

ETATS PUBLIABLES

NSIA BANQUE CI

AU 30 JUIN 2019

N° ANNEXE

INTITULE ANNEXE

ANNEXE 1

Bilan destiné à la publication

ANNEXE 2

Hors-Bilan destiné à la publication

ANNEXE 3

Compte de résultat destiné à la publication

Annexe 4.1

Règles et méthodes comptables appliquées

Annexe 4.2

Etat des dérogations

Annexe 4.3

État des changements de méthodes

Annexe 4.4

Créances sur les établissements de crédits et assimilés

Annexe 4.5

Créances sur la clientèle

Annexe 4.6

Effets publics, obligations et autres titres à revenu fixe, actions et autres titres à revenu variable

Annexe 4.7

Titres de participation et emplois assimilés

Annexe 4.8

Immobilisations incorporelles et corporelles

Annexe 4.9

Dettes envers les établissements de crédit et assimilés

Annexe 4.10

Dépôts de la clientèle

Annexe 4.11

Dettes représentées par un titre, emprunts et titres subordonnés

Annexe 4.12

Dépréciations et provisions

Annexe 4.13

Variation des capitaux propres

Annexe 4.14

Répartition du capital et des droits de vote

Annexe 4.15

Ventilation des emplois et ressources suivant la durée résiduelle

Annexe 4.16

Opérations en devises

Annexe 4.17

Engagements de financement et de garantie

Annexe 4.18

Valeurs et sûretés reçues/données en garantie

Annexe 4.19

Coût du risque

Annexe 4.20

Evolution des résultats et autres éléments d'importance significative

Annexe 4.21

Informations sectorielles

Annexe 4.22

Rémunérations et avantages des dirigeants

Annexe 4.23

Prêts, avances et garanties accordés aux dirigeants

Annexe 4.24

Opérations réalisées avec les parties liées

Annexe 4.25

Comptes de la clientèle

Annexe 4.26

Réseau

Annexe 4.27

Tableau des effectifs, de la masse salariale et du personnel extérieur

BILAN

destiné à la publication

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	37 355	36 074
2	EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	170 887	188 361
3	CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	12 553	28 812
4	CREANCES SUR LA CLIENTELE	736 553	792 755
5	OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	761	114
6	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	8 827	8 760
7	ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	0	0
8	AUTRES ACTIFS	51 434	22 753
9	COMPTES DE REGULARISATION	5 621	5 490
10	PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	4 168	4 168
11	PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	9 910	11 678
12	PRETS SUBORDONNES	0	0
13	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	7 598	8 081
14	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	39 067	42 208
	TOTAL DE L'ACTIF	1 084 734	1 149 254



KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

BILAN

destiné à la publication

ETAT :

ETABLISSEMENT:

2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PASSIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	BANQUES CENTRALES, CCP	0	13 725
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	239 618	265 861
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	714 546	733 575
4	DETTES REPRES TEEES PAR UN TITRE	0	0
5	AUTRES PASSIFS	13 846	16032
6	COMPTES DE REGULARISATION	8 305	9 549
7	PROVISIONS	6 877	8 938
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	12 978	12 103
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	88 564	89 471
10	CAPITAL SOUSCRIT	23 170	23 170
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	25 129	25 129
12	RESERVES	16 815	18 645
13	ECARTS DE REEVALUATION	0	0
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	0	0
15	REPORT A NOUVEAU(+/-)	11 254	16 620
16	RESULTAT DE L'EXERCICE(+/-)	12 196	5 907
	TOTAL DU PASSIF	1 084 734	1 149 254

HORS BILAN

destiné à la publication

ETAT :

ETABLISSEMENT:

2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

POSTE	ACTIF	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
	ENGAGEMENTS DONNES		
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	214 692	70 231
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE	67 279	58 220
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0
	ENGAGEMENTS RECUS		
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	0	0
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE	1 874 018	2 023 275
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES	0	0



KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

M3F_2019_01

COMPTE DE RESULTAT

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

destiné à la publication

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE

2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

POSTE	PRODUITS/CHARGES	MONTANTS NETS	
		Exercice N-1	Exercice N
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	32 272	34 131
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES	-11 085	-13 377
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	98	35
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	10 459	8 992
5	COMMISSIONS (CHARGES)	-1 738	-1 335
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	1 921	730
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	0	0
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	4 260	3 302
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-764	-122
10	PRODUIT NET BANCAIRE	35 423	32 354
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	0	0
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	-17 111	-19 148
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-2 761	-2 973
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	15 551	10 233
15	COÛT DU RISQUE	-10 160	-3 194
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	5 391	7 039
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	383	418
18	RESULTAT AVANT IMPÔT	5 774	7 457
19	IMPOTS SUR LES BENEFICES	-1 217	-1 550
20	RESULTAT NET	4 557	5 907

REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 0

C Date d'arrêté

C I B LC



A - CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION

I. Méthode d'évaluation des créances en souffrance (Instruction N°026/11/2016)

Les changements majeurs opérés sont les suivants:

1. Définition des créances en souffrance

Les créances en souffrance sont composées désormais des créances restructurées et des créances douteuses.

