RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE I^er : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111



Commission Bancaire de l'UMOA

RAPPORT ANNUEL 2024

Le rapport annuel de la Commission Bancaire peut être consulté sur le site Web à l'adresse : **https://www.cb-umoa.org**
Pour de plus amples renseignements, veuillez contacter le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA :

Siège : Boulevard Botreau Roussel (rue privée CRRAE -UMOA) • Boite Postale : 01 BP 7125 Abidjan 01, Côte d'Ivoire
Téléphone : (225) 27 20 25 57 57 • Télécopie : (225) 27 20 22 45 52 • E-mail : courrier.z02sgcb@bceao.int

ISBN : 978-2-9161-4030-8 • ISSN : 08505519

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

RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

LISTE DES TABLEAUX

Tableau n° 1 : Nombre de décisions relatives aux agréments et demandes d'autorisation prises par la Commission Bancaire entre 2022 et 2024 8

Tableau n° 2 : Statistiques relatives aux avis conformes donnés par la Commission Bancaire entre 2022 et 2024 dans le cadre des dérogations à la condition de nationalité 10

Tableau n° 3 : Evolution du nombre de réclamations par catégorie 16

Tableau n° 4 : Evolution du nombre de réclamations par pays 16

Tableau n° 5 : Nombre d'établissements de crédit agréés au 31 décembre 2024 40

Tableau n° 6 : Indicateurs caractéristiques des établissements de crédit en activité à fin 2024 41

Tableau n° 7 : Répartition du nombre d'établissements de crédit en activité par groupes homogènes 45

Tableau n° 8 : Répartition du nombre d'établissements de crédit selon la taille du total de bilan 46

Tableau n° 9 : Evolution des quartiles entre 2023 et 2024 48

Tableau n° 10 : Répartition du nombre d'établissements de crédit par quartiles selon le total de bilan 48

Tableau n° 11 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA 49

Tableau n° 12 : Principales zones géographiques d'origine des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA 51

Tableau n° 13 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité 57

Tableau n° 14 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA 57

Tableau n° 15 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit 67

Tableau n° 16 : Répartition des établissements de crédit selon le ratio de solvabilité total 69

Tableau n° 17 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit par pays et au niveau de l'UMOA 69

Tableau n° 18 : Ratio de levier par pays et au niveau de l'UMOA 71

Tableau n° 19 : Coefficient de liquidité par pays et au niveau de l'UMOA 72

Tableau n° 20 : Nombre d'établissements de crédit conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024 73

Tableau n° 21 : Statistiques sur les EBIS nationaux à fin 2024 75

Tableau n° 22 : Parts des EBIS nationaux dans le système bancaire local à fin 2024 76

Tableau n° 23 : Répartition du nombre des EBIS nationaux selon le ratio de solvabilité total 77

Tableau n° 24 : Nombre d'EBIS nationaux conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024 78

Tableau n° 25 : Répartition du nombre des compagnies financières 82

Tableau n° 26 : Principaux agrégats des compagnies financières à fin décembre 2024 82

Tableau n° 27 : Répartition du nombre des compagnies financières selon le ratio de solvabilité total 87

Tableau n° 28 : Nombre de compagnies financières conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024 87

Tableau n° 29 : Nombre de SFD de grande taille 90

Tableau n° 30 : Evolution des principales statistiques des SFD de grande taille entre 2023 et 2024 91

Tableau n° 31 : Indicateurs financiers des SFD de grande taille 98

Tableau n° 32 : Répartition des SFD de grande taille selon le seuil de la norme de capitalisation 98

Tableau n° 33 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille par pays et au niveau de l'UMOA 99

Tableau n° 34 : Nombre de SFD de grande taille conformes aux normes prudentielles par pays au 31 décembre 2024 103

Tableau n° 35 : Nombre d'EME agréés en 2023 et 2024 105

Tableau n° 36 : Réseau de distribution des EME entre 2020 et 2024 108

Tableau n° 37 : Ventilation des transactions effectuées par catégorie d'opération entre 2023 et 2024 108

Tableau n° 38 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2024 109

LISTE DES GRAPHIQUES

Graphique n° 1 : Répartition de l'effectif du SGCB par catégorie d'agents en 2023 et 2024 6

Graphique n° 2 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2023 et 2024 6

Graphique n° 3 : Ventilation des dossiers d'agrément et d'autorisation préalable traités de 2022 à 2024 8

Graphique n° 4 : Evolution par pays du nombre de dérogations à la condition de nationalité de 2022 à 2024 9

Graphique n° 5 : Evolution du nombre d'audiences et séances de travail accordées à la profession bancaire et aux partenaires extérieurs de 2020 à 2024 11

Graphique n° 6 : Nombre d'établissements contrôlés par catégorie d'assujettis sur la période 2020 à 2024 13

Graphique n° 7 : Répartition du nombre d' établissements contrôlés en 2024 par type d'assujettis et par type de contrôle 14

Graphique n° 8 : Evolution du nombre d'injonctions données par la Commission Bancaire de l'UMOA 18

Graphique n° 9 : Evolution du nombre de GAB/DAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA 42

Graphique n° 10 : Evolution du nombre des comptes bancaires détenus dans les livres des établissements de crédit de l'UMOA 43

Graphique n° 11 : Evolution des effectifs du personnel des établissements de crédit de l'UMOA 44

Graphique n° 12 : Répartition du nombre des établissements de crédit selon la catégorie et la part de marché 47

Graphique n° 13 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine en 2023 et 2024 51

Graphique n° 14 : Evolution du total de bilan des établissements de crédit et du PIB de l'UMOA 53

Graphique n° 15 : Evolution de la structure des emplois des établissements de crédit 54

Graphique n° 16 : Evolution de la structure des crédits à la clientèle selon la maturité 55

Graphique n° 17 : Evolution du poids des titres de placement dans les emplois et le total de bilan des établissements de crédit 56

Graphique n° 18 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN de l'UMOA 58

Graphique n° 19 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes des établissements de crédit 59

RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

Graphique n° 20 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit 60

Graphique n° 21 : Taux brut de dégradation du portefeuille des établissements de crédit par pays 60

Graphique n° 22 : Evolution de la structure des ressources des établissements de crédit 61

Graphique n° 23 : Evolution de la trésorerie des établissements de crédit et de l'encours de refinancement auprès de la BCEAO 62

Graphique n° 24 : Evolution du poids du refinancement de la BCEAO dans les dépôts et dans le total de bilan des établissements de crédit 63

Graphique n° 25 : Evolution des composantes du produit net bancaire des établissements de crédit 64

Graphique n° 26 : Evolution du résultat net global des établissements de crédit 65

Graphique n° 27 : Evolution du résultat net par pays de l'UMOA entre 2020 à 2024 66

Graphique n° 28 : Evolution des principaux ratios caractéristiques du système bancaire 67

Graphique n° 29 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit en fonction des risques pondérés 70

Graphique n° 30 : Proportion des établissements de crédit conformes aux normes prudentielles en 2023 et 2024 74

Graphique n° 31 : Proportion des EBIS nationaux conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024 79

Graphique n° 32 : Evolution de l'activité des compagnies financières de 2020 à 2024 83

Graphique n° 33 : Produit net bancaire et résultat net des compagnies financières 84

Graphique n° 34 : Proportion des compagnies financières conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024 88

Graphique n° 35 : Evolution du nombre des SFD de grande taille de 2020 à 2024 90

Graphique n° 36 : Evolution de la structure des emplois des SFD de grande taille 92

Graphique n° 37 : Analyse de la structure des crédits des SFD de grande taille 93

Graphique n° 38 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille 94

Graphique n° 39 : Taux brut de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille par pays 94

Graphique n° 40 : Evolution de la structure des ressources des SFD de grande taille 95

Graphique n° 41 : Evolution de la trésorerie des SFD de grande taille 96

Graphique n° 42 : Evolution du produit net financier des SFD de grande taille 96

Graphique n° 43 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille 100

Graphique n° 44 : Proportion des SFD conformes aux normes prudentielles en 2023 et 2024 103

Graphique n° 45 : Part de marché en termes de chiffre d'affaires dans le secteur des EME 105

Graphique n° 46 : Evolution du chiffre d'affaires et du résultat des EME de 2020 à 2024 106

Graphique n° 47 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2024 107

Graphique n° 48 : Evolution des transactions effectuées par les EME entre 2020 et 2024 107

LISTE DES ENCADRES

Encadré n°1 : Principales évolutions des pouvoirs de la Commission Bancaire 24

Encadré n°2 : L'activité bancaire face à l'intelligence artificielle 80

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111



En 2024, le secteur bancaire et financier de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a bénéficié d'un environnement macroéconomique régional favorable, en dépit des incertitudes et tensions géopolitiques au plan international.

Les économies de l'Union ont enregistré une progression du PIB réel de 6,3% en 2024, contre 5,2% l'année précédente. Quant à l'inflation, bien que se situant toujours au-dessus de la fourchette cible de 1,0% à 3,0%, elle a légèrement baissé pour s'établir à 3,5%, après 3,7%.

Le secteur bancaire, suivant la tendance des années précédentes, a enregistré une amélioration de ses indicateurs d'activité en 2024. Sur la base des données disponibles, le total de bilan, les crédits et les dépôts ont progressé respectivement de 9,3%, 5,6% et 7,2%. La profitabilité s'est renforcée, avec un résultat net en hausse de 11,7%, pour se fixer à 1 105 milliards. Par ailleurs, le taux brut de dégradation du portefeuille est ressorti à 8,5%, contre 9,2% en 2023. Quant au ratio de solvabilité moyen, il s'est établi à 14,7%, pour un minimum réglementaire de 11,5%.

Les systèmes financiers décentralisés de grande taille ont vu leur activité croître, avec des progressions de 12,1% du total de bilan, 10,5% des crédits à la clientèle et 14,2% des dépôts. Toutefois, leur résultat net a baissé de 28,7%, en liaison principalement avec la hausse des charges financières et des frais généraux. La qualité du portefeuille a affiché un taux de sinistralité de 6,6%, contre 4,4% en 2023. Le ratio de capitalisation s'est également dégradé, en s'établissant à 13,5%, contre 14,5% en 2023, en deçà du seuil réglementaire de 15,0%.

Les établissements de monnaie électronique ont poursuivi leur expansion, avec une hausse annuelle du nombre de comptes actifs qui a atteint 53,6 millions en 2024, contre 52,6 millions un an plus tôt. L'encours de monnaie électronique a subséquemment enregistré une progression de 25,6%, en passant de 1 124,1 milliards en 2023 à 1 411,7 milliards. Toutefois, ces établissements enregistrent pour la troisième année consécutive un déficit, qui s'affiche à 17,3 milliards en 2024.

Face à l'accroissement des risques dans le secteur bancaire, en lien notamment avec la diversification des activités et l'émergence de nouvelles problématiques liées notamment aux nouvelles technologies et à la cybercriminalité, la Commission Bancaire de l'UMOA a accru sa surveillance du secteur, afin de préserver la stabilité du système financier de la zone.

A cet égard, elle a multiplié les inspections, tant sur pièces que sur place, notamment sur les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive (LBC/FT/FP) ainsi que sur les principaux risques auxquels sont confrontés les établissements assujettis, notamment le risque de crédit, de liquidité et de concentration.

Par ailleurs, l'Autorité de contrôle a maintenu un rythme élevé de tenue de ses sessions, en vue de prendre les décisions appropriées à l'encontre des établissements présentant des signes de vulnérabilité. A cet égard, six (6) sessions du Collège de Supervision se sont tenues au cours de l'année 2024. Quant au Collège de Résolution, il a poursuivi la mise en place des plans de résolution des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS), durant l'année sous revue.

Sur le plan réglementaire, outre la publication de l'Instruction n°001-01-2024 relative aux services de paiement qui instaure une nouvelle catégorie d'acteurs dans le secteur des paiements dénommée «établissement de paiement», les Autorités monétaires et de contrôle ont édicté, en 2024, des textes d'application des lois uniformes relatives à l'activité bancaire et à la LBC/FT/FP dans les Etats membres de l'UMOA. L'entrée en vigueur de ces textes participe au renforcement de la protection des déposants, la résilience du secteur et les mécanismes de stabilité

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

de capitalisation s'est également dégradé, en s'établissant à 13,5%, contre 14,5% en 2023, en deçà du seuil réglementaire de 15,0%.

Les établissements de monnaie électronique ont poursuivi leur expansion, avec une hausse annuelle du nombre de comptes actifs qui a atteint 53,6 millions en 2024, contre 52,6 millions un an plus tôt. L'encours de monnaie électronique a subséquemment enregistré une progression de 25,6%, en passant de 1 124,1 milliards en 2023 à 1 411,7 milliards. Toutefois, ces établissements enregistrent pour la troisième année consécutive un déficit, qui s'affiche à 17,3 milliards en 2024.

Face à l'accroissement des risques dans le secteur bancaire, en lien notamment avec la diversification des activités et l'émergence de nouvelles problématiques liées notamment aux nouvelles technologies et à la cybercriminalité, la Commission Bancaire de l'UMOA a accru sa surveillance du secteur, afin de préserver la stabilité du système financier de la zone.

A cet égard, elle a multiplié les inspections, tant sur pièces que sur place, notamment sur les dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive (LBC/FT/FP) ainsi que sur les principaux risques auxquels sont confrontés les établissements assujettis, notamment le risque de crédit, de liquidité et de concentration.

Par ailleurs, l'Autorité de contrôle a maintenu un rythme élevé de tenue de ses sessions, en vue de prendre les décisions appropriées à l'encontre des établissements présentant des signes de vulnérabilité. A cet égard, six (6) sessions du Collège de Supervision se sont tenues au cours de l'année 2024. Quant au Collège de Résolution, il a poursuivi la mise en place des plans de résolution des établissements bancaires d'importance systémique (EBIS), durant l'année sous revue.

Sur le plan réglementaire, outre la publication de l'Instruction n°001-01-2024 relative aux services de paiement qui instaure une nouvelle catégorie d'acteurs dans le secteur des paiements dénommée «établissement de paiement», les Autorités monétaires et de contrôle ont édicté, en 2024, des textes d'application des lois uniformes relatives à l'activité bancaire et à la LBC/FT/FP dans les Etats membres de l'UMOA. L'entrée en vigueur de ces textes participe au renforcement de la protection des déposants, la résilience du secteur et les mécanismes de stabilité financière. Par ailleurs, la période sous revue a été marquée par l'adoption le 20 décembre 2024, par le Conseil des Ministres, du Règlement N°06/2024/CM/UEMOA relatif aux relations financières extérieures des Etats membres de l'UEMOA. Cette réglementation s'inscrit dans le cadre de l'évolution de l'environnement économique et financier, externe et interne, des Etats membres de l'UEMOA.

Au regard des incertitudes de l'environnement économique mondial, il est impératif que les établissements assujettis donnent la priorité au renforcement de leurs fonds propres, tout en améliorant leurs processus de gestion des risques, en particulier les risques de crédit, opérationnel ainsi que de blanchiment de capitaux, de financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive.

Dans ce contexte, la Commission Bancaire continuera de suivre les mesures prises par les banques pour la mise en œuvre effective de la décision de relèvement du capital social minimum, dont l'échéance est fixée au 31 décembre 2026. Elle veillera également à l'implémentation des nouvelles dispositions réglementaires, en particulier en matière de LBC/FT/FP et de relations financières extérieures.

Jean-Claude Kassi BROU
Gouverneur de la Banque Centrale
des Etats de l'Afrique de l'Ouest,
Président de la Commission Bancaire de l'UMOA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

PRESIDENT



M. Jean-Claude Kassi BROU
Gouverneur de la BCEAO

	MEMBRES REPRESENTANT LES ETATS	MEMBRES NOMMES PAR LE CONSEIL DES MINISTRES
BENIN	 **M. Clément Yaovi AZIAGNIKOUDA** Directeur des Affaires Monétaires et Financières au Ministère de l'Economie et des Finances du Bénin	 **M. Epiphane ADJOVI** Economiste
BURKINA	 **M. Bruno Raymond BAMOUNI** Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie des Finances et du Développement du Burkina	 **M. Moussa Jean Christophe MILOGO** Juriste
CÔTE D'IVOIRE	 **M. Arthur AHOUSSI** Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère des Finances et du Budget de Côte d'Ivoire	 **Mme Kra Aména Pélagie THEOUA épouse N'DRI** Maître de Conférences, Agrégé de Droit Public
GUINEE-BISSAU	 **Mme Maria Bona GANÓ SÓ** Directrice Générale de la Supervision des Activités Financières et Assurances au Ministère des Finances de la Guinée-Bissau	 **M. Numna Gorky MENDES DE MEDINA** Juriste

	MEMBRES REPRESENTANT LES ETATS	MEMBRES NOMMES PAR LE CONSEIL DES MINISTRES
MALI	 **M. Siaka SAMAKE** 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 du Crédit au Ministère des Finances et du Budget du Sénégal	 **M. Amadou Sadickh DIOP** Economiste
TOGO	 **M. Elonyo EMEGNIMO** Directeur Général Adjoint du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère de l'Economie et des Finances du Togo	 **M. Afanou Kodjo Théophile LOCOH** Administrateur de sociétés

SECRETARIAT GENERAL



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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIII

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

COLLEGE DE RESOLUTION (au 31 décembre 2024)

PRESIDENT



M. Jean-Claude Kassi BROU
Gouverneur de la BCEAO

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



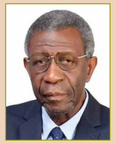
M. Arthur AHOUSSI
Directeur Général du Trésor et de la Comptabilité Publique au Ministère des Finances et du Budget de Côte d'Ivoire

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



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

Membre nommé par le Conseil des Ministres de l'UMOA



M. Akuété SANTOS
Professeur Agrégé de Droit

SECRETARIAT GENERAL



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

***NB** : Lorsqu'un établissement assujetti 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.*

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

6 février

Conférence internationale sur le rôle des banques centrales face aux défis du changement climatique à Dakar (Sénégal)

14 et 15 février

19ème réunion de Haut niveau du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (BCBS) et de l'Institut de Stabilité Financière (FSI) à Cape Town (Afrique du Sud)

28 février au 7 mars

48ème réunion du Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO) à Abuja (Nigeria)

21 et 22 mars

Réunion annuelle du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF) au titre de l'année 2024 à Port-Louis (Ile Maurice)

22 mars

139ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA à Abidjan

28 mars

Première session ordinaire du Conseil des Ministres de l'Union au titre de l'année 2024

10 et 16 avril

Réunions du printemps du Fonds Monétaire International (FMI) et du Groupe de la Banque Mondiale à Washington (Etats-Unis d'Amérique)

17 et 18 avril

Visite d'une délégation de la Banque Centrale des Comores au Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA dans le cadre d'un partage d'expérience sur le redressement et la résolution des banques en difficultés

29 et 30 avril

Réunion de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA) à Lusaka (Zambie)

6 au 10 mai

Réunion en face-à-face avec le Groupe Conjoint Afrique et Moyen-Orient de l'International Cooperation Review Group (ICRG) relative à l'évaluation de la mise en œuvre des plans d'action du Burkina, du Mali et du Sénégal, dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme à Cape Town (Afrique du Sud)

10 mai

140ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA , par visioconférence

21 et 22 mai

Réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe BGFIBank à Libreville (Gabon)

30 et 31 mai

41ème réunion de la Commission Technique/ Plénière et des Groupes de Travail du GIABA à Pointe Sarène (Sénégal)

5 au 7 juin

23ème Conférence internationale annuelle sur les défis du secteur financier organisée par la Banque Mondiale, le Fonds Monétaire International et le Conseil des Gouverneurs de la Réserve Fédérale des Etats-Unis d'Amérique à Washington D.C. (Etats-Unis d'Amérique)

13 au 15 juin

49ème réunion du CSZMAO à Accra (Ghana)

1er au 5 juillet

10ème réunion du Collège des Superviseurs des Institutions Financières Non Bancaires (CSIFNB) de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (ZMAO) à Abuja (Nigeria)

3 et 4 juillet

11ème rencontre annuelle entre le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA (SGCB) et le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (SG-COBAC) à Abidjan (Côte d'Ivoire)

3 au 5 juillet et du 12 au 16 juillet

Réunions du Comité d'experts sur l'harmonisation des cadres de réglementation et de supervision bancaires au sein de la CEDEAO, organisée par l'Agence Monétaire Ouest Africaine (AMAO), par visioconférence

8 juillet

141ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA, à Ouagadougo

9 juillet

25ème session ordinaire du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA) à Ouagadougou (Burkina)

11 juillet

Deuxième session ordinaire du Conseil des Ministres de l'Union au titre de l'année 2024

2 au 4 septembre

Réunion en face-à-face avec le Groupe Conjoint Afrique et Moyen-Orient de l'International Cooperation Review Group (ICRG) relative à l'évaluation des dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du Burkina, de la Côte d'Ivoire et du Mali à Bruxelles (Belgique)

4 au 6 septembre

Forum annuel sur la conformité organisé par AFREXIMBANK à Dakar (Sénégal)

4 au 12 septembre

50ème réunion du CSZMAO à Conakry (Guinée)

23 septembre

142ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA, à Bissau

26 septembre

Troisième session ordinaire du Conseil des Ministres de l'Union au titre de l'année 2024

10 octobre

10ème édition du Collège des Superviseurs du Groupe Orabank par visioconférence

11 octobre

Réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe Standard Chartered Bank, par visioconférence

21 et 26 octobre

Assemblées annuelles du Fonds Monétaire International et du Groupe de la Banque Mondiale à Washington (Etats-Unis d'Amérique)

23 et 24 octobre

10ème édition du Collège des Superviseurs du Groupe Ecobank par visioconférence

29 octobre

Réunion plénière du Comité de Liaison Anti-Blanchiment (CLAB) à Paris (France)

30 octobre au 1er novembre

36ème séminaire annuel pour les superviseurs bancaires seniors des économies émergentes, organisé conjointement par la Banque Mondiale, le Fonds Monétaire International et le Comité des Gouverneurs de la Réserve Fédérale Américaine à Washington (Etats-Unis d'Amérique)

6 et 7 novembre

Réunion du Collège des Superviseurs des filiales du groupe Afriland First Group à Libreville (Gabon)

12 novembre

143ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA

17 au 23 novembre

42ème réunion de la Commission Technique / Plénière et des Groupes de Travail du GIABA à Freetown (Sierra Leone)

18 novembre

Réunion annuelle du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF), par visioconférence

20 novembre

Réunion du Collège des Superviseurs des filiales du Groupe Attijariwafa bank (AWB) à Casablanca (Maroc)

22 novembre

Réunion du Collège des Superviseurs des filiales du Groupe BMCE / Bank Of Africa à Casablanca (Maroc)

25 au 28 novembre

51ème réunion du CSZMAO à Akropong (Ghana)

26 novembre

Réunion du Collège de Superviseurs des filiales du Groupe Banque Centrale Populaire (BCP) à Casablanca (Maroc)

5 décembre

Neuvième rencontre annuelle avec les Directeurs Généraux des établissements de crédit et des compagnies financières par visioconférence

6 décembre

Quatrième rencontre avec les Directeurs Généraux des Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) de grande taille par visioconférence

10 décembre

Rencontres avec les Commissaires aux comptes des établissements assujettis par visioconférence

16 décembre

144ème session du Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA, à Bamako

17 décembre

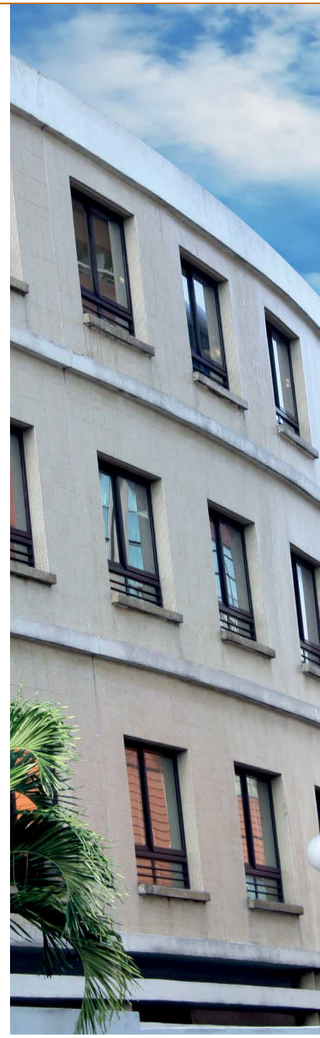
8ème session du Collège de Résolution de la Commission Bancaire de l'UMOA, à Bamako

19 décembre

26ème session ordinaire du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA) à Bamako (Mali)

20 décembre

Quatrième session ordinaire du Conseil des Ministres de l'Union au titre de l'année 2024



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

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

B. EVOLUTION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE XXVI

C. EVOLUTION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE XXVIII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

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



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

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

B. EVOLUTION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE XXVI

C. EVOLUTION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE XXVIII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

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

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

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

B. EVOLUTION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE XXVI

C. EVOLUTION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE XXVIII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

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

B. EVOLUTION DES SYSTEMES FINANCIERS DECENTRALISES DE GRANDE TAILLE XXVI

C. EVOLUTION DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE XXVIII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

SIGLES ET ABREVIATIONS

AMAO : Agence Monétaire de l'Afrique de l'Ouest
BCEAO : Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest
CEMAC : Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale
CLAB : Comité de Liaison Anti-Blanchiment de la Zone franc
COFEB : Centre Ouest Africain de Formation et d'Etudes Bancaires
CSBA : Communauté des Superviseurs Bancaires Africains
CSF-UMOA : Comité de Stabilité Financière dans l'Union Monétaire Ouest Africaine
CSZMAO : Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire Ouest Africaine
DAB : Distributeur Automatique de Billets
DCPECEME : Direction du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique
DCPSFD : Direction du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés
DERI : Direction des Etudes et des Relations Internationales
DMG : Direction des Moyens Généraux
DRCAJ : Direction de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques
DSPECEME : Direction de la Surveillance Permanente des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique
DSPSFD : Direction de la Surveillance Permanente des Systèmes Financiers Décentralisés
EBIS : Etablissements Bancaires d'Importance Systémique
EME : Etablissement de Monnaie Electronique
FCFA : Franc de la Communauté Financière Africaine
FGDR-UMOA : Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA
FMI : Fonds Monétaire International
GAB : Guichet Automatique de Banque
GAFI : Groupe d'Action Financière contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme
GIABA : Groupe Intergouvernemental d'Action contre le Blanchiment d'Argent en Afrique de l'Ouest
GSBF : Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones
IA : Intelligence Artificielle
IFAAS : Islamic Finance Advisory and Assurance Services
IFSB : Islamic Financial Services Board
IMCEC : Institutions Mutualistes ou Coopératives d'Epargne et de Crédit
LBC/FT : Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme
LBC/FT/FP : Lutte contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme et de la Prolifération des Armes de Destruction massive
PCB : Plan Comptable Bancaire de l'UMOA
PDP : Point de pourcentage
PIB : Produit Intérieur Brut
PNB : Produit Net Bancaire
PNF : Produit Net Financier
RDM : Reste du monde
RCSFD : Référentiel Comptable Spécifique des SFD de l'UMOA
SADC : Communauté de Développement d'Afrique Australe
SFD : Système Financier Décentralisé
SGCB : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA
UE : Union Européenne
UEMOA : Union Economique et Monétaire Ouest Africaine
UMOA : Union Monétaire Ouest Africaine
ZMAO : Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLEDE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

Afin décembre 2024, la Commission Bancaire supervisait 478 entités, soit 160 établissements de crédit, 18 compagnies financières, 286 systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille et 14 établissements de monnaie électronique (EME). A cette date, l'écosystème comprenait 33 établissements bancaires d'importance systémique (EBIS).

Au cours de l'année 2024, la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu sept (7) sessions, soit six (6) réunions du Collège de Supervision et une (1) du Collège de Résolution.

Plusieurs mesures administratives ont été prises par l'Autorité de contrôle en 2024, en particulier vingt (20) injonctions et une (1) mise en garde. De plus, des sanctions disciplinaires ont été prononcées. Elles comprennent quatorze (14) blâmes, six (6) avertissements, un (1) retrait d'agrément d'un établissement de monnaie électronique et une (1) interdiction à l'encontre d'un membre de l'organe de gouvernance d'un SFD, de diriger, d'administrer ou de gérer un établissement soumis au contrôle de la Commission Bancaire, pour une période de dix (10) ans. Ces mesures disciplinaires ont été accompagnées, pour la plupart, de sanctions pécuniaires allant jusqu'à 300 millions. D'autres décisions prises par l'Autorité de contrôle ont concerné notamment la mise sous surveillance rapprochée de cinq (5) banques, la mise sous administration provisoire d'un (1) SFD et l'interdiction de distribution de dividendes à l'encontre de trois (3) établissements de crédit ainsi que d'un (1) SFD.

Courant 2024, le Collège de Supervision a adopté six (6) plans préventifs de redressement d'EBIS, tandis que le Collège de Résolution de la Commission Bancaire de l'UMOA a validé trois (3) plans de résolution d'EBIS.

En matière de contrôle sur place, 83 missions de vérification ont été réalisées en 2024, en dépassement de l'objectif initial fixé à 78. Les vérifications ont concerné 37 établissements de crédit, 4 compagnies financières, 2 établissements de monnaie électronique et 40 SFD de grande taille. De plus, 16 établissements bancaires d'importance systémique ont fait l'objet de contrôles à distance sur le risque de crédit.

Au titre du contrôle sur pièces, la Commission Bancaire a procédé à la mise à jour de la notation des établissements de crédit pour l'exercice 2024 et a réalisé, pour la première fois, la notation de chacun des SFD de grande taille soumis à son contrôle.

Dans le cadre de la sensibilisation et du dialogue avec les acteurs, l'Autorité de supervision a tenu les traditionnelles rencontres annuelles avec les Directeurs Généraux et les commissaires aux comptes des établissements de crédit et des SFD de grande taille. Par ailleurs, des échanges bilatéraux, au nombre de 107, ont eu lieu avec les dirigeants d'établissements assujettis.

Dans le cadre de la supervision transfrontalière, la Commission Bancaire, en sa qualité d'autorité de contrôle d'origine, a organisé les 10èmes réunions annuelles des Collèges de Superviseurs de Oragroup et de Ecobank. Elle a également pris part à six (6) réunions de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers implantés dans l'Union, en l'occurrence des filiales du Groupe BGFIBank, du Groupe Standard Chartered Bank, du Groupe Afriland First Group, du Groupe Attijariwafa bank, du Groupe BMCE / Bank Of Africa et du Groupe Banque Centrale Populaire.

En 2024, le secteur bancaire et financier de l'UMOA a évolué dans un environnement macroéconomique dynamique, caractérisé par une croissance du produit intérieur brut réel de 6,3%. L'inflation, bien que supérieure à la fourchette cible, a diminué en passant de 3,7% à 3,5% en 2024.

Le secteur bancaire a affiché une bonne orientation des indicateurs d'activités en 2024. Le total de bilan des établissements de crédit s'est établi à 72 068,3 milliards, en hausse de 9,3%. Leurs emplois se sont chiffrés à 63 591,5 milliards, enregistrant une consolidation de 7,1% par rapport à 2023. Les crédits à la clientèle ont progressé de 5,6% sur l'année, pour atteindre 36 888,3 milliards à fin 2024. La qualité du portefeuille s'est légèrement améliorée, avec un taux brut de dégradation à 8,5%, contre 9,2% en 2023. Les ressources bancaires s'élèvent à 57 897,9 milliards, en augmentation de 8,0%. Elles sont majoritairement constituées de dépôts (83,3%), en croissance de 7,2%.

Le Produit Net Bancaire s'est accru de 3,4%, pour atteindre 3 431,3 milliards. Le secteur demeure rentable, le résultat net étant ressorti à 1 105,3 milliards, soit 11,7% de plus qu'en 2023.

La solvabilité des établissements de crédit s'est renforcée, avec un ratio moyen ressortant à 14,7%, contre 14,1% en 2023, pour une norme de 11,5%.

Les vingt-sept (27) nationaux concentrent 41,2% des actifs du système bancaire de l'UMOA et affichent un taux brut de dégradation du portefeuille de crédit de 7,7% et un ratio de solvabilité de 14,5%.

Le secteur de la microfinance poursuit sa croissance avec un total de bilan de 4 021,3 milliards en hausse de 12,1%, des emplois nets en augmentation de 10,3% et des ressources en progression de 13,5%. Toutefois, la qualité du portefeuille s'est dégradée au cours de l'année, le taux brut se situant à 6,6%, contre 4,4% en 2023. Le résultat net des SFD de grande taille a baissé de 23,5 milliards à 16,7 milliards. De même, le ratio de capitalisation est passé de 14,5% à 13,5%, en deçà du seuil réglementaire de 15,0%.

L'activité des établissements de monnaie électronique a poursuivi sa tendance haussière. En effet, le nombre de comptes ouverts par ces entités atteint 173,1 millions, dont 31,0% sont actifs. Les transactions via la téléphonie mobile ont augmenté de 23,6% en valeur pour atteindre 126 680 milliards. L'encours de la monnaie électronique émise ressort à 1 411,7 milliards, en progression de 25,6%. Cependant, le résultat net provisoire des EME demeure déficitaire de 17,3 milliards, contre une perte de 21,1 milliards en 2023. De plus, un quart (25%) des EME ne respectent pas la norme de couverture de l'encours de monnaie électronique par les capitaux propres.

RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

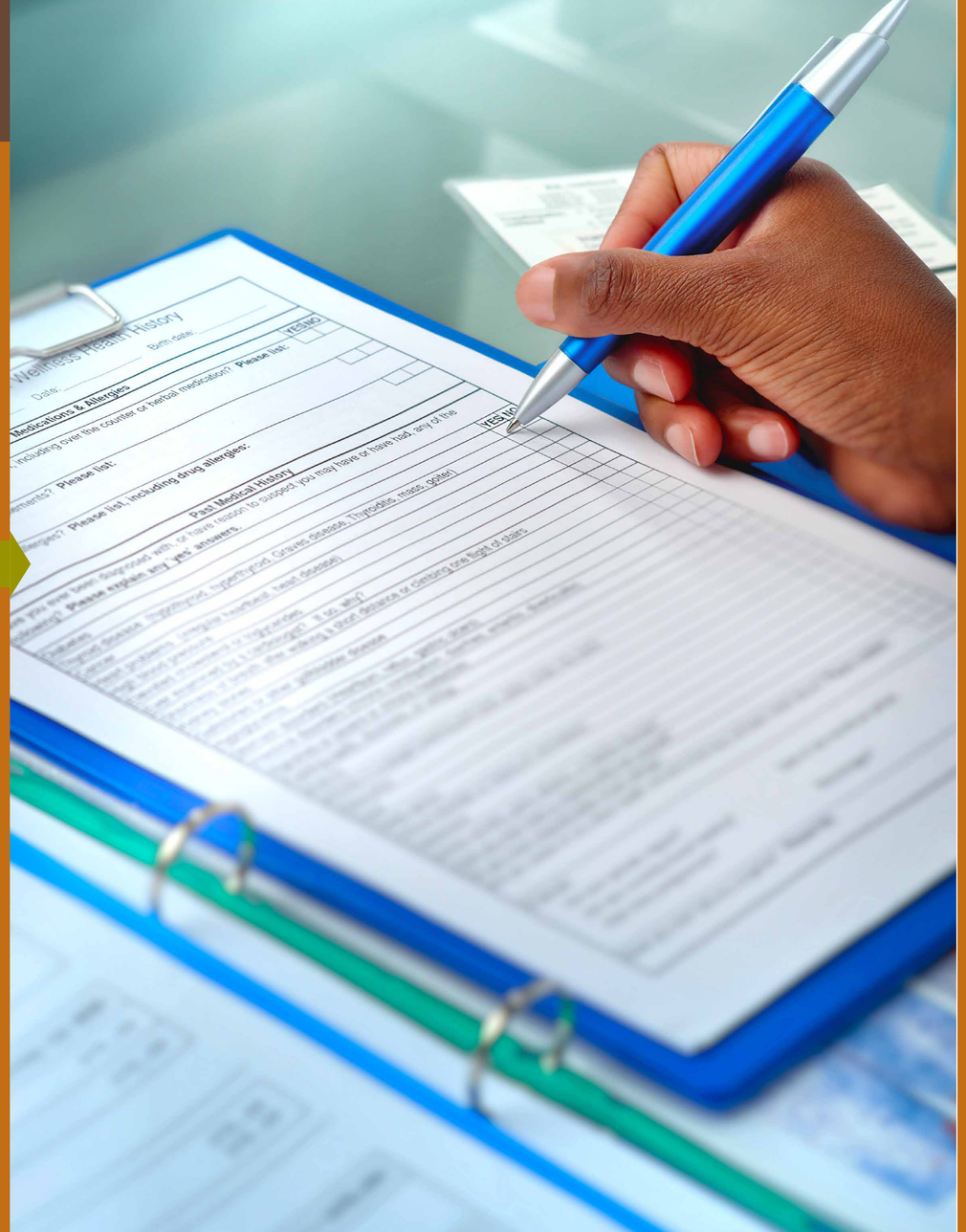
1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111



ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.4. ACTES ET MESURES 17

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

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

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

Depuis le 1er 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 comprend seize (16) autres membres, à savoir :

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

Le Collège de Résolution

Ce Collège est notamment chargé :

- de contribuer à la préservation de la stabilité financière ;
- de s'assurer, en relation avec le Collège de Supervision, de la mise en œuvre des mesures de prévention de crise ;
- de piloter 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 garantir la protection des intérêts des déposants et créanciers.

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

- le Représentant, au Collège de Supervision, de l'Etat assurant la présidence du Conseil des Ministres de l'UMOA ;
- le Directeur du Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution dans l'UMOA (FGDR-UMOA) ;
- un membre nommé par le Conseil des Ministres de l'UMOA, sur proposition du Gouverneur de la BCEAO, en raison de sa compétence dans les domaines bancaire, juridique ou financier ou dans tout autre domaine de compétence jugé compatible avec les fonctions envisagées.

Par ailleurs, lorsqu'un établissement assujetti 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.

Au titre de la composition de la Commission Bancaire de l'UMOA, aucun changement n'a été enregistré en 2024.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE

La Commission Bancaire de l'UMOA 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. Celui-ci est tenu régulièrement informé, par la Commission Bancaire de l'UMOA, des conclusions de ses travaux.

Au cours de l'année sous revue, le Collège de Supervision de la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu six (6) sessions, respectivement le 22 mars, le 10 mai, le 8 juillet, le 23 septembre, le 12 novembre et le 16 décembre 2024.

Quant au Collège de Résolution, il a tenu une réunion le 17 décembre 2024.

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général

Le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA est tenu par la Banque Centrale, qui prend en charge ses frais de fonctionnement. L'organisation du Secrétariat Général de la Commission Bancaire (SGCB) s'articule autour des structures ci-après :

- le Contrôle des Opérations, placé sous l'autorité du Secrétaire Général, est chargé de vérifier quotidiennement la régularité des opérations du SGCB ;
- la Direction des Etudes et des Relations Internationales (DERI) est chargée des questions relatives à la réglementation et aux normes prudentielles applicables aux établissements assujettis. A ce titre, elle instruit des dossiers de demande d'agrément, de déclaration 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. Par ailleurs, elle conduit les études afférentes à la stabilité du système bancaire de l'Union et traite des relations entre l'Autorité de contrôle et les autres superviseurs ;
- la Direction de la Surveillance Permanente des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DSPECEME) est chargée de la mise en œuvre des contrôles sur pièces de la situation individuelle des compagnies financières, des établissements de crédit et des EME, sur la base notamment d'un programme annuel retraçant les domaines et les périodicités pour des contrôles, enquêtes et tests de résistance. Elle réalise, en outre, le suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions arrêtées, à l'égard des compagnies financières, des établissements de crédit et EME, par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées ;
- la Direction de la Surveillance Permanente des Systèmes Financiers Décentralisés (DSPSFD) est chargée de la mise en œuvre des contrôles sur pièces de la situation individuelle des SFD, sur la base notamment d'un programme annuel préétabli retraçant les domaines et les périodicités pour des contrôles. En outre, elle assure le suivi de la mise en œuvre des mesures administratives et des sanctions arrêtées, à l'égard des systèmes financiers décentralisés, par l'Autorité de supervision, en relation avec les Directions concernées ;
- la Direction du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique (DCPECEME) est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection des compagnies financières, des établissements de crédit et des EME. Organisée en Cabinet, elle est divisée en équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection ;
- la Direction du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés (DCPSFD) est chargée de la mise en œuvre du programme d'inspection des SFD assujettis. Organisée en Cabinet, elle est divisée en équipes de vérification conduites chacune par un Chef de mission d'inspection ;
- la Direction de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques (DRCAJ) effectue le suivi du processus de résolution des crises et l'assistance juridique de l'ensemble des services du SGCB ;
- 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 31 décembre 2024, l'effectif du Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA, tous corps confondus, se chiffre à 150 agents, contre 145 à fin décembre 2023. Par corps, le personnel se répartit comme suit :

- Haut management (le Secrétaire Général et les deux Secrétaires Généraux Adjoints), soit 2,0% ;
- sept (7) Directeurs, soit 4,7% ;
- neuf (9) Chefs de mission ayant rang de Directeur, soit 6,0% ;
- cent (100) Agents d'encadrement, soit 66,7% ;
- trente-et-un (31) agents du corps du Personnel administratif et technique, soit 20,6%.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

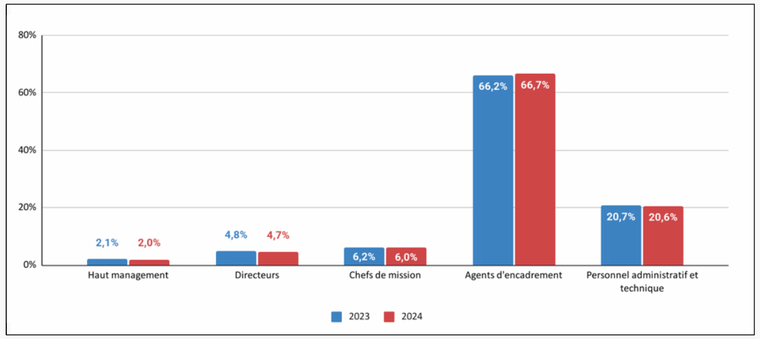
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

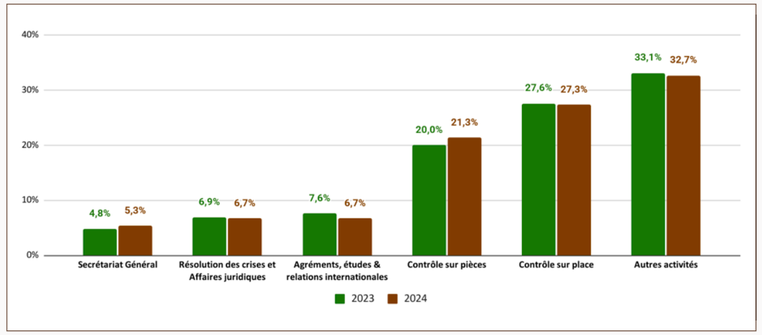
Graphique n° 1 : Répartition de l'effectif du SGCB par catégorie d'agents en 2023 et 2024



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

Les activités de supervision bancaire sont prises en charge par la DRCAJ, la DERI, la DSPECEME, la DSPSFD, la DCPECEME et la DCPSFD. Ensemble, ces Directions totalisent 83 agents d'encadrement en 2024, soit 98,9% de l'effectif des cadres de ces structures contre 97,7% en 2023.

Graphique n°2 : Répartition de l'effectif du SGCB par type d'activité en 2023 et 2024



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

1.3.2. Activités du Secrétariat Général

Les activités du SGCB portent principalement sur l'instruction des dossiers de demandes d'agrément, d'autorisation préalable et de dérogation à la condition de nationalité, les contrôles sur pièces et sur place, le contrôle des pratiques commerciales ainsi que l'organisation des sessions de la Commission Bancaire de l'UMOA.

1.3.2.1. Organisation des sessions de la Commission Bancaire

Au cours de l'année 2024, la Commission Bancaire de l'UMOA a tenu six (6) sessions du Collège de Supervision et une (1) réunion du Collège de Résolution, aux dates ci-après :

◆ **sessions du Collège de Supervision :**

- le 22 mars 2024, à Abidjan ;
- le 10 mai 2024, par visioconférence ;
- le 8 juillet 2024, à Ouagadougou ;
- le 23 septembre 2024, à Bissau ;
- le 12 novembre 2024, à Dakar ;
- le 16 décembre 2024, à Bamako.

◆ **réunion du Collège de Résolution,** le 17 décembre 2024 à Bamako.

1.3.2.2. Agréments et autorisations préalables

Les opérations visées concernent notamment :

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

En 2024, sept (7) dossiers ont été traités dans le cadre de cette activité, soit quatre (4) requêtes portant sur des autorisations préalables et trois (3) déclarations d'intention d'installation de succursales dans le cadre de l'agrément unique.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

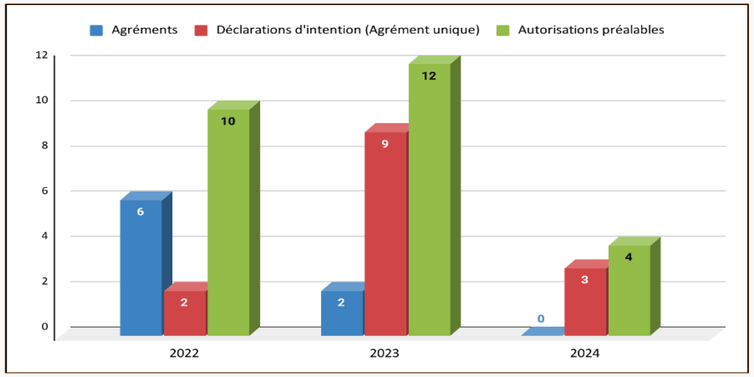
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

Graphique n°3 : Ventilation des dossiers d'agrément et d'autorisation préalable traités de 2022 à 2024



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

Tableau n°1 : Nombre de décisions relatives aux agréments et demandes d'autorisation prises par la Commission Bancaire entre 2022 et 2024

Type de dossier / Décisions		2022	2023	2024
Agréments	*Favorable*	2	2	0
	Défavorable	4	0	0
Déclarations d'intention (Agrément unique)	*Favorable*	1	1	0
	Refus	1	8	3
Autorisations préalables	*Favorable*	6	10	4
	Défavorable	4	2	0
TOTAL		**18**	**23**	**7**

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

1.3.2.3. Dérogation à la condition de nationalité

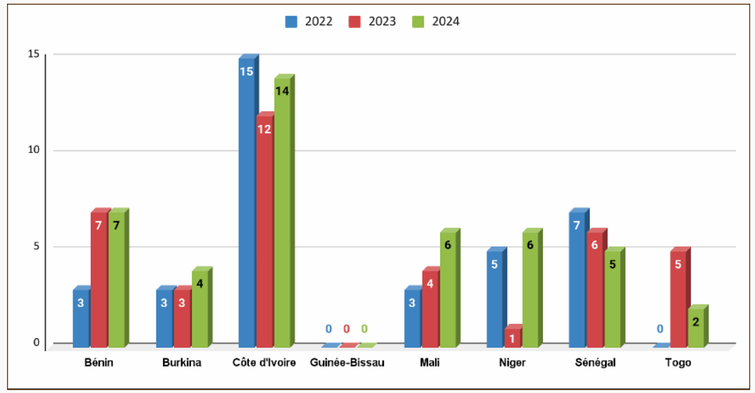
La dérogation à la condition de nationalité est l'autorisation accordée par le Ministre chargé des Finances, après avis conforme favorable de la Commission Bancaire de l'UMOA à une personne non-ressortissante de l'UMOA, pour lui permettre d'exercer les fonctions d'administrateur ou de dirigeant d'un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

Elle n'est pas requise lorsqu'il existe une convention d'assimilation des ressortissants d'un Etat tiers à ceux de l'Etat d'implantation de l'établissement de crédit au sein duquel la personne étrangère doit exercer l'une au moins des fonctions précitées.

Une fois obtenue, la dérogation permet à son bénéficiaire, en vertu du principe de la reconnaissance générale, d'exercer les fonctions de la même catégorie, dans le même établissement ou dans tout établissement de crédit d'un autre Etat membre.

En 2024, quarante-quatre (44) dérogations à la condition de nationalité ont été accordées aux assujettis, contre trente-huit (38) en 2023, soit une hausse de 15,8%. En revanche, un (1) avis conforme défavorable a été donné.

Graphique n°4 : Evolution par pays du nombre de dérogations à la condition de nationalité de 2022 à 2024



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

Sur la période 2021-2024, le taux moyen d'avis conformes favorables est de 98,1%.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

Tableau n°2 : Statistiques relatives aux avis conformes donnés par la Commission Bancaire entre 2022 et 2024 dans le cadre des dérogations à la condition de nationalité

Avis conforme	2022	2023	2024
Favorable	35	38	44
Défavorable	1	0	1
Proportion d'avis conformes favorables	97,1%	100%	97,7%

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

1.3.2.4. Contrôle sur pièces

Le contrôle sur pièces ou surveillance permanente 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.

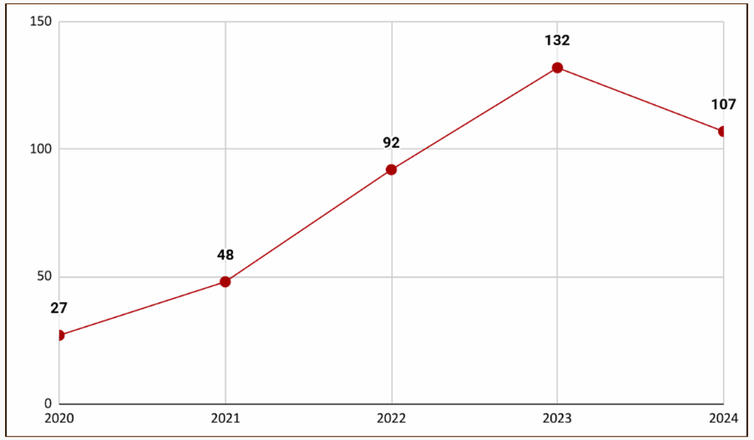
Les données collectées auprès des assujettis permettent, après traitement et analyse, de porter une appréciation sur leur situation individuelle. Ainsi, le contrôle sur pièces permet de mettre en évidence les signes de vulnérabilité d'un établissement, qui pourrait favoriser une prise de décision appropriée. 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.

Par ailleurs, les informations reçues des assujettis constituent une base pour la mise à jour de la notation des établissements et 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.

Ainsi, le Secrétariat Général a procédé à la mise à jour de la notation des établissements de crédit pour l'exercice 2024 et a réalisé, pour la première fois, la notation de chacun des systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille soumis au contrôle de la Commission Bancaire de l'UMOA.

Au titre de la concertation permanente avec la profession bancaire et les partenaires extérieurs, le Secrétariat Général a accordé 107 audiences à des dirigeants d'établissements assujettis et groupes bancaires, contre 132 en 2023. Ces rencontres ont principalement pour objectif, le suivi de la mise en œuvre, par les établissements, des recommandations et injonctions de l'Autorité de contrôle ainsi que le suivi de l'évaluation des risques auxquels les assujettis sont exposés.

Graphique n°5 : Evolution du nombre d'audiences et séances de travail accordées à la profession bancaire et aux partenaires extérieurs de 2020 à 2024



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

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

- la neuvième rencontre avec les Directeurs Généraux des Etablissements de crédit et des compagnies financières, le 5 décembre 2024 ;
- la quatrième réunion avec les principaux responsables des SFD de grande taille, le 6 décembre 2024, précédée d'une concertation avec les Structures Ministérielles de Suivi des SFD, le 3 décembre 2024 ;
- les assises avec les Commissaires aux comptes des établissements de crédit et des SFD de grande taille, le 10 décembre 2024.

Au plan de la supervision transfrontalière, le SGCB, en raison du fait que la Commission Bancaire de l'UMOA est l'autorité de contrôle d'origine, a organisé en 2024, les dixièmes réunions des Collèges de Superviseurs des groupes Orabank et Ecobank, respectivement le 10 octobre et les 23 et 24 octobre. 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.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

Le SGCB a également participé, en 2024, aux Collèges des Superviseurs des filiales des groupes de la CEMAC (BGFIBank, du 21 au 22 mai, et Afriland First Group, les 6 et 7 novembre). De plus, il a pris part à la réunion du Collège des Superviseurs des filiales du Groupe Standard Chartered Bank, par visioconférence, le 11 octobre. Il a également assisté à trois (3) Collèges organisés par Bank Al-Maghrib, portant sur les groupes Attijariwafa bank (20 novembre), Bank Of Africa (22 novembre) et Banque Centrale Populaire (26 novembre). Enfin, la Commission Bancaire de l'UMOA a procédé à la validation de six (6) plans préventifs de redressement au cours de l'année 2024.

1.3.2.5. Contrôle sur place

Le contrôle sur place est réalisé sur la base d'un programme approuvé par le Président de la Commission Bancaire de l'UMOA. Ce programme est élaboré sur la base notamment des risques identifiés ci-après :

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

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

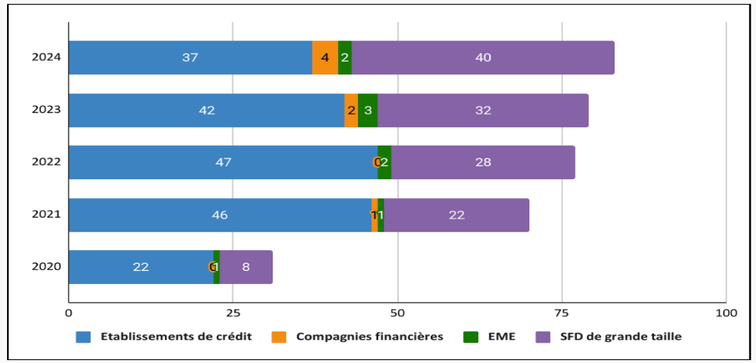
Ces contrôles couvrent notamment la gouvernance d'entreprise, les contrôles interne et externe, le respect des normes prudentielles et les choix stratégiques. Ils portent aussi sur la gestion du crédit et de l'épargne, le dispositif de lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive (LBC/FT/FP), 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 de l'UMOA.

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

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

Le programme de vérification de l'année 2024 portait sur un objectif de contrôle de 78 assujettis, soit 39 établissements de crédit, deux (2) compagnies financières, trois (3) EME et 34 SFD de grande taille. En termes de réalisations, un total de 83 assujettis a été effectivement vérifié, soit 37 établissements de crédit, quatre (4) compagnies financières, deux (2) EME et 40 SFD de grande taille

Graphique n°6 : Nombre d'établissements contrôlés par catégorie d'assujettis sur la période 2020 à 2024



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

Les vérifications effectivement réalisées concernent :

- quatre (4) compagnies financières ;
- trente-sept (37) établissements de crédit, soit vingt-quatre (24) vérifications spécifiques et treize (13) contrôles thématiques portant sur la LBC/FT/FP ;
- quarante (40) SFD, soit dix-sept (17) vérifications globales, seize (16) vérifications spécifiques et sept (7) contrôles thématiques portant sur la LBC/FT/FP ;
- deux (2) EME dont une (1) vérification globale et une (1) vérification spécifique.

Ainsi, le taux global de mise en œuvre du programme de vérification au titre de l'année 2024 s'est situé à 106,4%. Outre ces réalisations, seize (16) EBIS ont fait l'objet de contrôles à distance portant sur le risque de crédit.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

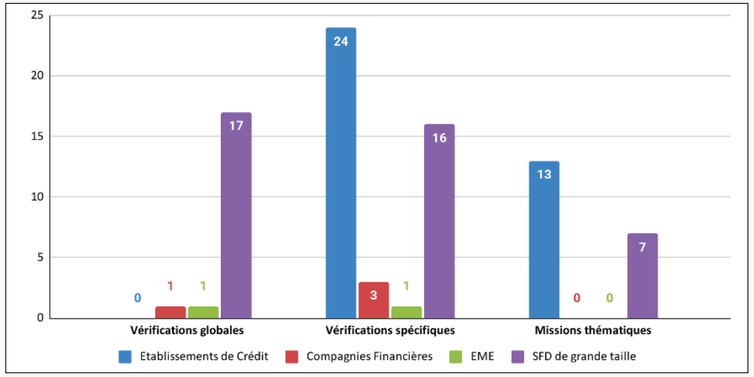
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

Graphique n°7 : Répartition du nombre d'établissements contrôlés en 2024 par type d'assujettis et par type de contrôle



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

1.3.2.6. Planification des actions de résolution

La Commission Bancaire de l'UMOA, agissant par le biais de son Collège de Résolution, est l'Autorité de Résolution désignée. Elle est chargée de l'élaboration et de la mise en œuvre des mesures de prévention et de résolution des crises bancaires.

Le régime de résolution en vigueur dans l'UMOA a pour objectifs principaux :

- d'assurer la continuité des fonctions critiques et des activités fondamentales des établissements agréés ;
- d'atténuer les impacts négatifs d'une crise bancaire sur la stabilité financière de l'UMOA et de ses Etats membres ;
- de protéger les ressources de l'Etat en évitant autant que possible le recours à un soutien public exceptionnel ;
- de sauvegarder les fonds et actifs des clients, en particulier ceux des déposants couverts par le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution.

Ce régime prévoit des pouvoirs de résolution applicables aux établissements assujettis, un dispositif de planification et un mécanisme de financement des actions de résolution. Les modalités d'application de ce dispositif sont précisées dans la Circulaire n° 003-2020/CB/C du 9 décembre 2020.

Pour rappel, le plan de résolution d'un établissement est élaboré sur la base de son plan préventif de redressement (PPR). Il prévoit les mesures que l'Autorité de Résolution pourrait prendre si l'établissement est jugé non viable et sans perspective de redressement. Le dispositif de résolution s'applique principalement aux EBIS.

Les plans de résolution sont élaborés selon les modalités prévues par la Circulaire n° 003-2020/CB/C du 9 décembre 2020 et suivant le canevas adopté par la Décision n° 024-03-2020/CB/C du 27 mars 2020. Lors de l'élaboration des plans, la situation individuelle de chaque établissement est prise en compte pour identifier les mesures de résolution les plus efficaces.

La décision de mise en résolution est prise par le Collège de Résolution, à son initiative ou sur demande, et entraîne la suspension des organes de gouvernance. Les conditions de mise en résolution sont définies par la loi portant réglementation bancaire. En particulier, ce mécanisme est déclenché lorsque la viabilité de l'établissement est irrémédiablement compromise, dans un cas où sa défaillance est avérée ou prévisible, ou que la mesure est nécessaire dans l'intérêt public.

Avant la mise en résolution, la loi précitée prévoit une valorisation prudente et indépendante de l'actif et du passif de l'établissement. Elle précise également les critères de non-viabilité, incluant notamment le non-respect des obligations légales, l'insuffisance d'actifs par rapport au passif ou la perte de confiance des déposants.

En cas de recours contre les décisions du Collège de Résolution, celui-ci n'est pas suspensif.

1.3.2.7. Contrôle des pratiques commerciales

Dans le cadre de ses missions, l'Autorité communautaire de supervision a mis en place, depuis 2020, un dispositif de traitement des réclamations des clients. Ce dispositif est régi par la Circulaire n° 002-2020/CB/C du 18 septembre 2020 relative au traitement des réclamations des clients des établissements assujettis au contrôle de la Commission Bancaire.

En 2024, le SGCB a traité un total de 79 réclamations, contre 123 en 2023. Celles-ci ont porté principalement sur les virements et prélèvements (25), la gestion des comptes (15), les opérations de crédit (11) et les autres services bancaires (11).

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

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

Type de réclamation	2022	2023	2024
Ouverture de compte	-	-	-
Fermeture de compte	5	13	3
Gestion de compte	7	20	15
Moyens de paiement	3	2	5
Virements et prélèvements	18	42	25
Dates de valeur appliquées	4	1	-
Frais liés aux services bancaires	1	6	5
Services bancaires à distance	-	-	2
Incidents de paiement	1	3	1
Opérations de change	-	4	-
Opérations de crédit	8	14	11
Opérations avec l'étranger	-	-	1
Autres services bancaires	9	18	11
TOTAL	**56**	**123**	**79**

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

Les réclamations reçues en 2024 sont formulées à 90,0% par des personnes physiques, contre 82,9% en 2023. Elles proviennent principalement de la Côte d'Ivoire (74,7%) et du Sénégal (12,7%).

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

Pays	2022	2023	2024
Bénin	1	7	5
Burkina	2	4	1
Côte d'Ivoire	34	84	59
Guinée-Bissau	1	1	-
Mali	1	3	2
Niger	-	-	-
Sénégal	14	18	10
Togo	3	6	2
UMOA	**56**	**123**	**79**

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

En 2024, 69,2% des cas instruits, en relation avec les établissements assujettis concernés, ont été résolus en faveur des réclamants, contre 65,0% en 2023. Cette augmentation du taux de dénouement pourrait témoigner d'insuffisances dans le dispositif de traitement des réclamations par les institutions financières.

1.3.2.8. Autres activités

Au cours de l'année 2024, le SGCB a pris part aux activités du Comité de Stabilité Financière dans l'UMOA (CSF-UMOA). Ainsi, dans le cadre de la préparation des 25ème et 26ème sessions ordinaires de ce comité, le SGCB a participé aux travaux du Groupe d'Experts, qui ont porté notamment sur l'analyse des principaux facteurs de vulnérabilité susceptibles d'affecter la résilience du secteur financier.

1.4. ACTES ET MESURES

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique[1]

Les EBIS sont identifiés selon une méthodologie élaborée par la Banque Centrale et diffusée à la profession bancaire. Sur cette base, la liste des EBIS est établie, mise à jour annuellement et publiée par la Commission Bancaire de l'UMOA.

Au titre de l'exercice 2024, la liste comporte trente-trois (33) EBIS dont sept (7) EBIS régionaux[2] et vingt-sept (27) EBIS nationaux. Les évolutions enregistrées par rapport à la précédente liste portent sur le retrait d'une (1) banque installée au Togo et l'inscription de deux (2) banques établies au Bénin (1) et au Burkina (1).

1.4.2. Mesures administratives

En application des dispositions des articles 22 et 29 de l'Annexe à la Convention la régissant, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné vingt (20) injonctions et une (1) mise en garde au cours de l'exercice 2024, contre 43 injonctions en 2023.

1 : 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.

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

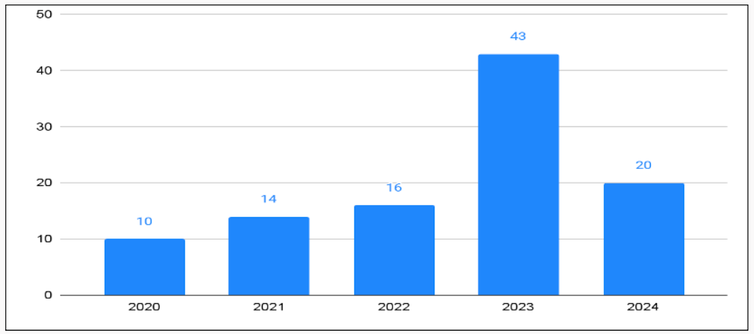
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

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



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

Les injonctions ont été adressées à :

- douze (12) établissements de crédit, installés au Bénin (1), au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (2), au Sénégal (4) et au Togo (3) ;
- quatre (4) SFD implantés en Côte d'Ivoire (1), au Mali (1) et au Sénégal (2) ;
- deux (2) compagnies financières établies au Burkina (1) et au Togo (1) ;
- deux (2) EME ayant leur siège au Bénin (1) et au Sénégal (1).

D'une façon générale, ces injonctions visaient notamment :

- la correction de l'ensemble des insuffisances relevées à l'issue des vérifications ;
- le respect scrupuleux des exigences prévues par les dispositions légales et réglementaires en matière de LBC/FT/FP ;
- la mise en conformité de l'organe délibérant avec les prescriptions réglementaires relatives à la gouvernance des établissements de crédit, en vue d'assurer son fonctionnement harmonieux et efficace ;
- le renforcement du dispositif de contrôle interne, pour le mettre aux normes avec les textes en vigueur ;
- la mise en œuvre effective et intégrale des prescriptions relatives à la gestion des risques ;
- le respect intégral des normes prudentielles en vigueur et, en particulier, la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base.

Par ailleurs, le superviseur a donné une injonction à un établissement retiré de la liste des EBIS, à l'effet de maintenir, pour une durée d'un (1) an à compter de la notification de la décision de retrait prononcée par l'Autorité de supervision, le comité de rémunération ainsi que les fonctions de contrôle requis par son précédent statut d'EBIS.

En outre, l'Instance de supervision a levé la surveillance rapprochée d'un (1) établissement de crédit établi en Côte d'Ivoire et d'un (1) SFD installé au Togo, en raison de la mise en œuvre intégrale des diligences requises.

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires

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

◆ **Blâme à :**

- dix (10) établissements de crédit implantés au Bénin (1), au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (1), au Sénégal (4) et au Togo (2) ;
- trois (3) SFD installés en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (2) ;
- une (1) compagnie financière ayant son siège au Togo.

◆ **Avertissement à :**

- deux (2) EME implantés au Bénin (1) et au Sénégal (1) ;
- un (1) SFD installé au Mali ;
- une (1) compagnie financière établie au Burkina ;
- deux (2) dirigeants.

◆ **Retrait d'agrément** d'un (1) EME installé en Côte d'Ivoire.

◆ **Interdiction** à un (1) membre du Conseil d'Administration d'un SFD implanté au Togo, de diriger, d'administrer ou de gérer un établissement soumis au contrôle de la Commission Bancaire de l'UMOA, pour une période de dix (10) ans.

◆ **Sanctions pécuniaires**

En vertu des dispositions de l'article 31.2 de l'Annexe à la Convention la régissant ainsi que des Instructions d'application des lois portant respectivement réglementation bancaire et des SFD, la Commission Bancaire de l'UMOA a pris, en sus de sanctions disciplinaires, seize (16) sanctions pécuniaires à l'encontre :

- de dix (10) établissements de crédit, implantés au Bénin (1), au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (1), au Sénégal (4) et au Togo (2) ;
- de trois (3) SFD installés en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (2) ;
- d'une (1) compagnie financière ayant son siège au Togo ;
- de deux (2) EME établis au Bénin (1) et au Sénégal (1).

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

Quinze (15) décisions de sanctions disciplinaires et pécuniaires prononcées par la Commission Bancaire de l'UMOA ont fait l'objet de publication sous forme nominative pour l'une et anonyme pour les autres.

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances

1.4.4.1. Avis simples

◆ Prorogation de la durée du mandat d'Administrateur Provisoire

L'organe de contrôle bancaire de l'UMOA a émis deux (2) avis favorables pour la prorogation de la durée des mandats des Administrateurs Provisoires de deux (2) SFD implantés au Bénin (1) et au Burkina (1).

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

◆Remplacement de l'Administrateur Provisoire

La Commission Bancaire de l'UMOA a émis un (1) avis favorable pour le remplacement de l'Administrateur Provisoire d'un (1) SFD établi au Mali.

◆ Prorogation de la durée du mandat du Liquidateur

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

1.4.4.2. 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 quarante-quatre (44) avis conformes favorables, concernant vingt-cinq (25) mandats d'administrateurs et dix-neuf (19) postes de dirigeants, à la suite des demandes introduites par des établissements de crédit, en faveur de personnes non ressortissantes des Etats membres de l'UMOA, pressenties à des fonctions de direction ou d'administration.

Par ailleurs, l'Organe communautaire de supervision a donné un (1) avis conforme défavorable concernant une demande introduite par un établissement de crédit, en faveur d'une personne non ressortissante d'un Etat membre de l'UMOA, pressentie à des fonctions de direction. Cet avis conforme défavorable a été motivé, d'une part, par l'absence d'éléments pertinents justifiant le recours à un non-ressortissant de l'UMOA pour pourvoir le poste concerné et, d'autre part, par la proportion importante de dirigeants non-ressortissants de l'UMOA au sein de l'organe exécutif de l'établissement.

◆ Ouverture d'une procédure de règlement préventif

Au cours de l'exercice 2024, la Commission Bancaire de l'UMOA a donné un (1) avis conforme défavorable pour le dépôt d'une requête aux fins d'ouverture d'une procédure de règlement préventif à l'égard d'un SFD installé au Burkina.

◆ Modification de la structure de l'actionnariat

En application des dispositions des articles 15, 16, 39 et 41 de la Loi portant réglementation bancaire, l'Autorité de contrôle de l'UMOA a émis quatre (4) avis conformes favorables aux demandes d'autorisation préalable pour la modification de la structure de l'actionnariat d'établissements de crédit installés au Bénin (1) et en Côte d'Ivoire (2).

◆ Modification de la dénomination sociale

L'Autorité de contrôle a donné un (1) avis conforme favorable à une demande d'autorisation préalable pour la modification de la dénomination sociale d'une (1) banque implantée au Sénégal.

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

L'Autorité de supervision de l'UMOA a émis un (1) avis conforme favorable à une demande de dérogation à la limitation des prêts aux principaux actionnaires, aux dirigeants, au personnel et aux commissaires aux comptes soumises par un (1) établissement financier à caractère bancaire installé au Togo. L'exemption est donnée pour une durée de trois (3) ans, échéant le 10 novembre 2027.

1.4.5. Autres mesures

1.4.5.1. Approbation de la désignation ou du renouvellement de mandats de commissaires aux comptes

L'Organe de contrôle de l'UMOA a pris des décisions portant approbation de la désignation ou du renouvellement de mandats de commissaires aux comptes auprès de :

- soixante-six (66) établissements de crédit établis au Bénin (7), au Burkina (10), en Côte d'Ivoire (13), en Guinée-Bissau (2), au Mali (11), au Sénégal (11) et au Togo (12) ;
- trois (3) compagnies financières, implantées au Burkina (1), au Sénégal (1) et au Togo (1) ;
- vingt-neuf (29) SFD installés au Bénin (5), au Burkina (3), en Côte d'Ivoire (3), au Mali (5), au Sénégal (4) et au Togo (9).

