

# RAPPORT ANNUEL

## 2023

### SENEGAL



La Banque Autrement

<https://senegal.coris.bank>



## SOMMAIRE

1.	MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	6
2.	ORGANISATION ET GOUVERNANCE	8
3.	ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE	14
4.	FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2023	17
5.	ACTIVITÉS ET RÉSULTATS DE LA BANQUE	21
5.1.	Opérations avec la Clientèle	22
5.1.1	Le Réseau	22
5.1.2.	Base Clientèle	22
5.1.3.	Ressources Clientèle	23
5.1.4.	Emplois Clientèle	23
5.1.5.	Engagements Hors Bilan	24
5.2.	Opérations de Trésorerie	24
5.3	Les résultats	25
5.4.	Bilan	26
5.5.	Ratios prudentiels	27
8.	BILAN DES ACTIVITÉS ET SPONSORINGS CBIS	29

Notre ambition, vous accompagner  
dans la réalisation de vos projets

Choisissez la simplicité  
et le confort



- Confiance
- Originalité
- Responsabilité
- Intégrité
- Sociabilité

## MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

## 1. MESSAGE DU PRÉSIDENT DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Mesdames et Messieurs, Chers Actionnaires,

L'activité économique à l'échelle mondiale est restée tributaire de la pandémie de Covid-19, de l'invasion de l'Ukraine par la Russie et de la crise énergétique.

Dans cet environnement contraignant, notre Banque a aussi fait face à des perturbations occasionnées par des événements socio-politiques, le durcissement des conditions d'accès au guichet du refinancement de la BCEAO et à une crise de liquidité sur le marché bancaire.

Dans ce contexte défavorable, Coris Bank International Sénégal a relevé le défi d'une consolidation de ses dépôts ainsi que du renforcement de son réseau d'agences, de ses encours de crédits, de sa taille de bilan et de son produit net bancaire.

En effet, CBI Sénégal a connu une expansion de son réseau, avec l'ouverture de deux (02) nouvelles agences au cours de l'exercice sous revue, faisant porter le nombre de points de vente à vingt-deux (22).

Sur le plan de l'activité, les ressources clientèle consolidées avec sa succursale de la Guinée Bissau sont ressorties à 435,5 milliards de FCFA à fin décembre 2023, en hausse de 28,35% comparativement à l'année précédente. L'encours de crédits nets à la clientèle s'est établi à 338,2 milliards de FCFA au 31 décembre 2023, marquant une progression de 6,04% par rapport à l'année 2022.

Ces réalisations ont permis une amélioration du positionnement de la Banque qui passe de la 11ème à la 9ème place pour l'activité collecte de ressources au Sénégal et de la 6ème à la 4ème place pour sa succursale en Guinée Bissau.

Le produit net bancaire s'est élevé à 28,3 milliards de FCFA, soit une progression de 12,75% comparativement à l'année 2022. Le résultat net a connu cependant un repli, expliqué par des mesures conservatoires prises par la Banque dans le cadre d'une bonne et saine gestion des risques et par un besoin



résultat net est ressorti déficitaire de 6,5 milliards de FCFA au 31 décembre 2023.

Enfin, le total bilan s'est fixé à 706,9 milliards de FCFA contre 599,1 milliards de FCFA en décembre 2022, soit une hausse en glissement annuel de 17,99%.

Globalement, les réalisations de l'exercice 2023 sont ressorties en progression sensible au-delà de la moyenne observée sur les places bancaires d'implantation, à l'exception du résultat net, confirmant la dynamique d'activité favorable entamée depuis l'année 2019.

Pour finir, je voudrais féliciter le personnel de CBI Sénégal pour les résultats remarquables obtenus durant l'année 2023 et l'exhorter à poursuivre les efforts en vue de relever les défis budgétaires de l'exercice 2024.

J'exprime toute ma gratitude aux actionnaires, administrateurs et aux partenaires pour leur confiance et leur appui constant dans la réalisation de nos objectifs.

Le Président du Conseil d'Administration

**e-Coris : Ma banque en ligne**

Consulter son solde  
Editer le relevé de son compte  
Effectuer des virements de compte à compte  
Consulter les taux de change

## ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE CBI SN

## 2. ORGANISATION ET GOUVERNANCE DE CBI SN

### 2.1 Composition du Conseil d'Administration de CBI Sénégal

ADMINISTRATEURS DE CBI SN	
Mme Gisèle GUMEDZOE <b>OUEDRAOGO</b>	Présidente du Conseil d'Administration
M. Alassane <b>KABORE</b>	Membre du Conseil d'Administration
M. Ousseni <b>SOW</b>	Membre du Conseil d'Administration
M. Arfang Boubacar <b>DAFFE</b>	Membre du Conseil d'Administration
M. Babacar <b>NDOYE</b>	Membre du Conseil d'Administration
M. Noël Aimé <b>KOBIANE</b>	Membre du Conseil d'Administration

