



BRIDGE BANK GROUP  
CÔTE D'IVOIRE

# RAPPORT D'ACTIVITÉS 2019



[WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM](http://WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM)



BRIDGE BANK GROUP  
CÔTE D'IVOIRE

# RAPPORT D'ACTIVITÉS 2019

[WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM](http://WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM)



## Sommaire

### MESSAGE DU PRÉSIDENT

4

### I- ENVIRONNEMENT GENERAL, FINANCIER ET PROFESSIONNEL

5

- |    |                                    |   |
|----|------------------------------------|---|
| 1. | Environnement général et financier | 5 |
| 2. | Environnement Professionnel        | 6 |

### II- ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE LA BANQUE

07

- |    |                          |    |
|----|--------------------------|----|
| 1. | Actionnariat             | 7  |
| 2. | Conseil d'Administration | 7  |
| 3. | Comité de Direction      | 8  |
| 4. | Produits et Services     | 9  |
| 5. | Réseau d'agences         | 11 |

### III- REVUE D'ACTIVITES POUR L'EXERCICE CLOS au 31 Décembre 2019

12

- |      |   |    |
|------|---|----|
| 1.   | REVUE D'ACTIVITE DE LA BANQUE                                   | 12 |
| 1.1. | Analyse du Bilan  | 12 |
| 1.2. | Analyse de la rentabilité                                       | 14 |
| 2.   | REVUE D'ACTIVITE DES BUSINESS UNIT                              | 15 |
| 2.1. | Performance de la Direction du Réseau et des Particuliers (DRP) | 15 |
| 2.2. | Performance de la Direction Banque Entreprises (DBE)            | 15 |
| 2.3. | Performance de la Trésorerie                                    | 15 |

### IV- PROJETS MAJEURS

16

### V- PRINCIPALES REGLES ET METHODES COMPTABLES

17

- |    |  |    |
|----|--|----|
| 1. | Comptabilisation des produits et charges bancaires | 17 |
| 2. | Opérations en devises                              | 17 |
| 3. | Crédits à la clientèle                             | 18 |
| 4. | Indemnités de départ à la retraite                 | 18 |

### VI- ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2019

19

- |    |   |    |
|----|---|----|
| 1. | Bilan et hors bilan au 31 décembre 2019   | 19 |
| 2. | Compte d'exploitation au 31 décembre 2019 | 22 |
| 3. | Les chiffres clés au 31 décembre 2019     | 23 |

### CONCLUSION ET PERSPECTIVES

24

- |    |              |    |
|----|--------------|----|
| 1. | Conclusion   | 24 |
| 2. | Perspectives | 25 |



## **MESSAGE DU PRÉSIDENT**

Dans un environnement concurrentiel exacerbé, les réalisations de BBG CI, en termes de collecte de ressources et d'octroi de crédits, ont été, respectivement, de +7% et +3%, contre +11% et +8% pour la moyenne du marché. En dépit de ces performances qui peuvent paraître modérées, la banque a su préserver la 9<sup>e</sup> place qu'elle occupe depuis ces quatre dernières années, sur une place bancaire qui compte 28 établissements.

Mieux encore, l'analyse du compte de résultat laisse apparaître des performances financières exceptionnelles :

- le produit net bancaire, soutenu principalement par la hausse de la marge d'intérêts, s'est accru de 24% ; très loin devant la première banque de la place (17%) et, plus nettement encore, comparé à la moyenne du marché (3%) ;
- cette progression du PNB d'une part, combinée avec la maîtrise des frais généraux et le coût du risque d'autre part, ont permis de dégager un résultat final de FCFA 7.896 millions, en très nette hausse de 56% comparé à 2018 ;
- le coefficient d'exploitation s'améliore de 6,3 points, en passant de 58% à 51,7%, conséquence d'une meilleure maîtrise des charges d'exploitation ;

Ces excellents résultats augurent de perspectives encore meilleures, avec l'appui déterminant des actionnaires, qui viennent de doter la banque de 10 mil-liards de fonds propres complémentaires, pour lui permettre de dérouler, dans des conditions confortables, son plan stratégique 2019/2023.

