



BRIDGE BANK
GROUP

**RAPPORT
D'ACTIVITÉ
2024**

MEILLEURE BANQUE

DE CÔTE D'IVOIRE 2024



BANK OF THE YEAR AWARDS




The Banker Awards 2024

Bank of the year Côte D'Ivoire

Bridge Bank Group CI

SOMMAIRE

01

GÉNÉRALITÉS

Mot du Directeur Général	▸ 05
Environnement BBG	▸ 09
• Environnement général	
• Environnement bancaire	
Notre vision et mission	▸ 13
Nos valeurs	▸ 13
Notre positionnement	▸ 13
Notre offre élargie	▸ 14
Nos Informations d'entreprise	▸ 15

02

GOUVERNANCE

Actionnariat	▸ 18
Administrateurs	▸ 19
Comité de Direction	▸ 20
Environnement de Contrôle	▸ 25

03

ETATS FINANCIERS

Chiffres clés au 31 décembre 2024	▸ 28
• Chiffres agrégés	
• Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire	
• Bridge Bank Group au Sénégal	
Indicateurs clés de performances 2023-2024	▸ 29
• Performances agrégées	
• Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire	
• Bridge Bank Group au Sénégal	
Résultats financiers 2023-2024	▸ 32
• Résultats agrégés	
• Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire	
• Bridge Bank Group au Sénégal	
Revue d'activité pour l'exercice clos au 31 décembre 2024	▸ 44
Bilan & hors bilan	
Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire	
Bridge Bank Group au Sénégal	
Compte de résultat	
• Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire	
• Bridge Bank Group au Sénégal	
Stratégie et revue d'activité des entités commerciales	▸ 47
Notre réseau en Côte d'Ivoire	
Notre réseau au Sénégal	
Faits marquants	

04

NOTRE ENGAGEMENT RSE ▸ 59

05

PERSPECTIVES 2025 & CONCLUSION ▸ 62



01 GÉNÉRALITÉS

MOT DU DIRECTEUR GENERAL



Ehouman KASSI
Directeur Général

Offrir un service sur mesure, de qualité et résolument orienté Client : telle est la ligne directrice que suit Bridge Bank Group (BBG) depuis sa création.

L'exercice 2024 s'inscrit dans cette trajectoire ambitieuse, marquée par notre volonté constante de consolider notre position sur le marché ivoirien et sénégalais tout en affirmant notre vocation régionale, en ligne avec notre ambition stratégique : devenir un groupe bancaire régional indépendant de référence à l'horizon 2030.

Dans un environnement macroéconomique encore contraint — caractérisé par la persistance des tensions géopolitiques, le renchérissement du coût des ressources financières, la volatilité des marchés de change et le durcissement des conditions de liquidité — BBG a su faire preuve de résilience, d'agilité et de performance.

En effet, nos résultats 2024 traduisent la solidité de notre modèle économique et la pertinence de nos choix stratégiques.

Nos principaux indicateurs financiers sont en nette progression :

- +30 % de croissance des ressources Clientèle,
- +15 % de progression des crédits,
- +23 % de renforcement des fonds propres,
- +20 % de hausse du Produit Net Bancaire,
- Et un résultat net de 22,7 milliards FCFA, en augmentation de +15 % par rapport à 2023.

Sur le marché bancaire ivoirien, nous avons maintenu notre 10^e position sur 28 établissements. À l'échelle régionale, notre succursale au Sénégal, en seulement trois ans d'activité, continue de dépasser nos projections initiales et s'impose progressivement comme un acteur bancaire de référence.

Cette dynamique de croissance soutenue et durable a été reconnue, une nouvelle fois, par le prestigieux magazine The Banker du Financial Times, qui nous a décerné le prix de la Meilleure Banque de Côte d'Ivoire 2024 (Best Bank Cote d'Ivoire 2024), pour la qualité de notre service Client et la performance continue de notre institution. Je tiens à remercier chaleureusement nos Clients, véritables partenaires de notre développement, pour leur confiance renouvelée dans un ontexte de concurrence toujours plus vive.

Ma reconnaissance va également à l'ensemble des Bridge Bankers, dont l'engagement, la créativité et la capacité d'adaptation sont les piliers de notre performance. Je remercie enfin le Conseil d'Administration, pour son accompagnement stratégique et son soutien sans faille.

En cette année 2024, je ne saurais conclure sans avoir une pensée empreinte d'émotion et de respect à la mémoire de deux hommes d'exception : notre regretté Président du Conseil d'Administration, Monsieur Amadou KOUYATE, et notre Directeur Général Adjoint Business, Monsieur Adonis SEKA.

Leur départ nous attriste profondément, mais leur engagement indéfectible, leur vision stratégique et leur humanité continueront d'éclairer notre chemin. Que leurs âmes reposent en paix.



ENVIRONNEMENT BBG

RÉSULTATS FINANCIERS AGRÉGÉS.

MONTANT EN MM DE FCFA	Déc-24	Déc-23	Evolution 24/23
TOTAL BILAN	1 119 117	837 295	+34%
FONDS PROPRES	106 656	86 610	+23%
CRÉDITS CLIENTÈLE	607 539	529 260	+15%
NPL (CDL)	19 548	12 410	+58%
DÉPÔTS CLIENTÈLE	892 084	685 313	+30%
MARGE D'INTÉRÊT	36 223	31 109	+16%
COMMISSIONS	22 893	18 263	+25%
PNB	59 116	49 372	+20%
CHARGES D'EXPLOITATION	21 758	19 247	+13%
DONT CHARGE DE PERSONNEL	13 489	11 663	+16%
RÉSULTAT NET	22 792	19 770	+15%
COEFFICIENT D'EXPLOITATION	42%	47%	-10%
NPL RATIO (CDL/TOTAL CRÉDIT)	6,11%	5,00%	+22%
COÛT NET DES RISQUES	10,84%	4,50%	+141%
TAUX DE RÉEMPLOIS (CRÉDIT/DÉPÔTS)	68,10%	77,20%	-12%
RATIO DE SOLVABILITÉ	13,09%	12,36%	+6%
NOMBRE CLIENTS	16 984	15 054	+5%
NOMBRE D'EMPLOYÉS	355	312	+14%

ENVIRONNEMENT GÉNÉRAL

En 2024, l'économie de la Côte d'Ivoire a poursuivi sa dynamique de croissance, avec un taux estimé à 6 %, légèrement inférieur aux 6,4 % enregistrés en 2023. Cette performance reste portée par une demande intérieure soutenue, en particulier dans les secteurs des infrastructures et des services. Parallèlement, l'inflation s'est atténuée, passant de 4,7 % fin 2023 à 4,1 % au troisième trimestre 2024, grâce à la stabilisation des prix des denrées alimentaires et de l'énergie. Les exportations de cacao, d'huile de palme et de caoutchouc ont également contribué à la croissance économique, dans un contexte de hausse des cours mondiaux des matières premières.

En 2025, le gouvernement ivoirien met en œuvre une politique budgétaire axée sur la soutenabilité des finances publiques tout en poursuivant les efforts de transformation structurelle de l'économie. Le budget de l'État s'élève à 15 339,2 milliards FCFA, en hausse de 11,8 % par rapport à 2024, avec un déficit budgétaire projeté à 3 % du PIB, en ligne avec les critères de convergence de l'UEMOA. Les recettes fiscales sont attendues à 8 761,3 milliards FCFA, soutenues par un renforcement des capacités de recouvrement et un élargissement de l'assiette fiscale.

Par ailleurs, l'émission d'un eurobond de 2,6 milliards USD en janvier 2024 a permis de refinancer une partie de la dette publique, générant des économies significatives sur le service de la dette. Ces mesures visent à préserver la stabilité macroéconomique tout en soutenant les ambitions de développement du pays. Au Sénégal, l'activité économique a connu une progression notable en décembre 2024, avec une hausse mensuelle de 11,9 % de l'indice général d'activité, portée par les bonnes performances des secteurs primaire (+20,2 %), secondaire (+11,7 %) et tertiaire (+9,2 %), ainsi que par l'augmentation des taxes sur biens et services (+18,5 %).

En glissement annuel, la croissance atteint 3,0 %, soutenue par les secteurs secondaire (+14,1 %) et tertiaire (+2,8 %), bien que l'activité du secteur primaire et les recettes liées aux taxes sur biens et services aient respectivement reculé de 0,9 % et 14,5 %. Le projet de loi de finances pour 2025 s'inscrit dans une logique de transformation du modèle de développement du pays, conformément à l'Agenda national de Transformation « Sénégal 2050 », visant à renforcer la souveraineté économique.

Dans cette perspective, le secteur financier sénégalais – incluant les banques, les institutions de microfinance et les compagnies d'assurance – est appelé à jouer un rôle déterminant dans la mobilisation de ressources et la promotion de l'inclusion financière, en particulier dans le cadre des projets gaziers et pétroliers, afin d'optimiser les retombées économiques locales.

ENVIRONNEMENT BANCAIRE

En 2024, l'économie mondiale a continué de faire face à des défis considérables, avec une inflation persistante et des politiques monétaires restrictives toujours en place. Les banques centrales ont maintenu un resserrement de leurs politiques, ayant un impact direct sur les comportements économiques, réduisant l'épargne des ménages et freinant la consommation. Cette conjoncture a généré des tensions sur les marges bénéficiaires des entreprises, particulièrement celles opérant dans les secteurs les plus sensibles aux fluctuations économiques internes.

