

I. LE SYSTEME BANCAIRE ET FINANCIER DU MALI

PRESENTATION

A fin 2025, le système bancaire malien compte quatorze (14) Banques et trois (3) Etablissements Financiers.

BANQUES	SIGLE	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	SIGLE
Banque de Développement du Mali	BDM	Fonds de Garantie Hypothécaire du Mali	FGHM
Banque Internationale pour le Mali	BIM	Alios Finances	Alios
Banque Nationale de Développement Agricole	BNDA	Fonds de Garantie pour Secteur Privé	FGSP
Banque Commerciale du Sahel	BCS		
Bank Of Africa Mali	BOA		
Ecobank	Ecobank		
Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali	BICIM		
Banque Malienne de Solidarité	BMS		
Banque Sahélo-Saharienne pour l'Investissement et le Commerce	BSIC		
Orabank	Orabank		
Banque Atlantique du Mali	BAM		
Banque pour le Commerce et l'Industrie-Mali	BCI		
Coris Bank International	Coris Bank		
United Bank of Africa	UBA		
Total Banques	14	Total Et. Financiers	3

II. EVOLUTION DE L'ACTIVITE BANCAIRE EN 2024 et 2025

1. Environnement Economique

Le présent rapport sur le secteur bancaire malien en 2024, est réalisé dans un contexte international complexe, marqué par des tensions géopolitiques persistantes, les répercussions prolongées de la pandémie de Covid-19, de la guerre entre la Russie et les pays européens. Cependant, l'économie mondiale a montré une certaine résilience durant les dix premiers mois de l'année 2024.

Selon, le Fonds Monétaire International (FMI) dans son rapport sur les Perspectives de l'Économie Mondiale (PEM) d'octobre 2024, en 2024, l'économie mondiale devrait afficher une légère reprise, avec une croissance projetée de **3,2 %**, soutenue par les économies avancées et les marchés émergents. L'inflation mondiale devrait quant à elle baisser à **5,8 %**.

Dans l'UEMOA, la croissance est estimée à **5,9 %** selon la BCEAO dans sa note de conjoncture d'octobre 2024. Cette évolution sera stimulée par une forte demande intérieure et des secteurs clés tels que l'agriculture et l'industrie.

Le taux directeur de la Banque Centrale reste inchangé, et le taux moyen de souscription à ses guichets est de **5,5 %**. Néanmoins, l'inflation reste maîtrisée autour de **3,5 %**.

Sur le plan national, le Mali fait face à des défis sécuritaires et politiques persistants, notamment au Nord et au Centre. En outre, la trésorerie nationale reste sous pression. Cependant, la croissance prévue pour 2025 est de **5,5 %**, soutenue par l'agro-industrie et les mines, avec une inflation contenue sous **3 %** dans les normes communautaires.

Au niveau du secteur bancaire malien, tout comme le reste de l'économie, il est affecté par ces conditions économiques complexes.

Ainsi, au 30 septembre 2024, des données transmises à l'APBEF par les Banques, il ressort une baisse de **196 milliards de FCFA** sur les dépôts clientèles entre décembre 2023 et septembre 2024.

2. Situation du système bancaire du Mali à fin septembre 2024

Total bilan

<i>Données en milliards de FCFA</i>							
BILAN	30-sept.-24	30-sept.-23	Variations au 30/09/2024 vs 30/09/2023		31-déc.-23	Variations au 30/09/2024 vs 31/12/2023	
			Brute	%		Brute	%
Total Bilan	8 431	8 158	273	3,3%	8 290	141	1,7%
Créances de TRESORERIE	559	529	30	5,6%	580	-21	-3,7%
Créances saines	4 082	4 133	-51	-1,2%	4 148	-67	-1,6%
Créances en Souffrance Brutes	563	530	33	6,2%	517	46	8,8%
<i>Dépréciations</i>	294	285	9	3,1%	277	17	6,2%
Emplois Clientèles	4 350	4 378	-28	-0,6%	4 388	-38	-0,9%
Titres	2 791	2 714	78	2,9%	2 647	144	5,4%
Operations diverses	293	202	91	45,1%	249	44	17,7%
Operations sur Titres et Operations Diverses	3 084	2 916	169	5,8%	2 896	188	6,5%
Valeurs Immobilisées	438	336	102	30,4%	425	13	3,1%
Actionnaires ou Associes	0	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Dettes de TRESORERIE	2 136	2 042	94	4,6%	2 027	109	5,4%
Dépôts rémunérés	2 095	2 039	56	2,7%	2 007	88	4,4%
Dépôts non rémunérés	2 855	2 956	-101	-3,4%	3 139	-284	-9,0%
Ressources Clientèles	4 951	4 995	-45	-0,9%	5 147	-196	-3,8%
Titres	119	92	27	29,7%	10	108	1037,6%
Operations diverses	434	322	113	35,0%	369	65	17,7%
Operations sur Titres et Operations Diverses	553	413	140	33,8%	379	174	45,8%
Versements restant à effectuer sur Immobilisations Financières	1	2	-1	-53,9%	0	1	0,0%
Capitaux Propres et Ressources Assimiles	791	706	85	12,0%	737	54	7,3%

