



BANK OF AFRICA

BMCE GROUP



Sommaire

| | |
|--|--------------|
| CHIFFRES CLÉS ET ANALYSE FINANCIÈRE | 3-4 |
| PERFORMANCES SIGNIFICATIVES | 5 |
| FAITS MARQUANTS | 6 |
| BILAN ET COMPTE DE RÉSULTAT | 7-9 |
| NOTES | 10-40 |



Date d'ouverture

Octobre 2001



Capital au 31/12/2019

24 milliards de F CFA



Introduction en Bourse

22/10/2014



**Conseil d'Administration
au 31/12/2019**

Alioune N'Dour DIOUF, Président

Ourèye SAKHO EKLO

Abdoulaye SEYDI

BMCE BANK, représenté par
Amine BOUABID

AXA SENEGAL, représenté par
Alioune DIAGNE

SDIH, représenté par Mohamed A. SOW

BOA WEST AFRICA, représentée par
Abderrazzak ZEBDANI



Commissaires aux Comptes

MAZARS SÉNÉGAL

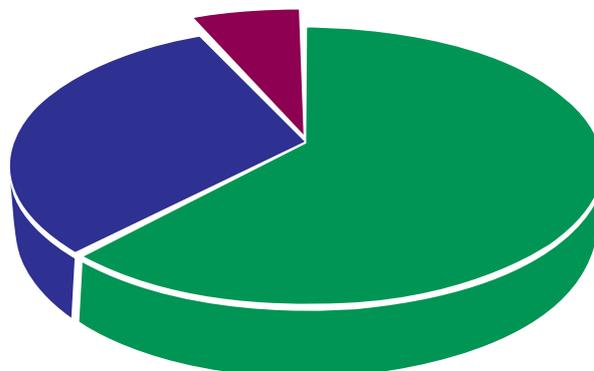
EUREKA AUDIT & CONSEILS



Siège social

BANK OF AFRICA - Immeuble Elan
Route de Ngor, Zone 12,
quartier des Almadies - Dakar - SÉNÉGAL
Tél. : (221) 33 865 64 67
Fax : (221) 33 820 42 83
SWIFT : AFRISNDA

Principaux actionnaires au 31/12/2019



| | |
|---------------------|---------|
| BOA WEST AFRICA | 61,74 % |
| ACTIONNAIRES PRIVÉS | 31,54 % |
| AUTRES ACTIONNAIRES | 6,71 % |

Analyse Financière

BANK OF AFRICA - SENEGAL (BOA-SENEGAL) a évolué dans un environnement concurrentiel vif, avec 29 établissements actifs sur le marché Sénégalais.

La Banque conserve son deuxième rang en termes de réseau bancaire avec 58 agences, dont 33 à Dakar et 25 dans les régions.

Les emplois clientèles nets sont en progression de 11 %, soit 267 184 millions de F CFA au 31 décembre 2019. L'activité de collecte de dépôts de la clientèle évolue favorablement et affiche une progression de 17,8 %, soit 342 477 millions de F CFA en fin d'exercice 2019 contre 290 746 millions de F CFA un an plus tôt.



information@boaseneal.com
www.boaseneal.com



Chiffres Clés

(en million de F CFA)

| Activité | 2018 | 2019 | Variation |
|--|---------|---------|-----------|
| Dépôts clientèle | 290 746 | 342 477 | 17,8% |
| Créances clientèle | 241 382 | 267 184 | 10,7% |
| Nombre d'agences | 58 | 58 | |
| Structure | | | |
| Total bilan | 449 937 | 534 863 | 18,9% |
| Fonds propres (avant répartition) | 38 335 | 43 184 | 12,6% |
| Effectif moyen pendant l'exercice | 348 | 347 | -0,3% |
| Résultat | | | |
| Produit Net Bancaire | 24 949 | 30 102 | 20,7% |
| Frais généraux d'exploitation (y compris amortissement) | -16 112 | -17 737 | 10,1% |
| Résultat Brut d'Exploitation | 8 837 | 12 364 | 39,9% |
| Coût du risque en montant (*) | 315 | -2 244 | -813,3% |
| Résultat Net | 8 509 | 9 115 | 7,1% |
| Coefficient d'exploitation (%) | 64,6% | 58,9% | |
| Coût du risque (%) | -0,01% | -0,53% | |
| Rentabilité des actifs (ROA %) | 1,87% | 1,85% | |
| Rentabilité des fonds propres (ROE %) | 23,5% | 22,4% | |
| Solvabilité | | | |
| Tier 1 | 29 868 | 33 609 | |
| Tier 2 | 3 149 | 5 248 | |
| Risk Weighted Asset (RWA) | 368 175 | 342 766 | |
| Tier 1 + Tier 2 / RWA | 8,97% | 11,34% | |

(*) Y compris fonds pour risques bancaires généraux

+ 18,9 %
Total bilan

Dépôts clientèle

2018

290 746 millions F CFA

2019

342 477 millions F CFA

Créances clientèle
+ 10,7 %Résultat Brut d'Exploitation
+ 39,9 %

Le Produit Net Bancaire (PNB) affiche une croissance annuelle de 20,7 % soit 30 102 millions de F CFA à fin décembre 2019.

Après imputation des charges de structure, le résultat brut d'exploitation, ressort à 12 364 millions de F CFA en hausse de 39,9 % par rapport à 2018. Le coefficient d'exploitation s'affiche à 58,9% au 31 décembre 2019, en amélioration de 6 %. Ceci est la résultante de la politique d'optimisation des frais généraux mise en place.

Le coût du risque s'affiche à -0,53 % au terme de l'exercice 2019. Le Résultat Net enregistre une hausse de 7,1 % par rapport à fin décembre 2018, pour s'afficher à 9 115 millions de F CFA au 31 décembre 2019.

Le total bilan passe à 534 863 millions de F CFA contre 449 937 millions de F CFA un an auparavant.

La rentabilité des actifs se maintient à 1,9 %. Le rendement des fonds propres connaît une légère baisse de 0,9 point pour s'établir à 22,6 %. Ceci est la résultante de la hausse marquée du total Bilan.

Le ratio de solvabilité s'établit à 11,34 %, au-dessus de la norme réglementaire de 10,38 %.

Performances significatives

(en milliards de F CFA)

Résultat Brut d'Exploitation

12,3 +39,9 %

2019

2018

8,8

Dépôts clientèle

342,4 +17,8 %

2019

2018

290,7

Performances boursières

| | 2017 | 2018 | 2019 | TCAM 17-19* |
|---|-------|--------|--------|-------------|
| Cours de clôture au 31/12 (F CFA) | 2 500 | 2 020 | 1 545 | -21,4% |
| Performance annuelle | 6,4% | -19,2% | -23,5% | |
| Bénéfice par action (F CFA) | 421 | 355 | 380 | -5% |
| Fonds propres par action (F CFA) | 1 421 | 1 597 | 1 799 | 12,5% |
| Capitalisation boursière au 31/12 (milliards F CFA) | 60,0 | 48,5 | 37,1 | -21,4% |
| Dividende par action (**) (F CFA) | 178 | 178 | 179 | 0,4% |
| Rendement du dividende | 7,1% | 8,80% | 11,60% | |
| Price Earning Ratio | 5,3x | 5,7x | 4,1x | |
| Price to Book | 1,8x | 1,3x | 0,9x | |

(*) Taux de croissance annuel moyen

(**) Dividende de l'exercice N



Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires

Faits marquants

Janvier

- Participation à la 2ème édition du Forum de la Petite et Moyenne Entreprise (PME).

Mars

- Participation au Salon International « Made in Morocco », une plateforme qui met en lumière le savoir-faire du Maroc.
- Organisation d'une opération de dépistage gratuit des cancers du sein et du col de l'utérus à l'occasion de la Journée Internationale de la Femme.

Avril

- Sponsoring du Championnat d'Afrique Junior et Cadet de Judo.
- Participation à un évènement organisé par le Groupe, à Abidjan : Présentation des résultats au 31 décembre 2018 et perspectives des 6 BANK OF AFRICA cotées à la BRVM.

Juillet

- Sponsoring des Journées de Promotion Économique et Commerciale du Burkina Faso.

Août

- Participation à la Journée portes ouvertes aux banques organisée par l'École des Sous-Officiers de la Gendarmerie Nationale dans la ville de Fatick (150 kms au sud-ouest de Dakar).

Septembre

- Participation aux Rencontres BANK OF AFRICA 2019 pour les Administrateurs du Groupe à Madrid, en Espagne.
- Sponsoring de la 32e édition de la traversée Dakar - Gorée.
- Ouverture d'une nouvelle Agence à Fatick.

Octobre

- Présentation de BOAweb, nouveau service d'Internet Banking, et de la stratégie digitale à la clientèle Entreprise.

Novembre

- Lancement du Pack Tawfekh, un service d'entrée de gamme.
- Participation à plusieurs manifestations :
 - o 4e édition des journées de mise à niveau des PME
 - o 4e édition du forum annuel du Collectif des Producteurs Exportateurs de Graines d'Arachide du Sénégal (COPEGA)
 - o Forum Numérique de la ville de Kolda
 - o 2e édition de la Semaine de l'inclusion financière organisée par la Banque Centrale des Etats d'Afrique de l'Ouest (BCEAO), sur le thème « la digitalisation au service de l'inclusion financière : enjeux pour le secteur financier et les Etats membres de l'UEMOA ».
- Partenariat avec l'Agence pour le Développement et l'Encadrement des Petites et Moyennes Entreprises (ADEPME) avec pour objectif un meilleur accès au financement bancaire pour les PME-PMI.