1.4.5.2. Autres décisions

L'Organe communautaire de supervision a pris, au cours de l'année sous revue, les autres décisions suivantes :

- mise sous administration provisoire, pour une période de douze (12) mois, d'un (1) SFD du Togo, en raison de l'impossibilité pour les dirigeants d'assurer sa gestion dans des conditions normales, au regard notamment de la persistance de manquements graves à la réglementation régissant les SFD ;

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

- proposition au Ministre chargé des Finances de la République de Côte d'Ivoire relative au remplacement de l'Administrateur Provisoire d'un SFD de la Côte d'Ivoire ;
- proposition, au Ministre chargé des Finances de la République de Côte d'Ivoire de proroger, à titre de régularisation, la durée de l'administration provisoire du SFD susvisé, pour une période allant du 4 novembre 2023 au jour précédant la date de prise d'effet de la décision de nomination du nouvel Administrateur Provisoire sus-évoquée ;
- proposition au Ministre chargé des Finances de la République du Mali, à l'effet de proroger la durée de l'administration provisoire d'un SFD installé au Mali, pour une période de trois (3) mois, à compter du 1er août 2024 ;
- proposition, au Ministre chargé des Finances de la République Togolaise, de la levée de l'administration provisoire d'un SFD du Togo, à compter du 1er juin 2024, au regard de la mise en œuvre satisfaisante des termes de référence de la mission de l'Administrateur Provisoire ;
- mise sous surveillance rapprochée de cinq (5) banques installées au Bénin (1), au Burkina (1), en Côte d'Ivoire (2) et au Togo (1), d'un (1) SFD établi en Côte d'Ivoire et d'une (1) compagnie financière ayant son siège au Togo, ainsi que le maintien sous surveillance rapprochée de deux (2) banques implantées en Côte d'Ivoire (1) et au Sénégal (1) et d'un (1) SFD établi au Sénégal, dans le cadre du suivi étroit de la mise en œuvre de l'injonction qui leur a été donnée ;
- mesures d'interdiction de distribution de dividendes prononcées à l'encontre de trois (3) établissements de crédit installés au Burkina (2) et au Sénégal (1) ainsi que d'un (1) SFD établi au Togo ;
- mesure de maintien de l'interdiction faite à deux (2) banques implantées au Bénin (1) et en Côte d'Ivoire (1), de distribuer des dividendes, jusqu'à nouvel ordre ;
- mise en liquidation d'un (1) EME installé en Côte d'Ivoire ;
- levée de la mesure de surveillance rapprochée d'un (1) établissement de crédit établi en Côte d'Ivoire et d'un (1) SFD implanté au Togo ;
- refus de l'installation, au Bénin, d'une succursale d'un établissement financier à caractère bancaire établi au Togo. Ce refus est motivé par l'exigence d'une consolidation de la situation financière de la maison-mère de l'établissement, préalablement à la poursuite de son programme d'expansion ;
- refus de l'installation, au Togo, d'une succursale d'un établissement financier à caractère bancaire du Bénin. Ce refus est motivé par le défaut de correction intégrale des principaux manquements relevés lors de la vérification globale du Secrétariat Général de la Commission Bancaire, effectuée auprès de l'établissement du 17 au 31 mai 2021, près de trois (3) ans après cette mission ainsi que par la faiblesse de la dotation affectée à la succursale, comparativement à celle observée pour les succursales d'établissements financiers à caractère bancaire opérant dans l'UMOA ;
- refus de l'installation, au Mali, de la succursale d'une banque établie au Sénégal. Ce refus est motivé par les dysfonctionnements relevés par la mission de vérification du Secrétariat Général de la Commission Bancaire, réalisée du 18 septembre au 3 octobre 2023 auprès de ladite banque, notamment en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ainsi que de gouvernance. Le refus est également justifié par la non-conformité de plusieurs projections relatives aux normes du Dispositif prudentiel sur la période prévisionnelle 2024-2028, en l'occurrence le ratio de solvabilité, le coefficient de liquidité ainsi que la norme de couverture des emplois à moyen et long termes par des ressources stables ;
- dérogation temporaire à l'application du ratio de division des risques accordée à un établissement de crédit installé au Togo. Cette exemption est donnée pour une durée de trois (3) ans, échéant le 10 novembre 2027 ;
- levée, à compter de l'arrêté des comptes de l'exercice 2023, de la mesure d'interdiction de distribution de dividendes ressortant des termes de l'injonction adressée à une banque installée au Sénégal ;
- convocations en audition, dans le cadre d'une procédure disciplinaire, des dirigeants de onze (11) établissements de crédit installés au Bénin (1), au Burkina (2), en Côte d'Ivoire (2), au Sénégal (4) et au Togo (2), de sept (7) SFD de la Côte d'Ivoire (2), du Mali (2), du Sénégal (2) et du Togo (1), de deux (2) compagnies financières établies au Burkina (1) et au Togo (1) ainsi que de trois (3) EME du Bénin (1), de la Côte d'Ivoire (1) et du Sénégal (1). Ces convocations ont été émises au regard des infractions à la réglementation en vigueur ou d'insuffisances constatées à l'issue de missions de vérification ;
- adoption et publication de la liste des EBIS, au titre de l'année 2024 ;
- validation des plans préventifs de redressement de six (6) EBIS dont deux (2) régionaux et quatre (4) nationaux ;
- inscription d'une holding sur la liste des compagnies financières de l'UMOA, conformément aux dispositions des articles 16, 36, 37 et 38 de l'Annexe à la Convention du 6 avril 2007 régissant la Commission Bancaire de l'UMOA.

Par ailleurs, le Collège de Résolution a adopté trois (3) plans de résolution, qui concernent deux (2) EBIS régionaux, situés au Burkina et en Côte d'Ivoire, ainsi qu'un (1) EBIS national basé au Burkina.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

1.1. ORGANISATION ET ATTRIBUTIONS DE LA COMMISSION BANCAIRE.... 2

1.2. REUNIONS ET SESSIONS DE L'ORGANE DE CONTROLE 4

1.3. ORGANISATION ET ACTIVITES DU SECRETARIAT GENERAL 4

1.3.1. Organisation du Secrétariat Général 4

1.3.2. Activités du Secrétariat Général 7

1.4. ACTES ET MESURES 17

1.4.1. Mise à jour de la liste des établissements bancaires d'importance systémique 17

1.4.2. Mesures administratives 17

1.4.3. Sanctions disciplinaires et pécuniaires 19

1.4.4. Avis aux Ministres chargés des Finances 20

1.4.5. Autres mesures 21

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

ENCADRÉ N° 1 : PRINCIPALES ÉVOLUTIONS DES POUVOIRS DE LA COMMISSION BANCAIRE

Le Conseil des Ministres de l'UMOA a, le 31 mars 2023, adopté une nouvelle Convention régissant la Commission Bancaire de l'UMOA et son Annexe. Ce texte, en sus des nouvelles lois portant réglementation bancaire et de la microfinance, confère des pouvoirs renforcés et étendus à l'Autorité de contrôle, en particulier au Collège de supervision et au Collège de résolution.

S'agissant du **Collège de supervision**, des évolutions significatives sont constatées en matière d'autorisation d'exercice, de contrôle et de sanctions.

En effet, en matière d'agrément et des conditions d'exercice, la Commission Bancaire de l'UMOA est habilitée, en vertu des articles 31 et 40 de la loi portant réglementation bancaire de 2023, à émettre un avis conforme pour l'agrément des EME. Elle procède également à l'approbation des statuts de la Fédération des Associations professionnelles des Banques et Établissements Financiers de l'UEMOA (FAPBEF-UEMOA), conformément à l'article 46 de la loi susmentionnée. De plus, elle statue sur les demandes d'autorisation préalable pour la création, par un établissement agréé, d'une succursale ou d'une filiale à l'étranger, la cession d'actifs de cette filiale, toute prise de participation dans une société représentant plus de 10% du capital social de l'entité émettrice ainsi que toute opération de cession d'actifs, de plus de 25%, d'une filiale non bancaire d'un établissement de crédit implantée dans l'Union (article 55 de la Loi Bancaire).

Par ailleurs, concernant les institutions de microfinance soumises à son contrôle, la Commission Bancaire de l'UMOA est désormais habilitée à autoriser toute prise de participation dans une société représentant plus de 10,0% du capital de ladite société ainsi que toute opération de cession de plus de 25,0% des actifs d'une filiale implantée dans l'UMOA et qui n'est pas soumise au contrôle de la Commission Bancaire (article 33 de la Loi relative à la microfinance).

Dans le domaine du contrôle, des évolutions sont apportées dans l'approbation des commissaires aux comptes et le traitement des établissements en difficulté.

Concernant le commissariat aux comptes, les articles 126, alinéa 2, de la Loi portant réglementation bancaire et 83, alinéa 5, de la Loi portant réglementation de la microfinance prescrivent désormais la mise en place, par l'Autorité de contrôle, d'une liste de commissaires aux comptes habilités à exercer en cette qualité, au sein des assujettis.

Relativement aux améliorations apportées au dispositif de traitement des établissements en difficulté, il est enregistré un renforcement des pouvoirs de la Commission Bancaire de l'UMOA en matière de règlement préventif et de redressement judiciaire. Les assujettis sont dorénavant exclus de l'application des dispositions de droit commun y afférentes.

En ce qui concerne les sanctions, l'Autorité de supervision peut désormais prononcer, de manière autonome, une sanction pécuniaire, en sus ou à la place d'une sanction disciplinaire, conformément à l'article 30 de l'Annexe à la Convention la régissant et des articles 227 et 149 respectivement de la Loi portant réglementation bancaire et de la Loi portant réglementation de la microfinance. Elle a également le pouvoir d'interdire la prise de participations dans le capital d'un établissement assujetti.

Les attributions du **Collège de Résolution**, dont le nombre de membres, outre le Président, a été porté de trois (3) à cinq (5), ont été renforcées par la reconnaissance, à cette instance décisionnelle, des pouvoirs relatifs :

- au déclenchement, à son initiative, de la procédure de résolution (article 177 de la Loi portant réglementation bancaire) ;
- à la mise en liquidation de l'établissement soumis à une procédure de résolution (article 201, alinéa premier (h) de la Loi portant réglementation bancaire).

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS..... 28

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES ET/OU ENTRES EN VIGUEUR EN 2024..... 29

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111



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

2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS..... 28

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES ET/OU ENTRES EN VIGUEUR EN 2024 29

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

2.1. PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS 28

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES ET/OU ENTRES EN VIGUEUR EN 2024 29

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

2.1 - PRINCIPAUX TEXTES REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS

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

- le Traité de l'UMOA du 20 janvier 2007 ;
- la Convention régissant la Commission Bancaire et son Annexe ;
- la Loi uniforme portant réglementation bancaire et ses instructions d'application ;
- la Loi uniforme portant réglementation des SFD ;
- 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 et de la prolifération des armes de destruction massive 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 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 et aux compagnies financières de l'Union ;
- la Décision n° 014/24/06/2016/CM/UMOA relative à la supervision sur base consolidée des établissements de crédit maisons-mères et des compagnies financières dans l'UMOA ;
- les Circulaires de la Commission Bancaire ;
- l'Instruction n° 008-05-2015 du 21 mai 2015 régissant les conditions et modalités d'exercice des activités des émetteurs de monnaie électronique dans les Etats membres de l'UEMOA ;
- l'Instruction n° 001-01-2020 du 31 janvier 2020 relative à la comptabilisation des opérations de monnaie électronique par les établissements émetteurs ;
- l'Instruction n°004-05-2018 du 2 mai 2018 relative aux caractéristiques techniques des opérations de finance islamique exercées par les établissements de crédit de l'UMOA ;
- l'Instruction n°005-05-2018 du 2 mai 2018 relative aux caractéristiques techniques des opérations de finance islamique exercées par des systèmes financiers décentralisés de l'UMOA.

2.2. NOUVEAUX TEXTES ADOPTES ET/OU ENTRES EN VIGUEUR EN 2024

Les textes ci-après, concernant la supervision des assujettis soumis au contrôle de la Commission Bancaire de l'UMOA, ont été adoptés et/ou sont entrés en vigueur au cours de l'année 2024 :

- Avis n° 001-01-2024 du 5 janvier 2024 fixant le capital social minimum des banques et établissements financiers de crédit dans les Etats membres de l'UMOA, en application de la Décision n°020 du 21/12/2023/CM/UMOA y relative ;
- Avis n° 002-01-2024 du 22 janvier 2024 aux établissements de crédit relatif au traitement comptable et prudentiel des expositions sur les titres publics de l'Etat du Niger ;
- Instruction n° 001-01-2024 du 23 janvier 2024 relative aux services de paiement dans l'Union Monétaire Ouest Africaine ;
- la Décision n°003 du 28/03/2024/CM/UMOA fixant les montants des seuils complémentaires pour la mise en oeuvre de la Loi uniforme relative à la LBC/FT/FP ;
- l'Instruction n°231/07/2024 du 16 juillet 2024 fixant le seuil pour la déclaration des transports physiques internationaux d'espèces et instruments négociables au porteur ;
- l'Instruction n°233/07/2024 du 16 juillet 2024 fixant le seuil pour le paiement d'une dette en espèces ou par instruments négociables au porteur.
- Le Règlement n° 06/2024/CM/UEMOA du 20 décembre 2024 relatif aux relations financières extérieures des Etats membres de l'Union Economique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA).



RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

3.1. ACTIONS DE COOPÉRATION 32

3.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération 32

3.1.2. Relations avec les superviseurs des groupes bancaires en activité dans l'UMOA 32

3.1.3. Relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux 33

3.2. ACTIONS DE FORMATION 34

3.2.1. Formations et séminaires internes 34

3.2.2. Formations et séminaires externes 35

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111



III ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION

3.1. ACTIONS DE COOPÉRATION 32

3.2. ACTIONS DE FORMATION 34

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

3.1. ACTIONS DE COOPÉRATION 32

3.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération 32

3.1.2. Relations avec les superviseurs des groupes bancaires en activité dans l'UMOA 32

3.1.3. Relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux 33

3.2. ACTIONS DE FORMATION 34

3.2.1. Formations et séminaires internes 34

3.2.2. Formations et séminaires externes 35

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

3.1. ACTIONS DE COOPERATION

Au cours de l'année 2024, les actions de coopération ont principalement porté sur (i) la mise en œuvre des conventions signées entre la Commission Bancaire de l'UMOA et des Autorités de supervision homologues, (ii) les relations avec les superviseurs de groupes bancaires en activité dans l'Union ainsi que (iii) la participation à des réunions bilatérales et multilatérales avec les organismes et institutions financières régionaux et internationaux.

3.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération

Au titre de la mise en œuvre des conventions de coopération, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA a reçu, du 17 au 18 avril 2024 à Abidjan (Côte d'Ivoire), une délégation de la Banque Centrale des Comores, dans le cadre d'un partage d'expérience sur le redressement et la résolution des banques en difficultés.

Les actions de coopération menées par le Superviseur se sont également matérialisées au cours de l'année 2024 par l'organisation de la 11ème rencontre annuelle entre le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA (SGCB) et le Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'Afrique Centrale (SG-COBAC), les 3 au 4 juillet 2024, à Abidjan (Côte d'Ivoire).

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

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

A cet égard, la Commission Bancaire de l'UMOA, à travers le SGCB, a organisé, en sa qualité de superviseur d'origine, les 10èmes éditions des Collèges de superviseurs des Groupes Orabank et Ecobank, respectivement le 10 octobre, et les 23 et 24 octobre 2024. Par ailleurs, le SGCB a pris part à six (6) réunions de Collèges de Superviseurs de groupes bancaires étrangers, dont les filiales sont implantées dans l'Union :

- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe BGFIBank, les 21 et 22 mai 2024 à Libreville (Gabon) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe Standard Chartered Bank, le 11 octobre 2024 par visioconférence ;
- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe Afriland First Group, les 6 et 7 novembre 2024 à Libreville (Gabon) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe Attijariwafa bank (AWB), le 20 novembre 2024, à Casablanca (Maroc) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe BMCE / Bank Of Africa, le 22 novembre 2024, à Casablanca (Maroc) ;
- Collège de Superviseurs des filiales du Groupe Banque Centrale Populaire (BCP), le 26 novembre 2024, à Casablanca (Maroc).

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

Le SGCB a participé à des réunions bilatérales et multilatérales portant sur des questions spécifiques et des sujets d'intérêts communs, dans le cadre de ses relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux. En effet, sur l'année 2024, il a pris part aux rencontres suivantes :

- 48ème réunion du Collège des Superviseurs de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (CSZMAO), du 28 février au 7 mars 2024, à Abuja (Nigeria) ;
- réunion annuelle du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF) au titre de l'année 2024, les 21 et 22 mars 2024, à Port-Louis (Ile Maurice) ;
- réunions du printemps du Fonds Monétaire International (FMI) et du Groupe de la Banque Mondiale, du 10 au 16 avril 2024, à Washington (Etats-Unis d'Amérique) ;
- réunion de la Communauté des Superviseurs Bancaires Africains (CSBA), du 29 au 30 avril 2024, à Lusaka (Zambie) ;
- 49ème réunion du CSZMAO, du 13 au 15 juin 2024, à Accra (Ghana) ;
- 10ème réunion du Collège des Superviseurs des Institutions Financières Non Bancaires (CSIFNB) de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (ZMAO), du 1er au 05 juillet 2024, à Abuja (Nigeria) ;
- réunions du Comité d'experts sur l'harmonisation des cadres de réglementation et de supervision bancaires au sein de la CEDEAO, organisée par l'Agence Monétaire Ouest Africaine (AMAO), du 3 au 5 juillet 2024 à Lomé (Togo) et du 12 au 16 juillet 2024, par visioconférence ;
- 50ème réunion du CSZMAO, du 4 au 12 septembre 2024, à Conakry (Guinée) ;
- assemblées annuelles du Fonds Monétaire International (FMI) et du Groupe de la Banque Mondiale, du 21 au 26 octobre 2024, à Washington (Etats-Unis d'Amérique) ;
- réunion annuelle du Groupe des Superviseurs Bancaires Francophones (GSBF), le 18 novembre 2024, par visioconférence ;
- 51ème réunion du CSZMAO, du 25 au 28 novembre 2024, à Akropong (Ghana).

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

- conférence internationale sur le rôle des banques centrales face aux défis du changement climatique, le 06 février 2024, à Dakar (Sénégal) ;
- 19ème réunion de haut niveau du Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (BCBS) et de l'Institut de Stabilité Financière (FSI), du 14 au 15 février 2024, à Cape Town (Afrique du Sud) ;
- réunion en face-à-face avec le Groupe Conjoint Afrique et Moyen-Orient de l'International Cooperation Review Group (ICRG) relative à l'évaluation de la mise en œuvre des plans d'action du Burkina, du Mali et du Sénégal, dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, du 06 au 10 mai 2024, à Cape Town (Afrique du Sud) ;

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTROLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

3.1. ACTIONS DE COOPÉRATION 32

3.1.1. Mise en œuvre des conventions de coopération 32

3.1.2. Relations avec les superviseurs des groupes bancaires en activité dans l'UMOA 32

3.1.3. Relations avec les autres organismes et institutions financières régionaux et internationaux 33

3.2. ACTIONS DE FORMATION 34

3.2.1. Formations et séminaires internes 34

3.2.2. Formations et séminaires externes 35

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

ANNEXES 111

- 41ème réunion de la Commission Technique/ Plénière et des Groupes de Travail du GIABA, tenue du 30 au 31 mai 2024, à Pointe Sarène (Sénégal) ;
- 23ème conférence internationale annuelle sur les défis du secteur financier organisée par la Banque Mondiale, le Fonds Monétaire International et le Conseil des Gouverneurs de la Réserve Fédérale des Etats-Unis d'Amérique, du 05 au 07 juin 2024, à Washington D.C. (Etats-Unis d'Amérique) ;
- réunion en face-à-face avec le Groupe Conjoint Afrique et Moyen-Orient de l'International Cooperation Review Group (ICRG) relative à l'évaluation des dispositifs de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme du Burkina, de la Côte d'Ivoire et du Mali, du 2 au 4 septembre 2024, à Bruxelles (Belgique) ;
- forum annuel sur la conformité organisé par AFREXIMBANK, du 4 au 6 septembre 2024, à Dakar (Sénégal) ;
- réunion plénière du Comité de Liaison Anti-Blanchiment (CLAB), le 29 octobre 2024, à Paris (France) ;
- 42ème réunion de la Commission Technique/ Plénière et des Groupes de Travail du GIABA, tenue du 17 au 23 novembre 2024, à Freetown (Sierra Leone).

3.2. ACTIONS DE FORMATION

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

3.2.1. Formations et séminaires internes

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

- la supervision sur base consolidée, du 21 au 23 février 2024 ;
- les risques financiers liés au climat, du 27 au 29 mars 2024 ;
- la digitalisation des activités bancaires : implications réglementaires et prudentielles, du 27 au 31 mai 2024 ;
- la supervision des établissements de paiement et des EME, du 4 au 6 septembre 2024 ;
- les risques liés à l'externalisation, du 11 au 13 novembre 2024 ;
- les indicateurs d'alerte précoce, du 27 au 29 novembre 2024.

Par ailleurs, le COFEB de la BCEAO a organisé, du 18 au 20 septembre 2024, un séminaire portant sur l'analyse et le dépouillement du formulaire de déclaration prudentielle (FODEP) des établissements assujettis.

3.2.2. Formations et séminaires externes

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

- le choix, l'élaboration et la mise en œuvre des outils de résolution, en partenariat avec le Fonds Monétaire International (FMI) et Financial Stability Board (FSB), du 23 au 24 janvier 2024, à Washington D.C. (Etats-Unis d'Amérique) ;
- la mise en place des normes relatives aux facilités de prêteur en dernier ressort et aux outils de gestion du risque de liquidité en finance islamique, en partenariat avec Islamic Financial Services Board (IFSB), le 8 février 2024 ;
- les outils de gestion du risque de liquidité conformes à la Charia, en partenariat avec IFSB, le 16 juillet 2024 ;
- la supervision et la réglementation bancaire pour les superviseurs bancaires, conjointement par la Banque des Règlements Internationaux (BRI) et le FMI, à partir du 6 septembre 2024 et sur une période de six (6) mois ;
- la finance islamique pour le secteur bancaire, en ligne, en relation avec le Siège de la BCEAO et le cabinet «Islamic Finance Advisory and Assurance Services (IFAAS)» du 18 au 20 septembre 2024 ;
- 36ème séminaire annuel pour les superviseurs bancaires seniors des économies émergentes, organisé conjointement par la Banque Mondiale, le Fonds Monétaire International et le Comité des Gouverneurs de la Réserve Fédérale Américaine, du 30 octobre au 1er novembre 2024, à Washington (Etats-Unis d'Amérique) ;
- les normes du Groupe d'Action Financière (GAFI), avec le GIABA, du 4 au 8 novembre 2024, à Dakar (Sénégal) ;
- le renforcement de la stabilité financière, résilience et gouvernance, avec la Banque d'Italie dans le cadre de la promotion du dialogue entre le système européen des Banques Centrales et les Banques Centrales africaines, du 2 au 4 décembre 2024, à Rome (Italie).



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

4.4.1. Paysage des EME 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES 111



IV SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER.....38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE.....89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE.....104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER

L'année 2024 a été marquée par une quasi-stabilité de l'activité économique mondiale par rapport à l'année 2023, nonobstant la reprise de la demande intérieure dans plusieurs économies avancées et de la baisse de l'inflation. En effet, selon les estimations du FMI, publiées en avril 2025, l'économie mondiale a enregistré une croissance de 3,3% en 2024, après la progression de 3,5% en 2023. Quant à l'inflation au niveau mondial, elle a baissé au cours de l'année 2024, mais se maintiendrait toutefois au-dessus de l'objectif visé par les autorités monétaires dans plusieurs pays.

Au sein de l'UMOA, l'activité économique est demeurée globalement dynamique en 2024, en dépit du ralentissement à l'échelle mondiale et des vulnérabilités liées à la fragilité du climat sociopolitique et sécuritaire dans la sous-région ouest-africaine. Selon les estimations disponibles, le PIB de l'Union a augmenté de 6,3% en 2024, après une hausse de 5,2% en 2023, en lien notamment avec l'accélération de la production dans les secteurs extractif, manufacturier et agricole.

Le taux d'inflation, en moyenne annuelle, est ressorti à 3,5% en 2024, au-dessus de la cible de 3,0% retenue dans l'UEMOA, mais en baisse par rapport au niveau de 3,7% enregistré en 2023. Ce léger repli provient de la dynamique baissière des cours mondiaux des produits alimentaires importés par les pays de l'Union, dont l'indice a enregistré une baisse de 3,4% au cours de l'année 2024, après une hausse de 9,8% un an plus tôt. Le ralentissement modéré de la hausse des prix en 2024 s'explique également par l'absence de tension sur le prix des produits pétroliers.



4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES

- 160 établissements de crédit agréés et en activité
- 27 EBIS nationaux et sept (7) EBIS régionaux
- 34 groupes bancaires, concentrant 82,3% du total de bilan des établissements de crédit
- Total de bilan des établissements de crédit en hausse de 9,3%, pour s'élever à 72 068,3 milliards
- Crédits à la clientèle en augmentation de 5,6% en ressortant à 36 888,3 milliards
- Dépôts en hausse de 7,2% pour se chiffrer à 48 243,5 milliards
- Coefficient de rentabilité des fonds propres (ROE) maintenu à 15,6%
- Rentabilité des actifs (ROA) stable à 1,5%
- Résultat net provisoire de 1 105,3 milliards, en hausse de 11,7%
- Taux brut de dégradation du portefeuille de 8,5%, en amélioration de 0,7 pdp
- Ratio de solvabilité de 14,7% en 2024, au-dessus du seuil minimum requis de 11,5%



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

4.2.1. Etablissements de crédit

4.2.1.1. Paysage des établissements de crédit

A fin décembre 2024, l'Union comptait 160 établissements de crédit agréés, comme en 2023. Ce nombre se répartit en 135 banques, dont 23 succursales, et 25 établissements financiers à caractère bancaire, dont 5 succursales. Cette répartition, par pays et par catégorie, se présente comme suit :

Tableau n°5 : Nombre d'établissements de crédit agréés au 31 décembre 2024

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

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

Au 31 décembre 2024, tous les établissements de crédit agréés étaient en activité. Vingt-sept (27) banques étaient inscrites sur la liste des EBIS au plan national, contre 26 en 2023.

4 : Les données de deux (2) établissements financiers à caractère bancaire en activité n'étaient pas disponibles.

◙ Principaux indicateurs des établissements de crédit

Sur la base des données disponibles de 158 établissements de crédit[4], la répartition des indicateurs caractéristiques du paysage bancaire se présente comme suit.

Tableau n°6 : Indicateurs caractéristiques des établissements de crédit en activité à fin 2024

Pays	Total bilan *(milliards de FCFA)*	Parts de marché (*)	Nombre			Effectifs
			Guichets (**)	GAB/DAB (***)	Comptes bancaires	
Bénin	6 961	9,7%	246	398	2 474 818	2 800
Burkina	9 574	13,3%	376	610	3 269 451	4 259
Côte d'Ivoire	25 645	35,6%	765	1 200	7 744 745	10 927
Guinée-Bissau	474	0,7%	38	97	232 481	653
Mali	7 925	11,0%	762	485	2 396 460	3 636
Niger	2 430	3,4%	200	219	1 463 224	9 385
Sénégal	13 940	19,3%	578	760	2 761 208	7 273
Togo	5 120	7,1%	255	376	1 859 876	2 808
UMOA	**72 068**	**100%**	**3 220**	**4 145**	**22 202 263**	**41 741**

(*) Selon le total de bilans des établissements de crédit de l'UMOA
(**) Agences, bureaux et points de vente
(***) Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les places bancaires de la Côte d'Ivoire et du Sénégal représentent respectivement 35,6% et 19,3% du marché sur la base du total des actifs. Elles sont suivies, par ordre d'importance, du Burkina (13,3%), du Mali (11,0%), du Bénin (9,7%), du Togo (7,1%), du Niger (3,4%) et de la Guinée-Bissau (0,7%).

Le réseau bancaire de l'UMOA (agences, bureaux et points de vente)[5] s'est accru de 473 unités en 2024 (+17,2%), pour atteindre un total de 3 220 en 2024. La même tendance est observée au niveau des GAB/DAB, dont le nombre a augmenté de 486 unités (+13,3%), pour ressortir à 4 145 à fin 2024.

5 : Le nombre de comptes bancaires ouverts dans les livres des établissements de crédit a augmenté de 7,7%, d'une année à l'autre, pour s'établir à 22 202 263 au 31 décembre 2024. Les comptes de particuliers et ceux des personnes morales se sont accrus en rythme annuel, respectivement de 7,4% et 11,6%.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

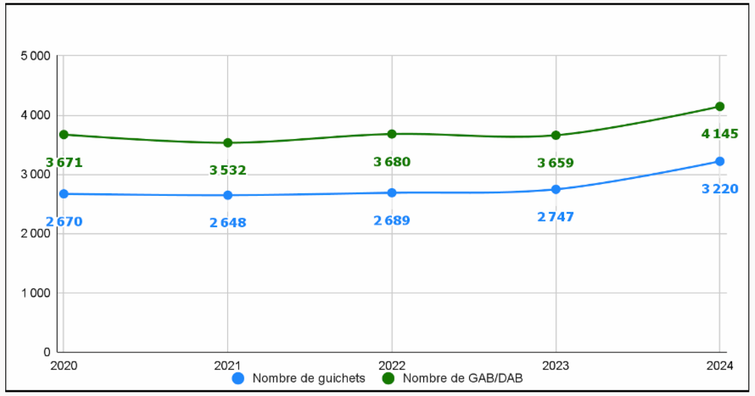
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

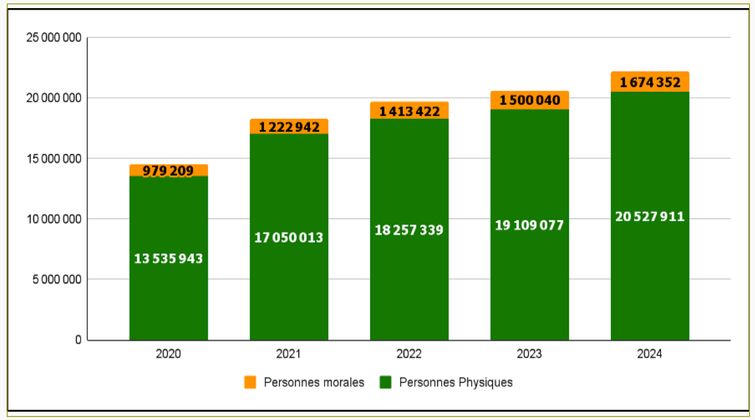
Graphique n°9 : Evolution du nombre de GAB/DAB et de guichets des établissements de crédit de l'UMOA



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

Le nombre de comptes bancaires ouverts dans les livres des établissements de crédit a augmenté de 7,7%, d'une année à l'autre, pour s'établir à 22 202 263 au 31 décembre 2024. Les comptes de particuliers et ceux des personnes morales se sont accrus en rythme annuel, respectivement de 7,4% et 11,6%.

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



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

Les effectifs du personnel du secteur bancaire ont connu une hausse de 4 071 (+10,8%) par rapport à fin 2023, pour ressortir à 41 741 agents. Les « cadres » représentent 41,2% du total, contre 42,1% un an plus tôt.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

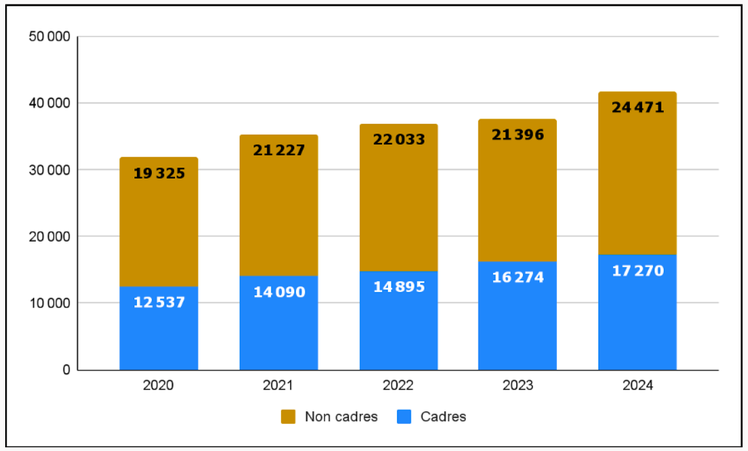
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

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



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

A la fin de l'année 2024, le système bancaire comptait 65 banques internationales (à participation majoritaire provenant hors-UMOA) et 70 banques à capitaux sous-régionaux. Sur les 23 établissements financiers à caractère bancaire, cinq (5) sont à capitaux internationaux et 18 à capitaux sous-régionaux[6].

6 : Exclusion faite des deux (2) établissements financiers à caractère bancaire

Tableau n°7 : Répartition du nombre d'établissements de crédit en activité par groupes homogènes

Taille du bilan Catégories	Nombre d'établissements									Parts				
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA	Bilan	Guichets (***)	GAB/ DAB (***)	Nombre de comptes bancaires	Effectifs
Banques sous-régionales	5	9	13	5	7	8	15	8	**70**	54,4%	49,9%	60,6%	49,9%	43,7%
Banques internationales	9	7	15	1	7	6	14	6	**65**	44,2%	47,4%	39,4%	50,0%	37,2%
Etablissements financiers à caractère bancaire sous-régionaux	1	3	2	0	2	5	2	3	**18**	1,3%	0,9%	0%	0,1%	18,5%
Etablissements financiers à caractère bancaire internationaux	0	1	1	0	1	0	2	0	**5**	0,1%	1,7%	0%	0%	0,5%
Total	**15**	**20**	**31**	**6**	**17**	**19**	**33**	**17**	**158**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

(*) Selon le total des bilans des établissements de crédit de l'UMOA
(**) Agences, bureaux et points de vente
(***) Guichets Automatiques de Banque / Distributeurs Automatiques de Billets (GAB/DAB)
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

En 2024, la part des actifs des établissements de crédit détenus par les banques s'est maintenue à 98,6%. Les banques gèrent 97,3% du réseau d'agences, 99,9% des comptes bancaires et la totalité des guichets automatiques bancaires. Ils emploient 80,9% du personnel.

Les établissements financiers à caractère bancaire contrôlent 1,4% des actifs, 2,6% des guichets, 0,1% des comptes bancaires et 19,0% des effectifs.

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

L'analyse par la taille du bilan des établissements de crédit a été effectuée sur la base des trois (3) catégories suivantes :

- grande taille, pour un total de bilan supérieur à 1 000 milliards ;
- taille moyenne, pour un total de bilan compris entre 500 et 1 000 milliards ;
- petite taille, pour un total de bilan inférieur à 500 milliards.

Sur cette base, au 31 décembre 2024, le paysage bancaire se composait de vingt-et-une (21) banques de grande taille, vingt-cinq (25) banques de taille moyenne et cent-douze (112) établissements de crédit de petite taille.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Tableau n° 8 : Répartition du nombre d'établissements de crédit selon la taille du total de bilan

Taille	Nombre d'établissements par pays									Parts					
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA	Bilan	Guichets	GAB/DAB	Nombre de comptes bancaires	Effectifs	Résultat net global provisoire
Grande	1	3	11	0	2	0	4	0	**21**	48,1%	34,7%	42,9%	40,0%	32,8%	65,8%
Moyenne	4	3	3	0	3	1	8	3	**25**	23,2%	19,2%	25,1%	33,5%	19,1%	20,8%
Petite	10	14	17	6	12	18	21	14	**112**	28,7%	46,1%	32,0%	26,6%	48,1%	13,4%
Total	**15**	**20**	**31**	**6**	**17**	**19**	**33**	**17**	**158**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

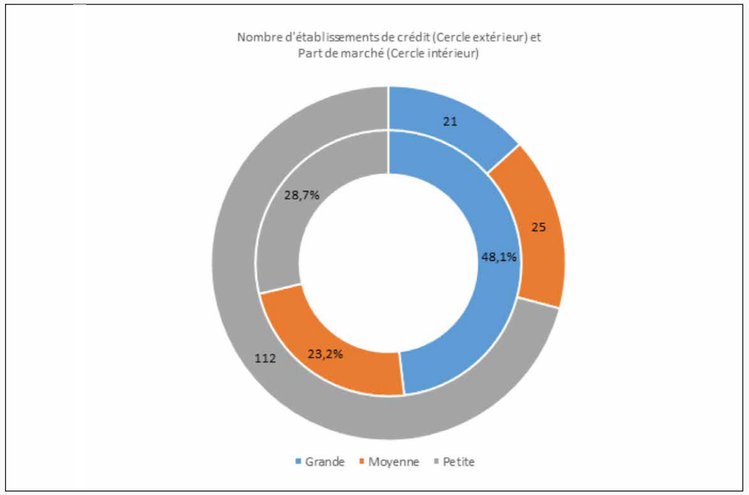
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Le poids des actifs détenus par les établissements de crédit de grande taille dans l'Union ressort à 48,1%. Ils couvrent 34,7% du réseau d'agences, 42,9% des GAB/DAB, 40,0% des comptes bancaires et 32,8% des effectifs. Ces établissements contribuent à 65,8% du résultat net global provisoire.

Le cumul des actifs des établissements de taille moyenne représente 23,2% de ceux du système bancaire de l'Union. Cette catégorie regroupe 19,2% des implantations, 25,1% des GAB/DAB, 33,5% des comptes de la clientèle et 19,1% des effectifs. Ces établissements participent à 20,8% à la formation du résultat net global provisoire.

Les établissements de petite taille détiennent 28,7% des actifs, 46,1% des bureaux et agences, 32,0% des GAB/DAB et 26,6% des comptes bancaires. Ils emploient 48,1% des effectifs du système bancaire. Ces établissements génèrent 13,4% du résultat net global provisoire.

Graphique n° 12 : Répartition du nombre des établissements de crédit selon la catégorie et la part de marché



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

La répartition de l'effectif des établissements de crédit, en fonction de leur taille, a également été réalisée sur la base du total de bilan, en utilisant l'approche des quartiles.

L'analyse par les quartiles fait ressortir qu'au 31 décembre 2024 :

- 25% de l'effectif des établissements de crédit avaient un total de bilan inférieur à 75 238 millions ;
- 50% de l'effectif des établissements de crédit affichaient un total d'actifs inférieur à 285 129 millions ;
- 25% de l'effectif des établissements de crédit présentaient un total de bilan supérieur à 558 700 millions.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER.....38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE.....89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE.....104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Tableau n° 9 : Evolution des quartiles entre 2023 et 2024

Quartile	Total de bilan (en millions de FCFA)	
	2023	2024
Q1	80 763	75 238
Q2	280 987	285 129
Q3	553 540	558 700

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

Les établissements de crédit dont le total de bilan est inférieur au premier quartile (Q1 ou 75 238 millions) détiennent 1,7% des actifs, 2,2% des bureaux et agences, 0,9% des GAB et 1,8% des comptes bancaires. Ils emploient 6,1% des effectifs du système bancaire.

Ceux qui ont un total de bilan compris entre le premier (Q1) et le deuxième quartile (Q2 ou 285 129 millions) totalisent 9,7% des actifs. Cette catégorie concentre 12,4% des implantations, 12,9% des GAB, 8,5% des comptes de la clientèle et 20,3% des effectifs.

Les entités disposant d'un total de bilan compris entre le deuxième (Q2) et le troisième quartile (Q3 ou 558 700 millions) cumulent 21,7% des actifs du système bancaire de l'Union. Cette catégorie regroupe 34,2% des implantations, 21,2% des GAB, 30,8% des comptes de la clientèle et 21,0% des effectifs.

Quant aux établissements de crédit dont le total de bilan est supérieur au troisième quartile (Q3), ils disposent de 66,9% des actifs du système bancaire de l'UMOA. Ils couvrent 51,2% du réseau d'agences, 65,0% des GAB, 58,9% des comptes bancaires et 52,6% des effectifs.

Tableau n°10 : Répartition du nombre d'établissements de crédit par quartiles selon le total de bilan

Catégories	Nombre d'établissements par pays									Part de marché	Guichets	GAB/ DAB	Comptes bancaires	Effectifs
	Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA					
< Q1	4	5	4	2	3	9	10	3	**40**	1,7%	2,2%	0,9%	1,8%	6,1%
Compris entre Q1 et Q2	1	3	8	4	4	8	5	6	**39**	9,7%	12,4%	12,9%	8,5%	20,3%
Compris entre Q2 et Q3	5	7	6	0	6	1	9	5	**39**	21,7%	34,2%	21,2%	30,8%	21,0%
> Q3	5	5	13	0	4	1	9	3	**40**	66,9%	51,2%	65,0%	58,9%	52,6%
Total	**15**	**20**	**31**	**6**	**17**	**19**	**33**	**17**	**158**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

Analyse de l'activité par groupe bancaire

À la fin de l'année 2024, 71,3% des établissements de crédit (soit 114 entités) étaient détenus par 34 groupes bancaires. Ces filiales des groupes bancaires détenaient 81,6% des actifs, 83,0% des agences, 81,0% des GAB et DAB et 81,7% des comptes bancaires.

Par ailleurs, le nombre de groupes bancaires opérant dans l'UMOA et détenant chacun au moins 2,0% des actifs bancaires est resté stable à 12 en 2024. Ces 12 groupes, détenant un total de 79 entités, concentraient 68,3% des bilans, 70,8% des agences, 70,5% des guichets et distributeurs automatiques et 73,8% des comptes bancaires.

Tableau n° 11 : Principaux groupes bancaires exerçant dans l'UMOA

Rang	Principaux groupes *(part de marché minimum de 2%)*	Pays d'origine de la maison-mère	Nombre de filiales / succursales	Part de marché	Guichets	GAB/ DAB	Nombre de comptes bancaires	Effectifs	Part du résultat net global provisoire
1	Ecobank	Togo	8	9,3%	5,6%	14,4%	15,4%	6,5%	16,6%
2	Société Générale	France	5	8,6%	4,9%	9,9%	7,8%	6,1%	12,4%
3	Groupe Coris	Burkina	8	8,6%	5,1%	5,3%	4,8%	4,5%	8,1%
4	Bank Of Africa (BOA)	Maroc	7	6,9%	8,6%	5,2%	13,7%	7,4%	10,3%
5	Atlantic Business International (ABI)	Maroc	9	6,4%	16,3%	6,8%	5,8%	5,9%	4,9%
6	Attijariwafa bank	Maroc	9	6,0%	8,9%	7,2%	6,0%	6,2%	9,9%
7	NSIA	Côte d'Ivoire	4	5,8%	4,2%	4,4%	4,0%	3,9%	3,9%
8	Oragroup	Togo	8	4,1%	3,9%	6,4%	3,8%	4,8%	-0,6%
9	BDM	Mali	6	3,7%	6,7%	3,3%	1,9%	2,6%	3,5%
10	United Bank for Africa (UBA)	Nigeria	5	3,3%	2,1%	2,9%	8,3%	2,4%	5,4%
11	BSIC	Libye	7	3,2%	3,9%	3,4%	1,9%	3,4%	1,5%
12	BGFIBANK	Gabon	3	2,3%	0,7%	1,3%	0,4%	0,9%	1,1%
TOTAL			**79**	**68,3%**	**70,8%**	**70,5%**	**73,8%**	**54,8%**	**76,8%**

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Les 22 autres groupes de moindre envergure, détenant chacun moins de 2,0% des actifs, sont par ordre d'importance :

- Bridge Bank Group (2 établissements ; 1,6%) ;
- Banque Islamique de Développement (1 établissement ; 1,4%) ;
- SUNU Investment Holding (2 établissements ; 1,2%) ;
- AFG Holding (2 établissements ; 1,2%) ;
- Groupe Afrika (2 établissements ; 1,1%) ;
- IB Holding (2 établissements ; 1,1%) ;
- Citigroup (2 établissements ; 0,9%) ;
- Vista Group (1 établissement ; 0,8%) ;
- Mansa Financial Group (1 établissement ; 0,6%) ;
- Banque pour le Commerce et l'Industrie (2 établissements ; 0,5%) ;
- First Bank of Nigeria (1 établissement ; 0,4%) ;
- Standard Chartered Bank (1 établissement ; 0,4%) ;
- Guaranty Trust Bank (1 établissement ; 0,3%) ;
- Standard Holding (1 établissement ; 0,3%) ;
- Libyan Foreign Bank (3 établissements ; 0,3%) ;
- Afriland First Group (1 établissement ; 0,3%) ;
- Orange Abidjan Participations (2 établissements ; 0,3%) ;
- African Lease Group (1 établissement ; 0,2%) ;
- TLG Finance (4 établissements ; 0,1%) ;
- Crédit Libanais (1 établissement ; 0,1%) ;
- BANGE (1 établissement ; 0,1%) ;
- African Guarantee Fund (1 établissement ; 0,1%).

Ces 22 groupes de moindre envergure, détenant 35 établissements de crédit, représentent 13,3% des actifs, 12,2% des agences, 10,5% des guichets et distributeurs automatiques, 7,8% des comptes bancaires et 11,6% du personnel. Ils contribuent à 13,3% du résultat net global du secteur bancaire en 2024.

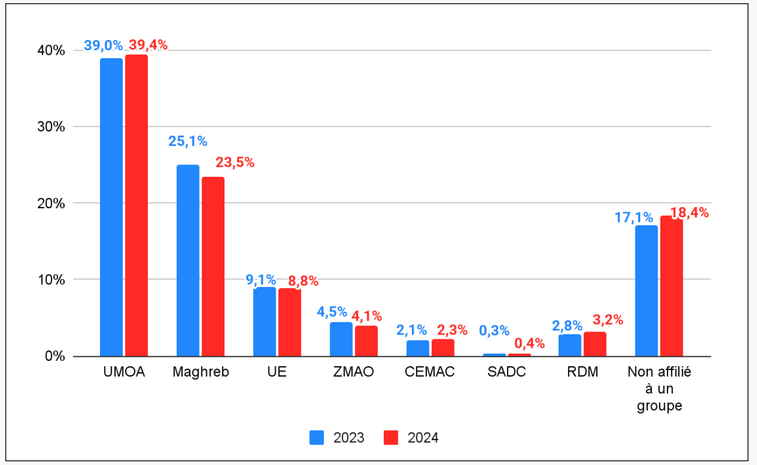
Globalement, les 34 groupes bancaires opérant dans l'UMOA sont originaires de l'UMOA, du Maghreb, de l'Union Européenne (UE), de la Zone Monétaire de l'Afrique de l'Ouest (ZMAO), de la Communauté Economique des Etats d'Afrique Centrale (CEMAC), de la Communauté de Développement d'Afrique Australe (SADC) et du Reste du monde (RDM).

Tableau n°12 : Principales zones géographiques d'origine des groupes bancaires exerçant dans l'UMOA

Zone géographique	Nombre de groupes	Nombre d'établissements	Part de marché (total bilan)	Part des guichets	Part de GAB/ DAB	Part des comptes bancaires	Part des effectifs	Part des dépôts	Part des crédits	Part des résultats
UMOA	13	47	39,4%	33,6%	41,4%	34,8%	29,5%	39,4%	36,5%	38,1%
Maghreb	7	41	23,5%	39,2%	23,4%	27,7%	24,3%	24,5%	24,9%	25,9%
Union Européenne	2	7	8,8%	4,9%	9,9%	7,8%	6,2%	9,9%	11,5%	12,6%
ZMAO	3	7	4,1%	2,5%	3,3%	9,5%	3,3%	3,5%	2,3%	6,9%
CEMAC	1	3	2,3%	0,7%	1,3%	0,4%	0,9%	2,1%	2,4%	1,1%
SADC	2	2	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,3%	0,3%	0,5%
RDM	6	7	3,2%	2,0%	1,8%	1,4%	2,0%	3,6%	3,2%	5,1%
UMOA	**34**	**114**	**81,6%**	**83,0%**	**81,0%**	**81,7%**	**66,4%**	**83,2%**	**81,0%**	**90,2%**

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

Graphique n°13 : Part de marché des groupes bancaires par zone géographique d'origine en 2023 et 2024



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

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Les groupes bancaires de l'UMOA[7], à savoir les établissements de crédit dont les maisons-mères sont originaires de l'Union, au nombre de 13, représentent 39,4% du marché en termes d'actifs. Ils détiennent 47 établissements, 33,6% des agences, 41,4% des distributeurs, 29,5% du personnel, 34,8% des comptes et 39,4% des dépôts. Ils concentrent 36,5% des crédits à la clientèle et génèrent 38,1% du résultat net global provisoire.

Les sept (7) groupes bancaires originaires du Maghreb[8], avec une part d'actifs de 23,5%, incluent 41 entités, 39,2% du réseau d'agences, 23,4% des distributeurs et 24,3% du personnel. Ils gèrent 27,7% des comptes, 24,5% des dépôts, octroient 24,9% des crédits et contribuent à 25,9% du résultat net.

L'activité de ces groupes maghrébins est principalement portée par ceux en provenance du Maroc, avec 25 établissements affiliés à trois (3) groupes, qui détiennent 19,4% de part de marché, 21,2% des dépôts, 20,6% des crédits octroyés à la clientèle et 25,0% du résultat net global provisoire. Dans l'UMOA, ils concentrent 33,8% des implantations, 19,2% des GAB, 25,5% des comptes bancaires et 19,5% des effectifs.

Les deux (2) groupes bancaires de l'Union européenne[9] d'origine française, avec sept (7) entités, représentent 8,8% des actifs, 4,9% du réseau d'agences, 9,9% des GAB, 7,8% des comptes de la clientèle et 6,2% des effectifs. Ils mobilisent 9,9% des dépôts et sont à l'origine de 11,5% des crédits accordés à la clientèle. Ceux-ci ont enregistré 12,6% du résultat net provisoire du secteur bancaire.

Avec une part de marché de 4,1%, les groupes bancaires de la ZMAO[10], au nombre de trois (3), proviennent exclusivement du Nigeria. Leurs sept (7) unités bancaires en activité détiennent 2,5% du réseau d'agences, 3,3% des GAB, 9,5% des comptes bancaires et 3,3% des effectifs du personnel. Elles mobilisent 3,5% des dépôts et octroient 2,3% des crédits à la clientèle dans l'Union. Leur apport au résultat net global du système bancaire est estimé à 6,9%.

Le groupe bancaire originaire de la CEMAC[11], avec trois (3) entités bancaires, détient 0,7% du réseau d'agences, 1,3% des GAB, 0,4% des comptes bancaires et 0,9% de l'effectif du personnel, mobilise 2,1% des dépôts et est à l'origine de 2,4% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 2,3% du total des bilans de l'Union. La part de ces groupes dans le résultat net global provisoire de l'Union est estimée à 1,1%.

Les deux (2) groupes bancaires issus de la SADC[12], avec deux (2) établissements de crédit qui détiennent 0,1% du réseau d'agences et 0,1% des effectifs du personnel, mobilisent 0,3% des dépôts et sont à l'origine de 0,3% des crédits à la clientèle. Leurs actifs représentent 0,4% du total des bilans de l'Union. Le résultat net global provisoire de ces groupes représente 0,5% de celui de l'Union.

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

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

9 : France (Société Générale, Orange Abidjan Participations).

10 : Nigeria (First Bank, GTBank, UBA).

11 : Gabon (BGFIBank).

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

Les groupes bancaires du RDM[13] sont au nombre de six (6), avec 3,2% de parts de marché, 7 établissements, 2,0% du réseau d'agences, 1,8% des GAB, 1,4% des comptes bancaires et 2,0% des effectifs. Ces institutions représentent 3,6% des dépôts et 3,2% des crédits à la clientèle. Elles ont contribué à hauteur de 5,1% à la formation du résultat net global provisoire.

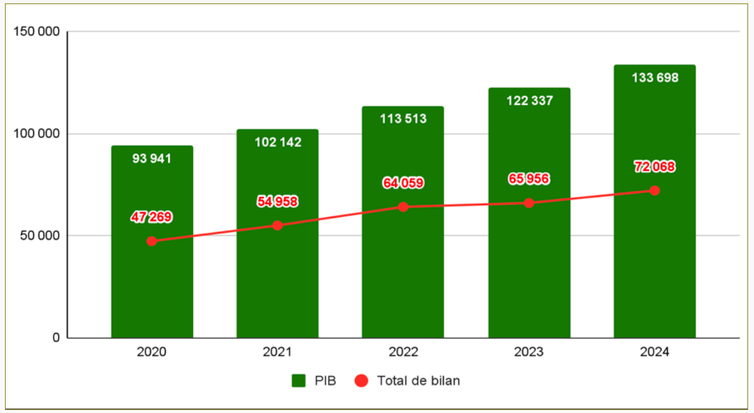
4.2.1.2. Activités et rentabilité des établissements de crédit

► Total du bilan

Au 31 décembre 2024, le total du bilan des établissements de crédit de l'UMOA s'élevait à 72 068,3 milliards, soit une hausse de 9,3% (+6 112,5 milliards) par rapport à fin décembre 2023.

Graphique n°14 : Evolution du total de bilan des établissements de crédit et du PIB de l'UMOA

(en milliards de FCFA)



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

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

La croissance du total des actifs a été constatée sur sept (7) places bancaires, à savoir la Côte d'Ivoire (+15,1%, soit 3 363 milliards), le Bénin (+8,5%, soit 545 milliards), le Sénégal (+8,1%, soit 1 050 milliards), le Togo (+6,2%, 298 milliards), le Burkina Faso, (+5,1%, soit 466 milliards), le Mali (+5,1%, soit 387 milliards) et la Guinée-Bissau (+5,0%, soit 23 milliards). Au Niger, le total des actifs des établissements de crédit a connu une diminution de 0,8%, correspondant à 19,4 milliards.

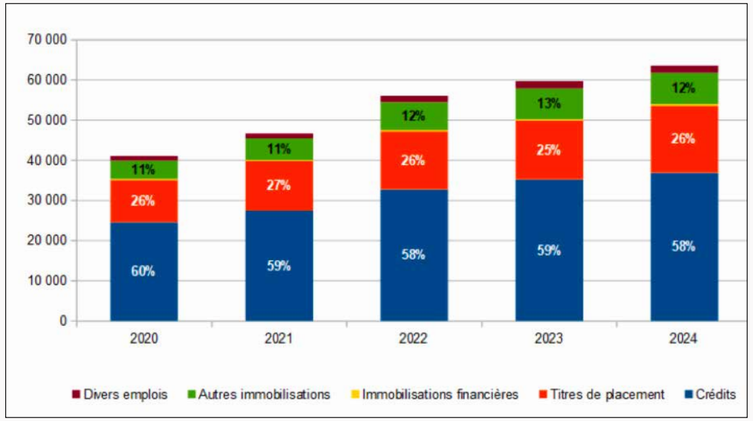
► ***Emplois***

En 2024, le total des emplois du système bancaire s'est situé à 63 591,5 milliards, enregistrant une hausse annuelle de 7,1% par rapport à 2023. Cette croissance est principalement due à l'augmentation des crédits à la clientèle (+5,6%) et des titres de placement (+14,0%).

La structure des emplois reste identique à celle des années antérieures, avec une prédominance des crédits à la clientèle (58,0%) et des titres de placement (26,3%). Les immobilisations financières représentent 0,6%, les autres immobilisations 12,3% et les divers emplois 2,8% du total.

Graphique n°15 : Evolution de la structure des emplois des établissements de crédit

(en milliards de FCFA)



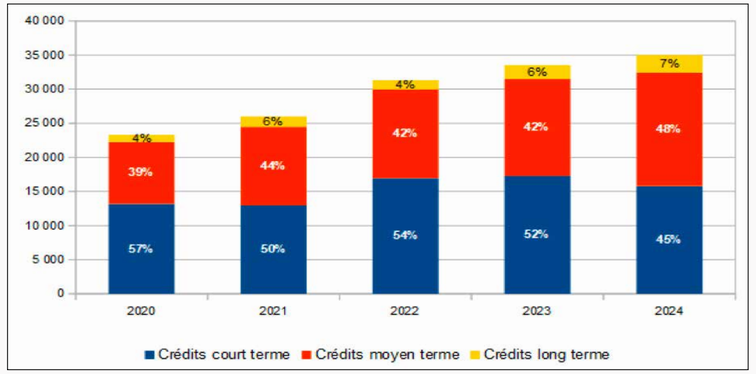
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

Les crédits à la clientèle[14], nets des provisions, ont augmenté de 5,6% sur l'année, pour atteindre 36 888,3 milliards à fin 2024, après une progression de 6,8% en 2023. L'évolution par échéance[15] révèle que les crédits à court terme s'élèvent à 15 769,4 milliards, en baisse de 7,2% en rythme annuel, alors qu'ils avaient augmenté de 0,4% en 2023. Les prêts à moyen terme atteignent 16 681,9 milliards, en hausse de 17,5% sur l'année, contre 8,8% un an plus tôt.

Quant aux crédits à long terme, ils s'établissent à 2 581,5 milliards, en progression de 26,9% en 2024, contre 50,8% en 2023.

L'examen de la répartition, à fin décembre 2024, indique une prédominance des prêts à moyen terme, qui représentaient 45,2% du total des crédits. Les prêts à court terme et ceux à long terme ont constitué respectivement 42,7% et 7,0% du montant total des encours.

Graphique n°16 : Evolution de la structure des crédits à la clientèle selon la maturité



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

Les titres de placement se chiffrent à 16 699,7 milliards à fin 2024, en croissance de 14,0% (soit +2 052,4 milliards) sur l'année, contre une hausse de 0,8% en 2023. Leur poids dans les emplois s'est accru en passant de 24,6% en 2023 à 26,3% en 2024.

14 : Cinq (5) places bancaires de l'Union ont enregistré des hausses des crédits à la clientèle : Bénin (333,6 milliards ; +10,9%), Côte d'Ivoire (1 285,4 milliards ; +10,7%), Guinée-Bissau (38,1 milliards ; +21,4%), Sénégal (222,7 milliards ; +3,0%), Togo (162,9 milliards ; +7,4%). Une baisse des crédits a été observée au Burkina (44,2 milliards ; -0,9%), au Mali (49,4 milliards ; -1,3%) et au Niger (284,9 milliards ; -18,2%).

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

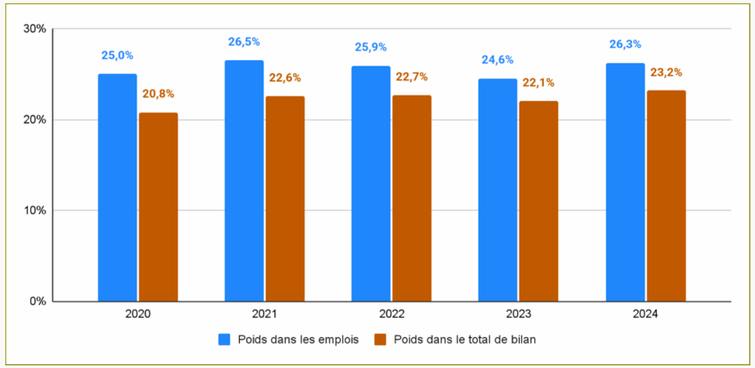
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Graphique n°17 : Evolution du poids des titres de placement dans les emplois et le total de bilan des établissements de crédit



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

Les immobilisations financières (titres de participation, prêts subordonnés, dotation des succursales) sont évaluées à 388,6 milliards à fin 2024, en hausse de 43,0 milliards (+12,4%). Les autres immobilisations (titres de transaction et d'investissement, dépôts et cautionnement, immobilisations d'exploitation et hors d'exploitation) s'établissent à 7 811,7 milliards à fin 2024, en progression de 123,4 milliards (+1,6%). Quant aux divers emplois (comptes d'attente et de régularisation, débiteurs divers), ils se sont accrus de 47,6 milliards (+2,7%) sur l'année pour se situer à 1 803,2 milliards à fin décembre 2024.

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°13 : Répartition des crédits déclarés à la Centrale des Risques par secteur d'activité

Secteurs d'activité	2020	2021	2022	2023	2024
Agriculture, sylviculture et pêche	3%	3%	4%	3%	3%
Industries extractives	2%	2%	2%	2%	2%
Industries manufacturières	14%	12%	12%	12%	12%
Electricité, gaz et eau	5%	6%	7%	7%	6%
Bâtiments et travaux publics	10%	10%	9%	9%	9%
Commerces, restaurants et hôtels	28%	28%	29%	29%	29%
Transports, entrepôts et communications	11%	10%	9%	9%	8%
Assurances, affaires immobilières et services aux entreprises	8%	9%	7%	8%	9%
Services à la collectivité et services sociaux	19%	20%	21%	22%	24%
TOTAL	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Source : BCEAO

A fin 2024, l'analyse des risques les plus significatifs au niveau de l'UMOA montre que le financement bancaire est principalement concentré dans trois (3) secteurs qui portent 65,0% des crédits. Le secteur du «Commerce, restaurants et hôtels» représente la part la plus importante avec 29,0% des crédits, suivi du secteur des «Services à la collectivité et secteurs sociaux» avec 24,0% et les «Industries manufacturières» représentent 12,0% des financements.

A fin décembre 2024, l'évolution de l'indice de concentration HERFINDAHL-HIRSCHMANN (IHH)[16], sur la base des crédits à la clientèle, est retracée dans le tableau suivant :

Tableau n°14 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN des pays de l'UMOA

Pays	2020	2021	2022	2023	2024
Bénin	1 261	1 016	1 060	1 209	1 266
Burkina	1 245	1 139	1 121	1 134	1 136
Côte d'Ivoire	869	750	874	893	841
Guinée- Bissau	2 074	2 086	2 457	1 797	1 855
Mali	1 156	1 115	1 250	1 231	1 219
Niger	1 174	1 107	1 213	1 278	1 487
Sénégal	718	621	657	668	706
Togo	1 225	1 001	1 192	1 114	1 055
UMOA	**190**	**162**	**181**	**187**	**189**

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

16 : Plus l'IHH d'un marché est élevé, plus le secteur est concentré entre un petit nombre d'acteurs, mettant en exergue ainsi des risques de situations d'oligopoles. On distingue trois (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).

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

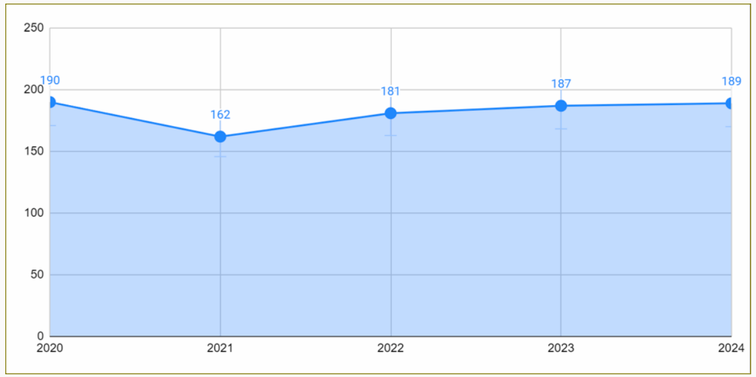
4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Sur la base de cet indice, la concentration du crédit demeure faible en Côte d'Ivoire et au Sénégal. Les autres places enregistrent un niveau de concentration moyen. Toutefois, à l'échelle de l'Union, le niveau de concentration s'est légèrement accru d'année en année depuis 2021, tout en restant faible.

Graphique n°18 : Evolution de l'indice d'HERFINDAHL-HIRSCHMANN de l'UMOA



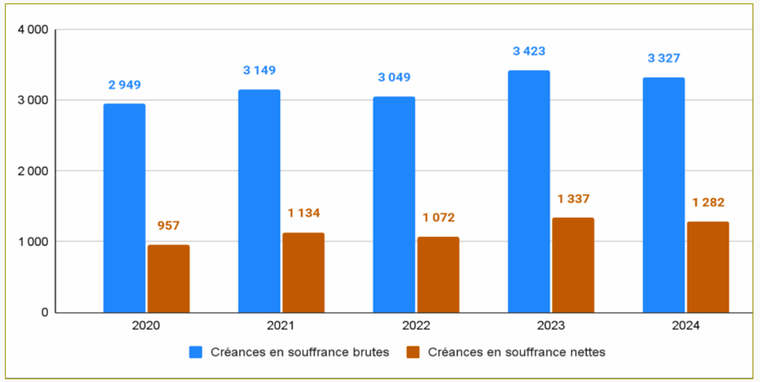
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► ***Qualité du portefeuille***

Les créances en souffrance brutes ont diminué de 96,3 milliards (-2,8%) sur l'année, atteignant 3 326,8 milliards à fin décembre 2024. Cette baisse est due à la réduction des créances restructurées ainsi que des créances douteuses et litigieuses, qui se sont contractées respectivement de 90,4 milliards (-17,7%) et de 5,9 milliards (-2,8%).

Les créances en souffrance nettes du système bancaire, calculées après déduction des provisions de 2 044,7 milliards, s'élèvent à 1 282,1 milliards de FCFA à la fin de l'année 2024. Elles ont diminué de 54,9 milliards, soit une baisse de 4,1%.

Graphique n° 19 : Evolution du niveau des créances en souffrance brutes et nettes des établissements de crédit *(en milliards de FCFA)*



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

Le taux brut de dégradation du portefeuille de l'UMOA s'est amélioré, passant de 9,2% en 2023 à 8,5% fin décembre 2024. Cette évolution positive résulte d'une hausse des crédits à la clientèle combinée à une diminution des créances en souffrance brutes. Le taux net de dégradation a également connu une amélioration, baissant de 0,3 point de pourcentage pour s'établir à 3,5% en 2024, contre 3,8% l'année précédente. Cette baisse est liée à un meilleur provisionnement des créances en souffrance, dont le taux a augmenté de 0,5 point de pourcentage, atteignant 61,5% fin décembre 2024.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

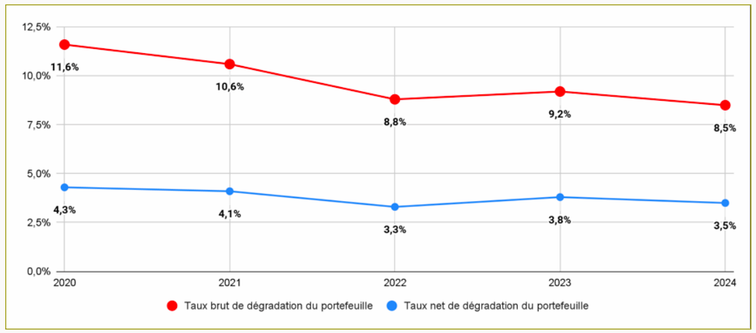
4.4.1. Paysage des EME 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES 111

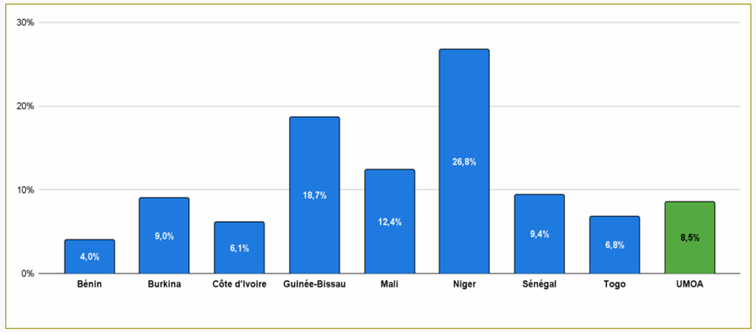
Graphique n°20 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des établissements de crédit



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

La répartition par pays fait ressortir que les établissements de crédit du Niger affichent une forte sinistralité de leur portefeuille de crédit, suivis de ceux de la Guinée-Bissau et du Mali. Les taux ressortent respectivement à 26,8%, 18,7% et 12,4%.

Graphique n° 21 : Taux brut de dégradation du portefeuille des établissements de crédit par pays



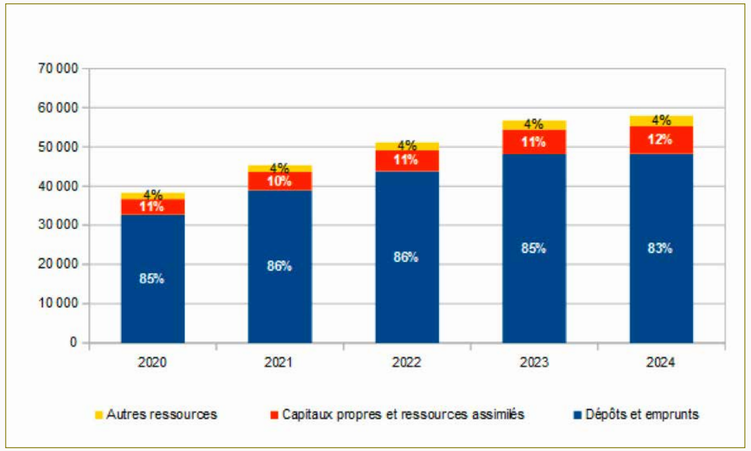
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

► ***Ressources***

A la fin de l'année 2024, les ressources des établissements de crédit se sont consolidées de 8,0% par rapport à l'année précédente, pour ressortir à 57 897,9 milliards. Cette croissance est principalement due à un renforcement des dépôts à vue de 7,7% et des dépôts à terme de 6,6%. Les ressources sont constituées de 83,3% de dépôts et emprunts (incluant les dépôts à terme, les dépôts à vue et les emprunts), 12,3% de capitaux propres et ressources assimilées et 4,4% en autres ressources.

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

(en milliards de FCFA)



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

Les dépôts et emprunts ont connu une progression de 7,2% (soit + 3 257 milliards), pour s'afficher à un niveau de 48 243,5 milliards. Ils sont constitués à 56,1% de dépôts à vue, 43,6% de dépôts à moyen et long terme et 0,3% de ressources d'emprunt. Les dépôts à vue ont augmenté de 7,7% sur l'année, pour s'établir à 27 084,4 milliards. Les dépôts à terme et les emprunts ont également augmenté de 6,6% pour s'élever à 21 159,1 milliards.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Les capitaux propres et ressources assimilées du système bancaire ont connu une hausse significative de 12,2% (soit + 769,5 milliards). Ils sont passés de 6 328,2 milliards en 2023 à 7 097,7 milliards en 2024. Ces fonds sont principalement constitués de capital et de réserves, qui représentent 94,4% du total (6 700 milliards), et des autres capitaux propres, à hauteur de 5,6% (397,7 milliards). Le capital et les réserves se sont renforcés de 12,9%, tandis que les autres capitaux propres ont connu une légère progression de 0,9%.

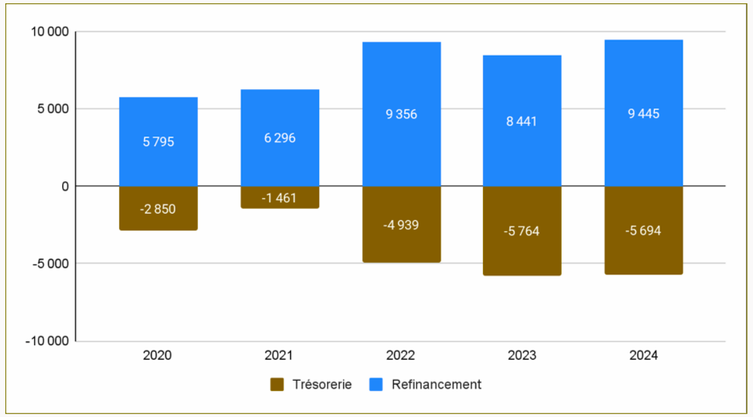
Les autres ressources (dettes rattachées, versements à effectuer sur titres et immobilisations financières, comptes d'ordre et divers, provisions pour risques et charges) se sont accrues de 268,8 milliards (+11,7%), en glissement annuel, pour se fixer à 2 556,7 milliards à fin 2024.

