

RAPPORT ÉCONOMIQUE ET FINANCIER 2022



SOMMAIRE

I.	Le Contexte Conjoncturel	3
2.	Faits marquants en 2022	6
3.	Fiche Signalétique de LBA au 31/12/2022	7
4.	Activité bancaire	9
4.1.	Mobilisation des ressources	10
4.1.1	Ressources clientèle	10
4.1.2	Ressources sur lignes de crédit extérieures et autres ressources affectées (Tableau 4)	12
4.1.3	Marché Monétaire	12
4.2.	Emploi des ressources	12
4.2.1	Opérations de crédit	12
4.2.2	Autres emplois	15
5.	Rapport financier	18
5.1	Bilan (Annexes 1-2-3-4)	19
5.1.1	Actif du bilan	19
5.1.2	Passif du bilan	20
5.2	Compte de résultat (Annexes 5-6-7-8)	21
5.2.1	Charges	21
5.2.2	Produits	22
5.2.3	Résultat	24
5.3	Ratios prudentiels	24
6.	Annexes	26
Annexe 1 :	Bilan au 31 décembre 2022	26
Annexe 2 :	Bilan au 31 décembre 2022	27
Annexe 3 :	État comparatif des bilan 21/22	28
Annexe 4 :	État comparatif des bilans 21/22	29
Annexe 5 :	Compte de résultat au 31 décembre 2022	30
Annexe 6 :	Décomposition du résultat au 31 décembre 2022	31
Annexe 7 :	État comparatif des résultats 2021/2022	32
Annexe 8 :	Évolution du résultat 2021/2022	33

I. LE CONTEXTE CONJONCTUREL

➤ Environnement international

L'économie mondiale, après une reprise enregistrée en 2021, a été secouée par des tensions géopolitiques en début d'année 2022 à travers notamment la crise russo-ukrainienne. Ce conflit a eu comme conséquence le relèvement de l'inflation à l'échelle mondiale qui, à son tour, s'est traduite par le durcissement des conditions de financement, notamment aux Etats-Unis et dans la zone Euro. Ainsi, l'activité économique mondiale a significativement ralenti en 2022.

Globalement, les prévisions du FMI du mois d'avril 2023 font ressortir une croissance de l'activité économique mondiale de 3,4% en 2022 contre 6,2% en 2021, soit un repli de 2,8%, imputable notamment à la baisse de l'activité économique aux Etats-Unis, en Chine et en Europe.

En Afrique subsaharienne, les perspectives de croissance en 2023 se stabiliseraient à 3,6%. Au sein de l'Union Economique Monétaire Ouest Africain (UEMOA), l'activité économique est estimée en hausse à 5,7% en 2022 et devrait se relancer en 2023 pour s'établir à 6,1%.

➤ Situation au Sénégal

L'activité économique interne en 2022 a été affectée par des tensions géopolitiques, notamment, la crise entre la Russie et l'Ukraine et l'embargo à l'encontre du Mali au premier semestre de la même année. Elle a été aussi touchée en 2022 par le fort relèvement des prix qui a fortement affecté la dynamique du secteur secondaire. Parallèlement, pour lutter contre la vie chère et freiner les tensions inflationnistes, les autorités ont pris une batterie de mesures pour baisser les prix intérieurs. Globalement, la croissance de l'activité économique est estimée à 4,2% en 2022 contre 6,5% en 2021. Ce ralentissement est lié à la décélération de l'activité économique dans les secteurs secondaire (+1,1%) et une baisse dans le primaire (-1,4%). Le tertiaire, pour sa part, ressort avec une croissance de 6,7% en 2022, poursuivant ainsi son dynamisme enclenché en 2021 après la contraction en 2020.

Sur la gestion des finances publiques l'année 2022 a été caractérisée par d'importantes interventions de l'Etat en termes de subventions et de transferts en cash pour contenir l'impact du renchérissement des prix mais également pour poursuivre les réalisations infrastructurelles. Cette dynamique a été favorisée par le rythme d'accroissement des ressources associé à une exécution satisfaisante des dépenses.

En effet, la mobilisation des ressources s'est confortée de 18,7% pour s'établir à 3 536,3 milliards en 2022. Quant aux dépenses publiques, elles ont progressé de 16,4% pour atteindre 4 590,4 milliards de FCFA répartis en charges et acquisitions nette d'actifs non financiers pour respectivement 4 177,7 milliards de FCFA et 658,4 milliards de FCFA (dont un montant de 247 milliards de FCFA en cessions d'actifs). En définitive, le déficit budgétaire, dons compris, est ressorti à 1054,2 milliards de FCFA, soit 6,1% du PIB en 2022 contre un déficit de 965,4 milliards de FCFA (6,3% du PIB) un an auparavant.

L'encours de la dette publique de l'Administration centrale budgétaire est évalué provisoirement à 11 782,8 milliards de FCFA en 2022 contre 10 297,1 milliards de FCFA un an auparavant, soit une progression de 14,4% sur la période. Le poids de l'encours sur le PIB est ressorti à 68,2% contre 67,4% un an auparavant, soit un léger relèvement de 0,8 %. Toutefois, le ratio demeure en dessous de la norme de 70% retenue dans le cadre de la surveillance multilatérale au sein de la CEDEAO. L'encours est constitué par la dette extérieure et intérieure avec des montants respectifs de 9 289,1 milliards de FCFA et 2 493,7 milliards de FCFA en 2022, traduisant des hausses respectives de 10% et 34,5% comparativement à 2021.

➤ **Évolution des productions agricoles au Sénégal**

L'Etat a poursuivi son programme agricole qui a permis de mettre à la disposition des agriculteurs des intrants de qualité, notamment, des semences écrémées et certifiées ainsi que des équipements agricoles adaptés dans le cadre du renforcement de la productivité agricole. En outre, des directives ont été prises dans le cadre de la protection des végétaux pour minimiser les attaques sur la production agricole. Ces efforts ont été conjugués aux réformes entreprises par l'État dans le cadre du Programme National de Relance de l'Horticulture (PNRH) ainsi que la mise en exploitation des Domaines Agricoles Communautaires (DAC).

Malgré les excédents pluviométriques enregistrés dans la presque totalité des stations météo sur l'étendue du territoire, le sous-secteur « agricole et activités annexes » s'est inscrit en retrait en 2022.

Ainsi, les résultats de la campagne agricole 2022/2023 ont été très mitigés. En effet, la baisse de la production agricole est globalement expliquée par la chute de la production d'arachide (-10,5%), de Niébé (-36,4%), de pastèques (-7,4%) et des produits horticoles (-2,3%). Le repli de la production horticole est imputable à la contreperformance de la production de légumes (-2,7%) et de fruits (-0,6%). Cette orientation baissière a été, toutefois, atténuée par le renforcement de la production céréalière de 5,3% en 2022 ; laquelle s'est traduite par les hausses de la production de mil (+5,5%), de sorgho (+3,0%), du riz paddy (+6,2%) et du maïs (+4,4%). Au total, l'activité du sous-secteur agricole s'est contractée de 3,4% en 2022 après la légère hausse de 0,6% enregistrée en 2021.