Encore une fois, le Conseil d'Administration adresse ses très vives félicitations à la Direction Générale et à l'ensemble du personnel pour les performances re-marquables réalisées ces dernières années et leur renouvelle sa confiance, pleine et entière, en vue de relever les défis qui nous attendent.

**LE PRÉSIDENT DU  
CONSEIL D'ADMINISTRATION**

**AMADOU KOUYATÉ**



## I- ENVIRONNEMENT GENERAL, FINANCIER ET PROFESSIONNEL

### 1- Environnement général et financier

La Côte d'Ivoire continue d'être l'une des économies les plus dynamiques d'Afrique, avec un taux de croissance moyen sur les 5 dernières années d'un peu plus de 7%. Néanmoins, elle reste vulnérable à certains facteurs exogènes tels que les fluctuations des cours des produits agricoles et extractifs, les conditions climatiques, les risques sécuritaires mondiaux et régionaux. Les prévisions d'un maintien autour de 7% sur les deux à trois prochaines années seront certainement impactées par la pandémie du Coronavirus de début 2020 et ses conséquences économiques et sociales.

La Côte d'Ivoire a mis en œuvre de nombreuses réformes dans le cadre de son Plan National de Développement 2016-2020. Dans le secteur de l'énergie, les réformes ont été axées sur la soutenabilité financière du secteur, l'apurement des arriérés des producteurs indépendants et l'investissement dans la capacité de production et la couverture en électricité rurale. Dans le secteur agricole, les réformes se sont concentrées sur l'accélération du développement des chaînes de valeur et l'augmentation de la transformation locale des principaux produits agricoles, notamment le cacao, les noix de cajou et l'huile de palme. Avec en ligne de mire, un prix plancher pour la campagne cacao 2019/2020 de concert avec le Ghana et une limitation de la production de cacao à 2 millions de tonnes.

Au niveau socio-politique, l'année 2019 a été influencée par la perspective des élections présidentielles d'Octobre 2020 qui a mis les principaux partis politiques en ordre de bataille. Cela dit, des dispositions visant un déroulement paisible des élections de 2020 ont été proposées à l'ensemble des acteurs.

## 2-Environnement professionnel

L'un des faits marquants pour Bridge Bank Group Côte d'Ivoire (BBG CI) pour l'année 2019 est l'arrivée de M. Ehouman KASSI en qualité de Directeur Général en remplacement de MM. Jean-Pierre CARPENTIER, Directeur Général et Osmane HAMZA, Directeur Général Adjoint, tous deux ayant fait valoir leurs droits à la re-traité respectivement en 2018 et 2019.

Sous l'impulsion de la nouvelle Direction Générale, la Banque a mis en place un plan stratégique 2019-2023 axé sur l'optimisation des ressources, la mise en conformité réglementaire, l'accélération de la digitalisation, l'élargissement de la palette de produits et l'expansion géographique dans la sous-région.

La Banque a enregistré un recrutement record d'environ 2 000 clients pour atteindre un total de 8.952 clients à fin 2019.

L'activité de crédit a été marquée par une réorientation vers des secteurs plus résilients, porteurs de la croissance économique et offrant une capacité de cross-selling ainsi que par la participation à des crédits syndiqués sur le marché.

Au niveau gouvernance, la priorité a été donnée à la mise en œuvre du nouveau dispositif prudentiel applicable dans l'espace UEMOA. L'exigence de recapitalisation de la Banque en application de ce nouveau dispositif s'est soldée par l'entrée de la CNPS au capital de la Banque, améliorant ses fonds propres à hauteur de FCFA 10 000 millions. Il faudra également relever la création et la mise en place du Comité Risques, la recomposition du Comité d'Audit et du Conseil d'Administration avec la cooptation de deux administrateurs indépendants.

C'est dans ce contexte que BBG CI a réalisé les performances décrites dans ce rapport d'activités.



