



ETATS FINANCIERS APBEF-CI

Août-Septembre 2020,

Ce bulletin est une analyse mensuelle des données reçues des banques. Il concerne aussi bien les états financiers globaux que les données sectorielles issues des banques.

ACTUALITE DE LA FINANCE MONDIALE : LUTTE CONTRE LE BLANCHIMENT D'ARGENT

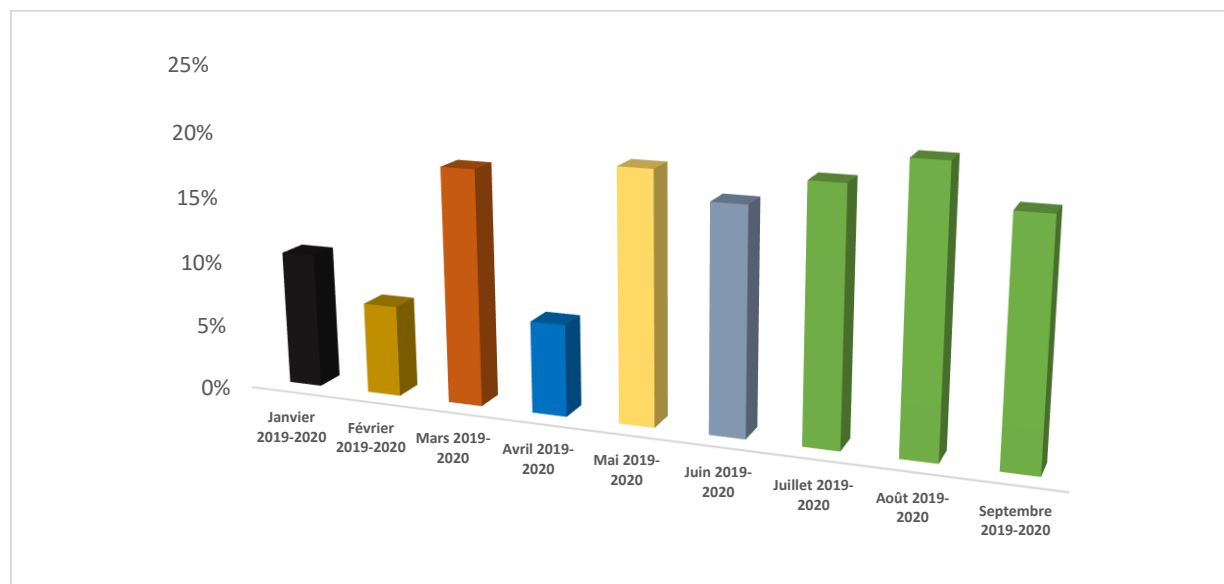
L'actualité financière au niveau mondial est marquée par la thématique de la lutte contre le blanchiment d'argent avec le scandale de la publication des rapports d'activité suspects qui a éclaboussé le milieu international de la banque.

Avec ce scandale, il faut s'attendre à un durcissement des règles internationales de contrôle et de conformité en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Ce scandale est le fruit d'une enquête menée dans 88 pays par 400 journalistes du consortium international des journalistes d'investigation (ICIJ). Ces journalistes ont profité de la fuite de documents issus des services de la Financial crimes Enforcement Network (FINCEN). Cette une agence du département du Trésor des Etats Unis surveille le respect des règles de lutte contre la criminalité financière et le blanchiment d'argent. Dans son fonctionnement, les banques internationales doivent en principe faire parvenir au FINCEN l'information de tout mouvement suspect par des rapports d'activité suspects (SAR). Les journalistes ont pu avoir accès à 2100 SAR, soit une valeur de 2000 milliards de dollars de fonds douteux qui ont transité par les banques entre 1999 et 2017. Malgré les amendes et les menaces des autorités américaines, les banques incriminées auraient continué à jouer un rôle central dans les transferts de fonds liés à la corruption, à la fraude et à des activités terroristes.