Signature d'un partenariat avec l'ADEPME



Présentation de BOAweb, nouveau service d'Internet Banking



Cérémonie de présentation des vœux



Journée de promotion économique du Burkina Faso

Bilan comparé des deux derniers exercices (en F CFA)

| ACTIF | 2018 | 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP | 22 118 700 869 | 35 119 236 622 |
| EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES | 115 403 233 054 | 144 545 798 987 |
| CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | 20 735 626 610 | 32 358 551 326 |
| CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE | 241 381 708 900 | 267 183 625 692 |
| OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE | | 9 000 000 000 |
| ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE | 1 438 324 606 | 1 508 266 158 |
| ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS | | |
| AUTRES ACTIFS | 4 746 967 602 | 2 312 897 716 |
| COMPTE DE RÉGULARISATION | 12 327 529 807 | 10 357 553 380 |
| PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME | 653 540 557 | 434 226 027 |
| PARTS DANS LES ENTREPRISES LIÉES | | |
| PRÊTS SUBORDONNÉS | 100 000 000 | 100 000 000 |
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | 694 884 649 | 763 079 975 |
| IMMOBILISATIONS CORPORELLES | 30 335 061 397 | 31 180 112 892 |
| TOTAL ACTIF | 449 935 578 052 | 534 863 348 774 |

| HORS BILAN | 2018 | 2019 |
|----------------------------|------------------------|------------------------|
| ENGAGEMENTS DONNÉS | 127 451 141 013 | 128 530 900 587 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | 13 372 414 984 | 11 595 300 813 |
| ENGAGEMENT DE GARANTIE | 114 078 726 029 | 116 935 599 773 |
| ENGAGEMENTS SUR TITRES | | |

(en F CFA)

| PASSIF | 2018 | 2019 |
|---|------------------------|------------------------|
| BANQUES CENTRALES CCP | | |
| DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | 103 765 642 507 | 132 216 092 143 |
| DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE | 290 746 082 501 | 342 476 878 397 |
| DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE | | |
| AUTRES PASSIFS | 1 139 664 330 | 1 121 452 564 |
| COMPTES DE RÉGULARISATION | 9 981 006 345 | 9 231 098 016 |
| PROVISIONS | 720 525 948 | 1 386 495 361 |
| EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS | 5 247 656 001 | 5 247 656 001 |
| CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES | 38 335 000 420 | 43 183 676 293 |
| CAPITAL SOUSCRIT | 24 000 000 000 | 24 000 000 000 |
| PRIMES LIÉES AU CAPITAL | | |
| RÉSERVES | 4 784 282 446 | 6 060 585 267 |
| ECART DE REÉVALUATION | | |
| PROVISIONS RÉGLEMENTÉES | | |
| REPORT À NOUVEAU (+/-) | 1 042 032 498 | 4 008 032 625 |
| RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-) | 8 508 685 476 | 9 115 058 401 |
| BÉNÉFICE EN INSTANCE D'AFFECTATION | | |
| EXCÉDENT DE PRODUIT SUR LES CHARGES | 8 508 685 476 | 9 115 058 401 |
| TOTAL PASSIF | 449 935 578 052 | 534 863 348 774 |

| HORS BILAN | 2018 | 2019 |
|----------------------------|------------------------|------------------------|
| ENGAGEMENTS REÇUS | 304 961 253 165 | 327 190 682 130 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT | | |
| ENGAGEMENT DE GARANTIE | 304 961 253 165 | 327 190 682 130 |
| ENGAGEMENTS SUR TITRES | | |

Résultat comparé des deux derniers exercices

(en F CFA)

| | 2018 | 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS | 27 868 534 036 | 30 521 673 671 |
| INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS | -13 045 823 104 | -12 862 670 371 |
| REVENUS DES TITRES À REVENU VARIABLE | 98 322 264 | 56 029 342 |
| COMMISSIONS (PRODUITS) | 8 842 517 676 | 9 205 144 681 |
| COMMISSIONS (CHARGES) | -285 781 624 | -1 532 235 740 |
| GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION | | |
| GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉES | 34 133 354 | 1 254 969 352 |
| AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 3 845 927 439 | 3 645 854 024 |
| AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | -2 409 293 669 | -187 040 412 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 24 948 536 372 | 30 101 724 547 |
| SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT | | |
| CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION | -14 205 280 888 | -15 831 907 639 |
| DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DÉPRÉCIATIONS DES IMMOB CORP ET INCORP | -1 906 295 533 | -1 905 486 092 |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | 8 836 959 951 | 12 364 330 816 |
| COÛT DU RISQUE | 314 526 334 | -2 243 521 315 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | 9 151 486 285 | 10 120 809 501 |
| GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS | 116 296 415 | -55 262 747 |
| RÉSULTAT AVANT IMPÔT | 9 267 782 700 | 10 065 546 754 |
| IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES | -759 097 224 | -950 488 353 |
| RÉSULTAT NET | 8 508 685 476 | 9 115 058 401 |

ANNEXES

Note sur les principes et méthodes comptables

A- Déclaration de conformité au plan comptable bancaire de l'UMOA

Les états financiers ont été établis conformément au Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA, entré en vigueur le 1er janvier 2018.

B- Indication des règles et méthodes comptables appliquées par l'établissement

Les états financiers ont été établis conformément aux principes et méthodes comptables retenus par le plan comptable révisé de l'UMOA, notamment :

- La permanence des méthodes
- La transparence
- La séparation des exercices
- La prudence
- L'intangibilité du bilan d'ouverture
- L'importance significative
- La prééminence de la réalité économique sur l'apparence juridique

Ces états financiers sont établis sur la base des hypothèses de base à savoir la continuité de l'exploitation et la comptabilité d'engagement.

Les intérêts et commissions assimilées ont fait l'objet de décomptes et sont rattachés à la période concernée conformément au principe de la séparation des exercices. Les commissions non assimilées à des intérêts et correspondant à des prestations de services sont enregistrées à la date de réalisation de l'opération.

Créances sur la clientèle

Les crédits à la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les banques et établissements financiers, et sont ventilés en fonction de leur nature et de leur échéance conformément aux instructions du Plan Comptable Bancaire Révisé (PCBR). Ils sont inscrits au bilan à leur valeur nominale.

Les crédits pour lesquels la banque estime qu'il existe un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout, ou une partie de leurs engagements, donnent lieu, par le débit du compte de résultat, à la constitution de provisions pour créances douteuses appréciées par dossier et compte tenu des garanties détenues.

La banque applique les dispositions de l'instruction 026-11-2016 du PCBR relatives à la comptabilisation et au provisionnement des engagements en souffrance. Les principales modifications apportées par la nouvelle réglementation portent sur les créances en souffrance et les règles de provisionnement.

En effet, les échéances impayées d'une ancienneté de 90 jours au plus ne sont plus considérées comme des créances en souffrance, et sont à ce titre inscrits dans des comptes prévus à cet effet.

Les créances restructurées qui n'étaient pas spécifiquement suivies dans l'ancien plan de comptes, sont maintenant enregistrées parmi les créances en souffrance dans des comptes dédiés avec la comptabilisation des décotes/surcotes sur la base de la méthode du taux d'intérêt effectif.

Les créances en souffrance comprennent les créances restructurées et les créances douteuses ou litigieuses :

- les créances sont dites restructurées lorsqu'elles ont fait l'objet de mesures de renégociation, consistant en des concessions envers une contrepartie qui éprouve ou est sur le point des difficultés à honorer ses engagements financiers;
- les créances douteuses ou litigieuses sont les créances, échues ou non, présentant un risque probable ou certain de non recouvrement partiel ou total.

Lorsqu'une créance devient douteuse, la perte probable consécutive est prise en compte au moyen d'une dépréciation enregistrée en déduction de cette créance. Les pertes probables relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

Les dépréciations sur les créances douteuses sont constituées conformément aux principes suivants:

- pour les risques directs sur les Etats de l'UMOA, les organismes publics hors administration centrale des Etats de l'UMOA ainsi que les risques garantis par ces mêmes agents économiques, la dépréciation est facultative ;
- pour les risques privés répondant à la définition des créances restructurées, la dépréciation, tant au titre du capital que des intérêts est facultative;
- pour les risques privés non couverts ou pour la partie des risques privés non couverte par une des garanties prévues par le dispositif prudentiel et répondant à la définition de créance douteuse ou litigieuse, le montant des dépréciations doit correspondre à au moins 20 % des encours non couverts à la date du transfert en créances douteuses. Il est porté à au moins 50% du montant non couvert trois mois après le transfert en créances douteuses et à 100 % neuf mois après le transfert en créances douteuses.
- pour la partie des risques privés couverte par une des garanties prévues par le dispositif prudentiel ou par les hypothèques de 1er rang, et répondant à la définition de créance douteuse ou litigieuse, la dépréciation est facultative au cours des deux premières années, à compter de la date de transfert de la créance. Elle doit couvrir au moins 50 % du total des créances douteuses à compter de la troisième année, et à 100 % à compter de la quatrième année. Les hypothèques de deuxième rang sont acceptées lorsque le premier rang est inscrit au nom du même établissement assujetti.