La notion de crédit restructuré est une notion nouvelle qui s'apparente à la notion de créances immobilisées supprimées par les nouvelles normes.

2. Décote sur créances Restructurées

Calcul des décotes représentant le coût d'opportunité lié à la restructuration de la créance

3. Définition des nouveaux critères de déclassement:

- _ Impayés de plus 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses démembrements (180 jours)
- _ Comptes ordinaires débiteurs de plus de 90 jours à l'exception des PME et de l'Etat et ses démembrements (180 jours)
- _ Impayés sur créances restructurées (Un impayé)

4. Règles de provisionnement des créances en souffrance

La dépréciation des créances restructurées étant facultative aucune provision n'est constituée.

a. Créances non garanties par une sureté éligible

- _ 20% à la date de déclassement
- _ 50% trois (3) mois plus tard
- _ 100% neuf (9) mois plus tard

b. Créances garanties par une sureté éligible

Aucune dépréciation n'est comptabilisée pendant les 2 premières années

- _ 50% la troisième année
- _ 100% la quatrième année

5. Effet de contagion

a. Personne morale

la contagion de la situation des clients en défaut, n'est pas systématiquement exigée dans le cadre de l'évaluation des créances en souffrance. La contagion n'est pas exigée pour les effets escomptés en défaut de paiement.

b. Personne physique

Pas de contagion

6. Créances Irrecouvrables

les créances douteuses de plus de 5 ans sont assimilées à des créances irrecouvrables. Cette disposition a été appliquée aux comptes au 31/12/2018.

II. Gestion des contrats de location financement (Instruction N°27/11/2016)

Les changements majeurs affectant l'évaluation des actifs de la banque se présentent comme suit:

- _ Transfert des encours financiers dans les comptes de crédit à la clientèle de la banque
- _ Comptabilisation dans les actifs de la banque des contrats de bail remplissant des conditions définies par le PCB et générant des avantages économiques futurs

III. Comptabilisation et évaluation des titres (Instruction N°029/11/2016)

Les nouvelles dispositions définies par le PCB stratifie le portefeuille titre de la banque en plusieurs catégories

1. Titre de transaction

Lors de l'acquisition, les titres de transaction sont comptabilisés au prix d'achat, incluant le cas échéant, les intérêts courus. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges.

A chaque arrêté comptable, les titres sont évalués au prix du marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations des cours du marché est porté en compte de résultat.

2. Titres d'investissement

A l'acquisition, les titres d'investissement sont enregistrés pour leur prix d'acquisition. Les frais d'acquisition sont comptabilisés directement en charges et les coupons courus inscrits dans des comptes de créances rattachées.

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

C Date d'arrêté

A	0	4	2	Q	
---	---	---	---	---	--

C I B LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
 M3F_2019_01

Lors de chaque arrêté comptable, les moins-values latentes résultant de la différence entre le prix d'acquisition, corrigée des amortissements et reprises des différences décrites ci-avant et la valeur de marché des titres d'investissement ne font pas l'objet de dépréciation, sauf s'il existe une forte probabilité que l'établissement assujéti ne conserve pas les titres jusqu'à l'échéance en raison de circonstances nouvelles. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.



3. Titres de participation, parts dans les entreprises liées, titres de l'activité de portefeuille et autres titres détenus à long terme

Les titres de participation et les parts dans les entreprises liées sont enregistrés à la date de leur achat au prix d'acquisition, majoré des coûts directement imputables à l'opération

A chaque arrêté comptable, les titres de participation, les parts dans les entreprises liées, les titres de l'activité de portefeuille ainsi que les autres titres détenus à long terme sont évalués à la valeur la plus basse entre leur prix d'achat ou coût d'acquisition selon le cas et leur valeur d'utilité, calculée par ligne de titres. Dans

4. Titres de placement

Les titres de placement sont comptabilisés à la date de leur acquisition au prix d'achat, frais exclus, coupon couru exclu. Le coupon couru exclu est enregistré dans un compte de créances rattachées et les frais d'acquisition dans un compte de charge.