En Afrique de l'Ouest, au sein de l'Union Économique et Monétaire Ouest-Africaine (UEMOA), la performance économique est restée robuste. En 2024, la croissance du PIB réel de la zone a continué de progresser, atteignant une hausse de 5,6 % au troisième trimestre, marquée par une stabilité remarquable par rapport aux résultats de 2023. Cette performance est soutenue par une demande intérieure dynamique et un environnement favorable aux investissements publics et privés dans les secteurs stratégiques, tels que l'agriculture, les infrastructures, et les nouvelles technologies.

Dans cette dynamique économique, les secteurs bancaires ivoirien et sénégalais ont maintenu leur rôle crucial dans la croissance des deux pays. Ces marchés bancaires sont de véritables moteurs économiques, avec une réglementation renforcée et une stabilité institutionnelle qui continuent de favoriser une gestion saine du secteur. L'augmentation des actifs bancaires dans ces deux pays montre une forte demande de financement, notamment pour les PME et le secteur agricole, en ligne avec les objectifs de croissance inclusive. Le secteur bancaire a démontré une rentabilité solide en 2024 malgré la concurrence de plus en plus rude et les risques accrus liés au crédit. Cette performance réside dans la gestion rigoureuse des portefeuilles de crédits, la maîtrise des charges d'exploitation et l'allocation prudente des ressources. Les banques ont fait preuve d'une grande résilience face à un environnement économique moins favorable.

De plus, la digitalisation des services bancaires a continué de transformer le paysage financier en Afrique de l'Ouest. Le développement des solutions de banque mobile et l'émergence des fintechs ont permis d'étendre l'inclusion financière, offrant aux populations plus larges un accès facile et rapide aux services bancaires. Cette évolution a renforcé l'efficacité opérationnelle des établissements financiers, tout en élargissant leur base clientèle. Dans ce contexte, Bridge Bank Group a maintenu une trajectoire de croissance stable et soutenue. En 2024, la banque a renforcé son positionnement stratégique sur ses deux marchés principaux, la Côte d'Ivoire et le Sénégal, en s'adaptant aux évolutions du marché avec agilité. Les efforts de digitalisation et d'amélioration des services ont permis à la banque de rester compétitive tout en consolidant ses relations avec ses clients et ses partenaires.

En somme, malgré un environnement économique mondial difficile, la zone UEMOA a fait preuve d'une résilience remarquable, soutenue par un secteur bancaire stable, innovant et en pleine expansion. Bridge Bank Group Côte d'Ivoire a su tirer parti de cette dynamique pour poursuivre son développement et renforcer sa position sur le marché régional.



NOTRE VISION ET NOTRE MISSION

Chez Bridge Bank Group, notre engagement repose sur une vision claire et une mission forte, qui guident chacune de nos actions au service de nos clients.

NOTRE VISION

Faire des ambitions communes les succès de la société de demain.

NOTRE MISSION

Être une institution bancaire socialement responsable, apportant des solutions innovantes et pertinentes, adaptées aux attentes des Particuliers, des PME et des Grandes Entreprises.

NOS VALEURS & NOTRE POSITIONNEMENT

NOS VALEURS

Nos valeurs sont le socle de notre identité. Elles nourrissent notre culture d'entreprise, orientent nos choix stratégiques et bâtissent la confiance de nos clients, partenaires et collaborateurs. Elles traduisent notre vision d'un développement durable, harmonieux et résolument tourné vers l'avenir.

- **Engagement – Le dévouement sur-mesure**

Notre capital humain est notre première richesse. Grâce à une approche fondée sur l'écoute, la proximité et l'agilité, nous anticipons les attentes de nos clients pour leur offrir des solutions personnalisées et durables.

- **Excellence – La révélation des potentiels**

L'excellence est pour nous un levier de transformation. Nous mettons en synergie nos expertises pour faire émerger les talents, accélérer la performance et créer de la valeur à chaque étape.

- **Dynamisme – L'expansion au service de la pérennité**

Animés par une volonté constante de progrès, nous innovons, nous adaptons et nous nous développons au-delà de nos frontières, en plaçant toujours l'anticipation des enjeux au cœur de notre stratégie.

- **Connexion – La puissance d'un réseau vivant**

Nous croyons à la force collective. C'est dans l'interconnexion de nos talents, de nos expertises et de nos clients que se révèle la véritable puissance de notre modèle : une banque humaine, performante et tournée vers le futur.

NOTRE POSITIONNEMENT

Les piliers de notre différenciation institutionnelle Chez Bridge Bank Group, notre singularité repose sur des atouts solides et différenciants, qui reflètent la qualité de notre modèle, la force de notre engagement et la pertinence de notre stratégie :

- **Un capital humain de grande qualité**

Avec plus de 300 collaborateurs, dont 51 % de femmes, et une moyenne d'âge de 39 ans, notre institution

s'appuie sur une équipe à la fois expérimentée, engagée et agile. Véritable moteur de notre performance, ce capital humain est au cœur de notre capacité à répondre efficacement et avec réactivité aux attentes de notre clientèle.

- **Un service de qualité reconnue et récompensé**

La satisfaction de nos clients est le fil conducteur de toutes nos actions. Nous plaçons l'excellence du service au centre de notre promesse, en œuvrant continuellement à l'optimisation des parcours clients et à l'amélioration de leur expérience. C'est cette exigence qui forge notre réputation sur le marché.

- **Une proximité relationnelle affirmée**

Notre institution est reconnue pour sa capacité d'écoute, son accessibilité et sa disponibilité. Cette proximité quotidienne avec nos clients constitue un levier fort de confiance et de fidélisation, et nous permet d'apporter des réponses ciblées, en phase avec leurs réalités.

- **Une expertise avérée dans l'accompagnement des PME**

Cœur de notre stratégie commerciale, le segment des PME bénéficie de toute notre attention. Grâce à une connaissance fine de leurs besoins et à une expertise développée au fil des années, nous leur proposons des solutions financières sur mesure, pour soutenir leur croissance et leur résilience.

- **Un modèle économique robuste et rentable**

La solidité de notre modèle se reflète dans notre performance financière. Avec un résultat net d'un (1) milliard FCFA au Sénégal dès notre deuxième année d'exercice complet, nous démontrons la viabilité et l'efficacité de notre stratégie. Ce succès confirme la pertinence de notre positionnement sur un marché compétitif.

NOTRE OFFRE ÉLARGIE

Une offre intégrée, portée par l'excellence et la complémentarité des expertises Bridge Bank Group se positionne comme une banque universelle, offrant une gamme complète de produits et services bancaires à forte valeur ajoutée. Nous accompagnons nos clients à chaque étape de leur développement, qu'il s'agisse de solutions de financement, de collecte de dépôts, ou de moyens de paiement performants, accessibles à travers des canaux variés, notamment digitaux.

Notre appartenance à **Bridge Group West Africa**, à la tête d'un écosystème financier intégré, nous permet d'élargir notre offre au-delà des services bancaires traditionnels. Grâce à nos compagnies sœurs spécialisées, nous proposons également des solutions en microfinance, gestion d'actifs et courtage en bourse, renforçant ainsi notre capacité à répondre aux besoins complexes et évolutifs de nos clients, particuliers comme entreprises.

Cette synergie de compétences et de métiers incarne notre ambition : être un partenaire de référence en Afrique de l'Ouest, guidé par l'excellence, la proximité et l'innovation.

Bridge Bank Group Côte d'Ivoire (BBGCI)

Email : info@bridgebankgroup.com

Téléphone : +225 27 20 25 85 85

Adresse : 01 BP 13002 Abidjan 01, Plateau,

Côte d'Ivoire Immeuble Teyliom- Plateau 33 Avenue du General de Gaulle

Site web : www.bridgebankgroup.com

Bridge Bank Group CI, Succursale du Sénégal

Email : info@bridgebankgroup.com

Téléphone : +221 33 922 22 00

Adresse : BP 11539 Peytavin Dakar, Plateau I Immeuble ex-Hôtel Indépendance I

Angle Nord-Ouest, Place de l'Indépendance X Avenue Georges Pompidou

Site web : www.bridgebankgroup.com

Bridge Securities

Email : info@bridge-securities.com

Téléphone : +225 27 22 22 15 50

Adresse : 01 BP 2417 Cocody - Immeuble the one, 33 Rue de la Canebière Unité 303,

Cocody, Abidjan, Côte d'Ivoire

Site web : www.bridge-securities.com

Bridge Asset Management

Email: info@bridge-asset-management.com

Téléphone: +225 27 20 30 77 28

Adresse: 01 BP 2417 Cocody - Immeuble the one, 33 Rue de la Canebière Unité 303,

Cocody, Abidjan, Côte d'Ivoire

Site web: www.bridge-am.com

Bridge Microfinance

Email : infos@bridgemicrofinance.com

Téléphone : +225 27 20 30 77 28

Adresse : 06 B.P. 1570 Abidjan 06 I Plateaux Vallon, Rue des Jardins, Côte d'Ivoire

Site web : www.bridgemicrofinance.com



02 GOUVERNANCE



ACTIONNARIAT

Un actionnariat solide au service d'une ambition régionale. Bridge Bank Group (BBG) est un établissement bancaire de référence, doté d'un capital social de 20 milliards de FCFA, et des fonds propres comptables de FCFA 106 milliards au 31/12/2024, qui témoignent de la solidité de sa structure financière et de la confiance de ses partenaires.