Les intérêts non réglés, portés au compte de résultat et relatifs à des créances douteuses ou litigieuses doivent être intégralement dépréciés, nonobstant l'existence de garantie éligible au dispositif prudentiel.

Dans le cadre de l'application des principes et méthodes relatives aux engagements en souffrance, la Banque a choisi d'étaler les dépréciations relatives aux créances douteuses et litigieuses assorties de garanties. Pour ces créances, les ajustements complémentaires annuels de dépréciation sont mensualisés sur l'année au lieu d'être opérés à la date anniversaire.

Portefeuille titres

L'article 5 de l'instruction 029-11-2018 du PCBR dispose que les Banques doivent documenter les stratégies à l'origine de l'acquisition et la détention de titres et leurs intentions en terme de durée de détention.

Conformément à ce choix, la Banque classe les titres qu'elle détient en portefeuille dans les catégories suivantes :

- Les titres de transactions sont acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé liquide
- Les titres de placement sont acquis avec une intention de conservation à moyen terme pour en tirer un rendement ou une plus-value
- Les titres d'investissement sont acquis avec l'intention de les détenir de façon durable, en principe jusqu'à la date de leur échéance

Les titres sont comptabilisés et évalués selon les dispositions de l'instruction 029-11-2018 du PCBR.

Commissions et coûts marginaux

La banque applique l'instruction N° 028 - 11 - 2016 relative à la comptabilisation des commissions reçues et coûts marginaux. Les commissions reçues et coûts marginaux sont étalés sur la durée de vie effective du crédit selon la méthode actuarielle ou la méthode alternative.

Créances et dettes en devises

Conformément à l'article 3 de l'instruction 025 du PCBR, « à chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et hors bilan en devises, y compris les comptes de position de change concernés, sont évalués au cours du marché en vigueur à la date d'arrêté ou au cours de marché constaté à la date antérieure la plus proche, en ce qui concerne les devises non cotées le jour de l'arrêté ».

Lors de l'arrêté comptable, les différences entre d'une part, les montants résultant de l'évaluation des comptes de position de change, et d'autre part, les montants inscrits dans les comptes de contre-valeur de position de change, sont portées au compte de résultat par le débit ou le crédit des comptes de contre-valeur de position de change.

Immobilisations

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition. Les amortissements y afférents sont calculés selon la méthode linéaire :

| | |
|---|---------------|
| CONSTRUCTIONS | 3,33 % |
| MATÉRIEL DE TRANSPORT | 20 % |
| AMÉNAGEMENTS ET INSTALLATIONS | 10 % |
| MOBILIER ET MATÉRIEL DE BUREAU, OUTILLAGE (SELON NATURE) | 10 % |
| MATÉRIEL ET LOGICIEL INFORMATIQUE | 20 % |

Provision pour indemnités de départ à la retraite

Les indemnités payables aux salariés lors de leur départ à la retraite résultant de la législation du travail ou d'accords contractuels font l'objet d'une provision pour risques et charges. Selon les dispositions de la Convention Collective Bancaire entrée en vigueur le 01 janvier 2013, ces indemnités sont déterminées comme suit :

- 13 % du salaire moyen mensuel par semestre de présence pendant les 5 premières années;
- 18 % du salaire moyen mensuel par semestre de présence entre la 6ème et la 10ème année;
- 23 % du salaire moyen mensuel par semestre de présence entre la 11ème et la 15ème année
- 28 % du salaire moyen mensuel par semestre de présence entre la 16ème et la 20ème année
- 33 % du salaire moyen mensuel par semestre de présence au-delà de la 20ème année.

4.2. Les dérogations

Les dérogations répondent à un souci d'une meilleure information des parties prenantes.

Le PCB révisé étant conçu dans cette optique, l'usage de dérogation devrait correspondre à des cas extrêmement rares qu'il est prévu de répartir en trois catégories :

- les dérogations aux principes comptables retenus dans le PCB révisé ;
- les dérogations aux règles et méthodes d'évaluation ;
- les dérogations aux règles d'établissement et de présentation des états financiers.

L'utilisation de telles dérogations doit être justifiée dans cette note et son influence sur la situation financière et sur les résultats de l'établissement doit être présentée.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| INDICATION DE DÉROGATIONS | JUSTIFICATION DES DÉROGATIONS | INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIÈRE ET LES RÉSULTATS |
|--|-------------------------------|--|
| A. DÉROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX | NÉANT | NÉANT |
| B. DÉROGATIONS AUX RÈGLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION | NÉANT | NÉANT |
| REVENUS DES TITRES À REVENU VARIABLE | | |
| C. DÉROGATIONS AUX RÈGLES D'ÉTABLISSEMENT ET DE PRÉSENTATION DES ÉTATS DE SYNTHÈSE | NÉANT | NÉANT |

4.3. Les changements de méthodes

Les changements de méthodes interviennent notamment lorsque le PCB révisé prévoit plusieurs options d'évaluation et de présentation d'un poste des états financiers.

Par exemple, le PCB révisé prévoit de répartir les commissions reçues et coûts de transaction selon deux modalités : actuarielle ou linéaire.

Il en est également ainsi des modalités d'amortissement des immobilisations (linéaire ou dégressif) ou d'évaluation des stocks (CMP ou méthode du « PEPS »).

Les établissements de crédit ont le choix entre ces différentes méthodes et peuvent, dans certaines circonstances opter pour de nouvelles méthodes.

Ces changements doivent normalement être guidés par le souci de présentation d'une information de meilleure qualité, compte tenu des circonstances.

A l'instar des dérogations, les changements de méthodes doivent être justifiés et leur impact sur la situation financière et les résultats des établissements doit être indiqué.

| NATURE DES CHANGEMENTS | JUSTIFICATION DES DEROGATIONS | INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS |
|--|-------------------------------|--|
| A. -CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES COMPTABLES | NÉANT | NÉANT |
| B. CHANGEMENTS AFFECTANT LES RÈGLES DE PRÉSENTATIONS | NÉANT | NÉANT |

4.4. Les créances sur les établissements de crédit et assimilées

La note relative aux créances sur les établissements de crédit et assimilés fait référence principalement aux attributs :

« pays de résidence » et « agent économique » définis dans l'instruction n°24-11-2016 de la BCEAO.

Les données de l'exercice de référence sont ventilées en colonne selon la nature des contreparties ci-après :

- les Banques Centrales et les Centres des Chèques Postaux ;
- les banques dans l'UMOA ;
- les autres établissements de crédit et assimilés dans l'UMOA (établissements financiers à caractère bancaire et aux systèmes financiers décentralisés) ;
- les banques du « reste du monde ». Il s'agit notamment de correspondants ne résidant pas dans l'UMOA ;

- les institutions financières internationales ou étrangères. Le contenu de cette notion est précisé par l'instruction n°24-11-2016 de la BCEAO.

Les créances interbancaires doivent être réparties en ligne entre :

- les comptes ordinaires débiteurs,
- les prêts (hors valeurs reçues en pension livrée),
- les valeurs reçues en pension livrée,
- les créances en souffrance et les dépréciations.

Les créances admissibles au refinancement de la BCEAO doivent être mises en exergue.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | BANQUES CENTRALES, CCP | BANQUES DANS L'UMOA | AUTRES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS DANS L'UMOA | BANQUES RESTE DU MONDE | INSTITUTIONS FINANCIÈRES INTERNATIONALES OU ÉTRANGÈRES | TOTAL AU 31/12/2019 | TOTAL AU 31/12/2018 |
|--|---------------------------|------------------------|---|---------------------------|---|------------------------|------------------------|
| COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS | 23 417 | 2 496 | 716 | 13 391 | | 40 020 | 17 982 |
| PRÊTS | | 15 408 | | | | 15 408 | 16 065 |
| VALEURS REÇUES EN PENSION LIVRÉE | | | | | | | |
| TOTAL AVANT DÉPRÉCIATIONS | 23 417 | 17 904 | 716 | 13 391 | | 55 428 | 34 047 |
| DONT ADMISSIBLE AU REFINANCEMENT DE LA BCEAO (****) | | | | | | | |
| DÉPRÉCIATIONS | | | | | | | |
| TOTAL APRÈS DÉPRÉCIATIONS | 23 417 | 17 904 | 716 | 13 391 | | 55 428 | 34 047 |

(Montants en millions de F CFA)

4.5. Les créances sur la clientèle

La note annexe 4.5 fait essentiellement référence à l'attribut « agent économique ».

Les données de l'exercice de référence sont ventilées en colonne selon la nature des contreparties, telle que définie par l'instruction n°24112016 de la BCEAO, comme suit :

- Etat et assimilés. Il s'agit des contreparties « administrations publiques » qui comprennent notamment le Trésor Public ;
- institutions sans but lucratif au service des ménages (ISBLM) ;
- sociétés financières, à l'exception des contreparties classés dans les établissements de crédit et assimilés ;
- particuliers ;
- autres : toutes les contreparties autres que celles figurant dans les établissements de crédit et assimilés ou la clientèle.