Résultats provisoires des campagnes agricoles 2022/2023

Production horticole	2021	2022	Variation	Production agricole	2021	2022	Variation
Oignon	435 000	420 000	-3,4%	Arachide	1 677 804	1 501 498	-10,5%
Pomme de terre	143 640	140 500	-2,2%	Niébé	239 194	152 211	-36,4%
Tomate industrielle	88 350	84 000	-4,9%	Manioc	1 328 889	1 322 803	-0,5%
Tomate cerise	66 700	67 000	0,4%	Pastèque	1 611 188	1 492 625	-7,4%
Melon	25 308	25 500	0,8%	Sésame	37 586	40 401	7,5%
Haricot vert	21 122	20 300	-3,9%	Total Cultures hors céréales	4 894 661	4 509 538	-7,9%
Chou pommé	159 166	155 000	-2,6%	Mil	1 039 860	1 097 033	5,5%
Gombo	21 250	21 500	1,2%	Sorgho	352 474	363 164	3,0%
Patate douce	107 670	110 600	2,7%	Maïs	754 621	787 750	4,4%
Carotte	30 000	28 500	-5,0%	Riz	1 326 761	1 409 120	6,2%
Bissap	1 500	1 480	-1,3%	Fonio	6 678	6 623	-0,8%
Autres légumes	205 000	195 500	-4,6%	Total Céréales	3 480 394	3 663 690	5,3%
Sous total légumes	1 304 706	1 269 880	-2,7%				
Mangue	122 905	121 500	-1,1%				
Banane	35 500	36 000	1,4%				
Agrumes	58 000	58 400	0,7%				
Autres fruitiers	62 550	61 500	-1,7%				
Sous total fruits	278 955	277 400	-0,6%				
Total fruits et légumes	1 583 661	1 547 280	-2,3%				

Sources : DAPSA-DHORT/DPEE

2. FAITS MARQUANTS EN 2022

04 février 2022: SIGNATURE D'UNE CONVENTION AVEC DER/FJ

La Banque Agricole a signé une convention de co-financement avec la Délégation Générale à l'Entrepreneuriat Rapide des Femmes et des Jeunes (DER-FJ). Cette convention qui entre dans le cadre du Projet d'Appui et de Valorisation des Initiatives Entrepreneuriales (PAVIE) porte sur une enveloppe globale de 11 milliards de FCFA.

23 mars 2022 : LBA, PARTENAIRE DU 9^{ème} FORUM MONDIAL DE L'EAU

La Banque Agricole a participé au 9^{ème} Forum Mondial de l'Eau qui s'est tenu du 22 au 27 mars 2022 à Dakar. LBA, partenaire du forum a exposé son modèle d'intervention sur le financement agricole inclusif et durable.

12 mai 2022 : SIGNATURE D'UNE CONVENTION AVEC LE CENTRE MONDIAL SUR L'ADAPTATION

La Banque Agricole a signé une Convention de partenariat avec le Centre Mondial sur l'Adaptation (GCA) pour la fourniture d'une assistance technique visant à renforcer les capacités institutionnelles de LBA en tant qu'Entité d'Accès Direct du Fonds Vert pour le Climat.

16 -17 juin 2022 : ORGANISATION D'UNE RENCONTRE AVEC LE SECTEUR PRIVE SUR LES OPPORTUNITÉS DE FINANCEMENT VERT

La Banque Agricole en partenariat avec l'Institut Mondial pour la Croissance Verte (Global Green Growth Institute-GGGI) a organisé un dialogue avec le secteur privé national sur les opportunités d'investissements verts et la mobilisation de financement climat au Sénégal.

27 juin 2022 : OUVERTURE DE L'AGENCE DE MBORO

La Banque Agricole a ouvert une Agence à Mboro. Rattachée au Réseau Ouest, l'agence de Mboro permet de rapprocher l'offre de la Banque aux populations de la zone des Niayes et aux autres cibles (commerçants, agents d'industries, etc.).

19 juillet : LANCEMENT DU PRODUIT WOOMAL MBAY

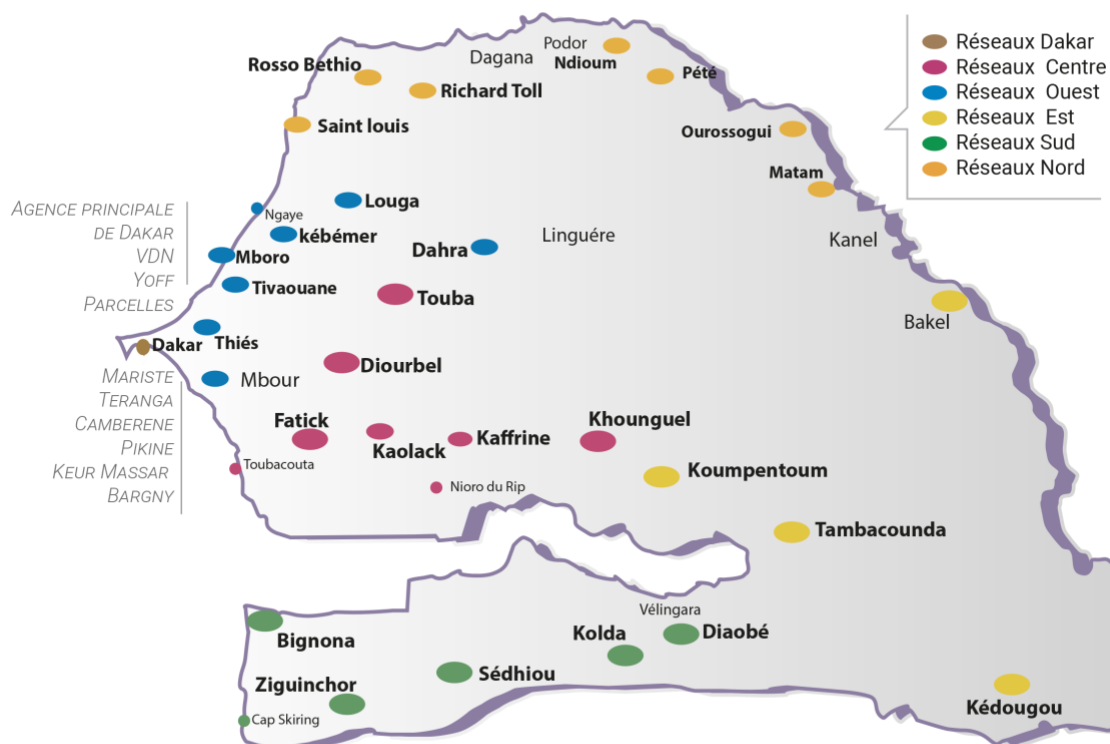
La Banque Agricole (LBA) en partenariat avec USAID Trade Hub et Nadjibi Sénégal a lancé un produit dénommé Woomal Mbay, une solution de pompage et d'irrigation solaire connectée.

3. FICHE SIGNALÉTIQUE DE LBA AU 31/12/2022

Effectif

Classification	Nombre de collaborateurs concernés
Employés	22
Gradés	247
Cadres	122
Totaux	391