Le total bilan du secteur bancaire malien au 30 septembre 2024 est de 8 431 milliards de FCFA, en hausse de 273 milliards de FCFA (+3,3%) par rapport à septembre 2023 et de 141 milliards de FCFA (+1,7%) par rapport à décembre 2023.

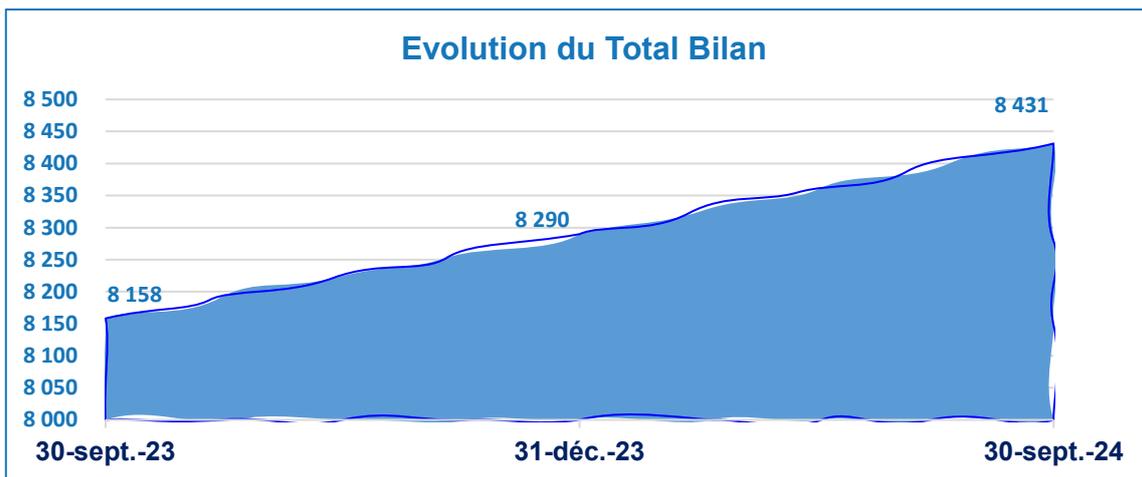


Figure 1: Évolution du Total Bilan entre septembre 2023 et septembre 2024

Du côté de l'actif, on observe une augmentation des titres (+2,9% par rapport à septembre 2023 et +5,4% par rapport à décembre 2023), ainsi qu'une hausse des créances en souffrance (+6,2% par rapport à septembre 2023 et +8,8% par rapport à décembre 2023).

Cette évolution, associée à l'augmentation des dépréciations (+3,1% par rapport à septembre 2023 et +6,2% par rapport à décembre 2023), indique un environnement économique difficile, impactant la qualité du portefeuille de crédit.