Les créances sur la clientèle doivent être réparties entre :

- les comptes ordinaires débiteurs,
- les prêts à terme (hors opérations de pension livrée,
- les opérations de pension livrée
- les opérations de location-financement et d'affacturage,
- les créances en souffrance et les dépréciations y afférentes.

Les créances sur la clientèle admissibles au refinancement de la BCEAO doivent être mises en exergue.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| CRÉANCES CLIENTÈLE | ETAT ET ASSIMILÉS | ISBLSM | SOCIÉTÉS FINANCIÈRES | PARTICULIERS | AUTRES | TOTAL AU 31/12/2019 | TOTAL AU 31/12/2018 |
|---|-------------------|------------|----------------------|---------------|----------------|---------------------|---------------------|
| COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS (*) | | | | 2 296 | 25 802 | 28 098 | 23 139 |
| PRÊTS À TERME | 64 261 | | | 64 571 | 93 567 | 222 399 | 199 208 |
| OPÉRATIONS DE PENSION LIVRÉE | | | | | | | |
| OPÉRATIONS DE LOCATION - FINANCEMENT | | | | 167 | 1 501 | 1 668 | 4 331 |
| AFFACTURAGE | | | | | | | 2 000 |
| CRÉANCES EN SOUFFRANCE | | | | 5 918 | 27 629 | 33 547 | 33 898 |
| TOTAL AVANT DÉPRÉCIATIONS | 64 261 | | | 72 785 | 146 998 | 284 044 | 256 245 |
| DONT ADMISSIBLE AU REFINANCEMENT DE LA BCEAO (****) | | | | 23 489 | | 23 489 | 47 730 |
| DÉPRÉCIATIONS | | -22 | | -4 647 | -12 191 | -16 860 | -14 863 |
| TOTAL APRÈS DÉPRÉCIATIONS | 64 261 | -22 | | 68 138 | 134 807 | 267 184 | 241 382 |

(Montants en millions de F CFA)

4.6. Les effets publics, obligations et autres titres à revenu fixe, actions et autres titres à revenu variable

La note annexe 4.6 traite du portefeuille de titres des établissements de crédit, hormis ceux acquis dans une intention de contrôle et qui figurent dans la rubrique « Titres de participation et emplois assimilés ». Les soldes sont présentés pour l'exercice de référence et l'exercice précédent selon la ventilation suivante :

- les effets publics : ils comprennent les bons et obligations du Trésor et autres titres de créances sur des organismes publics, (éligibles aux interventions de la banque centrale);
- les autres obligations et titres à revenu fixe ;
- les actions et autres titres à revenu variable.

Le portefeuille est subdivisé selon son classement comptable en isolant à chaque fois le portefeuille coté.

Il est également requis de renseigner les informations suivantes, pour les différentes catégories de titres, à l'exception des titres de transaction :

- valeur brute ;
- montant des dépréciations ;
- montant net.

Il convient de préciser que le portefeuille de transaction n'a pas vocation à être déprécié puisqu'il est valorisé en juste valeur.

Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| | 31/12/2019 | | | | 31/12/2018 | | | |
|--|--------------------------------|---|---|---------|--------------------------------|--|---|---------|
| | EFFETS PUBLICS ET ASSIMILÉS | AUTRES OBLIGATIONS ET TITRES À REVENU FIXE | ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE | TOTAL | EFFETS PUBLICS ET ASSIMILÉS | AUTRES OBLIGATION ET TITRES À REVENU FIXE | ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE | TOTAL |
| PORTEFEUILLE DE TRANSACTION | | | | | | | | |
| DONT COTÉ | | | | | | | | |
| PORTEFEUILLE DE PLACEMENT ET TIAP | 144 546 | 9 000 | 1 508 | 155 054 | 115 403 | | 1 438 | 116 841 |
| BRUT | | | | | | | | |

(Montants en millions de F CFA)

4.7. Les titres de participation et emplois assimilés

La note annexe 4.7 complète les informations sur le portefeuille de titres des établissements de crédit en donnant des précisions sur les titres acquis dans une optique de contrôle, notamment les parts dans les entreprises liées et les titres de participation.

Il mentionne également les autres titres détenus à long terme, acquis dans la perspective de relations professionnelles durables avec l'émetteur.

L'information fournie concerne l'exercice de référence et l'exercice précédent. Elle est renseignée pour chaque titre selon les critères suivants :

- le pays d'implantation de l'émetteur du titre.
- le caractère coté ou non coté : il donne une information sur la liquidité du titre ;
- le secteur d'activité de l'émetteur ;
- le capital social de l'émetteur ;
- le pourcentage de détention par l'établissement déclarant : il permet d'apprécier le classement effectué entre les différentes catégories de participation ;
- le prix d'acquisition du titre ;
- la valeur comptable nette sur les deux exercices concernés ;
- les produits générés sur l'exercice : il s'agit notamment des dividendes et des indemnités de fonction (présent au conseil d'administration de l'émetteur).

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DÉNOMINATION DE LA SOCIÉTÉ ÉMETTRICE | PAYS D'IMPLANTATION | COTÉ/NON COTÉ | SECTEUR D'ACTIVITÉ | CAPITAL SOCIAL | POURCENTAGE DE DÉTENTION | PRIX D'ACQUISITION | VALEUR COMPTABLE NETTE (N) | VALEUR COMPTABLE NETTE (N-1) | PRODUITS GÉNÉRÉS SUR L'EXERCICE(DIVIDENDES + JETONS DE PRÉSENCE) |
|---|------------------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------|----------------------------------|------------------------------------|--|
| PARTS DANS LES ENTREPRISES LIÉES | | | | 4 592 | | 510 | 291 | 510 | |
| TITRES DE PARTICIPATIONS | | | | 42 | | 7 | 7 | 7 | |
| AUTRES TITRES DETENUS À LONG TERME | | | | 23 877 | | 136 | 136 | 136 | 38 |

(Montants en millions de F CFA)

4.8. Les immobilisations corporelles et incorporelles

La note 4.8 y relative présente une variation des immobilisations et des amortissements sur l'exercice de référence, en indiquant les montants en début de période, les mouvements de l'exercice et les soldes de clôture tel qu'il figure au bilan de la période sous revue.

Les immobilisations sont catégorisées selon qu'elles relèvent ou non de l'exploitation.

La note permet de distinguer les immobilisations prises en location-financement de celles mises en location simple.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| IMMOBILISATIONS | MONTANT BRUT AU DÉBUT DE L'EXERCICE | ACQUISITIONS DE L'EXERCICE RÉVALORISATIONS | CESSION OU RETRAIT DE L'EXERCICE | MONTANT BRUT À LA FIN DE L'EXERCICE | AMORTISSEMENTS / DÉPRÉCIATIONS | | | | MONTANT NET À LA FIN DE L'EXERCICE |
|---|---|--|--|---|--------------------------------|--------------|-----------|-------------------|---------------------------------------|
| | | | | | EN DÉBUT D'EXERCICE | DOTATIONS | REPRISES | EN FIN D'EXERCICE | |
| IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION | 24 380 | 2 941 | -1 119 | 26 202 | 8 313 | 1 603 | 79 | 9 837 | 16 365 |
| IMMOBILISATION INCORP. D'EXPLOITATION | 2 147 | 274 | | 2 421 | 1 453 | 205 | | 1 658 | 763 |
| FONDS COMMERCIAL EXPLOITATION | | | | | | | | | |
| IMMOBILISATION CORPORELLES D'EXPLOITATION | 22 233 | 2 667 | -1 119 | 23 781 | 6 860 | 1 398 | 79 | 8 179 | 15 602 |
| IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION | 15 114 | 1 834 | -1 147 | 15 801 | 161 | 62 | | 223 | 15 578 |
| IMMOBILISATION INCORP. HORS EXPLOITATION | | | | | | | | | |
| IMMOBILISATION CORP. HORS EXPLOITATION | 15 114 | 1 834 | -1 147 | 15 801 | 161 | 62 | | 223 | 15 578 |

(Montants en millions de F CFA)

4.9. Les dettes envers les établissements de crédit et assimilés

La présente note fait référence aux attributs « résidence » et « agent économique » définis dans l'instruction n°24-11-2016 de la BCEAO.

Les soldes sont présentés pour l'exercice de référence et l'exercice précédent, les données de l'exercice de référence étant ventilées selon la nature des contreparties ci-après :

- les Banques Centrales et les CCP ;
- les banques dans l'UMOA ;
- les autres établissements de crédit et assimilés dans l'UMOA ;
- les banques du « reste du monde » ;
- les institutions financières internationales ou étrangères.

Les dettes doivent être ventilées entre les comptes ordinaires créditeurs, les emprunts (hors valeurs données en pension livrée) et les valeurs données en pension livrée.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | BANQUES CENTRALES, CCP | BANQUES DANS L'UMOA | AUTRES ETABLISSEMENT DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS DANS L'UMOA | BANQUES RESTE DU MONDE | INSTITUTIONS FINANCIÈRES INTERNATIONALES OU ÉTRANGÈRES | TOTAL AU 31/12/2019 | TOTAL AU 31/12/2018 |
|---|---------------------------|------------------------|---|---------------------------|---|------------------------|------------------------|
| COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS | | 6 319 | 5 715 | 21 723 | 3 100 | 36 857 | 2 414 |
| EMPRUNTS | 59 874 | 15 191 | | | 20 294 | 95 359 | 101 352 |
| EMPRUNTS AU TITRE S DU MARCHÉ MONÉTAIRE | 59 874 | | | | | 59 874 | 74 382 |
| EMPRUNTS À TERME | | 15 191 | | | 20 294 | 35 485 | 26 970 |
| TOTAL | 59 874 | 21 510 | 5 715 | 21 723 | 23 394 | 132 216 | 103 766 |

(Montants en millions de F CFA)

4.10. Les dépôts de la clientèle

La note annexe 4.10 fait référence à l'attribut « agent économique ».

