

UBA-MALI

RAPPORT ANNUEL D'ACTIVITE
Exercice 2023



FEVRIER 2024

A. Environnement économique, monétaire et financier

a. Environnement Economique

L'environnement dans lequel évolue la banque est marquée, par les efforts mondiaux pour contrer l'inflation, la guerre Russo-Ukrainienne.

Selon les prévisions actualisées du FMI, la croissance mondiale devrait ralentir de 3,5 % en 2022 à 3,0 % en 2023, bien en deçà de la moyenne historique (2000–19) de 3,8 %.

Ce ralentissement est plus notable dans les pays développés en passant de 2,6% en 2022 à 1,5% en 2023.

L'inflation mondiale devrait également reculer, passant de 8,7 % en 2022 à 6,9 % en 2023, due au resserrement de la politique monétaire facilité par une baisse des cours internationaux des produits de base.

Pour rappel, cette inflation a été principalement alimentée par les coûts de l'énergie et des perturbations du commerce mondial à cause des tensions géopolitiques.

A l'échelle du continent Africain, l'année 2023 a été particulièrement difficile à cause des effets de la pression inflationniste, du durcissement des conditions de financement et de l'évolution défavorable du taux de change enregistrée dans les économies importantes.

Au niveau l'espace UEMOA, le même constat du ralentissement de la croissance a été observé avec une croissance du PIB passant de 5,6% à 5,2%. Les actions de la Banque Centrale pour maîtriser l'inflation ont essentiellement porté sur les relèvements successifs de ses taux directeurs et sur l'offre de la liquidité.

Les transactions intracommunautaires ont été marquées par l'impact des sanctions de la CEDEAO/UEMOA contre le Niger et le climat de méfiance entre les pays du Sahel regroupés dans le cadre l'AES d'une part et les autres pays de la zone CEDEAO.

Sur le plan national, nous relevons la tendance régulière d'une croissance économique en augmentation depuis 2020.

Ce rebond a été porté par les secteurs primaire et secondaire, notamment la reprise de la production de coton, le démarrage de l'extraction de lithium et l'augmentation de la production industrielle d'or selon la BAD.

b-Environnement financier

Au 31 décembre 2023, **le paysage bancaire malien n'a pas évolué** par rapport à 2022 et compte toujours 17 établissements de crédit dont **quatorze (14) banques et trois (3) établissements financiers à caractère bancaire.**

Parmi les 14 banques, nous notons **la présence de dix (10) groupes bancaires Africains** : Bank of Africa (BOA), Ecobank Transnational Incorporated (ETI), Attijariwafa Bank, Atlantic Business International (Groupe Banque Populaire du Maroc), BCI, BSIC, Atlantic Finance Group, Oragroup, Coris Bank International ainsi que le Groupe UBA.

Le secteur bancaire a été **marqué par le tarissement de la liquidité bancaire, conséquence de la politique monétaire restrictive** en vigueur depuis le 1^{er} trimestre 2023.

Cela a **impacté la dynamique de croissance de l'activité chez la plupart des banques qui avaient adopté une attitude de prudence pour développer leurs actifs.**

Selon les données provisoires de l'APBEF-MALI, le secteur bancaire malien (hors BDM) a enregistré une légère croissance de son total bilan (+1,2%), une stabilité de ses créances clientèles (+0,6%) et un repli des dépôts de la clientèle (-1,8%) en 2023.

B. Rapport Annuel d'Activités

Le rapport annuel d'activités s'articule autour des cinq (05) principaux points suivants :

- ✓ La Performance de la Banque ;
- ✓ Les Ressources ;
- ✓ Les emplois ;
- ✓ Les Ratios ;
- ✓ La Gouvernance institutionnelle,

1. Performance de la Banque

Au titre de l'exercice 2023, dans un environnement difficile dû au contexte socio-politique et sécuritaire fragile, le **total bilan de la Banque s'est replié de 7% à 97 milliards XOF** contre **104 milliards XOF** en décembre 2022.