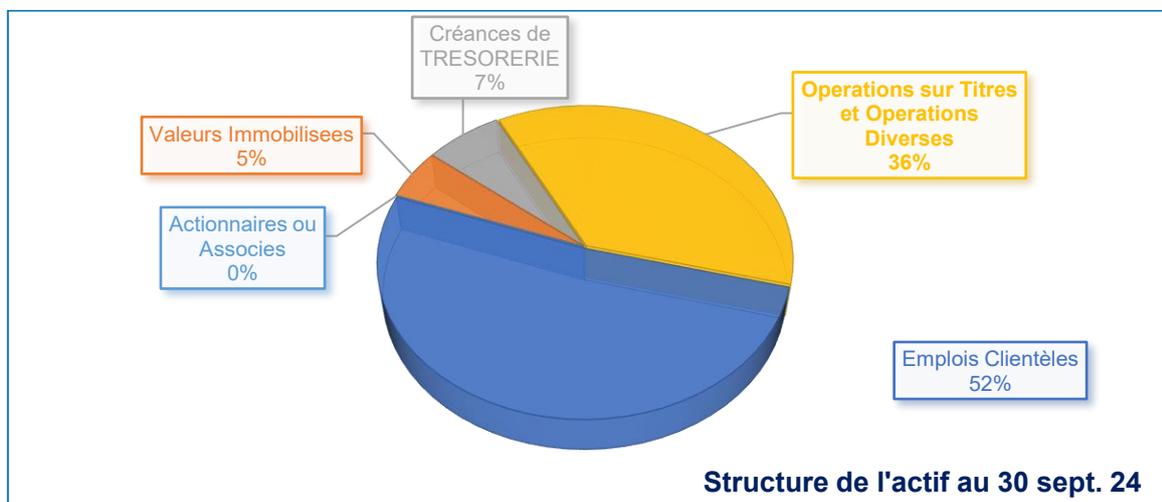


Figure 2 : Structure de l'actif au 30 sept. 24

Du côté du passif, les dettes de trésorerie ont augmenté de 4,6% par rapport à septembre 2023 et de 5,4% par rapport à décembre 2023, tandis que les opérations sur titres et opérations diverses ont connu une hausse notable de 33,8% par rapport à septembre 2023 et de 45,8% par rapport à décembre 2023.

En revanche, les ressources clientèle ont diminué de 0,9% par rapport à septembre 2023 et de 3,8% par rapport à décembre 2023.

Toutefois, après les affectations des résultats de 2023, les capitaux propres ont augmenté de 12,0% par rapport à septembre 2023 et de 7,3% par rapport à décembre 2023, renforçant ainsi la solvabilité et la stabilité financière des banques.

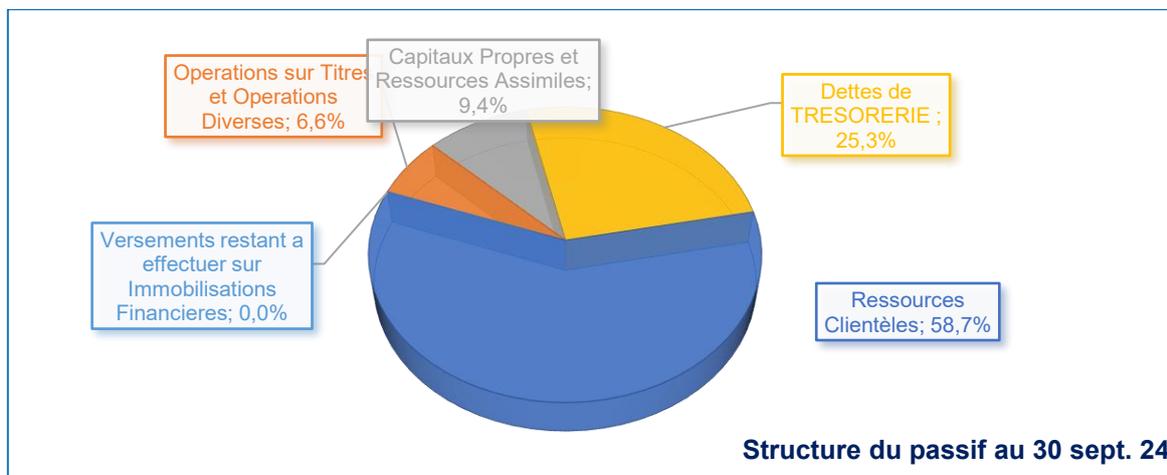


Figure 3 : Structure du passif au 30 sept. 24

Les Emplois clientèles

Données en milliards de FCFA

Rubriques	30-sept.-24	30-sept.-23	Variations au 30/09/2024 vs 30/09/2023		31-déc.-23	Variations au 30/09/2024 vs 31/12/2023	
			Brute	%		Brute	%
Portefeuille d'effets commerciaux	283	555	-272	-49,0%	466	-184	-39,3%
Autres crédits à court terme	1 370	1 466	-96	-6,6%	1 445	-75	-5,2%
Comptes ordinaires débiteurs	409	402	7	1,7%	502	-92	-18,4%
Crédits à moyen terme	1 787	1 487	299	20,1%	1 506	281	18,7%
Crédits à long terme	217	204	14	6,8%	208	9	4,5%
Crédits de location-financement	16	16	-1	-5,0%	20	-4	-21,3%
Affacturation	0	2	-2	-100,0%	2	-2	-100,0%
Créances en souffrance nettes	268	245	24	9,7%	240	28	11,9%
Créances en souffrance (brut)	563	530	33	6,2%	517	46	8,8%
Dépréciations	294	285	9	3,1%	277	17	6,2%
Total Emplois	4 350	4 378	-28	-0,6%	4 388	-38	-0,9%

Le total des emplois est passé de 4 378 milliards de FCFA au 30 septembre 2023 à 4 350 milliards de FCFA au 30 septembre 2024, soit une baisse brute de -28 milliards de FCFA, représentant une diminution de -0,6%. Comparé au 31 décembre 2023, le total des emplois enregistre également une baisse de -38 milliards de FCFA, soit -0,9%.

