478	assujettis au contrôle de la Commission Bancaire, soit : • 160 établissements de crédit ; • 18 compagnies financières ; • 286 institutions de microfinance ; • 14 établissements de monnaie électronique.
27	EBIS nationaux
7	EBIS régionaux, dont 1 également EBIS national
83	missions de contrôle sur place
107	audiences et séances de travail technique
7	sessions de la Commission Bancaire tenues, soit : • 6 sessions du Collège de Supervision ; • 1 réunion du Collège de Résolution.
22	sanctions disciplinaires
16	sanctions pécuniaires
15	sanctions publiées (disciplinaires et pécuniaires)
6	plans préventifs de redressement validés
3	plans de résolution adoptés

de Supervision de la
Bancaire de l'UMOA
142ème Session
(Bissau, le 23 septembre 2024)

A. EVOLUTION DU SECTEUR DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES

A.1. Evolution du paysage des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA

UMOA	2022	2023	2024	*Variation relative 2024/2023*
Etablissements de crédit agréés (a+b)	**157**	**160**	**160**	*0%*
Banques (a)	133	135	135	*0%*
dont succursales	*22*	*23*	*23*	*0%*
Etablissements financiers à caractère bancaire (b)	24	25	25	*0%*
dont succursales	*5*	*5*	*5*	*0%*
Etablissements de crédit en activité (*)	**155**	**158**	**160**	*1,3%*
Etablissements de crédit à capitaux majoritairement publics	**22**	**24**	**23**	*-4,2%*
Etablissements Bancaires d'Importance Systémique nationaux	**28**	**26**	**27**	*3,8%*
RESEAU BANCAIRE				
Guichets (agences, bureaux et points de vente)	2 689	2 747	3 220	*17,2%*
Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)	3 680	3 659	4 145	*13,3%*
Effectifs du personnel du système bancaire	36 928	38 228	41 741	*9,2%*
Nombre de comptes de la clientèle	19 670 761	20 795 203	22 202 263	*6,8%*
GROUPES BANCAIRES ET COMPAGNIES FINANCIERES				
Groupes bancaires en activité dans l'UMOA	**34**	**34**	**34**	***0%***
Compagnies financières en activité dans l'UMOA	**19**	**19**	**18**	***-5,3%***
dont Compagnies financières holding	*15*	*15*	*14*	*-6,7%*
Compagnies financières holding intermédiaires	*4*	*4*	*4*	*0%*
Etablissements Bancaires d'Importance Systémique régionaux (**)	**6**	**7**	**7**	***0%***

(*) Y compris les succursales
(**) Une banque cumule les qualités d'EBIS régional et national
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

A.2. Evolution des principaux indicateurs d'activités des établissements de crédit

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation relative 2024/2023*
Total bilan	64 059,2	65 955,8	72 068,3	*9,3%*
Crédits	32 715,3	34 929,7	36 888,3	*5,6%*
Autres emplois	23 323,6	24 436,7	26 703,2	*9,3%*
Dépôts et emprunts	43 754,3	44 986,3	48 243,5	*7,2%*
Fonds propres nets	5 447,6	6 328,2	7 097,7	*12,2%*
Autres ressources	1 898,1	2 287,9	2 556,7	*11,7%*
Produit net bancaire	3 049,9	3 319,1	3 431,3	*3,4%*
Résultat brut d'exploitation	1 398,2	1 443,8	1 474,8	*2,1%*
Résultat net	970,0	989,7	1 105,3	*11,7%*

(*) Données provisoires

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

A.3. Ratios caractéristiques des établissements de crédit

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation relative/absolue 2024/2023*
Taux brut de dégradation du portefeuille	8,8%	9,2%	8,5%	*-0,7*
Taux net de dégradation du portefeuille	3,3%	3,8%	3,5%	*-0,3*
Taux de provisionnement des créances en souffrance	64,9%	60,9%	61,5%	*0,6*
Marge globale	4,9%	5,2%	4,8%	*-0,4*
Coefficient net d'exploitation	59,5%	61,0%	60,8%	*-0,2*
Coefficient de rentabilité (ROE)	17,8%	15,6%	15,6%	*0*
Taux de rentabilité des actifs (ROA)	1,5%	1,5%	1,5%	*0*

(*) Données provisoires

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation relative/absolue 2024/2023*
Fonds propres effectifs (FPE)	4 334,6	5 175,2	5 520,8	*6,7%*
Actifs pondérés par les risques (APR)	32 624,5	36 597,1	37 506,2	*2,5%*
Ratio de solvabilité total (≥ 11,5%)	13,3%	14,1%	14,7%	*0,6*
Ratio de levier (≥ 3%)	6,3%	6,9%	6,8%	*-0,1*

(*) Données provisoires

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

A.5. Indicateurs d'activités des compagnies financières

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2022	2023	2024 (*)	Variation relative 2024/2023
Total Bilan	50 768,9	49 623,3	55 109,4	*10,7%*
Prêts et créances à la clientèle	23 042,7	23 235,4	24 843,8	*6,2%*
Dettes à l'égard de la clientèle	34 367,1	34 473,9	38 059,1	*9,7%*
Capitaux propres	3 823,2	4 119,8	4 375,7	*17,3%*
Produit net bancaire	2 804,4	2 978,5	3 249,7	*4,5%*
Résultat net	988,9	1 066,7	1 304,1	*22,3%*
dont Part Groupe	*800,1*	*926,0*	*1 126,0*	*21,6%*
Intérêts minoritaires	*188,8*	*140,7*	*178,1*	*26,6%*

