



BRIDGE BANK GROUP

CÔTE D'IVOIRE



RAPPORT D'ACTIVITÉS



BRIDGE BANK GROUP

CÔTE D'IVOIRE

RAPPORT D'ACTIVITÉS 2018

www.bridgebankgroup.com

Sommaire

MESSAGE DU PRÉSIDENT	05
I - ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE LA BANQUE	06
1. Actionnariat	06
2. Conseil d'Administration	06
3. Comité de Direction	07
4. Produits et Services	08
5. Réseau d'Agences	09
II - ACTIVITÉS 2018	11
1. Environnement général et professionnel	11
2. Chiffres Clés au 31 Décembre 2018	12
2.1. Performances globales 2018	12
2.2. Performance de la Direction Banque Entreprises (DBE)	15
2.3. Performance de la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP)	15
2.4. Performance de la Trésorerie	16
3. Projets Majeurs	17
III - PRINCIPALES RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES	17
1. Comptabilisation des produits et charges bancaires	18
2. Opérations en devises	18
3. Crédits à la clientèle	18
4. Indemnités de départ à la retraite	18
IV - ÉTATS FINANCIERS AU 31 DÉCEMBRE 2018	19
1. Bilan et hors bilan au 31 décembre 2018	19
2. Compte d'exploitation au 31 décembre 2018	21
CONCLUSION ET PERSPECTIVES	22

MESSAGE DU PRÉSIDENT

Au cours de l'exercice 2018, Bridge Bank Group-CI a consolidé sa position de **9^{ème}** sur un marché bancaire ivoirien qui compte **28** établissements, confortant ainsi sa place dans le premier tiers des banques du pays.

En dépit d'un environnement particulièrement concurrentiel, ses réalisations, tant en ressources collectées qu'au niveau de la distribution des crédits, ont enregistré une croissance supérieure à la moyenne du marché, pour s'établir, respectivement, à **4,7% et 3,2%**.

Consécutivement, la base clientèle s'est enrichie de façon significative, passant de **6 500** clients en 2017 à **7 500** clients au 31 décembre 2018.

Cette progression d'ensemble est corrélée à des performances remarquables, en ce qui concerne les principaux agrégats suivants :

- Le total bilan affiche une hausse de **33.69%**, comparé à 2017 ;
- Les ressources clientèles s'inscrivent en hausse de **31.68%** par rapport à 2017 et en dépassement de **33,5%** sur le budget 2018 ;
- Les concours octroyés aux agents économiques progressent, respectivement, de **17%** par rapport au budget et de **32.46%** comparés à l'exercice précédent ;
- Le produit net bancaire s'élève à **21 milliards**, affichant un écart positif de **5,7%** sur le budget et une hausse de **17%** par rapport à 2017 ;
- Le coefficient d'exploitation, à **59%**, se situe nettement en dessous, tant du budget (64%), que de l'année précédente (**63%**) ;
- Enfin, en dépit d'une dotation brute aux provisions élevées, consécutive à la défaillance d'un client qui a affecté les principales banques de la place, le résultat net dégagé par BBG CI (**5.047 M**) dépasse de plus de 12% les prévisions budgétaires et de **44%** celui de 2017.

Le Conseil d'Administration réitère sa satisfaction suite à l'excellent travail accompli et tient à adresser au management de la banque et à l'ensemble du personnel ses très vives félicitations. Par ailleurs, Le Conseil rend un hommage appuyé aux actionnaires qui, soucieux de bâtir une banque en parfaite conformité avec les dispositifs de Bâle II et III, n'ont pas hésité à renoncer à toute distribution de dividendes, afin de renforcer les fonds propres de BBG CI.

