

RAPPORT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER 2021



SOMMAIRE

I. Conjoncture économique	3
II. Faits marquants en 2021	8
III. Activité bancaire	11
3.1. Mobilisation des ressources	12
3.1.1 Ressources clientèle	12
3.1.2 Ressources sur lignes de crédit extérieures et autres ressources affectées (Tab. 4)	14
3.1.3 Marché Monétaire	15
3.2. Emploi des ressources	15
3.2.1 Opérations de crédit.....	15
3.2.2 Autres emplois	18
IV. Rapport financier	20
4.1 Bilan (Annexes 1-2-3-4).....	21
4.1.1 Actif du bilan.....	21
4.1.2 Passif du bilan.....	21
4.2 Compte de résultat (Annexes 5-6-7-8)	22
4.2.1 Charges.....	22
4.2.2 Produits	24
4.2.3 Résultat	26
4.3 Ratios prudentiels	26
IV. Annexes.....	29
Annexe 1 : Bilan au 31 décembre 2021.....	29
Annexe 2 : Bilan au 31 décembre 2021.....	30
Annexe 3 : État comparatif des bilans 2020/2021.....	31
Annexe 4 : État comparatif des bilans 2020/2021.....	32
Annexe 5 : Compte de résultat au 31 décembre 2021	33
Annexe 6 : Décomposition du résultat au 31 décembre 2021	34
Annexe 7 : État comparatif des résultats 2020/2021.....	35
Annexe 8 : Evolution du résultat 2020/2021.....	36

I. CONJONCTURE ÉCONOMIQUE

➤ Environnement international

L'environnement économique mondial a été marqué en 2021 par un début de sortie de crise grâce aux efforts importants fournis par la communauté scientifique internationale dans la production de vaccins contre le COVID-19 et les efforts budgétaires des États en matière de politique de relance. Après avoir accusé un recul de 3,5% en 2020, le PIB mondial a connu une croissance estimée à 5,9%.

Pour ce qui est de l'année 2022, le Fonds Monétaire International table sur une croissance du PIB de 4,4% pour l'ensemble de l'économie mondiale. Cependant subsistent des préoccupations de taille liées aux tensions géopolitiques qui se sont exacerbées et le niveau élevé de l'inflation dans de nombreux pays, assombrissant ainsi l'horizon économique.

En Afrique subsaharienne, une reprise économique moins vigoureuse a été notée, malgré le renforcement de la demande mondiale en matières premières.

Toutefois, les pays dont l'activité économique reste tributaire du tourisme ont vu leur croissance stagner. L'évolution de l'activité économique en Afrique subsaharienne est estimée en hausse de 4,0% en 2021 contre un repli de 1,7% en 2020, en rapport avec les regains au Nigéria (+3,0%) et en Afrique du sud (+4,6%).

➤ Situation dans l'UEMOA

Au niveau de l'**Union Économique et Monétaire Ouest Africaine (UEMOA)** en 2021, la croissance s'est établie à 6,1% contre 4,9% en 2020 du fait de la sortie progressive de la crise sanitaire.

➤ Situation au Sénégal

Au plan interne, l'activité économique s'est redynamisée en 2021, suite à la conjonction de plusieurs facteurs, notamment, une meilleure maîtrise de la pandémie de la Covid-19 découlant d'une campagne de vaccination contre la propagation du coronavirus et une reprise satisfaisante des activités des secteurs secondaire et tertiaire. L'économie est revenue également sur une trajectoire de croissance, à la faveur d'un environnement interne et externe beaucoup plus favorable. Au total, le taux de croissance du PIB réel est estimé en hausse de 6,1% en 2021 contre 1,3% en 2020. L'inflation, mesurée par l'Indice national des prix à la consommation (INPC), est ressortie à 2,2% en 2021 contre 2,5% en 2020.

Le secteur primaire a enregistré un repli de 1% en 2021 contre une hausse de 15,9% en 2020 et qui s'explique principalement par les contreperformances des sous-secteurs de l'agriculture et de la pêche. Conséquemment au démarrage normal à tardif de la saison des pluies, le sous-secteur agricole et des activités annexes a subi une campagne perturbée. Le sous-secteur de la pêche semble, de plus en plus, confronté à la raréfaction des

ressources halieutiques en enregistrant une contreperformance estimée à -3,0% en 2021. Les activités d'élevage, pour leur part, poursuivent leur progression suite à la levée des mesures restrictives de lutte contre la Covid-19, notamment, l'ouverture des frontières, des hôtels, des bars et des restaurants ainsi que la reprise des cérémonies religieuses, socio-culturelles et familiales.

Après une année 2020 fortement touchée par la crise sanitaire, **le secteur secondaire** a enregistré une nette reprise en 2021, profitant des effets des mesures de relance économique et de la poursuite de l'exécution des projets structurants du Plan Sénégal émergent avec la mise en œuvre du PAP2A. En effet, le secteur a affiché une progression de 10,9% en 2021 après la contraction de 0,4% l'année précédente.

Au niveau **du secteur tertiaire**, après le repli observé en 2020, l'activité économique s'est nettement redressée en 2021 en liaison avec la levée de la quasi-totalité des restrictions qui étaient liées à la propagation de la pandémie de la Covid-19. Globalement, la croissance du secteur tertiaire est ressortie en hausse de 5,7% contre un repli de 0,1% en 2020.

Gestion des finances publiques

En 2021, la gestion budgétaire a été marquée par une évolution modérée de 2,6% des charges en raison d'un impact moindre de la pandémie de la Covid-19, avec une réduction des dons courants (transferts) et des subventions concomitamment à un renforcement des investissements.

La mobilisation des ressources, pour sa part, a été modeste avec une hausse de 4,8% tirée par les recettes au cordon douanier et les impôts directs. Elle a été atténuée, toutefois, par la contraction de la TVA intérieure. Le repli des dons à leur niveau d'avant Covid-19 a aussi entamé la dynamique des ressources.

Globalement, le déficit budgétaire, dons compris, est ressorti à 964,3 milliards, soit 6,3% du PIB à fin 2021 contre un déficit de 6,4% un an auparavant.

La dette publique

L'encours de la dette publique de l'Administration centrale est estimé à 10297 milliards en 2021 contre 8903,3 milliards un an auparavant, soit une progression de 15,7% sur la période. Il a représenté 67,1% du PIB en 2021, soit un relèvement 3,9 points de pourcentage comparativement à l'année précédente. Cependant, il demeure en dessous de la norme de 70% fixée par l'UEMOA.

L'encours est constitué par la dette extérieure et intérieure avec des poids respectifs de 82% et 18%. Ces deux composantes ont enregistré des hausses respectives de 13,5% et

26,7%. S'agissant du service de la dette extérieure, il est évalué à 535 milliards en 2021, il a représenté respectivement 18,8% des recettes budgétaires et 15,6% des exportations de biens et services, contre des plafonds respectifs de 22% et 25% retenus dans le cadre de l'analyse de viabilité de la dette publique.

➤ Évolution des productions agricoles

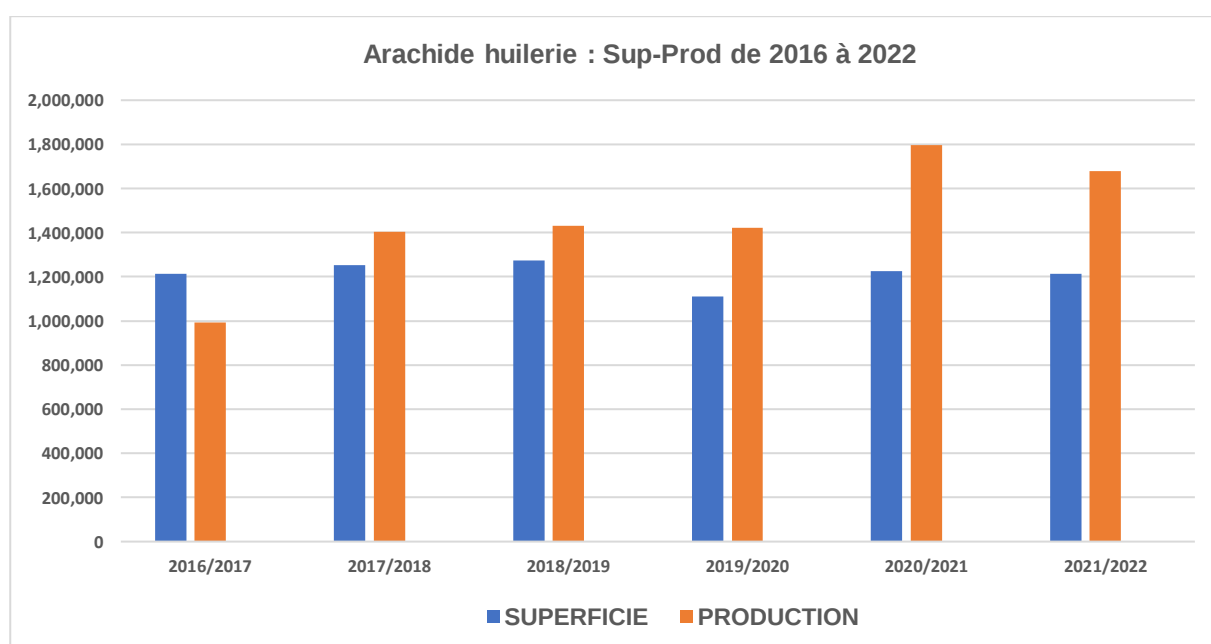
Le déroulement de la campagne agricole 2021/2022 a été quasi normal sur tout le territoire national avec quelques poches de déficit pluviométrique et des difficultés d'accès aux engrais chimiques. Les niveaux de production et de rendement sont en repli malgré les efforts consentis par l'État sur la mécanisation et la subvention des intrants.

