

BANK OF AFRICA-RDC

RAPPORT PILIER III

(Pour l'exercice 2024)

Sommaire

Ce document a pour but de présenter les informations quantitatives et qualitatives telles que définies par l'Instruction n°55 de la Banque Centrale du Congo relative à la discipline de marché.

Les informations quantitatives se rapportent aux informations financières suivant les référentiels en vigueur applicables à la Bank Of Africa-RDC. Elles concerneront essentiellement le bilan, le compte de résultat et les capitaux propres.

Les informations qualitatives sont relatives aux stratégies et méthodes de gestion des risques ainsi qu'au gouvernement d'entreprise.

Dans le cadre de ce même rapport, il sera donné un aperçu de la stratégie de développement et la politique commerciale de la Bank Of Africa-RDC.

Informations quantitatives

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2024 ET 2023

(Exprimés en Francs Congolais)

| <u>ACTIF</u> | <u>Notes</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES | | | |
| Caisses, Banque Centrale du Congo et Correspondants | 4 | 381 120 524 383 | 372 778 156 582 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | | |
| Total trésorerie et opérations interbancaires | | <u>381 120 524 383</u> | <u>372 778 156 582</u> |
| OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | | | |
| Clients débiteurs | 5 | <u>933 708 401 680</u> | <u>690 465 781 308</u> |
| Total opérations avec la clientèle | | <u>933 708 401 680</u> | <u>690 465 781 308</u> |
| COMPTES DE TIERS ET DE REGULARISATIONS | | | |
| Divers actifs | 6 | 4 878 488 495 | 13 745 860 341 |
| Comptes de régularisation | 7.1 | <u>27 745 992 147</u> | <u>23 955 937 245</u> |
| Total comptes des tiers et de régularisation | | <u>32 624 480 641</u> | <u>37 701 797 586</u> |
| VALEURS IMMOBILISEES | | | |
| Immobilisations nettes | 8 | 29 931 713 019 | 25 134 902 550 |
| Cautions et garanties versées aux tiers | 9 | <u>2 691 311 932</u> | <u>2 296 905 982</u> |
| Total valeurs immobilisées | | <u>32 623 024 951</u> | <u>27 431 808 532</u> |
| TOTAL ACTIF | | <u>1 380 076 431 655</u> | <u>1 128 377 544 007</u> |
| <u>HORS BILAN</u> | | | |
| Engagements donnés | 28 | 82 214 004 945 | 81 041 204 399 |
| Engagements reçus | 29 | 1 283 899 489 163 | 954 652 991 164 |

BILANS AUX 31 DECEMBRE 2024 ET 2023

(Exprimés en Francs Congolais)

| <u>PASSIF</u> | <u>Notes</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES | | | |
| Banques (dépôts d'autres établissements bancaires) 10 | | 2 133 852 821 | 302 926 877 |
| Total trésorerie et opérations interbancaires | | <u>2 133 852 821</u> | <u>302 926 877</u> |
| OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | | | |
| Comptes épargne à vue | | 167 950 687 899 | 144 407 829 152 |
| Comptes épargne à terme | | 14 717 691 225 | 12 786 535 530 |
| Autres dettes à vue | 11.1 | 631 883 294 475 | 517 417 232 751 |
| Autres dettes à terme | 11.2 | <u>280 938 259 586</u> | <u>230 304 353 955</u> |
| Total opérations avec la clientèle | | <u>1 095 489 933 184</u> | <u>904 915 951 387</u> |
| COMPTES DE TIERS ET DE REGULARISATION | | | |
| Divers passifs | 12 | 21 480 978 964 | 23 243 865 244 |
| Comptes de régularisation | 7.2 | <u>23 431 917 455</u> | <u>21 636 058 459</u> |
| Total comptes des tiers et de régularisation | | <u>44 912 896 419</u> | <u>44 879 923 703</u> |
| CAPITAUX PERMANENTS | | | |
| Capital souscrit ou dotation en capital | 13 | 27 697 714 541 | 27 697 714 541 |
| Capital en instance d'affectation | | 22 760 457 600 | 21 436 812 800 |
| Primes liées au capital | 14 | 10 393 329 868 | 5 384 600 437 |
| Report à nouveau | 15 | 47 237 709 107 | 28 955 162 217 |
| Plus-value de réévaluation des immobilisations | | 22 829 624 946 | 20 014 852 601 |
| Provision pour reconstitution du capital | 16 | 9 691 227 676 | 6 448 028 307 |
| Résultat de l'exercice | | <u>71 485 744 943</u> | <u>47 174 442 971</u> |
| Total capitaux propres | | <u>212 095 808 681</u> | <u>157 111 613 874</u> |
| Provisions pour risques et charges | 17 | 25 443 940 550 | 21 167 128 167 |
| Obligations convertibles en actions | | - | - |
| Emprunts à long terme | | - | - |
| - | | - | - |
| Total capitaux permanents | | <u>237 539 749 231</u> | <u>178 278 742 041</u> |
| TOTAL PASSIF | | <u>1 380 076 431 655</u> | <u>1 128 377 544 007</u> |

COMPTES DE PROFITS ET PERTES

POUR LES EXERCICES CLOTURES AUX 31 DECEMBRE 2024 ET 2023

(Exprimés en Francs Congolais)

| <u>Notes</u> | <u>31/12/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|---|------------------------------|------------------------------|
| TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES | | |
| Produits sur opérations de trésorerie et Opérations interbancaires | 15 404 238 373 | 11 012 798 719 |
| Charges sur opérations de trésorerie et Opérations interbancaires | 18 (345 735 907) | (267 243 485) |
| Produits sur opérations avec la clientèle | 19 119 321 086 959 | 83 968 155 395 |
| Charges sur opérations avec la clientèle | 20 (23 221 498 327) | (15 806 676 966) |
| Autres produits bancaires | 21 79 287 382 220 | 63 056 635 314 |
| Autres charges bancaires | 22 <u>(2 139 282 530)</u> | (2 237 831 261) |
| Produit Net Bancaire | 188 306 190 788 | 139 725 837 717 |
| Produits accessoires | 374 958 337 | 265 570 154 |
| Charges générales d'exploitation | 23 (33 388 986 849) | (27 076 526 093) |
| Charges de personnel | 24 (33 245 123 584) | (24 095 917 992) |
| Impôts et taxes | 25 <u>(1 569 850 202)</u> | <u>(1 263 685 773)</u> |
| Résultat brut d'exploitation | 120 477 188 490 | 87 555 278 013 |
| Dotations aux amortissements | <u>(3 550 896 045)</u> | <u>(3 839 634 749)</u> |
| Résultat courant d'exploitation | 116 926 292 445 | 83 715 643 264 |
| Dotations aux provisions sur créances douteuses et reprises de provisions | 26 (8 823 870 706) | (11 745 607 026) |
| Résultat exceptionnel | 27 <u>(3 440 803 711)</u> | <u>(187 845 670)</u> |
| Résultat courant avant impôt | 104 661 618 028 | 71 782 190 568 |
| Impôt sur le bénéfice | <u>(30 330 815 885)</u> | <u>(24 607 747 597)</u> |
| Résultat en instance d'affectation | <u>(2 845 057 200)</u> | |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | <u>71 485 744 943</u> | <u>47 174 442 971</u> |

ETAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

AU 31 DECEMBRE 2024

(Exprimé en Francs Congolais)

| | Solde | Mouvement 2024 | | | Solde |
|---|------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| | 01/01/2024 | <u>Augmentation</u> | <u>Diminution</u> | <u>Actualisation</u> | au 31/12/2024 |
| Capital | 27 697 714 541 | | 0 | | 27 697 714 541 |
| Apport actionnaires en instance d'incorporation | 21 436 812 800 | | | 1 323 644 800 | 22 760 457 600 |
| Prime liée au capital | 5 384 600 437 | 4 717 444 297 | | 291 285 134 | 10 393 329 868 |
| Résultat de la période | 47 174 442 971 | 71 485 744 943 | 47 174 442 971 | | 71 485 744 943 |
| Report à nouveau | 28 955 162 217 | 42 456 998 513 | 26 796 016 000 | 2 621 564 377 | 47 237 709 107 |
| Plus-value de réévaluation | 20 014 852 601 | 2 814 772 345 | | | 22 829 624 946 |
| Provision pour reconstitution du capital | 6 448 028 307 | 2 845 057 200 | 0 | 398 142 169 | 9 691 227 676 |
| Total Fonds propres | 157 111 613 875 | 124 320 017 298 | 73 970 458 971 | 4 634 636 479 | 212 095 808 681 |

Informations qualitatives

A. Informations sur les stratégies et méthodes de gestion des risques

1. Gestion des risques au sein de la Banque

L'organisation de la Filière Risques du Groupe Bank of Africa met en avant la présence de liens forts entre ses différentes composantes (Filiales/ Groupe), de nature à favoriser l'échange d'information et d'expertise, créer les synergies, renforcer l'efficacité et l'efficience ainsi que faciliter le partage.

