



ETATS FINANCIERS APBEF-CI

Janvier-Février 2021,

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. Ces états sont à acheminer à l'APBEF-CI dans la première semaine du mois dans le format Excel conformément aux fichiers transmis par la Direction exécutive de l'APBEF-CI.

CONTEXTE ECONOMIQUE

L'activité économique nationale bénéficie de la poursuite de la mise en œuvre des mesures de soutien aux entreprises et aux populations, de l'optimisme des investisseurs lié au démarrage de la vaccination ainsi que de la poursuite de la réalisation des grands projets publics d'investissement. Au niveau sectoriel, sur les deux premiers mois de l'année 2021 et comparativement à la période correspondante de 2020, le secteur primaire enregistre un accroissement de la plupart des cultures d'exportation, à l'exception du sucre. S'agissant du secteur secondaire, la production industrielle s'affiche en baisse alors que le BTP devrait repartir en hausse après une évolution mitigée au cours de l'année

2020. Dans le secteur tertiaire, hormis le transport aérien qui affiche un nombre de passagers commerciaux encore largement en deçà de son niveau à fin février 2020, toutes les autres composantes connaissent une augmentation d'activité.

Des tensions persistent au niveau des prix à la consommation qui croissent de 2,8%, en relation avec le relèvement des prix des produits comestibles (+4,3%) et de ceux des produits non comestibles (+2,1%).

Le nombre de salariés du secteur formel s'accroît de 6,3% à fin février 2021, en glissement annuel, continuant de bénéficier de l'effet de la régularisation des salariés non déclarés à la Caisse Nationale de Prévoyance Sociale (CNPS) intervenue dans le courant de l'année 2020. Cette hausse résulte de l'augmentation de l'effectif des salariés du secteur public de 7,2% et de ceux du secteur privé de 6,1%.

La situation des finances publiques est caractérisée par une hausse des recettes fiscales (+13,1%) et des recettes non fiscales (+29,5%) ainsi que par une augmentation des dépenses totales (+15,4%) en dépit du repli des dépenses d'investissement (-43,2%). Le solde budgétaire ressort excédentaire de 129,5 milliards.

Concernant le commerce extérieur hors biens exceptionnels, les exportations en valeur progressent de 21,8% alors que les importations en valeur se contractent de 9,1%. Il en ressort un excédent commercial de 846,0 milliards de FCFA et les termes de l'échange s'améliorent de 18,6%, grâce à la hausse des prix à l'exportation (+11,6%) et au fléchissement de ceux à l'importation (-5,9%). La masse monétaire au sens large (M2) augmente de 22,1% (+2 378,2 milliards de FCFA) à fin février 2021, en glissement annuel, sous l'effet de la consolidation à la fois des actifs extérieurs nets de 56,6% (+1 388,9 milliards de FCFA), des créances nettes sur l'Administration Centrale de 19,2% (+571,8 milliards de FCFA) et des créances sur l'économie de 11,0% (+795,4 milliards de FCFA).

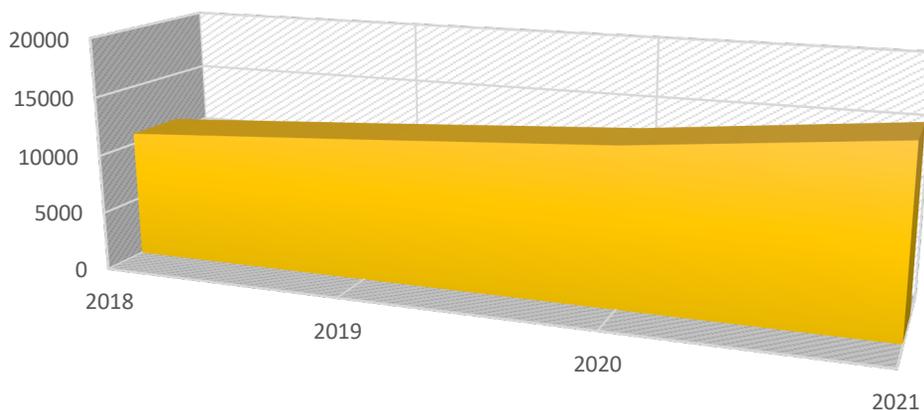
Au niveau de la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières (BRVM), les indices BRVM 10 et BRVM composite reculent respectivement de 14,0% et 8,8% en moyenne sur les deux premiers mois de l'année 2021, en glissement annuel.