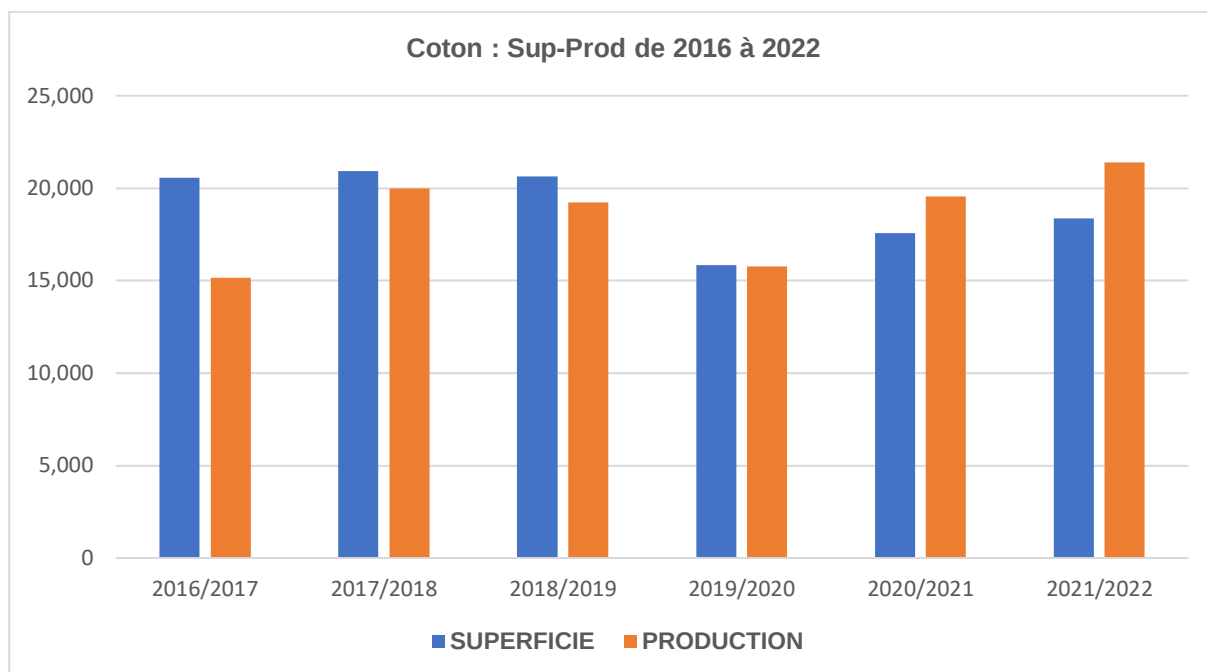
Les productions obtenues, les superficies emblavées et les rendements atteints par spéculation industrielle sont consignés dans la série des six dernières campagnes conformément au tableau qui suit.

Production d'arachides et de coton de 2016 à 2022

ANNEE	ARACHIDE HUILERIE			COTON		
	SUP	PROD	RENT	SUP	PROD	RENT
2016/2017	1 212 233	991 427	818	20 572	15 160	737
2017/2018	1 254 048	1 405 223	1 121	20 931	20 000	956
2018/2019	1 274 020	1 432 086	1 124	20 650	19 224	931
2019/2020	1 110 931	1 421 288	1 279	15 839	15 751	994
2020/2021	1 225 081	1 797 486	1 467	17 553	19 571	1 115
2021/2022	1 214 316	1 677 804	1 382	18 377	21 381	1 163

Source : Direction de l'agriculture





Arachide

La production de l'arachide a chuté de 7% en 2021 pour s'établir à 1 677 804 tonnes, même si une progression de 38% est notée par rapport à la moyenne des cinq dernières années. Cette contreperformance est en partie liée au caractère erratique de la pluviométrie dans certaines zones mais surtout aux difficultés d'accès aux engrais chimiques.

Coton

La filière coton a confirmé la progression enregistrée depuis 3 ans. En 2021, la production a augmenté de 9% comparée à l'année 2020. La même tendance est notée sur les emblavures (5%) et le rendement (4%). Même si des efforts importants ont été déployés dans le respect des itinéraires techniques et le relèvement du niveau d'utilisation des engrais chimiques, le niveau de production reste encore faible comparé à celui record de 50 000 tonnes.

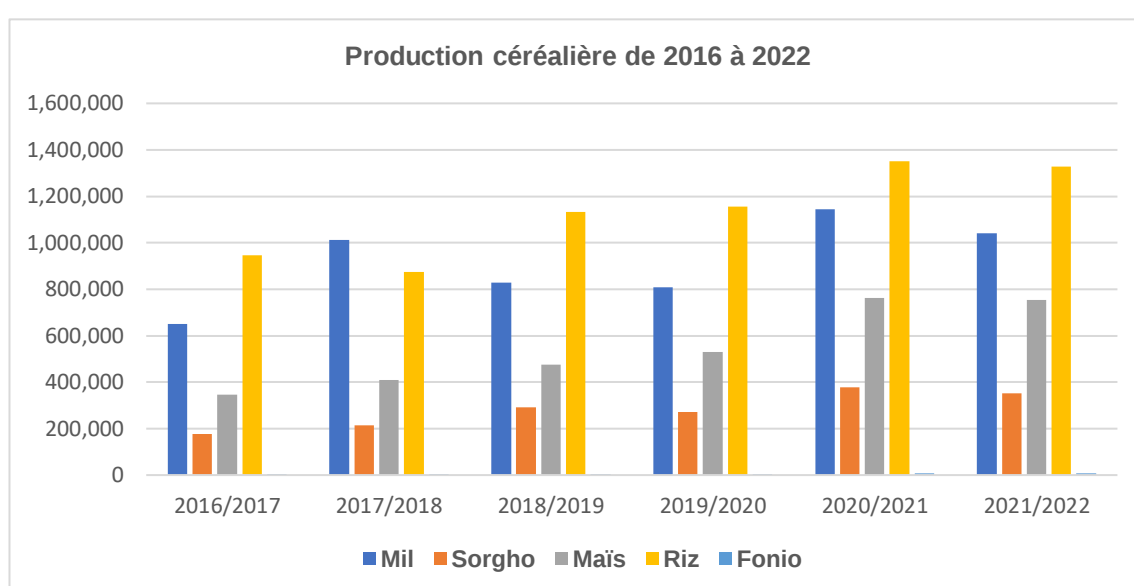
Cultures vivrières

La production céréalière a connu une baisse de 4% en passant de 3 640 545 tonnes en 2020 à 3 480 394 tonnes en 2021. Par rapport à la moyenne des 5 dernières années, la progression est de 26%.

Les productions céréalières enregistrées se déclinent dans le tableau qui suit :

Évolution de la production céréalière en tonnes de 2016 à 2022

ANNEES	Mil	Sorgho	Maïs	Riz	Fonio	Total
2016 / 2017	651 236	178 028	346 030	945 617	3 757	2 124 668
2017 / 2018	1 011 269	215 491	410 364	875 484	3 857	2 516 465
2018 / 2019	827 601	291 171	476 621	1 132 795	3 921	2 732 109
2019 / 2020	807 044	270 168	530 705	1 155 337	5 151	2 768 405
2020 / 2021	1 144 855	377 323	761 883	1 349 723	6 761	3 640 545
2021 / 2022	1 039 860	352 474	754 621	1 326 761	6 678	3 480 394



Horticulture

En 2021 la production de fruits et légumes est de 1 583 661 tonnes, soit une progression de 4,2% par rapport à la campagne précédente et une progression de 13% par rapport à la moyenne des cinq dernières années.

Productions horticoles en tonnes

	2020	2021	Variation (%)
Légumes	1 244 134	1 304 706	4,8%
Fruits	275 650	278 955	1,2%
Total	1 519 784	1 583 661	4,2%

Direction de l'horticulture

II. FAITS MARQUANTS EN 2021

08 Mars – Ouverture agence Cambérène



Le Réseau de Dakar s'est enrichi d'une nouvelle agence avec l'ouverture du point de vente de Cambérène.

L'implantation à Cambérène permettra à LBA d'étendre son offre de produits et services et contribuera à adresser la demande de la clientèle urbaine.

29 avril - Lancement de ECOFRIDGES Sénégal



ECOFRIDGES est un nouveau produit de financement qui permet aux ménages sénégalais de disposer de nouveaux réfrigérateurs et climatiseurs ayant une grande efficacité énergétique et utilisant des gaz et matériaux protecteurs de l'environnement.

ECOFRIDGES Sénégal a été lancé par l'Agence pour l'Économie et la Maîtrise de l'Énergie et la Direction de l'Environnement et des Établissements Classés en partenariat avec PNUE, BASE, SENELEC, La Banque Agricole, Electronic Corp et SENFROID.

03 août - Acquisition d'un siège social



Face à la vétusté et l'étroitesse des locaux abritant ses services actuels, la Direction Générale de La Banque a proposé l'acquisition de l'immeuble Colbert. Cette proposition sera approuvée par le Conseil d'Administration de la Banque lors de sa réunion du 29 décembre 2020.

