



CBI MALI_RAPPORT DE GESTION AU 31 DECEMBRE 2023

SOMMAIRE

Pages

RESUME DU RAPPORT	2
PARTIE I - Faits marquants 2023	3
PARTIE II - CONJONCTURE ECONOMIQUE	5
II.1 Activité économique mondiale	5
II.2 Inflation dans les principales régions du monde	6
II.3 Perspectives	6
II.4 Environnement national	6
PARTIE III - Analyse de l'activité et du résultat	8
III.1 Réseau	8
III.2 Fonds de commerce	9
III.2.1 <i>Ouvertures et clôtures de comptes de la clientèle</i>	9
III.2.2 <i>Stock de comptes</i>	9
III.2.3 <i>Clients actifs</i>	10
III.3 Opérations avec la clientèle	10
III.3.1 <i>Ressources clientèles</i>	10
III.3.2 <i>Emplois clientèle</i>	11
III.3.3 <i>Engagements de Hors-Bilan</i>	11
III.4 Opérations de trésorerie	12
III.4.1 <i>Ressources de trésorerie</i>	12
III.4.2 <i>Emplois de Trésorerie</i>	12
PARTIE IV - ANALYSE DES RESULTATS	13
PARTIE V - BILAN	15
V.1 Actif	15
V.2 Passif	15
V.3 RATIOS PRUDENTIELS & RATIOS DE GESTION	16
Annexe 2 : Le Bilan PASSIF	19
Annexe 3 : Le Hors Bilan	20
Annexe 4 : Le résultat net	21

RESUME DU RAPPORT

Au cours de l'année 2023, le Mali est resté confronté à une crise multidimensionnelle (politique, sociale, sécuritaire et diplomatique) avec pour conséquence un ralentissement des activités économiques d'une manière générale. Dans l'intérêt de donner un nouvel élan, le gouvernement a tracé les grandes lignes lors de la présentation de son Plan d'Action Gouvernemental que sont les trois « D » (Défense, Diplomatie et le Développement).

Sur le plan sécuritaire (Défense), le Mali a mis fin aux opérations des forces Barkhane, Takuba et la MINUSMA (la Mission multidimensionnelle intégrée des Nations Unies pour la stabilisation au Mali). Un calendrier de retrait de la mission Onusienne a été validé pour un retrait définitif le 31 décembre 2023. Ce départ acté, les Forces Armées Maliennes ont pu récupérer plusieurs zones précédemment occupées par les séparatistes dont la ville de Kidal en décembre 2023.

Au plan politique (Diplomatie), le Mali a promulgué une nouvelle constitution (4^{ème} république) à l'issue d'un referendum organisé en juillet 2023 et procédé à la mise en place de l'Autorité Indépendante de Gestion des Elections (AIGE).

Sur le plan économique (Développement), des grands chantiers ont vu le jour notamment l'ouverture du chemin de fer Bamako-Kayes, la réhabilitation de deux usines (Huilerie et fabrication de tissus), la relecture des contrats miniers avec une participation des actionnaires maliens pour un tiers du capital des sociétés minières, la découverte d'une mine de lithium et la relance de la production cotonnière. Malgré tous les plans de développement susmentionnés, l'économie malienne est restée tributaire de la situation sécuritaire.

Ainsi, CBI Mali, qui malgré les crises que traverse le pays, affiche des agrégats acceptables avec un niveau de réalisation de 56,8% en termes de prévision de Résultat Net, ce qui confirme sa capacité d'adaptation, sa résilience et la confiance des clients et des partenaires stratégiques.





Le nombre de clients actifs a connu une évolution de 3 848 nouvelles relations par rapport à fin 2022 pour atteindre 28 954 clients et le stock de comptes s'est accru de 4 581 unités pour s'établir à 32 150 comptes au 31 décembre 2023.

Les ressources mobilisées auprès de la clientèle affichent un recul de 23,2 milliards de FCFA au 31 décembre 2023 pour s'établir à 144,0 milliards de FCFA pour un niveau de réalisation budgétaire annuelle de 66,0%.

En dépit de cette baisse des dépôts, CBI Mali a continué ses financements pour soutenir le développement économique du pays. Le solde de l'encours des emplois nets à fin décembre 2023 ressort à 168,7 milliards de FCFA avec un niveau de réalisation budgétaire de 82,7%.

Enfin, la taille du Bilan a connu une baisse de 44,0 milliards de FCFA comparativement à décembre 2022 pour s'établir à 333,609 milliards de FCFA et à un niveau de réalisation budgétaire de 96,5%.

PARTIE I - Faits marquants 2023

	Capital Humain
Janvier- Décembre	Assemblée Générale du personnel avec la Direction pour échanger sur les activités de la banque pour 2022 et lancer la campagne DAT.
	Distribution de paniers au personnel pour le ramadan par le Syndicat.
	Organisation de la fête du 08 mars par le fonds social et la Direction à l'endroit des femmes de CBI Mali.
	Organisation d'une AG du personnel pour faire le point des activités du Syndicat et faire le point sur le renouvellement du bureau.
	Instances de gouvernance
Janvier- Décembre	Mission des Commissaires aux comptes pour évaluer les activités 2022.
	Tenue du Comité Risques avec les Administrateurs.
	Tenue du Comité d'audit avec les Administrateurs.
	Présence de la COBA et de la BCEAO dans nos locaux.
	Missions de la Holding (Direction des Engagements et du Recouvrement, Direction des Affaires Juridiques et du Contentieux, Direction des Risques, et Inspection Générale) ;
	Actions commerciales et projets
Janvier- Décembre	Visites dans les universités pour la vente des packages étudiants.
	Campagnes pour la collecte de ressources avec les agences.
	Campagne DAT avec tout le personnel.
	Suivi du projet coris money avec la banque digitale.
	Suivi du projet bank to wallet avec orange Mali.
	Lancement de Coris Money.
	Célébration du 9ième anniversaire de CBI Mali.
	Partenariats et relations publiques
Janvier- Décembre	Partenariat avec SOUAD Motors pour la vente de voitures.
	Participation à la journée mondiale des PME PMI au CNPM (DG Marraine).
	Signature de convention de partenariat avec le FGSP.
	Visibilité
Janvier- Décembre	Spots radio et télé pour baraka.
	Organisation d'une conférence de presse pour baraka après le CCI.