Toutefois, la bonne orientation de l'économie est contrariée par une crise énergétique marquée par un rationnement de la fourniture d'électricité, ce qui pourrait entraîner une baisse de la production nationale.

EVOLUTION DE LA SITUATION DE LA PLACE BANCAIRE IVOIRIENNE

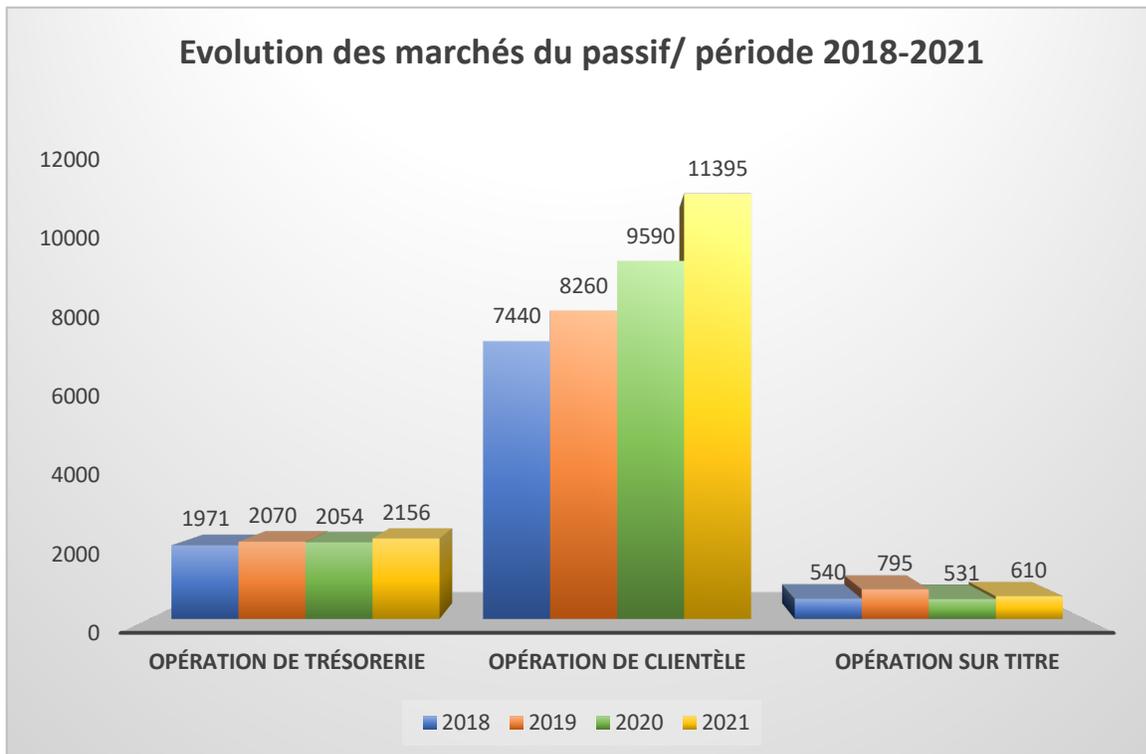
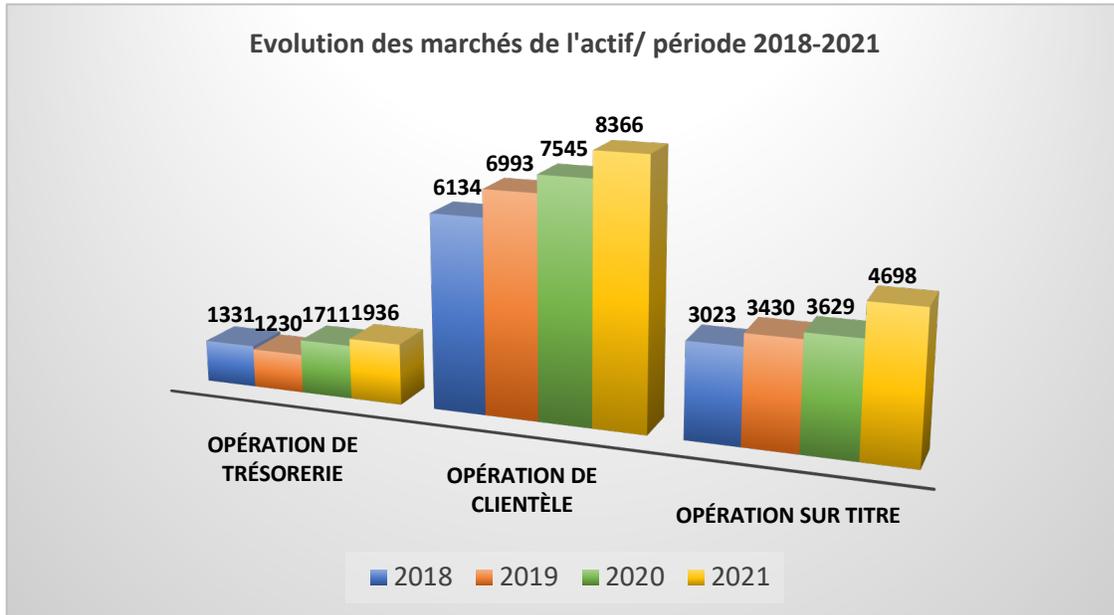
L'analyse de l'évolution du total Bilan de la place bancaire ivoirienne sur la période Janvier 2018- Janvier 2021 indique une croissance annuelle soutenue de l'ordre de 12% en moyenne avec une accélération de 16% entre 2020 et 2021. Cette accélération peut être notamment imputée à la bonne tenue du marché de clientèle qui s'affiche à 8 366 milliards de FCFA et à un regain d'activité sur le marché des titres qui enregistre une hausse de 29% en s'affichant à 4 698 milliards de FCFA en Janvier 2021 contre 3 629 milliards de FCFA en Janvier 2020.