LE PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
AMADOU KOUYATÉ



I - ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE LA BANQUE

1. Actionnariat

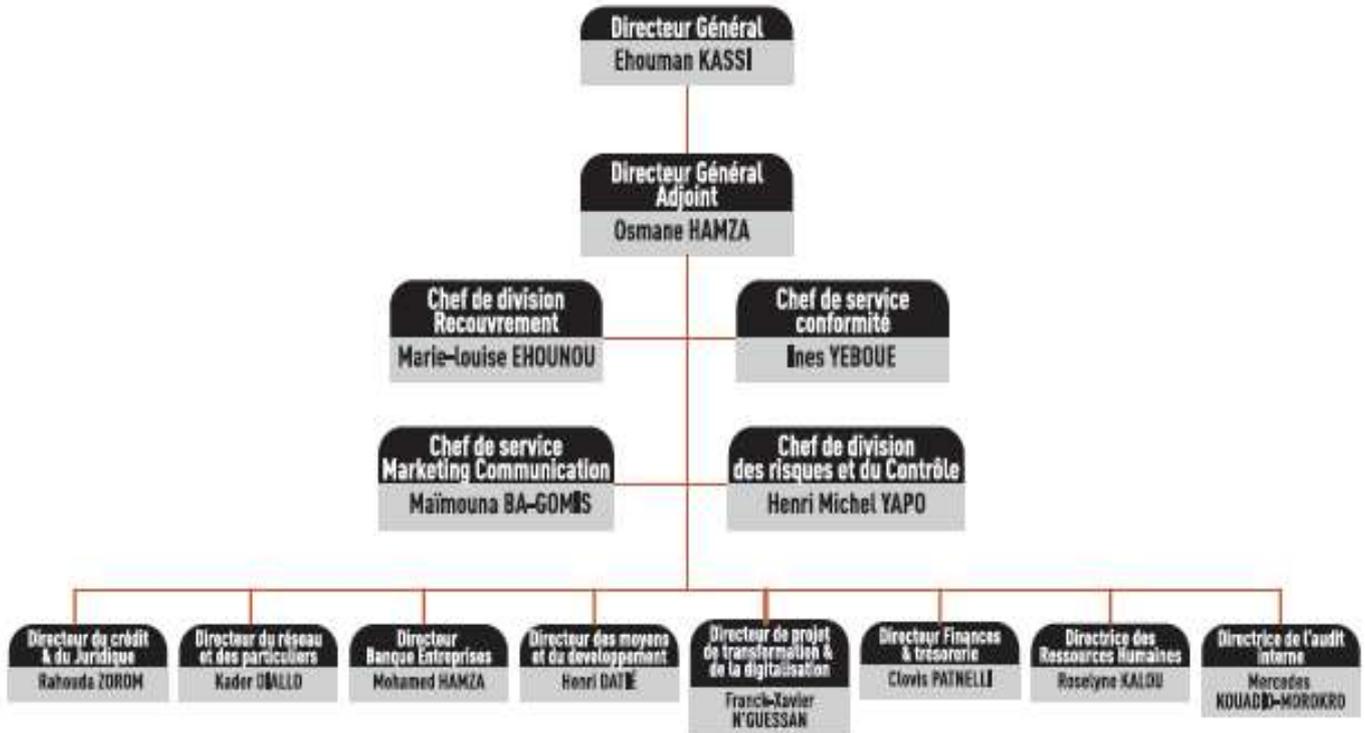
Bridge Bank Group Côte d'Ivoire (BBG CI) a été créée en Juin 2006 par Bridge Group West Africa et d'autres partenaires privés et a effectivement démarré ses activités en Juin 2016. Son capital initial de FCFA 3 milliards a été porté à ce jour à FCFA 10 milliards avec des fonds propres au 31/12/2018 de FCFA 19 milliards.

Actionnaires	Pourcentages
Bridge Group West Africa (BG WA)	96.47%
Divers actionnaires personnes physiques	3.53%
Total	100%

2. Conseil d'Administration

M. AMADOU KOUYATÉ	PRÉSIDENT
M. PAUL DERREUMEAUX	ADMINISTRATEUR
M. YIGO FALY THIAM	ADMINISTRATEUR
Mme OULIMATA NDIAYE	ADMINISTRATEUR INDÉPENDANT
EL HADJ AMADOU GUEYE	ADMINISTRATEUR
M. BIRANE WANE	ADMINISTRATEUR
M. HICHEM GHANMI	ADMINISTRATEUR
M. MAHAMADOU SYLLA	ADMINISTRATEUR INDÉPENDANT

3. Comité de Direction





4. Produits et Services

NOS PRODUITS D'ÉPARGNE

Pour réaliser vos projets, rester serein en cas d'imprévus, penser à votre retraite, découvrez nos solutions simples et innovantes pour sécuriser vos revenus et préparer votre avenir :

- Dépôt à Terme (DAT)
- Bridge Épargne
- Bridge Épargne Plus
- Bridge Épargne Jeune
- Bridge Épargne Étude
- Bridge Épargne Pro
- Bridge Épargne Immo...

NOS PRODUITS DE FINANCEMENT

Emprunter avec Bridge Bank Group CI, c'est bénéficier de solutions d'emprunts souples, simples et fiables pour réaliser ses projets, se faire plaisir ou encore garantir la stabilité de son business.

Particulier ou entreprise, découvrez nos offres d'emprunts :

- Avance sur facture
- Avance sur salaire
- Crédit documentaire
- Prêt d'urgence
- Crédit d'investissement
- Prêt étude...

NOS PRODUITS DE BANCASSURANCE

Se sentir en sécurité avec Bridge Bank Group CI, c'est assurer son avenir parce que la vie est pleine d'imprévus.

Découvrez nos produits et services conçus pour vous aider à faire face sereinement à toute situation :

- Assurance Multirisque Habitation
- Assurance Voyage
- Assurance compte / Compte parrain
- Assurance emprunteur...



NOS PRODUITS MONÉTIQUES

Effectuer vos paiements avec Bridge Bank Group CI, c'est vous faciliter la vie au quotidien de manière pratique et fiable.