Réseau d'agences de la Banque



RÉSEAU D'AGENCES ET DE BUREAUX

ZONE	Région	Agence	Adresse	Téléphone
DAKAR	Dakar	Agence Principale de Dakar	31, 33 Rue Amadou A. Ndoye	33 839 36 36
	Dakar	VDN	9, Route de la VDN	33 869 37 67
	Dakar	Yoff	Cité Alia Diène, Ouest-Foire	33 859 01 33
	Dakar	Parcelles Assainies	Unité 22, Parcelles Assainies, n°498	33 855 32 17
	Dakar	Hann Maristes	Station EDK, Maristes Extension	33 859 25 00
	Dakar	Pikine	Pikine Tally Boumack, Face Marché Zinc	33 879 02 33
	Dakar	Keur Massar	Quartier Aïnoumady, Face Gendarmerie	33 879 39 11
	Dakar	Bargny	Station EDK Bargny, RN1	33 839 20 96
	Dakar	Cambérène	Cité Fayçal, Croisement Cambérène	33 855 69 36
OUEST	Dakar	Teraanga	Rue Malenfant X Paul Holle	33 849 73 73
	Thiès	A. P. Thiès	Place de France, Thiès	33 951 17 29
	Thiès	EDK Thiès	EDK Thiès, Thiès Grand Standing	33 939 77 70
	Thiès	Mbour	Mbour Escale	33 957 10 95
	Thiès	Tivaoune	Quartier Keur Mass, Tivaouane	33 839 76 25
	Thiès	Mboro	Quartier Diamaguène, Cité Mariame, Mboro	33 955 75 00
	Louga	Louga	Rue du 11 Novembre x Rue de la Marne, Louga	33 967 01 80
	Thiès	Pout	Pout Garage	33 953 40 40
	Louga	Dahra	Place de Marché, Dahra Ndiayène	33 968 60 56
NORD	St Louis	A. P. Saint-Louis	Quai Henry Jay, Saint-Louis	33 961 14 14
	St Louis	UGB Saint-Louis	Station EDK, Face UGB	33 938 21 90
	St Louis	Ross-Béthio	Ross Béthio, Route Nationale n°1	33 963 80 81
	St Louis	Richard-Toll	Richard-Toll, Route de Matam	33 963 31 61
	St Louis	Ndioum	Ndioum, Route de Matam	33 965 30 27
	Matam	Oourossogui	Quartier Moderne, Oourossogui	33 966 16 63
	St Louis	Pété	RN2, Pété	33 839 36 36
	Matam	Matam	Quartier Tantadj, Angle Fadel, Matam	33 966 61 91
EST	Tambacounda	Tambacounda	Avenue Demba Diop, Tambacounda	33 981 14 88
	Tambacounda	Bakel	HLM Bakel, Derrière SONATEL	33 983 16 01
	Kédougou	Kédougou	Quartier Dandé Mayo, Kédougou	33 985 19 24
	Tambacounda	Koumpentoum	Quartier "Grand Ville 2", RN 1, Koumpentoum	33 937 80 70
SUD	Ziguinchor	Ziguinchor	Rue de Commerce, Ziguinchor	33 991 10 01
	Ziguinchor	Bignona	Tenghory Garage, Bignona	33 938 80 82
	Sédhiou	Sédhiou	Avenue Ibou Diallo, Face Marché Sédhiou	33 995 12 03
	Kolda	Kolda	Immeuble Dramé, Face IDEN, Kolda	33 996 11 91
	Kolda	Diaobé	Quartier Kabendou, Diaobé	33 990 66 10
CENTRE	Kaolack	Agence Principale de Kaolack	Place de l'Indépendance, Face Marché, Kaolack	33 941 24 71
	Kaolack	Kaolack - Bonghré	EDK Gare Routière Quartier Bonghré, Kaolack	33 938 42 70
	Fatick	Fatick	Route de la Gouvernance, Fatick	33 949 12 55
	Fatick	Toubacouta	Route Sokone-Karang, Quartier Tampon	33 945 87 50
	Diourbel	Diourbel	Rue Maurice Guèye X Av. Léopold S. Senghor	33 971 13 90
	Diourbel	Touba	Quartier Touba Khaïra, Rte de la Grande Mosquée	33 978 30 48
	Kaffrine	Kaffrine	Route Nationale n°2, Face Gendarmerie, Kaffrine	33 946 11 12
	Kaffrine	Koungheul	Quartier Bamba Modou Coura, RN2, Koungheul	33 978 30 48

FONDS DE COMMERCE

Nombre de Clients 154 188

Nombre de Comptes 213 816

PERFORMANCES COMMERCIALES

Ouvertures-Fermetures de comptes	Exercice 2022
Conquête Nette	7 741
Nbre d'entrées en relation	8 946
Nbre de Défection	1 205

4. ACTIVITÉ BANCAIRE

Au plan national, l'activité bancaire a globalement connu une évolution appréciable en 2022.

Les emplois directs à la clientèle du système bancaire sont passés de 5 683 milliards de fCFA au 31/12/2021 à 6 769 milliards de fCFA au 31/12/2022 soit une hausse de 1 086 milliards de fCFA en valeur absolue et 19% 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 8 518 milliards de fCFA au 31/12/2022 contre 6 931 milliards de fCFA au 31/12/2021 soit une hausse de 1 587 milliards de fCFA en valeur absolue et 23% en valeur relative.

En conséquence, **la trésorerie** s'est appréciée de 1 749 milliards de fCFA. Cette situation s'explique par une progression plus importante des ressources (+23%) par rapport aux emplois bancaires (+19%).

En interne, l'activité de la banque a été marquée par le bouclage du plan d'affaires SYNERGIE 2022, son évaluation et la réflexion sur le nouveau plan triennal 2023-2025 qui sera articulé autour d'une croissance saine et maîtrisée des activités.

La Banque Agricole a maintenu voire renforcé sa position de 1^{er} rang dans le financement des chaînes de valeurs agricoles. La mise en œuvre de la convention avec l'Etat du Sénégal à travers la Direction de la Monnaie et du Crédit (DMC) a permis de relever le niveau des concours aux salariés en plus des nouvelles conquêtes.

La diversité de l'offre de crédit-bail a permis d'entraîner de nouveaux clients et de relever sensiblement le niveau des concours aux autres secteurs d'activités avec le financement de matériels roulants (engins, voitures utilitaires, etc.).

4.1. Mobilisation des ressources

Le total des ressources collectées s'établit à **fCFA 296 149 millions** au 31 décembre 2022 contre 266 113 millions fCFA à la même date de l'exercice précédent et pour un objectif de 277 205 millions fCFA au budget, soit un taux de réalisation de 107%.

Les parts respectives des dépôts clientèle et des ressources sur lignes de crédit extérieures sont de 96% (284 592 millions fCFA) et 4% (11 557 millions fCFA).

La part de marché de La Banque Agricole sur la place a connu un léger repli à 3,34% à fin 2022 contre 3,67% au 31 décembre 2021. La Banque Agricole est au 12^{ème} rang sur la liste des vingt-sept banques répertoriées à fin décembre 2022. Il faut souligner que le top 10 regroupe près de 71% 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'EVOLUTION DES RESSOURCES

Années	2021			2022				
Nature déposants	LBA			LBA			Toutes banques	
	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure
Autres agents économiques	254 186	95,52%	3,67%	284 592	96,10%	3,34%	8 511 812	100,00%
Dépôts à vue	139 690	52,49%	3,46%	161 368	54,49%	3,17%	5 086 311	59,76%
Dépôts à terme	65 645	24,67%	4,64%	70 131	23,68%	4,36%	1 609 470	18,91%
Epargne	24 416	9,18%	2,22%	29 056	9,81%	2,32%	1 249 826	14,68%
Autres dépôts	24 436	9,18%	6,82%	24 037	8,12%	4,25%	566 205	6,65%
Ress. Lignes de crédit extérieures	11 926	4,48%	ND	11 557	3,90%	ND		0,00%
Total	266 113	100,00%	3,85%	296 149	100,00%	3,48%	8 511 812	100,00%

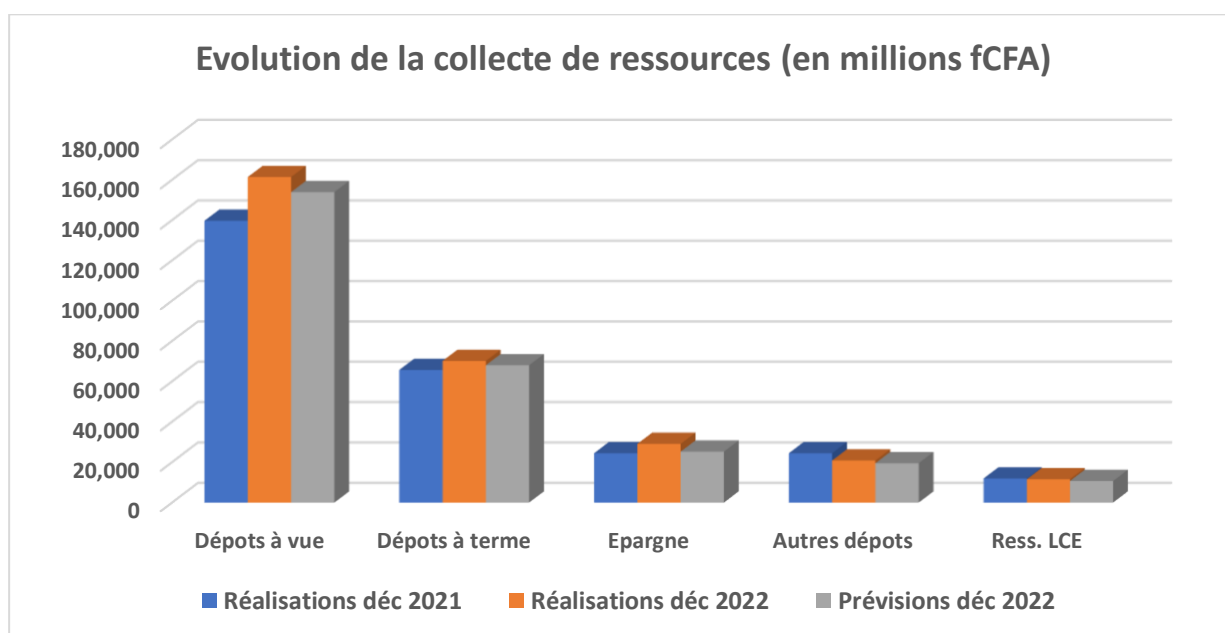
4.1.1 Ressources clientèle

Elles se chiffrent à **284 592 millions fCFA** au 31 décembre 2022 contre 254 186 millions fCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 30 406 millions fCFA en valeur absolue et 12% en valeur relative. Par rapport aux prévisions budgétaires de 266 533 millions fCFA, le taux de réalisation se situe à 107%.