Au niveau des entités du Groupe, leur rôle est de définir, suivre et gérer à leurs niveaux de risques ainsi que de produire des reportings et des flux informatiques à destination du Pôle Risques Groupe en s'assurant de la qualité et de l'exhaustivité des données permettant le contrôle et la surveillance des risques (**VOIR ANNEXES TABLEAUX III et IV : QUALITE DU PORTEFEUILLE DES BANQUES**).

Les modalités de détermination de la tolérance aux risques et de l'appétence aux risques de la BANK OF AFRICA RDC s'appuie sur les exigences réglementaires de la Banque Centrale du Congo relatives à la Gouvernance des Etablissements de Crédit et celles relatives à la gestion des risques et l'adéquation des fonds propres.

Les modalités de surveillance et de contrôle de gestion des risques sont définies à travers diverses procédures relatives à la gestion des risques, des garanties et sûretés, des risques opérationnels et de marchés.

Les stress tests sont réalisés dans le but d'apprécier la capacité de la banque à résister en cas d'événements défavorables extrêmes et inattendus. Ils consistent en des simulations de scénarii de défaut d'un pourcentage de contreparties, dont la finalité est d'en mesurer l'impact sur les provisions et par conséquent sur la rentabilité et les fonds propres prudentiels.

Conformément à la réglementation en vigueur, l'instruction n°17 modification n°1, article 3, la BOA RDC a défini un Plan de Continuité des Activités (PCA) pour garantir la poursuite de ses activités en cas de manifestation d'un risque majeur qui, même en présence d'une faible probabilité de survenance pourrait avoir un impact significatif sur ses activités. La procédure élaborée définit le rôle de la cellule de crise dans la gestion de la continuité d'activité, elle précise les modalités de déclenchement du PCA, les moyens humains mise à la disposition de la cellule ainsi que les prérogatives de chaque membre. La politique de sauvegarde et restauration des données de BOA RDC tient le secours informatique.

Les modalités de Gestion des risques se définissent à travers : le Comité de Gestion des Risques qui s'assure de l'efficience du dispositif de pilotage des risques (crédit, marché, pays et opérationnels), de la validation des Eléments clés du dispositif de gestion des risques et de la surveillance de la cohérence du profil de risque avec le niveau de l'appétit pour le risque, le Comité de suivi des Risques Opérationnels qui assure le suivi des risques opérationnels, le Comités des Crédits pour l'analyse et l'appréciation des dossiers de crédit.

La déclinaison de l'appétence aux risques au sein de l'organisation repose sur le plan stratégique, financière et la politique de gestion des risques.

Les indicateurs cibles définis par la banque sont déclinés en cibles d'allocation budgétaire au niveau des entités opérationnelles et des métiers dans le cadre de l'exercice budgétaire et du plan stratégique.

De même, les limites et seuils définis pour les indicateurs sont déclinés opérationnellement dans les entités opérationnelles et les métiers qui ont la responsabilité d'en assurer l'allocation et le suivi sur leur périmètre.

La politique de gestion de risque de crédit s'insère dans le dispositif du contrôle interne et de maîtrise des risques de la Banque et s'inscrit dans le cadre de la mise en œuvre des directives de la Banque Centrale du Congo par ses articles 5 et 10 de l'instruction n°22. La gestion des risques opérationnels dans le cadre d'un processus intégré tient compte des risques potentiels à travers la cartographie des risques, et des risques avérés, via la collecte des incidents. L'identification des risques donne lieu à l'ajustement du dispositif de contrôle et à la mise en œuvre d'actions correctives.

La Politique de Gestion des Risques de Marché, en respect total à la réglementation en vigueur, définit les principes généraux qui régissent les activités générant des risques de Marché. Elle permet la gestion des risques de marché préalablement identifiés, mesurés et évalués en vue d'assurer un développement rentable et sécurisé des activités de marché.

Le Plan de secours de liquidité est un ensemble de mesures permettant d'assurer la continuité de l'activité de notre Banque en cas de tension ou de crise de liquidité (mesures de sauvegarde, solutions d'urgence, mesures de reprise...).

Il est déclenché toutes les fois que BOA-RDC risque de manquer de liquidité du fait de circonstances exceptionnelles internes ou externes.

Les entités opérationnelles ont pour rôle d'identifier, collecter et introduire dans les systèmes et les processus l'ensemble des informations nécessaires à la qualification et l'appréciation des risques. Le respect des procédures est vérifié successivement par les 3 niveaux de contrôle mis en place et adoptés par le Groupe :

- Le 1er niveau : est assuré par les opérationnels sous la supervision de leur hiérarchie, soit dans une logique d'auto-contrôle des opérations qu'ils traitent directement, soit dans une logique de dualité de contrôles sur les opérations traitées par d'autres opérationnels, et ce conformément aux procédures de gestion des risques en vigueur.
- Le 2ème niveau : est assuré par le contrôle permanent et peut prendre différentes formes (supervision de la réalisation des contrôles par le 1er niveau, contrôles par sondage, contrôle en double regard, contrôle direct)
- Le 3ème niveau : est assuré par l'Audit interne et rend compte au Comité d'audit. Il a pour mission d'évaluer, dans le cadre d'une approche objective, rigoureuse et impartiale, l'efficacité du dispositif de contrôle interne et de maîtrise des risques.

2. Gestion du risque de non-conformité

Conformément aux articles 21 et 44 de la loi n°22/068 du 27 décembre 2022 portant lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la prolifération des armes de destruction massive, la Bank Of Africa-RDC s'est dotée des procédures de contrôle pour atténuer et gérer efficacement les risques de blanchiment de capitaux et financement du terrorisme ainsi que de la prolifération.

En marge de la Politique Générale de lutte contre le blanchiment de capitaux et financement du terrorisme, qui est le document de base relatif aux principes édictés par la Banque pour lutter efficacement contre le risque de blanchiment des capitaux, financement du terrorisme et de la prolifération, il existe d'autres procédures et politiques qui permettent à la Banque de lutter contre le risque de non-conformité.

Il s'agit de :

- La Politique Générale relative aux embargos financiers ;
- La Politique Générale de Prévention Contre la Fraude et la Corruption ;
- La Politique Générale sur les Conflits d'intérêts ;
- La Politique Générale de Protection des données à caractère personnel ;
- Le Code de déontologie et d'éthique Professionnelle.

a. Présentation de la Politique Générale de lutte contre le blanchiment des capitaux et financement du terrorisme ainsi que de la prolifération

La politique Générale LBC-FTP porte sur la vigilance à l'égard de la clientèle, la déclaration, la conservation des documents et des pièces, la gestion des obligations et les vérifications sur le personnel.

Cette politique tire principalement sa source de la loi sur la lutte contre le blanchiment des capitaux, financement du terrorisme et de la prolifération. Elle s'inspire également des dispositions internationales en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme telles qu'énoncées par le Comité de Bâle, le GAFI ainsi que de la politique de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme du Groupe BMCE BANK OF AFRICA.

Elle vise à informer chacun des collaborateurs de la BOA RDC des devoirs qui lui incombent en vertu des textes législatifs et réglementaires, ainsi que des instructions prises en application de ces textes.

Elle est constituée de principes généraux qui sont déclinés en des procédures détaillées sur les modalités opérationnelles de mise en œuvre.

Cette politique repose sur les 4 principes directeurs en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, ci-après :

- **La responsabilité individuelle** : la conformité est l'affaire de chacun. Elle ne peut être dissociée de l'exercice de toute activité professionnelle au sein de la banque ou en son nom quelle que soit la mission ou la Direction dont chacun relève. L'existence d'une fonction Conformité au sein de la banque ne saurait exonérer quiconque de sa propre responsabilité personnelle dans tous les domaines de la conformité.
- **L'exhaustivité** : les missions de la Conformité s'étendent à tous les niveaux de la banque. Pour les exercer dans de bonnes conditions, elle doit avoir accès à toutes les informations nécessaires dans les différentes Directions.

- **L'indépendance** : les collaborateurs et correspondants de l'entité Conformité au sein de la banque exercent leurs missions dans des conditions qui garantissent leur indépendance de jugement et d'action.
- **La règle du « mieux disant » déontologique** : dans le domaine des normes déontologiques, celles retenues par le Groupe prévalent sur les règles locales si ces dernières sont d'un niveau d'exigence et rigueur supérieur.

Conformément aux prescrits de la loi, la Bank Of Africa, avant d'entrer en relation d'affaires avec un client ou de l'assister dans la préparation ou la réalisation d'une transaction, procède à l'identification du bénéficiaire effectif de la relation d'affaires par des moyens adaptés.

Ces informations collectées lors de l'entrée en relation sont mises à jour pendant toute la durée de la relation d'affaires.

