

BSIC-MALI-S.A.

Rapport de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale Ordinaire

18 Mars 2025



BSIC Mali SA

Hamdallaye ACI 2000, Rue 241 Porte 826

Tél. +223 20 70 60 00 BP : E271

Email : bsic.mali@bsicbank.com

Web : <https://bsicbank.com/mali>



SOMMAIRE

INTRODUCTION

I.	ENVIRONNEMENT SOCIO ECONOMIQUE ET BANCAIRE	4
1.	Conjoncture économique internationale	4
2.	Environnement économique et bancaire au Mali	5
II.	GOVERNANCE DE LA BANQUE	7
1.	Organes délibérants	7
2.	Organigramme et organisation interne	7
3.	Relations avec les autorités monétaires, la commission bancaire, les confrères, les correspondants	8
III.	PERFORMANCES COMMERCIALES ET RESULTATS	8
1.	Ressources	8
2.	Emplois	11
3.	Evolution des marges et du PNB	12
4.	Charges de fonctionnement	13
5.	Résultat net	13
IV.	PERSPECTIVES	14
1.	Grandes lignes du Budget	14
2.	Les Orientations commerciales au titre de l'exercice 2025	16

CONCLUSION

Annexes :

✓ *Etats Financiers Harmonisés au 31-12-2024*

Introduction :

Madame et Messieurs les Actionnaires de BSIC Mali sa ;

Nous avons l'honneur de vous présenter le Rapport de Gestion du Conseil d'Administration relatif à l'exercice 2024 et de soumettre à votre approbation les comptes annuels dudit exercice.

Ce rapport prend en compte :

I - L'Environnement Socio-économique et Bancaire ;

II - La gouvernance de la banque ;

III - Les performances commerciales et résultats ;

IV - Les perspectives

I. ENVIRONNEMENT SOCIO ECONOMIQUE ET BANCAIRE

A.1 – Conjoncture Economique Internationale

Courant le dernier trimestre 2024, l'économie mondiale a montré des dynamiques contrastées selon les régions, avec une légère accélération de la croissance aux Etats-Unis, une stabilisation dans la zone euro, un repli de l'activité au Royaume-Uni et au Japon et une croissance solide dans les économies émergentes.

Aux **États-Unis**, l'activité économique s'est légèrement accélérée, soutenue par la progression du secteur privé, malgré une baisse des emplois pour le troisième mois consécutif. En **zone euro**, l'économie a entamé une phase de stabilisation, qui porte l'empreinte des effets combinés d'une amélioration de l'activité dans le secteur des services et d'un ralentissement de la contraction de la production manufacturière. En **Chine**, l'activité économique a rebondi grâce à des mesures de soutien qui ont permis une accélération de la croissance du secteur privé. En **Inde**, l'économie est demeurée solide, en lien avec l'amélioration de la production manufacturière et l'expansion dans le secteur des services. En **Russie**, l'activité s'est redressée, soutenue par le dynamisme du secteur des services.

En **Afrique du Sud**, l'orientation favorable de l'activité économique s'est maintenue, soutenue par l'amélioration de la production manufacturière. En Afrique de l'Ouest, l'affaiblissement du secteur privé s'est poursuivi au **Nigeria**, tandis qu'au **Ghana**, une légère progression a été observée, malgré la persistance des pressions inflationnistes. Les perspectives économiques en **Afrique subsaharienne** montrent des signes de reprise modérée, avec une croissance prévue de 3,7% pour l'année 2024, après plusieurs années de perturbations. Elle demeure vulnérable aux pressions économiques et aux risques mondiaux, nécessitant une coopération internationale pour financer ses besoins de développement.

A.2 – Conjoncture Economique UEMOA

Les indicateurs économiques disponibles à fin 2024 révèlent globalement une évolution à la hausse de l'activité économique en rythme mensuel. Le taux de croissance du PIB réel de l'UEMOA ressortirait à 6,4% au quatrième trimestre 2024, après une estimation de 6,0% au troisième trimestre 2024. Cette évolution serait tirée par la bonne tenue de la demande intérieure. Les données disponibles indiquent que le taux d'inflation devrait s'établir à 3,3% et 3,2% respectivement en novembre et décembre 2024.

La production industrielle a augmenté de 7,0%, en variation mensuelle, après une progression de 2,6% un mois auparavant. Le chiffre d'affaires du commerce de détail s'est également accru de 3,9%, après un recul de 1,3% au mois précédent. Dans le secteur des bâtiments et travaux publics (BTP), l'enquête auprès des chefs d'entreprise fait état d'une poursuite de l'amélioration de l'activité dans tous les pays de l'Union à l'exception du Mali et du Niger. En outre, les services marchands ont légèrement augmenté de 0,4% d'un mois à l'autre, tandis que les prestations de services financiers ont enregistré une diminution de 0,5%.

Par ailleurs, la Banque Centrale des États de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) a tenu, le 11 septembre 2024, la troisième session ordinaire de son Comité de politique monétaire (CPM) de l'année 2024 au cours de laquelle elle a maintenu inchangés ses taux directeurs, en vigueur depuis le 16 décembre 2023. Ainsi, le taux minimum de soumission aux appels d'offres d'injection de liquidité demeure à 3,50% et le taux du guichet de prêt marginal à 5,50%.

A.3 - Environnement Economique et Bancaire au Mali

Sur l'exercice 2024, l'économie malienne a fait preuve de résilience malgré des défis importants. Le pays a été affecté par des sanctions économiques, des chocs climatiques, ainsi que des problèmes de sécurité persistants. Néanmoins, le Mali table sur une croissance de 5,2% en 2024, soutenue par la hausse des prix des matières premières comme l'or et le coton. Cependant, l'insécurité alimentaire reste un problème critique, affectant près d'un quart de la population, exacerbée par la crise énergétique et la volatilité des prix alimentaires. Les perspectives de 2025 sont donc à la fois encourageantes, mais fortement tributaires de la capacité du pays à maintenir la stabilité et à diversifier ses sources de financement.

Par ailleurs, le projet de loi de finances pour l'année 2025 du Mali, adopté en septembre 2024, prévoit un budget ambitieux. Les recettes budgétaires sont estimées à environ 2 648,9 milliards FCFA, soit une augmentation de 10,93% par rapport à la loi de finances rectifiée de 2024. Les dépenses publiques, quant à elles, s'élèvent à 3 229,9 milliards FCFA, marquant une hausse de 5,18%.