Ces évolutions traduisent un environnement économique marqué par des défis structurels et conjoncturels, tels que l'inflation ou l'instabilité.

Les banques maliennes semblent réorienter leurs activités vers les crédits à moyen terme, notamment dans le cadre de la restructuration des engagements d'EDM-SA. Cela s'illustre par la conversion des effets commerciaux et crédits de trésorerie en financements à moyen terme, conformément au protocole d'accord signé pour restructurer la dette bancaire de cette société

Les créances en souffrance brutes atteignent 563 milliards de FCFA au 30 septembre 2024, contre 530 milliards de FCFA un an plus tôt, soit une augmentation brute de +33 milliards de FCFA (+6,2%). Par rapport au 31 décembre 2023 (517 milliards de FCFA), elles augmentent également de +46 milliards de FCFA (+8,8%).

Les créances en souffrance nettes s'élèvent à 268 milliards de FCFA au 30 septembre 2024, en hausse par rapport aux 245 milliards de FCFA au 30 septembre 2023, soit une augmentation brute de +24 milliards de FCFA (+9,7%). Par rapport au 31 décembre 2023 (240 milliards de FCFA), elles progressent de +28 milliards de FCFA (+11,9%).

Les provisions pour dépréciation enregistrent une légère hausse, passant de 285 milliards de FCFA au 30 septembre 2023 à 294 milliards de FCFA au 30 septembre 2024, soit une augmentation brute de +9 milliards de FCFA (+3,1%). Comparées au 31 décembre 2023, elles progressent de +17 milliards de FCFA (+6,2%).

