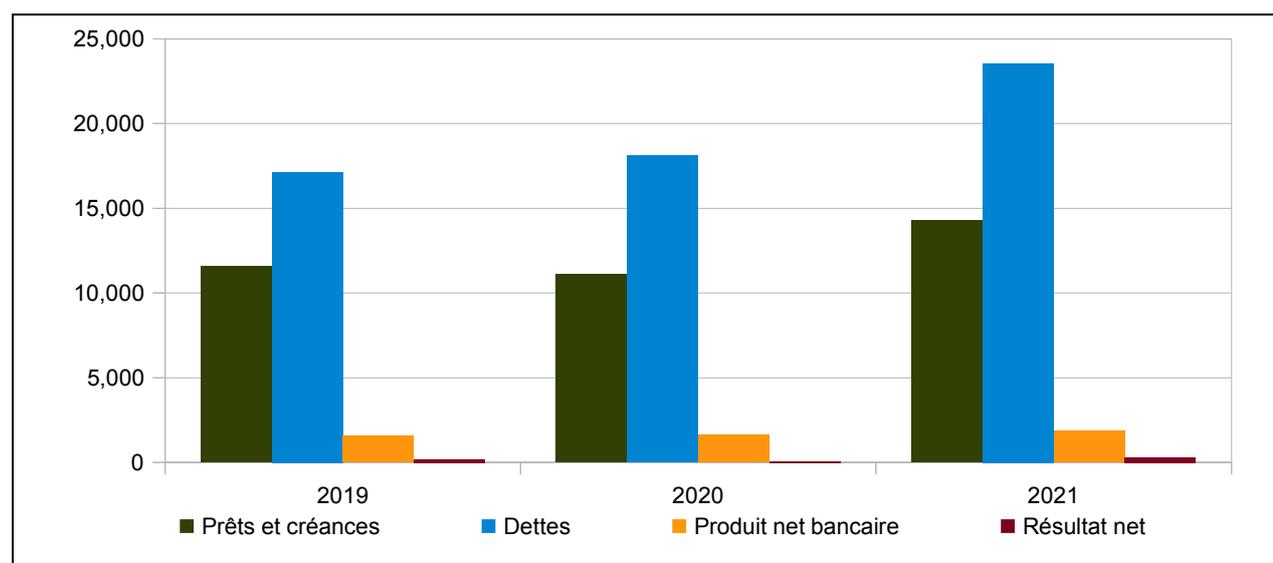
Six (6) des compagnies financières autorisées dans l'Union sont des EBIS régionaux.

Au cours de la période sous revue, ces EBIS régionaux affichent un total de bilan de 33 038,7 milliards représentant 79,1% de l'ensemble des actifs des compagnies financières, en hausse de 25,1% par rapport à 2020.

Pour leur part, les prêts et créances à la clientèle ainsi que les dettes à l'égard de la clientèle

se situent respectivement à 14 282,0 milliards et 23 557,8 milliards, en accroissement, en rythme annuel, de 28,4% et 30,1%. Ils représentent respectivement 77,5% et 81,2% de ceux de l'ensemble des compagnies financières.

Ces entités ont réalisé un résultat net global provisoire de 301,1 milliards contre 63,9 milliards en 2020, en hausse de 370,9% l'an. Cet excédent représente 73,5% de celui de l'ensemble des compagnies financières.

Graphique n°24 : Activités et résultats des EBIS régionaux (en milliards de FCFA)

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

5.2.2.3. Situation prudentielle des compagnies financières

Sur la base des données prudentielles provisoires reçues de 15 compagnies financières ayant fourni des déclarations à la clôture de l'exercice 2021, la situation prudentielle se présente comme suit.

► Normes de fonds propres

❖ Ratio de fonds propres de base durs (CET1)

Ce ratio est respecté par 14 compagnies financières, soit 93,3% des entités contre l'ensemble des assujettis déclarants en 2020. Elles représentent 96,8% des actifs et 95,8% des risques pondérés.

L'ensemble des compagnies financières qui sont considérées comme des EBIS régionaux sont conformes à cette norme tout comme en 2020.

❖ Ratio de fonds propres de base (T1)

Cette norme est respectée par 12 compagnies financières, soit 80,0% des entités contre 13 assujettis en 2020. Ces entités conformes totalisent 95,9% des actifs et 95,1% des risques pondérés.

L'ensemble des compagnies financières qui sont considérées comme des EBIS régionaux respectent cette norme tout comme en 2020.

❖ Ratio de solvabilité total

Au 31 décembre 2021, les fonds propres effectifs et les risques pondérés des compagnies financières se sont établis respectivement à 2 859,0 milliards et 22 256,3 milliards en hausse de 19,4% et 21,7% par rapport à 2020.

Tableau n°27 : 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
≥ 10,375%	13	96,3%	95,4%
dont ≥ 11,5%	13	96,3%	95,4%
< 10,375%	2	3,7%	4,6%
TOTAL	15	100%	100%

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

Treize (13) compagnies financières, tout comme en 2020, respectent la principale norme de solvabilité fixée à 10,375% pour l'année 2021. Ces assujettis totalisent 96,3% des actifs bancaires et 95,4% des risques pondérés.

A la même date, le ratio de solvabilité total est ressorti à 12,8% contre 12,0% en 2020, pour une norme minimale de 10,375% en 2021.

Le ratio de solvabilité des EBIS régionaux s'est établi à 12,9%, soit au-delà de la norme de 12,5% qui serait requise au terme de la période transitoire d'application du coussin systémique pour ces entités (11,5% + 1% de surcharge) contre 12,7% en 2020. La norme de solvabilité est respectée par l'ensemble des EBIS régionaux tout comme en 2020.

◆ Norme de division des risques

La norme de division des risques, qui mesure la concentration des grands risques, est respectée par 12 compagnies financières, soit 80,0%, représentant 93,9% des actifs et 92,9% des risques pondérés.

Cinq (5) EBIS régionaux sont conformes à la norme de division des risques contre 4 en 2020.

◆ Ratio de levier

Le ratio de levier, mesuré par les fonds propres de base (T1) rapportés à l'exposition totale (bilan et hors-bilan) et dont la norme minimale est fixée à 3%, est respecté par 13 compagnies financières, soit 86,7% des assujettis déclarants, représentant 97,8% des actifs et 98,3% des risques pondérés.

L'exposition totale des compagnies financières est évaluée à 37 571,6 milliards, induisant un ratio de levier de 6,4%, contre 29 261,7 milliards pour un ratio de 5,7% en 2020.

L'exposition totale des EBIS régionaux est évaluée à 29 902,0 milliards, induisant un ratio de levier de 6,3%, contre 7 515,2 milliards pour 6,0% en 2020.

L'ensemble des EBIS régionaux sont conformes à cette norme tout comme en 2020.

► Autres normes prudentielles

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

Au 31 décembre 2021, 13 compagnies financières, qui représentent 88,2% des actifs et 87,2% des risques pondérés, sont conformes à la norme

qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital des entreprises.

Quatorze (14) compagnies financières sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement. Elles représentent 99,6% des actifs et des risques pondérés.

L'ensemble des compagnies financières 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

A fin 2021, l'ensemble des compagnies financières 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 2021, 13 assujettis respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1). Ils représentent 96,4% des actifs et 95,4% des risques pondérés.

L'ensemble des EBIS régionaux sont conformes à cette limite tout comme en 2020.

◆ Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel

En 2021, 12 compagnies financières, représentant 96,4% des actifs et 95,4% des risques pondérés, respectent la norme qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs.

L'ensemble des EBIS régionaux sont conformes à cette norme tout comme en 2020.

► Synthèse de la situation prudentielle des compagnies financières

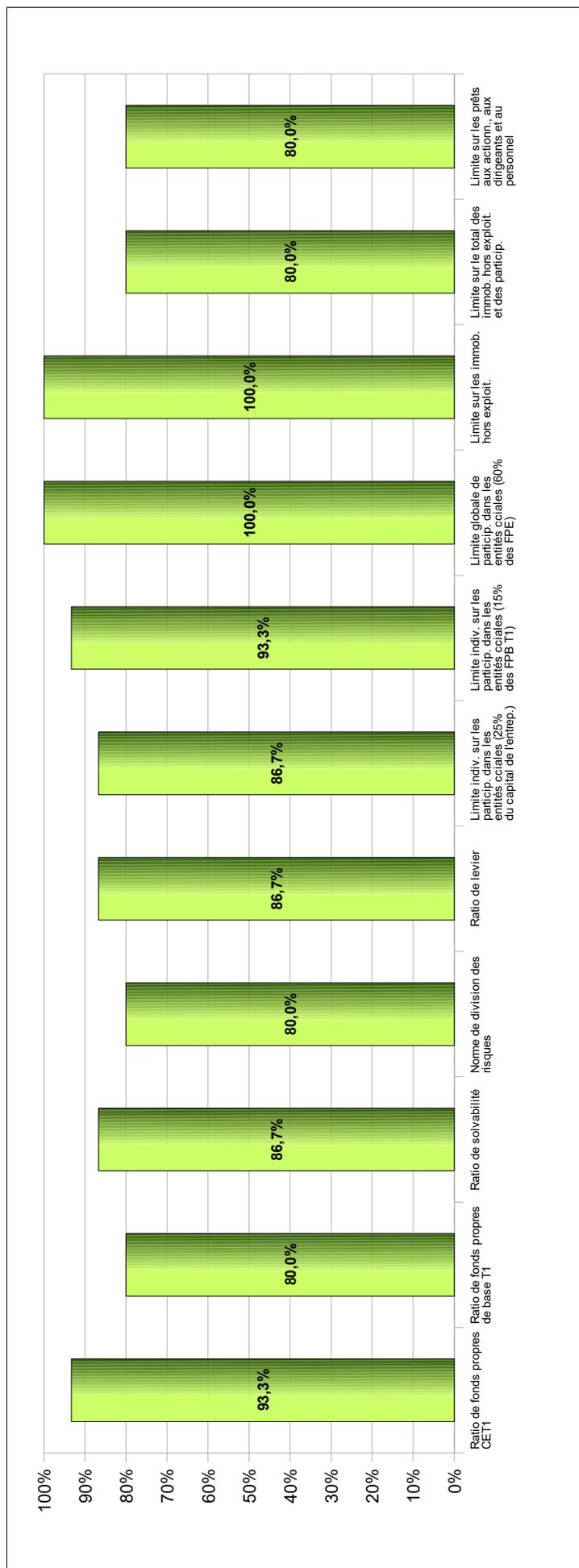
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les compagnies financières en activité dans l'Union à fin décembre 2021.

Tableau n°28 : Nombre de compagnies financières conformes au dispositif prudentiel

	Normes de solvabilité			Norme de division des risques	Ratio de levier	Autres normes prudentielles					
	Ratio de fonds propres (CET1)	Ratio de fonds propres de base (T1)	Ratio de solvabilité total			Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales. (25% capital de l'entreprise)	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de participation dans les entités commerciales. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immobilisations hors exploitation	Limite sur le total des immobilisations hors exploitation et des participations	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel
Normes	≥ 6,875%	≥ 7,875%	≥ 10,375%	≤45%	≥ 3%	≤25%	≤15%	≤60%	<15%	<100%	<20%
Bénin (0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Burkina (2)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Côte d'Ivoire (8)	8	6	7	6	6	6	7	8	8	7	7
Guinée-Bissau (0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali (0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Niger (0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sénégal (2)	1	1	1	1	2	2	2	2	2	0	0
Togo (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
UMOA (15)	14	12	13	12	13	13	14	15	15	12	12
Proportion	93,3%	80,0%	86,7%	80,0%	86,7%	86,7%	93,3%	100%	100%	80,0%	80,0%

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

Graphique n°25 : Proportion des compagnies financières conformes au dispositif prudentiel



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

5.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE

5.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés

L'activité de microfinance est régie par la Loi uniforme portant réglementation des systèmes financiers décentralisés (SFD) et ses textes d'application. Selon les dispositions de l'article 44 de cette loi et celles de l'Instruction n°007-06-2010 du 14 juin 2010 de la BCEAO relative aux modalités de contrôle et de sanction des SFD par la Banque Centrale et la Commission Bancaire, l'Institut d'émission et l'organe communautaire de supervision bancaire procèdent, après information du Ministre chargé des Finances, au contrôle de tout SFD, dont le niveau d'activités atteint un seuil de 2 milliards d'encours de dépôts ou de crédits au terme de 2 exercices consécutifs. Les autres SFD

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

Sur la base des données comptables reçues au titre des 2 derniers exercices, à savoir 2019 et 2020, le nombre de SFD relevant de l'article 44, appelés SFD de grande taille, a augmenté de 20 unités pour s'établir à 208 institutions de microfinance.

Le paysage des SFD de grande taille est composé de 90 réseaux et institutions unitaires et 118 caisses de base affiliées à un réseau. Les réseaux et institutions unitaires englobent des sociétés, des associations, des réseaux et des Institutions Mutualistes ou Coopératives d'Epargne et de Crédit (IMCEC) non affiliées.

La répartition par pays se présente comme suit.

Tableau n°29 : Nombre de SFD relevant de l'article 44

	Réseaux et Institutions Unitaires					Caisses de base affiliées à un réseau (f)	Total SFD relevant de l'article 44 (e+f)
	Sociétés (a)	Associations (b)	IRéseaux (c)	MCEC non affiliées (d)	Total Réseaux et Institutions Unitaires (e = a+b+c+d)		
Bénin	3	5	3	1	12	12	24
Burkina	7	1	3	6	17	23	40
Côte d'Ivoire	8	0	3	4	15	20	35
Guinée- Bissau	-	-	-	-	-	-	-
Mali	3	3	5	0	11	7	18
Niger	4	0	0	0	4	0	4
Sénégal	4	0	5	3	12	45	57
Togo	1	1	5	12	19	11	30
UMOA	30	10	24	26	90	118	208

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

5.3.2. Activités et résultats des SFD article 44

Les données financières et statistiques analysées concernent 205 SFD²⁹, soit 98,6% des institutions de grande taille. Ils se répartissent comme ci-après :

A fin 2021, ces établissements ont affiché un total de bilan de 2 879,9 milliards, en augmentation de 12,3% par rapport à fin 2020. La croissance des actifs des SFD de grande taille a été enregistrée dans tous les pays de l'UMOA.

29 - Trois (3) SFD de grande taille opérant au Burkina, au Niger et au Sénégal, n'ont pas fourni de déclarations au 31 décembre 2021.

Tableau n°30 : Evolution des principales statistiques des SFD relevant de l'article 44

PAYS	2020				2021			
	Total bilan (milliards de FCFA)	Poids dans l'Union	Nombre de comptes	Effectifs	Total bilan (milliards de FCFA)	Poids dans l'Union	Nombre de comptes	Effectifs
Bénin	284,5	11,1%	1 748 879	2 244	334,2	11,6%	1 811 375	2 342
Burkina	461,0	18,0%	909 193	2 099	514,7	17,9%	922 327	1 997
Côte d'Ivoire	573,4	22,4%	1 555 323	4 108	643,9	22,4%	1 625 490	4 206
Mali	212,0	8,3%	1 273 620	2 488	232,8	8,1%	1 290 400	2 473
Niger	14,1	0,5%	53 547	263	15,9	0,6%	57 264	251
Sénégal	747,7	29,2%	3 507 906	4 086	847,7	29,4%	3 981 673	4 507
Togo	271,6	10,6%	1 896 935	3 053	290,8	10,1%	2 033 054	3 181
UMOA	2 564,1	100%	10 945 403	18 341	2 879,9	100%	11 721 583	18 957

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

Au 31 décembre 2021, les effectifs du personnel du secteur de la microfinance ont connu une hausse de 616 (+3,4%) par rapport à fin 2020 pour ressortir à 18 957 agents. L'effectif du personnel « cadres » représente 10,9% des emplois.

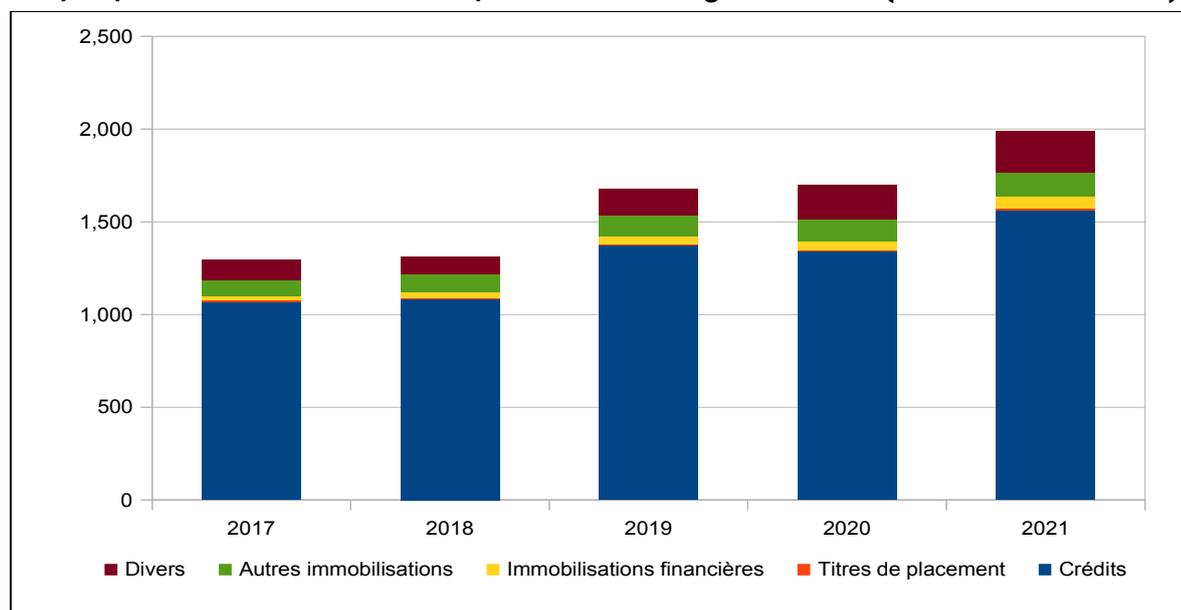
Le nombre de comptes détenus par les SFD de grande taille dans leurs livres, a enregistré une hausse de 7,1% pour s'établir à 11 721 583 à fin 2021. Les comptes de particuliers ont augmenté de 6,7% pour atteindre 10 684 689. Ceux détenus par les personnes morales s'élèvent à 1 208 429, en augmentation de 11,0%.

5.3.2.1. Emplois

Les emplois des SFD relevant de l'article 44 ont progressé, en variation annuelle, de 16,8% pour atteindre 1 985,8 milliards à fin 2021. Les crédits à la clientèle en représentent 78,7%, contre 78,9% en 2020.

Les immobilisations financières totalisent 3,0% des emplois en 2021 contre 2,7% un an plus tôt. Quant aux autres emplois (titres de placement, autres immobilisations et divers emplois), leur part ressort à 18,3% contre 18,4% en 2020.

Graphique n°26 : Evolution des emplois des SFD de grande taille (en milliards de FCFA)



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

Les crédits à la clientèle se sont consolidés de 16,4%, en rythme annuel, pour s'établir à 1 562,5 milliards à fin 2021 contre 1 342,0 milliards en 2020. Ils sont composés des crédits à court terme³⁰, des crédits à moyen terme, des crédits à long terme, des créances en souffrance et des opérations de crédit-bail.

Les crédits à court terme chiffrés à 754,3 milliards, soit 48,3% du total des crédits, ont enregistré un accroissement annuel de 22,5%. Ceux à moyen terme s'élèvent à 488,9 milliards à fin 2021. Totalisant 31,3% des crédits, ils ont augmenté de 32,6%. Les crédits à long terme sont évalués à 243,0 milliards à fin 2021, soit 15,6% de l'ensemble des crédits. Ils ont crû de 11,8% en rythme annuel.

Les créances en souffrance nettes, établies à 76,3 milliards contre 140,0 milliards un an plus tôt, enregistrent un dégonflement de 45,5%.

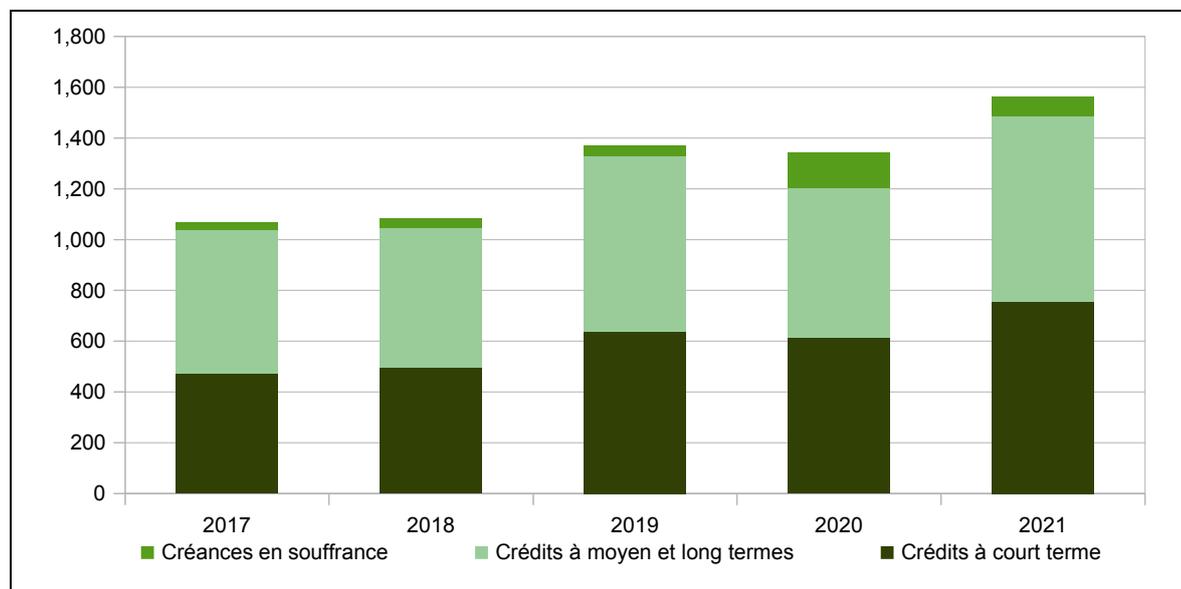
Les titres de placement sont évalués à 12,7 milliards à fin 2021 contre 7,2 milliards en 2020, en hausse de 74,2% par rapport à l'exercice précédent.

Les immobilisations financières ont progressé de 31,7% sur une année, pour ressortir à 59,7 milliards contre 45,3 milliards en 2020.

Les autres immobilisations se sont accrues de 6,1%, en glissement annuel, pour se situer à 128,2 milliards en 2021 contre 120,8 milliards en 2020.

Quant aux divers emplois (créances rattachées, comptes de stocks, débiteurs divers, comptes d'ordre et divers, etc.), leur niveau a atteint 222,7 milliards en 2021, se consolidant de 20,4% sur l'année.

Graphique n°27 : Analyse de la structure des crédits des SFD de grande taille (en milliards de FCFA)



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

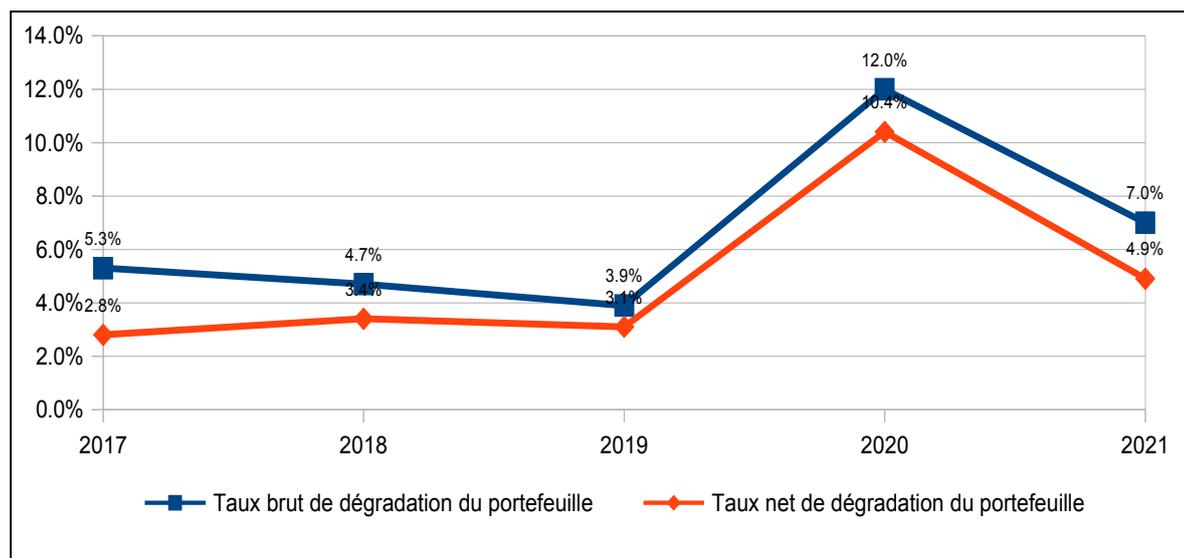
5.3.2.2. Qualité du portefeuille

L'encours des créances en souffrance brutes des SFD relevant de l'article 44 a diminué de 33,7%, en variation annuelle, pour se fixer à 112,4 milliards à l'échelle de l'Union à fin 2021 contre 169,4 milliards un an plus tôt.

Le taux de provisionnement des créances en souffrance s'est renforcé en ressortant à 31,7% contre 14,6% au terme de l'exercice 2020.

Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont établis, respectivement à 7,0% et 4,9% à fin 2021, soit une amélioration de 5,0 points et 5,5 points de pourcentage par rapport à 2020, en liaison avec l'effet combiné d'une baisse de l'encours des créances en souffrance et d'une progression des créances brutes.

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

Graphique n°28 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille

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

5.3.2.3. Ressources

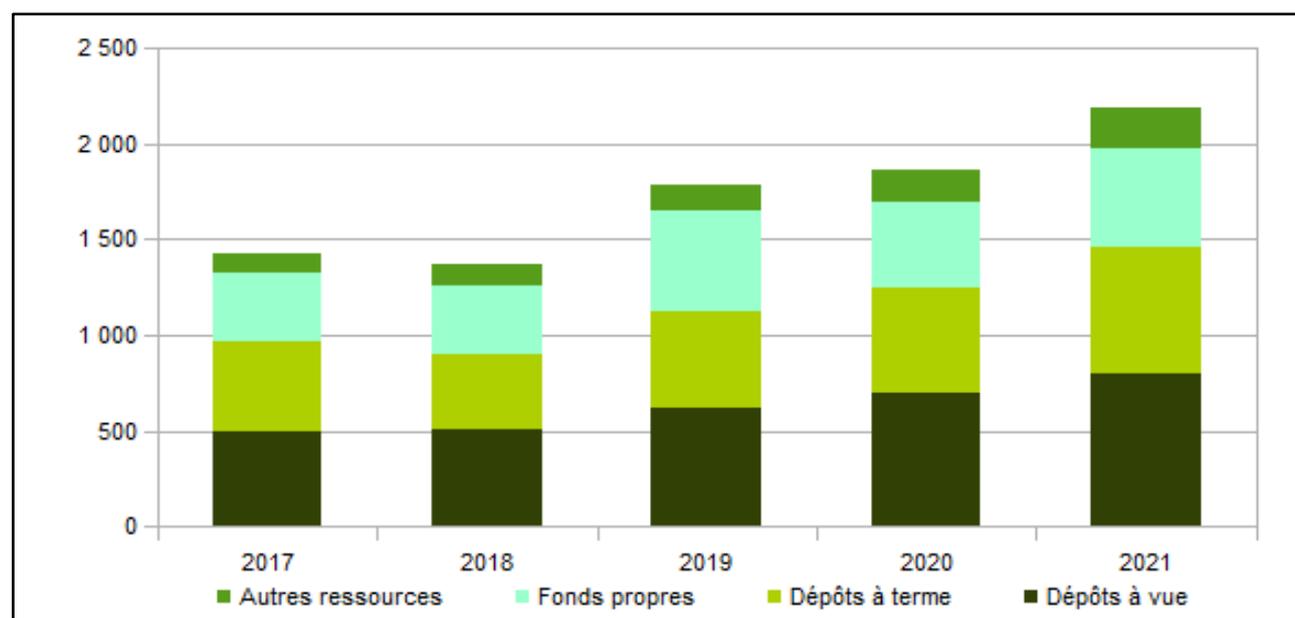
Les ressources mobilisées par les SFD relevant de l'article 44 ont progressé de 17,8%, en glissement annuel, pour atteindre 2 190,1 milliards au 31 décembre 2021. Elles sont composées des dépôts et emprunts (66,5% contre 67,1% en 2020), des fonds propres nets (23,6% contre 23,7% en 2020) et des autres ressources (10,0% contre 9,2% en 2020).

Les dépôts et emprunts ont affiché une hausse, en rythme annuel, de 16,6% à fin 2021, pour ressortir à 1 455,3 milliards. Ils sont constitués, pour l'essentiel, des dépôts à vue et à terme, dans des

proportions respectives de 55,2% et 44,8% contre 55,8% et 44,2% en 2020.

Les fonds propres nets des SFD relevant de l'article 44 ont augmenté de 17,4% en rythme annuel pour s'établir à 516,5 milliards contre 440,0 milliards à fin 2020.

Quant aux autres ressources (dettes rattachées, versements à effectuer sur titres et immobilisations financières, comptes d'ordre et divers, provisions pour risques et charges), elles ont crû de 27,7% sur l'année pour se fixer à 218,2 milliards à fin décembre 2021.

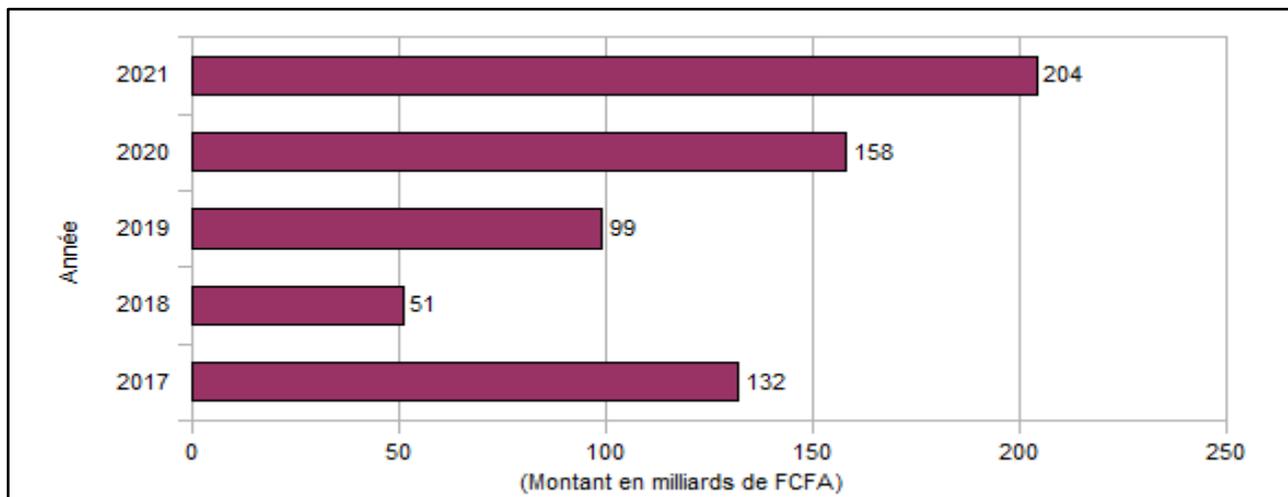
Graphique n°29 : Evolution des ressources des SFD de grande taille (en milliards de FCFA)

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

5.3.2.4. Trésorerie

La trésorerie des SFD relevant de l'article 44 est demeurée excédentaire de 204,2 milliards à fin 2021 contre 158,2 milliards un an plus tôt, soit une consolidation de 29,1%. Cette tendance résulte d'une progression des ressources (+17,8%) plus importante que celle des emplois (+16,8%).

Graphique n°30 : Evolution de la trésorerie des SFD de grande taille

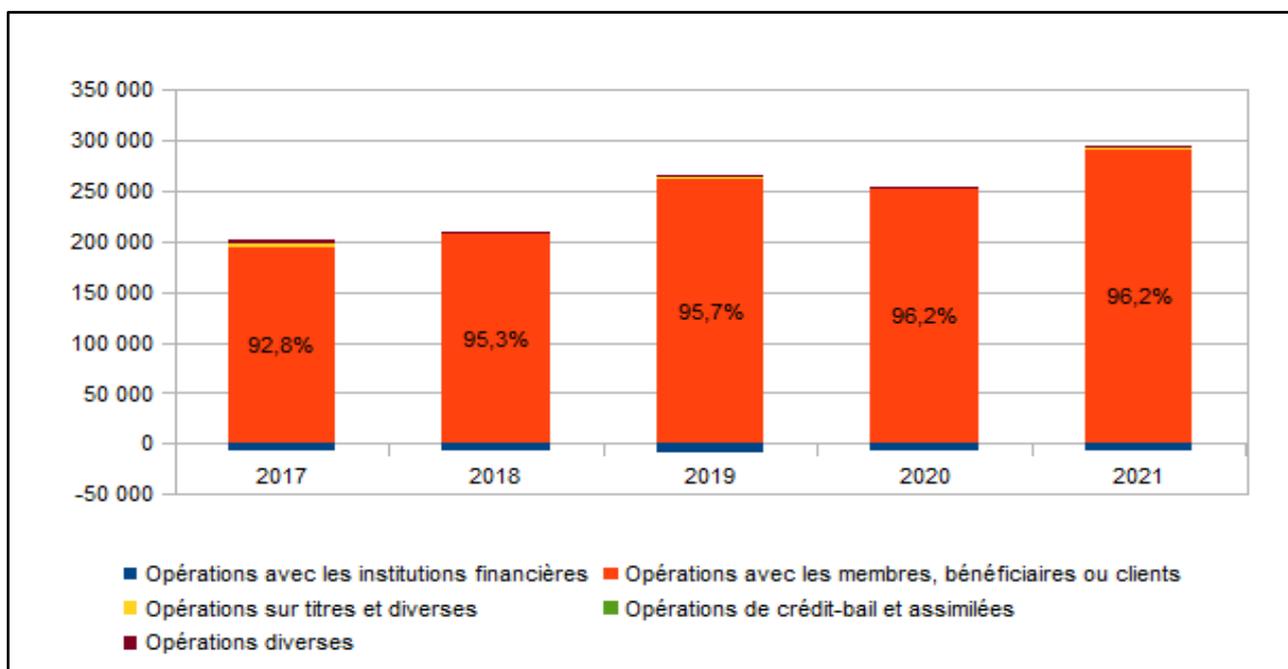


Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

5.3.2.5. Résultats

Au 31 décembre 2021, le Produit Net Financier (PNF) des SFD relevant de l'article 44 s'est établi à 287,0 milliards, en augmentation de 16,0%, en rythme annuel.

Graphique n°31 : Evolution du Produit Net Financier des SFD de grande taille



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

La croissance du PNF a induit une progression annuelle de 14,9% du produit global d'exploitation évalué à 314,6 milliards en 2021 contre 273,7 milliards un an plus tôt.

Le résultat brut d'exploitation, en ressortant à 76,8 milliards, a également crû de 51,7%, en liaison avec la hausse du PNF et celle de 6,8% des frais généraux, ressortis à 220,8 milliards.

En prenant en compte les provisions nettes sur risque chiffrées à 45,0 milliards, le résultat d'exploitation s'est établi à 31,8 milliards à la fin de l'exercice 2021 contre 45,0 millions un an plus tôt.

Quant au résultat net, il est également en hausse de 381,0% en ressortant provisoirement à 38,3 milliards contre 8,0 milliards à titre définitif au terme de l'exercice 2020, en lien avec l'impact de la crise sanitaire dans le secteur.

5.3.2.6. Principaux ratios financiers

Les charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit ont diminué de 4,2 points de pourcentage, en glissement annuel, pour se situer à 26,5% en 2021 contre 30,7%, pour une norme maximale de 35%.

Le ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit s'est contracté de 0,8 point de pourcentage, en glissement annuel à 14,1% en 2021, pour un plafond de 15% pour les structures de crédit direct et de 20% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le ratio des charges de personnel a fléchi de 0,2 point de pourcentage, en glissement annuel, pour atteindre 7,0% en 2021, pour un plafond de 5% pour les structures de crédit direct et 10% pour les structures d'épargne et de crédit.

La rentabilité des fonds propres ressort à 5,9% en 2021 contre 2,2% à fin 2020, pour une norme minimale de 15%. Elle est calculée en rapportant le résultat d'exploitation hors subvention aux fonds propres moyens au cours de la période.

Le rendement sur actifs, rapportant le résultat d'exploitation hors subventions au total des actifs, est ressorti à 1,1% en 2021 contre 0,5% à fin 2020, pour une norme minimale de 3%.

L'autosuffisance opérationnelle a progressé de 12,1 points de pourcentage, en glissement annuel, pour se fixer à 92,4% en 2021, pour une norme minimale de 130%.

La marge bénéficiaire, qui mesure la part du résultat d'exploitation dégagée sur le montant total des produits d'exploitation, a affiché une progression de 0,5 point de pourcentage en passant de 7,7% en 2020 à 8,2% en 2021, pour une norme minimale de 20%.

Le coefficient d'exploitation, qui renseigne sur le niveau d'absorption du PNF par les frais généraux, a baissé de 6,6 points de pourcentage, en glissement annuel, pour un niveau de 76,9% en 2021 contre 83,5%, pour un plafond de 40% pour les structures de crédit direct et 60% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le taux de rendement des actifs, rapportant les intérêts et commissions perçus aux actifs productifs, a affiché 14,5% en 2021 contre 14,8% un an plus tôt, soit un repli de 0,3 point de pourcentage, pour une norme minimale de 15%. Ce ratio met en rapport le montant des intérêts ainsi que les commissions perçus sur les actifs productifs de la période.

Le ratio de liquidité de l'actif a diminué de 0,5 point de pourcentage, en rythme annuel, pour se situer à 29,9% en 2021 contre 30,4% en 2020, pour une norme minimale de 2% pour les structures de crédit direct et 5% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le ratio de capitalisation, qui représente la proportion des fonds propres nets dans le total des actifs, a progressé de 0,7 point de pourcentage, en rythme annuel, pour atteindre 17,9% en 2021 contre 17,2% en 2020, pour une norme minimale de 15%.

Tableau n°31 : Situation résumée de l'activité des SFD relevant de l'article 44

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	Variation 2021-2020
EMPLOIS NETS (1+2)	1 679 167	1 700 449	1 985 831	16,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 371 123	1 341 977	1 562 527	16,4%
a) Crédits à court terme	637 287	615 935	754 317	22,5%
b) Crédits à moyen terme	427 806	368 673	488 871	32,6%
c) Crédits à long terme	263 089	217 377	242 988	11,8%
d) Opérations de crédit-bail	55	13	13	-2,8%
e) Crédits en souffrance	42 886	139 979	76 338	-45,5%
. Crédits immobilisés	7 885	103 612	33 010	-68,1%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	24 965	21 996	26 513	20,5%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	6 861	10 497	11 081	5,6%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus (provisions)	3 175	3 875	5 734	48,0%
	10 975	24 014	35 485	47,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	308 044	358 472	423 304	18,1%
a) Titres de placement	6 490	7 267	12 661	74,2%
b) Immobilisations financières	41 647	45 331	59 688	31,7%
c) Autres immobilisations	116 969	120 818	128 228	6,1%
d) Divers	142 938	185 056	222 727	20,4%
RESSOURCES (1+2+3)	1 778 517	1 858 611	2 190 074	17,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 117 782	1 247 697	1 455 323	16,6%
a) A vue	623 420	695 835	802 913	15,4%
b) A terme	494 362	551 862	652 411	18,2%
dépôts à terme et bons de caisse	208 376	214 703	251 286	17,0%
comptes d'épargne à régime spécial	121 766	150 585	171 463	13,9%
autres	164 220	186 574	229 662	23,1%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	529 966	440 020	516 517	17,4%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ... dont 15% du résultat (si positif)	285 004	288 372	345 956	20,0%
	5 662	4 092	6 707	63,9%
b) Autres	244 961	151 648	170 561	12,5%
3. AUTRES RESSOURCES	130 770	170 894	218 234	27,7%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	99 350	158 162	204 243	29,1%

RESULTATS				
PRODUITS FINANCIERS	311 143	305 875	347 386	13,6%
CHARGES FINANCIERES	55 318	58 411	60 390	3,4%
1. PRODUIT NET FINANCIER	255 825	247 464	286 996	16,0%
PRODUITS ACCESSOIRES NETS	18 081	26 279	27 634	5,2%
2. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION	273 906	273 743	314 630	14,9%
FRAIS GENERAUX	195 748	206 728	220 840	6,8%
AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	14 250	16 370	16 977	3,7%
3. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	63 908	50 645	76 812	51,7%
PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	37 796	50 599	45 009	-11,0%
4. RESULTAT D'EXPLOITATION	26 112	45	31 804	70238,2%
RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	7 781	10 675	9 950	-6,8%
RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-328	-372	144	-138,7%
IMPÔT SUR LE BENEFICE	3 218	2 387	3 606	51,1%
5. RESULTAT NET	30 346	7 962	38 292	381,0%

(*) Données provisoires

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

Tableau n°32 : Indicateurs financiers des SFD relevant de l'article 44

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	Variation 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,9%	12,0%	7,0%	-5,0
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,1%	10,4%	4,9%	-5,5
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	20,4%	14,6%	31,7%	17,1
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	28,5%	30,7%	26,5%	-4,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,4%	14,9%	14,1%	-0,8
RATIO DES CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	7,1%	7,1%	7,0%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES (> 15%) <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	4,8%	2,2%	5,9%	3,7
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	1,1%	0,5%	1,1%	0,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	86,8%	80,3%	92,4%	12,1
MARGE BENEFICIAIRE (> 20%) <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	7,7%	7,7%	8,2%	0,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION (< 40%) <i>Frais généraux / PNF</i>	76,5%	83,5%	76,9%	-6,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS (> 15%) <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,5%	14,8%	14,5%	-0,4
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	28,0%	30,4%	29,9%	-0,5
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	22,6%	17,2%	17,9%	0,7

5.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés

La situation prudentielle présentée ci-après porte sur les données provisoires de 205 SFD relevant de l'article 44, pour le compte de l'exercice clos au 31 décembre 2021.