Lors d'une ouverture de compte pour une personne physique ou morale, une fiche "Connaissance client" (Know Your Customer) est obligatoirement remplie et classée dans le dossier du client avec les documents et les justificatifs juridiques requis.

La vérification de l'identité d'une personne physique requiert la présentation d'un document officiel original en cours de validité et comportant une photographie, dont il en est pris copie. La vérification de son adresse est effectuée par la présentation d'un document de nature à en rapporter la preuve ou par tout autre moyen.

Les mentions à relever et à conserver comprennent les noms, prénoms, la date et le lieu de naissance de la personne ainsi que la nature, les dates et lieu de délivrance du document. L'authenticité du document présenté devra être vérifiée.

L'identification d'une personne morale, d'une succursale ou d'un bureau de représentation implique l'obtention et la vérification d'informations sur :

- La dénomination sociale, l'adresse du siège social, l'identité et les pouvoirs des associés et dirigeants sociaux sur la base des statuts ou de leurs équivalents en droit étranger ;
- La preuve de sa constitution légale, à partir de l'original, voire l'expédition ou la copie certifiée conforme de tout acte ou extrait du Registre du Commerce et du Crédit Mobilier, son numéro d'identification fiscale (NIF), son numéro d'identification nationale (IDNAT) ainsi que tout autre document nécessaire requis pour l'exercice de l'activité.

L'activité du client doit être précisément identifiée et ses spécificités décrites, le cas échéant, notamment pour déterminer le niveau de sensibilité au risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme. Les informations sollicitées auprès du client doivent être précises, complétées en général par un entretien approfondi et dans la mesure du possible par des visites permettant de vérifier sur place la réalité et la substance des informations collectées (par exemple entreprises ou clients privés importants).

Il est également important de connaître les raisons pour lesquelles le client souhaite entrer en relation.

Aussi, est-il obligatoire, dès l'entrée en relation, de connaître l'origine des fonds confiés ainsi que l'origine du patrimoine des personnes physiques. Il en est de même pour les personnes morales.

Il convient de déterminer l'origine de la fortune des clients, la BOA RDC pouvant constituer une nouvelle étape de recyclage de fonds d'origine criminelle déjà intégrés dans le système financier.

Ces informations doivent être enregistrées dans le dossier du client.

Pendant toute la durée de la relation d'affaires, une surveillance adaptée aux risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme est assurée en vue de conserver une connaissance adéquate des clients et de détecter des opérations atypiques ou incohérentes susceptibles d'exposer la BOA RDC à ces risques.

Le contrôle effectué par rapport aux listes de sanctions, le jour de l'entrée en relation est à compléter par le filtrage obligatoire de l'ensemble de la base des clients à chaque mise à jour des listes de sanctions.

La BOA RDC utilise à minima 6 listes de sanctions officielles (UN, OFAC, UE, France, UK, Liste interne BOA RDC) et la liste Groupe des PPE qui est complétée par les PPE identifiées au niveau de la BOA RDC.

Un client peut, lors de l'entrée en relation, ne pas figurer sur les listes de sanctions ou la liste PPE mais y apparaître au cours de la relation commerciale. La BOA RDC procède donc à un filtrage périodique des bases clients par rapport aux listes de sanctions et liste PPE en plus des filtrages réalisés lors de l'entrée en relation et suite à l'actualisation d'une de ces listes.

Quel que soit le canal (réseau commercial, internet...), la détection d'une opération atypique donne lieu à un examen renforcé, notamment de toute opération (liste non exhaustive) :

- Particulièrement complexe ;
- D'un montant inhabituellement élevé ;
- De dépôts, retraits, échanges de montants importants d'espèce ;
- Ne paraissant pas avoir de justification économique ;
- Ne paraissant pas avoir d'objet licite.

Pour toute opération de virement, un contrôle au regard des listes officielles est effectué.

Lorsque le donneur d'ordre, le bénéficiaire, la banque intermédiaire de l'opération est une personne faisant l'objet d'une mesure de gel des avoirs, l'opération doit être bloquée.

La BOA RDC doit assurer une coopération pleine et entière avec la Cellule Nationale des Renseignements Financiers (CENAREF) de la République Démocratique du Congo.

Cette coopération, consiste à :

- L'informer spontanément et sans délai lorsqu'elle soupçonne ou a de bonnes raisons de soupçonner qu'une opération ou une tentative de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme est en cours ou a eu lieu (déclaration) ;
- Lui fournir promptement à sa demande toutes les informations nécessaires, conformément aux procédures prévues par la législation applicable.

Le dispositif de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme mis en place par la BOA RDC fait l'objet de révision régulière afin de prendre en compte :

- Toute évolution des législations et réglementations nationales et internationales applicables ;
- Les nouveaux schémas et techniques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme ;
- Les nouveaux secteurs, localisations, produits et services présentant un risque de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme ;
- Les modifications intervenues dans l'organisation, l'offre de produits et services et les situations des clients.

b. Présentation de la Politique Générale relative aux embargos financiers

Dans le cadre des politiques internationales, sous régionales et nationales, des mesures restrictives spécifiques pourraient être prises à l'encontre d'Etats, pays, territoires, entités, personnes physiques ou morales, en vue, notamment, de lutter contre le financement des activités terroristes et le blanchiment des capitaux.

Ces mesures restrictives comprennent généralement des sanctions économiques, commerciales ou financières qui interdisent la réalisation de toutes ou certaines opérations et transactions et/ou imposent de procéder au gel des avoirs détenus par la personne ou l'entité visée par la sanction.

Toutes les filiales du Groupe BMCE BANK OF AFRICA, à travers leur entité en charge du contrôle de la Conformité, sont tenues de mettre en place des systèmes efficaces et appropriés à la nature de leurs activités permettant de satisfaire à ces obligations de détection des opérations, personnes et entités soumises à ces sanctions dites embargos.

La BOA RDC a mis en place une organisation, des procédures, des outils adaptés et des moyens humains suffisants pour prévenir toute violation d'embargos financiers et se prémunir des risques financiers et de réputation qui en résultent.

La BOA RDC dispose d'un système adapté de filtrage des clients et des transactions en application de la réglementation relative aux embargos.

La liste des embargos est mise à jour mensuellement.

c. Présentation de la Politique Générale contre la Fraude et la Corruption

Cette politique s'applique aux fraudes internes et externes commises ou qui pourraient être commises au détriment de la BOA RDC.

Deux cas de fraude font l'objet de dispositions spécifiques, les fraudes liées à :

- Un abus de marché (manipulation de cours, délit d'initiés) ;
- L'exploitation abusive d'une situation de conflit d'intérêts.

Le risque de fraude est à la fois un risque de non-conformité et un risque opérationnel. Il ne peut faire l'objet d'aucune tolérance, quels que soient les enjeux financiers attachés.

La prévention contre la fraude relève d'abord de la responsabilité des entités opérationnelles et fonctionnelles et de leur encadrement.

Le dispositif de prévention contre la fraude mis en place par la BOA RDC repose sur les principes suivants :

- Favoriser le développement d'une culture d'entreprise et de comportements de vigilance à l'égard du risque de fraude notamment par la conception et la diffusion de programmes de prévention et de sensibilisation des collaborateurs et des prestataires ;
- Identifier les différents types de fraude et faire évaluer périodiquement les risques de fraude dans les différentes entités et métiers du périmètre concerné via les cartographies des risques opérationnels, puis en dégager une synthèse identifiant à la fois les éléments satisfaisants et les propositions d'amélioration des procédures de contrôle permanent en lien avec la fraude ;

- En liaison avec les autres fonctions de contrôle (notamment : Contrôle Permanent, Risques et Audit Interne), contribuer à faire assurer la mise à niveau régulière des dispositifs de contrôle interne (organisation, procédures, plan de contrôles, outils, guide d'audit ...), de manière à réduire les risques identifiés (fraudes potentielles et avérées) ;
- S'assurer de la mise en place par les acteurs concernés (Management, Ressources Humaines) de politiques de gestion des collaborateurs (principalement en matière d'encadrement, de mobilité, de rémunération et de prise des congés), qui renforcent la prévention de la fraude et le respect des règles professionnelles ;
- S'assurer de la prise en compte du risque de fraude dans la conception des systèmes d'information et du contrôle des accès en liaison avec les lignes métier concernées (sécurité S.I) ;
- Favoriser la dissuasion des tentatives internes en s'assurant que les risques et sanctions encourus par les collaborateurs sont bien communiqués.

Toute information concernant une fraude ou tentative de fraude, ou tout soupçon sérieux et significatif de fraude, dont les collaborateurs peuvent avoir pris connaissance, doit être remontée immédiatement vers la hiérarchie et les fonctions Conformité, Contrôle Permanent et Audit Interne. La rapidité et la précision de cette remontée sont des conditions essentielles d'une prévention et d'une détection efficace de la fraude. L'exercice de ce devoir s'impose à tous les agents, le cas échéant par le canal du droit d'alerte éthique.