Découvrez nos solutions monétiques de paiements électroniques via des cartes magnétiques répondant aux normes internationales.

- CARTE VISA
- CARTE REGULAR
- CARTE GOLD

5. Réseau d'agences

À travers son réseau de 14 agences en Côte d'Ivoire, BBGCI couvre principalement les quartiers d'affaires et les zones urbaines d'Abidjan et de San-Pédro pour bien répondre aux besoins spécifiques de la clientèle Entreprises (Corporate et PME) et Particuliers.

Agence Plateau Bd Général de Gaulle	
Lundi-Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 20.25.85.85
Agence Zone 4 rue du Dr Blanchard	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 21.75.69.06
Agence Vallon rue des jardins (Galerie Ste Cécile)	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.40.61.70
Agence Treichville Nanan Yamouso	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 21,21,29,10
Agence II Plateaux Bd Latrille	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 22,51,07,15

Agence Adjamé St Michel	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 20.30.12.58
Agence Cocody Riviera 3, route du lycée français	
Mardi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H30 – 16H30	Tel : (225) 22.47.74.63
Agence Cocody	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.47.87.94
Agence Riviera Golf	
Agence Riviera Golf Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 22.49.57.56
Agence Marcory Résidentiel	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 21.23.08.84
Agence Treichville Zone 3	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 21.22.19.53
Agence Plateau Seen Hôtel	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 20.30.77.57
Agence II Plateaux 8e Tranche	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.51.09.38v
Agence San-Pédro	
Lundi – Vendredi : 09H00 – 16H30 Samedi : 09H00 – 13H00	Tel : (225) 34.71.34.71

II - ACTIVITÉS 2018

1. Environnement général et professionnel

En 2018, les investissements publics, portés par la poursuite des grands travaux publics d'infrastructures dans le cadre du second Plan National de Développement (PND 2016-2020) ont été encore les éléments catalyseurs de la croissance de l'économie ivoirienne.

La croissance du PIB réel a atteint 7,4% en 2018 contre 7,8% en 2017, soutenue par la demande extérieure des produits agricoles et pétroliers, une demande intérieure accrue résultant de l'impact des grands projets d'investissements publics et enfin par une consommation des ménages.

La Banque évolue dans un secteur très dynamique, bénéficiant d'un contexte macro-économique très favorable. Le pays est en pleine croissance et aborde une période charnière pour consolider ses acquis socio-politique et économique.

Malgré de récentes tensions au sein de la coalition au pouvoir, la Côte d'Ivoire a retrouvé sa stabilité politique et continue d'être l'une des économies les plus dynamiques d'Afrique au regard des indicateurs ci-après listés :

- Population (2019) : 25,8 millions
- PIB (2017) : 22.150.000 millions
- Croissance du PIB : 7,7%
- Classement : 1ère économie de la zone UEMOA

L'économie reste toutefois vulnérable face à des menaces externes telles que les fluctuations des cours des produits agricoles et extractifs, les conditions climatiques, les risques sécuritaires mondiaux et régionaux ainsi qu'un resserrement des marchés financiers régionaux et internationaux.

Le crédit a en outre connu une croissance vigoureuse sur la période 2012-2018, boostée par la production agricole à travers les crédits de campagne d'une part, et par la hausse des investissements à travers les crédits à moyen terme d'autre part. Les crédits ont connu une expansion sur la période 2012-2017 (un Taux de Croissance Annuel Moyen de 20% à FCFA 5.900.000 millions) en 2017 compte tenu de l'amélioration notable du climat d'affaires, d'une politique monétaire accommodante, d'un changement favorable du ratio de transformation bancaire et d'une liquidité bancaire.

Toutefois, les indicateurs de solidité du secteur bancaire se sont affaiblis depuis 2015 à savoir les ratios de solvabilité et de liquidité pour ne citer que ceux-ci.

Pour y faire face, les autorités monétaires ont également relevé les exigences en matière de capital minimum en 2015 pour le porter au plus tard en 2017 à FCFA 10.000 millions. La Côte d'Ivoire a également adhéré aux nouvelles règles prudentielles mises en place par la BCEAO à partir de 2018, qui visent à raffermir les exigences en fonds propres pour une meilleure couverture des différents risques, et ce conformément au dispositif prudentiel de Bâle II et Bâle III.

La conformité avec ces nouvelles règles prudentielles devrait être atteinte graduellement sur quelques années.