	Insertions dans la presse écrite et publireportage à la télé (ORTM, Sherifla, Niéta, renouveau).
	Insertions dans la presse et impressions d'affiches pour le prêt Tabaski.
	Visites des universités pour la promotion du pack étudiants.
	Insertions dans Emploi et moi des packages.
	Organisation de jeux concours sur les réseaux sociaux avec remise de prix.
	Sponsoring et évènementiel
Janvier- Décembre	Sponsoring des enseignants pour leur tournoi de football.
	Sponsoring de la Protection Civile pour leur journée le 1 ^{er} mars.
	Accompagnement d'étudiants de HETEC pour leur journée avec un stand.



PARTIE II - CONJONCTURE ECONOMIQUE

II.1 Activité économique mondiale

En 2023, l'activité économique mondiale a connu, de nouveau, un coup de frein, malgré les bonnes perspectives qui se dessinaient au courant du premier semestre de l'année, favorisées par la baisse des prix de l'énergie et la réouverture de l'économie chinoise.

L'activité économique semble bien loin de revenir à son niveau d'avant la crise sanitaire, bien qu'elle se soit montrée d'une résilience remarquable. Le Fonds Monétaire International (FMI) relève des conséquences de long terme liées, aussi bien, à la succession de crises récentes (Covid-19, guerre russo-ukrainienne, coût de la vie) qu'à la situation conjoncturelle, entre autres, marquée par les effets du durcissement des politiques macroéconomiques requis pour freiner l'inflation ainsi que les phénomènes climatiques.

Ainsi, la croissance mondiale devrait ralentir, passant de 3,5% en 2022 à 3,0% cette année, puis à 2,9% l'année prochaine, soit une révision à la baisse de 0,1 point de pourcentage pour 2024, par rapport aux projections de juillet dernier du FMI.

En revanche, aux Etats-Unis, la politique de relance au niveau fédéral, accompagnée du dynamisme de l'investissement privé et de la résilience de consommation des ménages en début d'année, a favorisé la croissance enregistrée en 2023. Mais la politique restrictive de la Fed face à l'inflation devrait atténuer les effets escomptés de la croissance et favoriser un ralentissement à partir de l'année prochaine. L'économie américaine devrait enregistrer une hausse de l'activité de 2,1%, soit une révision à la hausse de 0,3 pp par rapport à la révision de juillet 2023. En 2024, la croissance du PIB américain est projetée à 1,5%.

Au Japon, la croissance devrait passer de 1,0% en 2022 à 2,0% en 2023, avec une révision à la hausse de 0,6 pp, à la faveur d'une demande vigoureuse tirée par une augmentation du tourisme entrant et à des politiques accommodantes pour stimuler un rebond de l'activité économique, en particulier sur les exportations d'automobiles qui avaient été freinées par des problèmes de chaîne d'approvisionnement. En 2024, l'activité devrait ralentir à 1,0% avec la dissipation des effets des mesures de relance.

Pour les pays émergents et les pays en développement, le FMI table sur un léger ralentissement économique par rapport à l'année précédente, sous l'effet de la baisse de l'activité, principalement dans les groupes de pays d'Amérique latine et des Caraïbes, de l'Afrique subsaharienne, du Moyen-Orient et de l'Asie centrale. La Chine devrait enregistrer une accélération de sa croissance économique de 2 pp, passant de 3,0% en 2022 à 5,0% en 2023, malgré la révision à la baisse de 0,2 pp des projections de juillet 2023.

En Afrique subsaharienne, la croissance économique serait également attendue en ralentissement en 2023, pour la deuxième année consécutive depuis la crise sanitaire. Cette situation a pour conséquence le choc inflationniste entraîné par la guerre menée par la Russie en Ukraine et dont les effets se sont reportés sur les taux d'intérêt dans le monde, en lien avec les politiques monétaires restrictives menés par les banques centrales contre l'inflation et les contraintes de financement, en particulier pour les économies africaines.

Ainsi, la croissance économique de la région passerait à 3,3% en 2023, contre 4,0% en 2022. Une reprise de la croissance est attendue en 2024. Elle s'afficherait à 4,0%, comme en 2022, à la faveur de l'amélioration des conditions extérieures liées à la baisse de l'inflation au niveau mondial et du renforcement de la demande.

II.2 Inflation dans les principales régions du monde

L'inflation, au niveau mondial, continue de reculer, bien que cette dynamique semble lente. Au premier semestre de l'année, elle s'est resserrée à la faveur de la baisse des prix de l'énergie et des produits alimentaires sur la période sous revue. En moyenne, sur l'année 2023, l'évolution des prix à la consommation devrait se stabiliser autour de 6,9%, contre 8,7% en 2022. Avec cette tendance baissière, de nombreux pays ont désormais suspendu le relèvement de leurs taux directeurs, conduisant ainsi à un assouplissement des conditions financières à l'échelle mondiale.