5.3.3.1. Normes prudentielles

◆ Norme de capitalisation

La norme de capitalisation, déterminée par le ratio des fonds propres sur le total de l'actif, 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 des SFD de l'article 44 se sont établis à 457,3 milliards à fin 2021. Les risques portés par ces institutions se sont, quant à eux, chiffrés à 2 169,0 milliards. Ainsi, la norme de capitalisation est ressortie à 15,5% contre 19,6% un an plus tôt, à la limite du seuil minimal réglementaire de 15%.

Tableau n°33 : Répartition des SFD de grande taille selon le seuil de la norme de capitalisation

Tranches	Nombre de SFD	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques portés
≥ 15%	109	60,1%	74,9%
< 15%	96	39,9%	25,1%
TOTAL	205	100%	100%

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

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

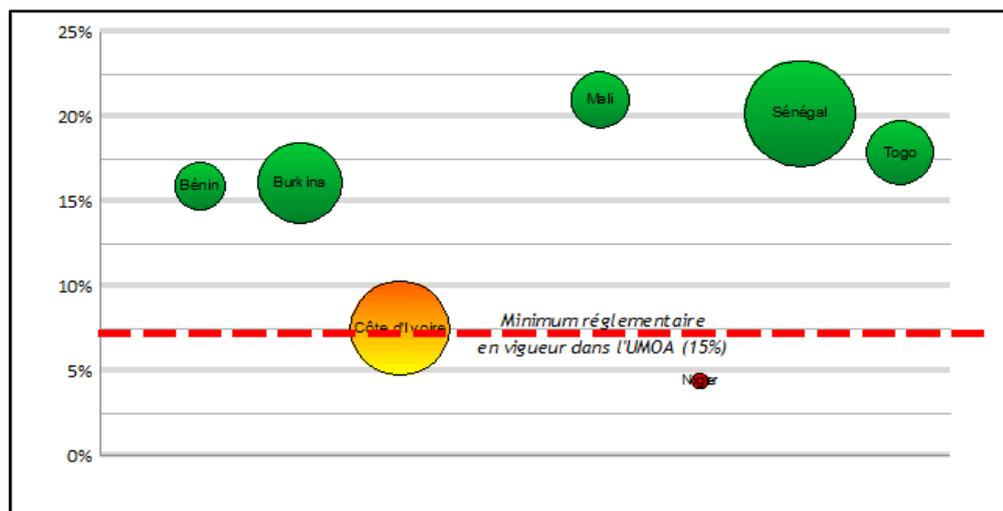
Tableau n°34 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
15,9%	16,1%	7,5%	-	21,0%	4,4%	20,2%	17,9%	15,5%

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

A l'échelle de l'UMOA, 109 SFD relevant de l'article 44 respectent cette norme contre 114 en 2020. Ils totalisent 60,1% des actifs bancaires et 74,9% des risques portés.

Graphique n°32 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille en fonction des actifs



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

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

❖ Limitation des risques

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

Deux cent-un (201) SFD relevant de l'article 44, représentant 98,9% des actifs et 99,8% des risques portés, sont en règle vis-à-vis du ratio au 31 décembre 2021 contre 180 un an plus tôt.

❖ Couverture des emplois à moyen et long termes par des ressources stables

En vue d'éviter une transformation excessive des ressources à vue et/ou à court terme en emplois à moyen et long termes, les SFD de grande taille doivent financer l'ensemble de leurs actifs immobilisés ainsi que leurs autres emplois à moyen et long termes par des ressources stables. La norme à respecter est fixée à 100% minimum.

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

Au terme de la période sous revue, 128 SFD relevant de l'article 44, représentant 67,3% des actifs et 98,8% des risques portés, sont conformes à cette exigence contre 95 en 2020.

❖ Limitation des prêts aux dirigeants et au personnel ainsi qu'aux personnes liées

Dans le souci de prévenir le risque de concentration des prêts et des engagements par signature en faveur des dirigeants et du personnel des SFD de grande taille, la proportion de ressources pouvant leur être dédiée a été fixée, en conformité avec les dispositions de l'article 35 de la Loi portant réglementation des SFD, par le ratio de « limitation des prêts et engagements par signature aux dirigeants et au personnel » à 10% 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 162 à fin décembre 2021 contre 123 en 2020. Ils concentrent 89,8% des actifs et 90,1% 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 soixante-dix-huit (178) SFD relevant de l'article 44, représentant 91,7% des actifs et 91,9% des risques portés, sont conformes à cette exigence, contre 142 en 2020.

❖ 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 95 à fin décembre 2021 contre 78 en 2020. Ils totalisent 69,6% des actifs et 79,5% 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 201 entités au 31 décembre 2021 contre 178 en 2020, représentant 98,0% des actifs et 98,7% des risques portés.

❖ Limitation des prises de participation

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

Au terme de l'année 2021, 193 entités contre 171 en 2020, représentant 92,1% des actifs et 91,3% des risques portés se conforment à cette exigence.

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

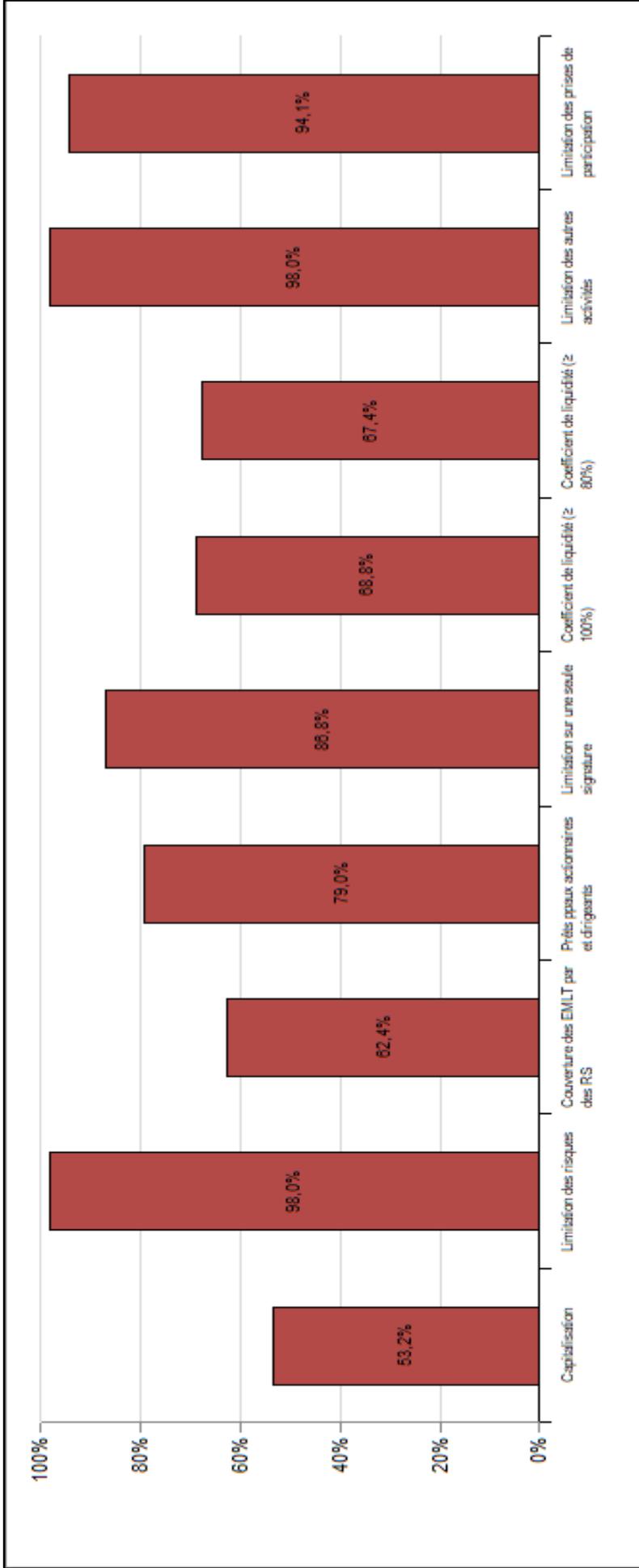
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les SFD relevant de l'article 44 à fin 2021.

Tableau n° 35 : Nombre de SFD relevant de l'article 44 conformes au dispositif prudentiel par pays au 31 décembre 2021

Pays (Nombre de SFD de grande taille)	Capitalisation ≥ 15%	Limitation des risques ≤ 200%	Couv. des EMLT par des ressources stables ≥ 100%	Prêts aux principaux actionnaires et dirigeants ≤ 10%	Limitation sur une seule signature ≥ 10%	Coefficient de liquidité		Limitation des autres activités ≤ 5%	Limitation des prises de participations < 25%
						≥ 100%	≥ 80%		
Bénin (24)	13	22	20	22	24	7	3	24	24
Burkina (39)	24	37	26	23	32	7	11	36	37
Côte d'Ivoire (35)	7	35	11	32	31	10	19	35	35
Guinée-Bissau (0)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali (18)	13	18	14	18	16	5	11	17	16
Niger (3)	1	3	2	3	3	1	0	3	2
Sénégal (56)	30	56	48	41	46	4	49	56	52
Togo (30)	21	30	7	23	26	10	2	30	27
Nombre de SFD de grande taille : 205	109	201	128	162	178	44	95	201	193
UMOA	53,20%	98,00%	62,40%	79,00%	86,80%	68,80%	67,40%	98,00%	94,10%

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

Graphique n°33 : Proportion des SFD conformes au dispositif prudentiel



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

5.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE

L'activité d'émission de la monnaie électronique continue de s'accroître dans l'Union, en lien avec l'attractivité des services financiers adossés à la téléphonie mobile et le taux de pénétration de cet outil de communication.

Au 31 décembre 2021, 40 établissements offrant de la monnaie électronique à leurs clients sont dénombrés dans l'Union contre 43 à fin 2020. Ces assujettis sont :

- vingt-six (26) banques en partenariat avec des opérateurs de télécommunication ou des prestataires techniques ;
- treize (13) établissements de monnaie électronique (EME) ;
- un (1) Système Financier Décentralisé (SFD).

Tableau n°36 : Etablissements offrant de la monnaie électronique au 31 décembre 2021

Pays	Banques en partenariat avec des opérateurs de télécommunication ou des prestataires techniques	Etablissements de monnaie électronique (EME)	Systèmes Financiers Décentralisés (SFD)	TOTAL
Bénin	-	2	-	2
Burkina	3	1	-	4
Côte d'Ivoire	5	7	1	13
Guinée-Bissau	2	-	-	2
Mali	3	1	-	4
Niger	3	-	-	3
Sénégal	5	2	-	7
Togo	5	-	-	5
Total	26	13	1	40

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

En vertu de ses attributions, la Commission Bancaire de l'UMOA supervise les EME. Elle contribue ainsi à la préservation de la stabilité du système financier, la protection des fonds de la clientèle et la promotion de l'inclusion financière.

5.4.1. Paysage des EME

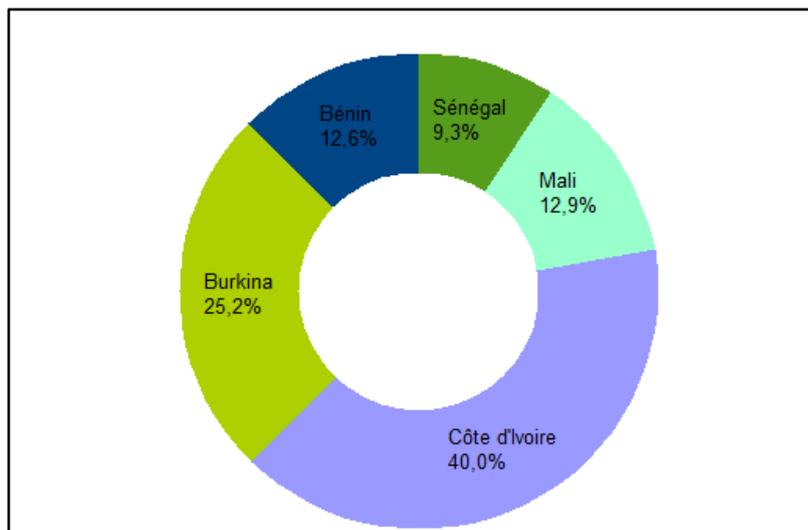
Au 31 décembre 2021, le paysage des EME comptait 13 établissements agréés contre 12 un an plus tôt, résultant de l'agrément accordé à Moov Bénin. Comme le montre le tableau n°36 ci-dessus, ces établissements sont répartis dans cinq (5) pays de l'UMOA.

5.4.2. Activités des EME

Les données statistiques provisoires analysées concernent les 10 EME en activité sur les 13 agréés, soit 76,9% de la population. En effet, 3 EME agréés en Côte d'Ivoire n'avaient pas démarré leurs activités au 31 décembre 2021.

Sur la base des données provisoires collectées au 31 décembre 2021, l'encours de la monnaie électronique émise par ces assujettis s'est établi à 655,2 milliards contre 568,1 milliards à titre définitif en 2020, soit une progression annuelle de 15,3%. Il est couvert par les fonds cantonnés par les EME dans les comptes ouverts dans les livres des établissements de crédit de l'Union.

Graphique n°34 : Répartition de l'encours de la monnaie électronique par pays



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

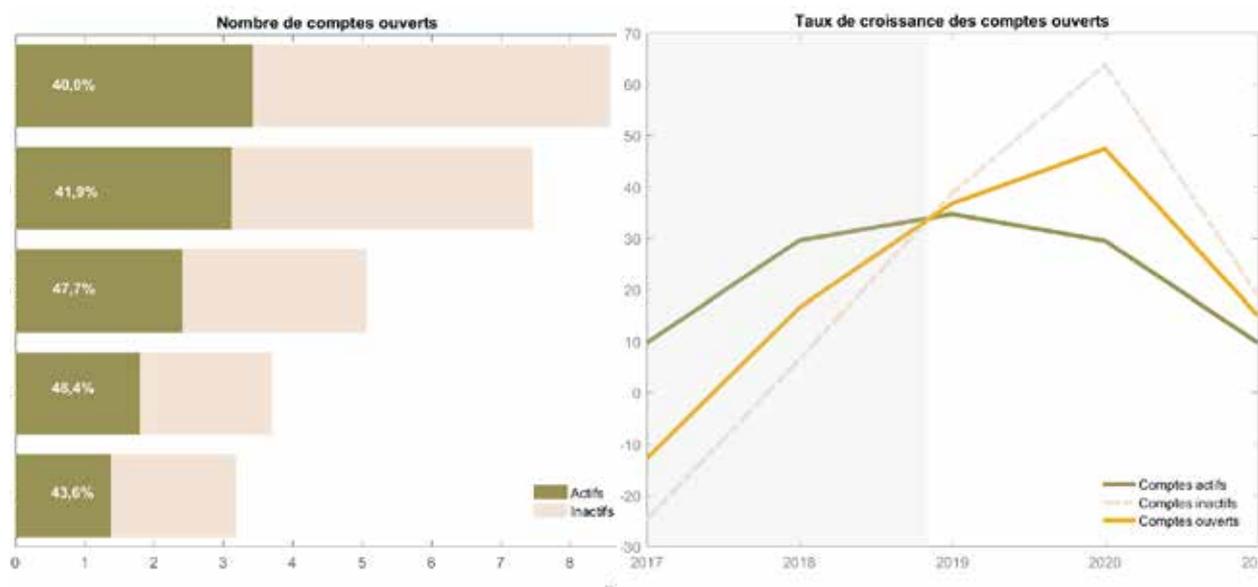
5.4.2.1. Indicateurs de volumétrie

Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts auprès des EME s'est établi à 85 745 951 en 2021 contre 74 573 261 à fin 2020, soit une hausse en rythme annuel de 15,0% contre 47,4% un an plus tôt. Ainsi, le nombre

d'utilisateurs continue d'augmenter mais selon un taux de croissance inférieur à celui observé en 2020.

Quant à la proportion des comptes actifs³¹, elle est ressortie en léger recul à 40,0% contre 41,9% l'année précédente.

Graphique n°35 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2021



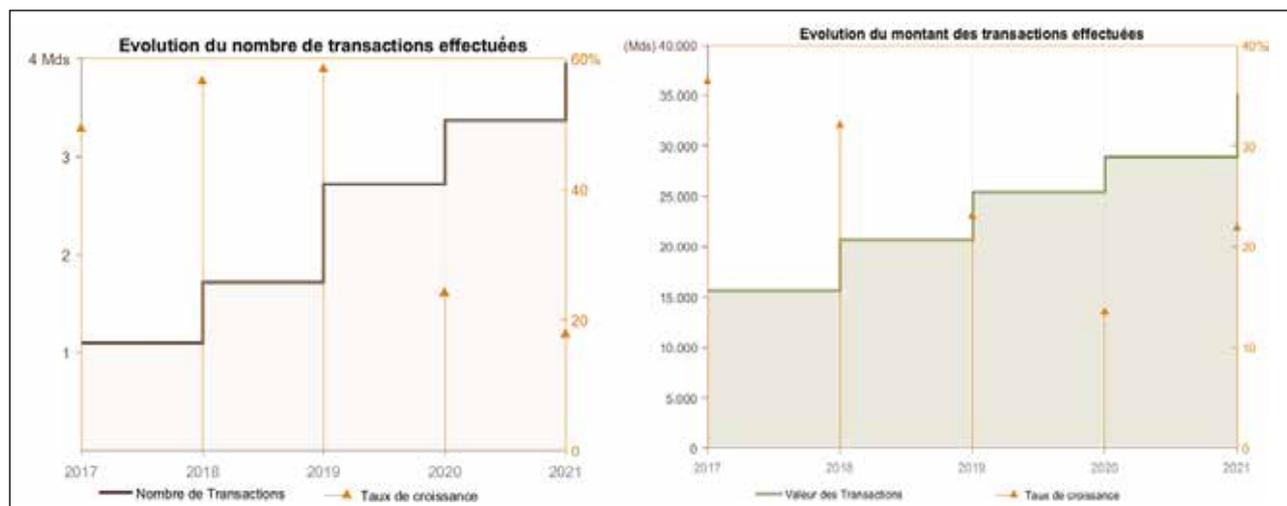
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les transactions cumulées via la téléphonie mobile effectuées par l'intermédiaire des EME ont progressé de 21,9% au cours de la période sous revue, en ressortant à 35 241,5 milliards à fin 2021 contre 28 916,9 milliards un an plus tôt.

Le nombre de transactions a enregistré une hausse annuelle de 17,7% en atteignant 3 965 258 082 opérations au cours de la période sous revue contre 3 368 390 898 opérations en 2020.

31 - Il s'agit des comptes ayant effectué au moins une transaction au cours des 90 derniers jours

Graphique n°36 : Evolution des transactions effectuées par les EME



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

5.4.2.2. Indicateurs de distribution

Le réseau de distribution des EME est constitué de 787 605 points de services au 31 décembre 2021, en augmentation de 13,7% sur l'année. Il est constitué des Guichets Automatiques de Billets (GAB), de sous-distributeurs et d'agents distributeurs.

Tableau n°37 : Réseau de distribution des EME entre 2019 et 2021

Réseaux	2019	2020	2021
GAB (a)	76	78	78
Sous-distributeurs (b)	395 801	373 622	429 322
Agents distributeurs (c)	168 920	319 287	358 205
Points de services (a+b+c)	564 797	692 987	787 605
Points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	276 840	463 301	413 477

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

5.4.2.3. Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile

Les opérations de rechargement³² de porte-monnaie électronique, de retrait cash, de transferts de personne à personne et de rechargement téléphonique, demeurent prépondérantes. Celles-ci représentent en volume et en valeur, respectivement 78,5% et 87,0% des transactions totales en 2021 contre 79,1% et 88,5% l'année précédente.

Le nombre de transferts transfrontaliers réalisés entre les pays de l'Union a progressé, en variation annuelle de 28,5% en 2021, pour se situer à 38 624

426. Le montant de ces opérations a augmenté de 34,2%, en passant de 1 583,9 milliards en 2020 à 2 125,0 milliards à fin 2021.

Au cours de la période sous revue, les paiements effectués à partir de porte-monnaie électronique concernent, par ordre d'importance, les opérations de :

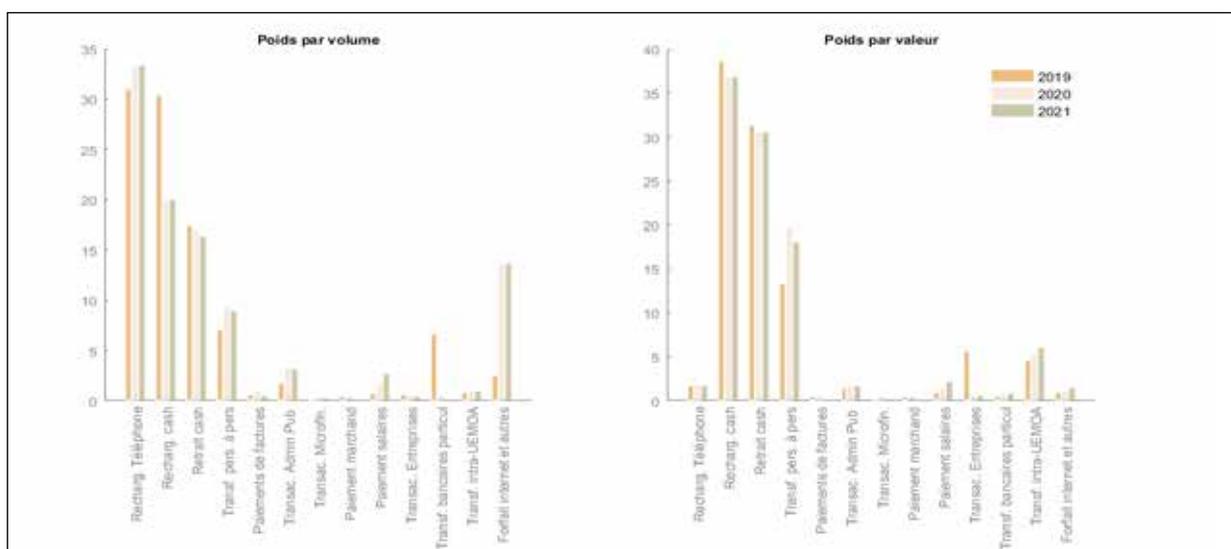
- rechargement cash (12 957,3 milliards ; 36,8%) ;
- retrait cash (10 776,5 milliards ; 30,6%) ;

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

- transfert cash (6 336,4 milliards ; 18,0%) ;
- transfert intra-UEMOA (2 125,0 milliards ; 6,0%) ;
- paiement de salaires (763,6 milliards ; 2,2%) ;
- rechargement téléphonique (603,5 milliards ; 1,7%) ;
- transactions avec les administrations publiques (602,4 milliards ; 1,7%) ;

- transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (282,7 milliards ; 0,8%) ;
- transferts entre entreprises (200,4 milliards ; 0,6%) ;
- paiement de factures (19,0 milliards ; 0,1%) ;
- paiement marchand (6,2 milliards ; 0,0%) ;
- autres services³³ (574,6 milliards ; 1,6%).

Graphique n°37 : Proportion des indicateurs de services financiers au 31 décembre 2021



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

5.4.3. Situation prudentielle des EME

La situation prudentielle des EME se présente comme suit à fin décembre 2021, sur la base des données provisoires reçues des 10 établissements en activité.

5.4.3.1. 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 7 des 10 EME, qui affichent, à l'échelle de l'Union, un taux de couverture de 6,5% contre 23,8% en 2020.

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 82,5%, pour une norme minimale de 100%, contre 82,8% en 2020. Six (6) des 10 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. Six (6) des 10 EME respectent ce ratio qui se situe à 45,4% contre 16,9% en 2020.

5.4.3.2. Synthèse de la situation prudentielle

Le tableau, ci-après, donne un aperçu du respect du dispositif prudentiel par les EME en activité, au 31 décembre 2021.

33 - Paiement marchand, transactions avec les institutions de microfinance, transferts au guichet, forfaits Internet, etc.

Tableau n°38 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2021

Pays	Nombre d'EME respectant la norme		
	Ratio de couverture ($\geq 3\%$)	Ratio d'équivalence ($\geq 100\%$)	Ratio de placement ($\leq 25\%$)
Bénin (2)	0	0	1
Burkina (1)	0	1	1
Côte d'Ivoire (4)	4	3	2
Guinée-Bissau (0)	-	-	-
Mali (1)	1	1	0
Niger (0)	-	-	-
Sénégal (2)	2	1	2
Togo (0)	-	-	-
Total (10)	7	6	6

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

Encadré n°4 : ACTIVITES DES EME ET CRISE SANITAIRE

Au cours des cinq (5) dernières années, les activités associées aux établissements de monnaie électronique n'ont cessé de croître dans l'UMOA. La crise sanitaire liée à la COVID-19 a fortement contribué à une utilisation plus accrue de la monnaie électronique.

En effet, en 2020, 24 millions de nouveaux utilisateurs ont ouvert des comptes de monnaie électronique, soit environ 5 fois plus qu'en 2018, où le nombre de nouveaux comptes ressortait à 5 millions. La tendance haussière s'est poursuivie en 2021, mais à un rythme moins important (15%).

Cet engouement pour la monnaie électronique est étroitement lié aux mesures de confinement et de distanciation sociale adoptées par les Etats de l'Union en réponse à la pandémie. En effet, pour faire face aux contraintes limitant les déplacements et les interactions physiques, les populations ont dû adapter leurs moyens de paiement en faveur de solutions visant à dématérialiser les transactions.

C'est ainsi qu'un certain nombre de transactions ont connu une véritable progression. A titre illustratif, les transactions en relation avec les institutions de microfinance ont été multipliées par 18 entre 2019 et 2020, et cette dynamique s'est prolongée en 2021 avec une hausse de 65%. Cette tendance met ainsi en évidence un rôle croissant du financement par les institutions de microfinance, notamment dans un contexte de crise sanitaire et de baisse des revenus.

Par ailleurs, les transferts adossés aux forfaits internet ont également connu une croissance remarquable. En effet, cette croissance annuelle est 7 fois plus importante en termes de nombre de transactions effectuées en 2020, pour un montant total échangé en hausse de 38%. Le télétravail et la multiplication des échanges via des plateformes dédiées ont entraîné une forte augmentation de l'achat de forfaits internet dont le nombre d'opérations est passé de 64 à 456 millions, pour un montant en hausse de 40%.

De même, les transactions associées aux paiements des salaires et des factures par monnaie électronique ont fortement augmenté en 2020. Toutefois, contrairement aux paiements des salaires qui continuent de croître tant en volume qu'en valeur en 2021, les consommateurs privilégient dès 2021 d'autres canaux pour le règlement de leur facture. Ainsi, le nombre d'opérations et le montant relatif aux paiements de factures ont baissé en 2021.

En revanche, plusieurs opérations paraissent moins privilégiées. Il s'agit essentiellement des opérations associées à la manipulation de cash telles que le rechargement et le retrait de cash. Le secteur privé a également réalisé très peu d'opérations compte tenu du ralentissement des activités dans certains secteurs et de la limitation des déplacements. De ce fait, les paiements marchands et les transactions des entreprises privées ont diminué tant en volume qu'en valeur.

Dans l'ensemble, le nombre de transactions effectuées a augmenté de 24% en 2020 pour un montant échangé en hausse de 14% par rapport à 2019. La tendance s'est poursuivie en 2021 avec respectivement une hausse de 18% du volume de transactions et de 22% de la valeur échangée.

Enfin, la création de comptes de monnaie électronique a amélioré l'accès des populations à un outil financier adapté à leurs besoins. Bien que l'utilisation de ces comptes, dans 6 cas sur 10, demeure intermittente au regard du nombre croissant de comptes dormants, la monnaie électronique reste un moyen permettant de réduire l'exclusion financière des populations.

ANNEXES

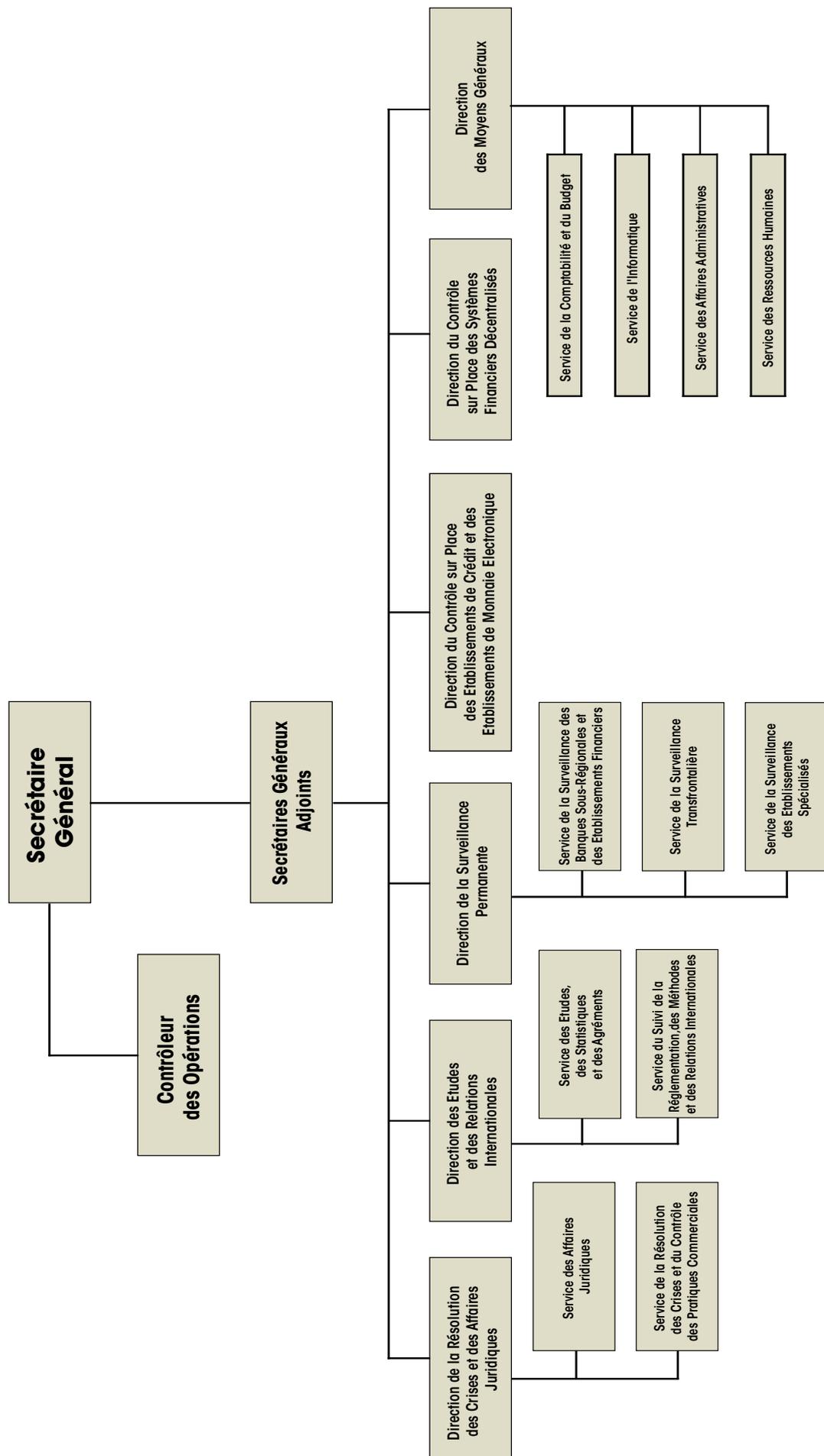
LISTE DES ANNEXES

- I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2021**
- 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 2021

SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

Secrétaire Général

Monsieur Antoine TRAORE

Secrétaire Général Adjoint

Monsieur Adjoumani KOUAKOU

Directeur de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques

Monsieur Megbognon 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 2021
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.a

BANQUES (131)

(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	3 021 481	1	2 528 809	1	1 872 917	1
Côte d'Ivoire	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	1 871 414	2	1 479 231	2	888 000	4
Burkina	- Coris Bank International	1 842 219	3	1 160 534	3	857 657	5
Côte d'Ivoire	- Ecobank Côte d'Ivoire	1 685 379	4	1 087 751	6	755 155	8
Côte d'Ivoire	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	1 649 392	5	1 129 639	4	1 035 845	2
Côte d'Ivoire	- Société Ivoirienne de Banque	1 317 403	6	1 099 391	5	890 701	3
Sénégal	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank	1 288 201	7	1 033 884	8	841 449	6
Mali	- Banque Malienne de Solidarité	1 238 079	8	831 316	10	774 714	7
Côte d'Ivoire	- Banque Nationale d'Investissement	1 216 615	9	1 078 432	7	595 451	10
Mali	- Banque de Développement du Mali	1 186 872	10	813 972	12	504 826	13
Sénégal	- Société Générale Sénégal	1 107 238	11	914 209	9	664 236	9
Burkina	- Bank Of Africa Burkina Faso	1 073 229	12	815 758	11	577 287	12
Côte d'Ivoire	- Coris Bank International Côte d'Ivoire	1 043 068	13	691 461	16	582 963	11
Burkina	- Ecobank Burkina	980 287	14	743 513	13	396 380	18
Bénin	- Bank Of Africa Bénin	885 034	15	645 860	17	395 030	19
Côte d'Ivoire	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	848 429	16	737 120	14	424 989	16
Sénégal	- Ecobank Sénégal	845 686	17	553 679	18	362 739	24
Burkina	- Société Générale Burkina Faso	833 239	18	715 589	15	469 635	14
Côte d'Ivoire	- Orabank Côte d'Ivoire	744 334	19	401 861	33	328 519	26
Togo	- Orabank Togo	735 515	20	476 791	22	386 455	21
Côte d'Ivoire	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	716 158	21	547 038	19	299 934	29
Côte d'Ivoire	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	710 157	22	530 300	20	335 173	25
Côte d'Ivoire	- BGFIBank Côte d'Ivoire	684 379	23	489 146	21	387 819	20
Mali	- Banque Nationale de Développement Agricole	654 611	24	466 132	23	414 805	17
Sénégal	- Bank Of Africa Sénégal	633 036	25	461 051	25	322 310	27
Sénégal	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	630 035	26	458 270	27	367 099	23
Bénin	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	627 470	27	357 710	39	132 098	62
Sénégal	- Banque Islamique du Sénégal	622 823	28	388 232	35	458 185	15
Bénin	- Ecobank Bénin	615 414	29	451 815	28	174 708	46
Côte d'Ivoire	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	592 282	30	428 418	31	170 856	49
Bénin	- Coris Bank International Bénin	588 935	31	358 281	38	245 622	34
Mali	- Bank Of Africa Mali	581 464	32	461 600	24	262 275	32
Sénégal	- Banque de l'Habitat du Sénégal	567 124	33	375 399	36	379 521	22
Togo	- Ecobank Togo	557 809	34	449 386	29	154 078	55
Sénégal	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	550 175	35	430 575	30	301 225	28
Burkina	- United Bank for Africa Burkina	549 456	36	411 244	32	162 817	51
Mali	- Ecobank Mali	539 570	37	458 542	26	175 642	44
Bénin	- NSIA Banque Bénin	491 543	38	310 264	41	232 846	37
Bénin	- Orabank Bénin	467 358	39	238 289	48	140 428	60
Burkina	- Banque Atlantique Burkina Faso	460 614	40	393 303	34	238 830	35
Sénégal	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	439 543	41	297 767	42	220 826	40
Niger	- Société Nigérienne de Banque	437 144	42	273 011	45	270 626	31
Togo	- Coris Bank International Togo	428 195	43	216 214	56	143 140	58
Bénin	- United Bank for Africa Bénin	412 658	44	285 459	43	90 357	82
Sénégal	- Coris Bank International Sénégal	410 744	45	228 261	51	224 495	39
Sénégal	- Banque Atlantique Sénégal	391 938	46	201 703	61	227 112	38
Mali	- Banque Internationale pour le Mali	388 128	47	331 136	40	159 505	52
Bénin	- Société Générale Bénin	378 971	48	226 141	52	235 922	36
Togo	- Union Togolaise de Banque	378 713	49	364 471	37	262 009	33
Burkina	- Banque Commerciale du Burkina	378 433	50	225 728	53	200 240	42
Sénégal	- United Bank for Africa Sénégal	369 825	51	252 498	47	119 085	69
Sénégal	- La Banque Agricole	367 108	52	267 403	46	278 788	30
Niger	- Bank Of Africa Niger	356 661	53	234 000	49	206 730	41
Burkina	- Banque De l'Union Burkina Faso	349 267	54	230 500	50	172 951	48
Burkina	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	347 331	55	193 885	62	127 710	66
Sénégal	- Banque Nationale pour le Développement Economique	332 851	56	170 104	70	148 166	56
Mali	- Coris Bank International Mali	324 090	57	169 487	71	135 662	61
Mali	- Banque Atlantique Mali	316 617	58	202 122	60	174 999	45
Sénégal	- Banque de Dakar	301 493	59	166 037	74	178 126	43
Bénin	- Banque Atlantique Bénin	301 357	60	218 984	55	131 091	64
Togo	- IB Bank Togo	292 636	61	275 149	44	111 533	72
Côte d'Ivoire	- Banque De l'Union Côte d'Ivoire	288 980	62	166 233	73	140 434	59
Côte d'Ivoire	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	279 074	63	224 926	54	38 718	106
Mali	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	277 721	64	179 519	68	166 360	50
Bénin	- BGFIBank Bénin	270 226	65	207 008	59	125 913	68
Niger	- Ecobank Niger	263 040	66	189 280	63	78 953	88
Togo	- Banque Atlantique Togo	260 813	67	167 312	72	125 926	67
Côte d'Ivoire	- Citibank Côte d'Ivoire	251 455	68	208 070	58	93 746	79
Côte d'Ivoire	- Banque d'Abidjan	247 872	69	177 580	69	147 365	57
Côte d'Ivoire	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	246 681	70	162 206	75	116 435	70
Burkina	- Vista Bank	245 050	71	209 307	67	155 818	53
Togo	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	243 042	72	181 079	67	73 129	97
Sénégal	- Crédit Du Sénégal	242 390	73	146 641	77	155 004	54
Mali	- Banque Commerciale du Sahel	238 787	74	130 077	79	173 320	47
Niger	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	229 626	75	188 125	64	107 849	73
Sénégal	- Citibank Sénégal	227 044	76	187 753	65	46 614	105
Sénégal	- BGFIBank Sénégal	216 850	77	102 563	90	131 032	65
Burkina	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	213 936	78	161 961	76	101 128	76
Bénin	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	210 742	79	122 189	83	79 212	86
Mali	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	207 511	80	122 514	82	115 408	71
Mali	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Mali	202 509	81	114 639	86	100 010	77
Côte d'Ivoire	- Mansa Bank	200 339	82	83 248	100	70 676	99
Sénégal	- Banque Régionale de Marchés	199 938	83	139 644	78	102 673	74
Burkina	- International Business Bank	197 862	84	119 239	84	95 080	78
Togo	- Bank Of Africa Togo	190 496	85	94 316	93	75 889	92
Burkina	- Wendkuni Bank International	188 501	86	124 612	81	77 853	89
Togo	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	173 153	87	116 033	85	79 646	85
Niger	- Banque Agricole du Niger	172 649	88	87 932	97	131 373	63
Côte d'Ivoire	- Stanbic Bank	165 974	89	95 223	92	75 862	93
Burkina	- Banque Agricole Du Faso	162 574	90	91 442	95	91 351	80
Niger	- Banque Atlantique Niger	161 207	91	107 946	88	90 980	81
Côte d'Ivoire	- Versus Bank	156 373	92	125 675	80	102 321	75
Togo	- SUNU Bank	155 749	93	101 587	91	79 063	87
Togo	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Togo	153 910	94	88 408	96	57 838	102
Niger	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Niger	151 700	95	81 056	102	84 744	84
Sénégal	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	147 825	96	81 891	101	72 019	98
Niger	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	138 552	97	94 116	94	74 763	95
Niger	- Coris Bank International, Succursale du Niger	129 203	98	77 994	103	86 103	83
Côte d'Ivoire	- Banque Populaire de Côte d'Ivoire	127 175	99	181 275	66	77 837	90
Mali	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	123 289	100	111 965	87	76 759	91

BANQUES (131)

(En millions de FCFA)

ETAT	ETABLISSEMENT DE CREDIT	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Sénégal	- FBNBank	121 265	101	106 561	89	75 504	94
Côte d'Ivoire	- Afriland First Bank Côte d'Ivoire	114 520	102	87 770	98	62 028	100
Côte d'Ivoire	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	110 472	103	86 607	99	51 470	104
Côte d'Ivoire	- Banque Mallenne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	108 655	104	77 458	104	74 270	96
Côte d'Ivoire	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	97 969	105	75 651	106	20 875	116
Guinée-Bissau	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	93 159	106	46 392	110	36 370	108
Guinée-Bissau	- Ecobank Guinée-Bissau	88 600	107	50 320	109	31 829	110
Niger	- Banque Islamique du Niger	81 826	108	52 621	108	61 201	101
Guinée-Bissau	- Banco Da União	78 827	109	24 073	116	30 162	111
Burkina	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale au Burkina	73 137	110	44 649	112	56 043	103
Guinée-Bissau	- Banco da Africa Ocidental	72 958	111	76 402	105	33 649	109
Togo	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	72 437	112	45 115	111	38 167	107
Mali	- United Bank for Africa Mali	72 410	113	56 291	107	27 125	112
Sénégal	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	62 261	114	42 329	113	25 112	114
Côte d'Ivoire	- Orange Bank Africa	58 297	115	40 422	114	7 217	124
Sénégal	- Crédit International	54 860	116	37 198	115	22 676	115
Sénégal	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	53 058	117	7 929	126	15 914	119
Guinée-Bissau	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	47 934	118	17 250	120	14 762	120
Bénin	- CCEI Bank Bénin	43 642	119	22 143	117	13 035	121
Sénégal	- La Banque Outarde	40 685	120	20 626	118	26 554	113
Niger	- Banque de l'Habitat du Niger	29 728	121	19 627	119	18 045	118
Niger	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Niger	28 162	122	12 132	123	20 100	117
Niger	- Banque Commerciale du Niger	26 342	123	9 293	124	10 270	123
Bénin	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	17 671	124	7 446	128	6 345	125
Côte d'Ivoire	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	17 289	125	13 442	121	2 251	127
Bénin	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Bénin	14 161	126	7 812	127	10 378	122
Niger	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	12 646	127	12 391	122	1 302	128
Togo	- Société InterAfricaine de Banque	9 601	128	8 704	125	5 096	126
Sénégal	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	7 906	129	697	130	669	129
Sénégal	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	5 369	130	1 783	129	390	130
Togo	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	3 571	131	409	131	1	131
Total		54 636 469		38 898 179		27 454 303	