Son actionnariat s'articule autour d'acteurs institutionnels de premier plan :

- Bridge Group West Africa (BGWA), holding financière du Groupe Teyliom, en est l'actionnaire majoritaire avec 77 % du capital, garantissant une vision stratégique à long terme et une dynamique régionale intégrée.
- La Caisse Nationale de Prévoyance Sociale (CNPS), acteur public majeur en matière de protection sociale, détient 20 % du capital, témoignant de la reconnaissance institutionnelle dont bénéficie BBGCI.
- Des investisseurs individuels, engagés dans le développement de la finance ivoirienne, complètent l'actionnariat à hauteur de 3 %.

Cette structure capitalistique couplée avec une politique de renforcement de ses fonds propres par une distribution prudente de dividende, reflète la stabilité, la crédibilité et la capacité d'exécution qui positionnent BBGCI comme un acteur bancaire fiable, agile et ambitieux au service du développement économique de nos pays d'implantation.

CONSEIL D'ADMINISTRATION

Une gouvernance solide, fondée sur l'expertise et la vision stratégique

Le Conseil d'Administration de Bridge Bank Group Côte d'Ivoire est composé de 11 membres, dont 5 administrateurs indépendants, illustrant notre attachement aux principes de transparence, de rigueur et de performance.

Ce collège d'administrateurs rassemble des personnalités de haut niveau issues des secteurs financier et industriel, apportant une expertise complémentaire et une vision stratégique affirmée. La diversité et la qualité des profils qui le composent renforcent la solidité de notre gouvernance.

L'intégration d'un ancien cadre dirigeant de la Banque Centrale, tout comme la présence de banquiers de carrière aux parcours reconnus, ont contribué à consolider notre modèle de gouvernance et à affiner nos orientations stratégiques. Cette structuration garantit une gestion efficace, tournée vers la pérennité, la création de valeur et l'excellence opérationnelle.

Liste des membres du Conseil d'Administration au 31 décembre 2024

NOM & PRENOMS	FONCTIONS
M. BIRANE WANE	PRESIDENT
M. YIGO FALY THIAM	ADMINISTRATEUR
M. EL HODJ AMADOU GUEYE	ADMINISTRATEUR
M. PAUL DERREUMEAUX	ADMINISTRATEUR
M. SYLLA MAHAMADOU	ADMINISTRATEUR
M. SERGE PACOME DIBI	ADMINISTRATEUR
M. EHOUMAN KASSI	ADMINISTRATEUR – Directeur Général
M. MODIENNE GUISSÉ	ADMINISTRATEUR
M. CHEICK MOHAMED TRAVALY	ADMINISTRATEUR
M. LOUIS HERVE AKA	ADMINISTRATEUR
Mme Laureen KOUASSI-OLSON	ADMINISTRATEUR

COMITÉ DE DIRECTION

Un leadership affirmé au service d'une gouvernance moderne et inclusive.

Sous la conduite de Monsieur Ehouman KASSI, à la tête de Bridge Bank Group depuis six ans, l'institution consolide son positionnement en tant qu'acteur bancaire de référence. Fort de plus de 25 années d'expérience dans les secteurs bancaire et financier, en Afrique comme en Europe, M. KASSI apporte une vision stratégique éclairée, fondée sur la rigueur, l'innovation et la performance.

En Côte d'Ivoire, il est appuyé par deux Directeurs Généraux Adjoints, l'un en charge de l'exploitation et l'autre des fonctions de support/opérations internes, assurant une gestion fluide et efficiente des activités. L'ensemble des fonctions exécutives est coordonné par un Comité de Direction composé de 18 cadres, garant de la mise en œuvre opérationnelle de la stratégie du Groupe.

Au Sénégal, la succursale est placée sous la responsabilité de Madame Alexandra AWADI, professionnelle reconnue du secteur bancaire, qui exerce ses fonctions avec le soutien d'un Adjoint. Tous deux siègent également au Comité de Direction, assurant ainsi une cohérence de pilotage au niveau régional.

Fidèle à ses valeurs d'équité et d'inclusion, Bridge Bank Group Côte d'Ivoire affiche une parité exemplaire au sein de son Comité de Direction, avec une représentation féminine de 50 %, illustrant sa volonté de promouvoir une gouvernance ouverte, diversifiée et tournée vers l'excellence.



 COMITÉ DE DIRECTION BRIDGE BANK GROUP CÔTE D'IVOIRE



M. Ehouman KASSI
Administrateur – Directeur Général



M. Henri DATIE
DGA Support



Mme. Rosine ANEKE
Capital Humain



M. Franck-Xavier N'GUESSAN
Banque Transactionnelle



Mme. Maïmouna BA-GOMIS
Responsabilité Sociétale des Entreprises



M. Dramane TRAORE
Juridique



Mme. Mercedes KOUADIO MOROKO
Audit Interne



Mme. Anna DJOUSSOU
Banque Entreprise



M. Henri-Michel YAPO
Risques et Contrôle



Mme. Laurence KOUADIO-TIACOH
Trésorerie



Kader DIALLO
Directeur du réseau et des particuliers



Mme. Marie-Louise EHOUNOU
Recouvrement



Mme. Ines YEBOUE
Conformité



M. Naon MAMADOU
Systèmes d'Informations



Mme. Agnes Marie KOUADJANE
Marketing et Communication



M. Cédric BENDEY-DIBY
Crédit et Engagements



Mme. Rocksanne BROU
Suivi Stratégique et Bancassurance

 COMITÉ DE GESTION BRIDGE BANK SÉNÉGAL, SUCCURSALE DE BBGCI



Mme. Alexandra AWADI
Directrice



M. Daouda ZOROM
Directeur Adjoint



Mme. Aminata BA FALL
Banque Transactionnelle



M. Papa Moussa DIALLO
Banque Entreprise



Mme. Florence NGOM TURPIN
Opérations



M. Thierno Saadou BAH
Trésorier



Mme. Aicha Mouna SARR
Capital Humain



M. Baba BEYE
Risques et Contrôle



**Mme. Rouguiyato
Nafi KANE**
Stratégie, Marketing Produit et
Expérience Client



M. Baba SANGHARE
Juridique et Contentieux

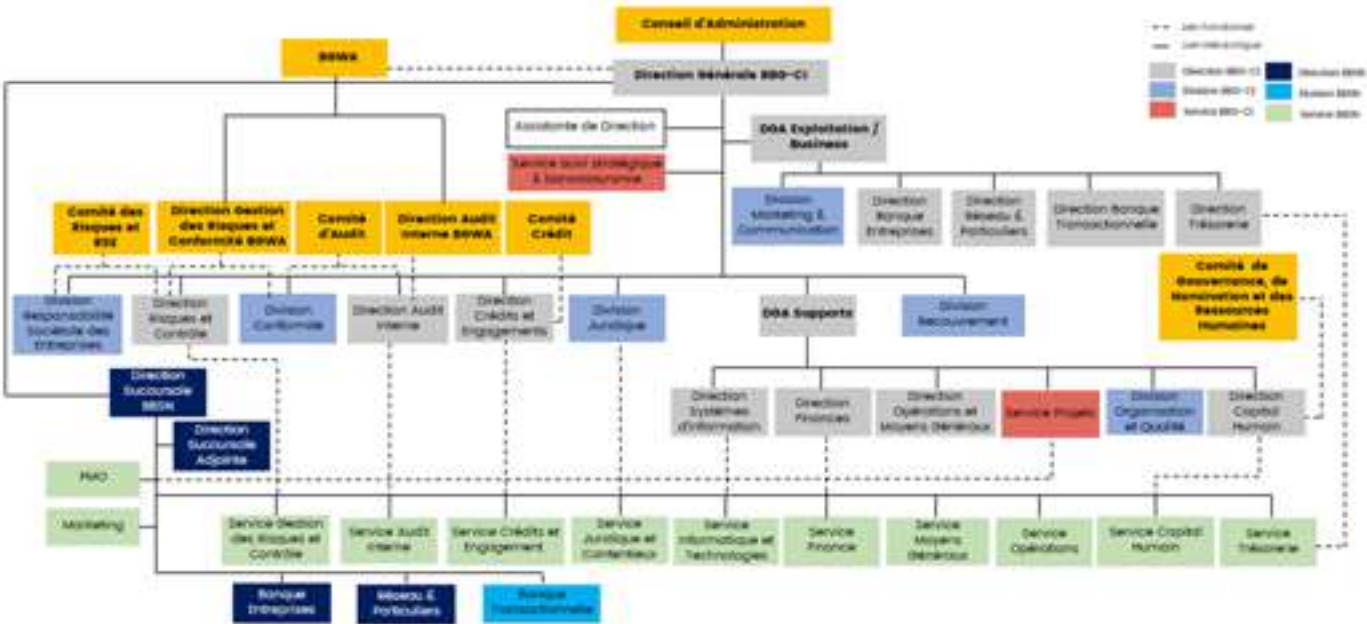


**Mme. Mame
Diarra TALL**
Finances



M. Souleymane MBOW
Project Manager

ORGANIGRAMME BRIDGE BANK GROUP EN CÔTE D'IVOIRE ET SA SUCCURSALE AU SÉNÉGAL



ENVIRONNEMENT DE CONTRÔLE

Une gouvernance des risques rigoureuse et en amélioration continue

Afin de garantir une maîtrise efficace de ses risques, Bridge Bank Group Côte d'Ivoire maintient une structure de gestion rigoureusement alignée sur le modèle des trois lignes de défense du cadre COSO, à savoir :

- **1^{er} ligne** : les Lignes Métiers, incluant les équipes commerciales, les produits et les fonctions de support, responsables de l'identification et de la gestion opérationnelle des risques ;
- **2^e ligne** : les Fonctions de Contrôle, à savoir la Gestion des Risques, la Conformité et le Contrôle Permanent, en charge de la supervision et du suivi des risques ;
- **3^e ligne** : l'Audit Interne, garant de l'indépendance de l'évaluation des dispositifs de contrôle.