ACTIFS/PASSIFS	MONTANTS NETS	
	31/12/2022	31/12/2023
CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	8,427,923,711	8,623,099,486
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	37,971,394,420	35,721,325,911
CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	973,594,950	8,592,015,495
CREANCES SUR LA CLIENTELE	50,217,138,509	40,252,244,689
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	-	-
ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	-	-
ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	-	-
AUTRES ACTIFS	5,243,154,559	2,849,331,455
COMPTES DE REGULARISATION ACTIF	312,549,835	274,791,825
PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	-	-
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	-	-
PRETS SUBORDONNES	-	-
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	18,334,936	100,411,410
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	713,647,805	549,009,192
TOTAL ACTIF	103,877,738,725	96,962,229,463
BANQUES CENTRALES, CCP	6,008,070	8,750
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	29,339,460,829	27,210,665,820
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	60,837,534,738	53,620,623,960
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	-	-
AUTRES PASSIFS	2,203,126,442	2,376,390,542
COMPTES DE REGULARISATION PASSIF	1,793,827,797	1,572,633,103
PROVISIONS	96,774,861	484,280,514
EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	-	-
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	9,601,005,987	11,697,626,774
CAPITAL SOUSCRIT	14,135,000,000	15,635,000,000
PRIMES LIEES AU CAPITAL	-	-
RESERVES	-	-
ECART DE REVALUATION	-	-
PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-
REPORT A NOUVEAU (+/-)	(3,617,130,051)	(4,533,994,013)
BENEFICE OU PERTE EN INSTANCE D'APPROBATION	-	-
RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	(916,863,962)	596,620,793
TOTAL PASSIF	103,877,738,725	96,962,229,463

Les points clés de cette évolution sont retracés ci-après :

1.1. Ressources

Expliquant la baisse du total bilan, les **ressources externes de la Banque ont diminué de 10 milliards XOF** sur la période sous revue soit une **baisse de 10%**.

Résultant de la politique monétaire restrictive de la BCEAO, **les ressources interbancaires** ont baissé de 7% en passant de 29 à 27 milliards XOF.

Quant aux **ressources de la clientèle** de la banque, elles connaissent une baisse plus prononcée de 12% à 54 milliards XOF par rapport à une année plus tôt. Cette évolution provient essentiellement des dépôts sur les comptes courants des entreprises alors que les dépôts sur les comptes épargne ont bondi de 15% sur la période.

Il faut noter un **renforcement des ressources propres** de la Banque suite à **l'augmentation du capital à hauteur de 1,5 milliard XOF et l'absorption partielle du report à nouveau débiteur**.

1.2. Emplois

Malgré les nombreux défis auxquels le pays continue de faire face, UBA Mali continue d'accompagner l'économie malienne dans un contexte de tarissement de la liquidité. La répartition des emplois par nature se présente comme suit :

Les opérations sur titres affichent un encours de **36 milliards XOF**, en baisse annuelle de 6% comparativement au 31 décembre 2022.

Le tarissement de la liquidité n'a pas favorisé les **opérations de prêts interbancaires**.

Les crédits à la clientèle se chiffrent à 40 milliards XOF contre 50 milliards en 2022, soit un **repli de 20%**. Les remboursements de crédits n'ont pas pu être remplacés et un ralentissement a été observé dans la mise en place de nouveaux concours.

1.3 Résultat

a. Un décollage significatif de nos produits d'exploitation

Malgré le contexte difficile évoqué plus haut, la Banque a pu générer des revenus importants aussi bien en marge d'intérêt qu'en commissions.

Les intérêts et produits assimilés ont progressé de 45% grâce à l'optimisation de la structure de nos emplois.

Les charges d'intérêts ont également progressé dans la même proportion que les produits à cause notamment des charges élevées sur les opérations de refinancement BCEAO à la suite des relèvements successifs de taux directeurs.

Les commissions brutes ont bondi de 59% pour permettre une marge nette de commissions en hausse de 95%, cela grâce aux commissions perçues sur les différentes offres de service à la clientèle.

b. Les frais généraux

Au 31 décembre 2023, les frais généraux s'élèvent à 4,7 milliards XOF, soit une hausse limitée à 3% dans un contexte de forte inflation.

c. Le résultat net

La constitution du résultat net de la période allant du 1er janvier au 31 décembre 2023 se présente comme suit :

PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
	31/12/2022	31/12/2023
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	4,067,179,830	5,883,696,117
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	1,330,884,476	1,991,141,828
REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		
COMMISSIONS (PRODUITS)	1,713,770,778	2,721,058,316
COMMISSIONS (CHARGES)	1,050,481,437	1,335,216,412
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION (+/-)	536,845,860	547,440,753
GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES (+/-)		
PRODUITS DES AUTRES ACTIVITES	1,366,055	106,647,958
CHARGES DES AUTRES ACTIVITES		
PRODUIT NET BANCAIRE	3,937,796,610	5,932,484,904
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT		
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4,375,949,069	4,527,618,218
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	237,418,779	219,009,474
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	-675,571,238	1,185,857,212
COÛT DU RISQUE (+/-)	181,157,606	507,236,419
RESULTAT D'EXPLOITATION	-856,728,844	678,620,793
GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES (+/-)		
RESULTAT AVANT IMPÔT	-856,728,844	678,620,793
IMPÔT SUR LES BENEFICES	60,135,118	82,000,000
RESULTAT NET	-916,863,962	596,620,793

Le tableau ci-dessus nous permet de noter un retour à la profitabilité après le résultat déficitaire réalisé en 2022.

