ETATS FINANCIERS ANNUELS 2020

Société Anonyme avec Conseil d'Administration
Au capital de 24 734 572 000 FCFA
Siège social : 8-10, Avenue Joseph Anoma Abidjan-Plateau
01 BP 1274 Abidjan 01
RCCM : CI-ABJ-03-1981-B14-52039
N° d'inscription sur la liste des banques : A 0042 Q

Cette publication intervient en application des dispositions de l'article 847 de l'Acte Uniforme OHADA relatif au droit des Sociétés Commerciales et du GIE.

1- BILAN (en millions FCFA)

ACTIF	MONTANTS NETS	
	2019	2020*
Caisse, Banque Centrale, CCP	68 653	70 258
Effets publics et valeurs assimilées	214 324	378 462
Créances interbancaires et assimilées	14 429	31 373
Créances sur la clientèle	809 906	962 176
Obligations et autres titres à revenu fixe	105	145
Actions et autres titres à revenu variable	1 220	11 512
Actionnaires ou associés	-	-
Autres actifs	15 183	16 500
Comptes de régularisation	1 886	5 366
Participations et autres titres détenus à long terme	4 486	4 660
Parts dans les entreprises liées	11 687	11 569
Prêts subordonnés	-	-
Immobilisations incorporelles	8 183	8 245
Immobilisations corporelles	43 731	49 269
TOTAL DE L'ACTIF	**1 193 793**	**1 549 535**

PASSIF	MONTANTS NETS	
	2019	2020*
Banques Centrales, CCP	-	-
Dettes interbancaires et assimilées	301 011	443 762
Dettes à l'égard de la clientèle	753 787	945 550
Dettes représentées par un titre	-	7 001
Autres passifs	15 617	15 154
Comptes de régularisation	6 667	10 155
Provisions	8 283	9 586
Emprunts et titres émis subordonnés	11 247	9 517
Capitaux propres et ressources assimilées	97 181	108 810
Capital souscrit	23 170	24 735
Primes liées au capital	25 129	29 992
Réserves	18 645	20 687
Ecarts de réévaluation	-	-
Provisions réglementées	-	-
Report à nouveau(+/-)	16 620	26 195
Résultat de l'exercice(+/-)	13 617	7 201
TOTAL PASSIF	**1 193 793**	**1 549 535**

HORS BILAN	MONTANTS NETS	
	2019	2020*
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement	183 482	218 009
Engagements de garantie	46 319	91 231
Engagements sur titres	-	-
ENGAGEMENTS REÇUS		
Engagements de financement	-	-
Engagements de garantie	2 091 877	2 544 016
Engagements sur titres	-	-

2 - COMPTE DE RÉSULTAT (en millions FCFA)

PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
	2019	2020*
Intérêts et produits assimilés	68 275	73 839
Intérêts et charges assimilées	- 27 448	- 28 458
Revenus des titres à revenu variable	508	3 551
Commissions (produits)	17 749	15 899
Commissions (charges)	- 3 313	- 4 073
Gains ou pertes nets sur opérations des portefeuilles de négociation	1 511	3 937
Gains ou pertes nets sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	7 136	8 101
Autres charges d'exploitation bancaire	- 1 268	-1 432
Produit Net Bancaire	**63 150**	**71 364**
Subventions d'investissement	-	-
Charges générales d'exploitation	- 37 157	- 40 921
Dotation aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	- 6 007	- 6 555
Résultat Brut d'Exploitation	**19 986**	**23 888**
Coût du risque	- 4 728	- 16 058
Résultat d'exploitation	**15 258**	**7 830**
Gains ou pertes nets sur actifs immobilisés	1 573	999
Résultat avant impôt	**16 831**	**8 829**
Impôts sur les bénéfices	- 3 214	- 1 628
Résultat Net	**13 617**	**7 201**

3 - PROJET D'AFFECTATION DU RESULTAT DE L'EXERCICE CLOS AU 31/12/2020 (en millions FCFA)

Résultat net de l'exercice	7 201
Report à nouveau antérieur	26 195
Bénéfice à répartir	**33 396**

Proposition de répartition	
Dotation de la réserve obligatoire (15% du résultat de l'exercice 2020)	1 080
Distribution de dividendes	-
Affectation au compte « report à nouveau »	32 316