A chaque arrêté comptable, les moins-values latentes font l'objet de dépréciation

IV. Commissions et coûts marginaux de transaction

Les coûts marginaux de transaction englobent notamment:

- les rémunérations spécifiques versées aux employés agissant comme agents de vente;
- les honoraires et commissions versés aux intermédiaires en opérations de banque;
- les frais de conseils.

Les commissions reçues et les coûts marginaux de transaction sont étalés sur la durée de vie effective du crédit selon la méthode actuarielle ou la méthode alternative. Dans le cadre de ce traitement, la banque a opté pour la méthode alternative qui consiste à comptabiliser de façon linéaire les coûts marginaux sur la durée de vie du prêt.

V. Cadre conceptuel

Un actif est une ressource contrôlée par un établissement assujéti du fait d'événements passés et dont il attend des avantages économiques futurs.

Un passif est une obligation actuelle de l'entité résultant d'événements passés et dont le règlement attendu se traduira pour l'entité par une sortie de ressource représentatives d'avantages économiques.

Ces définitions d'actifs et de passifs ont fait l'objet d'exploitation par la banque pour intégrer les indemnités de départ à la retraite dans sa situation financière.

Les capitaux propres sont l'intérêt résiduel dans les actifs de l'entité après déduction de tous ses passifs

VI. Modalité de la première application du PCB

Il s'agit des règles et des principes définies par le PCB

les établissements de crédit appliquent les mêmes méthodes comptables dans les bilan et hors-bilan d'ouverture au 1er janvier 2017 et pour les états financiers de l'exercice 2018.

Les ajustements résultant de différences de méthodes, qui sont liés à des transactions antérieures au 1er janvier 2017, sont comptabilisés directement en report à nouveau ou dans une autre catégorie des capitaux propres, à la date de transition visée.

B-CHANGEMENTS AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION

Les principaux changements affectant les règles de présentation sont les suivants:

- _ Modification du format de présentation des états financiers
- _ Modification de la ventilation des rubriques des états financiers
- _ Définition des agrégats d'appréciation de la performance financière de la banque.

ETAT DES DEROGATIONS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C 2 0 1 9 0 6 3 0

C Date d'arrêté

A 0 4 2 0

C I B LC

INDICATION DES DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
A- DEROGATION AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX	La banque n'a pas pu procéder aux retraitements comptables au-delà de 2017 des commissions reçues sur les prêts mis en place compte tenu de la complexité liée à l'obtention de l'information financière:	Complexité liée à l'obtention de l'information financière
B- DEROGATIONS AUX REGLES ET METHODES D'EVALUATION	La banque n'a pas pu procéder à l'évaluation des créances en souffrances selon le nouveau dispositif au 31/12/2016. Toutefois une évaluation actualisée a été faite au 31/12/2017 et au 31/12/2018 et les différents impacts ont été comptabilisés dans les livres de la banque	Evaluation actualisée au 31/12/2017, au 31/12/2018 ainsi qu'au 30/06/2019.
C- DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE	RAS	RAS

Uniconseil
Visa
pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

06

30

A0420

C I B LC

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATION DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
I- CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION I- Méthode d'évaluation des créances en souffrance II. Gestion des contrats de location financement III- Comptabilisation et evaluation des titres IV- Commissions et couts marginaux de transaction V- Cadre conceptuel VI- Modalité de la première application du PCB	L'ensemble des changements listés ont été définis par le plan comptable bancaire entré en vigueur le 01/01/2018	RAS RAS RAS RAS RAS RAS
VII- CHANGEMENT AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION Les principaux changements affectant les règles de présentation sont les suivants: Modification du format de présentation des états financiers Modification de la ventilation des rubriques des états financiers Définition des agrégats d'appréciation de la performance financière de la banque.		RAS

Uniconseil
 Visa
 pour identification

KPMG Côte d'Ivoire
 VISA POUR IDENTIFICATION
 M3F_2018_01

CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES



ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C | 2 | 0 | 1 | 9 | 0 | 6 | 3 | 0 |

A | 0 | 4 | 2 | Q |

|

C Date d'arrêté

C I B

LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

CREANCES	BANQUES CENTRALES, CCP	BANQUES DANS L'UMOA	AUTRES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES DANS L'UMOA	BANQUES RESTE DU MONDE	INSTITUTIONS FINANCIERES INTERNATIONALES OU ETRANGERES	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	9 630	2 021	9 795	14 889		36 335	28 634
PRETS	-	1 510	-	-	-	1 510	659
- Au jour le jour						-	-
- A terme		1 510				1 510	659
VALEURS RECUES EN PENSION LIVREE	-	-	-	-	-	-	-
- Au jour le jour						-	-
- A terme						-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE			1	36		37	37
TOTAL AVANT DEPRECIATIONS	9 630	3 531	9 795	14 925	-	37 882	29 330
dont admissible au refinancement de la BCEAO							
DEPRECIATIONS			1	36		37	37
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	9 630	3 531	9 795	14 889	-	37 845	29 293