(*) Données provisoires

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2021
CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN, LE VOLUME DES DEPOTS ET DES CREDITS (*)

Annexe II.1.1.b

ETABLISSEMENTS FINANCIERS A CARACTERE BANCAIRE (23)

(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	209 932	1	76 275	1	-	-
Côte d'Ivoire	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance Côte d'Ivoire	65 358	2	29 362	2	45 035	1
Burkina	- Fidelis Finance Burkina Faso	64 965	3	4 275	8	31 392	2
Sénégal	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	59 387	4	3 859	9	29 976	3
Mali	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	53 066	5	20 793	3	5 050	8
Togo	- African Lease Togo	45 665	6	14 235	5	14 235	5
Burkina	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	36 771	7	17 137	4	-	-
Togo	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	34 693	8	-	-	61	13
Sénégal	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	27 743	9	106	18	1 578	11
Côte d'Ivoire	- Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	19 994	10	2 715	10	15 274	4
Niger	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	16 899	11	720	17	0	16
Burkina	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	16 613	12	6 936	6	11 338	6
Niger	- Niger Transfert d'Argent	11 047	13	4 860	7	9	15
Sénégal	- WafaCash West Africa	9 884	14	-	-	0	16
Sénégal	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Sénégal	9 455	15	895	16	7 369	7
Mali	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	8 498	16	2 592	11	71	12
Mali	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	8 214	17	896	15	4 290	9
Niger	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	6 781	18	-	-	-	-
Niger	- Société Sahélienne de Financement	5 585	19	1 233	14	-	-
Bénin	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	5 570	20	1 411	13	22	14
Burkina	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Burkina	3 437	21	2 335	12	1 948	10
Niger	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	-	-	-	-	-	-
Niger	- ZEYNA	-	-	-	-	-	-
Total		719 557		190 635		167 648	

(*) Données provisoires

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	5 471 123	6 130 844	8 257 110	34,7%
- Caisse	826 772	930 108	1 032 870	11,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 919 740	3 663 283	5 268 696	43,8%
- Comptes de dépôts	348 513	407 375	526 305	29,2%
- Comptes de prêts	1 372 122	1 125 148	1 414 506	25,7%
- Valeurs non imputées	651	466	11 507	2369,3%
- Créances en souffrance	5 772	7 641	6 444	-15,7%
- Dépréciations	-2 447	-3 178	-3 218	-1,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	23 069 232	24 555 348	27 621 951	12,5%
Comptes ordinaires débiteurs	2 547 414	2 567 086	2 695 653	5,0%
Crédits à terme	19 399 922	20 899 040	23 834 735	14,0%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	9 157 482	5 906 442	7 044 997	19,3%
(<i>dont Affacturage</i>)	102 963	14 834	26 748	80,3%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	8 991 733	8 974 138	10 109 061	12,6%
- <i>Crédits à long terme</i>	1 021 190	1 002 007	1 127 911	12,6%
- <i>Crédits de location financement</i>	229 516	231 239	252 119	9,0%
Valeurs non imputées	31 851	42 939	24 603	-42,7%
Créances en souffrance (montant Brut)	2 931 598	3 082 810	3 059 380	-0,8%
dont - <i>Créances restructurées</i>	337 052	268 536	354 158	31,9%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	2 594 546	1 900 727	1 886 130	-0,8%
Dépréciations	-1 841 553	2 036 528	1 992 421	-2,2%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	-21 464	-27 182	-38 736	-42,5%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-1 820 089	-1 427 185	-1 401 991	-1,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	11 255 338	14 632 992	17 432 335	19,1%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	226 686	201 652	227 632	12,9%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	8 471 238	10 569 736	12 470 761	18,0%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	1 569 112	2 717 531	3 377 209	24,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	22 997	27 905	36 591	31,1%
- Comptes de liaison	20 267	8 526	21 822	155,9%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	9 774	9 718	8 212	-15,5%
- Débiteurs divers	355 476	453 246	464 325	2,4%
- Comptes d'attente et de régularisation	604 928	680 724	846 576	24,4%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	16 918	21 208	24 053	13,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-42 057	-57 254	-44 847	-21,7%
VALEURS IMMOBILISÉES	1 761 448	1 946 682	2 026 393	4,1%
- Prêts subordonnés	12 776	12 512	7 672	-38,7%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	66 475	94 289	88 412	-6,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	98 635	99 065	79 489	-19,8%
- Dotations succursales	51 000	76 189	86 190	13,1%
- Dépôts et cautionnements	43 687	48 150	44 664	-7,2%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	1 490 368	1 617 383	1 723 187	6,5%
dont <i>immobilisations encours</i>	126 560	124 781	221 746	77,7%
(<i>incorporelles</i>)	27 925	19 368	46 828	141,8%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	561 019	599 002	587 401	-1,9%
(<i>incorporelles</i>)	57 802	65 516	83 235	27,0%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	101 156	203 455	225 312	10,7%
(<i>incorporelles</i>)	37 872	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	219 695	277 197	243 607	-12,1%
(<i>incorporelles</i>)	4 873	2 484	3 099	24,8%
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	237	216	335	55,1%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	1 730	1 121	3 556	217,2%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	2 073	3 000	18 237	507,9%
TOTAL DE L'ACTIF	41 559 215	47 268 867	55 356 026	17,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	8 143 929	8 981 264	9 706 265	8,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	926 164	938 201	1 010 678	7,7%
- Comptes de dépôts	361 349	318 574	394 243	23,8%
- Comptes d'emprunts	6 804 268	7 718 862	8 284 654	7,3%
- Autres sommes dues	52 148	5 627	16 690	196,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	28 048 230	32 532 828	38 963 755	19,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	14 766 424	17 440 844	21 414 056	22,8%
- Dépôts à terme reçus	6 829 356	7 743 632	9 214 774	19,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	4 832 675	5 415 948	6 008 995	11,0%
- Dépôts de garantie reçus	937 974	1 217 686	1 450 408	19,1%
- Autres dépôts	153 959	231 480	253 339	9,4%
- Bons de caisse	56 630	52 249	64 718	23,9%
- Comptes d'affacturage	3 300	2 852	3 180	11,5%
- Emprunts à la clientèle	61 241	60 427	56 495	-6,5%
- Autres sommes dues	406 672	367 711	497 791	35,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 692 164	1 648 325	1 844 391	11,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	827	76	179	135,5%
- Titres de transaction passif	72 874	42 604	36 104	-15,3%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	143 720	124 077	105 710	-14,8%
- Autres dettes constituées par des titres	12 194	15 413	19 349	25,5%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	1 133	35	102	191,4%
- Compte de liaison (Passif)	11 302	857	2 059	140,2%
- Crédeurs divers	416 332	343 588	403 478	17,4%
- Provisions	237 938	267 678	282 737	5,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	795 844	853 997	994 673	16,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	173	406	312	-23,2%
- 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	173	406	312	-23,2%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	3 674 718	4 106 043	4 841 302	17,9%
- Provisions réglementées	4 025	5 530	7 088	28,2%
- Dettes subordonnées	179 052	193 651	193 669	0,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	34 246	25 765	28 227	9,6%
- Primes liées au capital	192 781	210 878	214 007	1,5%
- Ecart de réévaluation	61 832	61 832	61 832	0,0%
- Capital social	1 933 675	2 042 479	2 190 660	7,3%
- Capital non appelé	0	0	40 614	-
- Dotations	105 900	111 288	127 288	14,4%
- Réserves	955 961	1 154 997	1 260 346	9,1%
- Report à nouveau	-253 345	-177 578	-81 874	-53,9%
- Résultat de l'exercice	460 592	477 203	799 445	67,5%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	41 559 214	47 268 867	55 356 026	17,1%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	1 678 215	1 954 612	2 717 705	39,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	5 241 173	9 384 648	8 260 456	-12,0%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	18 908	218 912	157 463	-28,1%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVICES A LIVRER	217 080	27 321	9 399	-65,6%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	180	14 445	0	-100,0%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	256 450	698 207	1 143 893	63,8%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	80 920	76 174	69 194	-9,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	36 086 018	41 135 023	47 080 678	14,5%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	23 069 232	24 555 348	27 621 951	12,5%
a) Crédits à court terme	11 736 747	13 301 682	15 065 900	13,3%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	2 547 414	2 567 086	2 695 653	5,0%
<i>Autres crédits à court terme</i>	9 189 333	10 734 596	12 370 247	15,2%
b) Crédits à moyen terme	8 991 733	8 974 138	10 109 061	12,6%
c) Crédits à long terme	1 021 190	1 002 007	1 127 911	12,6%
d) Crédits de location financement	229 516	231 239	252 119	9,0%
e) Crédits en souffrance	1 090 046	1 046 283	1 066 959	2,0%
<i>Créances restructurées</i>	315 588	241 354	315 422	30,7%
<i>dépréciations</i>	21 464	27 182	38 736	42,5%
<i>Créances douteuses & litigieuses</i>	774 458	473 542	484 139	2,2%
<i>dépréciations</i>	1 820 089	1 427 185	1 401 991	-1,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	13 016 786	16 579 675	19 458 728	17,4%
a) Titres de transaction	226 686	201 652	227 632	12,9%
b) Titres de placement	8 471 238	10 569 736	12 470 761	18,0%
c) Titres d'investissement	1 569 112	2 717 531	3 377 209	24,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-25 139	-36 046	-20 794	-42,3%
f) Immobilisations financières	227 393	281 150	258 542	-8,0%
g) Autres immobilisations	1 534 055	1 665 533	1 767 851	6,1%
h) Divers	1 013 442	1 180 120	1 377 527	16,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	33 413 212	38 284 602	45 631 523	19,2%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	28 204 144	32 672 318	39 088 814	19,6%
a) A vue	15 176 396	17 811 406	21 915 026	23,0%
b) A terme	13 027 749	14 860 912	17 173 787	15,6%
dépôts à terme et bons de caisse	6 885 986	7 795 880	9 279 492	19,0%
comptes d'épargne à régime spécial	4 832 675	5 415 948	6 008 995	11,0%
autres	1 309 088	1 649 083	1 885 301	14,3%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	3 672 645	4 103 043	4 823 065	17,5%
a) Capital, dotations & réserves	3 393 490	3 816 266	4 532 248	18,8%
b) Autres	279 155	286 777	290 816	1,4%
3. AUTRES RESSOURCES	1 536 423	1 509 241	1 719 644	13,9%
<i>dont Titres de transaction</i>	72 874	42 604	36 104	-15,3%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-2 672 806	-2 850 420	-1 449 155	-49,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	2 672 805	2 850 420	1 449 155	-49,2%
1. DISPONIBILITES	-836 546	-939 826	-1 041 082	10,8%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	3 509 352	3 790 246	2 490 237	-34,3%
emplois	-4 634 577	-5 191 018	-7 216 028	39,0%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-5 772	-7 641	-6 444	-15,7%
ressources	8 143 929	8 981 264	9 706 265	8,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	4 848 181	5 708 742	5 766 435	1,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	89 217	69 565	76 873	10,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	2 081 776	2 188 468	2 321 726	6,1%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	658 234	783 677	894 082	14,1%
+Produits sur opérations de change	1 834 506	2 503 777	2 284 956	-8,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	83 993	88 194	91 969	4,3%
+Produits sur prestations de services financiers	70 961	70 887	85 098	20,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	50 585	25 589	27 230	6,4%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	21 092	22 409	16 417	-26,7%
2. CHARGES BANCAIRES	2 673 387	3 358 888	3 208 813	-4,5%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	301 939	260 003	223 579	-14,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	569 704	649 291	738 867	13,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	40 404	32 911	36 456	10,8%
-Charges sur fonds propres et assimilés	10 229	10 597	10 190	-3,8%
-Charges sur opérations de change	1 683 981	2 348 842	2 127 136	-9,4%
-Charges sur opérations de hors-bilan	10 910	3 174	2 558	-19,4%
-Charges sur prestations de services financiers	36 496	37 605	43 782	16,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	19 725	16 223	23 082	42,3%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	2 174 794	2 349 855	2 557 622	8,8%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	90 008	102 555	118 786	15,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	34 968	32 314	42 448	31,4%
+Produits divers d'exploitation	62 905	65 262	77 352	18,5%
+Production immobilisée	767	6 069	4 158	-31,5%
-Charges sur valeurs immobilisées	8 632	1 089	5 172	374,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	2 264 802	2 452 410	2 676 408	9,1%
6. FRAIS GENERAUX	1 309 851	1 374 334	1 411 472	2,7%
-Frais de personnel	553 132	600 740	610 473	1,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	72 690	82 358	81 738	-0,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	684 030	691 235	719 260	4,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	139 586	153 207	146 203	-4,6%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	141 782	156 036	148 206	-5,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	2 196	2 829	2 003	-29,2%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	815 365	924 870	1 118 734	21,0%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	303 808	412 717	263 140	-36,2%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	912 730	959 417	897 912	-6,4%
+Dotations aux provisions réglementées	3 668	3 300	5 801	75,8%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	608 745	546 091	629 110	15,2%
-Reprises de provisions réglementées	3 844	3 909	11 463	193,3%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	18 559	22 494	16 417	-27,0%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	530 115	534 646	872 011	63,1%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	28 546	28 953	26 141	-9,7%
+Subventions d'exploitation	5 542	127	2 059	1521,3%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	1 075	1 476	1 334	-9,6%
+Récupération sur créances amorties	21 929	27 350	22 748	-16,8%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	98 069	86 397	98 707	14,2%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	460 592	477 203	799 445	67,5%
+Bénéfices	597 147	584 284	856 747	46,6%
-Pertés	136 554	107 081	57 302	-46,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	11,8%	11,6%	10,3%	-1,3
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,7%	4,3%	3,9%	-0,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	62,8%	66,1%	65,1%	-0,9
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	2,2%	2,0%	-0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,6%	7,4%	6,7%	-0,7
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,2%	5,2%	4,7%	-0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	66,7%	65,1%	61,0%	-4,1
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	36,4%	43,6%	23,2%	-20,4
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	21,2%	20,3%	31,3%	11,0
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	12,5%	11,6%	16,6%	5,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,1%	1,0%	1,4%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	41,0	43,1	41,3	-4,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	25,5	29,0	32,8	12,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	2 027 865	2 163 132	2 290 550	5,9%
REPARTITION DU CAPITAL	2 027 865	2 163 132	2 290 550	5,9%
Nationaux	790 237	784 286	867 578	10,6%
<i>Etat</i>	300 629	350 619	388 635	10,8%
<i>Privés</i>	489 608	433 667	478 943	10,4%
Non-nationaux	1 237 628	1 378 847	1 422 971	3,2%
<i>dont UMOA</i>	604 592	642 729	696 004	8,3%
TOTAL DU BILAN	41 559 215	47 268 867	55 356 026	17,1%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	3 649	3 660	3 930	270
Périodiques	103	684	943	259
Permanents	3 546	2 976	2 987	11
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	3 517	3 671	3 801	130
EFFECTIFS	31 939	31 862	34 142	2 280
Employés	19 456	19 325	20 817	1 492
<i>dont Etrangers</i>	253	223	357	134
Cadres	12 483	12 537	13 325	788
<i>dont Etrangers</i>	525	470	548	78
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	13 613 849	14 515 152	17 420 485	2 905 333
Personnes physiques	12 700 645	13 535 943	16 313 681	2 777 738
<i>dont Etrangers</i>	207 451	247 495	323 349	75 854
Personnes morales	913 204	979 209	1 106 804	127 595
<i>dont Etrangers</i>	9 067	12 007	15 437	3 430
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	148	148	154	6

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	2 664 621	3 092 048	3 465 726	12,1%
Fonds propres de base T1	2 571 139	3 017 991	3 476 332	15,2%
Fonds propres effectifs (FPE)	2 873 373	3 283 993	3 697 364	12,6%
Actifs pondérés des risques (APR)	24 865 075	26 473 488	29 361 849	10,9%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	10,7%	11,7%	11,8%	0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	10,3%	11,4%	11,8%	0,4
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	11,6%	12,4%	12,6%	0,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,2%	6,4%	6,4%	0,0
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,4%	0,3%	0,7%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	1,7%	0,7%	0,4%	-0,3
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	9,9%	9,5%	8,6%	-0,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	25,8%	28,4%	25,7%	-2,7
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	14,1%	16,6%	12,0%	-4,6
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	84,1%	89,7%	96,2%	6,5
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	100,5%	105,8%	109,1%	3,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2

STATISTIQUES AGREGÉES PAR PAYS

ANNEXE II.2-1 : BENIN

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2021

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 (14)			317 339	83 580	31 331	202 428	237	2 369 529	626	2 424	3 050	
B0061F	- Bank Of Africa Bénin	BOA-BENIN	13/10/1989	20 281	0	8 783	11 498	50	536 714	83	527	610	
B0185Q	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	B.I.I.C	20/11/2014	82 514	0	0	0	15	38 794	32	173	205	
B0062G	- Ecobank Bénin	ECOBANK	13/10/1989	10 000	0	2 122	7 878	27	977 701	65	230	295	
B0212V	- Coris Bank International Bénin	-	18/02/2019	10 500	0	0	10 500	11	17 790	54	76	130	
B0099X	- NSIA Banque Bénin	-	16/07/2001	30 450	0	599	29 851	48	267 877	118	565	683	
B0058C	- Orabank Bénin	-	25/11/1988	18 310	404	32	17 874	16	70 916	66	163	229	
B0067M	- United Bank for Africa Bénin	UBA-BENIN	30/12/1992	19 600	662	2 022	16 916	16	202 890	12	179	191	
B0104C	- Société Générale Bénin	-	27/05/2002	37 000	0	1 999	35 001	9	39 166	83	118	201	
B0115P	- Banque Atlantique Bénin	BANQUE ATLANTIQUE	13/01/2005	28 000	0	7 388	20 612	13	100 527	36	97	133	
B0157K	- BGFIBank Bénin	-	23/04/2010	22 000	0	8 386	13 614	9	26 936	21	94	115	
B0107F	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Bénin	BSIC-BENIN	30/08/2002	22 298	0	0	22 298	14	76 364	34	123	157	
B0184P	- CCEI Bank Bénin	-	16/07/2014	16 386	0	0	16 386	6	8 771	12	56	68	
B0199F	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	-	13/12/2016	0	0	0	0	2	4 010	4	13	17	
B0177G	- CBAO, Groupe Atijarwaifa bank, Succursale du Bénin	-	06/09/2013	0	0	0	0	1	1 073	6	10	16	
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (1)			3 000	0	2 800	200	0	0	6	19	25	
B0216Z	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	AFGC	04/11/2019	3 000	0	2 800	200	0	0	6	19	25	
	TOTAL ETABLISSEMENTS (15)			320 339	83 580	34 131	202 628	237	2 369 529	632	2 443	3 075	

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	506 404	512 491	706 584	37,9%
- Caisse	60 009	62 941	75 815	20,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	182 814	276 232	375 948	36,1%
- Comptes de dépôts	25 526	21 063	21 979	4,3%
- Comptes de prêts	236 201	152 023	223 630	47,1%
- Valeurs non imputées	15	231	9 213	3 888,3%
- Créances en souffrance	2 145	1	1	0,0%
- Dépréciations	-307	-1	-1	0,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 049 012	1 820 627	2 013 006	10,6%
Comptes ordinaires débiteurs	101 997	73 314	94 419	28,8%
Crédits à terme	1 787 138	1 633 608	1 842 774	12,8%
dont - Crédits à court terme	419 232	326 594	334 674	2,5%
(dont Affacturage)	6 947	0	0	-
- Crédits à moyen terme	1 264 388	1 060 880	1 405 505	32,5%
- Crédits à long terme	101 926	98 219	100 649	2,5%
- Crédits de location financement	1 591	949	1 755	84,9%
Valeurs non imputées	107	12	289	2 311,9%
Créances en souffrance (montant Brut)	380 277	329 229	277 899	-15,6%
dont - Créances restructurées	69 088	40 221	29 230	-27,3%
- Créances douteuses et litigieuses	311 189	232 855	220 103	-5,5%
Dépréciations	-220 507	215 536	202 375	-6,1%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	-748	-1 269	-2 403	89,4%
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	-219 759	-148 679	-138 447	-6,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 494 105	1 709 894	2 392 084	39,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	40 313	6 666	6 683	0,3%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	994 023	1 157 021	1 765 203	52,6%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	357 069	480 180	523 052	8,9%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	715	916	868	-5,2%
- Comptes de liaison	19	77	109	41,6%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	5 409	1 060	1 011	-4,6%
- Débiteurs divers	44 919	27 960	26 513	-5,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	51 856	36 231	68 867	90,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	1 432	1 441	1 435	-0,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-1 651	-1 657	-1 658	0,1%
VALEURS IMMOBILISÉES	203 007	204 206	219 078	7,3%
- Prêts subordonnés	219	229	239	4,4%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	27 806	27 747	24 892	-10,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	9 833	3 393	3 598	6,0%
- Dotations succursales	0	7 680	7 680	0,0%
- Dépôts et cautionnements	5 303	2 484	2 498	0,6%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	159 847	162 673	180 172	10,8%
dont immobilisations encours	18 765	18 496	26 865	45,3%
(incorporelles)	963	2 870	7 058	145,9%
immobilisations d'exploitation	83 922	87 492	80 867	-7,6%
(incorporelles)	5 500	7 994	12 811	60,3%
immobilisations hors exploitation	6 910	23 633	22 003	-6,9%
(incorporelles)	0	0	0	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	37 646	48 324	52 306	8,2%
(incorporelles)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	4 252 528	4 247 218	5 330 752	25,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 004 114	984 945	1 391 758	41,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	119 610	106 587	116 010	8,8%
- Comptes de dépôts	54 114	25 845	35 721	38,2%
- Comptes d'emprunts	815 581	852 507	1 239 924	45,4%
- Autres sommes dues	14 810	6	103	1 616,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 871 939	2 839 276	3 460 812	21,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 259 814	1 283 245	1 696 455	32,2%
- Dépôts à terme reçus	1 071 078	1 063 850	1 205 703	13,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	422 362	375 207	395 802	5,5%
- Dépôts de garantie reçus	52 160	41 944	48 191	14,9%
- Autres dépôts	21 169	29 485	35 085	19,0%
- Bons de caisse	3 545	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	346	0	0	-
- Autres sommes dues	41 465	45 545	79 575	74,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	97 749	83 592	87 099	4,2%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	827	38	42	10,5%
- 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	1	0	-100,0%
- Compte de liaison (Passif)	54	0	29	-
- Créiteurs divers	13 312	18 380	18 239	-0,8%
- Provisions	19 346	14 053	18 236	29,8%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	64 210	51 121	50 552	-1,1%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	35	32	35	9,4%
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	35	32	35	9,4%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	278 691	339 373	391 049	15,2%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	19 662	21 712	28 414	30,9%
- Comptes bloqués d'actionnaires	1	0	0	-
- Primes liées au capital	2 347	2 347	2 347	0,0%
- Ecarts de réévaluation	1 729	1 729	1 729	0,0%
- Capital social	258 945	329 902	325 339	-1,4%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	8 000	8 000	3 000	-62,5%
- Réserves	68 780	73 449	79 911	8,8%
- Report à nouveau	-95 859	-114 466	-103 843	-9,3%
- Résultat de l'exercice	15 086	16 699	54 152	224,3%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	4 252 528	4 247 218	5 330 752	25,5%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	147 461	171 912	279 297	62,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	767 871	887 352	1 208 545	36,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	28	10 955	1	-100,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	2 750	2 750	2 750	0,0%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	7 239	1 332	1 424	6,9%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	3 746 124	3 734 727	4 624 168	23,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	2 049 012	1 820 627	2 013 006	10,6%
a) Crédits à court terme	521 336	546 886	429 572	-21,5%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	101 997	73 314	94 419	28,8%
<i>Autres crédits à court terme</i>	419 339	473 572	335 153	-29,2%
b) Crédits à moyen terme	1 264 388	1 060 880	1 405 505	32,5%
c) Crédits à long terme	101 926	98 219	100 649	2,5%
d) Crédits de location financement	1 591	949	1 755	84,9%
e) Crédits en souffrance	159 770	113 693	75 524	-33,6%
<i>.Créances restructurées</i>	68 341	38 952	26 827	-31,1%
<i>dépréciations</i>	748	1 269	2 403	89,4%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	91 429	84 176	81 656	-3,0%
<i>dépréciations</i>	219 759	148 679	138 447	-6,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 697 112	1 914 100	2 611 162	36,4%
a) Titres de transaction	40 313	6 666	6 683	0,3%
b) Titres de placement	994 023	1 157 021	1 765 203	52,6%
c) Titres d'investissement	357 069	480 180	523 052	8,9%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-219	-216	-223	3,3%
f) Immobilisations financières	37 857	39 049	36 408	-6,8%
g) Autres immobilisations	165 150	165 157	182 670	10,6%
h) Divers	102 919	66 244	97 368	47,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 248 414	3 262 273	3 938 995	20,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	2 871 939	2 839 276	3 460 812	21,9%
a) A vue	1 301 279	1 328 790	1 776 030	33,7%
b) A terme	1 570 660	1 510 486	1 684 781	11,5%
dépôts à terme et bons de caisse	1 074 623	1 063 850	1 205 703	13,3%
comptes d'épargne à régime spécial	422 362	375 207	395 802	5,5%
autres	73 676	71 429	83 277	16,6%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	278 691	339 373	391 049	15,2%
a) Capital, dotations & réserves	257 299	315 932	360 906	14,2%
b) Autres	21 392	23 441	30 143	28,6%
3. AUTRES RESSOURCES	97 784	83 624	87 134	4,2%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-497 711	-472 454	-685 173	45,0%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	497 711	472 454	685 173	45,0%
1. DISPONIBILITES	-65 419	-64 001	-76 827	20,0%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	563 129	536 456	762 000	42,0%
emplois	-440 985	-448 489	-629 758	40,4%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-2 145	-1	-1	0,0%
ressources	1 004 114	984 945	1 391 758	41,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	487 578	512 918	553 619	7,9%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	9 392	4 655	2 894	-37,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	161 494	177 936	144 748	-18,7%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	89 359	108 313	112 006	3,4%
+Produits sur opérations de change	221 517	214 354	284 643	32,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	5 851	6 079	4 555	-25,1%
+Produits sur prestations de services financiers	5 109	5 302	7 500	41,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	875	997	434	-56,5%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	6 018	4 817	3 462	-28,1%
2. CHARGES BANCAIRES	330 087	327 499	392 671	19,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	30 467	29 376	19 639	-33,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	82 891	88 221	87 150	-1,2%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	1 034	1 331	2 694	102,4%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 397	1 334	1 033	-22,6%
-Charges sur opérations de change	207 793	202 189	275 983	36,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	380	277	245	-11,5%
-Charges sur prestations de services financiers	3 310	4 345	4 264	-1,9%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2 814	405	102	-74,7%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	157 491	185 420	160 948	-13,2%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	17 729	12 334	8 109	-34,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	1 236	1 060	1 075	1,4%
+Produits divers d'exploitation	16 493	8 291	3 619	-56,3%
+Production immobilisée	0	2 983	3 415	14,5%
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	175 220	197 753	169 057	-14,5%
6. FRAIS GENERAUX	121 296	126 158	103 556	-17,9%
-Frais de personnel	50 193	52 538	43 637	-16,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	5 312	6 188	4 548	-26,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	65 791	67 432	55 371	-17,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	15 469	14 432	11 292	-21,8%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	15 531	14 587	11 440	-21,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	63	155	148	-4,4%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	38 455	57 163	54 209	-5,2%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	27 518	46 543	1 817	-96,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	114 700	115 036	56 962	-50,5%
+Dotations aux provisions réglementées	0	128	0	-100,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	87 182	68 621	55 145	-19,6%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	6 146	4 817	3 462	-28,1%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	17 083	15 438	55 854	261,8%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	3 795	5 745	2 400	-58,2%
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	211	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	3 584	5 745	2 400	-58,2%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	5 792	4 485	4 102	-8,5%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	15 086	16 699	54 152	224,3%
+Bénéfices	35 271	33 710	57 569	70,8%
-Pertres	20 185	17 011	3 417	-79,9%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	16,8%	16,2%	12,5%	-3,6
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	7,8%	6,2%	3,8%	-2,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	58,0%	65,5%	72,8%	7,4
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,9%	3,1%	2,2%	-0,9
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	6,7%	7,8%	5,4%	-2,4
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	3,8%	4,8%	3,2%	-1,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	86,9%	75,9%	71,4%	-4,5
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	61,7%	75,1%	3,2%	-71,9
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	9,6%	9,0%	33,6%	24,7
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	5,4%	4,9%	13,8%	9,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,4%	0,4%	1,0%	0,6
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	40,4	41,5	33,7	-18,8%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	12,8	18,8	17,6	-6,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	266 945	329 902	325 338	-1,4%
REPARTITION DU CAPITAL	266 945	329 902	325 338	-1,4%
Nationaux	57 749	117 207	117 711	0,4%
<i>Etat</i>	25 264	83 778	83 580	-0,2%
<i>Privés</i>	32 485	33 429	34 131	2,1%
Non-nationaux	209 196	212 696	207 628	-2,4%
<i>dont UMOA</i>	99 023	129 024	127 190	-1,4%
TOTAL DU BILAN	4 252 528	4 247 218	5 330 752	25,5%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	210	227	237	10
Périodiques	3	2	1	-1
Permanents	207	225	236	11
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	333	348	331	-17
EFFECTIFS	3 003	3 043	3 075	32
Employés	2 414	2 432	2 443	11
<i>dont Etrangers</i>	15	17	32	15
Cadres	589	611	632	21
<i>dont Etrangers</i>	52	46	57	11
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 621 602	2 229 675	2 369 529	139 854
Personnes physiques	1 533 898	2 126 769	2 255 517	128 748
<i>dont Etrangers</i>	20 646	47 493	47 118	-375
Personnes morales	87 704	102 906	114 012	11 106
<i>dont Etrangers</i>	626	1 753	2 190	437
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	15	15	15	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	190 201	298 920	303 678	1,6%
Fonds propres de base T1	181 566	271 995	303 678	11,6%
Fonds propres effectifs (FPE)	197 740	288 939	324 757	12,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	2 010 109	1 988 764	2 390 430	20,2%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	9,5%	15,0%	12,7%	-2,3
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	9,0%	13,7%	12,7%	-1,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	9,8%	14,5%	13,6%	-0,9
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	3,9%	5,7%	5,4%	-0,3
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,6%	0,3%	0,2%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	1,3%	2,9%	0,4%	-2,6
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	9,1%	11,9%	7,9%	-3,9
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	43,4%	31,5%	24,6%	-6,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	16,9%	9,9%	8,7%	-1,2
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	104,7%	112,3%	144,0%	31,7
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	110,0%	111,6%	126,5%	14,9

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-2 : BURKINA

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGRES AU 31 DECEMBRE 2021

Annexe II.2-2 a

BURKINA

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					NATIONAL ETAT	PRIVES	NON- NATIONAUX						
	BANQUES (15)			2 09 919	34 170	92 253	83 495	7 895 135	332	2 498 791	1 235	2 488	3 723
C0148V	- Cotis Bank International	CBI	26/12/2007	32 000	1 871	30 129	0	1 842 219	59	4 12 086	57	584	641
C0084A	- Bank Of Africa Burkina Faso	BOA-BURKINA	30/10/1997	22 000	0	9 460	12 540	1 073 229	52	606 351	65	450	515
C0083Z	- Ecobank Burkina	ECOBANK	04/02/1997	12 850	398	2 398	10 054	980 287	34	491 867	95	333	428
C0074P	- Société Générale Burkina Faso	-	16/12/1974	12 800	1 920	3 378	7 502	833 239	17	140 655	286	2	288
C0022H	- United Bank for Africa Burkina	UBA-BURKINA	16/12/1974	18 566	1 900	1 706	14 960	549 456	27	306 168	84	267	351
C0134E	- Banque Atlantique Burkina Faso	BANQUE ATLANTIQUE	06/10/2005	12 247	2 249	2 514	7 484	460 614	24	166 039	106	116	222
C0056V	- Banque Commerciale du Burkina	BCB	10/08/1995	17 208	8 604	0	8 604	378 433	21	91 705	92	173	265
C0179D	- Banque De l'Union Burkina Faso	BDU – BF	13/12/2013	10 931	200	1 799	8 933	349 267	18	34 765	13	76	89
C0171V	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	-	05/06/2013	0	0	0	0	347 331	11	48 164	28	101	129
C0023J	- Vista Bank	-	16/12/1974	10 000	2 500	7 499	1	245 050	15	70 400	106	118	224
C0108B	- Banque Sahele-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	BSIC – BURKINA	06/08/2003	12 212	0	0	12 212	213 936	17	51 540	68	131	199
C0139K	- International Business Bank	IB BANK	11/10/2005	22 827	2 028	19 593	1 206	197 862	12	35 778	67	58	125
C0202D	- Wendkuni Bank International	WBI	26/10/2017	12 000	0	12 000	0	188 501	10	20 295	57	42	99
C0207J	- Banque Agricole Du Faso	BADF	16/04/2018	14 278	12 500	1 778	0	162 574	9	6 413	96	0	96
C0161J	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale au Burkina	-	20/06/2011	0	0	0	0	73 137	6	16 565	15	37	52
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			13 400	2 943	7 689	2 768	121 786	10	0	50	34	84
C0085B	- Fidejis Finance Burkina Faso	FIDELIS FINANCE BF	30/10/1997	6 200	868	2 604	2 728	64 965	3	0	8	26	34
C0146S	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	SOFIGIB	31/12/2007	3 200	235	2 965	0	36 771	2	0	16	2	18
C0021G	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	SOBCA	01/02/1972	4 000	1 840	2 120	40	16 613	4	0	23	5	28
C0149W	- Société Africaine de Crédit Automobile – Allos Finance, Succursale du Burkina	-	21/06/2007	0	0	0	0	3 437	1	0	3	1	4
	TOTAL ETABLISSEMENTS (19)			223 319	37 113	99 942	86 263	8 016 920	342	2 498 791	1 285	2 522	3 807

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	693 655	813 289	1 136 541	39,7%
- Caisse	95 465	94 544	116 218	22,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	260 772	440 340	701 193	59,2%
- Comptes de dépôts	35 807	48 823	62 346	27,7%
- Comptes de prêts	301 483	229 661	256 431	11,7%
- Valeurs non imputées	15	71	60	-15,5%
- Créances en souffrance	133	439	858	95,4%
- Dépréciations	-21	-589	-565	-4,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 227 120	3 298 540	3 825 457	16,0%
Comptes ordinaires débiteurs	258 624	224 477	215 660	-3,9%
Crédits à terme	2 881 675	2 980 309	3 523 952	18,2%
dont - Crédits à court terme	1 352 381	649 231	751 063	15,7%
(dont Affacturage)	50 124	449	749	66,8%
- Crédits à moyen terme	1 446 259	1 327 238	1 568 340	18,2%
- Crédits à long terme	71 032	77 797	64 441	-17,2%
- Crédits de location financement	12 003	23 579	15 559	-34,0%
Valeurs non imputées	4 394	2 184	2 884	32,0%
Créances en souffrance (montant Brut)	261 566	340 068	298 555	-12,2%
dont - Créances restructurées	37 129	37 343	53 447	43,1%
- Créances douteuses et litigieuses	224 437	197 447	144 117	-27,0%
Dépréciations	-179 139	248 499	215 593	-13,2%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	-7 712	-11 943	-21 402	79,2%
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	-171 427	-174 555	-141 948	-18,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 650 623	2 269 805	2 829 894	24,7%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	13 098	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 350 883	1 386 712	1 914 413	38,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	169 528	759 143	787 150	3,7%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	1 296	4 616	4 075	-11,7%
- Comptes de liaison	2 231	-185	1	-100,5%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	773	672	168	-75,0%
- Débiteurs divers	37 161	36 695	31 010	-15,5%
- Comptes d'attente et de régularisation	75 654	82 238	93 120	13,2%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	0	1 160	64	-94,5%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-1	-1 246	-108	-91,3%
VALEURS IMMOBILISÉES	204 774	251 942	225 029	-10,7%
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	28 191	52 868	24 849	-53,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	5 212	5 174	4 268	-17,5%
- Dotations succursales	5 000	3 000	3 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	4 001	4 891	4 428	-9,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	162 370	186 009	188 484	1,3%
dont immobilisations encours	8 307	7 447	11 050	48,4%
(incorporelles)	2 782	1 141	694	-39,2%
immobilisations d'exploitation	38 157	72 257	55 813	-22,8%
(incorporelles)	3 346	6 939	3 300	-52,4%
immobilisations hors exploitation	14 540	20 509	19 809	-3,4%
(incorporelles)	0	0	0	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	29 921	47 023	39 273	-16,5%
(incorporelles)	2 643	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	535	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	5 776 708	6 633 575	8 016 920	20,9%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 141 229	1 244 985	1 403 189	12,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	67 577	100 289	137 436	37,0%
- Comptes de dépôts	30 229	11 212	29 721	165,1%
- Comptes d'emprunts	1 043 423	1 133 483	1 236 025	9,0%
- Autres sommes dues	0	1	7	600,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 888 231	4 551 414	5 669 904	24,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 711 568	2 034 187	2 723 256	33,9%
- Dépôts à terme reçus	1 314 589	1 557 596	1 776 695	14,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	673 575	736 576	875 151	18,8%
- Dépôts de garantie reçus	106 287	118 029	182 123	54,3%
- Autres dépôts	36 688	61 645	53 327	-13,5%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	485	1 171	463	-60,5%
- Emprunts à la clientèle	11 895	12 170	12 925	6,2%
- Autres sommes dues	33 144	30 041	45 965	53,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	173 981	191 742	207 960	8,5%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	38	0	-100,0%
- Titres de transaction passif	0	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	2 043	2 043	2 043	0,0%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	176	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	883	89	287	221,4%
- Créiteurs divers	40 783	42 728	46 170	8,1%
- Provisions	22 259	24 964	29 944	20,0%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	107 837	121 881	129 516	6,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	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	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	573 264	645 434	735 867	14,0%
- Provisions réglementées	0	0	1 687	-
- Dettes subordonnées	26 383	26 572	27 296	2,7%
- Comptes bloqués d'actionnaires	20 971	22 520	25 545	13,4%
- Primes liées au capital	50 749	48 661	50 749	4,3%
- Ecarts de réévaluation	1 574	1 574	1 574	0,0%
- Capital social	223 119	221 599	223 319	0,8%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	10 509	10 509	11 509	9,5%
- Réserves	139 936	196 771	207 035	5,2%
- Report à nouveau	24 309	35 858	60 099	67,6%
- Résultat de l'exercice	75 714	81 369	127 054	56,1%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	5 776 708	6 633 575	8 016 920	20,9%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	86 787	148 385	309 875	108,8%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	438 618	764 183	891 175	16,6%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	2	249	12 350,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	1 384	55 206	71 419	29,4%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	6 379	7 143	8 090	13,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	5 082 517	5 820 286	6 880 380	18,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	3 227 120	3 298 540	3 825 457	16,0%
a) Crédits à court terme	1 615 399	1 778 356	2 094 155	17,8%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	258 624	224 477	215 660	-3,9%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 356 775	1 553 879	1 878 496	20,9%
b) Crédits à moyen terme	1 446 259	1 327 238	1 568 340	18,2%
c) Crédits à long terme	71 032	77 797	64 441	-17,2%
d) Crédits de location financement	12 003	23 579	15 559	-34,0%
e) Crédits en souffrance	82 428	91 569	82 962	-9,4%
<i>.Créances restructurées</i>	29 417	25 400	32 045	26,2%
<i>dépréciations</i>	7 712	11 943	21 402	79,2%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	53 010	22 892	2 169	-90,5%
<i>dépréciations</i>	171 427	174 555	141 948	-18,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 855 397	2 521 747	3 054 923	21,1%
a) Titres de transaction	13 098	0	0	-
b) Titres de placement	1 350 883	1 386 712	1 914 413	38,1%
c) Titres d'investissement	169 528	759 143	787 150	3,7%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-1	-86	-44	-48,5%
f) Immobilisations financières	38 403	61 042	32 117	-47,4%
g) Autres immobilisations	166 371	190 900	192 912	1,1%
h) Divers	117 115	124 036	128 375	3,5%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	4 634 944	5 388 590	6 613 731	22,7%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	3 890 274	4 553 457	5 671 947	24,6%
a) A vue	1 745 197	2 065 399	2 769 684	34,1%
b) A terme	2 145 077	2 488 058	2 902 263	16,6%
dépôts à terme et bons de caisse	1 314 589	1 557 596	1 776 695	14,1%
comptes d'épargne à régime spécial	673 575	736 576	875 151	18,8%
autres	156 913	193 887	250 418	29,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	572 729	645 434	735 867	14,0%
a) Capital, dotations & réserves	523 801	594 767	679 765	14,3%
b) Autres	48 928	50 666	56 102	10,7%
3. AUTRES RESSOURCES	171 941	189 699	205 917	8,5%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-447 573	-431 696	-266 649	-38,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	447 573	431 696	266 649	-38,2%
1. DISPONIBILITES	-96 238	-95 216	-116 386	22,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	543 812	526 912	383 034	-27,3%
emplois	-597 417	-718 073	-1 020 155	42,1%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-133	-439	-858	95,4%
ressources	1 141 229	1 244 985	1 403 189	12,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	518 805	850 742	1 068 306	25,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	12 891	6 701	5 912	-11,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	271 322	289 584	311 424	7,5%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	99 454	127 187	155 185	22,0%
+Produits sur opérations de change	114 318	408 690	571 475	39,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	11 880	14 308	14 762	3,2%
+Produits sur prestations de services financiers	8 338	7 964	9 385	17,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 061	1 370	1 862	35,9%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	459	5 162	1 800	-65,1%
2. CHARGES BANCAIRES	246 693	550 684	727 753	32,2%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	39 885	36 014	27 637	-23,3%
-Charges sur opérations avec la clientèle	105 262	118 092	142 073	20,3%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	1 972	3 247	4 823	48,5%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 523	2 911	2 869	-1,5%
-Charges sur opérations de change	92 730	385 125	544 112	41,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	260	287	345	20,3%
-Charges sur prestations de services financiers	3 509	4 200	5 181	23,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1 553	755	539	-28,7%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	272 112	300 058	340 553	13,5%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	9 587	11 553	11 466	-0,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	2 733	5 824	4 350	-25,3%
+Produits divers d'exploitation	6 872	5 749	7 118	23,8%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	17	21	2	-92,5%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	281 699	311 611	352 019	13,0%
6. FRAIS GENERAUX	134 527	150 643	155 053	2,9%
-Frais de personnel	53 087	62 043	62 305	0,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 508	8 572	7 147	-16,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	76 932	80 028	85 600	7,0%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	15 280	16 618	15 767	-5,1%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	15 430	16 629	15 796	-5,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	150	11	29	163,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	131 892	144 349	181 199	25,5%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	57 305	60 489	42 985	-28,9%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	95 271	111 865	103 055	-7,9%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	1 687	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	37 966	51 151	61 600	20,4%
-Reprises de provisions réglementées	0	226	157	-30,5%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	459	5 162	1 800	-65,1%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	75 046	89 023	140 014	57,3%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	11 530	2 332	3 932	68,6%
+Subventions d'exploitation	191	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	123	676	534	-21,0%
+Récupération sur créances amorties	11 216	1 656	3 398	105,2%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	10 861	9 986	16 892	69,2%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	75 714	81 369	127 054	56,1%
+Bénéfices	76 146	83 652	127 616	52,6%
-Pertes	431	2 283	562	-75,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	7,7%	9,6%	7,4%	-2,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	2,6%	2,8%	2,2%	-0,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	68,5%	73,1%	72,2%	-0,9
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,9%	2,7%	2,4%	-0,3
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,2%	7,2%	6,4%	-0,8
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,4%	4,5%	4,0%	-0,6
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	55,1%	55,7%	50,2%	-5,6
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	43,3%	40,5%	23,5%	-17,0
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	27,8%	27,1%	37,3%	10,3
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	13,2%	12,6%	17,3%	4,8
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,3%	1,2%	1,6%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	38,3	39,4	40,7	3,4%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	37,5	37,8	47,6	26,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	233 628	221 600	223 319	0,8%
REPARTITION DU CAPITAL	233 628	221 600	223 319	0,8%
Nationaux	130 774	130 210	137 056	5,3%
<i>Etat</i>	37 244	37 113	37 113	0,0%
<i>Privés</i>	93 530	93 097	99 942	7,4%
Non-nationaux	102 854	91 389	86 264	-5,6%
<i>dont UMOA</i>	43 693	34 687	33 143	-4,4%
TOTAL DU BILAN	5 776 708	6 633 575	8 016 920	20,9%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	326	324	342	18
Périodiques	13	19	21	2
Permanents	313	305	321	16
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	492	503	508	5
EFFECTIFS	3 513	3 823	3 807	-16
Employés	2 170	2 429	2 522	93
<i>dont Etrangers</i>	13	12	18	6
Cadres	1 343	1 394	1 285	-109
<i>dont Etrangers</i>	30	22	22	0
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 120 346	2 202 333	2 498 791	296 458
Personnes physiques	1 990 081	2 092 516	2 366 533	274 017
<i>dont Etrangers</i>	23 728	36 819	29 387	-7 432
Personnes morales	130 265	109 817	132 258	22 441
<i>dont Etrangers</i>	890	915	906	-9
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	19	19	19	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	429 108	501 704	549 157	9,5%
Fonds propres de base T1	429 491	501 704	549 157	9,5%
Fonds propres effectifs (FPE)	483 809	554 392	595 468	7,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	3 503 516	4 011 344	4 439 848	10,7%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,2%	12,5%	12,4%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	12,3%	12,5%	12,4%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,8%	13,8%	13,4%	-0,4
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	7,3%	7,4%	6,6%	-0,8
D. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,2%	0,3%	0,4%	0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,5%	0,5%	0,3%	-0,2
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	7,0%	8,0%	10,6%	2,7
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	26,6%	26,9%	29,0%	2,1
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	11,6%	10,2%	12,0%	1,8
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	83,0%	106,3%	103,8%	-2,5
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	115,2%	117,7%	114,0%	-3,7