Evolution du total Bilan/ période 2018-2021



STRUCTURE DE L'ACTIF ET DU PASSIF DES BANQUES

Sur les 5 années d'exercice, la structure du marché des actifs reste globalement la même avec la prépondérance du marché de clientèle. Tous les marchés suivent le rythme général de l'activité bancaire.



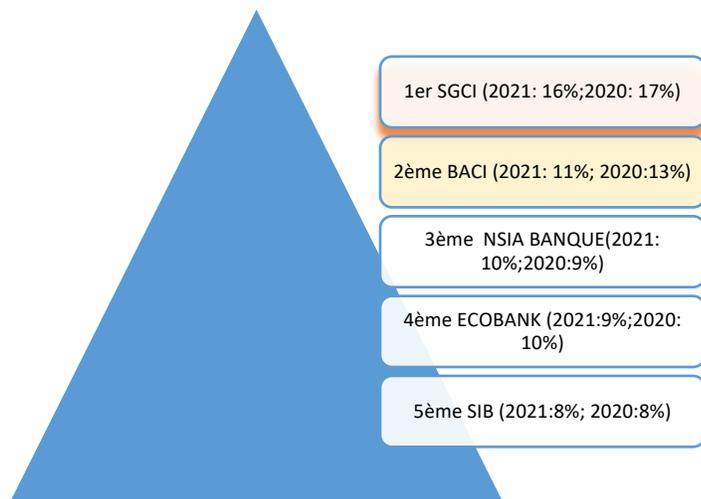
L'analyse marque à l'actif le rebond de l'activité sur le marché des titres qui enregistre une hausse d'activité de 29% en passant de 3 629 milliards de FCFA à 4 698 milliards de FCFA .