Pour la BOA RDC, la corruption est un acte absolument inacceptable, quelles qu'en soient les circonstances. Non seulement elle ne doit faire l'objet d'aucune tolérance de la part de la BOA RDC et de ses collaborateurs, mais encore elle doit être combattue activement.

Le dispositif de prévention contre la corruption au niveau de BOA RDC repose sur les principes généraux suivants :

- En liaison avec les autres lignes métier de contrôle, contribuer à faire assurer la mise à niveau régulière des dispositifs de contrôle interne (organisation, procédures, plan de contrôles, outils, guide d'audit ...), de manière à réduire les risques de corruption ;
- La banque procède à la sensibilisation du personnel au risque de corruption et au dispositif déployé pour le réduire. Elle a, à ce titre, mis en place un programme de sensibilisation et de formation adapté à ses risques ;
- Chaque collaborateur jouit du droit d'alerte éthique qui lui permet de remonter les alertes liées à la détection d'un acte de corruption interne ou externe immédiatement au plus haut niveau de l'entité ;
- Les pratiques sur les cadeaux et avantages offerts et reçus par les collaborateurs de la BOA RDC sont formalisées afin de connaître les seuils d'avantages permis au personnel de la BOA RDC.

d. Présentation de la Politique Générale sur le Conflit d'intérêt

De manière générale, un conflit est susceptible d'exister dès lors qu'une situation risque de porter atteinte aux intérêts d'un client ou de l'intérêt social de BOA RDC.

Par conflit d'intérêts, on entend toute situation professionnelle dans laquelle le pouvoir d'appréciation ou de décision d'une personne concernée peut être influencé ou altéré, dans

son indépendance ou son intégrité, par des considérations d'ordre personnel ou par un pouvoir de pression émanant d'un tiers.

Les conflits d'intérêts susceptibles de se développer au sein de BOA RDC peuvent être de différentes natures :

- Conflits d'intérêts entre le principe de la primauté des intérêts du client et les intérêts financiers de BOA RDC ;
- Conflits entre les intérêts personnels des collaborateurs ou ceux de leurs proches et les fonctions qu'ils exercent au sein de BOA RDC ;
- Conflits entre les intérêts personnels des collaborateurs ou de leurs proches et ceux des clients ;
- Conflits d'intérêts entre plusieurs clients de BOA RDC ;
- Conflits d'intérêts avec un autre membre de BOA Group et BMCE BANK OF AFRICA.

Il est important que BOA RDC informe et sensibilise ses collaborateurs quant aux engagements et aux restrictions les concernant par rapport à la politique générale de gestion des conflits d'intérêts mise en place. Cette sensibilisation s'effectue au travers de sessions de sensibilisation et de formation et la diffusion de cette politique générale.

e. Présentation de la Politique Générale de Protection des données à caractère personnel

La BOA RDC a mis en place un ensemble de principes permettant un traitement loyal et licite des données clients en respectant les orientations réglementaires nationales et internationales dans le domaine.

La BOA RDC est tenue de procéder au traitement des données à caractère personnel suivant les règles suivantes :

- Les données doivent être collectées pour des finalités déterminées, explicites et légitimes et ne sont pas traitées ultérieurement de manière incompatible avec ces finalités.
- Il est prohibé de collecter les données dont la finalité n'est pas justifiée. Les données à caractère personnel collectées doivent être proportionnées à la finalité poursuivie c'est-à-dire être adéquates, pertinentes et non excessives au regard des finalités pour lesquelles elles sont collectées et de leurs traitements ultérieurs.
- Toutes les données à caractère personnel collectées, sont conservées pour une durée limitée n'excédant pas la durée nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont collectées et traitées, ou conformément à la durée de conservation minimale prévue par la législation applicable.
- Les données doivent être traitées loyalement et licitement, et ne peuvent faire objet de cession externe ou d'utilisation par des personnes/prestataires externes (sous-traitants, consultants...)
- Il convient de mettre en place les mesures de sécurité nécessaires afin d'assurer la confidentialité, l'exactitude et l'intégrité des données manipulées.
- Le traitement des données, à caractère personnel ne peut être effectué que si la personne concernée a indubitablement donné son consentement à l'opération ou à l'ensemble des opérations envisagées.

- Tout traitement effectué pour le compte du responsable du traitement doit être régi par un contrat ou un acte juridique congné par écrit qui lie le sous-traitant au responsable du traitement et qui prévoit notamment que le sous-traitant n'agit que sur la seule instruction du responsable du traitement et que les obligations relevées précédemment sont respectées.

La BOA RDC ne peut transférer des données à caractère personnel vers un pays tiers que si cet Etat assure un niveau de protection suffisant de la vie privée, des libertés et droits fondamentaux des personnes à l'égard du traitement dont ces données font ou peuvent faire l'objet.

En l'absence d'organe administratif en charge de la protection des données à caractère personnel, aucune autorisation n'est requise préalablement au transfert.

Avant tout traitement des données à caractère personnel provenant de l'étranger, la BOA RDC doit préalablement, vérifier que le responsable du traitement assure un niveau de protection suffisant de la vie privée, des libertés et droits fondamentaux des personnes à l'égard du traitement en vertu de la loi sur la protection des données à caractère personnel du pays d'origine.

Le caractère suffisant du niveau de protection assuré par la BOA RDC s'apprécie quant à lui en fonction notamment des mesures de sécurité qui y sont appliquées conformément à la procédure générale sur la protection des données à caractère personnel, des caractéristiques propres du traitement, telles que ses finalités, sa durée ainsi que de la nature, de l'origine et de la destination des données traitées.

Il est interdit de procéder à la collecte et à tout traitement des données sensibles sauf dans les cas ci-après :

- La personne concernée a donné son consentement par écrit, quel que soit le support, à un tel traitement et en conformité avec les textes en vigueur ;
- Une procédure judiciaire ou une enquête pénale est ouverte ;
- Le traitement des données à caractère personnel s'avère nécessaire pour un motif d'intérêt public notamment à des fins historiques, statistiques ou scientifiques.

Le traitement des données à caractère personnel est confidentiel. Il est effectué exclusivement par des personnes qui agissent sous l'autorité de la BOA RDC et seulement sur ses instructions.

Tous les employés de la BOA RDC ainsi que les prestataires ayant accès aux données à caractère personnel (sous-traitants) signent un engagement écrit à traiter les données à caractère personnel conformément aux dispositions de la loi et de la présente procédure sur le traitement des données à caractère personnel.

Le contrat liant chaque sous-traitant à la BOA RDC doit comporter l'indication des obligations incombant au sous-traitant en matière de protection de la sécurité et de la confidentialité des données et doit prévoir que le sous-traitant ne peut agir que sur instruction du responsable du traitement.

La BOA RDC est tenue de prendre toute précaution utile au regard de la nature des données et, notamment, pour empêcher qu'elles soient déformées, endommagées, ou que des personnes non autorisées y aient accès.

Toute personne physique, justifiant de son identité, a le droit d'interroger par écrit le responsable d'un traitement automatisé de données à caractère personnel en vue d'obtenir :

- La confirmation que des données à caractère personnel la concernant font ou ne font pas l'objet de ce traitement ;
- Des informations relatives aux finalités du traitement, aux catégories de données à caractère personnel traitées, aux destinataires ou aux catégories de destinataires auxquelles les données sont communiquées ;
- Le cas échéant, des informations relatives aux transferts de données à caractère personnel envisagés.

Toute personne physique justifiant de son identité peut exiger, par écrit, de la BOA RDC que soit, selon les cas, rectifiées, complétées, mises à jour, verrouillées ou effacées les données à caractère personnel le concernant, qui sont inexactes, incomplètes, équivoques, périmées ou dont la collecte, l'utilisation, la communication ou la conservation est interdite.

f. Présentation du Code de déontologie et d'éthique Professionnelle

La BOA RDC a défini les règles de bonne conduite et de saine gouvernance des activités et métiers, devant être observées en son sein. Ces règles ont également pour objectif de préserver la bonne réputation de la BOA RDC et de veiller à l'application des meilleures règles d'éthique et de professionnalisme par l'ensemble du personnel.

Les membres du personnel de la BOA RDC sont tenus d'observer une attitude et une conduite respectables et de s'abstenir de tout comportement de nature à nuire au prestige et à l'honorabilité qui s'attachent à leurs fonctions.

Le personnel doit faire preuve de loyauté envers son employeur, d'intégrité, d'indépendance, d'impartialité et de discrétion et respecter des normes d'éthique professionnelle élevées.

Lorsqu'un collaborateur estime avoir de bonnes raisons de considérer qu'une instruction reçue, une opération à l'étude ou plus généralement une situation particulière n'est pas conforme aux règles et principes fondamentaux qui gouvernent la conduite des activités de la BOA-RDC, il peut exercer un droit d'alerte éthique.