(*) 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	2022	2023	2024 (*)	Variation relative/absolue 2024/2023
Fonds propres effectifs	1 952,2	3 577,9	4 984,5	*39,3%*
Actifs pondérés par les risques	16 066,0	25 267,8	34 391,2	*36,1%*
Ratio de solvabilité total (≥ 11,5%)	12,2%	14,2%	14,5%	*0,3*
Ratio de levier (≥ 3%)	3,5%	8,7%	11,7%	*3,0*

(*) Données provisoires

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

B. EVOLUTION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE

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

UMOA	2022	2023	2024	*Variation relative 2024/2023*
SFD supervisés par la Commission Bancaire	**236**	**261**	**286**	**9,6%**
• **Réseaux et institutions unitaires**	**104**	**116**	**125**	**7,8%**
- *Sociétés*	*39*	*46*	*43*	*-6,5%*
- *Associations*	*10*	*14*	*17*	*21,4%*
- *Réseaux*	*23*	*24*	*22*	*-8,3%*
- *IMCEC non affiliées*	*32*	*32*	*43*	*34,4%*
• **Caisses de base affiliées à un réseau**	**132**	**145**	**161**	**11,0%**

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation relative 2024/2023*
Total bilan	3 517,7	3 587,1	4 021,3	*12,1%*
Crédits à la clientèle	1 939,6	2 106,4	2 327,1	*10,5%*
Autres emplois	516,5	444,0	486,0	*9,4%*
Dépôts et emprunts	1 942,2	1 876,9	2 144,1	*14,2%*
Fonds propres nets	542,9	549,4	604,8	*10,1%*
Autres ressources	295,5	183,0	212,2	*16,0%*
Produit net financier	352,4	369,0	390,1	*5,7%*
Résultat net	26,0	23,5	16,7	*-28,7%*

(*) Données provisoires

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

B.3. Indicateurs caractéristiques des SFD de grande taille

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation absolue 2024/2023*
Taux brut de dégradation du portefeuille	3,8%	4,4%	6,6%	*2,2*
Taux net de dégradation du portefeuille	3,3%	3,8%	6,1%	*2,3*
Taux de provisionnement des créances en souffrance	13,9%	13,2%	8,5%	*-4,7*
Marge bénéficiaire	3,3%	3,0%	-1,1%	*-4,1*
Coefficient d'exploitation	76,3%	82,2%	83,4%	*1,2*

(*) Données provisoires

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

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

Montants en milliards de FCFA

UMOA	2022	2023	2024 (*)	*Variation relative/absolue 2024/2023*
Fonds propres	437,8	525,0	544,2	*3,7%*
Risques portés	2 302,5	2 899	2 881	*-0,6%*
Norme de capitalisation (≥ 15%)	15,8%	14,5%	13,5%	*-1,0*
Ratio de liquidité (≥ 100%)	103,9%	92,1%	88,6%	*-3,5*

(*) Données provisoires

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

C. EVOLUTION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE

C.1. Evolution du paysage des EME

UMOA	2022	2023	2024	Variation relative 2024/2023
Etablissements de monnaie électronique agréés	15	17	14	*-17,6%*

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

C.2. Indicateurs financiers des EME

UMOA	2022	2023	2024 (*)	Variation relative 2024/2023
Chiffres d'affaires	172 926	248 839	291 279	*17,1%*
Trésorerie nette	768 457	813 013	1 005 946	*23,7%*
Capitaux propres	77 298	78 409	75 661	*-3,5%*
dont résultat net	*-32 838*	*-21 075*	*-17 287*	*18,0%*
Dettes financières	1 393	12 387	14 942	*20,6%*
Ressources stables	88 040	90 410	92 453	*2,3%*
Encours de monnaie électronique	740 024	1 124 113	1 411 671	*25,6%*

(*) Données provisoires

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

C.3. Indicateurs d'activités des EME

UMOA	2022	2023	2024 (*)	Variation relative 2024/2023
Nombre de comptes ouverts	111 983 951	145 162 420	173 068 560	*19,2%*
Nombre de comptes actifs	46 195 890	52 593 024	53 645 923	*2,0%*
Nombre de comptes inactifs (**)	65 788 061	92 569 396	119 422 637	*29,0%*
Nombre de transactions effectuées	5 623 649 502	8 708 598 859	9 748 285 849	*11,9%*
Valeur des transactions effectuées (en milliards de FCFA)	69 806	102 455	126 680	*23,6%*
Nombre de points de services (DAB, TPE, etc.)	958 715	1 213 038	1 060 943	*-12,5%*
Nombre de points de services actifs	688 719	829 145	693 195	*-16,4%*

(*) Données provisoires

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

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

C.4. Principaux indicateurs prudentiels des EME

UMOA	2022	2023	2024 (*)	Variation absolue 2024/2023
Ratio de couverture (≥ 3%)	10,5%	8,9%	7,3%	*-1,6*
Ratio d'équivalence (≥ 100%)	89,1%	102,5%	100,3%	*-2,2*
Ratio de placement (≤ 25%)	15,4%	18,8%	18,1%	*-0,7*

(*) Données provisoires

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