EVOLUTION DE LA SITUATION DE LA PLACE BANCAIRE IVOIRIENNE

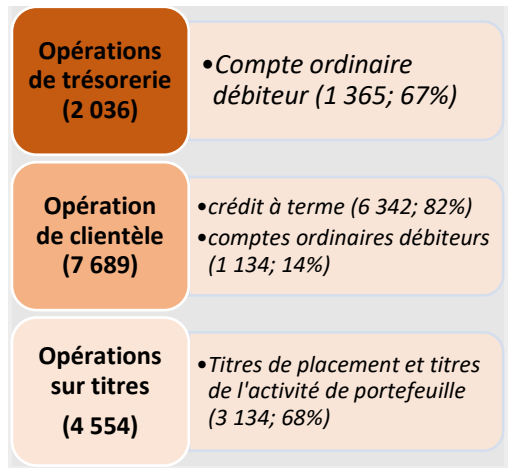
L'analyse de l'évolution du total Bilan en glissement annuel sur plusieurs périodes confirme la tendance à la hausse du total Bilan avec une reprise après un ralentissement constaté au mois d'Avril 2020 avec 6% de hausse.



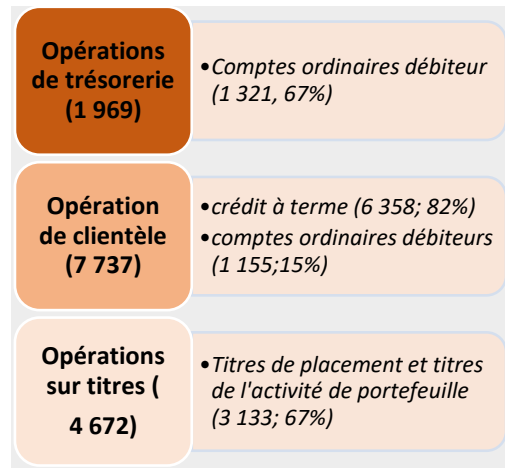
	Janvier 2019-2020	Février 2019-2020	Mars 2019-2020	Avril 2019-2020	Mai 2019-2020	Juin 2019-2020	Juillet 2019-2020	Août 2019-2020	Septembre 2019-2020
Total Bilan	10,36%	7%	18%	7%	19%	17%	19%	21%	18%
Actif (Marchés)									
OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	39%	25%	47%	44%	39%	15%	31%	36%	26%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	8%	9%	10%	9%	10%	9%	10%	12%	9%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	6%	-1%	27%	-8%	31%	36%	34%	34%	35%
VALEURS IMMOBILISEES	3%	3%	3%	2%	1%	9%	8%	4%	8%
Passif (Marchés)									
OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS AVEC LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET ASSIMILES	-1%	1%	12%	3%	13%	-8%	5%	4%	1%
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	16%	15%	17%	20%	21%	23%	23%	26%	24%
OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	-33%	-48%	47%	-59%	9%	34%	24%	12%	1%
VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILES	21%	22%	28%	20%	21%	16%	14%	16%	15%

A l'actif (Montant en milliards)