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-3 : CÔTE D'IVOIRE

IMMATERIALISATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (*)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**)	RESEAUX (**) (*)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (28)			596 496	120 202	161 897	314 398	730	5 490 498	4 483	5 139	9 622
A0008D	- Société Générale Côte d'Ivoire	-	01/09/1966	15 556	0	3 755	11 801	81	1 211 282	507	1 023	1 530
A0034G	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	BACI	11/08/1978	24 963	0	24 963	0	72	429 426	397	486	883
A0058J	- Ecobank Côte d'Ivoire	ECOBANK	16/03/1989	27 525	0	5 011	22 514	46	371 757	260	382	642
A0042Q	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE-CI	30/12/1980	24 735	0	24 735	0	85	468 169	489	550	1 039
A0007C	- Société Ivoirienne de Banque	SIB	01/09/1966	10 000	500	7 100	2 400	68	450 248	546	353	899
A0092V	- Banque Nationale d'investissement	BNI	04/03/1989	25 359	25 359	0	0	50	359 617	200	484	684
A0008B	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	BICICI	01/09/1966	16 667	75	4 884	11 708	39	237 798	438	207	645
A0166A	- Cois Bank International Côte d'Ivoire	CBICI	26/09/2012	15 400	0	1 540	13 860	19	74 109	0	196	196
A0032E	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	BOA-COTE D'IVOIRE	14/12/1995	20 000	0	18 749	1 251	41	272 156	219	272	491
A0121B	- Orabank Côte d'Ivoire	-	11/02/2005	69 444	0	0	69 444	10	25 125	0	0	0
A0131M	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	BBG CI	08/05/2006	12 500	0	12 500	0	15	19 261	183	87	270
A0162W	- BGFIBank Côte d'Ivoire	BGFIBANK CI	23/05/2011	20 000	0	5 000	15 000	7	2 055	89	74	163
A0150H	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	UBA	14/05/2008	20 474	0	0	20 474	11	502 986	129	70	199
A0097A	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	-	01/02/2000	11 948	0	0	11 948	2	17 195	101	0	101
A0201N	- Banque d'Abidjan	-	20/02/2017	28 000	0	0	28 000	20	0	0	0	0
A0154M	- Banque Sénégal-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	BSIC-COTE D'IVOIRE	04/06/2009	23 944	0	0	23 944	22	48 412	98	127	225
A0118Y	- Citibank Côte d'Ivoire	CITIBANK CI	11/02/2005	10 000	0	0	10 000	1	313	41	4	45
A0180Q	- Banque De l'Union Côte d'Ivoire	BDU-CI	13/12/2013	11 413	0	357	11 056	14	26 530	80	41	121
A0198K	- Stanbic Bank	STANBIC	21/07/2016	40 000	0	39 999	1	1	184	26	12	38
A0112R	- Versus Bank	VERSUS BANK	01/12/2003	10 000	10 000	0	0	4	11 845	72	83	155
A0211Z	- Mansa Bank	-	07/02/2019	15 708	0	9 468	6 240	1	1 351	41	10	51
A0155N	- Banque Populaire de Côte d'Ivoire	BANQUE POPULAIRE	10/12/2009	53 000	53 000	0	0	83	374 406	262	293	555
A0106K	- Afriland First Bank Côte d'Ivoire	FIRST BANK CI	05/09/2002	12 505	0	91	12 414	13	44 485	63	85	148
A0068T	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	BHCI	28/04/1993	35 061	31 268	3 644	150	11	68 704	106	119	225
A0188Z	- Banque Mailienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/09/2014	0	0	0	0	8	13 420	25	79	104
A0163X	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	GTBANK-CI	07/07/2011	14 832	0	101	14 731	4	136 157	54	84	138
A0214C	- Orange Bank Africa	-	25/07/2019	27 462	0	0	27 462	1	323 134	50	9	59
A0194F	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	-	11/06/2015	0	0	0	0	1	373	7	9	16
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (2)			3 248	0	1 303	1 945	3	0	0	26	73
A0001W	- Société Africaine de Crédit Automobile -- Allos Finance Côte d'Ivoire	SAFCA ALIOS FINANCE	05/01/1996	3 248	0	1 303	1 945	1	0	0	20	38
A0186X	- Fidèles Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/09/2014	0	0	0	0	2	0	0	6	15
	TOTAL ETABLISSEMENTS (30)			599 744	120 202	163 200	316 343	733	5 490 498	4 509	5 186	9 695

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION
			(*)	2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 887 784	2 114 130	3 024 126	43,0%
- Caisse	295 270	339 426	357 379	5,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	1 240 818	1 425 749	2 235 244	56,8%
- Comptes de dépôts	59 101	73 029	90 316	23,7%
- Comptes de prêts	292 117	275 345	338 687	23,0%
- Valeurs non imputées	29	97	2 207	2 175,3%
- Créances en souffrance	596	631	655	3,8%
- Dépréciations	-147	-147	-363	146,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	7 688 226	8 708 526	9 710 137	11,5%
Comptes ordinaires débiteurs	1 050 008	1 247 651	1 245 962	-0,1%
Crédits à terme	6 384 369	7 144 697	8 157 643	14,2%
dont - Crédits à court terme	3 277 942	2 396 149	3 097 476	29,3%
(dont Affacturage)	23 795	7 083	15 763	122,5%
- Crédits à moyen terme	2 714 350	2 746 928	2 943 915	7,2%
- Crédits à long terme	239 104	257 352	292 059	13,5%
- Crédits de location financement	152 973	140 847	151 471	7,5%
Valeurs non imputées	17 775	11 397	5 094	-55,3%
Créances en souffrance (montant Brut)	729 672	860 548	910 200	5,8%
dont - Créances restructurées	50 776	64 455	92 460	43,4%
- Créances douteuses et litigieuses	678 896	629 933	637 332	1,2%
Dépréciations	-493 598	555 767	608 762	9,5%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	-1 922	-1 933	-2 899	50,0%
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	-491 676	-407 486	-456 721	12,1%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	3 426 270	4 734 933	5 399 815	14,0%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	84 152	132 643	116 046	-12,5%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	2 540 445	3 311 798	3 711 976	12,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	478 485	813 849	1 036 705	27,4%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	7 197	10 109	40,5%
- Comptes de liaison	12 273	5 037	10 089	100,3%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	1 168	980	956	-2,4%
- Débiteurs divers	121 411	221 366	197 543	-10,8%
- Comptes d'attente et de régularisation	195 518	249 027	318 218	27,8%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	2 726	4 474	4 469	-0,1%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-9 908	-11 438	-6 295	-45,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	448 499	476 216	504 777	6,0%
- Prêts subordonnés	10 122	9 585	4 161	-56,6%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	3 860	6 145	6 144	0,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	36 852	41 605	44 135	6,1%
- Dotations succursales	38 000	38 000	48 000	26,3%
- Dépôts et cautionnements	10 249	10 921	11 389	4,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	349 417	369 961	390 948	5,7%
dont immobilisations encours	42 147	41 750	113 596	172,1%
(incorporelles)	7 456	6 878	28 201	310,0%
immobilisations d'exploitation	187 681	204 315	188 904	-7,5%
(incorporelles)	21 784	22 529	32 154	42,7%
immobilisations hors exploitation	17 389	29 573	45 255	53,0%
(incorporelles)	0	0	0	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	15 323	23 641	41 055	73,7%
(incorporelles)	654	588	523	-11,1%
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	1 000	0	18 114	-
TOTAL DE L'ACTIF	13 451 779	16 033 805	18 656 969	16,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

154

ANNEXES

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	2 312 132	2 570 895	2 461 310	-4,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	361 168	297 397	311 723	4,8%
- Comptes de dépôts	16 583	43 593	48 636	11,6%
- Comptes d'emprunts	1 931 998	2 227 856	2 097 080	-5,9%
- Autres sommes dues	2 383	2 049	3 871	88,9%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	9 496 465	11 617 703	14 043 149	20,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	5 333 401	6 771 060	8 291 844	22,5%
- Dépôts à terme reçus	1 909 549	2 219 546	2 738 878	23,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 660 790	1 942 625	2 134 428	9,9%
- Dépôts de garantie reçus	348 169	468 939	609 859	30,1%
- Autres dépôts	42 025	86 718	82 560	-4,8%
- Bons de caisse	36 243	24 709	28 636	15,9%
- Comptes d'affacturage	2 635	983	2 325	136,5%
- Emprunts à la clientèle	14 482	356	271	-23,9%
- Autres sommes dues	149 169	102 765	154 348	50,2%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	504 217	533 674	533 410	0,0%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	18 239	17 000	10 001	-41,2%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	14 600	10 026	6 793	-32,2%
- Autres dettes constituées par des titres	5 635	10 757	16 717	55,4%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	859	7	42	500,0%
- Compte de liaison (Passif)	4 419	377	760	101,6%
- Créiteurs divers	124 909	121 422	128 102	5,5%
- Provisions	71 788	83 065	73 347	-11,7%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	263 768	291 020	297 648	2,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	100	342	242	-29,2%
- 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	100	342	242	-29,2%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	1 138 866	1 311 190	1 618 857	23,5%
- Provisions réglementées	2 094	2 062	2 062	0,0%
- Dettes subordonnées	58 890	60 651	45 310	-25,3%
- Comptes bloqués d'actionnaires	2 556	325	162	-50,1%
- Primes liées au capital	78 478	98 482	98 949	0,5%
- Ecart de réévaluation	12 471	12 471	12 471	0,0%
- Capital social	521 473	533 141	599 744	12,5%
- Capital non appelé	0	0	18 114	-
- Dotations	8 588	8 588	8 588	0,0%
- Réserves	288 765	331 908	372 412	12,2%
- Report à nouveau	-49 027	38 784	132 008	240,4%
- Résultat de l'exercice	214 579	224 779	329 037	46,4%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	13 451 779	16 033 805	18 656 969	16,4%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	590 348	647 649	989 538	52,8%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 940 524	4 382 824	2 229 831	-49,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	-354	545	54 082	9823,3%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	25 674	2 875	4 127	43,5%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	3 662	6 295	71,9%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	11 906	15 134	11 260	-25,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	11 562 996	13 919 674	15 614 729	12,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	7 688 226	8 708 526	9 710 137	11,5%
a) Crédits à court terme	4 345 725	5 258 618	6 021 254	14,5%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	1 050 008	1 247 651	1 245 962	-0,1%
<i>Autres crédits à court terme</i>	3 295 716	4 010 967	4 775 292	19,1%
b) Crédits à moyen terme	2 714 350	2 746 928	2 943 915	7,2%
c) Crédits à long terme	239 104	257 352	292 059	13,5%
d) Crédits de location financement	152 973	140 847	151 471	7,5%
e) Crédits en souffrance	236 075	304 781	301 438	-1,1%
<i>.Créances restructurées</i>	48 855	62 522	89 561	43,2%
<i>dépréciations</i>	1 922	1 933	2 899	50,0%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	187 220	222 447	180 611	-18,8%
<i>dépréciations</i>	491 676	407 486	456 721	12,1%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	3 874 769	5 211 149	5 904 592	13,3%
a) Titres de transaction	84 152	132 643	116 046	-12,5%
b) Titres de placement	2 540 445	3 311 798	3 711 976	12,1%
c) Titres d'investissement	478 485	813 849	1 036 705	27,4%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-7 182	-6 964	-1 826	-73,8%
f) Immobilisations financières	88 833	95 334	102 440	7,5%
g) Autres immobilisations	359 666	380 882	402 337	5,6%
h) Divers	330 369	483 606	536 915	11,0%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	11 138 647	13 462 909	16 177 545	20,2%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	9 516 700	11 638 486	14 066 659	20,9%
a) A vue	5 485 206	6 874 808	8 448 517	22,9%
b) A terme	4 031 494	4 763 677	5 618 142	17,9%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	1 945 792	2 244 255	2 767 514	23,3%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	1 660 790	1 942 625	2 134 428	9,9%
<i>autres</i>	424 911	576 797	716 200	24,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	1 137 866	1 311 190	1 600 743	22,1%
a) Capital, dotations & réserves	1 061 855	1 235 682	1 540 738	24,7%
b) Autres	76 011	75 509	60 005	-20,5%
3. AUTRES RESSOURCES	484 082	513 233	510 142	-0,6%
<i>dont Titres de transaction</i>	18 239	17 000	10 007	-41,2%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-424 348	-456 765	562 816	-223,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	424 348	456 765	-562 816	-223,2%
1. DISPONIBILITES	-296 438	-340 406	-358 335	5,3%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	720 786	797 171	-204 481	-125,7%
emplois	-1 591 346	-1 773 724	-2 665 791	50,3%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-596	-631	-655	3,8%
ressources	2 312 132	2 570 895	2 461 310	-4,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	1 953 843	1 466 445	1 539 740	5,0%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	15 456	14 852	15 417	3,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	698 435	751 953	831 350	10,6%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	194 223	232 198	268 521	15,6%
+Produits sur opérations de change	988 888	430 121	374 097	-13,0%
+Produits sur opérations de hors-bilan	18 611	18 911	20 341	7,6%
+Produits sur prestations de services financiers	16 781	16 114	20 768	28,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	26 771	8 349	14 275	71,0%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	5 321	6 396	5 345	-16,4%
2. CHARGES BANCAIRES	1 223 209	665 060	639 206	-3,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	78 546	63 350	55 074	-13,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	157 523	186 568	218 299	17,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	12 617	14 402	12 177	-15,4%
-Charges sur fonds propres et assimilés	4 175	3 520	3 316	-5,8%
-Charges sur opérations de change	948 360	383 823	329 173	-14,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	8 517	885	972	9,8%
-Charges sur prestations de services financiers	9 193	8 378	10 330	23,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	4 279	4 156	9 847	136,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	730 634	801 386	900 534	12,4%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	42 452	54 622	70 922	29,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	27 965	22 272	27 666	24,2%
+Produits divers d'exploitation	22 695	32 629	43 589	33,6%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	8 208	278	333	19,4%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	773 085	856 008	971 456	13,5%
6. FRAIS GENERAUX	416 805	446 840	478 638	7,1%
-Frais de personnel	179 553	194 039	204 402	5,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	26 279	32 047	33 708	5,2%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	210 973	220 754	240 528	9,0%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	44 613	53 578	50 230	-6,2%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	45 369	53 600	51 322	-4,3%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	756	22	1 092	4 864,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	311 667	355 590	442 588	24,5%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	73 394	115 438	87 547	-24,2%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	210 267	235 586	226 786	-3,7%
+Dotations aux provisions réglementées	114	39	16	-59,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	136 952	120 175	139 220	15,8%
-Reprises de provisions réglementées	35	11	35	218,2%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	5 321	6 480	5 345	-17,5%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	243 594	246 632	360 387	46,1%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	892	7 425	2 348	-68,4%
+Subventions d'exploitation	0	0	186	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	892	7 425	2 162	-70,9%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	29 908	29 279	33 698	15,1%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	214 579	224 779	329 037	46,4%
+Bénéfices	239 740	247 956	359 200	44,9%
-Pertes	25 161	23 177	30 163	30,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	8,9%	9,3%	8,8%	-0,5
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,1%	3,5%	3,1%	-0,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	67,6%	64,6%	66,9%	2,3
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,0%	1,8%	1,7%	-0,1
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,5%	7,1%	6,6%	-0,4
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,5%	5,3%	5,0%	-0,3
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	63,3%	62,4%	58,8%	-3,6
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	23,2%	31,9%	19,5%	-12,3
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	29,4%	28,0%	36,5%	8,6
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	18,9%	17,1%	20,6%	3,5
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,6%	1,4%	1,8%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	43,4	52,5	49,4	-6,0%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	32,4	41,8	45,7	9,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	526 473	533 141	599 744	12,5%
REPARTITION DU CAPITAL	526 473	533 141	599 744	12,5%
Nationaux	256 009	247 958	283 401	14,3%
<i>Etat</i>	87 572	92 431	120 207	30,0%
<i>Privés</i>	168 437	155 527	163 200	4,9%
Non-nationaux	270 463	285 183	316 343	10,9%
<i>dont UMOA</i>	143 801	131 288	150 405	14,6%
TOTAL DU BILAN	13 451 779	16 033 805	18 656 969	16,4%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	719	730	733	3
Périodiques	16	17	18	1
Permanents	703	713	715	2
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	1 092	1 145	1 174	29
EFFECTIFS	9 605	8 509	9 695	1 186
Employés	4 770	4 629	5 186	557
<i>dont Etrangers</i>	65	56	155	99
Cadres	4 835	3 880	4 509	629
<i>dont Etrangers</i>	182	121	149	28
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	4 043 899	3 707 745	5 490 498	1 782 753
Personnes physiques	3 869 642	3 529 510	5 275 435	1 745 925
<i>dont Etrangers</i>	60 503	58 420	61 294	2 874
Personnes morales	174 257	178 235	215 063	36 828
<i>dont Etrangers</i>	1 426	1 428	1 688	260
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	30	30	30	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	814 719	1 003 557	1 233 968	23,0%
Fonds propres de base T1	807 900	982 446	1 240 160	26,2%
Fonds propres effectifs (FPE)	877 047	1 049 106	1 278 793	21,9%
Actifs pondérés des risques (APR)	8 844 846	9 054 661	10 063 541	11,1%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	9,2%	11,1%	12,3%	1,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	9,1%	10,9%	12,3%	1,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	9,9%	11,6%	12,7%	1,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	5,6%	6,1%	6,4%	0,4
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,5%	0,4%	0,2%	-0,2
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,9%	0,5%	0,3%	-0,2
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	5,0%	2,4%	1,3%	-1,1
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	18,1%	18,4%	12,1%	-6,3
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	13,0%	12,9%	9,9%	-3,0
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	91,0%	90,3%	101,7%	11,4
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	100,5%	104,7%	106,2%	1,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-4 : GUINEE-BISSAU

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (a)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS		TOTAL
					ETAT	PRIVES	NON- NATIONAUX				CADRES	EMPLOYES	
BANQUES (6)				30 000	3 522	2 045	24 433	381 478	41	201 254	130	440	570
S0172B	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	-	05/06/2013	0	0	0	0	93 159	7	49 279	37	92	129
S0143V	- Ecobank Guinée-Bissau	ECOBANK	22/11/2006	10 000	0	0	10 000	88 600	5	53 886	13	100	113
S0128D	- Banco Da União	BDU	21/04/2005	10 000	0	200	9 800	78 827	12	23 817	17	82	99
S0096T	- Banco da Africa Ocidental	BAO	16/12/1998	10 000	3 522	1 845	4 633	72 958	14	60 972	39	136	175
S0195B	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	-	28/09/2015	0	0	0	0	47 934	3	13 300	24	30	54
S0243D	- Coris Bank International Sénégal, Succursale de Guinée-Bissau	-	17/03/2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (0)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL ETABLISSEMENTS (6)			30 000	3 522	2 045	24 433	381 478	41	201 254	130	440	570

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION
			(*)	2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	45 510	47 245	61 083	29,3%
- Caisse	8 137	9 656	12 760	32,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	36 501	35 151	46 879	33,4%
- Comptes de dépôts	872	938	1 445	54,1%
- Comptes de prêts	0	1 500	0	-100,0%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	28	28	28	0,0%
- Dépréciations	-28	-28	-28	0,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	138 290	140 192	146 772	4,7%
Comptes ordinaires débiteurs	24 773	21 845	28 350	29,8%
Crédits à terme	103 419	108 380	110 228	1,7%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	25 310	23 321	30 316	30,0%
(dont <i>Affacturage</i>)	0	0	0	-
- <i>Crédits à moyen terme</i>	68 378	43 664	35 508	-18,7%
- <i>Crédits à long terme</i>	9 727	424	445	5,0%
- <i>Crédits de location financement</i>	4	0	0	-
Valeurs non imputées	20	8	1	-87,5%
Créances en souffrance (montant Brut)	34 027	35 411	34 973	-1,2%
dont - <i>Créances restructurées</i>	997	757	2 313	205,6%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	33 030	8 454	30 261	258,0%
Dépréciations	-23 949	25 452	26 779	5,2%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	0	-3	0	-100,0%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-23 949	-4 670	-25 108	437,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	107 930	138 113	155 908	12,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	0	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	59 829	76 542	70 583	-7,8%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	37 466	52 208	70 005	34,1%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	0	0	-
- Comptes de liaison	264	329	484	47,1%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	20	9	18	100,0%
- Débiteurs divers	6 317	8 030	7 683	-4,3%
- Comptes d'attente et de régularisation	4 034	995	7 136	617,2%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	437	541	541	0,0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-437	-541	-541	0,0%
VALEURS IMMOBILISEES	14 504	17 263	17 714	2,6%
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	22	0	0	-
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	134	134	134	0,0%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	331	57	57	0,1%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	14 017	17 072	17 523	2,6%
dont <i>immobilisations encours</i>	302	464	350	-24,6%
(<i>incorporelles</i>)	287	52	71	36,5%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	9 174	2 860	1 975	-30,9%
(<i>incorporelles</i>)	1 353	486	908	86,7%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	376	3 971	3 910	-1,5%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	6 396	585	450	-23,1%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	0	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	306 234	342 813	381 478	11,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	105 657	108 923	121 784	11,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	43 304	25 613	25 323	-1,1%
- Comptes de dépôts	116	116	116	0,0%
- Comptes d'emprunts	62 075	83 031	96 182	15,8%
- Autres sommes dues	162	163	162	-0,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	161 152	199 320	214 437	7,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	92 717	108 611	124 252	14,4%
- Dépôts à terme reçus	31 472	36 929	35 840	-2,9%
- Comptes d'épargne à régime spécial	27 667	32 713	36 341	11,1%
- Dépôts de garantie reçus	6 702	6 261	6 513	4,0%
- Autres dépôts	1 020	6 819	6 564	-3,7%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	6 063	3 039	-49,9%
- Autres sommes dues	1 574	1 924	1 887	-1,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	12 996	7 869	12 539	59,3%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	3 000	-
- 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	0	0	-
- Créiteurs divers	2 294	3 399	2 731	-19,6%
- Provisions	3 197	882	876	-0,7%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	7 505	3 588	5 931	65,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	26 429	26 701	32 719	22,5%
- Provisions réglementées	0	0	266	-
- Dettes subordonnées	12	46	81	75,1%
- Comptes bloqués d'actionnaires	680	680	680	0,0%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital social	30 000	34 000	34 000	0,0%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	5 500	1 500	2 500	66,7%
- Réserves	1 834	2 006	2 486	23,9%
- Report à nouveau	-24 135	-13 353	-10 105	-24,3%
- Résultat de l'exercice	12 538	1 822	2 811	54,3%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	306 234	342 813	381 478	11,3%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	3 318	7 685	9 987	29,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	27 047	12 063	19 960	65,5%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	4 652	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	257	0	0	-

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	260 724	295 568	320 395	8,4%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	138 290	140 192	146 772	4,7%
a) Crédits à court terme	50 103	86 145	102 625	19,1%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	24 773	21 845	28 350	29,8%
<i>Autres crédits à court terme</i>	25 330	64 300	74 275	15,5%
b) Crédits à moyen terme	68 378	43 664	35 508	-18,7%
c) Crédits à long terme	9 727	424	445	5,0%
d) Crédits de location financement	4	0	0	-
e) Crédits en souffrance	10 078	9 959	8 193	-17,7%
<i>.Créances restructurées</i>	997	754	2 313	206,8%
<i>dépréciations</i>	0	3	0	-100,0%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	9 081	3 784	5 153	36,2%
<i>dépréciations</i>	23 949	4 670	25 108	437,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	122 434	155 376	173 622	11,7%
a) Titres de transaction	0	0	0	-
b) Titres de placement	59 829	76 542	70 583	-7,8%
c) Titres d'investissement	37 466	52 208	70 005	34,1%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	0	0	0	-
f) Immobilisations financières	156	134	134	0,0%
g) Autres immobilisations	14 348	17 129	17 580	2,6%
h) Divers	10 635	9 363	15 320	63,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	200 577	233 890	259 694	11,0%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	161 152	199 320	214 437	7,6%
a) A vue	94 291	110 535	126 139	14,1%
b) A terme	66 861	88 785	88 297	-0,5%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	31 472	36 929	35 840	-2,9%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	27 667	32 713	36 341	11,1%
<i>autres</i>	7 722	19 143	16 116	-15,8%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	26 429	26 701	32 719	22,5%
a) Capital, dotations & réserves	25 737	25 975	31 692	22,0%
b) Autres	692	726	1 027	41,5%
3. AUTRES RESSOURCES	12 996	7 869	12 539	59,3%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	0	3 000	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-60 147	-61 678	-60 700	-1,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	60 147	61 678	60 700	-1,6%
1. DISPONIBILITES	-8 157	-9 665	-12 778	32,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	68 304	71 343	73 478	3,0%
<i>emplois</i>	-37 353	-37 580	-48 306	28,5%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-28	-28	-28	0,0%
<i>ressources</i>	105 657	108 923	121 784	11,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	31 328	37 360	30 782	-17,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	325	224	29	-87,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	17 562	17 443	15 312	-12,2%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	5 222	7 448	7 792	4,6%
+Produits sur opérations de change	6 437	10 287	6 450	-37,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	673	504	348	-30,9%
+Produits sur prestations de services financiers	805	779	562	-27,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	304	669	189	-71,8%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	0	0	0	-
2. CHARGES BANCAIRES	10 598	15 135	11 915	-21,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	2 963	2 874	2 523	-12,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	2 458	2 846	1 923	-32,4%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	13	19	104	440,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	53	35	0	-100,0%
-Charges sur opérations de change	4 732	8 914	4 756	-46,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	1	-
-Charges sur prestations de services financiers	345	382	582	52,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	34	64	162	152,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	20 730	22 224	18 867	-15,1%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	298	272	97	-64,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	10	6	2	-66,7%
+Produits divers d'exploitation	288	266	100	-62,4%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	5	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	21 028	22 496	18 964	-15,7%
6. FRAIS GENERAUX	15 657	15 776	12 700	-19,5%
-Frais de personnel	6 655	7 106	5 509	-22,5%
-Impôts, taxes et versements assimilés	383	181	113	-37,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	8 619	8 489	7 078	-16,6%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	1 803	2 020	1 375	-31,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 808	2 021	1 394	-31,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	5	1	18	1 733,3%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	3 568	4 700	4 889	4,0%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	-4 211	2 745	1 576	-42,6%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	5 623	23 403	1 700	-92,7%
+Dotations aux provisions réglementées	0	1 103	661	-40,1%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	9 834	21 265	400	-98,1%
-Reprises de provisions réglementées	0	496	386	-22,3%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	0	0	0	-
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	7 779	1 955	3 314	69,5%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	5 330	275	0	-100,0%
+Subventions d'exploitation	5 327	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	3	275	0	-100,0%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	571	408	503	23,2%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	12 538	1 822	2 811	54,3%
+Bénéfices	12 538	3 586	4 575	27,6%
-Pertés	0	1 764	1 764	0,0%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	21,0%	21,4%	20,2%	-1,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	7,3%	7,1%	5,6%	-1,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	70,4%	71,9%	76,6%	4,7
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,0%	1,9%	1,3%	-0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	9,7%	9,4%	7,4%	-2,0
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	7,7%	7,6%	6,1%	-1,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	84,3%	80,1%	74,7%	-5,4
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	-118,0%	58,4%	32,2%	-26,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	60,5%	8,2%	14,9%	6,8
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	47,4%	6,8%	8,6%	1,9
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	4,1%	0,5%	0,7%	0,2
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	28,8	28,3	22,3	-21,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	6,6	8,4	8,6	1,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	35 500	30 000	34 000	13,3%
REPARTITION DU CAPITAL	35 500	30 000	34 000	13,3%
Nationaux	5 567	5 567	5 567	0,0%
<i>Etat</i>	3 522	3 522	3 522	0,0%
<i>Privés</i>	2 045	2 045	2 045	0,0%
Non-nationaux	29 933	24 433	28 433	16,4%
<i>dont UMOA</i>	25 300	19 800	23 800	20,2%
TOTAL DU BILAN	306 234	342 813	381 478	11,3%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	42	42	41	-1
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	42	42	41	-1
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	67	74	81	7
EFFECTIFS	543	558	570	12
Employés	417	422	440	18
<i>dont Etrangers</i>	13	17	18	1
Cadres	126	136	130	-6
<i>dont Etrangers</i>	31	30	29	-1
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	160 760	184 214	201 254	17 040
Personnes physiques	150 857	175 202	190 431	15 229
<i>dont Etrangers</i>	3 037	3 182	3 283	101
Personnes morales	9 903	9 012	10 823	1 811
<i>dont Etrangers</i>	94	96	96	0
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	5	5	5	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	-1 951	-1 530	-2 737	78,9%
Fonds propres de base T1	-1 973	-4 364	-2 737	-37,3%
Fonds propres effectifs (FPE)	-6 182	-4 364	-2 737	-37,3%
Actifs pondérés des risques (APR)	96 929	121 110	133 514	10,2%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	-2,0%	-1,3%	-2,0%	-0,8
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	-2,0%	-3,6%	-2,0%	1,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	-6,4%	-3,6%	-2,0%	1,6
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	-1,1%	-2,1%	-1,1%	1,0
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	-1,5%	-0,7%	-0,5%	0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	-0,2%	-1,5%	0,0%	1,5
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	-48,8%	-233,3%	-193,5%	39,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	-164,1%	-283,7%	-193,7%	90,0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	-37,1%	-50,8%	-33,5%	17,2
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	29,1%	28,4%	93,7%	65,3
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	87,7%	95,0%	126,6%	31,6

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-5 : MALI

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (e)	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS EMPLOYES		TOTAL
					ETAT	PRIVES	NON- NATIONAUX				CADRES	TOTAL	
	BANQUES (14)			273 417	70 190	26 531	176 696	6 351 659	457	2 167 393	1 829	1 754	3 583
D0102P	- Banque Malienne de Solidarité	BMS	09/04/2002	34 595	27 256	6 504	835	1 238 079	41	401 993	195	213	408
D0016W	- Banque de Développement du Mali	BDM	22/03/1968	50 000	20 457	5 374	24 169	1 186 872	158	209 853	263	249	512
D0043A	- Banque Nationale de Développement Agricole	BNDA	06/10/1982	43 076	19 901	0	23 175	684 611	54	511 762	178	265	443
D0045C	- Bank Of Africa Mali	BOA-MALI	24/12/1982	18 300	0	878	17 422	581 464	41	339 512	182	239	421
D0090B	- Ecobank Mali	ECOBANK	11/09/1998	10 000	0	661	9 339	539 570	21	138 031	123	205	328
D0041Y	- Banque Internationale pour le Mali	BIM	08/10/1980	20 011	2 101	4 649	13 261	388 128	62	289 807	161	175	336
D0181A	- Coris Bank International Mali	CBI-MALI	13/12/2013	11 000	0	1 100	9 900	324 090	10	22 603	86	45	131
D0135A	- Banque Atlantique Mali	BANQUE ATLANTIQUE	12/10/2005	22 000	0	6 060	15 940	316 617	23	74 887	156	102	258
D0147N	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BCI	23/01/2007	15 000	0	0	15 000	277 721	14	10 959	49	75	124
D0044B	- Banque Commerciale du Sahel	BCS	17/02/1982	14 300	475	5	13 820	238 787	19	38 892	138	31	169
D0109X	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	BSIC-MALI	04/08/2003	11 000	0	0	11 000	207 511	0	32 435	89	82	171
D0089A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BICI-M	28/05/1998	10 000	0	1 300	8 700	202 509	0	3 598	60	22	82
D0173R	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	-	05/06/2013	0	0	0	0	123 289	11	30 034	87	31	118
D0206C	- United Bank for Africa Mali	UBA-MALI	05/03/2018	14 135	0	0	14 135	72 410	3	63 027	62	20	82
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			8 963	6 758	2 205	0	69 778	3	0	30	14	44
D0183C	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	FGSP	01/12/2013	5 927	4 221	1 706	0	53 066	1	0	20	8	28
D0098K	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	FGHM	02/11/2000	3 036	2 537	499	0	8 498	1	0	8	1	9
D0152T	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	-	27/02/2008	0	0	0	0	8 214	1	0	2	5	7
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			282 380	76 948	28 736	176 696	6 421 437	460	2 167 393	1 859	1 768	3 627