## 2.2 Composition du Comité de Direction de CBI Sénégal

Ibrahima Mar <b>FALL</b>	Directeur Général
Prosper <b>ZONGO</b>	Directeur Général Adjoint
Mame Yacine Sira <b>DIAW</b>	Directrice de l'Audit Interne/ Intérim
Moumini <b>KARGOUGOU</b>	Directeur des Risques
K. Sylvestre <b>PODA</b>	Directeur des Finances et de la Comptabilité
Ibrahima Bayate <b>NDIAYE</b>	Directeur des Opérations
Mor <b>NIASS</b>	Directeur Commerciale Entreprises et Premium
AMINATA <b>FAYE SECK</b>	Directrice du Réseau
Sibiri <b>TRAORE</b>	Directeur des Engagements
Khalifa Ababacar <b>DIAO</b>	Directeur de la Trésorerie/ Intérim
Conrad Guy <b>NDEYE</b>	Responsable du Capital Humain
Mohamed <b>NDIAYE</b>	Responsable des Moyens Généraux
Nogaye <b>DIA</b>	Responsable des Affaires Juridiques / Intérim
Friard Augustin <b>COLY</b>	Responsable Organisation et Projets
Bineta Kane Diallo <b>KEBE</b>	Responsable Marketing-Communication / Qualité
Barthelemy <b>DIONE</b>	Responsable du Contrôle Permanent
Mamadou <b>MBAYE</b>	Responsable Système d'Information / Intérim
El Hadji Abdoulaye <b>NIASSE</b>	Responsable de la Conformité
Pape Amadou Cissé <b>DIA</b>	Responsable de la Banque Digitale