CREANCES SUR LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

LC

C Date d'arrêté

C I B LC



KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

(en millions de FCFA)

CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM (1)	SOCIETES NON FINANCIERES	AUTRES SOCIETES	PARTICULIERS	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2018
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	1 499	311	119 902	6 926	1 580	130 217	128 380
PRETS A TERME	65 003	3 932	368 961	34 833	141 727	614 457	557 230
OPERATIONS DE PENSION LIVREE						0	0
OPERATIONS DE LOCATION FINANCEMENT	218	2	12 909	1 520	2 244	16 893	15 770
AFFACTURAGE			-			-	6 946
CREANCES EN SOUFFRANCE	576	67	31 035	8 391	13 878	53 947	52 027
TOTAL AVANT DEPRECIATION	67 296	4 312	532 807	51 671	159 429	815 515	760 352
dont admissible au refinancement de la BCEAO							
DEPRECIATIONS	575	51	11 296	4 645	6 193	22 760	23 799
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	66 721	4 261	521 511	47 026	153 236	792 755	736 553

EFFETS PUBLICS, OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE, ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : INNSIA BANQUE-CI

C	2	0	1	9	0	6	3	0	A	0	4	2	Q	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--

C Date d'arrêté

C I B

LC



KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01

(en millions de FCFA)

TITRES	30/06/2019				31/12/2018			
	EFFETS PUBLICS ET ASSIMILES	AUTRES OBLIGATIONS ET TITRES A REVENU FIXE	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	TOTAL	EFFETS PUBLICS ET ASSIMILES	AUTRES OBLIGATIONS ET TITRES A REVENU FIXE	ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	TOTAL
PORTFEUILLE DE TRANSACTION								
Dont coté	-	26	8 848	8 874	-	691	8 897	9 588
PORTFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTFEUILLE								
Brut		26	9 866	9 892		691	9 848	10 539
Dépréciations			1 018	1 018			951	951
Net	-	26	8 848	8 874	-	691	8 897	9 588
Dont coté			2 387	2 387			2 387	2 387
PORTFEUILLE D'INVESTISSEMENT								
Brut	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Dépréciations	188 361			188 361	170 887			170 887
Net	188 361	-	-	188 361	170 887	-	-	170 887
Dont coté								
TOTAL	188 361	26	8 848	197 235	170 887	691	8 897	180 475

TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

Annexe 4.7

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C I B
Date d'arrêté



KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

LC

DENOMINATION DE LA SOCIETE EMETTRICE	PAYS D'IMPLANTATION	COTE /NON COTE	SECTEUR D'ACTIVITE	CAPITAL SOCIAL	POURCENTAGE DE DETENTION	PRIX D'ACQUISITIONS	VALEUR COMPTABLE NETTE(N)	VALEUR COMPTABLE NETTE(2018)	PRODUITS GENERES SUR L'EXERCICE
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES									
TITRES DE PARTICIPATION									
NSIA BANQUE GUINEE	GUINEE	NON	BANQUE	41 048		16 535	15 189	13 420	-
DIAMOND BANQUE	BENIN	NON	BANQUE	10 190	20%	2 448	1 429	1 451	-
NSIA ASSET MANAGEMENT	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	13 000	20%	10 545	10 545	8 545	-
NSIA FINANCE	COTE D'IVOIRE	NON	ACTIVITE CONNEXE	300	20%	60	7	60	-
NSIA TECHNOLOGIE	COTE D'IVOIRE	NON	INFORMATIQUE	500	10%	50	50	50	-
ORANGE COMPAGNIE	COTE D'IVOIRE	NON	TELECOMMUNICATION	2 544	10%	247	4	161	-
COMOE CAPITAL	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE D'INVESTISSEMENT	10 000	30%	2 953	2 953	2 953	-
SCI RESIDENCE 2000	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	3 767	40%	200	200	200	-
SCIE SA	COTE D'IVOIRE	NON	SOCIETE IMMOBILIERE	60		25	-	-	-
AUTRES TITRES A LONG TERME									
CAISSE DE REG REFIN UEMOA				7 125		666	657	657	-
AFREXIM BANK	TOGO	NON	ACTIVITE CONNEXE	7 125		450	450	450	-
FRAGMILTON	EGYPTE	OUI	BANQUE	NC		207	207	207	-
			ACTIVITE CONNEXE	NC		9	-	-	-