	Avant répartition	Après répartition
Capital	24 735	24 735
Réserves obligatoires	17 187	18 268
Réserves facultatives	3 500	3 500
Report à nouveau	26 195	32 316
Prime d'émission	29 992	29 992
Capitaux Propres	**101 609**	**108 810**
Résultat de l'exercice	7 201	
Dividendes à distribuer		
TOTAUX	**108 810**	**108 810**

NB : *Etats financiers de synthèse de l'exercice 2020 vérifiés mais non encore certifiés par les Commissaires aux comptes.*

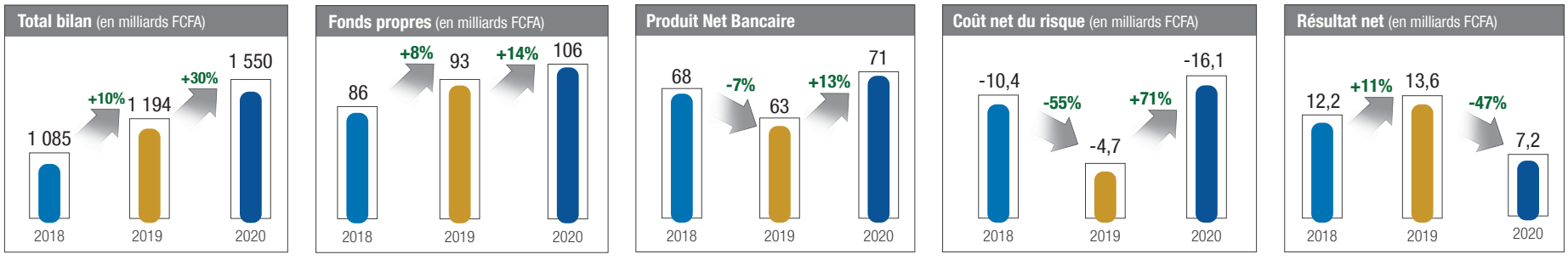
**Les chiffres en 2020 tiennent compte de l'environnement consolidé NSIA Banque CI et l'ex-Diamond Bank CI.*

COMMUNIQUÉ

NSIA BANQUE COTE D'IVOIRE ACHEVE UN EXERCICE 2020 DIFFICILE AVEC DES REALISATIONS INFERIEURES A SON BUDGET

Abidjan, le 7 mai 2021 - Dans un contexte combinant gestion des incidences de la COVID-19 sur l'activité, reprise de la succursale ivoirienne de NSIA Banque Bénin, Diamond Bank Côte d'Ivoire, et mission de contrôle des autorités de régulation, NSIA Banque Côte d'Ivoire affiche une performance contrastée avec un résultat net de 7, 2 milliards FCFA à fin décembre 2020.

CHIFFRES CLÉS 2020



** Les données actualisées sur la base des chiffres consolidés NBCI DBCI à fin 2020.*

FAITS MARQUANTS

Au niveau stratégique

- La réalisation de l'opération de la titrisation dont la convention a été ratifiée en mars 2020 et dont l'enjeu portait sur la mobilisation de ressources à des conditions compétitives pour les besoins de financement des PME.

- L'approbation de l'opération d'Apport Partiel d'Actif (APA) de la succursale ivoirienne de NSIA Banque Bénin à NSIA Banque Côte d'Ivoire dont la date d'effet a été fixée au 1er janvier 2020.

Au niveau de l'activité

- La mise en œuvre d'une politique commerciale orientée vers les PME qui se traduit par l'utilisation des garanties de portefeuille obtenues depuis l'exercice précédent, la signature d'une convention de partenariat avec le Ministère de la Promotion des PME en faveur de l'appui aux PME ainsi que d'une convention de financement avec la Société Financière Internationale (SFI) s'accompagnant d'une assistance technique.

Au niveau réglementaire

- L'impact des mesures retenues par la BCEAO pour amoindrir l'effet de la COVID-19 avec pour conséquence une diminution des coûts de refinancement mais un manque à gagner en matière de produits d'intérêt.

- La mission de contrôle de la Commission Bancaire intervenue du 26 octobre au 19 novembre 2020 qui a abouti à la comptabilisation de provisions complémentaires pour une valeur de 5,7 milliards FCFA.

PRÉSENTATION DES RÉSULTATS FINANCIERS

La date d'effet de l'opération de l'APA de la succursale ivoirienne de NSIA Banque Bénin a été fixée au 1er janvier 2020. Les résultats présentés sur l'exercice 2020 portent sur un périmètre intégrant les deux entités à savoir NSIA Banque CI et Diamond Bank CI.