**1** Ibrahima Mar **FALL**  
DIRECTEUR GÉNÉRAL

**2** Prosper **ZONGO**  
DIRECTEUR GÉNÉRAL ADJOINT



**3** Mame Yacine Sira **DIAW**  
DIRECTRICE DE L'AUDIT INTERNE  
PAR INTÉRIM

**4** Moumini **KARGOUGOU**  
DIRECTEUR DES RISQUES



**5** El Hadji Abdoulaye **NIASSE**  
RESPONSABLE DE LA CONFORMITÉ

**6** Barthelemy **DIONE**  
RESPONSABLE DU CONTRÔLE PERMANENT

**7** K. Sylvestre **PODA**  
DIRECTEUR DES FINANCES  
ET DE LA COMPTABILITÉ



**8** Ibrahima Bayate **NDIAYE**  
DIRECTEUR DES OPÉRATIONS

**9** Mor **NIASS**  
DIRECTEUR COMMERCIALE  
ENTREPRISES ET PREMIUM

**10** Aminata Faye **SECK**  
DIRECTRICE DU RÉSEAU



**11** Sibiri **TRAORE**  
DIRECTEUR DES ENGAGEMENTS

**12** Khalifa Ababacar **DIAO**  
DIRECTEUR DE LA TRÉSORERIE PAR INTÉRIM



**13** **Conrad Guy NDEYE**  
RESPONSABLE DU CAPITAL HUMAIN



**14** **Bineta Kane Diallo KEBE**  
RESPONSABLE MARKETING-COMMUNICATION / QUALITÉ



**15** **Mohamed NDIAYE**  
RESPONSABLE DES MOYENS GÉNÉRAUX



**16** **Friard Augustin COLY**  
RESPONSABLE ORGANISATION ET PROJETS



**17** **Nogaye DIA**  
RESPONSABLE DES AFFAIRES JURIDIQUES PAR INTÉRIM

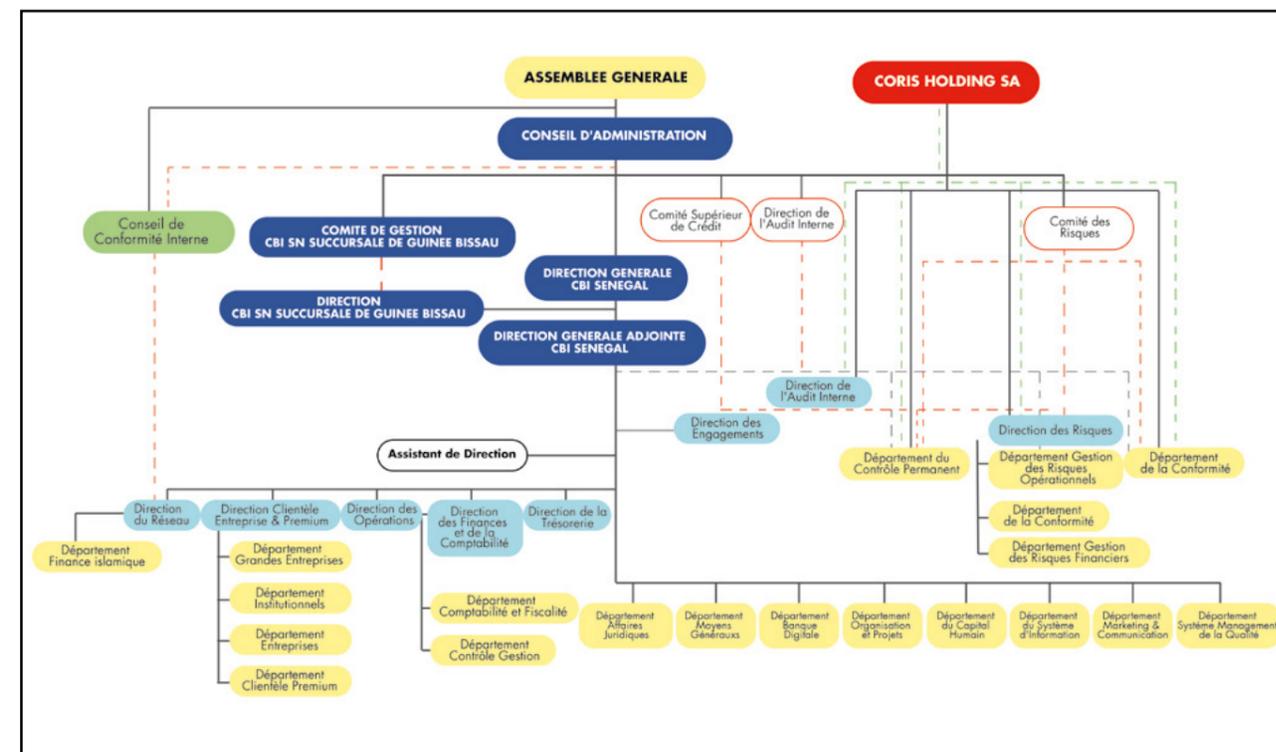


**18** **Mamadou MBAYE**  
RESPONSABLE SYSTÈME D'INFORMATION PAR INTÉRIM



**19** **Pape Amadou Cissé DIA**  
RESPONSABLE DE LA BANQUE DIGITALE

## 2.3 Organigramme de CBI Sénégal





**L'EXPERT AFRICAIN**  
DU FINANCEMENT DES  
PME/PMI

-  Benin
-  Burkina Faso
-  Côte d'Ivoire
-  Mali
-  Sénégal
-  Togo



## ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE

### 3. ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE

L'activité économique à l'échelle mondiale est restée tributaire de la pandémie de Covid-19, de l'invasion de l'Ukraine par la Russie et de la crise énergétique avec des tendances divergentes entre les régions. Les perspectives à moyen terme sont peu reluisantes.

Selon les prévisions du FMI, la croissance mondiale a connu un repli en 2023, avec un niveau de 3,1% contre 3,5% en 2022. La croissance du produit intérieur brut mondial devrait se maintenir à 3,1% en 2024 et atteindre 3,2% en 2025.

Dans les pays avancés, la croissance connaîtrait un ralentissement significatif, marqué par le niveau des activités économiques et devrait passer de 2,6% en 2022 à 1,6% en 2023 puis à 1,5% en 2024.

En ce qui concerne les pays émergents et les pays en développement, l'activité économique a connu des évolutions contrastées pour se stabiliser à 4,1% du fait de la crise du secteur

de l'immobilier en Chine. Ce même niveau de croissance serait attendu en 2024.

En Afrique subsaharienne, le taux de croissance est estimé à 3,3% en 2023 contre 4,0% en 2022 avant de remonter à 3,8% en 2024.

Dans l'UEMOA, selon les dernières projections réalisées par les autorités de la BCEAO, la croissance économique de l'Union devrait ressortir à 5,7% en 2023 et 6,5% en 2024.

Au Sénégal, le taux de croissance du PIB réel est projeté à 9,2% en 2024 par les autorités mais à 8,8% par l'UMOA contre une estimation de 4,1% en 2023. Cette croissance serait largement tirée par le secteur secondaire (+20,6%), notamment le secteur minier et primaire (+4,8%).

En Guinée Bissau, en termes de perspectives, la croissance s'accélérait à 4,6% et 5,1% respectivement en 2023 et 2024, grâce aux investissements prévus dans les infrastructures et à la bonne tenue de l'agriculture, de l'industrie et des services.

Source : Perspectives économiques mondiales- Janvier 2024 FMI

Rapport sur la politique monétaire dans l'UMOA, décembre 2023



Profitez de services sur-mesure

# N FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2023

## 4. FAITS MARQUANTS AU COURS DE L'EXERCICE 2023

### 4.1 Au plan externe

A l'échelle nationale, les évènements les plus importants concernent :

Période	Externes à la filiale – Sénégal
Janvier 2023	Revue des projets de textes relatifs au cadre comptable régissant les opérations de la finance islamique dans l'espace UEMOA.
	Rehaussement du coût de refinancement auprès de la BCEAO : les décisions du Comité de Politique Monétaire ont été marquées par une augmentation des taux directeurs de la BCEAO. De 2,75% à fin décembre 2022, le taux directeur de la BCEAO a été fixé à 3% et le taux d'intérêt sur le guichet du prêt marginal à 5% depuis mars 2023.
Juin 2023	Mise à jour du barème des salaires dans le secteur bancaire, ce qui aura des impacts sur l'impôt sur le revenu des salariés.
Septembre 2023	Démarrage des tests pour l'automatisation des états financiers sur la plateforme BCEAO dans le cadre du projet CRAEF (cadre de reporting automatisé des états financiers des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA)
Novembre 2023	Diffusion de l'Arrêté du Ministère des Finances et du Budget portant application de la TVA sur les prestations de services numériques réalisées par les assujettis étrangers.
Décembre 2023	Note de la DGID-DGE portant mise en œuvre du dispositif d'échange automatique de renseignements sur les comptes financiers à des fins fiscales à compter du 01 janvier 2024.
	Décision du Conseil des Ministres de l'UEMOA en date du 21 décembre 2023 portant relèvement du capital social minimum des banques qui passe de 10 000 à 20 000 millions de FCFA.