II.3 Perspectives

L'analyse des principaux signaux économiques montre que la conjoncture économique régionale du troisième trimestre 2023 a été plutôt mal orientée, malgré la persistance des poussées inflationnistes.

Au cours de cette période, les cours des principales matières premières exportées par les pays de l'Union sont globalement ressortis en baisse.

Par ailleurs, le troisième trimestre de l'année 2023, comme le précédent, a été caractérisé par une accalmie au niveau de la pandémie du coronavirus dans la plupart des pays de la Zone UEMOA.

Cet environnement quelque peu marqué par les effets défavorables de la guerre en Ukraine a entraîné, après la hausse de la demande de matières premières, une baisse des cours des principales matières premières exportées par les pays de l'Union.

Au plan des prévisions, la bonne tenue des cours internationaux des matières premières pourrait être assurée pour cette année 2023, puisque la demande desdites matières premières pourrait progresser, mais les effets des tensions inflationnistes devraient atténuer les attentes.

Dans ces conditions, la croissance en Afrique subsaharienne pourrait s'améliorer, à condition que la crise ukrainienne trouve une issue prochainement et que les tensions inflationnistes ainsi que les mesures fiscales et budgétaires qu'elles impliquent de la part des Gouvernements ne pèsent pas trop lourdement sur les efforts d'investissement.

Sur la base des éléments précités, il est possible d'augurer un optimisme relatif pour la conjoncture du dernier trimestre de l'année 2023, sous réserve d'une gestion des effets de la crise ukrainienne et de la situation sécuritaire et sociopolitique dans la sous-région.

II.4 Environnement national

Au plan politique, l'année 2023 a été marquée par l'organisation d'un scrutin référendaire pour amorcer le début de la sortie de la transition militaire entamée depuis le 18 août 2020 et la non reconduction du mandat de la Mission multidimensionnelle intégrée des Nations Unies pour la stabilisation au Mali (Minusma).

Sur le Plan sécuritaire, plusieurs villes sont passées sous le contrôle des Forces Armées Maliennes (FAMA), dont la plus importante est KIDAL.

En janvier 2024, une crise diplomatique a opposé le Mali et l'Algérie et a conduit à une dénonciation des accords d'Alger par les autorités maliennes.

Aussi, les trois pays de l'Alliance des Etats du Sahel (AES), dont le Mali, ont annoncé leur retrait de la CEDEAO avec effet immédiat.

Au plan économique, la croissance du Mali devrait remonter à plus de 5 % en 2023 et 2024, contre 3,7 % en 2022. Cette embellie serait due aux bons résultats au niveau de la production agricole et

aurifère du pays. C'est ce qui ressort des consultations de 2023 du Fonds Monétaire International réalisées au titre de l'article IV avec le Mali.

Toutefois, les perspectives du FMI sur l'économie malienne peuvent être revues à la baisse. La détérioration de la situation sécuritaire, les retards éventuels des élections, la volatilité des prix internationaux des produits de base, le resserrement des conditions financières mondiales ou encore les risques liés au climat pourraient impacter négativement la croissance économique du Mali d'ici 2025.

PARTIE III - Analyse de l'activité et du résultat

DU NOUVEAU !

Avec **CORIS MONEY**, vous pouvez désormais acheter des crédits téléphoniques quel que soit votre opérateur téléphonique sans sortir de chez vous.

orange Moov Africa telecel

Pour toutes informations complémentaires, rendez-vous dans l'une de nos agences ou sur notre site Internet mali.coris.money.
Infoline : + 223 20 70 59 00

Disponible gratuitement sur
 Google play App Store

SIMPLE & COOL

par CORIS BANK

III.1 Réseau

Rubriques	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Evolution Annuelle Déc 23 vs Déc 22	
				Brute	%
Nombre d'agences/bureaux	10	10	10	0	0%
Nombre de DAB/GAB	16	16	20	4	25%
Nombre de TPE	18	51	72	21	41%
Nombre de Cartes	8 787	11 912	15 564	3 652	31%
Nombre de E-Coris	869	1 606	3 878	2 272	141%
Nombre de clients - wallet (Banque Digitale)	0	0	1 491	1 491	

Entre 2022 et 2023, le réseau d'agences est resté constant à dix (10) et le nombre de GAB a évolué de quatre unités pour ressortir à vingt (20). Quatre nouveaux GAB hors site ont été réalisés au cours de l'exercice 2023.

Le nombre de TPE installés auprès des différents clients est de 72 terminaux dont 21 mis en service courant 2023.

Le nombre de cartes en utilisation à fin 2023 est en hausse de 3 652 unités pour s'établir à 15 564 cartes contre 11 912 cartes en 2022 soit une hausse de 31%.

Au 31 décembre 2023, un nombre total de 3 878 clients utilisent le service E-Coris contre 1 606 clients en 2022, soit 2 272 souscriptions supplémentaires.

Le nombre de wallets ressort à 1 491 à fin 2023 pour un budget de 50 000 en raison principalement du lancement tardif de Coris Money.