(en millions de FCFA)

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
NSP_2019_01

C | 2 | 0 | 1 | 9 | 0 | 6 | 3 | 0 | A | 0 | 4 | 2 | Q |

C

Date d'arrêté

C I B

LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

IMMOBILISATIONS	MONTANT BRUT AU DEBUT DE L'EXERCICE	ACQUISITIONS DE L'EXERCICE/ REEVALUATIONS	CESSIONS OU RETRAITS DE L'EXERCICE	MONTANT BRUT A LA FIN DE L'EXERCICE	AMORTISSEMENTS/DEPRECIATIONS				MONTANT NET A LA FIN DE L'EXERCICE
					EN DEBUT D'EXERCICE	DOTATIONS	REPRISES	EN FIN D'EXERCICE	
IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION	81 215	2 102	514	82 803	39 809	3 134	457	42 486	40 317
Immobilitisations incorporelles	8 429	529	0	8 959	2 513	536	3	4 035	4 924
	8 429	529	0	8 959	3 502	536	3	4 035	4 924
Immobilitisations corporelles	72 786	1 573	514	73 845	37 296	2 598	454	39 440	34 405
- Prises en location-financement	2 510			2 510	762	63		825	1 685
- Mises en location simple				0				0	0
- Autres	70 276	1 573	514	71 334	36 534	2 535	454	38 615	32 719
IMMOBILISATIONS HORS EXPLOITATION	927	30	7	950	374	12	5	381	569
Immobilitisations incorporelles	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Immobilitisations corporelles	927	30	7	950	374	12	5	381	569
	927	30	7	950	374	12	5	381	569

DEPÔTS DE LA CLIENTELE

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01



ETAT : COTE-D'IVOIRE
ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C

C

2

0

1

9

0

6

3

0

A

0

4

2

Q

C Date d'arrêté C I B LC

(en millions de FCFA)

CREANCES	ETAT ET ASSIMILES	ISBLSM	ENTREPRISES FINANCIERES	AUTRES SOCIETES	PARTICULIERS	TOTAL AU 30/06/2019	TOTAL AU 31/12/2017
COMPTES ORDINAIRES CREDTEURS	14 372	5 618	193 035	31 149	73 481	317 655	329 628
COMPTES ET DEPÔTS A TERME	17 607	7 646	62 063	8 457	72 984	168 757	139 377
OPERATIONS DE PENSION LIVREE	0	0	0	0	0	0	0
COMPTE D'EPARGNE A REGIME SPECIAL	46	1 330	7 160	2 814	208 937	220 287	211 268
AUTRES DEPÔTS	599	529	23 928	906	914	26 876	34 273
TOTAL	32 624	15 123	286 186	43 326	356 316	733 575	714 546

DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS
REPUBLIQUE DE CÔTE D'IVOIRE
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : CÔTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C [C] [2] [0] [1] [9] [0] [6] [3] [0]

C Date d'arrêté

[A] [0] [4] [2] [Q]

C I B

LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

	DEVISE	MONTANT EN DEVISE A L'ORIGINE	TAUX D'INTERET	CONDITIONS SUSPENSIVES DE PAIEMENT DES COUPONS	ECHEANCE	MONTANT AU 30/06/2019	MONTANT ADMIS DANS LES FONDS PROPRES PRUDENTIELS
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE						0	
- Emprunt obligataires							
- Autres dettes							
EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS						12 103	11 666
- A durée déterminée	XOF	10 000	9%		31/01/2023	6 916	6 666
- A durée indéterminée	XOF	5 000	9%		14/04/2026	5 188	5 000
TOTAL						12 103	11 666

DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

C | 2 | 0 | 1 | 9 | 0 | 6 | 3 | 0 |

A | 0 | 4 | 2 | 0 |

|

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

	31/12/2018	DOTATIONS	REPRISES		30/06/2019
			Sans objet	Autres	
DEPRECIATIONS	25 916	10 459	11 199	-	25 175
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	37				37
Créances sur la clientèle	23 799	10 160	11 199	-	22 760
Titres de placement	951	67			1 018
Titres de participation et assimilés	1 123	233			1 355
Autres actifs	6				6
PROVISIONS	6 876	2 061	-	-	8 938
Risques d'exécution d'engagements par signature sur établissements de crédit	204	-			204
Pensions de retraite et obligations similaires	2 091	127	-		2 219
Autres risques et charges	4 582	1 934	-		6 515

Annexe 4.13

VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C | 2 | 0 | 1 | 9 | 0 | 6 | 3 | 0