Deux des trois responsables de ces fonctions de contrôle sont des femmes, expertes reconnues cumulant en moyenne 20 années d'expérience dans le secteur financier, témoignant ainsi de l'engagement de l'institution en faveur de l'excellence et de la parité dans les fonctions stratégiques.

L'ensemble de ces unités de contrôle rendent compte de manière régulière à des comités spécialisés du Conseil d'Administration, assurant ainsi une supervision renforcée et une gouvernance alignée sur les meilleurs standards.

Dans le cadre du renforcement de sa sécurité opérationnelle, Bridge Bank Group a obtenu le renouvellement de sa certification PCI DSS, témoignant de la conformité de ses dispositifs de protection des données. Ce projet stratégique contribue non seulement à réduire les risques de fraude, mais ouvre également de nouvelles opportunités commerciales, notamment dans les paiements digitaux.

Par ailleurs, la Banque a récemment investi dans des solutions technologiques de gestion du contrôle interne et a lancé un programme d'amélioration continue de ses processus, basé sur la méthodologie Kaizen. Ces initiatives visent à renforcer l'efficacité opérationnelle, à améliorer la qualité de service et à optimiser la rentabilité globale de ses activités.

03 ÉTATS FINANCIERS



CHIFFRES CLÉS AU 31 DÉCEMBRE 2024

CHIFFRES AGRÉGÉS

INDICATEURS	31/12/2023	31/12/2024
NOMBRE DE CLIENTS	15 054	16 984
NOMBRE D'AGENCES	17	18
NOMBRE DE GAB	17	18
CAPITAUX PROPRES (EN MILLIONS DE FCFA)	76 720	90 125
EFFECTIF DU PERSONNEL	312	355
PART DE FEMMES DANS L'EFFECTIF DU PERSONNEL	51%	51%
TOTAL BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)	837 295	1 119 117

BRIDGE BANK GROUP EN CÔTE D'IVOIRE

INDICATEURS	31/12/2023	31/12/2024
NOMBRE DE CLIENTS	13 704	15 038
NOMBRE D'AGENCES	15	15
NOMBRE DE GAB	15	15
CAPITAUX PROPRES (EN MILLIONS DE FCFA)	75 887	88 655
EFFECTIF DU PERSONNEL	263	289
PART DE FEMMES DANS L'EFFECTIF DU PERSONNEL	53%	53%
TOTAL BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)	751 406	1 003 995

BRIDGE BANK GROUP AU SÉNÉGAL

INDICATEURS	31/12/2023	31/12/2024
NOMBRE DE CLIENTS	1 350	1 946
NOMBRE D'AGENCES	2	3
NOMBRE DE GAB	2	3
CAPITAUX PROPRES (EN MILLIONS DE FCFA)	5 831	6 470
EFFECTIF DU PERSONNEL	49	66
PART DE FEMMES DANS L'EFFECTIF DU PERSONNEL	43%	43%
TOTAL BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)	109 806	131 726

INDICATEURS CLÉS DE PERFORMANCES 2023-2024

Performances agrégées

Des performances financières solides en forte progression. En données agrégées, Bridge Bank Group (BBG) et sa succursale au Sénégal enregistrent une performance remarquable au titre de l'exercice, avec **un total bilan de 1 120 milliards FCFA**, en hausse de 34 % par rapport à l'exercice précédent.

Cette dynamique est soutenue par une évolution significative des principaux agrégats commerciaux :

- **Les ressources clientèle** progressent de 30 %, traduisant la confiance renforcée des déposants;
- **Les emplois clientèle** affichent une croissance de 15 %, témoignant de l'intensification de notre activité de financement.

Le résultat net consolidé s'établit à **22,8 milliards FCFA**, en progression de 15 % par rapport à l'année précédente, porté par **un Produit Net Bancaire (PNB)** cumulé de **59 milliards FCFA**. Les charges d'exploitation restent maîtrisées, à hauteur de 22 milliards FCFA, illustrant la capacité du Groupe à conjuguer croissance rentable et discipline des coûts.



Au 31 décembre 2024, le total bilan affiche une progression notable de 34 % par rapport à l'exercice précédent. Cette performance est principalement portée par la hausse des emplois de trésorerie, en croissance de 70 %, sous l'effet combiné de :

- L'augmentation des titres de placement (+18 milliards FCFA) ;
- Et la forte progression des avoirs auprès de la BCEAO (+160 milliards FCFA).

Les crédits à la clientèle enregistrent une hausse de 16 %, soit +74 milliards FCFA, tirée en grande partie par l'augmentation des financements à moyen terme. Les engagements par signature progressent quant à eux de 4 % (+4 milliards FCFA) par rapport à décembre 2023.

Côté passif, les ressources de trésorerie affichent une nette progression, grâce à une hausse significative du refinancement auprès de la BCEAO (+50 milliards FCFA). Les ressources clientèle croissent de 31 %, bénéficiant d'une mobilisation soutenue des dépôts, en particulier sur les comptes à vue, qui augmentent de 156 milliards FCFA. Les fonds propres progressent de 19 milliards FCFA à fin décembre 2024, soutenus par : Une dette subordonnée supplémentaire de 7 milliards FCFA ; Une hausse du report à nouveau de 6,5 milliards FCFA.

- Le Produit Net Bancaire (PNB) s'établit à 51 milliards FCFA, en croissance de 15 % sur la période. Cette évolution est tirée par une progression plus dynamique des commissions (+21 %) que de la marge d'intérêts (+14 %), traduisant une diversification réussie des sources de revenus.

La bonne performance des commissions s'explique notamment par :

- L'activité de change devises (+594 millions FCFA),
- Les commissions sur dossiers (+2 416 millions FCFA),
- Et les commissions sur engagements par signature (+151 millions FCFA).

Les charges d'exploitation augmentent de manière contenue (+4 %), ce qui permet une amélioration du coefficient d'exploitation, passé de 44 % en 2023 à 40 % en 2024, témoignant d'une efficacité opérationnelle. Enfin, les dotations nettes aux provisions connaissent une hausse significative, à +2 325 millions FCFA (+157 %), traduisant un renforcement des couvertures de risques.

En conséquence, le résultat net ressort à 22,1 milliards FCFA, contre 18,8 milliards FCFA en 2023, soit une hausse de 3,3 milliards FCFA (+18 %), consolidant ainsi la dynamique de croissance rentable de l'institution.



Au terme de l'exercice 2024, le total bilan de Bridge Bank Group au Sénégal s'élève à 132 milliards FCFA, enregistrant une progression annuelle de +20 %, reflet d'une dynamique de croissance soutenue.

Les emplois de trésorerie atteignent 42 milliards FCFA, en hausse de 10 milliards FCFA par rapport à l'exercice précédent, principalement tirés par la forte augmentation du portefeuille de titres, passé de 18 milliards FCFA en 2023 à 26 milliards FCFA en 2024 (+42 %).

Les crédits à la clientèle affichent une croissance modérée de 6 %, pour s'établir à 75 milliards FCFA contre 71 milliards FCFA un an plus tôt. Cette évolution masque toutefois une transformation qualitative du portefeuille, marquée par :

- Une hausse significative des crédits à moyen terme (+161 %) et à long terme (+316 %),
- Contrebalancée par une baisse des crédits à court terme (-29 %) et des découverts (-47 %).

Ce repositionnement stratégique illustre la volonté de BBSN d'inscrire son offre de financement dans une logique de soutien durable au développement de ses clients. Du côté des ressources, les dépôts clientèle progressent de 25 %, passant de 77 milliards FCFA à 97 milliards FCFA, portés par :

- Une augmentation de 8,4 milliards FCFA des comptes à vue, et de 9 milliards FCFA des dépôts à terme, ce qui témoigne de l'efficacité des actions commerciales et de la fidélisation de la clientèle.

La marge nette d'intérêt atteint 4,8 milliards FCFA, en hausse de 33 %, soutenue par :

- Une croissance de 34 % des intérêts perçus,
- Et de 36 % des intérêts versés, reflétant une gestion active des équilibres bilanciaux.

Les commissions enregistrent également une progression robuste de 59 %, contribuant à porter le Produit Net Bancaire (PNB) à 8 milliards FCFA, soit une croissance annuelle de 42 %.

Les charges d'exploitation augmentent de 27 %, principalement en lien avec l'accroissement des effectifs et le développement des activités, en phase avec la stratégie d'expansion de la Banque.

En dépit de ces performances commerciales et opérationnelles solides, le résultat net s'établit à 640 millions FCFA, en retrait par rapport aux 1 001 millions FCFA réalisés en 2023 (-36 %). Ce recul s'explique principalement par une augmentation significative des dotations aux provisions (+253 %), traduisant un renforcement prudentiel du dispositif de couverture des risques.