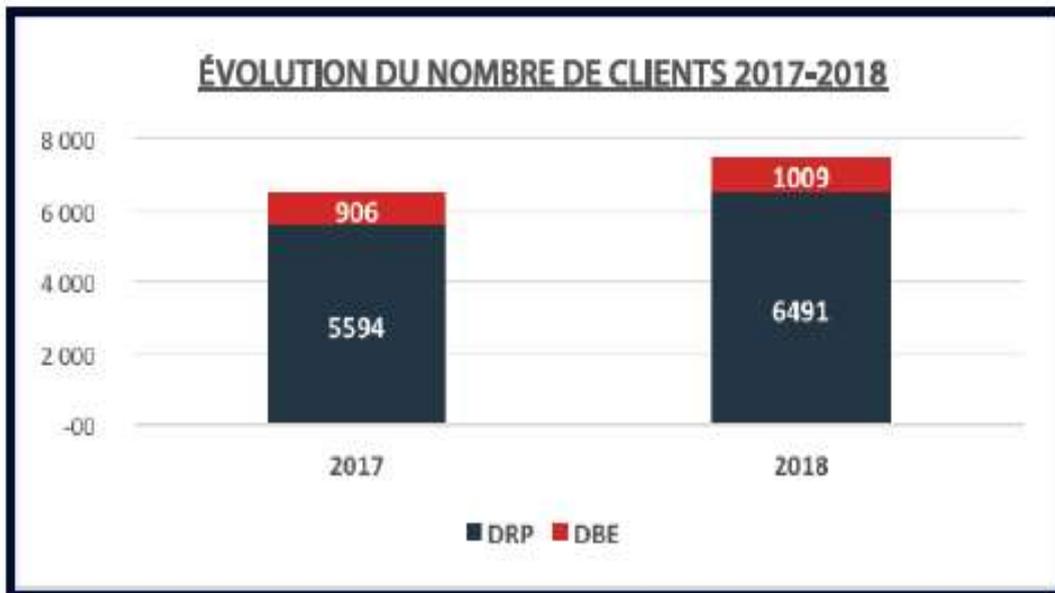
Le secteur bancaire ivoirien, fort de ses 28 banques a enregistré une croissance soutenue des dépôts qui ont atteint FCFA 6.922.000 millions en 2017.

L'accès à des ressources faiblement rémunérées est devenu plus important avec des dépôts à vue passant de 50% en 2012 à 58% en 2017.

2. Chiffres clés au 31 décembre 2018

2.1 Performances globales 2018

- Une évolution du PNB de 17% sur l'année grâce à une croissance des commissions (+4%), des revenus de placement (+44%) et de la marge d'intérêt (+24%),
- Une maîtrise progressive des charges de fonctionnement donnant lieu à un coefficient d'exploitation de l'ordre de 59%.
 - * Les frais de personnel ont enregistré une progression de 17% (FCFA 5.651 millions contre FCFA 4.823 millions en 2017) en lien direct avec le plein effet du personnel embauché au cours de l'année 2018 et au renforcement des équipes.
 - * Les dépenses de l'année portant sur les autres frais généraux s'élèvent à FCFA 4.532 millions contre FCFA 4.331 millions en 2017. Impactées par la nouvelle politique de gestion des frais généraux, nos dépenses auraient pu connaître un niveau plus important.
- Une évolution du résultat net de 44% pour atteindre FCFA 5.000 millions en 2018, et ce, en dépit d'un coût du risque relativement élevé.
- Un ROE à 36% en 2018.
- Un encours dépôts et crédits de : FCFA 357 Millions et FCFA 231 millions respectivement.
- Des fonds propres : FCFA 19.000 millions.
- Un réseau de 14 agences dont une en province, à San Pédro.
- Un total client à fin 2018 de 7,500 clients,



Le total des ressources collectées auprès de la clientèle s'élève à FCFA 357.100 millions et a évolué de 32% (+FCFA 85 915 millions) par rapport à 2017.

En dehors de crédits à court terme qui ont connu une baisse de 8% comparée à 2017, la plupart des rubriques de crédits directs sont en progression.

Les emplois indirects, sont en baisse de 8% comparé à 2017.

L'encours des créances douteuses nettes au bilan s'élève à FCFA 1.866 millions contre FCFA 3 521 millions en 2017 après le retraitement des comptes proforma. La mise en œuvre des normes Bâloises II et III, beaucoup plus contraignantes en matière de déclassement des créances que Bâle I, a impacté l'encours des créances douteuses. Le taux de dégradation du portefeuille s'élève en fin d'exercice à 6%.

Les intérêts perçus sur la clientèle sont en hausse de 33% comparés à 2017 et s'appuient sur le rebond de la hausse de l'activité crédit. À fin décembre 2018, ils se chiffrent à FCFA 16.772 millions contre FCFA 12.657 millions l'année précédente.

Les intérêts perçus sur les opérations de trésorerie sont également supérieurs à 2017 soit +44,9%. Nos placements interbancaires ont connu une réalisation de FCFA 2.292 millions contre FCFA 1 698 millions en 2017.

Relativement aux charges d'intérêts, la croissance des dépôts à vue rémunérés est largement au-delà de celle de 2017 et a lourdement impacté le niveau des intérêts versés à la clientèle.