## 4.2 Au plan interne

Au plan interne, l'année 2023 a été marquée par les événements ci-après :

Période	Externes à la filiale – Sénégal
Janvier 2023	Cérémonie d'ouverture de l'agence Plateau, 2ème agence au centre-ville de Dakar dans le cadre de l'extension du réseau de Coris Bank International au Sénégal.
	Signature d'une convention de partenariat entre le Bureau de Mise à Niveau des entreprises (BMN) du Sénégal et Coris Bank International, en vue d'accompagner les PME-PMI dans leur mise à niveau et la maîtrise de la croissance. Un protocole qui lie les deux structures appelées à œuvrer ensemble dans le sens de réunir les conditions techniques et financières aptes à faire jouer aux PME sénégalaises un rôle moteur dans le processus d'émergence économique.
Avril 2023	Signature d'une convention de partenariat entre l'Agence de Développement et d'Encadrement des Petites et Moyennes Entreprises (ADEPME) du Sénégal et Coris Bank International (CBI) pour accompagner de façon plus soutenue un plus grand nombre de PME/PMI sur le marché sénégalais. L'accord vise à travailler en plus grande synergie pour un accompagnement plus complet et mieux adapté aux besoins des potentiels bénéficiaires des deux institutions, notamment dans l'accès au financement.
Juillet 2023	Dans sa vision d'être la banque de référence dans les innovations et l'accompagnement des PME, CBI Sénégal a participé à la 3ème édition du Forum de la PME sénégalaise (FPME) de l'Agence de Développement et d'encadrement des PME (ADEPME). Un rendez-vous majeur pour les acteurs du secteur privé et les institutions financières, marqué par le lancement du Guichet unique d'accès au financement pour les PME.
Septembre 2023	Extension du réseau : le démarrage effectif des activités de l'agence HLM pour renforcer le Réseau d'agence et être plus proche des clients.
Octobre 2023	Cérémonie de signature de contrat avec le Fonds Souverain d'investissement Stratégiques (FONSIS) et Coris Bank International dans le cadre d'un programme de mise à dispositions de fonds destinés aux financements des PME pour soutenir leur résilience face aux retombées de la crise covid-19.
	Signature de convention de partenariat entre CBI Sénégal et CGF Bourse sur des financements avec nantissement de portefeuille.