Les ressources stables (DAT, CSL et Dépôts de garantie) représentent 43% au 31 décembre 2022 contre 45% au 31 décembre 2021.

Le graphique suivant permet d'apprécier le niveau des réalisations au 31 décembre 2022, comparé au niveau atteint en 2021 et aux prévisions du budget 2022.

EVOLUTION COLLECTE CLIENTELE



- Dépôts à vue

Au 31 décembre 2022, les dépôts à vue (DAV) s'élèvent à **161 368 millions fCFA** pour des prévisions au budget de 153 873 millions fCFA et contre des réalisations 139 690 millions fCFA au 31 décembre 2021.

- Dépôts à terme

Les dépôts à terme, s'élèvent à **70 131 millions fCFA** au 31 décembre 2022, par rapport aux prévisions budgétaires de 67 967 millions fCFA et contre des réalisations de 65 645 millions fCFA au 31 décembre 2021.

- 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 **29 056 millions fCFA** au 31 décembre 2022, contre 24 415 millions fCFA au 31 décembre 2021 et des prévisions au budget de 25 210 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 **20 824 millions fCFA** au 31 décembre 2022, contre 22 263 millions fCFA au 31 décembre 2021 et des prévisions au budget de 19 484 millions fCFA.

4.1.2 Ressources sur lignes de crédit extérieures et autres ressources affectées (Tableau 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 2022, l'encours de ces ressources s'établit à **11 557 millions fCFA**, contre 11 926 millions fCFA au 31 décembre 2021 et 10 672 millions de FCFA au budget.

4.1.3 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 2022 se chiffre à **15 000 millions fCFA**.

4.2. Emploi des ressources

4.2.1 Opérations de crédit

Au 31 décembre 2022, l'encours global des opérations de crédit à la clientèle a augmenté de 4,2% en passant de 276 424 millions fCFA en 2021 à **288 146 millions fCFA**. Par rapport au budget (279 484 millions fCFA), les réalisations se situent à 103%. Le financement de la production agricole en 2022/2023 a atteint **21 365 millions fCFA**, contre 21 418 millions FCFA en 2021/2022, soit une légère baisse de 0,2% en valeur relative.

La part de marché de La Banque Agricole sur la place à fin 2022 (4,26%) a connu une contraction comparée à la situation de l'année dernière (4,86%). La Banque Agricole est au 11^{ème} rang sur la liste des vingt-sept banques répertoriées à fin décembre 2022. Il faut souligner que le top 10 regroupe près de 71,4% 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	2021			2022				
	LBA			LBA			Toutes banques	
	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure	Part (%)	Montant	Structure
Crédit à la clientèle	276 424	100,00%	4,86%	288 146	100,00%	4,26%	6 768 767	100,00%
Crédit de campagne	11 329	4,10%	28,58%	16 318	5,66%	34,09%	47 869	0,71%
Crédit à Court terme	115 817	41,90%	5,75%	116 424	40,40%	4,39%	2 651 781	39,18%
Crédit à Moyen terme	43 905	15,88%	1,56%	47 268	16,40%	1,49%	3 181 794	47,01%
Crédit à Long terme	86 290	31,22%	17,18%	88 485	30,71%	14,86%	595 407	8,80%
Crédit bail	509	0,18%	1,00%	1 432	0,50%	2,66%	53 809	0,79%
CDL	18 573	6,72%	6,94%	18 219	6,32%	7,65%	238 107	3,52%
Total	276 424	100,00%	4,86%	288 146	100,00%	4,26%	6 768 767	100,00%

4.2.1.1 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 2022 qui s'élèvent à **16 318 millions fCFA** contre 11 329 millions fCFA au 31 décembre 2021. Cette hausse est surtout due au prolongement de la période de transformation du riz paddy dans la vallée du fleuve Sénégal et à l'encours non échu de la SONACOS sur la campagne 2021/2022.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 11 500 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 142%

4.2.1.2 Crédits ordinaires

Les encours cumulés se situent à **271 828 millions fCFA** contre 265 094 millions fCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse en valeur absolue de 6 734 millions fCFA et 2,5% en valeur relative.

- **Comptes ordinaires débiteurs**

Les comptes ordinaires débiteurs ont connu une baisse, passant de 33 381 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **28 797 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit un repli de 4 584 millions fCFA en valeur absolue et -13,7% en valeur relative.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 32 488 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 89%.

- **Crédits à court terme**

Ils sont passés de 82 436 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **87 627 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit une hausse de 5 191 millions fCFA, représentant 6% en valeur relative.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 85 938 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 102%.

- **Crédits à moyen terme**

Les crédits à moyen terme ont connu une hausse, passant de 43 905 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **47 268 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit une progression de 3 363 millions fCFA en valeur absolue et 7,6% en valeur relative.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 43 875 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 108%.

• Crédits à long terme

Les encours de crédits à long terme ont connu une hausse passant de 86 290 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **88 485 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit une évolution de 2 195 millions fCFA en valeur absolue et 2,5% en valeur relative.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 85 275 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 104%.

• Crédit-Bail

Le guichet crédit-bail est à sa troisième année d'activités. Les encours ont connu une forte hausse en passant de 509 millions fCFA au 31 décembre 2021 à 1 432 millions fCFA au 31 décembre 2022 soit une progression de 923 millions fCFA en valeur absolue et 181% en valeur relative.

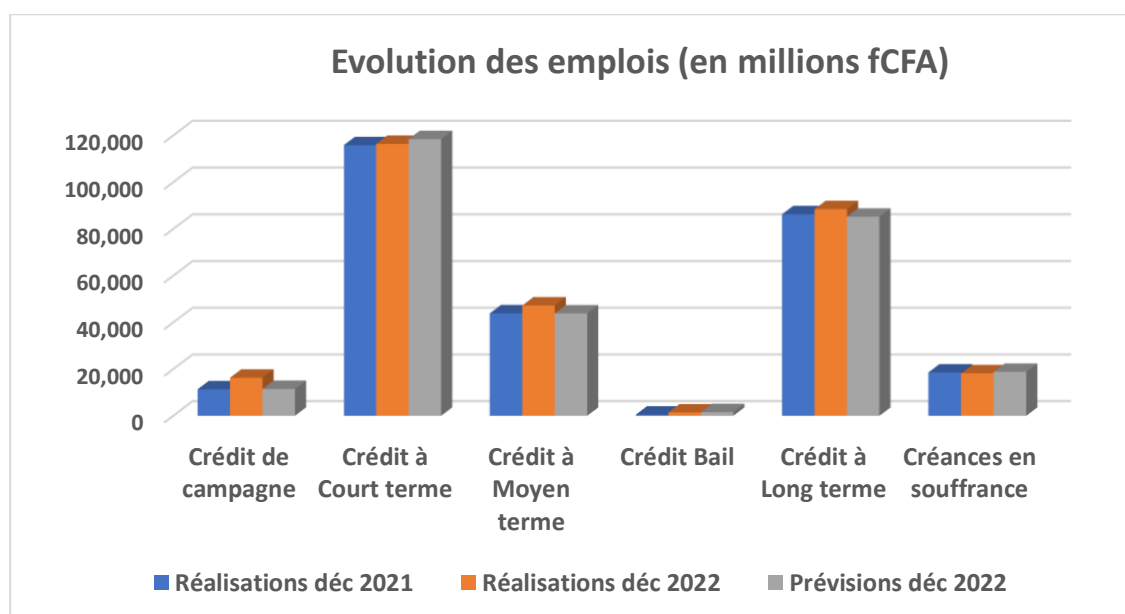
Par rapport aux prévisions budgétaires de 1 562 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 92%.

• Créances douteuses et litigieuses

Le niveau des encours douteux litigieux nets est passé de 18 573 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **18 219 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit une baisse de 354 millions fCFA en valeur absolue.