► ***Trésorerie***

Le déficit structurel de trésorerie des établissements de crédit a baissé de 70,4 milliards (-1,2%), pour s'établir à 5 693,6 milliards à fin 2024. Pour combler ce besoin, les banques ont mobilisé des ressources aux guichets de la Banque Centrale, dont l'encours du refinancement est ressorti à 9 444,5 milliards au 31 décembre 2024.

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

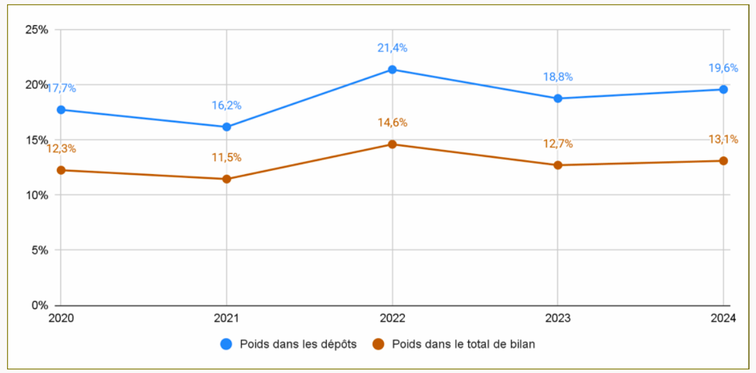
(en milliards de FCFA)



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

Au 31 décembre 2024, le niveau de refinancement de la BCEAO rapporté à l'encours des dépôts dans les livres des établissements de crédit s'est établi à 19,6%, contre 18,8% à fin décembre 2023. De même, en proportion du total du bilan des établissements de crédit, le refinancement a légèrement progressé, passant de 12,7% en 2023 à 13,1% en 2024.

Graphique n° 24 : Evolution du poids du refinancement de la BCEAO dans les dépôts et dans le total de bilan des établissements de crédit



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

► ***Résultats***

Le produit net bancaire (PNB) des établissements de crédit de l'Union a atteint 3 431,3 milliards en 2024, en hausse de 3,4% par rapport à 2023. Il est principalement constitué des revenus nets des opérations avec la clientèle et de ceux relatifs aux opérations sur titres et diverses. Ces deux (2) composantes du PNB en représentent respectivement 66,9% et 38,5%. Cette répartition a légèrement évolué par rapport à 2023, où les proportions étaient de 65,5% pour les opérations avec la clientèle et de 35,5% pour les opérations sur titres et diverses.

En 2024, les revenus nets générés par les opérations avec la clientèle ont progressé de 5,6% (+121,9 milliards), pour ressortir à 2 296,2 milliards, contre 2 174,2 milliards en 2023.

Les produits nets des opérations sur titres et diverses ont augmenté de 141,6 milliards en 2024, passant de 1 177,9 milliards à 1 319,6 milliards, soit une croissance de 12,0%.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

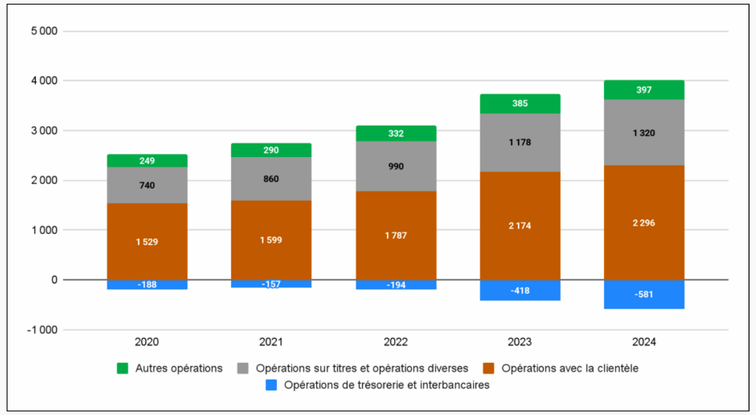
ANNEXES..... 111

Le résultat des opérations de trésorerie et de celles avec les établissements de crédit et assimilés a affiché un déficit de 581,3 milliards, en détérioration de 163,1 milliards (+39,0%) par rapport à la perte de 418,2 milliards enregistrée l'année précédente.

Les revenus des autres opérations (change, prestations de services financiers et divers) se sont accrus de 11,7 milliards, soit de 3,0%, en passant de 385,1 milliards en 2023 à 396,9 milliards en 2024.

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

(en milliards de FCFA)



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

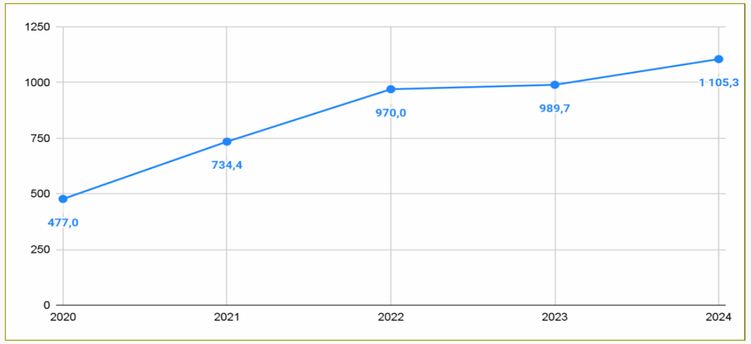
A l'image du PNB, le produit global d'exploitation a connu une hausse de 2,4% en passant de 3 436,2 milliards en 2023 à 3 520,2 milliards en 2024. De même, le résultat brut d'exploitation a suivi cette tendance positive en se consolidant de 1 443,8 milliards à 1 474,8 milliards, soit +2,1%, malgré une augmentation de 5,6% des frais généraux.

Le résultat d'exploitation a connu une croissance notable en 2024. Il s'est élevé à 1 078,0 milliards, contre 886,4 milliards l'année précédente, en progression de 21,6%. Parallèlement, l'effort net de provisionnement a diminué de 11,6 pdp, passant de 39,2% en 2023 à 27,6% à la fin de 2024.

L'activité bancaire au sein de l'UMOA a maintenu sa rentabilité. Le résultat net global provisoire s'est accru de 11,7%, s'établissant à 1 105,3 milliards à la fin de l'année 2024, contre 989,7 milliards en 2023.

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

(en milliards de FCFA)



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

Comme l'indique le graphique n° 27 ci-dessous, toutes les places bancaires de l'UMOA ont été bénéficiaires en 2024. En effet, la Côte d'Ivoire enregistre un résultat net de 536,9 milliards. Le Sénégal suit avec 205,4 milliards, puis le Burkina avec 135,5 milliards et le Mali avec 97,8 milliards. Le Bénin affiche 77,6 milliards, le Togo 49,2 milliards, le Niger 2,7 milliards et la Guinée-Bissau 127 millions.

Cent-vingt-trois (123) établissements de crédit, soit 77,8% des déclarants, ont enregistré un bénéfice à fin décembre 2024. Ces assujettis concentrent 92,4% du total de bilan de l'Union.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

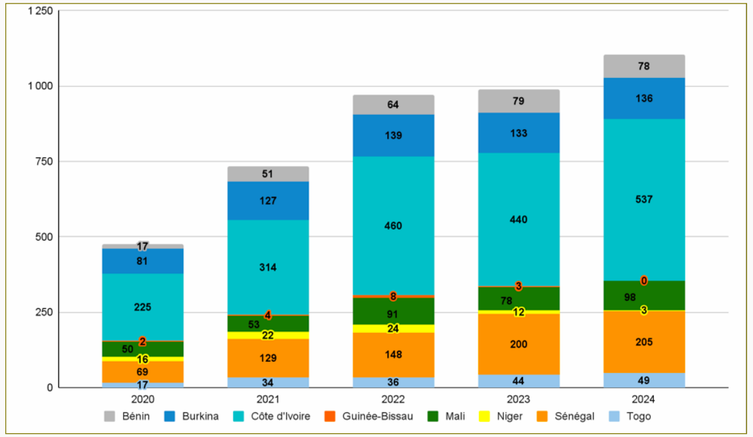
4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Graphique n°27 : Evolution du résultat net par pays de l'UMOA entre 2020 et 2024

(en milliards de FCFA)



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

► ***Principaux ratios d'exploitation***

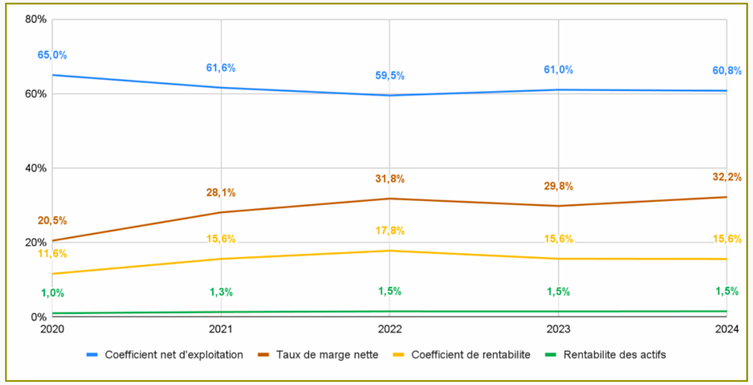
Le coefficient net d'exploitation, mesurant la part du PNB absorbée par les frais généraux, demeure quasi-stable, en passant de 61,0% en 2023 à 60,8% en 2024.

Le taux de marge nette, qui mesure la profitabilité en rapportant le résultat net au PNB, a progressé de 2,4 pdp, pour ressortir à 32,2% au 31 décembre 2024, contre 29,8% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE)[17], qui évalue le rendement des capitaux propres par rapport au résultat net, est resté stable, en se maintenant à 15,6%.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA)[18], qui établit le rapport entre le résultat net et le total des actifs, ressort également stable à 1,5% au terme de l'exercice sous revue.

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



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

Tableau n°15 : Ratios caractéristiques des établissements de crédit

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	Ecarts 2024/2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	8,8%	9,2%	8,5%	-0,7
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,3%	3,8%	3,5%	-0,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	64,9%	60,9%	61,5%	0,6
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES DOUTEUX & LITIGIEUX *Provisions constituées / Créances douteuses et litigieuses brutes*	75,8%	68,7%	68,0%	-0,7
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	4,9%	5,2%	4,8%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	59,5%	61,0%	60,8%	-0,3
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	25,9%	39,2%	27,6%	-11,6
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	31,8%	29,8%	32,2%	2,4
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	17,8%	15,6%	15,6%	-
RENTABILITE DES ACTIFS *Résultat net /Total des actifs*	1,5%	1,5%	1,5%	-

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

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER.....38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE.....89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE.....104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

4.2.1.3. Situation prudentielle des établissements de crédit

La situation prudentielle du système bancaire de l'Union, sur la base des données provisoires au 31 décembre 2024 déclarées par les établissements, présentée ci-après, porte sur 131 assujettis, soit 112 banques et 19 établissements financiers à caractère bancaire[19].

► 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 10,0 milliards[20] pour les banques et 3,0 milliards pour les établissements financiers à caractère bancaire, fixés par le Conseil des Ministres de l'UMOA ou au montant figurant dans la décision d'agrément.

En 2024, la majorité des établissements de crédit, soit 113 assujettis concernés (86,3%), respectaient ces seuils réglementaires. Il est noté une amélioration par rapport à 2023, où seulement 76,7% des établissements étaient conformes. De plus, ces 113 établissements conformes totalisent 92,8% des actifs et 96,9% des risques pondérés du système bancaire. En comparaison, en 2023, les 99 établissements qui étaient conformes représentaient 85,1% des actifs et 86,0% des risques pondérés.

❖ ***Ratio minimal (CET1)[21]***

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

Cent-dix-huit (118) établissements de crédit, soit 90,1%, respectent cette norme. Ces assujettis totalisent 91,8% des actifs et 94,0% des risques pondérés du système bancaire. Cent-treize (113) établissements, représentant 91,4% des actifs et 92,7% des risques, étaient conformes à cette norme un an plus tôt.

❖ ***Ratio minimal (T1)[22]***

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

Ce ratio réglementaire est respecté par 114 établissements de crédit, soit 87,0% des assujettis concernés qui totalisent 90,0% des actifs et 91,6% des risques pondérés du système bancaire. Un an auparavant, 111 entités totalisant 90,5% des actifs du système bancaire et 91,4% des risques pondérés, respectaient cette norme.

19 : Les succursales ne sont pas concernées par le dispositif prudentiel.

20 : Le Conseil des Ministres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) a décidé le 21 décembre 2023 du relèvement du capital social minimum des banques de l'Union de 10 à 20 milliards de FCFA, pour compter du 1er janvier 2024, avec une période transitoire de trois ans prenant fin le 31 décembre 2026.

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

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

❖ ***Ratio de solvabilité total***

Cet indicateur est déterminé par les fonds propres effectifs[23] rapportés aux risques pondérés. Le seuil est fixé à 11,5%.

Au 31 décembre 2024, les fonds propres effectifs se sont établis à 5 520,8 milliards de FCFA, contre 5 175,2 milliards en 2023, soit une hausse de 6,7%. Simultanément, les risques pondérés se sont élevés à 37 506,2 milliards de FCFA, en augmentation de 2,5% par rapport au montant de 36 597,1 milliards atteint en 2023.

Tableau n° 16 : 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
≥ 11,5%	112	89,1%	90,7%
< 11,5%	19	10,9%	9,3%
TOTAL	**131**	**100%**	**100%**

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

A l'échelle de l'UMOA, 112 établissements de crédit respectaient la norme de solvabilité à fin décembre 2024. Ces assujettis totalisent 89,1% des actifs bancaires et 90,7% des risques pondérés. En 2023, 113 établissements de crédit détenant 91,3% des actifs et 92,6% des risques pondérés étaient conformes à ce ratio.

A fin décembre 2024, le ratio moyen de solvabilité total est ressorti à 14,7% dans l'Union, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à 11,5%. Par pays, il se présente comme suit :

Tableau n°17 : Ratio moyen de solvabilité des établissements de crédit par pays et au niveau de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau (*)	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
17,1%	14,5%	14,0%	-13,0%	16,4%	9,0%	16,7%	13,7%	**14,7%**

(*) 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

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

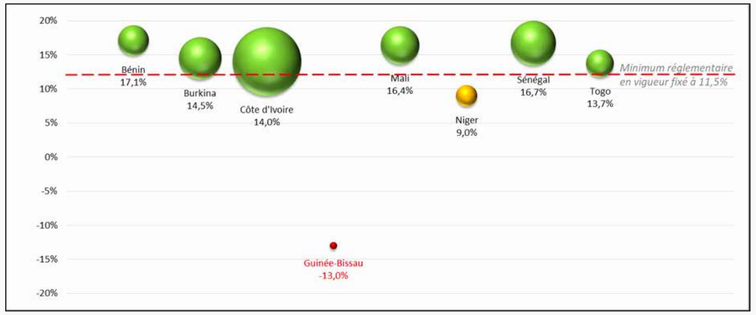
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

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



La taille des boules illustre le volume des risques pondérés.

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

❖ ***Norme de division des risques***

La norme de division des risques, mesurée par le total des actifs pondérés en fonction des risques sur un client ou un groupe de clients liés rapportés aux fonds propres de base (T1), est fixée à un minimum réglementaire de 25%. Elle mesure le risque de concentration sur la clientèle ou encore les « grands risques »[24].

A fin 2024, 89 établissements de crédit, soit 80,9% des assujettis, concentrant 75,9% des actifs et 77,8% des risques pondérés, respectent la norme de division des risques. Ce nombre était de 95 établissements de crédit pesant 83,6% des actifs du système bancaire et 85,6% des risques pondérés en 2023.

❖ ***Ratio de levier***

Le ratio de levier vise à contrôler la croissance du bilan d'un établissement en fonction de ses fonds propres à limiter l'effet de levier dans le secteur bancaire. Il est calculé en rapportant les fonds propres de base (T1) à l'exposition totale (bilan et hors-bilan), avec une norme de 3%.

Au 31 décembre 2024, tenant compte d'une exposition totale de 75 578,3 milliards, le ratio de levier ressort à 6,8% contre 6,9% en 2023. Cent-seize (116) établissements de crédit, détenant 88,2% des actifs et 92,6% des risques pondérés, respectent cette norme. En 2023, ce sont 108 établissements de crédit, totalisant 88,8% des actifs et 89,7% des risques, qui étaient conformes à ce ratio.

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

24 : 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°18 : Ratio de levier par pays et au niveau de l'UMOA

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

(*) 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 2024, 116 établissements de crédit, soit 88,5% des entités, sont conformes à la norme qui plafonne les participations dans les entités commerciales à 25% du capital de ces entreprises. Ils représentent 88,2% des actifs et 92,6% des risques pondérés. A fin 2023, 106 établissements de crédit détenant 86,4% des actifs et 87,8% des risques pondérés du système bancaire respectaient cette limite.

De même, 121 établissements respectent à fin 2024 la limite individuelle des participations dans les entités commerciales à 15% des fonds propres de base (T1) de l'établissement. Ils représentent 92,0% des actifs et 96,4% des risques pondérés. Un an plus tôt, 111 établissements de crédit, représentant 90,5% des actifs et 91,4% des risques, se conformaient à cette norme.

En outre, 130 établissements de crédit respectent à fin 2024 la limitation globale des participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement. Ils représentent 95,8% des actifs et 99,9% des risques pondérés. Pour l'année 2023, les établissements conformes à cette limite, au nombre de 123, totalisaient 93,9% des actifs et 95,2% des risques pondérés.

❖ ***Limite sur les immobilisations hors exploitation***

A fin 2024, 104 établissements de crédit, dont l'activité représente 87,6% des actifs et 91,5% des risques pondérés, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base (T1). Un an plus tôt, 94 entités englobant 75,1% des actifs et 75,4% des risques pondérés, étaient conformes à cette norme.

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

Au 31 décembre 2024, 119 établissements, concentrant 92,9% des actifs et 95,1% des risques pondérés, respectent la norme plafonnant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1). A fin 2023, 111 établissements de crédit totalisant 90,5% des actifs et 91,4% des risques du système bancaire respectaient cette limite.

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

A fin 2024, 111 établissements de crédit, détenant 88,7% des actifs et 90,4% des risques pondérés, respectent la norme, qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs. Cent-neuf (109) entités étaient conformes à cette norme au 31 décembre 2023 et détenaient 89,3% des actifs et 90,4% des risques pondérés du système.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

❖ ***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, 101 établissements de crédit, représentant 88,7% des actifs et 90,4% des risques pondérés, sont conformes à cette exigence. A fin 2023, 90 entités détenant 70,2% des actifs et 70,3% des risques pondérés du système bancaire satisfaisaient à cette norme.

❖ ***Coefficient de liquidité***

Destinée à prévenir les risques de liquidité à court terme du système bancaire, cette norme requiert des établissements de crédit des disponibilités ou des emplois, dont la durée résiduelle n'excède pas trois (3) mois, suffisants pour couvrir, à concurrence d'au moins 75% leurs exigibilités de même maturité. Concernant les établissements financiers à caractère bancaire, ce ratio s'applique uniquement à ceux qui reçoivent des fonds du public.

A fin 2024, 110 établissements de crédit, concentrant 85,0% des actifs et 89,1% des risques pondérés, satisfont à cette exigence. En comparaison, les 96 établissements de crédit conformes à fin 2023, concentraient 74,5% des actifs et 73,4% des risques pondérés.

Tableau n°19 : Coefficient de liquidité par pays et au niveau de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Guinée-Bissau	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
107,7%	113,9%	103,3%	95,0%	104,3%	91,1%	115,3%	108,0%	**106,8%**

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

A fin 2024, le coefficient de liquidité est ressorti à 106,8% contre 104,2% un an plus tôt.

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

► Synthèse de la situation prudentielle des établissements de crédit

Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu du respect du dispositif prudentiel par les établissements de crédit en activité dans l'Union à fin décembre 2024.

Tableau n°20 : Nombre d'établissements de crédit conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024

	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% du capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. hors exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité (≥ 50%)
Bénin (13)	12	12	12	12	11	12	13	13	13	9	13	13	13	12
Burkina (17)	15	15	15	15	12	15	14	15	17	13	15	14	16	16
Côte d'Ivoire (28)	27	26	25	25	19	26	28	28	28	27	27	24	25	27
Guinée-Bissau (3)	1	2	2	2	0	2	2	2	3	1	2	2	1	3
Mali (15)	15	15	15	15	11	14	13	14	15	15	15	15	14	15
Niger (14)	10	13	11	11	9	12	11	13	14	7	12	9	10	11
Sénégal (27)	22	24	23	22	17	24	24	25	26	22	24	23	14	16
Togo (14)	11	11	11	10	10	11	11	11	14	10	11	11	8	10
UMOA (131)	**113**	**118**	**114**	**112**	**89**	**116**	**116**	**121**	**130**	**104**	**119**	**111**	**101**	**110**

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

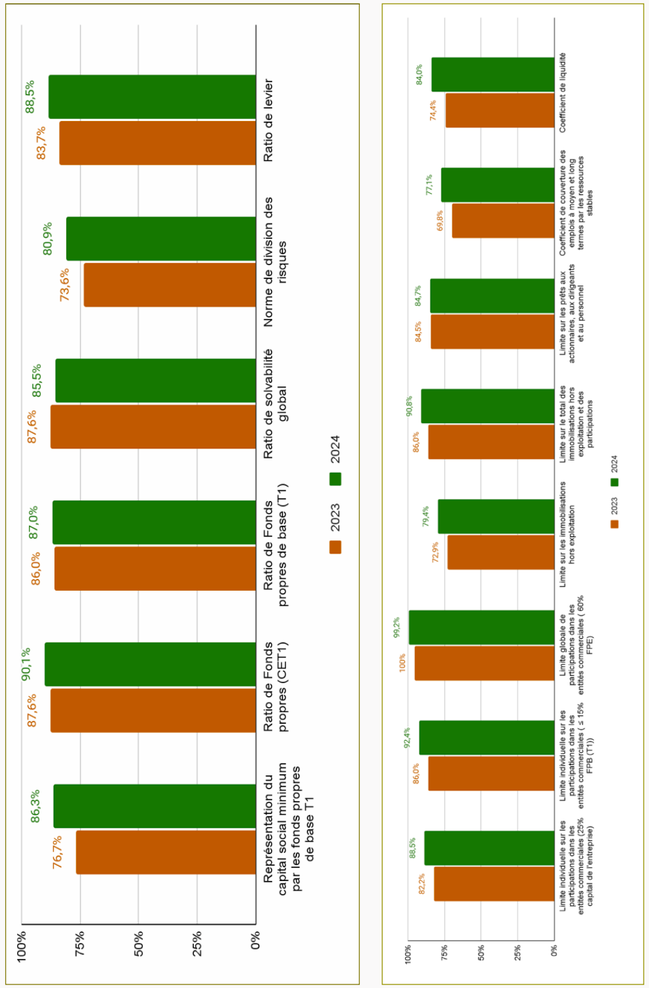
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Graphique n°30 : Proportion des établissements de crédit conformes aux normes prudentielles en 2023 et 2024



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

4.2.1.4. Activités et rentabilité des EBIS nationaux

Les 27 Etablissements Bancaires d'Importance Systémique (EBIS) nationaux, qui concentrent 41,2% des actifs bancaires de l'UMOA, affichent un total de bilan de 29 674,1 milliards, en hausse de 12,6% par rapport à 2023. Ces EBIS nationaux abritent 34,3% des guichets, gèrent 43,7% des GAB, tiennent dans leurs livres 48,7% des comptes bancaires de la clientèle et emploient 31,5% du personnel du système bancaire de l'UMOA.

Tableau n° 21 : Statistiques sur les EBIS nationaux à fin 2024

Pays	Nombre d'EBIS	Total bilan (milliards FCFA)	Part de marché local	Poids dans l'Union	Guichets	GAB	Comptes bancaires	Effectifs
Bénin	5	4 766 983	68,5%	6,6%	126	195	1 804 280	1 644
Burkina	5	6 407 814	66,9%	8,9%	216	423	2 607 799	2 624
Côte d'Ivoire	3	6 506 394	25,4%	9,0%	180	315	1 723 343	2 540
Guinée-Bissau	2	192 811	40,7%	0,3%	20	58	115 777	302
Mali	3	4 161 562	52,5%	5,8%	247	243	1 272 323	1 656
Niger	3	1 193 406	49,1%	1,7%	68	78	555 782	950
Sénégal	3	4 324 738	31,0%	6,0%	156	265	962 181	2 400
Togo	3	2 120 365	41,4%	2,9%	74	203	1 110 177	936
UMOA	**27**	**29 674 074**	**41,2%**	**41,2%**	**1 087**	**1 780**	**10 151 662**	**13 052**

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

Les ressources et les emplois des EBIS nationaux représentent respectivement 42,0% et 41,9% de ceux du système bancaire de l'UMOA. Ces établissements détiennent 41,8% des dépôts et 41,8% des crédits du système bancaire de l'UMOA.

Au 31 décembre 2024, l'encours des créances en souffrance brutes des EBIS nationaux a augmenté de 54,7 milliards (+4,5%). Il s'est élevé à 1 260,8 milliards à fin décembre 2024, contre 1 206,1 milliards un an auparavant. Il représente 37,9% de l'encours des créances en souffrance brutes du système bancaire de l'UMOA.

En tenant compte des provisions constituées à hauteur de 857,1 milliards, en hausse de 5,3 milliards (+0,6%) et représentant 41,9% du total au niveau de l'Union, les créances en souffrance nettes des EBIS nationaux s'établissent à 403,7 milliards à fin 2024 contre 354,3 milliards un an plus tôt, soit une détérioration de 49,4 milliards (+13,9%).

Le taux brut de dégradation du portefeuille des EBIS nationaux s'est fixé à 7,7% à fin 2024, contre 8,0% un an plus tôt, soit une amélioration de 0,3 pdp. Leur taux net s'est situé à 2,6% en 2024, contre 2,5% un an plus tôt.

Le taux de provisionnement affiche 68,0% à fin décembre 2024, en recul de 2,6 pdp comparativement à la même période de l'année précédente.

Le déficit de trésorerie des EBIS nationaux s'est accentué en passant de -2 179,3 milliards au

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE I^er : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

4.4.1. Paysage des EME 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES 111

31 décembre 2023 à -2 326,9 milliards à fin 2024. Le recours au refinancement accordé par la Banque Centrale aux EBIS nationaux est ressorti à 3 237,1 milliards en 2024 et représentait 10,9% du total de bilan de ces entités.

Le résultat net global provisoire des EBIS s'est accru de 8,6%, en se chiffrant à 554,2 milliards à fin 2024, contre 510,4 milliards en 2023. Tous les EBIS sont bénéficiaires, à l'exception du Niger, qui a enregistré un déficit de 393 millions. Ainsi, en 2024, les 27 EBIS nationaux ont contribué à plus de la moitié (50,1%) du bénéfice net provisoire du système bancaire de l'UMOA.

Tableau n°22 : Parts des EBIS nationaux dans le système bancaire local, à fin 2024

Pays	Emplois	Crédits	Ressources	Dépôts	Résultat net provisoire
Bénin	68,9%	69,6%	69,6%	69,6%	87,3%
Burkina	65,6%	63,5%	69,6%	70,1%	91,8%
Côte d'Ivoire	26,6%	29,1%	26,1%	25,7%	27,6%
Guinée-Bissau	38,6%	42,3%	49,8%	53,1%	1293,1%[25]
Mali	53,4%	51,7%	50,6%	48,3%	61,2%
Niger	51,4%	49,6%	48,3%	45,6%	410,3%[26]
Sénégal	29,7%	32,4%	35,5%	36,3%	55,3%
Togo	43,7%	40,7%	44,8%	46,0%	55,7%
UMOA	**41,9%**	**41,8%**	**42,0%**	**41,8%**	**50,1%**

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

Le coefficient net d'exploitation des EBIS a augmenté de 7,7 pdp, en glissement annuel, en passant de 50,1% en 2023 à 57,8% en 2024. Le taux de marge nette a enregistré une hausse de 3,8 pdp, pour atteindre 39,4% au 31 décembre 2024, contre 35,6% un an plus tôt. Le coefficient de rentabilité (ROE) a baissé de 1,2 pdp pour s'établir à 17,9% à fin 2024, contre 19,1% en 2023. Le taux de rentabilité des actifs (ROA) est ressorti à 1,9% au terme de l'exercice sous revue, au même niveau qu'en 2023.

4.2.1.5. Situation prudentielle des EBIS nationaux à fin décembre 2024

► Normes de fonds propres

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

Tous les EBIS nationaux sont conformes au seuil de la représentation du capital social minimum par les fonds propres de base (T1), au même titre qu'au 31 décembre 2023.

25 : Le bénéfice cumulé des EBIS de la Guinée-Bissau ressort à 1 645,5 millions, tandis que le résultat net total des établissements de la place bancaire se chiffre à 127,3 millions, en raison d'une perte de 2 914 millions enregistrée par un établissement.

26 : Le bénéfice cumulé des EBIS du Niger se fixe à 11 114,9 millions, tandis que le résultat net total des établissements de la place bancaire se chiffre à 2 709,0 millions, en raison des pertes enregistrées.

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

Vingt-cinq (25) EBIS nationaux, soit 92,6%, respectent le ratio de fonds propres de base durs CET1, contre 23 assujettis, soit 88,5%, en 2023.

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

Le ratio de fonds propres de base (T1) est respecté par vingt-cinq (25) EBIS nationaux, soit 92,6% de ces assujettis, contre vingt-trois (23), soit 88,5%, en 2023.

❖ ***Ratio de solvabilité total***

Les fonds propres effectifs et les risques pondérés des EBIS nationaux se sont établis respectivement à 2 522,8 milliards et 17 441,5 milliards, contre 2 131,4 milliards et 15 798,8 milliards en 2023.

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

Tranches	Nombre d'EBIS nationaux	Proportion
≥ 11,5%	25	92,6%
< 11,5%	2	7,4%
TOTAL	**27**	**100%**

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

Vingt-cinq (25) EBIS nationaux respectent la norme de solvabilité à fin décembre 2024, tout comme en 2023.

Le ratio de solvabilité total des EBIS nationaux est ressorti à 14,5%, contre 13,5% en 2023, au-dessus du seuil minimal réglementaire fixé à la limite de 11,5% en 2023.

❖ ***Norme de division des risques***

Vingt-deux (22) EBIS nationaux, soit 81,5% des assujettis respectent la norme de division des risques, contre 21 en 2023 représentant 80,8% des établissements.

❖ ***Ratio de levier***

L'exposition totale des EBIS nationaux est évaluée à 32 978,5 milliards, contre 29 510,7 milliards en 2023. Il en résulte un ratio de levier de 7,3%, contre 6,8% en 2023. Vingt-cinq (25) EBIS nationaux, soit 92,6%, respectent la norme de levier contre vingt-deux (22), soit 84,6%, en 2023.

► 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 2024.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

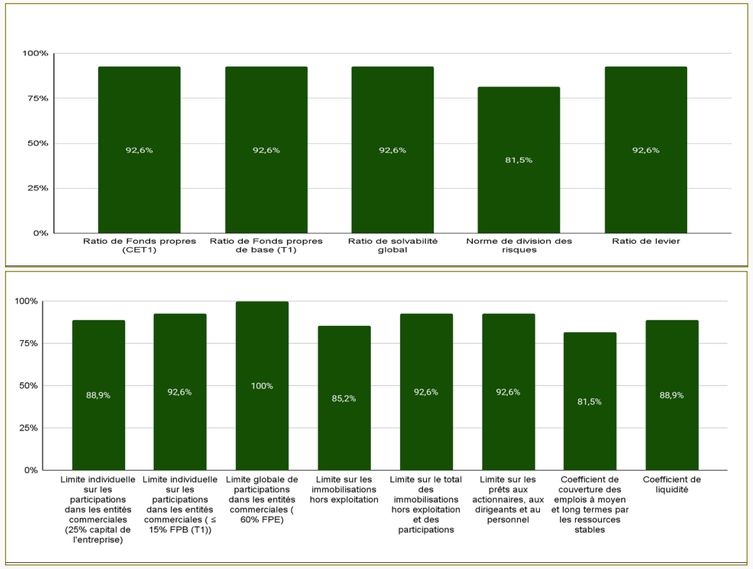
ANNEXES..... 111

Tableau n° 24 : Nombre d'EBIS nationaux conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024

	Représentation du capital social minimum par les fonds propres de base t1	Normes de solvabilité			Autres normes prudentielles										
		Ratio de fonds propres (CET1	Ratio de fonds propres de base (T1)	Ratio de solvabilité total	Norme de division des risques	Ratio de levier	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (40% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. hors exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité
Bénin (5)	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
Burkina (5)	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Côte d'Ivoire (3)	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	3
Guinée-Bissau (2)	1	1	1	1	0	1	1	1	2	1	1	1	1	2
Mali (3)	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3
Niger (3)	3	3	3	3	3	3	2	3	3	1	3	3	3	3
Sénégal (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	0
Togo (3)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
UMOA (27)	**26**	**25**	**25**	**25**	**22**	**25**	**24**	**25**	**27**	**23**	**25**	**25**	**22**	**24**

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

Graphique n° 31 : Proportion des EBIS nationaux conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024



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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER.....38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE.....89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE.....104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

ENCADRÉ N° 2 : L'ACTIVITÉ BANCAIRE FACE À L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE

L'Intelligence Artificielle (IA) contribue à la transformation du secteur bancaire. En effet, elle permet notamment l'automatisation et l'amélioration des processus ainsi qu'une meilleure évaluation et gestion des risques, en particulier de crédit. L'IA offre également des solutions dans le domaine de la lutte contre la fraude et de la supervision de l'activité bancaire

Au niveau de l'automatisation et de l'amélioration des processus, les banques utilisent des IA conversationnelles telles que les Chatbots et les assistants virtuels pour améliorer le service client en répondant aux préoccupations de base et en fournissant une assistance continue aux utilisateurs.

De plus, l'utilité de l'IA est observée en matière de gestion de crédit et d'évaluation des risques. En effet, elle permet d'analyser des volumes importants de données (transactions bancaires, historique de paiement, comportement en ligne, etc.) pour évaluer la solvabilité des clients, à travers un scoring de crédit avancé. L'outil favorise également, pour la banque, la personnalisation des offres de crédit, en proposant des taux, des conditions et des produits financiers (cartes de crédit, épargne, assurances) adaptés en fonction du profilage de chaque client.

Par ailleurs, les Solutions RegTech[27] permettent aux banques de renforcer leur conformité aux exigences réglementaires de manière plus efficace et moins coûteuse en anticipant des situations d'infraction à la réglementation.

En matière de sécurité et de lutte contre la fraude, l'IA permet l'analyse des comportements des clients en temps réel, contribuant ainsi à l'identification ou la détection des transactions suspectes et à la prévention contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive.

Pour l'Autorité de Supervision, l'intégration progressive de cette technologie est essentielle pour (i) faire face à la complexification des services financiers numériques (fintechs, mobile banking, cryptoactifs), (ii) anticiper les risques systémiques émergents, et (iii) renforcer l'efficacité, la réactivité et la transparence de la supervision. A cet égard les solutions SupTech[28] sont conçues pour traiter d'importantes quantités de données de manière optimisée et identifier rapidement les risques et les situations de non-conformité.

Cependant, cette technologie présente des défis pour les banques. En effet, elle peut discriminer des clients, en raison de données biaisées (biais algorithmiques). Aussi, l'utilisation de l'IA dans les décisions financières soulève-t-elle des questions de responsabilité et de protection des données personnelles. L'automatisation accrue génère également des vulnérabilités en termes de cyber-attaques.

En outre, le marché de l'IA est caractérisé par une forte concentration de l'offre de solutions spécialisées autour d'un nombre restreint d'acteurs. Cette situation représente une menace de portée potentiellement systémique pour le secteur bancaire.

Enfin, l'utilisation de l'IA nécessite un investissement en compétences, ainsi qu'un cadre réglementaire adapté, afin de garantir un usage éthique, inclusif et sécurisé dans l'écosystème bancaire régional.

Au total, l'IA révolutionne le secteur bancaire en rendant les services plus rapides, sécurisés et personnalisés. Cependant, son adoption nécessite des investissements, une régulation adaptée et une vigilance accrue.

27 : L'utilisation de la technologie pour répondre aux exigences réglementaires et de conformité de manière plus efficace et efficiente.

28 : L'utilisation de technologies innovantes par les organismes de supervision pour optimiser leurs activités de surveillance.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

4.2.2. Compagnies financières

4.2.2.1. Paysage des compagnies financières

Au terme de l'année 2024, le nombre de compagnies financières supervisées par la Commission Bancaire s'est établi à 18, contre 19 en 2023, en raison du fait que l'une des holdings ne détient plus d'entités bancaires dans l'UMOA. Elles sont réparties comme suit :

Tableau n°25 : Répartition du nombre des compagnies financières

Pays	Compagnies financières holding	Compagnies financières holding intermédiaires	Total
Burkina	2	-	**2**
Côte d'Ivoire	7	2	**9**
Sénégal	1	2	**3**
Togo	4	-	**4**
UMOA	**14**	**4**	**18**

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

4.2.2.2. Activités et rentabilité des compagnies financières

A fin 2024, sur la base des données consolidées, les compagnies financières affichaient un total du bilan de 55 109,4 milliards, en hausse de 10,7% sur l'année, après une baisse de 2,3% un an plus tôt.

Tableau n°26 : Principaux agrégats des compagnies financières à fin décembre 2024 *(en milliards de FCFA)*

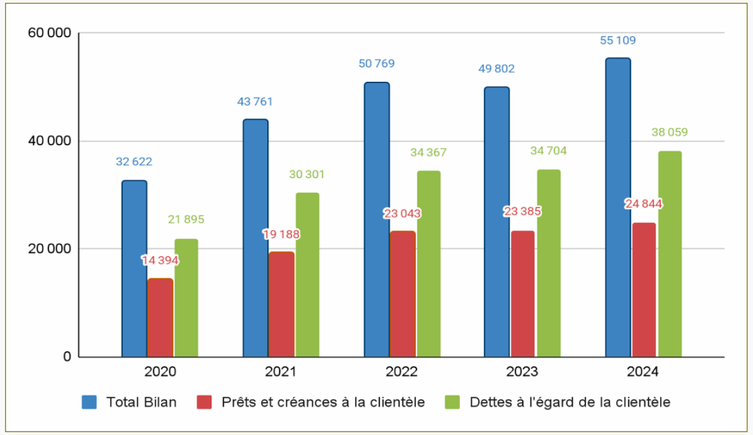
Pays	Total du bilan	Prêts et créances	Dettes-clientèle	Produit Net Bancaire	Résultat
Burkina	7 964,7	3 786,8	5 031,9	371,9	100,2
Côte d'Ivoire	16 352,9	8 675,3	10 947,5	943,8	705,4
Sénégal	8 365,1	4 022,9	5 629,4	453,9	209,9
Togo	22 426,7	8 358,8	16 450,3	1 480,2	288,6
UMOA	**55 109,4**	**24 843,8**	**38 059,1**	**3 249,7**	**1 304,1**

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

Les prêts et créances à la clientèle de ces entités se chiffrent à 24 843,8 milliards au 31 décembre 2024, en progression annuelle de 6,2%, contre 0,8% en 2023. Les dettes à l'égard de la clientèle se situent à 38 059,1 milliards à la même date, en hausse de 9,7%, contre 0,3% un an plus tôt.

Graphique n°32 : Evolution de l'activité des compagnies financières de 2020 à 2024

(en milliards de FCFA)



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

Le produit net bancaire s'est accru de 4,5% pour atteindre 3 249,7 milliards, après une augmentation de 10,9% en 2023. Le résultat net provisoire des compagnies financières est en hausse de 22,3%, pour s'établir à 1 304,1 milliards en 2024.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

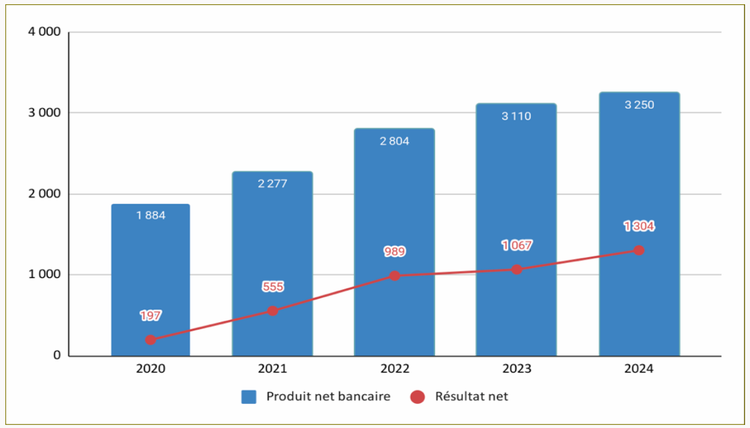
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

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



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

4.2.2.3. Situation prudentielle des compagnies financières à fin décembre 2024

Sur la base des données prudentielles provisoires, la situation prudentielle sous forme consolidée des 18 compagnies financières à fin décembre 2024 se présente comme suit.

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

Cette norme est respectée par 17 compagnies financières, contre 14 en 2023. Ces 17 entités cumulent 91,6% des actifs et 98,5% des risques pondérés. Il convient de signaler que cette norme est respectée par les 6 compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

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

Cette norme est respectée par 17 compagnies financières, contre 14 en 2023. Ces entités conformes totalisent 91,6% des actifs et 98,5% des risques pondérés. Les 6 compagnies financières qui sont des EBIS régionaux respectent cette norme.

❖ ***Ratio de solvabilité total***

Les fonds propres effectifs et les risques pondérés des compagnies financières de l'UMOA se sont établis respectivement à 4 984,5 milliards et 34 391,2 milliards, contre 3 577,9 milliards et 25 267,8 milliards en 2023.

Tableau n° 27 : Répartition du nombre des compagnies financières selon le ratio de solvabilité total

Tranches	Nombre de compagnies financières	Poids en termes de total des actifs	Poids en termes de risques pondérés
≥ 11,5%	17	91,6%	98,5%
< 11,5%	1	8,4%	1,5%
TOTAL	**18**	**100%**	**100%**

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

Dix-sept (17) compagnies financières dont celles qui sont des EBIS régionaux, contre 14 en 2023, respectent le ratio de solvabilité fixé à 11,5%. Ces entités totalisent 91,6% des actifs bancaires et 98,5% des risques pondérés. A la même date, le ratio de solvabilité total est ressorti à 14,5%, contre 14,2% en 2023.

❖ ***Norme de division des risques***

La norme de division des risques, qui mesure la concentration des grands risques, est respectée par 17 compagnies financières y compris celles qui sont des EBIS régionaux, contre 18 en 2023. Ces entités totalisent 91,6% des actifs bancaires et 98,5% des risques pondérés.

❖ ***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 17 compagnies financières représentant 91,6% des actifs et 98,5% des risques pondérés. Les six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux respectent cette norme.

L'exposition totale des compagnies financières est estimée à 35 569,9 milliards, induisant un ratio de levier de 11,7%, contre 8,7% en 2023.

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

Seize (16) compagnies financières, représentant 93,0% des actifs et 95,0% des risques pondérés, contre 17 en 2023 dont celles qui sont des EBIS régionaux, sont conformes à la norme qui limite individuellement les participations dans les entités commerciales à 25% du capital des entreprises.

Dix-sept (17) compagnies financières, contre 18 en 2023, 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 91,6% des actifs et 98,5% des risques pondérés. Cette norme est respectée par cinq (5) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

Dix (10) compagnies financières, comme en 2023, respectent la norme qui limite globalement les participations dans les entités commerciales à 60% des fonds propres effectifs de l'établissement. Elles représentent 92,1% des actifs et 94,5% des risques pondérés. Cette norme est respectée par trois (3) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

❖ ***Limite sur les immobilisations hors exploitation***

Dix-sept (17) compagnies financières, contre 18 en 2023, respectent la norme limitant les immobilisations hors exploitation au maximum à 15% des fonds propres de base. Cette norme est respectée par cinq (5) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

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

Huit (8) assujettis tout comme en 2023, respectent la norme limitant le total des immobilisations hors exploitation et des participations à 100% des fonds propres de base (T1). Cette norme est respectée par deux (2) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

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

Dix-sept (17) compagnies financières, contre 18 en 2023, respectent la norme qui limite le cumul des prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel à 20% des fonds propres effectifs. Cette norme est respectée par cinq (5) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

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

Toutes les compagnies financières déclarantes, contre 11 en 2023, respectent le coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables fixé à 50% au moins. Cette norme est respectée par les six (6)compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

❖ ***Coefficient de liquidité***

Treize (13) compagnies financières, contre 11 en 2023, respectaient le coefficient de liquidité. Cette norme est respectée par quatre (4) des six (6) compagnies financières qui sont des EBIS régionaux.

► 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 2024.

Tableau n° 28 : Nombre de compagnies financières conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024

	Normes de solvabilité			Autres normes prudentielles									
	Ratio de fonds propres (CET1	Ratio de fonds propres de base (T1)	Ratio de solvabilité total	Norme de division des risques	Ratio de levier	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (25% capital de l'entrep.)	Limite indiv. sur les particip. dans les entités comm. (15% des fonds propres de base (T1))	Limite globale de particip. dans les entités comm. (60% des fonds propres effectifs)	Limite sur les immob. hors exploitation	Limite sur le total des immob. hors exploit. et des particip.	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants. et au pers.	Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables	Coefficient de liquidité
Burkina (2)	2	2	2	2	2	2	2	0	2	1	2	2	2
Côte d'Ivoire (8)	9	9	9	9	9	8	9	6	9	3	9	9	8
Sénégal (4)	3	3	3	3	3	2	3	1	3	1	3	3	2
Togo (4)	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	1
UMOA (18)	**17**	**17**	**17**	**17**	**17**	**16**	**17**	**10**	**17**	**8**	**17**	**18**	**13**

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

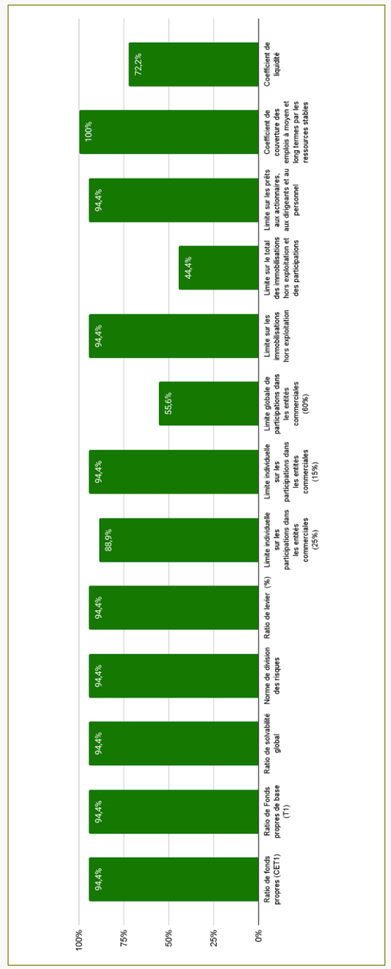
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

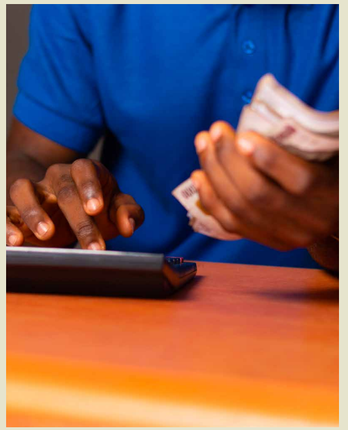
ANNEXES..... 111

Graphique n° 34 : Proportion des compagnies financières conformes aux normes prudentielles au 31 décembre 2024



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

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE



- 286 systèmes financiers décentralisés (SFD) de grande taille en 2024, soit une augmentation annuelle de 25 unités
- Hausse de 12,1% du total de bilan des SFD de grande taille, ressortant à 4 021,3 milliards
- Accroissement des crédits de 10,5%, se chiffrant à 2 327,1 milliards
- Dégradation de la qualité du portefeuille de 4,4% à 6,6%
- Augmentation des dépôts de 14,2%, pour se chiffrer à 2 144,1 milliards
- Baisse du résultat net provisoire qui est passé de 23,5 milliards à 16,7 milliards
- Baisse de la rentabilité des fonds propres, avec un taux négatif de 0,9%
- Baisse de 1 pdp du ratio de capitalisation, qui s'affiche à 13,5%

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés

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

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

Sur la base des données comptables reçues au titre des exercices 2022 et 2023, le nombre de SFD relevant de l'article 44 (SFD de grande taille) a augmenté de 25 unités, pour s'établir à 286 institutions de microfinance à fin décembre 2024.

Ces SFD de grande taille se répartissent en 125 réseaux et institutions unitaires et 161 caisses de base affiliées à un réseau, installé dans sept (7) des huit (8) Etats de l'Union. Les réseaux et institutions unitaires englobent les sociétés, les associations, les réseaux et les Institutions Mutualistes ou Coopératives d'Epargne et de Crédit (IMCEC) non affiliées.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER.....38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE.....89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE.....104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

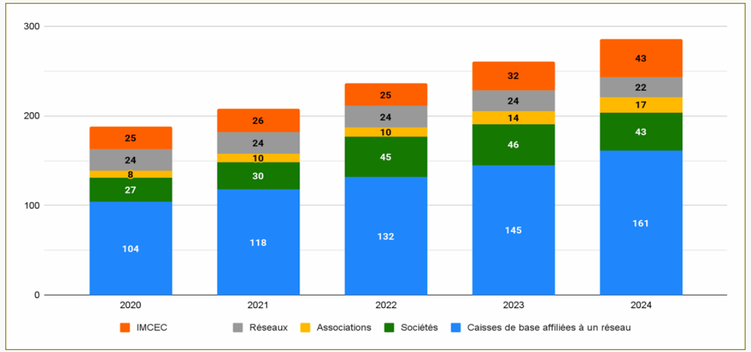
Tableau n° 29 : Nombre de SFD de grande taille

Pays	Réseaux et Institutions Unitaires					Caisses de base affiliées à un réseau (f)	Total (e+f)
	Sociétés (a)	Associations (b)	Réseaux (c)	IMCEC non affiliées (d)	Total (e=a+b+c+d)		
Bénin	5	6	3	7	**21**	19	40
Burkina	11	2	3	5	**21**	26	47
Côte d'Ivoire	11	-	2	5	**18**	23	41
Mali	4	6	4	-	**14**	11	25
Niger	2	-	1	1	**4**	0	4
Sénégal	7	-	4	5	**16**	66	82
Togo	3	3	5	20	**31**	16	47
UMOA	**43**	**17**	**22**	**43**	**125**	**161**	**286**

Source : BCEAO

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

Graphique n° 35 : Evolution du nombre des SFD de grande taille de 2020 à 2024



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

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44

Sur la base des données financières et statistiques collectées, les SFD de grande taille ont affiché un total de bilan de 4 021,3 milliards, en augmentation de 12,1% par rapport à fin 2023. Cette évolution a été observée dans tous les pays de l'UMOA où sont implantés ces SFD.

Tableau n°30 : Evolution des principales statistiques des SFD de grande taille entre 2023 et 2024

Pays	Total bilan (milliards FCFA)			Nombre de comptes		Effectifs	
	Niveau 2024	Variation annuelle	Poids dans l'Union	Niveau 2023	Variation annuelle	Niveau 2024	Variation annuelle
Bénin	409,9	13,7%	10,2%	3 220 539	50,1%	4 474	5,7%
Burkina	725,0	9,4%	18,0%	1 465 130	4,6%	2 951	4,3%
Côte d'Ivoire	944,5	6,3%	23,5%	2 452 586	6,6%	5 483	8,2%
Mali	320,7	10,3%	8,0%	1 189 953	6,3%	2 604	2,9%
Niger	21,4	18,3%	0,5%	207 683	0,4%	278	-4,1%
Sénégal	1 097,2	11,8%	27,3%	1 886 977	17,4%	3 332	9,1%
Togo	502,6	30,7%	12,5%	3 123 025	7,0%	5 316	7,4%
UMOA	**4 021,3**	**12,1%**	**100%**	**13 545 893**	**15,8%**	**24 438**	**6,5%**

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

Au 31 décembre 2024, les effectifs du personnel exerçant au sein des SFD de grande taille ont progressé de 1 486 unités (+6,5%) par rapport à fin 2023, pour ressortir à 24 438 agents. La part des agents d'encadrement ressort à 13,0% des effectifs, contre 13,1% un an plus tôt.

Le nombre de comptes ouverts a enregistré une hausse de 1 847 927 unités (+15,8%), pour s'établir à 13 545 893 à fin 2024. Les comptes de personnes morales et de particuliers se sont accrus, en variation annuelle, respectivement de 8,7% et 16,9% pour atteindre 1 654 434 et 11 891 459.

4.3.2.1. Emplois

Les emplois[29] des SFD de grande taille ont progressé en variation annuelle de 10,3%, pour se chiffrer à 2 813,1 milliards à fin 2024. Les crédits à la clientèle en représentent 82,7%, contre 82,6% en 2023.

Les immobilisations financières concentrent 2,8% des emplois en 2024, contre 3,5% un an plus tôt. La part des autres emplois (titres de placement, autres immobilisations et divers emplois) s'affiche à 14,5%, contre 14,0% en 2023.

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

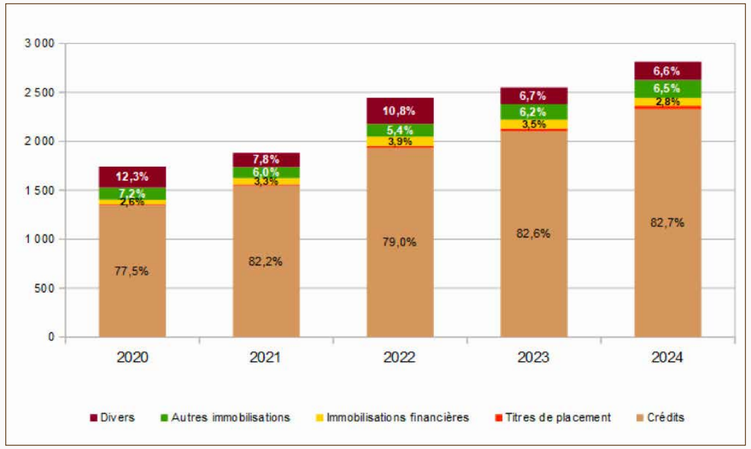
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Graphique n° 36 : Evolution de la structure des emplois des SFD de grande taille



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

Les crédits à la clientèle, qui représentent 82,7% des emplois, se sont consolidés de 10,5%, en rythme annuel, pour s'établir à 2 327,1 milliards à fin 2024, contre 2 106,4 milliards en 2023. Ils sont composés de crédits à court, moyen, et long termes[30], de créances en souffrance et d'opérations de crédit-bail.

Les crédits à court terme, chiffrés à 1 058,0 milliards (45,5% du total des crédits), ont augmenté de 6,5% sur l'année. Ceux à moyen terme, représentant 33,1% de l'encours global des crédits, s'élèvent à 770,7 milliards à fin 2024, en progression de 7,5% sur la période. Les crédits à long terme, en croissance de 13,0% en rythme annuel, se sont élevés à 356,8 milliards à fin 2024, soit 15,3% de l'ensemble des crédits.

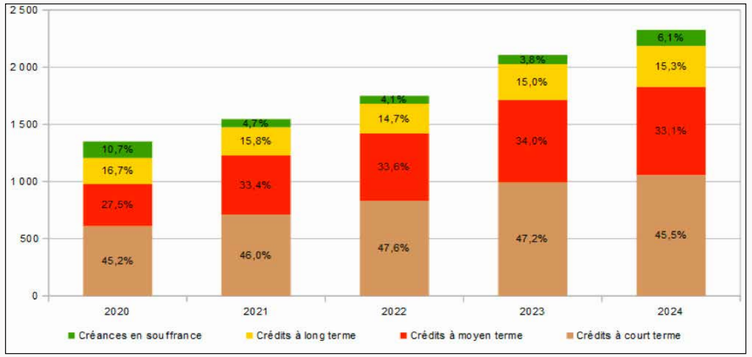
Les titres de placement s'affichent à 38,0 milliards à fin 2024, contre 26,1 milliards en 2023, en hausse de 45,4% sur la période. Les immobilisations financières ont, quant à elles, baissé de 10,9% sur une année, pour ressortir à 78,6 milliards en 2024.

Les autres immobilisations se sont consolidées à hauteur de 14,8%, en glissement annuel, pour s'élever à 182,8 milliards en 2024, contre 159,3 milliards un an auparavant. Les divers emplois (créances rattachées, comptes de stocks, débiteurs divers, comptes d'ordre et divers, etc.), ont augmenté de 9,5% en 2024, en se chiffrant à 186,6 milliards.

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 supérieure à 3 ans.

Graphique n° 37 : 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

4.3.2.2. Qualité du portefeuille

A fin 2024, le montant des créances en souffrance brutes des SFD de grande taille a connu une progression annuelle de 81,7%, atteignant 172,1 milliards à fin 2024.

Les créances en souffrance nettes, établies à 141,3 milliards, contre 80,3 milliards un an plus tôt, enregistrent une augmentation de 75,9%.

Le niveau de provisionnement des créances en souffrance a augmenté, se situant à 8,5%, contre 13,2% en 2023.

Les taux brut et net de dégradation du portefeuille se sont établis respectivement à 6,6% et 6,1% à fin 2024, contre 4,4% et 3,8% en 2023.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

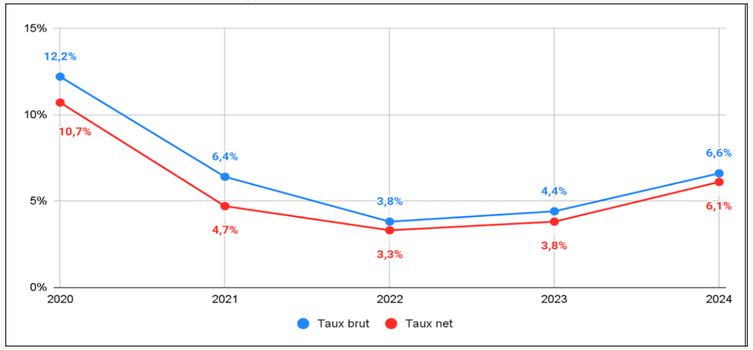
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

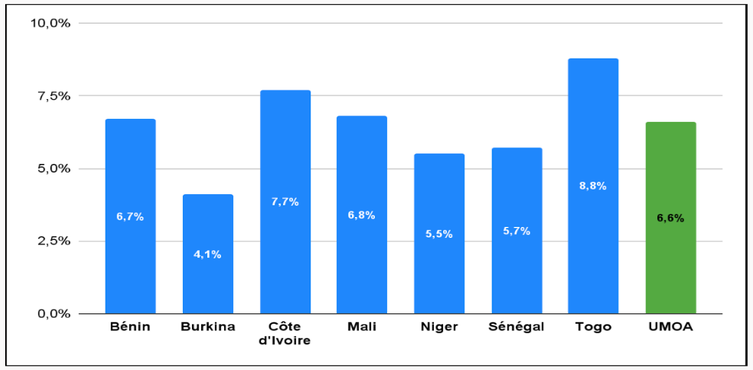
Graphique n° 38 : Evolution des taux de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille



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

Par pays, les SFD de grande taille du Togo affichent une plus forte dégradation de leur portefeuille de crédit, suivis de ceux de la Côte d'Ivoire et du Mali. Les taux dans ces pays ressortent respectivement à 8,8%, 7,7% et 6,8%.

Graphique n° 39 : Taux brut de dégradation du portefeuille des SFD de grande taille par pays



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

4.3.2.3. Ressources

A la clôture de l'exercice 2024, les ressources mobilisées[31] par les SFD de grande taille ont progressé de 13,5%, en glissement annuel, pour s'élever à 2 961,2 milliards. Leur composition se répartit entre les dépôts et emprunts (72,4% contre 71,9% en 2023), les fonds propres nets (20,4% contre 21,1% en 2023) et les autres ressources (7,2% contre 7,0% en 2023).

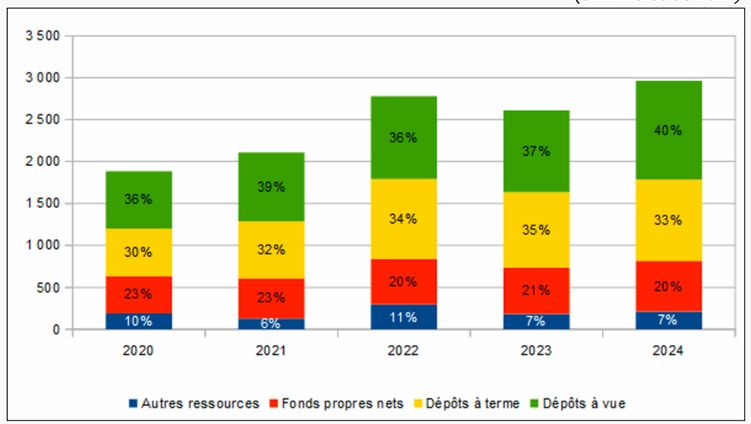
Les dépôts et emprunts ont affiché une hausse annuelle de 14,2% sur l'année, pour ressortir à 2 144,1 milliards. Ils sont constitués des dépôts à vue et à terme dans des proportions respectives de 54,8% et 45,2%, contre 52,0% et 48,0% en 2023.

Les fonds propres nets ont progressé de 10,1% en rythme annuel pour s'établir à 604,8 milliards, contre 549,4 milliards à fin 2023.

Les autres ressources (dettes rattachées, versements à effectuer sur titres et immobilisations financières, comptes d'ordre et divers, provisions pour risques et charges), se sont accrues de 16,0% sur l'année, pour s'afficher à 212,2 milliards à fin décembre 2024.

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

(en milliards de FCFA)



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

4.3.2.4. Trésorerie

L'excédent de trésorerie des SFD de grande taille ressort à 148,1 milliards à fin 2024, contre 58,9 milliards un an plus tôt, en hausse de 151,7%. Cette consolidation résulte d'une progression des ressources (351,9 milliards ; +13,5%) plus importante que celle des emplois (262,6 milliards ; +10,3%).

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

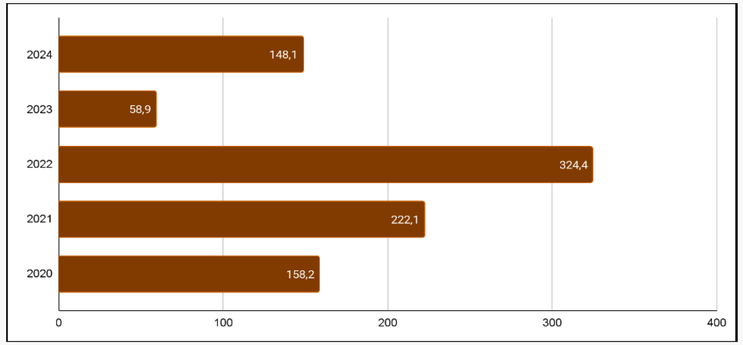
4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

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

(en milliards de FCFA)



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

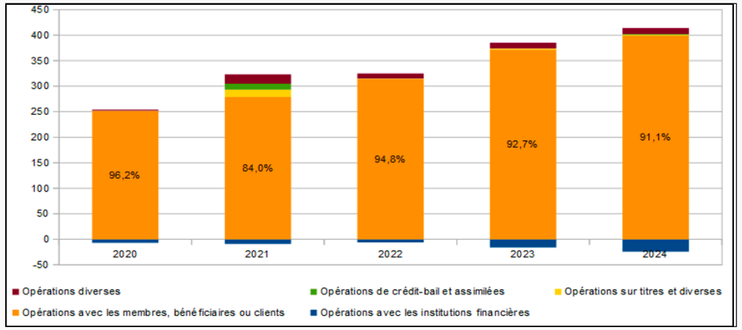
4.3.2.5. Résultats

Au 31 décembre 2024, le produit net financier (PNF) des SFD de grande taille s'est établi à 390,1 milliards, en hausse annuelle de 5,7%.

Il est composé à 91,1% des opérations avec les bénéficiaires ou les clients, au même niveau qu'en 2023.

Graphique n° 42 : Evolution du produit net financier des SFD de grande taille

(en milliards de FCFA)



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

La progression du PNF a induit une hausse de 4,3% du produit global d'exploitation, à 420,8 milliards en 2024, contre 403,3 milliards un an plus tôt.

Le résultat brut d'exploitation, en s'élevant à 74,0 milliards, a baissé de 8,5%, en liaison avec une évolution de 7,3% des frais généraux, évalués à 325,5 milliards.

Après déduction des provisions nettes sur risques chiffrées à 79,7 milliards, le résultat d'exploitation est ressorti déficitaire à 5,8 milliards à la fin de l'exercice 2024, contre un bénéfice de 15,3 milliards un an plus tôt.

Le résultat exceptionnel s'élève à 29,4 milliards, dont 13,3 milliards issus de la récupération des créances amorties, contre 17,4 milliards en 2023.

Le résultat net a affiché une baisse[32] de 28,7% en reculant à 16,7 milliards, contre 23,5 milliards à titre définitif au terme de l'exercice 2023. Cent-soixante-neuf (169) SFD de grande taille, soit 60,6% des déclarants, ont enregistré un bénéfice à fin décembre 2024, contre 186 un an auparavant.

4.3.2.6. Principaux ratios financiers

Les charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit ont augmenté de 0,8 point de pourcentage, en glissement annuel, pour se situer à 28,9% en 2024, contre 28,1%, pour une norme maximale de 35%.

Le ratio des frais généraux rapportés au portefeuille de crédit a enregistré une baisse de 0,4 pdp en 2024, pour ressortir à 14,0%, 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 demeure constant en glissement annuel, pour s'établir à 7,0% en 2024, contre un plafond de 5% pour les structures de crédit direct et 10% pour les structures d'épargne et de crédit.

La rentabilité des fonds propres devient négative à -0,9% en 2024, contre 2,6% à fin 2023, pour une norme minimale de 15%.

Le rendement sur actifs est passé de 0,4% en 2023 à -0,1% à fin 2024, pour une norme minimale de 3%.

L'autosuffisance opérationnelle a reculé de 6,2 points de pourcentage, pour se fixer à 81,1% en 2024, contre 87,3% en 2023, 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, s'est repliée de 4,1 pdp entre 2023 et 2024, en passant de 3,0% à -1,1%, pour une norme minimale de 20%.

Le coefficient d'exploitation, qui rapporte les frais généraux au PNF, s'est légèrement dégradé sur l'année, passant de 82,2% à 83,4% en 2024, pour un plafond de 40% pour les structures de crédit direct et de 60% pour les structures d'épargne et de crédit.

Le taux de rendement des actifs a affiché 14,6% en 2024, contre 14,9% un an plus tôt, soit une baisse de 0,3 point de pourcentage, pour une norme minimale de 15%. Ce ratio détermine la part des intérêts ainsi que les commissions perçus sur les actifs productifs de la période.

32 : Cette forte baisse est due notamment à une augmentation des frais généraux de 21,9 milliards (+7,2%) et des provisions de 14,2 milliards (+21,6%).

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

4.4.1. Paysage des EME 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES 111

Le ratio de liquidité de l'actif a diminué de 1 point de pourcentage, en rythme annuel, pour se situer à 28,3% en 2024, pour une norme minimale de 2% pour les structures de crédit direct et 5% pour les structures d'épargne et de crédit.

Tableau n° 31 : Indicateurs financiers des SFD de grande taille

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	Variation 2024-2023 (en pdp)
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	3,8%	4,4%	6,6%	2,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,3%	3,8%	6,1%	2,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	13,9%	13,2%	8,5%	-4,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours bruts des crédits*	27,0%	28,1%	28,9%	0,8
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDIT *Frais généraux / Encours bruts des crédits*	13,9%	14,4%	14,0%	-0,4
RATIO DES CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours bruts des crédits*	6,8%	7,0%	7,0%	0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES (> 15%) *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	2,8%	2,6%	-0,9%	-3,5
RENDEMENT SUR ACTIFS *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,6%	0,4%	-0,1%	-0,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	90,3%	87,3%	81,1%	-6,2
MARGE BENEFICIAIRE (> 20%) *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	3,3%	3,0%	-1,1%	-4,1
COEFFICIENT D'EXPLOITATION (< 40%) *Frais généraux / PNF*	76,3%	82,2%	83,4%	1,2
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS (> 15%) *Intérêts et commission perçus / Actifs productifs*	14,1%	14,9%	14,6%	-0,3
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	29,3%	27,3%	28,3%	1,0

(*) Données provisoires

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

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024

La situation prudentielle présentée ci-après porte sur les données provisoires de 279 SFD de grande taille déclarants.

❖ ***Norme de capitalisation***

La norme de capitalisation, déterminée par le ratio des fonds propres sur le total de l'actif, vise à assurer une solvabilité minimale à l'institution, au regard de ses engagements. Le seuil est fixé au minimum à 15,0%.

Les fonds propres des SFD de grande taille se sont établis à 544,2 milliards à fin 2024. Le total des actifs de ces assujettis affiche 4 021,3 milliards. Ainsi, la norme de capitalisation est ressortie à 13,5%, contre 14,5% un an plus tôt, en deçà du seuil plancher de 15,0%.

Tableau n° 32 : 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%	154	66,1%	68,2%
< 15%	125	33,9%	31,8%
TOTAL	**279**	**100%**	**100%**

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

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

Tableau n° 33 : Ratio de capitalisation des SFD de grande taille par pays et au niveau de l'UMOA

Bénin	Burkina	Côte d'Ivoire	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UMOA
20,1%	16,3%	5,4%	16,0%	-103,6%	16,5%	16,5%	**13,5%**

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

A l'échelle de l'UMOA, 154 SFD de grande taille respectent cette norme, soit 55,2% de déclarants, contre 64,8% en 2023. Ils totalisent 66,1% des actifs bancaires et 68,2% des risques portés en 2024, contre respectivement 63,3% et 69,2% un an plus tôt.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

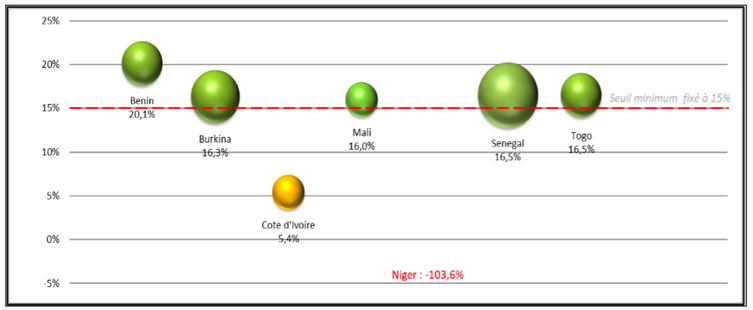
4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

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



La taille des boules illustre 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-soixante-treize (273) SFD de grande taille, détenant 99,2% des actifs, respectent ce seuil au 31 décembre 2024, contre 257 pour 88,1% un an plus tôt.