# CORIS VISA GOLD

• A LA HAUTEUR DE VOS AMBITIONS •



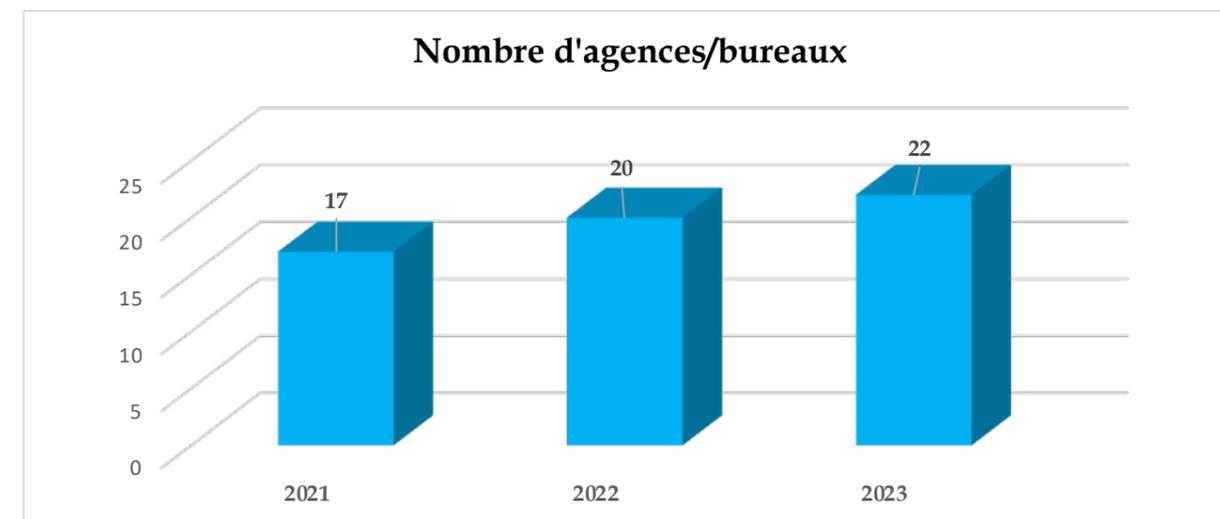
# V ACTIVITES ET RESULTATS DE LA BANQUE

## 5. ACTIVITÉS ET RÉSULTATS DE LA BANQUE

### 5.1 Opérations avec la clientèle

#### 5.1.1 Le Réseau

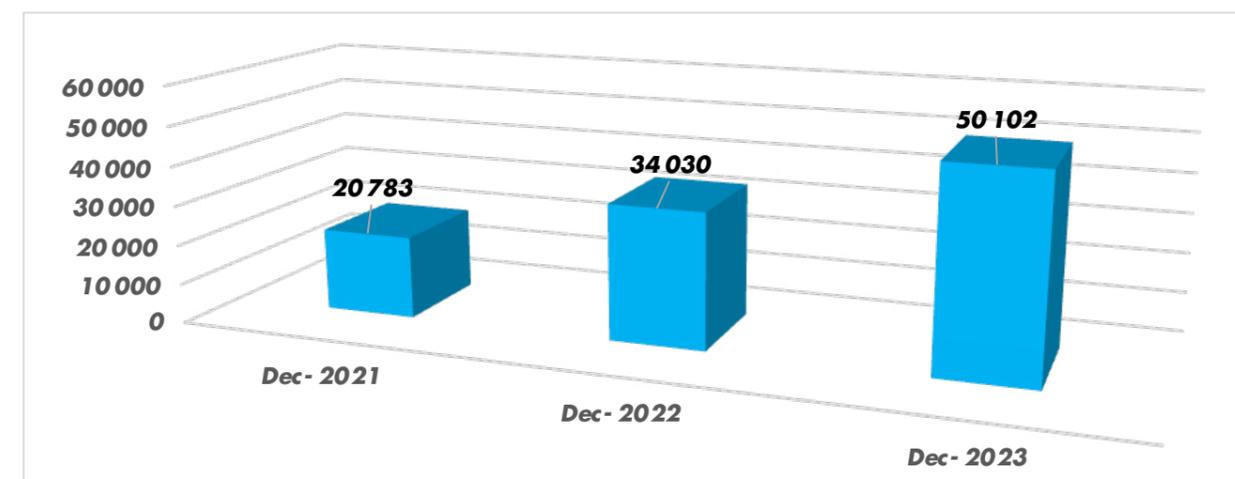
Evolution du réseau d'agences



Au 31 décembre 2023, le réseau d'agences consolidé de la banque se chiffre à vingt-trois (23) agences dont dix-neuf (19) au Sénégal et une (1) en Guinée Bissau ainsi que deux (2) agences et un (1) bureau dédiés à la Finance Islamique.

#### 5.1.2 Base Clientèle

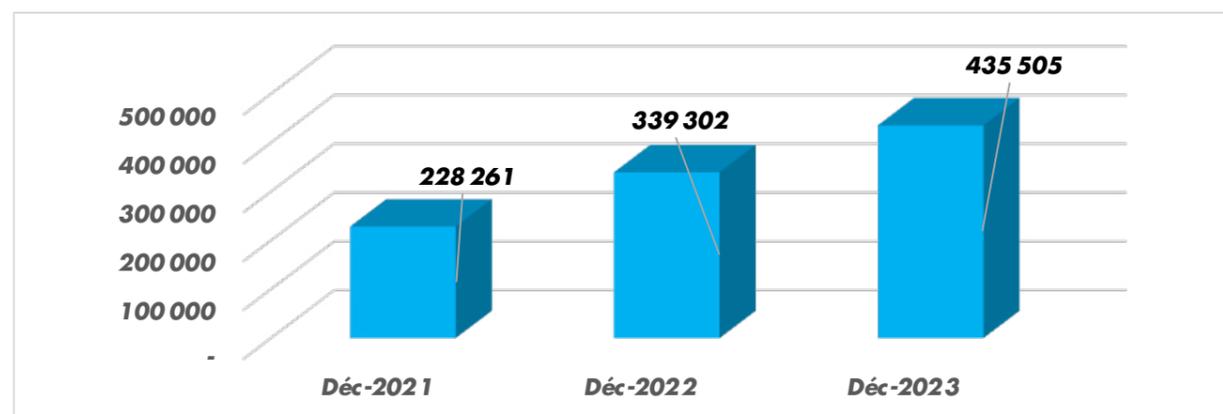
Evolution de la base Clientèle



La base clientèle a connu une croissance de 47% au cours de l'exercice. Elle s'est enrichie de 16 072 nouveaux clients sur 2023, portant le nombre de clients à 50 102.

### 5.1.3 Ressources Clientèle

Evolution dépôts clientèle (en millions)

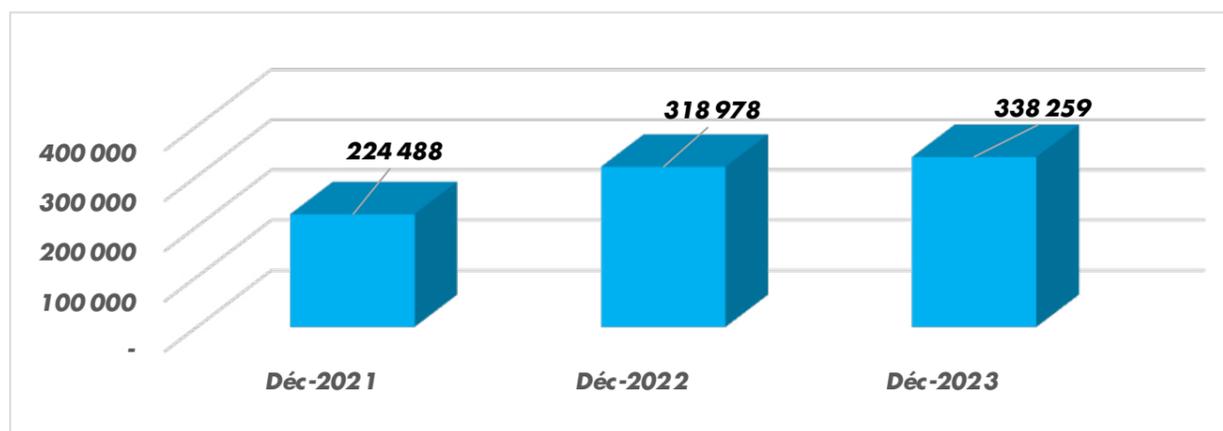


A fin décembre 2023, l'encours des ressources clientèle consolidé s'est renforcé de 96 202 millions de FCFA pour se fixer à 435 505 millions de FCFA contre 339 302 millions de FCFA à fin décembre 2022.

CBI Sénégal, avec un niveau de dépôts de 405 619 millions de FCFA, concentre 93,14% de l'encours consolidé (contre 94,71% à fin décembre 2022). Quant à la Succursale de Guinée Bissau, l'activité commerciale a permis de collecter 11 923 millions de FCFA et fixe l'encours de ses ressources à 29 886 millions de FCFA, soit 6,86% des ressources consolidées.