- Août 2020

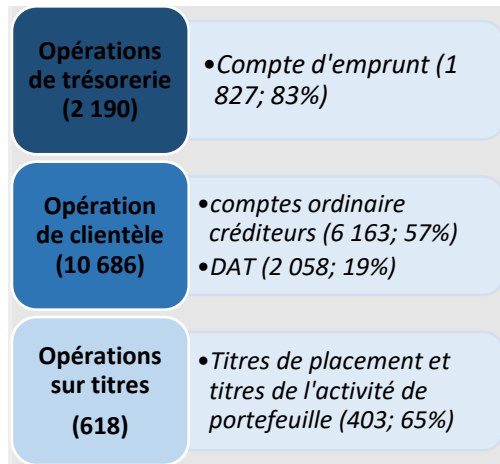


- Septembre 2020

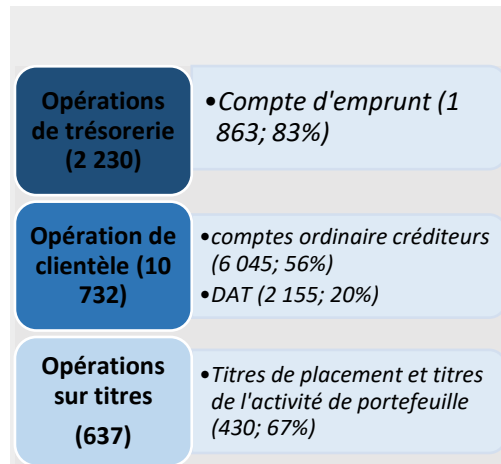


Au passif (Montant en milliards)

- Août 2020



- Septembre 2020



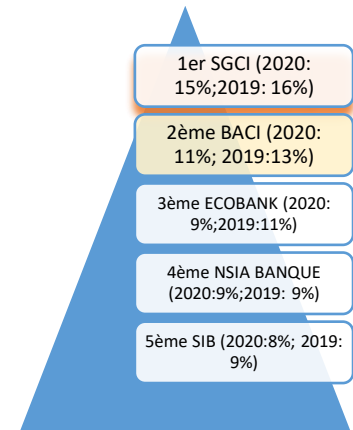
PARTS DE MARCHE DES BANQUES

- Août 2020

Le top 5 reste le même, SGCI reste en tête d'une année à l'autre.

A l'actif,

Sur le marché interbancaire, la plus grande présence de la BNI est remarquée avec un gain de 9% de part de marché, cette banque prend la première place sur ce marché.



Tops 5 Actif		Part 2020	Part 2019
Banques et EC	BNI	16%	7%
	SGCI	13%	10%
	BICICI	11%	13%
	STANDARD	9%	9%
	BACI	8%	8%
Clientèle	SGCI	19%	19%
	BACI	11%	12%
	SIB	11%	11%
	NSIA BANQUE	10%	11%
	ECOBANK	7%	9%
Titres et opérations diverses	ECOBANK	15%	17%
	BACI	13%	17%
	SGCI	10%	13%
	BOA-CI	6%	6%
	NSIA BANQUE	6%	6%

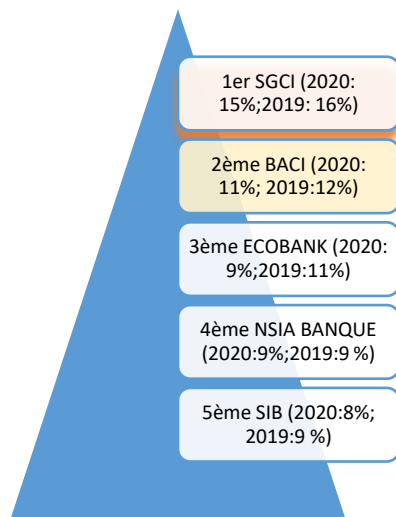
Tops 5 Passif		Part 2020	Part 2019
Banques et EC	ECOBANK	15%	20%
	BACI	14%	22%
	NSIA BANQUE	14%	12%
	CORIS BANK	8%	6%
	BOA-CI	7%	7%
Clientèle	SGCI	17%	18%
	BACI	11%	11%
	BNI	9%	7%
	SIB	9%	9%
	ECOBANK	8%	9%
Titres et opérations diverses	GTB	21%	6%
	BACI	13%	18%
	SGCI	11%	10%
	ECOBANK	7%	9%
	NSIA BANQUE	7%	7%

- **Septembre 2020**

Le top 5 reste le même, SGCI garde la tête avec 16% de parts totales de marché.

A l'actif,

Sur le marché interbancaire, la plus grande présence de la BNI est remarquée avec un gain de 6% de part de marché et prend la première place sur ce marché.