RÉSULTATS FINANCIERS 2023-2024

RÉSULTATS AGRÉGÉS

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

ACTIFS	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	49 182	207 826
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES	155 736	176 566
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	37 210	35 199
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	529 260	607 539
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE	9 028	14 177
AUTRES ACTIFS	40 753	51 293
COMPTE DE RÉGULARISATION	819	2 531
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME	15	15
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 492	5 115
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	11 800	19 248
TOTAL DE L'ACTIF	837 295	1 119 509

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

PASSIFS	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	34 050	84 108
DETTE À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	685 350	892 178
AUTRES PASSIFS	25 887	29 903
COMPTES DE RÉGULARISATION	3 925	5 070
PROVISIONS	1 473	1 274
EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS	9 890	16 851
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES	76 720	90 125
CAPITAL SOUSCRIT	12 500	20 000
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	7 500	
RÉSERVES	11 839	14 655
REPORT A NOUVEAU (+/-)	25 111	32 678
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	19 770	22 792
TOTAL DU PASSIF	837 295	1 119 509

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

HORS - BILAN (EN MILLION FCFA)	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
ENGAGEMENTS DONNÉS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	53 517	93 257
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	96 730	92 055
ENGAGEMENTS SUR TITRES		
ENGAGEMENTS REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	1 081 150	1 398 116
ENGAGEMENTS SUR TITRES		

COMPTE DE RESULTAT (EN MILLIONS DE FCFA)

PRODUITS / CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	46 655	54 979
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	- 15 646	- 18 768
COMMISSIONS (PRODUITS)	23 604	23 885
COMMISSIONS (CHARGES)	-1 401	-1 893
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION	-3 625	206
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS	-272	831
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	479	541
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-523	-665
PRODUIT NET BANCAIRE	49 371	59 116
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	-19 247	-21 758
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	- 19 247	- 21 758
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DÉPRÉCIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	- 3 641	-3 052
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	26 493	34 306
COÛT DU RISQUE	-2 216	-6 406
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	24 277	27 900
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	145	261
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	24 422	28 161
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	-4 653	-5 369
RÉSULTAT NET	19 769	22 792




BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

ACTIFS	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	38 220	195 397
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES	137 377	154 259
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	49 072	37 089
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	458 359	532 529
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE	9 028	10 361
AUTRES ACTIFS	40 395	47 367
COMPTE DE RÉGULARISATION	294	1 913
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME	5 015	15
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 184	4 965
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	10 462	20 100
TOTAL DE L'ACTIF	751 406	1 003 995

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

PASSIFS	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	30 947	73 605
DETTE À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	607 877	795 463
AUTRES PASSIFS	22 758	24 839
COMPTES DE RÉGULARISATION	3 004	3 817
PROVISIONS	1 043	765
EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS	9 890	16 851
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES	75 887	88 655
CAPITAL SOUSCRIT	12 500	20 000
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	7 500	
RÉSERVES	11 839	14 655
REPORT À NOUVEAU (+/-)	25 279	31 848
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	18 769	22 152
TOTAL DU PASSIF	751 406	1 003 995

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

HORS - BILAN (EN MILLION FCFA)	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
ENGAGEMENTS DONNÉES		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	42 880	47 964
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	66 382	65 477
ENGAGEMENTS SUR TITRES		
ENGAGEMENTS REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	890 061	1 144 829
ENGAGEMENTS SUR TITRES		

COMPTE DE RESULTAT (EN MILLIONS DE FCFA)

PRODUITS / CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	41 562	47 419
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-14 053	-15 975
COMMISSIONS (PRODUITS)	21 560	20 953
COMMISSIONS (CHARGES)	-1 335	-1 831
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION	-3 680	-172
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS	-272	831
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	459	516
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-504	-1 646
PRODUIT NET BANCAIRE	43 737	50 095
SUBVENTION D'INVESTISSEMENT		
CHARGES GÉNÉRAL D'EXPLOITATION	- 16 191	-16 758
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DÉPRÉCIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	- 3 164	- 2 562
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	24 382	30 775
COÛT DU RISQUE	- 1 478	- 3 803
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	22 904	26 972
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	145	261
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	23 049	27 233
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	- 4 280	- 5 084
RÉSULTAT NET	18 769	22 149




BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

ACTIFS	MONTANT NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	10 961	12 429
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES	18 359	22 306
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	2 639	3 825
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	70 890	75 010
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE		3 816
AUTRES ACTIFS	4 787	9 418
COMPTE DE RÉGULARISATION	525	624
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	308	150
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1337	4 148
TOTAL DE L'ACTIF	109 806	131 726

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

PASSIFS	MONTANT NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	17 603	16 218
DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	77 463	96 715
AUTRES PASSIFS	7 557	10 556
COMPTES DE RÉGULATION	923	1 257
PROVISIONS	431	765
EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS SUBORDONNÉS		
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES	5 831	6 470
CAPITAL SOUSCRIT	5000	5000
PRIMES LIÉES AU CAPITAL		
RÉSERVES		
REPORT À NOUVEAU (+/-)	-170	830
RÉSULTAT D'EXERCICE (+/-)	1 001	640
TOTAL DU PASSIF	109 806	131 726

BILAN (EN MILLIONS DE FCFA)

HORS - BILAN (EN MILLION FCFA)	MONTANT NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
ENGAGEMENTS DONNÉES		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	63 780	45 293
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	30 348	26 378
ENGAGEMENTS SUR TITRES		
ENGAGEMENTS REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 026	2 238
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	191 089	253 287
ENGAGEMENTS SUR TITRES		

COMPTE DE RESULTAT (EN MILLIONS DE FCFA)

PRODUITS / CHARGES	MONTANT NETS	
	31/12/2023	31/12/2024
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	5 694	7 569
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	- 2 094	- 2 802
COMMISSIONS (PRODUITS)	2 044	2 846
COMMISSIONS (CHARGES)	- 65	- 63
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION	55	378
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS		
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	20	111
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	- 19	- 22
PRODUIT NET BANCAIRE	5 635	8 017
SUBVENTION D'INVESTISSEMENT		
CHARGES GÉNÉRAL D'EXPLOITATION	- 3 056	- 3 998
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DÉPRÉCIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	- 467	- 490
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2 112	3 529
COÛT DU RISQUE	-738	- 2 603
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	1 374	926
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS		
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	1 374	926
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	- 373	- 286
RÉSULTAT NET	1 001	640



REVUE D'ACTIVITÉ POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

BILAN & HORS-BILAN

Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire

À fin décembre 2024, le total bilan de la banque s'élève à 1 004 milliards FCFA, en progression de 91 milliards FCFA par rapport à l'exercice 2023. Cette évolution reflète la croissance équilibrée des principaux agrégats. Les emplois de trésorerie enregistrent une hausse de 70 %, soutenue principalement par l'augmentation significative des avoirs à la Banque Centrale, en hausse de 160 milliards FCFA. En parallèle, les titres de placement s'établissent à 165 milliards FCFA, en léger recul de 12 % par rapport à l'année précédente (146 milliards FCFA en 2023).

Les crédits à la clientèle poursuivent leur progression, avec une croissance de 16 %, atteignant 533 milliards FCFA contre 458 milliards FCFA un an plus tôt. Cette performance concerne l'ensemble des segments de clientèle, particuliers comme entreprises, et couvre aussi bien les secteurs privés que public. S'agissant des financements directs, les crédits à court terme représentent 23 % du portefeuille, tandis que les crédits à moyen terme en constituent 45 %, traduisant une structuration équilibrée de l'offre de financement. Les créances douteuses, quant à elles, représentent 5 % du portefeuille brut, soit un montant net de 9,9 milliards FCFA.

Cette solide performance illustre la robustesse du modèle économique de la banque et la diversification réussie de ses activités sur l'ensemble des segments et secteurs de marché.

Principalement portées par les comptes à vue et à terme, représentant respectivement 63 % et 25 % du total, les ressources clientèle atteignent 795 milliards FCFA au 31 décembre 2024. Elles progressent de 31 % par rapport à l'année précédente.

Dans un contexte d'accélération simultanée des emplois et des ressources, le taux de réemploi a diminué de 8 points pour s'établir à 67 % en décembre 2024.

- **Retour sur actif (ROA) :** Le Return On Assets passe de 2,5 % à 2,1 %, se situant dans la tranche supérieure du marché bancaire.
- **Fonds propres comptables :** Avant distribution des dividendes, les fonds propres enregistrent une hausse de 20 milliards FCFA.
- **Hors-bilan :** Le hors-bilan progresse significativement par rapport à fin décembre 2024, atteignant 113,4 milliards FCFA contre 109,2 milliards FCFA en 2023, soit une augmentation de 4 %.

∞ Bridge Bank Group au Sénégal

À la clôture de l'exercice 2024, Bridge Bank Group au Sénégal enregistre un total bilan de 132 milliards FCFA, composé à 82 % d'emplois productifs, contre 110 milliards FCFA en 2023, confirmant la dynamique d'expansion de ses activités.

- **Emplois de trésorerie :** Ils s'établissent à 42 milliards FCFA, en progression de 33 % par rapport à l'exercice précédent. Cette croissance est principalement portée par la hausse significative des investissements en titres publics et privés, qui atteignent 26 milliards FCFA (+42 %), tandis que les disponibilités à la BCEAO se maintiennent autour de 10 milliards FCFA.
- **Engagements directs sur la clientèle :** Ils poursuivent leur progression, avec une hausse de 6 % pour atteindre 75 milliards FCFA à fin 2024. Cette évolution est soutenue par une forte augmentation des crédits à moyen et long terme (+161 % et +316 % respectivement), qui compense le repli des escomptes (-57 %), des découverts (-47 %) et des crédits à court terme (-29 %).
- **Engagements par signature :** Ils s'élèvent à 31 milliards FCFA, en baisse de 9 % par rapport à 2023. Ce recul résulte principalement de la diminution des cautions et garanties (-12 %), partiellement compensée par la hausse des crédits documentaires (+17 %).
- **Ressources collectées auprès de la clientèle :** Elles atteignent 97 milliards FCFA contre 77 milliards FCFA un an plus tôt, soit une progression de 25 %. Cette performance reflète le dynamisme commercial de la banque, avec une croissance marquée des dépôts à terme (+77 %), des comptes d'épargne (+61 %) et des comptes à vue (+15 %), témoignant d'une stratégie de collecte renforcée et d'un meilleur taux de fidélisation.