### 5.1.4 Emplois Clientèle

Evolution des encours de crédit à la clientèle (en millions)



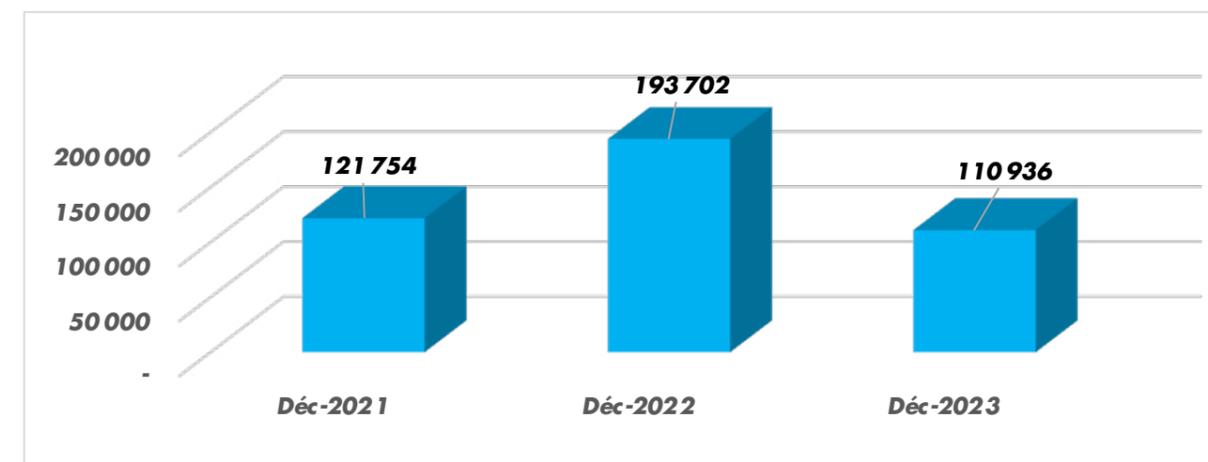
L'encours des engagements directs a progressé de 6,04% (+19 282 millions de FCFA) au cours de l'année 2023 pour atteindre 338 259 millions de FCFA.

Le portefeuille de crédits clientèle de CBI Sénégal, représentant 89,16% des encours consolidés (contre 90,10% à fin décembre 2022) se fixe 301 580 millions de FCFA au 31 décembre 2023 contre 287 385 millions de FCFA au 31 décembre 2022.

Au niveau de la Succursale de Guinée Bissau, l'encours des emplois se chiffre à 36 679 millions de FCFA.

### 5.1.5 Engagements Hors Bilan

Evolution engagements indirects



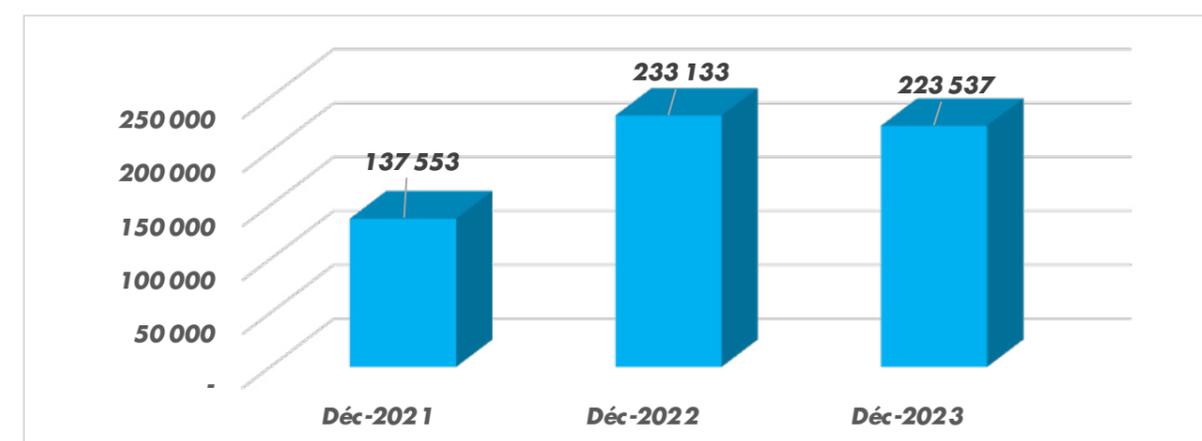
L'encours des engagements par signature consolidé s'affiche à 110 936 millions de FCFA à fin décembre 2023 dont 101 405 millions de FCFA pour CBI Sénégal et 9 532 millions de FCFA pour le compte de la Succursale CBI Guinée Bissau.

## 5.2 OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE

A l'arrêté des chiffres au 31 décembre 2023, les activités de la trésorerie se présentent comme suit :

### 5.2.1 Ressources de Trésorerie

Evolution des ressources de trésorerie

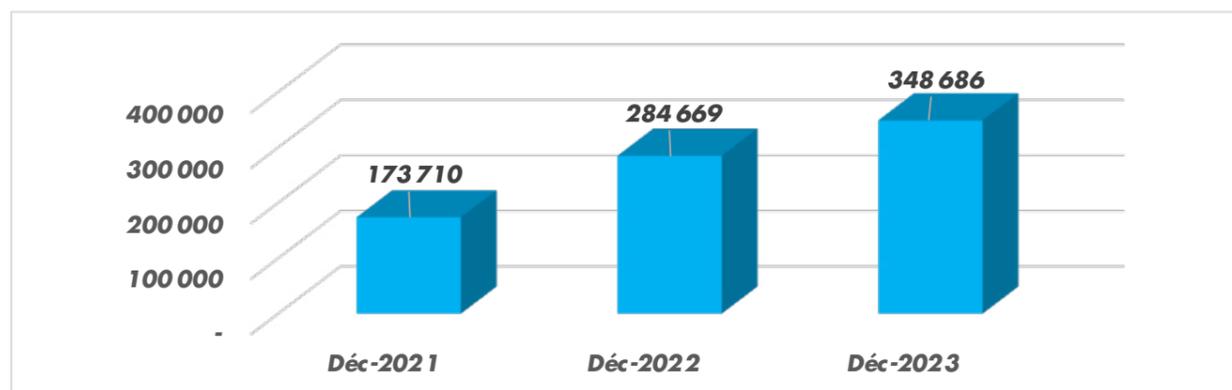


Les ressources de la trésorerie ont atteint 223 537 millions de FCFA et enregistrent une baisse de 4,12%, soit 9 596 millions de FCFA par rapport au 31 décembre 2022.