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	571 643	723 217	831 629	15,0%
- Caisse	118 073	111 116	143 586	29,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	338 830	499 908	546 368	9,3%
- Comptes de dépôts	46 536	52 491	78 736	50,0%
- Comptes de prêts	67 679	59 301	62 542	5,5%
- Valeurs non imputées	526	4	3	-25,0%
- Créances en souffrance	1 310	1 839	1 451	-21,1%
- Dépréciations	-1 310	-1 442	-1 058	-26,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	2 706 812	2 821 522	3 270 821	15,9%
Comptes ordinaires débiteurs	318 052	278 525	304 834	9,4%
Crédits à terme	2 235 384	2 415 425	2 814 441	16,5%
<i>dont - Crédits à court terme</i>	<i>1 429 861</i>	<i>568 071</i>	<i>617 567</i>	<i>8,7%</i>
<i>(dont Affacturage)</i>	<i>17 195</i>	<i>2 000</i>	<i>2 000</i>	<i>0,0%</i>
<i>- Crédits à moyen terme</i>	<i>676 957</i>	<i>546 685</i>	<i>648 104</i>	<i>18,6%</i>
<i>- Crédits à long terme</i>	<i>120 790</i>	<i>97 182</i>	<i>102 800</i>	<i>5,8%</i>
<i>- Crédits de location financement</i>	<i>7 777</i>	<i>11 240</i>	<i>11 011</i>	<i>-2,0%</i>
Valeurs non imputées	3 708	13 303	9 342	-29,8%
Créances en souffrance (montant Brut)	313 061	299 336	337 193	12,6%
<i>dont - Créances restructurées</i>	<i>41 538</i>	<i>27 986</i>	<i>43 060</i>	<i>53,9%</i>
<i>- Créances douteuses et litigieuses</i>	<i>271 523</i>	<i>146 575</i>	<i>147 355</i>	<i>0,5%</i>
Dépréciations	-163 392	185 068	194 990	5,4%
<i>dont - Dépréciations sur créances restructurées</i>	<i>-383</i>	<i>-325</i>	<i>-1 571</i>	<i>383,5%</i>
<i>- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	<i>-163 010</i>	<i>-99 936</i>	<i>-90 914</i>	<i>-9,0%</i>
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 387 476	1 713 353	1 924 874	12,3%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	36 954	8 346	27 656	231,4%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 098 928	1 463 287	1 522 786	4,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	115 777	102 558	233 531	127,7%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	6 680	6 162	7 349	19,3%
- Comptes de liaison	3 483	1 988	2 951	48,4%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	546	1 104	764	-30,8%
- Débiteurs divers	51 415	54 312	56 303	3,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	81 169	84 444	82 664	-2,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	1 602	1 131	3 622	220,2%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-9 078	-9 978	-12 753	27,8%
VALEURS IMMOBILISÉES	326 551	369 283	394 114	6,7%
- Prêts subordonnés	568	746	746	0,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	2 689	3 015	27 519	812,7%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	28 764	29 213	4 628	-84,2%
- Dotations succursales	5 000	5 000	5 001	0,0%
- Dépôts et cautionnements	3 010	2 910	2 714	-6,8%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	286 520	328 399	353 507	7,6%
<i>dont immobilisations encours</i>	<i>10 702</i>	<i>7 722</i>	<i>12 319</i>	<i>59,5%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>5 511</i>	<i>1 570</i>	<i>2 797</i>	<i>78,2%</i>
<i>immobilisations d'exploitation</i>	<i>43 866</i>	<i>48 560</i>	<i>51 940</i>	<i>7,0%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>9 794</i>	<i>6 934</i>	<i>7 996</i>	<i>15,3%</i>
<i>immobilisations hors exploitation</i>	<i>20 938</i>	<i>35 315</i>	<i>60 439</i>	<i>71,1%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>37 872</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>-</i>
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	<i>26 783</i>	<i>53 683</i>	<i>21 148</i>	<i>-60,6%</i>
<i>(incorporelles)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23</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	4 992 483	5 627 375	6 421 437	14,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 157 158	1 237 922	1 116 760	-9,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	52 321	59 571	65 193	9,4%
- Comptes de dépôts	19 163	15 652	23 966	53,1%
- Comptes d'emprunts	1 073 060	1 160 883	1 027 142	-11,5%
- Autres sommes dues	12 615	1 816	459	-74,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	3 128 522	3 653 532	4 473 592	22,4%
- Comptes ordinaires créditeurs	1 814 177	2 079 043	2 482 726	19,4%
- Dépôts à terme reçus	554 923	688 052	966 198	40,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	586 977	657 683	755 749	14,9%
- Dépôts de garantie reçus	83 523	113 404	122 242	7,8%
- Autres dépôts	1 947	8 126	22 425	176,0%
- Bons de caisse	2 960	2 891	13 196	356,4%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	24 583	26 338	24 900	-5,5%
- Autres sommes dues	59 432	77 994	86 158	10,5%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	228 324	220 311	252 142	14,4%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	34 087	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)	993	74	47	-36,5%
- Créiteurs divers	38 808	44 709	43 221	-3,3%
- Provisions	38 804	54 187	62 713	15,7%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	115 632	121 341	146 160	20,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	478 479	515 610	578 943	12,3%
- Provisions réglementées	0	1 000	1 000	0,0%
- Dettes subordonnées	5 651	11 922	11 783	-1,2%
- Comptes bloqués d'actionnaires	1 122	1 122	1 122	0,0%
- Primes liées au capital	10 555	10 555	10 983	4,1%
- Ecarts de réévaluation	35 678	35 678	35 678	0,0%
- Capital social	244 715	251 457	282 380	12,3%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	16 023	15 901	15 901	0,0%
- Réserves	101 123	114 437	126 286	10,4%
- Report à nouveau	19 091	23 145	11 227	-51,5%
- Résultat de l'exercice	44 521	50 394	82 585	63,9%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	4 992 483	5 627 375	6 421 437	14,1%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	124 197	100 664	167 881	66,8%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	627 002	834 261	880 733	5,6%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	9 930	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	187 119	5 342	533	-90,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	50 377	486 122	654 546	34,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	9 180	7 711	6 839	-11,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	4 420 840	4 904 158	5 589 809	14,0%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	2 706 812	2 821 522	3 270 821	15,9%
a) Crédits à court terme	1 751 621	2 052 147	2 366 701	15,3%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	318 052	278 525	304 834	9,4%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 433 569	1 773 621	2 061 867	16,3%
b) Crédits à moyen terme	676 957	546 685	648 104	18,6%
c) Crédits à long terme	120 790	97 182	102 800	5,8%
d) Crédits de location financement	7 777	11 240	11 011	-2,0%
e) Crédits en souffrance	149 669	114 268	142 203	24,4%
<i>.Créances restructurées</i>	41 155	27 661	41 490	50,0%
<i>dépréciations</i>	383	325	1 571	383,5%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	108 514	46 638	56 441	21,0%
<i>dépréciations</i>	163 010	99 936	90 914	-9,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 714 028	2 082 636	2 318 988	11,3%
a) Titres de transaction	36 954	8 346	27 656	231,4%
b) Titres de placement	1 098 928	1 463 287	1 522 786	4,1%
c) Titres d'investissement	115 777	102 558	233 531	127,7%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-7 476	-8 847	-9 131	3,2%
f) Immobilisations financières	37 021	37 974	37 893	-0,2%
g) Autres immobilisations	289 530	331 309	356 221	7,5%
h) Divers	143 293	148 010	150 032	1,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	3 835 325	4 389 453	5 304 677	20,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	3 128 522	3 653 532	4 473 592	22,4%
a) A vue	1 873 609	2 157 037	2 568 884	19,1%
b) A terme	1 254 913	1 496 494	1 904 709	27,3%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	557 883	690 943	979 394	41,7%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	586 977	657 683	755 749	14,9%
<i>autres</i>	110 053	147 868	169 566	14,7%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	478 479	515 610	578 943	12,3%
a) Capital, dotations & réserves	436 028	465 888	529 361	13,6%
b) Autres	42 451	49 722	49 583	-0,3%
3. AUTRES RESSOURCES	228 324	220 311	252 142	14,4%
<i>dont Titres de transaction</i>	34 087	0	0	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-585 515	-514 705	-285 131	-44,6%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	585 515	514 705	285 131	-44,6%
1. DISPONIBILITES	-118 619	-112 220	-144 350	28,6%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	704 134	626 925	429 482	-31,5%
emplois	-453 024	-610 997	-687 278	12,5%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-1 310	-1 839	-1 451	-21,1%
ressources	1 157 158	1 237 922	1 116 760	-9,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	454 063	577 791	580 224	0,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	5 814	5 030	3 499	-30,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	251 049	262 164	272 922	4,1%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	72 765	88 211	102 278	15,9%
+Produits sur opérations de change	93 407	194 452	170 818	-12,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	19 252	19 029	19 938	4,8%
+Produits sur prestations de services financiers	6 596	5 796	8 365	44,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	5 651	3 120	3 001	-3,8%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	471	355	698	96,3%
2. CHARGES BANCAIRES	183 818	284 589	260 585	-8,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	46 036	38 710	26 172	-32,4%
-Charges sur opérations avec la clientèle	52 918	61 808	73 289	18,6%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	1 601	1 921	2 898	50,8%
-Charges sur fonds propres et assimilés	107	66	455	589,7%
-Charges sur opérations de change	75 652	176 130	151 326	-14,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	367	847	366	-56,8%
-Charges sur prestations de services financiers	3 997	4 315	3 993	-7,5%
-Autres charges d'exploitation bancaire	3 140	793	2 542	220,5%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	270 245	293 202	319 639	9,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	3 834	9 797	8 645	-11,8%
+Produits sur valeurs immobilisées	867	1 193	2 372	98,8%
+Produits divers d'exploitation	2 270	5 720	5 763	0,7%
+Production immobilisée	767	3 055	743	-75,7%
-Charges sur valeurs immobilisées	70	172	233	35,6%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	274 079	302 999	328 284	8,3%
6. FRAIS GENERAUX	166 338	173 074	176 592	2,0%
-Frais de personnel	77 999	88 185	85 661	-2,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	7 761	6 187	7 160	15,7%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	80 578	78 702	83 772	6,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	20 194	20 226	19 676	-2,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	20 224	22 553	20 127	-10,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	30	2 327	450	-80,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	87 548	109 698	132 015	20,3%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	38 938	56 470	54 144	-4,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécouvrables	132 945	122 569	140 623	14,7%
+Dotations aux provisions réglementées	525	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	94 252	66 099	86 480	30,8%
-Reprises de provisions réglementées	279	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	2 157	356	698	95,8%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	50 766	53 584	78 569	46,6%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	2 517	8 793	6 853	-22,1%
+Subventions d'exploitation	0	0	94	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	692	750	750	0,0%
+Récupération sur créances amorties	1 825	8 043	6 009	-25,3%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	8 762	11 983	2 837	-76,3%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	44 521	50 394	82 585	63,9%
+Bénéfices	53 871	55 177	85 244	54,5%
-Pertes	9 350	4 783	2 659	-44,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,9%	10,0%	9,7%	-0,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	5,5%	4,0%	4,3%	0,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	52,2%	61,8%	57,8%	-4,0
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,3%	2,1%	1,8%	-0,3
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,8%	7,5%	6,7%	-0,8
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,5%	5,5%	5,0%	-0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	69,0%	66,7%	61,5%	-5,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	43,4%	51,3%	40,8%	-10,5
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	16,5%	17,2%	25,8%	8,7
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	9,3%	9,8%	14,3%	4,6
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,9%	0,9%	1,3%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	47,2	49,2	48,7	-1,0%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	24,8	31,2	36,4	16,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	255 615	251 457	282 380	12,3%
REPARTITION DU CAPITAL	255 615	251 457	282 380	12,3%
Nationaux	90 920	96 062	105 684	10,0%
Etat	60 058	65 300	76 948	17,8%
Privés	30 862	30 762	28 736	-6,6%
Non-nationaux	164 695	155 395	176 696	13,7%
dont UMOA	65 152	59 286	71 566	20,7%
TOTAL DU BILAN	4 992 483	5 627 375	6 421 437	14,1%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	502	472	460	-12
Périodiques	16	17	17	0
Permanents	486	455	443	-12
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	548	458	538	80
EFFECTIFS	3 524	3 520	3 627	107
Employés	1 792	1 683	1 768	85
dont Etrangers	4	12	10	-2
Cadres	1 732	1 837	1 859	22
dont Etrangers	50	43	47	4
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 794 229	1 922 550	2 167 393	244 843
Personnes physiques	1 607 785	1 717 021	1 888 464	171 443
dont Etrangers	21 015	8 844	9 620	776
Personnes morales	186 444	205 529	278 929	73 400
dont Etrangers	2 978	4 512	6 700	2 188
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	17	17	17	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	0,8% -
Fonds propres CET1	350 593	426 807	453 745	6,3%
Fonds propres de base T1	350 593	428 199	453 745	6,0%
Fonds propres effectifs (FPE)	385 449	467 532	495 270	27 737
Actifs pondérés des risques (APR)	2 969 613	3 280 584	3 491 761	211 176
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	11,8%	13,0%	13,0%	0,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	11,8%	13,1%	13,0%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,0%	14,3%	14,2%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
C. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,7%	7,5%	7,0%	-0,5
D. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,2%	0,1%	0,5%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	7,7%	0,3%	0,7%	0,4
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	20,2%	13,5%	15,7%	2,2
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	30,1%	29,0%	40,9%	11,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	10,0%	10,5%	13,0%	2,4
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	75,5%	87,9%	91,5%	3,6
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	98,7%	96,3%	111,5%	15,2

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	350 593	426 807	453 745	6,3%
Fonds propres de base T1	350 593	428 199	453 745	6,0%
Fonds propres effectifs (FPE)	385 449	467 532	495 270	5,9%
Actifs pondérés des risques (APR)	2 969 613	3 280 584	3 491 761	6,4%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	11,8%	13,0%	13,0%	0,0
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	11,8%	13,1%	13,0%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,0%	14,3%	14,2%	-0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
C. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,7%	7,5%	7,0%	-0,5
D. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,2%	0,1%	0,5%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	7,7%	0,3%	0,7%	0,4
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	20,2%	13,5%	15,7%	2,2
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	30,1%	29,0%	40,9%	11,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	10,0%	10,5%	13,0%	2,4
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	75,5%	87,9%	91,5%	3,6
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	98,7%	96,3%	111,5%	15,2

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-6 : NIGER

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL (6)	REPARTITION DU CAPITAL (a)		TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (14)			126 561	43 801	17 115	2 218 486	190	925 344	917	1 076	1 993
H0064B	- Société Nigérienne de Banque	SONIBANK	11/09/1990	12 000	3 826	4 036	437 144	20	118 150	203	144	347
H0038Y	- Bank Of Africa Niger	BOA-NIGER	22/04/1994	13 000	0	1 127	356 661	32	296 584	59	226	285
H0095K	- Ecobank Niger	ECOBANK	14/01/1999	10 962	10 110	0	263 040	14	113 737	17	200	217
H0040A	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	BIA-NIGER	27/02/1980	19 188	1 059	3 691	229 626	18	71 108	129	73	202
H0164K	- Banque Agricole du Niger	BAGRI	07/02/2011	10 084	5 828	4 256	172 649	24	78 040	74	118	192
H0136E	- Banque Atlantique Niger	BANQUE ATLANTIQUE	07/10/2005	11 620	0	2 351	161 207	19	100 665	89	62	151
H0110B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Niger	BSIC-NIGER	25/07/2003	11 000	10 998	2	151 700	23	52 019	101	67	168
H0174W	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	-	05/06/2013	0	0	0	138 552	10	31 623	80	50	130
H0210K	- Coris Bank International, Succursale du Niger	-	18/09/2018	0	0	0	129 203	4	8 757	36	15	51
H0081V	- Banque Islamique du Niger	BIN	03/06/1997	16 500	1 005	0	81 826	14	45 092	37	57	94
H0208H	- Banque de l'Habitat du Niger	BHN	26/07/2018	11 800	10 148	1 652	29 728	8	6 928	52	16	68
H0168P	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Niger	-	20/03/2013	0	0	0	28 162	1	2 515	7	12	19
H0057T	- Banque Commerciale du Niger	BCN	19/09/1988	10 407	827	0	26 342	2	0	21	29	50
H0193R	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	-	11/06/2015	0	0	0	12 646	1	106	12	7	19
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (6)			12 625	0	12 625	40 312	1 131	0	81	2 102	2 183
H0205E	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	AL-IZZA	13/11/2017	3 000	0	3 000	16 899	0	0	0	0	0
H0209J	- Niger Transfert d'Argent	NITA	26/07/2018	3 000	0	3 000	11 047	850	0	63	1 955	2 018
H0204D	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	BNIF-AFUWA	13/11/2017	3 000	0	3 000	6 781	280	0	12	145	157
H0129X	- Société Sahélienne de Financement	SAHFI	14/06/2005	3 625	0	3 625	5 585	1	0	6	2	8
H0250J	- ZEYNA	-	02/08/2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H0251K	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	-	02/08/2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	TOTAL ETABLISSEMENTS (20)			139 186	43 801	29 740	2 258 799	1 321	925 344	998	3 178	4 176

(a) : Montants en millions de FCFA

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

(**) : Données provisoires

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

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	298 227	266 121	262 605	-1,3%
- Caisse	59 855	66 501	74 853	12,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	166 679	147 509	125 876	-14,7%
- Comptes de dépôts	11 039	20 011	24 230	21,1%
- Comptes de prêts	60 644	31 790	37 645	18,4%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	273	1 061	976	-8,0%
- Dépréciations	-263	-751	-975	29,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	996 940	1 102 899	1 243 048	12,7%
Comptes ordinaires débiteurs	181 083	158 835	180 796	13,8%
Crédits à terme	736 605	869 754	896 817	3,1%
dont - Crédits à court terme	363 797	249 844	251 763	0,8%
(dont Affacturage)	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	321 974	218 086	261 863	20,1%
- Crédits à long terme	44 669	42 587	46 024	8,1%
- Crédits de location financement	6 165	0	0	-
Valeurs non imputées	2 408	1 870	91	-95,1%
Créances en souffrance (montant Brut)	171 183	171 701	264 566	54,1%
dont - Créances restructurées	53 053	14 090	31 044	120,3%
- Créances douteuses et litigieuses	118 130	92 613	165 327	78,5%
Dépréciations	-94 339	99 260	99 222	0,0%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	-1 511	0	-174	-
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	-92 828	-53 453	-59 875	12,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	431 206	520 697	630 802	21,1%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	2 323	8 175	26 406	223,0%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	320 616	356 737	341 984	-4,1%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	60 683	102 976	202 520	96,7%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	1 866	2 429	30,2%
- Comptes de liaison	706	672	3 732	455,6%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	351	354	253	-28,5%
- Débiteurs divers	19 375	26 981	30 966	14,8%
- Comptes d'attente et de régularisation	28 035	23 387	23 075	-1,3%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	0	0	771	-
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-883	-450	-1 334	196,4%
VALEURS IMMOBILISÉES	108 086	117 091	122 344	4,5%
- Prêts subordonnés	735	774	813	5,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	196	569	605	6,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	4 201	4 219	4 523	7,2%
- Dotations succursales	3 000	3 000	3 000	0,0%
- Dépôts et cautionnements	4 328	8 228	4 365	-47,0%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	95 626	100 301	109 039	8,7%
dont immobilisations encours	4 943	2 103	2 803	33,3%
(incorporelles)	3 356	436	466	6,9%
immobilisations d'exploitation	32 136	29 587	31 215	5,5%
(incorporelles)	1 874	3 241	4 591	41,7%
immobilisations hors exploitation	1 104	4 540	5 868	29,3%
(incorporelles)	0	0	0	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	29 996	11 111	11 458	3,1%
(incorporelles)	0	0	0	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	0	0	38	-
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	38	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	538	3 000	0	-100,0%
TOTAL DE L'ACTIF	1 834 997	2 009 808	2 258 799	12,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	456 186	461 859	493 481	6,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	44 537	71 526	38 228	-46,6%
- Comptes de dépôts	17 178	19 702	20 363	3,4%
- Comptes d'emprunts	394 468	370 630	434 890	17,3%
- Autres sommes dues	2	1	1	0,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 085 943	1 251 471	1 446 337	15,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	650 516	760 847	859 335	12,9%
- Dépôts à terme reçus	178 839	200 199	255 278	27,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	168 848	205 543	222 198	8,1%
- Dépôts de garantie reçus	38 678	53 791	72 946	35,6%
- Autres dépôts	3 238	2 352	2 809	19,4%
- Bons de caisse	816	921	943	2,4%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	527	1 225	619	-49,5%
- Autres sommes dues	44 480	26 592	32 208	21,1%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	70 823	63 292	67 195	6,2%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	137	-
- Titres de transaction passif	20	0	8 000	-
- 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)	17	0	22	-
- Créiteurs divers	21 637	21 211	23 190	9,3%
- Provisions	15 507	15 501	11 488	-25,9%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	33 642	26 580	24 357	-8,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	222 045	233 187	251 785	8,0%
- Provisions réglementées	1 782	2 468	2 073	-16,0%
- Dettes subordonnées	7 083	6 710	6 560	-2,2%
- Comptes bloqués d'actionnaires	400	922	522	-43,4%
- Primes liées au capital	6 975	6 974	6 975	0,0%
- Ecart de réévaluation	1 119	1 119	1 119	0,0%
- Capital social	133 786	142 386	144 186	1,3%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	23 000	18 000	21 000	16,7%
- Réserves	41 735	48 188	56 718	17,7%
- Report à nouveau	-14 654	-9 596	-14 385	49,9%
- Résultat de l'exercice	20 820	16 016	27 018	68,7%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	1 834 997	2 009 808	2 258 799	12,4%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	76 657	55 409	49 599	-10,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	314 802	275 939	544 052	97,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	877	8 070	820,2%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	3 801	3 193	3 277	2,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 536 232	1 740 687	1 996 194	14,7%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	996 940	1 102 899	1 243 048	12,7%
a) Crédits à court terme	547 289	769 785	769 816	0,0%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	181 083	158 835	180 796	13,8%
<i>Autres crédits à court terme</i>	366 205	610 950	589 021	-3,6%
b) Crédits à moyen terme	321 974	218 086	261 863	20,1%
c) Crédits à long terme	44 669	42 587	46 024	8,1%
d) Crédits de location financement	6 165	0	0	-
e) Crédits en souffrance	76 844	72 441	165 344	128,2%
<i>.Créances restructurées</i>	51 542	14 090	30 870	119,1%
<i>dépréciations</i>	1 511	0	174	-
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	25 302	39 160	105 452	169,3%
<i>dépréciations</i>	92 828	53 453	59 875	12,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	539 291	637 788	753 146	18,1%
a) Titres de transaction	2 323	8 175	26 406	223,0%
b) Titres de placement	320 616	356 737	341 984	-4,1%
c) Titres d'investissement	60 683	102 976	202 520	96,7%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-883	-450	-563	25,1%
f) Immobilisations financières	8 132	8 562	8 941	4,4%
g) Autres immobilisations	99 954	108 529	113 403	4,5%
h) Divers	48 467	53 259	60 454	13,5%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 378 273	1 544 949	1 765 317	14,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 085 943	1 251 471	1 446 337	15,6%
a) A vue	694 996	787 439	891 543	13,2%
b) A terme	390 946	464 032	554 794	19,6%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	179 655	201 120	256 221	27,4%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	168 848	205 543	222 198	8,1%
<i>autres</i>	42 443	57 369	76 375	33,1%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	221 507	230 187	251 785	9,4%
a) Capital, dotations & réserves	211 124	218 968	241 511	10,3%
b) Autres	10 384	11 219	10 274	-8,4%
3. AUTRES RESSOURCES	70 823	63 292	67 195	6,2%
<i>dont Titres de transaction</i>	20	0	8 000	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-157 959	-195 738	-230 876	18,0%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	157 959	195 738	230 876	18,0%
1. DISPONIBILITES	-60 206	-66 855	-75 106	12,3%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	218 165	262 593	305 982	16,5%
<i>emplois</i>	-238 021	-199 266	-187 499	-5,9%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-273	-1 061	-976	-8,0%
<i>ressources</i>	456 186	461 859	493 481	6,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	169 230	179 019	379 088	111,8%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	4 935	9 787	10 066	2,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	107 954	109 044	119 966	10,0%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	27 420	27 181	30 288	11,4%
+Produits sur opérations de change	19 417	18 862	205 227	988,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	7 135	8 201	9 578	16,8%
+Produits sur prestations de services financiers	3 790	3 239	3 453	6,6%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2 852	2 606	1 289	-50,5%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	4 274	1	778	73158,4%
2. CHARGES BANCAIRES	45 035	49 546	238 865	382,1%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	19 337	17 717	15 927	-10,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	12 312	18 421	20 594	11,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	151	153	288	87,9%
-Charges sur fonds propres et assimilés	57	10	0	-100,0%
-Charges sur opérations de change	8 944	5 504	194 445	3432,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	365	186	172	-7,5%
-Charges sur prestations de services financiers	854	1 488	1 797	20,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	3 016	5 875	5 642	-4,0%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	124 194	129 472	140 223	8,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	438	1 622	1 619	-0,2%
+Produits sur valeurs immobilisées	89	543	5 016	823,8%
+Produits divers d'exploitation	348	1 079	1 189	10,2%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	4 586	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	124 632	131 094	141 842	8,2%
6. FRAIS GENERAUX	77 599	79 172	84 114	6,2%
-Frais de personnel	30 510	32 008	34 876	9,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	3 783	5 148	3 495	-32,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	43 306	42 017	45 743	8,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	8 026	8 901	8 011	-10,0%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	8 026	8 927	8 208	-8,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	26	197	657,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	39 006	43 021	49 716	15,6%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	14 137	24 547	22 637	-7,8%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	43 057	57 877	52 260	-9,7%
+Dotations aux provisions réglementées	24	125	3 045	2336,4%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	27 762	30 564	28 734	-6,0%
-Reprises de provisions réglementées	1 182	2 891	3 934	36,1%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	127	1	778	73158,4%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	24 997	18 475	27 858	50,8%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 258	920	2 324	152,6%
+Subventions d'exploitation	6	8	0	-100,0%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	1 252	912	2 324	154,8%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	5 435	3 379	3 164	-6,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	20 820	16 016	27 018	68,7%
+Bénéfices	23 976	21 427	28 743	34,1%
-Pertres	3 156	5 411	1 725	-68,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	15,7%	14,3%	19,7%	5,4
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	7,7%	6,6%	13,3%	6,8
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	55,1%	57,8%	37,5%	-20,3
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,1%	2,1%	1,9%	-0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,7%	8,7%	8,6%	0,0
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	6,7%	6,6%	6,8%	0,2
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	68,9%	68,0%	65,8%	-2,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	36,1%	57,1%	44,8%	-12,2
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	16,8%	12,4%	19,3%	7,0
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	9,4%	7,0%	10,7%	3,9
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,1%	0,8%	1,2%	0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	22,5	23,2	20,1	-13,1%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	11,3	12,6	11,9	-5,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	153 786	137 386	144 186	4,9%
REPARTITION DU CAPITAL	153 786	137 386	144 186	4,9%
Nationaux	67 317	71 741	73 541	2,5%
<i>Etat</i>	34 668	42 229	43 801	3,7%
<i>Privés</i>	32 649	29 512	29 740	0,8%
Non-nationaux	86 469	65 645	70 645	7,6%
<i>dont UMOA</i>	53 520	46 857	51 857	10,7%
TOTAL DU BILAN	1 834 997	2 009 808	2 258 799	12,4%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	1 081	1 075	1 321	246
Périodiques	44	616	872	256
Permanents	1 037	459	449	-10
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	167	190	199	9
EFFECTIFS	3 443	3 416	4 176	760
Employés	2 681	2 444	3 178	734
<i>dont Etrangers</i>	27	6	17	11
Cadres	762	972	998	26
<i>dont Etrangers</i>	21	26	39	13
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	705 212	835 914	925 344	89 430
Personnes physiques	652 164	751 243	830 100	78 857
<i>dont Etrangers</i>	3 436	5 396	7 095	1 699
Personnes morales	53 048	84 671	95 244	10 573
<i>dont Etrangers</i>	967	729	1 562	833
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	17	17	18	1

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	174 390	181 073	184 851	2,1%
Fonds propres de base T1	134 055	172 036	183 902	6,9%
Fonds propres effectifs (FPE)	181 106	185 502	190 462	2,7%
Actifs pondérés des risques (APR)	1 060 779	1 186 226	1 310 579	10,5%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	16,4%	15,3%	14,1%	-1,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	12,6%	14,5%	14,0%	-0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	17,1%	15,6%	14,5%	-1,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	10,6%	10,5%	9,3%	-1,2
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,3%	0,2%	0,4%	0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,7%	0,6%	0,9%	0,3
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	16,0%	13,1%	11,9%	-1,2
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	28,9%	19,8%	25,4%	5,6
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	11,4%	11,8%	13,0%	1,2
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	110,2%	72,2%	108,2%	36,0
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	93,1%	101,0%	96,6%	-4,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-7 : SENEGAL

IMMATRI- CULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	MONTANT DU CAPITAL (e)	REPARTITION DU CAPITAL (e)		TOTAL BILAN (***) (e)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES						
	BANQUES (27)			393 202	30 510	119 613	10 237 271	482	2 435 886	2 198	4 113	6 311
K0012C	- CBAO, Groupe Aliljaniwaifa bank	-	30/07/1965	11 450	897	5 879	1 288 201	91	398 096	325	734	1 059
K0011B	- Société Générale Sénégal	-	12/03/1965	10 000	0	3 456	1 107 238	38	230 224	491	331	822
K0094R	- Ecobank Sénégal	ECOBANK	19/02/1999	17 372	0	3 760	845 686	28	251 034	142	239	381
K0100Y	- Bank Of Africa Sénégal	BOA-SENEGAL	19/09/2001	24 000	0	1 888	633 036	53	388 157	96	406	502
K0175E	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	05/06/2013	0	0	0	630 035	13	34 500	67	180	247
K0079A	- Banque Islamique du Sénégal	BIS	20/07/1982	50 000	3 000	30 361	622 823	35	116 740	75	165	240
K0039G	- Banque de l'Habitat du Sénégal	BHS	12/12/1979	10 500	4 000	6 500	567 124	22	272 639	112	178	290
K0010A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	BICIS	12/03/1965	10 000	2 489	2 060	550 175	32	81 584	127	343	470
K0159M	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	-	22/06/2010	0	0	0	439 543	12	41 339	31	128	159
K0213W	- Coris Bank International Sénégal	-	27/02/2019	20 000	0	0	410 744	17	22 482	63	70	133
K0137N	- Banque Atlantique Sénégal	BANQUE ATLANTIQUE	28/10/2005	26 366	0	0	391 938	22	110 301	78	202	280
K0153F	- United Bank for Africa Sénégal	UBA-SENEGAL	09/01/2009	15 000	0	1 216	369 825	10	241 764	45	137	182
K0048R	- La Banque Agricole	LBA	15/06/1984	20 000	5 299	12 300	367 108	42	135 719	165	208	373
K0169Y	- Banque Nationale pour le Développement Economique	BNDE	23/08/2013	11 000	4 350	2 050	332 851	17	26 808	55	208	263
K0191X	- Banque de Dakar	-	18/03/2015	22 000	0	22 000	301 483	7	1 769	51	86	137
K0060E	- Crédit Du Sénégal	CDS	14/06/1989	10 000	500	0	242 390	7	28 001	63	85	148
K0141S	- Citibank Sénégal	CITIBANK	15/05/2006	15 049	0	0	227 044	1	276	0	29	29
K0189V	- BGFIBank Sénégal	-	12/12/2014	27 000	0	0	216 850	2	1 994	30	33	63
K0144W	- Banque Régionale de Marchés	BRM	13/10/2006	16 000	0	14 483	199 938	2	1 637	41	28	69
K0111K	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	BSIC-SENEGAL	22/08/2003	27 000	0	0	147 825	14	38 816	45	118	163
K0140R	- FBNBank	-	20/10/2005	13 265	0	0	121 265	6	7 786	26	94	120
K0178H	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	-	06/09/2013	0	0	0	62 261	2	887	7	22	29
K0156J	- Crédit International	CI	14/01/2009	12 000	0	800	54 860	2	1 437	10	36	46
K0117R	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	BIMAO	07/01/2005	10 000	9 975	0	53 068	3	1 031	13	20	33
K0200G	- La Banque Outarde	LBO	25/01/2017	15 200	0	12 850	40 685	2	603	21	25	46
K0236W	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	18/09/2020	0	0	0	7 906	1	78	13	5	18
K0221E	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	-	16/12/2019	0	0	0	5 369	1	184	6	3	9
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			22 600	0	11 500	106 469	50	24	36	140	176
K0029W	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	LOCAFRIQUE	14/05/1977	11 500	0	11 500	59 387	2	0	25	22	47
K0203K	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	LA FINAO	16/11/2017	5 000	0	0	27 743	0	24	0	14	14
K0192Y	- WaifaCash West Africa	WAFACASH	20/04/2015	6 100	0	6 100	9 884	46	0	9	92	101
K0145X	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Sénégal	-	20/07/2006	0	0	0	9 455	2	0	2	12	14
	TOTAL ETABLISSEMENTS (31)			415 802	30 510	131 113	10 343 740	532	2 435 910	2 234	4 263	6 487

(e) : 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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	954 376	1 009 675	1 494 529	48,0%
- Caisse	138 933	197 405	198 042	0,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	523 846	539 564	974 202	80,6%
- Comptes de dépôts	93 645	85 570	117 749	37,6%
- Comptes de prêts	196 970	183 595	202 271	10,2%
- Valeurs non imputées	66	63	24	-61,9%
- Créances en souffrance	1 287	3 634	2 436	-33,0%
- Dépréciations	-371	-157	-195	24,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	4 871 539	5 229 258	5 806 446	11,0%
Comptes ordinaires débiteurs	437 861	421 906	389 760	-7,6%
Crédits à terme	4 139 189	4 536 013	5 183 648	14,3%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	1 689 619	1 393 566	1 648 363	18,3%
(<i>dont Affacturage</i>)	4 727	4 306	3 360	-22,0%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	2 013 986	2 501 390	2 687 095	7,4%
- <i>Crédits à long terme</i>	387 218	372 182	445 746	19,8%
- <i>Crédits de location financement</i>	48 366	43 574	60 722	39,4%
Valeurs non imputées	2 652	9 567	3 587	-62,5%
Créances en souffrance (montant Brut)	783 026	791 396	726 507	-8,2%
dont - <i>Créances restructurées</i>	61 778	69 666	82 691	18,7%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	721 248	430 986	418 661	-2,9%
Dépréciations	-491 189	529 624	497 056	-6,1%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	-8 743	-11 332	-10 026	-11,5%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-482 446	-415 404	-389 450	-6,2%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	1 770 458	2 334 067	2 681 939	14,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	45 704	41 868	46 114	10,1%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	1 256 482	1 752 561	1 916 617	9,4%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	289 440	332 025	406 110	22,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	12 470	4 839	8 516	76,0%
- Comptes de liaison	1 269	180	3 762	1 990,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	599	2 180	2 618	20,1%
- Débiteurs divers	48 020	54 195	84 448	55,8%
- Comptes d'attente et de régularisation	125 852	165 682	222 761	34,5%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	8 538	9 832	10 300	4,8%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-17 916	-29 295	-19 307	-34,1%
VALEURS IMMOBILISÉES	306 352	347 728	360 704	3,7%
- Prêts subordonnés	876	919	1 452	58,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	3 151	3 441	3 899	13,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	6 288	7 779	10 420	34,0%
- Dotations succursales	0	19 509	19 509	0,0%
- Dépôts et cautionnements	12 843	14 230	14 772	3,8%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	284 687	302 755	313 873	3,7%
dont <i>immobilisations encours</i>	23 102	21 094	24 126	14,4%
(<i>incorporelles</i>)	4 372	3 790	4 529	19,5%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	103 348	89 936	108 667	20,8%
(<i>incorporelles</i>)	10 854	12 177	14 440	18,6%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	23 212	67 810	46 977	-30,7%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	59 267	65 154	49 974	-23,3%
(<i>incorporelles</i>)	0	40	0	-100,0%
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	237	216	297	37,5%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	1 730	1 121	3 518	213,8%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0	123	-
TOTAL DE L'ACTIF	7 902 725	8 920 727	10 343 740	16,0%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	1 241 538	1 526 992	1 834 681	20,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	150 003	181 256	196 689	8,5%
- Comptes de dépôts	104 446	105 549	143 478	35,9%
- Comptes d'emprunts	964 950	1 238 734	1 482 442	19,7%
- Autres sommes dues	22 139	1 453	12 072	730,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	5 515 318	6 241 625	7 056 316	13,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	3 121 208	3 534 902	4 096 573	15,9%
- Dépôts à terme reçus	1 113 823	1 197 388	1 332 166	11,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	918 331	1 042 580	1 126 599	8,1%
- Dépôts de garantie reçus	236 876	331 228	341 077	3,0%
- Autres dépôts	37 683	24 698	38 249	54,9%
- Bons de caisse	12 785	23 386	21 618	-7,6%
- Comptes d'affacturage	180	698	392	-43,8%
- Emprunts à la clientèle	9 408	14 260	14 739	3,4%
- Autres sommes dues	65 024	72 486	84 903	17,1%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	413 310	352 830	502 843	42,5%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	20 528	20 604	15 103	-26,7%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	20 594	20 599	20 599	0,0%
- Autres dettes constituées par des titres	6 559	4 656	2 632	-43,5%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	92	24	60	150,0%
- Compte de liaison (Passif)	4 936	317	903	184,9%
- Créiteurs divers	151 228	70 139	120 305	71,5%
- Provisions	50 606	57 678	62 795	8,9%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	158 767	178 813	280 446	56,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	732 559	799 280	949 900	18,8%
- Provisions réglementées	149	0	0	-
- Dettes subordonnées	26 153	28 990	36 436	25,7%
- Comptes bloqués d'actionnaires	8 516	196	196	0,0%
- Primes liées au capital	33 489	33 489	33 489	0,0%
- Ecart de réévaluation	35	35	35	0,0%
- Capital social	366 602	384 302	415 802	8,2%
- Capital non appelé	0	0	22 500	-
- Dotations	24 030	38 540	51 540	33,7%
- Réserves	272 880	333 386	351 367	5,4%
- Report à nouveau	-41 472	-88 565	-105 585	19,2%
- Résultat de l'exercice	42 177	68 907	144 120	109,2%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	7 902 725	8 920 727	10 343 740	16,0%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	478 247	683 590	755 477	10,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	862 080	1 476 432	1 802 982	22,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	4 680	214 238	98 846	-53,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	3 349	6 346	4 488	-29,3%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	180	14 445	0	-100,0%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	56 149	149 589	400 814	167,9%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	14 968	14 462	8 012	-44,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	6 948 349	7 911 053	8 849 088	11,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	4 871 539	5 229 258	5 806 446	11,0%
a) Crédits à court terme	2 130 132	2 050 340	2 383 432	16,2%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	437 861	421 906	389 760	-7,6%
<i>Autres crédits à court terme</i>	1 692 271	1 628 434	1 993 673	22,4%
b) Crédits à moyen terme	2 013 986	2 501 390	2 687 095	7,4%
c) Crédits à long terme	387 218	372 182	445 746	19,8%
d) Crédits de location financement	48 366	43 574	60 722	39,4%
e) Crédits en souffrance	291 837	261 772	229 451	-12,3%
<i>.Créances restructurées</i>	53 034	58 334	72 665	24,6%
<i>dépréciations</i>	8 743	11 332	10 026	-11,5%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	238 803	15 582	29 211	87,5%
<i>dépréciations</i>	482 446	415 404	389 450	-6,2%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	2 076 810	2 681 795	3 042 643	13,5%
a) Titres de transaction	45 704	41 868	46 114	10,1%
b) Titres de placement	1 256 482	1 752 561	1 916 617	9,4%
c) Titres d'investissement	289 440	332 025	406 110	22,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-9 378	-19 463	-9 007	-53,7%
f) Immobilisations financières	8 822	30 743	32 059	4,3%
g) Autres immobilisations	297 530	316 985	328 645	3,7%
h) Divers	188 210	227 076	322 104	41,8%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	6 661 187	7 393 735	8 508 936	15,1%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	5 542 471	6 266 880	7 079 547	13,0%
a) A vue	3 186 412	3 608 086	4 181 868	15,9%
b) A terme	2 356 059	2 658 795	2 897 679	9,0%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	1 126 608	1 220 774	1 353 784	10,9%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	918 331	1 042 580	1 126 599	8,1%
<i>autres</i>	311 120	395 441	417 296	5,5%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	732 559	799 280	949 777	18,8%
a) Capital, dotations & réserves	697 706	770 059	913 110	18,6%
b) Autres	34 853	29 221	36 667	25,5%
3. AUTRES RESSOURCES	386 157	327 575	479 612	46,4%
<i>dont Titres de transaction</i>	20 528	20 604	15 103	-26,7%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-287 162	-517 317	-340 152	-34,2%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	287 162	517 317	340 152	-34,2%
1. DISPONIBILITES	-139 532	-199 585	-200 660	0,5%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	426 694	716 902	540 812	-24,6%
<i>emplois</i>	-814 844	-810 090	-1 293 869	59,7%
<i>dont emplois en souffrance</i>	-1 287	-3 634	-2 436	-33,0%
<i>ressources</i>	1 241 538	1 526 992	1 834 681	20,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	920 564	1 505 308	747 435	-50,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	20 557	10 851	20 597	89,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	446 898	447 871	483 304	7,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	110 921	124 479	138 322	11,1%
+Produits sur opérations de change	296 331	877 022	58 408	-93,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	14 511	13 871	15 197	9,6%
+Produits sur prestations de services financiers	24 103	26 049	28 915	11,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	11 166	7 164	4 715	-34,2%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	3 923	1 998	2 024	1,3%
2. CHARGES BANCAIRES	467 898	1 037 438	239 988	-76,9%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	61 250	46 369	55 105	18,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	101 311	113 317	126 492	11,6%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	15 644	5 655	7 219	27,7%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 617	1 391	1 490	7,1%
-Charges sur opérations de change	270 464	854 124	30 593	-96,4%
-Charges sur opérations de hors-bilan	205	432	101	-76,6%
-Charges sur prestations de services financiers	13 140	12 243	14 883	21,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	4 267	3 908	4 106	5,1%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	452 666	467 870	507 447	8,5%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	13 721	10 868	15 033	38,3%
+Produits sur valeurs immobilisées	1 970	1 241	1 770	42,6%
+Produits divers d'exploitation	12 074	10 214	13 277	30,0%
+Production immobilisée	0	31	0	-100,0%
-Charges sur valeurs immobilisées	323	618	14	-97,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	466 387	478 738	522 480	9,1%
6. FRAIS GENERAUX	282 774	287 330	297 655	3,6%
-Frais de personnel	117 454	125 918	130 132	3,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	21 216	19 716	21 179	7,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	144 104	141 695	146 344	3,3%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	23 118	26 005	27 286	4,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	24 288	26 125	27 315	4,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 170	120	29	-75,8%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	160 495	165 403	197 539	19,4%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOURVABLES	91 121	81 427	35 669	-56,2%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	242 682	215 235	234 284	8,9%
+Dotations aux provisions réglementées	2 626	329	385	17,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	151 839	134 137	192 060	43,2%
-Reprises de provisions réglementées	2 348	0	6 940	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	3 923	1 998	2 024	1,3%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	73 297	85 974	163 894	90,6%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 939	2 414	6 390	164,7%
+Subventions d'exploitation	6	119	1 779	1395,0%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	1 933	2 295	4 611	100,9%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	33 059	19 481	26 164	34,3%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	42 177	68 907	144 120	109,2%
+Bénéfices	114 242	112 104	157 465	40,5%
-Pertés	72 065	43 197	13 345	-69,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	14,6%	13,7%	11,5%	-2,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,0%	5,0%	4,0%	-1,0
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	62,7%	66,9%	68,4%	1,5
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	2,4%	2,1%	2,0%	0,0
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	8,0%	7,4%	6,9%	-0,5
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	5,6%	5,3%	4,9%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	67,8%	67,0%	64,0%	-3,0
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	55,4%	48,6%	17,9%	-30,8
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	9,3%	14,7%	28,4%	13,8
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	5,8%	8,6%	15,2%	6,7
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	0,5%	0,8%	1,4%	0,6
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	46,3	44,8	45,9	2,4%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	26,3	25,8	30,5	18,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	390 633	384 302	415 802	8,2%
REPARTITION DU CAPITAL	390 633	384 302	415 802	8,2%
Nationaux	136 059	126 323	161 623	27,9%
<i>Etat</i>	29 181	27 293	30 510	11,8%
<i>Privés</i>	106 878	99 030	131 113	32,4%
Non-nationaux	254 574	257 979	254 179	-1,5%
<i>dont UMOA</i>	107 348	91 578	91 334	-0,3%
TOTAL DU BILAN	7 902 725	8 920 727	10 343 740	16,0%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	511	529	532	3
Périodiques	11	13	14	1
Permanents	500	516	518	2
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	592	639	637	-2
EFFECTIFS	6 108	6 415	6 487	72
Employés	4 283	4 273	4 253	-20
<i>dont Etrangers</i>	114	99	103	4
Cadres	1 825	2 142	2 234	92
<i>dont Etrangers</i>	104	121	139	18
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	2 067 811	2 263 371	2 435 910	172 539
Personnes physiques	1 859 795	2 039 992	2 260 391	220 399
<i>dont Etrangers</i>	53 116	51 097	121 313	70 216
Personnes morales	208 016	223 379	175 519	-47 860
<i>dont Etrangers</i>	1 195	1 684	822	-862
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	29	31	31	0

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	646 170	589 870	653 405	10,8%
Fonds propres de base T1	610 015	585 013	653 405	11,7%
Fonds propres effectifs (FPE)	631 736	619 824	686 818	10,8%
Actifs pondérés des risques (APR)	4 991 750	5 159 201	5 650 898	9,5%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,9%	11,4%	11,6%	0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	12,2%	11,3%	11,6%	0,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,7%	12,0%	12,2%	0,1
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	8,4%	6,7%	7,5%	0,8
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,4%	0,4%	2,3%	1,9
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,7%	0,3%	0,4%	0,0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	8,0%	12,4%	10,7%	-1,7
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	20,1%	29,5%	24,6%	-4,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	15,9%	17,0%	15,9%	-1,1
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	70,6%	75,5%	73,4%	-2,1
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	104,8%	96,4%	101,0%	4,5

(*) : Données provisoires
Montants en millions de 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	CADRES EMPLOYES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					NATIONAL ETAT	NON- NATIONAL						
	BANQUES (14)			136 877	15 660	105 972	3 655 640	262	1 331 266	1 639	1 011	2 650
T0116K	- Orabank Togo	-	08/11/2004	10 019	1 054	8 965	735 515	41	327 230	326	151	477
T0055T	- Ecobank Togo	ECOBANK	25/02/1988	10 000	0	1 801	557 809	34	257 274	208	141	349
T0182G	- Coris Bank International Togo	-	13/12/2013	12 500	0	0	428 195	12	25 958	68	51	119
T0009T	- Union Togolaise de Banque	UTB	25/04/1977	10 000	10 000	0	378 713	42	227 702	224	55	279
T0024K	- IB Bank Togo	-	16/04/1974	27 000	2 700	0	292 636	21	74 832	159	118	277
T0138J	- Banque Atlantique Togo	BANQUE ATLANTIQUE	21/09/2005	10 619	0	1 477	260 813	22	100 956	150	63	213
T0160H	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	-	30/08/2010	0	0	0	243 042	13	51 701	23	127	150
T0167Q	- Bank Of Africa Togo	BOA-TOGO	14/01/2013	15 500	0	0	190 496	14	63 885	104	44	148
T0005P	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	BIA-TOGO	01/12/1965	10 000	1 097	2 148	173 153	13	30 888	46	140	186
T0151Y	- SUNU Bank	-	04/12/2007	11 164	437	834	155 749	29	136 949	193	12	205
T0133D	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'investissement et le Commerce Togo	BSIC-TOGO	02/08/2005	13 440	0	0	153 910	17	26 045	80	58	138
T0187M	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	-	01/09/2014	0	0	0	72 437	2	382	21	21	42
T0027N	- Société Interafricaine de Banque	SIAB	26/01/1977	6 635	393	0	9 601	1	7 354	29	28	57
T0221Z	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	-	16/12/2019	0	0	0	3 571	1	110	8	2	10
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			29 014	1 786	7 320	290 290	2	500	39	16	55
T0165N	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	CRRH-UEMOA	12/08/2011	10 089	0	2 668	209 932	0	0	12	5	17
T0215S	- African Lease Togo	ALT	16/08/2019	3 500	0	3 440	45 665	1	500	18	9	27
T0076R	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	AGF WEST AFRICA	03/07/1995	15 425	1 786	1 212	34 693	1	0	9	2	11
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			165 891	17 466	22 546	3 945 930	264	1 331 766	1 678	1 027	2 705