A | 0 | 4 | 2 | Q |

C Date d'arrêté

C I B LC

(en millions de FCFA)

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL	PRIMES D'EMISSION ET DE FUSION	RESERVES, REPORT A NOUVEAU, RESULTAT	CAPITAUX PROPRES
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2017	23 170	25 129	29 984	78 283
Ajustements de début de période			9 454	9 454
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2018	23 170	25 129	20 530	68 829
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			19 540	19 540
Distribution de dividendes			12 000	12 000
Autres mouvements				-
CAPITAUX PROPRES AU 31/12/2018	23 170	25 129	28 069	76 368
Ajustements de début de période				-
CAPITAUX PROPRES AU 01/01/2019	23 170	25 129	28 069	76 368
Augmentation / Réduction de capital				-
Résultat de la période			12 196	12 196
Distribution de dividendes			5 000	5 000
Autres mouvements			5 907	5 907
BILAN AU 30/06/2019	23 170	25 129	41 172	89 471

REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

[C] [2] [0] [1] [9] [0] [6] [3] [0]

[A] [0] [4] [2] [0]

[]

C

Date d'arrêté

C I B

LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01

(montants en millions de FCFA)

MONTANT DU CAPITAL SOCIAL

MONTANT DU CAPITAL SOUSCRIT ET NON APPELE

VALEUR NOMINALE DES DETTES

IDENTITES DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	NATIONALITE	ADRESSE	NOMBRE DE TITRES DETENUS		PART DU CAPITAL	POURCENTAGE DE DROITS DE VOTE
			30/06/2019	31/12/2018		
PERSONNES MORALES						
Dont ETAT	IVOIRIENNE		6 600 000	6 600 000	28,49	28,49
Dont Organismes publics	IVOIRIENNE		7 309 980	7 309 980	31,55	31,55
NSIA PARTICIPATIONS SA	IVOIRIENNE		4 089 990	4 089 990	17,65	17,65
NSIA VIE SA	IVOIRIENNE		1 158 500	1 158 500	5	5
CNPS	IVOIRIENNE					
IPS-CGRAE	IVOIRIENNE					
PERSONNES PHYSIQUES HORS SALARIES						
Mme. B. JANINE KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. JEAN KACOU DIAGOU	IVOIRIENNE		10	10	0	0
M. BERNARD N'DOUMI	IVOIRIENNE		10	10	0	0
SALARIES	IVOIRIENNE		102 612	102 612	0,44	0,44
GRAND PUBLIC	DIVERS		3 908 888	3 908 888	16,87	16,87
TOTAL			23 170 000	23 170 000	100	100

Miniconseil
Visa
d'identification

VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : 0 ETABLISSEMENT : 0

C Date d'arrêté [C] [2] [0] [1] [9] [0] [6] [3] [0]

[A] [0] [4] [2] [Q]

[0]

C C I B LC

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

EMPLOIS/RESSOURCES		MOINS DE 1 MOIS	1 MOIS A 3 MOIS	3 MOIS A UN AN	1 AN A 5 ANS	PLUS DE 5 ANS	TOTAL AU 30/06/2019
ACTIF	Créances sur les établissements de crédit et assimilés	26 446	10	1 500	679	177	28 812
	Créances sur la clientèle	240 924	41 075	54 592	248 990	207 174	792 755
	Obligations et autres titres à revenu fixe	114	0	0	0	0	114
	Titres de transaction	0	0	0	0	0	0
	Titres de placement	0	0	0	0	8 760	8 760
	Titres d'investissement	6 339	536	20 991	117 988	42 507	188 361
TOTAL		273 823	41 621	77 083	367 657	258 618	1 018 802
PASSIF	Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	34 083	168 131	108	63 539	0	265 861
	Dettes envers la clientèle	583 782	15 423	44 600	81 339	8 431	733 575
	Dettes représentées par un titre	0	0	0	0	0	0
TOTAL		617 865	183 554	44 708	144 878	8 431	999 436

ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION

M3F_2019_01

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 0

C Date d'arrêté

C I B

Uniconseil
Visa
pour identification

(en millions de FCFA)