CBI Sénégal totalise 205 033 Millions de FCFA des ressources de trésorerie, soit 91,73 % des chiffres consolidés, laissant ainsi une participation de 8,27% à la Succursale de la Guinée Bissau.

## 5.2.2 Emplois de Trésorerie

Evolution des emplois de trésorerie



Les emplois de trésorerie ont atteint 348 686 millions de FCFA et enregistrent une hausse de 22,49%, à la faveur de l'augmentation du portefeuille de titres de 48,09%, soit 98 443 millions de FCFA.

A CBI Sénégal, les emplois de la trésorerie s'élèvent à 333 506 millions de FCFA. A la Succursale CBI Guinée-Bissau, le niveau des emplois de la trésorerie est de 15 180 millions

## 5.3 RÉSULTATS

RUBRIQUE	RÉALISÉ	RÉALISÉ	RÉALISÉ	VARIATION AN-NUELLE DEC( 23 vs DEC 22)	
	(DEC 23 vs DEC 22)	31/12/2022	31/12/2023	Brute	%
PRODUIT NET BANCAIRE	20 308	25 167	28 376	3 210	12,75%
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	9 179	12 933	15 936	3 003	23,22%
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	11 129	12 234	12 441	207	1,69%

### 5.3.1 La Marge d'Intérêts Globale

La marge d'intérêts globale (MIG) consolidée à fin décembre 2023 a évolué de 3,43% (+664 millions de FCFA) pour s'établir à 20 019 millions de FCFA.

### 5.3.2 La Marge Nette sur Commissions

a marge nette sur commissions se chiffre à 8 497 millions de FCFA au 31 décembre 2023.

### 5.3.3 Le Produit Net Bancaire

A fin décembre 2023, le Produit Net Bancaire (PNB) se consolide à 28 376 millions de FCFA contre 25 167 millions de FCFA à fin décembre 2022, soit une hausse annuelle de 12,75% (+3 210 millions de FCFA).

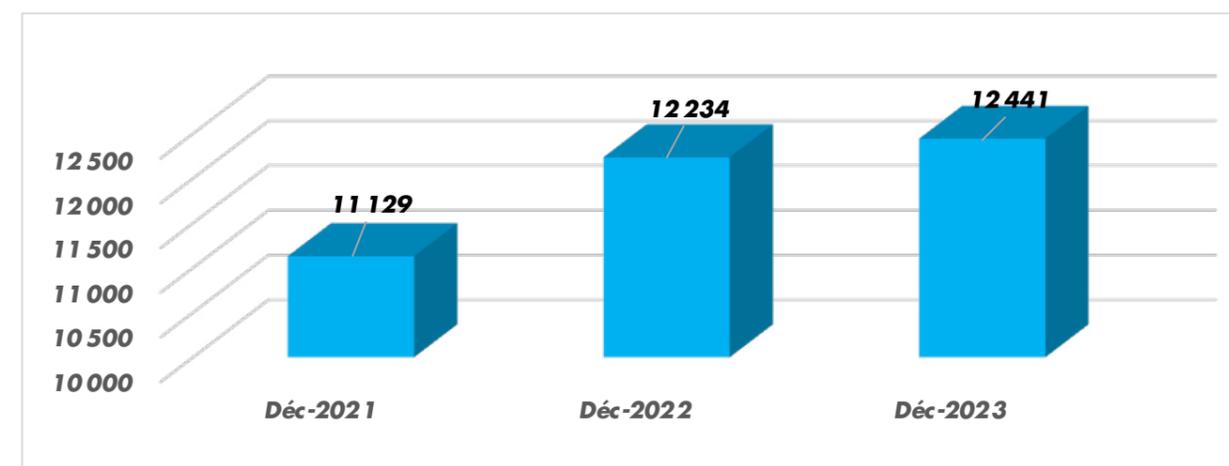
### 5.3.4 Les Charges d'exploitation

Les charges générales d'exploitation consolidées s'établissent 15 936 millions de FCFA au 31 décembre 2023 contre 12 933 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une croissance annuelle de 23,22%.