III.2 Fonds de commerce

III.2.1 Ouvertures et clôtures de comptes de la clientèle

Type de compte	Ouvertures		Clôtures		Conquête nette	
	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23
Comptes courants	600	669	289	608	311	61
Comptes chèques	1 681	1 781	364	763	1317	1 018
Comptes d'épargnes	2 610	2 699	94	109	2516	2 590
Comptes Wadia	896	1001	74	133	822	868
Total	5 787	6 150	821	1 613	4 966	4 537

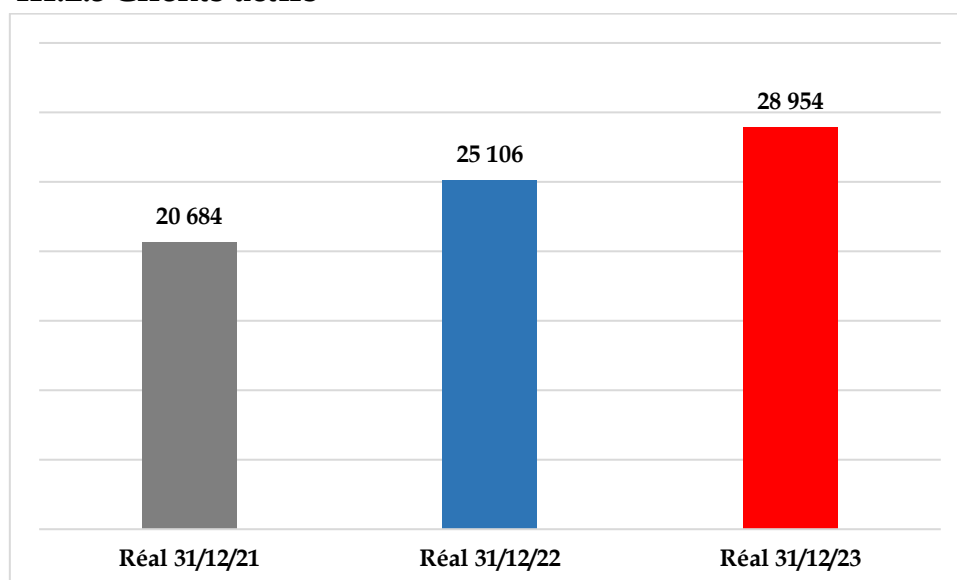
A la fin de l'exercice 2023, CBI Mali a ouvert un total de 6 150 nouveaux comptes soit 86,1% de l'objectif budgétaire contre 5 787 en 2022. Les ouvertures de comptes ont évolué de 363 unités comparativement à l'exercice 2022 et sont dominées par les comptes d'épargne pour 44,0% (2 699 comptes), suivi des comptes chèques (1 781), des comptes de la Branche Islamique (1 001) et des comptes chèques (669).

III.2.2 Stock de comptes

Rubriques	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Variation Déc. 23 / Déc. 22	
				Brute	%
Stock de compte à vue	7 456	9 906	11 896	1 990	20,09%
Comptes courants	1 891	2 202	2 288	86	3,91%
WADIA	1 302	2 124	3 000	876	41,24%
Comptes chèques	4 263	5 580	6 608	1 028	18,42%
Stock de compte d'épargne	15 147	17 663	20 254	2 591	14,67%
Stock de comptes	22 603	27 569	32 150	4 581	16,62%

Sur l'exercice 2023, le stock de comptes a connu une variation à la hausse de 4 581 unités, portée par les ouvertures nettes sur la période. Ces ouvertures totalisent à 32 150 comptes contre 27 569 comptes à fin 2022. Le stock de comptes d'épargne connaît la plus forte évolution avec 2 591 unités supplémentaires. Le niveau du stock de comptes a atteint 93,3% de l'objectif annuel.

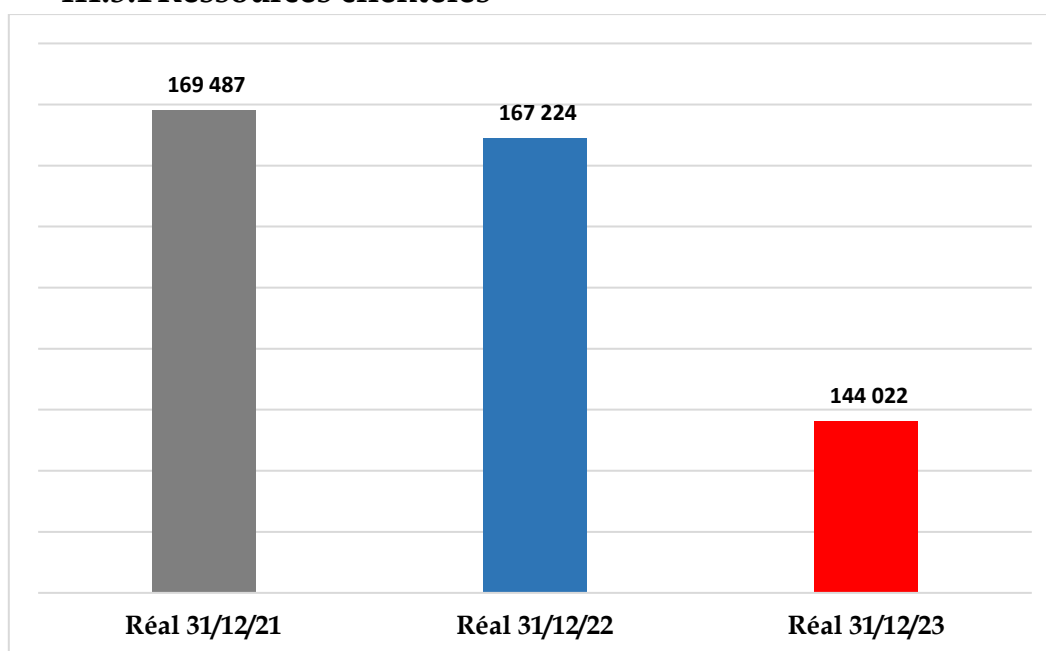
III.2.3 Clients actifs



Le nombre de clients actifs a connu une évolution de 3 848 nouvelles entrées en relations par rapport à l'exercice 2022 pour un total s'élevant à 28 954 clients et extériorise 90,5% de l'objectif budgétaire.