Par rapport aux prévisions budgétaires de **18 847 millions** de FCFA, le taux de réalisation se situe à 97%.

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



4.2.2 Autres emplois

4.2.2.1 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 **52 030 millions fCFA** au 31 décembre 2022 contre 49 645 millions fCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse en valeur absolue de 2 385 millions fCFA.

4.2.2.2 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 légère baisse des commissions est notée sur ce portefeuille due en partie à la forte concurrence entre les opérateurs tirant les tarifs vers le bas.

L'activité de transfert d'argent a permis d'engranger **308 millions de fCFA** de commissions en 2022 contre 323 millions de fCFA l'année précédente, soit une baisse en valeur absolue de 15 millions de fCFA.

- **Moneygram**

Les commissions engrangées sur le produit Moneygram ont baissé en passant de 77 millions de fCFA au 31 décembre 2021 à 64 millions Fcfa en 2022, soit -17%. La concurrence entre les réseaux a entraîné une baisse des marges appliquées.

- **RIA**

L'activité Ria a connu une baisse en 2022. En effet, le montant des commissions perçues est passé de 223 millions de fCFA en 2021 à 215 millions de fCFA en 2022, soit une baisse en valeur absolue de 8 millions fCFA et 3,5% en valeur relative.

- **WESTERN UNION**

L'activité de transfert Western Union a aussi baissé en 2022 avec un montant de commissions de 12 millions fCFA contre 14 millions fCFA en 2021.

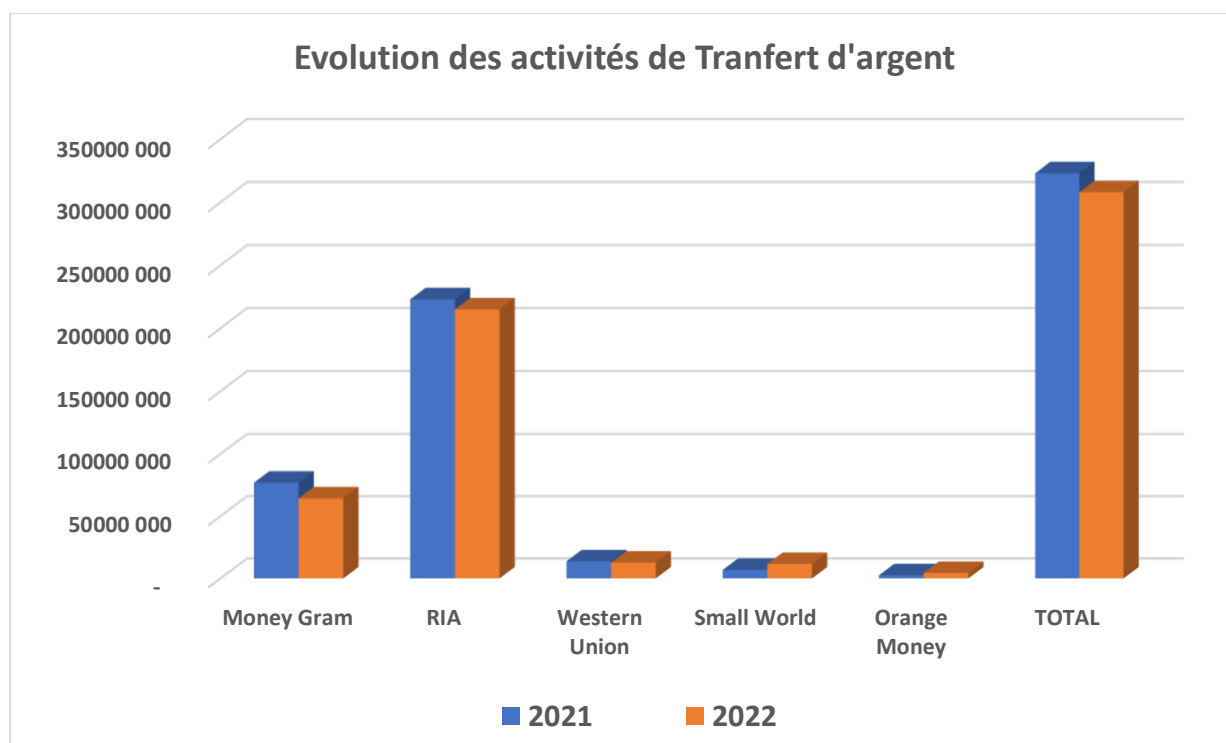
- **Orange Money**

Le produit de transfert Orange Money a progressé en passant de 2,5 millions fCFA en 2021 à 4,3 millions fCFA en 2022.

- **Small World**

Avec le déploiement du réseau qui suit son cours, une progression est notée sur les commissions en 2022 qui sont à 11 millions fCFA contre 7 millions fCFA à fin décembre 2021.

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.



4.2.2.3 Investissements

Les valeurs immobilisées nettes passent de 16 898 millions fCFA au 31 décembre 2021 à **17 003 millions fCFA** au 31 décembre 2022, soit une hausse de 0,6% en valeur relative.

Tableau 1 : Évolution comparée des encours des soldes créditeurs des comptes de dépôts de la clientèle (31/12/2021 et 31/12/2022)

	Encours au 31/12/2021		Encours au 31/12/2022		Variation	
	Millions frs CFA	%	Millions frs CFA	%	Millions frs CFA	%
Comptes ordinaires créditeurs	139 690	54,96%	161 368	56,70%	21 678	15,52%
Dépôts à terme	65 645	25,83%	70 131	24,64%	4 486	6,83%
Comptes d'épargne	24 415	9,61%	29 056	10,21%	4 641	19,01%
Dépôt de garantie	10 102	3,97%	9 885	3,47%	-217	-2,15%
Autres dépôts	14 334	5,64%	14 151	4,97%	-183	-1,28%
Total	254 186	100,00%	284 592	100,00%	30 405	11,96%

Tableau 2 : Évolution comparée des soldes débiteurs des comptes de dépôts de la clientèle : (31/12/2021 au 31/12/2022)

(en millions frs CFA)

	Encours 31/12/2021	Encours 31/12/2022	Variation	%
Soldes débiteurs	33 381	28 797	-4 584	-13%

Tableau 3 : Évolution de l'encours global des crédits ordinaires au 31/12/2022

(en millions frs CFA)

	Encours au 31/12/21		Encours au 31/12/22		Variations	
	Millions	%	Millions	%	Millions	%
CREDIT A COURT TERME	82 436	31%	87 627	32%	5 191	6,30%
CREDIT A MOYEN TERME	43 905	17%	47 268	17%	3 363	7,66%
CREDIT A LONG TERME	86 290	33%	88 485	33%	2 195	2,54%
DECOUVERTS NETS	33 381	13%	28 797	11%	-4 584	-13,73%
CREDIT BAIL	509	0%	1 432	0,5%	923	181,34%
DOUTEUX ET LITIGIEUX NETS	18 573	7%	18 219	7%	-354	-1,91%
TOTAL CREDITS ORDINAIRES	265 094	100%	271 828	100%	6 733	2,54%
TOTAL CREDITS DE CAMPAGNE	11 329	100%	16 318	100%	4 989	44,04%
TOTAL GENERAL	276 424	100%	288 146	100%	11 722	4,24%

Tableau 4 : Évolution des encours des ressources extérieures

(en millions frs CFA)

Rubriques	Encours au 31 /12/2021	Encours au 31/12/2022	Variation	%
IRRIGATION IV	549	465	-84	-15%
A F D	9 839	9 347	-492	-5%
BID PDESOC	430	380	-50	-12%
PAÏS	668	634	-34	-5%
PLASEPRI	292	547	+255	87%
DETTES RATTACHEES	148	184	36	24%
TOTAL	11 926	11 557	-369	-3,09%

5. RAPPORT FINANCIER

Le **Total Bilan** de La Banque Agricole au 31/12/2022 s'établit à 395 988 millions de FCFA contre 352 815 millions au 31 décembre 2021, soit une croissance de 12% en valeur relative. Cette hausse est portée notamment par l'acquisition de titres de placement pour 21 507 millions de FCFA.