Malgré cette augmentation, le déficit budgétaire global est prévu à 580,9 milliards FCFA, ce qui représente une réduction significative de 14,92% par rapport au déficit de l'année précédente. Cette amélioration est attribuée à une gestion financière plus rigoureuse et à une meilleure maîtrise des dépenses publiques, malgré le contexte économique difficile.

A.4 Caractéristiques du marché bancaire au Mali

Le marché bancaire du Mali est constitué de 14 banques et de 3 établissements financiers avec un taux de bancarisation de l'ordre de 20%. Les chiffres reçus de l'APBEF au 30 septembre 2024 se présentent comme suit :

En millions FCFA	31-12-2021	31-12-2022	31-12-2023	30-09-2024
Emplois du marché	3 205 626	4 278 528	4 387 979	4 349 823
Emplois BSIC MALI	115 408	162 267	218 502	270 120
Part BSIC MALI	3,60%	3,79%	4,98%	6,21%
Ressources du marché	4 555 486	5 122 755	5 146 512	4 950 560
Ressources BSIC MALI	122 514	130 668	160 641	180 448
Part BSIC MALI	2,69%	2,55%	3,12%	3,65%

Septembre 2024 (En Milliard FCFA)

N° D'ordre	BANQUES	Ressources Part de Marché	Montant	N° D'ordre	BANQUES	Emplois Part de Marché	Montant
1	BDM	29.1%	1,440,636	1	BDM	24.8%	1,078,836
2	BMS	13.9%	688,221	2	BMS	20.9%	910,856
3	BNDA	10.6%	524,281	3	BNDA	11.3%	490,457
4	ECOBANK	9.5%	468,909	4	BSIC	6.2%	270,120
5	BOA	8.0%	397,935	5	BOA	5.8%	254,272
6	BIM	6.4%	314,649	6	ECOBANK	5.4%	232,944
7	BAM	4.6%	229,493	7	BCI	4.6%	199,193
8	BICIM	3.9%	194,353	8	BAM	4.6%	198,496
9	BSIC	3.6%	180,448	9	BICIM	4.2%	181,631
10	CORIS BANK	3.0%	150,009	10	CORIS BANK	3.9%	171,342
11	BCI	2.9%	141,774	11	BIM	3.3%	141,437
12	ORABANK	1.8%	90,709	12	BCS	2.8%	121,497
13	BCS	1.6%	79,581	13	ORABANK	1.6%	67,456
14	UBA	1.0%	49,562	14	UBA	0.7%	31,286
	TOTAL	100%	4 950 560		TOTAL	100%	4 349 823

Selon les dernières statistiques publiées par l'APBEF au 30 septembre 2024, les emplois de la place ont globalement reculé par rapport juin pour afficher 4 350 millions FCFA contre **FCFA 4 504 millions**, dans lequel notre part continue sa progression pour se situer à 270 milliards contre **FCFA 259 547 millions** en juin soit **6,2%** des emplois de la place au 30 septembre 2024. Cette performance dépasse déjà les objectifs du plan de transformation qui recherche 5% de part à fin 2025.

Quant aux ressources, leur volume a atteint dans l'ensemble **FCFA 4 950 millions**. Malgré la tendance baissière comparativement à juin, notre collecte s'est améliorée passant de **FCFA 170 780 millions**, soit **3,36%** au 30 juin 2024 à **FCFA 180 448 millions** au 30 septembre. Cette amélioration a été possible grâce aux partenariats mis en place avec les clients AGETIER et AGETIPE.

II. GOUVERNANCE DE LA BANQUE

II 1- Les Organes Délibérants (CA, AGO, AGE)

Le Conseil d'Administration est composé des Administrateurs suivants :

Identités des administrateurs	Nationalité	Référence Dérogation à la condition de nationalité, le cas échéant	Indication de la qualité de représentant permanent d'une personne morale administrateur, d'administrateur exécutif, non-exécutif ou indépendant	Date de prise de fonction
SOUAHIBOU DIABY	Maliennne	-	Administrateur non-exécutif Président du Conseil d'Administration	02-11-2020
CHEICK FANTA MADY TRAORE	Maliennne	-	Administrateur Indépendant	03-11-2022
AMAL MAKHZOUM	Libyenne	Décision N°2021/00060/MEF-SG du 20 Août 2021 du Ministère de l'Economie et des Finances du Mali	Administrateur non-exécutif	20-08-2021
HUSSIN MOHAMED AHMED ELANSARI	Libyenne	Arrêté n°00241/MF/DGOF/R/DMCE du 03/06/2021 accordé par le Ministre des Finances du Niger	Administrateur non-exécutif	28-07-2022
MOHAMED MUSTAFA MOHAMED ELAMARI	Libyenne	Décision N°2023 00007 /MEF – SG du 01/02/2023 accordé par le Ministère de l'Economie et des Finances du Mali	Administrateur non-exécutif	28-03-2023
AHMED FRAJ ABDULLAH FERJANI	Libyenne	Non obtenue	Observateur	Cooptation 79ème CA du 28.07.2022
Ahmed Mohamed Ali SALEH	Libyenne	Non obtenue	Observateur	Proposition 83ème CA du 27.07.2023

Une relance a été faite auprès de M. Ahmed Fraj Abdullah FERJANI dont les nominations ont été adoptées par le Conseil et pour lesquels nous sommes toujours en attente de la documentation à soumettre à la Commission Bancaire.

II 2 - Organigramme et organisation interne

L'organigramme au 31-12-2024 est celui en vigueur après son adoption par la 87^{ème} session du Conseil d'Administration en date du 25 juillet 2024 tenue à Bamako.

Il regroupe onze (11) départements, vingt-cinq (25) services, trois (03) Conseillers sous la direction et l'autorité du Directeur Général, assisté des deux (02) Directeurs Généraux Adjoints.

Une mise à jour sera soumise au présent conseil en vue de la prise en compte de la cellule d'Entrée en Relation au sein du département des Opérations.

II 3 - Les relations avec les autorités monétaires, la commission bancaire, les confrères, les correspondants

La Bsic Mali SA entretient de bonnes relations avec l'ensemble de ses partenaires : Banque Centrale, Commission Bancaire, Confrères et Correspondants. Il faut signaler que la situation géopolitique du Mali n'a pas favorisé le développement des relations avec les correspondants. Mais elle est prometteuse avec l'implication du Siège dans les participations silencieuses de confirmation.

La correction des 120 insuffisances suite à l'injonction de la Commission Bancaire et relative à la décision n° 029/06/2023/CB/CS du 1^{er} juin 2023 a atteint à date un taux de réalisation de 90% soit 11 points restant à corriger sur un ensemble de 120.