L'analyse de l'évolution des comptes du Passif indique un ralentissement de la valeur des Dépôts à terme qui passe de 1 952 milliards de FCFA à 2 113 milliards de FCFA soit une hausse de 12% après des hausses annuelles successives de 22 et 20%.

		2018	2019	2020	2021	Croissance 2018-2019	Croissance 2019-2020	Croissance 2020-2021	Croissance moyenne
	Total Bilan	10890	12084	13336	15465	11%	10%	16%	12%
ACTIF	Opération de trésorerie	1331	1230	1711	1936	-8%	39%	13%	13%
	<i>Comptes ordinaires débiteurs</i>	812	702	1081	1337	-14%	54%	24%	18%
	Opération de clientèle	6134	6993	7545	8366	14%	8%	11%	11%
	<i>Crédits à terme</i>	5056	5572	6217	6950	10%	12%	12%	11%
	<i>Comptes ordinaires débiteurs</i>	932	1192	1108	1185	28%	-7%	7%	8%
	Opération sur titre	3023	3430	3629	4698	13%	6%	29%	16%
	<i>Titre de placement et titre de l'activité de portefeuille</i>	1895	1621	2616	3221	-14%	61%	23%	19%
PASSIF	Opération de trésorerie	1971	2070	2054	2156	5%	-1%	5%	3%
	<i>Comptes d'emprunt</i>	1587	1691	1728	1810	7%	2%	5%	4%
	Opération de clientèle	7440	8260	9590	11395	11%	16%	19%	15%
	<i>Comptes ordinaires créditeurs</i>	4128	4487	5328	6588	9%	19%	24%	17%
	<i>DAT</i>	1333	1629	1952	2193	22%	20%	12%	18%
	Opération sur titre	540	795	531	610	47%	-33%	15%	4%
	<i>Compte d'attente et de regularisation</i>	351	578	327	426	65%	-43%	30%	7%

PARTS DE MARCHÉ DES BANQUES

La présente analyse présente l'évolution des parts de marchés entre février 2020 et février 2021. Le top 5 reste le même, SGCI reste en tête d'une année à l'autre. Le top 5 se partagent plus de 50% du total Bilan.



A l'actif,

Les positions restent globalement inchangées sur les marchés. Il faut cependant mentionner la performance de la BNI, banque nationale qui glane 3% de parts sur le marché des titres.

Au passif, il faut noter l'entrée d'ORABANK dans le top 5 du marché des Banques et EC avec un gain de 5% de parts de marché.

Tops 5 Actif		Part 2021	Part 2020
Banques et EC	SGCI	16%	12%
	BNI	11%	11%
	BICICI	11%	11%
	BACI	9%	15%
	NSIA BANQUE	7%	4%
Clientèle	SGCI	19%	20%
	NSIA BANQUE	11%	11%
	BACI	11%	11%
	SIB	10%	11%
	ECOBANK	7%	8%
Titres et opérations diverses	ECOBANK	14%	16%
	BACI	12%	16%
	SGCI	10%	12%
	NSIA BANQUE	9%	7%
	BNI	7%	4%

Tops 5 Passif		Part 2021	Part 2020
Banques et EC	NSIA BANQUE	20%	15%
	ECOBANK	14%	15%
	CORIS BANK	10%	7%
	BACI	10%	20%
	ORABANK	9%	4%
Clientèle	SGCI	18%	18%
	BACI	11%	12%
	SIB	9%	9%
	ECOBANK	8%	9%
	BNI	8%	7%
Titres et opérations diverses	GTB	17%	8%
	SGCI	14%	12%
	NSIA BANQUE	11%	9%
	BACI	11%	11%
	SIB	6%	8%

OBJET DES FINANCEMENTS A LA CLIENTELE

L'analyse s'est faite sur la base de la collecte de l'état relatif aux opérations avec la clientèle résidente selon l'objet des financements sur les encours à fin Janvier 2021. 19 banques ont fourni ces données dans un format utilisable. Ce sont : BDU, BACI, BDA, BGFI, BHCI, BMS, BNI, BOA-CI, Bridge Bank, BRM, Banque Populaire, CORIS BANK, GTBank, ORABANK, SGCI, SIB, STANBIC, STANDARD CHARTERED et Versus Bank.