(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	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	513 524	644 676	740 013	14,8%
- Caisse	51 030	48 519	54 216	11,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	169 480	298 829	262 987	-12,0%
- Comptes de dépôts	75 987	105 450	129 503	22,8%
- Comptes de prêts	217 027	191 934	293 300	52,8%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	8	39	387,5%
- Dépréciations	0	-63	-33	-47,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 391 292	1 433 785	1 606 264	12,0%
Comptes ordinaires débiteurs	175 016	140 532	235 873	67,8%
Crédits à terme	1 132 143	1 210 855	1 305 233	7,8%
dont - <i>Crédits à court terme</i>	599 339	299 666	313 775	4,7%
(<i>dont Affacturage</i>)	176	996	4 876	389,6%
- <i>Crédits à moyen terme</i>	485 442	529 266	558 731	5,6%
- <i>Crédits à long terme</i>	46 724	56 264	75 746	34,6%
- <i>Crédits de location financement</i>	638	11 050	11 601	5,0%
Valeurs non imputées	787	4 598	3 315	-27,9%
Créances en souffrance (montant Brut)	258 785	255 122	209 487	-17,9%
dont - <i>Créances restructurées</i>	22 693	14 017	19 913	42,1%
- <i>Créances douteuses et litigieuses</i>	236 093	161 866	122 972	-24,0%
Dépréciations	-175 440	177 322	147 644	-16,7%
dont - <i>Dépréciations sur créances restructurées</i>	-445	-377	-261	-30,7%
- <i>Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses</i>	-174 994	-123 002	-99 527	-19,1%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	987 271	1 212 130	1 417 019	16,9%
- Titres de transaction (y compris titres prêtés)	4 142	3 954	4 727	19,5%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtés)	850 031	1 065 078	1 227 199	15,2%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtés)	60 665	74 593	118 134	58,4%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	1 835	2 310	3 244	40,4%
- Comptes de liaison	22	429	695	62,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	908	3 359	2 424	-27,8%
- Débiteurs divers	26 859	23 708	29 860	25,9%
- Comptes d'attente et de régularisation	42 810	38 720	30 736	-20,6%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	2 183	2 629	2 851	8,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	-2 183	-2 650	-2 851	7,6%
VALEURS IMMOBILISÉES	149 673	162 954	182 633	12,1%
- Prêts subordonnés	256	259	261	0,8%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtés)	561	505	505	0,0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtés)	7 352	7 548	7 785	3,1%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	3 621	4 429	4 441	0,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	137 883	150 213	169 641	12,9%
dont immobilisations encours	18 292	25 706	30 637	19,2%
(<i>incorporelles</i>)	3 198	2 631	3 011	14,4%
<i>immobilisations d'exploitation</i>	62 736	63 995	68 021	6,3%
(<i>incorporelles</i>)	3 298	5 215	7 035	34,9%
<i>immobilisations hors exploitation</i>	16 687	18 103	21 051	16,3%
(<i>incorporelles</i>)	0	0	0	-
<i>immobilisations acquises par réalisation de garantie</i>	14 363	27 675	27 943	1,0%
(<i>incorporelles</i>)	1 576	1 856	2 553	37,6%
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	3 041 760	3 453 545	3 945 930	14,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

B I L A N S (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	725 915	844 742	883 303	4,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	87 644	95 962	120 077	25,1%
- Comptes de dépôts	119 520	96 904	92 242	-4,8%
- Comptes d'emprunts	518 714	651 737	670 969	3,0%
- Autres sommes dues	37	138	15	-89,2%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	1 900 661	2 178 489	2 599 207	19,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	783 023	868 949	1 139 615	31,1%
- Dépôts à terme reçus	655 082	780 071	904 017	15,9%
- Comptes d'épargne à régime spécial	374 124	423 022	462 726	9,4%
- Dépôts de garantie reçus	65 579	84 090	67 457	-19,8%
- Autres dépôts	10 188	11 636	12 320	5,9%
- Bons de caisse	282	342	325	-4,8%
- Comptes d'affacturage	10,8%	10,8%	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	14	2	-86,2%
- Autres sommes dues	12 384	10 364	12 746	23,0%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	190 764	195 014	181 203	-7,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	5 000	0	-100,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	106 483	91 409	76 275	-16,6%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	6	3	0	-100,0%
- Compte de liaison (Passif)	0	0	11	-
- Créditeurs divers	23 362	21 600	21 519	-0,4%
- Provisions	16 430	17 348	23 337	34,5%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	44 483	59 654	60 061	0,7%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	35	32	35	9,4%
- Versements restant à effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant à effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus à long terme	35	32	35	9,4%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	224 385	235 268	282 182	19,9%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	35 219	37 047	37 790	2,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
- Primes liées au capital	10 188	10 370	10 515	1,4%
- Ecarts de réévaluation	9 226	9 226	9 226	0,0%
- Capital social	155 036	145 691	165 891	13,9%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	10 250	10 250	13 250	29,3%
- Réserves	40 907	54 852	64 130	16,9%
- Report à nouveau	-71 598	-49 386	-51 290	3,9%
- Résultat de l'exercice	35 157	17 218	32 669	89,7%
- Excédent des produits sur les charges ou insuffisance des produits sur les charges	0	0	0	-
TOTAL DU PASSIF	3 041 760	3 453 545	3 945 930	14,3%
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	171 200	139 317	156 052	12,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	263 229	751 592	683 177	-9,1%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	4 129	4 535	9,8%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	910	1 801	0	-100,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	145 790	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	27 189	27 199	30 292	11,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	2 528 236	2 808 869	3 205 917	14,1%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 391 292	1 433 785	1 606 264	12,0%
a) Crédits à court terme	775 142	759 404	898 343	18,3%
<i>dont Comptes ordinaires débiteurs</i>	175 016	140 532	235 873	67,8%
<i>Autres crédits à court terme</i>	600 126	618 872	662 470	7,0%
b) Crédits à moyen terme	485 442	529 266	558 731	5,6%
c) Crédits à long terme	46 724	56 264	75 746	34,6%
d) Crédits de location financement	638	11 050	11 601	5,0%
e) Crédits en souffrance	83 346	77 800	61 844	-20,5%
<i>.Créances restructurées</i>	22 247	13 640	19 651	44,1%
<i>dépréciations</i>	445	377	261	-30,7%
<i>.Créances douteuses & litigieuses</i>	61 098	38 864	23 445	-39,7%
<i>dépréciations</i>	174 994	123 002	99 527	-19,1%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	1 136 944	1 375 084	1 599 652	16,3%
a) Titres de transaction	4 142	3 954	4 727	19,5%
b) Titres de placement	850 031	1 065 078	1 227 199	15,2%
c) Titres d'investissement	60 665	74 593	118 134	58,4%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	0	-21	0	-100,0%
f) Immobilisations financières	8 169	8 312	8 551	2,9%
g) Autres immobilisations	141 504	154 642	174 082	12,6%
h) Divers	72 434	68 526	66 959	-2,3%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	2 315 845	2 608 803	3 062 627	17,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	2 007 144	2 269 898	2 675 482	17,9%
a) A vue	795 406	879 313	1 152 361	31,1%
b) A terme	1 211 738	1 390 585	1 523 122	9,5%
<i>dépôts à terme et bons de caisse</i>	655 364	780 413	904 342	15,9%
<i>comptes d'épargne à régime spécial</i>	374 124	423 022	462 726	9,4%
<i>autres</i>	182 250	187 149	156 054	-16,6%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	224 385	235 268	282 182	19,9%
a) Capital, dotations & réserves	179 940	188 995	235 166	24,4%
b) Autres	44 445	46 273	47 016	1,6%
3. AUTRES RESSOURCES	84 316	103 637	104 963	1,3%
<i>dont Titres de transaction</i>	0	5 000	0	-100,0%
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	-212 391	-200 066	-143 290	-28,4%
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	212 391	200 066	143 290	-28,4%
1. DISPONIBILITES	-51 938	-51 878	-56 640	9,2%
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	264 329	251 943	199 930	-20,6%
<i>emplois</i>	-461 587	-592 799	-683 373	15,3%
<i>dont emplois en souffrance</i>	0	-8	-39	387,5%
<i>ressources</i>	725 915	844 742	883 303	4,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS BANCAIRES	312 771	579 159	867 241	49,7%
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	19 847	17 465	18 459	5,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	127 064	132 473	142 701	7,7%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	58 870	68 661	79 692	16,1%
+Produits sur opérations de change	94 191	349 990	613 836	75,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	6 082	7 291	7 248	-0,6%
+Produits sur prestations de services financiers	5 439	5 644	6 149	9,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 904	1 314	1 466	11,6%
-Dédution des intérêts sur créances en souffrances	626	3 678	2 310	-37,2%
2. CHARGES BANCAIRES	166 048	428 936	697 831	62,7%
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	23 454	25 593	21 502	-16,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	55 028	60 019	69 047	15,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	7 372	6 183	6 253	1,1%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 301	1 330	1 027	-22,8%
-Charges sur opérations de change	75 306	333 032	596 749	79,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	818	260	357	37,2%
-Charges sur prestations de services financiers	2 149	2 253	2 754	22,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	622	266	143	-46,5%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	146 723	150 223	169 411	12,8%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	1 949	1 488	2 896	94,7%
+Produits sur valeurs immobilisées	98	174	197	13,1%
+Produits divers d'exploitation	1 865	1 314	2 699	105,5%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	14	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	148 672	151 711	172 307	13,6%
6. FRAIS GENERAUX	94 856	95 341	103 163	8,2%
-Frais de personnel	37 681	38 904	43 951	13,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	3 448	4 319	4 387	1,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	53 727	52 118	54 824	5,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	11 082	11 426	12 566	10,0%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	11 104	11 593	12 605	8,7%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	22	167	39	-76,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	42 734	44 943	56 578	25,9%
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	5 606	25 058	16 766	-33,1%
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	68 186	77 846	82 241	5,6%
+Dotations aux provisions réglementées	379	1 576	6	-99,6%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	62 958	54 080	65 470	21,1%
-Reprises de provisions réglementées	0	284	11	-96,2%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	426	3 678	2 310	-37,2%
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	37 554	23 564	42 122	78,8%
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 285	1 049	1 894	80,5%
+Subventions d'exploitation	12	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	50	50	50	0,0%
+Récupération sur créances amorties	1 223	999	1 844	84,6%
14. IMPÔT SUR LES BENEFICES	3 682	7 395	11 347	53,4%
15. RESULTAT (11+12+13-14)	35 157	17 218	32 669	89,7%
+Bénéfices	41 362	26 673	36 336	36,2%
-Pertés	6 206	9 455	3 667	-61,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	16,5%	15,8%	11,9%	-3,9
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	6,0%	5,4%	3,9%	-1,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	67,8%	69,5%	70,5%	1,0
COÛT DES CAPITAUX EMPRUNTES <i>Total des agios payés / Total des capitaux empruntés</i>	3,0%	2,8%	2,6%	-0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE <i>Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature</i>	7,7%	7,2%	6,9%	-0,3
MARGE GLOBALE <i>Rendement des prêts - Coût des capitaux</i>	4,7%	4,4%	4,3%	-0,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION <i>(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire</i>	72,2%	71,2%	68,3%	-2,8
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT <i>Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)</i>	13,0%	51,5%	28,5%	-23,1
TAUX DE MARGE NETTE <i>Résultat net / Produit Net Bancaire</i>	24,0%	11,5%	19,3%	7,9
COEFFICIENT DE RENTABILITE <i>Résultat net / Fonds propres</i>	15,7%	7,3%	11,6%	4,4
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS <i>(Résultat net / Total des actifs)</i>	1,2%	0,5%	0,8%	0,3
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Frais Généraux / Effectif de la banque)</i>	43,1	37,0	38,1	3,1%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) <i>(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)</i>	19,4	17,4	20,9	20,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

STATISTIQUES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
MONTANT DU CAPITAL	165 286	145 691	165 891	13,9%
REPARTITION DU CAPITAL	165 286	145 691	165 891	13,9%
Nationaux	45 843	44 312	40 012	-9,7%
<i>Etat</i>	23 120	21 766	17 466	-19,8%
<i>Privés</i>	22 722	22 546	22 546	0,0%
Non-nationaux	119 443	101 379	125 879	24,2%
<i>dont UMOA</i>	66 756	52 844	77 344	46,4%
TOTAL DU BILAN	3 041 760	3 453 545	3 945 930	14,3%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	258	261	264	3
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	258	261	264	3
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	226	314	333	19
EFFECTIFS	2 200	2 578	2 705	127
Employés	929	1 013	1 027	14
<i>dont Etrangers</i>	2	4	4	0
Cadres	1 271	1 565	1 678	113
<i>dont Etrangers</i>	55	61	66	5
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	1 099 990	1 169 350	1 331 766	162 416
Personnes physiques	1 036 423	1 103 690	1 246 810	143 120
<i>dont Etrangers</i>	21 970	36 244	44 239	7 995
Personnes morales	63 567	65 660	84 956	19 296
<i>dont Etrangers</i>	891	890	1 473	583
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	16	17	17	0

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
Fonds propres CET1	61 391	91 647	89 657	-2,2%
Fonds propres de base T1	59 491	80 962	95 020	17,4%
Fonds propres effectifs (FPE)	122 667	123 060	128 533	4,4%
Actifs pondérés des risques (APR)	1 387 534	1 671 597	1 881 279	12,5%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	4,4%	5,5%	4,8%	-0,7
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	
- Ratio de fonds propres de base	4,3%	4,8%	5,1%	0,2
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	
- Ratio moyen de solvabilité total	8,8%	7,4%	6,8%	-0,5
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	2,1%	2,3%	2,5%	0,2
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,5%	0,5%	2,0%	1,5
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,5%	0,8%	0,6%	-0,2
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	41,5%	33,5%	35,6%	2,1
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	92,2%	136,4%	114,6%	-21,8
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	31,7%	119,8%	15,7%	-104,1
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	75,4%	83,8%	87,5%	3,6
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	108,0%	116,3%	108,6%	-7,7

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2-9 : COMPAGNIES FINANCIERES

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLES	PAYS D'IMPLANTATION	RESEAUX BANCAIRES	UNITES BANCAIRES		
					FILIALES	SUCCURSALES	
TOTAL							
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING (15)				31	9	40
CF-C-001	- Coris Holding	-	Burkina	CORIS BANK	6	1	7
CF-C-019	- VISTA Holding	-	Burkina	-	1	0	1
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-A-013	- Orange Abidjan Participations	-	Côte d'Ivoire	-	1	0	1
CF-A-016	- Standard Holdings Côte d'Ivoire	-	Côte d'Ivoire	-	1	0	1
CF-A-018	- Atlantic Financial Group	AFG	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	-	Togo	-	1	0	1
CF-T-020	- IB Holding	-	Togo	-	1	0	1
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING INTERMEDIAIRES (4)				28	1	29
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
CF-A-017	- Attijari West Africa	AWA	Côte d'Ivoire	-	6	0	6
CF-A-015	- BSIC Holding UEMOA	-	Sénégal	BSIC	7	0	7
	TOTAL COMPAGNIES FINANCIERES (19)				59	10	69

(*) Le Groupe BDK possède deux (2) banques dans l'Union, qui évoluent sous des appellations différentes.

Compagnies (14)

(En millions de FCFA)

RANG	COMPAGNIES	ETAT	TOTAL BILAN
1	ECOBANK TRANSNATIONAL INCORPORATED	Togo	15 786 682
2	BOA WEST AFRICA	Côte d'Ivoire	4 755 410
3	CORIS HOLDING	Burkina	4 755 220
4	ATLANTIC BUSINESS INTERNATIONAL	Côte d'Ivoire	4 139 575
5	ORAGROUP	Togo	3 932 013
6	ATTIJARI WEST AFRICA	Côte d'Ivoire	3 423 919
7	BSIC HOLDING UEMOA	Sénégal	1 355 194
8	MANZI FINANCES	Côte d'Ivoire	1 001 086
9	VISTA HOLDING	Burkina	815 196
10	BRIDGE GROUP WEST AFRICA	Côte d'Ivoire	759 602
11	GROUPE BDK	Sénégal	567 176
12	MANSA FINANCIAL GROUP	Côte d'Ivoire	203 107
13	SUNU INVESTMENT HOLDING	Côte d'Ivoire	164 941
14	AFRICAN LEASE GROUP	Togo	58 856
15	ORANGE ABIDJAN PARTICIPATIONS	Côte d'Ivoire	58 425
TOTAL			41 776 402

(*) *Données provisoires*

B I L A N S		31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION
				(*)	2021-2020
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	2 761 975	3 205 855	4 309 345	34,4%
2	PRÊTS ET CREANCES INTERBANCAIRE ET ASSIMILES	1 822 055	2 046 210	2 618 576	28,0%
3	PRÊTS ET CREANCES A LA CLIENTELE	13 848 273	14 394 084	18 421 123	28,0%
4	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	7 719 314	9 528 285	12 876 607	35,1%
5	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	479 385	463 410	376 266	-18,8%
6	ACTIFS D'IMPÔTS DIFFERES	103 480	140 947	156 952	11,4%
7	COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	1 471 504	1 451 581	1 352 411	-6,8%
8	PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE	114 530	114 941	115 819	0,8%
9	AUTRES PARTICIPATIONS	87 270	50 451	125 294	148,3%
10	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	118 391	113 819	126 095	10,8%
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	985 322	1 041 265	1 203 493	15,6%
12	ECARTS D'ACQUISITION	180 470	70 978	94 420	33,0%
	TOTAL DE L'ACTIF	29 691 969	32 621 826	41 776 402	28,1%
1	BANQUE CENTRALE, CCP	60 446	38 453	1 870	-95,1%
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	4 821 125	5 659 685	6 299 720	11,3%
3	DETTES À L'EGARD DE LA CLIENTELE	19 671 821	21 894 830	28 997 930	32,4%
4	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRES	117 970	136 444	125 147	-8,3%
5	PASSIFS D'IMPÔTS DIFFERES	70 515	48 855	48 913	0,1%
6	COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	1 130 690	1 141 145	1 232 609	8,0%
7	ECARTS D'ACQUISITION	23 357	5 137	3 816	-25,7%
8	PROVISIONS	111 278	121 208	181 942	50,1%
9	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	1 268 978	1 084 315	1 527 518	40,9%
10	CAPITAUX PROPRES	2 415 789	2 491 754	3 356 936	34,7%
11	<i>DONT CAPITAUX PROPRES (PART DU GROUPE)</i>	1 817 519	1 867 016	2 521 336	35,0%
12	<i>CAPITAL ET PRIMES LIÉES</i>	1 867 820	1 853 886	2 276 159	22,8%
	<i>- CAPITAL</i>	396 777	649 329	731 242	12,6%
13	<i>RESERVES CONSOLIDÉES</i>	-273 467	-81 509	-164 376	101,7%
14	<i>RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)</i>	223 167	94 638	409 552	332,8%
15	<i>INTERÊTS MINORITAIRES</i>	598 270	624 738	835 600	33,8%
	TOTAL DU PASSIF	29 691 969	32 621 826	41 776 402	28,1%
	HORS BILAN CONSOLIDÉ				
	ENGAGEMENTS DONNES	5 176 450	5 637 059	7 471 193	32,5%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	1 411 551	1 935 521	2 531 680	30,8%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	3 754 952	3 666 179	4 906 100	33,8%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	9 947	35 358	33 412	-5,5%
	ENGAGEMENTS RECUS	15 071 653	14 897 875	17 873 089	20,0%
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	11 715	19 401	17 148	-11,6%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	15 057 016	14 874 791	17 826 148	19,8%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	2 922	3 683	29 793	708,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COMPTÉ DE RESULTATS CONSOLIDÉ		31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION 2021-2020
1	INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	1 679 936	1 781 892	2 157 163	21,1%
2	INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES (-)	-764 951	-690 436	-810 737	17,4%
3	COMMISSIONS (PRODUITS)	518 871	526 331	677 043	28,6%
4	COMMISSIONS (CHARGES) (-)	-62 029	-60 546	-80 626	33,2%
5	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION (+/-)	274 729	247 922	221 802	-10,5%
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS (+/-)	34 852	36 981	26 547	-28,2%
7	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	94 527	57 452	74 784	30,2%
8	CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS (-)	-16 002	-15 427	-27 277	76,8%
9	PRODUIT NET BANCAIRE	1 759 933	1 884 169	2 238 699	18,8%
10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	6	8	26,7%
11	CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	1 020 497	1 051 607	1 177 748	12,0%
12	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRÉCIATIONS SUR IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	126 831	124 447	139 536	12,1%
13	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (9 + 10 - 11 - 12)	612 604	708 121	921 423	30,1%
14	COÛT DU RISQUE	193 108	418 655	231 758	-44,6%
15	RESULTAT D'EXPLOITATION (13 - 14)	419 496	289 467	689 665	138,3%
16	QUOTE-PART DU RESULTAT NET DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE (+/-)	6 036	3 876	2 160	-44,3%
17	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS (+/-)	-3 186	-25 955	1 073	-104,1%
18	RESULTAT AVANT IMPÔT (15 + 16 +17)	422 347	267 388	692 897	159,1%
19	IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	110 790	70 237	136 446	94,3%
20	RESULTAT NET (18 -19)	311 557	197 151	556 452	182,2%
21	INTERÊTS MINORITAIRES	92 857	103 796	153 144	47,5%
22	RESULTAT NET PART DU GROUPE (20 - 21)	218 700	93 355	403 308	332,0%
23	RESULTAT PAR ACTION	-1 803	-687	1 406	-304,8%

STATISTIQUES		31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION
REPARTITION DU CAPITAL				(*)	2021-2020
1.	Part groupe	536 188	582 657	912 659	56,6%
2.	Intérêts minoritaires	63 130	21 205	28 570	34,7%
3.	TOTAL (1+2)	599 319	603 862	941 228	55,9%
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX					
4.	Périodiques	66 499	3	2	-33,3%
5.	Permanents	1 808	1 787	1 985	11,1%
6.	TOTAL (4+5)	68 307	1 790	1 987	11,0%
7.	NOMBRE DE DAB/GAB	3 335	3 952	3 925	-0,7%
EFFECTIFS					
8.	Employés	7 961	12 311	13 325	8,2%
9.	Cadres	16 861	14 454	16 092	11,3%
10.	TOTAL (8+9)	24 822	26 765	29 417	9,9%
NOMBRE DE COMPTES BANCAIRES DE LA CLIENTELE					
11.	Personnes physiques	32 843 336	29 294 896	33 190 145	13,3%
12.	Personnes morales	858 681	1 991 569	2 743 519	37,8%
13.	TOTAL (11+12)	33 702 017	31 286 465	35 933 664	14,9%
PERIMETRE DE CONSOLIDATION COMPTABLE					
14.	Nombre de sociétés financières	119	131	146	11,5%
14.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	109	120	137	14,2%
14.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	0	0	0	-
14.3	<i>celles mises en équivalence</i>	10	11	9	-18,2%
15.	Nombre de sociétés commerciales	12	12	10	-16,7%
15.1	<i>dont celles intégrées globalement</i>	7	8	7	-12,5%
15.2	<i>celles intégrées proportionnellement</i>	0	0	0	-
15.3	<i>celles mises en équivalence</i>	5	4	3	-25,0%
16.	TOTAL (14+15)	131	143	156	9,1%
REPARTITION DES FILIALES PAR NATURE D'ACTIVITES					
17.	Nombre de sociétés financières	118	130	147	13,1%
17.1	<i>dont banques et assimilées</i>	93	94	105	11,7%
17.2	<i>compagnies d'assurances et de réassurances</i>	4	4	5	25,0%
17.3	<i>sociétés de gestion et d'intermédiation et autres intervenants sur un marché financier</i>	18	21	18	-14,3%
17.4	<i>autres</i>	3	11	19	72,7%
18.	Nombre de sociétés commerciales (biens et services)	5	10	9	-10,0%
REPARTITION GEOGRAPHIQUE DES FILIALES					
19.	Nombre de sociétés financières	118	129	145	12,4%
19.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	66	79	90	13,9%
19.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	6	5	10	100,0%
19.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	44	42	42	0,0%
19.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	2	3	3	0,0%
20.	Nombre de sociétés commerciales	8	12	10	-16,7%
20.1	<i>dont celles situées dans l'UMOA</i>	8	8	6	-25,0%
20.2	<i>celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO</i>	0	0	0	-
20.3	<i>celles situées dans les autres zones de l'Afrique</i>	0	4	4	-
20.4	<i>celles situées hors de l'Afrique</i>	0	0	0	-

SITUATION PRUDENTIELLE				
Fonds propres CET1	1 789 005	1 912 453	2 367 968	455 515
Fonds propres de base T1	1 903 136	1 940 459	2 411 619	471 160
Fonds propres effectifs (FPE)	2 395 428	2 302 771	2 859 030	556 259
Actifs pondérés des risques (APR)	18 287 486	18 913 084	22 256 290	3 343 206
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	9,8%	10,1%	10,6%	0,5%
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1</i>	6,250%	6,250%	6,875%	-
- Ratio de fonds propres de base	10,4%	10,3%	10,8%	0,6%
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1</i>	7,250%	7,250%	7,875%	-
- Ratio moyen de solvabilité total	13,1%	12,2%	12,8%	0,7%
<i>Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité</i>	9,500%	9,500%	10,375%	-
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	7,0%	5,7%	6,4%	0,7%
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,1%	2,2%	0,1%	-2,0%
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	3,5%	9,9%	9,7%	-0,2%
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	24,6%	45,2%	35,2%	-10,0%
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	8,7%	13,3%	12,4%	-0,8%
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	111,3%	124,5%	92,0%	-32,5%
Coefficient de liquidité [≥ 50%]	120,7%	109,9%	109,6%	-0,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III

STATISTIQUES DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44

ANNEXE III.1

III.1.1 - LISTE DES SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44

III.1.2 - BILANS, COMPTES DE RESULTATS ET RATIOS

SFD RELEVANT DE L'ARTICLE 44, EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2021

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe III.1-1

(205 Institutions)

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	144 056	1
BURKINA	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	137 447	2
COTE D'IVOIRE	- BAOBAB	121 698	3
SENEGAL	- BAOBAB SA	119 523	4
COTE D'IVOIRE	- COMPAGNIE AFRICAINE DE CREDIT	89 210	5
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	83 134	6
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)	75 623	7
COTE D'IVOIRE	- ADVANS COTE D'IVOIRE	75 095	8
MALI	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	69 739	9
SENEGAL	- COFINA	64 830	10
COTE D'IVOIRE	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	62 484	11
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - COTONOU	58 185	12
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	50 468	13
COTE D'IVOIRE	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	49 700	14
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	46 434	15
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL - ABOMEY CALAVI	39 769	16
BENIN	- FAITIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	39 237	17
BURKINA	- AGENCE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA	36 043	18
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	32 166	19
COTE D'IVOIRE	- CREDIT ACCESS	30 066	20
MALI	- BAOBAB MALI	29 520	21
MALI	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	28 582	22
BURKINA	- BAOBAB BURKINA	28 497	23
COTE D'IVOIRE	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	24 979	24
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT A BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	24 338	25
TOGO	- FAITIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	24 092	26
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	24 060	27
TOGO	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT (*)	24 032	28
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	22 442	29
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DASSASGHO	22 015	30
COTE D'IVOIRE	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	21 188	31
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	20 940	32
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	20 608	33
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	20 580	34
SENEGAL	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	18 217	35
COTE D'IVOIRE	- FIN'ELLE (Ex. MIMOYE FINANCE)	18 144	36
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	17 982	37
TOGO	- WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	17 571	38
BENIN	- VITAL FINANCE BENIN	17 252	39
BENIN	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	17 032	40
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	16 800	41
SENEGAL	- CAURIE MICROFINANCE	16 474	42
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	16 349	43
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	15 724	44
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	15 585	45
MALI	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	15 278	46
SENEGAL	- CREDIT KASH	14 811	47
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL MBOUR	13 899	48
BURKINA	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	13 444	49
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SELMER	11 487	50
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE	11 429	51
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATUREITE	11 217	52
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	10 973	53
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	10 723	54
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	10 541	55
MALI	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	10 369	56
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	10 149	57
MALI	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	10 074	58
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	9 955	59
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	9 766	60
BENIN	- FINANCIAL DEVELOPMENT	9 729	61
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL THIES	9 602	62
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL	9 522	63
BENIN	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	9 224	64
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES	9 054	65
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL TIVAOUANE	9 030	66
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	8 957	67
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	8 857	68
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	8 821	69
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	8 813	70
MALI	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	8 476	71
MALI	- RESEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	8 286	72
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	8 277	73
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	8 224	74

223

ANNEXES

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	8 134	75
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	7 930	76
TOGO	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	7 892	77
BENIN	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT A LA BASE	7 851	78
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	7 588	79
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	7 458	80
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA	7 375	81
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	7 262	82
BURKINA	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	7 213	83
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHM	7 209	84
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	7 126	85
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	7 029	86
BURKINA	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	7 000	87
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	6 846	88
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUKAM	6 785	89
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	6 663	90
TOGO	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	6 611	91
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	6 566	92
BURKINA	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	6 564	93
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	6 546	94
BURKINA	- MICRIFINANCE FADIMA (*)	6 461	95
TOGO	- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DE MICRO ET MÉSO FINANCE	6 444	96
NIGER	- TAAANADI SA	6 412	97
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	6 204	98
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	6 176	99
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	6 176	100
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	6 135	101
NIGER	- ACEP NIGER SA	6 101	102
SENEGAL	- MECTRANS	6 092	103
BURKINA	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	6 030	104
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	5 947	105
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	5 940	106
BURKINA	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	5 937	107
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	5 873	108
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	5 798	109
BURKINA	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT A L'INVESTISSEMENT ET A L'EPARGNE	5 685	110
TOGO	- FAITIERS DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	5 671	111
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	5 607	112
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	5 593	113
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU (*)	5 589	114
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT MBOUR	5 568	115
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIOULABOUGOU	5 498	116
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	5 495	117
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SAN PEDRO	5 479	118
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	5 470	119
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	5 349	120
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIVO	5 282	121
BENIN	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	5 263	122
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ANYAMA	5 231	123
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	5 223	124
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	5 216	125
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	5 195	126
TOGO	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	5 152	127
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KORHOGO	5 133	128
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	5 124	129
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	5 106	130
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	5 093	131
SENEGAL	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	5 004	132
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	4 967	133
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	4 963	134
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PORTO NOVO	4 951	135
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	4 948	136
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	4 896	137
COTE D'IVOIRE	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	4 883	138
MALI	- CAECE CAISSE DE BAMAKO	4 864	139
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC DES MAMELLES DE OUKAM	4 864	140
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	4 793	141
TOGO	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	4 760	142
MALI	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	4 739	143
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	4 727	144
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL COLOBANE	4 700	145
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI (*)	4 682	146
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	4 648	147
BENIN	- SIAN'SON MICROFINANCE	4 606	148
BENIN	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	4 591	149
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE TENKODOGO	4 550	150
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	4 429	151
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE YAKO	4 391	152

ETAT	IDENTIFICATION	MONTANT (**)	RANG
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	4 329	153
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	4 290	154
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE (*)	4 280	155
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	4 203	156
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	4 102	157
MALI	- ASSOCIATION CVECA KITA BAFLOULABÉ "SINISIGI"	4 102	158
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIMBOKRO	4 085	159
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KARA	4 074	160
BURKINA	- CAISSE BAITOUL MAAL	4 067	161
BENIN	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	3 950	162
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BOHICON	3 942	163
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE (*)	3 878	164
COTE D'IVOIRE	- RESEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	3 869	165
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	3 841	166
BENIN	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	3 776	167
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	3 765	168
BURKINA	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	3 733	169
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SEDHIOU	3 687	170
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUAKE	3 680	171
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	3 658	172
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AGBOVILLE	3 657	173
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ADZOPE	3 603	174
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PARCELLES ASSAINIES	3 573	175
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	3 555	176
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GAITE	3 460	177
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	3 443	178
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	3 412	179
MALI	- CAISSE NYESIGISO COMMUNE VI	3 374	180
NIGER	- CAPITAL FINANCE	3 365	181
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	3 301	182
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – GOGOUNOU	3 293	183
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINFRAN	3 275	184
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL FATICK	3 272	185
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	3 245	186
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE BOROMO (*)	3 146	187
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION TAMBACOUNDA	3 144	188
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAFFRINE	3 138	189
BURKINA	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3 055	190
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KLOTO	2 975	191
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	2 954	192
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE FADA	2 930	193
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL HANN MARISTES	2 929	194
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GUEDIAWAYE	2 915	195
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	2 909	196
TOGO	- COOPÉRATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE L'EGLISE DE PENTECÔTE DU TOGO	2 857	197
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	2 762	198
SENEGAL	- KAJAS MICROFINANCE	2 750	199
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – DJOUGOU	2 708	200
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL LOUGA	2 684	201
COTE D'IVOIRE	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	2 567	202
MALI	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	2 487	203
TOGO	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	2 184	204
TOGO	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	1 457	205
TOTAL		2 879 938	

(*) Données provisoires

(**) Montants en millions de FCFA

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	670 793	803 781	874 399	8,8%
- Caisse	39 873	41 508	44 620	7,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	301 686	338 496	447 046	32,1%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	308 645	390 397	355 397	-9,0%
- Comptes de prêts	16 100	27 269	21 352	-21,7%
- Créances rattachées	4 454	5 986	5 871	-1,9%
- Créances en souffrance	37	124	113	-9,1%
(Provisions)	21	1 664	1 660	-0,2%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 397 006	1 422 818	1 617 139	13,7%
- Crédits à court terme	632 220	637 342	764 001	19,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 802	1 785	879	-50,7%
- Crédits à moyen terme	427 806	386 238	492 293	27,5%
- Crédits à long terme	263 089	218 985	243 287	11,1%
- Créances rattachées	28 207	34 168	39 445	15,4%
- Crédits en souffrance	42 883	144 300	77 234	-46,5%
(provisions)	10 332	25 120	35 175	40,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	118 684	160 793	196 549	22,2%
- Titres de placement	6 490	8 839	12 661	43,2%
- Comptes de stocks	2 651	2 363	2 146	-9,2%
- Débiteurs divers	45 288	47 823	60 129	25,7%
- Créances rattachées	128	32	78	139,9%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	2 265	3 283	4 195	27,8%
- Valeurs à rejeter	778	46	7	-84,9%
- Comptes d'ordre & divers	61 085	98 405	117 332	19,2%
VALEURS IMMOBILISEES	159 263	176 217	191 443	8,6%
- Immobilisations financières	41 647	48 721	60 553	24,3%
- Prêts et titres subordonnés	11 792	8 761	15 311	74,8%
- Dépôts & cautionnements	2 750	3 094	3 425	10,7%
- Immobilisations en cours	20 908	22 352	19 073	-14,7%
dont Immobilisations incorporelles	1 647	4 272	4 738	10,9%
- Immobilisations d'exploitation	90 093	96 544	103 243	6,9%
dont Immobilisations incorporelles	1 602	5 980	6 213	3,9%
- Immobilisations hors-exploitation	3 218	3 696	4 714	27,6%
dont Immobilisations incorporelles	0	21	22	5,8%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	2 436	2 739	0	-100,0%
(. Incorporelles)	1 236	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	55	17	13	-23,9%
- Créances rattachées	589	1 791	423	-76,4%
- Créances en souffrance	4	1	0	-67,1%
(provisions)	643	249	342	36,9%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	2 104	305	34	-88,9%
- Actionnaires, capital non appelé	66	273	2	-99,4%
- Actionnaires, capital appelé non versé	2 038	32	32	1,1%
TOTAL DE L'ACTIF	2 347 851	2 564 062	2 879 938	12,3%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	572 555	649 016	677 145	4,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	191 507	204 330	232 271	13,7%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	79 860	92 285	88 161	-4,5%
- Comptes d'emprunts	272 707	336 188	335 743	-0,1%
- Autres sommes dues	9 896	388	673	73,7%
- Ressources affectées	13 260	8 805	13 277	50,8%
- Dettes rattachées	5 325	7 021	7 021	0,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 124 941	1 298 307	1 478 820	13,9%
- Comptes ordinaires créditeurs	622 179	718 166	803 861	11,9%
- Dépôts à terme reçus	208 376	218 423	255 453	17,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	121 766	151 849	172 019	13,3%
- Dépôts de garantie reçus	161 237	176 522	203 340	15,2%
- Autres dépôts	2 519	23 356	30 081	28,8%
- Emprunts à la clientèle	464	541	425	-21,4%
- Autres sommes dues	1 240	904	3 762	315,9%
- Dettes rattachées	7 159	8 546	9 880	15,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	104 686	142 910	185 943	30,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	10	0	50	-
- Créiteurs divers	43 648	42 851	62 885	46,8%
- Comptes d'ordre & divers	61 028	100 059	123 008	22,9%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	840	750	750	-
- Titres de participation	840	750	750	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	544 829	473 324	536 786	13,4%
- Subventions d'investissement	4 412	4 325	4 496	4,0%
- Fonds affectés	73 376	78 084	81 717	4,7%
- Fonds de crédits	10 631	10 482	10 608	1,2%
- Provisions pour risques & charges	11 947	15 377	15 685	2,0%
- Provisions réglementées	1 394	1 983	1 740	-12,3%
- Titres et emprunts subordonnés	152 937	62 039	70 820	14,2%
- Dettes rattachées	811	1 332	2 106	58,1%
- Fonds pour risques bancaires généraux	5 323	2 814	4 490	59,6%
- Primes liées au capital	879	786	786	-
- Réserves	179 375	200 983	214 820	6,9%
- Ecart de réévaluation	2 211	2 599	2 754	6,0%
- Capital	119 793	119 830	123 040	2,7%
- Dotations	26 302	35 730	38 207	6,9%
- Report à nouveau	-74 910	-71 420	-72 657	1,7%
- Résultat de l'exercice	30 346	8 380	38 171	355,5%
TOTAL DU PASSIF	2 347 851	2 564 308	2 879 938	12,3%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	11 506	21 163	17 211	-18,7%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	771 120	25 515	19 224	-24,7%
AUTRES ENGAGEMENTS	145	236	8	-96,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	72 579	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	1 679 167	1 700 449	1 985 831	16,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	1 371 123	1 341 977	1 562 527	16,4%
a) Crédits à court terme	637 287	615 935	754 317	22,5%
b) Crédits à moyen terme	427 806	368 673	488 871	32,6%
c) Crédits à long terme	263 089	217 377	242 988	11,8%
d) Opérations de crédit-bail	55	13	13	-2,8%
e) Crédits en souffrance	42 886	139 979	76 338	-45,5%
. <i>Crédits immobilisés</i>	7 885	103 612	33 010	-68,1%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	24 965	21 996	26 513	20,5%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	6 861	10 497	11 081	5,6%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	3 175	3 875	5 734	48,0%
(provisions)	10 975	24 014	35 485	47,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	308 044	358 472	423 304	18,1%
a) Titres de placement	6 490	7 267	12 661	74,2%
b) Immobilisations financières	41 647	45 331	59 688	31,7%
c) Autres immobilisations	116 969	120 818	128 228	6,1%
d) Divers	142 938	185 056	222 727	20,4%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	1 778 517	1 858 611	2 190 074	17,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	1 117 782	1 247 697	1 455 323	16,6%
a) A vue	623 420	695 835	802 913	15,4%
b) A terme	494 362	551 862	652 411	18,2%
dépôts à terme et bons de caisse	208 376	214 703	251 286	17,0%
comptes d'épargne à régime spécial	121 766	150 585	171 463	13,9%
autres	164 220	186 574	229 662	23,1%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	529 966	440 020	516 517	17,4%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	285 004	288 372	345 956	20,0%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	5 662	4 092	6 707	63,9%
b) Autres	244 961	151 648	170 561	12,5%
3. AUTRES RESSOURCES	130 770	170 894	218 234	27,7%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	99 350	158 162	204 243	29,1%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	311 143	305 875	347 386	13,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	25 950	30 205	29 824	-1,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	279 995	270 024	311 411	15,3%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	2 622	2 197	2 398	9,2%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	231	368	168	-54,4%
+Produits sur opérations de change	35	56	61	8,0%
+Produits sur opérations de hors-bilan	708	868	932	7,4%
+Produits sur prestations de services financiers	886	1 356	1 753	29,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	715	800	840	4,9%
2. CHARGES FINANCIERS	55 318	58 411	60 390	3,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	34 733	37 123	37 625	1,4%
-Charges sur opérations avec la clientèle	18 397	18 762	20 398	8,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	702	1 059	1 050	-0,8%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	205	107	28	-73,7%
-Charges sur opérations de change	78	13	96	641,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	184	176	79	-55,2%
-Charges sur prestations de services financiers	777	863	836	-3,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	242	309	277	-10,4%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	255 825	247 464	286 996	16,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	18 081	26 279	27 634	5,2%
+Produits sur immobilisations financières	945	942	790	-16,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	19 688	27 487	29 289	6,6%
-Charges sur immobilisations financières	53	8	2	-73,7%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	2 500	2 558	2 638	3,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	273 906	273 743	314 630	14,9%
6. FRAIS GENERAUX	195 748	206 728	220 840	6,8%
-Frais de personnel	96 860	99 109	110 086	11,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	7 058	9 759	7 843	-19,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	91 830	97 860	102 911	5,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	14 250	16 370	16 977	3,7%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	14 800	17 041	17 178	0,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	550	671	201	-70,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	63 908	50 645	76 812	51,7%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	37 796	50 599	45 009	-11,0%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	124 210	143 761	119 063	-17,2%
+Reprises de provisions	86 415	93 162	74 054	-20,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	26 112	45	31 804	70238,2%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	7 781	10 675	9 950	-6,8%
+Subventions d'exploitation	3 049	2 565	3 360	31,0%
+Récupérations sur créances amorties	6 952	6 982	8 199	17,4%
+Produits exceptionnels	6 716	7 535	5 189	-31,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	1 324	1 239	109	-91,2%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	1 776	654	1 979	202,5%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	1 817	1 862	1 957	5,1%
-Charges exceptionnelles	6 667	5 129	2 971	-42,1%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-328	-372	144	-138,7%
+Profits sur exercices antérieurs	2 803	2 903	2 291	-21,1%
-Pertres sur exercices antérieurs	3 131	3 275	2 147	-34,4%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	3 218	2 387	3 606	51,1%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	30 346	7 962	38 292	381,0%
+Bénéfices	43 751	31 325	56 900	81,6%
-Pertres	12 978	23 290	18 608	-20,1%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,9%	12,0%	7,0%	-5,0
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,1%	10,4%	4,9%	-5,5
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	20,4%	14,6%	31,7%	17,1
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	28,5%	30,7%	26,5%	-4,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,4%	14,9%	14,1%	-0,8
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	7,1%	7,1%	7,0%	-0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	4,8%	0,0%	5,9%	5,9
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	1,1%	0,0%	1,1%	1,1
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	86,8%	80,3%	92,4%	12,1
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	7,7%	0,0%	8,2%	8,2
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	76,5%	83,5%	76,9%	-6,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,5%	14,8%	14,5%	-0,4
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	28,0%	30,4%	29,9%	-0,5
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	22,6%	17,2%	17,9%	0,8