Après avoir procédé à toutes les vérifications et s'assurer que tous les titres n'étaient grevés d'hypothèques, les formalités ont été accomplies par devant le notaire Me Tamaro SEYDI et l'acte de vente a été signé le 03 août 2021. L'objectif est de disposer d'un siège à la hauteur de la vision et des ambitions de LBA.

19 Novembre - l'USAID WATIH accorde une subvention d'un million de dollar à La Banque Agricole



La Banque Agricole a signé un accord de subvention d'un montant d'un million de dollar avec l'USAID WATIH. La subvention ~~à trait~~ est destinée à la mise en œuvre du projet : « Solution financière et technique de pompage solaire connectée – la finance verte au service de l'agriculture moderne et responsable ». Il s'agira de diffuser 503 pompes solaires en 3 ans avec la participation de la société Nadji Bi. Les produits seront commercialisés sous le label *Woomal Mbay*.

06 décembre – Ouverture agence Koumpentoum



Après, Tambacounda, Bakel et Kédougou, La Banque Agricole densifie son réseau dans la zone Est et s'implante à Koumpentoum.

La nouvelle agence permet de desservir davantage la zone de production cotonnière et arachidière et renforce l'offre globale des produits de services bancaires.

24 décembre - Signature du protocole d'accord avec l'Organe de Régulation du Système de Récépissé d'Entrepôt de Marchandises au Sénégal (ORSRE)



Dans le cadre de la mise en œuvre du système de récépissé d'entrepôts, l'Organe de Régulation du Système de Récépissé d'Entrepôt de Marchandises au Sénégal (ORSRE) et La Banque Agricole (LBA) ont signé un protocole d'accord pour le programme pilote Arachide 2021-2022. Les deux institutions étaient représentées à la cérémonie par leurs Directeurs Généraux, à savoir M. M. Driss Jr. DIALLO pour l'ORSRE et M. Malick NDIAYE, pour LBA.

31 décembre - Production et diffusion du Film institutionnel de la Banque Agricole



La Banque Agricole a produit un film institutionnel de dix minutes. Diffusé sur la RTS le 31 décembre 2021, le film informe sur l'histoire de la Banque, sa mission, sa vision, ses activités et l'impact de ses interventions dans le développement socio-économique du Sénégal.

Cérémonies de remise de clés aux crédits-preneurs



La Banque Agricole a procédé à diverses cérémonies de remise de clefs aux clients Crédit-Preneurs à Dahra, Tambacounda, Kédougou et Dakar pour communier avec les clients et communiquer sur le produit.

III. ACTIVITÉ BANCAIRE

L'année 2021 a été marquée par les conséquences de la pandémie de COVID 19. La reprise économique, au-delà de l'appui des pouvoirs publics, a été accompagnée par le secteur bancaire en termes de concours au secteur privé.

Les emplois directs à la clientèle du système bancaire sont passés de 5 079 milliards de fCFA au 31/12/2020 à 5 683 milliards de fCFA au 31/12/2021 soit une hausse de 604 milliards de fCFA en valeur absolue et 12% en valeur relative.

Les ressources collectées auprès de la clientèle ont connu une évolution dans des proportions plus importantes que celle des emplois. En effet, elles se sont établies à 6 931 milliards de fCFA au 31/12/2021 contre 5 951 milliards de fCFA au 31/12/2020 soit une hausse de 980 milliards de fCFA en valeur absolue et 16,4% en valeur relative.

En conséquence, **la trésorerie** s'est appréciée de 376 milliards de fCFA. Cette situation s'explique par une progression plus importante des ressources (+16,4%) par rapport aux emplois bancaires (+12%).

En interne, l'activité de la banque a été marquée par la poursuite de la mise en œuvre du plan stratégique. En 2021, La Banque Agricole est entrée dans sa quatrième année de mise en œuvre de son plan d'affaires SYNERGIE 2022 dans un contexte assez difficile. La bonne trajectoire suivie par la banque dans son processus de transformation a toutefois permis l'atteinte des objectifs qu'elle s'est assignée.

La Banque Agricole a poursuivi ses interventions dans le secteur agricole avec une présence remarquée dans le financement des activités d'approvisionnement en intrants, de production, de transformation et de commercialisation des produits agricoles. Le segment des particuliers a été marqué par la mise en œuvre de la convention de prêts immobiliers au personnel de PAMECAS qui vient renforcer nos parts de marché. A cela s'ajoutent les nouvelles conquêtes suite à l'ouverture des agences de Cambérène et de Koumpentoum.

Le secteur secondaire et les professions libérales (PME/PMI, Grandes Entreprises) ont apporté un soutien complémentaire au dispositif de conquête de nouveaux clients. L'offre de crédit-bail sur le matériel roulant (gros porteurs, engins et véhicules utilitaires) a contribué à la fidélisation de certains clients.

3.1. Mobilisation des ressources

Le total des ressources collectées s'établit à **fCFA 266 113 millions** au 31 décembre 2021 contre 248 474 millions fCFA à la même date de l'exercice précédent et pour un objectif de 243 904 millions fCFA au budget, soit un taux de réalisation de 109%.

Les parts respectives des dépôts clientèle et des ressources sur lignes de crédit extérieures sont de 95,52% (254 186 millions fCFA) et 4,48% (11 926 millions fCFA).

La part de marché de La Banque Agricole sur la place a connu un léger repli à 3,85% à fin 2021 contre 4,2% au 31 décembre 2020. La Banque Agricole est au 10^{ème} rang sur la liste des vingt-sept banques répertoriées à fin décembre 2021. Il faut souligner que le top 10 regroupe près de 73% des ressources de la place.

Le tableau qui suit indique l'évolution de notre position sur le marché par rapport à l'ensemble du système bancaire de la place.

TABLEAU D'ÉVOLUTION DES RESSOURCES

Années	2020			2021				
	LBA			LBA			Toutes banques	
	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure
Ressources clientèle	238 065	95,81%	4%	254 187	95,52%	3,67%	6 931 569	100,00%
Dépôts à vue	132 657	53,39%	4%	139 690	52,49%	3,46%	4 040 581	58,44%
Dépôts à terme	59 794	24,06%	5%	65 645	24,67%	4,64%	1 418 671	20,47%
Épargne	22 078	8,89%	2,2%	24 416	9,18%	2,22%	1 113 527	15,92%
Autres dépôts	23 536	9,47%	6%	24 436	9,18%	6,82%	358 790	5,18%
Ress. Lignes de crédit extérieures	10 408	4,19%	ND	11 926	4,48%	ND		0,00%
Total	248 473	100,00%	4,2%	266 113	100,00%	3,85%	6 931 569	100,00%

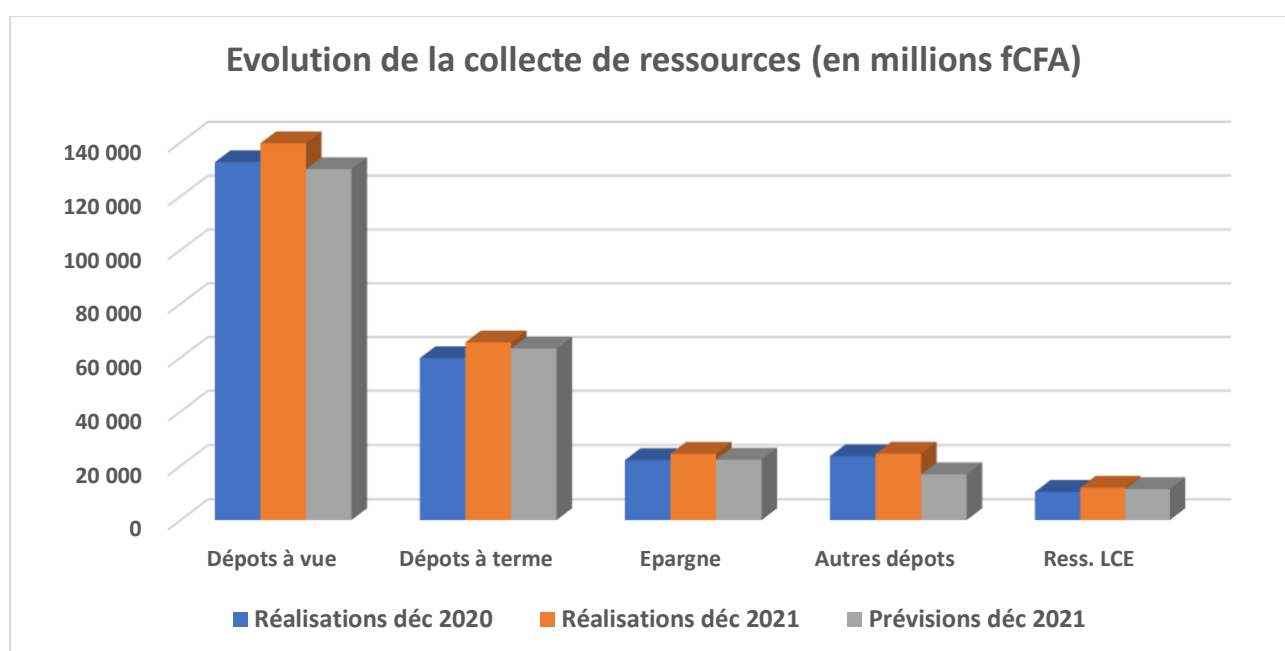
3.1.1 Ressources clientèle

Elles se chiffrent à **254 186 millions fCFA** au 31 décembre 2021 contre 238 066 millions fCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse de 16 120 millions fCFA en valeur absolue et 6,7% en valeur relative. Par rapport aux prévisions budgétaires de 232 485 millions fCFA, le taux de réalisation se situe à 109,3%.