Du point de vue de la rentabilité, le **Produit Net Bancaire** (PNB) a connu une hausse de 2% par rapport à l'exercice 2021 en passant de 19 785 millions de FCFA à fin décembre 2021 à 20 186 millions de FCFA à fin décembre 2022, soit une augmentation de 401 millions de FCFA en valeur absolue. Il convient de noter que, malgré la baisse des produits d'intérêts clientèle, le PNB a tout de même connu une hausse du fait des commissions engrangées sur les opérations et services bancaires ainsi que les titres.

Par rapport aux prévisions budgétaires à fin décembre 2022 de 20 836 millions de FCFA, le taux d'exécution du PNB s'établit à 97%.

Le **Coefficient d'Exploitation** ressort à 65% contre un objectif réaménagé de 61% du fait du taux de réalisation du PNB qui s'est situé à 97% alors que les charges d'exploitation y compris les dotations aux amortissements ont été exécutées à hauteur 109%.

Le **Résultat Brut avant amortissement et provisions** ressort à 7 064 millions de FCFA contre 8 413 millions de FCFA au 31/12/2021, soit une baisse de 1 349 millions de FCFA du fait de la hausse des charges d'exploitation.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 8 132 millions de FCFA, le taux d'exécution s'établit à 87% en lien avec le niveau de réalisation du coefficient d'exploitation (cf. commentaire supra).

Le **Résultat Net est ressorti** déficitaire à 443 millions de FCFA contre - 4 754 millions de FCFA l'exercice précédent, soit un repli du déficit de 4 311 millions FCFA en valeur absolue.

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

5.1.1 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 2 385 millions de FCFA, passant de 49 645 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 52 030 millions de FCFA au 31 décembre 2022. Cette hausse est due à l'évolution contrastée des postes suivants :

Encaisses	+6 553 millions de FCFA
Avoirs BCEAO	+ 537 millions de FCFA
Avoirs chez les correspondants extérieurs	-1 390 millions de FCFA
Comptes de dépôts Trésor	- 2 015 millions de FCFA
Dépôts de garantie	- 1 300 millions de FCFA

Elles représentent 13% du total de l'actif.

Opérations avec la clientèle

Elles passent de 276 424 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 288 146 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 11 722 millions de FCFA en valeur absolue.

Elles pèsent 73% du total de l'actif.

Opérations sur Titres et Opérations Diverses

Elles passent de 9 848 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 38 809 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 28 960 millions de FCFA en valeur absolue.

Elles représentent 10% du total de l'actif.

Valeurs immobilisées

Elles s'établissent à 16 899 millions de FCFA au 31/12/2021 contre 17 003 millions de FCFA l'exercice précédent, soit une hausse de 105 millions de FCFA.

Elles représentent 4% du total de l'actif.

5.1.2 Passif du bilan

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

Opérations de trésorerie

Ce poste est passé de 21 927 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 18 393 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit un retrait de 3 534 millions de FCFA qui se justifie principalement par la stratégie de repli de nos emprunts sur le marché monétaire (-3 904 millions de FCFA).

Elles représentent 5% du total passif.

Opérations avec la clientèle

Elles ont connu une hausse de 30 036 millions de FCFA passant de 266 113 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 296 149 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

Elles constituent 75% du total passif.

Opérations Diverses

Elles passent de 40 607 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 42 718 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 2 111 millions de FCFA en valeur absolue.

Elles représentent 11% du total passif.

Fonds Propres et assimilés

Malgré le report à nouveau déficitaire de -11 512 millions de FCFA, les fonds propres et assimilés ont connu une hausse de 10 249 millions de FCFA du fait du contrat de prêt convertible en actions accordé par l'État du Sénégal en faveur de la Banque pour un montant de 15 000 millions de FCFA.

Les fonds propres et assimilés sont ainsi passés de 28 923 millions de FCFA au 31/12/2021 à 39 172 millions de FCFA au 31/12/2022.

Ils représentent 10% du total passif.

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

La formation du résultat s'analyse comme suit :

5.2.1 Charges

Au 31 décembre 2022 les charges s'élèvent à 29 901 millions de FCFA contre 35 674 millions de FCFA en 2021, soit une baisse de 16% en valeur relative due essentiellement au retrait des dotations pour dépréciation.

5.2.1.1 Charges d'exploitation bancaire

De 5 852 millions de FCFA au 31 décembre 2021, elles passent à 6 194 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une évolution de 6% qui se justifie notamment par la hausse des intérêts servis sur les comptes de dépôt à terme (+525 millions de FCFA).

Les charges d'exploitation bancaires sont ainsi décomposées :

Charges sur opérations de trésorerie	709 617 150 FCFA
Charges sur opérations avec la clientèle	4 960 165 668 FCFA
Charges sur prestations de services	524 489 343 FCFA

Pour un budget arrêté à 5 369 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 115%.

5.2.1.2 Charges générales d'exploitation

Elles ont connu une hausse de 1 752 millions de FCFA en passant de 11 371 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 13 123 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une augmentation de 15% en valeur relative. Par rapport au budget à fin décembre 2022 de 12 691 millions de FCFA, le taux d'exécution s'établit à 103%.

• Frais de personnel

Ils sont composés des salaires et des charges patronales. Ils s'élèvent à 6 899 millions de FCFA au 31 décembre 2022, contre 5 914 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 17% en valeur relative et 986 millions FCFA en valeur absolue. Cette évolution est portée à hauteur de 510 millions de FCFA par la prime de rendement payée en 2022.

Par rapport au budget de 6 851 millions de FCFA, le taux de réalisation se situe à 101%.

• Impôts et taxes

Ils ont connu une hausse en passant de 251 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 334 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

• Autres charges externes

Elles ressortent à 5 890 millions de FCFA au 31 décembre 2022 contre 5 207 millions de FCFA au 31 décembre 2021, soit une hausse de 13% en valeur relative. Par rapport au budget arrêté à 6 375 millions de FCFA, le taux d'exécution se situe à 92%.

5.2.1.3 Autres charges

Elles comprennent :

- les dotations aux amortissements qui se sont chiffrées à 1 816 millions de FCFA contre 1 396 millions de FCFA au 31 décembre 2021.
- les dotations pour dépréciation pour un montant de 8 728 millions de FCFA au 31 décembre 2022 contre 16 978 millions FCFA au 31 décembre 2021, soit une baisse de 49%.
- les charges et pertes exceptionnelles sont passées de 72 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 33 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une baisse de 39 millions de FCFA.

5.2.2 Produits

Ils sont passés de 30 920 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 29 457 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une baisse de 5%.

Par rapport aux prévisions budgétaires de 30 647 millions de FCFA, le taux de réalisation s'établit à 96%.

5.2.2.1 Produits d'exploitation bancaire

De 25 637 millions de FCFA au 31 décembre 2021, ils passent à 26 382 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 745 millions de FCFA en valeur absolue et 3% en valeur relative.

Ils se décomposent ainsi qu'il suit :

Produits sur opérations de trésorerie	19 488 642 FCFA
Produits sur crédit de campagne	890 389 361 FCFA
Produits sur crédits ordinaires	13 995 137 551 FCFA
Commissions	6 948 238 890 FCFA
Produits sur opérations sur titres	1 077 850 871 FCFA
Produits divers d'exploitation	3 450 660 275 FCFA

Produits sur opérations de trésorerie

Ils ont connu une hausse de 939% par rapport à 2021 passant de 2 millions de FCFA à 19 millions de FCFA en 2022.

Produits sur crédits de campagne

Les produits sur les crédits de campagne sont passés de 752 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 890 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 139 millions de FCFA en valeur absolue et 18% en valeur relative.

Intérêts sur crédits ordinaires

Ils passent de 16 050 millions de FCFA en 2021 à 13 995 millions de FCFA en 2022, soit une baisse de 2 055 millions FCFA en valeur absolue et 13% 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 hausse de 1 564 millions de FCFA, passant de 5 384 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 6 948 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

Produits sur opérations sur titres

Ils sont passés de 120 millions de FCFA au 31/12/2021 à 1 078 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

Produits divers d'exploitation

Ils sont passés de 3 329 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 3 451 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une hausse de 121 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.