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

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

Au terme de la période sous 121 SFD de grande taille, concentrant 43,4% des actifs, sont conformes à cette exigence, contre 139 pesant 59,5% du total des bilans en 2023.

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

Dans le souci de prévenir le risque de concentration des prêts et des engagements par signature en faveur des dirigeants et du personnel des SFD de grande taille, la proportion de ressources pouvant leur être dédiée a été fixée, en conformité avec les dispositions de l'article 35 de la Loi portant réglementation des SFD, par le ratio de « limitation des prêts et engagements par signature aux dirigeants et au personnel » à 10,0% des fonds propres.

Ce ratio a également pour objectif de contrôler l'utilisation des crédits accordés aux dirigeants et au personnel ainsi qu'aux personnes liées.

Le nombre d'établissements respectant cette norme est ressorti à 214 à fin décembre 2024, contre 197 en 2023. Ils concentrent 76,7% des actifs, contre 70,8% en 2023.

❖ ***Limitation des risques pris sur une seule signature***

Les risques pris sur une seule signature sont limités à 10,0% des fonds propres. Ils se définissent comme étant l'encours des prêts accordés ainsi que les engagements de financement et de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients.

Par une seule signature, il faut entendre toute personne physique ou morale agissant en son nom propre et/ou pour le compte d'une autre structure dont il détient directement ou indirectement, un pouvoir de contrôle, notamment un contrôle exclusif, conjoint ou une influence notable, tels que définis dans le référentiel comptable spécifique des SFD.

Deux-cent-vingt-huit (228) SFD de grande taille, portant 81,7% des actifs, sont conformes à cette exigence, contre 216 concentrant 78,6% du total des bilans en 2023.

❖ ***Coefficient de liquidité***

La norme de liquidité mesure la capacité de l'institution à faire face à son passif exigible, c'est-à-dire à honorer ses engagements à court terme (3 mois au maximum) avec ses ressources à court terme, à savoir ses valeurs réalisables et disponibles.

Pour l'appréciation du coefficient de liquidité, trois (3) cas sont à distinguer :

- pour les institutions mutualistes ou coopératives d'épargne et de crédit non affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts (associations, sociétés anonymes, sociétés à responsabilité limitée), la norme à respecter est fixée à 100% minimum ;
- pour les institutions mutualistes ou coopératives d'épargne et de crédit affiliées, la norme à respecter est fixée à 80,0% minimum ;
- pour les autres SFD qui ne collectent pas de dépôts, la norme à respecter est fixée à 60,0% minimum.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme pour la première catégorie (minimum fixé à 100%) s'élève à 133 à fin décembre 2024, contre 70 en 2023. Ils totalisent 79,0% des actifs, contre 52,8% un an plus tôt.

Le nombre d'établissements relevant de l'article 44 respectant cette norme pour la deuxième catégorie (minimum fixé à 80,0%) est ressorti à 132 à fin décembre 2024, contre 90 en 2023. Ils totalisent 55,7% des actifs, contre 63,7% un an plus tôt.

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

Cette exigence limite toute activité non comprise dans le champ des activités de collecte de l'épargne et des opérations de prêt prescrites aux alinéas 1 et 2 de l'article 4 de la Loi portant réglementation des SFD. Le seuil à respecter est de 5,0% maximum de l'ensemble des activités du SFD.

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Ce ratio est respecté par 264 entités au 31 décembre 2024, contenant 94,6% des actifs, contre 257 pour 95,7%, un an plus tôt.

❖ Limitation des prises de participation

Cette norme limite à 25,0% de leurs fonds propres, les participations que peuvent prendre les SFD de grande taille dans des sociétés.

Au terme de l'année 2024, 272 entités se conforment à cette exigence. Elles portent 97,5% des actifs, contre 88,1% une année auparavant.

► Synthèse de la situation prudentielle des SFD de grande taille

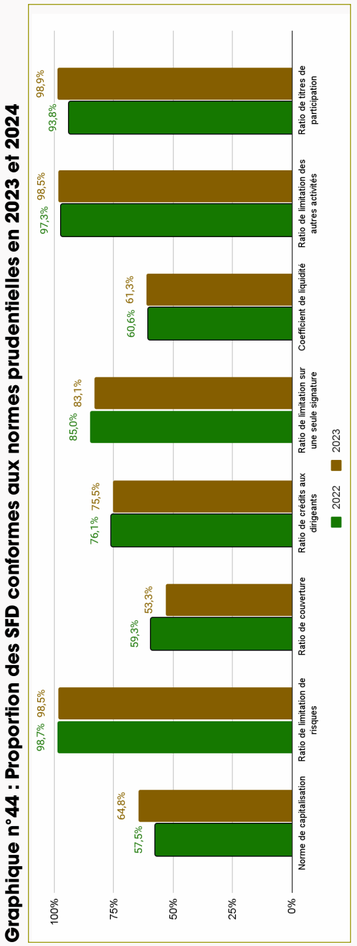
Le tableau et le graphique ci-après présentent un aperçu global du respect du dispositif prudentiel par les SFD de grande taille à fin 2024.

Tableau n° 34 : Nombre de SFD de grande taille conformes aux normes prudentielles par pays au 31 décembre 2024

Pays (Nombre de SFD de grande taille)	Capitalisation (≥ 15%)	Limitation des risques (≤ 200%)	Couv. des EMLT par des ressources stables (≥ 100%)	Prêts aux principaux actionnaires et dirigeants (≤ 10% FP)	Limitation sur une seule signature (≤ 10% FP)	Coefficient de liquidité	Limitation des autres activités (≤ 5%)	Limitation des prises de participations (≤ 25% FP)
Bénin (40)	27	38	33	34	39	18	37	40
Burkina (47)	28	46	19	27	35	22	44	45
Côte d'Ivoire (41)	9	40	11	39	37	16	40	40
Mali (25)	20	24	17	20	18	17	21	25
Niger (4)	2	3	2	4	3	2	3	4
Sénégal (77)	45	77	28	53	63	34	75	77
Togo (45)	23	45	11	37	33	23	44	41
Nombre de SFD de grande taille : 279	**154**	**273**	**121**	**214**	**228**	**132**	**264**	**272**

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

Graphique n°44 : Proportion des SFD conformes aux normes prudentielles en 2023 et 2024



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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE 104

4.4.1. Paysage des EME 104

4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES 111

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE

- 14 établissements de monnaie électronique (EME) dans l'UMOA au 31 décembre 2024
- Encours de la monnaie électronique émise par les EME ressortant à 1 411,7 milliards, en progression de 25,6%
- Valeur des transactions via la téléphonie mobile en hausse de 25,6% pour atteindre 126 680 milliards
- Chiffre d'affaires des EME de 291,3 milliards, en hausse de 17,1%
- Résultat net provisoire des EME déficitaire de 17,3 milliards, contre une perte de 21,1 milliards en 2023



Au 31 décembre 2024, 65 établissements offrent de la monnaie électronique dans l'UMOA, contre 53 à fin 2023. Ces entités sont réparties en :

- 48 établissements de crédit[33] ;
- 14 EME ;
- un (1) SFD ;
- deux (2) «Trésor public».

En vertu de ses attributions, la Commission Bancaire de l'UMOA supervise les EME, contribuant ainsi à la protection des fonds de la clientèle et la promotion de l'inclusion financière.

4.4.1. Paysage des EME

Au 31 décembre 2024, on dénombre 14 EME agréés, contre 17 un an plus tôt. Cette baisse de 3 unités résulte du retrait en 2024 des agréments de la Compagnie Financière de Paiements (CFP), de Small World Financial Services Africa (SWFSA) et de Africa Digital Finance (ADF), trois (3) établissements installés en Côte d'Ivoire.

La distribution des EME par pays est détaillée ci-après.

33 : dont un établissement financier à caractère bancaire au Niger, opérant dans la catégorie 5 «paiement».

Tableau n°35 : Nombre d'EME agréés en 2023 et 2024

Pays	2023	2024
Bénin	3	3
Burkina	1	1
Côte d'Ivoire	6	3
Guinée-Bissau	1	1
Mali	2	2
Niger	1	1
Sénégal	3	3
Total	**17**	**14**

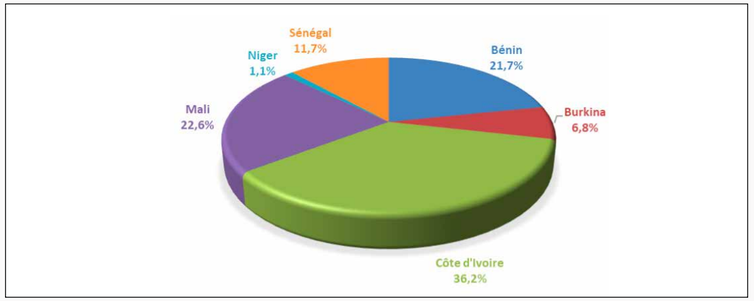
Source : BCEAO

4.4.2. Activités des EME

Les données statistiques provisoires analysées concernent 12 EME en activité[34].

Le chiffre d'affaires de ces EME a progressé de 42,4 milliards (+17,1%) en 2024, pour atteindre 291,3 milliards. Cette hausse est attribuable à l'augmentation du nombre de transactions enregistrées au Bénin, en Côte d'Ivoire et au Mali. Ces pays affichent respectivement des évolutions de 21,3%, 15,6% et 23,2% de leurs activités.

Graphique n° 45 : Part de marché en termes de chiffre d'affaires dans le secteur des EME



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

En matière de profitabilité, les EME ont enregistré un déficit de 17,3 milliards en 2024, après des pertes de 21,1 milliards en 2023 et de 32,8 milliards à fin 2022. Cette situation est imputable principalement aux déficits enregistrés par les quatre (4) EME qui sont déficitaires et détiennent 34,7% des encours de monnaie électronique.

34 : Finances Mobile Bissau n'avait pas débuté ses activités au 31 décembre 2024. Les données de International Digital Money, au Bénin, n'étaient pas disponibles.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

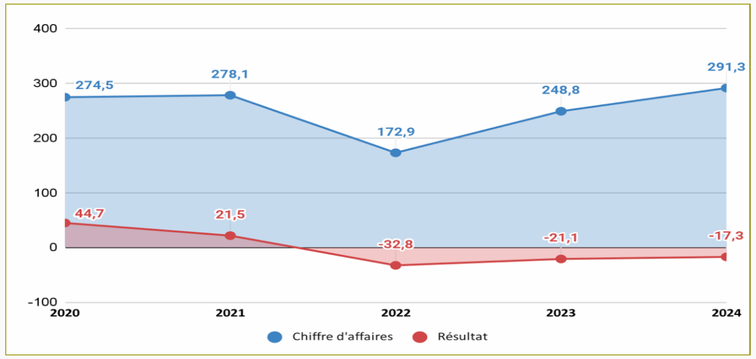
4.4.2. Activités des EME 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

Graphique n°46 : Evolution du chiffre d'affaires et du résultat des EME de 2020 à 2024

(en milliards de FCFA)



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

L'encours de la monnaie électronique émise par les EME a augmenté de 25,6%, atteignant 1 411,7 milliards, contre 1 124,1 milliards en 2023. Il est principalement réparti entre les EME de la Côte d'Ivoire, qui en détiennent 28,7%, du Sénégal (26,6%), du Burkina (22,3%), du Mali (11,6%) et du Bénin (10,6%). Cet encours est couvert par les fonds cantonnés par les EME dans les comptes ouverts dans les livres des banques de l'Union.

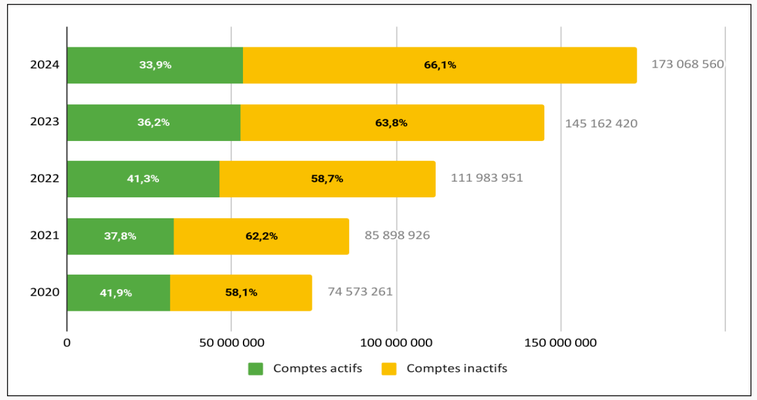
Les comptes actifs[35], au nombre de 53,6 millions, représentent environ le tiers (31,0%) des comptes ouverts à fin 2024, contre 52,6 millions en 2023, soit 36,2%. Pour leur part, le nombre de comptes inactifs a atteint 119,4 millions, représentant 69,0% des comptes ouverts contre 92,6 millions pour une proportion de 63,8% en 2023.

4.4.2.1. Indicateurs de volumétrie

Le nombre de comptes de monnaie électronique ouverts auprès des EME s'est établi à 173,1 millions à fin décembre 2024, contre 145,2 millions à fin 2023, soit une hausse de 19,2%.

35 : Il s'agit des comptes ayant effectué au moins une transaction au cours des 90 derniers jours.

Graphique n° 47 : Nombre de comptes ouverts par les EME au 31 décembre 2024



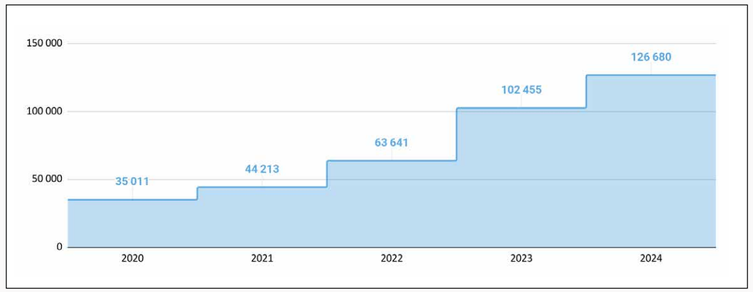
Source : Secrétariat Général de la Commission Bancaire de l'UMOA

En 2024, le volume des transactions effectuées via les EME a augmenté de 11,9%, en s'établissant à 9 748 millions d'opérations, contre 8 709 millions l'année précédente.

Le montant des transactions via la téléphonie mobile effectuées par l'intermédiaire des EME a progressé de 23,6% en 2024 en affichant 126 680 milliards, contre 102 455,4 milliards en 2023.

Graphique n° 48 : Evolution des transactions effectuées par les EME entre 2020 et 2024

(en milliards de FCFA)



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

COMMISSION BANCAIRE - RAPPORT ANNUEL 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

4.1. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER..... 38

4.2. SITUATION DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES 39

4.2.1. Etablissements de crédit 40

4.2.2. Compagnies financières..... 82

4.3. SECTEUR DE LA MICROFINANCE..... 89

4.3.1. Paysage des systèmes financiers décentralisés 89

4.3.2. Activités et résultats des SFD article 44..... 90

4.3.3. Situation prudentielle des systèmes financiers décentralisés à fin décembre 2024 99

4.4. SECTEUR DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE..... 104

4.4.1. Paysage des EME..... 104

4.4.2. Activités des EME..... 105

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024 109

ANNEXES..... 111

4.4.2.2. Indicateurs de distribution

Le réseau de distribution des EME compte 1 061 840 points de services au 31 décembre 2024, en baisse annuelle de 12,5%. Il est constitué de Distributeurs Automatiques de Billets (DAB), de sous-distributeurs, d'agents distributeurs et de Terminaux de Paiement Electronique (TPE).

Tableau n° 36 : Réseau de distribution des EME entre 2020 et 2024

Réseaux	2020	2021	2022	2023	2024
TPE (a)	12	12	12	62	855
Sous-distributeurs (b)	524 543	678 508	570 355	1 172 454	1 057 441
Agents distributeurs (c)	170 579	109 028	130 837	40 389	3 393
DAB (d)	78	78	78	133	141
Total des points de services (a+b+c)	**695 212**	**787 626**	**701 282**	**1 213 038**	**1 061 830**
Points de services actifs *(au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)*	463 301	555 591	571 596	829 145	693 195

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

4.4.2.3. Indicateurs de services financiers par téléphonie mobile

La répartition des opérations réalisées à travers la téléphonie mobile figure dans le tableau ci-après.

Tableau n° 37 : Ventilation des transactions en valeur effectuées par catégorie d'opération entre 2023 et 2024

	Décembre 2023	Décembre 2024
- Rechargement cash	31,9%	29,7%
- Retrait cash	30,2%	28,0%
- Transfert de personne à personne	23,8%	24,2%
- Transfert intra-UEMOA	2,9%	3,9%
- Paiement marchand	2,6%	5,7%
- Transfert au guichet et de forfait internet	3,5%	2,9%
- Rechargement téléphonique	1,2%	1,2%
- Transfert de fonds à partir de comptes bancaires particuliers	0,8%	1,5%
- Paiement de factures	1,3%	1,0%
- Transfert de personne à entreprise	0,9%	0,9%
- Paiement de salaire	0,7%	0,6%
- Transaction avec les administrations publiques	0,2%	0,04%
- Transaction avec les institutions de microfinance	0,1%	0,1%

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

Les opérations de rechargement (29,7% du total) et de retrait en cash (28,0%) ainsi que de celles relatives aux transferts de personne à personne (24,2%) demeurent prépondérantes. Ces trois (3) catégories de transactions concentrent 81,9% de la valeur de l'ensemble des transactions en monnaie électronique, effectuées en 2024.

4.4.3. Situation prudentielle des EME en activité à fin décembre 2024

La situation prudentielle des EME se présente comme suit à fin décembre 2024.

❖ ***Ratio de couverture***

Ce ratio requiert de chaque EME, la couverture, par ses capitaux propres, à hauteur d'au moins 3,0% de l'encours de la monnaie électronique. Il s'affiche à 7,3% à fin décembre 2024 et est respecté par neuf (9) des12 EME dont les données sont disponibles.

❖ ***Ratio d'équivalence***

Le ratio d'équivalence met en relation la valeur des placements financiers liés à la monnaie électronique et des dépôts à vue sur l'encours de la monnaie électronique. Cet indicateur, dont la norme minimale est de 100%, se situe à 100,3% en 2024. Onze (11) des 12 EME sont conformes à cette norme.

❖ ***Ratio de placement***

Cette norme plafonne à 25% la valeur des placements financiers liés à la monnaie électronique sur l'encours de la monnaie électronique. L'ensemble des 12 EME respecte ce seuil, qui se situe à 18,1% en 2024.

► **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 2024.

Tableau n° 38 : Situation prudentielle des EME au 31 décembre 2024

Pays	Nombre d'EME respectant la norme		
	Ratio de couverture (> 3%)	Ratio d'équivalence (> 100%)	Ratio de placement (< 25%)
Bénin (2)	2	1	2
Burkina (1)	1	1	1
Côte d'Ivoire (3)	2	3	3
Mali (2)	2	2	2
Niger (1)	1	1	1
Sénégal (3)	1	3	3
Total (12)	9	11	12
Proportion (%)	**75,0%**	**91,7%**	**100%**

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

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXES

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 — AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES — A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE — A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES — A191

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE I

ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

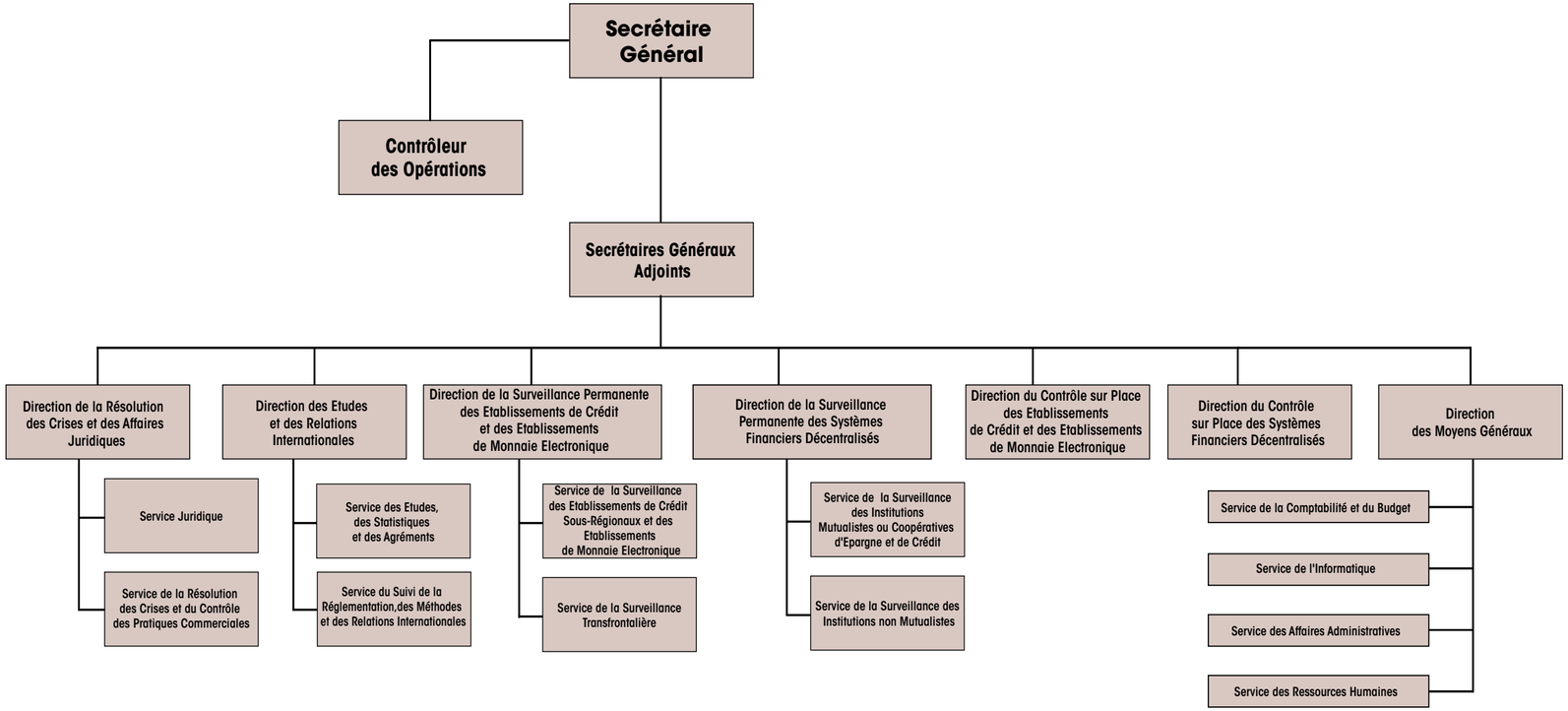
I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA



SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA

Secrétaire Général
Monsieur Antoine TRAORE

Secrétaire Général Adjoint
Monsieur Megbegnon Thierry TOFFA

Secrétaire Général Adjoint
Madame Akuwa DOGBE AZOMA

Directeur de la Résolution des Crises et des Affaires Juridiques
Madame Fatou Sy Mangane ANTWI-GYAMPEM

Directeur des Etudes et des Relations Internationales
Monsieur Babacar FALL

Directeur de la Surveillance Permanente des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique
Monsieur Josephate ZOLA

Directeur de la Surveillance Permanente des Systèmes Financiers Décentralisés
Monsieur Saïdou SAYORE

Directeur du Contrôle sur Place des Etablissements de Crédit et des Etablissements de Monnaie Electronique
Madame Nerida Enisa Rosa Fernandes BIAI PORROGHO

Directeur du Contrôle sur Place des Systèmes Financiers Décentralisés
Monsieur Kalidou Assane THIAM

Directeur des Moyens Généraux
Madame Aïssa CHEIFFOU

ANNEXE II

STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.1

II.1.1 - LISTE DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT
II.1.2 - BILANS, COMPTES DE RESULTATS ET RATIOS

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2024 — **Annexe II.1.1.a**

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

BANQUES (135) — *(En millions de FCFA)*

		TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
PAYS	BANQUES	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Côte d'Ivoire	- Société Générale Côte d'Ivoire	3 615 197	1	2 759 545	1	2 475 994	1
Côte d'Ivoire	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	2 532 755	2	1 700 886	3	1 561 583	2
Burkina	- Coris Bank International	2 526 873	3	1 651 005	4	1 158 616	4
Côte d'Ivoire	- Banque Nationale d'Investissement	2 359 515	4	1 843 413	2	971 036	9
Côte d'Ivoire	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	2 290 399	5	1 566 158	5	1 175 115	3
Côte d'Ivoire	- Ecobank Côte d'Ivoire	2 047 396	6	1 412 757	6	972 821	8
Mali	- Banque Malienne de Solidarité	1 712 062	7	791 429	18	943 599	10
Côte d'Ivoire	- Société Ivoirienne de Banque	1 685 249	8	1 398 751	7	1 101 237	5
Sénégal	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank	1 632 401	9	1 340 297	8	1 069 422	6
Sénégal	- Société Générale Sénégal	1 607 789	10	1 305 196	9	1 023 810	7
Mali	- Banque de Développement du Mali	1 552 155	11	987 120	10	582 893	15
Bénin	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	1 511 859	12	929 735	11	847 883	11
Burkina	- Ecobank Burkina	1 156 063	13	883 938	12	445 239	21
Sénégal	- Ecobank Sénégal	1 084 548	14	808 562	16	415 223	25
Burkina	- Bank Of Africa Burkina Faso	1 081 897	15	813 360	15	587 781	14
Côte d'Ivoire	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	1 075 603	16	856 321	13	432 456	22
Côte d'Ivoire	- Coris Bank International Côte d'Ivoire	1 070 218	17	755 176	20	536 235	17
Côte d'Ivoire	- BGFIBank Côte d'Ivoire	1 069 072	18	698 655	22	611 824	13
Côte d'Ivoire	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	1 023 860	19	823 087	14	566 473	16
Sénégal	- Banque Islamique du Sénégal	1 011 448	20	772 343	19	720 026	12
Côte d'Ivoire	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	1 003 593	21	795 479	17	533 406	18
Bénin	- Bank Of Africa Bénin	939 150	22	734 334	21	407 662	26
Mali	- Banque Nationale de Développement Agricole	897 345	23	520 965	28	476 828	20
Togo	- Orabank Togo	869 704	24	695 991	23	418 215	24
Bénin	- NSIA Banque Bénin	792 678	25	380 883	38	429 194	23
Sénégal	- Bank Of Africa Sénégal	782 853	26	585 762	25	402 368	28
Bénin	- Coris Bank International Bénin	771 666	27	419 669	34	346 394	33
Bénin	- Ecobank Bénin	751 630	28	599 331	24	340 352	34
Côte d'Ivoire	- United Bank for Africa Côte d'Ivoire	750 714	29	485 122	29	229 281	50
Sénégal	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	693 095	30	529 549	26	407 254	27
Togo	- Ecobank Togo	690 706	31	525 263	27	319 296	37
Sénégal	- Banque de l'Habitat du Sénégal	684 048	32	464 745	31	514 509	19
Sénégal	- Banque Nationale pour le Développement Economique	668 782	33	260 260	57	398 582	29
Sénégal	- Coris Bank International Sénégal	655 557	34	391 358	37	278 807	39
Burkina	- United Bank for Africa Burkina	626 062	35	361 815	40	175 512	61
Mali	- Ecobank Mali	620 037	36	469 649	30	229 339	49
Côte d'Ivoire	- Orabank Côte d'Ivoire	600 798	37	400 390	35	222 582	52
Niger	- Société Nigérienne de Banque	597 105	38	296 597	49	396 168	30
Burkina	- Société Générale Burkina Faso	584 454	39	290 947	50	361 999	32
Togo	- Coris Bank International Togo	559 955	40	333 215	43	222 804	51
Sénégal	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	554 936	41	453 048	32	261 789	43
Sénégal	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	548 589	42	319 618	46	250 806	46
Mali	- Bank Of Africa Mali	543 556	43	419 791	33	278 279	40
Burkina	- Vista Bank	540 755	44	395 486	36	394 700	31
Côte d'Ivoire	- Banque De l'Union Côte d'Ivoire	517 598	45	349 204	41	263 452	42
Sénégal	- Banque Atlantique Sénégal	513 613	46	287 036	52	335 770	35
Burkina	- Banque Commerciale du Burkina	486 874	47	277 672	56	244 590	48
Côte d'Ivoire	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	484 839	48	288 826	51	167 423	66
Côte d'Ivoire	- AFG Bank Côte d'Ivoire	477 758	49	319 985	45	207 778	55
Burkina	- Banque De l'Union Burkina Faso	463 287	50	285 414	53	277 310	41
Bénin	- United Bank for Africa Bénin	454 979	51	282 018	55	146 899	71
Sénégal	- United Bank for Africa Sénégal	453 841	52	178 106	76	99 856	94
Burkina	- Banque Atlantique Burkina Faso	432 465	53	282 516	54	258 155	44
Côte d'Ivoire	- Mansa Bank	426 266	54	184 600	73	135 966	74
Togo	- Union Togolaise de Banque	422 287	55	314 324	47	332 182	36
Sénégal	- Banque de Dakar	414 072	56	248 953	60	183 061	59
Sénégal	- La Banque Agricole	412 664	57	306 757	48	299 693	38
Côte d'Ivoire	- Banque d'Abidjan	406 271	58	254 751	58	199 297	58
Togo	- IB Bank Togo	405 182	59	371 073	39	246 136	47
Mali	- Banque Internationale pour le Mali	401 330	60	334 457	42	141 036	73
Mali	- AFG Bank Mali	393 109	61	235 073	61	160 439	69
Côte d'Ivoire	- Citibank Côte d'Ivoire	384 454	62	320 031	44	111 946	87
Bénin	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	383 867	63	179 924	75	153 118	70

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

PAYS	BANQUES	TOTAL BILAN		DEPOTS		CREDITS	
		MONTANT	RANG	MONTANT	RANG	MONTANT	RANG
Burkina	- International Business Bank	379 165	64	161 718	82	177 419	60
Mali	- Coris Bank International Mali	374 655	65	175 864	77	171 331	65
Mali	- Banque Atlantique Mali	336 906	66	253 240	59	202 717	56
Bénin	- Orabank Bénin	336 592	67	226 947	62	171 660	64
Togo	- Banque Atlantique Togo	325 273	68	208 526	66	146 689	72
Niger	- Bank Of Africa Niger	322 443	69	170 961	80	162 547	68
Sénégal	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	318 033	70	211 189	64	209 864	54
Mali	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	317 943	71	160 963	83	251 570	45
Bénin	- Banque Atlantique Bénin	317 295	72	187 140	72	166 618	67
Burkina	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	316 927	73	175 100	79	173 987	62
Togo	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	309 291	74	175 689	78	91 129	96
Bénin	- BGFIBank Bénin	303 890	75	198 525	68	130 263	77
Burkina	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	300 099	76	169 521	81	133 255	76
Sénégal	- FBNBank	287 424	77	195 699	69	125 683	81
Sénégal	- Crédit Du Sénégal	285 788	78	200 933	67	173 040	63
Sénégal	- Citibank Sénégal	284 469	79	212 654	63	89 469	97
Mali	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	279 303	80	127 799	95	199 999	57
Bénin	- Société Générale Bénin	278 101	81	210 740	65	213 131	53
Togo	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Togo	276 307	82	126 603	96	102 495	93
Niger	- Ecobank Niger	273 858	83	180 300	74	77 255	101
Côte d'Ivoire	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	252 527	84	189 736	70	114 567	85
Sénégal	- BGFIBank Sénégal	250 795	85	128 113	94	135 765	75
Côte d'Ivoire	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	249 090	86	132 109	90	23 318	122
Burkina	- Wendkuni Bank International	239 967	87	132 027	91	127 520	79
Côte d'Ivoire	- Stanbic Bank	236 325	88	136 065	89	111 849	88
Togo	- Bank Of Africa Togo	232 038	89	131 669	92	121 188	83
Côte d'Ivoire	- Versus Bank	231 342	90	188 493	71	122 076	82
Niger	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	229 791	91	151 249	85	99 413	95
Côte d'Ivoire	- Afriland First Bank Côte d'Ivoire	225 594	92	154 877	84	109 614	90
Togo	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	210 922	93	147 391	86	113 968	86
Togo	- SUNU Bank Togo	207 270	94	143 718	87	115 284	84
Mali	- Banque Commerciale du Sahel	200 642	95	89 954	104	126 356	80
Côte d'Ivoire	- Orange Bank Africa	193 619	96	136 619	88	129 375	78
Niger	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Niger	193 285	97	107 621	98	111 090	89
Niger	- Coris Bank International, Succursale du Niger	192 604	98	105 265	99	106 406	91
Sénégal	- Banque Régionale de Marchés	171 590	99	64 124	107	104 947	92
Burkina	- Banque Agricole Du Faso	169 462	100	130 072	93	76 990	102
Côte d'Ivoire	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	157 290	101	93 382	103	79 886	99
Niger	- Banque Atlantique Niger	145 912	102	83 972	105	83 227	98
Sénégal	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	132 106	103	96 716	100	75 395	103
Côte d'Ivoire	- Banque Malienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	122 203	104	63 127	108	65 314	106
Niger	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	117 782	105	83 949	106	45 438	109
Niger	- Banque Agricole du Niger	114 127	106	115 785	97	77 715	100
Mali	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	111 461	107	94 245	101	66 848	105
Niger	- Banque Islamique du Niger	99 436	108	54 192	112	71 769	104
Mali	- United Bank for Africa Mali	97 562	109	59 390	110	33 256	113
Guinée-Bissau	- Ecobank Guinée-Bissau	96 804	110	62 793	109	32 010	115
Guinée-Bissau	- Banco da Africa Ocidental	96 007	111	93 892	102	59 319	107
Sénégal	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	91 213	112	14 484	125	40 247	112
Guinée-Bissau	- Banco Da União	85 191	113	24 832	122	31 422	116
Togo	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	84 958	114	55 632	111	41 957	111
Guinée-Bissau	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de la Guinée-Bissau	81 388	115	49 700	114	29 460	119
Burkina	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale au Burkina	73 018	116	37 510	117	58 467	108
Sénégal	- La Banque Outarde	71 638	117	41 846	115	33 103	114
Sénégal	- Crédit International	71 192	118	51 792	113	23 560	121
Sénégal	- Algerian Bank of Senegal	66 459	119	3 896	134	2 012	132
Sénégal	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	66 242	120	39 758	116	30 224	117
Burkina	- Banque Postale du Burkina Faso	61 780	121	27 954	119	19 336	124
Guinée-Bissau	- Coris Bank International Sénégal, Succursale de la Guinée-Bissau	61 547	122	37 117	118	42 543	110
Guinée-Bissau	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	52 621	123	26 683	121	21 327	123
Niger	- Banque de l'Habitat du Niger	46 381	124	27 560	120	25 193	120
Bénin	- BANGE Bank Bénin	44 985	125	18 786	123	11 469	127
Bénin	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Bénin	41 226	126	15 800	124	30 031	118
Sénégal	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	24 822	127	5 553	131	2 203	131
Bénin	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	24 072	128	13 619	126	12 414	125
Niger	- Banque Commerciale du Niger	20 626	129	4 417	132	11 370	128
Togo	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	20 605	130	4 020	133	2 312	129
Niger	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	15 776	131	11 921	127	56	133
Niger	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Niger	15 348	132	7 277	130	12 039	126
Côte d'Ivoire	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	14 561	133	10 200	129	40	134
Togo	- Société InterAfricaine de Banque	6 091	134	10 523	128	2 254	130
Sénégal	- Orange Bank Africa, Succursale du Sénégal	5 229	135	3 004	135	0	135
Total		**71 057 169**		**47 972 262**		**36 652 561**	

(*) Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ETABLISSEMENTS DE CREDIT DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2024

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Annexe II.1.1.b

ETABLISSEMENTS FINANCIERS A CARACTERE BANCAIRE (25)

ETAT	ETABLISSEMENTS FINANCIERS A CARACTERE BANCAIRE	TOTAL BILAN	
		MONTANT	RANG
Togo	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	286 731	1
Togo	- African Lease Togo	177 858	2
Burkina	- Fidelis Finance Burkina Faso	80 927	3
Côte d'Ivoire	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance Côte d'Ivoire	73 342	4
Mali	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	66 316	5
Burkina	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	46 924	6
Sénégal	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	43 506	7
Côte d'Ivoire	- Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	35 261	8
Sénégal	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	34 496	9
Togo	- African Guaranted Fund pour les petites et moyennes entreprises	34 325	10
Côte d'Ivoire	- Société de Garantie des Crédits aux Petites et Moyennes Entreprises ivoiriennes	32 018	11
Niger	- Niger Transfert d'Argent	25 913	12
Mali	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	14 104	13
Sénégal	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Sénégal	11 001	14
Bénin	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	8 882	15
Mali	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Mali	6 894	16
Niger	- Société Sahélienne de Financement	6 696	17
Niger	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	5 819	18
Sénégal	- WafaCash West Africa	5 806	19
Niger	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	4 032	20
Burkina	- Société Africaine de Crédit Automobile – Alios Finance, Succursale du Burkina	3 665	21
Burkina	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	3 385	22
Niger	- ZEYNA	3 229	23
Niger	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	-	-
Côte d'Ivoire	- Niger Transfert d'Argent, Succursale de Côte d'Ivoire	-	-
Total		**1 011 131**	

(*) Données provisoires

U M O A

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**7 971 654**	**6 499 050**	**8 472 180**	**30,4%**
- Caisse	1 254 118	1 018 918	1 308 347	28,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	4 916 941	3 794 118	5 024 519	32,4%
- Comptes de dépôts	569 760	735 018	687 035	-6,5%
- Comptes de prêts	1 226 697	947 067	1 445 411	52,6%
- Valeurs non imputées	63	157	119	-24,1%
- Créances en souffrance	8 420	10 429	12 174	16,7%
- Dépréciations	4 345	6 656	5 426	-18,5%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**32 746 862**	**34 956 678**	**36 888 328**	**5,5%**
Comptes ordinaires débiteurs	3 152 234	3 411 359	4 173 682	22,3%
Crédits à terme	*28 479 284*	*30 164 867*	*31 398 697*	*4,1%*
dont - Crédits à court terme	*9 271 854*	*10 114 362*	*11 407 421*	*12,8%*
(dont Affacturage)	*85 746*	*124 137*	*65 933*	*-46,9%*
- Crédits à moyen terme	*13 054 673*	*14 210 472*	*16 681 943*	*17,4%*
- Crédits à long terme	*1 348 315*	*2 033 573*	*2 581 516*	*26,9%*
- Crédits de location financement	*324 550*	*361 256*	*573 322*	*58,7%*
Valeurs non imputées	43 576	60 200	33 822	-43,8%
Créances en souffrance (montant Brut)	3 049 236	3 423 160	3 326 840	-2,8%
dont - Créances restructurées	*295 434*	*509 763*	*419 359*	*-17,7%*
- Créances douteuses et litigieuses	*1 974 396*	*2 414 921*	*2 906 465*	*20,4%*
Dépréciations	1 977 469	2 086 160	2 044 714	-2,0%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*58 135*	*83 617*	*67 237*	*-19,6%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*1 496 362*	*1 669 789*	*1 976 915*	*18,4%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**21 199 842**	**22 106 098**	**24 096 309**	**9,0%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	390 809	240 499	403 517	67,8%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	14 540 594	14 667 068	16 699 690	13,9%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	4 699 354	5 469 750	5 221 743	-4,5%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	1 712	0	0	
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	56 260	102 466	124 610	21,6%
- Comptes de liaison	13 110	25 223	21 190	-16,0%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	5 610	3 596	5 555	54,5%
- Débiteurs divers	560 108	599 324	603 807	0,7%
- Comptes d'attente et de régularisation	953 794	1 025 851	1 047 998	2,2%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	44 212	44 944	48 229	7,3%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	65 721	72 622	80 030	10,2%
VALEURS IMMOBILISEES	**2 140 303**	**2 356 372**	**2 606 843**	**10,6%**
- Prêts subordonnés	13 390	16 902	17 994	6,5%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	87 376	87 571	74 761	-14,6%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	103 075	135 286	183 550	35,7%
- Dotations succursales	111 726	106 704	112 679	5,6%
- Dépôts et cautionnements	63 045	65 772	79 776	21,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	1 760 343	1 944 954	2 138 477	10,0%
dont immobilisations encours	*156 718*	*178 516*	*189 205*	*6,0%*
(incorporelles)	*-8 951*	*29 764*	*31 371*	*5,4%*
immobilisations d'exploitation	*530 456*	*569 669*	*535 191*	*-6,1%*
(incorporelles)	*58 901*	*73 566*	*59 140*	*-19,6%*
immobilisations hors exploitation	*186 302*	*213 376*	*203 105*	*-4,8%*
(incorporelles)	*483*	*704*	*1*	*-99,9%*
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*270 611*	*338 055*	*428 832*	*26,9%*
(incorporelles)	*2 299*	*2 299*	*4 421*	*92,3%*
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	5 166	5 020	5 363	6,8%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	3 819	5 836	5 756	-1,4%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**567**	**37 586**	**4 640**	**-87,7%**
TOTAL DE L'ACTIF	**64 059 228**	**65 955 784**	**72 068 300**	**9,3%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

UMOA

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**12 942 186**	**12 254 926**	**14 170 405**	**15,6%**
- Comptes ordinaires créditeurs	1 244 932	1 450 535	1 275 406	-12,1%
- Comptes de dépôts	537 264	367 333	563 349	53,4%
- Comptes d'emprunts	11 147 699	10 321 317	12 280 826	19,0%
- Autres sommes dues	12 291	115 740	50 824	-56,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**43 668 867**	**44 897 655**	**48 143 434**	**7,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	24 554 149	24 585 911	26 179 196	6,5%
- Dépôts à terme reçus	9 612 500	10 265 078	10 334 957	0,7%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 634 506	7 025 955	7 593 609	8,1%
- Dépôts de garantie reçus	1 853 172	1 916 313	2 476 280	29,2%
- Autres dépôts	360 284	409 021	487 887	19,3%
- Bons de caisse	40 791	31 594	25 882	-18,1%
- Comptes d'affacturage	1 717	-739	2 536	443,1%
- Emprunts à la clientèle	78 734	95 689	140 356	46,7%
- Autres sommes dues	533 014	568 833	902 732	58,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**1 991 777**	**2 401 579**	**2 667 649**	**11,1%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	44	463	389	-16,0%
- Titres de transaction passif	85 337	31 209	124 018	297,4%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	9 600	0	0	-
- Obligations	78 145	95 068	77 781	-18,2%
- Autres dettes constituées par des titres	16 566	28 738	22 308	-22,4%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	2 234	1 707	8 958	424,6%
- Compte de liaison (Passif)	-3 990	3 826	12 822	235,1%
- Créditeurs divers	469 807	571 820	604 793	5,8%
- Provisions	300 956	338 189	378 742	12,0%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	1 045 132	1 342 612	1 426 904	6,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**74**	**36**	**38**	**5,6%**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	74	36	38	5,6%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**5 456 324**	**6 389 534**	**7 097 707**	**11,1%**
- Provisions réglementées	5 363	17 290	5 459	-68,4%
- Dettes subordonnées	215 134	296 593	299 726	1,1%
- Comptes bloqués d'actionnaires	56 245	17 367	28 761	65,6%
- Primes liées au capital	228 046	214 452	183 738	-14,3%
- Ecarts de réévaluation	62 723	65 723	60 758	-8%
- Capital social	2 350 087	2 591 961	2 949 351	13,8%
- Capital non appelé	0	26 265	0	-100%
- Dotations	149 006	156 461	179 131	14%
- Réserves	1 389 408	1 590 382	1 735 282	9,1%
- Report a nouveau	108 626	423 331	555 268	31,2%
- Résultat de l'exercice	970 000	989 710	1 105 257	11,7%
TOTAL DU PASSIF	**64 059 228**	**65 955 784**	**72 068 300**	**9,3%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	3 210 407	3 201 830	2 853 099	-10,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	8 752 718	8 370 339	8 335 742	-0,4%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	118 816	157 832	443 306	180,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	602 210	657 388	539 521	-17,9%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	11 517	15 720	0	-100%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	537 142	1 356 005	1 120 751	-17,3%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	67 799	90 654	95 676	5,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

UMOA

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**56 038 875**	**59 366 374**	**63 591 480**	**7,1%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**32 715 268**	**34 929 698**	**36 888 328**	**5,6%**
a) Crédits à court terme	16 925 124	16 998 834	15 769 420	-7,2%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*3 151 469*	*3 409 717*	*4 173 682*	*22,4%*
Autres crédits à court terme	*13 773 655*	*13 589 117*	*11 595 738*	*-14,7%*
b) Crédits à moyen terme	13 045 507	14 199 063	16 681 943	17,5%
c) Crédits à long terme	1 348 315	2 033 551	2 581 516	26,9%
d) Crédits de location financement	324 555	361 256	573 322	58,7%
e) Crédits en souffrance	1 071 767	1 336 996	1 282 127	-4,1%
.Créances restructurées	*237 300*	*426 143*	*352 122*	*-17,4%*
dépréciations	*58 135*	*83 620*	*67 237*	*-19,6%*
.Créances douteuses & litigieuses	*478 034*	*744 615*	*929 549*	*24,8%*
dépréciations	*1 496 362*	*1 669 789*	*1 976 915*	*18,4%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**23 323 607**	**24 436 676**	**26 703 152**	**9,3%**
a) Titres de transaction	390 809	240 499	403 517	67,8%
b) Titres de placement	14 528 640	14 647 248	16 699 690	14,0%
c) Titres d'investissement	4 699 354	5 469 750	5 221 743	-4,5%
d) Instruments conditionnels achetés	1 712	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-21 509	-27 678	-31 802	-14,9%
f) Immobilisations financières	316 900	345 631	388 590	12,4%
g) Autres immobilisations	1 819 951	2 005 694	2 218 253	10,6%
h) Divers	1 587 751	1 755 532	1 803 161	2,7%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**51 099 990**	**53 602 413**	**57 897 876**	**8,0%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**43 754 286**	**44 986 335**	**48 243 523**	**7,2%**
a) A vue	25 081 154	25 142 033	27 084 464	7,7%
b) A terme	18 673 132	19 844 302	21 159 059	6,6%
- Dépôts à terme et bons de caisse	9 651 419	10 280 141	10 360 839	0,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	6 633 898	7 024 479	7 593 609	8,1%
- Autres	2 387 816	2 539 682	3 204 612	26,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**5 447 631**	**6 328 166**	**7 097 689**	**12,2%**
a) Capital, dotations & réserves	5 108 165	5 934 194	6 702 985	13,0%
b) Autres	339 466	393 972	394 704	0,2%
3. AUTRES RESSOURCES	**1 898 073**	**2 287 912**	**2 556 664**	**11,7%**
dont Titres de transaction	*85 337*	*31 209*	*124 018*	*297,4%*
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-4 938 885**	**-5 763 962**	**-5 693 604**	**1,2%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**4 938 885**	**5 763 962**	**5 693 604**	**-1,2%**
1. DISPONIBILITES	**-1 255 309**	**-1 016 699**	**-1 313 902**	**-29,2%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**6 206 249**	**6 763 912**	**7 012 128**	**3,7%**
emplois	-6 708 401	-5 471 705	-7 158 278	-30,8%
dont emplois en souffrance	*-8 420*	*-10 429*	*-12 174*	*-17%*
ressources	12 914 651	12 235 618	14 170 405	15,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

UMOA

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**10 730 325**	**11 231 493**	**11 737 777**	**4,5%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	102 355	95 775	121 509	26,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	2 740 911	3 089 501	3 272 333	5,9%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	1 085 700	1 237 700	1 373 939	11,0%
+Produits sur opérations de change	6 560 087	6 561 191	6 716 406	2,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	118 833	117 119	117 137	0%
+Produits sur prestations de services financiers	104 744	115 413	125 209	8,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	30 604	28 008	25 755	-8,0%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	12 909	13 215	14 510	9,8%
2. CHARGES BANCAIRES	**7 680 406**	**7 912 414**	**8 306 505**	**5,0%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	314 886	514 003	702 819	36,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	853 927	915 272	976 182	6,7%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	53 460	59 765	54 380	-9,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	9 840	7 810	10 785	38,1%
-Charges sur opérations de change	6 368 904	6 315 411	6 454 078	2,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	4 659	7 239	8 139	12,4%
-Charges sur prestations de services financiers	49 930	71 127	79 628	12,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	24 800	21 788	20 495	-5,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**3 049 919**	**3 319 078**	**3 431 272**	**3,4%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**150 431**	**117 097**	**88 937**	**-24,0%**
+Produits sur valeurs immobilisées	53 818	45 569	33 815	-25,8%
+Produits divers d'exploitation	88 701	75 647	58 710	-22,4%
+Production immobilisée	11 990	1 289	399	-69,0%
-Charges sur valeurs immobilisées	4 078	5 408	3 987	-26%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**3 200 350**	**3 436 175**	**3 520 209**	**2,4%**
6. FRAIS GENERAUX	**1 626 283**	**1 759 212**	**1 857 599**	**5,6%**
-Frais de personnel	732 609	770 155	830 075	7,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	121 341	110 622	103 147	-6,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	772 333	878 436	924 376	5,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**175 841**	**233 174**	**187 791**	**-19,5%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	189 678	266 492	227 914	-14,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	13 836	33 317	40 123	20,4%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**1 398 226**	**1 443 788**	**1 474 819**	**2,1%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**365 036**	**570 554**	**410 366**	**-28,1%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	1 073 421	1 618 889	1 322 344	-18,3%
+Dotations aux provisions réglementées	49 290	4 509	7 261	61,0%
-Reprises de dépreciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	695 220	1 050 887	915 175	-12,9%
-Reprises de provisions réglementées	62 454	1 957	4 063	107,6%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**12 909**	**13 215**	**13 499**	**2,2%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**1 046 099**	**886 449**	**1 077 952**	**21,6%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**38 813**	**160 249**	**43 129**	**-73,1%**
+Subventions d'exploitation	2 176	109 583	1 074	-99,0%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	1 216	1 246	1 137	-8,8%
+Récupération sur créances amorties	35 421	49 420	40 919	-17,2%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**114 912**	**133 463**	**159 868**	**19,8%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**970 000**	**989 710**	**1 105 257**	**11,7%**
+Bénéfices	1 050 744	1 118 212	1 193 008	6,7%
-Pertes	80 744	128 502	87 751	-31,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

ANNEXES

UMOA

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	8,8%	9,2%	8,5%	-0,7
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,3%	3,8%	3,5%	-0,3
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	64,9%	60,9%	61,5%	0,6
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	2,1%	2,5%	2,7%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	7,0%	7,7%	7,5%	-0,2
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	4,9%	5,2%	4,8%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	59,5%	61,0%	60,8%	-0,2
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	25,9%	39,2%	27,6%	-11,6
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	31,8%	29,8%	32,2%	2,4
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	17,8%	15,6%	15,6%	0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,5%	1,5%	1,5%	0
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	51,4	46,7	44,7	-4,3%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	44,2	38,3	35,5	-7,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

U M O A

(160 établissements de crédit)

Annexe II.1.2

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**2 198 418**	**2 772 298**	**2 997 210**	**8,1%**
REPARTITION DU CAPITAL	**2 198 418**	**2 772 298**	**2 997 210**	**8,1%**
Nationaux	1 101 664	1 316 369	1 393 931	5,9%
Etat	*509 927*	*625 921*	*630 683*	0,8%
Privés	*591 737*	*690 448*	*763 248*	10,5%
Non-nationaux	1 096 754	1 455 929	1 490 602	2,4%
dont UMOA	*605 393*	*850 429*	*762 833*	-10,3%
TOTAL DU BILAN	**64 059 228**	**65 955 784**	**72 068 300**	**9,3%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**2 689**	**2 747**	**3 220**	**473**
Périodiques	105	188	93	-95
Permanents	2 584	2 563	3 110	547
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**3 680**	**3 659**	**4 145**	**486**
EFFECTIFS	**36 928**	**37 670**	**41 741**	**4 071**
Employés	22 033	21 396	24 471	3 075
dont Etrangers	*272*	*557*	*648*	*91*
Cadres	14 895	16 274	17 270	996
dont Etrangers	*841*	*663*	*644*	-19
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**19 670 761**	**20 609 117**	**22 202 263**	**1 593 146**
Personnes physiques	18 257 339	19 109 077	20 527 911	1 418 834
dont Etrangers	*326 222*	*236 116*	*263 133*	*27 017*
Personnes morales	1 413 422	1 500 040	1 674 352	174 312
dont Etrangers	*20 636*	*12 819*	*16 268*	*3 449*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**154**	**155**	**160**	**5**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	4 096 131	4 821 075	5 283 993	9,6%
Fonds propres de base T1	4 065 079	4 733 798	5 170 918	9,2%
Fonds propres effectifs (FPE)	4 334 569	5 175 178	5 520 811	6,7%
Actifs pondérés des risques (APR)	32 624 534	36 597 125	37 506 185	2,5%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,6%	13,2%	14,1%	0,9
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	12,5%	12,9%	13,8%	0,9
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,3%	14,1%	14,7%	0,6
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,3%	6,9%	6,8%	-0,1
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,7%	0,6%	1,0%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,7%	0,6%	0,6%	0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	8,2%	7,2%	7,5%	0,3
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]				0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	11,6%	10,1%	13,0%	2,9
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	98,1%	99,4%	99,6%	0,2
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	107,3%	104,2%	106,8%	2,6

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

ANNEXE II.2

STATISTIQUES AGREGEES PAR PAYS

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe II.2-1 a

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (en %) : MAJORITAIRE ETAT	AUTRES	NON NATIONAUX	TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
	BANQUES (16)			**376 110**	**83 535**	**40 305**	**244 270**	**6 951 990**	**196**	**2 489 234**	**637**	**2 097**	**2 734**
B0185Q	- Banque Internationale pour l'Industrie et le Commerce	B.I.I.C	20/11/2014	82 514	82 514	0	0	**1 511 889**	16	82 535	59	211	270
B0061F	- Bank Of Africa Bénin	BOA - BENIN	13/10/1989	40 561	0	17 566	22 995	**939 160**	46	630 387	82	472	554
B0099X	- NSIA Banque Bénin	-	16/07/2001	35 352	0	599	34 753	**792 678**	21	131 241	89	256	345
B0212V	- Coris Bank International Bénin	-	18/02/2019	20 500	0	0	20 500	**771 666**	14	47 584	66	119	185
B0052G	- Ecobank Bénin	ECOBANK	13/10/1989	20 000	0	4 231	15 769	**751 630**	29	942 533	59	231	290
B0067M	- United Bank for Africa Bénin	UBA - BENIN	30/12/1992	19 600	617	2 067	16 916	**454 979**	15	305 935	13	187	200
B0107F	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Bénin	BSIC - BENIN	30/08/2002	27 398	0	0	27 398	**383 867**	12	60 424	57	140	197
B0058C	- Orabank Bénin	-	25/11/1988	18 310	404	32	17 874	**336 892**	16	69 558	64	176	240
B0115P	- Banque Atlantique Bénin	BANQUE ATLANTIQUE	13/01/2005	20 563	0	5 426	15 137	**317 295**	13	107 440	57	83	140
B0157K	- BGFIBank Bénin	-	23/04/2010	22 000	0	8 386	13 614	**303 590**	5	67 616	20	58	78
B0104C	- Société Générale Bénin	-	27/05/2002	37 000	0	1 999	35 001	**278 101**	4	32 532	43	80	123
B0184P	- BANGE Bank Bénin	-	16/07/2014	24 312	0	0	24 312	**44 985**	4	10 279	18	77	95
B0177G	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Bénin	-	06/09/2013	5 000	-	-	-	**41 226**	1	1 170	10	7	17
B0199F	- Société Nigérienne de Banque, Succursale du Bénin	-	13/12/2016	3 000	-	-	-	**24 072**	-	-	-	-	-
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (1)			**3 000**	**600**	**2 200**	**200**	**8 882**	**1**	**8 917**	**11**	**31**	**42**
B0216Z	- Africaine des Garanties et du Cautionnement	AFGC	04/11/2019	3 000	600	2 200	200	**8 882**	1	8 917	11	31	42
	TOTAL ETABLISSEMENTS (16)			**379 110**	**84 135**	**42 505**	**244 470**	**6 960 872**	**197**	**2 498 151**	**648**	**2 128**	**2 776**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : Date d'agrément ou d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**358 628**	**387 113**	**477 281**	**23,3%**
- Caisse	60 433	53 479	61 171	14,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	223 157	*244 282*	262 963	*7,6%*
- Comptes de dépôts	23 102	*27 487*	34 117	24,1%
- Comptes de prêts	51 906	61 865	117 369	89,7%
- Valeurs non imputées	31	0	103	-
- Créances en souffrance	1	1	1 560	155900%
- Dépréciations	1	1	1	0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**2 628 385**	**3 073 118**	**3 408 201**	**10,9%**
Comptes ordinaires débiteurs	95 254	114 897	165 019	43,6%
Crédits à terme	*2 483 256*	*2 919 401*	*3 179 846*	*8,9%*
dont - Crédits à court terme	*430 431*	*716 726*	*688 165*	*-4,0%*
(dont Affacturage)	*0*	*0*	*0*	-
- Crédits à moyen terme	*1 544 930*	*1 944 710*	*2 168 907*	*11,5%*
- Crédits à long terme	*114 871*	*156 175*	*185 437*	*18,7%*
- Crédits de location financement	*2 727*	*8 284*	*2 590*	*-68,7%*
Valeurs non imputées	27	343	105	-69,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	196 210	145 940	139 514	-4,4%
dont - Créances restructurées	*21 315*	*17 671*	*32 558*	*84,2%*
- Créances douteuses et litigieuses	*148 244*	*128 269*	*106 956*	*-16,6%*
Dépréciations	146 362	106 001	76 283	-28,0%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*2 620*	*5 876*	*7 147*	*21,6%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*121 696*	*99 422*	*69 136*	*-30,5%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**2 718 983**	**2 723 671**	**2 840 068**	**4,3%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	19 940	9 497	64 599	580,2%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	2 058 450	2 043 728	2 139 996	4,7%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	569 458	591 228	514 921	-12,9%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	822	1 096	13 500	1131,8%
- Comptes de liaison	23	103	129	25,2%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	235	141	252	78,7%
- Débiteurs divers	17 548	28 506	39 408	38,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	52 660	49 591	67 473	36,1%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	2 277	2 971	3 221	8,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	2 430	3 190	3 431	7,6%
VALEURS IMMOBILISÉES	**218 948**	**231 765**	**235 322**	**1,5%**
- Prêts subordonnés	248	258	4 209	1531,4%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	24 622	24 720	25 009	1,2%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	3 695	3 663	3 759	2,6%
- Dotations succursales	14 680	14 680	14 680	0%
- Dépôts et cautionnements	2 581	2 636	2 506	-4,9%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	173 122	185 808	185 160	-0,3%
dont immobilisations encours	*23 963*	*8 365*	*7 944*	*-5,0%*
(incorporelles)	*3 216*	*4 585*	*4 415*	*-3,7%*
immobilisations d'exploitation	*57 409*	*61 576*	*50 482*	*-18,0%*
(incorporelles)	*14 791*	*5 321*	*4 306*	*-19,1%*
immobilisations hors exploitation	*20 841*	*16 078*	*14 801*	*-7,9%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*41 681*	*46 756*	*44 890*	*-4,0%*
(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	**5 924 945**	**6 415 667**	**6 960 872**	**8,5%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**1 494 386**	**1 502 279**	**1 809 926**	**20,5%**
- Comptes ordinaires créditeurs	114 807	105 274	117 253	11,4%
- Comptes de dépôts	29 407	28 895	66 413	129,8%
- Comptes d'emprunts	1 350 110	1 367 996	1 626 152	18,9%
- Autres sommes dues	62	114	107	-6,1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**3 873 182**	**4 294 761**	**4 399 651**	**2,4%**
- Comptes ordinaires créditeurs	1 933 201	2 077 880	2 142 930	3,1%
- Dépôts à terme reçus	1 367 332	1 577 350	1 574 471	-0,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	405 020	435 697	461 066	5,8%
- Dépôts de garantie reçus	79 334	77 523	77 700	0,2%
- Autres dépôts	39 273	44 121	45 017	2,0%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	4 578	35 291	27 280	-22,7%
- Autres sommes dues	44 443	46 898	71 187	51,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**119 444**	**116 770**	**188 524**	**61,4%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	44	46	56	21,7%
- Titres de transaction passif	14 514	8 070	64 599	700,5%
- 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	2	2	3	50,0%
- Compte de liaison (Passif)	9	0	6 633	-
- Créditeurs divers	23 395	21 526	20 026	-7,0%
- Provisions	21 114	18 130	32 815	81,0%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	60 366	68 997	64 392	-6,7%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**37**	**36**	**38**	**5,6%**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	37	36	38	5,6%
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**437 896**	**501 821**	**562 733**	**12,1%**
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	27 898	28 151	31 686	12,6%
- Comptes bloqués d'actionnaires	2 500	2 500	2 551	2,0%
- Primes liées au capital	2 347	2 347	1 744	-25,7%
- Ecarts de réévaluation	1 729	1 729	1 729	0%
- Capital social	335 438	330 830	371 110	12,2%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	3 000	3 000	8 000	167%
- Réserves	89 497	102 116	90 927	-11,0%
- Report a nouveau	-87 758	-46 246	-22 655	53,0%
- Résultat de l'exercice	63 846	79 394	77 641	-2,2%
TOTAL DU PASSIF	**5 924 945**	**6 415 667**	**6 960 872**	**8,5%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	355 757	405 133	506 137	24,9%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	865 611	1 837 473	2 857 830	55,5%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	20	24	20,0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	2 750	314 705	318 817	1,3%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	1 401	1 929	1 402	-27,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**5 566 316**	**6 030 016**	**6 483 591**	**7,5%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**2 628 385**	**3 074 580**	**3 408 201**	**10,9%**
a) Crédits à court terme	916 009	925 472	988 036	6,8%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*95 254*	*114 897*	*165 019*	*43,6%*
Autres crédits à court terme	*820 755*	*810 575*	*823 017*	*1,5%*
b) Crédits à moyen terme	1 544 930	1 944 710	2 168 907	11,5%
c) Crédits à long terme	114 871	156 175	185 437	18,7%
d) Crédits de location financement	2 727	8 284	2 590	-68,7%
e) Crédits en souffrance	49 848	39 939	63 231	58,3%
.Créances restructurées	*18 695*	*11 795*	*25 411*	*115,4%*
dépréciations	*2 620*	*5 876*	*7 147*	*21,6%*
.Créances douteuses & litigieuses	*26 547*	*28 847*	*37 820*	*31,1%*
dépréciations	*121 696*	*99 422*	*69 136*	*-30,5%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**2 937 932**	**2 955 436**	**3 075 390**	**4,1%**
a) Titres de transaction	19 940	9 497	64 599	580,2%
b) Titres de placement	2 058 450	2 043 728	2 139 996	4,7%
c) Titres d'investissement	569 458	591 228	514 921	-12,9%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-153	-219	-210	4,1%
f) Immobilisations financières	43 245	43 321	47 657	10,0%
g) Autres immobilisations	175 704	188 445	187 665	-0,4%
h) Divers	71 288	79 437	120 762	52,0%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**4 430 558**	**4 913 388**	**5 150 946**	**4,8%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**3 873 182**	**4 294 761**	**4 399 651**	**2,4%**
a) A vue	1 977 644	2 124 779	2 214 117	4,2%
b) A terme	1 895 538	2 169 982	2 185 534	0,7%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 367 332	1 577 350	1 574 471	-0,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	405 020	435 697	461 066	5,8%
- Autres	123 185	156 935	149 997	-4,4%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**437 896**	**501 821**	**562 733**	**12,1%**
a) Capital, dotations & réserves	405 769	469 441	526 767	12,2%
b) Autres	32 127	32 380	35 966	11,1%
3. AUTRES RESSOURCES	**119 481**	**116 806**	**188 562**	**61,4%**
dont Titres de transaction	*14 514*	*8 070*	*64 599*	*700,5%*
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-1 135 758**	**-1 116 628**	**-1 332 645**	**-19,3%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**1 135 758**	**1 115 166**	**1 332 645**	**19,5%**
1. DISPONIBILITES	**-60 669**	**-53 620**	**-61 423**	**-14,6%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**1 196 426**	**1 168 786**	**1 394 068**	**19,3%**
emplois	-297 960	-333 493	-415 858	-24,7%
dont emplois en souffrance	*-1*	*-1*	*-1 560*	*-155900%*
ressources	1 494 386	1 502 279	1 809 926	20,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**775 767**	**926 936**	**830 844**	**-10,4%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3 811	4 983	7 786	56,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	182 325	233 565	260 390	11,5%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	151 986	163 428	171 951	5,2%
+Produits sur opérations de change	422 043	506 404	369 823	-27,0%
+Produits sur opérations de hors-bilan	7 119	8 494	10 355	21,9%
+Produits sur prestations de services financiers	9 519	11 324	11 841	4,6%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 139	705	693	-1,6%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	2 175	1 967	1 996	1,5%
2. CHARGES BANCAIRES	**549 063**	**678 557**	**584 812**	**-13,8%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	33 599	61 587	86 749	40,9%
-Charges sur opérations avec la clientèle	91 418	111 698	127 489	14,1%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	5 524	6 634	4 945	-25,5%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 552	1 972	2 362	19,8%
-Charges sur opérations de change	410 024	488 861	354 653	-27,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	484	1 221	1 037	-15,1%
-Charges sur prestations de services financiers	6 337	6 346	7 414	16,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	124	237	163	-31,2%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**226 704**	**248 380**	**246 032**	**-0,9%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**6 398**	**8 184**	**8 675**	**6,0%**
+Produits sur valeurs immobilisées	1 435	1 462	1 633	11,7%
+Produits divers d'exploitation	4 963	6 816	7 042	3,3%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	94	0	-100%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**233 102**	**256 564**	**254 707**	**-0,7%**
6. FRAIS GENERAUX	**129 864**	**140 697**	**143 112**	**1,7%**
-Frais de personnel	53 135	58 838	58 163	-1,1%
-Impôts, taxes et versements assimilés	8 877	9 703	10 346	6,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	67 852	72 155	74 603	3,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**15 318**	**12 964**	**16 567**	**27,8%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	15 539	14 043	16 582	18,1%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	220	1 078	15	-98,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**87 920**	**102 903**	**95 028**	**-7,7%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**24 159**	**21 084**	**14 974**	**-29,0%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	113 113	94 891	79 346	-16,4%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	88 955	73 807	64 373	-12,8%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**2 175**	**1 967**	**1 996**	**1,5%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**65 936**	**83 786**	**82 051**	**-2,1%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**5 216**	**4 473**	**4 719**	**5,5%**
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	5 216	4 473	4 719	5,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**7 306**	**8 343**	**8 419**	**0,9%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**63 846**	**79 394**	**77 641**	**-2,2%**
+Bénéfices	67 648	89 365	84 220	-5,8%
-Pertes	3 802	9 971	6 579	-34,0%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	7,1%	4,6%	4,0%	-0,6
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	1,9%	1,3%	1,9%	0,6
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	74,6%	72,6%	54,7%	-17,9
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	2,3%	3,0%	3,5%	0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	6,2%	6,9%	6,9%	0
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	3,9%	3,9%	3,5%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	64,1%	62,3%	64,9%	2,6
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	26,8%	20,1%	15,4%	-4,7
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	28,2%	32,0%	31,6%	-0,4
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	14,6%	15,8%	13,8%	-2,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,1%	1,2%	1,1%	-0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	53,9	50,1	51,6	2,9%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	36,5	36,7	34,2	-6,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN

(15 établissements de crédit)

Annexe II.2.1.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**304 989**	**330 829**	**379 110**	**14,6%**
REPARTITION DU CAPITAL	**304 989**	**330 829**	**379 110**	**14,6%**
Nationaux	117 031	115 644	126 640	9,5%
Etat	*84 180*	*84 135*	*84 135*	0%
Privés	*32 851*	*31 509*	*42 505*	34,9%
Non-nationaux	187 958	215 185	244 469	13,6%
dont UMOA	*122 939*	*152 241*	*160 502*	5,4%
TOTAL DU BILAN	**5 924 945**	**6 415 667**	**6 960 872**	**8,5%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**208**	**202**	**246**	**44**
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	208	202	246	44
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**308**	**308**	**398**	**90**
EFFECTIFS	**2 409**	**2 807**	**2 800**	**-7**
Employés	1 885	2 195	2 128	-67
dont Etrangers	*19*	*26*	*34*	*8*
Cadres	524	612	672	60
dont Etrangers	*29*	*39*	*36*	-3
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**1 917 249**	**2 380 557**	**2 474 818**	**94 261**
Personnes physiques	1 837 281	2 059 552	2 168 385	108 833
dont Etrangers	*18 482*	*19 501*	*20 048*	*547*
Personnes morales	79 968	321 005	306 433	-14 572
dont Etrangers	*2 679*	*3 124*	*3 524*	*400*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**15**	**15**	**15**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	367 994	370 567	465 346	25,6%
Fonds propres de base T1	367 994	370 567	465 346	25,6%
Fonds propres effectifs (FPE)	391 037	391 955	496 568	26,7%
Actifs pondérés des risques (APR)	2 414 242	2 383 076	2 903 341	21,8%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	15,2%	15,5%	16,0%	0,5
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	15,2%	15,5%	16,0%	0,5
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	16,2%	16,4%	17,1%	0,7
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	5,4%	6,0%	6,2%	0,2
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,1%	0,1%	0,1%	0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,5%	0,4%	0,3%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	5,5%	6,8%	11,8%	5,0
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	15,2%	11,3%	24,2%	12,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	6,7%	6,2%	7,0%	0,8
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	146,1%	121,5%	127,9%	6,4
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	113,4%	105,8%	107,7%	1,9