Nous enregistrons des charges payées de FCFA 7.094 millions contre FCFA 4.389 millions en 2017 soit une hausse de 62%.

Les taux moyens clientèles facturés connaissent une baisse de 0,4% par rapport à l'exercice précédent. Il s'agit d'un processus irréversible constaté depuis quelques années et qui est le reflet de la forte concurrence sur le marché bancaire ivoirien.

Les taux moyens clientèles versés nous présentent une situation inverse avec une hausse de ceux-ci de 0,2% de plus que 2017. Notons que nous avons à la fois des taux de rémunération des dépôts à terme (DAT) en hausse, et des comptes avec pour certains, une rémunération revue à la hausse. Le produit net d'intérêts se situe à 24% de hausse par rapport à 2017 soit FCFA 14.160 millions contre FCFA 11.380 millions.

Nos réalisations en matière de commissions et reflet du dynamisme de l'activité ont progressé de 1,6% et demeurent légèrement inférieures à celles de 2017. De façon plus singulière, notons que nos commissions sur les opérations de devises ont été fortement impactées par le taux d'acquisition de celles-ci avec pour effet corollaire de réduire nos commissions de transferts hors UEMOA ainsi que nos engagements par signature. Ceux-ci sont en dessous de nos réalisations de 2017, soit FCFA 861 millions comparé à FCFA 1.084 Millions.

Le PNB est en hausse de 17% par rapport à la réalisation de 2017.

La banque possède à fin décembre 2018, 7,500 clients contre 6,500 à fin 2017 soit une progression de 15%. Il s'agit de la plus forte progression sur ces dernières années. L'essentiel de la croissance du nombre de clients est à porter à l'actif de la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) conformément aux objectifs budgétaires que nous nous étions fixés.

Les dotations aux provisions sont en hausse de FCFA 1.300 millions comparées à 2017 en lien avec le provisionnement total d'un client évoluant dans le secteur agricole. Secteur qui a connu d'énormes remous en 2018 suite à la liquidation d'un des principaux acteurs économiques exerçant dans l'activité d'exportation du cacao ivoirien.

Les reprises de provisions sur les créances douteuses s'élèvent à FCFA 1.643 millions contre FCFA 1.152 millions en 2017.

Les dotations nettes de provisions sur les créances douteuses s'élèvent à FCFA 2.968 millions. Le coût net du risque est de 14,2% en raison du dossier d'un client évoluant dans le secteur agricole.

Après imposition de FCFA 1.139 millions, l'exercice 2018 se termine par un bénéfice net de FCFA 5,047 millions en augmentation de 44% par rapport à 2017.



2.2 Performance de la Direction Banque Entreprises (DBE)

Les ressources clientèles de la DBE s'élèvent à FCFA 281.490 millions en hausse de 69% comparée à 2017 (+FCFA 78 930 millions). Cette hausse est essentiellement portée par les comptes à vue avec une évolution de +47% soit FCFA 78.151 millions.

Au niveau des emplois, la DBE a eu une progression moins importante que celle des ressources avec des crédits additionnels de +FCFA 43.331 millions pour un taux de progression de 30%. La principale hausse en termes de volume s'observe sur les crédits à moyen terme avec plus de FCFA 24.792 millions de plus que 2017.

Le Produit Net Bancaire (PNB) est de FCFA 12.595 millions soit 21% de hausse par rapport à 2017 qui s'élevait à FCFA 10.436 millions. Le nombre de clients est de 1.009 dont 349 grandes entreprises et 660 PME.



2.3 Performance de la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP)

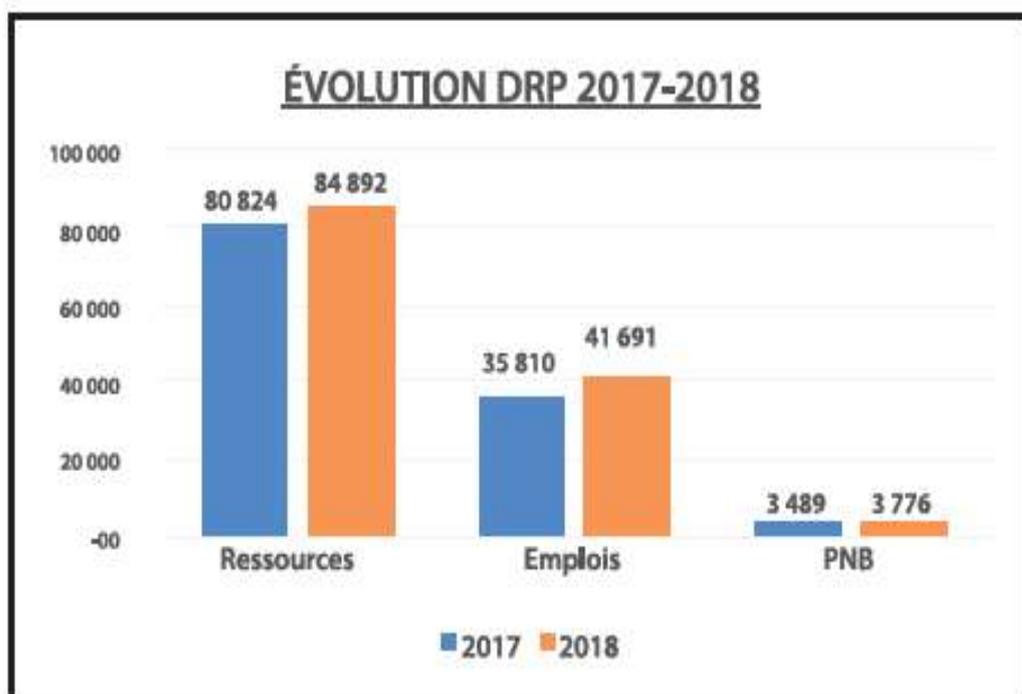
Les ressources de la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) évoluent de 5% comparée à 2017. Avec un volume additionnel de FCFA 4.067 millions, sa progression est plus soutenue par ses comptes à vue avec une hausse de ses encours de plus de FCFA 2.659 millions.