5.2.2.2 Autres produits

Ils comprennent notamment les reprises sur dépréciation qui passent de 5 283 millions de FCFA au 31 décembre 2021 à 3 076 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

5.2.3 Résultat

Le **Résultat Net** de l'exercice 2022 s'est établi à -443 millions de FCFA contre -4 754 millions de FCFA au 31 décembre 2021.

5.3 Ratios prudentiels

L'état de conformité de LBA aux ratios prudentiels se présente comme suit à fin décembre 2022 :

Les Fonds Propres Effectifs : pour un minimum réglementaire requis de 10 000 millions de FCFA, les fonds propres effectifs se chiffrent à 50 063 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 8,92%
- **Ratio de Fonds Propres de Base T 1** : Pour un minimum de 8,50%, le taux s'établit à 8,92%
- **Ratio de Solvabilité total** : Pour un minimum de 11,50%, il se situe à 15,56%

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 25%, il se situe à 36,10%.

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 7,93%.

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 9,76%.

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 121,16%.

Le ratio de couverture des emplois à moyen et long terme par des ressources stables : pour un minimum de 50%, il s'établit à 119%.

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 32.42%.

Limite sur les immobilisations hors exploitation pour un maximum de 15%, le ratio se situe à 3,59%.

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 0,72%.

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 0,76%.

6. ANNEXES

Annexe 1 : Bilan au 31 décembre 2022

ACTIF				
ACTIF	ANNEXES	MONTANTS BRUTS	AMORT/PROV.	MONTANTS NETS
Caisses et Banques		52 029 921 139	0	52 029 921 139
Caisses billets et monnaies	A1	16 317 007 129		16 317 007 129
BCEAO Comptes courants	A1	24 390 315 280		24 390 315 280
Banques et Correspondants	A1	527 398 741		527 398 741
CCP	A1	2 494 942		2 494 942
Compte de Dépôt Trésor	A1	9 918 785 511		9 918 785 511
Prêt à Terme	A1	0		0
Dépôts de Garantie	A1	873 919 536		873 919 536
Opérations avec la clientèle		363 658 640 960	75 512 472 842	288 146 168 118
Crédits de Campagne	A2	16 318 418 618		16 318 418 618
Crédits CT ordinaires	A2	87 626 660 182		87 626 660 182
Comptes ordinaires débiteurs	A2	28 797 182 893		28 797 182 893
Crédits MT	A2	47 267 769 711		47 267 769 711
Crédits LT	A2	88 485 148 603		88 485 148 603
Crédits Bails	A2	1 431 756 222		1 431 756 222
douteuses et litigieuses	A3	93 731 704 731	75 512 472 842	18 219 231 889
Opérat° s/titres/opérat° diverses		45 312 252 440	6 503 403 943	38 808 848 497
Titres de placement	A3	25 837 199 999		25 837 199 999
Débiteurs divers	A3	7 449 348 777	6 503 403 943	945 944 834
Comptes d'ordre et divers	A4	12 025 703 664		12 025 703 664
Valeurs immobilisées		32 505 658 340	15 502 535 164	17 003 123 176
Titres de Participation	A4	880 454 818	102 904 818	777 550 000
Dépôts et cautionnements	A4	536 018 050		536 018 050
Immobilisations Hors exploitation	A5	1 266 312 404		1 266 312 404
Immobilisations d'exploitation	A5	29 822 873 068	15 399 630 346	14 423 242 722
ACTIONNAIRES K NON VERSE	A5	0		0
TOTAL		493 506 472 879	97 518 411 949	395 988 060 930

Annexe 2 : Bilan au 31 décembre 2022

		PASSIF
PASSIF	ANNEXES	MONTANT
Opérations de trésorerie		18 392 738 497
Banques et correspondants bancaires	A6	1 192 246 497
Dépôts à Terme	A6	2 200 000 000
Autres dépôts	A6	492 000
Emprunts	A6	15 000 000 000
Opérations avec la clientèle		296 149 002 125
Comptes ordinaires créditeurs	A6	161 368 134 571
Dépôts à terme	A6	70 131 341 046
Comptes d'épargne	A6	29 055 798 733
Dépôts de garantie	A6	9 885 391 462
Autres dépôts	A6	10 938 595 387
Emprunts à la clientèle	A6	11 556 957 898
Autres sommes dues à la clientèle	A6	3 212 783 028
Opérations sur titres et opérations diverses		42 717 681 749
Créditeurs divers	A7	5 319 049 600
Comptes d'ordres et divers	A7	37 398 632 149
Provisions, fonds propres et assimilés		39 171 911 119
Provisions pour risques et charges	A8	373 460 450
Compte bloqué Actionnaires	A8	15 000 000 000
Prime d'émission	A8	2 473 913 500
Réserves	A8	12 836 581 498
Capital	A8	20 000 000 000
Report à nouveau	A8	-11 512 044 329
Résultat de l'exercice		-443 272 564
TOTAL		395 988 060 926
HORS BILAN		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT DONNES	A7	6 208 548 557
ENGAGEMENTS DE GARANTIE DONNES	A8	26 684 575 619
ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS	A9	53 769 584 509
OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS	A8	18 722 017 839

Annexe 3 : État comparatif des bilan 21/22

			ACTIF
ACTIF	31/12/21 (1)	31/12/22 (3)	ECARTS (3-1)
Caisses et Banques	49 644 663 952	52 029 921 139	2 385 257 187
Caisses billets et monnaies	9 763 406 705	16 317 007 129	6 553 600 424
BCEAO Comptes courants	23 853 030 032	24 390 315 280	537 285 248
Banques et Correspondants	1 917 639 353	527 398 741	-1 390 240 612
CCP	2 527 642	2 494 942	-32 700
Compte de Dépôts Trésor	11 934 100 357	9 918 785 511	-2 015 314 846
Prêts à Terme	0	0	0
Dépôts de Garantie	2 173 959 863	873 919 536	-1 300 040 327
Opérations avec la clientèle	276 423 905 377	288 146 168 118	11 722 262 741
Crédits de Campagne	11 329 394 673	16 318 418 618	4 989 023 945
Crédits CT ordinaires	82 436 070 806	87 626 660 182	5 190 589 376
Comptes ordinaires débiteurs	33 380 632 972	28 797 182 893	-4 583 450 079
Crédits MT	43 905 030 211	47 267 769 711	3 362 739 500
Crédits LT	86 290 111 043	88 485 148 603	2 195 037 560
Crédits Bails	509 166 433	1 431 756 222	922 589 789
Créances douteuses et litigieuses	18 573 499 239	18 219 231 889	-354 267 350
Opérations s/titres et opérations diverses	9 848 436 434	38 808 848 497	28 960 412 063
Titres de placement	4 330 000 000	25 837 199 999	21 507 199 999
Débiteurs divers	404 546 863	945 944 834	541 397 971
Comptes d'ordre et divers	5 113 889 571	12 025 703 664	6 911 814 093
Valeurs immobilisées	16 898 556 581	17 003 123 176	104 566 595
Titres de Participation	777 550 000	777 550 000	0
Dépôts et cautionnements	493 360 468	536 018 050	42 657 582
Immobilisations hors exploitation	1 016 312 404	1 266 312 404	250 000 000
Immobilisations d'exploitation	14 488 153 709	14 423 242 722	-64 910 987
ACTIONNAIRES K NON VERSE	123 180 000	0	-123 180 000
TOTAL	352 815 562 344	395 988 060 930	43 172 498 586