Il ressort de l'analyse des données collectées que les 19 banques financent l'économie à hauteur de 5 660 milliards de FCFA majoritairement alloués aux sociétés non financières



privées (3 531 milliards de FCFA, 62%) et aux particuliers (1028 milliards de FCFA, 18%).

Au niveau de la maturité des prêts, les crédits à moyen terme (2 277 milliards de FCFA, 40%) arrivent en tête suivi des crédits à court terme incluant les portefeuilles d'effets (1 933 milliards de FCFA, 34%).

Les crédits à long terme sont estimés à 143 milliards soit 3% de la valeur totale des financements.

ACCOMPAGNEMENT DES PME

L'analyse s'est faite sur la base de la collecte de l'état relatif aux opérations avec la clientèle de PME/PMI résidente selon l'objet des financements sur les encours à fin Janvier 2021.

Sur les banques répondantes, 10 évoluent sur le marché des PME, à savoir BDU, BACI, BMS, BNI, CORIS, GTBank, ORABANK, SGCI, SIB et STANBIC. Ces 10 banques financent



les PME à hauteur de 554 milliards, ce qui représente près de 10% du crédit à l'économie.

A la différence des grandes entreprises, l'analyse du crédit aux PME indique que 70% des financements (393 milliards de FCFA) sont des prêts. Ce constat confirme la fragilité et le niveau élevé de risques que constitue le marché des PME.

PART DE MARCHÉ GLOBALE RESSOURCES / EMPLOIS Janvier 2021 (En Millions de FCFA)

	ACTIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Titres et Opérations diverses		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 478 764	16%	312 083	16%	1 598 144	19%	491 271	10%	77 266	17%	-	#DIV/0!
BACI	1 660 628	11%	154 752	8%	897 541	11%	585 087	12%	23 248	5%	-	#DIV/0!
ECOBANK-CI	1 465 306	9%	134 116	7%	605 090	7%	692 278	15%	33 822	7%	-	#DIV/0!
NSIA BANQUE	1 437 178	9%	91 452	5%	903 045	11%	372 514	8%	70 167	15%	-	#DIV/0!
SIB	1 191 744	8%	68 659	4%	808 403	10%	297 558	6%	17 124	4%	-	#DIV/0!
BNI	1 021 628	7%	266 189	14%	447 126	5%	271 266	6%	37 047	8%	-	#DIV/0!
BICICI	825 910	5%	219 851	11%	480 687	6%	104 888	2%	20 484	4%	-	#DIV/0!
CORIS	755 383	5%	36 378	2%	466 034	6%	232 759	5%	20 212	4%	-	#DIV/0!
BOA-CI	648 353	4%	88 351	5%	310 215	4%	229 083	5%	20 704	4%	-	#DIV/0!
ORABANK	614 348	4%	76 166	4%	262 772	3%	231 286	5%	44 124	9%	-	#DIV/0!
BGFI BANK	549 507	4%	54 555	3%	339 185	4%	149 174	3%	6 593	1%	-	#DIV/0!
BRIDGE BK G	539 103	3%	86 438	4%	273 719	3%	166 517	4%	12 429	3%	-	#DIV/0!
UBA	490 584	3%	37 831	2%	193 695	2%	255 279	5%	3 779	1%	-	#DIV/0!
STANDARD	291 676	2%	148 968	8%	55 470	1%	84 821	2%	2 417	0%	-	#DIV/0!
BDA	242 403	2%	33 152	2%	158 781	2%	43 965	1%	6 505	1%	-	#DIV/0!
BSIC	226 528	1%	17 236	1%	94 259	1%	105 455	2%	9 578	2%	-	#DIV/0!
GTB	189 496	1%	9 682	1%	21 858	0%	154 655	3%	3 301	1%	-	#DIV/0!
B D U	147 963	1%	8 329	0%	80 634	1%	55 726	1%	3 274	1%	-	#DIV/0!
STANBIC	146 580	1%	10 207	1%	32 989	0%	102 350	2%	1 034	0%	-	#DIV/0!
VERSUS BANK	136 879	1%	17 174	1%	103 737	1%	13 079	0%	2 889	1%	-	#DIV/0!
BANQUE POP	107 544	1%	16 349	1%	61 528	1%	6 398	0%	23 269	5%	-	#DIV/0!
AFRILAND FIR	99 445	1%	13 536	1%	60 942	1%	18 196	0%	6 771	1%	-	#DIV/0!
BHCI	93 931	1%	4 735	0%	56 548	1%	18 744	0%	13 904	3%	-	#DIV/0!
BMS	78 009	1%	20 803	1%	50 271	1%	1 716	0%	5 219	1%	-	#DIV/0!
BRM	26 645	0%	9 047	0%	3 519	0%	14 017	0%	62	0%	-	#DIV/0!
CITIBANK	NON PARVENU											
ORANGE BAN	NON PARVENU											
MANSA BANK	NON PARVENU											
TOTAL	15 465 535	100%	1 936 039	100%	8 366 192	100%	4 698 082	100%	465 222	100%	-	#DIV/0!