(*) : 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 (12)				
24 juin 2005	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	PADME	-	46 434
19 mai 1999	- FATIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	FECECAM	FECECAM	39 237
ND	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT À BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	BETHESDA	-	24 338
25 juin 2001	- VITAL FINANCE BENIN	VITALEFINANCE	-	17 252
4 février 2008	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	RENACA	-	17 032
18 novembre 2013	- FINANCIAL DEVELOPMENT	FINADEV	-	9 729
ND	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	UNACREP	-	9 224
8 mai 2014	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT À LA BASE	ACFB	-	7 851
18 novembre 2013	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	ALIDE	-	5 263
ND	- SIAN'SON MICROFINANCE	SIANSON	-	4 606
ND	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	ESUOLAOTAN	-	3 950
ND	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	COMUBA	-	3 776
CAISSES DE BASE AFFILIEES (12)				
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	CLCAMCOTONOU	FECECAM	58 185
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	CLCAMABOMEYCALAVI	FECECAM	39 769
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	CLCAMNONSINA	FECECAM	7 930
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	CLCAMPARAKOU	FECECAM	5 798
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	CLCAMPANIKOARA	FECECAM	4 967
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PORTO NOVO	CLCAMPORNOVO	FECECAM	4 951
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	CLCAMOLY	FECECAM	4 727
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI (**)	CLCAMKANDI	FECECAM	4 682
ND	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	CAVECABOHICON	FECECAM	4 591
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BOHICON	CLCAMBOHICON	FECECAM	3 942
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – GOGOUNOU	CLCAMGOGOUNOU	FECECAM	3 293
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – DJOUGOU	CLCAMDJOUGOU	FECECAM	2 708
	TOTAL	24	1	338 013

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	37 898	46 277	58 619	26,7%
- Caisse	2 280	1 853	2 950	59,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	10 353	15 487	21 201	36,9%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	20 321	26 015	31 628	21,6%
- Comptes de prêts	4 577	2 480	2 307	-7,0%
- Créances rattachées	351	422	489	15,9%
- Créances en souffrance	16	20	44	122,3%
(Provisions)	0	1 640	1 651	0,7%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	111 153	125 093	146 997	17,5%
- Crédits à court terme	87 079	99 359	119 308	20,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	7 961	7 817	9 210	17,8%
- Crédits à long terme	9 544	11 093	12 124	9,3%
- Créances rattachées	2 901	3 275	3 655	11,6%
- Crédits en souffrance	3 667	3 548	2 700	-23,9%
(provisions)	1 252	2 443	2 506	2,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	45 418	80 616	92 567	14,8%
- Titres de placement	400	1 616	1 054	-34,8%
- Comptes de stocks	1 096	1 075	984	-8,5%
- Débiteurs divers	2 395	1 895	1 916	1,1%
- Créances rattachées	68	4	60	1393,5%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	14	19	10	-47,3%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	41 445	76 006	88 543	16,5%
VALEURS IMMOBILISEES	31 189	32 466	36 053	11,0%
- Immobilisations financières	9 096	8 657	10 982	26,9%
- Prêts et titres subordonnés	6 523	0	9 316	-
- Dépôts & cautionnements	234	219	302	37,7%
- Immobilisations en cours	4 559	5 073	5 712	12,6%
dont Immobilisations incorporelles	350	542	513	-5,3%
- Immobilisations d'exploitation	16 417	17 601	18 346	4,2%
dont Immobilisations incorporelles	279	191	299	56,5%
- Immobilisations hors-exploitation	527	498	507	1,8%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	378	177		-100,0%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	355	418	204	-51,1%
- 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	225 658	284 452	334 236	17,5%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	42 118	46 460	61 075	31,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 430	1 811	1 688	-6,8%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	8 942	11 976	15 116	26,2%
- Comptes d'emprunts	27 500	30 081	40 607	35,0%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	2 612	1 900	2 852	50,1%
- Dettes rattachées	633	692	812	17,4%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	72 305	84 978	97 997	15,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	33 767	40 985	46 351	13,1%
- Dépôts à terme reçus	10 077	11 473	14 258	24,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 145	8 665	10 779	24,4%
- Dépôts de garantie reçus	21 626	23 005	25 691	11,7%
- Autres dépôts	350	394	442	12,2%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	87	104	92	-11,5%
- Dettes rattachées	254	353	385	9,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	45 016	80 316	92 559	15,2%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	2 801	3 261	3 671	12,6%
- Comptes d'ordre & divers	42 215	77 055	88 888	15,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	66 219	72 697	82 605	13,6%
- Subventions d'investissement	1 596	1 671	1 673	0,1%
- Fonds affectés	10 363	10 666	11 711	9,8%
- Fonds de crédits	1 149	1 149	1 149	-
- Provisions pour risques & charges	643	702	771	9,8%
- Provisions réglementées	0	70	0	-100,0%
- Titres et emprunts subordonnés	9 482	9 982	13 341	33,6%
- Dettes rattachées	202	198	171	-13,5%
- Fonds pour risques bancaires généraux	138	175	149	-14,9%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	12 816	14 817	15 534	4,8%
- Ecart de réévaluation	816	816	816	-
- Capital	6 049	7 452	8 060	8,2%
- Dotations	3 591	3 620	3 621	0,0%
- Report à nouveau	16 042	18 335	20 475	11,7%
- Résultat de l'exercice	3 331	3 043	5 134	68,7%
TOTAL DU PASSIF	225 658	284 452	334 236	17,5%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	114	3 872	6 586	70,1%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	8 889	11 872	9 549	-19,6%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	187 935	238 410	322 267	35,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	108 267	121 837	170 014	39,5%
a) Crédits à court terme	87 094	99 377	135 005	35,9%
b) Crédits à moyen terme	7 961	7 817	16 013	104,8%
c) Crédits à long terme	9 544	11 093	13 817	24,6%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	3 667	3 548	5 179	46,0%
. <i>Crédits immobilisés</i>	670	185	1 142	516,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 629	1 497	1 634	9,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	837	1 161	1 186	2,1%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	531	705	1 217	72,6%
(provisions)	1 252	2 443	2 648	8,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	79 669	116 573	152 253	30,6%
a) Titres de placement	400	1 616	1 054	-34,8%
b) Immobilisations financières	9 096	8 657	15 232	75,9%
c) Autres immobilisations	21 737	23 391	28 476	21,7%
d) Divers	48 435	82 909	107 491	29,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	184 174	238 684	363 685	52,4%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	72 051	84 625	139 610	65,0%
a) A vue	33 854	41 088	65 379	59,1%
b) A terme	38 198	43 537	74 231	70,5%
dépôts à terme et bons de caisse	10 077	11 473	21 178	84,6%
comptes d'épargne à régime spécial	6 145	8 665	24 195	179,2%
autres	21 976	23 399	28 858	23,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	65 375	71 798	112 878	57,2%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	41 968	47 443	69 690	46,9%
<i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	638	521	1 349	158,9%
b) Autres	23 407	24 354	43 187	77,3%
3. AUTRES RESSOURCES	46 748	82 261	111 197	35,2%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-3 761	274	41 417	15017,9%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	25 714	28 168	31 993	13,6%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	1 796	1 942	2 559	31,8%
+Produits sur opérations avec la clientèle	23 833	26 119	29 259	12,0%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	64	90	108	19,9%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	2	3	2	-15,2%
+Produits sur opérations de change	11	3	3	-3,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	2	2	43	2520,0%
+Produits sur prestations de services financiers	5	8	19	125,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	3	0	0	-33,0%
2. CHARGES FINANCIERS	3 480	3 525	4 399	24,8%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 667	2 467	3 177	28,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	783	960	1 108	15,4%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	2	58	58	-1,1%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	1	-
-Charges sur opérations de change	0	0	1	16700,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	4	23966,5%
-Charges sur prestations de services financiers	27	32	42	32,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	7	7	-8,0%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	22 235	24 642	27 595	12,0%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	2 223	2 335	2 365	1,3%
+Produits sur immobilisations financières	409	391	430	10,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	2 156	2 348	2 346	-0,1%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	342	400	387	-3,2%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	24 457	26 978	29 960	11,1%
6. FRAIS GENERAUX	18 312	20 280	22 208	9,5%
-Frais de personnel	9 592	10 389	10 989	5,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	412	432	560	29,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	8 308	9 460	10 659	12,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 800	2 188	1 941	-11,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 950	2 351	1 942	-17,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	150	163	0	-99,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	4 346	4 510	5 811	28,8%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	2 060	3 205	1 906	-40,5%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	6 538	7 729	6 814	-11,8%
+Reprises de provisions	4 478	4 524	4 908	8,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	2 286	1 304	3 904	199,3%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	1 011	1 635	1 189	-27,3%
+Subventions d'exploitation	231	210	296	40,9%
+Récupérations sur créances amorties	1 042	1 163	1 243	6,9%
+Produits exceptionnels	423	1 482	510	-65,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	12	18	46,2%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	115	47	-58,8%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	559	502	577	14,9%
-Charges exceptionnelles	126	615	254	-58,7%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	49	191	50	-73,8%
+Profits sur exercices antérieurs	557	758	314	-58,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	508	566	264	-53,3%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	15	88	9	-89,8%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	3 331	3 043	5 134	68,7%
+Bénéfices	4 325	3 925	6 025	53,5%
-Pertes	994	882	890	1,0%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	4,5%	4,8%	4,5%	-0,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,4%	2,9%	3,0%	0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	25,5%	40,8%	33,8%	-6,9
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	28,0%	27,8%	24,7%	-3,1
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	16,9%	16,7%	15,5%	-1,2
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	8,9%	8,5%	7,7%	-0,9
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	3,5%	1,8%	4,7%	2,9
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	48,5%	22,8%	1,2%	-21,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	97,3%	95,1%	101,8%	6,7
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	7,8%	4,0%	10,8%	6,8
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	82,4%	82,3%	80,5%	-1,8
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	17,2%	16,3%	15,4%	-0,9
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	707,2%	785,7%	17,0%	-768,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	29,0%	25,2%	33,8%	8,5

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXE III.2-2 : BURKINA

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (16)				
19 juin 2013	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	FCPB	FCPB	137 447
27 juin 2012	- AGENE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA	ACEPBURKINA	-	36 043
ND	- BAOBAB BURKINA	BAOBAB	-	28 497
17 décembre 2007	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	CODECOUAGA	-	16 800
12 mai 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	COOPEGGALOR	-	13 444
4 avril 2006	- PREMIERE AGENE DE MICROFINANCE	PAMF	-	7 213
14 octobre 2009	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	FINACOM	-	7 000
ND	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	PIMBF	-	6 564
ND	- MICRIFINANCE FADIMA (**)	MIFA	-	6 461
14 novembre 2008	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	CPB	-	6 030
17 décembre 2007	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	URCNAZINON	-	5 937
17 décembre 2010	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	GRAINE	-	5 685
ND	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	CODECKOUDOUGOU	-	5 223
ND	- CAISSE BAITOUL MAAL	CBM	-	4 067
ND	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	CMBF	-	3 733
ND	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	CIF	-	3 055
CAISSES DE BASE AFFILIEES (23)				
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	CPCISSIN	FCPB	24 060
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DASSAGHO	CPDASSAGHO	FCPB	22 015
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	CPSIGNOGHIN	FCPB	20 940
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	CPSONGTAABA	FCPB	20 580
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	CPDAPOYA	FCPB	16 349
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	CPGOUNGHIN	FCPB	15 724
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	CPDAFRA	FCPB	10 541
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	CPKOUDOUGOU	FCPB	8 957
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	CPCOLSAMA	FCPB	8 821
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	CPFARAKAN	FCPB	8 813
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	CPOUAHIGOUYA	FCPB	7 029
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	CPCOLMA	FCPB	6 663
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	CPKAYA	FCPB	6 566

Annexe III.2.2-a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	CPKOUPELA	FCPB	6 204
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	CPCASCADES	FCPB	5 940
ND	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU (**)	CPDEDOUGOU	FCPB	5 589
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	CPKONGOUSSI	FCPB	4 648
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE TENKODOGO	CPTENKODOGO	FCPB	4 550
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE YAKO	CPYAKO	FCPB	4 391
7 octobre 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	CPGAOUA	FCPB	3 555
ND	- CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	CPORODARA	FCPB	3 443
ND	- CAISSE POPULAIRE DE BOROMO (**)	CPBOROMO	FCPB	3 146
ND	- CAISSE POPULAIRE DE FADA	CPFADA	FCPB	2 930
	TOTAL	39	1	514 654

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	202 374	246 326	259 866	5,5%
- Caisse	6 671	8 587	9 610	11,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	102 385	106 704	161 869	51,7%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	89 665	129 251	87 588	-32,2%
- Comptes de prêts	2 553	747	0	-100,0%
- Créances rattachées	1 101	1 038	799	-23,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(Provisions)</i>	1	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	157 910	175 693	210 698	19,9%
- Crédits à court terme	80 060	86 129	103 594	20,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	0	0	0	-
- Crédits à moyen terme	36 632	40 070	50 279	25,5%
- Crédits à long terme	35 530	41 152	46 420	12,8%
- Créances rattachées	3 090	3 081	5 294	71,8%
- Crédits en souffrance	2 598	5 261	5 111	-2,8%
<i>(provisions)</i>	-191	1 431	838	-41,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	7 498	16 637	23 179	39,3%
- Titres de placement	0	0	1	-
- Comptes de stocks	213	273	244	-10,7%
- Débiteurs divers	4 002	6 177	10 597	71,5%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	2 074	2 932	3 703	26,3%
- Valeurs à rejeter	0	42	0	-100,0%
- Comptes d'ordre & divers	1 209	7 213	8 634	19,7%
VALEURS IMMOBILISEES	24 917	22 288	20 900	-6,2%
- Immobilisations financières	10 254	7 737	7 577	-2,1%
- Prêts et titres subordonnés	724	250	443	77,0%
- Dépôts & cautionnements	303	283	293	3,6%
- Immobilisations en cours	2 265	1 604	594	-63,0%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	468	652	33	-95,0%
- Immobilisations d'exploitation	11 853	11 980	11 934	-0,4%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	-264	436	419	-3,9%
- Immobilisations hors-exploitation	3	372	463	24,4%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	3	0		-
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	54	13	12	-6,1%
- Créances rattachées	180	297	26	-91,1%
- Créances en souffrance	4	1	0	-67,1%
<i>(provisions)</i>	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	10	10	10	3,1%
- Actionnaires, capital non appelé	0	2	2	-3,2%
- Actionnaires, capital appelé non versé	10	9	9	4,3%
TOTAL DE L'ACTIF	392 709	460 954	514 654	11,6%

B I L A N S (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	VARIATION
			(*)	2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	113 546	129 894	135 717	4,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	82 698	95 878	103 885	8,4%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	3 608	3 679	199	-94,6%
- Comptes d'emprunts	26 348	29 323	30 420	3,7%
- Autres sommes dues	0	0	262	-
- Ressources affectées	12	12	8	-31,5%
- Dettes rattachées	880	1 002	943	-5,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	192 906	233 260	256 685	10,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	154 438	177 317	191 276	7,9%
- Dépôts à terme reçus	19 630	26 719	33 181	24,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 667	15 718	16 784	6,8%
- Dépôts de garantie reçus	11 371	12 476	14 298	14,6%
- Autres dépôts	58	39	245	527,1%
- Emprunts à la clientèle	396	399	397	-0,3%
- Autres sommes dues	12	0	0	-
- Dettes rattachées	333	593	503	-15,1%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	10 734	16 842	24 391	44,8%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	10	0	50	-
- Crédoeurs divers	5 608	11 129	15 508	39,3%
- Comptes d'ordre & divers	5 116	5 713	8 833	54,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	75 524	80 958	97 861	20,9%
- Subventions d'investissement	368	317	538	69,9%
- Fonds affectés	12 184	13 089	13 148	0,5%
- Fonds de crédits	1 110	1 314	1 438	9,4%
- Provisions pour risques & charges	922	928	1 047	12,8%
- Provisions réglementées	0	1	1	-
- Titres et emprunts subordonnés	3 802	4 379	4 804	9,7%
- Dettes rattachées	6	7	8	2,4%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	86	86	-
- Réserves	45 063	51 603	56 460	9,4%
- Ecart de réévaluation	0	0	168	-
- Capital	9 492	10 368	11 397	9,9%
- Dotations	2 627	2 653	2 706	2,0%
- Report à nouveau	-6 445	-6 793	-5 749	-15,4%
- Résultat de l'exercice	6 395	3 005	11 808	293,0%
TOTAL DU PASSIF	392 709	460 954	514 654	11,6%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	8 571	13 403	1 270	-90,5%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	3 685	11 005	11 538	4,8%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	191 421	213 305	227 479	6,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	156 952	173 392	196 773	13,5%
a) Crédits à court terme	82 133	87 391	99 906	14,3%
b) Crédits à moyen terme	36 632	39 764	45 956	15,6%
c) Crédits à long terme	35 530	41 152	44 894	9,1%
d) Opérations de crédit-bail	54	13	12	-6,1%
e) Crédits en souffrance	2 602	5 071	6 005	18,4%
. <i>Crédits immobilisés</i>	50	1 553	957	-38,4%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 438	1 797	1 181	-34,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	633	1 096	1 783	62,8%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	482	625	2 084	233,3%
(provisions)	-191	1 431	2 804	95,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	34 468	39 913	30 706	-23,1%
a) Titres de placement	0	0	2	-
b) Immobilisations financières	10 254	7 718	3 932	-49,1%
c) Autres immobilisations	14 424	14 158	12 546	-11,4%
d) Divers	9 790	18 037	14 228	-21,1%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	280 033	328 591	313 913	-4,5%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	192 573	229 489	231 834	1,0%
a) A vue	154 451	175 188	189 560	8,2%
b) A terme	38 122	54 301	42 274	-22,1%
dépôts à terme et bons de caisse	19 630	26 208	26 273	0,3%
comptes d'épargne à régime spécial	6 667	15 645	3 611	-76,9%
autres	11 825	12 449	12 390	-0,5%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	74 586	79 790	71 152	-10,8%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	57 123	60 691	65 279	7,6%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	998	788	1 154	46,4%
b) Autres	17 464	19 099	5 873	-69,2%
3. AUTRES RESSOURCES	12 874	19 312	10 927	-43,4%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	88 613	115 286	86 434	-25,0%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	37 397	40 555	45 867	13,1%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 254	10 000	9 538	-4,6%
+Produits sur opérations avec la clientèle	28 323	29 543	35 369	19,7%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	29	53	24	-55,7%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	160	153	78	-48,6%
+Produits sur opérations de change	2	1	0	-99,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	490	596	590	-1,0%
+Produits sur prestations de services financiers	127	166	229	37,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	12	43	38	-11,1%
2. CHARGES FINANCIERS	7 667	9 052	8 932	-1,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	6 318	7 184	7 259	1,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	976	1 569	1 501	-4,3%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	1	40	0	-99,6%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	190	102	24	-76,9%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	382,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	30	27	35	31,0%
-Charges sur prestations de services financiers	152	123	112	-8,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1	7	1	-90,4%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	29 729	31 502	36 935	17,2%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	4 679	5 489	6 613	20,5%
+Produits sur immobilisations financières	310	323	32	-90,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	5 053	5 784	7 275	25,8%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	683	796	694	-12,8%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	34 409	36 992	43 548	17,7%
6. FRAIS GENERAUX	23 766	26 491	28 501	7,6%
-Frais de personnel	10 062	11 892	12 142	2,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	849	1 183	1 143	-3,4%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	12 855	13 416	15 216	13,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 835	2 642	3 179	20,3%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 888	2 746	3 180	15,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	53	104	1	-99,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	8 808	7 859	11 868	51,0%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	2 566	5 329	669	-87,4%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	6 694	10 795	7 571	-29,9%
+Reprises de provisions	4 128	5 467	6 902	26,2%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	6 242	2 530	11 198	342,5%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	756	1 045	1 539	47,2%
+Subventions d'exploitation	261	274	454	66,0%
+Récupérations sur créances amorties	567	584	640	9,6%
+Produits exceptionnels	566	848	754	-11,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	8	0	60	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	35	71	65	-8,1%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	18	0	0	-100,0%
-Charges exceptionnelles	594	589	304	-48,4%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-18	-66	94	-242,5%
+Profits sur exercices antérieurs	59	101	159	57,0%
-Pertes sur exercices antérieurs	77	168	65	-61,2%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	584	505	1 023	102,6%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	6 395	3 005	11 808	293,0%
+Bénéfices	7 920	5 821	12 784	119,6%
-Pertes	1 446	2 816	976	-65,4%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	1,5%	3,7%	4,4%	0,7
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	1,7%	2,9%	3,1%	0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	-7,9%	22,0%	31,8%	9,8
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	25,8%	28,4%	23,5%	-5,0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	15,4%	15,4%	13,9%	-1,5
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,5%	6,9%	5,9%	-1,0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	8,3%	3,1%	11,4%	8,3
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	68,5%	30,8%	2,2%	-28,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	108,0%	96,5%	111,7%	15,2
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	14,4%	5,3%	20,8%	15,5
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	79,9%	84,1%	77,2%	-6,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	10,4%	9,8%	9,9%	0,2
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	2179,3%	2971,9%	50,3%	-2 921,5
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	19,0%	17,3%	13,8%	-3,5

(*) : 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 (15)				
18 janvier 2010	- BAOBAB	BAOBAB	-	121 698
23 juin 2014	- COMPAGNIE AFRICAINE DE CREDIT	COFINA	-	89 210
11 février 2014	- ADVANS COTE D'IVOIRE	ADVANS	-	75 095
3 novembre 2011	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	FIDRA	-	62 484
3 août 1998	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	UNACOOPEC	UNACOOPEC	49 700
ND	- CREDIT ACCESS	CREDITACCESS	-	30 066
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	24 979
3 juin 1998	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	GESCI	-	21 188
ND	- FINELLE (Ex. MIMOYE FINANCE)	FINELLE	-	18 144
26 août 2009	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	MAZE	-	10 723
ND	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	REMUCI	-	8 134
ND	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	MUCREFCI	-	6 846
11 février 2014	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	AMF	-	4 883
8 juin 1999	- RESEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	RCMECCI	-	3 869
ND	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	CREDITFEF	-	2 567
CAISSES DE BASE AFFILIEES (20)				
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SELMER	COOPEC SELMER	UNACOOPEC	11 487
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	COOPEC ATTECOUBE	UNACOOPEC	10 973
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	COOPEC MARCORY	UNACOOPEC	9 766
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	COOPEC ABOISSO	UNACOOPEC	8 857
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	COOPEC YAMOUSSOUKRO	UNACOOPEC	7 458
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	COOPEC DALOA	UNACOOPEC	5 873
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIOULABOUGOU	COOPEC DIOULABOUGOU	UNACOOPEC	5 498
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SAN PEDRO	COOPEC SANPEDRO	UNACOOPEC	5 479
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIVO	COOPEC DIVO	UNACOOPEC	5 282

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ANYAMA	COOPEC ANYAMA	UNACOOPEC	5 231
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	COOPEC NIABLE	UNACOOPEC	5 195
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KORHOGO	COOPEC KORHOGO	UNACOOPEC	5 133
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIMBOKRO	COOPEC DIMBOKRO	UNACOOPEC	4 085
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	COOPEC SOUBRE	UNACOOPEC	3 765
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUJAKE	COOPEC BOUJAKE	UNACOOPEC	3 680
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AGBOVILLE	COOPEC AGBOVILLE	UNACOOPEC	3 657
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ADZOPE	COOPEC ADZOPE	UNACOOPEC	3 603
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	COOPEC GAGNOA	UNACOOPEC	3 301
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINFRA	COOPEC SINFRA	UNACOOPEC	3 275
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	COOPEC DABOU	UNACOOPEC	2 762
	TOTAL	35	1	646 512

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	87 331	145 832	152 876	4,8%
- Caisse	6 407	8 961	10 678	19,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	32 744	53 844	65 483	21,6%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	40 272	61 269	66 233	8,1%
- Comptes de prêts	7 279	20 444	8 507	-58,4%
- Créances rattachées	630	1 312	1 974	50,5%
- Créances en souffrance	0	1	1	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	281 627	351 607	409 591	16,5%
- Crédits à court terme	91 523	117 243	136 423	16,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	1 566	1 028	374	-63,7%
- Crédits à moyen terme	139 834	142 425	187 410	31,6%
- Crédits à long terme	31 954	39 044	43 544	11,5%
- Créances rattachées	5 208	6 798	7 485	10,1%
- Crédits en souffrance	11 541	45 069	34 356	-23,8%
(provisions)	378	11 434	22 018	92,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	31 718	37 198	43 917	18,1%
- Titres de placement	3 250	5 003	10 358	107,0%
- Comptes de stocks	382	358	273	-23,8%
- Débiteurs divers	20 238	24 206	23 082	-4,6%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	12	17	32	93,6%
- Valeurs à rejeter	778	2	7	182,3%
- Comptes d'ordre & divers	7 060	7 612	10 164	33,5%
VALEURS IMMOBILISEES	28 073	38 749	37 562	-3,1%
- Immobilisations financières	2 710	4 215	2 325	-44,8%
- Prêts et titres subordonnés	95	0	75	-
- Dépôts & cautionnements	932	1 066	1 070	0,3%
- Immobilisations en cours	6 078	7 236	4 078	-43,6%
dont Immobilisations incorporelles	27	395	401	1,5%
- Immobilisations d'exploitation	18 353	26 231	30 089	14,7%
dont Immobilisations incorporelles	930	942	1 738	84,5%
- Immobilisations hors-exploitation	0	0	1	45,3%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	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	428 750	573 386	643 946	12,3%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	129 423	168 860	157 511	-6,7%
- Comptes ordinaires créditeurs	15 043	13 069	14 181	8,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	30 896	30 291	37 446	23,6%
- Comptes d'emprunts	77 159	123 495	104 023	-15,8%
- Autres sommes dues	4 677	0	0	-
- Ressources affectées	322	115	89	-22,2%
- Dettes rattachées	1 326	1 891	1 772	-6,3%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	238 116	339 266	400 502	18,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	110 136	175 869	202 465	15,1%
- Dépôts à terme reçus	54 763	66 042	75 290	14,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	34 131	47 438	54 729	15,4%
- Dépôts de garantie reçus	36 485	43 074	52 011	20,7%
- Autres dépôts	272	4 383	10 180	132,3%
- Emprunts à la clientèle	3	12	13	7,0%
- Autres sommes dues	741	574	2 959	415,2%
- Dettes rattachées	1 585	1 873	2 856	52,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	17 672	17 568	35 649	102,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	13 814	13 484	20 158	49,5%
- Comptes d'ordre & divers	3 857	4 084	15 491	279,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	43 539	47 691	50 283	5,4%
- Subventions d'investissement	568	713	689	-3,4%
- Fonds affectés	3 617	3 980	3 958	-0,6%
- Fonds de crédits	91	0	91	-
- Provisions pour risques & charges	3 866	4 250	5 093	19,8%
- Provisions réglementées	1 394	1 902	1 726	-9,2%
- Titres et emprunts subordonnés	18 562	23 031	19 724	-14,4%
- Dettes rattachées	170	424	1 352	218,6%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	4 975	8 831	9 134	3,4%
- Ecart de réévaluation	274	274	274	-
- Capital	31 227	34 766	37 510	7,9%
- Dotations	8 282	19 019	21 411	12,6%
- Report à nouveau	-36 100	-49 962	-49 625	-0,7%
- Résultat de l'exercice	6 612	463	-1 054	-327,6%
TOTAL DU PASSIF	428 750	573 386	643 946	12,3%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	744	0	0	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS	145	236	8	-96,7%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	72 579	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	342 037	428 858	435 311	1,5%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	276 430	344 826	355 027	3,0%
a) Crédits à court terme	93 101	118 289	113 847	-3,8%
b) Crédits à moyen terme	139 834	142 425	172 952	21,4%
c) Crédits à long terme	31 954	39 044	41 736	6,9%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	11 541	45 069	26 492	-41,2%
. <i>Crédits immobilisés</i>	1 209	35 351	15 487	-56,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	9 016	5 855	8 998	53,7%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 229	2 757	1 645	-40,3%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	87	1 105	362	-67,2%
(provisions)	378	11 434	15 605	36,5%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	65 607	84 033	80 284	-4,5%
a) Titres de placement	3 250	5 003	10 358	107,0%
b) Immobilisations financières	2 710	4 215	1 531	-63,7%
c) Autres immobilisations	25 363	34 533	29 598	-14,3%
d) Divers	34 284	40 281	38 797	-3,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	300 652	406 416	409 629	0,8%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	236 531	337 393	328 379	-2,7%
a) A vue	110 876	176 443	147 106	-16,6%
b) A terme	125 655	160 950	181 273	12,6%
dépôts à terme et bons de caisse	54 763	66 042	74 230	12,4%
comptes d'épargne à régime spécial	34 131	47 438	48 512	2,3%
autres	36 761	47 469	58 532	23,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	39 502	43 017	41 070	-4,5%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	14 996	13 117	16 880	28,7%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1 454	1 157	1 472	27,2%
b) Autres	24 506	29 899	24 190	-19,1%
3. AUTRES RESSOURCES	24 619	26 006	40 180	54,5%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-41 385	-22 442	-25 682	14,4%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	68 070	78 314	91 863	17,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 624	3 291	3 328	1,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	63 769	72 779	86 238	18,5%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	952	1 016	1 271	25,1%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	1	1	1	-
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	2	0	4	7551,5%
+Produits sur prestations de services financiers	483	945	679	-28,2%
+Autres produits d'exploitation bancaire	239	281	342	21,6%
2. CHARGES FINANCIERS	15 297	17 146	18 217	6,2%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 306	8 736	9 352	7,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	6 552	7 693	8 078	5,0%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	31	51	129	150,4%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	29	0	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	249	479	401	-16,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	129	187	257	37,8%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	52 773	61 169	73 646	20,4%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	8 127	9 168	9 435	2,9%
+Produits sur immobilisations financières	103	116	96	-17,3%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	8 695	9 538	10 079	5,7%
-Charges sur immobilisations financières	53	8	2	-74,5%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	619	592	779	31,6%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	60 900	70 337	83 081	18,1%
6. FRAIS GENERAUX	45 351	56 280	62 579	11,2%
-Frais de personnel	21 071	23 112	29 585	28,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 484	1 730	2 089	20,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	22 797	31 439	30 904	-1,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	2 898	4 403	4 509	2,4%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	3 180	4 671	4 673	0,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	282	268	164	-39,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	12 651	9 654	15 993	65,7%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	11 376	12 746	20 561	61,3%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	39 755	62 971	41 415	-34,2%
+Reprises de provisions	28 380	50 224	20 855	-58,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	1 275	-3 093	-4 567	47,7%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	5 228	3 623	3 806	5,1%
+Subventions d'exploitation	1 814	1 223	1 724	41,0%
+Récupérations sur créances amorties	1 432	1 605	1 562	-2,7%
+Produits exceptionnels	2 921	1 711	1 059	-38,1%
+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	25	65	173	166,2%
-Charges exceptionnelles	913	851	366	-57,0%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	164	-40	-224	453,1%
+Profits sur exercices antérieurs	795	445	363	-18,3%
-Pertes sur exercices antérieurs	631	485	587	21,0%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	55	26	69	162,2%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	6 612	463	-1 054	-327,6%
+Bénéfices	10 386	8 419	10 954	30,1%
-Pertes	3 774	7 956	12 008	50,9%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	4,3%	15,9%	11,4%	-4,5
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	4,2%	13,1%	7,5%	-5,6
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	3,2%	20,2%	37,1%	16,8
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	37,5%	40,9%	31,6%	-9,4
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	16,4%	16,3%	15,6%	-0,8
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	7,6%	6,7%	7,4%	0,7
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	2,9%	-6,5%	-9,1%	-2,6
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	5,9%	-12,3%	-0,7%	11,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	75,7%	63,7%	81,8%	18,0
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	1,6%	-3,4%	-4,4%	-1,0
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	85,9%	92,0%	85,0%	-7,0
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	19,4%	17,6%	17,6%	0,0
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	384,7%	512,8%	23,7%	-489,0
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	9,2%	7,5%	6,4%	-1,1

(*) : 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 (11)				
20 mai 2010	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	UNION KAFO JIGINEW	KAFO JIGINEW	69 739
15 août 2013	- BAOBAB MALI	BAOBAB	-	29 520
ND	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	COFINA	-	28 582
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA Mali SA	-	15 278
7 octobre 1997	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	UNION NYESIGISO	NYESIGISO	10 369
9 septembre 2000	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	SORO YIRIWASO	-	10 074
15 novembre 2004	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	UNION CAECE JIGISEME	CAECE	8 476
2002	- RESEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	RMCR	-	8 286
ND	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	CVECA ON SEGOU	-	4 739
ND	- ASSOCIATION CVECA KITA BAFOLABÉ "SINISIGI"	SINISIGI	-	4 102
1991	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	KONDO JIGIMA	-	2 487
CAISSES DE BASE AFFILIEES (7)				
5 août 2004	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	KAFO JIGINEW BAMAKO	KAFO JIGINEW	15 585
3 décembre 2009	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	KAFO JIGINEW SIKASSO	KAFO JIGINEW	6 176
12 août 1997	- CAECE CAISSE DE BAMAKO	CAECE BAMAKO	CAECE	4 884
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	KAFO JIGINEW KADIOLO	KAFO JIGINEW	4 793
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	KAFO JIGINEW KOUTIALA	KAFO JIGINEW	3 412
ND	- CAISSE NYESIGISO COMMUNE VI	CAISSE COMMUNE VI	NYESIGISO	3 374
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	KAFO JIGINEW BOUGOUNI	KAFO JIGINEW	2 909
	TOTAL	18	3	232 764

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	26 829	41 291	39 659	-4,0%
- Caisse	5 322	4 845	4 490	-7,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	17 372	25 450	23 445	-7,9%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	4 037	9 496	7 706	-18,9%
- Comptes de prêts	28	1 324	3 814	188,1%
- Créances rattachées	70	170	208	22,2%
- Créances en souffrance	0	6	-4	-162,6%
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	153 398	146 386	164 469	12,4%
- Crédits à court terme	89 210	83 419	99 855	19,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	50	42	0	-98,8%
- Crédits à moyen terme	41 298	38 745	42 829	10,5%
- Crédits à long terme	11 118	10 880	10 730	-1,4%
- Créances rattachées	6 601	7 663	7 572	-1,2%
- Crédits en souffrance	5 120	5 635	3 481	-38,2%
(provisions)	685	2 441	1 649	-32,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	3 681	3 435	7 086	106,3%
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	319	287	271	-5,5%
- Débiteurs divers	2 295	1 785	4 813	169,6%
- 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	1 067	1 363	2 002	46,9%
VALEURS IMMOBILISEES	17 794	20 842	21 550	3,4%
- Immobilisations financières	4 229	7 818	8 090	3,5%
- Prêts et titres subordonnés	546	2 789	2 777	-0,4%
- Dépôts & cautionnements	160	144	146	0,9%
- Immobilisations en cours	1 151	1 116	1 247	11,7%
dont Immobilisations incorporelles	655	5	16	235,4%
- Immobilisations d'exploitation	11 317	10 802	10 621	-1,7%
dont Immobilisations incorporelles	346	466	370	-20,7%
- Immobilisations hors-exploitation	937	939	1 447	54,1%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	1 111	638		-100,0%
(. Incorporelles)	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	22	0	-100,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	2 094	0	0	-
- Actionnaires, capital non appelé	66	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	2 028	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	203 796	211 953	232 764	9,8%

B I L A N S (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	39 235	54 411	52 115	-4,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	669	3 738	4 932	32,0%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	3 053	10 306	14 107	36,9%
- Comptes d'emprunts	34 247	39 011	31 864	-18,3%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	469	263	390	48,4%
- Dettes rattachées	797	1 093	822	-24,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	113 602	110 166	127 795	16,0%
- Comptes ordinaires créditeurs	59 551	54 972	61 888	12,6%
- Dépôts à terme reçus	31 397	31 182	39 482	26,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	742	1 310	1 735	32,4%
- Dépôts de garantie reçus	19 870	20 199	22 547	11,6%
- Autres dépôts	1 190	1 649	1 163	-29,5%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	0	-20,1%
- Dettes rattachées	853	855	980	14,6%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	9 500	7 968	7 257	-8,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	7 377	5 619	5 669	0,9%
- Comptes d'ordre & divers	2 123	2 349	1 588	-32,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	90	0	0	-
- Titres de participation	90	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	41 369	39 407	45 597	15,7%
- Subventions d'investissement	1 077	875	832	-4,9%
- Fonds affectés	2 407	2 671	3 056	14,4%
- Fonds de crédits	1 202	1 134	1 241	9,4%
- Provisions pour risques & charges	245	3 556	2 429	-31,7%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	10 853	9 752	13 653	40,0%
- Dettes rattachées	316	359	393	9,4%
- Fonds pour risques bancaires généraux	126	126	126	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	20 762	17 988	19 932	10,8%
- Ecart de réévaluation	865	853	841	-1,4%
- Capital	22 762	19 104	16 042	-16,0%
- Dotations	3 114	3 226	3 283	1,8%
- Report à nouveau	-22 885	-17 915	-18 631	4,0%
- Résultat de l'exercice	525	-2 321	2 400	-203,4%
TOTAL DU PASSIF	203 796	211 953	232 764	9,8%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	1 590	3 506	120,4%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	4 704	3 271	5 400	65,1%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	174 943	149 995	46 605	-68,9%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	146 797	121 930	38 396	-68,5%
a) Crédits à court terme	89 260	72 884	19 797	-72,8%
b) Crédits à moyen terme	41 298	33 712	12 232	-63,7%
c) Crédits à long terme	11 118	10 625	1 685	-84,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	5 120	4 709	4 681	-0,6%
. <i>Crédits immobilisés</i>	2 389	1 493	2 964	98,5%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	1 026	1 326	967	-27,0%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 288	1 406	664	-52,7%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	417	484	85	-82,4%
(provisions)	685	2 022	4 305	112,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	28 146	28 065	8 209	-70,7%
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	4 229	6 967	746	-89,3%
c) Autres immobilisations	13 566	11 038	3 209	-70,9%
d) Divers	10 351	10 060	4 255	-57,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	163 264	141 812	59 616	-58,0%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	112 748	102 070	53 787	-47,3%
a) A vue	59 551	52 376	42 085	-19,6%
b) A terme	53 198	49 695	11 702	-76,5%
dépôts à terme et bons de caisse	31 397	29 680	1 519	-94,9%
comptes d'épargne à régime spécial	742	1 310	6 232	375,7%
autres	21 059	18 704	3 951	-78,9%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	38 714	27 588	-382	-101,4%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	22 310	13 585	-3 050	-122,5%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	119	173	23	-86,7%
b) Autres	16 404	14 003	2 668	-80,9%
3. AUTRES RESSOURCES	11 801	12 153	6 211	-48,9%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-11 679	-8 184	13 011	-259,0%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	32 640	32 009	34 341	7,3%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	1 206	2 030	1 289	-36,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	30 535	29 787	32 782	10,1%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	820	96	166	73,2%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	10	4	4	-9,8%
+Produits sur opérations de change	18	52	57	9,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	7	21	10	-52,3%
+Produits sur prestations de services financiers	8	15	27	84,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	34	4	5	28,7%
2. CHARGES FINANCIERS	4 839	6 226	6 687	7,4%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 181	4 237	4 221	-0,4%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 599	1 903	2 313	21,5%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	4	18	14	-23,8%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	24	13	95	652,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	27	50	35	-29,3%
-Charges sur prestations de services financiers	4	6	9	68,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	27 801	25 783	27 654	7,3%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	231	729	870	19,3%
+Produits sur immobilisations financières	0	35	100	182,2%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	612	1 154	1 210	4,9%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	382	407	376	-7,5%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	28 032	26 512	28 524	7,6%
6. FRAIS GENERAUX	21 682	22 518	21 698	-3,6%
-Frais de personnel	9 380	10 073	10 744	6,7%
-Impôts, taxes et versements assimilés	712	1 956	647	-66,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	11 590	10 489	10 307	-1,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	2 231	2 042	1 861	-8,9%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 231	2 042	1 861	-8,9%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	1	0	-95,4%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	4 119	1 952	4 965	154,4%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	4 286	5 765	3 997	-30,7%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	7 968	12 230	10 280	-15,9%
+Reprises de provisions	3 682	6 464	6 283	-2,8%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-168	-3 813	969	-125,4%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	580	1 726	1 683	-2,5%
+Subventions d'exploitation	215	377	261	-30,9%
+Récupérations sur créances amorties	915	788	872	10,7%
+Produits exceptionnels	882	1 405	1 349	-4,0%
+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	485	479	565	17,9%
-Charges exceptionnelles	948	365	234	-35,8%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	229	-39	160	-511,7%
+Profits sur exercices antérieurs	512	839	556	-33,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	283	878	395	-54,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	117	195	412	110,8%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	525	-2 321	2 400	-203,4%
+Bénéfices	1 883	1 410	3 796	169,3%
-Pertes	1 415	3 657	1 396	-61,8%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	3,9%	5,4%	21,0%	15,6
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	3,5%	3,9%	12,2%	8,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	11,8%	30,0%	47,9%	17,9
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	25,0%	31,0%	25,8%	-5,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	14,8%	16,2%	13,8%	-2,4
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,4%	7,3%	6,8%	-0,4
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	-0,4%	-9,7%	2,1%	11,8
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	-0,8%	-0,1%	0,4%	0,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	93,0%	79,0%	90,1%	11,1
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-0,5%	-11,2%	2,7%	13,9
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	78,0%	87,3%	78,5%	-8,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	19,5%	18,1%	17,5%	-0,6
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	130,2%	0,6%	15,3%	14,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	19,0%	13,0%	-0,2%	-13,2