Les revenus générés (+2 milliards XOF en 2023) ont permis de couvrir aussi bien les charges d'exploitation que le coût du risque, il en résulte un Résultat Net positif de 597 Millions XOF.

1.4. Ratios prudentiels

Les principaux ratios prudentiels au 31 décembre 2023 se présentent comme suit :

CODE DISPRU	Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter	Niveau observé	Situation de l'établissement
	A. Normes de solvabilité			
RA001	Ratio de fonds propres CET 1 (%)	7.500%	19.729%	CONFORME
RA002	Ratio de fonds propres de base T1 (%)	8.500%	19.729%	CONFORME
RA003	Ratio de solvabilité total (%)	11.500%	19.729%	CONFORME
	B. Norme de division des risques			
RA004	Norme de division des risques	25.000%	15.624%	CONFORME
	C. Ratio de levier			
RA005	Ratio de levier	3.000%	13.914%	CONFORME
	D. Autres normes prudentielles			
RA006	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales	25.000%	0.000%	CONFORME
RA007	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales	15.000%	0.000%	CONFORME
RA008	Limite globale de participations dans les entités commerciales (toutes entités)	60.000%	0.000%	CONFORME
RA009	Limite sur les immobilisations hors exploitation	15.000%	0.000%	CONFORME
RA010	Limite sur le total des immobilisations et des participations	100.000%	5.027%	CONFORME
RA011	Limite sur les prêts aux actionnaires , aux dirigeants et au personnel	20.000%	9.893%	CONFORME

1.5. Ratios caractéristiques

Les principaux ratios caractéristiques ont évolué comme suit :

RATIOS CARACTERISTIQUES	AU 31.12.2022	AU 31.12.2023	VARIATION
Coefficient net d'exploitation (frais généraux +dot amortissements/PNB)	117%	80%	-37%
Taux de marge nette (résultat net / PNB)	-23%	10%	33%
Coefficient de rentabilité (Résultat net/Fonds Propres)	-10%	5%	15%
Ratio de rendement (ROA Return on Assets) résultat net /Total bilan)	-1%	1%	1%

2. UBA au quotidien

2.1. La gouvernance Institutionnelle

2.1.1. Réunion du Conseil et de ses comités spécialisés

Au cours de l'exercice, les activités de la banque ont été menées conformément aux prescriptions réglementaires en vigueur.

Le Conseil d'Administration s'est réuni pour six (06) sessions à la suite desquelles les délibérations majeures furent les suivantes :

- a. **Session Spéciale du CA du 03/02/2023**
- b. **Session ordinaire du CA du 07 Mars 2023**
- c. **Session du CA du 23 Juin 2023**
- d. **Session du CA du 19 Septembre 2023**
- e. **Session du CA du 24 Octobre 2023**
- f. **Session du CA du 21 Décembre 2023**

Par ailleurs, les Comités Spécialisés du Conseil d'Administration se sont également réunis quatre (04) fois au cours de l'année 2023, pour délibérer sur des questions relevant de leurs attributions respectives. Il s'agit des Comités ci-après :

- **Comité d'Audit et de Gouvernance ;**
- **Comité de Crédit et de Gestion des Risques ;**
- **Comité Finances et Rémunération.**

Ces Comités techniques qui siègent avant les réunions du Conseil d'Administration, ont au cours de l'exercice écoulé formulé des recommandations pertinentes sur le contrôle interne, la supervision des risques, les questions financières, opérationnelles et stratégiques, à l'endroit du Conseil d'Administration pour décision.

2.1.2. Formation des administrateurs

Au cours de l'exercice 2023, les administrateurs ont bénéficié d'une session de formation afin de renforcer leur compétence sur les récentes évolutions en matière réglementaire.

Elle a porté sur le thème : Gouvernance et Responsabilité des Administrateurs.