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.2

BURKINA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe II.2-2 a

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN (**) (b)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS EMPLOYES		TOTAL
					ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON-NATIONAUX				CADRES		
	BANQUES (16)			**286 950**	**62 345**	**115 383**	**109 713**	**9 439 149**	**363**	**3 289 451**	**2 122**	**2 043**	**4 165**
C0148V	- Coris Bank International	CBI	26/12/2007	32 000	1 871	30 129	0	2 526 873	65	605 033	734	32	766
C0083Z	- Ecobank Burkina	ECOBANK	04/02/1997	12 850	398	2 398	10 054	1 156 063	30	542 840	95	360	455
C0084A	- Bank Of Africa Burkina Faso	BOA - BURKINA	30/10/1997	44 000	0	18 920	25 080	1 081 897	54	655 576	79	551	630
C0022H	- United Bank for Africa Burkina	UBA BURKINA	16/12/1974	18 566	1 900	1 706	14 960	626 062	24	523 116	159	98	257
C0074P	- Société Générale Burkina Faso	-	16/12/1974	20 000	3 000	4 980	12 020	584 454	17	118 782	268	2	270
C0022J	- Vista Bank Burkina	-	16/12/1974	20 000	1 760	18 236	4	540 755	15	176 011	124	99	223
C0056V	- Banque Commerciale du Burkina	BCB	10/08/1995	17 208	17 208	0	0	486 874	29	147 403	95	181	276
C0179D	- Banque De l'Union Burkina Faso	BDU - BF	13/12/2013	22 000	403	3 620	17 977	463 287	26	60 640	46	102	148
C0134E	- Banque Atlantique Burkina Faso	BANQUE ATLANTIQUE	06/10/2005	20 000	3 672	4 105	12 223	432 465	26	162 452	121	125	246
C0139K	- International Business Bank Burkina	IB BANK BURKINA	11/10/2005	22 827	4 928	17 216	682	379 165	16	53 379	65	105	170
C0108B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Burkina	BSIC - BURKINA	06/08/2003	16 712	0	0	16 712	316 927	18	70 352	94	138	232
C0171V	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Burkina	-	05/06/2013	7 000	-	-	-	300 099	12	59 924	41	131	172
C0202D	- Wendkuni Bank International	WBI	26/10/2017	12 000	0	12 000	0	239 967	14	58 625	59	70	129
C0207J	- Banque Agricole Du Faso	BADF	16/04/2018	14 278	12 215	2 063	0	169 462	9	10 841	96	0	96
C0161J	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Burkina	-	20/06/2011	4 509	-	-	-	73 018	6	17 977	21	34	55
C0253J	- Banque Postale du Burkina Faso	BPBF	29/04/2022	15 000	14 990	10	0	61 760	2	6 500	25	15	40
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			**29 700**	**3 463**	**14 437**	**10 800**	**134 902**	**10**	**0**	**51**	**43**	**94**
C0085B	- Fidelis Finance Burkina Faso	FIDELIS FINANCE - BF	30/10/1997	21 500	1 388	9 352	10 760	80 927	3	0	11	35	46
C0146S	- Société Financière de Garantie Interbancaire du Burkina	SOFIGIB	31/12/2007	3 200	235	2 965	0	46 924	2	0	18	2	20
C0149W	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Burkina	SAFCA - ALIOS FINANCE	21/06/2007	1 000	-	-	-	3 665	1	0	3	1	4
C0021G	- Société Bukinabè de Crédit Automobile	SOBCA	01/02/1972	4 000	1 840	2 120	40	3 385	4	0	19	5	24
	TOTAL ETABLISSEMENTS (20)			**328 650**	**65 808**	**129 820**	**120 513**	**9 574 050**	**373**	**3 289 451**	**2 173**	**2 086**	**4 259**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : Date d'octroi de l'agrément définitif en cas de transformation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**985 205**	**821 129**	**1 067 492**	**30,0%**
- Caisse	138 092	156 998	170 082	8,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	507 734	452 978	575 952	27,1%
- Comptes de dépôts	92 284	83 383	95 115	14,1%
- Comptes de prêts	247 057	127 689	226 343	77,3%
- Valeurs non imputées	20	78	0	-100%
- Créances en souffrance	850	883	490	-44,5%
- Dépréciations	832	880	490	-44,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**4 671 404**	**4 755 545**	**4 703 755**	**-1,1%**
Comptes ordinaires débiteurs	388 308	443 589	429 369	-3,2%
Crédits à terme	*4 193 487*	*4 170 225*	*4 110 324*	*-1,4%*
dont - Crédits à court terme	*1 498 309*	*1 410 121*	*1 684 370*	*19,4%*
(dont Affacturage)	*30 309*	*52 558*	*10 849*	*-79,4%*
- Crédits à moyen terme	*2 592 756*	*2 346 975*	*2 345 157*	*-0,1%*
- Crédits à long terme	*87 843*	*88 933*	*70 399*	*-20,8%*
- Crédits de location financement	*20 656*	*16 609*	*10 398*	*-37,4%*
Valeurs non imputées	10 186	12 530	10 711	-14,5%
Créances en souffrance (montant Brut)	305 085	396 477	448 529	13,1%
dont - Créances restructurées	*77 661*	*108 991*	*91 121*	*-16,4%*
- Créances douteuses et litigieuses	*205 868*	*254 984*	*357 407*	*40,2%*
Dépréciations	225 662	267 275	295 178	10,4%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*37 249*	*29 672*	*16 150*	*-45,6%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*150 298*	*202 979*	*279 028*	*37,5%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**3 384 408**	**3 274 683**	**3 497 873**	**6,8%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	0	0	28 500	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	2 094 292	2 035 961	2 218 953	9,0%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	1 035 104	1 032 220	1 043 764	1,1%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	30 326	24 077	12 860	-46,6%
- Comptes de liaison	108	71	729	926,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	244	277	295	6,5%
- Débiteurs divers	39 948	29 128	47 452	62,9%
- Comptes d'attente et de régularisation	186 105	155 555	147 917	-4,9%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	26	98	107	9,0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	1 745	2 704	2 704	0,0%
VALEURS IMMOBILISÉES	**237 029**	**252 307**	**304 931**	**20,9%**
- Prêts subordonnés	5 116	5 289	5 704	7,8%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	21 892	21 894	5 306	-75,8%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	5 617	5 861	24 203	312,9%
- Dotations succursales	6 000	6 000	12 490	108,2%
- Dépôts et cautionnements	4 545	4 903	7 228	47,4%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	193 858	208 360	250 001	20,0%
dont immobilisations encours	*29 501*	*31 757*	*36 140*	*13,8%*
(incorporelles)	*6 245*	*5 347*	*6 981*	*30,5%*
immobilisations d'exploitation	*63 472*	*69 061*	*59 210*	*-14,3%*
(incorporelles)	*4 443*	*7 894*	*2 552*	*-67,7%*
immobilisations hors exploitation	*23 805*	*32 163*	*22 317*	*-30,6%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*46 820*	*46 393*	*80 892*	*74,4%*
(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**	**4 509**	**0**	**-100%**
TOTAL DE L'ACTIF	**9 278 046**	**9 108 172**	**9 574 050**	**5,1%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**2 160 186**	**1 941 867**	**2 140 873**	**10,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	171 479	203 555	123 307	-39,4%
- Comptes de dépôts	134 434	37 214	61 873	66,3%
- Comptes d'emprunts	1 854 272	1 701 096	1 955 646	15,0%
- Autres sommes dues	1	2	47	2250,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**6 013 965**	**5 947 918**	**6 105 586**	**2,7%**
- Comptes ordinaires créditeurs	2 780 077	2 505 993	2 550 256	1,8%
- Dépôts à terme reçus	1 909 028	1 906 356	1 745 189	-8,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	963 476	1 038 264	1 130 255	8,9%
- Dépôts de garantie reçus	217 360	302 924	503 646	66,3%
- Autres dépôts	81 544	106 336	102 890	-3,2%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	57	28	5	-82,1%
- Emprunts à la clientèle	8 573	8 736	5 804	-33,6%
- Autres sommes dues	53 851	79 282	67 541	-14,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**263 353**	**308 378**	**355 784**	**15,4%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	102	3 000	2841,2%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	2 043	2 043	2 043	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)	7 195	1 720	1 321	-23,2%
- Créditeurs divers	53 632	62 294	50 820	-18,4%
- Provisions	42 848	44 744	67 527	50,9%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	157 635	197 475	231 813	17,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**840 542**	**910 008**	**971 067**	**6,7%**
- Provisions réglementées	397	0	0	-
- Dettes subordonnées	27 979	27 780	28 664	3,2%
- Comptes bloqués d'actionnaires	33 829	13 139	13 297	1%
- Primes liées au capital	50 749	52 653	48 058	-9%
- Ecarts de réévaluation	1 573	1 573	1 573	0%
- Capital social	234 818	257 619	316 141	22,7%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	5 509	5 509	12 509	127%
- Réserves	239 146	278 819	347 168	24,5%
- Report a nouveau	107 549	140 274	68 153	-51,4%
- Résultat de l'exercice	139 340	132 642	135 504	2,2%
TOTAL DU PASSIF	**9 278 046**	**9 108 172**	**9 574 050**	**5,1%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	483 756	339 256	289 938	-14,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 212 127	961 117	1 063 547	10,7%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	13 658	60 619	173 898	186,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	4 184	3 936	3 936	0%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	26 669	286 080	300 018	4,9%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	19 068	21 296	35 716	67,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**8 292 841**	**8 266 724**	**8 506 558**	**2,9%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**4 671 404**	**4 747 987**	**4 703 755**	**-0,9%**
a) Crédits à court terme	1 890 726	2 168 175	2 124 451	-2,0%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*388 308*	*443 481*	*429 369*	*-3,2%*
Autres crédits à court terme	*1 502 418*	*1 724 694*	*1 695 082*	*-1,7%*
b) Crédits à moyen terme	2 592 756	2 345 092	2 345 157	0,0%
c) Crédits à long terme	87 843	88 910	70 399	-20,8%
d) Crédits de location financement	20 656	16 609	10 398	-37,4%
e) Crédits en souffrance	79 423	129 201	153 350	18,7%
.Créances restructurées	*40 412*	*79 319*	*74 971*	*-5,5%*
dépréciations	*37 249*	*29 672*	*16 150*	*-45,6%*
.Créances douteuses & litigieuses	*55 570*	*52 005*	*78 380*	*50,7%*
dépréciations	*150 298*	*202 979*	*279 028*	*37,5%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**3 621 437**	**3 518 737**	**3 802 803**	**8,1%**
a) Titres de transaction	0	0	28 500	-
b) Titres de placement	2 094 292	2 030 132	2 218 953	9,3%
c) Titres d'investissement	1 035 104	1 032 220	1 043 764	1,1%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-1 719	-2 606	-2 597	0,3%
f) Immobilisations financières	38 625	39 044	47 703	22,2%
g) Autres immobilisations	198 404	211 116	257 228	21,8%
h) Divers	256 731	208 831	209 252	0,2%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**7 117 860**	**7 141 733**	**7 433 178**	**4,1%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**6 016 008**	**5 945 951**	**6 107 629**	**2,7%**
a) A vue	2 833 985	2 583 188	2 617 803	1,3%
b) A terme	3 182 024	3 362 762	3 489 827	3,8%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 909 028	1 904 953	1 745 189	-8,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	963 476	1 037 848	1 130 255	8,9%
- Autres	309 520	419 961	614 384	46,3%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**840 542**	**890 572**	**971 067**	**9,0%**
a) Capital, dotations & réserves	776 764	848 080	927 533	9,4%
b) Autres	63 778	42 492	43 534	2,5%
3. AUTRES RESSOURCES	**261 310**	**305 210**	**354 482**	**16,1%**
dont Titres de transaction	*0*	*102*	*3 000*	-
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-1 174 981**	**-1 124 992**	**-1 073 380**	**4,6%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**1 174 981**	**1 124 992**	**1 073 380**	**-4,6%**
1. DISPONIBILITES	**-138 336**	**-156 868**	**-170 377**	**-8,6%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**1 313 317**	**1 281 859**	**1 243 758**	**-3,0%**
emplois	-846 869	-660 008	-897 115	-35,9%
dont emplois en souffrance	*-850*	*-883*	*-490*	*44,5%*
ressources	2 160 186	1 941 867	2 140 873	10,2%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**2 403 453**	**2 456 997**	**2 174 242**	**-11,5%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	6 903	10 203	14 130	38,5%
+Produits sur opérations avec la clientèle	376 448	413 042	431 209	4,4%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	179 506	197 488	214 101	8,4%
+Produits sur opérations de change	1 813 655	1 806 609	1 482 320	-18,0%
+Produits sur opérations de hors-bilan	15 360	16 779	18 991	13,2%
+Produits sur prestations de services financiers	11 273	12 497	12 933	3,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 950	1 771	2 220	25,3%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	1 642	1 391	1 661	19,4%
2. CHARGES BANCAIRES	**2 004 788**	**2 030 856**	**1 737 477**	**-14,4%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	41 265	80 306	109 017	35,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	162 686	168 548	169 727	0,7%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	7 076	8 642	6 651	-23,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	2 981	1 741	1 814	4,2%
-Charges sur opérations de change	1 783 928	1 763 959	1 440 878	-18,3%
-Charges sur opérations de hors-bilan	481	1 548	1 467	-5,3%
-Charges sur prestations de services financiers	5 589	5 072	6 736	32,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	783	1 040	1 187	14,2%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**398 665**	**426 141**	**436 765**	**2,5%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**12 074**	**14 917**	**14 359**	**-3,7%**
+Produits sur valeurs immobilisées	6 240	6 039	4 874	-19,3%
+Produits divers d'exploitation	5 835	8 944	9 485	6,1%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	66	0	-100%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**410 739**	**441 059**	**451 124**	**2,3%**
6. FRAIS GENERAUX	**181 300**	**189 900**	**202 763**	**6,8%**
-Frais de personnel	69 198	75 295	81 083	7,7%
-Impôts, taxes et versements assimilés	9 092	7 333	7 752	5,7%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	103 009	107 272	113 928	6,2%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**17 545**	**18 498**	**21 290**	**15,1%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	17 556	18 613	21 322	14,6%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	11	115	32	-72,2%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**211 894**	**232 661**	**227 071**	**-2,4%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**55 567**	**82 446**	**81 810**	**-0,8%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	120 301	180 348	213 826	18,6%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	64 384	97 902	132 016	34,8%
-Reprises de provisions réglementées	349	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**1 642**	**1 391**	**1 661**	**19,4%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**157 969**	**151 606**	**146 922**	**-3,1%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**2 346**	**3 053**	**4 948**	**62,1%**
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	378	375	225	-40,0%
+Récupération sur créances amorties	1 968	2 678	4 723	76,4%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**20 976**	**22 017**	**16 367**	**-25,7%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**139 340**	**132 642**	**135 504**	**2,2%**
+Bénéfices	155 338	160 737	148 769	-7,4%
-Pertes	15 998	28 095	13 265	-53%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	6,2%	7,9%	9,0%	1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	1,7%	2,7%	3,3%	0,6
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	74,0%	67,4%	65,8%	-1,6
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	2,5%	3,2%	3,4%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	6,8%	7,6%	7,7%	0,1
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	4,3%	4,4%	4,3%	-0,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	49,9%	48,9%	51,3%	2,4
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	26,0%	35,2%	35,8%	0,6
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	35,0%	31,1%	31,0%	-0,1
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	16,6%	14,9%	14,0%	-0,9
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,5%	1,5%	1,4%	-0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	44,8	46,2	47,6	3,0%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	52,3	56,6	53,3	-5,9%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.2.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**240 327**	**262 128**	**328 650**	**25,4%**
REPARTITION DU CAPITAL	**240 327**	**262 128**	**328 650**	**25,4%**
Nationaux	137 622	156 491	195 628	25,0%
Etat	*39 950*	*54 945*	*65 808*	20%
Privés	*97 671*	*101 547*	*129 820*	27,8%
Non-nationaux	102 706	105 637	120 513	14,1%
dont UMOA	*45 672*	*48 406*	*53 549*	10,6%
TOTAL DU BILAN	**9 278 046**	**9 108 172**	**9 574 050**	**5,1%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**359**	**368**	**373**	**5**
Périodiques	3	6	3	-3
Permanents	356	362	356	-6
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**554**	**595**	**610**	**15**
EFFECTIFS	**4 049**	**4 107**	**4 259**	**152**
Employés	2 110	2 143	2 086	-57
dont Etrangers	*13*	*18*	*11*	-7
Cadres	1 939	1 964	2 173	209
dont Etrangers	*28*	*34*	*43*	9
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**2 635 484**	**3 152 645**	**3 269 451**	**116 806**
Personnes physiques	2 498 720	2 968 716	3 073 481	104 765
dont Etrangers	*35 359*	*38 311*	*40 559*	*2 248*
Personnes morales	136 764	183 929	195 970	12 041
dont Etrangers	*897*	*1 015*	*1 337*	322
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**19**	**20**	**20**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	672 255	678 180	765 835	12,9%
Fonds propres de base T1	670 957	708 771	765 829	8,1%
Fonds propres effectifs (FPE)	705 686	744 936	798 510	7,2%
Actifs pondérés des risques (APR)	4 976 891	5 237 303	5 516 971	5,3%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	13,5%	12,9%	13,9%	1,0
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	13,5%	13,5%	13,9%	0,4
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	14,2%	14,2%	14,5%	0,3
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,9%	7,3%	7,6%	0,3
D. 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%	0,1%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,3%	0,3%	0,2%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	7,3%	7,0%	7,6%	0,6
Limite sur le total des immobilisations et des participations -[< 100%]	20,8%	20,3%	22,0%	1,7
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	10,8%	12,8%	13,7%	0,9
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	109,2%	126,1%	118,2%	-7,9
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	111,0%	112,5%	113,9%	1,4

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.3

CÔTE D'IVOIRE

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe II.2-3 a

COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (en %) : MATRICE DES PARTS		TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES NATIONAUX						
	BANQUES (28)			**671 928**	**118 321**	**273 079**	**273 941**	**25 504 106**	**754**	**6 402 727**	**6 076**	**4 401**	**10 477**
A0206D	- Société Générale Côte d'Ivoire	-	01/09/1966	20 004	0	3 755	16 249	**3 615 197**	94	1 189 728	724	453	1 187
A0042Q	- NSIA Banque Côte d'Ivoire	NSIA BANQUE CI	30/12/1980	24 735	0	24 735	0	**2 532 755**	84	604 801	505	461	966
A0092V	- Banque Nationale d'Investissement	BNI	04/03/1999	25 359	25 359	0	0	**2 359 515**	57	470 503	609	264	873
A0034G	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire	BACI	11/08/1978	24 972	0	24 957	15	**2 290 399**	71	488 694	514	580	1 094
A0059J	- Ecobank Côte d'Ivoire	ECOBANK	16/03/1989	27 525	0	4 691	23 444	**2 047 396**	34	501 446	466	243	709
A0007C	- Société Ivoirienne de Banque	SIB	01/09/1966	20 000	1 000	14 200	4 800	**1 685 249**	68	480 194	600	329	929
A0032E	- Bank Of Africa Côte d'Ivoire	BOA - COTE D'IVOIRE	14/12/1995	40 000	0	40 000	0	**1 075 603**	42	395 687	287	250	537
A0166A	- Coris Bank International Côte d'Ivoire	CBI - CI	26/09/2012	20 400	0	2 040	18 360	**1 070 218**	26	150 112	146	146	292
A0162W	- BGFIBank Côte d'Ivoire	BGFIBANK CI	23/05/2011	40 000	0	12 000	28 000	**1 069 072**	10	3 975	109	82	191
A0006B	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie de la Côte d'Ivoire	BICICI	01/09/1966	25 000	16 996	7 737	267	**1 023 860**	39	307 608	423	207	630
A0131M	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire	BRG - CI	08/05/2006	20 000	0	19 435	565	**1 003 993**	16	26 118	119	105	224
A0150H	- United Bank for Africa	UBA	14/05/2008	20 474	0	0	20 474	**750 714**	11	726 599	177	61	238
A0121B	- Orabank Côte d'Ivoire	-	11/02/2005	694	8	0	687	**600 798**	15	44 921	144	115	259
A0180Q	- Banque Du Liberia Côte d'Ivoire	BDU-CI	13/12/2013	21 685	0	1 475	20 210	**517 998**	15	85 271	82	100	182
A0154M	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Côte d'Ivoire	BSIC - COTE D'IVOIRE	04/06/2009	23 944	0	0	23 944	**484 639**	23	71 208	114	174	288
A0260C	- AFG Bank Côte d'Ivoire	AFG BANK CI	20/01/2023	60 626	0	60 626	0	**477 758**	80	429 383	326	277	603
A0211Z	- Mansa Bank	-	07/02/2019	15 708	0	9 468	6 240	**426 266**	1	5 227	48	15	63
A0201N	- Banque d'Abidjan	-	20/02/2017	28 000	0	0	0	**405 271**	19	25 472	88	141	229
A0118Y	- Citibank Côte d'Ivoire	CITIBANK CI	11/02/2005	10 000	0	0	10 000	**384 454**	1	344	47	2	49
A0097A	- Standard Chartered Bank Côte d'Ivoire	-	01/02/2000	14 456	0	0	14 456	**252 527**	1	271	74	0	74
A0163X	- Guaranty Trust Bank Côte d'Ivoire	GTBANK-CI	07/07/2011	29 512	0	2	29 510	**249 090**	4	224 548	124	84	208
A0198K	- Stanbic Bank	-	21/07/2016	40 000	0	39 999	1	**236 325**	1	264	40	2	42
A0112R	- Versus Bank	-	01/12/2003	20 000	20 000	0	0	**231 342**	6	17 002	86	100	186
A0106K	- Alfriland First Bank Côte d'Ivoire	FIRST BANK CI	05/09/2002	17 549	0	971	16 578	**225 694**	16	68 824	86	96	182
A0214C	- Orange Bank Africa	ORANGE BANK	25/07/2019	46 462	0	6 369	40 093	**193 619**	-	-	-	-	-
A0068T	- Banque de l'Habitat de Côte d'Ivoire	BHCI	28/04/1993	28 235	26 959	1 228	48	**157 290**	9	67 410	123	105	228
A0188Z	- Banque Malienne de Solidarité, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/09/2014	3 588	-	-	-	**122 203**	10	15 818	0	0	0
A0194F	- Banque Régionale de Marchés, Succursale de Côte d'Ivoire	-	11/06/2015	3 000	-	-	-	**14 561**	1	369	5	9	14
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			**19 648**	**10 000**	**1 303**	**1 945**	**140 621**	**10**	**0**	**52**	**87**	**139**
A0011W	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance Côte d'Ivoire	SAFCA - ALIOS FINANCE	05/01/1996	3 248	0	1 303	1 945	**73 342**	6	0	23	40	63
A0186X	- Fidelis Finance Burkina Faso, Succursale de Côte d'Ivoire	-	29/08/2014	6 000	-	-	-	**35 261**	3	0	7	18	25
A0264G	- Société de Garanties des Crédits aux Petites et Moyennes Entreprises Ivoiriennes	SGPME	17/05/2023	10 000	10 000	0	0	**32 018**	1	0	22	29	51
A0261D	- Niger Transfert d'Argent, Succursale de Côte d'Ivoire	-	13/12/2022	400	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ETABLISSEMENTS (32)			**691 576**	**128 321**	**274 382**	**275 886**	**25 644 727**	**764**	**6 402 727**	**6 128**	**4 488**	**10 616**

(a) : Montant en millions de FCFA
(*) : sur de Décision d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE

(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**3 118 970**	**2 229 465**	**3 540 627**	**58,8%**
- Caisse	528 653	370 338	531 863	43,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	2 094 093	1 325 575	2 390 954	80,4%
- Comptes de dépôts	118 977	159 749	161 438	1,1%
- Comptes de prêts	376 268	373 559	455 627	22,0%
- Valeurs non imputées	4	21	13	-37,7%
- Créances en souffrance	1 332	583	1 303	123,4%
- Dépréciations	357	359	570	58,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**11 034 035**	**12 026 165**	**13 311 586**	**10,7%**
Comptes ordinaires débiteurs	1 403 131	1 578 212	2 152 041	36,4%
Crédits à terme	*9 348 520*	*10 176 290*	*10 947 533*	*7,6%*
dont - Crédits à court terme	*2 787 445*	*3 049 465*	*4 268 529*	*40,0%*
(dont Affacturage)	*36 317*	*31 323*	*7 559*	*-75,9%*
- Crédits à moyen terme	*3 645 554*	*4 493 154*	*5 614 349*	*25,0%*
- Crédits à long terme	*350 835*	*400 526*	*738 720*	*84,4%*
- Crédits de location financement	*202 912*	*239 462*	*325 935*	*36,1%*
Valeurs non imputées	4 278	7 589	7 604	0,2%
Créances en souffrance (montant Brut)	899 567	916 625	849 022	-7,4%
dont - Créances restructurées	*59 478*	*130 821*	*70 232*	*-46,3%*
- Créances douteuses et litigieuses	*534 741*	*614 650*	*778 789*	*26,7%*
Dépréciations	621 460	652 550	644 613	-1,2%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*2 386*	*9 497*	*15 879*	*67,2%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*489 082*	*531 082*	*628 733*	*18,4%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**6 695 914**	**7 325 682**	**8 037 065**	**9,7%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	277 025	192 931	260 597	35,1%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	4 475 341	4 251 529	4 999 036	17,6%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	1 346 394	2 130 285	2 054 790	-3,5%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	1 712	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	7 542	45 460	59 324	30,5%
- Comptes de liaison	12 015	20 854	15 696	-24,7%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	1 098	1 217	1 538	26,4%
- Débiteurs divers	284 458	289 388	286 151	-1,1%
- Comptes d'attente et de régularisation	296 322	402 268	369 999	-8,0%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	3 029	4 736	4 702	-0,7%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	9 019	12 985	14 768	13,7%
VALEURS IMMOBILISÉES	**593 192**	**674 166**	**755 448**	**12,1%**
- Prêts subordonnés	3 952	6 980	3 655	-47,6%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	7 398	9 248	14 288	54,5%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	63 980	95 222	122 171	28,3%
- Dotations succursales	63 000	63 515	63 000	-0,8%
- Dépôts et cautionnements	12 498	11 231	12 517	11,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	442 364	487 971	539 817	10,6%
dont immobilisations encours	*55 818*	*58 502*	*74 463*	*27,3%*
(incorporelles)	*-24 332*	*6 250*	*10 052*	*60,8%*
immobilisations d'exploitation	*171 943*	*172 855*	*165 924*	*-4,0%*
(incorporelles)	*17 876*	*23 312*	*17 179*	*-26,3%*
immobilisations hors exploitation	*39 712*	*56 994*	*81 037*	*42,2%*
(incorporelles)	*458*	*392*	*0*	*-100%*
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*62 400*	*69 200*	*76 362*	*10,3%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*327*	-
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**	**26 265**	**0**	**-100%**
TOTAL DE L'ACTIF	**21 442 111**	**22 281 744**	**25 644 727**	**15,1%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE

(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**3 444 194**	**3 040 450**	**3 821 461**	**25,7%**
- Comptes ordinaires créditeurs	335 614	441 188	468 035	6,1%
- Comptes de dépôts	45 334	57 331	82 260	43,5%
- Comptes d'emprunts	3 061 647	2 539 853	3 262 710	28,5%
- Autres sommes dues	1 599	2 078	8 456	306,8%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**15 561 883**	**16 089 270**	**18 328 900**	**13,9%**
- Comptes ordinaires créditeurs	9 472 307	9 499 777	10 939 027	15,2%
- Dépôts à terme reçus	2 719 381	2 987 720	3 034 224	1,6%
- Comptes d'épargne à régime spécial	2 363 204	2 554 410	2 818 946	10,4%
- Dépôts de garantie reçus	690 613	737 737	899 338	21,9%
- Autres dépôts	108 147	100 446	150 120	49,5%
- Bons de caisse	30 670	16 209	13 196	-18,6%
- Comptes d'affacturage	1 445	-1 079	944	187,5%
- Emprunts à la clientèle	14 737	14 727	254	-98,3%
- Autres sommes dues	161 378	179 323	472 850	163,7%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**590 722**	**820 795**	**865 000**	**5,4%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	417	333	-20,1%
- Titres de transaction passif	14 900	10 801	34 000	214,8%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	3 560	11 189	8 002	-28,5%
- Autres dettes constituées par des titres	16 566	11 572	18 108	56,5%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	2 158	1 331	1 486	11,6%
- Compte de liaison (Passif)	-13 799	1 651	2 151	30,3%
- Créditeurs divers	162 334	208 595	258 494	23,9%
- Provisions	77 946	91 819	82 961	-9,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	327 056	483 420	459 466	-5,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**1 845 312**	**2 331 228**	**2 629 364**	**12,8%**
- Provisions réglementées	2 200	13 741	3 648	-73,5%
- Dettes subordonnées	58 785	101 261	103 324	2,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	162	162	162	0%
- Primes liées au capital	98 949	99 488	91 313	-8%
- Ecarts de réévaluation	12 471	12 471	12 471	0%
- Capital social	655 368	676 994	747 329	10,4%
- Capital non appelé	0	26 265	0	-100%
- Dotations	9 588	9 588	12 988	35,5%
- Réserves	415 941	482 048	521 116	8,1%
- Report a nouveau	227 824	469 097	605 104	29,0%
- Résultat de l'exercice	460 056	440 115	536 931	22,0%
TOTAL DU PASSIF	**21 442 111**	**22 281 744**	**25 644 726**	**15,1%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	907 003	1 011 147	913 550	-9,7%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	2 707 805	2 429 906	2 579 612	6,2%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	20 350	70 888	249 661	252,2%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	552 890	541 874	535 437	-1,2%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	15 720	0	-100%
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	16 299	239 479	123 044	-48,6%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	9 709	8 071	8 782	8,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE
(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**18 323 141**	**20 026 013**	**22 104 100**	**10,4%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**11 034 035**	**12 026 165**	**13 311 586**	**10,7%**
a) Crédits à court terme	6 556 627	6 628 948	6 428 173	-3,0%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*1 403 131*	*1 578 212*	*2 152 041*	*36,4%*
Autres crédits à court terme	*5 153 497*	*5 050 737*	*4 276 133*	*-15,3%*
b) Crédits à moyen terme	3 645 554	4 493 154	5 614 349	25,0%
c) Crédits à long terme	350 835	400 526	738 720	84,4%
d) Crédits de location financement	202 912	239 462	325 935	36,1%
e) Crédits en souffrance	278 107	264 075	204 409	-22,6%
.Créances restructurées	*57 091*	*121 324*	*54 353*	*-55,2%*
dépréciations	*2 386*	*9 497*	*15 879*	*67,2%*
.Créances douteuses & litigieuses	*45 659*	*83 569*	*150 056*	*79,6%*
dépréciations	*489 082*	*531 082*	*626 733*	*18,4%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**7 289 106**	**7 999 848**	**8 792 514**	**9,9%**
a) Titres de transaction	277 025	192 931	260 597	35,1%
b) Titres de placement	4 475 341	4 251 529	4 999 036	17,6%
c) Titres d'investissement	1 346 394	2 130 285	2 054 790	-3,5%
d) Instruments conditionnels achetés	1 712	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-5 991	-8 249	-10 066	-22,0%
f) Immobilisations financières	138 330	174 964	203 114	16,1%
g) Autres immobilisations	454 862	499 202	552 334	10,6%
h) Divers	601 434	759 187	732 708	-3,5%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**17 997 917**	**19 215 029**	**21 827 887**	**13,6%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**15 582 009**	**16 112 031**	**18 355 010**	**13,9%**
a) A vue	9 635 130	9 678 021	11 412 821	17,9%
b) A terme	5 946 880	6 434 010	6 942 189	7,9%
- Dépôts à terme et bons de caisse	2 750 051	3 003 929	3 047 420	1,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	2 363 204	2 554 410	2 818 946	10,4%
- Autres	833 624	875 671	1 075 823	22,9%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**1 845 312**	**2 304 963**	**2 633 986**	**14,3%**
a) Capital, dotations & réserves	1 771 694	2 177 329	2 514 381	15,5%
b) Autres	73 618	127 635	119 605	-6,3%
3. AUTRES RESSOURCES	**570 596**	**798 034**	**838 891**	**5,1%**
dont Titres de transaction	*14 900*	*10 801*	*34 000*	*214,8%*
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-325 225**	**-810 985**	**-276 213**	**65,9%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**325 225**	**810 985**	**276 213**	**-65,9%**
1. DISPONIBILITES	**-529 751**	**-371 555**	**-533 401**	**-43,6%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**854 976**	**1 182 540**	**814 235**	**-31,1%**
emplois	-2 589 218	-1 857 910	-3 007 226	-61,9%
dont emplois en souffrance	*-1 332*	*-583*	*-1 303*	*-123%*
ressources	3 444 194	3 040 450	3 821 461	25,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**2 931 460**	**2 998 883**	**2 953 071**	**-1,5%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	20 224	25 371	30 221	19,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	1 911 205	1 103 213	1 210 808	9,8%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	333 757	380 058	428 743	12,8%
+Produits sur opérations de change	1 505 438	1 427 993	1 210 035	-15,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	26 776	26 076	28 005	7,4%
+Produits sur prestations de services financiers	27 800	32 804	40 260	22,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	9 186	6 145	7 635	24,2%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	2 926	2 778	2 636	-5,1%
2. CHARGES BANCAIRES	**1 848 811**	**1 812 721**	**1 643 729**	**-9,3%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	89 067	127 539	181 182	42,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	265 377	248 533	265 881	7,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	19 057	19 906	21 882	9,9%
-Charges sur fonds propres et assimilés	2 175	2 478	2 521	1,7%
-Charges sur opérations de change	1 453 729	1 389 169	1 140 365	-17,9%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1 585	1 446	2 028	40,3%
-Charges sur prestations de services financiers	7 837	14 452	19 811	37,1%
-Autres charges d'exploitation bancaire	9 984	9 198	10 060	9,4%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**1 082 649**	**1 186 162**	**1 309 342**	**10,4%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**98 295**	**61 638**	**43 288**	**-29,8%**
+Produits sur valeurs immobilisées	39 029	27 576	22 708	-17,7%
+Produits divers d'exploitation	49 341	36 665	23 738	-35,3%
+Production immobilisée	11 117	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	1 193	2 603	3 158	21,3%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**1 180 944**	**1 247 800**	**1 352 630**	**8,4%**
6. FRAIS GENERAUX	**544 652**	**564 636**	**591 245**	**4,7%**
-Frais de personnel	261 906	243 864	258 062	5,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	61 171	41 763	40 895	-2,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	221 575	279 009	292 288	4,8%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**41 427**	**101 013**	**62 713**	**-37,9%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	54 330	129 987	99 476	-23,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	12 903	28 973	36 763	26,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**594 865**	**582 150**	**698 672**	**20,0%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**104 547**	**193 996**	**89 471**	**-53,9%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	286 331	410 881	414 073	0,8%
+Dotations aux provisions réglementées	45 412	1 271	1 940	52,6%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	172 406	217 361	326 404	50,2%
-Reprises de provisions réglementées	54 790	795	138	-82,6%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**2 926**	**2 778**	**2 636**	**-5,1%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**493 245**	**390 932**	**611 838**	**56,5%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**5 203**	**96 095**	**8 306**	**-91,4%**
+Subventions d'exploitation	1 886	92 003	422	-99,5%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	30	-
+Récupération sur créances amorties	3 317	4 092	7 854	91,9%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**38 392**	**49 323**	**83 212**	**68,7%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**460 056**	**440 115**	**536 932**	**22,0%**
+Bénéfices	486 362	472 416	538 418	14,0%
-Pertes	26 306	32 301	1 486	-95,4%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE
(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	7,7%	7,2%	6,1%	-1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,5%	2,2%	1,5%	-0,7
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	69,1%	71,2%	75,9%	4,7
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	1,9%	2,0%	2,0%	0
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	7,3%	7,9%	7,4%	-0,5
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	5,4%	6,0%	5,3%	-0,7
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	55,3%	58,6%	52,8%	-5,8
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	17,5%	33,2%	12,8%	-20,4
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	42,5%	37,1%	41,0%	3,9
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	24,9%	19,1%	20,4%	1,3
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	2,1%	2,0%	2,1%	0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	68,5	54,7	55,7	1,8%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	74,8	56,4	65,8	16,7%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(32 établissements de crédit)

Annexe II.2.3.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**634 553**	**682 993**	**691 576**	**1,3%**
REPARTITION DU CAPITAL	**634 553**	**682 993**	**691 576**	**1,3%**
Nationaux	438 462	410 176	402 703	-1,8%
Etat	*220 244*	*178 414*	*128 321*	*-28,1%*
Privés	*218 218*	*231 761*	*274 382*	*18,4%*
Non-nationaux	196 091	272 818	275 886	1,1%
dont UMOA	*76 160*	*148 079*	*88 556*	*-40,2%*
TOTAL DU BILAN	**21 442 111**	**22 281 744**	**25 644 727**	**15,1%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**664**	**664**	**765**	**101**
Périodiques	40	44	15	-29
Permanents	624	620	750	130
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**935**	**951**	**1 200**	**249**
EFFECTIFS	**7 955**	**10 320**	**10 927**	**607**
Employés	3 607	4 406	4 488	82
dont Etrangers	*762*	*83*	*53*	*-30*
Cadres	4 348	5 914	6 439	525
dont Etrangers	*1 265*	*214*	*185*	*-29*
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**5 536 488**	**7 168 206**	**7 744 745**	**576 539**
Personnes physiques	5 302 493	6 916 286	7 420 122	503 836
dont Etrangers	*909 114*	*39 189*	*62 096*	*22 907*
Personnes morales	233 995	251 920	324 623	72 703
dont Etrangers	*38 245*	*1 177*	*3 381*	*2 204*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**30**	**31**	**31**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	1 508 578	1 711 033	2 006 552	17,3%
Fonds propres de base T1	1 508 011	1 679 426	1 899 556	13,1%
Fonds propres effectifs (FPE)	1 567 167	1 780 382	2 023 440	13,7%
Actifs pondérés des risques (APR)	11 928 649	12 949 360	14 493 190	11,9%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	12,6%	13,2%	13,8%	0,6
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	12,6%	13,0%	13,1%	0,1
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	13,1%	13,7%	14,0%	0,3
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,5%	7,0%	6,7%	-0,3
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	1,3%	1,3%	1,2%	-0,1
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	1,3%	1,4%	1,3%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	2,7%	7,0%	5,0%	-2,0
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	13,3%	18,6%	22,5%	3,9
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	10,9%	10,3%	16,2%	5,9
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	100,3%	98,8%	95,8%	-3,0
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	105,1%	102,8%	103,3%	0,5

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.4

GUINEE-BISSAU

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe II.2-4 a

GUINEE- BISSAU

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (en %) NATIONAUX ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON-NATIONAUX	TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS EMPLOYES CADRES	TOTAL
	BANQUES (6)			**39 500**	**3 522**	**2 045**	**24 433**	**473 559**	**38**	**232 481**	**181**	**653**
S0143V	- Ecobank Guinée-Bissau	ECOBANK	22/11/2006	10 000	0	0	10 000	**96 804**	5	56 474	13	97 110
S0096T	- Banco da Africa Ocidental	BAO	16/12/1998	10 000	3 522	1 845	4 633	**96 007**	15	59 303	33	159 192
S0128D	- Banco Da União	BDU	21/04/2005	10 000	0	200	9 800	**85 191**	13	35 631	12	80 92
S0172B	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	-	05/06/2013	2 500	-	-	-	**81 388**	0	61 021	35	110 145
S0243D	- Coris Bank International Sénégal, Succursale de Guinée-Bissau	-	17/03/2021	3 000	-	-	-	**61 547**	1	5 030	48	0 48
S0195B	- Banque Atlantique Côte d'Ivoire, Succursale de Guinée-Bissau	-	28/09/2015	4 000	-	-	-	**52 621**	4	15 022	40	26 66
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (0)			**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0** **0**
	TOTAL ETABLISSEMENTS (6)			**39 500**	**3 522**	**2 045**	**24 433**	**473 559**	**38**	**232 481**	**181**	**472** **653**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

GUINEE-BISSAU
(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**52 546**	**41 072**	**62 807**	**52,9%**
- Caisse	12 022	10 896	15 198	39,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	35 397	28 600	40 774	42,6%
- Comptes de dépôts	2 102	1 576	1 332	-15,4%
- Comptes de prêts	3 025	0	5 503	-
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	28	28	28	0%
- Dépréciations	28	28	28	0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**223 354**	**214 174**	**216 081**	**0,9%**
Comptes ordinaires débiteurs	42 988	30 804	31 284	1,6%
Crédits à terme	*172 555*	*158 227*	*159 131*	*0,6%*
dont - Crédits à court terme	*49 937*	*55 505*	*57 547*	*3,7%*
(dont Affacturage)	*254*	*279*	*0*	*-100%*
- Crédits à moyen terme	*86 580*	*80 048*	*77 841*	*-2,8%*
- Crédits à long terme	*3 630*	*3 774*	*3 994*	*5,8%*
- Crédits de location financement	*0*	*0*	*0*	-
Valeurs non imputées	110	1	3	169,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	19 878	38 659	43 808	13,3%
dont - Créances restructurées	*410*	*3 890*	*1 496*	*-61,6%*
- Créances douteuses et litigieuses	*6 862*	*17 171*	*41 297*	*140,5%*
Dépréciations	12 177	13 517	18 146	34,2%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*280*	*-4*	*1 076*	*29180,9%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*2 675*	*7 579*	*16 509*	*117,8%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**191 902**	**173 144**	**170 848**	**-1,3%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	0	0	0	-
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	96 768	88 184	94 241	6,9%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	84 558	73 319	65 278	-11,0%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	0	0	1 370	-
- Comptes de liaison	104	220	174	-20,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	11	10	55	450,0%
- Débiteurs divers	7 106	7 353	6 028	-18,0%
- Comptes d'attente et de régularisation	3 354	4 058	3 701	-8,8%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	546	546	546	0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	546	546	546	0%
VALEURS IMMOBILISÉES	**22 106**	**22 623**	**23 822**	**5,3%**
- Prêts subordonnés	0	0	0	-
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	0	0	0	-
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	150	153	153	0%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	61	61	70	16,2%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	21 896	22 410	23 599	5,3%
dont immobilisations encours	*518*	*721*	*936*	*29,9%*
(incorporelles)	*362*	*467*	*320*	*-31,5%*
immobilisations d'exploitation	*11 281*	*12 048*	*5 649*	*-53,1%*
(incorporelles)	*1 830*	*2 379*	*2 255*	*-5,2%*
immobilisations hors exploitation	*8 539*	*3 645*	*8 440*	*131,6%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*7 309*	*10 041*	*4 678*	*-53,4%*
(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	**489 908**	**451 013**	**473 559**	**5,0%**

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

GUINEE-BISSAU
(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**179 737**	**130 867**	**130 923**	**0%**
- Comptes ordinaires créditeurs	27 857	25 438	25 581	0,6%
- Comptes de dépôts	25 762	4 341	4 605	6,1%
- Comptes d'emprunts	125 953	100 926	100 575	-0,3%
- Autres sommes dues	165	162	162	0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**259 558**	**269 636**	**295 016**	**9,4%**
- Comptes ordinaires créditeurs	148 847	148 707	171 009	15,0%
- Dépôts à terme reçus	38 390	45 199	55 189	22,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	45 286	47 002	52 686	12,1%
- Dépôts de garantie reçus	15 098	10 702	8 635	-19,3%
- Autres dépôts	10 519	12 652	3 621	-71,4%
- Bons de caisse	0	0	0	-
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	1 418	5 375	3 877	-27,9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**7 925**	**6 648**	**6 047**	**-9,0%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	0	0	0	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	0	0	-
- Compte de liaison (Passif)	1	2	4	100%
- Créditeurs divers	3 722	1 828	2 733	49,5%
- Provisions	645	730	961	31,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	3 557	4 088	2 345	-42,6%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**42 688**	**43 861**	**41 577**	**-5,2%**
- Provisions réglementées	118	1 511	0	-100%
- Dettes subordonnées	0	0	0	-
- Comptes bloqués d'actionnaires	795	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Ecarts de réévaluation	891	892	892	0%
- Capital social	36 500	36 500	30 000	-18%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	3 000	3 000	9 500	217%
- Réserves	3 486	4 081	6 677	63,6%
- Report a nouveau	-9 977	-5 280	-5 618	-6,4%
- Résultat de l'exercice	7 820	3 157	127	-96,0%
TOTAL DU PASSIF	**489 908**	**451 013**	**473 559**	**5,0%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	24 990	16 379	10 973	-33,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	30 840	15 089	21 119	40,0%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	1 714	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	11 103	13 053	15 727	20,5%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	122	120	120	0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

GUINEE-BISSAU

(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**391 535**	**358 147**	**410 752**	**14,7%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**191 760**	**178 004**	**216 081**	**21,4%**
a) Crédits à court terme	103 016	78 571	108 583	38,2%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*42 222*	*29 270*	*31 284*	*6,9%*
Autres crédits à court terme	*60 794*	*49 301*	*77 299*	*56,8%*
b) Crédits à moyen terme	77 413	70 521	77 841	10,4%
c) Crédits à long terme	3 630	3 774	3 994	5,8%
d) Crédits de location financement	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	7 701	25 138	25 663	2,1%
.Créances restructurées	*130*	*3 890*	*420*	*-89,2%*
dépréciations	*280*	*0*	*1 076*	-
.Créances douteuses & litigieuses	*4 187*	*9 076*	*24 788*	*173,1%*
dépréciations	*2 675*	*7 579*	*16 509*	*117,8%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**199 775**	**180 142**	**194 670**	**8,1%**
a) Titres de transaction	0	0	0	-
b) Titres de placement	84 814	74 193	94 241	27,0%
c) Titres d'investissement	84 558	73 319	65 278	-11,0%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	0	0	0	-
f) Immobilisations financières	135	138	153	10,9%
g) Autres immobilisations	20 549	21 223	23 669	11,5%
h) Divers	9 719	11 270	11 329	0,5%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**288 120**	**286 474**	**342 636**	**19,6%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**241 594**	**239 750**	**295 016**	**23,1%**
a) A vue	143 104	145 454	174 885	20,2%
b) A terme	98 490	94 296	120 131	27,4%
- Dépôts à terme et bons de caisse	36 517	30 071	55 189	83,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	44 678	45 942	52 686	14,7%
- Autres	17 296	18 284	12 256	-33,0%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**39 734**	**40 477**	**41 577**	**2,7%**
a) Capital, dotations & réserves	37 931	38 074	40 686	6,9%
b) Autres	1 803	2 403	892	-62,9%
3. AUTRES RESSOURCES	**6 792**	**6 247**	**6 043**	**-3,3%**
dont Titres de transaction	*0*	*0*	*0*	-
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-103 415**	**-71 673**	**-68 115**	**5,0%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**103 415**	**71 673**	**68 115**	**-5,0%**
1. DISPONIBILITES	**-11 771**	**-10 494**	**-15 253**	**-45,4%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**115 186**	**82 167**	**83 369**	**1,5%**
emplois	-37 015	-29 393	-47 554	-61,8%
dont emplois en souffrance	*-28*	*-28*	*-28*	*0%*
ressources	152 201	111 560	130 923	17,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

GUINEE-BISSAU

(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**48 584**	**64 131**	**66 278**	**3,3%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	394	209	204	-2,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	25 338	27 654	32 708	18,3%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	9 578	10 420	10 493	0,7%
+Produits sur opérations de change	11 379	23 535	21 166	-10,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	1 018	1 249	538	-56,9%
+Produits sur prestations de services financiers	689	916	880	-4,0%
+Autres produits d'exploitation bancaire	188	148	288	94,6%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	0	0	0	-
2. CHARGES BANCAIRES	**17 420**	**31 091**	**29 814**	**-4,1%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	3 499	5 717	5 536	-3,2%
-Charges sur opérations avec la clientèle	3 340	3 699	4 506	21,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	625	686	509	-25,9%
-Charges sur fonds propres et assimilés	34	34	0	-100%
-Charges sur opérations de change	8 711	19 637	17 770	-9,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	4	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	1 087	1 116	1 411	26,5%
-Autres charges d'exploitation bancaire	120	202	83	-59,2%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**31 164**	**33 041**	**36 463**	**10,4%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**783**	**984**	**1 057**	**7,4%**
+Produits sur valeurs immobilisées	7	0	10	-
+Produits divers d'exploitation	776	984	1 047	6,3%
+Production immobilisée	0	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	0	0	-
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**31 947**	**34 025**	**37 520**	**10,3%**
6. FRAIS GENERAUX	**21 770**	**22 693**	**25 665**	**13,1%**
-Frais de personnel	9 415	10 105	10 976	8,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	583	182	930	411,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	11 771	12 406	13 759	10,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**2 456**	**2 580**	**2 684**	**4,0%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 456	2 580	2 701	4,7%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	0	17	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**7 722**	**8 752**	**9 172**	**4,8%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**1 158**	**5 612**	**9 580**	**70,7%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	23 810	22 715	31 135	37,1%
+Dotations aux provisions réglementées	80	2 495	4 839	93,9%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	22 732	18 435	22 470	21,9%
-Reprises de provisions réglementées	0	1 162	3 924	237,6%
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**0**	**0**	**0**	-
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**6 563**	**3 140**	**-408**	**-113,0%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**2 323**	**1 139**	**983**	**-13,7%**
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	2 323	1 139	983	-13,7%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**1 066**	**1 121**	**447**	**-60,1%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**7 820**	**3 157**	**127**	**-96,0%**
+Bénéfices	7 866	6 123	3 041	-50,3%
-Pertes	46	2 966	2 914	-1,8%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

GUINEE-BISSAU

(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	8,4%	17,0%	18,7%	1,7
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,4%	11,7%	11,9%	0,2
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	61,3%	35,0%	41,4%	6,4
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	1,6%	2,4%	2,4%	0
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	9,3%	10,9%	11,8%	0,9
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	7,8%	8,6%	9,4%	0,8
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	77,7%	76,5%	77,8%	1,3
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	15,0%	64,1%	104,5%	40,4
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	25,1%	9,6%	0,3%	-9,3
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	19,7%	7,8%	0,3%	-7,5
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,6%	0,7%	0,0%	-0,7
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	34,5	35,5	39,3	10,7%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	12,2	13,7	14,0	2,5%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

GUINEE-BISSAU

(6 établissements de crédit)

Annexe II.2.4.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**39 500**	**39 500**	**39 500**	**0%**
REPARTITION DU CAPITAL	**39 500**	**39 500**	**39 500**	**0%**
Nationaux	5 567	5 567	5 567	0%
Etat	*3 522*	*3 522*	*3 522*	0%
Privés	*2 045*	*2 045*	*2 045*	0%
Non-nationaux	24 433	24 433	24 433	0%
dont UMOA	*19 800*	*19 800*	*19 800*	0%
TOTAL DU BILAN	**489 908**	**451 013**	**473 559**	**5,0%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**32**	**36**	**38**	**2**
Périodiques	0	0	0	-
Permanents	32	36	38	2
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**78**	**92**	**97**	**5**
EFFECTIFS	**631**	**639**	**653**	**14**
Employés	502	499	472	-27
dont Etrangers	*21*	*15*	*16*	*1*
Cadres	129	140	181	41
dont Etrangers	*34*	*33*	*33*	0
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**156 087**	**165 241**	**232 481**	**67 240**
Personnes physiques	148 101	157 815	168 743	10 928
dont Etrangers	*2 938*	*2 987*	*3 503*	*516*
Personnes morales	7 986	7 426	63 738	56 312
dont Etrangers	*132*	*206*	*221*	*15*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**6**	**6**	**6**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	-6 052	-26 318	-23 278	11,6%
Fonds propres de base T1	-6 052	-26 318	-23 278	11,6%
Fonds propres effectifs (FPE)	-6 052	-26 318	-20 322	22,8%
Actifs pondérés des risques (APR)	151 262	142 118	156 756	10,3%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	-4,0%	-18,5%	-14,8%	3,7
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	-4,0%	-18,5%	-14,8%	3,7
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	-4,0%	-18,5%	-13,0%	5,5
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	-2,0%	-10,2%	-8,7%	1,5
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	-0,5%	-0,1%	-0,1%	0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	-0,2%	-0,1%	-0,1%	0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	-199,4%	-48,4%	-28,4%	20,0
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	-130,5%	-51,5%	-41,8%	9,7
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	-43,5%	-93,0%	-158,8%	-65,8
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	49,6%	77,1%	72,2%	-4,9
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	113,5%	92,7%	95,0%	2,3

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.5

MALI

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI

Annexe II.2-5 a

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL(a) NATIONAUX ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON-NATIONAUX	TOTAL BILAN (**) (a)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS EMPLOYES CADRES	TOTAL
	BANQUES (14)			**375 086**	**102 928**	**39 566**	**224 492**	**7 838 067**	**759**	**2 396 460**	**1 828**	**1 744**	**3 572**
D0102P	- Banque Malienne de Solidarité	BMS	09/04/2002	68 055	50 824	16 696	835	**1 712 062**	44	472 101	210	281	491
D0016W	- Banque de Développement du Mali	BDM	22/03/1968	50 000	20 457	5 374	24 169	**1 552 155**	153	213 504	300	327	627
D0043A	- Banque Nationale de Développement Agricole	BNDA	06/10/1982	61 635	28 471	0	33 164	**897 345**	50	586 718	230	308	538
D0090B	- Ecobank Mali	ECOBANK	11/09/1998	10 000	0	661	9 339	**620 037**	18	156 207	129	170	299
D0045C	- Bank Of Africa - Mali	BOA - MALI	24/12/1982	27 450	0	878	26 572	**543 556**	35	371 939	167	242	409
D0041Y	- Banque Internationale pour le Mali	BIM	08/10/1980	20 011	2 101	4 649	13 261	**401 330**	48	274 131	0	0	0
D0135A	- Banque Atlantique Mali	BANQUE ATLANTIQUE	12/10/2005	22 000	0	6 062	15 938	**336 906**	322	106 169	0	0	0
D0181A	- Coris Bank International Mali	-	13/12/2013	20 000	0	2 000	18 000	**374 655**	10	32 499	106	49	155
D0147N	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BCI - MALI	23/01/2007	22 000	0	0	22 000	**279 303**	14	12 051	78	102	180
D0089A	- AFG Bank Mali	AFG BANK ML	28/05/1998	20 000	0	3 240	16 760	**393 109**	14	15 244	148	28	176
D0109X	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Mali	BSIC - MALI	04/08/2003	15 000	0	0	15 000	**317 943**	17	38 090	97	116	213
D0044B	- Banque Commerciale du Sahel	BCS	17/02/1982	14 300	475	5	13 820	**200 642**	19	47 886	151	20	171
D0173R	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Mali	-	05/06/2013	9 000	-	-	-	**111 461**	11	23 706	119	68	187
D0206C	- United Bank for Africa - Mali	UBA - MALI	05/03/2018	15 635	0	1	15 634	**97 562**	4	46 215	93	33	126
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			**16 969**	**8 274**	**6 795**	**0**	**87 314**	**3**	**0**	**51**	**13**	**64**
D0183C	- Fonds de Garantie pour le Secteur Privé	FGSP	01/12/2013	12 933	8 274	3 759	0	**66 316**	1	0	36	8	44
D0098K	- Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	FGHM	02/11/2000	3 036	0	3 036	0	**14 104**	1	0	12	2	14
D0152T	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Mali	-	27/02/2008	1 900	-	-	-	**6 894**	1	0	3	3	6
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			**392 055**	**110 302**	**46 361**	**224 492**	**7 925 381**	**762**	**2 396 460**	**1 879**	**1 757**	**3 636**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**799 750**	**585 045**	**677 816**	**15,9%**
- Caisse	123 748	117 203	127 712	9,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	533 414	352 728	416 041	17,9%
- Comptes de dépôts	82 489	71 375	81 086	13,6%
- Comptes de prêts	59 696	43 380	52 619	21,3%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	1 452	1 454	1 672	15,0%
- Dépréciations	1 049	1 095	1 313	19,9%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**3 821 759**	**3 922 494**	**3 873 065**	**-1,3%**
Comptes ordinaires débiteurs	335 709	433 977	382 564	-11,8%
Crédits à terme	*3 250 026*	*3 181 643*	*3 236 588*	*1,7%*
dont - Crédits à court terme	*1 177 539*	*1 242 720*	*1 277 900*	*2,8%*
(dont Affacturage)	*2 000*	*2 000*	*0*	*-100%*
- Crédits à moyen terme	*905 423*	*1 043 469*	*1 590 317*	*52,4%*
- Crédits à long terme	*118 662*	*192 774*	*321 496*	*66,8%*
- Crédits de location financement	*13 427*	*21 373*	*46 876*	*119,3%*
Valeurs non imputées	10 001	38 164	7 524	-80,3%
Créances en souffrance (montant Brut)	455 957	536 985	512 296	-4,6%
dont - Créances restructurées	*40 773*	*46 594*	*79 212*	*70,0%*
- Créances douteuses et litigieuses	*205 070*	*259 842*	*433 083*	*66,7%*
Dépréciations	229 934	268 275	265 907	-0,9%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*2 038*	*5 275*	*8 362*	*58,5%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*131 799*	*204 441*	*257 546*	*26,0%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**2 343 315**	**2 562 496**	**2 879 147**	**12,4%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	29 767	10 300	15 255	48,1%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	1 798 840	2 022 801	2 416 182	19,4%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	269 567	300 815	233 052	-22,5%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	8 359	10 687	15 714	47,0%
- Comptes de liaison	146	2 966	748	-74,8%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	69	47	130	176,6%
- Débiteurs divers	56 786	37 088	44 869	21,0%
- Comptes d'attente et de régularisation	186 719	186 691	162 082	-13,2%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	7 259	10 313	10 413	1,0%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	14 197	19 211	19 298	0,5%
VALEURS IMMOBILISÉES	**369 400**	**465 699**	**495 352**	**6,4%**
- Prêts subordonnés	1 067	992	1 114	12,3%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	28 822	27 227	26 987	-0,9%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	5 528	6 303	7 836	24,3%
- Dotations succursales	5 001	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	2 848	3 358	3 642	8,5%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	326 134	427 818	455 773	6,5%
dont immobilisations encours	*9 038*	*45 401*	*39 048*	*-14,0%*
(incorporelles)	*328*	*2 227*	*2 261*	*1,6%*
immobilisations d'exploitation	*46 402*	*72 649*	*71 772*	*-1,2%*
(incorporelles)	*2 800*	*11 818*	*13 651*	*15,5%*
immobilisations hors exploitation	*49 875*	*46 564*	*44 015*	*-5,5%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*1*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*24 132*	*94 114*	*141 326*	*50,2%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*109*	-
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**	**2 172**	**0**	**-100%**
TOTAL DE L'ACTIF	**7 334 224**	**7 537 906**	**7 925 381**	**5,1%**

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**1 739 164**	**1 776 581**	**1 966 530**	**10,7%**
- Comptes ordinaires créditeurs	77 778	101 153	77 344	-23,5%
- Comptes de dépôts	36 932	34 443	49 415	43,5%
- Comptes d'emprunts	1 620 446	1 545 673	1 804 553	16,7%
- Autres sommes dues	4 008	95 312	35 218	-63,0%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**4 620 258**	**4 668 005**	**4 757 214**	**1,9%**
- Comptes ordinaires créditeurs	2 711 865	2 668 059	2 637 854	-1,1%
- Dépôts à terme reçus	803 365	843 437	850 144	0,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	830 118	866 871	918 660	6,0%
- Dépôts de garantie reçus	113 901	128 316	154 243	20,2%
- Autres dépôts	23 503	38 615	46 442	20,3%
- Bons de caisse	3 027	4 669	4 710	0,9%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	28 379	26 353	25 221	-4,3%
- Autres sommes dues	106 101	91 686	119 941	30,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**313 431**	**373 024**	**410 371**	**10,0%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	7 600	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	10 300	4 200	-59,2%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	0	162	1 412	771,6%
- Compte de liaison (Passif)	2 322	56	1 275	2176,5%
- Créditeurs divers	57 542	60 072	68 370	13,8%
- Provisions	58 189	67 131	80 313	19,6%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	190 107	237 632	254 800	7,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**661 372**	**717 966**	**791 266**	**10,2%**
- Provisions réglementées	14	14	14	0%
- Dettes subordonnées	12 859	32 786	32 934	0,5%
- Comptes bloqués d'actionnaires	241	92	21	-77,2%
- Primes liées au capital	22 523	22 452	16 605	-26,0%
- Ecarts de réévaluation	35 678	35 678	35 678	0%
- Capital social	328 428	344 456	381 155	10,7%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	15 901	10 900	10 900	0%
- Réserves	136 219	154 100	173 581	12,6%
- Report a nouveau	17 172	39 725	42 616	7,3%
- Résultat de l'exercice	90 799	77 763	97 762	25,7%
TOTAL DU PASSIF	**7 334 224**	**7 537 906**	**7 925 381**	**5,1%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	132 173	82 762	104 697	26,5%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	799 434	938 345	779 425	-16,9%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	21 806	19 024	-12,8%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	16 093	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	16 260	0	0	-
ENGAGEMENTS DOUTEUX	2 971	22 607	23 871	5,6%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	**6 534 474**	**6 950 689**	**7 247 565**	**4,3%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**3 821 759**	**3 922 494**	**3 873 065**	**-1,3%**
a) Crédits à court terme	2 558 225	2 396 169	1 667 988	-30,4%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*335 709*	*433 977*	*382 564*	*-11,8%*
Autres crédits à court terme	*2 222 516*	*1 962 191*	*1 285 423*	*-34,5%*
b) Crédits à moyen terme	905 423	1 043 469	1 590 317	52,4%
c) Crédits à long terme	118 662	192 774	321 496	66,8%
d) Crédits de location financement	13 427	21 373	46 876	119,3%
e) Crédits en souffrance	226 023	268 710	246 389	-8,3%
.Créances restructurées	*38 736*	*41 319*	*70 850*	*71,5%*
dépréciations	*2 038*	*5 275*	*8 362*	*58,5%*
.Créances douteuses & litigieuses	*73 271*	*55 401*	*175 538*	*216,8%*
dépréciations	*131 799*	*204 441*	*257 546*	*26,0%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**2 712 715**	**3 028 195**	**3 374 499**	**11,4%**
a) Titres de transaction	29 767	10 300	15 255	48,1%
b) Titres de placement	1 798 840	2 022 801	2 416 182	19,4%
c) Titres d'investissement	269 567	300 815	233 052	-22,5%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-6 938	-8 898	-8 885	0,1%
f) Immobilisations financières	40 418	34 522	35 937	4,1%
g) Autres immobilisations	328 982	431 176	459 415	6,5%
h) Divers	252 078	237 478	223 543	-5,9%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	**5 597 389**	**5 759 153**	**5 958 851**	**3,5%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**4 620 258**	**4 678 305**	**4 761 414**	**1,8%**
a) A vue	2 817 966	2 759 744	2 757 795	-0,1%
b) A terme	1 802 292	1 918 561	2 003 620	4,4%
- Dépôts à terme et bons de caisse	806 392	848 106	854 854	0,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	830 118	866 871	918 660	6,0%
- Autres	165 782	203 584	230 105	13,0%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**661 372**	**715 794**	**791 266**	**10,5%**
a) Capital, dotations & réserves	612 580	647 225	722 619	11,6%
b) Autres	48 792	68 570	68 647	0,1%
3. AUTRES RESSOURCES	**315 760**	**365 053**	**406 171**	**11,3%**
dont Titres de transaction	*7 600*	*0*	*0*	-
*** RESSOURCES-EMPLOIS ***	**-937 085**	**-1 191 536**	**-1 288 714**	**-8,2%**
*** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) ***	**937 085**	**1 191 536**	**1 288 714**	**8,2%**
1. DISPONIBILITES	**-123 817**	**-117 250**	**-127 842**	**-9,0%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**1 063 231**	**1 308 786**	**1 416 555**	**8,2%**
emplois	-675 933	-467 795	-549 975	-17,6%
dont emplois en souffrance	*-1 452*	*-1 454*	*-1 672*	*-15,0%*
ressources	1 739 164	1 776 581	1 966 530	10,7%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**783 085**	**877 621**	**1 041 274**	**18,6%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	5 740	6 930	13 239	91,0%
+Produits sur opérations avec la clientèle	331 229	358 598	366 184	2,1%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	109 592	144 505	161 600	11,8%
+Produits sur opérations de change	300 169	328 693	461 468	40,4%
+Produits sur opérations de hors-bilan	22 010	23 856	22 022	-7,7%
+Produits sur prestations de services financiers	10 459	12 774	14 156	10,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	4 904	3 453	3 405	-1,4%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	1 017	1 188	800	-32,7%
2. CHARGES BANCAIRES	**405 235**	**462 223**	**636 651**	**37,7%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	35 765	74 068	108 163	46,0%
-Charges sur opérations avec la clientèle	82 861	80 605	83 701	3,8%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	3 278	3 549	5 453	53,6%
-Charges sur fonds propres et assimilés	450	462	431	-6,9%
-Charges sur opérations de change	274 078	294 686	429 697	45,8%
-Charges sur opérations de hors-bilan	1 013	1 300	1 356	4,3%
-Charges sur prestations de services financiers	4 930	5 361	6 164	15,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2 860	2 191	1 686	-23,0%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**377 851**	**415 398**	**404 623**	**-2,6%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**14 630**	**11 702**	**8 718**	**-25,5%**
+Produits sur valeurs immobilisées	4 369	5 772	1 798	-68,9%
+Produits divers d'exploitation	11 561	5 298	6 587	24,3%
+Production immobilisée	853	1 102	333	-69,8%
-Charges sur valeurs immobilisées	2 153	470	0	-100%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**392 481**	**427 100**	**413 340**	**-3,2%**
6. FRAIS GENERAUX	**210 480**	**225 658**	**240 841**	**6,7%**
-Frais de personnel	100 233	114 717	126 615	10,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	7 608	6 633	7 756	16,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	102 640	104 308	106 470	2,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**43 293**	**29 164**	**21 122**	**-27,6%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	43 517	30 217	23 104	-23,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	224	1 053	1 982	88,3%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**138 708**	**172 277**	**151 378**	**-12,1%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**48 050**	**87 446**	**62 182**	**-28,9%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	152 072	246 048	180 617	-26,6%
+Dotations aux provisions réglementées	599	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	104 621	158 602	118 434	-25,3%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**1 017**	**1 188**	**800**	**-32,7%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**91 675**	**86 020**	**89 995**	**4,6%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**10 398**	**4 213**	**15 106**	**258,6%**
+Subventions d'exploitation	215	424	272	-35,8%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	750	750	750	0%
+Récupération sur créances amorties	9 433	3 039	14 084	363,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**11 273**	**12 469**	**7 338**	**-41,1%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**90 799**	**77 763**	**97 762**	**25,7%**
+Bénéfices	94 196	88 993	114 615	28,8%
-Pertes	3 396	11 230	16 853	50,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	11,3%	12,8%	12,4%	-0,4
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	5,9%	6,9%	6,4%	-0,5
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	50,4%	50,0%	51,9%	1,9
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	1,9%	2,4%	2,9%	0,5
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	7,3%	8,1%	8,3%	0,2
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	5,4%	5,7%	5,5%	-0,2
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	67,2%	61,6%	65,2%	3,6
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	34,4%	50,4%	40,9%	-9,5
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	24,0%	18,7%	24,2%	5,5
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	13,7%	10,9%	12,4%	1,5
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,2%	1,0%	1,2%	0,2
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	54,0	60,1	66,2	10,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	35,6	45,9	41,6	-9,3%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.5.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**337 428**	**353 456**	**392 055**	**10,9%**
REPARTITION DU CAPITAL	**337 428**	**353 456**	**392 055**	**10,9%**
Nationaux	142 821	150 767	156 663	3,9%
Etat	*104 220*	*110 314*	*110 302*	0,0%
Privés	*38 601*	*40 453*	*46 361*	14,6%
Non-nationaux	194 606	202 688	224 493	10,8%
dont UMOA	*96 375*	*100 575*	*107 498*	6,9%
TOTAL DU BILAN	**7 334 224**	**7 537 906**	**7 925 381**	**5,1%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**458**	**459**	**762**	**303**
Périodiques	1	1	17	16
Permanents	457	459	745	286
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**461**	**412**	**485**	**73**
EFFECTIFS	**3 899**	**3 756**	**3 636**	**-120**
Employés	2 141	1 807	1 757	-50
dont Etrangers	*6*	*13*	*23*	*10*
Cadres	1 758	1 949	1 879	-70
dont Etrangers	*46*	*59*	*43*	-16
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**2 299 022**	**2 429 188**	**2 396 460**	**-32 729**
Personnes physiques	1 988 691	2 122 163	2 078 712	-43 451
dont Etrangers	*9 756*	*9 239*	*3 971*	*-5 268*
Personnes morales	310 331	307 025	317 748	10 722
dont Etrangers	*6 716*	*2 338*	*2 567*	*229*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**17**	**17**	**17**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	576 286	614 058	685 595	11,6%
Fonds propres de base T1	553 727	613 234	685 413	11,8%
Fonds propres effectifs (FPE)	595 757	666 928	736 828	10,5%
Actifs pondérés des risques (APR)	4 139 371	4 268 473	4 500 147	5,4%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	13,9%	14,4%	15,2%	0,8
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	13,4%	14,4%	15,2%	0,8
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	14,4%	15,6%	16,4%	0,8
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
C. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	7,6%	7,7%	8,3%	0,6
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%	3,9%	3,8
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,1%	0,1%	0,2%	0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	14,5%	9,9%	8,1%	-1,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	34,7%	40,5%	26,3%	-14,2
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	10,3%	9,4%	10,1%	0,7
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	85,5%	80,6%	74,3%	-6,3
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	105,1%	96,8%	104,3%	7,5