Cette solide performance en 2024 confirme la montée en puissance de BBG SN sur le marché bancaire sénégalais, portée par une consolidation de ses fondamentaux, une croissance équilibrée de ses emplois et ressources, et une dynamique commerciale soutenue.

∞ COMPTE DE RÉSULTAT

∞ Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire

Les intérêts et produits assimilés s'élèvent à 39,5 milliards FCFA au terme de l'exercice 2024, en hausse de 6,5 milliards FCFA (+20 %) par rapport à 2023. Cette progression est principalement liée à l'augmentation des encours de crédits, traduisant une intensification de l'activité de financement.

Les intérêts et charges assimilés augmentent quant à eux de 1,9 milliard FCFA (+14 %), sous l'effet de la hausse des dépôts à terme, impactant le coût des ressources. En conséquence, la marge d'intérêt progresse de 14 %, pour atteindre 31,4 milliards FCFA à fin 2024.

L'élargissement de la base clientèle ainsi que le dynamisme des opérations de change ont permis une progression notable des commissions, qui s'élèvent à 19,6 milliards FCFA, en croissance de 21 % sur un an.

Dans ce contexte, le Produit Net Bancaire (PNB) cumulé à fin décembre 2024 s'établit à 51 milliards FCFA, en progression de 7 milliards FCFA par rapport à l'exercice précédent, soit une variation de +17 %. Les charges d'exploitation, bien que maîtrisées, enregistrent une hausse contenue de 4 %. Cette progression, inférieure à celle des produits, permet une amélioration du coefficient d'exploitation, qui s'établit à 40 %, contre 44 % à fin 2023.

Au final, le résultat net s'établit à 22,1 milliards FCFA, en progression de 18 % par rapport à l'exercice précédent, confirmant la solidité financière de l'institution et sa capacité à générer une croissance rentable.

🔗 Bridge Bank Group au Sénégal

Au 31 décembre 2024, le résultat net cumulé de Bridge Bank Group au Sénégal s'élève à 640 millions FCFA, contre 1,001 milliard FCFA en 2023, soit un recul de 36 %, principalement dû au renforcement des dotations aux provisions. Malgré un environnement marqué par une hausse du risque et une pression croissante sur la liquidité, Bridge Bank Group au Sénégal maintient un résultat positif pour sa troisième année d'activité, illustrant sa résilience opérationnelle.

À l'analyse du compte de résultat, cette évolution s'explique par les éléments suivants :

- **Le Produit Net Bancaire (PNB)** poursuit sa progression soutenue pour atteindre 8 milliards FCFA, contre 6 milliards FCFA en 2023, soit une hausse de 42 %. Cette performance est tirée par l'augmentation des intérêts sur crédits à la clientèle (+22 %), des revenus de placements (+76 %) et par la forte dynamique des commissions (+59 %).
- **La marge nette d'intérêt** s'élève à 5 milliards FCFA, en croissance de 33 % par rapport à l'exercice précédent. Cette évolution s'explique par un effet volume positif sur les crédits, atténué par une hausse du coût des ressources dans un contexte de taux directeurs élevés.
- **La croissance significative des commissions** reflète la diversification progressive des sources de revenus, soutenue par l'enrichissement de l'offre bancaire et l'extension du portefeuille clients.
- Les charges d'exploitation, bien que contenues, augmentent de 27 % pour atteindre 4,5 milliards FCFA, sous l'effet combiné de la hausse des effectifs, des charges générales et des amortissements liés aux projets d'investissement. Le coefficient d'exploitation s'établit à 56 %, traduisant une efficience opérationnelle en amélioration continue.

Enfin, les dotations aux provisions, multipliées par **3,5** sur un an (+253 %), atteignent 2,6 milliards FCFA. Cette progression témoigne d'une politique prudente de gestion du risque, axée sur une couverture renforcée des créances douteuses et des risques opérationnels.

STRATÉGIE ET REVUE D'ACTIVITÉ DES ENTITÉS COMMERCIALES

Afin de soutenir sa croissance, d'améliorer l'expérience client et d'accroître sa rentabilité, Bridge Bank Group a maintenu son organisation matricielle, articulée autour de deux pôles complémentaires : d'une part, les entités commerciales (Entreprises et Particuliers) en lien direct avec la clientèle ; d'autre part, des entités expertes produits, responsables du développement de solutions bancaires adaptées aux besoins évolutifs du marché.

Face aux enjeux croissants liés à la finance durable et à l'Investissement Socialement Responsable (ISR), Bridge Bank Group a concrétisé en 2023 son engagement en tant qu'institution socialement responsable. Cette orientation stratégique se traduit notamment par de nouveaux critères d'éligibilité dans le processus de sélection des PME que la banque souhaite accompagner, intégrant des considérations environnementales, sociales et de gouvernance. Au-delà de sa participation active à la finance verte, Bridge Bank réaffirme son engagement en faveur de la parité et de l'inclusion, avec une représentation féminine de 51 % au sein de son effectif total, qui est passé de 312 collaborateurs en 2023 à 355 en 2024.

La banque conserve par ailleurs sa structure organisationnelle matricielle, dotée de directions stratégiques solides, véritables piliers de son modèle économique robuste et agile, assurant la continuité de sa performance opérationnelle et de sa résilience sur un marché en mutation.

Bridge Bank Group en Côte d'Ivoire

Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) :

Avec un réseau de 16 agences, dont 14 situées à Abidjan, 1 à Bouaké et 1 à San-Pedro, la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) a enregistré en 2024 une progression significative de son activité et de sa contribution au résultat global de la banque.

Au 31 décembre 2024, les ressources collectées auprès de ce segment s'établissent à 251 milliards FCFA, contre 210 milliards FCFA un an plus tôt, soit une hausse de 40 milliards FCFA (+19 %). Les emplois clientèle atteignent 105 milliards FCFA, en progression de 18 milliards FCFA (+21 %) par rapport aux 87,2 milliards FCFA enregistrés à fin 2023. En cohérence avec cette dynamique, le Produit Net Bancaire (PNB) cumulé de la DRP s'élève à 13,9 milliards FCFA en 2024, contre 11,7 milliards FCFA l'année précédente, soit une croissance de 2,2 milliards FCFA (+19 %), confirmant le renforcement de sa contribution à la rentabilité de l'institution.

Cette performance résulte des actions commerciales ciblées menées tout au long de l'année, combinées à une stratégie de vente plus offensive auprès des clients particuliers, des très petites entreprises (TPE) et des professions libérales, dans un contexte de développement maîtrisé du réseau.

Direction Banque Entreprise (DBE)

Sur l'exercice 2024, le portefeuille clients de la Direction Banque des Entreprises (DBE) s'est enrichi de sociétés majeures opérant dans les secteurs de la grande distribution, des commodités, de l'énergie, ainsi que de plusieurs comptes projets. Au niveau des emplois, la DBE a enregistré une croissance de ses encours de 15 % par rapport à 2023, atteignant 420 milliards FCFA au 31 décembre 2024.

Dans ce contexte, les ressources collectées s'élèvent à 535 milliards FCFA, en hausse de 4 % par rapport à l'exercice précédent. Cette évolution s'inscrit dans le cadre d'une stratégie visant à déconcentrer les sources de financement de la Banque. Poursuivant sa politique de diversification des revenus, la DBE a renforcé l'accompagnement de sa clientèle à travers le développement des opérations de trade finance et le financement des importations de biens et services. Cette orientation s'est traduite par une hausse de 4 % des engagements par signature.

Au terme de l'exercice 2024, la DBE affiche un produit net bancaire de 35 milliards FCFA, en progression de 21 % par rapport à 2023, réparti entre une marge nette d'intérêts de 20,9 milliards FCFA et des commissions de 13,8 milliards FCFA.

Des performances records

- **Crédits clientèle 420 milliards FCFA (+ 15% par rapport à 2023).**
- **Hors bilan 109 milliards FCFA (+ 4% par rapport à 2023).**
- **Revenus PNB : + 35 Mds (+ 21% par rapport à 2023).**
- **Qualité du portefeuille NPL ratio à 2,5% en 2024 contre 2,8% par rapport à 2023.**

Direction Trésorerie (DT)

Dans un contexte de retour progressif à une liquidité moins contraignante, la Banque a poursuivi sa politique de gestion prudente, axée sur la captation d'opportunités, bien que dans une moindre mesure qu'en 2023. Cette stratégie s'est traduite par l'acquisition de titres à court terme et de placements en pension livrée, contribuant à une hausse nette du portefeuille titres de 19,2 milliards FCFA sur le périmètre Côte d'Ivoire. Parallèlement, les taux d'intérêt ont évolué à la hausse, avec une augmentation moyenne de 28 points de base, en lien avec les tensions de marché observées en fin d'année.

En revanche, les placements interbancaires (prêts interbancaires et dépôts à terme auprès des confrères) ont reculé de 11,9 milliards FCFA, en raison du remboursement de certains placements ponctuels à l'issue de l'exercice.