Les ressources stables (DAT, CSL et Dépôts de garantie) représentent 45% au 31 décembre 2021 contre 44% au 31 décembre 2020.

Le graphique suivant permet d'apprécier le niveau des réalisations au 31 décembre 2021, comparé au niveau atteint en 2020 et aux prévisions du budget 2021.

EVOLUTION COLLECTE CLIENTELE



- Dépôts à vue

Au 31 décembre 2021, les dépôts à vue (DAV) s'élèvent à **139 690 millions fCFA** pour des prévisions au budget de 130 050 millions fCFA et contre des réalisations 132 657 millions fCFA au 31 décembre 2020.

- Dépôts à terme

Les dépôts à terme, s'élèvent à **65 645 millions fCFA** au 31 décembre 2021, par rapport aux prévisions budgétaires de 63 345 millions fCFA et contre des réalisations de 59 794 millions fCFA au 31 décembre 2020.

- Comptes d'épargne

Cette rubrique comprend les comptes d'épargne individuels et collectifs et les capitaux sociaux des entités collectives. L'encours de cette catégorie de dépôts s'élève à **24 415 millions fCFA** au 31 décembre 2021, contre 22 078 millions fCFA au 31 décembre 2020 et des prévisions au budget de 22 248 millions fCFA.

- Autres dépôts

Cette rubrique intègre l'autofinancement déposé sous forme d'épargne bloquée par les emprunteurs (bénéficiaires de crédits à la production essentiellement), les dépôts constitués pour certains dossiers et divers dépôts reçus de la clientèle. L'encours desdits dépôts s'élève à **22 263 millions fCFA** au 31 décembre 2021, contre 21 602 millions fCFA au 31 décembre 2020 et des prévisions au budget de 16 843 millions fCFA.

Évolution comparée des encours des soldes créditeurs des comptes de dépôts de la clientèle (31/12/2020 et 31/12/2021)

	Encours au 31/12/2020		Encours au 31/12/2021		Variation	
	Millions frs CFA	%	Millions frs CFA	%	Millions frs CFA	%
Comptes ordinaires créditeurs	132 658	55,72%	139 690	54,96%	7 032	5,30%
Dépôts à terme	59 794	25,12%	65 645	25,83%	5 851	9,79%
Comptes d'épargne	22 078	9,27%	24 415	9,61%	2 337	10,59%
Dépôt de garantie	10 514	4,42%	10 102	3,97%	-412	-3,92%
Autres dépôts	13 022	5,47%	14 334	5,64%	1 312	10,08%
Total	238 066	100,00%	254 186	100,00%	16 120	6,77%

3.1.2 Ressources sur lignes de crédit extérieures et autres ressources affectées (Tab. 4)

Cette rubrique comprend les lignes de crédit extérieures rétrocédées par l'État ainsi que les ressources tirées des refinancements auprès des partenaires projets et d'institutions spécialisées comme le PLASEPRI, PAIS et PROVALE CV. Au 31 décembre 2021, l'encours de ces ressources s'établit à **11 926 millions fCFA**, contre 10 408 millions fCFA au 31 décembre 2020.

Évolution des encours des ressources extérieures

(en millions frs CFA)				
Rubriques	Encours au 31 /12/2020	Encours au 31/12/2021	Variation	%
IRRIGATION IV	634	549	-85	-13%
A F D	8 855	9 839	984	11%
BID PDESOC	480	430	-50	-10%
PAIS	134	667	533	398%
PLASEPRI	162	292	130	80%
DETTES RATTACHEES	143	148	6	4%
TOTAL	10 408	11 925	1 518	14,59%

3.1.3 Marché Monétaire

Pour couvrir nos besoins en trésorerie, nous avons eu recours au marché monétaire durant l'exercice écoulé et notamment pendant les périodes de pointe du financement des intrants agricoles et des campagnes de commercialisation des grands produits agricoles (arachides, coton et riz). L'encours au 31 décembre 2021 se chiffre à **15 000 millions fCFA**.

3.2. Emploi des ressources

3.2.1 Opérations de crédit

Au 31 décembre 2021, l'encours global des opérations de crédit à la clientèle a augmenté de 4,3% et s'est stabilisé à **276 424 millions fCFA**, comparé à l'encours au 31 décembre 2020 (264 926 millions fCFA). Par rapport au budget (272 019 millions), les réalisations se situent à 102%.

Le financement de la production agricole en 2021/2022 a atteint **21 418 millions fCFA**, contre 21 338 millions FCFA en 2020/2021, soit une légère augmentation de 0,3% en valeur relative. Cette stabilité s'explique par la volonté de maîtrise des engagements en misant sur l'intensification et l'augmentation des rendements.

La part de marché de La Banque Agricole sur la place à fin 2021 (4,86%) a connu une contraction comparée à la situation de l'année dernière (5,21%). La Banque Agricole est au 9^{ème} rang sur la liste des vingt-sept banques répertoriées à fin décembre 2021. Il faut souligner que le top 10 regroupe près de 72,3% des emplois de la place.

Le tableau ci-après donne des indications sur notre position sur le marché.

TABLEAU D'EVOLUTION DES EMPLOIS PAR CATEGORIE

Années	2020			2021				
	LBA			LBA			Toutes banques	
	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure
Crédit à la clientèle	264 926	100,00%	5,21%	276 423	100,00%	4,86%	5 682 971	100,00%
Crédit de campagne	8 443	3,19%	27,73%	11 329	4,10%	28,58%	39 640	0,70%
Crédit à Court terme	139 041	52,48%	7,53%	115 817	41,90%	5,75%	2 014 940	35,46%
Crédit à Moyen terme	46 699	17,63%	1,90%	43 905	15,88%	1,56%	2 807 707	49,41%
Crédit à Long terme	58 427	22,05%	13,69%	86 290	31,22%	17,18%	502 149	8,84%
Crédit-bail	0	0,00%	0,00%	509	0,18%	1,00%	50 959	0,90%
Créances en souffrance	12 316	4,65%	4,28%	18 573	6,72%	6,94%	267 576	4,71%
Total	264 926	100,00%	5,21%	276 423	100,00%	4,86%	5 682 971	100,00%

3.2.1.1 Crédit de campagne

La politique de financement des campagnes de commercialisation des produits agricoles a été poursuivie, ce qui a permis d'afficher des encours sur cette rubrique au 31 décembre 2021 qui s'élèvent à **11 329 millions fCFA** contre 8 442 millions fCFA au 31 décembre 2020. Cette hausse est surtout due au prolongement de la période de transformation du riz paddy dans la vallée du fleuve Sénégal et la mobilisation d'une partie des concours à la commercialisation de l'arachide dans le courant du mois de décembre.

3.2.1.2 Crédits ordinaires

Les encours cumulés se situent à **265 094 millions fCFA** contre 256 482 millions fCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse en valeur absolue de 8 612 millions fCFA et 3,3% en valeur relative.

- **Comptes ordinaires débiteurs**

Les comptes ordinaires débiteurs ont connu une baisse, passant de 53 919 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **33 381 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit un repli de 20 538 millions fCFA en valeur absolue et -38% en valeur relative.

Évolution comparée des soldes débiteurs des comptes de dépôts de la clientèle : (31/12/2020 au 31/12/2021)

	Encours 31/12/2020	Encours 31/12/2021	Variation	%
Soldes débiteurs	53 919	33 381	-20 538	-38%

- **Crédits à court terme**

Ils sont passés de 85 122 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **82 436 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit un retrait de 2 686 millions fCFA, représentant -3% en valeur relative.

- **Crédits à moyen terme**

Les crédits à moyen terme ont connu une baisse, passant de 46 699 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **43 905 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit un repli de 2 794 millions fCFA en valeur absolue et -6% en valeur relative.

- **Crédits à long terme**

Les encours de crédits à long terme ont connu une hausse significative passant de 58 427 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **86 290 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit une évolution de 27 863 millions fCFA en valeur absolue et 48% en valeur relative.

• Crédit-Bail

Le guichet crédit-bail a démarré ses activités en 2021. Les encours au 31 décembre 2021 se chiffrent à **509 millions fCFA**.