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.6

NIGER

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe II.2-6 a

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (a) NATIONAUX ETAT	NATIONAUX PRIVES	NON-NATIONAUX	TOTAL BILAN (*) (a)	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
	BANQUES (14)			**180 654**	**43 512**	**27 456**	**105 685**	**2 384 474**	**197**	**1 463 222**	**1 043**	**1 201**	**2 244**
H0064B	- Société Nigérienne de Banque	SONIBANK	11/09/1990	20 000	6 319	7 259	6 422	597 105	23	147 918	231	189	420
H0039Y	- Bank Of Africa Niger	BOA - NIGER	22/04/1994	20 800	0	8 516	12 284	322 443	31	270 773	82	232	314
H0098K	- Ecobank Niger	ECOBANK	14/01/1999	10 962	0	1 033	9 929	273 868	14	137 091	70	146	216
H0040A	- Banque Internationale pour l'Afrique au Niger	BIA-NIGER	27/02/1980	20 000	1 104	3 847	15 049	229 791	18	40 920	145	76	221
H0110B	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Niger	BSIC - NIGER	25/07/2003	16 000	0	0	16 000	193 255	20	78 442	117	65	182
H0210K	- Coris Bank International, Succursale du Niger	-	18/09/2018	3 000	0	0	3 000	192 604	7	24 542	64	25	89
H0136E	- Banque Atlantique Niger	BANQUE ATLANTIQUE	07/10/2005	11 620	0	2 351	9 269	145 912	19	73 963	90	71	161
H0174W	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Niger	-	05/06/2013	16 000	0	0	16 000	117 782	13	45 512	96	61	157
H0164K	- Banque Agricole du Niger	BAGRI	07/02/2011	10 084	5 828	4 255	0	114 127	24	553 295	0	193	193
H0081V	- Banque Islamique du Niger	BIN	03/08/1997	16 500	15 732	0	768	99 436	17	61 582	41	66	107
H0208H	- Banque de l'Habitat du Niger	BHN	26/07/2018	14 155	13 135	195	825	46 381	8	21 708	61	35	96
H0057T	- Banque Commerciale du Niger	BCN	19/09/1988	17 553	1 394	0	16 139	20 626	0	4 539	19	33	52
H0193R	- Banque Régionale de Marchés, Succursale du Niger	-	11/06/2015	2 000	-	-	-	15 776	1	241	9	4	13
H0168P	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank, Succursale du Niger	-	20/03/2013	5 000	-	-	-	15 348	2	2 696	18	5	23
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (6)			**20 925**	**0**	**20 925**	**0**	**45 689**	**4**	**2**	**390**	**6 920**	**7 310**
H0203J	- Niger Transfert d'Argent	NITA	26/07/2018	5 000	0	5 000	0	25 913	1	0	223	6 425	6 648
H0123X	- Société Sahélienne de Financement	SAHFI	14/06/2005	3 625	0	3 625	0	6 696	1	2	10	3	13
H0204D	- Bureau National d'Intermédiation Financière (BNIF AFUWA)	BNIF-AFUWA	13/11/2017	3 000	0	3 000	0	5 819	1	0	157	12	169
H0251K	- AMANA Transfert d'Argent et Finance	-	02/08/2021	3 300	0	3 300	0	4 032	1	0	0	480	480
H0250J	- ZEYNA	-	02/08/2021	3 000	0	3 000	0	3 229	0	0	0	0	0
H0205E	- AL-IZZA Transfert d'Argent International	-	13/11/2017	3 000	0	3 000	0	-	-	-	-	-	-
	TOTAL ETABLISSEMENTS (20)			**201 579**	**43 512**	**48 381**	**105 685**	**2 430 163**	**201**	**1 463 224**	**1 433**	**8 121**	**9 554**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : Hors Banque centrale, agences d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**335 586**	**241 603**	**211 043**	**-12,6%**
- Caisse	86 317	49 323	73 190	48,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	175 469	120 977	86 555	-28,5%
- Comptes de dépôts	25 925	38 093	18 566	-51,3%
- Comptes de prêts	46 294	31 771	31 292	-1,5%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	2 653	3 201	2 297	-28,3%
- Dépréciations	1 072	1 761	857	-51,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**1 428 390**	**1 271 484**	**1 281 017**	**0,7%**
Comptes ordinaires débiteurs	197 708	117 070	154 542	32,0%
Crédits à terme	*1 062 108*	*979 436*	*917 236*	*-6,4%*
dont - Crédits à court terme	*364 958*	*371 939*	*476 366*	*28,1%*
(dont Affacturage)	*0*	*0*	*0*	-
- Crédits à moyen terme	*340 196*	*294 966*	*311 964*	*5,8%*
- Crédits à long terme	*64 877*	*64 814*	*52 773*	*-18,6%*
- Crédits de location financement	*0*	*0*	*76 134*	-
Valeurs non imputées	1 278	86	1 308	1420,9%
Créances en souffrance (montant Brut)	260 571	364 548	391 912	7,5%
dont - Créances restructurées	*29 069*	*57 888*	*54 054*	*-6,6%*
- Créances douteuses et litigieuses	*165 817*	*279 428*	*337 858*	*20,9%*
Dépréciations	93 275	189 656	183 981	-3,0%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*2 104*	*25 614*	*620*	*-97,6%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*65 414*	*158 234*	*183 360*	*15,9%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**726 087**	**772 711**	**758 250**	**-1,9%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	7 930	6 607	6 152	-6,9%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	456 980	487 316	511 458	5,0%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	205 589	204 276	187 256	-8,3%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	765	501	171	-65,8%
- Comptes de liaison	139	131	25	-80,9%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	668	237	504	112,3%
- Débiteurs divers	28 658	40 604	19 863	-51,1%
- Comptes d'attente et de régularisation	25 827	33 287	33 595	0,9%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	935	1 880	2 235	18,9%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	1 405	2 129	3 011	41,4%
VALEURS IMMOBILISÉES	**139 211**	**163 235**	**179 287**	**9,8%**
- Prêts subordonnés	853	890	823	-7,5%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	539	510	510	0%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	4 598	4 602	3 749	-18,5%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	4 397	12 140	11 425	-5,9%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	128 825	145 092	162 779	12,2%
dont immobilisations encours	*5 375*	*3 326*	*1 862*	*-44,0%*
(incorporelles)	*398*	*1 118*	*431*	*-61,4%*
immobilisations d'exploitation	*36 664*	*31 387*	*31 477*	*0,3%*
(incorporelles)	*2 640*	*4 324*	*2 132*	*-50,7%*
immobilisations hors exploitation	*12 703*	*16 639*	*8 076*	*-51,5%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*22 668*	*38 336*	*46 815*	*22,1%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	38	38	0	-100%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	38	38	0	-100%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**567**	**567**	**567**	**0,0%**
TOTAL DE L'ACTIF	**2 629 842**	**2 449 600**	**2 430 163**	**-0,8%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**640 771**	**680 537**	**757 704**	**11,3%**
- Comptes ordinaires créditeurs	40 831	83 233	33 981	-59,2%
- Comptes de dépôts	25 640	20 782	51 186	146,3%
- Comptes d'emprunts	573 909	576 214	670 306	16,3%
- Autres sommes dues	391	307	2 231	626,7%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**1 630 195**	**1 506 638**	**1 419 728**	**-5,8%**
- Comptes ordinaires créditeurs	997 855	920 407	874 575	-5,0%
- Dépôts à terme reçus	254 773	254 687	233 739	-8,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	243 358	208 260	200 991	-3,5%
- Dépôts de garantie reçus	80 851	68 573	45 880	-33,1%
- Autres dépôts	8 786	8 500	15 603	83,6%
- Bons de caisse	766	688	653	-5,1%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	4	313	1 090	248,2%
- Autres sommes dues	43 802	45 211	47 197	4,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**77 011**	**98 402**	**94 202**	**-4,3%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	2 587	2 768	2 380	-14,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	0	1 000	0	-100%
- 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	135	401	197,1%
- Créditeurs divers	27 726	36 551	24 930	-31,8%
- Provisions	12 815	23 459	23 267	-0,8%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	24 528	25 135	31 553	25,5%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**281 866**	**173 377**	**170 199**	**-1,8%**
- Provisions réglementées	2 635	1 774	1 797	1,3%
- Dettes subordonnées	3 068	3 203	2 193	-31,5%
- Comptes bloqués d'actionnaires	522	0	7 014	-
- Primes liées au capital	9 475	9 475	9 280	-2,1%
- Ecarts de réévaluation	1 120	4 119	1 119	-73%
- Capital social	172 312	161 311	172 578	7,0%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	21 000	26 000	29 121	12,0%
- Réserves	65 479	73 502	73 008	-0,7%
- Report a nouveau	-18 066	-118 474	-128 620	-8,6%
- Résultat de l'exercice	24 220	12 467	2 709	-78,3%
TOTAL DU PASSIF	**2 629 842**	**2 449 600**	**2 430 163**	**-0,8%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	130 439	138 496	141 320	2,0%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	556 864	417 000	460 995	10,6%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	0	-2	-2	-0,4%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	0	0	67	-
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	11 517	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	0	27 131	28 560	5,3%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	4 649	3 882	2 936	-24,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**2 291 384**	**2 205 513**	**2 218 553**	**0,6%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**1 428 390**	**1 271 484**	**1 281 017**	**0,7%**
a) Crédits à court terme	856 022	736 813	632 215	-14,2%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*197 708*	*117 070*	*154 542*	*32,0%*
Autres crédits à court terme	*658 313*	*619 743*	*477 673*	*-22,9%*
b) Crédits à moyen terme	340 196	294 966	311 964	5,8%
c) Crédits à long terme	64 877	64 814	52 773	-18,6%
d) Crédits de location financement	0	0	76 134	-
e) Crédits en souffrance	167 296	174 892	207 931	18,9%
.Créances restructurées	*26 966*	*32 274*	*53 434*	*65,6%*
dépréciations	*2 104*	*25 614*	*620*	*-97,6%*
.Créances douteuses & litigieuses	*100 403*	*121 194*	*154 498*	*27,5%*
dépréciations	*65 414*	*158 234*	*183 360*	*15,9%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**862 993**	**934 028**	**937 536**	**0,4%**
a) Titres de transaction	7 930	6 607	6 152	-6,9%
b) Titres de placement	456 980	487 316	511 458	5,0%
c) Titres d'investissement	205 589	204 276	187 256	-8,3%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-470	-249	-776	-211,7%
f) Immobilisations financières	5 990	6 002	5 082	-15,3%
g) Autres immobilisations	131 192	155 595	174 204	12,0%
h) Divers	55 782	74 482	54 159	-27,3%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**1 972 661**	**1 761 371**	**1 671 891**	**-5,1%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**1 629 267**	**1 506 408**	**1 419 728**	**-5,8%**
a) A vue	1 041 093	964 388	921 772	-4,4%
b) A terme	588 174	542 020	497 956	-8,1%
- Dépôts à terme et bons de caisse	255 539	255 375	234 392	-8,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	243 358	208 260	200 991	-3,5%
- Autres	89 277	78 385	62 573	-20,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**276 126**	**167 339**	**169 632**	**1,4%**
a) Capital, dotations & réserves	268 781	161 243	157 509	-2,3%
b) Autres	7 345	6 096	12 123	98,9%
3. AUTRES RESSOURCES	**67 268**	**87 624**	**82 531**	**-5,8%**
dont Titres de transaction	*2 587*	*2 768*	*2 380*	*-14,0%*
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-318 723**	**-444 142**	**-546 662**	**-23,1%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**318 723**	**444 142**	**546 662**	**23,1%**
1. DISPONIBILITES	**-82 828**	**-44 564**	**-73 694**	**-65,4%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**392 197**	**488 706**	**620 356**	**26,9%**
emplois	-248 574	-191 831	-137 349	28,4%
dont emplois en souffrance	*-2 653*	*-3 201*	*-2 297*	*28%*
ressources	640 771	680 537	757 704	11,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**205 189**	**229 657**	**964 106**	**319,8%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	10 961	7 782	6 928	-11,0%
+Produits sur opérations avec la clientèle	120 693	132 837	131 184	-1,2%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	36 595	40 235	45 403	12,8%
+Produits sur opérations de change	21 301	33 834	770 830	2178,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	10 976	9 757	7 161	-26,6%
+Produits sur prestations de services financiers	4 380	4 567	3 661	-19,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 275	1 511	995	-34,1%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	992	867	2 057	137,2%
2. CHARGES BANCAIRES	**55 209**	**69 926**	**823 513**	**1077,7%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	18 653	29 027	38 543	32,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	23 928	24 404	22 628	-7,3%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	545	942	1 130	20,0%
-Charges sur fonds propres et assimilés	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	7 682	11 939	756 526	6236,6%
-Charges sur opérations de hors-bilan	118	219	195	-10,7%
-Charges sur prestations de services financiers	1 914	1 821	1 989	9,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	2 370	1 575	2 503	58,9%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**149 980**	**159 731**	**140 592**	**-12,0%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**2 204**	**1 996**	**3 429**	**71,8%**
+Produits sur valeurs immobilisées	641	846	1 467	73,5%
+Produits divers d'exploitation	1 543	1 400	2 791	99,3%
+Production immobilisée	20	0	0	-
-Charges sur valeurs immobilisées	0	250	829	232,2%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**152 184**	**161 727**	**144 021**	**-10,9%**
6. FRAIS GENERAUX	**105 971**	**113 729**	**120 423**	**5,9%**
-Frais de personnel	43 817	46 248	51 479	11,3%
-Impôts, taxes et versements assimilés	6 526	6 457	6 280	-2,7%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	55 629	61 023	62 665	2,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**12 264**	**10 853**	**10 482**	**-3,4%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	12 493	12 763	11 635	-8,8%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	229	1 910	1 153	-39,6%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**33 948**	**37 146**	**13 115**	**-64,7%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**20 772**	**22 078**	**11 034**	**-50,0%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	46 782	98 978	75 379	-23,8%
+Dotations aux provisions réglementées	2 449	90	144	60,0%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	21 521	76 990	64 489	-16,2%
-Reprises de provisions réglementées	6 938	0	1	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**992**	**867**	**1 046**	**20,6%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**14 169**	**15 935**	**3 127**	**-80,4%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**2 178**	**2 011**	**3 093**	**53,8%**
+Subventions d'exploitation	58	374	380	1,6%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	6	13	116,7%
+Récupération sur créances amorties	2 120	1 631	2 700	65,5%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**-7 873**	**5 479**	**3 511**	**-35,9%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**24 220**	**12 467**	**2 709**	**-78,3%**
+Bénéfices	29 134	27 989	16 229	-42,0%
-Pertes	4 914	15 522	13 520	-12,9%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	17,1%	24,9%	26,8%	1,9
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	11,7%	13,8%	16,2%	2,4
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	35,8%	52,0%	46,9%	-5,1
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	1,9%	2,4%	2,8%	0,4
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	7,5%	9,3%	9,3%	0,0
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	5,6%	6,9%	6,4%	-0,5
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	79,0%	79,2%	93,9%	14,7
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	59,4%	58,1%	77,9%	19,8
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	16,1%	7,8%	1,9%	-5,9
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	8,8%	7,5%	1,6%	-5,9
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	0,9%	0,5%	0,1%	-0,4
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	23,1	18,4	12,6	-31,7%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	7,4	6,0	1,4	-77,2%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER

(20 établissements de crédit)

Annexe II.2.6.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**135 795**	**182 412**	**201 579**	**10,5%**
REPARTITION DU CAPITAL	**135 795**	**182 412**	**201 579**	**10,5%**
Nationaux	61 171	75 648	88 893	17,5%
Etat	*33 890*	*41 112*	*43 512*	5,8%
Privés	*27 281*	*34 536*	*45 381*	31,4%
Non-nationaux	74 624	106 763	105 685	-1,0%
dont UMOA	*69 554*	*85 554*	*84 545*	-1,2%
TOTAL DU BILAN	**2 629 842**	**2 449 600**	**2 430 163**	**-0,8%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**192**	**190**	**200**	**10**
Périodiques	19	32	0	-32
Permanents	173	159	200	41
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**278**	**195**	**219**	**24**
EFFECTIFS	**4 585**	**6 169**	**9 385**	**3 216**
Employés	3 649	5 011	8 121	3 110
dont Etrangers	*28*	*230*	*323*	*93*
Cadres	936	1 158	1 264	106
dont Etrangers	*40*	*49*	*54*	5
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**891 673**	**930 273**	**1 463 224**	**532 951**
Personnes physiques	773 073	828 507	1 359 788	531 281
dont Etrangers	*7 657*	*11 169*	*12 204*	*1 035*
Personnes morales	118 600	101 766	103 436	1 670
dont Etrangers	*2 124*	*2 296*	*2 451*	*155*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**20**	**20**	**20**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	214 251	205 616	118 965	-42,1%
Fonds propres de base T1	208 567	205 616	118 909	-42,2%
Fonds propres effectifs (FPE)	211 527	208 616	125 053	-40,1%
Actifs pondérés des risques (APR)	1 371 017	1 440 636	1 382 111	-4,1%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	15,6%	14,3%	8,6%	-5,7
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	15,2%	14,3%	8,6%	-5,7
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	15,4%	14,5%	9,0%	-5,5
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	8,8%	14,2%	5,5%	-8,7
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	1,8%	0,1%	0,5%	0,4
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,1%	0,0%	1,0%	-
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	8,4%	0,0%	35,9%	-
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	14,5%	0,0%	48,9%	-
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	7,6%	0,0%	22,0%	-
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	83,6%	287,6%	90,9%	-196,7
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	102,5%	91,2%	91,1%	-0,1

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.7

SENEGAL

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE I^er : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe II.2-7 a

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (a)			TOTAL BILAN	RESEAUX (**)	NOMBRE DE COMPTES	CADRES	EFFECTIFS EMPLOYES	TOTAL
					ETAT	PRIVES NATIONAUX	NON NATIONAUX						
	BANQUES (29)			**699 450**	**190 223**	**167 504**	**338 212**	**13 845 236**	**524**	**2 761 208**	**2 764**	**4 291**	**7 075**
K0012C	- CBAO, Groupe Attijariwafa bank	-	30/07/1965	11 450	897	5 870	4 683	1 632 401	90	417 850	395	693	1 088
K0011B	- Société Générale Sénégal	SGSN	12/03/1965	10 000	0	3 456	6 544	1 607 789	38	285 016	545	384	929
K0004R	- Ecobank Sénégal	ECOBANK	19/02/1999	17 372	0	3 852	13 520	1 064 548	28	259 315	155	228	383
K0079A	- Banque Islamique du Sénégal	BIS	20/07/1982	46 489	2 541	13 901	29 987	1 011 445	39	216 660	102	258	360
K0100Y	- Bank Of Africa Sénégal	BOA- SENEGAL	19/09/2001	36 000	0	2 832	33 168	792 863	52	453 479	143	292	435
K0010A	- Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie du Sénégal	BICIS	12/03/1965	20 000	4 978	4 116	10 906	693 095	32	81 344	145	321	466
K0009G	- Banque de l'Habitat du Sénégal	BHS	12/12/1979	21 000	8 000	13 000	0	684 548	24	302 393	147	214	361
K0169Y	- Banque Nationale pour le Développement Economique	BNDE	23/08/2013	52 006	42 543	8 463	1 000	668 702	21	41 904	94	211	305
K0213W	- Coris Bank International - Sénégal	CBI-SENEGAL	27/02/2019	20 000	0	0	20 000	655 557	22	53 477	72	84	156
K0175E	- Orabank Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	05/06/2013	23 500	-	-	-	554 936	16	77 549	93	253	346
K0169M	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Sénégal	-	22/08/2010	4 430	-	-	-	548 889	12	47 953	27	129	156
K0137N	- Banque Atlantique Sénégal	BANQUE ATLANTIQUE	28/10/2005	26 366	0	0	26 366	515 613	22	119 176	91	215	306
K0153F	- United Bank for Africa Sénégal	UBA SENEGAL	09/01/2009	15 000	0	1 216	13 784	453 941	13	134 691	127	46	173
K0191X	- Banque de Dakar	-	18/03/2015	22 000	0	22 000	0	414 072	14	1 898	71	109	180
K0048R	- La Banque Agricole	LBA	15/08/1984	35 000	20 176	12 423	2 401	412 664	43	164 954	129	274	403
K0111K	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Sénégal	BSIC - SENEGAL	22/08/2003	30 500	0	27 000	3 500	318 033	15	44 380	60	114	174
K0140R	- FBNBank Sénégal	-	20/10/2005	13 265	0	0	13 265	297 424	7	14 269	47	138	185
K0141S	- Citibank Sénégal	CDS	15/05/2006	20 000	1 000	0	19 000	285 788	7	27 598	100	68	168
K0188V	- BGFIBank Sénégal	-	12/12/2014	15 049	0	0	15 049	284 489	1	279	33	0	33
K0144W	- Banque Régionale de Marchés	BRM	13/10/2006	27 000	0	0	27 000	250 795	7	5 466	43	62	105
K0236W	- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, Succursale du Sénégal	-	18/09/2020	106 822	67 588	17 645	21 589	171 990	2	928	25	16	41
K0117R	- Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest	BIMAO	07/07/2005	5 000	-	-	-	132 106	3	1 941	39	28	67
K0200G	- La Banque Outarde	LBO	25/01/2017	18 100	2 500	15 600	0	91 213	3	3 346	17	32	49
K0156J	- Crédit International	CI	14/01/2009	17 700	0	15 350	2 350	71 638	2	1 157	17	34	51
K0082A	- Algerian Bank of Sénégal	ABS	07/04/2023	12 000	0	800	11 200	71 192	2	1 964	10	38	48
K0178H	- Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali, Succursale au Sénégal	-	06/06/2013	62 900	0	0	62 900	66 469	3	246	29	13	42
K0221E	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Sénégal	-	16/12/2019	5 001	-	-	-	66 242	2	895	8	22	30
K0305W	- Orange Bank Africa, Succursale du Sénégal	-	19/09/2023	3 000	-	-	-	24 822	3	1 099	11	13	24
				2 500	-	-	-	5 229	1	11	9	2	11
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (4)			**28 200**	**0**	**18 500**	**7 600**	**94 809**	**54**	**0**	**45**	**153**	**198**
K0029W	- Compagnie Ouest Africaine de Crédit-Bail	LOCAFRIQUE	14/06/1977	11 500	0	11 500	0	43 506	5	0	22	31	53
K0203K	- La Financière de l'Afrique de l'Ouest	LA FINAO	16/11/2017	7 000	0	7 000	0	34 496	1	0	8	7	15
K0145X	- Société Africaine de Crédit Automobile Alios Finance, Succursale du Sénégal	SAFCA - ALIOS FINANCE	20/07/2006	2 100	-	-	-	11 001	2	0	4	15	19
K0192Y	- WaficCash West Africa	-	20/04/2015	7 600	0	0	7 600	6 806	46	0	11	100	111
	TOTAL ETABLISSEMENTS (33)			**727 650**	**190 223**	**186 004**	**345 812**	**13 940 045**	**578**	**2 761 208**	**2 829**	**4 444**	**7 273**

(a) : Montants en milliers de FCFA
(*) : ou de Décision d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL

(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**1 691 181**	**1 445 058**	**1 649 832**	**14,2%**
- Caisse	240 586	180 532	234 069	29,7%
- Comptes ordinaires débiteurs	1 099 157	1 021 218	1 019 922	-0,1%
- Comptes de dépôts	99 681	126 844	122 406	-3,5%
- Comptes de prêts	250 651	114 659	270 774	136,2%
- Valeurs non imputées	8	58	3	-94,8%
- Créances en souffrance	2 065	4 267	4 819	12,9%
- Dépréciations	967	2 520	2 161	-14,2%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**6 820 089**	**7 497 607**	**7 735 640**	**3,2%**
Comptes ordinaires débiteurs	463 825	394 516	543 426	37,7%
Crédits à terme	*6 133 694*	*6 743 192*	*6 871 207*	*1,9%*
dont - Crédits à court terme	*2 340 426*	*2 698 664*	*2 239 258*	*-17,0%*
(dont Affacturage)	*3 412*	*9 433*	*13 718*	*45,4%*
- Crédits à moyen terme	*3 126 888*	*3 011 582*	*3 519 410*	*16,9%*
- Crédits à long terme	*572 631*	*980 651*	*1 059 443*	*8,0%*
- Crédits de location financement	*63 413*	*46 524*	*53 097*	*14,1%*
Valeurs non imputées	17 347	1 415	2 496	76,4%
Créances en souffrance (montant Brut)	719 811	841 534	772 949	-8,1%
dont - Créances restructurées	*45 041*	*127 644*	*63 291*	*-50,4%*
- Créances douteuses et litigieuses	*547 434*	*702 348*	*709 658*	*1,0%*
Dépréciations	514 588	467 764	454 438	-2,8%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*9 007*	*3 575*	*11 907*	*233,1%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*408 358*	*377 702*	*442 531*	*17,2%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**3 341 586**	**3 555 340**	**4 104 971**	**15,5%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	24 621	10 458	18 772	79,5%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	2 049 471	2 229 715	2 730 027	22,4%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	1 028 359	1 056 671	1 049 093	-0,7%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	4 553	14 797	14 741	-0,4%
- Comptes de liaison	476	819	3 419	317,5%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	622	527	1 393	164,6%
- Débiteurs divers	79 630	84 883	77 919	-8,2%
- Comptes d'attente et de régularisation	160 577	164 929	218 875	32,7%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	16 991	16 703	18 935	13,4%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	23 715	24 161	28 203	16,7%
VALEURS IMMOBILISÉES	**370 624**	**387 806**	**445 529**	**14,9%**
- Prêts subordonnés	1 657	1 879	1 857	-1,2%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	3 784	3 661	1 161	-68,3%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	11 413	11 462	13 656	19,1%
- Dotations succursales	23 045	22 509	22 509	0%
- Dépôts et cautionnements	30 671	25 679	36 530	42,3%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	303 621	328 318	375 483	14,4%
dont immobilisations encours	*15 111*	*18 360*	*16 266*	*-11,4%*
(incorporelles)	*2 615*	*4 138*	*4 286*	*3,6%*
immobilisations d'exploitation	*107 901*	*123 215*	*105 506*	*-14,4%*
(incorporelles)	*10 444*	*12 336*	*8 545*	*-30,7%*
immobilisations hors exploitation	*23 185*	*34 338*	*17 286*	*-49,7%*
(incorporelles)	*25*	*312*	*0*	*-100,0%*
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*51 854*	*23 358*	*22 564*	*-3,4%*
(incorporelles)	*2 299*	*2 299*	*2 300*	*0,04%*
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	214	96	89	-7,3%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	3 781	5 798	5 756	-0,7%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**0**	**4 073**	**4 073**	**0%**
TOTAL DE L'ACTIF	**12 223 480**	**12 889 884**	**13 940 045**	**8,1%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SENEGAL

(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**2 152 809**	**2 087 952**	**2 412 784**	**15,6%**
- Comptes ordinaires créditeurs	356 027	348 920	312 869	-10,3%
- Comptes de dépôts	146 134	100 345	110 367	10,0%
- Comptes d'emprunts	1 644 736	1 621 376	1 985 271	22,4%
- Autres sommes dues	5 912	17 311	4 277	-75,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**8 637 917**	**8 974 495**	**9 527 009**	**6,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	5 122 460	5 432 328	5 519 461	1,6%
- Dépôts à terme reçus	1 501 002	1 539 365	1 664 066	8,1%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 249 567	1 303 067	1 400 443	7,5%
- Dépôts de garantie reçus	566 536	496 724	651 218	31,1%
- Autres dépôts	61 874	78 537	98 848	25,9%
- Bons de caisse	5 976	9 543	6 836	-28,4%
- Comptes d'affacturage	215	312	1 587	408,7%
- Emprunts à la clientèle	22 463	10 269	80 648	685,4%
- Autres sommes dues	107 824	104 350	103 902	-0,4%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**420 796**	**480 890**	**543 201**	**13,0%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	17 222	9 468	17 039	80,0%
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	9 600	0	0	-
- Obligations	13 733	0	0	-
- Autres dettes constituées par des titres	0	6 866	0	-100%
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	57	196	6 057	2990,3%
- Compte de liaison (Passif)	186	262	1 037	295,8%
- Créditeurs divers	116 770	151 100	153 874	1,8%
- Provisions	67 223	70 502	65 558	-7,0%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	214 583	261 075	299 635	14,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	0	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**1 011 958**	**1 327 969**	**1 457 052**	**9,7%**
- Provisions réglementées	0	250	0	-100%
- Dettes subordonnées	34 964	39 355	35 610	-9,5%
- Comptes bloqués d'actionnaires	18 196	1 474	1 610	9,2%
- Primes liées au capital	33 489	16 707	5 407	-68%
- Ecarts de réévaluation	35	35	35	0%
- Capital social	413 302	611 755	707 197	15,6%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	80 758	85 214	82 863	-2,8%
- Réserves	357 025	394 716	426 699	8,1%
- Report a nouveau	-87 679	-21 506	-7 769	63,9%
- Résultat de l'exercice	148 421	199 969	205 400	2,7%
TOTAL DU PASSIF	**12 223 480**	**12 889 884**	**13 940 045**	**8,1%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	969 966	997 501	731 756	-26,6%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	877 580	1 062 311	-47 720	-104,5%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	74 268	4 521	726	-83,9%
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	29 042	12 178	57	-99,5%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	300 962	253 006	148 262	-41,4%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	13 100	8 420	5 210	-38,1%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL

(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**10 532 299**	**11 456 039**	**12 286 140**	**7,2%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**6 820 089**	**7 512 893**	**7 735 640**	**3,0%**
a) Crédits à court terme	2 851 933	3 100 366	2 785 180	-10,2%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*463 825*	*394 516*	*543 426*	*37,7%*
Autres crédits à court terme	*2 388 108*	*2 705 850*	*2 241 754*	*-17,2%*
b) Crédits à moyen terme	3 126 888	3 011 582	3 519 410	16,9%
c) Crédits à long terme	572 631	980 651	1 059 443	8,0%
d) Crédits de location financement	63 413	46 524	53 097	14,1%
e) Crédits en souffrance	205 223	373 770	318 511	-14,8%
.Créances restructurées	*36 034*	*124 069*	*51 384*	*-58,6%*
dépréciations	*9 007*	*3 575*	*11 907*	*233,1%*
.Créances douteuses & litigieuses	*139 076*	*324 646*	*267 127*	*-17,7%*
dépréciations	*408 358*	*377 702*	*442 531*	*17,2%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**3 712 210**	**3 943 146**	**4 550 500**	**15,4%**
a) Titres de transaction	24 621	10 458	18 772	79,5%
b) Titres de placement	2 049 471	2 229 715	2 730 027	22,4%
c) Titres d'investissement	1 028 359	1 056 671	1 049 093	-0,7%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	-6 724	-7 458	-9 268	-24,3%
f) Immobilisations financières	36 332	33 809	33 516	-0,9%
g) Autres immobilisations	334 292	353 997	412 013	16,4%
h) Divers	245 859	265 954	316 347	18,9%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**10 089 249**	**10 797 859**	**11 523 188**	**6,7%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**8 661 250**	**8 981 361**	**9 527 009**	**6,1%**
a) A vue	5 230 499	5 536 990	5 624 950	1,6%
b) A terme	3 430 751	3 444 371	3 902 059	13,3%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 506 978	1 548 908	1 670 902	7,9%
- Comptes d'épargne à régime spécial	1 249 567	1 303 067	1 400 443	7,5%
- Autres	674 206	592 396	830 714	40,2%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**1 011 958**	**1 323 896**	**1 452 979**	**9,8%**
a) Capital, dotations & réserves	958 763	1 282 782	1 415 724	10,4%
b) Autres	53 195	41 114	37 255	-9,4%
3. AUTRES RESSOURCES	**416 041**	**492 602**	**543 200**	**10,3%**
dont Titres de transaction	*17 222*	*9 468*	*17 039*	*80,0%*
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-443 050**	**-658 180**	**-762 952**	**-15,9%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**443 050**	**658 180**	**762 952**	**15,9%**
1. DISPONIBILITES	**-241 208**	**-181 059**	**-235 462**	**-30,0%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**702 836**	**823 953**	**998 414**	**21,2%**
emplois	-1 449 973	-1 263 999	-1 414 370	-11,9%
dont emplois en souffrance	*-2 065*	*-4 267*	*-4 819*	*-13%*
ressources	2 152 809	2 087 952	2 412 784	15,6%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SENEGAL

(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**986 429**	**983 799**	**1 023 608**	**4,0%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	32 690	17 044	17 591	3,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	532 219	631 922	642 711	1,7%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	170 770	196 429	233 574	18,9%
+Produits sur opérations de change	181 676	76 877	72 092	-6,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	26 794	20 467	21 150	3,3%
+Produits sur prestations de services financiers	33 646	30 512	31 975	4,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	10 591	12 889	7 867	-39,0%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	1 957	2 341	3 352	43,2%
2. CHARGES BANCAIRES	**391 986**	**340 058**	**378 167**	**11,2%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	66 796	86 343	118 040	36,7%
-Charges sur opérations avec la clientèle	142 471	192 117	208 027	8,3%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	10 620	8 569	5 808	-32,2%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 580	863	1 617	87,4%
-Charges sur opérations de change	143 296	12 899	8 748	-32,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	466	102	130	27,4%
-Charges sur prestations de services financiers	19 137	32 496	31 135	-4,2%
-Autres charges d'exploitation bancaire	7 620	6 669	4 662	-30,1%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**594 444**	**643 741**	**645 441**	**0,3%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**13 860**	**10 045**	**4 442**	**-55,8%**
+Produits sur valeurs immobilisées	1 814	2 950	586	-80,1%
+Produits divers d'exploitation	12 750	8 713	3 855	-55,8%
+Production immobilisée	0	187	0	-100%
-Charges sur valeurs immobilisées	704	1 805	0	-100%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**608 304**	**653 786**	**649 882**	**-0,6%**
6. FRAIS GENERAUX	**318 569**	**372 141**	**399 874**	**7,5%**
-Frais de personnel	146 188	166 578	185 893	11,6%
-Impôts, taxes et versements assimilés	23 214	32 484	24 156	-25,6%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	149 167	173 079	189 826	9,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**29 939**	**42 141**	**37 337**	**-11,4%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	30 143	42 141	37 497	-11,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	204	0	160	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**259 796**	**239 504**	**212 672**	**-11,2%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**85 011**	**103 918**	**125 231**	**20,5%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	249 692	456 550	261 031	-42,8%
+Dotations aux provisions réglementées	750	653	338	-48,2%
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	165 053	353 285	136 138	-61,5%
-Reprises de provisions réglementées	377	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**1 957**	**2 341**	**3 352**	**43,2%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**176 741**	**137 927**	**90 793**	**-34,2%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**6 337**	**21 273**	**519**	**-97,6%**
+Subventions d'exploitation	17	16 782	0	-100%
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	0	0	0	-
+Récupération sur créances amorties	6 320	4 491	519	-88,4%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**34 657**	**21 716**	**30 064**	**38,4%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**148 421**	**199 969**	**205 400**	**2,7%**
+Bénéfices	160 519	225 061	234 362	4,1%
-Pertes	12 098	25 092	28 962	15,4%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL
(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	9,8%	10,6%	9,4%	-1,2
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,0%	5,0%	4,1%	-0,9
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	71,5%	55,6%	58,8%	3,2
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	1,9%	2,5%	2,7%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	6,6%	7,3%	7,0%	-0,3
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	4,7%	4,7%	4,3%	-0,4
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	58,7%	64,4%	67,8%	3,4
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	32,5%	43,0%	58,0%	15,0
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	25,0%	31,1%	31,8%	0,7
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	14,7%	15,1%	14,1%	-1,0
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	1,2%	1,6%	1,5%	-0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	58,1	52,3	55,0	5,2%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	47,4	33,6	29,2	-13,1%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(33 établissements de crédit)

Annexe II.2.7.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**277 817**	**619 756**	**727 650**	**17,4%**
REPARTITION DU CAPITAL	**277 817**	**619 756**	**727 650**	**17,4%**
Nationaux	110 307	309 452	336 307	8,7%
Etat	*9 036*	*140 143*	*150 223*	7,2%
Privés	*101 271*	*169 309*	*186 084*	9,9%
Non-nationaux	167 510	310 304	345 812	11,4%
dont UMOA	*64 884*	*119 994*	*129 839*	8,2%
TOTAL DU BILAN	**12 223 480**	**12 889 884**	**13 940 045**	**8,1%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**505**	**559**	**578**	**19**
Périodiques	0	57	58	1
Permanents	505	502	520	18
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**711**	**739**	**760**	**21**
EFFECTIFS	**5 481**	**7 120**	**7 273**	**153**
Employés	3 467	4 376	4 444	68
dont Etrangers	*138*	*169*	*182*	*13*
Cadres	2 014	2 744	2 829	85
dont Etrangers	*165*	*177*	*186*	9
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**2 299 181**	**2 642 952**	**2 761 208**	**118 256**
Personnes physiques	2 168 209	2 419 787	2 512 083	92 296
dont Etrangers	*53 395*	*59 209*	*59 404*	*195*
Personnes morales	130 972	223 165	249 125	25 960
dont Etrangers	*858*	*1 058*	*1 114*	*56*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**30**	**31**	**33**	**2**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	646 308	1 132 138	1 005 862	-11,2%
Fonds propres de base T1	646 308	1 046 701	1 000 027	-4,5%
Fonds propres effectifs (FPE)	704 608	1 221 574	1 042 424	-14,7%
Actifs pondérés des risques (APR)	5 542 309	7 916 698	6 228 222	-21,3%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	11,7%	14,3%	16,2%	1,9
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	11,7%	13,2%	16,1%	2,9
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,7%	15,4%	16,7%	1,3
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	6,2%	7,2%	7,1%	-0,1
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,3%	0,1%	0,1%	0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,3%	0,1%	0,1%	0
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	11,7%	7,0%	4,6%	-2,4
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	20,0%	19,7%	10,2%	-9,5
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	15,9%	10,7%	7,3%	-3,4
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	81,1%	80,4%	95,7%	15,3
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	106,8%	103,5%	115,3%	11,8

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.8

TOGO

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe II.2.6 a

TOGO

ETABLISSEMENTS DE CREDIT AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLE	DATE D'AGREMENT (*)	CAPITAL OU DOTATION	REPARTITION DU CAPITAL (a) NATIONALE ETAT	NATIONALE PRIVEE	NATIONAUX	TOTAL BILAN (**)	RESEAUX (***)	NOMBRE DE COMPTES	EFFECTIFS CADRES	EMPLOYES	TOTAL
	BANQUES (14)			**205 459**	**43 360**	**26 069**	**129 780**	**4 620 589**	**252**	**1 858 970**	**1 777**		**2 718**
T0116K	- Orabank Togo	-	08/11/2004	20 038	2 108	17 824	106	**869 704**	39	404 072	361	137	498
T0055T	- Ecobank Togo	ECOBANK	25/02/1988	20 000	0	3 601	16 399	**690 706**	18	617 719	187	63	250
T0182G	- Coris Bank International Togo	CBI - TOGO	13/12/2013	20 000	0	0	20 000	**559 955**	17	88 386	164	4	168
T0009T	- Union Togolaise de Banque	UTB	25/04/1977	37 813	37 813	0	0	**422 287**	41	241 760	217	52	269
T0024K	- IB Bank Togo	IB BANK TOGO	16/04/1974	17 500	700	1 050	15 750	**405 162**	21	78 047	165	112	277
T0138J	- Banque Atlantique Togo	BANQUE ATLANTIQUE	21/09/2005	10 619	0	1 477	9 142	**325 273**	22	95 064	194	18	212
T0160H	- NSIA Banque Bénin, Succursale du Togo	-	30/09/2010	3 250	-	-	-	**309 291**	15	56 870	34	139	173
T0133D	- Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce Togo	BSIC - TOGO	02/08/2005	20 940	0	0	20 940	**276 307**	17	34 840	102	43	145
T0167Q	- Bank Of Africa Togo	BOA - TOGO	14/01/2013	17 500	0	7	17 493	**232 038**	13	76 820	57	145	202
T0006P	- Banque Internationale pour l'Afrique au Togo	BIA-TOGO	01/12/1965	10 000	1 909	1 276	6 815	**210 922**	13	32 754	47	138	185
T0151Y	- SUNU Bank Togo	-	04/12/2007	11 164	437	834	9 893	**207 270**	29	126 364	176	37	213
T0187M	- Société Générale Bénin, Succursale du Togo	-	01/09/2014	7 000	0	0	7 000	**84 958**	2	379	16	24	40
T0221Z	- Banque de Développement du Mali, Succursale du Togo	-	16/12/2019	3 000	-	-	-	**20 605**	2	765	12	3	15
T0027N	- Société InterAfricaine de Banque	SIAB	26/01/1977	6 635	393	0	6 242	**6 091**	3	5 130	25	26	51
	ETABLISSEMENTS FINANCIERS (3)			**31 632**	**1 500**	**10 600**	**19 532**	**498 914**	**3**	**906**	**56**	**34**	**90**
T0166N	- Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire de l'UEMOA	CRRH-UEMOA	12/08/2011	13 677	0	4 643	9 034	**286 731**	1	0	18	4	22
T0215S	- African Lease Togo	ALT	16/08/2019	5 000	0	4 939	61	**177 858**	1	906	27	21	48
T0076R	- African Guaranteed Fund pour les petites et moyennes entreprises	AGF WEST AFRICA	03/07/1995	12 955	1 500	1 018	10 437	**34 325**	1	0	11	9	20
	TOTAL ETABLISSEMENTS (17)			**237 091**	**44 860**	**36 669**	**149 312**	**5 119 903**	**255**	**1 859 876**	**1 833**	**975**	**2 808**

(a) : Montants en millions de FCFA
(*) : ou de l'Acte d'autorisation d'installation
(**) : Données provisoires
(***) : Nombre d'Agences et de Bureaux constituant le réseau

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**629 788**	**748 566**	**785 282**	**4,9%**
- Caisse	64 267	80 150	95 062	18,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	*248 521*	*247 759*	231 359	-6,6%
- Comptes de dépôts	125 199	226 512	172 976	-23,6%
- Comptes de prêts	191 800	194 145	285 885	47,3%
- Valeurs non imputées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	39	12	6	-51,6%
- Dépréciations	39	12	6	-51,6%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**2 119 446**	**2 196 090**	**2 358 982**	**7,4%**
Comptes ordinaires débiteurs	225 312	298 294	315 438	5,7%
Crédits à terme	*1 835 638*	*1 836 453*	*1 976 831*	*7,6%*
dont - Crédits à court terme	*622 809*	*569 223*	*715 286*	*25,7%*
(dont Affacturage)	*13 454*	*28 544*	*33 807*	*18,4%*
- Crédits à moyen terme	*812 347*	*995 569*	*1 053 998*	*5,9%*
- Crédits à long terme	*34 966*	*145 927*	*149 254*	*2,3%*
- Crédits de location financement	*21 420*	*29 004*	*58 293*	*101,0%*
Valeurs non imputées	350	72	4 071	5554,2%
Créances en souffrance (montant Brut)	192 157	182 392	168 810	-7,4%
dont - Créances restructurées	*21 686*	*16 264*	*27 394*	*68,4%*
- Créances douteuses et litigieuses	*160 360*	*158 228*	*141 417*	*-10,6%*
Dépréciations	134 011	121 122	106 169	-12,3%
dont - Dépréciations sur créances restructurées	*2 451*	*4 112*	*6 096*	*48,3%*
- Dépréciations sur créances douteuses et litigieuses	*127 039*	*88 351*	*100 072*	*13,3%*
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**1 797 647**	**1 718 371**	**1 808 088**	**5,2%**
- Titres de transaction (y compris titres prêtes)	31 527	10 706	9 642	-9,9%
- Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille (Y compris titres prêtes)	1 510 451	1 507 835	1 589 796	5,4%
- Titres d'investissement (y compris titres prêtes)	160 324	80 937	*73 589*	-9,1%
- Instruments conditionnels achetés (montant net)	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres débiteurs	3 893	5 847	6 929	18,5%
- Comptes de liaison	100	58	270	365,1%
- Comptes de stocks et emplois divers (montant net)	2 662	1 140	1 388	21,7%
- Débiteurs divers	45 974	82 375	82 116	-0,3%
- Comptes d'attente et de régularisation	42 230	29 472	44 356	50,5%
- Créances en souffrance sur opérations sur titres et opérations diverses (Brut)	13 149	7 697	8 070	4,8%
- Dépréciations sur créances douteuses sur opérations sur titres et opérations diverses	12 664	7 696	8 069	4,8%
VALEURS IMMOBILISÉES	**189 792**	**158 772**	**167 152**	**5,3%**
- Prêts subordonnés	497	613	631	3,0%
- Parts dans les entreprises liées (y compris titres prêtes)	320	312	1 501	381,6%
- Titres de participation et autres immobilisations financières (y compris titres prêtes)	8 095	8 020	8 023	0%
- Dotations succursales	0	0	0	-
- Dépôts et cautionnements	5 444	5 764	5 857	1,6%
- Immobilisations d'exploitation, immobilisations hors exploitation (Montant Net)	170 522	139 177	145 866	4,8%
dont immobilisations encours	*17 395*	*12 085*	*12 547*	*3,8%*
(incorporelles)	*2 217*	*5 633*	*2 626*	*-53,4%*
immobilisations d'exploitation	*35 384*	*26 879*	*45 172*	*68,1%*
(incorporelles)	*4 077*	*6 182*	*8 520*	*37,8%*
immobilisations hors exploitation	*7 642*	*6 954*	*7 132*	*2,6%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
immobilisations acquises par réalisation de garantie	*13 748*	*9 858*	*11 306*	*14,7%*
(incorporelles)	*0*	*0*	*1 685*	-
Créances en souffrance sur les valeurs immobilisées (Montant brut)	4 914	4 886	5 274	7,9%
Dépréciations des créances en souffrance sur les valeurs immobilisées	0	0	0	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**0**	**0**	**0**	**-**
TOTAL DE L'ACTIF	**4 736 673**	**4 821 798**	**5 119 503**	**6,2%**

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	**1 130 939**	**1 094 391**	**1 130 205**	**3,3%**
- Comptes ordinaires créditeurs	120 539	141 774	117 037	-17,4%
- Comptes de dépôts	93 620	83 982	137 230	63,4%
- Comptes d'emprunts	916 627	868 183	875 612	0,9%
- Autres sommes dues	153	453	325	-28,3%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	**3 071 909**	**3 146 931**	**3 310 329**	**5,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	1 387 537	1 332 760	1 344 084	0,8%
- Dépôts à terme reçus	1 019 228	1 110 964	1 177 935	6,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	534 477	572 385	610 561	6,7%
- Dépôts de garantie reçus	89 478	93 815	135 620	44,6%
- Autres dépôts	26 638	19 815	25 346	27,9%
- Bons de caisse	352	484	486	0,4%
- Comptes d'affacturage	0	0	0	-
- Emprunts à la clientèle	0	0	59	-
- Autres sommes dues	14 198	16 709	16 238	-2,8%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	**199 096**	**196 670**	**204 520**	**4,0%**
- Versements restant a effectuer sur titres de placement et de l'activité de portefeuille	0	0	0	-
- Titres de transaction passif	28 514	0	3 000	-
- Instruments conditionnels vendus	0	0	0	-
- Titres de créances négociables	0	0	0	-
- Obligations	58 809	80 836	67 736	-16,2%
- Autres dettes constituées par des titres	0	0	0	-
- Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres	17	16	0	-100%
- Compte de liaison (Passif)	96	0	0	-
- Créditeurs divers	24 686	29 854	25 546	-14,4%
- Provisions	20 176	21 675	25 339	16,9%
- Comptes d'attente et de régularisation créditeurs	67 299	64 790	82 899	28,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	**37**	**0**	**0**	**-**
- Versements restant a effectuer sur Parts dans les entreprises liées	0	0	0	-
- Versements restant a effectuer sur Titres de participation et autres titres détenus a long terme	37	0	0	-
CAPITAUX PROPRES ET ASSIMILES	**334 692**	**383 303**	**474 449**	**23,8%**
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Dettes subordonnées	49 582	64 057	65 316	2,0%
- Comptes bloqués d'actionnaires	0	0	4 106	-
- Primes liées au capital	10 515	11 331	11 332	0%
- Ecarts de réévaluation	9 226	9 226	7 261	-21,3%
- Capital social	173 921	172 496	223 841	29,8%
- Capital non appelé	0	0	0	-
- Dotations	10 250	13 250	13 250	0%
- Réserves	82 614	101 000	96 105	-4,8%
- Report a nouveau	-40 438	-32 259	4 056	112,6%
- Résultat de l'exercice	35 497	44 202	49 182	11,3%
TOTAL DU PASSIF	**4 736 673**	**4 821 798**	**5 119 503**	**6,2%**
HORS-BILAN				
ENGAGEMENT DE FINANCEMENT DONNES	206 324	211 156	154 728	-26,7%
ENGAGEMENT DE GARANTIE DONNES	1 702 457	709 098	620 936	-12,4%
ENGAGEMENTS SUR TITRES A LIVRER	8 826	0	0	-
ENGAGEMENTS SUR OPERATIONS EN DEVISES A LIVRER	1	99 380	0	-100%
ENGAGEMENTS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME	0	0	0	-
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	163 099	222 551	186 322	-16,3%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	16 779	24 329	17 638	-27,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**4 106 885**	**4 073 232**	**4 334 221**	**6,4%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**2 119 446**	**2 196 090**	**2 358 982**	**7,4%**
a) Crédits à court terme	1 192 567	964 320	1 034 795	7,3%
dont Comptes ordinaires débiteurs	*225 312*	*298 294*	*315 438*	*5,7%*
Autres crédits à court terme	*967 255*	*666 026*	*719 357*	*8,0%*
b) Crédits à moyen terme	812 347	995 569	1 053 998	5,9%
c) Crédits à long terme	34 966	145 927	149 254	2,3%
d) Crédits de location financement	21 420	29 004	58 293	101,0%
e) Crédits en souffrance	58 146	61 271	62 642	2,2%
.Créances restructurées	*19 235*	*12 152*	*21 298*	*75,3%*
dépréciations	*2 451*	*4 112*	*6 096*	*48,3%*
.Créances douteuses & litigieuses	*33 321*	*69 878*	*41 345*	*-40,8%*
dépréciations	*127 039*	*88 351*	*100 072*	*13,3%*
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**1 987 439**	**1 877 142**	**1 975 239**	**5,2%**
a) Titres de transaction	31 527	10 706	9 642	-9,9%
b) Titres de placement	1 510 451	1 507 835	1 589 796	5,4%
c) Titres d'investissement	160 324	80 937	73 589	-9,1%
d) Instruments conditionnels achetés	0	0	0	-
e) Créances en souffrance sur titres (net)	486	1	1	0,0%
f) Immobilisations financières	13 826	13 830	15 428	11,6%
g) Autres immobilisations	175 967	144 941	151 723	4,7%
h) Divers	94 859	118 893	135 060	13,6%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**3 606 236**	**3 727 406**	**3 989 298**	**7,0%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**3 130 719**	**3 227 768**	**3 378 065**	**4,7%**
a) A vue	1 401 735	1 349 468	1 360 322	0,8%
b) A terme	1 728 984	1 878 300	2 017 743	7,4%
- Dépôts à terme et bons de caisse	1 019 581	1 111 449	1 178 422	6,0%
- Comptes d'épargne à régime spécial	534 477	572 385	610 561	6,7%
- Autres	174 926	194 466	228 761	17,6%
2. CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES (a+b)	**334 692**	**383 303**	**474 449**	**23,8%**
a) Capital, dotations & réserves	275 884	310 020	397 766	28,3%
b) Autres	58 808	73 283	76 683	4,6%
3. AUTRES RESSOURCES	**140 825**	**116 335**	**136 785**	**17,6%**
dont Titres de transaction	*28 514*	*0*	*3 000*	-
***** RESSOURCES-EMPLOIS *****	**-500 649**	**-345 826**	**-344 923**	**0,3%**
***** TRESORERIE & INTERBANCAIRE (1+2) *****	**500 649**	**345 826**	**344 923**	**-0,3%**
1. DISPONIBILITES	**-66 929**	**-81 290**	**-96 450**	**-18,6%**
2. ETABLISSEMENTS DE CREDIT	**568 080**	**427 116**	**441 373**	**3,3%**
emplois	-562 859	-667 276	-688 832	-3,2%
dont emplois en souffrance	*-39*	*-12*	*-6*	*52%*
ressources	1 130 939	1 094 391	1 130 205	3,3%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS BANCAIRES	**2 596 358**	**2 693 467**	**2 684 355**	**-0,3%**
+Produits sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	21 633	23 251	31 409	35,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	161 454	188 669	197 139	4,5%
+Produits sur opérations sur titres et opérations diverses	93 916	105 137	108 074	2,8%
+Produits sur opérations de change	2 304 426	2 357 247	2 328 673	-1,2%
+Produits sur opérations de hors-bilan	8 779	10 441	8 915	-14,6%
+Produits sur prestations de services financiers	6 978	10 019	9 503	-5,1%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 371	1 386	2 651	91,3%
-Déduction des intérêts sur créances en souffrances	2 199	2 683	2 009	-25,1%
2. CHARGES BANCAIRES	**2 407 896**	**2 486 983**	**2 472 341**	**-0,6%**
-Charges sur opérations de trésorerie et opérations avec les établissements de crédit et assimilés	26 242	49 417	55 589	12,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	81 847	85 667	94 224	10,0%
-Charges sur opérations sur titres et sur opérations diverses	6 736	10 836	8 001	-26,2%
-Charges sur fonds propres et assimilés	1 067	260	2 041	684,1%
-Charges sur opérations de change	2 287 457	2 334 262	2 305 441	-1,2%
-Charges sur opérations de hors-bilan	510	1 402	1 926	37,4%
-Charges sur prestations de services financiers	3 098	4 463	4 968	11,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	939	676	151	-77,7%
3. PRODUIT NET BANCAIRE (1 - 2)	**188 462**	**206 484**	**212 014**	**2,7%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**2 186**	**7 630**	**4 969**	**-34,9%**
+Produits sur valeurs immobilisées	283	924	739	-20,1%
+Produits divers d'exploitation	1 932	6 827	4 164	-39,0%
+Production immobilisée	0	0	66	-
-Charges sur valeurs immobilisées	28	120	0	-100%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**190 649**	**214 115**	**216 983**	**1,3%**
6. FRAIS GENERAUX	**113 676**	**129 759**	**133 676**	**3,0%**
-Frais de personnel	48 717	54 509	57 805	6,0%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 269	6 066	5 032	-17,0%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	60 690	69 183	70 839	2,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMOBILISATIONS	**13 599**	**15 961**	**15 597**	**-2,3%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	13 644	16 149	15 597	-3,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	45	188	0	-100,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**63 373**	**68 395**	**67 710**	**-1,0%**
9. DEPRECIATION NETTE SUR RISQUES ET PERTE SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	**25 771**	**53 974**	**16 085**	**-70,2%**
+Dépréciations, provisions et pertes sur créances irrécupérables	81 319	108 478	66 936	-38,3%
+Dotations aux provisions réglementées	0	0	0	-
-Reprises de dépréciations, provisions et récupération sur créances irrécouvrables	55 548	54 504	50 852	-6,7%
-Reprises de provisions réglementées	0	0	0	-
10. REINTEGRATION INTERETS SUR CREANCES EN SOUFFRANCE	**2 199**	**2 683**	**2 009**	**-25,1%**
11. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9+10)	**39 801**	**17 104**	**53 635**	**213,6%**
12. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**4 812**	**27 992**	**5 455**	**-80,5%**
+Subventions d'exploitation	0	0	0	-
+Quote-part des subventions d'investissement virée au compte de résultat	88	115	119	3,5%
+Récupération sur créances amorties	4 724	27 878	5 336	-80,9%
13. IMPÔT SUR LES BENEFICES	**9 116**	**12 996**	**10 509**	**-19,1%**
14. RESULTAT NET (10+11+12-13)	**35 497**	**44 202**	**49 182**	**11,3%**
+Bénéfices	49 681	47 528	53 354	12,3%
-Pertes	14 184	3 325	4 173	25,5%

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

RATIOS CARACTERISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	8,5%	7,9%	6,8%	-1,1
TAUX NET DE DEGRADATION DU PORTEFEUILLE CLIENTELE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,7%	2,8%	2,7%	-0,1
TAUX DE PROVISIONNEMENT DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	69,7%	66,4%	62,9%	-3,5
COUT DES CAPITAUX EMPRUNTES *Total des agios payés / Total des capitaux empruntés*	2,6%	3,2%	3,4%	0,2
RENDEMENT DES PRETS DE TOUTE NATURE *Total des produits sur prêts / Encours des prêts de toute nature*	6,7%	7,2%	7,3%	0,1
MARGE GLOBALE *Rendement des prêts - Coût des capitaux*	4,1%	4,0%	3,9%	-0,1
COEFFICIENT NET D'EXPLOITATION *(Frais généraux+Dotations aux amortissements) / Produit Net Bancaire*	67,6%	70,7%	70,4%	-0,3
EFFORT NET DE PROVISIONNEMENT *Dotations nettes aux provisions / (Résultat Brut d'Exploitation + Intérêts douteux)*	39,3%	75,9%	23,1%	-52,8
TAUX DE MARGE NETTE *Résultat net / Produit Net Bancaire*	18,8%	21,4%	23,2%	1,8
COEFFICIENT DE RENTABILITE *Résultat net / Fonds propres*	10,6%	11,5%	10,4%	-1,1
TAUX DE RENTABILITÉ DES ACTIFS *(Résultat net / Total des actifs)*	0,7%	0,9%	1,0%	0,1
FRAIS GENERAUX PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Frais Généraux / Effectif de la banque)*	43,3	47,2	47,6	1,0%
RBE après amortissements PAR AGENT (en millions de F.CFA) *(Résultat Brut d'Exploitation / Effectif de la banque)*	24,1	24,9	24,1	-3,0%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO

(17 établissements de crédit)

Annexe II.2.8.b

STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
MONTANT DU CAPITAL	**161 066**	**182 496**	**237 091**	**29,9%**
REPARTITION DU CAPITAL	**161 066**	**182 496**	**237 091**	**29,9%**
Nationaux	36 985	40 924	81 529	99,2%
Etat	*14 885*	*16 373*	*44 860*	174,0%
Privés	*22 101*	*24 551*	*36 669*	49,4%
Non-nationaux	124 081	141 572	149 312	5,5%
dont UMOA	*102 260*	*119 696*	*118 544*	-1,0%
TOTAL DU BILAN	**4 736 673**	**4 821 798**	**5 119 503**	**6,2%**
NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX	**271**	**271**	**255**	**-16**
Périodiques	42	48	0	-48
Permanents	229	223	255	32
NOMBRE DE GUICHETS AUTOMATIQUES BANCAIRES	**355**	**372**	**376**	**4**
EFFECTIFS	**2 625**	**2 752**	**2 808**	**56**
Employés	1 022	959	975	16
dont Etrangers	*4*	*3*	*6*	*3*
Cadres	1 603	1 793	1 833	40
dont Etrangers	*56*	*58*	*64*	6
NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE	**1 335 858**	**1 740 059**	**1 859 876**	**119 817**
Personnes physiques	1 235 987	1 636 253	1 746 597	110 344
dont Etrangers	*29 251*	*56 513*	*61 348*	*4 835*
Personnes morales	99 871	103 806	113 279	9 473
dont Etrangers	*1 081*	*1 607*	*1 673*	*66*
NOMBRE D'ETABLISSEMENTS	**17**	**17**	**17**	**0**

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	116 511	135 800	259 116	90,8%
Fonds propres de base T1	115 567	135 800	259 116	90,8%
Fonds propres effectifs (FPE)	164 840	187 106	318 309	70,1%
Actifs pondérés des risques (APR)	2 100 794	2 259 461	2 325 447	2,9%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	5,5%	6,0%	11,1%	5,1
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	5,5%	6,0%	11,1%	5,1
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	7,8%	8,3%	13,7%	5,4
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	2,7%	3,5%	5,3%	1,8
C. Autres normes prudentielles				
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement) - [≤ 15%]	0,6%	1,0%	0,5%	-0,5
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,4%	0,0%	0,6%	-
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	32,8%	0,0%	10,6%	-
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	78,7%	78,7%	78,7%	0
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	23,1%	0,0%	11,9%	-
Coefficient de couverture des emplois à moyen et long termes par les ressources stables [≥ 50%]	97,3%	0,0%	93,6%	-
Coefficient de liquidité [≥ 75%]	107,8%	0,0%	108,0%	-

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE II.2.9

(COMPAGNIES FINANCIERES)

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe II.2-9 a

UMOA

COMPAGNIES FINANCIERES IMPLANTEES DANS L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024

IMMATRICULATION	DESIGNATION	SIGLES	PAYS D'IMPLANTATION	UNITES BANCAIRES		
				FILIALES	SUCCURSALES	TOTAL
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING (14)			**31**	**11**	**42**
CF-C-001	- Coris Holding	-	Burkina	6	2	**8**
CF-C-019	- VISTA Holding	-	Burkina	1	0	**1**
CF-A-002	- Bridge Group West Africa	BGWA	Côte d'Ivoire	1	1	**2**
CF-A-003	- Manzi Finances	-	Côte d'Ivoire	2	2	**4**
CF-A-004	- Sunu Investment Holding	SIH	Côte d'Ivoire	2	0	**2**
CF-A-012	- Mansa Financial Group	MFG	Côte d'Ivoire	1	0	**1**
CF-A-013	- Orange Abidjan Participations	OAP	Côte d'Ivoire	1	1	**2**
CF-A-017	- Standard Holdings Côte d'Ivoire		Côte d'Ivoire	1	0	**1**
CF-A-018	- AFG Holding	AFG	Côte d'Ivoire	2	0	**2**
CF-K-006	- Groupe AFRIKA	-	Sénégal	2	0	**2**
CF-T-008	- Ecobank Transnational Incorporated	ETI	Togo	8	0	**8**
CF-T-009	- Oragroup	-	Togo	3	5	**8**
CF-T-014	- African Lease Group	ALG	Togo	1	0	**1**
CF-T-020	- IB Holding	-	Togo	2	0	**2**
	COMPAGNIES FINANCIERES HOLDING INTERMEDIAIRES (4)			**28**	**4**	**32**
CF-A-010	- Atlantic Business International	ABI	Côte d'Ivoire	8	1	**9**
CF-A-016	- Attijari West Africa	AWA	Côte d'Ivoire	6	3	**9**
CF-A-011	- BOA West Africa	BOA WA	Sénégal	7	0	**7**
CF-A-015	- BSIC Holding UEMOA	-	Sénégal	7	0	**7**
	TOTAL COMPAGNIES FINANCIERES (18)			**59**	**15**	**74**

(*) le Groupe BOA possède deux (2) banques dans l'Union, qui évoluent sous des appellations différentes.