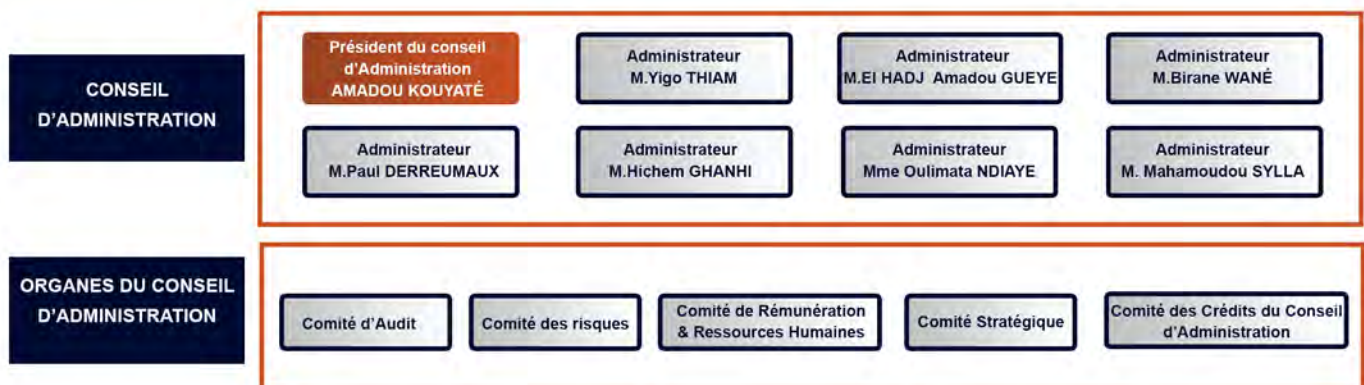
## II- ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE LA BANQUE

### 1. Actionnariat

Bridge Bank Group Côte d'Ivoire a été créée en 2004 pour un démarrage effectif de ses activités en Juin 2006. Au 31 décembre 2019, BBG CI affiche un capital social de FCFA 12 500 millions avec des fonds propres effectifs de FCFA 33 427 millions, se répartissant comme suit :

Bridge Group West Africa (BG WA)	77.18%
CNPS	20%
Divers actionnaires personnes physiques	2.82 %

### 2. Conseil d'Administration





### 3. Comité de Direction



**Ehouman KASSI**  
Directeur Général



**Marie-louise LAGAH**  
Chef de Division Recouvrement



**Inès YEBOUE**  
Chef de Service Conformité



**Maimouna BA-GOMIS**  
Chef de Service  
Marketing et Communication



**Henri Michel YAPO**  
Chef de Division des  
Risques et Contrôle



**Daouda ZOROM**  
Directeur Crédit et  
Juridique



**Kader DIALLO**  
Directeur Réseau et  
Particuliers



**Mohamed HAMZA**  
Directeur Banque et  
Entreprises



**Henri DATIE**  
Directeur Moyens et  
Développement



**Franck-Xavier N'GUESSAN**  
Directeur Projet transformation et  
Digitalisation



**Clovis PATNELLI**  
Directeur Finances et  
Trésorerie



**Roselyne KALOU**  
Directrice des Ressources  
Humaines



**Mercedes KOUADIO-MOROKRO**  
Directrice Audit Interne



## 4. Produits et services

### 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 d'épargne

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

- Dépôt à Terme (DAT)
- Bridge Epargne
- Bridge Epargne Plus
- Bridge Epargne Jeune
- Bridge Epargne Etude
- Bridge Epargne Immo
- Compte Spécial Pros
- ...