Le dispositif du droit d'alerte éthique est axé sur les quatre principes fondamentaux définis par la BOA RDC dans son Code de déontologie et d'éthique qui doivent être respectés par tous les collaborateurs de la BOA RDC, sans exception :

- Loyauté et intégrité ;
- Professionnalisme ;
- Confidentialité ;
- Respect des obligations légales, réglementaires, professionnelles et déontologiques.

L'exercice du droit d'alerte éthique est un droit pour les collaborateurs et non une obligation. Il peut être utilisé dès lors que le collaborateur réalise ou a pris connaissance d'un acte qui est contraire à l'un des quatre principes susmentionnés. En aucun cas, l'identité du collaborateur ayant utilisé son droit d'alerte éthique ne doit être communiquée.

B. Informations sur le gouvernement d'entreprise

La Bank Of Africa-RDC est une société anonyme avec un conseil d'administration.

Le conseil d'administration de la Bank Of Africa-RDC est composé des membres suivants :

| | |
|-----------------------------------|---|
| Nom | LUKAMA Guy-Robert |
| Désignation | Administrateur indépendant - Président du Conseil d'Administration |
| Nationalité | Congolaise |
| Éducation | Diplômé en Economie Internationale et Finances |
| Expérience professionnelle | Plus de vingt ans d'expérience dans le secteur bancaire et secteur minier |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Nom | ZEBDANI Abderrazzak |
| Désignation | Représentant permanent de BOA Group SA, Administrateur non exécutif |
| Nationalité | Marocaine |
| Éducation | DEA en Mathématiques Appliquées aux sciences économiques |
| Expérience professionnelle | 30 ans d'expérience dans le secteur bancaire (BMCI, BMCE) |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Nom | MANOKA MUSSALA José |
| Désignation | Administrateur indépendant |
| Nationalité | Congolaise |
| Éducation | Master en administration des affaires |
| Expérience professionnelle | Plus de 20 ans d'expériences professionnelles dans le secteur bancaire (Cleasstream Banking, Brown Brothers Harriman, The Bank of New York Mellon, etc.). |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Nom | NGOY MWEHU Claude |
| Désignation | Administrateur Indépendant |
| Nationalité | Congolaise |
| Éducation | Docteur en administration des affaires |
| Expérience professionnelle | Plus de 20 ans d'expérience professionnelle dans le secteur bancaire et de la finance. |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Nom | BOUABID Amine |
| Désignation | Administrateur non exécutif |
| Nationalité | Marocaine |
| Éducation | Master en Système d'Information et MBA |
| Expérience professionnelle | Plus de 30 ans d'expérience professionnelle (BCM, SALAFIN) |

| | |
|-----------------------------------|---|
| Nom | NTAGANDA Emmanuel |
| Désignation | Administrateur Indépendant |
| Nationalité | Rwandaise |
| Éducation | Diplôme spécialisé en Gestion Financière et Bancaire |
| Expérience professionnelle | Plus de 15 ans d'expérience dans le domaine bancaire et de microfinance |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Nom | MBOYO Arlette |
| Désignation | Administrateur Indépendant |
| Nationalité | Congolaise |
| Éducation | MSc en Corporate Finance-Banking, Corporate, Finance, and Securities Law |
| Expérience professionnelle | Plus de 10 ans d'expérience dans le domaine bancaire et douanier |

Les Comités spécialisés au sein de la Bank Of Africa-RDC sont :

- **Le Comité de rémunération ;**
- **Le Comité de nomination ;**
- **Le Comité d'audit ;**
- **Le Comité de Risques, Ethique et Conformité.**

Le Conseil d'administration de la Bank Of Africa-RDC exerce les attributions dévolues aux Comités de rémunération et de nomination.

Le Comité d'audit est composé de **Monsieur NTAGANDA Emmanuel, Madame MBOYO Arlette et Monsieur ZEBDANI Abderrazzak.**

Afin de se conformer à l'exigence de la Banque Centrale de disposer de deux Comités distincts, à savoir le Comité de Risques et le Comité d'Ethique et Conformité, la Banque a recruté trois nouveaux administrateurs indépendants, dont deux sont déjà agréés par la Banque Centrale du Congo. Ces administrateurs indépendants seront affectés dans les différents Comités afin que leurs compositions soient conformes aux instructions de la Banque Centrale du Congo.

A la suite du départ de **Monsieur AMEZIANE Jamal**, le Conseil d'Administration de la Bank Of Africa a désigné **Monsieur SQUALLI Mohammed** comme nouveau Directeur Général. Il entrera pleinement en fonction après son agrément par la Banque Centrale du Congo. La Banque compte actuellement deux Directeurs Généraux Adjoints, **Madame PAIZANOU Georgina** et **Monsieur BASSOLE Marcel**, agréés en août 2024.

Selon les dispositions légales et statutaires, le Conseil d'administration nomme parmi ses membres ou en dehors d'eux un Directeur Général qui doit être une personne physique. Conformément aux dispositions règlementaires, le Conseil d'administration désigne une ou plusieurs personnes physiques chargées d'assister le Directeur Général en qualité de Directeurs Généraux Adjoints. Le Directeur Général assure la direction générale de la Banque. Il la représente dans ses rapports avec les tiers. Pour l'exercice de ses fonctions, il est

investi des pouvoirs les plus étendus qu'il exerce dans la limite de l'objet social et sous réserve de ceux expressément attribués aux Assemblées Générales ou spécialement réservés au Conseil d'administration par les dispositions légales ou statutaires.

Le Conseil d'administration peut déterminer, en accord avec le Directeur Général et dans le respect des dispositions légales et statutaires, les pouvoirs de chaque Directeur Général Adjoint, lequel les exerce sous l'entière responsabilité du Directeur Général.

En tant que filiale de la Bank Of Africa BMCE Groupe, BOA-RDC applique la politique du Groupe pour la sélection des membres du Conseil d'administration et de la Direction Générale. Celle-ci se base sur des exigences particulières en termes de profil (formations initiales et secondaires) et d'expérience professionnelle (métiers occupés).

La Bank Of Africa-RDC est détenue en majorité par le Groupe Bank Of Africa, filiale de la Bank Of Africa BMCE Groupe.

Bank Of Africa BMCE Groupe figure parmi les premiers groupes bancaires marocains et africains. Elle dispose de la pleine capacité pour soutenir l'établissement en cas de difficulté.

La politique de rémunération est déterminée par le Conseil d'administration via ses attributions de Comité de rémunération. La rémunération de l'organe exécutif est déterminée par le Groupe qui arrête une enveloppe globale en fonction des résultats. Cette enveloppe est validée annuellement par le Conseil d'administration. La rémunération du personnel est fixée contractuellement, en fonction des directives arrêtées par le Conseil d'administration tout en prenant en compte les particularités liées au contexte socio-économique du pays.

Pour l'année 2024, aucune opération n'a été effectuée avec des sociétés affiliées et des contreparties apparentées au sens de l'Instruction 51 sur les transactions des établissements de crédit et sociétés financières avec les personnes apparentées.

Les responsables des fonctions de contrôle interne peuvent exercer un droit d'alerte auprès du Conseil d'administration. A titre illustratif, la Direction de l'Audit Interne peut informer directement et de sa propre initiative le Président du Conseil d'administration de l'absence éventuelle d'exécution de mesures correctrices décidées dans le cadre du dispositif de contrôle interne.

Les instances du Groupe prennent activement part à l'organisation et le fonctionnement de la filiale. Les membres du Groupe sont régulièrement invités dans les Comités spécialisés du Conseil d'administration. En tant que membres invités, ils donnent leurs avis sur la bonne marche de la société et ce, dans le strict respect des dispositions légales et statutaires. Les lignes de métiers collaborent étroitement via les partages d'information et reporting sur leurs activités. Cela permet entre autres le partage de bonnes pratiques entre la société mère et la filiale.

La collaboration entre les métiers de contrôle filiales-société mère permet d'une part de s'assurer de l'efficacité des dispositifs de contrôle mis en place par la filiale et, d'autre part de s'aligner par rapport aux standards communément admis.

C. Informations sur la stratégie de développement et la politique commerciale

En 2024, dans un contexte politico-économique post-électoral, la Bank Of Africa-RDC a su faire preuve de solidité et de résilience pour atteindre ses objectifs commerciaux, poursuivre son développement et se positionner en tant que banque de référence.

Les différentes actions qui se sont inscrites dans les grands axes du développement de la Banque ont été :

- L'ouverture de nouvelles agences pour renforcer sa présence à travers le pays, plus précisément dans le Lualaba ;
- La poursuite de l'innovation technologique à travers la digitalisation de ses services pour répondre à sa clientèle ;
- L'accompagnement des clients œuvrant dans des secteurs d'activité à fort impact à travers des offres adaptées à leur situation.