Top 5 Actif		Part 2020	Part 2019
Banques et EC	SGCI	14%	10%
	BNI	13%	7%
	BICICI	12%	13%
	BACI	7%	9%
	ECOBANK	6%	7%
Clientèle	SGCI	19%	18%
	BACI	11%	11%
	NSIA BANQUE	11%	11%
	SIB	11%	10%
	ECOBANK	7%	9%
Titres	ECOBANK	15%	17%
	BACI	12%	17%
	SGCI	10%	13%
	BNI	7%	5%
	NSIA BANQUE	7%	6%

Top 5 Passif		Part 2020	Part 2019
Banques et EC	NSIA BANQUE	15%	13%
	ECOBANK	14%	20%
	BACI	11%	20%
	CORIS BANK	8%	6%
	BOA-CI	7%	6%
Clientèle	SGCI	17%	18%
	BACI	11%	10%
	BNI	9%	7%
	SIB	8%	9%
	ECOBANK	8%	9%
Titres	GTB	21%	6%
	BACI	11%	17%
	SGCI	10%	10%
	SIB	8%	10%
	ECOBANK	7%	8%

PART DE MARCHÉ GLOBALE RESSOURCES/EMPLOIS AOUT 2020 (MILLIONS DE FCFA)

	ACTIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Trés et Opérations divers		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Assoc	
	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
BANQUES												
SGCI	2 259 217	15%	267 817	13%	1 440 108	19%	474 304	10%	76 988	17%	-	#DIV/0!
BACI	1 628 010	11%	171 340	8%	854 805	11%	578 474	13%	23 391	5%	-	#DIV/0!
ECOBANK-CI	1 352 989	9%	109 652	5%	555 677	7%	661 639	15%	26 021	6%	-	#DIV/0!
NSIA BANQUE	1 271 295	9%	110 867	5%	805 204	10%	283 113	6%	72 111	16%	-	#DIV/0!
SIB	1 171 955	8%	77 563	4%	810 440	11%	266 100	6%	17 852	4%	-	#DIV/0!
BNI	1 032 413	7%	325 551	16%	392 905	5%	280 431	6%	33 526	7%	-	#DIV/0!
BICICI	820 936	6%	229 759	11%	468 623	6%	102 301	2%	20 253	4%	-	#DIV/0!
BOA-CI	672 002	5%	50 718	2%	312 516	4%	287 866	6%	20 902	5%	-	#DIV/0!
CORIS	628 896	4%	38 264	2%	349 487	5%	223 293	5%	17 852	4%	-	#DIV/0!
ORABANK	507 239	3%	45 124	2%	198 639	3%	219 649	5%	43 827	10%	-	#DIV/0!
BGFI BANK	484 126	3%	61 129	3%	293 520	4%	123 195	3%	6 282	1%	-	#DIV/0!
BRIDGE BK GF	474 543	3%	68 684	3%	248 870	3%	144 136	3%	12 853	3%	-	#DIV/0!
UBA	396 355	3%	28 265	1%	151 131	2%	213 176	5%	3 783	1%	-	#DIV/0!
STANDARD	322 480	2%	187 319	9%	46 889	1%	85 665	2%	2 607	0%	-	#DIV/0!
BDA	215 725	1%	20 488	1%	129 208	2%	60 210	1%	5 819	1%	-	#DIV/0!
CITIBANK	202 943	1%	113 379	6%	54 839	1%	33 167	1%	1 557	0%	-	#DIV/0!
BSIC	190 145	1%	17 027	1%	83 512	1%	82 030	2%	7 576	2%	-	#DIV/0!
GTB	189 732	1%	7 010	0%	19 026	0%	160 491	4%	3 205	1%	-	#DIV/0!
B D U	145 252	1%	13 745	1%	56 503	1%	71 707	2%	3 297	1%	-	#DIV/0!
STANBIC	140 820	1%	15 714	1%	24 122	0%	99 839	2%	1 145	0%	-	#DIV/0!
DIAMOND BAN	126 185	1%	6 878	0%	71 504	1%	44 066	1%	3 737	0%	-	#DIV/0!
VERSUS BANK	114 187	1%	14 156	1%	86 772	1%	10 914	0%	2 345	1%	-	#DIV/0!
AFRILAND FIR	103 320	1%	22 792	1%	59 301	1%	15 634	0%	5 593	1%	-	#DIV/0!
BHCI	99 771	1%	7 520	0%	66 561	1%	5 620	0%	20 070	4%	-	#DIV/0!
BANQUE POP	82 435	1%	7 109	0%	41 064	1%	12 245	0%	22 017	5%	-	#DIV/0!
BMS	76 681	1%	11 425	1%	58 297	1%	2 193	0%	4 766	1%	-	#DIV/0!
BRM	30 429	0%	6 991	0%	10 067	0%	13 288	0%	83	0%	-	#DIV/0!
TOTAL	14 740 081	100%	2 036 286	100%	7 689 590	100%	4 554 746	100%	459 458	100%	-	#DIV/0!