Au niveau des emplois, l'encours se chiffre à fin décembre à FCFA 41.692 millions contre FCFA



35.811 millions en 2017. Contrairement à la DBE, la progression la plus importante se situe au niveau des crédits à long terme avec un niveau de FCFA 7.887 millions en 2018 contre FCFA 4,438 millions en 2017, Le Produit Net Bancaire est de FCFA 3,776 millions soit 8% de hausse comparé à 2017 qui s'élevait à FCFA 3 489 millions,

Le nombre de clients est de 6.491 comprenant 4,775 particuliers et 1,716 professionnels.



2.4 Performance de la Trésorerie

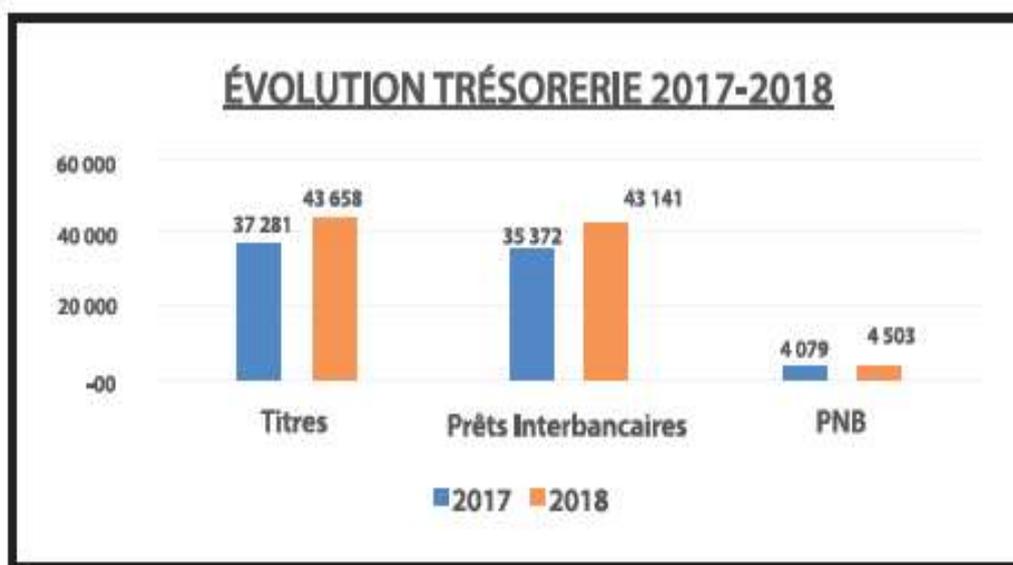
Au niveau des emplois de trésorerie, nos excédents de trésorerie ont été réemployés sous deux formes, auprès des confrères en dépôts à vue, à terme ou en placement interbancaire (PIB), et dans des titres publics à travers les Bons du trésor et des Obligations d'État.

Les prévisions de collecte de dépôts auprès de la clientèle ont été largement dépassées et principalement celles faiblement rémunérées. Cette situation nous a conduit à réemployer une partie significative de cette trésorerie auprès de nos confrères pour FCFA 43.142 millions de placement PIB contre FCFA 35.671 millions en 2017 soit un taux de progression de 22%.

Les bons du trésor et autres titres d'État, ont également enregistré une progression importante de FCFA 43.658 millions contre FCFA 37.281 millions en 2017 soit 17%. Nous avons bénéficié d'opportunités intéressantes, notamment des opérations de rachat de créances sur

Une certification ISO 9001 pour une Banque de qualité

l'État de Côte d'Ivoire ou ses démembrements qui ont permis de réaliser ces performances.