ENGAGEMENTS	ACTIF	PASSIF
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	129 389	
Engagements de financement en faveur des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement en faveur de la clientèle	70 231	
Crédits documentaires import	524	
Acceptations ou engagements de payer	14 791	
Ouvertures de crédits confirmés	1 580	
Autres engagements de financement donnés	53 336	
Engagements de garantie d'ordre des établissements de crédit et assimilés	13 053	
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires	35	
Acceptations ou engagements de payer	13 008	
Autres engagements donnés	10	
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	45 167	
Obligations cautionnées		
Cautions, avals et autres garanties donnés	45 167	
Garanties de remboursement de crédit		
Autres garantie données		
Engagements douteux	938	
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS		2 023 275
Engagements de financement reçus des établissements de crédit et assimilés		
Crédits documentaires		
Acceptations ou engagements de payer		
Ouvertures de crédits confirmés		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de financement reçus de la clientèle		
Acceptations ou engagements de payer		
Autres engagements de financement donnés		
Engagements de garantie reçus des établissements de crédit et assimilés		7 057
Confirmations d'ouvertures de crédits documentaires		2
Acceptations ou engagements de payer		5 042
Autres engagements reçus		2 013
Engagements de garantie reçus de la clientèle		2 016 218
Garanties reçues de l'Etat et des organismes assimilés		
Garanties reçues des entreprises d'assurance et de capitalisation		
Garanties reçues de la clientèle financière		
Autres garanties reçus		2 016 218

VALEURS ET SÛRETES RECUES/DONNEES EN GARANTIE



ETAT : COTE-D'IVOIRE

C [2][0][1][9][0][6][3][0]

C Date d'arrêté

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

A [0][4][2][Q]

LC

[0]

(en millions de FCFA)

VALEURS ET SÛRETES RECUES EN GARANTIE		VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS-BILAN ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS DONNES	MONTANT DES CREANCES ET DES ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES		-	CREANCES SUR LA CLIENTELE	-
AUTRES TITRES		16 031	/ ENGAGEMENTS DE	16 031
HYPOTHEQUES		316 028	FINANCEMENT DONNES	316 028
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES		1 691 216		1 691 216
TOTAL		2 023 275		2 023 275

VALEURS ET SÛRETES DONNEES EN GARANTIE		VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DE L'ACTIF OU DU HORS-BILAN ENREGISTRANT LES CREANCES OU ENGAGEMENTS DONNES	MONTANT DES CREANCES ET DES ENGAGEMENTS DONNES COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES				
AUTRES TITRES				
HYPOTHEQUES		58220	DETTES ENVERS LA CLIENTELE	58220
AUTRES VALEURS ET SÛRETES REELLES				
TOTAL		58220		58 220



COÛT DU RISQUE

Annexe 4.19

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B

LC

(en millions de FCFA)

	30/06/2017	30/06/2018	30/06/2019
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ⁽¹⁾			
Dotations nettes pour dépréciations			
Pertes non couvertes par des dépréciations			
Récupérations sur créances amorties			
CREANCES SUR LA CLIENTELE ⁽¹⁾	- 9 723	- 10 160	- 3 194
Dotations nettes pour dépréciations	- 11 883	- 9 988	- 1 318
Pertes non couvertes par des dépréciations	- 65	- 175	- 1 892
Récupérations sur créances amorties	2 225	3	16
AUTRES RISQUES ⁽²⁾			

(1) : y compris les engagements de hors bilan

(2) : notamment les dépréciations nettes des titres d'investissement

REMUNERATIONS ET AVANTAGES DES DIRIGEANTS

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C | 2 | 0 | 1 | 8 | 1 | 2 | 3 | 1 |

A | 0 | 4 | 2 | Q |

|

C Date d'arrêté

C I B LC

(en millions de FCFA)

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01Uniconseil
Visa
pour identification

REMUNERATIONS ET AVANTAGES	30/06/2019	30/06/2018
REMUNERATIONS BRUTES Y COMPRIS LES INDENINITES DE FONCTION ET LES AVANTAGES EN NATURE		
Rémunérations brutes	1 160	1 410
Indemnités de fonction		
Avantages en nature	7	8
PAIEMENTS A BASE D' ACTIONS		-
Nombre d'actions		
valorisation de l'action au 31/12		
Nombre d'options non exercées au 31/12		
valorisation de l'action au 31/12		
AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI	64	65
Indemnités de fin de carrière	25	27
Régime de retraite à cotisations définies	38	38
ASSURANCE MALADIE	6	2
AUTRES AVANTAGES	82	82