Les prévisions générales sur les objectifs commerciaux pour l'année 2025 sont :

- La mobilisation des ressources pour disposer d'un levier efficace en matière de crédit ;
- Continuer le recrutement de la clientèle « société minière » par le financement de leurs activités ainsi que de leur chaîne de valeur (sous-traitants) ;
- Le financement adapté aux besoins des TPE et PME ;
- Le renforcement des activités liées au Trade Finance ;
- La poursuite de la transformation digitale avec les nouveaux produits et services ;
- L'augmentation de notre niveau de rentabilité voire son maintien (vu le contexte actuel) ;
- Créer la proximité avec notre clientèle par des ouvertures de nouvelles agences dans des zones à fort potentiel.

L'orientation stratégique prise par la Banque est en parfaite cohérence avec la situation à laquelle elle est confrontée. Eu égard aux résultats de l'année 2024, la Banque dispose suffisamment des ressources, tant sur le plan financier qu'humain, pour l'atteinte de ses objectifs prévisionnels pour 2025, tout en maîtrisant l'ensemble des risques inhérents à son activité.

Annexes : Tableaux d'informations quantitatives

TABLEAU I : FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES DES BANQUES (DEC1402)

| LIBELLE | VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3) |
|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Fonds Propres de base (FP de base) ou Tier 1 (1) = (2) + (3) | 189 002 897 904 | 116 180 235 801 | 144 784 172 934 | 95 219 057 219 |
| Fonds Propres de catégorie 1 (actions ordinaires et assimilés e T1) (2) | 189 002 897 904 | 116 180 235 801 | 144 784 172 934 | 95 219 057 219 |
| Fonds Propres additionnels de Catégorie 1 (autres éléments de T1) (3) | - | - | - | - |
| Fonds Propres complémentaires (Tier2) (4) | 20 109 872 920 | 20 812 784 908 | 19 314 761 946 | 18 438 841 778 |
| Fonds Propres réglementaires (5) = (1) + (4) | 209 112 770 824 | 136 993 020 709 | 164 098 934 880 | 113 657 898 997 |

Note explicative :

- Les fonds propres de base à fin décembre 2024 sont de 189 Mia de CDF pour un total de fonds propres global de 209 Mia de CDF.
- Ainsi la BANK OF AFRICA respecte la norme sur les fonds propres à fin décembre 24 tel qu'exige l'instruction 14 de la BCC.

TABLEAU II : DONNEES PRUDENTIELLES DES BANQUES (DEC1402, 1407 ,1408)

| LIBELLE | VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3) | NORMES REGLEMENTAIRES |
|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1.SOLVABILITE | | | | | |
| Risques de crédit (R1) | 659 743 955 348 | 686 692 709 040 | 624 833 301 430 | 589 978 795 566 | |
| Risque Opérationnel (R2) | 139 508 248 504 | 139 508 248 504 | 139 508 248 504 | 139 508 248 504 | |
| Risque de marché (R3) | 5 142 712 939 | 6 310 438 780 | 8 248 927 895 | 8 066 627 067 | |
| Total des Risques Bancaires R=R1+R2+R3 | 804 394 916 791 | 832 511 396 324 | 772 590 477 829 | 737 553 671 137 | |
| <i>Ratio de solvabilité FPB catégorie 1(Tier 1) en %</i> | 23,50% | 13,96% | 18,74% | 12,91% | Supérieur ou égal à 6% |
| Ratio de solvabilité Fonds Propres Additionnels catégorie 1 en % | 0% | 0% | 0% | 0% | Inférieur ou égal à 1,5% |
| <i>Ratio de solvabilité Fonds propres de Base en %</i> | 23,50% | 13,96% | 18,74% | 12,91% | Supérieur ou égal à 7,5% |
| Ratio de solvabilité Fonds propres complémentaires en % | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | Inférieur ou égal à 2,5% |
| <i>Ratio de solvabilité global en %</i> | 26,00% | 16,46% | 21,24% | 15,41% | Supérieur ou égal à 10% |
| Coussin de conservation des Fonds propres (Première année) en % | 17,50% | 7,96% | 12,74% | 6,91% | Supérieur ou égal à 0,75% (1ère année) |
| Coussin de conservation des Fonds propres (Deuxième année) en % | 17,50% | 7,96% | 12,74% | 6,91% | Supérieur ou égal à 1,75% (2ème année) |

| | | | | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| Coussin de conservation des Fonds propres (Troisième année) en % | 17,50% | 7,96% | 12,74% | 6,91% | Supérieur ou égal à 2,5% (3ème année) |
| Coussins de contracycliques en % | 40,99% | 21,91% | 31,48% | 19,82% | Supérieur ou égal à 0,5% |
| Coussin systémique en % | 40,94% | 21,86% | 31,43% | 19,77% | Supérieur ou égal à 1% |
| <i>Ratio de solvabilité global + l'ensemble des coussins</i> | 26,00% | 16,46% | 21,24% | 15,41% | Supérieur ou égal à 11,25% |
| 2. RATIO DE LEVIER | 13,30% | 8,41% | 10,59% | 7,82% | Supérieur ou égal à 5% |
| 3. RATIO DE SURVEILLANCE POSITION DE CHANGE GLOBAL (valeur absolue) | -2% | -4% | -5% | -8% | Supérieur ou égal à -15% et Inférieur ou égal à 15% |
| 4. COEFFICIENT DE TRANSFORMATION | 177% | 133% | 152% | 100% | Supérieur ou égal à 80% |
| 5. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIE NATIONALE | 658% | 607% | 626% | 794% | Supérieur ou égal à 100% |
| 6. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIES ETRANGERES | 101% | 102% | 131% | 141% | Supérieur ou égal à 100% |
| 7. RATIO DE LIQUIDITE GLOBALE | 167% | 154% | 180% | 198% | Supérieur ou égal à 100% |
| 8. Solde de Trésorerie (moyenne sur la période) | 380 081 762 480 | 432 298 347 236 | 477 553 223 363 | 463 172 014 044 | |
| 9. Refinancement auprès de la BCC (moyenne sur la période) | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 10. RATIO DE DIVISION DES RISQUES (grands risques) | 20 911 277 082 | 13 699 302 071 | 16 409 893 488 | 11 365 789 900 | |
| 11. Résultat net de l'exercice /Total Actif (ROA) | 5,2% | 4,2% | 2,4% | 1,1% | |
| 12. Résultat net de l'exercice/Fonds propres de Base (ROE) | 37,8% | 40,9% | 19,8% | 14,4% | |
| 13. Charges du personnel/Charges de structure | 46,2% | 46,7% | 46,6% | 44,3% | |

| | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|--|
| 14. Charges de structure/Produit Net Bancaire | 18,0% | 40,4% | 42,8% | 39,3% | |
|---|-------|-------|-------|-------|--|

Note explicative :

- Au courant de l'année 2024, la BANK OF AFRICA a respecté toutes les normes prudentielles exigés par la BCC ;
- Les charges de structure étant maîtrisées, la Banque est passée à un coefficient d'exploitation en début d'année de 50,1% pour finir en décembre 2024 à 41,7%.

TABLEAU III : QUALITE DU PORTEFEUILLE DES BANQUES (A) (DEC9028)

| | | VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2) | VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3) |
|---|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| LIBELLE | | | | | |
| Créances à surveiller nettes (1) | 2 887 392 831 | 2 887 392 831 | 3 109 793 586 | 2 927 284 423 | 2 039 310 542 |
| Créances pré douteuses nettes (2) | 3 178 867 248 | 3 178 867 248 | 3 423 718 752 | 3 222 785 788 | 1 977 562 061 |
| Créances douteuses nettes (3) | 1 236 060 256 | 1 236 060 256 | 1 331 267 507 | 1 253 137 396 | 3 948 538 720 |
| Créances compromises (4) | 3 676 915 468 | 3 676 915 468 | 3 960 129 019 | 3 727 714 934 | 3 842 584 313 |
| Provisions pour créance en souffrances (5) | 31 320 179 668 | 31 320 179 668 | 28 540 726 102 | 27 104 045 029 | 26 583 935 775 |
| Créances en souffrance brutes (6) =(1)+(2)+(3)+(4)+(5) | 42 299 415 470 | 42 299 415 470 | 40 365 634 966 | 38 234 967 570 | 38 391 931 412 |
| Créances en souffrances nettes(7)=(1)+(2)+(3)+(4) | 10 979 235 803 | 10 979 235 803 | 11 824 908 864 | 11 130 922 541 | 11 807 995 637 |
| Taux de provisionnement des créances en souffrance (8) =(5)/(6) en % | 74,04% | 74,04% | 70,71% | 70,89% | 69,24% |
| Total créances nettes (9) | 930 471 878 203 | 930 471 878 203 | 944 653 258 932 | 856 691 509 397 | 730 020 826 206 |
| Total créances Brutes (10) | 961 792 057 871 | 961 792 057 871 | 973 193 985 034 | 883 795 554 426 | 756 604 761 981 |
| Fonds Propre de base (11) | 186 744 670 989 | 186 744 670 989 | 116 180 235 801 | 144 784 172 934 | 95 219 057 219 |
| Part des créances en souffrances brut/Total créances brutes (12) =(6)/(10) en % | 4,40% | 4,40% | 4,15% | 4,33% | 5,07% |

| | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Part des créances en souffrances nettes/Total créances nettes (13) = (7) / (9) en % | 1,18% | 1,18% | 1,25% | 1,30% | 1,62% |
| Part des créances en souffrances nettes/Fonds propres de base (14)=(7)/(11) en % | 5,88% | 5,88% | 10,18% | 7,69% | 12,40% |
| Créances non performantes nettes (15)=(2)+(3)+(4) | 8 091 842 972 | 8 091 842 972 | 8 715 115 278 | 8 203 638 118 | 9 768 685 095 |
| <i>Part des créances non performantes nettes/Total créances nettes (16)=(15)/(9) en %</i> | 0,87% | 0,87% | 0,92% | 0,96% | 1,34% |
| Volume des créances restructurés ou rééchelonnées | 1 348 757 718 | 1 348 757 718 | 1 859 927 813 | 2 211 338 318 | 2 459 884 517 |
| Total créances radiées et sorties du bilan | 17 620 567 391 | 17 620 567 391 | 17 703 665 233 | 17 703 665 233 | 17 703 665 233 |