PART DE MARCHE GLOBALE RESSOURCES / EMPLOIS Janvier 2021 (En Millions de FCFA)

	PASSIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Titres et Opérations diverses		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 478 764	16%	74 174	3%	2 072 398	18%	77 238	13%	242	71%	254 712	20%
BACI	1 660 628	11%	202 557	9%	1 259 214	11%	65 702	11%	-	0%	133 155	10%
ECOBANK-CI	1 465 306	9%	358 531	17%	940 029	8%	36 410	6%	-	0%	130 336	10%
NSIA BANQUE	1 437 178	9%	391 754	18%	888 127	8%	43 525	7%	-	0%	113 772	9%
SIB	1 191 744	8%	41 440	2%	961 745	8%	47 080	8%	-	0%	141 479	11%
BNI	1 013 869	7%	10 252	0%	915 321	8%	25 913	4%	-	0%	62 383	5%
BICICI	833 130	5%	31 987	1%	705 762	6%	24 166	4%	-	0%	71 215	5%
CORIS	755 383	5%	213 981	10%	487 281	4%	6 208	1%	-	0%	47 913	4%
BOA-CI	648 353	4%	87 478	4%	484 672	4%	14 614	2%	-	0%	61 589	5%
ORABANK	614 348	4%	190 318	9%	326 677	3%	5 206	1%	-	0%	92 147	7%
BGFI BANK	549 507	4%	167 979	8%	325 538	3%	12 887	2%	-	0%	43 103	3%
BRIDGE BK GRO	539 103	3%	45 725	2%	409 310	4%	38 745	6%	-	0%	45 323	3%
UBA	490 584	3%	45 576	2%	380 195	3%	20 750	3%	-	0%	44 063	3%
STANDARD	291 667	2%	57 266	3%	207 347	2%	18 677	3%	-	0%	8 377	1%
BDA	242 403	2%	39 593	2%	179 199	2%	3 976	1%	-	0%	19 635	2%
BSIC	226 528	1%	62 655	3%	143 717	1%	5 949	1%	-	0%	14 207	1%
GTB	189 496	1%	2 073	0%	56 721	0%	116 994	19%	-	0%	13 708	1%
B D U	147 963	1%	56 694	3%	69 762	1%	5 359	1%	-	0%	16 148	1%
STANBIC	146 580	1%	30 736	1%	80 804	1%	5 389	1%	-	0%	29 651	2%
VERSUS BANK	136 879	1%	5 179	0%	111 797	1%	3 555	1%	-	0%	16 348	1%
BANQUE POPUL	107 544	1%	3 714	0%	153 129	1%	9 015	1%	100	29%	- 58 414	-4%
AFRILAND FIRST	99 445	1%	12 121	1%	70 595	1%	4 816	1%	-	0%	11 913	1%
BHCI	93 931	1%	154	0%	91 737	1%	15 691	3%	-	0%	- 13 651	-1%
BMS	78 009	1%	11 650	1%	59 748	1%	2 117	0%	-	0%	4 494	0%
BRM	26 645	0%	12 684	1%	14 211	0%	917	0%	-	0%	- 1 167	0%
CITIBANK	NON PARVENU											
ORANGE BANK	NON PARVENU											
MANSA BANK	NON PARVENU											
TOTAL	15 464 987	100%	2 156 271	100%	11 395 036	100%	610 899	100%	342	100%	1 302 439	100%