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS ⁽¹⁾

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C

C

2

0

1

9

0

6

3

0

A

0

4

2

Q

C Date d'arrêté

C I B LC



(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
PRETS					
DIRECTEUR		8 000 000	-5 270 937	4%	OUI
DIRECTEUR			-19 290 116		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-10 818 829	4%	OUI
DIRECTEUR			-14 363 053		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-7 517 616	4%	OUI
DIRECTEUR			-169 491		OUI
DIRECTEUR			-17 024 459		OUI
DIRECTEUR		65 000 000	-45 464 997	4%	OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-7 069 704	4%	OUI
DIRECTEUR			-14 700 006		OUI
DIRECTEUR			-5 921 134		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-5 917 287	4%	OUI
DIRECTEUR		73 000 000	-59 421 630	4%	OUI
DIRECTEUR			-15 308 729		OUI
DIRECTEUR		60 000 000	-55 545 451	4%	OUI
DIRECTEUR			-16 035 552		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-1 996 938	4%	OUI
DIRECTEUR		14 858 773	-5 756 376	4%	OUI
DIRECTEUR			-11 490 751		OUI
DIRECTEUR		6 601 000	-6 227 808	4%	OUI
DIRECTEUR			-17 024 459		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-6 588 682	4%	OUI

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS ⁽¹⁾

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C

C

2

0

1

9

0

6

3

0

A

0

4

2

Q

C Date d'arrêté

C I B LC

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F 2018_01



(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
DIRECTEUR		7 000 000	-5 938 610	4%	OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-9 333 615	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 326 224		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-1 969 405	4%	OUI
DIRECTEUR		8 000 000	-6 308 373	4%	OUI
DIRECTEUR			-7 326 331		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-2 806 205	4%	OUI
DIRECTEUR		60 000 000	-57 594 882	4%	OUI
DIRECTEUR			-24 321 322		OUI
DIRECTEUR		10 000 000	-2 531 189	4%	OUI
DIRECTEUR		37 000 000	-14 886 031	4%	OUI
DIRECTEUR		3 657 150	-1 706 062	4%	OUI
DIRECTEUR			-17 746 906		OUI
DIRECTEUR		12 000 000	-3 041 096	4%	OUI
DIRECTEUR		11 000 000	-4 318 532	4%	OUI
DIRECTEUR			-18 648 698		OUI

(1) : y compris les principaux actionnaires ou associés et les entreprises privées dans lesquelles ces personnes exercent des

PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS ⁽¹⁾

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F 2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C | 2 | 0 | 1 | 9 | 0 | 6 | 3 | 0 | A | 0 | 4 | 2 | Q |

C Date d'arrêté

C I B LC

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		

fonctions de direction, d'administration ou de gérance, ou détiennent plus du quart du capital social (article 45 de la loi portant réglementation bancaire)

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
M3F_2019_01

Uniconseil
Visa
pour identification

Annexe 4.25

COMPTES DE LA CLIENTELE

ETAT : COTE-D'IVOIRE

ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C 2 0 1 9 0 6 3 0

A 0 4 2 Q

C Date d'arrêté

C I B LC

(en nombre)

NOMBRE DE COMPTES DE LA CLIENTELE

30/06/2019

31/12/2018

COMPTES COURANTS

8 246

7 914

COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT DU DECLARANT

105 427

95 656

COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA

92

82

COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DU RDM

155

144

COMPTES D'EPARGNE

245 302

237 929

COMPTES A TERME

1 680

1 512

BONS DE CAISSE

0

0

AUTRES COMPTES DE DEPOTS

43 486

41 201

TABLEAU DES EFFECTIFS, DE LA MASSE SALARIALE ET DU PERSONNEL EXTERIEUR

Annexe 4.27

KPMG Côte d'Ivoire
VISA POUR IDENTIFICATION
MSF_2019_01

ETAT : COTE-D'IVOIRE
ETABLISSEMENT: NSIA BANQUE-CI

C I B LC

Date d'arrêté

(montants en millions de FCF)																
PERSONNEL PROPRE	EFFECTIFS								MASSE SALARIALE							
	ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL	
	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F
CADRES ET ASSIMILES	280	229		1		1	280	231	2 891	1 905		7		7	2 891	1 919
TECHNICIENS ET ASSIMILES	122	105		0		0	122	105	409	357		-		-	409	357
AGENTS DE MAITRISE	76	184		0		0	76	184	200	462		-		-	200	462
EMPLOYES ET OUVRIERS	17	0		0		0	17		32	-		-		-	32	-
TOTAL	495	518	0	1	0	1	495	520	3 532	2 724	0	7	0	7	3 532	2 738

(montants en millions de FCFA)

PERSONNEL EXTERIEUR	EFFECTIFS										CHARGES TOTALES	
	ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		CHARGES TOTALES			
	M	F	M	F	M	F	M	F				
CADRES ET ASSIMILES	0						0	0			0	
TECHNICIENS ET ASSIMILES	39	23					39	23			70	
AGENTS DE MAITRISE							0	0				
EMPLOYES ET OUVRIERS							0	0				
TOTAL	39	0	0	0	0	0	39	23			0	

iniconseil
visa
pour identification