Evolution du compte de résultat *(cf. États Financiers NSIA Banque 2020)*

Le **Produit Net Bancaire** de la NSIA Banque CI au 31 décembre 2020 s'établit à **71,4 milliards FCFA** contre **63,1 milliards FCFA** réalisés en décembre 2019, soit une hausse de 13% (+8,2 milliards FCFA).

Cette évolution s'explique par la marge d'intérêt qui croit de 19% et ressort à 49,2 milliards FCFA au 31 décembre 2020 contre 41,4 milliards FCFA au 31 décembre 2019. Elle intervient malgré un contexte marqué par une baisse des produits d'intérêt consécutivement au reversement au Fonds Commun de Titrisation de Créances (FCTC) des produits d'intérêts sur les créances titrisées (sorties du portefeuille) et la non comptabilisation des intérêts des échéances reportées pour un montant de 3,77 milliards FCFA.

Cette hausse est portée par l'accroissement des revenus de l'activité titres (+7 milliards FCFA), la hausse des produits relatifs au crédit-bail et la baisse du coût des ressources, principalement le refinancement .

Les commissions sont stables au 31 décembre 2020 et s'affichent à 22,2 milliards FCFA contre 21,8 milliards FCFA réalisés en décembre 2019, soit une hausse de 1,7%. Cette évolution est portée par les commissions générées sur les activités de titres et les opérations en devises.

Les **frais de gestion** sont en hausse de 10% par rapport à décembre 2019, s'établissant à **40,9 milliards FCFA** au 31 décembre 2020 contre **37,2 milliards FCFA** à décembre 2019.

Les frais de personnel ressortent à 18,6 milliards FCFA au 31 décembre 2020 contre 18,4 milliards FCFA au 31 décembre 2019.
Cette évolution s'explique essentiellement par l'intégration de l'effectif Diamond Bank CI et la maîtrise des charges de salaires malgré la hausse des effectifs (politique de réduction des charges).

Les frais généraux sont en hausse de 10% passant de 18,2 milliards FCFA à décembre 2019 à 21,5 milliards FCFA à décembre 2020. Cette augmentation, dans un contexte de politique de maîtrise des charges, est portée par l'intégration des charges de fonctionnement de l'ex-Diamond Bank CI qui s'établissent à 2,8 milliards FCFA. Un retraitement des frais généraux de 2019, sur le périmètre intégrant NSIA Banque CI et Diamond Bank CI, ferait ressortir une hausse plus modérée de 2% correspondant à 89% de réalisation budgétaire.

La Banque améliore son **coefficient d'exploitation** qui s'établit à 65,4% à fin décembre 2020 contre 67,5% à fin décembre 2019.

Le **Résultat Brut d'Exploitation** connaît une croissance de 20% consécutivement à la relative maîtrise des frais généraux. Il se chiffre à **23,9 milliards FCFA** à fin décembre 2020 contre **20 milliards FCFA** au 31 décembre 2019.

Le **coût net du risque** ressort à fin décembre 2020 à 16 milliards FCFA contre 4,7 milliards FCFA au 31 décembre 2019. Cette augmentation résulte des travaux d'assainissement du portefeuille qui devraient permettre, dès l'exercice 2021, de disposer de fondamentaux solides pour la conduite des activités. Les dotations aux provisions sur le portefeuille se rapportent principalement à des créances déjà classées dans la catégorie des Créances Douteuses et Litigieuses (CDL) consacrant les efforts mis en œuvre depuis 2019 pour assurer la maîtrise du risque du crédit et maintenir la qualité du portefeuille. Au titre du risque opérationnel, une provision pour suspens comptable d'un montant de 3,2 milliards FCFA a été constituée dans l'attente de la finalisation des travaux de justification.

Le **résultat avant impôt** connaît une baisse en s'affichant à 8,8 milliards FCFA au 31 décembre 2020 contre 16,8 milliards au 31 décembre 2019.

NSIA Banque CI clôture l'exercice avec un **résultat après impôt bénéficiaire** de 7,2 milliards FCFA en recul de 47% par rapport à décembre 2019 (13,6 milliards FCFA).