• Créances douteuses et litigieuses

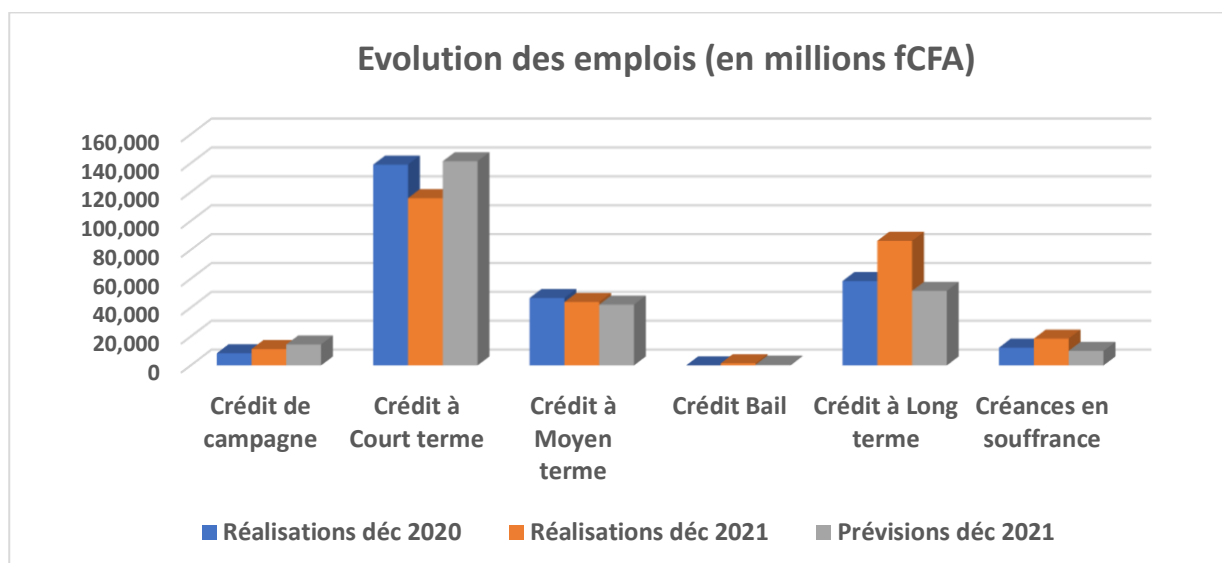
Le niveau des encours douteux litigieux nets est passé de 12 316 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **18 573 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 6 257 millions fCFA en valeur absolue.

Évolution de l'encours global des crédits ordinaires au 31/12/2021

(en millions frs CFA)

	Encours au 31/12/20		Encours au 31/12/21		Variations	
	Millions	%	Millions	%	Millions	%
CREDIT A COURT TERME	85 122	33%	82 436	31%	-2 686	-3,16%
CREDIT A MOYEN TERME	46 699	18%	43 905	17%	-2 794	-5,98%
CREDIT A LONG TERME	58 427	23%	86 290	33%	27 863	47,69%
DECOUVERTS NETS	53 919	21%	33 381	13%	-20 538	-38,09%
CREDIT BAIL	0	0%	509	0%	509	-
DOUTEUX ET LITIGIEUX NETS	12 316	5%	18 573	7%	6 257	50,80%
TOTAL CREDITS ORDINAIRES	256 483	100%	265 094	100%	8 611	3,36%
TOTAL CREDITS CAMPAGNE	8 443	100%	11 329	100%	2 886	34,18%
TOTAL GENERAL	264 926	100%	276 423	100%	11 497	4,34%

Le graphique qui suit met en évidence les réalisations obtenues par rapport aux prévisions budgétaires et par rapport aux réalisations de l'exercice antérieur.



3.2.2 Autres emplois

3.2.2.1 Encaisses et comptes bancaires

Ce poste comprend nos encaisses, les soldes de nos comptes auprès de la BCEAO et de nos correspondants bancaires. Il se chiffre à **49 645 millions fCFA** au 31 décembre 2021 contre 45 830 millions fCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse en valeur absolue de 3 815 millions fCFA.

3.2.2.2 Activités de transfert d'argent

Le partenariat avec les opérateurs de transfert d'argent s'est poursuivi et porte principalement sur Money gram, Ria, Western Union, Orange Money et Small World. Une baisse des commissions est notée sur ce portefeuille due en partie à la forte concurrence entre les opérateurs tirant les tarifs vers le bas. Notre plateforme de paiement digital AgriCash a connu un arrêt de ses activités en 2021, consécutif au décès brutal du partenaire technique. Les discussions sont en cours pour la reprise éventuelle de l'activité.

L'activité de transfert d'argent a permis d'enregistrer **323 millions de fCFA** de commissions en 2021 contre 364 millions de fCFA l'année précédente, soit une baisse en valeur absolue de 41 millions de fCFA.

- **Moneygram**

Les commissions enregistrées sur le produit Moneygram ont légèrement baissé en passant de 83 millions de fCFA au 31 décembre 2020 77 millions fCFA, soit -7,2%. La concurrence entre les réseaux a entraîné une baisse des marges appliquées.

- **RIA**

L'activité Ria a connu une hausse en 2021. En effet, le montant des commissions perçues est passé de 183 millions de fCFA en 2020 à 223 millions de fCFA en 2021, soit une hausse en valeur absolue de 40 millions fCFA et 22% en valeur relative.

- **WESTERN UNION**

L'activité de transfert Western Union a baissé en 2021 avec un montant de commissions de 14 millions fCFA contre 19 millions fCFA en 2020.

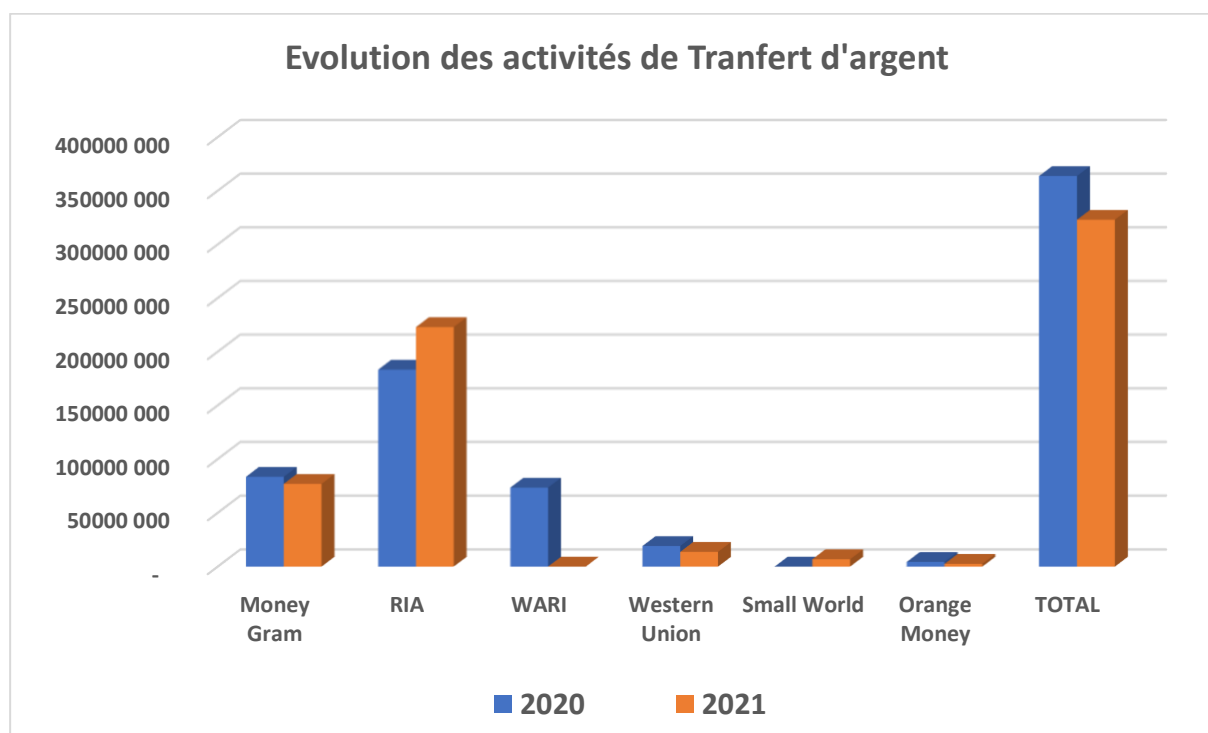
- **Orange Money**

Le produit de transfert Orange Money a connu une baisse en passant de 4,3 millions fCFA en 2020 à 2,5 millions fCFA en 2021.

- **Small World**

Pour surmonter la baisse des commissions et renforcer sa position commerciale sur le secteur du transfert d'argent, la banque a signé une convention avec l'opérateur Small World. Le déploiement du réseau est toujours en cours et les commissions encaissées à fin décembre 2021 s'élèvent à 7 millions fCFA.

Le graphique qui suit met en évidence l'évolution des commissions perçues sur les opérations de transfert par rapport aux réalisations de l'exercice antérieur.



3.2.2.3 Investissements

Les valeurs immobilisées nettes passent de 10 272 millions fCFA au 31 décembre 2020 à **16 898 millions fCFA** au 31 décembre 2021, soit une hausse de 64,5% en valeur relative. Cette évolution est principalement due à l'acquisition de l'immeuble qui abrite le Siège.

IV. RAPPORT FINANCIER

Le **Total Bilan** de La Banque Agricole au 31/12/2021 s'établit à 352 815 millions de FCFA contre 335 232 millions au 31 décembre 2020, soit une croissance de 5% en valeur relative.

Du point de vue de la rentabilité, le **Produit Net Bancaire** (PNB) a connu une hausse de 11% par rapport à l'exercice 2020 en passant de 17 888 millions de FCFA à fin décembre 2020 à 19 785 millions de FCFA à fin décembre 2021, soit une augmentation de 1 897 millions de FCFA en valeur absolue. Cette hausse est portée essentiellement par l'évolution favorable de la marge d'intérêts.

Par rapport aux prévisions budgétaires à fin décembre 2021 de 19 233 millions de FCFA, le taux d'exécution du PNB s'établit à 103%.

Le **Coefficient d'Exploitation** ressort à 65% en ligne par rapport aux objectifs au budget.

Le **Résultat Brut avant amortissement et provisions** ressort à 8 413 millions de FCFA contre 7 528 millions de FCFA au 31/12/2020, soit une hausse de 885 millions de FCFA. Par rapport aux prévisions budgétaire de 6 799 millions de FCFA, le taux d'exécution s'établit à 124%.