Par ailleurs, le siège s'implique davantage pour la recherche de nouveaux correspondants et partenaires financiers en vue de les diversifier, répartir les filiales entre ces derniers et ainsi donner une plus grande capacité de tirage à chaque filiale du Groupe auprès de ces correspondants. Parallèlement, la Banque a entrepris une démarche similaire, propre à la filiale à l'endroit de la ZHEJIANG CHOUZHOU COMMERCIAL BANK en Chine près les démarches infructueuses auprès d'Atijariwafa Paris en 2023.

Il convient de noter que nous sommes très présents dans les opérations stratégiques de l'Etat (Financement des intrants, commercialisation du coton, bons du Trésor Malien, Logements sociaux etc.) nécessitant souvent la syndication du financement avec plusieurs confrères, ce qui est de nature à consolider nos relations avec le Ministère de l'Economie et des Finances.

III. PERFORMANCES COMMERCIALES ET RESULTATS

Les états financiers de la banque présentés ci-après, comprennent le bilan, le hors bilan, le compte d'exploitation, les notes explicatives qui retracent l'évolution de la situation financière à l'arrêté des comptes au 31 décembre 2024 et les réalisations budgétaires.

L'analyse de l'évolution de la situation financière au 31 décembre 2024 évoquera les points suivants :

- L'évolution de l'activité (examen des postes du bilan et du hors bilan) ;
- L'évolution des résultats (examen des marges et des résultats intermédiaires) ;
- L'évolution des ratios prudentiels.

III 1 - Les ressources

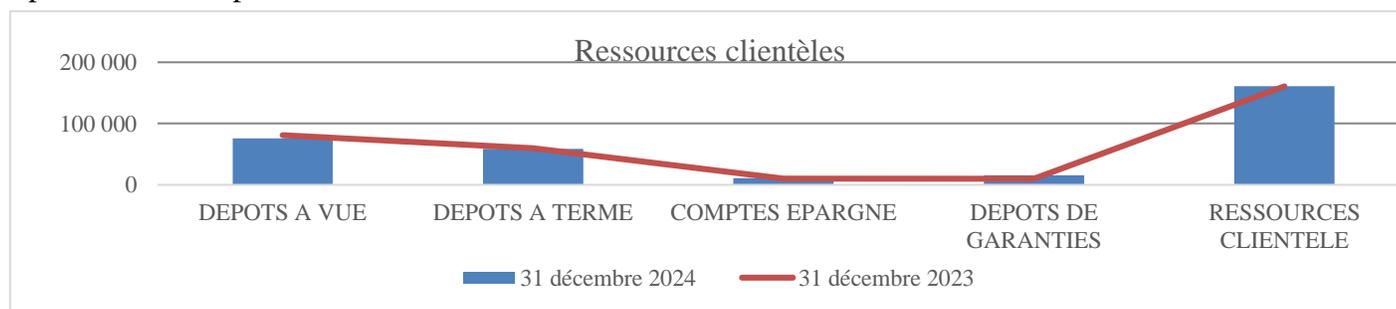
Au 31 décembre 2024, l'ensemble des ressources de la banque s'est chiffré à **FCFA 317 943 millions** contre une prévision budgétaire de **FCFA 300 698 millions**, soit un taux de réalisation de **106%**. Dans l'ensemble, elles ont connu une hausse de 13% par rapport au 31 décembre 2023 (**FCFA 280 404 millions**).

Elles sont réparties dans les proportions suivantes :

- Ressources interbancaires : 37%
- Ressources clientèle : 51%
- Autres passifs : 3%
- Fonds propres : 9%

Ressources	Budget 31/12/2024	Réalisations 31/12/2024	Réalisations 31-12-2023	%Réal. Budget	%Var 31/12/23
Ressources interbancaires	65 000	118 254	83 960	182%	41%
A vue	1 959	460	494	24%	-7%
Dépôts à terme reçus	3 257	2 011	2 701	62%	-26%
Emprunts Interbancaires	9 986	13 725	7 114	137%	93%
Emprunts Interbancaires Siège	0	3 043	4 951		-39%
Valeurs données en Pension	49 799	99 015	68 699	199%	44%
Ressources de la clientèle	173 904	160 963	160 641	93%	0%
Dépôts à vue	84 819	75 812	80 989	89%	-6%
Dépôts à terme	63 666	58 693	59 514	92%	-1%
Comptes d'épargne	14 992	11 088	10 050	74%	10%
Dépôts de garanties reçus	10 427	15 370	10 088	147%	52%
Operations diverses-passif	33 653	10 704	10 007	32%	7%
Autres passif	32 288	3 927	5 572	12%	-30%
Comptes de régularisations - passif	0	4 765	2 207		116%
Autres fonds	1 365	2 013	2 228	147%	-10%
Fonds propres et assimilés	28 142	28 021	25 796	100%	9%
Capital	15 000	15 000	15 000	100%	0%
Réserves	7 321	7 303	7 092	100%	3%
Report à nouveau	3 594	3 422	2 295	0%	0%
Résultat	2 226	2 296	1 409	103%	63%
Total	300 698	317 943	280 404	106%	13%

Le graphique ci-dessous nous donne la répartition des ressources de la clientèle par types d'agents économiques et par nature de dépôts.



Au 31 décembre 2024, les ressources interbancaires se sont établies à **FCFA 118 254 millions** contre **FCFA 83 960 millions** au 31 décembre 2023, soit une hausse de 41%. Cette situation haussière s'explique essentiellement par le niveau important de la pension BCEAO et les emprunts interbancaires. En effet, la banque a dû recourir au refinancement pour faire face aux ordres clientèles y compris ceux provenant des organismes

de sécurité sociale (INPS-CANAM- CMSS) dont les dépôts sont historiquement stables. L'essentiel des ordres exécutés s'est fait en faveur du Trésor Public.

Elles sont composées :

- Des dépôts à vue et à terme constitués par des banques et correspondants (**FCFA 2 471 millions**, soit 2% des ressources interbancaires) ;
- Des emprunts interbancaires contractés auprès des Institutions Financières (**FCFA 16 760 millions**, soit 14% des ressources interbancaires) ;
- Des valeurs données en pension auprès de la Banque Centrale (**FCFA 99 015 millions**, soit 84% des ressources interbancaires).

Malgré la fonte des ressources issues de la sécurité sociale, le niveau général des ressources clientèles est resté stable. Elles se sont établies à **FCFA 160 963 millions** au 31 décembre 2024 contre **FCFA 160 641 millions** au 31 décembre 2023 et ont représenté 51% des ressources d'exploitation. Les objectifs ont été réalisés par rapport à la prévision budgétaire à hauteur de 93%.