PART DE MARCHE GLOBALE RESSOURCES/EMPLOIS AOUT 2020 (MILLIONS DE FCFA)

	PASSIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		es et Opérations diverses		eurs Immobilisés		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 259 217	15%	96 471	4%	1 861 596	17%	65 431	11%	100	50%	235 619	19%
BACI	1 628 010	11%	298 773	14%	1 127 936	11%	77 711	13%	-	0%	123 590	10%
ECOBANK-CI	1 352 989	9%	335 220	15%	859 189	8%	42 885	7%	-	0%	115 695	9%
NSIA BANQUE	1 271 295	9%	298 640	14%	823 580	8%	41 034	7%	-	0%	108 041	9%
SIB	1 171 955	8%	90 415	4%	902 951	8%	45 744	7%	-	0%	132 845	11%
BNI	1 023 074	7%	10 733	0%	936 169	9%	25 352	4%	-	0%	50 820	4%
BICICI	820 936	6%	26 287	1%	705 441	7%	19 402	3%	-	0%	69 806	6%
BOA-CI	672 002	5%	153 603	7%	446 405	4%	15 496	3%	-	0%	56 498	5%
CORIS	628 896	4%	167 985	8%	415 291	4%	5 210	1%	-	0%	40 410	3%
ORABANK	507 239	3%	132 156	6%	278 148	3%	7 284	1%	-	0%	89 651	7%
BGFI BANK	484 126	3%	89 215	4%	344 339	3%	12 024	2%	-	0%	38 548	3%
BRIDGE BK GR	474 543	3%	15 804	1%	388 413	4%	31 475	5%	-	0%	38 851	3%
UBA	396 355	3%	74 770	3%	268 232	3%	15 961	3%	-	0%	37 392	3%
STANDARD	322 480	2%	40 977	2%	248 157	2%	24 981	4%	-	0%	8 365	1%
BDA	215 725	1%	36 263	2%	156 662	1%	4 792	1%	-	0%	18 008	1%
CITIBANK	202 942	1%	5 895	0%	160 315	2%	6 251	1%	-	0%	30 482	2%
BSIC	190 145	1%	54 212	2%	118 340	1%	5 093	1%	-	0%	12 500	1%
GTB	189 732	1%	755	0%	45 043	0%	131 223	21%	-	0%	12 711	1%
B D U	145 252	1%	79 831	4%	47 685	0%	2 988	0%	-	0%	14 748	1%
STANBIC	140 820	1%	54 826	3%	51 027	0%	6 166	1%	-	0%	28 801	2%
DIAMOND BAN	126 185	1%	56 859	3%	60 328	1%	2 484	0%	-	0%	6 514	1%
VERSUS BANK	114 187	1%	6 205	0%	90 276	1%	2 643	0%	-	0%	15 063	1%
AFRILAND FIR	103 320	1%	16 920	1%	69 761	1%	5 588	1%	-	0%	11 051	1%
BHCI	89 771	1%	4 105	0%	85 108	1%	11 580	2%	-	0%	11 022	-1%
BANQUE POP	82 435	1%	7 708	0%	133 212	1%	6 690	1%	100	50%	65 275	-5%
BMS	76 681	1%	22 364	1%	48 175	0%	1 980	0%	-	0%	4 162	0%
BRM	30 429	0%	13 967	1%	14 973	0%	773	0%	-	0%	716	0%
TOTAL	14 720 741	100%	2 190 959	100%	10 686 752	100%	618 241	100%	200	100%	1 224 590	100%