Les données de l'exercice de référence sont ventilées selon la nature des contreparties, telle que définie par l'instruction n°24-11-2016 comme suit :

- l'Etat et assimilés. Il s'agit des contreparties « administrations publiques » qui comprennent notamment le Trésor Public ;
- les institutions sans but lucratif au service des ménages, définies par l'instruction précédente ;
- les sociétés financières. Il s'agit des sociétés financières, à l'exception des contreparties classés dans les établissements de crédit et assimilés ;
- les particuliers ;
- les autres : toutes les contreparties autres que celles figurant dans les établissements de crédit et assimilés ainsi que la clientèle.

Les dettes doivent être réparties entre les comptes ordinaires créditeurs, les dépôts à terme, les opérations de pension livrée, les comptes d'épargne à régime spécial et les autres dépôts.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTÈLE | ETATS ET ASSIMILÉS | ISBLSM | SOCIÉTÉS FINANCIÈRES | PARTICULIERS | AUTRES | TOTAL AU 31/12/2019 | TOTAL AU 31/12/2018 |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------|-------------------------|----------------|----------------|------------------------|------------------------|
| COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS | 18 184 | | | 45 148 | 125 172 | 188 504 | 127 189 |
| COMPTES ET DEPOTS À TERME | | | 4 000 | 12 114 | 46 649 | 62 763 | 82 194 |
| COMPTES D'EPARGNE | | 176 | | 66 160 | 7 877 | 74 213 | 60 354 |
| AUTRES DÉPÔTS | | 1 457 | 237 | 1 032 | 14 272 | 16 998 | 21 009 |
| TOTAL | 18 184 | 1 633 | 4 237 | 124 453 | 193 970 | 342 477 | 290 746 |

(Montants en millions de F CFA)

4.11. Les dettes représentées par un titre, emprunts et titres émis subordonnés

La note annexe 4.11 répartit les éléments requis en deux catégories :

- les dettes représentées par un titre, ventilées entre les emprunts obligataires et les autres dettes ;
- les emprunts et titres émis subordonnés, selon leur échéance déterminée ou non.

Sont considérés comme subordonnés, les fonds provenant de l'émission de titres ou d'emprunts et dont le remboursement en cas de liquidation n'est possible qu'après désintéressement des autres créanciers.

Du fait de cette subordination, ces emprunts et titres émis sont assimilés à des quasi fonds propres.

A l'intérieur des deux grandes rubriques susmentionnées, les informations suivantes doivent être fournies par ligne d'émission :

- la devise de l'émission ;

- le montant de l'émission ;
- le taux d'intérêt ;
- l'existence ou non de conditions suspensives de paiement des coupons : il s'agit en général de l'une des conditions de subordination requises des emprunts subordonnés ;
- l'échéance de remboursement ou l'échéance de remboursement de la dernière annuité dans le cas d'une émission amortissable ;
- le montant net tel qu'il apparaît au passif du bilan.

Le montant éventuellement admis dans le calcul des fonds propres prudentiels, eu égard aux conditions d'éligibilité retenus dans le dispositif prudentiel.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS | DEVISE | MONTANT EN DEVISE À L'ORIGINE | TAUX D'INTÉRÊT | CONDITIONS SUSPENSIVES DE PAIEMENT DES COUPONS | ÉCHÉANCES | MONTANT AU 31/12/2019 | MONTANT ADMIS DANS LES FONDS PROPRES PRUDENTIELS |
|--|--------|----------------------------------|----------------|---|------------|--------------------------|--|
| DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS | | | | | | | |
| - EMPRUNTS OBLIGATAIRES | | | | | | | |
| EMPRUNT ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS | EUR | 8 000 000 | 3,85% | | SEMESTRIEL | 5 248 | 5 248 |
| À DURÉE DÉTERMINÉE | EUR | 8 000 000 | 3,85% | PÉNALTÉS DE RETARD 2%/ REMB ANT 0,75% OU 1,5% | SEMESTRIEL | 5 248 | 5 248 |
| TOTAL | | 8 000 000 | | | | 5 248 | |

(Montants en millions de F CFA)

4.12. Les dépréciations et provisions

La note annexe 4.12 correspond à un tableau de variation des dépréciations et provisions sur l'exercice de référence et précise les motifs de reprise (dépréciation ou provision sans objet, autre motif à préciser). Conformément à la terminologie retenue :

- les dépréciations sont calculées sur les actifs. Elles sont présentées selon la nature des actifs (créances interbancaires, créances clientèle, titres et autres)
- les provisions constituent des passifs à présenter également selon leur nature (risque d'exécution d'engagement par signature, pensions de retraite et obligations similaires, autres risques et charges).

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DÉPRÉCIATIONS ET PROVISIONS | 31/12/2018 | DOTATIONS | REPRISES | | 31/12/2019 |
|--|---------------|--------------|------------|--------------|---------------|
| | | | SANS OBJET | AUTRES | |
| DÉPRÉCIATIONS | 14 863 | 6 110 | 171 | 3 942 | 16 860 |
| DÉPRÉCIATION SUR LES ETABLISSEMENTS DE CRÉDIT ET ASSIMILÉS | | | | | |
| PROVISIONS | 721 | 687 | | 22 | 1 386 |
| TOTAL | 15 584 | 6 797 | 171 | 3 964 | 18 246 |

(Montants en millions de F CFA)

4.13. La variation des capitaux propres

La note annexe 4.13 retrace la variation des éléments constitutifs des capitaux propres sur l'exercice de référence et l'exercice précédent, notamment le capital social, les primes liées au capital, les réserves et le report à nouveau.

Des lignes relatives aux ajustements de début de période sont prévues pour tenir compte de la possibilité de comptabilisation sur cette rubrique.

Le traitement de l'impact de la transition vers le PCB révisé constitue un exemple d'ajustement des capitaux propres en début de période.

Les ajustements effectués par l'établissement doivent être commentés dans la note.

Les lignes dénommées « Augmentation, réduction de capital » permettent de remplir les colonnes « capital » et « primes d'émission et de fusion ».

Celles dénommées « Résultat de la période » et « Distribution de dividendes » doivent être remplies uniquement pour la colonne « Réserves, report à nouveau, résultat », le montant relatif aux distributions de dividendes étant présenté en déduction du résultat.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| | CAPITAL | PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION | RÉSERVE, REPORT À NOUVEAU, RÉSULTAT | CAPITAUX PROPRES |
|---------------------------------------|---------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2017 | | | | 38 110 |
| AJUSTEMENT DE DÉBUT DE PÉRIODE | | | -4 017 | -4 017 |
| CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2018 | | | | 34 093 |
| AUGMENTATION/ RÉDUCTION DE CAPITAL | | | | |
| RÉSULTAT DE LA PÉRIODE | | | 8 509 | 8 509 |
| DISTRIBUTION DE DIVIDENDES | | | -4 267 | -4 267 |
| AUTRES MOUVEMENTS | | | | |
| CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2018 | | | | 38 335 |
| RÉSULTAT DE LA PÉRIODE | | | | |
| AJUSTEMENT DE DÉBUT DE PÉRIODE | | | | |
| CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2019 | | | | 38 335 |
| AUGMENTATIONS/ RÉDUCTION DE CAPITAL | | | | |
| REPORT À NOUVEAU | | | | |
| RÉSULTAT DE LA PÉRIODE | | | 9 115 | 9 115 |
| DISTRIBUTION DIVIDENDES | | | -4 266 | -4 266 |
| AUTRES MOUVEMENT | | | | |
| BILAN AU 31/12/2019 | | | | 43 184 |

(Montants en millions de F CFA)

4.14. La répartition du capital et des droits de vote

La note annexe 4.14 relative à la répartition du capital et des droits de vote représente la structure du capital de l'établissement déclarant.

Le capital est ainsi ventilé entre les personnes morales (y compris les administrations publiques), les personnes physiques hors salariés et les salariés, l'information étant fournie de façon nominative au titre de :

- la nationalité de l'actionnaire ;
- l'adresse de domiciliation de l'actionnaire ;
- le nombre de titres détenus par l'actionnaire ;
- la part du capital détenue par l'actionnaire ;
- le pourcentage de droits de vote de l'actionnaire.

Cette information est importante avec l'introduction dans le droit des sociétés commerciales des actions dénommées « actions de préférence sans droit de vote ».