Au 31 décembre 2024, les autres passifs se sont chiffrés à **FCFA 10 704 millions** contre **FCFA 10 007 millions** au 31 décembre 2023, soit une hausse de 7%.

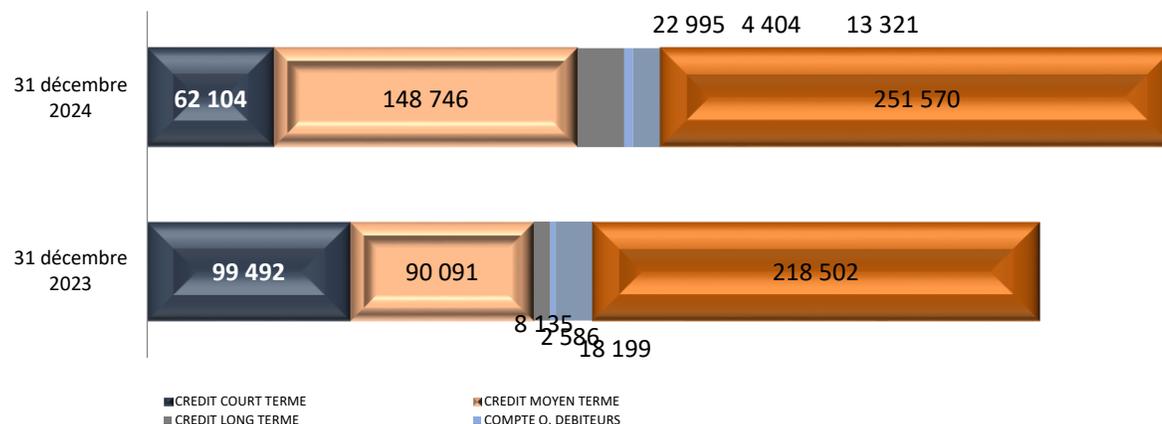
Au cours de la période sous revue, les fonds propres et assimilés ont connu une hausse de 9% en passant de **FCFA 25 796 millions** au 31 décembre 2023 à **FCFA 28 021 millions** au 31 décembre 2024. Cette situation s'explique essentiellement par l'affectation du résultat de l'exercice 2023 et le résultat bénéficiaire au 31 décembre de **FCFA 2 296 millions**.

III 2 - Les emplois

Au 31 décembre 2024, les emplois de la banque se sont chiffrés à **FCFA 378 904 millions**, contre **FCFA 357 885 millions** au 31 décembre 2023 soit une hausse de 6%. Quant au budget prévisionnel (FCFA 379 291 millions), le taux de réalisation est de 100%. Ils sont repartis dans les proportions suivantes :

- Emplois directs – total bilan : (84%)
- Emplois indirect – hors bilan : (16%)

Rubriques	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal.	%Var
	31-12-2024	31-12-2024	31-12-2023	Budget	31-12-2023
Opérations de trésorerie et interbancaires	10 863	12 647	12 623	116%	0%
Créances sur la clientèle	222 735	251 570	218 502	113%	15%
Opérations sur titres	42 978	33 882	28 285	79%	20%
Valeurs immobilisées	9 450	15 107	15 903	160%	-5%
Opérations diverses-actif	14 673	4 738	5 091	32%	-7%
Total - Bilan	300 698	317 943	280 404	106%	13%
Total - HB	78 593	60 961	77 481	78%	-21%
Total Emplois	379 291	378 904	357 885	100%	6%



Du 31 décembre 2023 au 31 décembre 2024, le total bilan est passé de **FCFA 280 404 millions** à **FCFA 317 943 millions**, soit une hausse de 13%. Par rapport à la prévision budgétaire de la période sous revue (**FCFA 300 698 millions**), il a été réalisé à hauteur de 106%.

Les emplois de trésorerie se sont chiffrés à **FCFA 12 647 millions** au 31 décembre 2024 contre **FCFA 12 623 millions** au 31 décembre 2023. Ils ont été réalisés à hauteur 116% par rapport aux prévisions budgétaires (**FCFA 10 863 millions**).

Les crédits directs accordés à la clientèle sont passés de **FCFA 218 502 millions** au 31 décembre 2023 à **FCFA 251 570 millions** au 31 décembre 2024, soit une hausse de 15%. Par rapport à la prévision budgétaire de **FCFA 222 735 millions**, ils ont été réalisés à hauteur de 113%.

Au 31 décembre 2024, l'encours des titres détenus en portefeuille se chiffre à **FCFA 33 882 millions** contre **FCFA 28 285 millions** au 31 décembre 2023 soit une hausse de 20%.

Au 31 décembre 2024, la banque a prêté sa signature pour un encours global de **FCFA 60 961 millions** contre **FCFA 77 481 millions** au 31 décembre 2023, soit une baisse de 21% et un taux de réalisation de 78% par rapport aux prévisions budgétaires de la période sous revue (**FCFA 78 593 millions**).

III 3 - Evolution des marges et du produit net bancaire

Au 31 décembre 2024, la Banque a dégagé **FCFA 27 122 millions** de produits contre **FCFA 24 826 millions** de charges, soit un résultat net bénéficiaire de **FCFA 2 296 millions**.

a. Les marges

Rubriques	Budget au 31-12-2024	Réalisations au 31-12-2024	Réalisations 31-12-2023	%Réal./ Budget	%Var 31/12/23
Produits sur opérations de trésorerie et interbancaire	13	92	89	705%	2%
Charges sur opérations de trésorerie et interbancaire	2 872	5 954	3 630	207%	64%
Marge sur opérations de trésorerie et interbancaire	-2 859	-5 862	-3 540	205%	66%

Au 31 décembre 2024, le niveau des charges d'intérêts a accru de 64% par rapport au 31 décembre 2023 (**FCFA – 5 954 M** contre **FCFA – 3 630 M**). Cette situation haussière s'explique essentiellement par les intérêts payés sur la pension BCEAO et les emprunts interbancaires, elle a connu une baisse de 66% par rapport à son niveau du 31 décembre 2023.

En fin décembre 2024, les opérations avec la clientèle commerciale ont rapporté **FCFA 16 942 millions** au titre des intérêts acquis contre **FCFA 4 166 millions** de charges d'intérêts supportées, soit une marge bénéficiaire de **FCFA 12 776 millions** en hausse de 45% par rapport au niveau atteint au 31 décembre 2023 (**FCFA 8 817 millions**). Cette situation est la conséquence directe de la hausse des emplois clientèles malgré la hausse des ressources rémunérées de la clientèle.