## 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.



### Cartes Particuliers

- Carte Visa
- Carte Regular
- Carte Gold
- Carte signature
- Carte Infinite

### Cartes Corporate

- Cartes Business
- Cartes salaires
- Cartes Prépayées



## 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



## 5. Réseau d'agences

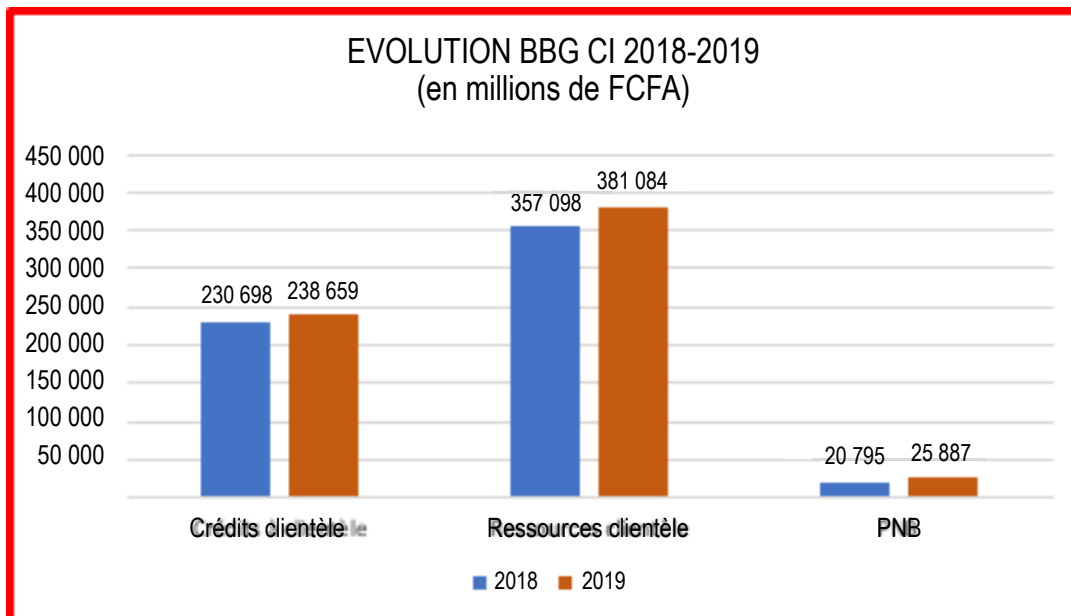
A travers son réseau de 14 agences en Côte d'Ivoire, BBG CI couvre principalement les quartiers d'affaires et les zones urbaines d'Abidjan et de San-Pédro pour bien répondre aux besoins spécifiques de la clientèle Entreprises (Corporate et PME) et Particuliers.

<b>Agence Plateau Bd Général de Gaulle</b>	
Lundi-Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 20.25.85.85.
<b>Agence Zone 4 rue du Dr Blanchard</b>	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 21.75.69.06
<b>Agence Vallon rue des jardins (Galerie Ste Cécile)</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.40.61.70
<b>Agence Treichville Nanan Yamoussou</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 21.21.29.10
<b>Agence II Plateaux Bd Latrille</b>	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 22.51.07.15
<b>Agence Adjamé St Michel</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 20.30.12.58
<b>Agence Cocody Riviera 3, route du lycée français</b>	
Mardi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H30 – 16H30	Tel : (225) 22.47.74.63
<b>Agence Cocody</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.47.87.94
<b>Agence Riviera Golf</b>	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 22.49.57.56
<b>Agence Marcory Résidentiel</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 21.23.08.84
<b>Agence Treichville Zone 3</b>	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 21.22.19.53
<b>Agence Plateau Seen Hôtel</b>	
Lundi – Vendredi : 08H00 – 16H00 Non-stop	Tel : (225) 20.30.77.57
<b>Agence II Plateau 8<sup>e</sup> Tranche</b>	
Lundi : 12H30 – 15H30 Mardi au vendredi : 08H00 – 16H00 Samedi : 09H00 – 12H00	Tel : (225) 22.51.09.38
<b>Agence San Pedro</b>	
Lundi – Vendredi : 09H00 – 16H30 Samedi : 09H00 – 13H00	Tel : (225) 34.71.34.71



### III- REVUE D'ACTIVITES POUR L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2019

## 1. Revue d'activité de la banque



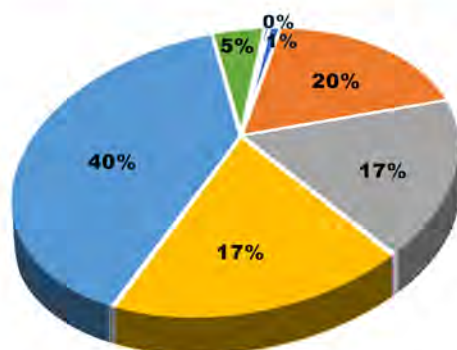
### 1.1. Analyse du bilan

De façon consolidée, la Banque a vu son **total bilan croître de 7% pour s'établir à FCFA 461 560 millions à fin 2019.**

**Les emplois de trésorerie** et plus particulièrement, les avoirs à la BCEAO et les titres de placement, enregistrent respectivement des augmentations de FCFA 33 639 millions (+106%) et FCFA 10 342 millions (+24%) par rapport à 2018.