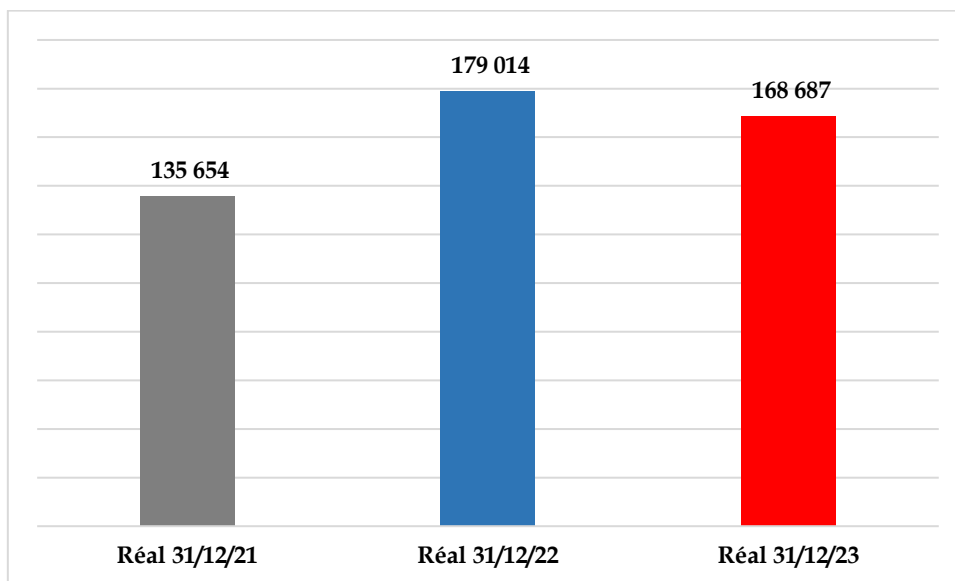
III.3 Opérations avec la clientèle

III.3.1 Ressources clientèles



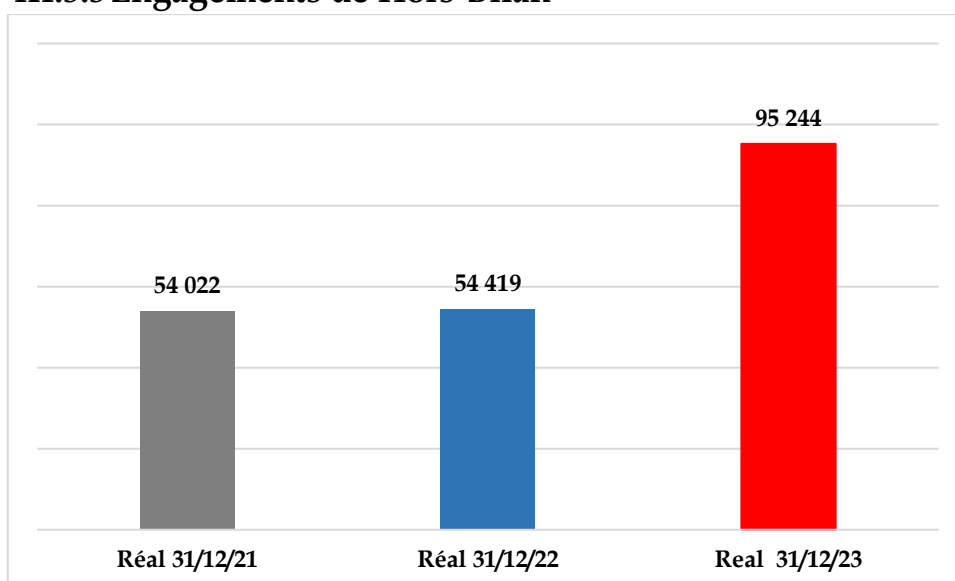
Les ressources mobilisées auprès de la clientèle se chiffrent à 144,0 milliards de FCFA au terme de l'exercice 2023 avec une baisse de 23,2 milliards de FCFA par rapport à fin 2022 soit -13,9%. Elles affichent un niveau de réalisation budgétaire de 66,0%.

III.3.2 Emplois clientèle



Les crédits nets de provisions octroyés à la clientèle ont enregistré une baisse de 10,3 milliards de FCFA en rythme annuel soit -5,8%. Ils s'établissent à 168,7 milliards de FCFA pour un niveau de réalisation budgétaire de 82,7%.