PART DE MARCHÉ GLOBALE RESSOURCES/EMPLOIS SEPT 2020 (MILLIONS DE FCFA)

	PART DE MARCHÉ GLOBALE RESSOURCES/EMPLOIS SEPT 2020 (MILLIONS DE FCFA)											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Services et Opérations divers		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 268 851	15%	268 348	14%	1 447 593	19%	475 287	10%	77 623	17%	-	#DIV/0!
BACI	1 598 242	11%	144 696	7%	861 303	11%	568 805	12%	23 438	5%	-	#DIV/0!
ECOBANK-CI	1 347 982	9%	125 557	6%	519 168	7%	677 982	15%	25 275	6%	-	#DIV/0!
NSIA BANQUE	1 331 334	9%	106 762	5%	825 338	11%	327 991	7%	71 243	16%	-	#DIV/0!
SIB	1 171 313	8%	72 478	4%	821 441	11%	259 779	6%	17 615	4%	-	#DIV/0!
BNI	1 042 534	7%	251 201	13%	411 283	5%	346 677	7%	33 373	7%	-	#DIV/0!
BICICI	821 929	6%	229 632	12%	471 991	6%	100 252	2%	20 054	4%	-	#DIV/0!
CORIS	665 113	4%	41 717	2%	377 613	5%	227 462	5%	18 321	4%	-	#DIV/0!
BOA-CI	650 968	4%	71 829	4%	289 804	4%	268 546	6%	20 789	5%	-	#DIV/0!
ORABANK	515 833	3%	60 323	3%	196 953	3%	214 649	5%	43 908	10%	-	#DIV/0!
BGFI BANK	488 476	3%	77 645	4%	283 144	4%	121 448	3%	6 239	1%	-	#DIV/0!
BRIDGE BK GR	472 380	3%	80 815	4%	247 655	3%	130 870	3%	13 040	3%	-	#DIV/0!
UBA	431 845	3%	41 279	2%	166 568	2%	220 264	5%	3 734	1%	-	#DIV/0!
STANDARD	256 710	2%	120 265	6%	42 452	1%	91 571	2%	2 422	0%	-	#DIV/0!
BSIC	225 808	2%	33 266	2%	83 982	1%	101 066	2%	7 494	2%	-	#DIV/0!
BDA	223 803	2%	22 250	1%	128 642	2%	67 145	1%	5 766	1%	-	#DIV/0!
GTB	191 153	1%	2 700	0%	20 039	0%	165 107	4%	3 307	1%	-	#DIV/0!
CITIBANK	189 893	1%	98 870	5%	56 997	1%	32 481	1%	1 544	0%	-	#DIV/0!
STANBIC	160 380	1%	27 489	1%	29 229	0%	102 538	2%	1 124	0%	-	#DIV/0!
B D U	149 869	1%	10 801	1%	62 771	1%	73 103	2%	3 194	1%	-	#DIV/0!
DIAMOND BAN	135 351	1%	19 122	1%	71 881	1%	40 664	1%	3 684	0%	-	#DIV/0!
VERSUS BANK	112 951	1%	11 980	1%	87 273	1%	11 309	0%	2 389	1%	-	#DIV/0!
BHCI	101 330	1%	9 472	0%	66 032	1%	5 754	0%	20 072	4%	-	#DIV/0!
AFRILAND FIR	95 750	1%	13 907	1%	58 701	1%	17 568	0%	5 574	1%	-	#DIV/0!
BANQUE POP	80 783	1%	4 471	0%	43 451	1%	10 406	0%	22 455	5%	-	#DIV/0!
BMS	78 789	1%	15 504	1%	57 161	1%	1 197	0%	4 927	1%	-	#DIV/0!
BRM	29 093	0%	7 420	0%	8 652	0%	12 943	0%	78	0%	-	#DIV/0!
TOTAL	14 838 463	100%	1 969 799	100%	7 737 117	100%	4 672 864	100%	458 682	100%	-	#DIV/0!