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COMPAGNIES FINANCIERES DE L'UMOA EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2024 — **Annexe II.2.9 b**

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

Compagnies (18) — ***(En millions de FCFA)***

RANG	COMPAGNIES FINANCIERES	ETAT	TOTAL BILAN
1	ECOBANK TRANSNATIONAL INCORPORATED	TOGO	17 591 781
2	CORIS HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	6 356 763
3	BOA WEST AFRICA	SENEGAL	5 261 712
4	ATLANTIC BUSINESS INTERNATIONAL	CÔTE D'IVOIRE	4 657 479
5	ATTIJARI WEST AFRICA	CÔTE D'IVOIRE	4 325 627
6	ORAGROUP	TOGO	3 858 082
7	AFG HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	2 802 363
8	BSIC HOLDING UEMOA	SENEGAL	2 291 201
9	VISTA HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	1 607 900
10	MANZI FINANCES	CÔTE D'IVOIRE	1 585 754
11	BRIDGE GROUP WEST AFRICA	CÔTE D'IVOIRE	1 184 749
12	SUNU INVESTMENT HOLDING	CÔTE D'IVOIRE	940 483
13	GROUPE AFRIKA	CÔTE D'IVOIRE	812 156
14	IB HOLDING	TOGO	776 211
15	MANSA FINANCIAL GROUP	CÔTE D'IVOIRE	430 943
16	STANDARD HOLDINGS COTE D'IVOIRE	CÔTE D'IVOIRE	236 265
17	AFRICAN LEASE GROUP	TOGO	200 637
18	ORANGE ABIDJAN PARTICIPATIONS	CÔTE D'IVOIRE	189 269
TOTAL			**55 109 374**

(*) Données provisoires

U M O A
(18 compagnies)

Annexe II.2.9 c

	B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	4 929 628	4 184 174	5 637 957	34,7%
2	PRÊTS ET CREANCES INTERBANCAIRE ET ASSIMILES	2 327 502	2 719 413	3 427 006	26,0%
3	PRÊTS ET CREANCES A LA CLIENTELE	23 042 742	23 385 304	24 843 751	6,2%
4	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	16 213 672	14 985 980	16 501 033	10,1%
5	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	361 801	925 212	1 026 374	10,9%
6	ACTIFS D'IMPÔTS DIFFERES	208 295	235 108	250 156	6,4%
7	COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	1 886 045	1 688 830	1 717 201	1,7%
8	PARTICIPATIONS DANS LES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE	106 890	103 564	106 542	2,9%
9	AUTRES PARTICIPATIONS	95 824	101 287	85 839	-15,3%
10	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	116 215	97 117	107 482	10,7%
11	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 291 040	1 204 080	1 289 100	7,1%
12	ECARTS D'ACQUISITION	189 285	171 874	116 936	-32,0%
	TOTAL DE L'ACTIF	**50 768 937**	**49 801 944**	**55 109 374**	**10,7%**
1	BANQUE CENTRALE, CCP	98 311	65 796	112 118	70,4%
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	8 011 436	7 487 682	8 443 998	12,8%
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	34 367 134	34 703 642	38 059 078	9,7%
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRES	838 987	119 126	94 999	-20,3%
5	PASSIFS D'IMPÔTS DIFFERES	71 001	51 761	40 638	-21,5%
6	COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	1 662 552	1 822 492	2 120 170	16,3%
7	ECARTS D'ACQUISITION	54 602	3 221	6 830	112,0%
8	PROVISIONS	207 962	243 999	261 856	7,3%
9	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	1 633 709	1 574 391	1 594 011	1,2%
10	CAPITAUX PROPRES	3 823 244	3 729 835	4 375 677	17,3%
11	*DONT CAPITAUX PROPRES (PART DU GROUPE)*	3 017 121	2 689 638	2 956 115	9,9%
12	*CAPITAL ET PRIMES LIÉES*	2 559 682	2 307 398	2 462 099	6,7%
	- CAPITAL	1 218 913	996 443	1 046 827	5,1%
13	*RESERVES CONSOLIDEES*	-171 815	-106 583	-188 137	76,5%
14	*RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)*	647 467	488 823	682 153	39,6%
15	*INTERÊTS MINORITAIRES*	871 558	1 040 197	1 419 561	36,5%
	TOTAL DU PASSIF	**50 768 937**	**49 801 944**	**55 109 374**	**10,7%**
	HORS BILAN CONSOLIDE				
	ENGAGEMENTS DONNES	**9 261 000**	**9 032 942**	**10 216 575**	**13,1%**
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	3 233 269	3 029 562	3 296 668	8,8%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	5 788 062	5 849 208	6 699 822	14,5%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	453 850	154 173	220 085	42,8%
	ENGAGEMENTS RECUS	**23 754 598**	**26 479 992**	**33 195 042**	**25,4%**
1	ENGAGEMENT DE FINANCEMENT	1 079 902	623 079	1 582 079	153,9%
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	23 500 591	25 756 858	31 266 244	21,4%
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	833 135	100 056	817 214	716,8%

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

U M O A
(18 compagnies)

Annexe II.2.9 c

	COMPTE DE RESULTATS CONSOLIDE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1	INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILES	2 716 269	3 075 696	3 224 170	4,8%
2	INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILEES (-)	-1 016 709	-1 187 050	-1 322 042	11,4%
3	COMMISSIONS (PRODUITS)	901 963	1 426 630	1 431 766	0,4%
4	COMMISSIONS (CHARGES) (-)	-151 292	-628 096	-503 290	-19,9%
5	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION (+/-)	261 827	311 832	329 137	5,5%
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES (+/-)	21 179	25 850	21 509	-16,8%
7	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	107 061	116 190	86 955	-25,2%
8	CHARGES DES AUTRES ACTIVITES (-)	-35 892	-31 110	-18 496	-40,5%
9	**PRODUIT NET BANCAIRE**	**2 804 406**	**3 109 943**	**3 249 711**	**4,5%**
10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	40	15 906	20 738	30,4%
11	CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	1 186 731	1 245 446	1 352 504	8,6%
12	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRÉCIATIONS SUR IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	150 587	142 374	143 977	1,1%
13	**RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION (9 + 10 – 11 – 12)**	**1 467 127**	**1 738 030**	**1 773 967**	**2,1%**
14	COÛT DU RISQUE	254 661	563 365	322 983	-42,7%
15	**RESULTAT D'EXPLOITATION (13 – 14)**	**1 212 466**	**1 174 665**	**1 450 985**	**23,5%**
16	QUOTE-PART DU RESULTAT NET DES ENTREPRISES MISES EN EQUIVALENCE (+/-)	9 661	1 939	4 939	154,7%
17	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS (+/-)	-46 224	-6 725	16 233	-341,4%
18	**RESULTAT AVANT IMPÔT (15 + 16 +17)**	**1 175 903**	**1 169 878**	**1 472 156**	25,8%
19	IMPOTS SUR LES BENEFICES	187 002	103 200	168 054	62,8%
20	**RESULTAT NET (18 -19)**	**988 901**	**1 066 678**	**1 304 102**	22,3%
21	INTERÊTS MINORITAIRES	188 823	140 672	178 128	26,6%
22	**RESULTAT NET PART DU GROUPE (20 – 21)**	**800 078**	**926 007**	**1 125 973**	**21,6%**

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

U M O A
(18 compagnies)

Annexe II.2.9 c

	STATISTIQUES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
	REPARTITION DU CAPITAL				
1.	Part groupe	1 250 133	1 246 181	1 289 374	3,5%
2.	Intérêts minoritaires	224 081	233 102	268 536	15,2%
3.	**TOTAL (1+2)**	**1 474 213**	**1 479 283**	**1 557 910**	**5,3%**
	NOMBRE D'AGENCES ET DE BUREAUX				
4.	Périodiques	21	4	3	-25,0%
5.	Permanents	2 333	2 337	2 465	5,5%
6.	**TOTAL (4+5)**	**2 354**	**2 341**	**2 468**	**5,4%**
7.	**NOMBRE DE DAB/GAB**	**4 266**	**4 348**	**4 467**	**2,7%**
	EFFECTIFS				
8.	Employés	21 083	24 076	25 579	6,2%
9.	Cadres	12 367	9 950	10 589	6,4%
10.	**TOTAL (8+9)**	**33 456**	**34 033**	**36 168**	**6,3%**
	NOMBRE DE COMPTES BANCAIRES DE LA CLIENTELE				
11.	Personnes physiques	32 776 430	32 301 037	33 170 389	2,7%
12.	Personnes morales	1 894 631	3 153 931	3 597 503	14,1%
13.	**TOTAL (11+12)**	**34 804 316**	**35 588 224**	**36 767 892**	**3,3%**
	PERIMETRE DE CONSOLIDATION COMPTABLE				
14.	**Nombre de sociétés financières**	**157**	**170**	**171**	**0,6%**
14.1	*dont celles intégrées globalement*	*139*	*131*	*136*	*3,8%*
14.2	*celles intégrées proportionnellement*	*2*	*2*	*0*	
14.3	*celles mises en équivalence*	*16*	*37*	*35*	*-5,4%*
15.	**Nombre de sociétés commerciales**	**11**	**12**	**13**	**8%**
15.1	*dont celles intégrées globalement*	*8*	*9*	*10*	*11%*
15.2	*celles intégrées proportionnellement*	*0*	*0*	*0*	-
15.3	*celles mises en équivalence*	*3*	*3*	*3*	*0%*
16.	**TOTAL (14+15)**	**164**	**178**	**184**	**3,4%**
	REPARTITION DES FILIALES PAR NATURE D'ACTIVITES				
17.	**Nombre de sociétés financières**	**156**	**167**	**165**	**-1,2%**
17.1	*dont banques et assimilées*	*115*	*101*	*100*	*-1,0%*
17.2	*compagnies d'assurances et de réassurances*	*7*	*29*	*28*	*-3%*
17.3	*sociétés de gestion et d'intermédiation et autres intervenants sur un marché financier*	*22*	*20*	*19*	*-5%*
17.4	*autres*	*13*	*18*	*18*	*0,0%*
18.	**Nombre de sociétés commerciales (biens et services)**	**10**	**10**	**9**	**-10%**
	REPARTITION GEOGRAPHIQUE DES FILIALES	0	0		
19.	**Nombre de sociétés financières**	**142**	**167**	**144**	**-13,8%**
19.1	*dont celles situées dans l'UMOA*	*80*	*97*	*84*	*-13,4%*
19.2	*celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO*	*14*	*18*	*11*	*-38,9%*
19.3	*celles situées dans les autres zones de l'Afrique*	*49*	*53*	*46*	*-13%*
19.4	*celles situées hors de l'Afrique*	*3*	*3*	*3*	*0%*
20.	**Nombre de sociétés commerciales**	**12**	**10**	**11**	**10,0%**
20.1	*dont celles situées dans l'UMOA*	*6*	*4*	*5*	*25%*
20.2	*celles situées hors de l'UMOA et dans la CEDEAO*	*0*	*0*	*0*	-
20.3	*celles situées dans les autres zones de l'Afrique*	*6*	*6*	*6*	*0,0%*
20.4	*celles situées hors de l'Afrique*	*0*	*0*	*0*	-

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

U M O A

(18 compagnies)

Annexe II.2.9 c

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres CET1	1 674 314	2 886 869	4 004 872	38,7%
Fonds propres de base T1	1 698 658	2 991 630	4 166 245	39,3%
Fonds propres effectifs (FPE)	1 952 178	3 577 852	4 984 491	39,3%
Actifs pondérés des risques (APR)	16 065 952	25 267 774	34 391 186	36,1%
A. Normes de solvabilité				
- Ratio de fonds propres CET1	10,4%	11,4%	11,6%	0,2
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio CET1	*7,500%*	*7,500%*	*7,500%*	
- Ratio de fonds propres de base	10,6%	11,8%	12,1%	0,3
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio T1	*8,500%*	*8,500%*	*8,500%*	
- Ratio moyen de solvabilité total	12,2%	14,2%	14,5%	0,3
Minimum réglementaire en vigueur dans l'UMOA du ratio de solvabilité	*11,250%*	*11,500%*	*11,500%*	
B. Ratio de levier				
- Ratio de levier [≥ 3%]	3,5%	8,7%	11,7%	3,0
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%	0%	0
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement) - [60%]	0,2%	0,1%	0%	-0,1
Limite sur les immobilisations hors exploitation - [< 15%]	13,6%	7,8%	4,0%	-3,8
Limite sur le total des immobilisations et des participations - [< 100%]	52,9%	29,9%	14,1%	-15,8
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel - [< 20%]	19,8%	11,4%	6,9%	-4,5

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

ANNEXE III

STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE III.1

III.1.1 - LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE

III.1.2 - BILANS, COMPTES DE RESULTATS ET RATIOS

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SFD DE GRANDE TAILLE, EN ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2024

CLASSEMENT SELON LA TAILLE DU BILAN (*)

(286 Institutions)

Annexe III.1-1

ETAT	DESIGNATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	- BAOBAB SA	193 493	1
COTE D'IVOIRE	- BAOBAB	184 019	2
BURKINA	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	151 136	3
SENEGAL	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	148 683	4
COTE D'IVOIRE	- COFINA	116 242	5
COTE D'IVOIRE	- ADVANS COTE D'IVOIRE	104 768	6
SENEGAL	- COFINA	81 690	7
COTE D'IVOIRE	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	78 670	8
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	72 950	9
COTE D'IVOIRE	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	66 540	10
COTE D'IVOIRE	- CREDIT ACCESS	65 801	11
MALI	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	65 793	12
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	60 029	13
BURKINA	- COFINA-BURKINA	56 117	14
COTE D'IVOIRE	- WITTI FINANCES SA	55 982	15
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	55 004	16
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	50 949	17
BURKINA	- BAOBAB BURKINA	49 453	18
BURKINA	- AGENCE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA	44 875	19
BENIN	- FAITIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	44 427	20
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	44 312	21
MALI	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	41 187	22
BENIN	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT À BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	41 121	23
TOGO	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT	39 099	24
MALI	- BAOBAB MALI	39 062	25
TOGO	- COMPAGNIE FINANCIÈRE AFRICAINE TOGO SA	36 821	26
COTE D'IVOIRE	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	36 519	27
COTE D'IVOIRE	- FINELLE (Ex. MIMOYE FINANCE)	34 752	28
COTE D'IVOIRE	- BRIDGE MICROFINANCE SA	34 553	29
TOGO	- FAITIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	34 435	30
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	32 772	31
SENEGAL	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	32 152	32
SENEGAL	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	32 069	33
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	26 267	34
MALI	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	25 973	35
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)	25 670	36
BURKINA	- CORIS MESO FINANCE	25 396	37
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	25 126	38
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DASSASGHO	25 088	39
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL MBOUR	24 710	40
TOGO	- WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	24 191	41
BENIN	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	23 716	42
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	23 444	43
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	22 351	44
MALI	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	22 174	45
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	20 482	46
COTE D'IVOIRE	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	19 232	47
BENIN	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	18 856	48
BENIN	- VITAL FINANCE BENIN	18 556	49
SENEGAL	- CREDIT KASH	18 526	50
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL THIES	18 173	51
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	17 850	52
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	17 389	53
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATURITE	16 128	54
SENEGAL	- CAURIE MICROFINANCE	16 038	55
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	15 300	56
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE	15 254	57
BURKINA	- AMIFA SA	14 327	58
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	14 040	59
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL TIVAOUANE	13 813	60
TOGO	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	13 767	61
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	13 261	62
SENEGAL	- VISION FUND SENEGAL MICROFINANCE SA	12 523	63
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL	11 962	64
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	11 801	65
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	11 661	66
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	11 005	67
BENIN	- FINANCIAL DEVELOPMENT	10 966	68
MALI	- RESEAU DE MICRO-INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	10 905	69
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES II	10 604	70
BURKINA	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	10 563	71
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	10 485	72
COTE D'IVOIRE	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	10 388	73
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YOPOUGON	10 335	74
BENIN	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT À LA BASE	10 306	75
SENEGAL	- MICROSEN SA	10 102	76
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	10 018	77
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	9 845	78
MALI	- CREDIT KASH MALI	9 605	79
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	9 593	80
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT MBOUR	9 530	81
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHM	9 443	82

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ETAT	DESIGNATION	MONTANT (**)	RANG
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	9 265	83
TOGO	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	9 176	84
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL 3A	9 129	85
BURKINA	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	9 117	86
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	9 016	87
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	8 963	88
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	8 848	89
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	8 806	90
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	8 800	91
BURKINA	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	8 690	92
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	8 680	93
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	8 671	94
BURKINA	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	8 634	95
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	8 583	96
BURKINA	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	8 365	97
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	8 346	98
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	8 330	99
TOGO	- FAITIERES DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	8 329	100
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	8 228	101
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA	8 097	102
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	8 082	103
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	8 027	104
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	8 025	105
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	8 008	106
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	7 942	107
BENIN	- CAISSE DU MOUVEMENT MUTUALISTE BÉNINOIS	7 907	108
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU	7 905	109
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	7 902	110
MALI	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	7 839	111
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUAKAM	7 738	112
BURKINA	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	7 672	113
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	7 668	114
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	7 648	115
BENIN	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	7 587	116
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	7 578	117
SENEGAL	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	7 543	118
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	7 485	119
MALI	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	7 400	120
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	7 337	121
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	7 226	122
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	7 211	123
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	7 122	124
TOGO	- MILLENIUM MICROFINANCE	7 100	125
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	7 023	126
NIGER	- MOUVEMENT DES CAISSES POPULAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	6 997	127
TOGO	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	6 734	128
BENIN	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	6 727	129
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	6 637	130
MALI	- ASSOCIATION BENSO JAMANUN	6 636	131
BURKINA	- MICROFINANCE POUR L'EPARGNE ET LE CRÉDIT DU BURKINA	6 572	132
TOGO	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	6 528	133
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	6 443	134
BURKINA	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	6 406	135
BURKINA	- MICRIFINANCE FADIMA	6 375	136
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	6 301	137
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	6 256	138
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	6 230	139
NIGER	- ASUSU SA	6 222	140
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COCODY NORD	6 197	141
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	6 162	142
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI	6 155	143
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	6 136	144
TOGO	- SOCIETE GENERALE DE MICRO ET MESO FINANCE	6 099	145
BENIN	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	6 082	146
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	6 053	147
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	6 025	148
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	6 023	149
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	5 957	150
BENIN	- SIAN'SON MICROFINANCE	5 954	151
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECÔTE DU TOGO	5 944	152
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	5 845	153
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	5 751	154
SENEGAL	- KAJAS MICROFINANCE	5 748	155
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	5 736	156
MALI	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	5 686	157
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE	5 609	158
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	5 540	159
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	5 538	160
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	5 478	161
TOGO	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT POUR LA PROMOTION DE L'INVESTISSEMENT PRIVÉ	5 428	162
BURKINA	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	5 421	163
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	5 411	164
TOGO	- MUTUELLE AKWABA	5 284	165
BENIN	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	5 250	166
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE	5 201	167
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	5 146	168

ETAT	DESIGNATION	MONTANT (**)	RANG
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	9 265	83
TOGO	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	9 176	84
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL 3A	9 129	85
BURKINA	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	9 117	86
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	9 016	87
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	8 963	88
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	8 848	89
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	8 806	90
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	8 800	91
BURKINA	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	8 690	92
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	8 680	93
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	8 671	94
BURKINA	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	8 634	95
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	8 583	96
BURKINA	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	8 365	97
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	8 346	98
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	8 330	99
TOGO	- FAITIERES DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	8 329	100
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	8 228	101
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA	8 097	102
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	8 082	103
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	8 027	104
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	8 025	105
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	8 008	106
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	7 942	107
BENIN	- CAISSE DU MOUVEMENT MUTUALISTE BÉNINOIS	7 907	108
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU	7 905	109
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	7 902	110
MALI	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	7 839	111
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUAKAM	7 738	112
BURKINA	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	7 672	113
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	7 668	114
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	7 648	115
BENIN	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	7 587	116
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	7 578	117
SENEGAL	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	7 543	118
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	7 485	119
MALI	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	7 400	120
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	7 337	121
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	7 226	122
BURKINA	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	7 211	123
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	7 122	124
TOGO	- MILLÉNIUM MICROFINANCE	7 100	125
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	7 023	126
NIGER	- MOUVEMENT DES CAISSES POPULAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	6 997	127
TOGO	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	6 734	128
BENIN	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	6 727	129
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	6 637	130
MALI	- ASSOCIATION BENSO JAMANUN	6 636	131
BURKINA	- MICROFINANCE POUR L'EPARGNE ET LE CRÉDIT DU BURKINA	6 572	132
TOGO	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	6 528	133
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	6 443	134
BURKINA	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	6 406	135
BURKINA	- MICRIFINANCE FADIMA	6 375	136
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	6 301	137
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	6 256	138
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	6 230	139
NIGER	- ASUSU SA	6 222	140
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COCODY NORD	6 197	141
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	6 162	142
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI	6 155	143
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	6 136	144
TOGO	- SOCIETE GENERALE DE MICRO ET MESO FINANCE	6 099	145
BENIN	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	6 082	146
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	6 053	147
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	6 025	148
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	6 023	149
BENIN	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	5 957	150
BENIN	- SIAN'SON MICROFINANCE	5 954	151
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECÔTE DU TOGO	5 944	152
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	5 845	153
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	5 751	154
SENEGAL	- KAJAS MICROFINANCE	5 748	155
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	5 736	156
MALI	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	5 686	157
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE	5 609	158
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	5 540	159
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	5 538	160
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	5 478	161
TOGO	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT POUR LA PROMOTION DE L'INVESTISSEMENT PRIVÉ	5 428	162
BURKINA	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	5 421	163
SENEGAL	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	5 411	164
TOGO	- MUTUELLE AKWABA	5 284	165
BENIN	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	5 250	166
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE	5 201	167
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	5 146	168

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ETAT	DESIGNATION	MONTANT (**)	RANG
SENEGAL	- CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBORO	2 857	255
TOGO	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	2 819	256
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	2 759	257
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	2 735	258
BURKINA	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	2 709	259
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUAKE	2 698	260
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE PO	2 632	261
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	2 628	262
MALI	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY	2 583	263
TOGO	- MUTUELLE ELIADA	2 489	264
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BAMBAEY	2 368	265
COTE D'IVOIRE	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	2 316	266
TOGO	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	2 261	267
BURKINA	- CAISSE POPULAIRE DE BOGANDE	2 257	268
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	2 123	269
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINFRA	2 094	270
BURKINA	- ASSOCIATION YIKRI	2 057	271
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DUEKOUE	1 998	272
SENEGAL	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL VDN	1 943	273
COTE D'IVOIRE	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	1 675	274
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	1 620	275
BENIN	- FINANCIA SA	1 583	276
MALI	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	1 577	277
COTE D'IVOIRE	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TRANSUA	1 506	278
COTE D'IVOIRE	- CELPAID FINANCE SA	1 364	279
SENEGAL	- UNION RURALE DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU SENEGAL	ND	280
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – CDGY	ND	281
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CREDIT AU SENEGAL – MEC DES MAMELLES DE OUAKAM	ND	282
SENEGAL	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – ZONE DEGUEDIAWAYE	ND	283
SENEGAL	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT CASAMANCE	ND	284
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE EMPLOYES DU PORT	ND	285
TOGO	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LUMIERE	ND	286
	TOTAL	**4 021 342**	

(**) Données provisoires
ND : Non disponible
Montants en millions de FCFA

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**1 060 197**	**1 042 138**	**1 214 143**	**16,5%**
- Caisse	66 533	68 993	107 591	55,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	534 141	508 576	567 359	11,6%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	409 008	374 862	424 302	13,2%
- Comptes de prêts	45 127	80 410	104 825	30,4%
- Créances rattachées	5 248	8 916	9 719	9,0%
- Créances en souffrance	140	381	348	-8,7%
(Provisions)	*118*	*0*	*67*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**1 976 660**	**2 152 092**	**2 383 446**	**10,8%**
- Crédits à court terme	923 054	982 691	1 044 376	6,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	*3 352*	*7 994*	*13 368*	67,2%
- Crédits à moyen terme	*563 072*	*716 666*	*770 687*	7,5%
- Crédits à long terme	383 829	315 787	356 787	13,0%
- Créances rattachées	*39 349*	*48 641*	*56 965*	17,1%
- Crédits en souffrance	*64 005*	*80 313*	*141 264*	75,9%
(provisions)	10 308	10 944	11 424	4,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**246 307**	**142 033**	**158 369**	**11,5%**
- Titres de placement	20 660	26 121	37 973	45,4%
- Comptes de stocks	3 610	3 001	2 922	-2,6%
- Débiteurs divers	54 187	67 485	76 672	13,6%
- Créances rattachées	215	192	205	6,9%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	2 304	2 937	292	-90,1%
- Valeurs à rejeter	61	14	23	72,3%
- Comptes d'ordre & divers	165 270	42 282	40 281	-4,7%
VALEURS IMMOBILISEES	**228 257**	**247 983**	**262 615**	**5,9%**
- Immobilisations financières	94 520	88 177	78 605	-10,9%
- Prêts et titres subordonnés	47 616	49 483	24 828	-49,8%
- Dépôts & cautionnements	2 785	3 464	4 464	28,9%
- Immobilisations en cours	22 099	27 667	29 466	6,5%
dont Immobilisations incorporelles	*2 688*	*3 229*	*4 463*	38,2%
- Immobilisations d'exploitation	104 474	121 956	143 457	17,6%
dont Immobilisations incorporelles	*4 720*	*4 299*	*15 202*	253,6%
- Immobilisations hors-exploitation	3 772	6 163	5 415	-12,1%
dont Immobilisations incorporelles	*282*	*0*	*435*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	7 691	7 848	16 558	111,0%
(. Incorporelles)	*0*	*4 717*	*7 596*	61,0%
- Crédit-bail & opérations assimilées	4	21	292	1302,0%
- Créances rattachées	603	535	340	-36,3%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*834*	*1 220*	*1 747*	43,2%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**548**	**2 849**	**2 771**	**-2,7%**
- Actionnaires, capital non appelé	369	0	350	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	179	2 849	2 421	-15,0%
TOTAL DE L'ACTIF	**3 517 681**	**3 587 096**	**4 021 345**	**12,1%**

(*) Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**755 803**	**988 005**	**1 072 600**	**8,6%**
- Comptes ordinaires créditeurs	230 892	369 651	361 212	-2,3%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	88 754	106 787	140 260	31,3%
- Comptes d'emprunts	416 084	486 262	537 627	10,6%
- Autres sommes dues	1 605	1 030	1 032	0,3%
- Ressources affectées	11 298	11 205	17 223	53,7%
- Dettes rattachées	7 170	13 070	15 245	16,6%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**1 956 851**	**1 891 587**	**2 159 943**	**14,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	985 660	972 123	1 172 035	20,6%
- Dépôts à terme reçus	356 723	396 191	399 206	0,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	326 942	208 087	239 518	15,1%
- Dépôts de garantie reçus	241 023	263 449	295 943	12,3%
- Autres dépôts	28 662	32 452	32 281	-0,5%
- Emprunts à la clientèle	1 428	1 447	1 310	-9,5%
- Autres sommes dues	1 733	3 184	3 850	20,9%
- Dettes rattachées	14 679	14 653	15 801	7,8%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**249 208**	**127 252**	**150 648**	**18,4%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	606	294	504	71,5%
- Créditeurs divers	74 068	86 984	98 553	13,3%
- Comptes d'ordre & divers	174 535	39 974	51 591	29,1%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**972**	**760**	**-1 523**	**-300,4%**
- Titres de participation	972	760	-1 523	-300,4%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**554 848**	**578 878**	**639 670**	**10,5%**
- Subventions d'investissement	4 683	3 436	7 172	108,7%
- Fonds affectés	93 027	89 252	91 293	2,3%
- Fonds de crédits	11 907	9 233	17 479	89,3%
- Provisions pour risques & charges	20 470	24 310	23 942	-1,5%
- Provisions réglementées	1 850	2 011	3 136	55,9%
- Titres et emprunts subordonnés	90 714	111 756	85 365	-23,6%
- Dettes rattachées	3 000	2 912	8 122	178,9%
- Fonds pour risques bancaires généraux	8 339	5 608	7 136	27,2%
- Primes liées au capital	766	879	879	-
- Réserves	198 897	190 931	237 359	24,3%
- Ecarts de réévaluation	1 030	5 073	4 443	-12,4%
- Capital	150 805	190 443	206 060	8,2%
- Dotations	52 021	47 894	45 916	-4,1%
- Report à nouveau	-108 629	-127 699	-146 666	-14,9%
- Résultat de l'exercice	25 968	23 451	48 038	104,8%
TOTAL DU PASSIF	**3 517 681**	**3 587 096**	**4 021 344**	**12,1%**

HORS-BILAN

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	13 041	101 085	49 601	-50,9%
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	17 432	6 406 928	2 471 754	-61,4%
AUTRES ENGAGEMENTS	13 548	1 372	1 828	33,3%
ENGAGEMENTS DOUTEUX	6	0	0	-

(*) Données provisoires

Montants en millions de FCFA

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**2 456 088**	**2 550 455**	**2 813 070**	**10,3%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**1 939 620**	**2 106 409**	**2 327 065**	**10,5%**
a) Crédits à court terme	928 710	993 622	1 058 036	6,5%
b) Crédits à moyen terme	563 072	716 666	770 687	7,5%
c) Crédits à long terme	383 829	315 787	356 787	13,0%
d) Opérations de crédit-bail	4	21	292	1302,0%
e) Crédits en souffrance	64 005	80 313	141 264	75,9%
. Crédits immobilisés	*12 889*	*26 533*	*27 236*	2,7%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*29 864*	*37 560*	*77 790*	107,1%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*11 118*	*12 042*	*18 946*	57,3%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*10 133*	*4 179*	*17 053*	308,1%
(provisions)	*10 308*	*12 164*	*13 171*	8,3%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**516 468**	**444 046**	**486 005**	**9,4%**
a) Titres de placement	20 660	26 121	37 973	45,4%
b) Immobilisations financières	94 520	88 177	78 605	-10,9%
c) Autres immobilisations	133 130	159 250	182 803	14,8%
d) Divers	268 158	170 497	186 623	9,5%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**2 780 532**	**2 609 311**	**2 961 217**	**13,5%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**1 942 173**	**1 876 934**	**2 144 142**	**14,2%**
a) A vue	987 393	975 307	1 175 885	20,6%
b) A terme	954 779	901 628	968 257	7,4%
dépôts à terme et bons de caisse	356 723	396 191	399 206	0,8%
comptes d'épargne à régime spécial	326 942	208 087	239 518	15,1%
autres	271 114	297 349	329 533	10,8%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**542 862**	**549 419**	**604 839**	**10,1%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	339 650	328 658	395 951	20,5%
dont 15% du résultat (si positif)	*0*	*7 764*	*9 182*	18,3%
b) Autres	203 211	220 761	208 888	-5,4%
3. AUTRES RESSOURCES	**295 498**	**182 957**	**212 236**	**16,0%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**324 444**	**58 856**	**148 147**	**151,7%**

(*) Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**421 430**	**462 098**	**494 753**	**7,1%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	35 363	39 578	41 841	5,7%
+Produits sur opérations avec la clientèle	365 650	406 039	434 677	7,1%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	2 774	2 927	2 708	-7,5%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	5 944	171	815	378,3%
+Produits sur opérations de change	1 069	39	4	-90,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	5 162	1 871	1 747	-6,6%
+Produits sur prestations de services financiers	3 291	1 866	2 660	42,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	2 176	9 608	10 301	7,2%
2. CHARGES FINANCIERES	**69 061**	**93 125**	**104 648**	**12,4%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	39 452	55 549	65 855	18,6%
-Charges sur opérations avec la clientèle	27 593	33 678	35 432	5,2%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	769	1 207	1 103	-8,6%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	7	117	3	-97,2%
-Charges sur opérations de change	180	119	148	23,9%
-Charges sur opérations de hors-bilan	80	158	217	37,0%
-Charges sur prestations de services financiers	1 118	1 675	1 247	-25,6%
-Autres charges d'exploitation bancaire	254	622	644	3,6%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**352 369**	**368 973**	**390 105**	**5,7%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**36 626**	**34 318**	**30 683**	**-10,6%**
+Produits sur immobilisations financières	3 457	1 344	1 306	-2,9%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	33 624	36 460	33 207	-8,9%
-Charges sur immobilisations financières	3	4	14	251,9%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	3 045	3 710	3 837	3,4%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**388 994**	**403 291**	**420 789**	**4,3%**
6. FRAIS GENERAUX	**268 739**	**303 254**	**325 462**	**7,3%**
-Frais de personnel	130 939	146 484	163 704	11,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	9 484	10 047	10 234	1,9%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	128 316	146 722	151 524	3,3%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**17 809**	**19 209**	**21 353**	**11,2%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	19 056	22 575	23 674	4,9%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 247	3 367	2 320	-31,1%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**102 446**	**80 829**	**73 973**	**-8,5%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**86 842**	**65 495**	**79 724**	**21,7%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	166 717	173 104	217 829	25,8%
+Reprises de provisions	79 874	107 608	138 105	28,3%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**15 604**	**15 334**	**-5 751**	**-137,5%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**14 972**	**17 037**	**29 440**	**72,8%**
+Subventions d'exploitation	2 947	1 391	2 168	55,9%
+Récupérations sur créances amorties	12 279	13 681	13 343	-2,5%
+Produits exceptionnels	5 238	9 245	7 246	-21,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	2 296	707	434	-38,6%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	1 709	3 570	3 288	-7,9%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	1 055	639	423	-33,9%
-Charges exceptionnelles	5 024	3 778	4 077	7,9%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**-665**	**-2 310**	**-669**	**71,0%**
+Profits sur exercices antérieurs	3 191	3 393	3 994	17,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	3 856	5 703	4 662	-18,2%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**3 943**	**6 610**	**6 293**	**-4,8%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**25 968**	**23 450**	**16 726**	**-28,7%**
+Bénéfices	69 818	58 559	63 945	9,2%
-Pertes	43 850	35 109	47 219	34,5%

(*) Données provisoires

Montants en millions de FCFA

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	3,8%	4,4%	6,6%	2,2
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	3,3%	3,8%	6,1%	2,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	13,9%	13,2%	8,5%	-4,7
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	27,0%	28,1%	28,9%	0,8
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	13,9%	14,4%	14,0%	-0,4
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	6,8%	7,0%	7,0%	0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	2,8%	2,6%	-0,9%	-3,5
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,4%	0,4%	-0,1%	-0,5
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	90,3%	87,3%	81,1%	-6,2
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	3,3%	3,0%	-1,1%	-4,1
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	76,3%	82,2%	83,4%	1,2
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission perçus / Actifs productifs*	14,1%	14,9%	14,6%	-0,3
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	29,3%	27,3%	28,3%	1,0

(*) : Données provisoires

Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

UMOA
(286 SFD)

Annexe III.1-2

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	437 792	524 963	545 102	3,8%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	2 302 507	2 898 591	2 884 950	-0,5%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	15,8%	14,5%	14,3%	-0,2
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	99,9%	126,1%	86,8%	-39,3
Ratio de couverture (≥ 100%)	132,4%	127,8%	109,4%	-18,4
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	6,2%	7,0%	7,9%	0,9
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	6,7%	8,3%	7,1%	-1,2
Ratio liquidité (≥ 100%)	103,9%	92,1%	88,6%	-3,5
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	1,9%	0,2%	0,3%	0,1
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	11,2%	6,0%	3,9%	-2,1

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2

STATISTIQUES AGREGEES PAR PAYS

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE III.2-1

BENIN

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe III.2-1 a

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

BENIN

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (21)				
24 juin 2005	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION ET L'APPUI AU DEVELOPPEMENT DE MICRO-ENTREPRISES	PADME	-	72 950
19 mai 1999	- FAITIERE DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU BENIN	FECECAM	FECECAM	44 427
ND	- ASSOCIATION POUR LA PROMOTION DE L'EPARGNE-CREDIT À BASE COMMUNAUTAIRE BETHESDA	PEBCO BETHESDA	-	41 121
25 juin 2001	- RESEAU NATIONAL DES CAISSES VILLAGEOISES D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREES	RENACA	-	23 716
18 novembre 2013	- UNION NATIONALE DES CAISSES RURALES D'EPARGNE ET DE PRÊT	UNACREP	-	18 856
4 février 2008	- VITAL FINANCE BENIN	VITAL FINANCE	-	18 556
8 mai 2014	- FINANCIAL DEVELOPMENT	FINADEV	-	10 966
ND	- ASSOCIATION DES CAISSES DE FINANCEMENT À LA BASE	ACFB	-	10 306
ND	- CAISSE DU MOUVEMENT MUTUALISTE BENINOIS	CMMB	-	7 907
18 novembre 2013	- ASSOCIATION DE LUTTE POUR LA PROMOTION DES INITIATIVES DE DEVELOPPEMENT	ALIDE	-	7 587
ND	- COOPERATIVE DES MEMBRES UNIS BETHEL ACTIONS	COMUBA	-	6 727
ND	- SIAN'SON MICROFINANCE	SIANSON	-	5 954
30 décembre 1899	- ESU OLA OTAN MICROFINANCE	ESU OLA OTAN	-	5 250
ND	- INSTITUT AFRICAIN D'APPLICATION DES MÉTHODES DE DÉVELOPPEMENT EN MICROFINANCE	IAMD-MICROFINANCE	-	4 952
ND	- LE DEFI	LEDEFI	-	4 527
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSEMBLEES DE DIEU DU BENIN	COOPEC AD	-	4 263
ND	- CAISSE D'EPARGNE DE SOLIDARITE ET DE CREDIT AUTOGEREE	CESCA	-	3 983
ND	- MUTUELLE DE DEVELOPPEMENT A LA BASE	MDB	-	3 674
ND	- COOPERATIVE WESLEYENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COWEC	-	3 506
ND	- BENIN MICROFINANCE	BENINMICROFINANCE	-	3 130
ND	- FINANCIA SA	FINANCIA SA	-	1 583
CAISSES DE BASE AFFILIEES (19)				
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL 3A	CLCAM 3A	FECECAM	9 129
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ABOMEY CALAVI	CLCAM-ABOMEY CALAVI	FECECAM	9 016
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – NONSINA	CLCAM-NONSINA	FECECAM	8 963
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – COTONOU	CLCAM-COTONOU	FECECAM	8 346
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PARAKOU	CLCAM-PARAKOU	FECECAM	7 668
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – KANDI	CLCAM-KANDI	FECECAM	6 155
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BANIKOARA	CLCAM-BANIKOARA	FECECAM	6 136
ND	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE BOHICON	CAVECA-BOHICON	FECECAM	6 082

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe III.2-1 a

BENIN

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – OLY	CLCAM-OLY	FECECAM	5 957
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – PORTO NOVO	CLCAM-PORTO NOVO	FECECAM	4 726
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – GOGOUNOU	CLCAM-GOGOUNOU	FECECAM	4 709
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – BOHICON	CLCAM-BOHICON	FECECAM	4 371
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – MEKROU	CLCAM-MEKROU	FECECAM	4 090
8 août 2014	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – DJOUGOU	CLCAM-DJOUGOU	FECECAM	3 892
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DU PLATEAU-NORD	CLCAM PLATEAU-NORD	FECECAM	3 827
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DE HOULENOU	CLCAM HOULENOU	FECECAM	3 380
ND	- CAISSE VILLAGEOISE D'EPARGNE ET DE CREDIT AUTOGEREE DE ALBARIKA	CAVECA-ALBARIKA	FECECAM	3 307
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL DES COLLINES-NORD	CLCAM COLLINES-NORD	FECECAM	3 151
ND	- CAISSE LOCALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL – ALLADA	CLCAM-ALLADA	FECECAM	3 114
	TOTAL	**40**	**1**	**409 959**

(a) : Montants en millions FCFA
(*) : Données provisoires
ND : Non Disponible

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**77 475**	**77 896**	**113 059**	**45,1%**
- Caisse	5 994	5 678	7 521	32,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	23 029	23 474	49 040	108,9%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	44 431	32 122	33 429	4,1%
- Comptes de prêts	3 406	15 411	21 659	40,5%
- Créances rattachées	609	1 211	1 411	16,6%
- Créances en souffrance	7	0	-2	-
(Provisions)	*0*	*0*	*0*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**212 048**	**232 114**	**240 619**	**3,7%**
- Crédits à court terme	168 938	178 316	179 690	0,8%
- Comptes ordinaires débiteurs	*0*	*0*	*716*	-
- Crédits à moyen terme	*13 906*	*15 842*	*14 677*	-7,4%
- Crédits à long terme	18 845	24 470	26 333	7,6%
- Créances rattachées	*6 152*	*6 519*	*7 115*	9,1%
- Crédits en souffrance	*4 207*	*6 967*	*12 088*	73,5%
(provisions)	1 500	1 861	3 833	106,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**144 099**	**13 460**	**10 052**	**-25,3%**
- Titres de placement	2 412	4 479	2 553	-43,0%
- Comptes de stocks	1 314	742	559	-24,6%
- Débiteurs divers	2 017	3 035	3 370	11,0%
- Créances rattachées	141	81	0	-100%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	10	-604	-117	80,6%
- Valeurs à rejeter	55	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	138 149	5 728	3 687	-35,6%
VALEURS IMMOBILISEES	**45 172**	**37 167**	**46 229**	**24,4%**
- Immobilisations financières	14 821	2 434	3 850	58,2%
- Prêts et titres subordonnés	0	441	1 841	317,8%
- Dépôts & cautionnements	234	303	464	53,1%
- Immobilisations en cours	10 027	12 084	15 287	26,5%
dont Immobilisations incorporelles	*1 104*	*975*	*996*	2,1%
- Immobilisations d'exploitation	19 410	21 195	25 731	21,4%
dont Immobilisations incorporelles	*329*	*443*	*1 172*	164,8%
- Immobilisations hors-exploitation	257	1 150	864	-24,8%
dont Immobilisations incorporelles	*0*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	330	1 133	1 055	-6,9%
(Incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	1	0	0	-
- Créances rattachées	423	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*834*	*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	**479 270**	**360 638**	**409 959**	**13,7%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**107 461**	**103 741**	**132 337**	**27,6%**
- Comptes ordinaires créditeurs	1 616	3 365	17 578	422,4%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	22 138	13 149	19 283	46,7%
- Comptes d'emprunts	77 032	80 203	86 747	8,2%
- Autres sommes dues	562	408	0	-100%
- Ressources affectées	4 620	4 081	7 339	79,8%
- Dettes rattachées	1 494	2 535	1 391	-45,1%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**140 426**	**154 059**	**165 735**	**7,6%**
- Comptes ordinaires créditeurs	64 544	70 269	84 916	20,8%
- Dépôts à terme reçus	25 770	29 780	29 646	-0,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	13 380	13 411	14 271	6,4%
- Dépôts de garantie reçus	34 759	38 322	34 555	-9,8%
- Autres dépôts	1 209	1 258	1 215	-3,4%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	48	46	32	-29,0%
- Dettes rattachées	715	973	1 099	12,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**143 894**	**12 240**	**10 586**	**-13,5%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	11	0	0	-
- Créditeurs divers	4 333	5 537	5 546	0,2%
- Comptes d'ordre & divers	139 550	6 704	5 039	-24,8%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**4**	**0**	**0**	**-**
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**87 485**	**89 983**	**101 301**	**12,6%**
- Subventions d'investissement	1 493	1 611	1 539	-4,5%
- Fonds affectés	11 911	10 953	11 269	2,9%
- Fonds de crédits	1 267	1 764	1 777	0,7%
- Provisions pour risques & charges	3 032	4 060	4 088	0,7%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	6 728	622	977	57,1%
- Dettes rattachées	224	13	0	-96,6%
- Fonds pour risques bancaires généraux	184	167	142	-15,2%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	25 799	21 421	25 789	20,4%
- Ecarts de réévaluation	900	4 170	1 979	-52,5%
- Capital	11 348	13 071	14 501	10,9%
- Dotations	4 079	3 873	3 901	0,7%
- Report à nouveau	24 645	27 731	24 508	-11,6%
- Résultat de l'exercice	-4 126	1 140	10 829	850,1%
TOTAL DU PASSIF	**479 270**	**360 637**	**409 959**	**13,7%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**401 757**	**283 820**	**298 158**	**5,1%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**205 907**	**224 991**	**233 387**	**3,7%**
a) Crédits à court terme	168 948	177 712	180 289	1,5%
b) Crédits à moyen terme	13 906	15 842	14 677	-7,4%
c) Crédits à long terme	18 845	24 470	26 333	7,6%
d) Opérations de crédit-bail	1	0	0	-
e) Crédits en souffrance	4 207	6 967	12 088	73,5%
. Crédits immobilisés	*120*	*105*	*106*	1,5%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*2 150*	*3 235*	*7 019*	117,0%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*1 134*	*2 506*	*2 909*	16,1%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*803*	*1 122*	*2 002*	78,4%
(provisions)	*2 333*	*1 861*	*3 833*	106,0%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**195 850**	**58 829**	**64 771**	**10,1%**
a) Titres de placement	2 412	4 479	2 553	-43,0%
b) Immobilisations financières	14 821	2 434	3 850	58,2%
c) Autres immobilisations	29 928	34 733	42 346	21,9%
d) Divers	148 689	17 183	16 022	-6,8%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**375 161**	**259 431**	**279 013**	**7,5%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**139 711**	**153 086**	**164 636**	**7,5%**
a) A vue	64 592	70 314	84 949	20,8%
b) A terme	75 119	82 771	79 687	-3,7%
dépôts à terme et bons de caisse	25 770	29 780	29 646	-0,4%
comptes d'épargne à régime spécial	13 380	13 411	14 271	6,4%
autres	35 969	39 580	35 771	-9,6%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**86 087**	**86 524**	**97 212**	**12,4%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	63 788	67 403	79 671	18,2%
dont 15% du résultat (si positif)	*570*	*882*	*1 296*	46,9%
b) Autres	22 300	19 121	17 542	-8,3%
3. AUTRES RESSOURCES	**149 363**	**19 822**	**17 164**	**-13,4%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**-26 596**	**-24 389**	**-19 145**	**21,5%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**45 009**	**52 447**	**51 532**	**-1,7%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 176	3 309	3 141	-5,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	41 204	48 280	47 709	-1,2%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	134	206	266	29,0%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	5	5	8	57,5%
+Produits sur opérations de change	53	36	2	-94,3%
+Produits sur opérations de hors-bilan	394	556	353	-36,4%
+Produits sur prestations de services financiers	23	35	29	-17,7%
+Autres produits d'exploitation bancaire	20	21	24	16,3%
2. CHARGES FINANCIERES	**7 859**	**8 922**	**9 704**	**8,8%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	5 633	6 411	7 089	10,6%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 996	2 217	2 520	13,7%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	4	13	13	-1,0%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	41	90	41	-54,5%
-Charges sur opérations de hors-bilan	22	56	9	-83,8%
-Charges sur prestations de services financiers	154	130	28	-78,8%
-Autres charges d'exploitation bancaire	8	5	4	-10,5%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**37 150**	**43 525**	**41 829**	**-3,9%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**3 133**	**2 537**	**2 011**	**-20,8%**
+Produits sur immobilisations financières	700	60	56	-6,8%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	3 035	3 195	2 800	-12,4%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	657	743	793	6,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**40 283**	**46 062**	**43 839**	**-4,8%**
6. FRAIS GENERAUX	**31 917**	**35 658**	**35 473**	**-0,5%**
-Frais de personnel	15 884	17 939	18 463	2,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	858	988	763	-22,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	15 175	16 730	16 247	-2,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**3 309**	**3 471**	**3 075**	**-11,4%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	3 314	3 532	3 143	-11,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	5	62	68	9,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**5 057**	**6 934**	**5 291**	**-23,7%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**11 577**	**7 931**	**7 153**	**-9,8%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	17 988	21 450	24 841	15,8%
+Reprises de provisions	6 411	13 519	17 688	30,8%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**-6 519**	**-997**	**-1 862**	**-86,8%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**2 597**	**2 336**	**11 170**	**378,1%**
+Subventions d'exploitation	390	202	104	-48,3%
+Récupérations sur créances amorties	1 748	1 406	1 169	-16,8%
+Produits exceptionnels	1 372	1 624	1 280	-21,2%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	108	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	282	20	0	-100%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	28	0	0	-
-Charges exceptionnelles	710	875	989	13,0%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**9**	**130**	**241**	**84,6%**
+Profits sur exercices antérieurs	430	497	671	35,0%
-Pertes sur exercices antérieurs	420	367	431	17,4%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**213**	**331**	**4**	**-98,7%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**-4 126**	**1 139**	**9 545**	**738,0%**
+Bénéfices	5 611	5 857	10 844	85,1%
-Pertes	9 737	4 718	1 299	-72,5%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	3,1%	3,9%	6,7%	2,8
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,0%	3,1%	5,2%	2,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	35,7%	21,1%	24,1%	3,0
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	29,7%	30,8%	31,3%	0,5
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	15,5%	15,8%	15,2%	-0,6
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	7,7%	8,0%	7,9%	-0,1
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	-7,2%	-1,1%	-1,8%	-0,7
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	-1,4%	-0,3%	-0,5%	-0,2
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	82,7%	82,2%	76,0%	-6,2
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	-12,9%	-1,7%	-3,3%	-1,6
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	85,9%	81,9%	84,8%	2,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	15,5%	17,7%	15,5%	-2,2
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	15,8%	18,2%	22,6%	4,4

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BENIN
(40 SFD)

Annexe III.2-1 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	54 696	65 016	82 218	26,5%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	167 215	220 598	231 493	4,9%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	23,5%	15,0%	29,4%	14,4
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	98,3%	107,5%	98,6%	-8,9
Ratio de couverture (≥ 100%)	280,8%	263,4%	210,2%	-53,2
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	5,9%	5,9%	3,8%	-2,1
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	0,8%	1,1%	1,0%	-0,1
Ratio liquidité (≥ 100%)	97,3%	102,1%	87,5%	-14,6
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0,6%	0,6%	0,5%	-0,1
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	1,5%	2,4%	3,0%	0,6

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-2

BURKINA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-2 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (21)				
19 juin 2013	- FAITIERE DES CAISSES POPULAIRES DU BURKINA SITUATION COMBINEE	FCPB	FCPB	151 136
ND	- COFINA-BURKINA	COFINA	-	56 117
ND	- BAOBAB BURKINA	BAOBAB BURKINA	-	49 453
27 juin 2012	- AGENCE DE CREDIT POUR L'ENTREPRISE PRIVEE DU BURKINA.	ACEP BURKINA	-	44 875
17 décembre 2007	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE OUAGADOUGOU	CODEC OUAGA	-	32 772
ND	- CORIS MESO FINANCE	CMF	-	25 396
ND	- AMIFA SA	AMIFA	-	14 327
14 octobre 2009	- FINANCE COMMUNAUTAIRE	FINACOM	-	10 563
17 décembre 2010	- SOCIETE GROUPE D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT ET À L'EPARGNE	GRAINE SARL	-	9 117
14 novembre 2008	- CAISSE DES PRODUCTEURS DU BURKINA	CPB	-	8 690
12 mai 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GALOR	COOPEC GALOR	-	8 634
ND	- PAN AFRICAN MICROFINANCE BURKINA FASO	PMBF	-	8 365
4 avril 2006	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE	PAMF-BF	-	7 672
ND	- COOPERATIVE DIOCESAINE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KOUDOUGOU	CODEC KOUDOUGOU	-	7 211
ND	- MICROFINANCE POUR L'EPARGNE ET LE CRÉDIT DU BURKINA	FINEC BURKINA	-	6 572
17 décembre 2007	- UNION REGIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU NAZINON	URC-NAZINON	-	6 406
ND	- MICRIFINANCE FADIMA	MIFA	-	6 375
ND	- CREDIT MUTUEL BURKINA FASO	CMBF	-	5 421
ND	- CAISSE BAITOUL MAAL	CBM	-	5 126
ND	- CONFEDERATION DES INSTITUTIONS FINANCIERES	CIF	-	2 709
ND	- ASSOCIATION YIKRI	YIKRI	-	2 057
CAISSES DE BASE AFFILIEES (26)				
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE CISSIN	CP CISSIN	FCPB	25 126
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DASSASGHO	CP DASSASGHO	FCPB	25 088
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SIG-NOGHIN	CP SIG-NOGHIN	FCPB	22 351
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE SONG-TAABA	CP SONG-TAABA	FCPB	20 482
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAPOYA	CP DAPOYA	FCPB	17 850
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GOUNGHIN	CP GOUNGHIN	FCPB	17 389
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE DAFRA	CP DAFRA	FCPB	11 661
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLSAMA	CP COLSAMA	FCPB	10 485
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUDOUGOU	CP KOUDOUGOU	FCPB	10 018
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE FARAKAN	CP FARAKAN	FCPB	9 593

BURKINA

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-2 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE OUAHIGOUYA	CP OUAHIGOUYA	FCPB	7 919
ND	- CAISSE POPULAIRE DE DEDOUGOU	CP DEDOUGOU	FCPB	6 882
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KOUPELA	CP KOUPELA	FCPB	7 485
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KAYA	CP KAYA	FCPB	7 122
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE COLMA	CP COLMA	FCPB	6 637
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DES CASCADES	CP CASCADES	FCPB	6 256
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE KONGOUSSI	CP KONGOUSSI	FCPB	5 751
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE YAKO	CP YAKO	FCPB	5 107
9 juin 2011	- CAISSE POPULAIRE DE TENKODOGO	CP TENKODOGO	FCPB	4 952
7 octobre 2011	- CAISSE POPULAIRE DE GAOUA	CP GAOUA	FCPB	4 824
ND	- CAISSE POPULAIRE DE ORODARA	CP ORODARA	FCPB	4 659
ND	- CAISSE POPULAIRE DE FADA	CP FADA	FCPB	4 152
ND	- CAISSE POPULAIRE DE BOROMO	CP BOROMO	FCPB	4 022
ND	- CAISSE POPULAIRE DE DANO	CP DANO	FCPB	2 933
ND	- CAISSE POPULAIRE DE PO	CP PO	FCPB	2 632
ND	- CAISSE POPULAIRE DE BOGANDE	CP BOGANDE	FCPB	2 257
	TOTAL	**47**	**1**	**724 997**

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

ND : Non Disponible

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**303 007**	**293 838**	**321 600**	**9,4%**
- Caisse	12 281	13 409	14 477	8,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	153 081	138 836	168 217	21,2%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	135 659	135 781	136 753	0,7%
- Comptes de prêts	1 448	3 707	950	-74,4%
- Créances rattachées	538	2 105	1 204	-42,8%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	*0*	*0*	*0*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**271 207**	**319 115**	**342 238**	**7,2%**
- Crédits à court terme	113 315	158 721	173 575	9,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	*2 485*	*3 759*	*4 263*	13,4%
- Crédits à moyen terme	*86 664*	*85 025*	*89 296*	5,0%
- Crédits à long terme	55 794	53 797	53 715	-0,2%
- Créances rattachées	*6 049*	*5 296*	*6 157*	16,3%
- Crédits en souffrance	*6 901*	*12 517*	*15 231*	21,7%
(provisions)	-46	-423	-1 364	-222,8%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**11 705**	**20 620**	**28 954**	**40,4%**
- Titres de placement	0	700	12 720	1717,1%
- Comptes de stocks	442	337	296	-12,1%
- Débiteurs divers	3 468	9 890	9 214	-6,8%
- Créances rattachées	0	0	76	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	1 390	2 891	242	-91,6%
- Valeurs à rejeter	9	17	22	29,3%
- Comptes d'ordre & divers	6 397	6 784	6 383	-5,9%
VALEURS IMMOBILISEES	**27 120**	**29 426**	**30 686**	**4,3%**
- Immobilisations financières	10 630	9 497	10 429	9,8%
- Prêts et titres subordonnés	492	950	450	-52,6%
- Dépôts & cautionnements	168	241	528	119,0%
- Immobilisations en cours	2 624	4 584	1 727	-62,3%
dont Immobilisations incorporelles	*1*	*54*	*654*	1104,9%
- Immobilisations d'exploitation	13 095	13 810	17 365	25,7%
dont Immobilisations incorporelles	*263*	*193*	*674*	249,3%
- Immobilisations hors-exploitation	569	1 049	203	-80,6%
dont Immobilisations incorporelles	*270*	*0*	*435*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	0	5 140	-
(. Incorporelles)	*0*	*0*	*18*	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	274	-
- Créances rattachées	34	246	161	-34,6%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*0*	*0*	*0*	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**499**	**1**	**1 518**	**160568,6%**
- Actionnaires, capital non appelé	369	0	350	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	130	1	1 168	123531,5%
TOTAL DE L'ACTIF	**613 687**	**663 000**	**724 997**	**9,4%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**141 700**	**156 395**	**170 258**	**8,9%**
- Comptes ordinaires créditeurs	114 455	108 146	118 508	9,6%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	5 727	5 736	10 556	84,0%
- Comptes d'emprunts	20 612	40 193	39 137	-2,6%
- Autres sommes dues	134	0	0	-
- Ressources affectées	25	69	136	96,7%
- Dettes rattachées	748	2 251	1 921	-14,7%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**340 020**	**361 697**	**398 921**	**10,3%**
- Comptes ordinaires créditeurs	218 382	228 204	256 773	12,5%
- Dépôts à terme reçus	71 542	77 658	79 383	2,2%
- Comptes d'épargne à régime spécial	21 369	26 030	31 368	20,5%
- Dépôts de garantie reçus	24 156	25 314	27 430	8,4%
- Autres dépôts	2 319	2 251	1 417	-37,0%
- Emprunts à la clientèle	466	428	437	2,0%
- Autres sommes dues	338	212	360	69,3%
- Dettes rattachées	1 448	1 600	1 752	9,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**17 319**	**28 177**	**25 527**	**-9,4%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	50	143	134	-6,1%
- Créditeurs divers	11 174	17 281	16 616	-3,9%
- Comptes d'ordre & divers	6 095	10 753	8 777	-18,4%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**67**	**10**	**10**	-
- Titres de participation	11	10	10	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**114 649**	**116 720**	**130 283**	**11,6%**
- Subventions d'investissement	319	215	2 145	899,9%
- Fonds affectés	16 754	15 880	15 105	-4,9%
- Fonds de crédits	2 130	1 865	3 001	60,9%
- Provisions pour risques & charges	927	1 157	1 403	21,3%
- Provisions réglementées	0	38	50	32,7%
- Titres et emprunts subordonnés	10 435	10 959	11 206	2,3%
- Dettes rattachées	230	429	461	7,4%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	60	-
- Primes liées au capital	1	0	0	-
- Réserves	73 258	66 057	73 098	10,7%
- Ecarts de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	13 420	20 229	25 385	25,5%
- Dotations	4 513	3 601	4 204	16,8%
- Report à nouveau	-12 550	-8 390	-13 189	-57,2%
- Résultat de l'exercice	5 210	4 682	7 352	57,0%
TOTAL DU PASSIF	**613 687**	**663 000**	**724 997**	**9,4%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	**310 514**	**371 234**	**403 066**	**8,6%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**266 548**	**316 710**	**336 594**	**6,3%**
a) Crédits à court terme	117 189	165 371	178 079	7,7%
b) Crédits à moyen terme	86 664	85 025	89 294	5,0%
c) Crédits à long terme	55 794	53 797	53 713	-0,2%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	272	-
e) Crédits en souffrance	6 901	12 517	15 229	21,7%
. Crédits immobilisés	*1 580*	*4 164*	*3 091*	-25,8%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*3 669*	*4 759*	*6 722*	41,2%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*1 234*	*2 328*	*3 467*	48,9%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*418*	*1 266*	*1 943*	53,5%
(provisions)	*-46*	*-423*	*-1 366*	-223,3%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**43 966**	**54 524**	**66 470**	**21,9%**
a) Titres de placement	0	700	12 718	1716,9%
b) Immobilisations financières	10 630	9 497	10 427	9,8%
c) Autres immobilisations	16 456	19 683	19 821	0,7%
d) Divers	16 880	24 644	23 498	-4,7%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	**472 037**	**508 855**	**555 141**	**9,1%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**338 572**	**360 097**	**397 167**	**10,3%**
a) A vue	218 720	228 416	257 131	12,6%
b) A terme	119 852	131 681	140 034	6,3%
dépôts à terme et bons de caisse	71 542	77 658	79 381	2,2%
comptes d'épargne à régime spécial	21 369	26 030	31 366	20,5%
autres	26 941	27 993	29 282	4,6%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**112 727**	**115 134**	**126 899**	**10,2%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	83 088	86 178	95 391	10,7%
dont 15% du résultat (si positif)	*0*	*1 068*	*1 163*	8,9%
b) Autres	29 639	28 955	31 506	8,8%
3. AUTRES RESSOURCES	**20 738**	**33 624**	**31 072**	**-7,6%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**161 523**	**137 620**	**152 073**	**10,5%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**55 771**	**67 437**	**71 023**	**5,3%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	11 968	13 897	13 751	-1,1%
+Produits sur opérations avec la clientèle	41 963	51 813	55 163	6,5%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	67	299	627	109,9%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	48	72	42	-41,4%
+Produits sur opérations de change	0	1	-2	-445,7%
+Produits sur opérations de hors-bilan	986	890	864	-2,9%
+Produits sur prestations de services financiers	699	428	542	26,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	41	37	22	-41,1%
2. CHARGES FINANCIERES	**11 000**	**14 845**	**17 021**	**14,7%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	6 018	8 446	9 904	17,3%
-Charges sur opérations avec la clientèle	4 507	5 373	6 146	14,4%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	286	468	426	-9,1%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	109	-2	-101,7%
-Charges sur opérations de change	5	6	-2	-133,9%
-Charges sur opérations de hors-bilan	54	69	169	145,1%
-Charges sur prestations de services financiers	125	128	102	-20,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	4	246	264	7,3%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**44 772**	**52 592**	**54 001**	**2,7%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**7 947**	**6 542**	**7 384**	**12,9%**
+Produits sur immobilisations financières	37	358	41	-88,7%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	8 620	6 955	8 143	17,1%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	-2	-40100,0%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	644	923	723	-21,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**52 718**	**59 134**	**61 387**	**3,8%**
6. FRAIS GENERAUX	**35 071**	**42 515**	**47 626**	**12,0%**
-Frais de personnel	15 408	18 840	23 340	23,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	1 434	1 682	1 548	-8,0%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	18 229	21 992	22 734	3,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**2 844**	**3 129**	**2 976**	**-4,9%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	2 889	3 326	3 078	-7,4%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	45	197	101	-48,9%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**14 804**	**13 490**	**10 781**	**-20,1%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**10 594**	**11 549**	**10 837**	**-6,2%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	13 769	21 262	30 771	44,7%
+Reprises de provisions	3 175	9 714	19 932	105,2%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**4 210**	**1 941**	**-58**	**-103,0%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**1 264**	**3 670**	**4 243**	**15,6%**
+Subventions d'exploitation	420	345	321	-6,8%
+Récupérations sur créances amorties	1 108	2 301	1 629	-29,2%
+Produits exceptionnels	558	1 940	2 071	6,7%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	-2	-6766,7%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	132	341	350	2,7%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	109	19	49	160,1%
-Charges exceptionnelles	580	557	735	32,1%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**508**	**176**	**-57**	**-132,5%**
+Profits sur exercices antérieurs	557	483	120	-75,2%
-Pertes sur exercices antérieurs	49	307	175	-42,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**773**	**1 106**	**1 083**	**-2,0%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**5 210**	**4 682**	**3 047**	**-34,9%**
+Bénéfices	7 247	7 468	7 164	-4,1%
-Pertes	2 037	2 786	4 118	47,8%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	2,6%	3,8%	4,1%	0,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,5%	4,0%	4,5%	0,5
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	2,9%	-3,5%	-9,8%	-6,3
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	23,8%	26,1%	29,3%	3,2
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	13,8%	13,6%	14,2%	0,6
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	6,0%	6,0%	6,9%	0,9
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	5,1%	1,7%	0%	-1,7
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,9%	0,3%	0%	-0,3
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	108,5%	94,3%	82,2%	-12,1
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	8,5%	2,5%	-0,1%	-2,6
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	77,7%	80,8%	88,2%	7,4
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	9,7%	11,4%	10,9%	-0,5
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	51,2%	43,5%	45,8%	2,3

(*) : Données provisoires

BURKINA
(47 SFD)

Annexe III.2-2 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	88 359	111 502	118 058	5,9%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	382 282	474 742	524 927	10,6%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	18,4%	18,6%	18,8%	0,2
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	98,1%	259,9%	96,9%	-163,0
Ratio de couverture (≥ 100%)	213,1%	84,2%	80,0%	-4,2
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	5,4%	6,3%	6,6%	0,3
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	8,4%	5,5%	6,7%	1,2
Ratio liquidité (≥ 100%)	107,3%	107,7%	99,3%	-8,4
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	10,2%	0,2%	0,2%	0
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	6,0%	7,0%	5,7%	-1,3

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE III.2-3

CÔTE D'IVOIRE

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX
MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV
MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII
PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX
CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII
RESUME DU RAPPORT XXXII
CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27
CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION ... 31
CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37
ANNEXES 111
I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV
II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3
III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105
IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-3 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (18)				
18 janvier 2010	- BAOBAB COTE D'IVOIRE	BAOBAB	-	184 019
23 juin 2014	- COFINA	COFINA	-	116 242
11 février 2014	- ADVANS COTE D'IVOIRE	ADVANS CI	-	104 768
3 novembre 2011	- FONDS INTERNATIONAL POUR LE DEVELOPPEMENT DE LA RETRAITE ACTIVE	FIDRA	-	78 670
3 août 1998	- UNION NATIONALE DES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	UNACOOPEC-CI	UNACOOPEC	66 540
ND	- CREDIT ACCESS	CREDIT ACCESS	-	65 801
ND	- WITTI FINANCES SA	WITTI FINANCES	-	55 982
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	36 519
ND	- FIN'ELLE (Ex. MIMOYE FINANCE)	FIN'ELLE	-	34 752
ND	- BRIDGE MICROFINANCE SA	BRIDGE MICROFINANCE	-	34 553
3 juin 1998	- GROUPE D'EPARGNE ET DE SOUTIEN EN COTE D'IVOIRE	GES-CI	-	19 232
ND	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES FONCTIONNAIRES DE COTE D'IVOIRE	MUCREF CI	-	11 801
11 février 2014	- PREMIERE AGENCE DE MICROFINANCE DE COTE D'IVOIRE	PAMF-CI	-	10 388
ND	- MUTUELLE DES AGENTS DE L'EAU ET DE L'ELECTRICITE	MA2E	-	8 800
8 juin 1999	- RESEAU DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COTE D'IVOIRE	RCMEC-CI	-	4 670
ND	- MUTUELLE DE CREDIT ET D'EPARGNE DES FEMMES D'ABOISSO, BONOUA ET GRAND BASSAM	REMUCI	-	2 316
ND	- CREDIT DU FONDS D'EPARGNE DES FEMMES	CREDIT FEF	-	1 675
ND	- CELPAID FINANCE SA	CELPAID FINANCE	-	1 364
CAISSES DE BASE AFFILIEES (23)				
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YOPOUGON	COOPEC YOPOUGON	UNACOOPEC	10 335
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ABOISSO	COOPEC ABOISSO	UNACOOPEC	9 845
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE MARCORY	COOPEC MARCORY	UNACOOPEC	8 330
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ATTECOUBE	COOPEC ATTECOUBE	UNACOOPEC	8 008
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE COCODY NORD	COOPEC COCODY	UNACOOPEC	6 197
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE YAMOUSSOUKRO	COOPEC YAMOUSSOUKRO	UNACOOPEC	5 845
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DALOA	COOPEC DALOA	UNACOOPEC	5 736
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NIABLE	COOPEC NIABLE	UNACOOPEC	5 478
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KORHOGO	COOPEC KORHOGO	UNACOOPEC	4 547
4 août 1998	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SAN PEDRO	COOPEC SAN PEDRO	UNACOOPEC	4 392

COTE D'IVOIRE

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-3 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIVO	COOPEC DIVO	UNACOOPEC	4 352
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ANYAMA	COOPEC ANYAMA	UNACOOPEC	4 207
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AGBOVILLE	COOPEC AGBOVILLE	UNACOOPEC	3 791
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIMBOKRO	COOPEC DIMBOKRO	UNACOOPEC	3 662
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DIOULABOUGOU	COOPEC DIOULABOUGOU	UNACOOPEC	3 578
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'ADZOPE	COOPEC ADZOPE	UNACOOPEC	3 331
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE GAGNOA	COOPEC GAGNOA	UNACOOPEC	2 759
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE BOUAKE	COOPEC BOUAKE	UNACOOPEC	2 698
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOUBRE	COOPEC SOUBRE	UNACOOPEC	2 123
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SINFRA	COOPEC SINFRA	UNACOOPEC	2 094
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DUEKOUE	COOPEC DUEKOUE	UNACOOPEC	1 998
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE DABOU	COOPEC DABOU	UNACOOPEC	1 620
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TRANSUA	COOPEC TRANSUA	UNACOOPEC	1 506
	TOTAL	**41**	**1**	**944 525**

(a) : Montants en millions FCFA

(*) : Données provisoires

ND : Non Disponible

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**180 524**	**191 439**	**202 829**	**5,9%**
- Caisse	14 440	14 685	20 641	40,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	101 739	96 578	78 502	-18,7%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	54 844	70 214	72 130	2,7%
- Comptes de prêts	9 041	7 934	29 138	267,3%
- Créances rattachées	320	1 904	2 225	16,8%
- Créances en souffrance	139	124	193	56,0%
(Provisions)	*118*	*0*	*103*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**430 149**	**571 003**	**620 747**	**8,7%**
- Crédits à court terme	155 910	213 549	196 814	-7,8%
- Comptes ordinaires débiteurs	*110*	*1 835*	*669*	-63,6%
- Crédits à moyen terme	*218 001*	*260 184*	*294 906*	13,3%
- Crédits à long terme	27 579	53 493	58 362	9,1%
- Créances rattachées	*8 601*	*14 277*	*18 629*	30,5%
- Crédits en souffrance	*19 948*	*27 664*	*51 367*	85,7%
(provisions)	2 590	-11 574	-5 232	54,8%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**49 297**	**57 944**	**61 600**	**6,3%**
- Titres de placement	16 048	19 397	20 573	6,1%
- Comptes de stocks	1 226	854	686	-19,6%
- Débiteurs divers	24 934	27 749	31 521	13,6%
- Créances rattachées	45	85	125	46,9%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	351	0	0	137,9%
- Valeurs à rejeter	-3	-4	1	132,4%
- Comptes d'ordre & divers	6 695	9 864	8 693	-11,9%
VALEURS IMMOBILISEES	**61 967**	**66 574**	**58 184**	**-12,6%**
- Immobilisations financières	30 831	27 813	9 182	-67,0%
- Prêts et titres subordonnés	29 725	26 100	0	-100%
- Dépôts & cautionnements	708	974	966	-0,8%
- Immobilisations en cours	3 202	4 195	6 054	44,3%
dont Immobilisations incorporelles	*214*	*91*	*1 605*	1666,7%
- Immobilisations d'exploitation	27 212	33 581	41 929	24,9%
dont Immobilisations incorporelles	*1 795*	*2 378*	*4 927*	107,2%
- Immobilisations hors-exploitation	15	11	13	22,2%
dont Immobilisations incorporelles	*0*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	768	40	343	745,9%
(i. Incorporelles)	*0*	*0*	*2 588*	-
- 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**	**1 966**	**1 166**	**-40,7%**
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	1 966	1 166	-40,7%
TOTAL DE L'ACTIF	**721 937**	**888 926**	**944 525**	**6,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**205 134**	**220 232**	**242 071**	**9,9%**
- Comptes ordinaires créditeurs	62 560	57 506	53 410	-7,1%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	20 508	15 980	18 689	17,0%
- Comptes d'emprunts	119 474	142 778	165 845	16,2%
- Autres sommes dues	352	301	654	117,5%
- Ressources affectées	90	75	42	-44,0%
- Dettes rattachées	2 150	3 593	3 431	-4,5%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**430 660**	**539 426**	**579 699**	**7,5%**
- Comptes ordinaires créditeurs	227 763	259 551	271 665	4,7%
- Dépôts à terme reçus	70 930	131 506	136 464	3,8%
- Comptes d'épargne à régime spécial	65 481	67 412	72 833	8,0%
- Dépôts de garantie reçus	62 511	70 441	89 284	26,7%
- Autres dépôts	647	3 430	694	-79,8%
- Emprunts à la clientèle	283	404	484	19,7%
- Autres sommes dues	715	2 049	3 178	55,1%
- Dettes rattachées	2 329	4 632	5 097	10,0%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**49 666**	**42 213**	**59 291**	**40,5%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	67	0	-100%
- Créditeurs divers	34 025	34 428	38 375	11,5%
- Comptes d'ordre & divers	15 641	7 718	20 917	171,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**52**	**0**	**0**	-
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**36 478**	**87 054**	**63 457**	**-27,1%**
- Subventions d'investissement	2 040	229	4 128	1701,3%
- Fonds affectés	5 993	4 694	4 737	0,9%
- Fonds de crédits	104	91	1 548	1592,9%
- Provisions pour risques & charges	7 589	6 868	5 559	-19,1%
- Provisions réglementées	1 575	1 839	2 399	30,5%
- Titres et emprunts subordonnés	38 375	55 635	25 057	-55,0%
- Dettes rattachées	859	658	4 502	584,2%
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	-4 327	13 551	15 781	16,5%
- Ecarts de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	42 342	49 185	58 298	18,5%
- Dotations	31 570	28 555	29 367	2,8%
- Report à nouveau	-97 669	-80 320	-90 313	-12,4%
- Résultat de l'exercice	8 027	6 069	2 398	-60,5%
TOTAL DU PASSIF	**721 937**	**888 926**	**944 524**	**6,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	**541 733**	**697 404**	**742 714**	**6,5%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**421 899**	**556 726**	**602 118**	**8,2%**
a) Crédits à court terme	156 371	215 384	197 483	-8,3%
b) Crédits à moyen terme	218 001	260 184	294 906	13,3%
c) Crédits à long terme	27 579	53 493	58 362	9,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	19 948	27 664	51 367	85,7%
. Crédits immobilisés	*3 382*	*15 052*	*15 069*	0,1%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*7 765*	*9 851*	*24 184*	145,5%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*1 591*	*2 257*	*2 906*	28,8%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*7 210*	*504*	*9 026*	1692,0%
(provisions)	*2 590*	*-11 574*	*-5 232*	54,8%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**119 834**	**140 678**	**140 595**	**-0,1%**
a) Titres de placement	16 048	19 397	20 573	6,1%
b) Immobilisations financières	30 831	27 813	9 182	-67,0%
c) Autres immobilisations	31 136	38 761	48 961	26,3%
d) Divers	41 818	54 707	61 879	13,1%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	**528 409**	**670 321**	**704 718**	**5,1%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**428 331**	**534 794**	**574 602**	**7,4%**
a) A vue	228 478	261 600	274 842	5,1%
b) A terme	199 853	273 194	299 760	9,7%
dépôts à terme et bons de caisse	70 930	131 506	136 464	3,8%
comptes d'épargne à régime spécial	65 481	67 412	72 833	8,0%
autres	63 442	74 276	90 462	21,8%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**37 433**	**77 563**	**52 235**	**-32,7%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	-10 654	15 075	14 365	-4,7%
dont 15% du résultat (si positif)	*0*	*2 655*	*2 450*	-7,7%
b) Autres	48 087	62 488	37 870	-39,4%
3. AUTRES RESSOURCES	**62 645**	**57 965**	**77 881**	**34,4%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**-13 325**	**-27 083**	**-37 996**	**-40,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**117 305**	**126 582**	**132 887**	**5,0%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	4 263	4 995	4 635	-7,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	97 320	119 124	125 686	5,5%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	2 161	1 035	1 014	-2,1%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	5 826	1	1	-
+Produits sur opérations de change	974	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	3 409	19	3	-86,1%
+Produits sur prestations de services financiers	1 834	905	846	-6,5%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1 518	503	701	39,6%
2. CHARGES FINANCIERES	**16 378**	**25 503**	**26 932**	**5,6%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 207	12 184	13 418	10,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	7 189	11 557	12 085	4,6%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	174	350	242	-30,8%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	-
-Charges sur opérations de change	0	1	15	1274,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	578	1 071	875	-18,3%
-Autres charges d'exploitation bancaire	229	340	298	-12,3%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**100 928**	**101 079**	**105 954**	**4,8%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**19 340**	**9 591**	**9 643**	**0,5%**
+Produits sur immobilisations financières	1 523	52	45	-12,3%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	15 941	10 271	10 396	1,2%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	1	121,1%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	609	691	844	22,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**120 268**	**110 671**	**115 597**	**4,5%**
6. FRAIS GENERAUX	**73 352**	**81 642**	**87 155**	**6,8%**
-Frais de personnel	29 807	34 917	37 833	8,4%
-Impôts, taxes et versements assimilés	2 396	2 518	2 865	13,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	41 149	44 207	46 456	5,1%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**4 575**	**3 009**	**4 709**	**56,5%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	5 618	6 075	6 833	12,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1 042	3 066	2 124	-30,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**42 340**	**26 019**	**23 734**	**-8,8%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**38 160**	**22 551**	**27 155**	**20,4%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	65 482	65 178	90 279	38,5%
+Reprises de provisions	27 322	42 627	63 124	48,1%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**4 180**	**3 469**	**-3 421**	**-198,6%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**4 370**	**4 255**	**2 913**	**-31,5%**
+Subventions d'exploitation	1 086	-339	204	160,1%
+Récupérations sur créances amorties	3 989	4 348	4 857	11,7%
+Produits exceptionnels	776	2 785	1 431	-48,6%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	559	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	243	1 698	1 196	-29,6%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges exceptionnelles	1 797	840	892	6,2%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**-512**	**-1 606**	**-68**	**95,8%**
+Profits sur exercices antérieurs	584	366	483	31,7%
-Pertes sur exercices antérieurs	1 096	1 972	551	-72,1%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**11**	**48**	**104**	**115,6%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**8 027**	**6 070**	**-680**	**-111,2%**
+Bénéfices	35 132	19 780	16 252	-17,8%
-Pertes	27 105	13 711	16 932	23,5%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	5,3%	3,0%	7,7%	4,7
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	4,7%	5,0%	8,5%	3,5
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	11,5%	-11,9%	11,3%	23,2
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	38,2%	32,0%	35,1%	3,1
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	17,4%	14,7%	14,5%	-0,2
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	7,1%	6,3%	6,3%	0,0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	9,1%	4,0%	-5,4%	-9,4
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,6%	0,4%	-0,4%	-0,8
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	87,5%	80,9%	71,2%	-9,7
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	3,0%	2,4%	-2,3%	-4,7
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	72,7%	80,8%	82,3%	1,5
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	19,1%	16,9%	17,5%	0,6
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	25,9%	22,6%	20,3%	-2,3

(*) : Données provisoires

COTE D'IVOIRE
(41 SFD)

Annexe III.2-3 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	11 184	14 495	51 194	253,2%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	492 368	581 398	581 348	-0,01%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	2,0%	1,9%	7,7%	5,8
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	104,7%	147,6%	106,3%	-41,3
Ratio de couverture (≥ 100%)	93,6%	88,7%	92,4%	3,7
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	31,6%	24,1%	23,5%	-0,6
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	49,3%	37,8%	21,2%	-16,6
Ratio liquidité (≥ 100%)	95,4%	86,9%	89,0%	2,1
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0,3%	0,3%	0,2%	-0,1
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	0,2%	0,2%	0,9%	0,7