Le **Résultat Net est toutefois ressorti** déficitaire en lien avec l'importance des provisions enregistrées en rapport avec la prise en charge des exigences de la Commission Bancaire. Il s'est établi à -4 754 millions de FCFA au 31/12/2021 contre -6 758 millions de FCFA à fin décembre 2020, soit un repli du déficit de 2 004 millions FCFA en valeur absolue portée notamment par :

- L'amélioration du coût du risque qui a connu une baisse de 1 204 millions de FCFA en valeur absolue, induite par la hausse des reprises sur provisions (+4 264 millions de FCFA) qui est ressortie supérieure à celle des dotations pour dépréciations (+3 060 millions de FCFA).
- La hausse de 885 millions de FCFA du Résultat Brut d'Exploitation.

4.1 Bilan (Annexes 1-2-3-4)

4.1.1 Actif du bilan

Les éléments d'actif sont essentiellement constitués des opérations de trésorerie, des opérations avec la clientèle, des immobilisations et des comptes d'ordre et divers.

Opérations de trésorerie

Ce poste a connu une hausse de 3 815 millions de FCFA, passant de 45 830 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 49 645 millions de FCFA au 31 décembre 2021. Malgré la baisse des Dépôts de garantie constitués auprès des correspondants, les opérations de trésorerie ressortent en hausse due à l'augmentation des avoirs de la banque dans les livres de la BCEAO du fait des paiements reçus courant décembre 2021.

Elles représentent 14% du total de l'actif.

Opérations avec la clientèle

Elles passent de 264 926 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 276 423 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 11 498 millions de FCFA en valeur absolue.

Elles pèsent 78% du total de l'actif.

Valeurs immobilisées

Elles s'établissent à 16 899 millions de FCFA au 31/12/2021 contre 10 272 millions de FCFA l'exercice précédent, soit une hausse de 6 627 millions de FCFA portée essentiellement par l'acquisition de l'immeuble abritant le siège social.

Elles représentent 5% du total de l'actif.

4.1.2 Passif du bilan

Les éléments de passif sont essentiellement constitués des opérations de trésorerie, des opérations avec la clientèle, des fonds propres et assimilés et des comptes d'ordre et divers.

Opérations de trésorerie

Ce poste est passé de 25 288 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 21 927 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit un retrait de 3 361 millions de FCFA qui se justifie par la baisse de l'encours de l'emprunt auprès de la BCEAO au titre du marché monétaire.

Elles représentent 6% du total passif.

Opérations avec la clientèle

Elles ont connu une hausse de 17 638 millions de FCFA passant de 248 475 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 266 113 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

Elles constituent 75% du total passif.

Fonds Propres et assimilés

Malgré le report à nouveau déficitaire de -6 758 millions de FCFA, la baisse des fonds propres a pu être contenue à 1 753 millions de FCFA du fait de la réalisation définitive de l'opération de relèvement du capital social de 15 à 20 milliards de FCFA.

Ainsi, les fonds propres sont passés de 30 676 millions de FCFA au 31/12/2020 à 28 923 millions de FCFA au 31/12/2021.

Ils représentent 8% du total passif.

4.2 Compte de résultat (Annexes 5-6-7-8)

La formation du résultat s'analyse comme suit :

4.2.1 Charges

Au 31 décembre 2021 les charges s'élèvent à 35 614 millions de FCFA contre 31 411 millions de FCFA en 2020, soit une hausse de 13% en valeur relative due essentiellement à l'importance des dotations pour dépréciation.

4.2.1.1 Charges d'exploitation bancaire

De 5 745 millions de FCFA au 31 décembre 2020, elles passent à 5 852 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une évolution de 2% qui se justifie notamment par la hausse des intérêts servis sur les comptes de dépôt à terme.

Les charges d'exploitation bancaires sont ainsi décomposées :

• Charges sur opérations de trésorerie	763 861 296 FCFA
• Charges sur opérations avec la clientèle	4 554 578 057 FCFA
• Charges sur prestations de services	533 717 630 FCFA

Pour un budget arrêté à 5 269 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 111%.

4.2.1.2 Charges générales d'exploitation

Elles ont connu une hausse de 1 012 millions de FCFA en passant de 10 359 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 11 371 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une augmentation de 10% en valeur relative. Par rapport au budget à fin décembre 2021 de 12 415 millions de FCFA, le taux d'exécution s'établit à 95%.

• **Frais de personnel**

Ils sont composés des salaires et des charges patronales. Ils s'élèvent à 5 914 millions de FCFA au 31 décembre 2021, contre 5 086 millions de FCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse de 16% en valeur relative et 828 millions FCFA en valeur absolue. Cette hausse est due essentiellement au recrutement de personnel intérimaire, à la prime de mobilité et aux augmentations de salaires intervenus au courant de l'exercice 2021.

• **Impôts et taxes**

Ils ont connu une hausse en passant de 193 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 251 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

• **Autres charges externes**

Elles ressortent à 5 207 millions de FCFA au 31 décembre 2021 contre 5 081 millions de FCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse de 2% en valeur relative.

Par rapport au budget arrêté à 6 097 millions de FCFA, le taux d'exécution se situe à 90%.

4.2.1.3 Autres charges

Elles comprennent :

- les dotations aux amortissements qui se sont chiffrées à 1 396 millions de FCFA contre 1 276 millions de FCFA au 31 décembre 2020.
- les dotations pour dépréciation pour un montant de 16 978 millions de FCFA au 31 décembre 2021 contre 13 918 millions FCFA au 31 décembre 2020, soit une hausse de 22%.
- les charges et pertes exceptionnelles sont passées de 107 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 72 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une baisse de 35 millions de FCFA.

4.2.2 Produits

Ils sont passés de 24 653 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 30 920 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 25%.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 30 502 millions de FCFA, le taux de réalisation s'établit à 101%.

4.2.2.1 Produits d'exploitation bancaire

De 23 633 millions de FCFA au 31 décembre 2020, ils passent à 25 637 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 2 004 millions de FCFA en valeur absolue et 8% en valeur relative.

Ils se décomposent ainsi qu'il suit :

Produits sur opérations de trésorerie	1 875 000 FCFA
Produits sur crédit de campagne	751 745 209 FCFA
Produits sur crédits ordinaires	16 049 906 973 FCFA
Commissions	5 384 232 416 FCFA
Produits sur opérations sur titres	119 644 554 FCFA
Produits divers d'exploitation	3 329 475 672 FCFA

Produits sur opérations de trésorerie

Ils ont connu une baisse de 59% par rapport à 2020 passant de 5 millions de FCFA à 2 millions de FCFA en 2021.

Produits sur crédits de campagne

Les produits sur les crédits de campagne sont passés de 552 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 752 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 200 millions de FCFA en valeur absolue et 36% en valeur relative.

Intérêts sur crédits ordinaires

Ils passent de 14 130 millions de FCFA en 2020 à 16 050 millions de FCFA en 2021, soit une hausse de 1 920 millions FCFA en valeur absolue et 14% en valeur relative.

Commissions

Les commissions perçues dans le cadre des opérations et services à la clientèle (virements locaux, opérations avec l'étranger, opérations de transfert d'argent, encaissements de valeurs, etc.) ont connu une légère hausse de 27 millions de FCFA, passant de 5 357 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 5 384 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

Produits sur opérations sur titres

Ils sont restés au même niveau que l'exercice précédent soit 120 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

Produits divers d'exploitation

Ils sont passés de 3 471 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 3 329 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit un repli de 141 millions de FCFA en valeur absolue et 4% en valeur relative. Ce poste enregistre notamment les sommes perçues au titre de la bonification des crédits accordés dans le cadre du Financement de la Production Agricole.

4.2.2.2 Autres produits

Ils comprennent notamment les reprises sur dépréciation qui passent de 1 020 millions de FCFA au 31 décembre 2020 à 5 283 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

4.2.3 Résultat

Le **Résultat Net** de l'exercice 2021 s'est établi à -4 754 millions de FCFA contre -6 758 millions de FCFA au 31 décembre 2020.

4.3 Ratios prudentiels

L'état de conformité de LBA aux ratios prudentiels se présente comme suit à fin décembre 2021 :

Les Fonds Propres Effectifs : pour un minimum règlementaire requis de 10 000 millions de FCFA, les fonds propres effectifs se chiffrent à 38 905 millions de FCFA après intégration du résultat déficitaire.

Les normes de solvabilité : ces ratios comparent les fonds propres de la banque au numérateur, et au dénominateur les risques au bilan et hors bilan pondérés selon des coefficients définis. Ils se présentent comme suit :

- **Ratio de Fonds Propres CET 1** : Pour un minimum de 7,50%, il se situe à 8,24%
- **Ratio de Fonds Propres de Base T 1** : Pour un minimum de 8,50%, le taux s'établit à 8,24%
- **Ratio de Solvabilité total** : Pour un minimum de 11,25%, il se situe à 9,89%

Le ratio de Division des Risques : il mesure le risque de concentration sur un client ou un groupe de clients par rapport aux Fonds Propres de Base. Pour un maximum de 35%, il se situe à 30,93%.

Le ratio de Levier : C'est le rapport entre les Fonds Propres de Base et l'exposition totale de la banque (bilan et hors bilan) : Pour un minimum de 3%, il se situe à 7,51%.

Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants, et au personnel : le montant global des concours pouvant être consenti aux personnes participant à la direction, à l'administration, au contrôle et au fonctionnement, ne doit pas dépasser 20% des Fonds Propres Effectifs. Ce ratio s'établit à 15,22%.