PARTS DE MARCHE GLOBALES ESSOURCES/EMPLOIS FEVRIER 2021 (Millions de FCFA)

	ACTIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Res et Opérations divers		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 522 269	16%	321 555	16%	1 624 139	19%	500 557	10%	76 018	16%	-	#DIV/0!
BACI	1 684 629	11%	181 502	9%	899 258	11%	580 721	12%	23 148	5%	-	#DIV/0!
NSIA BANQUE	1 562 812	10%	135 543	7%	923 350	11%	430 947	9%	72 972	16%	-	#DIV/0!
ECOBANK-CI	1 432 698	9%	111 003	6%	596 144	7%	691 657	14%	33 894	7%	-	#DIV/0!
SIB	1 197 282	8%	73 325	4%	816 048	10%	291 026	6%	16 883	4%	-	#DIV/0!
BNI	1 077 257	7%	228 697	11%	442 441	5%	366 588	7%	39 531	8%	-	#DIV/0!
BICICI	825 910	5%	219 851	11%	480 687	6%	104 888	2%	20 484	4%	-	#DIV/0!
CORIS	777 916	5%	47 129	2%	475 691	6%	234 751	5%	20 345	4%	-	#DIV/0!
BOA-CI	624 456	4%	83 300	4%	287 132	3%	233 426	5%	20 598	4%	-	#DIV/0!
ORABANK	607 170	4%	57 558	3%	270 333	3%	235 149	5%	44 130	9%	-	#DIV/0!
BRIDGE BK G	579 033	4%	98 428	5%	304 886	4%	163 318	3%	12 401	3%	-	#DIV/0!
BGFI BANK	571 804	4%	69 290	3%	338 155	4%	157 796	3%	6 563	1%	-	#DIV/0!
UBA	521 870	3%	72 043	4%	174 115	2%	271 923	6%	3 789	1%	-	#DIV/0!
STANDARD	257 324	2%	120 285	6%	45 692	1%	89 515	2%	1 832	0%	-	#DIV/0!
BDA	247 927	2%	26 950	1%	156 627	2%	57 736	1%	6 614	1%	-	#DIV/0!
BSIC	244 205	2%	28 504	1%	100 715	1%	105 351	2%	9 635	2%	-	#DIV/0!
GTB	195 590	1%	5 475	0%	22 139	0%	164 661	3%	3 315	1%	-	#DIV/0!
B D U	161 453	1%	17 108	1%	85 000	1%	56 056	1%	3 289	1%	-	#DIV/0!
STANBIC	159 375	1%	11 037	1%	44 021	1%	103 310	2%	1 007	0%	-	#DIV/0!
VERSUS BANK	141 904	1%	21 074	1%	103 806	1%	14 145	0%	2 879	1%	-	#DIV/0!
BANQUE POP	114 452	1%	15 101	1%	62 133	1%	13 539	0%	23 679	5%	-	#DIV/0!
AFRILAND FIR	99 415	1%	17 042	1%	59 012	1%	16 696	0%	6 665	1%	-	#DIV/0!
BHCI	91 424	1%	8 004	0%	54 897	1%	14 668	0%	13 855	3%	-	#DIV/0!
BMS	85 989	1%	22 756	1%	56 661	1%	1 306	0%	5 266	1%	-	#DIV/0!
BRM	26 636	0%	8 835	0%	3 679	0%	14 063	0%	59	0%	-	#DIV/0!
CITIBANK	NON PARVENU											
ORANGE BAN	NON PARVENU											
MANSA BANK	NON PARVENU											
TOTAL	15 810 800	100%	2 001 395	100%	8 426 761	100%	4 913 793	100%	468 851	100%	-	#DIV/0!