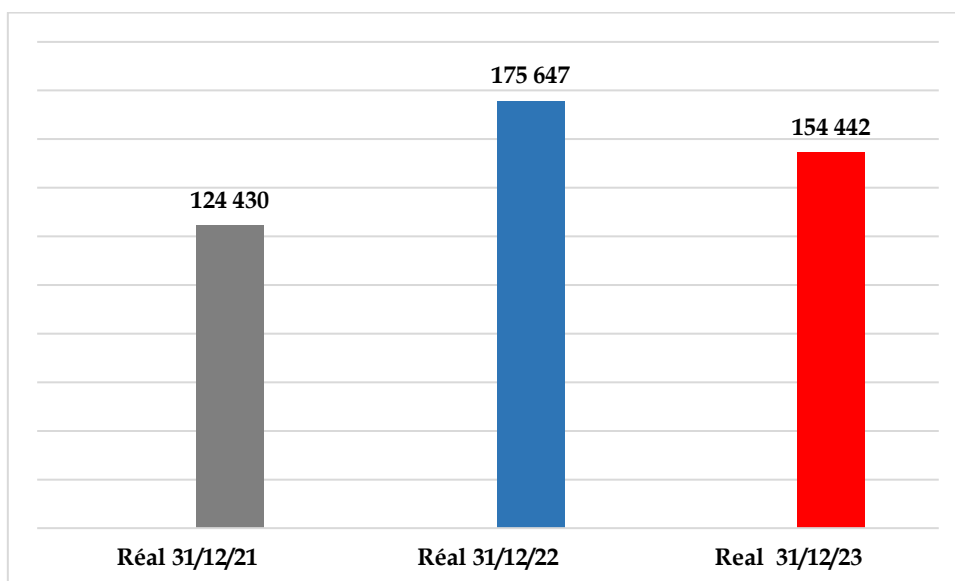
III.3.3 Engagements de Hors-Bilan



L'encours des engagements de hors bilan est en croissance de 40,8 milliards de FCFA, en passant de 54,4 milliards de FCFA au 31 décembre 2022 à 95,2 milliards de FCFA en 2023. Le niveau d'exécution budgétaire annuel est de 99,9%.

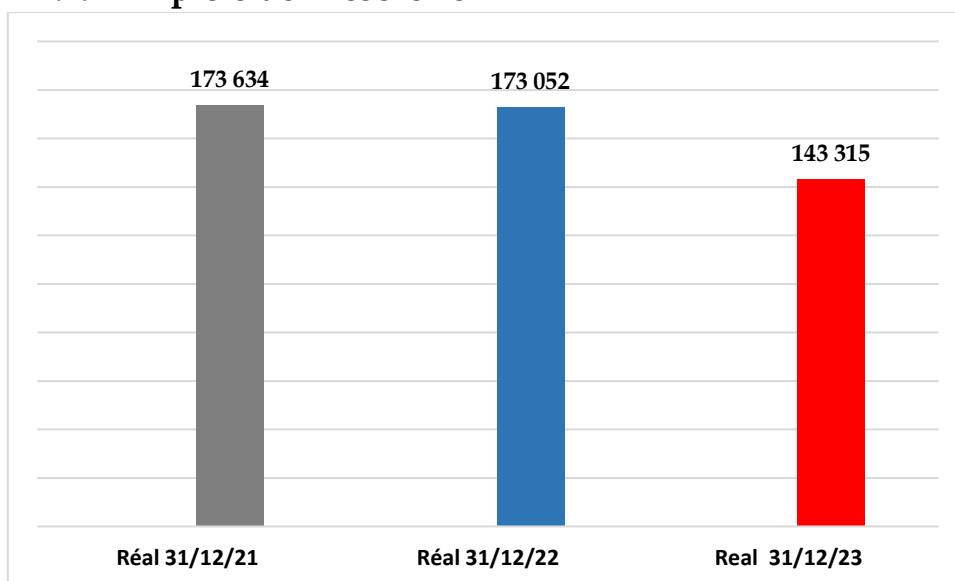
III.4 Opérations de trésorerie

III.4.1 Ressources de trésorerie



Les ressources de trésorerie s'établissent à 154,4 milliards de FCFA au 31 décembre 2023 contre 175,6 milliards de FCFA en fin décembre 2022, et un niveau de réalisation budgétaire de 110,1%.

III.4.2 Emplois de Trésorerie



Les emplois de trésorerie ressortent en décroissance de 29,7 milliards de FCFA pour s'établir à 143,3 milliards de FCFA en 2023 contre 173,1 milliards de FCFA, il y a un an.

PARTIE IV - ANALYSE DES RESULTATS

Rubriques	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Variation Déc. 23 / Déc. 22	
				Brute	%
Produit net Bancaire	14 964	15 861	15 300	-561	-3,50%
Frais Généraux	8148	8 863	9 572	709	8,00%
Résultat Brut d'Exploitation	6816	6 998	5 728	-1 270	-18,10%
Coût Net du Risque	428	364	1188	824	226,40%
Résultat d'Exploitation	6388	6 634	4 540	-2 094	-31,60%
Gains ou pertes nets sur actifs immobilisés	-1	3	0	-3	-100,00%
Résultat avant Impôts	6387	6 636	4 539	-2 097	-31,60%
Impôts sur les Sociétés	289	393	207	-186	-47,30%
Résultat Net	6098	6 243	4 332	-1 911	-30,60%
Taux de marge nette (RN/PNB)	40,8%	39,40%	28,31%		-11,09%
Coefficient de rentabilité (ROE)	25,98%	23,20%	15,04%		-8,16%
Le taux de rentabilité des actifs (ROA)	1,90%	1,70%	1,30%		-0,40%
Ratio de productivité (PNB/effectif)	112	110	101	-9	

Le Produit Net Bancaire s'établit en fin décembre 2023 à 15,3 milliards de FCFA contre 15,9 milliards de FCFA un an plus tôt, soit une décroissance annuelle de 562 millions de FCFA. Cette contre-performance est en lien avec la hausse des charges de trésorerie (renchérissement des coûts des ressources de trésorerie lié à la hausse des taux directeurs de la Banque Centrale) et la baisse des commissions.