Note explicative

Le processus d'identification, de classification, de provisionnement et de garantie sont régis par l'instruction 16, Modif. 3 qui régit les règles prudentielles relatives à la classification et au provisionnement des créances.

Quant à la gestion, la surveillance et le recouvrement des concours impayés, elles sont assurées par le département de recouvrement et contentieux en respect des procédures de recouvrement internes de la banque. Le portefeuille des créances en souffrances est partagé en trois catégories : gestion préventive des risques, précontentieux et contentieux confiés à différents recouvreurs qui mènent des actions de recouvrement nécessaire.

TABLEAU IV : QUALITE DU PORTEFEUILLE DE LA BANQUE

| Rubriques | net saine (1) | Provision (2) | net en souffrance | | | | | | | | Crédits nets en souffrance (11) = (3+5+7+9) | Total Crédits nets (12) = (1+11) | Provisions pour créances en souffrance (13) = (4+6+8+10) | Total Provision (14) = (2+13) | Credits bruts (15) = (12+13) |
|---|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---|----------------------------------|--|-------------------------------|------------------------------|
| | | | à surveiller (3) | Provision (4) | pré douteux (5) | Provision (6) | douteux (7) | Provision (8) | compromis (9) | Provision (10) | | | | | |
| 1. Crédits par terme | 919 492 642 400,88 | 6 077 005 819,37 | 2 887 392 830,79 | 1 471 876 657,69 | 3 178 867 248,28 | 287 779 555,77 | 1 236 060 255,50 | 1 476 044 979,45 | 3 676 915 467,94 | 28 084 478 474,93 | 10 979 235 802,51 | 930 471 878 203,39 | 31 320 179 667,84 | 37 397 185 487,21 | 961 792 057 871,23 |
| Crédits à long terme | 37 562 868 579,03 | 162 016 722,00 | 365 563 076,68 | 3 446 387,55 | 204 125 976,11 | 20 162 384,60 | 240 763 589,94 | 257 261 601,53 | 16 711 427,62 | 13 012 021 136,16 | 962 164 070,33 | 38 525 030 649,36 | 2 211 911 509,85 | 2 373 928 232,65 | 40 736 942 169,21 |
| Crédits à moyen terme | 629 947 645 508,06 | 4 196 603 410,22 | 2 058 574 874,18 | 14 333 438 845,75 | 2 829 571 199,52 | 163 998 250,87 | 845 073 773,06 | 940 272 915,89 | 1 665 902 105,05 | 10 490 673 538,80 | 7 399 127 951,61 | 637 346 773 459,87 | 13 034 383 551,31 | 17 230 966 961,53 | 650 381 057 110,11 |
| Crédit à court terme | 105 339 655 019,36 | 566 480 611,22 | 472 891 550,85 | 34 966 522,15 | 144 778 936,36 | 97 357 007,25 | 149 016 630,48 | 275 458 125,29 | 142 176 544,71 | 6 741 851 146,89 | 908 863 723,00 | 106 248 710 742,38 | 7 749 632 801,58 | 7 716 113 412,79 | 113 398 351 543,96 |
| Découverts | 146 642 275 294,41 | 1 151 905 075,13 | 363 329,10 | 24 902,24 | 385 075,69 | 241 913,05 | 1 206 262,03 | 3 052 336,74 | 1 707 125 390,55 | 8 920 932 653,08 | 1 709 080 057,36 | 148 351 355 351,77 | 8 924 251 805,10 | 10 076 156 880,23 | 157 275 607 156,88 |
| 2. Ventilation des crédits par monnaies | 919 492 642 400,88 | 6 077 005 819,37 | 2 887 392 830,79 | 1 471 876 657,69 | 3 178 867 248,28 | 287 779 555,77 | 1 236 060 255,50 | 1 476 044 979,45 | 3 676 915 467,94 | 28 084 478 474,93 | 10 979 235 802,51 | 930 471 878 203,39 | 31 320 179 667,84 | 37 397 185 487,21 | 961 792 057 871,23 |
| Monnaies Nationales | 16 601 552 635,05 | 150 827 061,16 | 200 951 686,26 | 16 715 488,30 | 64 614 721,63 | 43 433 303,08 | 27 342 638,00 | 73 546 507,75 | 6 991 720,44 | 1 947 666 363,36 | 299 900 766,53 | 16 901 453 401,58 | 2 081 361 663,09 | 2 232 188 724,25 | 16 962 615 064,67 |
| Monnaies Etrangères | 902 891 089 765,83 | 5 926 178 758,21 | 2 686 441 144,53 | 1 455 161 169,39 | 3 114 252 526,45 | 244 346 252,69 | 1 208 717 617,50 | 1 402 498 471,70 | 3 669 923 747,50 | 26 136 812 111,57 | 10 679 335 035,98 | 913 570 424 801,81 | 29 238 810 004,75 | 35 164 936 762,36 | 942 809 242 806,56 |
| 3. Crédits à la clientèle par institution | 919 492 642 400,88 | 6 077 005 819,37 | 2 887 392 830,79 | 1 471 876 657,69 | 3 178 867 248,28 | 287 779 555,77 | 1 236 060 255,50 | 1 476 044 979,45 | 3 676 915 467,94 | 28 084 478 474,93 | 10 979 235 802,51 | 930 471 878 203,39 | 31 320 179 667,84 | 37 397 185 487,21 | 961 792 057 871,23 |
| Administration Publique Centrale | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Administration Publique locale | 3 735 118 754,60 | 20 141 291,74 | 57 088,75 | 4 749,21 | 46 383,85 | 31 190,94 | 200 588,78 | 539 491,96 | 0,00 | 19 488 060,78 | 304 041,38 | 3 735 422 795,38 | 20 043 492,89 | 40 184 784,63 | 3 755 466 288,87 |
| Entrep./Ets Publiques | 152 917,93 | 1 392,38 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 243 370,06 | 0,00 | 152 917,93 | 10 243 370,06 | 10 244 762,44 | 3 760 287,99 |
| Entrep./Ets Privées | 460 306 486 375,32 | 2 720 163 046,91 | 0,00 | 0,00 | 263 346 871,21 | 2 808,05 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 88 200 893,16 | 5 561 473 970,58 | 351 547 764,37 | 460 658 034 139,69 | 5 561 476 778,63 | 8 281 639 825,54 |
| PME | 78 748 903 157,32 | 175 009 147,12 | 1 433 875 547,44 | 25 287 004,50 | 1 322 427 891,36 | 150 477 145,67 | 587 026 828,21 | 136 797 436,53 | 2 659 021 666,88 | 2 378 560 791,80 | 6 602 351 913,86 | 85 351 255 111,20 | 2 691 122 380,50 | 2 866 131 527,62 | 86 042 371 491,70 |
| Ménages | 369 173 775 741,58 | 3 124 420 116,47 | 1 453 460 194,60 | 1 446 594 903,98 | 856 080 595,13 | 137 218 319,23 | 609 170 781,84 | 1 330 708 048,36 | 420 493 717,59 | 19 564 482 963,85 | 3 339 205 253,16 | 372 512 981 004,74 | 22 486 994 236,01 | 25 611 414 352,48 | 394 999 975 236,75 |
| ISBLM | 7 528 205 414,14 | 31 270 824,75 | 0,00 | 0,00 | 136 965 546,74 | 50 091,88 | 39 662 076,66 | 0,00 | 509 199 200,31 | 550 249 317,86 | 685 826 823,71 | 8 214 032 237,86 | 550 299 409,75 | 587 570 234,50 | 8 784 331 647,60 |
| Autres | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4. Crédits à la clientèle résident par secteur | 919 492 642 400,88 | 6 077 005 819,37 | 2 887 392 830,79 | 1 471 876 657,69 | 3 178 867 248,28 | 287 779 555,77 | 1 236 060 255,50 | 1 476 044 979,45 | 3 676 915 467,94 | 28 084 478 474,93 | 10 979 235 802,51 | 930 471 878 203,39 | 31 320 179 667,84 | 37 397 185 487,21 | 961 792 057 871,23 |
| ACTIONS SOCIALES, MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE | 659 946 881,33 | 2 889 368,33 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 870 737,59 | 0,00 | 659 946 881,33 | 11 870 737,59 | 14 760 105,32 | 671 817 615,52 |
| ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES | 19 609 055 219,03 | 178 548 430,70 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 313 736,19 | 0,00 | 19 609 055 219,03 | 313 736,19 | 178 862 166,89 | 19 605 386 955,22 |
| ADMINISTRATION PUBLIQUE | 3 735 118 754,60 | 20 141 306,25 | 57 089,05 | 4 749,21 | 46 384,09 | 31 190,94 | 200 588,83 | 539 492,05 | 0,00 | 28 442 040,39 | 304 042,96 | 3 735 423 435,51 | 29 017 473,18 | 49 158 779,43 | 3 764 440 908,69 |
| AGRICULTURE | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES | 13 790 370 947,96 | 124 538 970,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 910 366,49 | 0,00 | 13 790 370 947,96 | 2 910 366,49 | 127 509 337,13 | 13 793 281 314,45 |
| COMMERCE DE DETAIL | 126 817 405 428,91 | 352 827 139,31 | 1 061 347 437,47 | 1 482 239,63 | 1 310 013 385,26 | 128 248 838,39 | 403 220 584,79 | 18 014 111,33 | 2 125 283 163,97 | 6 996 540 441,26 | 4 899 864 551,50 | 131 717 269 980,40 | 7 144 285 630,61 | 7 497 112 769,92 | 138 861 555 610,11 |
| COMMERCE DE GROS | 100 364 457 235,02 | 439 190 935,32 | 35 212 744,24 | 250 042,78 | 173 643 805,54 | 7 288 856,18 | 135 945 428,82 | 68 175 064,40 | 0,00 | 131 671 804,73 | 22 003 265,71 | 476 473 783,33 | 100 860 931 078,35 | 97 747 229,06 | 100 958 678 307,41 |
| CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS | 29 961 541 270,02 | 247 330 186,81 | 3 113,55 | 2 588,32 | 283 285 361,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11 428,97 | 880 854 296,72 | 30 244 969 173,99 | 880 656 885,04 | 1 127 987 071,85 | 31 125 626 069,03 |
| ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ENSEIGNEMENT | 464 201 737,40 | 2 107,39 | 0,00 | 0,00 | 136 891 767,22 | 0,00 | 39 662 282,90 | 0,00 | 382 839 358,36 | 530 358 875,17 | 559 394 008,48 | 1 023 595 605,88 | 530 358 875,17 | 530 379 946,56 | 1 553 954 881,04 |
| ENTREPRISES IMMOBILIERES | 19 956 762 686,30 | 13 256 241,37 | 54 162 918,38 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1522 325,63 | 1 308 723,38 | 55 685 244,61 | 20 012 447 930,32 | 1 308 723,38 | 14 564 965,35 | 20 013 756 654,30 |
| HEBERGEMENT ET RESTAURATION | 7 790 486 281,39 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 15 482 971,87 | 14 942 182,40 | 0,00 | 0,00 | 10 589 040,34 | 2 767 809,33 | 166 052 012,21 | 7 958 538 294,19 | 17 700 017,73 | 17 700 017,73 | 7 974 248 295,92 |
| INDUSTRIES EXTRACTIVE (MINES) | 63 493 469 768,54 | 578 130 942,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 179 944,41 | 0,00 | 63 493 469 768,54 | 179 944,41 | 578 130 886,70 | 63 493 649 712,95 |
| PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES) | 47 435 074 930,86 | 180 402 558,30 | 283 113 775,33 | 23 552 118,20 | 0,00 | 0,00 | 18 814 834,81 | 50 608 079,91 | 14 39 795,00 | 0,00 | 303 368 405,14 | 47 738 443 336,00 | 74 180 198,11 | 264 562 754,41 | 47 812 803 534,11 |
| INFORMATION ET COMMUNICATION | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PRODUCTION ARTISANALE | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DISTRIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 88 050 851,72 | 0,00 | 88 050 851,72 | 88 050 851,72 | 0,00 | 0,00 | 88 050 851,72 |
| PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS | 44 110 649 430,64 | 393 087 008,63 | 0,00 | 0,00 | 263 344 064,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 263 344 064,69 | 44 373 993 495,33 | 0,00 | 393 087 008,63 | 44 373 993 495,33 |
| PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES | 17 532 735,53 | 159 642,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 486 783,49 | 0,00 | 0,00 | 17 532 735,53 | 486 783,49 | 646 426,19 | 16 019 519,02 |
| SANTE | 11 222 802 126,07 | 46 555 870,24 | 0,00 | 0,00 | 74 491,71 | 50 091,88 | 0,00 | 0,00 | 128 982 301,39 | 7 866 271,08 | 129 056 793,10 | 11 351 058 918,17 | 7 936 362,97 | 54 452 233,21 | 11 359 795 282,14 |
| AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES | 15 848 256 390,61 | 78 418 011,97 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29 042 625,01 | 0,00 | 0,00 | 3 616 074,35 | 29 042 625,01 | 15 877 299 015,62 | 3 616 074,35 | 82 034 086,32 | 15 880 915 089,97 |
| EXPLOITATION FORESTIERE | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TELECOMMUNICATION | 29 743 744 520,32 | 270 201 065,03 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 29 743 744 520,32 | 270 201 065,03 | 29 743 744 520,32 | |
| TEXTILE ET CONFECTION | | | | | | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE | 14 486 320 845,83 | 1 | | | | | | | | | | | | | |