**Les crédits à la Clientèle** sont restés à un niveau quasi stable avec une légère progression (+3%) et se sont établis à FCFA 238 659 millions, soit un taux de réemploi de 63%, offrant un niveau de liquidité confortable.

## REPARTITION DES EMPLOIS 2019



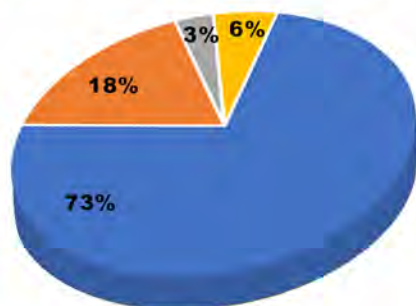
- Crédit de campagne
- Escompte
- Comptes débiteurs
- Crédits à court terme
- Crédit à moyen terme
- Crédit à long terme
- Créances douteuse nettes

Le montant des créances douteuses nettes s'élève à FCFA 1 017 millions contre FCFA 1 866 millions en 2018. L'assainissement du portefeuille engagé les années antérieures, s'est poursuivi sur l'exercice 2019. Ainsi au 31 décembre 2019, le taux de couverture des encours douteux par les provisions a atteint 94% contre 87% en 2018 traduisant l'attitude de prudence de la Banque vis-à-vis des créances en souffrance.

**Au niveau du passif**, l'augmentation du bilan est portée par les ressources de la clientèle et les fonds propres.

**Les ressources collectées auprès des clients s'affichent à FCFA 381 084 millions**, traduisant une variation positive de +7% qui a permis à la banque de conserver, durant quatre années de suite, sa 9ème place sur 28 banques au classement de l'association professionnelle des banques en Côte d'Ivoire.

## REPARTITION DES RESSOURCES 2019



- Comptes à vue
- Comptes à terme
- Comptes d'épargne
- Autres dépôts

**Les dépôts à vue** constituent toujours la part la plus importante des ressources à plus de 70%.

En ce qui concerne **les fonds propres**, ils enregistrent une hausse historique de FCFA 17 896 millions, composée d'une augmentation de capital avec l'entrée de la CNPS et du résultat courant net non encore affecté.

**Bien que le taux de réemploi soit** stable entre les 2 périodes, la banque a su mieux exploiter son bilan comme le confirme l'évolution du ROA (Return On Assets = Retour sur Actifs) qui passe ainsi de 1,2% à 1,7%, pour se situer dans la moyenne du marché bancaire.

**Les engagements par signature** ont connu une baisse de 15% par rapport à 2018 et s'établissent ainsi à FCFA 29 100 millions contre FCFA 34 126 millions en 2018.

## 1.2. Analyse de la rentabilité

L'analyse du **compte de résultat** donne une tout autre lecture des performances de la banque et traduit une gestion efficace du bilan et de la Banque.

En effet, **Le Produit Net Bancaire (PNB) croît de 24% pour s'établir à FCFA 25 887 millions** alors que le marché bancaire n'augmente que de +3%. Les principales composantes de cette performance sont analysées ci-après.

**Les intérêts perçus et assimilés** atteignent FCFA 27 485 millions, soit une hausse de FCFA 6 291 millions (+30%) par rapport à 2018. Cette hausse est principalement portée par les intérêts perçus sur les crédits accordés à la Clientèle (88%) et les revenus sur le portefeuille de titres.

**Les charges d'intérêts** augmentent de 18% pour s'établir à FCFA 8 407 millions au 31 décembre 2019. Cette évolution est conforme à celle des dépôts rémunérés collectés auprès de la Clientèle et en particulier l'évolution de 17% constatée au niveau des comptes à terme.

Ainsi **la marge d'intérêts** quant à elles à FCFA 19 078 millions contre FCFA 14 093 millions en 2018, soit une augmentation de FCFA 4 985 millions (+ 35%) impactant positivement le PNB, les commissions étant quasi flat et se situant à FCFA 6 809 millions.

**Les charges d'exploitation** se chiffrent à FCFA 13 614 millions, en augmentation de 11% par rapport à 2018, principalement imputable, aux frais de personnel, aux entretiens, réparations et autres maintenances techniques ainsi qu'aux honoraires et intermédiaires. A l'inverse, le ralentissement enregistré sur le calendrier des investissements induit une légère baisse (-3%) des dotations aux amortissements qui s'établissent à FCFA 1 910 millions.