Les charges générales d'exploitation sont en croissance de 8,0% (+709 millions de FCFA), par rapport à 2022.

Le résultat brut d'exploitation s'est déprécié de 1,3 milliard de FCFA par rapport à décembre 2022 pour s'établir à 5,7 milliards de FCFA, affichant un niveau de réalisation budgétaire au 31 décembre 2023 de 51,4%

Le résultat d'exploitation est porté à 4,5 milliards de FCFA au 31 décembre 2023 contre 6,6 milliards de FCFA un an plutôt, après une décroissance de 1,3 milliard de FCFA liée d'une part à la hausse des charges de trésorerie engendrant une contre-performance du PNB et d'autre part au coût net de risque. Le niveau de réalisation budgétaire est de 49,7% au 31 décembre 2023.

Le résultat net au 31 décembre 2023 est ressorti bénéficiaire à 4,3 milliards de FCFA, en décroissance de 1,9 milliard de FCFA par rapport à celui obtenu à la même période de l'exercice 2022.

Le taux de marge nette, qui mesure la rentabilité en rapportant le résultat net au produit net bancaire, s'est dégradé de 11,9 pdp d'une année à l'autre, pour se fixer à 28,3% au 31 décembre 2023 contre 39,4% un an plus tôt.

Le coefficient de rentabilité (ROE), qui est un indicateur du rendement des capitaux propres par rapport au résultat net, s'est déprécié de 8,2 pdp en ressortant à 15,0% en fin 2023 contre 23,2% en 2022.

Le taux de rentabilité des actifs (ROA), qui détermine le rapport entre le résultat net et le total des actifs, a régressé de 0,4 pdp pour atteindre 1,3% au terme de l'exercice 2023 contre 1,7% une année plus tôt.



La Banque Autrement
www.corisbank.int

CORIS BANK
INTERNATIONAL

Tous les jours je travaille
à ma réussite... **Mon argent aussi.**

**COMPTE ÉPARGNE
PRIVILÈGE**

Remunération mensuelle de votre épargne
CORIS BANK INTERNATIONAL
au 31/12/2023 tel : 00 55 24 24 24

**RÉMUNÉRÉ JUSQU'À
4,25%*
DEUX FOIS PAR AN**

PARTIE V - BILAN

Le total Bilan de CBI Mali se chiffre à 333,6 milliards de FCFA au terme de l'exercice 2023 contre 377,5 milliards de FCFA au 31 décembre 2022. Il ressort en baisse annuelle de 43,9 milliards de FCFA pour un niveau de réalisation budgétaire de 82,2%. La baisse de la taille du total bilan résulte des régressions observées sur les indicateurs bilanciaux (emplois et ressources de la clientèle et les ressources de trésorerie principalement).

V.1 Actif

ACTIF	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Variation Déc. 23 / Déc. 22	
				Brute	%
Caisse	1 898	1 313	1 295	11 129	847,60%
Créances interbancaires	30 474	30 608	12 442	-29 313	-95,77%
Opérations avec la clientèle	135 654	179 014	168 687	-10 327	-5,77%
Titres de placement	142 221	141 131	129 578	-11 553	-8,19%
Immobilisations financières	15	15	15	-	0,00%
Immobilisations incorp. & corp.	5 159	5 196	8 876	3 680	70,82%
Autres actifs	8 662	20 268	12 716	-7 552	-37,26%
TOTAL ACTIF	324 083	377 546	333 609	-43 937	-11,64%

Au niveau de l'actif, la progression du total bilan s'explique par les baisses observées sur les créances interbancaires (-29,3 milliards de FCFA), sur les emplois clientèle (-10,3 milliards de FCFA), sur les titres de placements (-11,5 milliards de FCFA) et sur les autres actifs (-7,5 milliards de FCFA).

V.2 Passif

PASSIF	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23	Variation Déc. 23 / Déc. 22	
				Brute	%
Dettes interbancaires	124 430	175 647	154 442	-21 205	-12,10%
Dettes à l'égard de la clientèle	169 487	167 224	144 022	-23 202	-13,90%
Provisions pour risques et charges	1 193	1 621	225	-1 396	-86,10%
Comptes d'ordre et divers	5 503	6 088	6 124	36	0,60%
Capitaux propres	17 371	20 722	24 465	3 743	18,10%
Résultat	6 098	6 243	4 332	-1 911	-30,60%
TOTAL PASSIF	324 083	377 546	333 609	-43 937	-11,60%

La décroissance notée entre 2022 et 2023 sur le passif, provient essentiellement de la baisse des soldes des opérations avec les établissements de crédit (-21,2 milliards de FCFA) et les ressources de clientèle (-23,2 milliards de FCFA).