Le ratio de liquidité : ce ratio est destiné à mesurer le niveau de liquidité en comparant les avoirs et les créances à vue ou à moins de trois mois, à l'ensemble des engagements à moins de trois mois. Pour un minimum de 75%, il se situe à 63,93%.

Le ratio de couverture des emplois à moyen et long terme par des ressources stables : pour un minimum de 50%, il s'établit à 57%.

Limite sur le total des immobilisations et des participations : ce ratio est destiné à mesurer le niveau des immobilisations et des participations par rapport aux Fonds Propres Effectifs. Pour un niveau maximal de 100% des Fonds Propres Effectifs, il se situe à 58,54%.

Limite sur les immobilisations hors exploitation pour un maximum de 15%, le ratio se situe à 3,88%.

Limite individuelle sur les participations dans les entreprises commerciales (25% du capital de l'entreprise) : pour un maximum de 25%, le ratio se situe à 9,45%.

Limite individuelle sur les participations dans les entreprises commerciales (15% des Fonds Propres T1 de la Banque) : pour un maximum de 15%, le ratio se situe à 0,92%.

Limite globale de participations dans les entreprises commerciales (60% des Fonds Propres Effectifs de la Banque) : pour un maximum de 60%, le ratio se situe à 1,40%.

Point sur les indicateurs clés de synergie 2022 au 31/12/2021

La Banque Agricole a élaboré son Plan de Transformation SYNERGIE2022 dans un élan participatif en impliquant tous les collaborateurs. Le Plan de transformation SYNERGIE2022 fixe le cap avec des ambitions précises et partagées qui sont déclinées autour de dix (10) objectifs stratégiques majeurs avec des valeurs cibles annuelles sur la période 2018 – 2022:

Tableau de bord des objectifs stratégiques de SYNERGIE 2022

Objectifs et indicateurs associés	Valeurs cibles				
	2018	2019	2020	2021	2022
1. Total Bilan	>300 Mds	>314 Mds	>336Mds	>359 Mds	> 385 Mds
2. Ressource de la clientèle	> 194 Mds	> 210 Mds	>230 Mds	>251 Mds	> 275 Mds
3. Emplois de la clientèle	>207 Mds	>208 Mds	>222 Mds	>235 Mds	>249 Md
4. Taux de transformation des ressources	< 107%	<100%	<97%	<94%	< 91%
5. Taux de dégradation nette du portefeuille	< 9,6%	< 8,6%	< 8,5%	< 8,5%	< 8,4%
6. Produits et commissions	> 23 Mds	>25 Mds	>27 Mds	>29 Mds	>31 Mds
7. Produit Net Bancaire (PNB)	>18 Mds	>19 Mds	>21 Mds	> 22 Mds	> 24 Mds
8. Coefficient d'exploitation	<63,38%	<61,54%	<60,28%	<59,11%	<58,45%
9. Résultat Net	>2,4 Mds	>3,1 Mds	>3,7 Mds	>4,4Mds	> 5,0 Mds
10. ROA (Rentabilité des actifs)	>0,9%	>1,0%	>1,2%	>1,3%	> 1,4%

Le niveau de réalisation des objectifs à fin décembre 2021 se présente comme suit :

Objectifs et indicateurs associés	Valeurs cibles de référence 2021	Valeurs cibles réajustées 2021	Réalisations au 31/12/2021	Ecart
1. Total Bilan	359	376	353	-23
2. Ressource de la clientèle	251	244	266	+22
3. Emplois de la clientèle	235	272	276	+4
4. Taux de transformation des ressources	<94%	111%	104%	+7pts
5. Taux de dégradation nette du portefeuille	<8,50%	8%	7%	+1pt
6. Produits et commissions	>29	25	26	+1
7. Produit Net Bancaire (PNB)	>22	19	20	+1
8. Coefficient d'exploitation	<59,11%	65%	65%	0 Pt
9. Résultat Net	>4,4	-3,6	-4,75	-1,15
10. ROA (Rentabilité des actifs)	>1,3%	-1,0%	-1,3%	-0,3pt

IV. ANNEXES

Annexe 1 : Bilan au 31 décembre 2021

ACTIF

ACTIF	ANNEXES	MONTANTS BRUTS	AMORT/ PROV.	MONTANTS NETS
Caisses et Banques		49 644 663 952	0	49 644 663 952
Caisses billets et monnaies	A1	9 763 406 705		9 763 406 705
BCEAO Comptes courants	A1	23 853 030 032		23 853 030 032
Banques et Correspondants	A1	1 917 639 353		1 917 639 353
CCP	A1	2 527 642		2 527 642
Compte de Dépôt Trésor	A1	11 934 100 357		11 934 100 357
Dépôts de Garantie	A1	2 173 959 863		2 173 959 863
Opérations avec la clientèle		347 500 938 159	71 077 032 782	276 423 905 377
Crédits de Campagne	A2	11 329 394 673		11 329 394 673
Crédits CT ordinaires	A2	82 436 070 806		82 436 070 806
Comptes ordinaires débiteurs	A2	33 380 632 972		33 380 632 972
Crédits MT	A2	43 905 030 211		43 905 030 211
Crédits LT	A2	86 290 111 043		86 290 111 043
Crédit Bail		509 166 433		509 166 433
douteuses et litigieuses	A3	89 650 532 021	71 077 032 782	18 573 499 239
Opérat° s/titres/opérat° diverses		15 088 904 977	5 240 468 543	9 848 436 434
Titres de placement	A3	4 330 000 000		4 330 000 000
Débiteurs divers	A3	5 645 015 406	5 240 468 543	404 546 863
Comptes d'ordre et divers	A4	5 113 889 571		5 113 889 571
Valeurs immobilisées		30 604 962 015	13 706 405 434	16 775 376 581
Titres de Participation	A4	880 454 818	102 904 818	777 550 000
Dépôts et cautionnements	A4	493 360 468		493 360 468
Immobilisations Hors exploitation		1 016 312 404		1 016 312 404
Immobilisations d'exploitation	A5	28 091 654 325	13 603 500 616	14 488 153 709
ACTIONNAIRES K NON VERSE	A5	123 180 000		123 180 000
TOTAL		442 839 469 103	90 023 906 759	352 815 562 344

Annexe 2 : Bilan au 31 décembre 2021

PASSIF

PASSIF	ANNEXES	MONTANT
Opérations de trésorerie		21 927 151 252
Banques et correspondants bancaires	A6	673 089 739
Dépôts à Terme	A6	2 350 000 000
Emprunts	A6	18 904 061 513
Opérations avec la clientèle		266 112 823 046
Comptes ordinaires créditeurs	A6	139 689 751 268
Dépôts à terme	A6	65 644 975 829
Comptes d'épargne	A6	24 415 599 523
Dépôts de garantie	A6	10 102 047 277
Autres dépôts	A6	12 161 305 365
Emprunts à la clientèle	A6	11 926 515 994
Autres sommes dues à la clientèle	A6	2 172 627 790
Opérations sur titres et opérations diverses		40 606 877 241
Créditeurs divers	A7	7 229 876 531
Comptes d'ordres et divers	A7	33 377 000 710
Provisions, fonds propres et assimilés		28 922 750 498
Provisions pour risques et charges	A8	370 260 136
Prime d'émission	A8	2 473 913 500
Réserves	A8	12 836 581 498
Capital		20 000 000 000
Report à nouveau	A8	-6 758 004 636
Résultat de l'exercice		-4 754 039 693
TOTAL		352 815 562 344
HORS BILAN		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	A7	9 747 899 199
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES	A8	22 720 138 717
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS	A9	37 347 307 136
OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS	A8	16 939 674 499

Annexe 3 : État comparatif des bilans 2020/2021

ACTIF

ACTIF	31/12/20 (1)	31/12/21 (2)	ECARTS (2-1)
Caisses et Banques	45 829 887 673	49 644 663 952	3 814 776 279
Caisses billets et monnaies	6 502 659 206	9 763 406 705	3 260 747 499
BCEAO Comptes courants	13 244 502 380	23 853 030 032	10 608 527 652
Banques et Correspondants	2 797 798 064	1 917 639 353	-880 158 711
CCP	2 557 642	2 527 642	-30 000
Compte de Dépôts Trésor	13 000 000 000	11 934 100 357	-1 065 899 643
Dépôts de Garantie	10 282 370 381	2 173 959 863	-8 108 410 518
Opérations avec la clientèle	264 925 800 759	276 423 905 377	11 498 104 618
Crédits de Campagne	8 442 820 248	11 329 394 673	2 886 574 425
Crédits CT ordinaires	85 121 670 163	82 436 070 806	-2 685 599 357
Comptes ordinaires débiteurs	53 919 197 458	33 380 632 972	-20 538 564 486
Crédits MT	46 698 802 763	43 905 030 211	-2 793 772 552
Crédits LT	58 426 966 525	86 290 111 043	27 863 144 518
Crédit Bail	0	509 166 433	509 166 433
Créances douteuses et litigieuses	12 316 343 602	18 573 499 239	6 257 155 637
Opérations s/titres et opérations diverses	14 205 025 788	9 848 436 434	-4 356 589 354
Titres de placement	2 000 000 000	4 330 000 000	2 330 000 000
Débiteurs divers	1 361 264 559	404 546 863	-956 717 696
Comptes d'ordre et divers	10 843 761 229	5 113 889 571	-5 729 871 658
Valeurs immobilisées	10 271 866 938	16 898 556 581	6 626 689 643
Titres de Participation	777 550 000	777 550 000	0
Dépôts et cautionnements	483 898 406	493 360 468	9 462 062
Immobilisations hors exploitation	948 312 404	1 016 312 404	68 000 000
Immobilisations d'exploitation	8 062 106 128	14 488 153 709	6 426 047 581
ACTIONNAIRES K NON VERSE	0	123 180 000	123 180 000
TOTAL	335 232 581 158	352 815 562 344	17 582 981 186