La maîtrise des charges d'exploitation permet d'afficher **un coefficient d'exploitation en constante amélioration passant ainsi de 58% à 52,6%** pour une moyenne de marché affichée à 62% traduisant une gestion optimale des actifs et ressources de la banque.

Comme indiqué supra, le renforcement de la gestion du portefeuille crédit a permis à la Banque de réduire sa dotation de provisions nettes de 11% comparé à 2018.

En conséquence, **le résultat au 31 décembre 2019 de FCFA 7 896 millions en croissance de 56% par rapport à 2018** après paiement d'un Impôt sur le bénéfice de FCFA 2 000 millions.

Le ROE (Return On Equity = Retour sur fonds propres) s'établit à 21% tenant compte de l'augmentation des fonds propres de FCFA 10 000 millions intervenue le 31 décembre 2019. Le ROE moyen est plutôt de 28.3%.

## 2. Revue d'activité des business unit

### 2.1. Performance de la Direction du Réseau et des particulier (DRP)

Au cours de l'année 2019, la DRP (Professionnels, TPE et particuliers) a enregistré des performances historiques. Le total des **ressources collectées auprès de la clientèle** a franchi, au 31 décembre 2019, la barre des FCFA 100 000 millions d'une part et, d'autre part, le nombre de **nouveaux clients** se chiffre à plus 2 000, soit quasiment le double de l'année 2018.

**Au niveau des emplois**, la croissance a été plus modeste avec une progression de FCFA 4 milliards sur la période sous revue comparée à 2018.

La marge nette d'intérêt a connu une évolution de 21% par rapport à 2018 pendant que les commissions évoluaient de +3%.

En conséquence, le PNB de la Direction du Réseau et des Particuliers a crû de FCFA 384 millions, soit + de 10% comparativement à 2018.

### 2.2. Performance de la Direction Banque Entreprises (DBE)

La DBE est composée des trois marchés que sont les Grandes Entreprises, les PME et les Institutionnels.

**Les crédits à la clientèle** ont légèrement progressé de 3% par rapport à l'année antérieure et s'établissent à FCFA 192 498 millions au 31 décembre 2019.

**Les dépôts** se sont situés à un niveau de FCFA 283 032 millions au 31 décembre 2019, soit une hausse de 1% par rapport à 2018.

La DBE affiche une marge nette de FCFA 13 237 millions en augmentation de 58% par rapport à 2018, compensant largement la baisse des commissions de 23%, lui permettant d'afficher un PNB de FCFA 16 707 millions en hausse de 30% par rapport à 2018.

### 2.3. Trésorerie

**La croissance des emplois de trésorerie** a été principalement tirée par les encaisses BCEAO et les titres qui ont permis d'enregistrer une hausse de la marge d'intérêt de 16% par rapport à 2018.

**Au niveau des ressources de trésorerie**, la banque enregistre une baisse de FCFA 5 000 millions par rapport à l'exercice 2018.

La contreperformance des commissions s'est traduite par un recul de 41% par rapport à 2018. Compensée néanmoins par les marges d'intérêts qui ont connues une hausse de (+ 35%), lui permettant d'afficher un PNB de F CFA 25 887 millions en 2019 par rapport à 2018.



## IV- PROJETS MAJEURS

- Une nouvelle organisation sur une base matricielle pour une plus grande efficacité avec d'une part, les Forces de ventes et les Produits et, d'autre part les fonctions de traitement, de support, de Risques et de Contrôles. Ainsi a été créée une nouvelle Direction de la Trésorerie et une emphase mise sur les produits/services, Trade Finance, Cash Management et Transferts ;
- Le démarrage des travaux pour l'expansion dans la sous-région ouest africaine ;
- Le programme de transformation et de digitalisation s'est poursuivi sur l'exercice avec la mise en service récente de la banque en ligne ;
- L'acquisition d'un Data Centre hyper convergé qui découple les capacités de la Banque en serveur et en espace de stockage d'informations électroniques ;
- Le déploiement de la nouvelle plateforme de sécurité informatique pour une meilleure prise en compte des enjeux liés à la cybercriminalité et les défis de la digitalisation.