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE III.2-4

MALI

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe III.2-4 a

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

MALI

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (14)				
20 mai 2010	- UNION KAFO JIGINEW (SITUATION COMBINEE)	UNION KAFO JIGINEW	KAFO JIGINEW	65 793
ND	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE MALI	COFINA MALI	-	41 187
15 août 2013	- BAOBAB MALI	BAOBAB MALI	-	39 062
7 octobre 1997	- UNION NYESIGISO (SITUATION COMBINEE)	UNION NYESIGISO	-	25 973
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	22 174
23 juin 1905	- RESEAU DE MICRO -INSTITUTIONS DE CROISSANCE ET DE REVENUS	RMCR	-	10 905
7 octobre 1997	- CREDIT KASH MALI	UNION NYESIGISO	NYESIGISO	9 605
9 septembre 2000	- ASSOCIATION SORO YIRIWASO	ASSOCIATION SORO YIRIWASO	-	7 839
15 novembre 2004	- UNION CAECE JIGISEME (SITUATION COMBINEE)	UNION CAECE JIGISEME	CAECE	7 400
ND	- ASSOCIATION BENSO JAMANUN	BENSO JAMANUN	-	6 636
ND	- ASSOCIATION CVECA ON SEGOU	CVECA ON SEGOU	-	5 686
ND	- ASSOCIATION CVECA KITA BAFOULABE "SINISIGI"	SINISIGI	-	4 836
ND	- ASSOCIATION ANÇAR FINANCES MALI	AFIM	-	4 686
1991	- UNION KONDO JIGIMA (SITUATION COMBINEE)	UNION KONDO JIGIMA	-	1 577
CAISSES DE BASE AFFILIEES (11)				
5 août 2004	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	KAFO JIGINEW CAISSE DE BAMAKO	KAFO JIGINEW	26 267
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	KAFO JIGINEW CAISSE DE SIKASSO	KAFO JIGINEW	6 230
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	KAFO JIGINEW CAISSE DE KADIOLO	KAFO JIGINEW	5 538
12 août 1997	- CAECE CAISSE DE BAMAKO	CAECE CAISSE DE BAMAKO	CAECE	4 629
ND	- CAISSE NYESIGISO DE BAMAKO CENTRE	CAISSE NYESIGISO DE BAMAKO CENTRE	NYESIGISO	4 509
ND	- CAISSE NYESIGISO DE KAYES	CAISSE NIESIGISO DE KAYES	NYESIGISO	4 254
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	KAFO JIGINEW CAISSE DE BOUGOUNI	KAFO JIGINEW	3 838
ND	- CAISSE NYESIGISO COMMUNE VI	CAISSE NIESIGISO COMMUNE VI	NYESIGISO	3 818
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE FANA	KAFO JIGINEW CAISSE DE FANA	KAFO JIGINEW	2 927
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	KAFO JIGINEW CAISSE DE KOUTIALA	KAFO JIGINEW	2 735
ND	- KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY	KAFO JIGINEW CAISSE DE KOURY	KAFO JIGINEW	2 583
	TOTAL	**25**	**3**	**320 683**

(a) : Montants en millions FCFA
(*) : Données provisoires

(**) : Nouvel entrant dans la liste
ND : Non Disponible

Annexe III.2-4 b

MALI
(25 SFD)

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**37 733**	**59 524**	**59 942**	**0,7%**
- Caisse	4 048	6 546	8 223	25,6%
- Comptes ordinaires débiteurs	19 341	31 647	25 973	-17,9%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	4 934	7 148	15 904	122,5%
- Comptes de prêts	8 871	13 579	9 194	-32,3%
- Créances rattachées	546	605	648	7,2%
- Créances en souffrance	-6	0	0	-
(Provisions)	*0*	*0*	*0*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**107 454**	**190 494**	**214 563**	**12,6%**
- Crédits à court terme	77 300	110 790	130 182	17,5%
- Comptes ordinaires débiteurs	*0*	*5*	*5 072*	104362,8%
- Crédits à moyen terme	*18 823*	*53 005*	*49 916*	-5,8%
- Crédits à long terme	5 224	13 603	11 902	-12,5%
- Créances rattachées	*4 246*	*8 110*	*7 904*	-2,5%
- Crédits en souffrance	*1 862*	*4 981*	*9 586*	92,4%
(provisions)	996	2 497	3 479	39,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**3 785**	**12 986**	**15 653**	**20,5%**
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	164	412	431	4,4%
- Débiteurs divers	2 187	5 107	7 252	42,0%
- 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	1 433	7 467	7 970	6,7%
VALEURS IMMOBILISEES	**14 276**	**27 344**	**30 525**	**11,6%**
- Immobilisations financières	8 595	10 983	12 371	12,6%
- Prêts et titres subordonnés	5 295	1 366	1 337	-2,1%
- Dépôts & cautionnements	42	233	580	148,5%
- Immobilisations en cours	81	927	890	-4,0%
dont Immobilisations incorporelles	*1*	*434*	*374*	-13,8%
- Immobilisations d'exploitation	4 785	13 942	15 077	8,1%
dont Immobilisations incorporelles	*263*	*684*	*1 378*	101,3%
- Immobilisations hors-exploitation	772	1 227	1 498	22,1%
dont Immobilisations incorporelles	*0*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	2 773	2 882	3 570	23,9%
(Incorporelles)	*0*	*4 914*	*5 213*	6,1%
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	31	68	121,2%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*0*	*1 220*	*1 262*	3,5%
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**0**	**450**	**0**	**-100%**
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	450	0	-100%
TOTAL DE L'ACTIF	**163 247**	**290 798**	**320 683**	**10,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI
(25 SFD)

Annexe III.2-4 b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**50 342**	**87 152**	**87 164**	**0%**
- Comptes ordinaires créditeurs	7 302	8 882	11 573	30,3%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	17 364	22 224	29 491	32,7%
- Comptes d'emprunts	24 900	54 207	44 497	-17,9%
- Autres sommes dues	8	0	0	-
- Ressources affectées	3	63	69	9,2%
- Dettes rattachées	763	1 776	1 535	-13,6%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**85 643**	**143 753**	**171 393**	**19,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	50 054	66 656	91 074	36,6%
- Dépôts à terme reçus	21 931	46 921	48 519	3,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	3	2 851	3 577	25,5%
- Dépôts de garantie reçus	11 533	24 945	25 444	2,0%
- Autres dépôts	1 420	1 056	1 462	38,4%
- Emprunts à la clientèle	0	9	75	690,5%
- Autres sommes dues	0	6	-2	-135,4%
- Dettes rattachées	702	1 307	1 243	-4,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**4 781**	**7 443**	**10 714**	**44,0%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créditeurs divers	4 051	5 397	8 034	48,9%
- Comptes d'ordre & divers	730	2 045	2 680	31,0%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**3**	**0**	**0**	**-**
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**22 479**	**52 450**	**51 411**	**-2,0%**
- Subventions d'investissement	59	823	-1 482	-280,0%
- Fonds affectés	1 333	4 756	5 155	8,4%
- Fonds de crédits	491	1 628	2 162	32,8%
- Provisions pour risques & charges	1 640	3 479	2 380	-31,6%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	6 131	11 013	11 057	0,4%
- Dettes rattachées	337	492	859	74,7%
- Fonds pour risques bancaires généraux	-4	251	251	-
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	13 196	19 396	26 829	38,3%
- Ecarts de réévaluation	0	776	1 205	55,3%
- Capital	15 594	22 073	22 474	1,8%
- Dotations	4 466	3 239	3 399	4,9%
- Report à nouveau	-23 010	-17 002	-22 752	-33,8%
- Résultat de l'exercice	2 244	1 526	-127	-108,3%
TOTAL DU PASSIF	**163 247**	**290 798**	**320 682**	**10,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI
(25 SFD)

Annexe III.2-4 b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**125 931**	**231 088**	**261 027**	**13,0%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**103 208**	**182 384**	**206 659**	**13,3%**
a) Crédits à court terme	77 300	110 795	135 255	22,1%
b) Crédits à moyen terme	18 823	53 005	49 916	-5,8%
c) Crédits à long terme	5 224	13 603	11 902	-12,5%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	1 862	4 981	9 586	92,4%
. Crédits immobilisés	*534*	*1 881*	*3 227*	71,5%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*775*	*1 898*	*4 852*	155,7%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*417*	*831*	*1 194*	43,7%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*136*	*371*	*313*	-15,7%
(provisions)	*996*	*3 716*	*4 741*	27,6%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**22 723**	**48 703**	**54 369**	**11,6%**
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	8 595	10 983	12 371	12,6%
c) Autres immobilisations	5 681	16 330	18 045	10,5%
d) Divers	8 448	21 391	23 953	12,0%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**115 702**	**204 972**	**235 053**	**14,7%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**84 940**	**142 446**	**170 150**	**19,4%**
a) A vue	50 054	66 663	91 072	36,6%
b) A terme	34 887	75 783	79 077	4,3%
dépôts à terme et bons de caisse	21 931	46 921	48 519	3,4%
comptes d'épargne à régime spécial	3	2 851	3 577	25,5%
autres	12 953	26 011	26 981	3,7%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**22 535**	**48 030**	**48 172**	**0,3%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	14 521	29 033	30 074	3,6%
dont 15% du résultat (si positif)	*0*	*359*	*292*	-18,7%
b) Autres	8 014	18 996	18 098	-4,7%
3. AUTRES RESSOURCES	**8 227**	**14 497**	**16 731**	**15,4%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**-10 229**	**-26 116**	**-25 975**	**0,5%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

ANNEXES

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI
(25 SFD)

Annexe III.2-4 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**22 335**	**42 577**	**43 226**	**1,5%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	887	2 369	2 485	4,9%
+Produits sur opérations avec la clientèle	21 367	39 787	39 656	-0,3%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	0	263	326	23,8%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	8	44	674	1419,1%
+Produits sur opérations de change	41	0	1	873,8%
+Produits sur opérations de hors-bilan	0	3	2	-31,3%
+Produits sur prestations de services financiers	27	98	78	-20,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	5	12	5	-54,6%
2. CHARGES FINANCIERES	**3 734**	**9 032**	**9 691**	**7,3%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	2 316	5 957	6 663	11,8%
-Charges sur opérations avec la clientèle	1 278	2 976	2 856	-4,0%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	2	32	66	106,8%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	0	0	1011900,0%
-Charges sur opérations de change	131	18	61	234,1%
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	27	33	23,1%
-Charges sur prestations de services financiers	8	22	11	-48,5%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**18 601**	**33 545**	**33 535**	**0%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**1 302**	**4 076**	**4 064**	**-0,3%**
+Produits sur immobilisations financières	65	136	52	-61,9%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	1 418	4 500	4 530	0,7%
-Charges sur immobilisations financières	0	2	0	-100%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	166	474	426	-10,2%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**19 903**	**37 620**	**37 599**	**-0,1%**
6. FRAIS GENERAUX	**15 475**	**28 857**	**32 180**	**11,5%**
-Frais de personnel	6 373	13 808	15 698	13,7%
-Impôts, taxes et versements assimilés	130	838	590	-29,5%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	8 972	14 211	15 891	11,8%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**1 172**	**2 953**	**2 645**	**-10,4%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 173	2 963	2 653	-10,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	1	11	8	-29,0%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**3 256**	**5 810**	**2 775**	**-52,2%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**1 479**	**4 510**	**3 561**	**-21,0%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	4 996	9 958	11 574	16,2%
+Reprises de provisions	3 517	5 449	8 013	47,1%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**1 777**	**1 301**	**-786**	**-160,5%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**908**	**2 017**	**1 753**	**-13,1%**
+Subventions d'exploitation	365	831	801	-3,6%
+Récupérations sur créances amorties	280	1 104	1 153	4,5%
+Produits exceptionnels	638	803	603	-24,9%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	229	540	581	7,6%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
-Charges exceptionnelles	146	181	223	23,5%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**-432**	**-627**	**-455**	**27,4%**
+Profits sur exercices antérieurs	133	834	773	-7,3%
-Pertes sur exercices antérieurs	565	1 461	1 229	-15,9%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**180**	**1 164**	**865**	**-25,8%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**2 073**	**1 526**	**-354**	**-123,2%**
+Bénéfices	2 148	3 937	2 989	-24,1%
-Pertes	74	2 411	3 343	38,6%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

MALI
(25 SFD)

Annexe III.2-4 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	4,2%	4,7%	6,8%	2,1
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,3%	2,7%	4,6%	1,9
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	45,4%	42,7%	33,1%	-9,6
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	25,9%	27,9%	27,1%	-0,8
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	15,0%	15,8%	15,6%	-0,2
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	6,5%	7,6%	7,6%	0
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	5,8%	2,5%	-1,5%	-4,0
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,9%	0,4%	-0,2%	-0,6
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	91,1%	95,1%	87,3%	-7,8
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	5,6%	2,7%	-1,6%	-4,3
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	82,0%	86,0%	96,0%	10,0
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	16,9%	17,7%	16,6%	-1,1
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	15,4%	15,6%	15,6%	0,0

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

MALI
(25 SFD)

Annexe III.2-4 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	52 820	24 229	51 259	111,6%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	185 664	144 673	226 127	56,3%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	23,7%	14,0%	6,9%	-7,1
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	98,6%	99,6%	34,0%	-65,6
Ratio de couverture (≥ 100%)	164,2%	168,1%	112,2%	-55,9
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	4,5%	3,7%	7,0%	3,3
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	9,1%	38,7%	9,7%	-29,0
Ratio liquidité (≥ 100%)	144,9%	115,5%	68,7%	-46,8
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0,4%	0,2%	0,6%	0,4
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	8,8%	10,5%	3,6%	-6,9

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-5

NIGER

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe III.2-5 a

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

NIGER

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (4)				
ND	- MOUVEMENT DES CAISSES POPULAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT	MCPEC	-	6 997
ND	- ASUSU SA	ASUSU SA	-	6 222
23 janvier 2013	- ACEP NIGER SA	ACEP NIGER SA	-	4 331
ND	- CAPITAL FINANCE	CAPITAL FINANCE	-	3 823
CAISSES DE BASE AFFILIEES (0)				
	NEANT			
	TOTAL	**4**	**-**	**21 373**

(a) : Montants en millions FCFA
(*) : Données provisoires
ND : Non Disponible

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**1 297**	**3 049**	**3 655**	**19,9%**
- Caisse	319	762	1 290	69,2%
- Comptes ordinaires débiteurs	605	1 755	1 861	6,0%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	340	531	494	-6,8%
- Comptes de prêts	0	0	0	-
- Créances rattachées	33	1	10	837,2%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(Provisions)	*0*	*0*	*0*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**7 444**	**6 934**	**7 747**	**11,7%**
- Crédits à court terme	4 253	4 540	4 452	-1,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	*0*	*0*	*0*	-
- Crédits à moyen terme	*891*	*1 443*	*1 662*	15,2%
- Crédits à long terme	577	706	1 377	95,1%
- Créances rattachées	*426*	*86*	*72*	-16,4%
- Crédits en souffrance	*1 298*	*160*	*185*	15,2%
(provisions)	0	134	250	86,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**3 544**	**4 294**	**5 068**	**18,0%**
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	15	37	203	450,3%
- Débiteurs divers	3 469	463	1 058	128,3%
- 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	60	3 793	3 807	0,4%
VALEURS IMMOBILISEES	**2 402**	**3 794**	**4 903**	**29,2%**
- Immobilisations financières	0	1	1	-
- Prêts et titres subordonnés	0	0	0	-
- Dépôts & cautionnements	196	6	6	2,6%
- Immobilisations en cours	8	3	113	4236,1%
dont Immobilisations incorporelles	*0*	*2*	*53*	2837,8%
- Immobilisations d'exploitation	1 559	2 766	3 544	28,1%
dont Immobilisations incorporelles	*355*	*5*	*17*	231,7%
- Immobilisations hors-exploitation	639	1 018	1 240	21,8%
dont Immobilisations incorporelles	*0*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	0	0	0	-
(Incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*0*	*0*	*0*	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	0	0	-
TOTAL DE L'ACTIF	**14 688**	**18 071**	**21 373**	**18,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**2 902**	**16 464**	**4 929**	**-70,1%**
- Comptes ordinaires créditeurs	326	142	141	-0,8%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	0	12 389	1 547	-87,5%
- Comptes d'emprunts	2 531	3 767	3 087	-18,0%
- Autres sommes dues	0	0	0	-
- Ressources affectées	0	20	77	284,8%
- Dettes rattachées	45	146	76	-47,6%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**8 839**	**23 919**	**25 536**	**6,8%**
- Comptes ordinaires créditeurs	2 332	13 038	23 226	78,1%
- Dépôts à terme reçus	5 012	9 862	1 341	-86,4%
- Comptes d'épargne à régime spécial	333	231	217	-6,2%
- Dépôts de garantie reçus	889	299	309	3,3%
- Autres dépôts	133	112	152	36,4%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	26	370	280	-24,4%
- Dettes rattachées	113	8	11	42,9%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**2 017**	**1 453**	**6 232**	**328,9%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	84	1	-99,0%
- Créditeurs divers	804	1 088	5 831	435,9%
- Comptes d'ordre & divers	1 214	281	400	42,3%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**0**	**0**	**0**	**-**
- Titres de participation	0	0	0	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**930**	**-23 765**	**-15 323**	**35,5%**
- Subventions d'investissement	18	35	170	390,1%
- Fonds affectés	10	447	482	7,8%
- Fonds de crédits	0	1 342	1 356	1,1%
- Provisions pour risques & charges	48	913	1 218	33,4%
- Provisions réglementées	0	0	0	-
- Titres et emprunts subordonnés	811	1 122	722	-35,6%
- Dettes rattachées	0	0	0	-
- Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	0	-
- Primes liées au capital	0	179	179	-
- Réserves	-301	1 303	2 279	74,9%
- Ecarts de réévaluation	0	0	0	-
- Capital	920	5 685	6 327	11,3%
- Dotations	0	1 459	1 459	-
- Report à nouveau	-524	-30 716	-30 408	1,0%
- Résultat de l'exercice	-52	-5 533	892	116,1%
TOTAL DU PASSIF	**14 688**	**18 071**	**21 373**	**18,3%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

EMPLOIS- RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**13 424**	**14 995**	**17 701**	**18,1%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**7 018**	**6 848**	**7 675**	**12,1%**
a) Crédits à court terme	4 253	4 540	4 452	-1,9%
b) Crédits à moyen terme	891	1 443	1 662	15,2%
c) Crédits à long terme	577	706	1 377	95,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	1 298	160	185	15,2%
. Crédits immobilisés	*0*	*11*	*0*	-100%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*442*	*218*	*299*	36,9%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*791*	*-6*	*-44*	-651,3%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*66*	*-63*	*-75*	-18,2%
(provisions)	*0*	*134*	*250*	86,9%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**6 406**	**8 146**	**10 026**	**23,1%**
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	0	1	1	-
c) Autres immobilisations	2 402	3 793	4 902	29,3%
d) Divers	4 003	4 352	5 123	17,7%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**11 831**	**1 753**	**16 521**	**842,5%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**8 726**	**23 911**	**25 524**	**6,7%**
a) A vue	2 359	13 408	23 505	75,3%
b) A terme	6 367	10 503	2 019	-80,8%
dépôts à terme et bons de caisse	5 012	9 862	1 341	-86,4%
comptes d'épargne à régime spécial	333	231	217	-6,2%
autres	1 022	411	461	12,3%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**882**	**-24 677**	**-16 541**	**33,0%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	43	-27 623	-19 272	30,2%
dont 15% du résultat (si positif)	*0*	*22*	*25*	13,6%
b) Autres	839	2 946	2 731	-7,3%
3. AUTRES RESSOURCES	**2 223**	**2 519**	**7 537**	**199,2%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**-1 593**	**-13 242**	**-1 181**	**91,1%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**644**	**2 065**	**2 639**	**27,8%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	7	15	10	-37,4%
+Produits sur opérations avec la clientèle	587	2 022	1 853	-8,3%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	45	1	67	8147,9%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	0	8	6	-33,5%
+Produits sur opérations de change	0	0	0	-
+Produits sur opérations de hors-bilan	2	0	7	-
+Produits sur prestations de services financiers	1	19	696	3545,8%
+Autres produits d'exploitation bancaire	1	0	0	-
2. CHARGES FINANCIERES	**0**	**1 897**	**4 732**	**149,4%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	134	358	4 582	1181,1%
-Charges sur opérations avec la clientèle	207	1 421	117	-91,8%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	0	0	3	-
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	0	4	1	-61,4%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	0	0	-
-Charges sur prestations de services financiers	51	115	29	-75,0%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**644**	**168**	**-2 094**	**-1345,1%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**-1**	**18**	**42**	**134,3%**
+Produits sur immobilisations financières	0	0	0	-
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	5	18	43	136,3%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	0	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	0	1	0	-74,1%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**643**	**186**	**-2 051**	**-1201,5%**
6. FRAIS GENERAUX	**731**	**6 086**	**2 401**	**-60,6%**
-Frais de personnel	312	1 114	1 268	13,8%
-Impôts, taxes et versements assimilés	130	60	88	47,1%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	288	4 912	1 044	-78,7%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**41**	**156**	**81**	**-48,0%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	41	156	81	-48,0%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	0	0	0	-
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**-128**	**-6 056**	**-4 533**	**25,1%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**227**	**486**	**415**	**-14,6%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	227	759	603	-20,7%
+Reprises de provisions	0	273	187	-31,5%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**-355**	**-6 542**	**-4 948**	**24,4%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**303**	**683**	**223**	**-67,4%**
+Subventions d'exploitation	23	113	52	-54,1%
+Récupérations sur créances amorties	12	397	223	-43,8%
+Produits exceptionnels	35	267	182	-32,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	231	0	0	-
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	0	0	0	-
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	8	0	0	-
-Charges exceptionnelles	-11	95	234	145,9%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**0**	**342**	**-455**	**-232,9%**
+Profits sur exercices antérieurs	0	359	0	-100%
-Pertes sur exercices antérieurs	0	17	455	2522,0%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**0**	**16**	**10**	**-40,0%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**-52**	**-5 533**	**-5 190**	**6,2%**
+Bénéfices	0	202	105	-47,8%
-Pertes	52	5 735	5 295	-7,7%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	18,5%	4,2%	5,5%	1,3
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	18,5%	2,3%	2,4%	0,1
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	0%	45,5%	57,5%	12,0
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	14,2%	129,9%	101,8%	-28,1
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	10,5%	88,9%	31,3%	-57,6
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	4,5%	16,3%	16,5%	0,2
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	-38,2%	27,5%	32,3%	4,8
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	-2,4%	-36,2%	-23,2%	13,0
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	66,2%	27,9%	37,2%	9,3
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	-53,7%	-263,7%	-170,4%	93,3
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	113,5%	3619,2%	-114,7%	-3 733,9
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	9,7%	23,0%	26,8%	3,8
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	8,6%	16,9%	17,1%	0,2

(*) : Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

NIGER
(4 SFD)

Annexe III.2-5 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	700	583	-22 143	-3900,4%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	12 220	3 180	13 403	321,5%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	4,7%	13,0%	-142,9%	-155,9
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	95,6%	78,5%	95,8%	17,3
Ratio de couverture (≥ 100%)	201,8%	259,9%	122,3%	-137,6
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	10,3%	7,3%	-1,1%	-8,4
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	10,9%	1,7%	-0,3%	-2,0
Ratio liquidité (≥ 100%)	37,3%	92,3%	125,6%	33,3
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0,1%	0,9%	0%	-0,9
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	0%	0%	0%	0

(*) : Données provisoires

ANNEXE III.2-6

SENEGAL

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES
SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX
MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV
MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII
PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX
CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII
RESUME DU RAPPORT XXXII
CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1
CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27
CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION ... 31
CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS 37
ANNEXES 111
I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV
II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3
III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105
IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-6 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (16)				
2 novembre 2007	- BAOBAB SENEGAL	BAOBAB SA	-	193 493
ND	- UNION DU CREDIT MUTUEL DU SENEGAL (SITUATION COMBINEE)	UCCMS	FCCMS	148 683
23 juin 2014	- COFINA	COFINA	-	81 690
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	60 029
ND	- ATLANTIC MICROFINANCE FOR AFRICA	AMIFA	-	32 152
22 août 2001	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES AGENTS DU SECTEUR PUBLIC ET PARAPUBLIC	MECAP	-	32 069
24 février 2009	- UNION DES MUTUELLES DE L'ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION (SITUATION COMBINEE)	UNION ACEP	UM ACEP	25 670
ND	- CREDIT KASH	CREDIT KASH	-	18 526
30 décembre 2010	- CAURIE MICROFINANCE	CAURIE MICROFINANCE	-	16 038
ND	- VISION FUND SENEGAL MICROFINANCE SA	VFM	-	12 523
ND	- MICROSEN SA	MICROSEN SA	-	10 102
31 janvier 2006	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	U-IMCEC	U IMCEC	8 027
ND	- KAJAS MICROFINANCE	KAJAS	-	5 748
31 janvier 2006	- MECTRANS	MECTRANS	-	4 336
ND	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT DE LA ZONE DE YOFF	MECZY	-	3 691
ND	- UNION RURALE DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU SENEGAL	URMECS	-	ND
CAISSES DE BASE AFFILIEES (66)				
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DAKAR	ACEP DAKAR	ACEP	44 312
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	24 710
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	18 173
1 octobre 2004	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION PIKINE	ACEP PIKINE	ACEP	15 300
26 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RUFISQUE	CMS RUFISQUE	FCCMS	15 254
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	13 813
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL YEUMBEUL	CMS YEUMBEUL	FCCMS	11 962
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES II	CMS THIES II	FCCMS	10 604
9 février 2001	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT MBOUR	U-IMCEC-MBOUR	U IMCEC	9 530
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAHM	CMS SAHM	FCCMS	9 443
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	CMS GRAND-DAKAR ZIGUINCHOR	FCCMS	8 848
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MALICK SY	CMS MALICK SY	FCCMS	8 806
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL ZIGUINCHOR	CMS ZIGUINCHOR	FCCMS	8 680
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIAROYE	CMS THIAROYE	FCCMS	8 671
15 janvier 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAINT LOUIS	CMS SAINT LOUIS	FCCMS	8 583
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BOURGUIBA	CMS BOURGUIBA	FCCMS	8 097
10 mai 1996	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KOLDA	CMS KOLDA	FCCMS	8 082
31 août 2007	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GRAND YOFF	CMS GRAND YOFF	FCCMS	8 025
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	7 942
27 janvier 1994	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KAOLACK	ACEP KAOLACK	ACEP	7 902
1 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL OUAKAM	CMS OUAKAM	FCCMS	7 738
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION DIOURBEL	ACEP DIOURBEL	ACEP	7 648
28 novembre 2005	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT DAKAR	U-IMCEC-DAKAR	U IMCEC	7 578
28 novembre 2005	- INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CREDIT THIES	IMCEC-THIES	U IMCEC	7 543
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION SAINT LOUIS	ACEP SAINT LOUIS	ACEP	7 337
18 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SALY	CMS SALY	FCCMS	7 226
7 février 2008	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PLATEAU	CMS PLATEAU	FCCMS	7 023
2 février 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BIGNONA	CMS BIGNONA	FCCMS	6 301
27 janvier 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PIKINE	CMS PIKINE	FCCMS	6 162
10 mai 1999	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL MBOUR	CMS MBOUR	FCCMS	6 025
9 juillet 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TAMBACOUNDA	CMS TAMBACOUNDA	FCCMS	5 540
26 mai 2008	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION THIES	ACEP THIES	ACEP	5 411
21 juin 2000	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL COLOBANE	CMS COLOBANE	FCCMS	5 075
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION MBOUR	ACEP MBOUR	ACEP	4 718
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL THIES CENTRE	CMS THIES CENTRE	FCCMS	4 696

SENEGAL

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

Annexe III.2-6 a

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL RICHARDTOLL	CMS RICHARDTOLL	FCCMS	4 694
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION ZIGUINCHOR	ACEP ZIGUINCHOR	ACEP	4 425
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – MEC ZONE DE MALIKA	MEC ZONE DE MALIKA	UM PAMECAS	4 344
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SEDHIOU	CMS SEDHIOU	FCCMS	4 162
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – MEC BENE TALLY	MEC BENE TALLY	UM PAMECAS	4 115
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION TAMBACOUNDA	ACEP TAMBACOUNDA	ACEP	3 814
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL FATICK	CMS FATICK	FCCMS	3 797
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL DARHA	CMS DAHRA	FCCMS	3 641
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL VELINGARA	CMS VELINGARA	FCCMS	3 543
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL GUEDIAWAYE	CMS GUEDIAWAYE	FCCMS	3 496
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – MEC DIAMAGUEUNE	MEC DIAMAGUENE	UM PAMECAS	3 471
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL LOUGA	CMS LOUGA	FCCMS	3 443
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAOLACK	CMS KAOLACK-LATMINGUE	FCCMS	3 428
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL HANN MARISTES	CMS HANN MARISTES	FCCMS	3 404
19 octobre 2004	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL PARCELLES ASSAINIES	CMS PARCELLES ASSAINIES	FCCMS	3 397
27 janvier 1994	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL KAFFRINE	CMS KAFFRINE	FCCMS	3 297
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL POUT	CMS POUT	FCCMS	3 201
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL SAMINE	CMS SAMINE	FCCMS	3 189
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL NIORO	CMS NIORO	FCCMS	3 131
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL NDIOUM	CMS NDIOUM	FCCMS	3 057
ND	- ALLIANCE DE CREDIT ET D'EPARGNE POUR LA PRODUCTION KOLDA	ACEP KOLDA	ACEP	2 976
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TIVAOUANE	CMS TIVAOUANE	FCCMS	2 959
ND	- CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBOUR 2	CMS MBOUR 2	FCCMS	2 910
ND	- CRÉDIT MUTUEL DU SÉNÉGAL MBORO	CMS MBORO	FCCMS	2 857
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL TOUBA	CMS TOUBA	FCCMS	2 628
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL BAMBAEY	CMS BAMBEY	FCCMS	2 368
ND	- CREDIT MUTUEL DU SENEGAL VDN	CMS VDN	FCCMS	1 943
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – CDGY	MEC CDGY	UM PAMECAS	ND
ND	- 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	ND
ND	- UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION DE L'EPARGNE ET DU CRÉDIT AU SÉNÉGAL – ZONE DEGUEDIAWAYE	MEC GUEDIAWAYE	UM PAMECAS	ND
ND	- UNION DES INSTITUTIONS MUTUALISTES COMMUNAUTAIRES D'EPARGNE ET DE CRÉDIT CASAMANCE	U-IMCEC-CASAMANCE	U IMCEC	ND
	TOTAL	**82**	**4**	**1 097 229**

(a) : Montants en millions FCFA
(*) : Données provisoires
ND : Non Disponible

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

B I L A N S	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**338 241**	**308 788**	**356 396**	**15,4%**
- Caisse	22 399	19 023	29 840	56,9%
- Comptes ordinaires débiteurs	203 855	187 920	199 675	6,3%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	96 634	70 197	88 763	26,4%
- Comptes de prêts	12 962	29 138	34 505	18,4%
- Créances rattachées	2 391	2 300	3 463	50,6%
- Créances en souffrance	0	210	150	-28,7%
(Provisions)	*0*	*0*	*0*	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**708 468**	**590 309**	**649 719**	**10,1%**
- Crédits à court terme	298 625	207 163	222 237	7,3%
- Comptes ordinaires débiteurs	*703*	*2 279*	*2 486*	9,1%
- Crédits à moyen terme	*150 598*	*223 672*	*232 776*	4,1%
- Crédits à long terme	234 984	138 050	152 022	10,1%
- Créances rattachées	*9 115*	*9 095*	*11 162*	22,7%
- Crédits en souffrance	*14 442*	*10 051*	*29 036*	188,9%
(provisions)	4 364	17 339	7 906	-54,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**24 859**	**23 716**	**27 253**	**14,9%**
- Titres de placement	0	0	0	-
- Comptes de stocks	160	240	169	-29,5%
- Débiteurs divers	13 870	16 857	19 488	15,6%
- Créances rattachées	0	0	0	-
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	51	280	270	-3,7%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	10 778	6 338	7 325	15,6%
VALEURS IMMOBILISEES	**53 992**	**58 148**	**63 816**	**9,7%**
- Immobilisations financières	23 160	30 810	36 004	16,9%
- Prêts et titres subordonnés	11 458	17 251	20 775	20,4%
- Dépôts & cautionnements	1 139	1 401	1 586	13,2%
- Immobilisations en cours	4 178	2 907	2 476	-14,8%
dont Immobilisations incorporelles	*1 351*	*1 508*	*755*	-50,0%
- Immobilisations d'exploitation	24 134	21 691	22 123	2,0%
dont Immobilisations incorporelles	*1 357*	*909*	*879*	-3,2%
- Immobilisations hors-exploitation	1 373	1 256	1 165	-7,3%
dont Immobilisations incorporelles	*11*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	2 990	2 930	4 015	37,0%
(i. Incorporelles)	*0*	*0*	*0*	-
- Crédit-bail & opérations assimilées	0	0	0	-
- Créances rattachées	7	83	2	-97,3%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*0*	*0*	*0*	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**49**	**45**	**45**	**-**
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	49	45	45	-
TOTAL DE L'ACTIF	**1 130 694**	**981 006**	**1 097 229**	**11,8%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

B I L A N S (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**209 278**	**307 192**	**372 385**	**21,2%**
- Comptes ordinaires créditeurs	32 893	124 035	130 541	5,2%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	12 818	28 872	51 003	76,7%
- Comptes d'emprunts	155 308	145 312	178 131	22,6%
- Autres sommes dues	548	321	141	-55,9%
- Ressources affectées	6 173	6 417	9 015	40,5%
- Dettes rattachées	1 538	2 236	3 553	58,9%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**674 804**	**441 325**	**466 711**	**5,8%**
- Comptes ordinaires créditeurs	255 497	189 349	211 934	11,9%
- Dépôts à terme reçus	132 525	88 169	83 357	-5,5%
- Comptes d'épargne à régime spécial	209 246	96 203	97 513	1,4%
- Dépôts de garantie reçus	49 980	40 151	44 680	11,3%
- Autres dépôts	20 185	22 739	25 006	10,0%
- Emprunts à la clientèle	0	0	0	-
- Autres sommes dues	0	0	1	58,3%
- Dettes rattachées	7 370	4 713	4 221	-10,4%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**22 565**	**27 996**	**27 222**	**-2,8%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	0	0	0	-
- Créditeurs divers	15 069	19 867	18 100	-8,9%
- Comptes d'ordre & divers	7 496	8 130	9 122	12,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**843**	**750**	**0**	**-100%**
- Titres de participation	819	750	0	-100%
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**223 204**	**203 743**	**230 910**	**13,3%**
- Subventions d'investissement	402	347	429	23,7%
- Fonds affectés	50 618	45 599	47 152	3,4%
- Fonds de crédits	863	787	787	-
- Provisions pour risques & charges	3 768	4 143	5 502	32,8%
- Provisions réglementées	237	98	98	-
- Titres et emprunts subordonnés	25 159	30 905	34 826	12,7%
- Dettes rattachées	1 203	1 219	2 199	80,3%
- Fonds pour risques bancaires généraux	6 178	4 045	4 751	17,5%
- Primes liées au capital	765	700	700	-
- Réserves	60 192	53 991	59 664	10,5%
- Ecarts de réévaluation	0	0	106	-
- Capital	50 716	62 990	62 720	-0,4%
- Dotations	4 606	4 309	4 305	-0,1%
- Report à nouveau	5 408	-17 205	-13 786	19,9%
- Résultat de l'exercice	13 090	11 816	21 457	81,6%
TOTAL DU PASSIF	**1 130 694**	**981 006**	**1 097 229**	**11,8%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
*** EMPLOIS NETS (1+2) ***	**789 700**	**674 465**	**743 787**	**10,3%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**699 403**	**581 494**	**638 827**	**9,9%**
a) Crédits à court terme	299 379	209 721	224 994	7,3%
b) Crédits à moyen terme	150 598	223 672	232 776	4,1%
c) Crédits à long terme	234 984	138 050	152 022	10,1%
d) Opérations de crédit-bail	0	0	0	-
e) Crédits en souffrance	14 442	10 051	29 036	188,9%
. Crédits immobilisés	*4 335*	*2 364*	*2 570*	8,7%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*5 515*	*5 663*	*19 006*	235,6%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*3 975*	*2 121*	*5 375*	153,4%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*616*	*-97*	*2 085*	2251,1%
(provisions)	*4 364*	*17 339*	*7 906*	-54,4%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**90 297**	**92 971**	**104 960**	**12,9%**
a) Titres de placement	0	0	0	-
b) Immobilisations financières	23 160	30 810	36 004	16,9%
c) Autres immobilisations	30 825	27 255	27 350	0,3%
d) Divers	36 312	34 905	41 606	19,2%
*** RESSOURCES (1+2+3) ***	**921 094**	**676 005**	**728 352**	**7,7%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**667 434**	**436 612**	**462 490**	**5,9%**
a) A vue	255 498	189 350	211 935	11,9%
b) A terme	411 936	247 262	250 555	1,3%
dépôts à terme et bons de caisse	132 525	88 169	83 357	-5,5%
comptes d'épargne à régime spécial	209 246	96 203	97 513	1,4%
autres	70 165	62 890	69 686	10,8%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**216 374**	**198 335**	**223 164**	**12,5%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	139 095	120 600	139 766	15,9%
dont 15% du résultat (si positif)	*1 749*	*2 014*	*3 001*	49,0%
b) Autres	77 279	77 735	83 398	7,3%
3. AUTRES RESSOURCES	**37 287**	**41 057**	**42 697**	**4,0%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**131 394**	**1 540**	**-15 435**	**-1102,2%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**134 992**	**122 718**	**138 099**	**12,5%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	8 114	8 484	10 960	29,2%
+Produits sur opérations avec la clientèle	125 429	103 945	116 891	12,5%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	255	1 031	290	-71,8%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	52	37	80	117,8%
+Produits sur opérations de change	0	1	0	-99,1%
+Produits sur opérations de hors-bilan	306	342	443	29,8%
+Produits sur prestations de services financiers	503	139	233	67,9%
+Autres produits d'exploitation bancaire	332	8 740	9 201	5,3%
2. CHARGES FINANCIERES	**22 807**	**25 549**	**28 482**	**11,5%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	13 861	18 449	20 172	9,3%
-Charges sur opérations avec la clientèle	8 540	6 626	7 795	17,6%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	295	341	342	0,1%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	5	2	0	-91,3%
-Charges sur opérations de change	2	4	31	738,0%
-Charges sur opérations de hors-bilan	3	6	4	-31,8%
-Charges sur prestations de services financiers	89	91	64	-29,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	13	31	75	144,2%
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**112 185**	**97 168**	**109 617**	**12,8%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**4 475**	**10 879**	**6 858**	**-37,0%**
+Produits sur immobilisations financières	1 036	590	981	66,3%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	3 804	10 353	6 134	-40,8%
-Charges sur immobilisations financières	0	0	12	-
-Autres charges d'exploitation non bancaires	435	177	401	126,7%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**116 659**	**108 048**	**116 475**	**7,8%**
6. FRAIS GENERAUX	**84 357**	**77 210**	**85 401**	**10,6%**
-Frais de personnel	44 887	39 398	43 794	11,2%
-Impôts, taxes et versements assimilés	4 276	3 722	4 143	11,3%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	35 194	34 090	37 465	9,9%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**4 036**	**4 470**	**5 601**	**25,3%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	4 064	4 475	5 601	25,2%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	28	6	0	-99,7%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**28 266**	**26 368**	**25 472**	**-3,4%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**22 012**	**13 362**	**24 299**	**81,9%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	52 314	43 048	45 997	6,9%
+Reprises de provisions	30 302	29 687	21 699	-26,9%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**6 254**	**13 007**	**1 173**	**-91,0%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**4 469**	**3 031**	**7 908**	**160,9%**
+Subventions d'exploitation	314	169	317	87,2%
+Récupérations sur créances amorties	3 765	3 097	3 395	9,6%
+Produits exceptionnels	1 315	1 222	1 087	-11,0%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	1 397	695	434	-37,5%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	778	870	1 026	18,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	808	600	363	-39,5%
-Charges exceptionnelles	736	682	499	-26,9%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**100**	**-459**	**8**	**101,7%**
+Profits sur exercices antérieurs	916	259	1 395	438,6%
-Pertes sur exercices antérieurs	816	718	1 387	93,0%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**2 538**	**3 762**	**3 806**	**1,2%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**8 284**	**11 816**	**5 284**	**-55,3%**
+Bénéfices	13 090	15 919	20 014	25,7%
-Pertes	4 806	4 102	14 730	259,0%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	14,6%	4,6%	5,7%	1,1
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	2,1%	1,7%	4,5%	2,8
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	87,6%	63,3%	21,4%	-41,9
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	23,4%	25,9%	25,9%	0
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	12,2%	13,4%	13,4%	0
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	6,4%	6,8%	6,9%	0,1
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	2,8%	6,4%	0,5%	-5,9
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	0,6%	1,3%	0,1%	-1,2
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	87,8%	91,0%	89,8%	-1,2
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	4,4%	9,5%	0,8%	-8,7
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	75,2%	79,5%	77,9%	-1,6
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	13,2%	13,8%	14,3%	0,5
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court terme) / Total actif*	28,6%	28,3%	29,0%	0,7

(*) : Données provisoires

SENEGAL
(82 SFD)

Annexe III.2-6 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	169 922	231 184	181 678	-21,4%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	773 917	1 079 853	890 788	-17,5%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	18,2%	19,6%	18,3%	-1,3
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	98,2%	108,4%	97,2%	-11,2
Ratio de couverture (≥ 100%)	130,6%	182,1%	132,1%	-50,0
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	6,2%	7,6%	5,7%	-1,9
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	4,7%	7,7%	4,7%	-3,0
Ratio liquidité (≥ 100%)	110,3%	82,0%	94,1%	12,1
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0%	0,1%	0,1%	0
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	20,1%	6,8%	0,5%	-6,3

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE III.2-7

TOGO

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

Annexe III.2-7 a

TOGO

LISTE DES SFD DE GRANDE TAILLE – SITUATION AU 31 DECEMBRE 2024

DATE D'AGREMENT	DESIGNATION	SIGLE	RESEAUX	TOTAL BILAN (*) (a)
FAITIERES ET CAISSES UNITAIRES (30)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DES ASSEMBLEES DE DIEU	COOPEC AD	-	50 949
ND	- COOPERATIVE MILITAIRE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COMEC	-	39 099
ND	- COMPAGNIE FINANCIERE AFRICAINE TOGO SA	COFINA TOGO SA	-	36 821
26 novembre 1997	- FAITIERE DES UNITES COOPERATIVES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	FUCEC-TOGO	FUCEC	34 435
19 septembre 2014	- WOMEN'S ACTION TO GAIN ECONOMIC SECURITY	WAGES	-	24 191
13 février 2006	- COOPERATIVE CHRETIENNE D'EPARGNE ET DE CREDIT	COCEC	-	13 767
26 novembre 1997	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ARTISANS	CECA	-	13 261
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT POUR LE SOUTIEN AUX INITIATIVES DES FEMMES POUR L'AUTOPROMOTION	COOPEC SIFA	-	11 005
ND	- UNION DES CAISSES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES SAVANES	U-CMECS	-	9 176
26 décembre 2008	- FAITIERES DES ENTITES DES CAISSES D'EPARGNE ET DE CREDIT DES ASSOCIATIONS VILLAGEOISES (SITUATION COMBINEE)	FECECAV	-	8 329
ND	- MILLENIUM MICROFINANCE	MILLENIUM MICROFINANCE	-	7 100
ND	- MUTUELLE D'APPUI ET DE SOUTIEN AUX JEUNES POUR LE DEVELOPPEMENT	MUTUELLE ASJD	-	6 734
2 mars 2001	- UNION DES MUTUELLES D'EPARGNE ET DE CREDIT DU TOGO (SITUATION COMBINEE)	UMECTO	-	6 528
ND	- SOCIETE GENERALE DE MICRO ET MESO FINANCE	SOGEMEF	-	6 099
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE DE PENTECÔTE DU TOGO	COECEPT	-	5 944
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT LA FRUCTUEUSE	COOPEC LA FRUCTUEUSE	-	5 609
ND	- MUTUELLE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT POUR LA PROMOTION DE L'INVESTISSEMENT PRIVÉ	MECPIP	-	5 428
ND	- MUTUELLE AKWABA	MUTUELLE AKWABA	-	5 284
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT FIDELITE	COOPEC FIDELITE	-	5 201
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ILEMA	COOPEC ILEMA	-	5 146
ND	- ASSOCIATION ASSILASSIME SOLIDARITE	ASSILASSIME	-	5 076
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CRÉDIT GRACE PLUS	COOPEC GRACE PLUS	-	4 854
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA CEB	CECEB	-	4 478
ND	- MUTUELLE DES GROUPEMENTS PRODUCTEURS DE CAFÉ CACAO DEKAWONO	MGPCC DEKAWONO	-	4 202
ND	- STRUCTURE DE PROMOTION D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'OPPORTUNITES INDUSTRIALIZATION CENTER-TOGO	SPECONC	-	4 175
ND	- FINANCIÈRE AFRICAINE DE MICRO-PROJETS AU TOGO SA	FINAM TOGO SA	-	4 105
ND	- MUTUELLE UNIVERSITAIRE DU TOGO	MUTO	-	3 815
8 septembre 2010	- ECHANGE POUR L'ORGANISATION ET LA PROMOTION DES PETITS ENTREPRENEURS AU TOGO	ECHOPPE-TOGO	-	2 819
ND	- MUTUELLE ELIADA	MUTUELLE ELIADA	-	2 489
7 avril 2004	- UNION RENOVEE DES CAISSES LOCALES D'EPARGNE ET DE CREDIT (SITUATION COMBINEE)	URCLEC	-	2 261
CAISSES DE BASE AFFILIEES (17)				
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE SOLIDARITE	COOPEC SOLIDARITE	FUCEC	55 004
28 novembre 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT D'AVE	COOPEC AVE	FUCEC	23 444
26 décembre 2008	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT MATURITE	COOPEC MATURITE	FUCEC	16 128
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE L'EGLISE EVANGELIQUE DU TOGO	COOPEC EELO	FUCEC	14 040
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LANDO	COOPEC LANDO	FUCEC	8 228
18 avril 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE TSEVIE	COOPEC TSEVIE	FUCEC	6 443
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT ECHOPPE	COOPEC ECHOPPE	FUCEC	6 053
23 avril 2001	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NOVISSI	COOPEC NOVISSI	FUCEC	6 023
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KARA	COOPEC KARA	FUCEC	4 941
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DES TRAVAILLEURS DE LA SECURITE SOCIALE DU TOGO	COOPEC TRASSTO	FUCEC	4 666
22 août 2000	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT GAIETE	COOPEC GAIETE	FUCEC	4 167
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT AKEPE	COOPEC AKEPE	FUCEC	4 087
19 mai 2011	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE KLOTO	COOPEC KLOTO	FUCEC	3 926
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE CARNAOLO	COOPEC CARNAOLO	FUCEC	3 611
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE NYAMENEKO	COOPEC NYAMANEKO	FUCEC	3 438
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE EMPLOYES DU PORT	COOPEC TOGO PORT	FUCEC	ND
ND	- COOPERATIVE D'EPARGNE ET DE CREDIT DE LUMIERE	COOPEC LUMIERE	FUCEC	ND
	TOTAL	**47**	**1**	**502 579**

(a) : Montants en millions FCFA
(*) : Données provisoires
ND : Non Disponible

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

BILANS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**121 922**	**107 605**	**156 662**	**45,6%**
- Caisse	7 053	8 889	25 599	188,0%
- Comptes ordinaires débiteurs	32 492	28 366	44 091	55,4%
- Autres comptes de dépôts débiteurs	72 166	58 870	76 828	30,5%
- Comptes de prêts	9 399	10 641	9 379	-11,9%
- Créances rattachées	812	791	757	-4,3%
- Créances en souffrance	0	48	8	-84,2%
(Provisions)	*0*	*0*	-35	-
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**239 890**	**242 122**	**307 814**	**27,1%**
- Crédits à court terme	104 714	109 612	137 426	25,4%
- Comptes ordinaires débiteurs	*54*	*116*	*161*	38,8%
- Crédits à moyen terme	*74 190*	*77 495*	*87 454*	12,9%
- Crédits à long terme	40 825	31 668	53 076	67,6%
- Créances rattachées	*4 760*	*5 258*	*5 926*	12,7%
- Crédits en souffrance	*15 346*	*17 972*	*23 771*	32,3%
(provisions)	903	1 110	2 551	129,8%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**9 017**	**9 013**	**9 789**	**8,6%**
- Titres de placement	2 200	1 545	2 127	37,7%
- Comptes de stocks	287	380	578	52,3%
- Débiteurs divers	4 241	4 384	4 768	8,8%
- Créances rattachées	29	27	5	-81,5%
- Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	502	370	-104	-128,1%
- Valeurs à rejeter	0	0	0	-
- Comptes d'ordre & divers	1 758	2 309	2 416	4,6%
VALEURS IMMOBILISEES	**23 328**	**25 530**	**28 271**	**10,7%**
- Immobilisations financières	6 483	6 639	6 768	1,9%
- Prêts et titres subordonnés	646	3 376	425	-87,4%
- Dépôts & cautionnements	299	306	335	9,5%
- Immobilisations en cours	1 978	2 967	2 920	-1,6%
dont Immobilisations incorporelles	*16*	*165*	*27*	-83,8%
- Immobilisations d'exploitation	14 278	14 970	17 689	18,2%
dont Immobilisations incorporelles	*359*	*-313*	*6 154*	2064,1%
- Immobilisations hors-exploitation	147	453	432	-4,5%
dont Immobilisations incorporelles	*1*	*0*	*0*	-
- Immo. acquises par réalisation de garantie	830	862	2 435	182,4%
(. Incorporelles)	*0*	*-197*	*-223*	-12,9%
- Crédit-bail & opérations assimilées	4	21	18	-12,5%
- Créances rattachées	140	175	109	-38,0%
- Créances en souffrance	0	0	0	-
(provisions)	*0*	*0*	*485*	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	**0**	**388**	**42**	**-89,2%**
- Actionnaires, capital non appelé	0	0	0	-
- Actionnaires, capital appelé non versé	0	388	42	-89,2%
TOTAL DE L'ACTIF	**394 157**	**384 658**	**502 579**	**30,7%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

BILANS (Suite)	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	**38 986**	**96 829**	**63 456**	**-34,5%**
- Comptes ordinaires créditeurs	11 741	67 576	29 462	-56,4%
- Autres comptes de dépôts créditeurs	10 200	8 438	9 691	14,9%
- Comptes d'emprunts	16 227	19 803	20 183	1,9%
- Autres sommes dues	0	0	237	-
- Ressources affectées	387	480	545	13,6%
- Dettes rattachées	432	533	3 338	526,8%
OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	**276 460**	**227 409**	**351 949**	**54,8%**
- Comptes ordinaires créditeurs	167 089	145 056	232 446	60,2%
- Dépôts à terme reçus	29 011	12 297	20 495	66,7%
- Comptes d'épargne à régime spécial	17 131	1 949	19 739	912,9%
- Dépôts de garantie reçus	57 195	63 977	74 239	16,0%
- Autres dépôts	2 748	1 606	2 335	45,4%
- Emprunts à la clientèle	679	605	314	-48,2%
- Autres sommes dues	605	500	2	-99,5%
- Dettes rattachées	2 002	1 420	2 378	67,5%
OPERATIONS SUR TITRES & DIVERSES	**8 967**	**7 729**	**11 076**	**43,3%**
- Versements restant à effectuer sur titres de placement	545	0	369	-
- Créditeurs divers	4 613	3 386	6 051	78,7%
- Comptes d'ordre & divers	3 810	4 343	4 656	7,2%
VERSEMENTS RESTANT A EFF. SUR IMMO. FINANCIERES	**2**	**0**	**-1 533**	**-**
- Titres de participation	2	0	-1 533	-
PROVISIONS, FONDS PROPRES & ASSIMILES	**69 742**	**52 692**	**77 630**	**47,3%**
- Subventions d'investissement	352	176	241	37,0%
- Fonds affectés	6 408	6 924	7 393	6,8%
- Fonds de crédits	7 052	1 756	6 847	289,9%
- Provisions pour risques & charges	3 466	3 691	3 791	2,7%
- Provisions réglementées	38	37	589	1478,5%
- Titres et emprunts subordonnés	3 075	1 501	1 519	1,2%
- Dettes rattachées	146	101	101	0,1%
- Fonds pour risques bancaires généraux	1 980	1 145	1 932	68,8%
- Primes liées au capital	0	0	0	-
- Réserves	26 223	15 212	33 919	123,0%
- Ecarts de réévaluation	129	126	1 153	813,3%
- Capital	16 465	17 210	16 355	-5,0%
- Dotations	2 786	2 859	-720	-125,2%
- Report à nouveau	-4 929	-1 797	-727	59,6%
- Résultat de l'exercice	6 551	3 750	5 235	39,6%
TOTAL DU PASSIF	**394 157**	**384 658**	**502 579**	**30,7%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

EMPLOIS - RESSOURCES	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
***** EMPLOIS NETS (1+2) *****	**273 028**	**277 450**	**346 615**	**24,9%**
1. CREDITS (a+b+c+d+e)	**235 636**	**237 255**	**301 802**	**27,2%**
a) Crédits à court terme	105 270	110 098	137 483	24,9%
b) Crédits à moyen terme	74 190	77 495	87 454	12,9%
c) Crédits à long terme	40 825	31 668	53 076	67,6%
d) Opérations de crédit-bail	4	21	18	-12,5%
e) Crédits en souffrance	15 346	17 972	23 771	32,3%
. Crédits immobilisés	*2 938*	*2 955*	*3 170*	7,3%
. Crédits en souffrance de 6 mois au plus	*9 548*	*11 935*	*15 707*	31,6%
. Crédits en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	*1 976*	*2 005*	*3 137*	56,5%
. Crédits en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	*884*	*1 077*	*1 757*	63,2%
(provisions)	903	*1 110*	*3 036*	173,5%
2. AUTRES EMPLOIS (a+b+c+d)	**37 392**	**40 195**	**44 812**	**11,5%**
a) Titres de placement	2 200	1 545	2 127	37,7%
b) Immobilisations financières	6 483	6 639	6 768	1,9%
c) Autres immobilisations	16 701	18 695	21 376	14,3%
d) Divers	12 008	13 316	14 541	9,2%
***** RESSOURCES (1+2+3) *****	**356 298**	**287 975**	**442 418**	**53,6%**
1. DEPOTS ET EMPRUNTS (a+b)	**274 458**	**225 989**	**349 571**	**54,7%**
a) A vue	167 694	145 556	232 448	59,7%
b) A terme	106 764	80 433	117 122	45,6%
dépôts à terme et bons de caisse	29 011	12 297	20 495	66,7%
comptes d'épargne à régime spécial	17 131	1 949	19 739	912,9%
autres	60 622	66 188	76 888	16,2%
2. FONDS PROPRES NETS (a+b)	**66 824**	**48 512**	**73 696**	**51,9%**
a) Capital, dotations, réserves, report à nouveau …	49 771	37 992	55 953	47,3%
dont 15% du résultat (si positif)	*194*	*764*	*953*	24,7%
b) Autres	17 054	10 520	17 743	68,7%
3. AUTRES RESSOURCES	**15 015**	**13 474**	**19 152**	**42,1%**
TRESORERIE : RESSOURCES-EMPLOIS	**83 270**	**10 525**	**95 804**	**810,2%**

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

RESULTATS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
1. PRODUITS FINANCIERS	**45 373**	**48 273**	**55 345**	**14,7%**
+Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires	6 949	6 510	6 857	5,3%
+Produits sur opérations avec la clientèle	37 779	41 068	47 718	16,2%
+Produits sur opérations sur titres et diverses	111	92	116	26,6%
+Produits sur crédit-bail et opérations assimilées	6	3	3	3,9%
+Produits sur opérations de change	1	2	0	-94%
+Produits sur opérations de hors-bilan	65	62	72	16,8%
+Produits sur prestations de services financiers	204	242	234	-3,3%
+Autres produits d'exploitation bancaire	258	295	345	17,1%
2. CHARGES FINANCIERES	**7 283**	**7 377**	**8 083**	**9,6%**
-Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires	3 283	3 744	4 024	7,5%
-Charges sur opérations avec la clientèle	3 877	3 508	3 912	11,5%
-Charges sur opérations sur titres et diverses	9	2	9	337,2%
-Charges sur crédit-bail et opérations assimilées	2	2	2	-23,0%
-Charges sur opérations de change	0	0	0	-
-Charges sur opérations de hors-bilan	0	1	0	-100%
-Charges sur prestations de services financiers	113	119	137	14,4%
-Autres charges d'exploitation bancaire	0	0	0	-
3. PRODUIT NET FINANCIER (1 - 2)	**38 090**	**40 896**	**47 262**	**15,6%**
4. PRODUITS ACCESSOIRES NETS	**430**	**674**	**678**	**0,6%**
+Produits sur immobilisations financières	96	148	129	-12,8%
+Produits d'exploitation non bancaires (hors subventions d'expl.)	802	1 167	1 159	-0,7%
-Charges sur immobilisations financières	3	1	1	5,6%
-Autres charges d'exploitation non bancaires	534	701	649	-7,5%
5. PRODUIT GLOBAL D'EXPLOITATION (3+4)	**38 520**	**41 570**	**47 940**	**15,3%**
6. FRAIS GENERAUX	**27 837**	**31 287**	**35 224**	**12,6%**
-Frais de personnel	18 269	20 468	23 305	13,9%
-Impôts, taxes et versements assimilés	260	239	235	-1,8%
-Autres charges externes et charges diverses d'exploitation	9 308	10 579	11 684	10,4%
7. AMORTISSEMENTS & PROVISIONS NETS SUR IMMO.	**1 833**	**2 021**	**2 265**	**12,0%**
-Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations	1 958	2 047	2 283	11,5%
+Reprises d'amortissements et provisions sur immobilisations	125	26	18	-28,3%
8. RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION APRES AMORT. (5-6-7)	**8 851**	**8 262**	**10 452**	**26,5%**
9. PROVISIONS NETTES SUR RISQUES	**2 794**	**5 108**	**6 303**	**23,4%**
-Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécupérables	11 942	11 447	13 764	20,2%
+Reprises de provisions	9 148	6 339	7 461	17,7%
10. RESULTAT D'EXPLOITATION (8-9)	**6 057**	**3 154**	**4 149**	**31,5%**
11. RESULTAT EXCEPTIONNEL NET	**1 060**	**1 045**	**1 227**	**17,5%**
+Subventions d'exploitation	348	71	367	420,2%
+Récupérations sur créances amorties	1 378	1 029	914	-11,2%
+Produits exceptionnels	544	603	590	-2,1%
+Reprises du fonds pour risques bancaires généraux	0	12	0	-100%
-Charges sur comptes bloqués d'actionnaires	45	101	134	32,0%
-Dotations du fonds pour risques bancaires généraux	101	21	9	-58,6%
-Charges exceptionnelles	1 064	548	503	-8,3%
12. RESULTAT SUR EXERCICES ANTERIEURS	**-338**	**-266**	**116**	**143,5%**
+Profits sur exercices antérieurs	571	594	550	-7,5%
-Pertes sur exercices antérieurs	910	860	434	-49,6%
13. IMPÔT SUR LE BENEFICE	**227**	**182**	**420**	**130,0%**
14. RESULTAT (11+12+13-14)	**6 551**	**3 750**	**5 072**	**35,3%**
+Bénéfices	6 642	5 396	6 575	21,8%
-Pertes	91	1 646	1 503	-8,7%

(*) Données provisoires
Montants en millions de FCFA

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

INDICATEURS FINANCIERS	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
TAUX BRUT DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance brutes / Total Crédits bruts*	6,9%	8,0%	8,8%	0,8
TAUX NET DU PORTEFEUILLE *Créances en souffrance nettes / Total Crédits nets*	6,5%	7,6%	7,9%	0,3
TAUX DE PROVISIONS DES CREANCES EN SOUFFRANCE *Provisions constituées / Créances en souffrance brutes*	5,6%	5,8%	11,3%	5,5
CHARGES D'EXPLOITATION RAPPORTEES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges d'exploitation / Encours brutes des crédits*	20,8%	22,0%	19,7%	-2,3
RATIO DE FRAIS GENERAUX RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Frais généraux / Encours brutes des crédits*	11,9%	13,2%	11,7%	-1,5
RATIO DE CHARGES DE PERSONNEL RAPPORTES AU PORTEFEUILLE DE CREDITS *Charges de personnel / Encours brutes des crédits*	7,8%	8,6%	7,7%	-0,9
RENTABILITE DES FONDS PROPRES *Résultat d'exploitation hors subventions / Fonds propres*	8,6%	6,0%	5,3%	-0,7
RENDEMENT SUR ACTIF *Résultat d'exploitation hors subventions / Total actif*	1,5%	0,8%	0,8%	0
AUTOSUFFISANCE OPERATIONNELLE *Produits d'exploitation / Charges d'exploitation*	97,5%	97,1%	97,0%	-0,1
MARGE BENEFICIAIRE *Résultat d'exploitation / Produits d'exploitation*	12,7%	6,2%	7,2%	1,0
COEFFICIENT D'EXPLOITATION *Frais généraux / PNF*	73,1%	76,5%	74,5%	-2,0
TAUX DE RENDEMENT DES ACTIFS *Intérêts et commission percus / Actifs productifs*	13,2%	14,8%	13,3%	-1,5
RATIO DE LIQUIDITE DE L'ACTIF *(Encaisses et comptes courants ordinaire + titres à court termes) / Total actif*	28,9%	25,4%	29,6%	4,2

(*) : Données provisoires

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

TOGO
(47 SFD)

Annexe III.2-7 b

SITUATION PRUDENTIELLE	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024 (*)	VARIATION 2024-2023
Fonds propres (Montants en millions de FCFA)	60 111	77 837	82 838	6,4%
Risques portés (Montants en millions de FCFA)	283 032	385 108	416 864	8,2%
Norme de capitalisation (≥ 15%)	18,5%	17,7%	16,7%	-1,0
Ratio de limitation des risques (≤ 200%)	101,2%	106,0%	103,4%	-2,6
Ratio de couverture (≥ 100%)	92,8%	98,8%	89,5%	-9,3
Ratio de crédits aux dirigeants (≤ 10% Fonds Propres)	4,4%	5,0%	7,1%	2,1
Ratio de limitation sur une seule signature (≤ 10% Fonds Propres)	5,3%	5,1%	6,8%	1,7
Ratio liquidité (≥ 100%)	92,5%	96,4%	91,4%	-5,0
Ratio de limitation des autres activités (≤ 5%)	0,5%	0,4%	0,4%	0
Ratio de titres de participation (≤ 25% Fonds Propres)	6,4%	4,7%	5,4%	0,7

(*) : Données provisoires

ANNEXE IV

STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES | SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE IV.1

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES DES EME AGREES

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 ..... AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

ANNEXE IV-1-1

ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES AU 31 DECEMBRE 2024

(Montants en millions de FCFA)

PAYS	EME	DATE D'AGREMENT	NUMERO D'AGREMENT	MONTANT DU CAPITAL SOCIAL	ENCOURS DE LA MONNAIE ELECTRONIQUE	DEPOTS A VUE + PLACEMENTS LIES A LA MONNAIE ELECTRONIQUE
Bénin						
	MTN Mobile Money Bénin SA	10 novembre 2016	EME.BJ.010/2016	900	122 077	122 344
	Moov Money Bénin	4 novembre 2021	EME.BJ.016/2021	706	27 074	26 936
	International Digital Money	19 juillet 2022	EME.BJ.018/2022	736	-	-
Burkina						
	Orange Money Burkina Faso	8 février 2016	EME.BF.011/2016	1 210	314 818	315 762
Côte d'Ivoire						
	Moov Money Côte d'Ivoire	23 juillet 2019	EME.CI.013/2019	2 640	29 871	29 984
	Orange Money Côte d'Ivoire	1 décembre 2016	EME.CI.007/2015	41 226	253 000	253 000
	MTN Mobile Financial Services Côte d'Ivoi	28 juillet 2016	EME.CI.009/2016	486	121 576	121 576
Guinée-Bissau						
	Finances Mobiles Bissau	11 septembre 2023	EME.GB.021/2023	4 050	-	-
Mali						
	Orange Finances Mobiles Mali	1 février 2016	EME.ML.008/2015	1 100	160 830	160 830
	Sama Money	28 août 2023	EME.ML.020/2023	310	2 350	2 688
Niger						
	Airtel Money Niger	6 juillet 2022	EME.NE.019/2022	1 311	4 605	5 119
Sénégal						
	Orange Finance Mobiles Sénégal	23 décembre 2015	EME.SN.006/2015	14 500	110 000	111 440
	Mobile Cash	2 décembre 2014	EME.SN.005/2014	707	5 469	5 487
	WAVE Digital Finance	14 avril 2022	EME.SN.017/2022	8 400	260 000	261 274
Togo						
UMOA	-	-	-	**78 282**	**1 411 670**	**1 416 440**

ANNEXE IV.2

PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES DES EME AGREES

SOMMAIRE

TABLEAUX • GRAPHIQUES • ENCADRES

SIGLES ET ABREVIATIONS

MOT DU PRESIDENT IX

MEMBRES DU COLLEGE DE SUPERVISION AU 31 DECEMBRE 2024 XIV

MEMBRES DU COLLEGE DE RESOLUTION AU 31 DECEMBRE 2024 XVII

PRINCIPAUX EVENEMENTS DE L'ANNEE 2024 XX

CHIFFRES-CLES DE L'ANNEE 2024 XXII

RESUME DU RAPPORT XXXII

CHAPITRE Ier : ACTIVITES DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 1

CHAPITRE 2 : CADRE REGLEMENTAIRE REGISSANT L'ACTIVITE DES ASSUJETTIS AU CONTRÔLE DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA 27

CHAPITRE 3 : ACTIONS DE COOPERATION ET DE FORMATION 31

CHAPITRE 4 : SITUATION DES ETABLISSEMENTS ASSUJETTIS..... 37

ANNEXES..... 111

I - ORGANIGRAMME DU SECRETARIAT GENERAL DE LA COMMISSION BANCAIRE DE L'UMOA AU 31 DECEMBRE 2024 .....AV

II - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET DES COMPAGNIES FINANCIERES A3

III - STATISTIQUES DES SFD DE GRANDE TAILLE A105

IV - STATISTIQUES DES ETABLISSEMENTS DE MONNAIE ELECTRONIQUE AGREES A191

U M O A
(14 établissements)

ANNEXE IV-2-1

PRINCIPAUX INDICATEURS DES EME	2022	2023	2024 (*)	VARIATION 2024-2023	
				(VALEUR)	(%)/valeur absolue
INDICATEURS FINANCIERS (en millions de FCFA)					
- Chiffre d'affaires	172 926	248 839	291 279	42 440	17,1%
- Excédent brut d'exploitation	-32 293	-13 103	-2 711	10 393	-79,3%
- Résultat d'exploitation	-32 916	-16 266	-8 955	7 310	-44,9%
- Trésorerie nette	768 457	813 013	1 005 946	192 933	23,7%
- Capitaux propres	77 298	78 409	75 661	-2 749	-3,5%
dont résultat net	-32 838	-21 075	-17 287	3 787	-18,0%
- Dettes financières	1 393	12 387	14 942	2 555	20,6%
- Ressources stables	88 040	90 410	92 453	2 043	2,3%
- Encours de la monnaie électronique	740 024	1 124 113	1 411 671	287 558	25,6%
INDICATEURS DE VOLUMETRIE					
- Nombre de comptes de monnaie électronique	110 718 112	145 162 420	173 068 560	27 906 140	19,2%
- Nombre de comptes de monnaie électronique actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	44 002 569	52 593 024	53 645 923	1 052 899	2,0%
- Nombre de comptes inactifs (aucune transaction au cours des 90 derniers jours)	62 168 641	92 569 396	119 422 637	26 853 241	29,0%
- Nombre de transactions	5 437 262 370	8 708 598 859	9 748 285 849	1 039 686 990	11,9%
- Valeurs des transactions (en millions de FCFA)	63 640 702	102 455 377	126 680 222	24 224 845	23,6%
INDICATEURS DE DISTRIBUTION					
- Nombre de GAB (a)	78	133	141	8	6,0%
- Nombre de TPE (b)	12	62	855	793	1279,0%
- Nombre de Sous-Distributeurs (c)	570 355	1 172 454	1 057 441	-115 013	-9,8%
- Nombre d'agents distributeurs (d)	130 837	40 389	3 393	-36 996	-91,6%
- Nombre total de points de services (a+b+c+d.)	701 282	1 213 038	1 061 830	-151 208	-12,5%
- Nombre total de points de services actifs (au moins une transaction au cours des 90 derniers jours)	571 596	829 145	693 195	-135 950	-16,4%
INDICATEURS DE SERVICES FINANCIERS TELEPHONIE MOBILE					
- Rechargement téléphonique (en millions de FCFA)	627 500	1 244 496	1 484 038	239 542	19,2%
(Volume)	1 915 183 459	3 122 236 088	3 227 154 015	104 917 927	3,4%
- Rechargement cash (en millions de FCFA)	20 165 634	32 634 538	37 654 781	5 020 243	15,4%
(Volume)	886 319 817	1 313 506 050	1 416 388 407	102 882 357	7,8%
- Retraits cash (en millions de FCFA)	17 587 558	30 919 412	35 489 414	4 570 002	14,8%
(Volume)	813 000 452	1 340 189 958	1 527 176 196	186 986 238	14,0%
- Transferts personne à personne (en millions de FCFA)	11 865 476	24 371 358	30 695 771	6 324 413	26,0%
(Volume)	546 122 532	1 338 011 787	1 830 739 825	492 728 038	36,8%
- Paiements de factures (en millions de FCFA)	3 897 850	1 319 290	1 268 611	-50 679	-3,8%
(Volume)	108 122 534	227 862 939	225 906 664	-1 956 275	-0,9%
- Transactions avec les Administrations Publiques (impôts, taxes, indem. soc., etc.) (en millions de FCFA)	784 419	242 711	47 289	-195 422	-80,5%
(Volume)	145 003 682	88 238 566	5 793 738	-82 444 828	-93,4%
- Transactions avec les Institutions de microfinance (en millions de FCFA)	48 697	92 424	105 694	13 270	14,4%
(Volume)	2 351 132	1 207 702	6 305 955	5 098 253	422,1%
- Paiement marchand (en millions de FCFA)	38 345	2 633 926	7 157 779	4 523 853	171,8%
(Volume)	15 229 271	503 377 971	985 031 311	481 653 340	95,7%
- Paiement de salaires (en millions de FCFA)	4 816 228	692 448	707 285	14 837	2,1%
(Volume)	273 414 124	26 784 091	24 426 318	-2 357 773	-8,8%
- Transferts de fonds à partir de comptes bancaires particuliers (en millions de FCFA)	358 944	793 236	1 865 555	1 072 319	135,2%
(Volume)	5 287 590	10 446 983	25 007 396	14 560 413	139,4%
- Transferts intra-UEMOA - émission et réception entre pays (en millions de FCFA)	2 806 527	2 994 624	4 935 815	1 941 191	64,8%
(Volume)	50 754 495	70 106 526	90 110 533	20 004 007	28,5%
- Autres (transferts au guichet, forfait internet)		3 607 026	2 851 572	-755 454	-20,9%
(Volume)		544 385 112	313 278 427	-231 106 685	-42,5%
SITUATION PRUDENTIELLE					
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



Commission bancaire de l'UMOA
Secrétariat Général

Boulevard Botreau Roussel
(rue privée CRRAE -UMOA)
01 BP 7125 Abidjan 01, Côte d'Ivoire
Tél. : (225) 27 20 25 57 57
Fax : (225) 27 20 22 45 52
Site web : www.cb-umoa.org
E-mail : courrier.z02sgcb@bceao.int