Cet état de fait peut contribuer à renforcer le contrôle au-delà de l'information fournie par le pourcentage d'intérêt.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| | |
|---|----------------|
| MONTANT DU CAPITAL | 24 000 000 000 |
| MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIPTEUR ET NON APPELÉ | |
| VALEUR NOMINALE DES TITRES | 1 000 |

| IDENTITÉ DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS | NATIONALITÉ | ADRESSE | NOMBRE DE TITRES DÉTENUS | | PART DU CAPITAL |
|--|--------------------|---------|--------------------------|-------------------|-----------------|
| | | | 31/12/2019 | 31/12/2018 | |
| PERSONNES MORALES | | | | | |
| - DONT ETAT | | | | | |
| - DONT ORGANISMES PUBLICS | | | | | |
| AUTRES PERSONNES MORALES | IVOIRIENNE | | 14 816 900 | 14 816 900 | 61,74% |
| | SÉNÉGALAISE | | 1 394 720 | 1 746 120 | 5,8% |
| PERSONNES PHYSIQUES HORS SALARIÉS | DIVERSES | | 7 517 231 | 7 219 880 | 31,3% |
| | SÉNÉGALAISE | | 142 120 | 88 071 | 0,6% |
| | MALIENNE | | 41 580 | 41 580 | 0,2% |
| | FRANÇAISE | | 33 400 | 33 400 | 0,1% |
| SALARIÉS | SÉNÉGALAISE | | 54 049 | 54 049 | 0,2% |
| TOTAL | | | 24 000 000 | 24 000 000 | 100% |

(Montants en millions de F CFA)

4.15. La ventilation des emplois et ressources suivant la durée résiduelle

La note annexe 4.15 a pour objectif de donner une information sur la liquidité de l'établissement déclarant, étant entendu que le ratio de liquidité auquel sont soumis les établissements de crédit est déterminé selon des modalités précisées par le dispositif prudentiel.

Les ventilations prévues sont conformes à l'attribut « durée résiduelle » définie dans l'instruction n°24-11-2016 de la BCEAO.

L'actif et le passif sont présentés selon leurs principales composantes, à l'exclusion respectivement des immobilisations et des capitaux propres et ressources assimilées dont la maturité n'a pas vocation à impacter le ratio de liquidité.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| EMPLOIS/RESSOURCES | MOINS DE 1 MOIS | 1 MOIS À 3 MOIS | 3 MOIS À 1 AN | 1 AN À 5 ANS | PLUS DE 5 ANS | TOTAL AU 31/12/2019 |
|--|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|------------------------|
| ACTIF | 97 226 | 33 895 | 66 349 | 201 197 | 91 039 | 489 706 |
| CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | 52 450 | 727 | 4 957 | 9 344 | | 67 478 |
| CRÉANCES CLIENTÈLE | 44 786 | 25 940 | 17 755 | 106 963 | 71 740 | 267 184 |
| OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE | | | | | | |
| TITRES DE TRANSACTION | | | | | | |
| TITRES DE PLACEMENT | | 7 228 | 43 637 | 84 890 | 10 299 | 146 054 |
| TITRES D'INVESTISSEMENT | | | | | 9 000 | 9 000 6 |
| TOTAL | 97 226 | 33 895 | 66 349 | 201 197 | 91 039 | 489 706 |
| PASSIF | 90 002 | 210 370 | 85 338 | 87 181 | 1 802 | 474 693 |
| DETtes INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES | 87 827 | 4 409 | 8 375 | 31 505 | 100 | 132 216 |
| DETtes A L'EGARD DE LA CLIENTÈLE | 2 175 | 205 961 | 76 963 | 55 676 | 1 702 | 342 477 |
| DETtes REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE | | | | | | |
| TOTAL | 90 002 | 210 370 | 85 338 | 87 181 | 1 802 | 474 693 |

(Montants en millions de F CFA)

4.16. Les opérations en devises

La note annexe 4.16 a pour objet de renseigner la position de l'établissement déclarant par rapport à chaque devise dans laquelle il effectue des opérations.

Aucune compensation n'est effectuée entre les actifs et les passifs d'une part et, d'autre part, entre les devises à recevoir et les devises à livrer.

Les informations sont données pour l'exercice de référence et l'exercice précédent.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| DEVICES | 31/12/2019 | | | | 31/12/2018 | | | |
|--------------|----------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | ACTIF | PASSIF | DEVICES À RECEVOIR | DEVICES À LIVRER | ACTIF | PASSIF | DEVICES À RECEVOIR | DEVICES À LIVRER |
| EUR | 104 074 | 104 074 | 9 891 | 12 379 | 850 438 | 850 438 | 105 150 | 91 035 |
| USD | 106 889 | 106 889 | 2 628 | 2 621 | 185 288 | 185 288 | 31 525 | 26 866 |
| CAD | 2 765 | 2 765 | 124 | 67 | 1 632 | 1 632 | 368 | 704 |
| GBP | 3 | 3 | | 45 | 3 | 3 | | 125 |
| CHF | 643 | 643 | 37 | | 704 | 704 | 479 | 8 |
| XAF | 2 569 | 2 569 | 947 | 2 387 | 3 790 | 3 790 | | 8 |
| TOTAL | 216 943 | 216 943 | 13 627 | 17 499 | 1 041 855 | 1 041 855 | 137 522 | 118 746 |

(Montants en millions de F CFA)

4.17. Engagements de financement et de garantie

| ENGAGEMENTS | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|--|----------------|----------------|
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNÉS | 127 451 | 128 531 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DES ETS DE CRÉDITS ET ASSIMILÉS | | |
| CRÉDITS DOCUMENTAIRES | | |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | | |
| OUVERTURE DE CRÉDITS CONFIRMÉ | | |
| AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS DONNÉS | | |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE | 13 372 | 11 595 |
| CRÉDITS DOCUMENTAIRES IMPORT | | 473 |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | 1 699 | 587 |
| OUVERTURES DE CRÉDITS CONFIRMÉS | 11 539 | 7 819 |
| AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS DONNÉS | 134 | 2 716 |
| ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DES ETS DE CRÉDITS ET ASSIMILÉS | | |
| CONFIRMATIONS D'OUVERTURES DE CRÉDITS DOCUMENTAIRES | | |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | | |
| AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS | | |
| ENGAGEMENTS DE GARANTIES D'ORDRE DE LA CLIENTÈLE | 114 079 | 116 936 |
| OBLIGATIONS CAUTIONNÉES | | |
| CAUTIONS AVALS ET AUTRES GARANTIES DONNÉS | 114 017 | 116 117 |
| GARANTIES DE REMBOURSEMENT DE CRÉDITS | | |
| AUTRES GARANTIES DONNÉES | 62 | 819 |
| ENGAGEMENTS DOUTEUX | 469 | 377 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS ET GARANTIE REÇUS | 304 961 | 327 191 |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT REÇUS D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT | | |
| CRÉDITS DOCUMENTAIRES | | |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | | |
| OUVERTURE DE CRÉDITS CONFIRMÉS | | |
| AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS REÇUS | | |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS REÇUS DE LA CLIENTÈLE | | |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | | |
| AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS REÇUS | | |
| ENGAGEMENTS DE GARANTIE REÇUS DES ETS DE CRÉDITS ET ASSIMILÉS | | |
| CONFIRMATIONS D'OUVERTURES DE CRÉDITS DOCUMENTAIRES | | |
| ACCEPTATIONS OU ENGAGEMENTS DE PAYER | | |
| AUTRES ENGAGEMENTS REÇUS | | |
| ENGAGEMENTS DE GARANTIES REÇUS DE LA CLIENTÈLE | 304 961 | 327 191 |
| GARANTES REÇUES DE L'ÉTAT ET DES ORGANISMES ASSIMILÉS | | |
| GARANTIES REÇUES DES ENTREPRISES D'ASSURANCE ET DE CAPITALISATION | | |
| GARANTIES REÇUES DE LA CLIENTÈLE FINANCIÈRE | | |
| AUTRES GARANTIES REÇUES | 304 961 | 327 191 |

(Montants en millions de F CFA)

4.18. Les valeurs et sûretés reçues / données en garantie

La note annexe 4.18 relative aux garanties est scindée en deux parties, distinguant d'une part, les valeurs et sûretés reçues en garantie et, d'autre, part les valeurs et sûretés données en garantie. Les informations fournies constituent un indicateur sur la politique de prise de risque des établissements de crédit.

Les valeurs et sûretés sont réparties entre :

- les effets publics et valeurs assimilées ;
- les autres titres ;
- les hypothèques ;
- les autres valeurs et sûretés réelles.

Les informations fournies en colonne concernent la valeur comptable des garanties, les rubriques du bilan et du hors-bilan concernées par les garanties et le montant des actifs, passifs ou engagements couverts par ces garanties.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| VALEURS ET SÛRETÉS REÇUES EN GARANTIE | VALEUR NETTE COMPTABLE | RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES CRÉANCES OU ENGAGEMENTS DONNÉS | MONTANT DES CRÉANCES ET DES ENGAGEMENTS DONNÉS COUVERTS |
|---------------------------------------|------------------------|--|--|
| EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES | | | |
| AUTRES TITRES | | | |
| HYPOTHÈQUES | 82 791 | 914964-914968-914965-914970-914961-914161 914162-914962-914966-914160-914960-914963 | |
| AUTRES VALEURS ET SÛRETÉS RÉELES | 244 400 | 914120-914121-914137-914138-914144-914354-914913 914914-914915-914916-914917-914918-914921-914922 914933-914937-914938-914940-914941-914942-914944 -914950-914954-914985-914990 | |
| TOTAL | 327 191 | | |

| VALEURS ET SÛRETÉS DONNÉES EN GARANTIE | VALEUR NETTE COMPTABLE | RUBRIQUE DU PASSIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES DETTES OU ENGAGEMENTS REÇUS | MONTANT DES DETTES ET DES ENGAGEMENTS REÇUS COUVERTS |
|--|------------------------|---|---|
| EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES | | | |
| AUTRES TITRES | | | |
| HYPOTHÈQUES | | | |
| AUTRES VALEURS ET SÛRETÉS RÉELES | -128 531 | 901-902-903-911-913 | |
| TOTAL | -128 531 | | |

(Montants en millions de F CFA)

4.19. Le coût du risque

L'importance de cette nouvelle notion justifie qu'elle soit présentée sur une période de trois (3) ans, elle est répartie entre les deux principales catégories de contreparties (établissements de crédit et clientèle).