Le Conseil d'Administration, dans la dynamique de renforcement des fonds propres impulsée par le Régulateur en vue d'assurer la résilience des banques, proposera une affectation de l'intégralité du résultat de l'exercice en report à nouveau.

Evolution du bilan *(cf. États Financiers NSIA Banque 2020)*

Au terme de l'exercice 2020, le bilan de NSIA Banque CI se consolide de 30% passant de 1 193 milliards FCFA au 31 décembre 2019 à 1 550 milliards FCFA. La croissance du bilan est portée par l'intégration effective des actifs de la succursale ivoirienne de NSIA Banque Bénin à la suite de l'obtention des autorisations requises dans le cadre de l'opération d'APA, une activité soutenue sur le portefeuille titres et les efforts continus de mobilisation des ressources.

Le **portefeuille titres** augmente de 72% (+167 milliards FCFA) par rapport à décembre 2019 et s'affiche à 399 milliards FCFA. La dynamique de l'accroissement de l'activité sur les titres a permis de générer des produits d'intérêts et des commissions.

Les **engagements à la clientèle** (sains et CDL) ont progressé de 20% pour atteindre 962 milliards FCFA au 31 décembre 2020.

Les créances saines représentent 88% du portefeuille des engagements. Elles ont connu une progression de 11% à 848 milliards FCFA à fin décembre 2020 contre 764 milliards FCFA à fin décembre 2019. L'intégration de Diamond Bank CI a permis d'accroître le portefeuille de créances saines d'un montant de 44 milliards FCFA. L'opération de l'APA a eu pour effet d'atténuer l'impact de l'opération de la titrisation dont la conséquence s'est traduite par la sortie du bilan des créances affectées à l'opération (créances cédées à hauteur de 40 milliards FCFA) et la constitution du surdimensionnement à hauteur de 14 milliards FCFA. La progression est également due à un accroissement significatif de 116% des crédits de campagne (la Banque a revu son appétence au risque sur ce secteur), une hausse des crédits à court terme et des engagements de crédit-bail respectivement de 18% et 39%. A contrario, les crédits à moyen et long terme décroissent de 3,3%. Les efforts pour reconstituer le portefeuille de créances cédées se poursuivent.

Le montant des engagements non performants nets s'élève à 114 milliards FCFA à fin décembre 2020. La dynamique d'assainissement du portefeuille amorcée, s'accélère et se concrétise par le déclassement effectif de créances d'un montant net de 89 milliards FCFA au titre de l'année 2020. Certes impulsés en partie par la mission de la Commission Bancaire, ces déclassements s'inscrivent dans les orientations stratégiques retenues par la Banque dans le cadre de la maîtrise des risques afin d'assurer la qualité du portefeuille de crédit.

Les actions de mobilisation de ressources ont permis de renforcer les ressources clientèle qui s'accroissent de 25%. La mise en place d'un suivi strict des engagements de domiciliation des clients a engendré une hausse de 38% des ressources à vue. Les ressources rémunérées progressent dans des proportions moindres, respectivement 16% pour les comptes épargne et 13% pour les dépôts à terme.

PERSPECTIVES 2021

Ce début d'année 2021 reste marqué par les conséquences de la Covid-19. La Banque a fait preuve de résilience au vu des conditions particulières dans lesquelles l'exercice 2020 s'est achevé.

A la suite des conclusions de la mission de vérification de la Commission Bancaire, le défi majeur pour la Banque consistera à amplifier ses actions de recouvrement.

L'assistance technique mise en place avec la Société Financière Internationale (SFI) pour les PME devrait permettre de définir une offre plus centrée sur les besoins de la clientèle.

Les actions en vue d'équilibrer le mix de revenu seront renforcées pour accroître la quote-part des commissions dans le compte de résultat.

Le contexte tel que présenté impose une refonte de l'organisation afin de poursuivre la construction du nouveau modèle économique de la Banque devant conduire à assurer sa pérennité. Une mise à jour du Plan Stratégique 2020-2024 sera, en conséquence, réalisée au cours du premier semestre 2021.

L'impact économique de la reprise des activités de Diamond Bank CI sera également perceptible au cours de cet exercice 2021.

CONTACTS

Léonce YACE
Directeur Général
Tél : (225) 80 200 800

Chantal MESSOU
Directrice Financière et Comptable
Expert-Comptable Diplômée
Tél. : (225) 80 200 800
E-mail : relationsinvestisseurs@nsiabanque.com