Cette configuration a généré un effet ciseau défavorable, en raison de la hausse des charges financières. En effet, les intérêts versés sur le refinancement auprès de la BCEAO, combinés à ceux liés à la dette subordonnée, ont pesé sur la rentabilité de l'activité de trésorerie, avec un résultat net en retrait de 1,4 milliard FCFA.

Les charges de trésorerie ont augmenté de 447 millions FCFA sur le périmètre Côte d'Ivoire, tandis que les produits d'intérêts (y compris sur titres) ont baissé de 1 milliard FCFA.

En parallèle, les commissions liées aux opérations en devises et sur titres ont progressé de 591 millions FCFA par rapport à 2023, grâce à une hausse notable des volumes de transferts exécutés et à la montée en puissance continue de l'activité de change. S'agissant de l'activité Banque Teneur de Compte et Conservateur (BTCC), l'encours des titres en conservation est passé de 6 250 millions FCFA au 31 décembre 2023 à 11 508 millions FCFA à fin 2024, soit une progression de 84 %. Les revenus associés s'élèvent à 20,8 millions FCFA, représentant une moyenne mensuelle de 1,7 million FCFA.

Le portefeuille de conservation est exclusivement composé de clients de Bridge Bank Group Côte d'Ivoire, répartis comme suit :

- 5 clients particuliers (bonne gamme), pour un volume total de titres de 713 millions FCFA ;
- 1 client institutionnel, pour un volume de 1 518 millions FCFA ;
- 2 SGI, pour un volume de 1 633 millions FCFA ;
- 1 SGO, pour un volume de 7 644 millions FCFA.

Direction Banque Transactionnelle (BT)

Trade Finance : Le trade local a connu un net recul des volumes en 2024, en raison de la réduction des lignes sur le Confirming et du faible engouement pour le produit PP Escompte. En fin d'exercice, le volume réalisé s'établit à 8 milliards FCFA, très en deçà du budget fixé à 59 milliards FCFA, et en baisse par rapport à la réalisation de 2023 (16 milliards FCFA). Cette contre-performance s'est traduite par une chute significative des revenus, qui passent de 378 millions FCFA à 143 millions FCFA, contre une prévision de 762 millions FCFA, soit un écart défavorable de 619 millions FCFA.

À l'inverse, le trade international a connu une évolution plus favorable, portée par une intensification des opérations documentaires. De nouveaux clients ont été intégrés et le nombre de crédits documentaires (LC) ouverts a franchi la barre des 80, positionnant BBG CI parmi les meilleurs établissements du marché sur cet indicateur. Le volume traité s'établit toutefois à 117 milliards FCFA, en recul par rapport à 2023, une baisse expliquée par la diminution du nombre de LC dans le secteur pétrolier (passant de 3 à 2). En termes de revenus, le réalisé s'élève à 848 millions FCFA.

Cash Management : L'année 2024 a été nettement plus favorable pour l'activité de cash management, avec une croissance des flux collectés de 53 % par rapport à 2023. Le produit Bridge Collect reste le principal contributeur, mais il convient de souligner les bonnes performances du produit Appro Bank avec MTN MFS (achat d'UVEs), ainsi que l'activité monétique marchande (TPE), qui a généré plus de 6 milliards FCFA de collecte. Les revenus ont suivi cette dynamique positive. L'activité monétique a généré 719 millions FCFA, tandis que Bridge Touch occupe la deuxième position avec 374 millions FCFA, enregistrant un léger dépassement par rapport à l'exercice précédent.

🔗 Bridge Bank Group au Sénégal

Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) :

En 2024, la DERP a affiché une solide dynamique de croissance et une gestion rigoureuse, malgré un environnement bancaire contraint par le resserrement de la politique monétaire. L'encours des dépôts clientèle a progressé de 36 %, passant de FCFA 40 milliards en 2023 à FCFA 54 milliards en 2024.

S'agissant des engagements directs, la DERP a enregistré une baisse de 5 % de l'encours des crédits à la clientèle. Cette contraction s'inscrit néanmoins dans une configuration de portefeuille saine, caractérisée par une forte prédominance des crédits à moyen terme, représentant 74 % des encours.

Le Produit Net Bancaire s'établit à FCFA 121 millions, pour un PNB analytique de FCFA 1,3 milliard.

Sur le plan du développement commercial, la DERP a recruté 433 nouveaux clients en 2024, portant le portefeuille global à 1 548 clients.

Direction Banque Entreprise (DBE)

A la clôture de l'année 2024, l'encours des dépôts de la clientèle du segment DBE ressorti à FCFA 40 milliards a connu une croissance de 11%, en dépit du retard de 20% en comparaison au budget revu.

Les crédits directs progressent de 13%, soit un additionnel de FCFA 7 milliards portant l'encours à FCFA 64 milliards en 2024.

Le Produit Net Bancaire s'élève à FCFA 6 milliards, en ligne avec le budget révisé réalisé à 100%, soit un PNB analytique de FCFA 5 milliards, atteignant 98% des objectifs et en hausse de 51% en glissement annuel.

Cette performance est soutenue par la forte composante de commissions, qui a contribué significativement à la rentabilité de la DBE à hauteur de 33%.

Direction Trésorerie (DT)

En 2024, la Trésorerie a connu une année exceptionnelle, en dépit du climat financier exigeant marqué par des fluctuations des politiques monétaires. Elle a réalisé une augmentation de 42% de son portefeuille de titres, qui a généré FCFA 1 507 millions de revenus d'intérêts.

En ce concerne les ressources de trésorerie, nous notons une variation de - 8%, portée par la baisse notable de 64% des fonds provenant des emprunts interbancaires. En parallèle, nous enregistrons une hausse de FCFA 9 milliards sur la ligne de refinancement BCEAO traduisant ainsi une gestion prudente et mesurée des sources de financement en réponse aux conditions du marché.

Le Produit Net Bancaire de la Trésorerie se chiffre à FCFA 1 916 millions de FCFA, en dépassement de 26% des objectifs, soit un PNB analytique de FCFA 1 482 millions, aussi en dépassement de 46%.

NOTRE RÉSEAU EN CÔTE D'IVOIRE

AGENCE PRINCIPALE

Adresse : Plateau, Avenue du Général de Gaulle, Immeuble TEYLIOM

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01 Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 20 25 85 85

Fax : +225 27 20 25 85 99

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi, de 8h00 à 16h00 (non-stop)

AGENCE SEEN HOTEL PLATEAU

Adresse : Plateau, Rue Colombe

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01 Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 20 30 77 57

Fax : +225 27 20 25 85 99

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi, de 8h30 à 16h30 (non-stop)

AGENCE ZONE 4, RUE DU DR BLANCHARD

Adresse : Marcory, rue Dr Blanchard

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 21 75 69 00

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi, de 8h00 à 16h00 (non-stop)

AGENCE TREICHVILLE NANAN YAMOUSO

Adresse : Treichville, Avenue Nanan Yamouso

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 21 21 29 10

Horaire d'ouverture : Lundi : 12h30 à 15h30, Mardi au vendredi : 08h à 16h, Samedi : 09h à 12h

AGENCE 2 PLATEAUX, RUE DES JARDINS

Adresse : Cocody, rue des Jardins

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 22 40 61 70

Horaire d'ouverture : Le lundi de 12h30 à 15h30, Mardi au vendredi, de 08h à 16h, le samedi de 09h à 12h.

AGENCE 2 PLATEAUX, BOULEVARD LATRILLE

Adresse : Cocody, Boulevard Latrille

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 22 51 07 15

Horaires d'ouverture : Lundi au vendredi, de 8h00 à 16h00 (non-stop)

AGENCE RIVIERA 3

Adresse : Délocalisée au centre commercial Riviera Golf

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01

Téléphone : +225 27 22 47 74 60

Horaires d'ouverture : Mardi au vendredi, de 8h00 à 16h00 (non-stop) – Samedi : 09h30-16h30 (non-stop)

AGENCE COCODY

Adresse : Cocody, près du carrefour Saint Jean

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 22 44 87 96

Horaires d'ouverture : Lundi : 12h30 à 15h30 ; du mardi au vendredi : 08h00 à 16h00 et le samedi : 09h00 à 12h00

AGENCE RIVIERA GOLF

Adresse : Cocody, Centre Commercial Riviera Golf

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 22 49 57 56

Horaires d'ouverture : Lundi au vendredi : 08h00 à 16h00

AGENCE MARCORY RÉSIDENTIEL

Adresse : Marcory, boulevard de Marcory

Téléphone : +225 27 21 23 08 80

Horaires d'ouverture : Lundi : 12h30 à 15h30 ; Mardi au vendredi : 8h00 à 16h00 ; Samedi : 9h00 à 12h00

AGENCE TREICHVILLE, ZONE 3

Adresse : Treichville, rue des Brasseurs, immeuble Rive gauche

Téléphone : +225 27 21 22 19 40

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi : 8h00 à 16h00

AGENCE 2 PLATEAUX, 8ÈME TRANCHE

Adresse : Cocody, Il Plateaux, 8e Tranche, Lot 668 ilot 43, Immeuble YAHA

Téléphone : +225 27 22 51 09 37

Horaire d'ouverture : Lundi de 12h30 à 15h30, Mardi au vendredi de 8h00 à 16h00, le samedi de 9h00 à 12h00

AGENCE ABATTA

Adresse : Cocody, route de Bingerville, non loin de l'école Jules Verne

Téléphone : +225 27 22 22 24 70

Horaire d'ouverture : Mardi au vendredi, de 8h00 à 16h00 – Samedi : 09h30-16h30

AGENCE SAN PEDRO

Adresse : Boulevard de la République, San Pedro Nitoro

Téléphone : +225 27 34 71 32 60

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi : 09h00 à 16h00, Samedi : 09h00 à 13h00