Une troisième rubrique dénommée « autres risques » permet de renseigner les autres types de risques.

Concernant spécifiquement les deux contreparties identifiées, une répartition est faite entre :

- les dotations nettes pour dépréciations;
- les pertes non couvertes par des dépréciations ;
- les récupérations sur créances amorties.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| COÛT DU RISQUE | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|---|--------------|------------|---------------|
| CRÉANCES SUR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDITS | | | |
| REP DE DÉPRÉCIATIONS/CRÉANCES EN SOUFFRANCE | | | |
| CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE | 2 110 | -21 | -1 359 |
| REP DE DÉPRÉCIATIONS SUR CDL | 9 474 | 10 277 | 3 769 |
| DOT DÉPRÉCIATION/CRÉANCES EN SOUFFRANCE | -5 632 | -7 529 | -4 516 |
| PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES | -1 732 | -2 769 | -612 |
| RÉCUPÉRATIONS DE CRÉANCES AMORTIES | | | |
| AUTRES RISQUES | -138 | 336 | -885 |
| REP DE DÉPRÉCIATIONS SUR CDL | - | - | - |
| REP DE PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES | 242 | 636 | 22 |
| REPRISE DE PROVISIONS RÈGLEMENTÉES | - | - | - |
| DOT PROVISIONS AUTRES PROVISIONS RISQUES CHARGES | -380 | -300 | -688 |
| DÉPRÉCIATION SUR AUTRES ELEM ACTIF | | | -219 |
| DOTATION AU PROVISION RÈGLEMENTÉ | | | |
| TOTAL | 1 972 | 315 | -2 244 |

(Montants en millions de F CFA)

4.20. L'évolution des résultats et autres éléments d'importance significative

Les informations de la note annexe 4.20 sont également présentées sur une période de trois (3) ans, notamment l'exercice de référence et les deux exercices précédents.

Elles concernent principalement :

- les opérations et résultat de l'exercice (produit net bancaire, résultat d'exploitation, impôt sur le résultat, résultat net) ;
- le résultat par action (résultat net par action ou part sociale et bénéfice distribué par action ou part sociale) ;
- le personnel et la politique salariale (rémunérations brutes de l'exercice, avantages sociaux versés aux personnels, participations et intéressements, effectifs moyen au cours de l'exercice).

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| ÉLÉMENTS | 31/12/2017 | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES | 34 093 | 38 335 | 43 184 |
| OPÉRATIONS ET RÉSULTATS DE L'EXERCICE | | | |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 24 819 | 24 948 | 30 102 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | 10 244 | 9 152 | 10 121 |
| GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS | | 116 | -55 |
| IMPOTS SUR LE RÉSULTAT | -130 | -759 | -950 |
| RÉSULTAT NET | 10 114 | 8 509 | 9 115 |
| RÉSULTAT PAR ACTION | | | |
| RÉSULTAT NET PAR ACTION OU PART SOCIALE | 421 | 355 | 380 |
| BÉNÉFICE DISTRIBUÉ PAR ACTION OU PART SOCIALE | 178 | 178 | 179 |
| PERSONNEL ET POLITIQUE SALARIALE | 3 591 | 4 435 | 4 580 |
| RÉMUNÉRATIONS BRUTES DE L'EXERCICE | 3 310 | 4 087 | 4 233 |
| AVANTAGES SOCIAUX VERSÉS AUX PERSONNELS | | | |
| PARTICIPATIONS ET INTÉRESSEMENT | | | |
| EFFECTIF MOYEN AU COURS DE L'EXERCICE | 281 | 348 | 347 |

(Montants en millions de F CFA)

4.21. Les informations sectorielles

Retracées dans la note annexe 4.21, les informations sectorielles sont particulièrement utiles pour les entités détenant des succursales auxquels l'établissement déclarant est ainsi exposé dans d'autres Etats membres de l'UMOA ou à l'étranger car elles permettent de ventiler les actifs, passifs, engagements de hors-bilan et résultats suivant l'attribut « pays de résidence » défini dans l'instruction n°24-11-2016 de la BCEAO. Si l'information financière contenue dans le bilan, le hors bilan et le compte de résultat occulte l'information sectorielle, la présente note matérialise l'intérêt de faire ressortir ces informations, qui renseignent sur la rentabilité des investissements réalisés en dehors de l'Etat d'implantation et les risques.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| | ETAT DU DÉCLARANT | AUTRES ÉTATS DE L'UMOA | AUTRES RÉSIDENTS UMOA | RESTE DU MONDE | TOTAL 31/12/2019 | TOTAL 31/12/2018 |
|---------------------------|----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| BILAN | 534 863 | | | | 534 863 | 449 937 |
| ACTIF | 534 863 | | | | 534 863 | 449 937 |
| PASSIF | 534 863 | | | | 534 863 | 449 937 |
| HORS BILAN | | | | | | |
| ENGAGEMENTS DONNÉS | 128 531 | | | | 128 531 | 127 451 |
| ENGAGEMENTS REÇUS | 327 191 | | | | 327 191 | 304 961 |
| COMPTE DE RÉSULTAT | 30 102 | | | | 30 102 | 24 949 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 30 102 | | | | 30 102 | 24 949 |

4.22. Les rémunérations et avantages des dirigeants

La publication des informations relatives aux rémunérations et avantages des dirigeants participe à la bonne gouvernance des établissements de crédit.

Elles font l'objet de la note annexe 4.22. Il ne s'agit pas d'une publication individuelle, mais plutôt d'une information globale sur deux exercices, ventilée comme suit :

- rémunérations brutes y compris les indemnités de fonction et les avantages en nature ;
- rémunérations à base d'action ;
- avantages postérieurs à l'emploi, y compris les indemnités de fin de contrat de travail ;
- assurance maladie ;
- autres avantages.

Les dirigeants sont les personnes ayant l'autorité et la responsabilité de la planification, de la direction et du contrôle des activités d'un établissement, y compris les administrateurs de cet établissement.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| RÉMUNÉRATIONS ET AVANTAGES | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|---|--------------|------------|
| RÉMUNÉRATIONS BRUTES Y COMPRIS LES INDEMNITÉS DE FONCTION ET LES AVANTAGES EN NATURE | 1 987 | 746 |
| RÉMUNÉRATIONS BRUTES | 1 852 | 624 |
| INDEMNITÉ DE FONCTION | 40 | 40 |
| AVANTAGE EN NATURE | 95 | 82 |
| PAIEMENTS À BASE D' ACTIONS | | |
| NOMBRE D' ACTIONS | 24 000 000 | 24 000 000 |
| VALORISATION DE L' ACTION AU 31/12 | 2 020 | 1 545 |
| NOMBRE D' OPTIONS NON EXERCÉES AU 31/12 | | |
| VALORISATION DE L' ACTION AU 31/12 | 2 020 | 1 545 |
| AVANTAGES POSTÉRIEURS À L' EMPLOI | 540 | 541 |
| INDEMNITÉ DE FIN DE CARRIÈRE | 278 | 259 |
| RÉGIME DE RETRAITE À COTISATION DÉFINIES | 262 | 282 |
| ASSURANCE MALADIE | 274 | 245 |
| AUTRES AVANTAGES | | |

(Montants en millions de F CFA)

4.23. Les prêts, avances et garanties accordés aux dirigeants

La publication de la note annexe 4.23 portant sur les prêts, avances et garanties accordés aux dirigeants participe également à la bonne gouvernance des établissements de crédit.

L'information est fournie par ligne d'avantage, mais de façon anonyme, en précisant les conditions de l'octroi du prêt, de l'avance ou de la garantie (taux d'intérêt, autorisation ou non du conseil d'administration).

L'information est étendue aux principaux actionnaires ou associés ainsi qu'aux entreprises dans lesquelles ces personnes exercent des fonctions de direction, d'administration ou de gérance ou détiennent plus du quart du capital social.