### 5.3.5 Le Résultat brut d'exploitation (RBE)

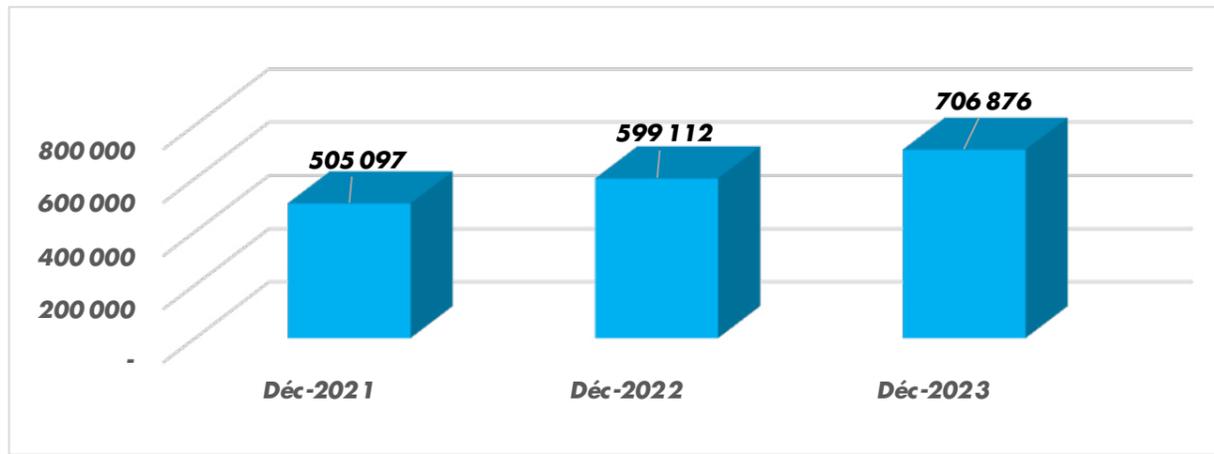
Le RBE est ressorti excédentaire de 12 441 millions de FCFA à fin décembre 2023, en croissance de 1,69%.

Evolution du résultat brut d'exploitation



## 5.4 BILAN

Evolution total bilan



Le total bilan s'est fixé à 706 876 millions de FCFA au 31 décembre 2023 contre 599 112 millions de FCFA au 31 décembre 2022, soit une évolution de 17,99% (+107 764 millions de FCFA).

## 5.5 RATIOS PRUDENTIELS

Liste des normes prudentielles	Niveau à respecter	Niveau observé	Niveau observé	Niveau observé	Situation de l'établissement
		31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023	
A. Normes de solvabilité					
Ratio de fonds propres CET 1 (%)	>= 7,5%	19,46%	15,49%	11,92%	<b>CONFORME</b>
Ratio de fonds propres de base T1 (%)	>= 8,5%	19,46%	15,49%	11,92%	<b>CONFORME</b>
Ratio de solvabilité total (%)	>= 11,50%	19,46%	15,49%	11,92%	<b>CONFORME</b>

La situation prudentielle de la Banque indique une conformité à la norme de solvabilité totale avec des fonds propres effectifs chiffrés à 26 909 millions de FCFA.

# CORIS VISA INFINITE

• A VOUS LE PRESTIGE •



## Rencontre sur la Finance Islamique



« Cérémonie de signature de contrat avec le Fonds Souverain d'investissement Stratégiques (FONSIS) et Coris Bank International dans le cadre d'un programme de mise à dispositions de fonds destinés aux financements des PME pour soutenir leur résilience face aux retombées de la crise covid-19. »

# M BILAN DES ACTIVITÉS ET SPONSORINGS CBIS

## Partenariat et relation publique



Signature de convention entre le Bureau de Mise à Niveau des Entreprises (BMN) du Sénégal et Coris Bank International. Une convention de partenariat en vue d'accompagner les PME-PMI dans leur mise à niveau et la maîtrise de la croissance, phase délicate dans la vie d'une entreprise.



L'Agence de Développement et d'Encadrement des Petites et Moyennes Entreprises (ADEPME) du Sénégal et Coris Bank International (CBI) ont signé une convention de partenariat pour accompagner de façon plus soutenue un plus grand nombre de PME/PMI sur le marché sénégalais.



Organisation cérémonie de signature de contrat avec le Fonds Souverain d'investissement Stratégiques (FONSI) représenté par son DG M. Abdoulaye Diouf Sarr.



Cérémonie de signature de convention de partenariat sur le financement avec nantissement de portefeuille avec CGF Bourse.



Coris Bank International participe à la première édition de la biennale de la recherche de l'innovation et de l'industrialisation (Brii) en Afrique organisée par L'Iressef et l'université Amadou Makhtar Mbow.

Une belle occasion de montrer notre engagement envers la recherche et l'innovation, et jouer ainsi un rôle clé dans le soutien à la recherche et à l'innovation.

Mais surtout rencontrer des partenaires potentiels et d'élargir notre réseau professionnel.

## Ouverture Agences 2023



Cérémonie d'ouverture de la 22ème agence de Coris Bank International. L'agence du Plateau devient la 2ème agence de Coris Bank en centre-ville pour être plus proche de ses clients.



Démarrage des activités de l'agence HLM avec des actions d'animations commerciales sur site, Road Show sur HLM et alentours et une campagne radio.

## RSE, Mécénat



Accompagnement de la communauté chrétienne au pèlerinage marial de Popenguine : participation financière de CBIS et remise de bouteilles d'eau Coris pour soutenir le marché.



Visite du centre communautaire préscolaire Keur Xaléyi à l'agence de plateau suite au don effectué en appui à la petite enfance.



Accompagnement de la communauté Layéne à l'occasion du « Appel 2023 » avec la distribution de près de 10 000 bouteilles d'eau.

## Sponsoring



Sponsoring de l'Assemblée Générale de l'Union des Magistrats du Sénégal.



Coris Bank International, dans sa vision d'être la banque de référence dans les innovations et l'accompagnement des PME, participe à la 3ème édition du Forum de la PME sénégalaise (FPME) de l'Agence de Développement et d'encadrement des PME (ADEPME).