Les commissions nettes générées par l'activité se sont chiffrées à **FCFA 3 821 millions** contre **FCFA 2 816 millions** au 31 décembre 2023, soit une hausse de 36% avec un taux d'exécution budgétaire d'environ 107% (**FCFA 3 557 millions**).

b. Le Produit Net Bancaire

Le Produit Net Bancaire s'est chiffré à **FCFA 13 732 millions** au 31 décembre 2024 contre **FCFA 11 676 millions** au 31 décembre 2023, soit une hausse de 18%. Il a été réalisé à hauteur de 95% par rapport au budget (**FCFA 14 463 millions**).

Produit net bancaire	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal./	% Var./
	au 31-12-2024	au 31-12-2024	31-12-2023	Budget	31/12/2023
Intérêts perçus	15 219	17 034	12 778	112%	33%
Commissions acquises	3 959	4 646	3 375	117%	38%
Produits sur opérations financières	3 166	2 391	2 815	76%	-15%
Autres produits d'exploitation bancaire	612	1 316	1 516	-	-13%
Intérêts et produits assimilés	22 957	25 388	20 484	111%	24%
Intérêts et charges payés sur pos interb	2 872	5 954	3 630	207%	64%
Intérêts et charges payés sur la clientèle	4 628	4 166	3 872	90%	8%
Charges sur opérations financières	450	686	504	152%	36%
Commissions payées	403	825	559	-	48%
Autres charges d'exploitation bancaire	141	25	243	18%	-90%
Intérêts et charges assimilés	8 493	11 655	8 808	137%	32%
Produit net bancaire	14 463	13 732	11 676	95%	18%

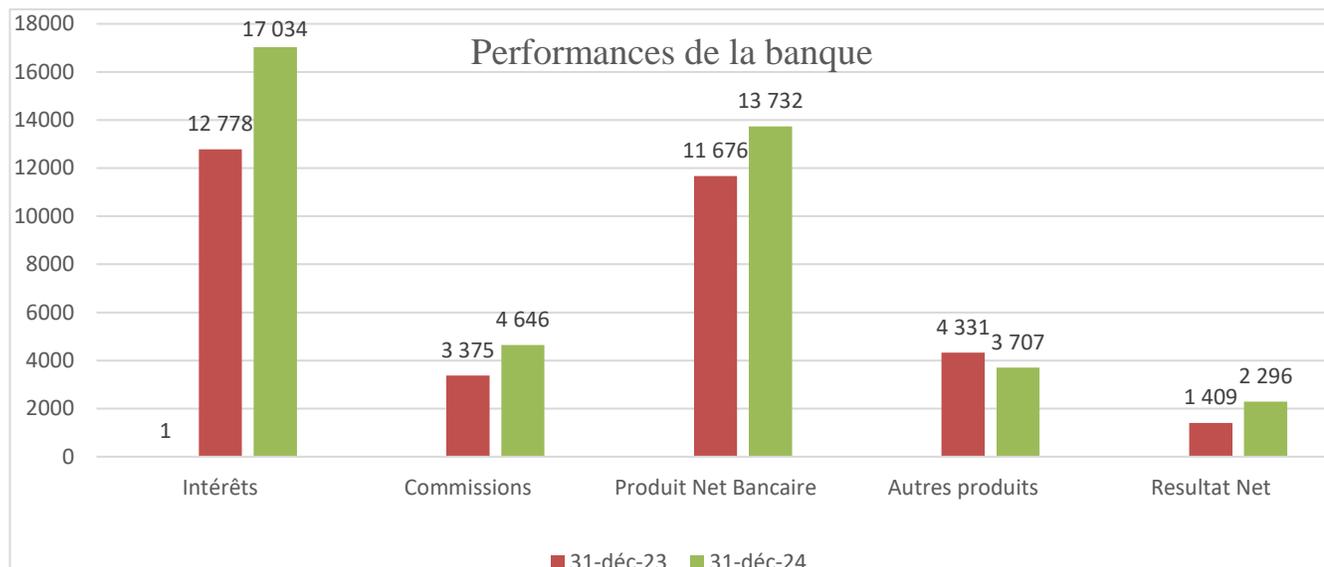
III 4 - Les charges de fonctionnement

Frais Généraux	Budget	Réalisations	Réalisations	%Réal./	Variation
	au 31-12-2024	au 31-12-2024	31-12-2023	Budget	31/12/2023
Frais de personnel	4 903	6 084	4 210	124%	45%
Autres frais généraux	3 078	4 100	3 189	133%	29%
Frais Généraux	7 981	10 184	7 399	128%	38%

Le budget des frais généraux au titre de l'année 2024 approuvé par le 85^e Conseil d'Administration tenu le 07 décembre 2023 se chiffrent à **7 981 millions FCFA**. Les réalisations se sont chiffrées à **10 184 millions FCFA** soit un dépassement de 28%.

III 5 - Le Résultat net :

Au 31 décembre 2024 l'activité de la banque s'est soldée par un résultat net bénéficiaire de **FCFA 2 296 millions** contre de **FCFA 1 409 millions** au 31 décembre 2023. Par rapport aux prévisions budgétaires de la période sous revue, soit **FCFA 2 226 millions**, il a été réalisé à hauteur de 103%.



IV. PERSPECTIVES

IV 1 - Les grandes lignes du budget 2025

La présentation est structurée sur le rappel des repères et les orientations majeures à partir de la note de cadrage. Il s'en suit une déclinaison chiffrée portant sur les nouveaux comptes à ouvrir, les ressources, emplois, produits, charges et résultats.

IV 1 1 - Les ressources

Courant l'exercice 2025, les ressources de la clientèle vont évoluer de 182 126 millions FCFA en début d'année à 210 322 millions FCFA en fin de période, soit une hausse annuelle de 15%.

Quant aux ressources interbancaires, la priorité sera mise sur les prises de pensions, malgré le coût élevé mais aussi de notre politique d'apurement de l'encours moyen terme de la maison mère et de notre politique de stabilisation des refinancements contractés auprès des Institutions Financières. De façon globale, elles devraient enregistrer une baisse de 21% soit 88 524 millions FCFA en décembre 2025 contre 112 629 millions FCFA en décembre 2024.