PART DE MARCHE GLOBALE RESSOURCES/EMPLOIS SEPT 2020 (MILLIONS DE FCFA)

	PASSIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		es et Opérations divers		valeurs Immobilisé		ctionnaires et Associé	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 268 851	15%	113 278	5%	1 852 379	17%	66 463	10%	100	50%	236 631	19%
BACI	1 598 242	11%	254 799	11%	1 144 548	11%	72 647	11%	-	0%	126 248	10%
ECOBANK-CI	1 347 982	9%	320 861	14%	868 191	8%	41 907	7%	-	0%	117 023	9%
NSIA BANQUE	1 331 334	9%	345 291	15%	835 991	8%	41 274	6%	-	0%	108 778	9%
SIB	1 171 313	8%	89 946	4%	896 885	8%	47 929	8%	-	0%	136 553	11%
BNI	1 034 320	7%	9 571	0%	946 654	9%	24 985	4%	-	0%	53 110	4%
BICICI	833 273	6%	29 613	1%	706 949	7%	29 821	5%	-	0%	66 890	5%
CORIS	665 113	4%	176 439	8%	438 896	4%	7 209	1%	-	0%	42 569	3%
BOA-CI	650 968	4%	159 661	7%	416 656	4%	16 755	3%	-	0%	57 896	5%
ORABANK	515 833	3%	99 727	4%	319 649	3%	6 038	1%	-	0%	90 419	7%
BGFI BANK	488 476	3%	96 978	4%	341 276	3%	11 331	2%	-	0%	38 891	3%
BRIDGE BK GR	472 380	3%	9 518	0%	393 575	4%	29 624	5%	-	0%	39 663	3%
UBA	431 845	3%	97 908	4%	278 341	3%	16 898	3%	-	0%	38 698	3%
STANDARD	256 710	2%	37 692	2%	180 425	2%	30 347	5%	-	0%	8 246	1%
BSIC	225 808	2%	68 635	3%	138 794	1%	5 609	1%	-	0%	12 770	1%
BDA	223 803	2%	48 242	2%	153 473	1%	3 949	1%	-	0%	18 139	1%
GTB	191 153	1%	933	0%	43 440	0%	133 733	21%	-	0%	13 047	1%
CITIBANK	189 892	1%	4 102	0%	149 865	1%	4 827	1%	-	0%	31 098	3%
STANBIC	160 380	1%	57 831	3%	67 076	1%	6 770	1%	-	0%	28 703	2%
B D U	149 869	1%	81 164	4%	49 737	0%	3 120	0%	-	0%	15 848	1%
DIAMOND BAN	135 351	1%	68 539	3%	57 709	1%	2 501	0%	-	0%	6 602	1%
VERSUS BANK	112 951	1%	6 140	0%	88 414	1%	3 560	1%	-	0%	14 837	1%
BHCI	101 510	1%	5 473	0%	94 844	1%	12 358	2%	-	0%	11 165	-1%
AFRILAND FIR	95 673	1%	9 477	0%	70 202	1%	4 765	1%	-	0%	11 229	1%
BANQUE POP	80 783	1%	8 352	0%	128 531	1%	9 923	2%	100	50%	66 123	-5%
BMS	78 789	1%	17 751	1%	54 695	1%	1 947	0%	-	0%	4 396	0%
BRM	29 093	0%	12 848	1%	15 399	0%	802	0%	-	0%	44	0%
TOTAL	14 841 695	100%	2 230 769	100%	10 732 594	100%	637 092	100%	200	100%	1 241 040	100%