Conformément aux dispositions de la loi bancaire, les principaux actionnaires ou associés sont ceux d'entre eux qui détiennent chacun directement ou indirectement 10% des droits de vote au sein de l'établissement de crédit.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| PRÊTS, AVANCES ET GARANTIES | QUALITÉ DU BÉNÉFICIAIRE | MONTANT * | | TAUX D'INTÉRÊT | AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION |
|-----------------------------|-------------------------|---------------|-------------|----------------|--|
| | | INITIAL | SOLDE | | |
| PRÊTS | | | | | |
| | MEMBRE CA | 1 300 000 000 | 797 872 719 | 9% | COMITE CRÉDIT ÉLARGI DONT PCA |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 79 000 000 | 56 221 162 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 60 000 000 | 45 294 889 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 50 000 000 | 37 245 319 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 50 000 000 | 36 547 116 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 40 000 000 | 29 706 223 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 40 000 000 | 20 476 330 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 18 430 519 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 14 766 103 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 14 561 088 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 14 247 046 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 14 155 387 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 50 000 000 | 10 833 860 | 4% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 20 000 000 | 10 203 561 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 11 674 877 | 9 076 205 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 10 000 000 | 7 605 028 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 10 000 000 | 7 175 685 | 1% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 12 000 000 | 6 581 097 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 10 000 000 | 6 140 066 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 10 000 000 | 5 974 479 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 10 000 000 | 5 974 479 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 7 000 000 | 4 900 000 | 0% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 6 000 000 | 4 857 337 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 5 500 000 | 4 537 726 | 2% | |
| | MEMBRE CA | 15 000 000 | 2 746 479 | 7% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 2 000 000 | 2 000 000 | 2% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 500 000 | 500 000 | 0% | |

| PRÊTS, AVANCES ET GARANTIES | QUALITÉ DU BÉNÉFICIAIRE | MONTANT * | | TAUX D'INTÉRÊT | AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------------|----------------|--|
| | | INITIAL | SOLDE | | |
| AVANCES | | 76 200 000 | 81 756 494 | | |
| | MEMBRE CA | 75 000 000 | 80 844 444 | 12% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 700 000 | 796 682 | 0% | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | 500 000 | 115 368 | 0% | |
| GARANTIES | | 0 | 0 | | |
| | MEMBRE CA | | 16 904 186 | 3% | |
| | MEMBRE CA | | 2 400 000 | 3% | |
| HYPOTHÈQUE | MEMBRE CA | | 1 300 000 000 | | |
| VILLA | PERSONNEL DE DIRECTION | | 82 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 70 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 64 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 60 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 60 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 60 000 000 | | |
| | PERSONNEL DE DIRECTION | | 35 000 000 | | |

(Montants en millions de F CFA)

4.24. Les opérations réalisées avec les parties liées

Les parties liées sont traitées dans la note annexe 4.24. Elles comprennent :

- les entités que l'établissement déclarant contrôle directement ou non (filiales, coentreprises) ou sur lesquelles l'établissement déclarant exerce une influence notable (participation représentant au moins 20% du capital de la structure émettrice) ;
- les entités liées aux dirigeants et principaux actionnaires.

Compte tenu des limitations d'ordre prudentiel, les filiales des établissements assujettis devraient être des établissements de crédit, tandis que les co-entreprises devraient être constituées notamment d'entités dont l'activité se trouve dans le prolongement de celle de l'établissement déclarant ou du groupe auquel il appartient, conformément aux dispositions de l'instruction n°33-11-2016 de la BCEAO relative aux états financiers sous une forme consolidée.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| OPÉRATIONS | 31/12/2019 | | | | 31/12/2018 | | | |
|---------------------------------------|------------|----------------|---|--|------------|----------------|---|--|
| | FILIALES | CO-ENTREPRISES | AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES | ENTITÉS LIÉES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES | FILIALES | CO-ENTREPRISES | AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES | ENTITÉS LIÉES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES |
| ACTIF | | | | | | | | |
| PRÊTS ,AVANCES ET TITRES | | | | | | | | |
| COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS | | | | | | | | |
| PRÊTS | | | | | | | | |
| TITRES | | | | | | | | |
| AUTRES ACTIFS | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |
| PASSIF | | | | | | | | |
| DÉPOTS | | | | | | | | |
| COMPTE ORDINAIRES CRÉDITEURS | | | | | | | | |
| AUTRES EMPRUNTS | | | | 5 248 | | | | 5 248 |
| DETTES REPRÉSENTÉES PAR DES TITRES | | | | | | | | |
| AUTRES PASSIFS | | | | 8 022 | | | | 10 027 |
| TOTAL | | | | 13 270 | | | | 15 275 |
| ENGAGEMENTS HORS BILAN DONNÉES | | | | | | | | |
| ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNÉS | | | | | | | | |
| ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNÉS | | | | | | | | |
| TOTAL | | | | | | | | |
| PRODUITS ET CHARGES | | | | -815 | | | | -755 |
| INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS | | | | | | | | |
| INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES | | | | -202 | | | | -202 |
| COMMISSIONS (PRODUITS) | | | | | | | | - |
| COMMISSIONS (CHARGES) | | | | | | | | - |
| AUTRES PRODUITS | | | | | | | | - |
| AUTRES CHARGES | | | | -613 | | | | -553 |
| TOTAL NET | | | | -815 | | | | -755 |

4.25. Les comptes de la clientèle

La note annexe 4.25 est de nature statistique. Elle renseigne sur les différents comptes ouverts par l'établissement déclarant, par nature et en nombre. Les informations sont indiquées sur l'exercice de référence et l'exercice précédent.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTÈLE | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| COMPTES COURANTS | 7 266 | 6 869 |
| COMPTES CHÈQUES DES RÉSIDENTS DE L'ETAT | | |
| COMPTES CHÈQUES DES RÉSIDENTS DE L'UMOA | 70 918 | 86 090 |
| COMPTES CHÈQUES DES RÉSIDENTS DE RDM | 98 | 99 |
| COMPTES D'EPARGNE | 179 928 | 215 187 |
| COMPTES À TERME | 174 | 152 |
| BON DE CAISSE | | |
| AUTRES COMPTES DE DÉPÔTS | 3 878 | 4 619 |

4.26. Le réseau

La note annexe 4.26 renferme des données statistiques qui renseignent sur la présence géographique de l'établissement déclarant, à travers les guichets (permanents, périodiques, automates), les bureaux de représentation, les succursales et les agences à l'étranger.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| RÉSEAU | 31/12/2018 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| GUICHETS PERMANENTS | 58 | 58 |
| GUICHETS PÉRIODIQUES | | |
| DISTRIBUTEURS / GUICHETS AUTOMATIQUES DE BANQUE | 44 | 55 |
| SUCCURSALES ET AGENCES À L'ÉTRANGER | | |
| BUREAUX DE REPRÉSENTATION | | |

4.27. Les effectifs, la masse salariale et le personnel extérieur

La note annexe 4.27 est présentée en deux parties, distinguant le personnel propre de l'établissement déclarant et le personnel extérieur, facturé par des sociétés ad hoc de personnel temporaire, dont dépendent les agents en question. Ce montage juridique masque la réalité économique d'un apport de travail. D'où l'intérêt, pour la pertinence de l'analyse, de traiter les charges engagées par l'établissement dans ce cadre comme des charges de personnel.

La note est présentée en faisant ressortir la répartition des effectifs selon la nationalité du personnel et la qualification, notamment les cadres et assimilés, les techniciens et assimilés, les agents de maîtrise, les employés et les ouvriers.

Source : Guide d'application du Plan Comptable Bancaire révisé de l'UMOA

| EFFECTIFS | | | | | | | MASSE SALARIALE | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------|------------|----------|-----------|----------|----------|-----------------|------------|-------------------|--------------|------------|-----------|----------|------------|--------------|--------------|
| PERSONNEL PROPRE | ÉTAT DU DÉCLARANT | | UMOA | | RDM | | TOTAL | | ÉTAT DU DÉCLARANT | UMOA | | RDM | | TOTAL | | |
| | M | F | M | F | M | F | M | F | | M | F | M | F | M | F | |
| CADRES ET ASSIMILÉS | 41 | 38 | 4 | 2 | | 1 | 45 | 41 | 998 | 824 | 199 | 28 | | 108 | 1 197 | 960 |
| TECHNICIENS ET ASSIMILÉS | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AGENTS DE MAITRISE | 95 | 126 | 3 | 11 | 1 | | 99 | 137 | 895 | 966 | 16 | 66 | 8 | 5 | 919 | 1 037 |
| EMPLOYÉS ET OUVRIERS | 10 | 15 | | | | | 10 | 15 | 45 | 75 | | | | | 45 | 75 |
| TOTAL | 146 | 179 | 7 | 13 | 1 | 1 | 275 | 170 | 1 938 | 1 865 | 215 | 94 | 8 | 113 | 2 161 | 2 072 |

| EFFECTIFS | | | | | CHARGES TOTALES | | | |
|--------------------------|-------------------|-----------|----------|----------|-----------------|----------|-----------|-----------|
| PERSONNEL EXTÉRIEUR | ÉTAT DU DÉCLARANT | | UMOA | | RDM | | TOTAL | |
| | M | F | M | F | M | F | M | F |
| CADRES ET ASSIMILÉS | | | | | | | | |
| TECHNICIENS ET ASSIMILÉS | | | | | | | | |
| AGENTS DE MAITRISE | | | | | | | | |
| EMPLOYÉS ET OUVRIERS | 36 | 55 | 1 | | | | 37 | 55 |
| TOTAL | 36 | 55 | 1 | 0 | 0 | 0 | 37 | 55 |

| CHARGES TOTALES |
|-----------------|
| 547 |
| 547 |