Le plan d'action commercial au titre de l'année 2025 (voir annexe) sera axé essentiellement sur les objectifs de mobilisation de ressources ci-après :

- La recherche et la consolidation de l'équilibre financement des emplois clientèles par les ressources clientèles (ratio supérieur ou égal à 100%) ;
- Le développement des ressources à vue à moindre coût et la constitution de DAT pour améliorer le ratio de couverture des emplois à moyen et long terme par des ressources stables ;
- Les prélèvements et ramassages au profit des grands facturiers
- L'élaboration d'un plan spécifique de développements des comptes d'épargne, etc.

Un effort de suivi sera également déployé à l'endroit des clients gros bénéficiaires des concours en vue de les amener à faire des domiciliations et des flux conséquents sur leurs comptes.

Par ailleurs, pour renforcer ces actions de mobilisations de ressources, la Banque avait mis en place un comité ad hoc de mobilisation de ressources avec comme mission :

- Etablir un plan stratégique de mobilisation de ressources au titre des exercices 2024 et 2025 ;
- Procéder au suivi régulier et hebdomadaire des activités de mobilisation des ressources planifiées et transmettre le rapport y afférant à la Direction Générale ;
- Soumettre à la Direction Générale toutes propositions d'activités tendant à mobiliser les ressources notamment celles stables ;
- Exécuter toutes autres missions confiées par la Direction Générale dans le cadre de la mobilisation de ressources.

Il convient de signaler que nous avons obtenu de la CANAM et de l'INPS, le règlement de leurs primes respectives, dues mutuellement dans nos livres, ce qui permet de stabiliser les provisions disponibles sur les comptes courants. Ces négociations similaires ont pu être élargies à la CMDT et au Commissariat à la Sécurité Alimentaire.

La structure des ressources prévisionnelles est la suivante :

	Décembre 2024	Décembre 2025
Total ressources dont :	294 755	298 846
Interbancaires	112 629	88 524
clientèles	182 126	210 322

Les ressources globales de la banque devraient atteindre 298 846 millions FCFA en décembre 2025 contre une estimation des réalisations au 31 décembre 2024 de 294 755 millions FCFA, soit une légère hausse de 1%. Il faut noter que nous comptons réduire notre recours au marché monétaire à travers le développement des ressources clientèles qui devront continuer leur croissance.

IV 1 2 - Les emplois

Le niveau global des concours (emplois directs et indirects) devrait évoluer durant la période en passant 383 285 millions FCFA au 31 décembre 2024 à 408 420 millions FCFA au 31 décembre 2025, soit une hausse de 7% avec une évolution de 3% pour les emplois directs.

Nous reprenons le détail de cette évolution dans le tableau ci-dessous :

	Décembre-24	Décembre-25
Total emplois dont :	383 285	408 420
Interbancaires	5 981	6 918
Crédit directs	259 468	267 376
Engagements sur titres	33 680	41 070
Engagements indirects	84 156	93 056

IV 2 - Les Orientations commerciales au titre de l'exercice 2025

Dans le cadre de notre plan d'action commercial pour l'exercice 2025, nous prévoyons dynamiser particulièrement deux secteurs en l'occurrence les PME PMI et la digitalisation de nos services.

Axe 1 : Accroître notre part de marché

Suivant les chiffres de l'APBEF, au 30 septembre 2024, les parts d'emplois et de ressources clientèles de la filiale se présentaient comme suit :

• EMPLOIS	270 milliards	6.2%
• RESSOURCES	180 milliards	3.65%

Contrairement aux exercices antérieurs, notre filiale qui se situait dans le dernier tiers en emplois et en ressources des Banques exerçant au Mali, a gagné des places importantes. Elle pèse au 30 septembre 2024, 6.2% en emplois clientèles et 3.65% en ressources de même nature.

Suivant le plan stratégique 2021-2025 du Groupe, elle devra atteindre au minimum 5% de parts de marché sur 05 ans tout en observant l'impérieuse nécessité de couverture des emplois par 120% de ressources clientèles.

Les actions porterons sur :

1. Offres de produits adaptés : Développer des produits financiers spécifiquement conçus pour les PME et PMI, tels que des lignes de crédit flexibles entre un million et 25 millions FCFA.
Stratégiquement pour améliorer nos ouvertures de comptes et nos dépôts, nous allons associer à chaque PME PMI, un compte épargne crédit pour le promoteur avec un solde minimum équivalent à 5 à 10% du crédit accordé. Ces comptes d'épargne auront des taux bonifiés avec une souscription à BSIC NET.
2. Partenariats stratégiques : pour mieux connaître ces entreprises et donc mieux sélectionner, nous scellerons des partenariats avec deux incubateurs notamment Donilab et Mali Crédit aux regards de leurs expériences et des liens avec les partenaires techniques.
Nous allons également devoir faire face à la problématique de garanties en revisitant nos partenariats avec la garantie de portefeuille spécifique aux pme de la Banque Mondiale à travers le FGSP et la mise en place d'une ligne avec le FSA
Nous allons également établir ou renforcer nos partenariats avec des organisations professionnelles, des chambres de métiers ainsi que les agences de développement tels que la Coopération Néerlandaise avec laquelle nous avons déjà une expérience ; le Fonds de Développement économique du Mali.
3. Accompagnement personnalisé : En synergie avec nos incubateurs partenaires, proposer des services de conseil financier personnalisés pour aider les PME à mieux gérer leur trésorerie, à optimiser leurs investissements et à planifier leur croissance.
4. Éducation financière : Organiser des ateliers et des séminaires pour former les dirigeants de PME et PMI sur la gestion financière, la planification fiscale, et l'optimisation des coûts. Cela peut renforcer la relation avec les clients et établir la banque comme un partenaire de confiance.
5. Digitalisation des services : mieux faire connaître notre application de digitalisation et faire profiter aux entreprises cet outil intuitif.
6. Visibilité et communication : Investir dans des campagnes de communication visant à faire connaître les offres et services de la banque auprès des PME et PMI, que ce soit par le biais des médias traditionnels ou des réseaux sociaux.

7. Sustainability : Promouvoir des solutions financières durables, notamment pour les entreprises impliquées dans des pratiques respectueuses de l'environnement, ce qui peut attirer un public soucieux de la responsabilité sociétale comme Go Green de SNV.

En combinant ces différentes stratégies, nous allons non seulement accroître notre portefeuille de clients PME et PMI, mais aussi construire des relations durables et mutuellement bénéfiques avec ces entreprises.

Axe 2 : Nouveaux produits

Nous avons prévu de soumettre deux nouveaux produits d'épargne avec des spécificités de fonctionnement particulières, des taux bonifiés au comité nouveaux produits.