PARTS DE MARCHE GLOBALES ESSOURCES/EMPLOIS FEVRIER 2021 (Millions de FCFA)

	PASSIF											
	TOTAL		Banques & EC		Clientèle		Autres et Opérations diverses		Valeurs Immobilisées		Actionnaires et Associés	
BANQUES	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%	MONTANT	%
SGCI	2 522 269	16%	63 586	3%	2 094 342	18%	103 447	14%	242	71%	260 652	19%
BACI	1 684 629	11%	219 003	10%	1 251 244	11%	76 733	11%	-	0%	137 649	10%
NSIA BANQUE	1 562 812	10%	435 960	20%	921 996	8%	78 026	11%	-	0%	126 830	9%
ECOBANK-CI	1 432 698	9%	312 215	14%	958 418	8%	29 513	4%	-	0%	132 552	10%
SIB	1 197 282	8%	20 189	1%	985 401	9%	46 236	6%	-	0%	145 456	11%
BNI	1 068 677	7%	12 481	1%	956 904	8%	32 925	5%	-	0%	66 367	5%
BICICI	833 130	5%	31 987	1%	705 762	6%	24 166	3%	-	0%	71 215	5%
CORIS	777 916	5%	223 472	10%	496 959	4%	8 332	1%	-	0%	49 153	4%
BOA-CI	624 456	4%	87 702	4%	458 964	4%	13 531	2%	-	0%	64 259	5%
ORABANK	607 170	4%	205 251	9%	303 457	3%	5 639	1%	-	0%	92 823	7%
BGFI BANK	571 804	4%	161 110	7%	350 005	3%	16 674	2%	-	0%	44 015	3%
BRIDGE BK GROUP	546 971	3%	43 222	2%	412 428	4%	42 790	6%	-	0%	48 531	4%
UBA	521 870	3%	63 715	3%	377 561	3%	35 277	5%	-	0%	45 317	3%
STANDARD	257 264	2%	32 489	1%	196 792	2%	20 049	3%	-	0%	7 934	1%
BDA	247 927	2%	49 959	2%	172 333	1%	5 774	1%	-	0%	19 861	1%
BSIC	244 205	2%	63 016	3%	159 978	1%	6 786	1%	-	0%	14 425	1%
GTB	195 590	1%	1 094	0%	59 729	1%	120 887	17%	-	0%	13 880	1%
B D U	161 453	1%	62 720	3%	77 016	1%	5 317	1%	-	0%	16 400	1%
STANBIC	159 375	1%	42 458	2%	83 630	1%	3 978	1%	-	0%	29 309	2%
VERSUS BANK	141 904	1%	5 801	0%	114 035	1%	4 843	1%	-	0%	17 225	1%
BANQUE POPULAIRE	114 452	1%	11 358	1%	152 847	1%	10 471	1%	100	29%	60 324	-4%
AFRILAND FINANCE	99 415	1%	12 113	1%	70 775	1%	4 358	1%	-	0%	12 169	1%
BHCI	91 752	1%	204	0%	91 119	1%	16 413	2%	-	0%	15 984	-1%
BMS	85 989	1%	16 201	1%	63 575	1%	1 855	0%	-	0%	4 358	0%
BRM	26 636	0%	12 761	1%	14 292	0%	842	0%	-	0%	1 259	0%
CITIBANK	NON PARVENU											
ORANGE BANK	NON PARVENU											
MANSA BANK	NON PARVENU											
TOTAL	15 777 646	100%	2 190 067	100%	11 529 562	100%	714 862	100%	342	100%	1 342 813	100%