V.3 RATIOS PRUDENTIELS & RATIOS DE GESTION

- RATIOS PRUDENTIELS

Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter	Niveau observé	Niveau observé	Niveau observé	Niveau observé	Situation de l'établissement
		31-déc.-20	31-déc.-21	31-déc.-22	31-déc.-23	
A. Normes de solvabilité						
Ratio de fonds propres CET 1 (%)	$\geq 7,500\%$	15,60%	14,97%	20,23%	18,56%	CONFORME
Ratio de fonds propres de base T1 (%)	$\geq 8,500\%$	15,60%	14,97%	20,23%	18,56%	CONFORME
Ratio de solvabilité total (%)	$\geq 11,250\%$	15,60%	14,97%	20,23%	18,56%	CONFORME
B. Norme de division des risques						
Norme de division des risques	$\leq 35\%$	43,89%	34,98%	24,75%	24,96%	CONFORME
C. Ratio de levier						
Ratio de levier	$\geq 3\%$	4,47%	4,92%	5,08%	6,00%	CONFORME
D. Autres normes prudentielles						
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	$\leq 25\%$	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%	CONFORME
Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (15% des fonds propres T1 de l'établissement)	$\leq 15\%$	0,10%	0,10%	0,08%	0,06%	CONFORME
Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	$\leq 60\%$	0,10%	0,10%	0,08%	0,06%	CONFORME
Limite sur les immobilisations hors exploitation	$\leq 15\%$	0,00%	7,24%	6,10%	9,93%	CONFORME
Limite sur le total des immobilisations et des participations	$\leq 100\%$	32,80%	32,97%	27,59%	34,58%	CONFORME
Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	$\leq 20\%$	5,60%	12,31%	8,71%	9,29%	CONFORME
Fonds propres effectifs (en millions de FCFA)		15 688	18 595	21 953	25 689	
Total Actifs Pondérés des Risques (en millions de FCFA)		100 549	124 201	108 538	138 445	

L'ensemble des ratios prudentiels édictés par la Banque Centrale est respecté par CBI Mali au 31 décembre 2023.

- **Ratios Internes de Gestion**

RATIOS INTERNES	NORMES	Réal 31/12/20	Réal 31/12/21	Réal 31/12/22	Réal 31/12/23
Emplois/Ressources	< 75%	106,40%	80,00%	107,10%	117,13%
DAT/Ressources clientèle	< 40%	34,70%	45,70%	29,10%	34,07%
Epargne/Ressources clientèle	> 10%	5,70%	5,20%	7,00%	8,51%
DAV/Ressources clientèle		57,10%	57,10%	41,10%	52,0%
Top 20 crédits/Total crédits		83,90%	77,30%	77,300%	72,99%
Top 20 déposants/ Total dépôts		63,40%	67,90%	60,80%	38,70%
Coefficient de liquidité	≥ 75%	94,30%	83,90%	96,60%	81,74%

Les ratios internes de gestion ne sont pas tous respectés au 31 décembre 2023.

Au niveau des ratios liés aux ressources de clientèle, le ratio de transformation ressort supérieur à la norme à 117,1%, et en dégradation de 10 pdps par rapport à 2022.

Le ratio DAT/Ressources de clientèle ressorti en amélioration de 5 pdbs par rapport à fin 2022 mais reste non conforme. Il affiche 34,1% à fin décembre 2023.

La progression annuelle des encours sur comptes d'épargne de +601 millions de FCFA a eu pour impact d'améliorer le ratio Epargne/Ressources clientèle qui est passé de 7,0 % en décembre 2022 à 8,2% en fin 2023. Les actions continueront pour l'augmentation permanente de cet encours avec une conquête nouveaux clients particuliers pour accroître les dépôts et améliorer le ratio « Epargne/Ressources clientèle ».



ANNEXES

Annexe 1 : Le Bilan ACTIF

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	30 795	12 442
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ET ASSIMILEES		3 700
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	1 126	1 295
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	179 014	168 687
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	140 796	125 564
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	335	313
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
8	AUTRES ACTIFS	19 586	11 905
9	COMPTES DE REGULARISATION	682	811
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	15	15
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
12	PRETS SUBORDONNES		
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	82	71
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	5 114	8 805
	TOTAL DE L'ACTIF	377 546	333 609

Annexe 2 : Le Bilan PASSIF

Poste	PASSIF	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	BANQUES CENTRALES, CCP		
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILES	175 647	154 442
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	167 224	144 022
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE		
5	AUTRES PASSIFS	2 550	3 345
6	COMPTES DE REGULARISATION	3 538	2 779
7	PROVISIONS	1 621	225
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES		
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILES	26 966	28 797
10	CAPITAL SOUSCRIT	11 000	11 000
11	CAPITAL ET PRIMES LIEES		
12	RESERVES	2 850	3 787
13	ECARTS DE REEVALUATION		
14	PROVISIONS REGLEMENTEES		
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	6 872	9 678
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	6 243	4 332
	TOTAL DU PASSIF	377 546	333 609

Annexe 3 : Le Hors Bilan

Poste	HORS BILAN	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 603	19 462
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE		
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	51 816	75 736
	ENGAGEMENTS RECUS		
7	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
8	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	116 937	105 075
9	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

Annexe 4 : Le résultat net

Poste	CHARGES	MONTANTS NETS	
		31/12/2022	31/12/2023
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	19 711	20 744
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	8 264	9 376
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	0	0
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	4 976	4 525
5	COMMISSIONS (CHARGES)	603	722
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	0	0
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	0	0
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	40	129
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	0
10	PRODUIT NET BANCAIRE	15 861	15 300
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	8 335	9 039
13	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	528	533
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 998	5 728
15	COUT DU RISQUE	364	1 188
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	6 634	4 539
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	3	0
18	RESULTAT AVANT IMPOT	6 636	4 539
19	IMPÔT SUR LES BENEFICES	393	207
20	RESULTAT NET	6 243	4 332