Annexe 4 : État comparatif des bilans 2020/2021

PASSIF

PASSIF			31/12/20 (1)	31/12/21 (2)	ECARTS (2-1)
Opérations de trésorerie			25 288 153 975	21 927 151 252	-3 361 002 723
	Banques et correspondants		150 873 940	673 089 739	522 215 799
	Dépôts à terme		2 370 000 000	2 350 000 000	-20 000 000
	Emprunts		22 767 280 035	18 904 061 513	-3 863 218 522
Opérations avec la clientèle			248 474 564 249	266 112 823 046	17 638 258 797
	Comptes ordinaires créditeurs		132 657 768 433	139 689 751 268	7 031 982 835
	Dépôts à terme		59 794 086 926	65 644 975 829	5 850 888 903
	Comptes d'épargne		22 078 168 943	24 415 599 523	2 337 430 580
	Dépôts de garantie		10 514 532 842	10 102 047 277	-412 485 565
	Autres dépôts		11 087 895 525	12 161 305 365	1 073 409 840
	Emprunts à la clientèle		10 408 057 398	11 926 515 994	1 518 458 596
	Autres sommes dues à la clientèle		1 934 054 182	2 172 627 790	238 573 608
Opérations s/titres et opérations diverses			37 551 991 213	40 606 877 241	3 054 886 028
	Créditeurs divers		4 861 736 060	7 229 876 531	2 368 140 471
	Comptes d'ordre et divers		32 690 255 153	33 377 000 710	686 745 557
Provisions, Fonds propres et assimilés			30 675 876 357	28 922 750 498	-1 753 125 859
	Provisions p/ risques et charges		365 381 359	370 260 136	4 878 777
	Prime d'émission		2 473 913 500	2 473 913 500	0
	Réserves		12 836 581 498	12 836 581 498	0
	Capital		15 000 000 000	20 000 000 000	5 000 000 000
	Report à nouveau		0	-6 758 004 636	-6 758 004 636
	Résultat de résultat		-6 758 004 636	-4 754 039 693	2 003 964 943
TOTAL			335 232 581 158	352 815 562 344	17 582 981 186

Annexe 5 : Compte de résultat au 31 décembre 2021

CHARGES	MONTANT	PRODUITS	MONTANTS
Charges d'exploitation bancaire	5 852 156 983	Produits d'exploitation bancaire	25 636 879 824
Charges sur opérations de trésorerie	763 548 037	Produits sur opérations de trésorerie	1 875 000
Charges sur opérations avec la clientèle	4 554 578 057	Produits sur opérations avec la clientèle	22 185 884 598
Charges sur opérations de change	313 259	dont Produits sur crédits de campagne	751 745 209
Charges sur prestations de service	533 717 630	Produits sur crédits ordinaires	16 049 906 973
Charges générales d'exploitation	11 371 406 678	Commissions	5 384 232 416
Frais de personnel	5 913 677 164	Commissions diverses	5 295 381 335
Impôts et taxes	250 720 072	Commis ^o sur opérations de change	88 851 081
Autres charges externes	5 207 009 442	Commis ^o sur opérations de Travellers	0
		Produits sur opérations sur titres	119 644 554
Dotations aux amortissements	1 395 923 398	Produits divers d'exploitation	3 329 475 672
		Produits généraux d'exploitation	0
Dépréciation créances dout.	16 777 019 585		
Dot. aux provisions risques et charges	200 637 833	Reprise prov. Risques et Charges	0
Pénalités sur RO	0	Reprises dépréciations dout. Litig.	5 222 490 140
Pertes sur créances amorties	72 213 230	Reprises créances amorties	60 948 050
Résultat provisoire	-4 749 039 693		0
Impôt sur le résultat	-5 000 000		
Résultat net	-4 754 039 693		
TOTAL	30 920 318 014	TOTAL	30 920 318 014

Annexe 6 : Décomposition du résultat au 31 décembre 2021

Produits d'exploitation bancaire	25 636 879 824
dont produits s/opérations de trésorerie	1 875 000
Produits sur opérations avec la clientèle	22 185 884 598
Produits sur opérations sur titres	119 644 554
Autres produits d'exploitation bancaire	3 329 475 672
Charges d'exploitation bancaire	-5 852 156 983
Produit net bancaire	19 784 722 841
Produits généraux d'exploitation	0
Charges générales d'exploitation	-11 371 406 678
Résultat avant amortissements et provisions	8 413 316 163
Dotations aux amortissements	-1 395 923 398
Résultat avant provisions	7 017 392 765
Reprises sur provisions	5 283 438 190
Dotations pour dépréciations et provisions	-16 977 657 418
Résultat d'exploitation	-4 676 826 463
Produits et profits exceptionnels	0
Charges et pertes exceptionnelles	-72 213 230
Résultat avant impôt	-4 749 039 693
Impôt sur le résultat	-5 000 000
Résultat de l'exercice	-4 754 039 693

Annexe 7 : État comparatif des résultats 2020/2021

CHARGES	31/12/20 (1)	31/12/21 (2)	ECARTS (2-1)
Charges d'exploitation bancaire	5 745 219 307	5 852 156 983	106 937 676
Charges s/opérations de trésorerie	1 154 387 384	763 861 296	-390 526 088
Charges s/opérations avec la clientèle	4 219 580 275	4 554 578 057	334 997 782
Charges s/prestation de service	371 251 648	533 717 630	162 465 982
Charges générales d'exploitation	10 359 369 030	11 371 406 678	1 012 037 648
Frais de personnel	5 085 839 535	5 913 677 164	827 837 629
Impôts et taxes	192 899 903	250 720 072	57 820 169
Autres charges externes	5 080 629 592	5 207 009 442	126 379 850
Dotations aux amortissements	1 276 324 151	1 395 923 398	119 599 247
Dotations pour dépréciations et provisions	13 917 865 748	16 977 657 418	3 059 791 670
Charges et pertes exceptionnelles	106 897 969	72 213 230	-34 684 739
Impôt sur le résultat	5 000 000	5 000 000	0
Résultat de l'exercice	-6 758 004 636	-4 754 039 693	2 003 964 943
TOTAL	24 652 671 569	30 920 318 014	6 267 646 445

PRODUITS			
Produits d'exploitation bancaire	23 632 877 704	25 636 879 824	2 004 002 120
Produits s/opérations de trésorerie	4 550 459	1 875 000	-2 675 459
Produits s/opérations avec la clientèle	20 038 052 202	22 185 884 598	2 147 832 396
produits s/crédit de campagne	551 584 073	751 745 209	200 161 136
produits s/crédits ordinaires	14 129 671 860	16 049 906 973	1 920 235 113
commissions	5 356 796 269	5 384 232 416	27 436 147
cions diverses	5 235 326 204	5 295 381 335	60 055 131
cions s/opérations de change	121 470 065	88 851 081	-32 618 984
Produits s/opérations sur titres	119 673 759	119 644 554	-29 205
Produits divers d'exploitation bancaire	3 470 601 284	3 329 475 672	-141 125 612

Reprises de provisions dout. Litig	981 196 163	5 222 490 140	4 241 293 977
Reprise prov créances purgées	38 597 702	60 948 050	22 350 348
Reprise prov Risques et Charges	0	0	0
Produits et profits exceptionnels	0	0	0

TOTAL	24 652 671 569	30 920 318 014	6 267 646 445
--------------	-----------------------	-----------------------	----------------------

Annexe 8 : Evolution du résultat 2020/2021

	31/12/20 (1)	31/12/21 (2)	ECARTS (2-1)
Produits d'exploitation bancaires	23 632 877 704	25 636 879 824	2 004 002 120
Charges d'exploitation bancaires	-5 745 219 307	-5 852 156 983	106 937 676
Produit net bancaire	17 887 658 397	19 784 722 841	1 897 064 444
Produits généraux d'exploitation	0	0	0
Charges générales d'exploitation	-10 359 369 030	-11 371 406 678	1 012 037 648
Résultat avant amortissements & provisions	7 528 289 367	8 413 316 163	885 026 796
Dotations aux amortissements	-1 276 324 151	-1 395 923 398	119 599 247
Reprises sur provisions et sur amort.	981 196 163	5 222 490 140	4 241 293 977
Reprise prov créances purgées	38 597 702	60 948 050	22 350 348
Dotations pour dépréciations et provisions	-13 917 865 748	-16 977 657 418	3 059 791 670
Résultat d'exploitation	-6 646 106 667	-4 676 826 463	1 969 280 204
Produits et profits exceptionnels	0	0	0
Charges et pertes exceptionnelles	-106 897 969	-72 213 230	-34 684 739
Résultat avant impôt	-6 753 004 636	-4 749 039 693	2 003 964 943
Impôt sur le résultat	-5 000 000	-5 000 000	0
RÉSULTAT DE L'EXERCICE	-6 758 004 636	-4 754 039 693	2 003 964 943