(*) : 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 (3)				
27 mars 2012	- TAANADI SA	TAANADI	-	6 412
23 janvier 2013	- ACEP NIGER SA	ACEP	-	6 101
ND	- CAPITAL FINANCE	CAPITAL FINANCE	-	3 365
ND	- ASUSU	ASUSU	-	ND
CAISSES DE BASE AFFILIEES (0)				
	NEANT			
	TOTAL	4	-	15 878

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	911	3 657	1 293	-64,6%
- Caisse	125	204	157	-23,1%
- Comptes ordinaires débiteurs	469	2 653	797	-70,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	313	800	340	-57,5%
- Comptes de prêts	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	5	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	6 801	7 773	8 374	7,7%
- Crédits à court terme	4 891	5 058	5 588	10,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	60	32	10	-67,7%
- Crédits à moyen terme	568	476	493	3,4%
- Crédits à long terme	556	465	565	21,7%
- Créances rattachées	55	421	428	1,5%
- Crédits en souffrance	671	1 321	1 291	-2,3%
(provisions)	64	1 711	1 822	6,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	2 075	719	3 706	415,4%
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	283	15	12	-18,9%
- Débiteurs divers	1 596	556	3 526	534,7%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0	0	0	-
- Valeurs à rejeter	0	2	0	-93,6%
- Comptes d'ordre & divers	196	147	168	14,0%
VALEURS IMMOBILISEES	4 608	1 929	2 505	29,8%
- Immobilisations financières	10	0	0	-
- Prêts et titres subordonnés	0	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	8	3	196	7485,2%
- Immobilisations en cours	42	42	8	-81,0%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immobilisations d'exploitation	4 189	1 647	2 063	25,3%
dont Immobilisations incorporelles	2	682	365	-46,4%
- Immobilisations hors-exploitation	358	238	237	-0,2%
dont Immobilisations incorporelles	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	50	38		-100,0%
(. 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	14 395	14 078	15 878	12,8%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	15 967	6 160	5 634	-8,5%
- Comptes ordinaires créditeurs	2 748	39	35	-8,4%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	17	49	374	667,6%
- Comptes d'emprunts	11 919	5 708	4 864	-14,8%
- Autres sommes dues	1 255	0	0	-
- Ressources affectées	24	0	0	-
- Dettes rattachées	5	364	361	-0,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	16 771	5 803	8 725	50,3%
- Comptes ordinaires créditeurs	4 242	2 410	2 369	-1,7%
- Dépôts à terme reçus	11 461	1 812	4 828	166,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	98	299	312	4,1%
- Dépôts de garantie reçus	844	960	908	-5,4%
- Autres dépôts	112	176	161	-8,5%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	26	26	-0,5%
- Dettes rattachées	13	119	121	1,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	2 502	957	1 303	36,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	2 359	258	859	232,6%
- Comptes d'ordre & divers	143	699	444	-36,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	-20 844	1 158	217	-81,3%
- Subventions d'investissement	11	17	112	574,7%
- Fonds affectés	226	378	379	0,1%
- Fonds de crédits	372	172	0	-100,0%
- Provisions pour risques & charges	86	60	60	-0,5%
- Provisions réglementées	0	11	13	18,1%
- Titres et emprunts subordonnés	612	643	471	-26,7%
- Dettes rattachées	0	0	0	-
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	179	0	0	-
- Réserves	519	748	804	7,5%
- Ecart de réévaluation	0	400	400	-
- Capital	5 700	492	492	-
- Dotations	739	0	0	-
- Report à nouveau	-27 026	167	-1 904	-1236,7%
- Résultat de l'exercice	-2 261	-1 931	-611	-68,3%
TOTAL DU PASSIF	14 395	14 078	15 878	12,8%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	600	463	450	-2,7%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	13 444	10 416	104 354	901,8%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	6 746	7 352	84 453	1048,7%
a) Crédits à court terme	4 951	5 090	46 505	813,6%
b) Crédits à moyen terme	568	476	31 624	6541,9%
c) Crédits à long terme	556	465	5 265	1032,8%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	671	1 321	1 058	-19,9%
. <i>Crédits immobilisés</i>	67	46	168	266,9%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	118	418	469	12,1%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	39	797	290	-63,6%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	447	60	131	117,5%
(provisions)	64	1 711	925	-45,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	6 698	3 064	19 901	549,4%
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	10	0	4 916	-
c) Autres immobilisations	4 598	1 929	8 541	342,8%
d) Divers	2 090	1 135	6 444	467,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	-1 567	8 282	93 199	1025,3%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	16 758	5 684	64 475	1034,4%
a) A vue	4 242	2 437	32 477	1232,8%
b) A terme	12 515	3 247	31 998	885,5%
dépôts à terme et bons de caisse	11 461	1 812	18 968	946,8%
comptes d'épargne à régime spécial	98	299	163	-45,4%
autres	956	1 136	12 866	1033,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	-20 930	1 098	22 324	1933,2%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	-22 151	-524	10 369	-2080,1%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	0	21	0	-100,0%
b) Autres	1 221	1 622	11 956	637,3%
3. AUTRES RESSOURCES	2 605	1 500	6 400	326,5%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	-15 012	-2 134	-11 155	422,7%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	1 963	1 939	2 160	11,4%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	5	3	29	1015,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	1 796	1 540	1 608	4,4%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	143	366	508	38,7%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	16	16	11	-29,4%
+Produits sur prestations de services financiers	0	2	1	-57,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2	12	3	-72,4%
2. CHARGES FINANCIERS	1 559	690	920	33,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	1 120	482	411	-14,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	219	124	425	243,6%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	0	245,7%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-
-Charges sur opérations de hors-bilan	11	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	209	85	84	-0,9%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	404	1 248	1 240	-0,7%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	183	35	34	-3,9%
+Produits sur immobilisations financières	0	0	0	-
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	204	53	61	14,6%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	22	0	2	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	587	1 283	1 274	-0,8%
6. FRAIS GENERAUX	2 286	1 562	1 570	0,5%
-Frais de personnel	1 278	780	764	-2,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	33	71	59	-17,2%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	976	711	748	5,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	334	132	171	29,1%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	334	132	171	29,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	0	0	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	-2 033	-411	-467	13,7%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	350	1 587	172	-89,2%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	11 602	2 101	492	-76,6%
+Reprises de provisions	11 252	514	321	-37,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	-2 383	-1 998	-639	-68,0%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	121	86	64	-24,8%
+Subventions d'exploitation	25	60	18	-70,3%
+Récupérations sur créances amorties	27	27	42	55,2%
+Produits exceptionnels	89	17	79	356,9%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	1	0	-100,0%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges exceptionnelles	21	19	74	293,9%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	1	0	-16	-
+Profits sur exercices antérieurs	9	0	0	-
-Pertes sur exercices antérieurs	8	0	16	-
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	0	18	21	14,8%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	-2 261	-1 931	-611	-68,3%
+Bénéfices	0	140	0	-100,0%
-Pertes	2 559	2 071	611	-70,5%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	10,8%	33,5%	2,3%	-31,1
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	9,9%	18,0%	1,3%	-16,7
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	8,7%	56,4%	46,7%	-9,8
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	233,9%	61,0%	39,7%	-21,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	33,9%	21,2%	19,8%	-1,5
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	18,9%	10,6%	9,6%	-1,0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	11,4%	-172,5%	-295,0%	-122,5
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	-41,8%	-277,5%	-4,0%	273,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	13,9%	45,0%	71,7%	26,7
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	-108,6%	-99,0%	-28,2%	70,8
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	565,5%	125,1%	126,6%	1,5
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	28,6%	20,4%	27,7%	7,3
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	15,9%	507,9%	8,1%	-499,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	-145,4%	7,8%	140,6%	132,8

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-7 : SENEGAL

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FATIERES ET CAISSES UNITAIRES (11)				
ND	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	UCCMS	FCCMS	144 056
2 novembre 2007	- BAOBAB SA	BAOBAB	-	119 523
8 mars 1999	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	UM-PAMECAS	UM PAMECAS	83 134
24 février 2009	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)	UM-ACEP	UM ACEP	75 623
11 mars 2014	- COFINA	COFINA	-	64 830
31 janvier 2006	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	U-IMCEC	U IMCEC	20 608
22 août 2001	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	MECAP	-	18 217
30 décembre 2010	- CAURIE MICROFINANCE	CAURIEMF	-	16 474
ND	- CREDIT KASH	CREDITKASH	-	14 811
31 janvier 2006	- MECTRANS	MECTRANS	-	6 092
ND	- KAJAS MICROFINANCE	KAJAS	-	2 750
CAISSES DE BASE AFFILIEES (45)				
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	ACEP DAKAR	ACEP	22 442
2 avril 2009	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL MBOUR	UM PAMECAS MBOUR	UM PAMECAS	13 899
26 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE	CMS RUFISQUE	FCCMS	11 429
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	CMS MALICK SY	FCCMS	9 955
2 avril 2009	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL THIES	UM PAMECAS THIES	UM PAMECAS	9 602
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL	CMS YEUMBEUL	FCCMS	9 522
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES	CMS THIES	FCCMS	9 054
15 avril 2004	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL TIVAOUANE	UM PAMECAS TIVAOUANE	UM PAMECAS	9 030
1 octobre 2004	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	ACEP PIKINE	ACEP	8 277
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	CMS THIAROYE	FCCMS	7 588
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUBA	CMS BOURGUBA	FCCMS	7 375
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	CMS ZIGUINCHOR	FCCMS	7 262
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHM	CMS SAHM	FCCMS	7 209
27 janvier 1994	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	ACEP KAOLACK	ACEP	7 126
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUKAM	CMS OUKAM	FCCMS	6 785
31 août 2007	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	CMS GRAND YOFF	FCCMS	6 546
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	ACEP SAINT LOUIS	ACEP	6 176
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	CMS SALY	FCCMS	6 135
15 janvier 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	CMS SAINT LOUIS	FCCMS	5 607
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	5 593
9 février 2001	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT MBOUR	U-IMCEC MBOUR	U IMCEC	5 568
28 novembre 2005	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	U-IMCEC DAKAR	U IMCEC	5 349

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
10 mai 1996	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	CMS KOLDA	FCCMS	5 216
27 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	CMS PIKINE	FCCMS	5 124
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	ACEP DIOURBEL	ACEP	5 106
10 mai 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	CMS MBOUR	FCCMS	5 093
28 novembre 2005	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	IMCEC THIES	U IMCEC	5 004
2 février 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	CMSBIGNONA	FCCMS	4 963
9 juillet 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	CMS TAMBACOUNDA	FCCMS	4 948
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	ACEP THIES	ACEP	4 896
12 novembre 1998	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC DES MAMELLES DE OUAKAM	UM PAMECAS OUAKAM	UM PAMECAS	4 864
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL COLOBANE	CMS COLOBANE	FCCMS	4 700
7 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	CMS PLATEAU	FCCMS	4 429
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	ACEP ZIGUINCHOR	ACEP	4 290
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	ACEP MBOUR	ACEP	3 841
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SEDHIOU	CMS SEDHIOU	FCCMS	3 687
19 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PARCELLES ASSAINIES	CMS PARCELLES ASSAINIES	FCCMS	3 573
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL FATICK	CMS FATICK	FCCMS	3 272
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	CMS TOUBA	FCCMS	3 245
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION TAMBACOUNDA	ACEP TAMBACOUNDA	ACEP	3 144
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAFFRINE	CMS KAFFRINE	FCCMS	3 138
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	CMS KAOLACK II	FCCMS	2 954
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL HANN MARISTES	CMS HANN MARISTES	FCCMS	2 929
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GUEDIAWAYE	CMS GUEDIAWAYE	FCCMS	2 915
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL LOUGA	CMS LOUGA	FCCMS	2 684
	TOTAL	56	4	847 660

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	212 142	206 720	257 826	24,7%
- Caisse	14 739	11 078	11 052	-0,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	119 086	115 073	153 741	33,6%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	77 416	78 458	88 508	12,8%
- Comptes de prêts	0	423	2 948	597,5%
- Créances rattachées	901	1 688	1 577	-6,6%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	0	0	0	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	560 961	482 770	516 792	7,0%
- Crédits à court terme	230 845	195 713	236 611	20,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	1 120	682	493	-27,6%
- Crédits à moyen terme	158 750	114 004	144 860	27,1%
- Crédits à long terme	152 163	92 816	103 020	11,0%
- Créances rattachées	8 479	10 545	11 948	13,3%
- Crédits en souffrance	9 604	69 011	19 860	-71,2%
(provisions)	6 234	4 249	5 351	25,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	19 759	15 175	18 637	22,8%
- Titres de placement	0	4	6	48,1%
- Comptes de stocks	163	183	157	-14,2%
- Débiteurs divers	11 461	10 072	12 767	26,8%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	23	187	9	-95,0%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	8 112	4 730	5 698	20,5%
VALEURS IMMOBILISEES	37 995	42 578	54 032	26,9%
- Immobilisations financières	9 999	14 553	25 984	78,5%
- Prêts et titres subordonnés	3 427	5 218	2 218	-57,5%
- Dépôts & cautionnements	906	1 165	1 197	2,7%
- Immobilisations en cours	5 584	4 853	4 979	2,6%
dont Immobilisations incorporelles	95	1 918	3 147	64,1%
- Immobilisations d'exploitation	20 799	19 967	20 445	2,4%
dont Immobilisations incorporelles	242	2 765	2 866	3,6%
- Immobilisations hors-exploitation	708	1 046	1 426	36,3%
dont Immobilisations incorporelles	0	21	22	5,8%
- Immo. acquises par réalisation de garantie	256	1 287		-100,0%
(. Incorporelles)	1 236	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	993	0	-100,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	357	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	272	0	-100,0%
- Actionnaires, capital non appelé	0	272	0	-100,0%
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	830 857	747 664	847 660	13,4%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	189 934	196 514	231 090	17,6%
- Comptes ordinaires créditeurs	82 108	79 298	95 531	20,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	9 817	11 998	10 623	-11,5%
- Comptes d'emprunts	83 412	97 611	113 798	16,6%
- Autres sommes dues	3 960	368	401	8,9%
- Ressources affectées	9 341	5 766	8 797	52,6%
- Dettes rattachées	1 296	1 473	1 939	31,6%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	332 512	352 244	390 217	10,8%
- Comptes ordinaires créditeurs	159 013	153 146	172 210	12,4%
- Dépôts à terme reçus	65 864	66 929	72 957	9,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	65 729	68 493	75 971	10,9%
- Dépôts de garantie reçus	38 285	42 986	47 188	9,8%
- Autres dépôts	8	16 420	17 478	6,4%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	0	-90,0%
- Dettes rattachées	3 612	4 270	4 412	3,3%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	14 056	14 106	18 752	32,9%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Crédoeurs divers	10 204	7 054	14 888	111,1%
- Comptes d'ordre & divers	3 852	7 052	3 864	-45,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	750	750	750	-
- Titres de participation	750	750	750	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	293 604	184 296	206 301	11,9%
- Subventions d'investissement	559	490	455	-7,3%
- Fonds affectés	39 203	41 569	43 590	4,9%
- Fonds de crédits	702	767	745	-2,8%
- Provisions pour risques & charges	3 781	3 357	3 677	9,5%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	108 849	13 404	18 564	38,5%
- Dettes rattachées	117	337	184	-45,5%
- Fonds pour risques bancaires généraux	4 218	1 369	2 570	87,8%
- Primes liées au capital	700	700	700	-
- Réserves	77 024	86 872	91 078	4,8%
- Ecart de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	31 976	34 351	35 154	2,3%
- Dotations	5 877	5 889	5 848	-0,7%
- Report à nouveau	6 072	-9 885	-10 607	7,3%
- Résultat de l'exercice	14 526	5 076	14 344	182,6%
TOTAL DU PASSIF	830 857	747 910	847 660	13,3%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 078	2 289	5 840	155,1%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	753 074	-1 558	-8 007	414,0%
AUTRES ENGAGEMENTS	0	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	619 616	542 211	586 420	8,2%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	552 505	472 412	492 377	4,2%
a) Crédits à court terme	231 988	196 581	242 466	23,3%
b) Crédits à moyen terme	158 750	114 004	144 179	26,5%
c) Crédits à long terme	152 163	92 816	84 648	-8,8%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	9 604	69 011	21 084	-69,4%
. <i>Crédits immobilisés</i>	2 989	61 242	10 884	-82,2%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	4 173	5 264	5 966	13,3%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 836	2 078	3 600	73,2%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i> (provisions)	607	427	634	48,6%
	6 591	4 249	8 530	100,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	67 110	69 799	94 043	34,7%
a) Titres de placement	0	4	6	48,1%
b) Immobilisations financières	9 999	14 553	25 885	77,9%
c) Autres immobilisations	27 996	27 031	30 172	11,6%
d) Divers	29 116	28 210	37 981	34,6%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	642 219	552 448	594 501	7,6%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	328 900	347 974	365 410	5,0%
a) A vue	159 013	153 146	164 819	7,6%
b) A terme	169 887	194 828	200 591	3,0%
dépôts à terme et bons de caisse	65 864	66 929	81 999	22,5%
comptes d'épargne à régime spécial	65 729	68 493	55 593	-18,8%
autres	38 293	59 406	62 999	6,0%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	289 706	180 181	197 732	9,7%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	140 393	123 951	132 562	6,9%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	1 924	1 076	1 648	53,2%
b) Autres	149 313	56 231	65 170	15,9%
3. AUTRES RESSOURCES	23 613	24 293	31 359	29,1%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	22 603	10 238	8 081	-21,1%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	116 846	96 334	108 095	12,2%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	5 374	6 467	6 601	2,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	110 437	88 625	100 038	12,9%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	502	508	254	-50,0%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	53	201	57	-71,5%
+Produits sur opérations de change	3	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	176	221	259	17,5%
+Produits sur prestations de services financiers	74	43	642	1389,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	228	269	244	-9,5%
2. CHARGES FINANCIERS	17 021	16 597	15 717	-5,3%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	9 602	10 655	9 889	-7,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	6 398	4 754	4 834	1,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	663	890	846	-5,0%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	13	4	1	-78,7%
-Charges sur opérations de change	25	0	0	-
-Charges sur opérations de hors-bilan	116	99	3	-96,5%
-Charges sur prestations de services financiers	92	86	132	54,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	112	108	12	-89,0%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	99 825	79 737	92 378	15,9%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	2 366	8 383	8 042	-4,1%
+Produits sur immobilisations financières	10	6	31	406,4%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	2 406	8 167	7 779	-4,7%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	50	4	0	-100,0%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	102 191	88 121	100 419	14,0%
6. FRAIS GENERAUX	67 181	62 003	64 096	3,4%
-Frais de personnel	34 450	31 231	32 040	2,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	3 368	4 196	3 154	-24,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	29 364	26 576	28 902	8,8%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	3 863	3 541	3 988	12,6%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	3 863	3 623	3 988	10,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	82	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	31 147	22 577	32 336	43,2%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	13 627	17 754	16 625	-6,4%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	41 811	36 555	42 032	15,0%
+Reprises de provisions	28 184	18 800	25 408	35,1%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	17 519	4 822	15 711	225,8%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	-555	1 388	859	-38,1%
+Subventions d'exploitation	196	129	342	166,3%
+Récupérations sur créances amorties	2 442	2 084	2 902	39,3%
+Produits exceptionnels	1 300	1 206	1 112	-7,8%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	1 316	1 226	31	-97,5%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	1 728	155	1 356	775,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	699	799	639	-20,0%
-Charges exceptionnelles	3 383	2 302	1 533	-33,4%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-101	-99	-98	-0,3%
+Profits sur exercices antérieurs	487	253	307	21,4%
-Pertes sur exercices antérieurs	587	352	405	15,3%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	2 338	1 430	1 951	36,5%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	14 526	4 682	14 521	210,2%
+Bénéfices	15 603	8 977	16 966	89,0%
-Pertes	858	4 295	2 446	-43,1%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	2,9%	15,4%	5,9%	-9,5
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	1,7%	14,6%	4,3%	-10,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	40,7%	5,8%	28,8%	23,0
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	23,5%	25,2%	24,9%	-0,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	12,5%	13,2%	13,0%	-0,2
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	6,2%	6,6%	6,3%	-0,3
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	6,0%	2,6%	7,6%	5,0
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	82,3%	18,4%	1,9%	-16,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	93,5%	89,8%	94,4%	4,6
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	14,4%	4,5%	13,2%	8,7
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	67,3%	77,8%	69,4%	-8,4
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission perçus / Actifs productifs</i>	15,6%	15,7%	14,3%	-1,4
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	992,5%	780,6%	29,9%	-750,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	34,9%	24,1%	23,3%	-0,8

(*) : 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 (19)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	COOPEC AD	-	32 166
26 novembre 1997	- FAITIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	FUCEC	FUCEC	24 092
ND	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT (*)	COMEC	-	24 032
19 septembre 2014	- WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	WAGES	-	17 571
26 novembre 1997	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	CECA	-	10 149
13 février 2006	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COCEC	-	7 892
2 mars 2001	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	UMECTO	-	6 611
ND	- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE DE MICRO ET MÉSO FINANCE	SOGEMEF	-	6 444
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	COOPECSIFA	-	5 947
26 décembre 2008	- FAITIERS DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	FECECAV	-	5 671
ND	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	ASJD	-	5 152
ND	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	U-CMECS	-	4 760
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE (*)	COOPEC FIDELITE	-	4 280
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	COOPEC ILEMA	-	4 102
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE (*)	COOPEC LA FRUCTUEUSE	-	3 878
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	CECEB	-	3 658
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECÔTE DU TOGO	COECEPT	-	2 857
7 avril 2004	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	URCLEC	-	2 184
8 septembre 2010	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	ECHOPPE TOGO	-	1 457
CAISSES DE BASE AFFILIEES (11)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	COOPEC SOLIDARITE	FUCEC	50 468
28 novembre 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	COOPEC AVE	FUCEC	17 982
26 décembre 2008	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATUREITE	COOPEC MATUREITE	FUCEC	11 217
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	COOPEC EELO	FUCEC	8 224
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	COOPEC LANDO	FUCEC	5 495
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	COOPEC TSEVIE	FUCEC	5 470
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	TG_COOPEC ECHOPPE	FUCEC	4 329
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	TG_COOPEC NOVISSI	FUCEC	4 203
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KARA	TG_COOPEC KARA	FUCEC	4 074
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALETE	TG_COOPEC GALETE	FUCEC	3 460
19 mai 2011	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KLOTO	TG_COOPEC KLOTO	FUCEC	2 975
TOTAL				290 800

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste

ND : Non Disponible

B I L A N S	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	103 308	113 678	104 261	-8,3%
- Caisse	4 330	5 980	5 684	-5,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	19 277	19 285	20 510	6,3%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	76 621	85 107	73 395	-13,8%
- Comptes de prêts	1 663	1 851	3 776	104,0%
- Créances rattachées	1 401	1 356	824	-39,2%
- Créances en souffrance	16	98	72	-26,6%
<i>(Provisions)</i>	20	24	8	-64,0%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	125 156	133 498	160 219	20,0%
- Crédits à court terme	48 612	50 421	62 623	24,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	5	0	2	-
- Crédits à moyen terme	42 761	42 701	57 212	34,0%
- Crédits à long terme	22 223	23 535	26 884	14,2%
- Créances rattachées	1 872	2 385	3 064	28,4%
- Crédits en souffrance	9 682	14 455	10 435	-27,8%
<i>(provisions)</i>	1 910	1 410	991	-29,7%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	8 535	7 012	7 457	6,3%
- Titres de placement	2 841	2 216	1 242	-44,0%
- Comptes de stocks	195	172	205	19,1%
- Débiteurs divers	3 300	3 132	3 428	9,5%
- Créances rattachées	59	28	17	-38,4%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	142	129	441	242,2%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	1 998	1 335	2 123	59,1%
VALEURS IMMOBILISEES	14 688	17 365	18 840	8,5%
- Immobilisations financières	5 350	5 740	5 594	-2,5%
- Prêts et titres subordonnés	477	504	483	-4,2%
- Dépôts & cautionnements	206	214	222	3,5%
- Immobilisations en cours	1 228	2 428	2 455	1,1%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	52	760	628	-17,4%
- Immobilisations d'exploitation	7 166	8 317	9 745	17,2%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	67	497	155	-68,8%
- Immobilisations hors-exploitation	685	601	633	5,3%
<i>dont Immobilisations incorporelles</i>	0	0	0	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	639	599		-100,0%
<i>(. Incorporelles)</i>	0	0	0	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	4	0	-88,1%
- Créances rattachées	53	61	192	215,8%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
<i>(provisions)</i>	286	249	342	36,9%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	23	23	-
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	23	23	-
TOTAL DE L'ACTIF	251 686	271 576	290 800	7,1%

BILANS (Suite)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	42 333	46 718	34 003	-27,2%
- Comptes ordinaires créditeurs	5 810	10 498	12 019	14,5%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	23 528	23 986	10 296	-57,1%
- Comptes d'emprunts	12 122	10 957	10 167	-7,2%
- Autres sommes dues	5	20	11	-45,7%
- Ressources affectées	479	750	1 140	52,0%
- Dettes rattachées	389	507	371	-26,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	158 729	172 590	196 898	14,1%
- Comptes ordinaires créditeurs	101 033	113 467	127 302	12,2%
- Dépôts à terme reçus	15 185	14 266	15 457	8,3%
- Comptes d'épargne à régime spécial	8 254	9 925	11 710	18,0%
- Dépôts de garantie reçus	32 754	33 823	40 697	20,3%
- Autres dépôts	529	295	411	39,5%
- Emprunts à la clientèle	65	130	15	-88,5%
- Autres sommes dues	400	200	685	242,6%
- Dettes rattachées	509	483	622	28,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	5 207	5 152	6 032	17,1%
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créiteurs divers	1 484	2 046	2 132	4,2%
- Comptes d'ordre & divers	3 723	3 106	3 900	25,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	0	0	0	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	45 417	47 116	53 922	14,4%
- Subventions d'investissement	233	242	197	-18,4%
- Fonds affectés	5 376	5 732	5 875	2,5%
- Fonds de crédits	6 005	5 946	5 943	0,0%
- Provisions pour risques & charges	2 405	2 523	2 608	3,4%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	777	847	263	-69,0%
- Dettes rattachées	0	7	0	-99,3%
- Fonds pour risques bancaires généraux	841	1 144	1 645	43,8%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	18 216	20 124	21 877	8,7%
- Ecart de réévaluation	256	256	256	-
- Capital	12 586	13 296	14 384	8,2%
- Dotations	2 072	1 323	1 339	1,2%
- Report à nouveau	-4 568	-5 368	-6 617	23,3%
- Résultat de l'exercice	1 218	1 044	6 150	489,0%
TOTAL DU PASSIF	251 686	271 576	290 800	7,1%

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	8	8	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	169	462	294	-36,3%
AUTRES ENGAGEMENTS	1	1	0	-60,7%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	0	0	0	-

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	149 771	117 254	263 395	124,6%
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	123 426	100 229	225 488	125,0%
a) Crédits à court terme	48 759	36 322	96 792	166,5%
b) Crédits à moyen terme	42 761	30 474	65 915	116,3%
c) Crédits à long terme	22 223	22 181	50 942	129,7%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	9 682	11 251	11 839	5,2%
. <i>Crédits immobilisés</i>	512	3 741	1 407	-62,4%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois au plus</i>	7 565	5 839	7 298	25,0%
. <i>Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus</i>	1 000	1 203	1 913	59,0%
. <i>Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus</i>	604	468	1 221	160,8%
(provisions)	2 197	722	667	-7,7%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	26 345	17 025	37 907	122,7%
a) Titres de placement	2 841	644	1 242	92,8%
b) Immobilisations financières	5 350	3 219	7 447	131,4%
c) Autres immobilisations	9 284	8 737	15 686	79,5%
d) Divers	8 871	4 425	13 532	205,8%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	209 742	182 378	355 532	94,9%
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	158 220	140 462	271 828	93,5%
a) A vue	101 433	95 158	161 486	69,7%
b) A terme	56 787	45 304	110 342	143,6%
dépôts à terme et bons de caisse	15 185	12 559	27 118	115,9%
comptes d'épargne à régime spécial	8 254	8 734	33 157	279,6%
autres	33 348	24 011	50 067	108,5%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	43 012	36 548	71 744	96,3%
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau ...	30 365	30 108	54 227	80,1%
. <i>dont 15% du résultat (si positif)</i>	529	356	1 061	198,0%
b) Autres	12 647	6 440	17 517	172,0%
3. AUTRES RESSOURCES	8 510	5 369	11 960	122,8%
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	59 972	65 125	92 137	41,5%

RESULTATS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
1. PRODUITS FINANCIERS	28 513	28 557	33 067	15,8%
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	6 691	6 473	6 481	0,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	21 303	21 631	26 116	20,7%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	113	68	68	0,3%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	4	5	24	350,9%
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	15	13	15	12,7%
+Produits sur prestations de services financiers	189	176	156	-11,4%
+Autres produits d'exploitation bancaire	198	190	207	8,6%
2. CHARGES FINANCIERS	5 455	5 175	5 519	6,6%
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 539	3 362	3 316	-1,4%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 869	1 758	2 139	21,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	4	6042,9%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	1	1	3	91,4%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-100,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	44	53	56	6,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	1	0	0	93,3%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	23 059	23 382	27 548	17,8%
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	273	138	276	99,1%
+Produits sur immobilisations financières	113	70	100	43,1%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	562	443	539	21,7%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	403	361	400	10,9%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	23 331	23 520	27 824	18,3%
6. FRAIS GENERAUX	17 170	17 593	20 189	14,8%
-Frais de personnel	11 027	11 632	13 822	18,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	202	191	191	-0,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	5 941	5 770	6 176	7,0%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	1 291	1 423	1 329	-6,6%
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 355	1 476	1 364	-7,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	64	53	36	-32,1%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	4 871	4 504	6 307	40,0%
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	3 531	4 212	1 080	-74,4%
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	9 842	11 380	10 458	-8,1%
+Reprises de provisions	6 311	7 168	9 378	30,8%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	1 340	292	5 227	1687,8%
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	640	1 172	811	-30,8%
+Subventions d'exploitation	307	294	265	-9,7%
+Récupérations sur créances amorties	526	732	939	28,3%
+Produits exceptionnels	534	865	325	-62,4%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	12	314	511	62,7%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	31	17	3	-80,2%
-Charges exceptionnelles	683	388	205	-47,2%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	-652	-320	178	-155,6%
+Profits sur exercices antérieurs	385	507	591	16,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	1 037	827	413	-50,0%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	110	124	121	-2,4%
14. RESULTAT (11+12+13-14)	1 218	1 021	6 094	497,0%
+Bénéfices	3 633	2 634	6 376	142,1%
-Pertes	1 932	1 613	281	-82,6%

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021 (*)	VARIATION 2021-2020
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts</i>	9,5%	11,9%	5,5%	-6,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE <i>Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets</i>	7,8%	11,2%	5,3%	-6,0
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE <i>Provisions constituées / Créances en souffrance brutes</i>	18,5%	6,0%	5,3%	-0,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits</i>	27,4%	27,2%	23,9%	-3,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Frais généraux / Encours brutes des crédits</i>	13,9%	13,7%	13,2%	-0,5
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS <i>Charges de personnel / Encours brutes des crédits</i>	8,9%	8,9%	8,8%	-0,1
RENTABILITE DES FONDS PROPRES <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres</i>	2,9%	0,6%	9,7%	9,1
RENDEMENT SUR ACTIF <i>Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif</i>	37,5%	4,4%	1,8%	-2,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE <i>Produits d'exploitation / Charges d'exploitation</i>	87,9%	83,8%	92,4%	8,6
MARGE BENEFICIAIRE <i>Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation</i>	4,5%	1,0%	15,1%	14,1
COEFFICIENT D'EXPLOITATION <i>Frais généraux / PNF</i>	74,5%	75,2%	73,3%	-2,0
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS <i>Intérêts et commission percus / Actifs productifs</i>	13,0%	12,4%	13,1%	0,8
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF <i>(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif</i>	2882,8%	1683,4%	34,7%	-1 648,7
RATIO DE CAPITALISATION <i>Fonds propres / Total actif</i>	17,1%	13,5%	24,7%	11,2

(*) : 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 AGRES AU 31 DECEMBRE 2021

PAYS	EIME	DATE D'AGREMENT	NUMERO D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL SOCIAL (EN MILLIONS DE FCFA)	ENCOURS DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS DE FCFA)	DÉPÔTS À VUE + PLACEMENTS LIÉS À LA MONNAIE ELECTRONIQUE (EN MILLIONS DE FCFA)
Bénin						
	MTN Mobile Money Bénin SA	10 novembre 2016	EME.BJ.010/2016	900	60 726	ND
	Moov Money Bénin	4 novembre 2021	EME.BJ.016/2021	706	21 613	ND
Burkina						
	Orange Money Burkina Faso	8 février 2016	EME.BF.011/2016	1 210	165 279	165 947
Côte d'Ivoire						
	Moov Money Côte d'Ivoire	23 juillet 2019	EME.CI.013/2019	300	24 020	ND
	Orange Money Côte d'Ivoire	1 décembre 2016	EME.CI.007/2015	3 800	145 000	145 000
	MTN Mobile Financial Services Côte d'Ivoire	28 juillet 2016	EME.CI.009/2016	486	93 064	98 503
	Qash Services	12 juillet 2013	EME.CI.004/2013	1 403	92	100
	Africa Digital Finance	10 novembre 2020	EME.CI.015/2020	300	-	-
	Compagnie Financière de Paiements	23 juillet 2019	EME.CI.012/2019	300	-	-
	Small World Financial Services Africa	5 août 2020	EME.CI.014/2020	300	-	-
Guinée-Bissau						
Mali						
	Orange Finances Mobiles Mali	1 février 2016	EME.ML.008/2015	1 100	84 500	84 500
Niger						
Sénégal						
	Orange Finances Mobiles Sénégal	23 décembre 2015	EME.SN.006/2015	7 000	57 500	43 125
	Mobile Cash SA	2 décembre 2014	EME.SN.005/2014	3 428	3 428	3 461
Togo						
UMOA	-	-	-	21 233	655 222	540 636

INDICATEURS DE VOLUMETRIE ET DE DISTRIBUTION DES EME AGREES AU 31 DECEMBRE 2021

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	9 302 178	4 596 827	4 705 351	748 432 976	5 442 933	100 043	83 066
	Moov Money Bénin	8 555 512	1 763 698	6 791 814	191 457 377	676 095	108 472	80 431
Burkina	Orange Money Burkina Faso	8 375 608	4 530 496	3 845 112	1 188 234 071	8 838 928	45 671	41 219
Côte d'Ivoire	Moov Money Côte d'Ivoire	11 322 269	2 569 210	8 759 059	136 789 973	888 473	106 749	45 203
	Orange Money Côte d'Ivoire	12 629 793	3 792 017	8 837 776	571 507 772	8 011 995	48 625	43 763
	MTN Mobile Financial Services Côte d'Ivoire	16 798 195	9 313 135	7 485 060	486 702 314	7 911 372	147 272	ND
	Qash Services	3 535	-	3 535	-	-	-	-
	Africa Digital Finance	-	-	-	-	-	-	-
	Compagnie Financière de Paiements	-	-	-	-	-	-	-
	Small World Financial Services Africa	-	-	-	-	-	-	-
Guinée-Bissau								
Mali	Orange Finances Mobiles Mali	7 756 274	3 685 966	4 070 308	488 026 636	6 778 384	91 906	65 125
Niger								
Sénégal	Orange Finances Mobiles Sénégal	5 268 438	3 581 071	1 687 367	537 338 538	5 896 576	100 562	44 432
	Mobile Cash SA	5 734 149	439 448	5 294 701	13 167 247	71 669	38 318	10 238
Togo								
TOTAL	-	85 745 951	34 265 868	51 480 083	4 361 656 904	44 516 425	787 618	413 477

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

INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS PAR TELEPHONIE MOBILE AU 31 DECEMBRE 2021

(En millions de FCFA)

PAYS	EME	RECHARGEMENT TELEPHONIQUE	RECHARGEMENT CASH	RETRAIT CASH	TRANSFERT PERSONNE A PERSONNE	PAIEMENT MARCHAND	PAIEMENT DE FACTURES	TRANSACTIONS AVEC LES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES	PAIEMENT SALAIRES	TRANSFERTS INTRA-UEMOA	AUTRES	TOTAL
Bénin												
	MTN Mobile Money Bénin SA	88 510	1 884 804	1 614 935	1 206 268	368 062	29 605	24 305	42 365	117 675	66 404	5 442 933
	Moov Money Bénin	26 024	233 777	236 724	42 840	44 957	11 329	-	8 973	64 683	6 788	676 095
Burkina												
	Orange Money Burkina Faso	199 515	2 872 035	2 820 925	1 899 474	135 849	90 194	32 085	34 307	722 269	32 275	8 838 928
Côte d'Ivoire												
	Moov Money Côte d'Ivoire	3 367	397 859	332 899	30 650	8 196	71 982	740	5 928	33 258	3 594	888 473
	Orange Money Côte d'Ivoire	26 745	3 591 630	2 575 208	682 592	848	198 535	-	7 191	685 838	243 408	8 011 995
	MTN Mobile Financial Services Côte d'Ivoire	56 924	2 357 714	1 472 434	203 873	3 066 914	46 696	7 729	89 308	50 689	559 091	7 911 372
	Qash Services	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Africa Digital Finance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Compagnie Financière de Paiements	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Small World Financial Services Africa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Guinée-Bissau												
Mali												
	Orange Finances Mobiles Mali	103 856	2 482 431	2 074 224	1 234 571	67 927	115 097	0	71 433	379 805	249 040	6 778 384
Niger												
Sénégal												
	Orange Finances Mobiles Sénégal	157 362	1 862 328	1 439 643	1 555 333	145 979	156 293	0	34 094	154 747	390 797	5 896 576
	Mobile Cash SA	1 458	30 298	14 843	2 135	1 394	1 394	-	2 011	-	19 530	71 669
Togo												
TOTAL		663 761	15 712 876	12 581 835	6 857 736	3 838 732	721 125	64 859	295 610	2 208 964	1 570 927	44 516 425

ANNEXE IV.2

SITUATION D'ENSEMBLE DE L'UMOA

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES	2019	2020	2021	VARIATION (2021-2020)	
				(VALEUR)	(%)

INDICATEURS DE VOLUMETRIE

- Nombre de comptes de monnaie électronique	50 593 941	74 573 261	85 745 951	11 172 690	15,0%
- Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	24 126 161	31 228 843	34 265 868	3 037 025	9,7%
- Nombre de transactions	2 715 510 520	3 368 390 898	3 965 258 082	596 867 184	17,7%
- Valeurs des transactions en millions de F.CFA	25 470 763	28 916 925	35 241 467	6 324 542	21,9%

INDICATEURS DE DISTRIBUTION

- Nombre de GAB (a)	76	78	78	0	0,0%
- Nombre de TPE (b)	1 960	210	209	-1	-0,5%
- Nombre de Sous-Distributeurs (c)	222 380	373 622	429 322	55 700	14,9%
- Nombre d'agents distributeurs (d)	168 920	319 287	358 205	38 918	12,2%
- Nombre total de points de services (a+b+c+d.)	393 336	693 197	787 814	94 617	13,6%
- Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	278 952	463 301	413 477	-49 825	-10,8%

INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS TELEPHONIE MOBILE

- Rechargement téléphonique (en millions de FCFA)	446 502	499 527	603 469	103 942	20,8%
(Volume)	842 684 951	1 115 946 171	1 320 599 421	204 653 250	18,3%
- Rechargement cash (en millions de FCFA)	9 821 499	10 614 509	12 957 305	2 342 797	22,1%
(Volume)	824 574 330	667 846 830	792 987 009	125 140 179	18,7%
- Retraits cash (en millions de FCFA)	7 963 671	8 828 697	10 776 502	1 947 806	22,1%
(Volume)	472 470 403	566 425 248	648 210 956	81 785 708	14,4%
- Transferts personne à personne (en millions de FCFA)	3 411 068	5 662 138	6 336 423	674 285	11,9%
(Volume)	194 308 286	313 010 360	352 671 023	39 660 663	12,7%
- Paiements de factures (en millions de FCFA)	121 551	148 648	19 016	-129 632	-87,2%
(Volume)	17 357 221	34 360 307	17 747 984	-16 612 323	-48,3%
- Transactions avec les Administrations Publiques (impôts, taxes, indem. soc., etc.) (en millions de FCFA)	358 322	492 975	602 447	109 471	22,2%
(Volume)	48 183 997	105 678 719	121 851 039	16 172 320	15,3%
- Transactions avec les Institutions de microfinance (en millions de FCFA)	30 673	36 396	64 119	27 722	76,2%
(Volume)	300 880	5 491 797	9 093 861	3 602 064	65,6%
- Paiement marchand (en millions de FCFA)	125 957	3 964	6 249	2 285	57,7%
(Volume)	11 277 249	154 979	238 870	83 891	54,1%
- Paiement de salaires (en millions de FCFA)	237 559	417 449	763 625	346 176	82,9%
(Volume)	19 756 321	52 485 390	103 371 268	50 885 878	97,0%
- Transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (en millions de FCFA)	138 876	215 420	282 713	67 293	31,2%
(Volume)	181 533 674	2 644 719	3 949 283	1 304 564	49,3%
- Transferts intra-UEMOA - émission et réception entre pays (en millions de FCFA)	1 150 663	1 583 907	2 125 016	541 109	34,2%
(Volume)	22 698 582	30 068 016	38 624 426	8 556 410	28,5%
- Autres (transferts au guichet, forfait internet, etc.) (en millions de FCFA)	242 725	335 165	504 210	169 045	50,4%
(Volume)	64 447 943	456 207 330	540 311 081	84 103 751	18,4%

SITUATION PRUDENTIELLE

Ratio de couverture (>= 3%)	25,6%	23,8%	6,5%	-	-17,3%
Ratio d'équivalence (>= 100%)	117,6%	82,8%	82,5%	-	-0,3%
Ratio de placement (<=25%)	17,6%	16,9%	45,4%	-	28,5%

ACHEVÉ D'IMPRIMER SUR LES PRESSES
DE L'IMPRIMERIE DE LA BCEAO
JUILLET 2022



Commission Bancaire de l'UMOA
Secrétariat Général
Boulevard Botreau Roussel
(rue privée CRRAE-UMOA)
01 BP 7125 Abidjan - Côte d'Ivoire
Tél. : (225) 27 20 25 57 57
Fax : (225) 27 20 22 45 52
Site web : www.bceao.int
Email : courrier.z02sgcb@bceao.int