AGENCE BOUAKÉ

Adresse : Bouaké, quartier Commerce

Boîte Postale : 01 BP 13002 Abidjan 01, Côte d'Ivoire

Téléphone : +225 27 34 71 32 60

Horaire d'ouverture : Lundi au vendredi : 09h00 à 16h00, Samedi : 09h00 à 13h00

NOTRE RÉSEAU AU SÉNÉGAL

AGENCE INDEPENDANCE

Adresse : Plateau, Place de l'indépendance

Téléphone : +221 33 922 22 22

Horaires d'ouverture : Lundi au vendredi 08h00 à 16h00, Samedi : 09h30 à 16h30

AGENCE HORIZONS

Adresse : Plateau, Immeuble Horizons

Téléphone : +221 33 922 22 00

Horaires d'ouverture : Lundi au vendredi 08h00 à 16h00, Samedi : 09h00 à 14h00

AGENCE SEA PLAZA

Adresse : Corniche ouest, Centre Commercial Sea Plaza

Téléphone : +221 33 922 50 70

Horaires d'ouverture : Lundi au samedi 10h00 à 19h00





FAITS MARQUANTS

Signature d'une convention de risk sharing à hauteur de 50 % avec la SFI, d'un montant de USD 40 millions, en faveur du financement des TPME, assortie d'une convention de liquidité de EUR 20 millions.

Ouverture de l'agence de Bouaké deuxième en dehors d'Abidjan, et fermeture de l'agence d'Adjamé, dans une logique d'optimisation du réseau.

Mise en service de l'outil Pentana pour la gestion des risques, en appui au renforcement du cadre de contrôle interne.

Lancement de l'exploitation du Guichet Unique de Financement de l'ADEPME, pour améliorer l'accès des PME au financement.



Approbation par la BAD d'une facilité globale de EUR 30 millions, couvrant trois volets : Trade finance, Risk sharing et Tier 2, à raison de EUR 10 millions par facilité.



Obtention de la certification PCI-DSS et renouvellement de la certification ISO 2001, renforçant le dispositif de sécurité de l'information.



Renforcement des fonds propres complémentaires par l'émission d'un emprunt obligataire subordonné de FCFA 6 milliards.



Mise en œuvre opérationnelle des conventions FONGIP et ADEPME, avec l'accompagnement effectif de plusieurs clients enrôlés.

04 NOTRE ENGAGEMENT RSE





UNE STRATÉGIE RSE ALIGNÉE SUR NOTRE MODÈLE ÉCONOMIQUE

Bridge Bank Group ambitionne de devenir un acteur majeur du développement durable, en intégrant pleinement les enjeux de l'investissement socialement responsable. La Responsabilité Sociétale de l'Entreprise (RSE) constitue un axe stratégique structurant, visant à aligner nos pratiques sur les standards internationaux et à anticiper les évolutions réglementaires, tant pour notre capital humain que pour l'ensemble de nos clientèles, tous segments confondus.

Une stratégie RSE alignée sur notre modèle économique

- **Notre vision** : faire de nos ambitions communes les succès de la société de demain.
- **Notre mission** : être une banque socialement responsable, proposant des solutions innovantes, adaptées aux besoins des particuliers, PME et grandes entreprises, tout en étant un acteur engagé d'une économie durable et éthique.

Notre ambition à l'horizon 2026 :

- **Couvrir 4 pays** et multiplier par 10 le nombre de clients directs et indirects ;
- Atteindre les objectifs fixés en matière de performance financière ;
- **90 %** des collaborateurs engagés dans la formation continue ;
- **100 %** des collaborateurs formés à la lutte contre la fraude financière ;
- **100 %** des collaborateurs formés aux règles de déontologie et d'éthique de BBG ;
- **50 %** de femmes aux postes de direction et de management ;
- **Zéro** accident avec arrêt ;
- **35 %** de notre portefeuille de financement dédié aux PME ;
- **5 %** des financements orientés vers des projets à impact environnemental ;
- **Réduction de 25 %** de la consommation de papier par site.

Une politique RSE structurée autour de 10 engagements clés:



Attractivité,
développement
et rétention des
talents



Promotion de l'égalité
professionnelle entre
les femmes et les
hommes



Renforcement de
la santé et de la
sécurité au travail



Respect strict
de l'éthique et
des règles de
déontologie



Amélioration
continue de la
performance
énergétique



Accès au
financement
pour les TPE/
PME



Promotion des
écogestes et
gestion durable
des ressources



Alignement des
crédits octroyés
avec les principes
de la finance
responsable



Développement de
la finance verte à
travers le financement
de projets à impact
environnemental positif.



Prévention et lutte
contre la fraude
financière

Ces engagements sont répartis de manière équilibrée selon les trois piliers de l'ESG (Environnement, Social, Gouvernance) et couvrent quatre thématiques majeures :

- Gestion du capital humain ;
- Maîtrise des risques et des impacts environnementaux liés aux activités bancaires ;
- Gestion des impacts socio-économiques de nos opérations ;
- Éthique et conformité.



Gestion du capital humain



Maîtrise des risques et des impacts
environnementaux liés aux activités
bancaires



Gestion des impacts socio économiques
de nos opérations



Éthique et conformité.

05

PERSPECTIVES 2025 & CONCLUSION





PERSPECTIVES 2025

Technologie et Banque Transactionnelle

- Participation à la phase pilote de l'interopérabilité bancaire piloté par la BCEAO.
- Intégration d'outils digitaux favorisant l'autonomie des clients sur certaines opérations : ouverture de compte, dépôts automatiques, kiosques en agence, etc.

Renforcement des capacités et démarche ESG

- Mise en œuvre d'une politique ESG structurée autour d'un programme triennal, visant à intégrer durablement les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans notre modèle d'affaires.

Expansion du réseau d'agences

- En complément des investissements numériques, les agences physiques demeurent un levier stratégique pour maintenir un lien de proximité avec nos clients, notamment les PME. Dans cette dynamique, l'ouverture de trois nouvelles agences est prévue en Côte d'Ivoire et au Sénégal.

Automatisation, optimisation et mise à jour des processus

- Accélération de la transformation interne par l'automatisation des processus métiers et la mise à jour des procédures, dans une logique d'efficacité opérationnelle et d'amélioration continue.

Orientation client et diversification des revenus

- En 2025, Bridge Bank renforcera son engagement envers la satisfaction client, avec un accent particulier sur l'accompagnement des PME engagées dans le développement durable.
- Bridge Bank Group Côte d'Ivoire et Bridge Bank Sénégal poursuivront leurs stratégies de diversification des revenus transactionnels à travers le développement de la monétique, du cash management, du digital, de la bancassurance et du trade finance, en vue de soutenir une croissance durable et une rentabilité accrue.

CONCLUSION

En s'appuyant sur l'expertise développée en Côte d'Ivoire et au Sénégal, Bridge Bank Group poursuit activement l'élargissement de sa présence régionale, avec une offre adaptée aux spécificités de chaque marché. Cette stratégie témoigne de sa volonté affirmée de s'imposer comme un acteur bancaire de premier plan dans l'espace UEMOA.

Bien que la succursale sénégalaise ne représente actuellement qu'environ 3 % du bénéfice net consolidé, sa contribution est appelée à croître significativement dans les années à venir, portée par un fort potentiel de développement.

En matière de qualité de service et d'innovation, Bridge Bank Group entend tirer pleinement parti de son nouvel applicatif bancaire pour favoriser l'Open Banking, accélérer le déploiement de solutions digitales et optimiser les processus internes de gestion. Parallèlement, le Groupe poursuivra le renforcement de ses fonds propres dans le strict respect des exigences réglementaires.

Dans le prolongement de notre plan stratégique, nous maintenons résolument notre dynamique d'expansion sous-régionale, avec l'ouverture de nouvelles agences en Côte d'Ivoire et au Sénégal, tout en accélérant notre transformation digitale. Cette approche intégrée renforce notre modèle « phygital », essentiel pour répondre aux attentes d'une clientèle de plus en plus connectée et diversifiée.

Le déploiement du nouveau Core Banking System pour l'entité ivoirienne initialement prévu pour le quatrième trimestre 2024, a été effectif au 1er trimestre 2025 sera effectif au 1er trimestre 2025. Cette migration constituera une étape majeure dans la modernisation de notre infrastructure technologique et l'optimisation de l'expérience client. Conformément aux dispositions du nouveau cadre réglementaire (Avis 001-01-2024), Bridge Bank Group a procédé au relèvement de son capital social à FCFA 20 milliards.

Sur le plan commercial, nous anticipons une croissance soutenue de nos revenus, portée par :

- le renforcement de la relation client,
- l'acquisition de nouvelles PME,
- et le lancement de produits à forte valeur ajoutée : financements structurés, opérations de trésorerie, banque transactionnelle (Trade Finance et Cash Management), monétique, bancassurance, affacturage (factoring) et transferts d'argent. Par ailleurs, le renforcement des synergies au sein du pôle finance du Groupe permettra de positionner Bridge Securities comme un acteur clé du financement structuré et de la syndication, consolidant ainsi notre positionnement en tant que guichet unique (« one stop bank »).

Notre ambition demeure inchangée : devenir un groupe bancaire régional de référence, avec un réseau national dense et une proposition de valeur intégrée, inclusive et durable.

**Une volonté de porter
haut vos ambitions.**