3. Projets Majeurs

Soucieuse d'une croissance et d'une rentabilité durable dans un environnement concurrentiel et en pleine mutation, Bridge Bank Group CI met un point d'honneur à la conformité, à l'excellence opérationnelle, avec le client au centre de sa stratégie. Aussi Bridge Bank Group CI a mis en œuvre plusieurs projets qui ont rythmé l'année 2018 :

- Mise en application des normes de Bâle II et III et du plan comptable révisé;
- Réorganisation de la Direction du Réseau et des Particuliers par marché -Particuliers, Très Petites Entreprises (TPE) et Professionnels - pour une meilleure prise en charge de nos clients;
- Démarrage de notre projet de transformation digitale;
- Certification ISO 9001 version 2015 (sur 11 processus opérationnels).

III - PRINCIPALES RÈGLES ET MÉTHODES COMPTABLES

Le bilan et le compte de résultat de Bridge Bank Group CI ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Bancaire révisé (PCB révisé), applicable aux banques et établissements financiers des pays membres de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA), qui est entré en vigueur depuis le 1er janvier 2018, ainsi qu'aux principes et méthodes comptables généralement admis dans la profession bancaire en Côte d'Ivoire.

1. Comptabilisation des produits et charges bancaires

Les intérêts et charges assimilées sont comptabilisés pour leur montant couru prorata temporis.

Les commissions correspondant à des prestations de services sont enregistrées à la date de réalisation de l'opération sauf les commissions sur les frais de dossier qui s'étalent sur la durée de l'engagement sollicité.

2. Opérations en devises

Les positions de changes sont évaluées aux cours de changes officiels de fin de période. Tous les actifs et passifs libellés en monnaies étrangères et figurant au bilan sont donc évalués aux cours de changes officiels en vigueur à la clôture de l'exercice. Les gains ou pertes de changes latents ou définitifs sont constatés à la fin de chaque période au compte de résultat en contrepartie des comptes de contrevaletur de position de changes.

3. Crédits à la clientèle

Les crédits à la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les banques et établissements financiers et sont ventilés en fonction de leur nature et de leur échéance conformément aux instructions du Plan Comptable Bancaire révisé (PCB révisé). Ils sont inscrits au bilan à leur valeur nominale.

Les crédits pour lesquels la banque estime qu'il y a un risque de voir les débiteurs dans l'impossibilité d'honorer tout ou partie de leurs engagements, donne, lieu par le débit du compte de résultat, à la constitution de provisions pour créances douteuses appréciées par dossier et compte tenu des garanties détenues. La banque applique notamment les dispositions de l'instruction n°026-11-2016 du PCB révisé, relative à la comptabilisation et évaluation des engagements en souffrance.

4. Indemnités de départ à la retraite

Les engagements de la BBG CI vis-à-vis de ses salariés au titre des indemnités de départ à la retraite résultant des dispositions de convention collective interprofessionnelle de Côte d'Ivoire ne sont constatés en charge qu'au moment du départ à la retraite des agents concernés. La provision pour indemnités de départ à la retraite n'est donc pas intégralement retranscrite en comptabilité. Le passif social de la banque, évalué selon la méthode actuarielle conformément à la norme IAS19, s'élève à FCFA 146 millions au 31 décembre 2018.

2 815

2 745

2 954

IV - ÉTATS FINANCIERS AU 31 DÉCEMBRE 2018

1. Bilan et hors bilan au 31 décembre 2018

La banque affiche un total bilan de F CFA 430.000 millions soit une hausse de 33 % par rapport à l'exercice 2017. Les ressources clientèles en fin d'exercice sont de FCFA 357.000 millions, en hausse de 29.8 % comparé à 2017 : Les emplois clientèles enregistrent un encours de fin d'exercice de FCFA 230.800 millions, soit une augmentation de 33 % par rapport à 2017.

BILAN (en millions de FCFA)		
ACTIF	MONTANTS NETS	
	31/12/2017	31/12/2018
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	35 998	33 708
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILÉES		
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	36 471	45 153
CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	174 161	230 700
OBLIGATION ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE	37 281	43 658
ACTIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE		
ACTIONNAIRES OU ASSOCIÉS		
AUTRES ACTIFS	23 760	50 760
COMPTES DE RÉGULARISATION	664	12 993
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DÉTENUS À LONG TERME	15	15
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIÉES		
PRÊTS SUBORDONNÉS		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	418	593
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 623	12 368
TOTAL DE L'ACTIF	321 591	429 948