Le premier sera élitiste avec un solde minimum initial et un nombre réduit de retrait possible par mois.

Le second aura pour cible les femmes avec des spécificités liées à leurs habitudes.

Les produits du DIGITAL que la banque ambitionne de commercialiser courant 2029

1. Bsic Net

- Consultation Solde, mouvements
- Virement compte à compte
- Enrôlement Carte Prépayée
- Recharge Carte Prépayée
- Transfert Carte à Carte
- Abonnement

2. Paiement digital de Facturiers

- Electricité
- Eau
- Abonnement TV
- Frais Passeport
- Etat

3. Paiement Marchand Digital

4. Compte Diaspora (Toukaranké)

- Ouverture compte
- Consultation Solde
- Mini Relevé
- Mise à disposition Diaspo

Les produits de la Banque/assurance que la banque compte mettre sur le marché conformément à la stratégie et orientations du Groupe :

- Les produits d'Assurances IARD
 - Assurance Auto/Moto
 - Assurance Voyage
 - Assurance Multirisque Habitation
- Les produits d'Assurance VIE
 - Assurance Compte Parrainé
 - Assurance Homme Clé
 - Assurance Retraite complémentaire
 - Epargne Retraite

~ 17 ~

Axe 3 : Développement du réseau des agences et optimisation du maillage du territoire.

3.1 Nouvelle Agences et Relocalisation stratégiques de certaines Agences

Pour assurer une meilleure couverture du territoire et améliorer notre collecte de ressources, nous comptons :

- Ouvrir 02 agences dans les zones d'exploitations minières (Bougouni et Fourou).
- Relocaliser 02 agences (Agence du Centre Commercial et l'Agence de Sikasso).

3.2 Amélioration du Branding des Agences

Courant 2025, nous comptons également améliorer le branding de 02 agences (Route de l'Aéroport et Faladiè) à l'instar de celle de Hamdallaye.

3.3 Nouvelles initiatives

Pour bénéficier des ressources des partenaires techniques et des institutionnels, nous avons entrepris des démarches qui ont abouti à une accréditation de la Banque Mondiale.

Avec ce sésame, nous comptons faire la compétition pour recevoir le maximum de domiciliation des appuis des partenaires techniques à l'instar du PRUBA- AGETIPE de la Banque mondiale pour 35 milliards FCFA.

ii. Nous comptons également faire avancer le partenariat avec SNV (Coopération Néerlandaise) sur le financement vert et se positionner sur notre marché comme banque verte.

iii. Poursuivre le partenariat avec les agences de développement locales à l'instar du recrutement de AGETIER en 2024 et les démarches très avancées pour l'Agence de Gestion du Fonds d'Accès Universel AGEFAU et l'Agence Nationale d'Investissement des Collectivités Territoriales (ANICT).

iv. Poursuivre les efforts pour améliorer le coût du risque et diluer la concentration sur certains clients soit par des remboursements directs soit par une titrisation lorsque la créance est sur l'Etat à l'instar de l'OMH et CIM

Axe 4 : Segmentation et élargissement de la base clientèle

Les travaux liés à la segmentation du portefeuille constituent aujourd'hui la principale alternative pour mieux organiser, suivre, optimiser et mieux évaluer les performances individuelles. Elle permettra de faire un état des lieux pour identifier les secteurs économiques que nous accompagnons le plus et d'orienter nos actions vers ceux qui nécessitent un développement particulier.

L'un des premiers objectifs de cette segmentation sera d'arriver à un rééquilibrage des allocations sectorielles de crédits (appétence aux risques) en réduisant la part du commerce dans nos activités.

S'agissant des ouvertures de comptes, nous projetons au 31 décembre 2024 un portefeuille de 42 413 comptes avec l'objectif d'ouvrir 4 000 nouveaux comptes courant 2025. Le taux de réalisation actuelle est de l'ordre 28% au 30-09-2024 soit 1 564 nouveaux comptes. Cette contre-performance est la conséquence du choix de restreindre les crédits aux salariés et donc de ne pas participer au recrutement de masses des écoles de la police et la gendarmerie. En effet, les principaux produits de ces campagnes sont les prêts courts.

Nous prévoyons de renverser cette tendance en 2025 avec l'ouverture de 4 000 nouveaux comptes. Le portefeuille clientèle devra suivre la tendance ci-dessous :

Comptes	Décembre 2024	1er trimestre 2025	2ème trimestre 2025	3ème trimestre 2025	4ème trimestre 2025
Nombre de comptes clients au début du mois	42 708	42 413	43 067	43 767	44 441
<i>Dont: Comptes courants</i>	19 972	19 642	19 881	20 135	20 379
<i>Dont: Comptes d'épargne</i>	22 736	22 771	23 186	23 632	24 062
Ouvertures de nouveaux comptes au cours du mois	225	1 003	1 021	1 005	971
<i>Dont: Comptes courants</i>	120	450	465	455	430
<i>Dont: Comptes d'épargne</i>	105	553	556	550	541
Fermetures de comptes au cours du mois	520	349	321	331	317
<i>Dont: Comptes courants</i>	450	211	211	211	177
<i>Dont: Comptes d'épargne</i>	70	138	110	120	140
Nombre de comptes clients à la fin du mois	42 413	43 067	43 767	44 441	45 095
<i>Dont: Comptes courants</i>	19 642	19 642	20 135	20 379	20 632
<i>Dont: Comptes d'épargne</i>	22 771	22 771	23 632	24 062	24 463

- Ainsi pour chaque segment il s'agira :

- **Grandes Entreprises :**

La base clientèle de notre portefeuille des grandes entreprises devra être élargie avec le recrutement de nouveaux clients à travers :

- ✓ Un renforcement de notre présence dans certains secteurs : les 100 premiers importateurs de denrées alimentaires, hydrocarbures, mines, télécommunication, intrants agricoles, assurance, Industrie et BTP. Les entreprises comme Ets Moustapha CISSE ; SOMAKOFF ; SONALIM ; IMAFER ; SMB, BRAMALI, GASELIA, IBI Group ; Groupe SAMASSA ; FT2
- ✓ Une politique particulière de recrutement très agressive sur le segment des BTP en faisant des offres préférentielles aux majors (SOGEA SATOM, SINOHYDRO, RAZEL ETC.) et les entreprises qui arriveront à être adjudicataires des grands marchés publics du secteur. Par ailleurs, la mise en place de SBLC pour certains clients du secteur des hydrocarbures permettra de capter beaucoup de flux et de générer des revenus.
- ✓ L'accroissement de nos ressources et emplois dans le secteur des mines en recrutant parmi le TOP 5 du secteur et développant la chaîne de valeurs pour leurs sous-traitants.
- ✓ Le développement des conventions avec le réseau de distribution des structures stables telles (VIVO, TOTAL, ORANGE, MALITEL-MOOV, ...),

- ✓ Développer la chaîne de valeurs sur le segment agricole, industrie et minier, avec le recrutement de clients comme SOGEBBA, ACOGEDI, Elephant vert, Agra Mali, Mali Semences, DPA industries, Sedima Mali, Agro Tropic, Agro Max, Grands Moulins du Mali, Erocif.
- ✓ Mettre à profit la synergie du Groupe BSIC par l'ouverture de compte des structures qui existent dans la sous-région, à savoir : UNILEVER, Ciments du Sahel, SOCOCIM, CIMAF, Dangoté Ciment.