Annexe 4 : État comparatif des bilans 21/22

PASSIF			
PASSIF	31/12/21 (1)	31/12/22 (3)	ECARTS (3-1)
Opérations de trésorerie	21 927 151 252	18 392 738 497	-3 534 412 755
Banques et correspondants	673 089 739	1 192 246 497	519 156 758
Dépôts à terme	2 350 000 000	2 200 000 000	-150 000 000
Autres dépôts	0	492 000	492 000
Emprunts	18 904 061 513	15 000 000 000	-3 904 061 513
Opérations avec la clientèle	266 112 823 046	296 149 002 125	30 036 179 079
Comptes ordinaires créditeurs	139 689 751 268	161 368 134 571	21 678 383 303
Dépôts à terme	65 644 975 829	70 131 341 046	4 486 365 217
Comptes d'épargne	24 415 599 523	29 055 798 733	4 640 199 210
Dépôts de garantie	10 102 047 277	9 885 391 462	-216 655 815
Autres dépôts	12 161 305 365	10 938 595 387	-1 222 709 978
Emprunts à la clientèle	11 926 515 994	11 556 957 898	-369 558 096
Autres sommes dues à la clientèle	2 172 627 790	3 212 783 028	1 040 155 238
Opérations s/titres et opérations diverses	40 606 877 241	42 717 681 749	2 110 804 508
Créditeurs divers	7 229 876 531	5 319 049 600	-1 910 826 931
Comptes d'ordre et divers	33 377 000 710	37 398 632 149	4 021 631 439
Provisions, Fonds propres et assimilés	28 922 750 498	39 171 911 119	10 249 160 621
Provisions p/ risques et charges	370 260 136	373 460 450	3 200 314
Compte bloqué Actionnaires	0	15 000 000 000	15 000 000 000
Prime d'émission	2 473 913 500	2 473 913 500	0
Réserves	12 836 581 498	12 836 581 498	0
Capital	20 000 000 000	20 000 000 000	0
Report à nouveau	-6 758 004 636	-11 512 044 329	-4 754 039 693
Résultat de résultat	-4 754 039 693	-443 272 564	4 310 767 129
TOTAL	352 815 562 344	395 988 060 926	43 172 498 582

Annexe 5 : Compte de résultat au 31 décembre 2022

CHARGES	MONTANT	PRODUITS	MONTANTS
Charges d'exploitation bancaire	6 194 272 161	Produits d'exploitation bancaire	26 379 955 320
Charges sur opérations de trésorerie	689 171 151	Produits sur opérations de trésorerie	19 488 642
Charges sur opérations avec la clientèle	4 960 165 668	Produits sur opérations avec la clientèle	21 833 765 802
Charges sur opérations de change	183 007	dont Produits sur crédits de campagne	890 389 361
Charges sur prestations de service	524 489 343	Produits sur crédits ordinaires	13 995 137 551
Charges sur opérations sur titres	20 262 992		
Charges générales d'exploitation	13 123 511 476	Commissions	6 948 238 890
Frais de personnel	6 899 344 365	Commissions diverses	6 859 489 209
Impôts et taxes	333 924 352	Commis° sur opérations de change	88 749 681
Autres charges externes	5 890 242 759	Commis° sur opérations de Travellers	0
		Produits sur opérations sur titres	1 077 850 871
Dotations aux amortissements	1 816 129 730	Produits divers d'exploitation	3 448 850 005
		Produits généraux d'exploitation	1 810 270
Dépréciation créances dout.	7 454 205 916	Subvention d'exploitation	1 810 270
Dot. aux provisions risques et charges	1 274 557 900	Reprise prov. Risques et Charges	0
Pénalités sur RO		Reprises dépréciations dout. Litig.	3 038 057 925
Pertes sur créances amorties	33 054 407	Reprises créances amorties	37 635 511
Résultat provisoire	-448 272 564		0
Impôt sur le résultat	5 000 000		
Résultat net	-443 272 564		
TOTAL	29 457 459 026	TOTAL	29 457 459 026

Annexe 6 : Décomposition du résultat au 31 décembre 2022

Produits d'exploitation bancaire	26 379 955 320
dont produits s/opérations de trésorerie	19 488 642
Produits sur opérations avec la clientèle	21 833 765 802
Produits sur opérations sur titres	1 077 850 871
Autres produits d'exploitation bancaire	3 448 850 005
Charges d'exploitation bancaire	-6 194 272 161
Produit net bancaire	20 185 683 159
Produits généraux d'exploitation	1 810 270
Charges générales d'exploitation	-13 123 511 476
Résultat avant amortissements et provisions	7 063 981 953
Dotations aux amortissements	-1 816 129 730
Résultat avant provisions	5 247 852 223
Reprises sur provisions	3 075 693 436
Dotations pour dépréciations et provisions	-8 728 763 816
Résultat d'exploitation	-405 218 157
Produits et profits exceptionnels	0
Charges et pertes exceptionnelles	-33 054 407
Résultat avant impôt	-438 272 564
Impôt sur le résultat	-5 000 000
Résultat de l'exercice	-443 272 564

Annexe 7 : État comparatif des résultats 2021/2022

CHARGES	31/12/21 (1)	31/12/22 (2)	ECARTS (2-1)
Charges d'exploitation bancaire	5 852 156 983	6 194 272 161	342 115 178
Charges s/opérations de trésorerie	763 861 296	709 617 150	-54 244 146
Charges s/opérations avec la clientèle	4 554 578 057	4 960 165 668	405 587 611
Charges s/prestation de service	533 717 630	524 489 343	-9 228 287
Charges générales d'exploitation	11 371 406 678	13 123 511 476	1 752 104 798
Frais de personnel	5 913 677 164	6 899 344 365	985 667 201
Impôts et taxes	250 720 072	333 924 352	83 204 280
Autres charges externes	5 207 009 442	5 890 242 759	683 233 317
Dotations aux amortissements	1 395 923 398	1 816 129 730	420 206 332
Dotations pour dépréciations et provisions	16 977 657 418	8 728 763 816	-8 248 893 602
Charges et pertes exceptionnelles	72 213 230	33 054 407	-39 158 823
Impôt sur le résultat	5 000 000	5 000 000	0
Résultat de l'exercice	-4 754 039 693	-443 272 564	4 310 767 129
TOTAL	30 920 318 014	29 457 459 026	-1 462 858 988
PRODUITS			
Produits d'exploitation bancaire	25 636 879 824	26 381 765 590	744 885 766
Produits s/opérations de trésorerie	1 875 000	19 488 642	17 613 642
Produits s/opérations avec la clientèle	22 185 884 598	21 833 765 802	-352 118 796
produits s/crédit de campagne	751 745 209	890 389 361	138 644 152
produits s/crédits ordinaires	16 049 906 973	13 995 137 551	-2 054 769 422
commissions	5 384 232 416	6 948 238 890	1 564 006 474
cions diverses	5 295 381 335	6 859 489 209	1 564 107 874
cions s/opérations de change	88 851 081	88 749 681	-101 400
Produits s/opérations sur titres	119 644 554	1 077 850 871	958 206 317
Produits divers d'exploitation bancaire	3 329 475 672	3 448 850 005	119 374 333
Produits généraux d'exploitation	0	1 810 270	1 810 270
Reprises de provisions dout. Litig	5 222 490 140	3 038 057 925	-2 184 432 215
Reprise prov créances purgées	60 948 050	37 635 511	-23 312 539
Reprise prov Risques et Charges	0	0	0
Produits et profits exceptionnels	0	0	0
TOTAL	30 920 318 014	29 457 459 026	-1 462 858 988

Annexe 8 : Évolution du résultat 2021/2022

	31/12/21 (1)	31/12/22 (2)	ECARTS (2-1)
Produits d'exploitation bancaires	25 636 879 824	26 379 955 320	743 075 496
Charges d'exploitation bancaires	-5 852 156 983	-6 194 272 161	342 115 178
Produit net bancaire	19 784 722 841	20 185 683 159	400 960 318
Produits généraux d'exploitation	0	1 810 270	1 810 270
Charges générales d'exploitation	-11 371 406 678	-13 123 511 476	1 752 104 798
Résultat avant amortissements & provisions	8 413 316 163	7 063 981 953	-1 349 334 210
Dotations aux amortissements	-1 395 923 398	-1 816 129 730	420 206 332
Reprises sur provisions et sur amort.	5 222 490 140	3 038 057 925	-2 184 432 215
Reprise prov créances purgées	60 948 050	37 635 511	-23 312 539
Dotations pour dépréciations et provisions	-16 977 657 418	-8 728 763 816	-8 248 893 602
Résultat d'exploitation	-4 676 826 463	-405 218 157	4 271 608 306
Produits et profits exceptionnels	0	0	0
Charges et pertes exceptionnelles	- 72 213 230	- 33 054 407	- 39 158 823
Résultat avant impôt	- 4 749 039 693	- 438 272 564	4 310 767 129
Impôt sur le résultat	- 5 000 000	- 5 000 000	4 271 608 306
RESULTAT DE L'EXERCICE	- 4 754 039 693	- 443 272 564	4 310 767 129