TABLEAU V : VENTILATION DES DEPOTS DES BANQUES ET CAISSES D'EPARGNE (DEC 9004D)

| Rubriques | VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE) | VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-1) COMPTABLE | VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-2) COMPTABLE | VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-3) COMPTABLE |
|---|---|---|---|---|
| 1. Dépôts par type | 1 074 847 148 653 | 1 018 315 846 517 | 990 042 120 451 | 894 357 200 172 |
| <i>Comptes de chèques</i> | 164 281 590 652 | 150 101 204 815 | 153 858 889 875 | 113 302 624 707 |
| <i>Comptes courants</i> | 453 200 101 820 | 442 106 381 053 | 408 067 108 105 | 355 227 248 848 |
| <i>Comptes sur livrets</i> | 182 731 305 417 | 175 630 532 793 | 170 977 912 063 | 160 498 308 764 |
| <i>Provisions Crédocs</i> | 312 872 534 | 313 136 320 | 256 795 | 251 683 |
| <i>Autres</i> | 18 612 940 573 | 18 824 394 040 | 16 275 345 659 | 36 154 023 386 |
| <i>Dépôts à terme</i> | 255 708 337 658 | 231 340 197 496 | 240 862 607 954 | 229 174 742 783 |
| <i>Dépôts à régime spécial</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Dépôts par monnaie | 1 074 847 148 653 | 1 018 315 846 517 | 990 042 120 451 | 894 357 200 172 |
| <i>Monnaies Nationales</i> | 174 648 748 571 | 147 575 905 498 | 134 232 434 680 | 102 497 274 082 |
| <i>Monnaies Etrangères</i> | 900 198 400 082 | 870 739 941 019 | 855 809 685 771 | 791 859 926 090 |
| 3. Dépôts par institution | 1 074 847 148 653 | 1 018 315 846 517 | 990 042 120 451 | 894 357 200 172 |
| <i>Administration Publique Centrale</i> | 128 983 519 183 | 114 751 903 438 | 112 330 256 349 | 112 731 421 519 |
| <i>Administration Publique Locale</i> | 442 045 768 | 484 811 019 | 320 485 775 | 306 218 328 |
| <i>Entrep./Ets Publiques</i> | 285 705 484 | 927 103 907 | 512 202 635 | 110 799 894 |
| <i>Entrep./Ets Privées</i> | 348 633 728 789 | 356 711 539 394 | 323 504 584 740 | 323 266 844 924 |
| <i>PME</i> | 68 355 585 454 | 51 802 273 068 | 75 985 426 621 | 67 111 166 368 |
| <i>Ménages</i> | 429 415 091 294 | 400 799 434 075 | 399 929 459 516 | 342 881 955 434 |
| <i>ISBLM</i> | 32 395 405 909 | 40 475 352 131 | 32 329 289 791 | 17 924 846 114 |
| <i>Autres</i> | 66 336 066 772 | 52 363 429 484 | 45 130 415 023 | 30 023 947 591 |