Axe 5 : Amélioration de la qualité de service

L'accentuation de la concurrence au niveau de l'activité bancaire nécessite une qualité de service irréprochable, si l'on veut fidéliser et développer son portefeuille client. Cette qualité de service sera appréciée à travers les éléments suivants :

- ✓ un bon accueil (physique et téléphonique) du client : le choix du staff en front office doit être très sélectif avec un accent majeur sur l'apparence et la communication.
- ✓ une prise en charge ininterrompue des préoccupations de la clientèle (système de back-up) ;
- ✓ la réduction des délais de traitement des requêtes de la clientèle (transmission régulière des relevés de comptes, traitement diligent des dossiers de prêts et particulièrement sur les crédits aux clients particuliers avec l'implémentation de GESCREED, prise en charge rapide des réclamations clients)
- ✓ la formalisation rapide des concours octroyés aux clients.

Axe 6 : Communication et branding

Le monde change entraînant indubitablement un bouleversement des habitudes de la clientèle et la maladie à COVID-19 a accéléré cette mutation vers des solutions réduisant les déplacements vers les agences.

Cette transformation se traduit par la digitalisation de certains services afin de répondre aux attentes d'une clientèle de plus en plus connectée dans un environnement numérique (digital) en pleine évolution.

Il est primordial de nous adapter à ce changement et de nous positionner rapidement et efficacement sur le volet digital afin de positionner la BSIC comme une banque pleinement dans son époque et résolument orientée digitale.

Par conséquent, nous souhaitons maintenir nos canaux traditionnels de communication tout en privilégiant l'internet avec son bouquet de réseaux sociaux qui impose une nouvelle manière de se faire connaître.

Pour améliorer notre positionnement sur les réseaux sociaux et devancer nos concurrents, BSIC adoptera une stratégie digitale offensive, basée sur la création de contenu engageant, l'utilisation efficace de la publicité payante, et une présence proactive sur les plateformes sociales.

La transformation digitale ne se limitera pas à être présent sur les réseaux sociaux, mais à offrir une expérience client enrichie et différenciée, capable de renforcer l'image de la banque et d'attirer de nouveaux clients.

Conclusion :

Madame et Messieurs les Actionnaires, voilà ainsi présenté le rapport de Gestion du Conseil d'Administration de BSIC Mali pour lequel nous vous réitérons notre demande d'indulgence compte tenu du contexte d'évolution de notre activité dans un pays marqué par de nombreux défis dans les domaines politique, économique, sécuritaire mais aussi sanitaire.

En dépit de toutes les difficultés que traverse le Mali, du ralentissement de l'activité économique mondiale suite à la crise ukrainienne et aux conséquences des sanctions économiques et financières imposées par la CEDEAO et l'UEMOA, la banque a entrepris des mesures qui ont favorisé une nette amélioration des fonds propres et le respect de normes prudentielles, ce depuis le 31 décembre 2023 jusqu'à date.

Toutefois, votre soutien qui a toujours prévalu est également sollicité pour la poursuite des activités au courant de l'exercice 2025, qui risquent d'être perturbées au niveau sous régional avec les changements géopolitiques profonds qui s'annoncent.

Madame et Messieurs les Actionnaires, je vous remercie.

ANNEXES

~ 22 ~

Rapport de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale Ordinaire – 18 Mars 2025

ETATS FINANCIERS HARMONISES AU 31-12-2024*En millions de FCFA*

	ACTIF	Montants nets	
		31-12-2023	31-12-2024
1	CAISSE BANQUE CENTRAL, CCP	3,657	9,954
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	28,285	33,882
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	8,966	2,692
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	218,502	251,570
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE		
6	ACTIONS ET AUTRES A REVENU VARIABLE	0	0
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES		
8	AUTRES ACTIFS	4,130	3,884
9	COMPTES DE REGULARISATION	961	854
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	193	243
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	56	56
12	PRETS SUBORDONNES	240	340
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	727	804
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	14,687	13,664
	TOTAL DE L'ACTIF	280,404	317,943

En millions de FCFA

POSTE	PASSIF	Montants nets	
		31-12-2023	31-12-2024
1	CAISSE BANQUE CENTRAL, CCP	0	0
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	83,960	118,254
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	160,641	160,963
4	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	0
5	AUTRES PASSIFS	5,572	3,926
6	COMPTES DE REGULARISATION	2,207	4,765
7	PROVISIONS	2,228	2,013
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	0	0
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	25,796	28,022
10	CAPITAL SOUSCRIT	15,000	15,000
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	0	0
12	RESERVES	7,092	7,303
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	2,295	3,423
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	1,409	2,296
	TOTAL DU PASSIF	280,404	317,943

En millions de FCFA

POSTE	HORS BILAN	Montants nets	
		31-12-2023	31-12-2024
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	16,169	14,619
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	61,312	46,342
3	ENGAGEMENT SUR TITRES	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE	159,386	193,237
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES		

En millions de FCFA

POSTE	COMPTE DE RESULTAT	Montants nets	
		31-12-2023	31-12-2024
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	15,089	18,909
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-7,502	-10,119
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE		
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	3,375	4,646
5	COMMISSIONS (CHARGES)	-559	-825
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	0	0
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	0	-169
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	1,516	1,316
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-243	-25
10	PRODUIT NET BANCAIRE	11,676	13,732
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	8,416	10,613
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLE ET CORPORELLES	861	616
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	2,399	2,503
15	COÛT DU RISQUE	-1,121	-127
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	1,278	2,376
17	GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES	260	89
18	RESULTAT AVANT IMPÔT	1,538	2,465
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	129	169
20	RESULTAT NET	1,409	2,296

~ 26 ~

Rapport de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale Ordinaire – 18 Mars 2025