BILAN		
(en millions de F CFA)		
PASSIF	MONTANTS NETS	
	31/12/2017	31/12/2018
CAISSE, BANQUECENTRALE, CCP	0	0
CRÉANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILÉES	17 505	12 471
DETTES À L'ÉGARD DE LA CLIENTÈLE	271 185	357 100
DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	0	0
AUTRES PASSIFS	14 202	25 881
COMPTES DE RÉGULARISATION	2 031	15 350
PROVISIONS	87	242
EMPRUNTS ET TITRES ÉMIS		
SUBORDONNÉS	0	0
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILÉES	16 580	18 904
CAPITAL SOUSCRIT	10 000	10 000
PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0	0
RÉSERVES	2 761	3 387
ÉCART DE RÉÉVALUATION	0	0
PROVISIONS		
REGLÉMENTÉES	0	0
REPORT À NOUVEAU(+/-)	317	471
RÉSULTAT DE L'EXERCICE [+/-]	3 502	5 047
TOTAL DU PASSIF	321 591	429 948

BILAN		
(en millions de F CFA)		
HORS BILAN	MONTANTS NETS	
	31/12/2017	31/12/2018
ENGAGEMENTS DONNÉS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	1 264	2 217
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	34 425	31 909
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
ENGAGEMENTS REÇUS		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	258 940	330 991
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0



2. Compte d'exploitation au 31 décembre 2018

COMPTE DE RÉSULTAT		
(en millions de F CFA)		
PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2017	31/12/2018
INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉES	15 773	21 194
INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4 393	7 101
REVENUS DES TITRES À REVENU VARIABLE		
COMMISSIONS (PRODUITS)	4 871	6 370
COMMISSIONS (CHARGES)	327	322
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION	-18	-747
GAINS OU PERTES NETS SUR OPÉRATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILÉS	660	497
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1 247	977
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	54	79
PRODUIT NET BANCAIRE	17 759	20 788
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	9 224	10 290
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DÉPRÉCIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	1 705	1 977
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 831	8 520
COÛT DU RISQUE	2 372	3 119
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	4 459	5 401
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISÉS	253	784
RÉSULTAT AVANT IMPÔT	4 712	6 186
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES	1 209	1 139
RÉSULTAT NET	3 502	5 047

CONCLUSION ET PERSPECTIVES

L'exercice 2018, très riche, a été marqué par des enjeux et des défis particulièrement importants pour la banque.

Tout d'abord, sur les aspects réglementaires, avec la mise en conformité de la banque aux normes prudentielles et la production du FODEP, il a fallu compte tenu de notre particularité, faire appel aux compétences internes pour satisfaire à ces obligations de la tutelle.

Dans le même élan, au niveau de la gouvernance, d'un point de vue organisationnel nous nous sommes rendus conformes aux nouvelles circulaires de l'UMOA.

Au regard des exigences du marché, notre plus gros challenge demeure celui de la transformation et de la digitalisation.

Nous devons en outre finaliser notre démarche qualité entamée deux ans plus tôt avec une mobilisation continue de tous pour atteinte de cet objectif qui revêt un intérêt certain.

Parallèlement aux précédents défis à relever, la banque a poursuivi ses efforts en vue d'atteindre ses objectifs, en dépit d'un environnement concurrentiel avéré et marqué par une baisse continue des intérêts perçus et un renchérissement de ceux servis à la clientèle,

Elle a maintenu une activité de crédit satisfaisante qui lui a permis de faire progresser sa marge d'intérêts. Soulignons toutefois que la baisse du niveau des commissions mitige sa performance en matière de répartition du PNB.

Par ailleurs, la maîtrise des frais généraux a largement contribué à l'amélioration du coefficient d'exploitation désormais en dessous de 60%.

Nos provisions nettes sont supérieures à nos estimations, le sinistre exceptionnel enregistré et la mise en application des nouvelles normes ayant fortement contribué à sa majoration. En dépit de cette situation, les bonnes performances de l'activité et de la maîtrise des charges permettent à la banque d'enregistrer un résultat net meilleur que celui prévu au budget.

Les enjeux et défis de l'exercice en cours sont principalement d'ordre réglementaires, avec la poursuite de la mise en conformité de la banque au niveau de la gouvernance et du respect des ratios réglementaires.

La banque poursuivra ses efforts de diversification des dépôts reçus de sa clientèle dans le cadre de son exploitation commerciale.



L'intégrité, c'est la base de toute relation saine dans notre profession. Nous établissons des rapports de confiance mutuelle basés sur la transparence et le respect de nos engagements.

Le professionnalisme, notre méthode de travail et nos procédures sont conçues pour apporter le meilleur à nos clients. Nous sommes conscients qu'ils attendent de nous le même niveau de technicité dont ils font preuve dans l'exercice de leur métier.



La proximité, nous considérons nos clients comme des partenaires. Nous entretenons avec eux une relation de long terme, fondée sur l'écoute, le soutien et la proximité.

L'innovation, nous sommes constamment à la recherche de solutions évolutives, plus adaptées aux réalités de nos clients. Dans le contexte de digitalisation actuel, il nous semble crucial de proposer des offres qui allient efficacité et modernité.





BRIDGE BANK GROUP

CÔTE D'IVOIRE