## V- PRINCIPALES REGLES ET METHODES COMPTABLES

Nous attestons que les comptes annuels sont conformes aux normes Comptables bancaires révisées régissant l'UMOA.

Le bilan et le compte de résultat de Bridge Bank Group Côte d'Ivoire ont été établis conformément aux dispositions du Plan Comptable Bancaire (PCB) 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.

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

Les positions de change sont évaluées au cours de change officiels de fin de période. Tous les actifs et passifs libellés en monnaies étrangères figurant au bilan sont donc évalués aux cours de change 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 contre-valeur de position de change.

### 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 saufs 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 contre-valeur de position de changes.

### **3. Crédit 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.



## VI- ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2019

### 1. Bilan et hors bilan au 31 Décembre 2019

<b>BILAN</b> (en millions de FCFA)		
<b>ACTIF</b>	<b>MONTANTS NETS</b>	
	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2019</b>
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	33 708	68 075
EFFET PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES		
CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	45 153	29 844
CREANCES SUR LA CLIENTELE	230 700	238 659
OBLIGATION ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	43 658	54 000
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
AUTRES ACTIFS	50 760	56 718
COMPTES DE REGULARISATION	12 993	1 564
PARTICIPATION ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	15	15
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES		
PRETS SUBORDONNES		
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	593	1 147
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	12 368	11 538
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>429 948</b>	<b>461 560</b>



**BILAN**  
**(en millions de FCFA)**

PASSIF	MONTANTS NETS	
	31/12/2018	31/12/2019
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	0	0
CREANCES INTERBRANCAIRES ET ASSIMILEES	12 471	6 955
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	357 100	381 084
DETTE REPRESENTEEES PAR UN TITRE	0	0
AUTRES PASSIFS	25 881	30 890
COMPTES DE REGULARISATION	15 350	5 222
PROVISIONS	242	608
EMPRUNT ET TITRES EMIS SUBORDONNES	0	0
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	18 904	36 801
CAPITAL SOUSCRIT	10 000	12 500
PRIMES LIEES AU CAPITAL	0	7 500
RESERVES	3 387	4 144
ECART DE REEVALUATION	0	0
PROVISIONS REGELEMENT	0	0
RAPPORT A NOUVEAU (+/-)	471	4 761
RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	5 047	7 896
<b>TOTAL DE PASSIF</b>	<b>429 948</b>	<b>461 560</b>



**HORS BILAN**  
( en million de FCFA)

<b>HORS BILAN</b>	<b>MONTANTS NETS</b>	
	<b>31/12/2018</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	2 217	994
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	31 909	28 106
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	330 991	410 398
ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0



## 2. Compte d'exploitation au 31 décembre

### COMPTE DE RESULTAT (en millions de FCFA)

PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2018	31/12/2019
<b>INTERETS ET PRODUITS ASSIMILEES</b>	<b>21 194</b>	<b>27 485</b>
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	7 101	8 407
REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		
COMMISSIONS (PRODUITS)	6 370	5 738
COMMISSIONS (CHARGES)	322	139
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	-747	77
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	497	364
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	977	870
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	79	99
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>20 788</b>	<b>25 887</b>
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	10 290	11 704
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	1 977	1 910
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>8 520</b>	<b>12 274</b>
COÛT DU RISQUE	3 119	2 780
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>5 401</b>	<b>9 483</b>
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	784	403
<b>RESULTAT AVANT IMPÔT</b>	<b>6 186</b>	<b>9 896</b>
IMPÔTS SUR LES BENEFICES	1 139	2 000
<b>RESULTAT NET</b>	<b>5 047</b>	<b>7 896</b>

### 3. Chiffres clés au 31 décembre 2019

#### CHIFFRES CLES AU 31 DECEMBRE 2019 en millions FCFA

<b>Part de marché dépôts</b> 4%*	<b>Part de marché crédits</b> 4%*
<b>Bilan</b> FCFA 461 560	<b>Fonds propres</b> FCFA 36 801
<b>En cours des dépôts</b> FCFA 381 084	<b>En cours des crédits</b> FCFA 238 659
<b>Résultat net</b> FCFA 7 896	<b>PNB</b> FCFA 25 887
<b>Ratio de solvabilité</b> 12.6%	<b>Coefficient d'exploitation</b> 52.6%

\*= Part de marché au 30 Novembre 2019



## VI- CONCLUSION ET PERSPECTIVES

### 1. Conclusion

En 2019, la BBG CI a atteint ses objectifs en termes de croissance et de rentabilité, dans un environnement très concurrentiel et marqué de contraintes multiples.

Les principaux paramètres d'activité de la banque enregistrent des progressions significatives et s'inscrivent dans les tendances favorables observées depuis plusieurs exercices avec un résultat net en progression de 45% en moyenne sur les 3 dernières années.

La recherche d'une clientèle institutionnelle nouvelle a été menée avec succès et les premiers résultats obtenus devraient se renforcer progressivement et contribuer à la diversification du portefeuille.

S'agissant de la rentabilité, les éléments de revenus progressent de façon satisfaisante grâce à une optimisation des paramètres de facturation (choix des formules les plus rémunératrices) ; Le niveau de commission quant à lui reste stable avec une part contributive dans le produit net bancaire de 25%.

Le résultat net de la banque a progressé de 56% par rapport à l'exercice précédent avec une légère amélioration du cout net du risque.

Au-delà des aspects chiffrés, l'année 2019 a été consacrée à fixer les bases de la diversification des revenus (Trade, Transfert, Cash management) avec un accroissement des lignes offshore chez nos correspondants bancaires, la mise en place d'une organisation centrée sur la rentabilité des relations et la finalisation des grands projets de digitalisation avec leur mise en production courant 2020.

A la lumière des évolutions observées et prévisibles, la BBG CI a, au cours de l'année 2019 procédé à la validation d'un plan stratégique de 2019/2023 en 3 phases, dont la première phase, concernant la consolidation des bases, a été exécutée en 2019 et matérialisée par la mise en conformité de la Banque, la réorganisation matricielle (de nouveaux métiers), le renforcement du Système d'Information ainsi que le démarrage des travaux pour une expansion régionale.

Certaines faiblesses ont toutefois été identifiées, et la banque a entrepris d'y remédier par la prise de mesures appropriées visant à améliorer l'organisation et les process dans le domaine de l'activité commerciale pour conforter et optimiser la croissance et procéder à un élargissement des activités vers de nouveaux produits.



## 2. PERSPECTIVES

Pour BBG CI, l'objectif poursuivi est d'accélérer le déroulement de son business plan quinquennal, dont les perspectives majeures pour 2020 sont les suivantes :

- La mise en production de la banque en ligne et sur mobile, de la nouvelle plateforme monétique et des workflows décisionnels ;
- La stabilisation de la nouvelle structure organisationnelle de type matriciel et le développement ou le renforcement des produits du Trade Finance, du Cash Management et de la Trésorerie pour une diversification de nos revenus ;
- L'utilisation optimale des lignes de correspondants pour le financement des importations et des transferts ;
- La nouvelle politique de gestion des Ressources Humaines beaucoup plus axée sur la culture de la performance ;
- La diversification et la déconcentration des ressources et des emplois ;
- L'accélération de la conquête clientèle tant sur les marchés de la DRP que de la DBE ;
- La mise en place d'une gestion efficace du business pour mieux appréhender les impacts (Business et portefeuille) des situations exceptionnelles de type pandémie du Covid-19 dont l'impact sur l'économie réelle ne fait que commencer ;
- L'encadrement du développement de portefeuille par une politique de crédit adaptée et orientée sur la maîtrise des risques, une méthodologie de prise de risque appropriée et efficiente garantissant une rentabilité pérenne.



**BRIDGE BANK GROUP**

CÔTE D'IVOIRE



[WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM](http://WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM)



# BRIDGE BANK GROUP

CÔTE D'IVOIRE

Bridge Bank Group Côte d'Ivoire  
01 BP 13002 Abidjan, Plateau, Côte d'Ivoire  
Email: [info@bridgebankgroup.com](mailto:info@bridgebankgroup.com) / Téléphone +225 20 25 85 85

[WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM](http://WWW.BRIDGEBANKGROUP.COM)