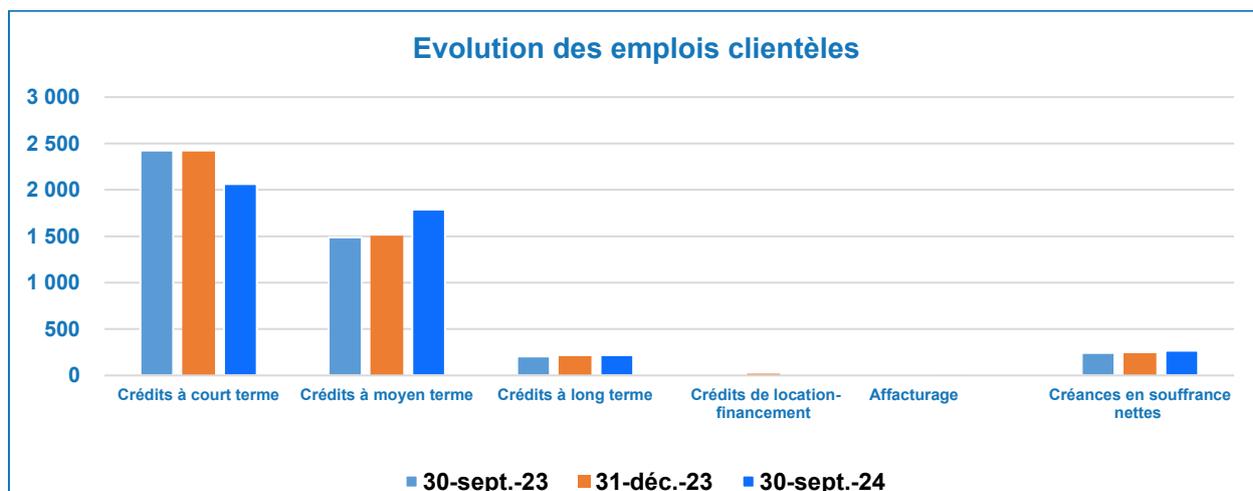


Figure 4: Évolution des emplois clientèles

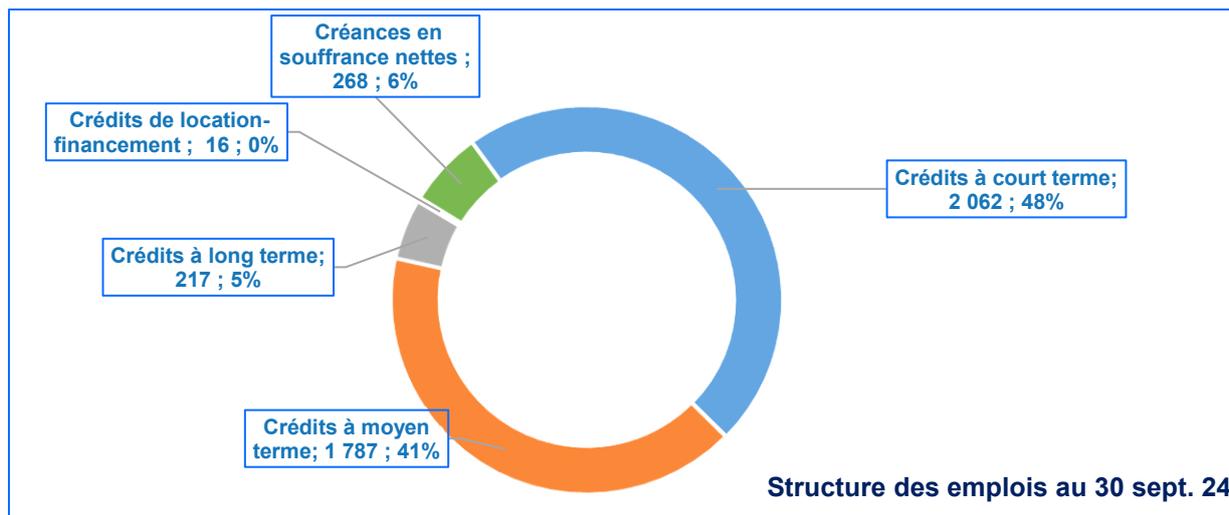


Figure 5: Structure des emplois au 30 sept. 24

Les Ressources clientèles

Données en milliards de FCFA

Rubriques	30-sept.-24	30-sept.-23	Variations au 30/09/2024 vs 30/09/2023		31-déc.-23	Variations au 30/09/2024 vs 31/12/2023	
			Brute	%		Brute	%
Comptes ordinaires créditeurs	2 648	2 732	-84	-3,1%	2 859	-211	-7,4%
Dépôts à terme reçus	1 067	1 050	17	1,7%	1 091	-24	-2,2%
Comptes d'épargne à régime spécial	928	891	36	4,1%	889	39	4,4%
Dépôts de garantie reçus	186	185	1	0,5%	171	14	8,4%
Autres dépôts	6	4	2	46,0%	19	-13	-69,4%
Bons de caisse	4	3	1	24,5%	5	-0	-8,1%
Comptes d'affacturage	0	0	0	0,0%	0	0	0,0%
Emprunts à la clientèle	22	24	-2	-9,1%	23	-1	-3,8%
Autres sommes dues	90	106	-16	-14,9%	91	-1	-0,7%
Valeurs données en pension à terme	0	0	0	0,0%	0	0	0,0%
TOTAL RESSOURCES	4 951	4 995	-45	-0,9%	5 147	-196	-3,8%

Le total des ressources au 30 septembre 2024, qui s'élèvent à 4 951 Milliards de FCFA, enregistre une diminution de 0,9 % (45 milliards de FCFA) par rapport à septembre

2023 et de 3,8 % (196 milliards de FCFA) par rapport à la fin de l'année 2023. Ces baisses s'inscrivent dans un contexte économique difficile pour le pays, caractérisé par des contraintes de financement et une gestion prudente des ressources financières.

Deux facteurs essentiels peuvent sembler avoir influencé ce recul des dépôts. Le premier est la prise en compte de l'impact des engagements d'EDM notamment la restructuration de sa dette, qui pourrait avoir eu des répercussions sur la dynamique des ressources bancaires. En effet, le décalage de paiement de cette dette (différé d'un an), comme stipulé dans le protocole d'accord de restructuration, a probablement affecté les liquidités des Banques.

Le second facteur, est lié à la conjoncture actuelle de l'économie malienne qui semble être touchée par le comportement des acteurs économiques avec caractérisé par une augmentation des retraits aux guichets des banques.

Ainsi, la baisse générale des ressources, couplée à l'augmentation des créances en souffrance et à la restructuration de la dette d'EDM, met en évidence des tensions persistantes de trésorerie sur le système bancaire malien.

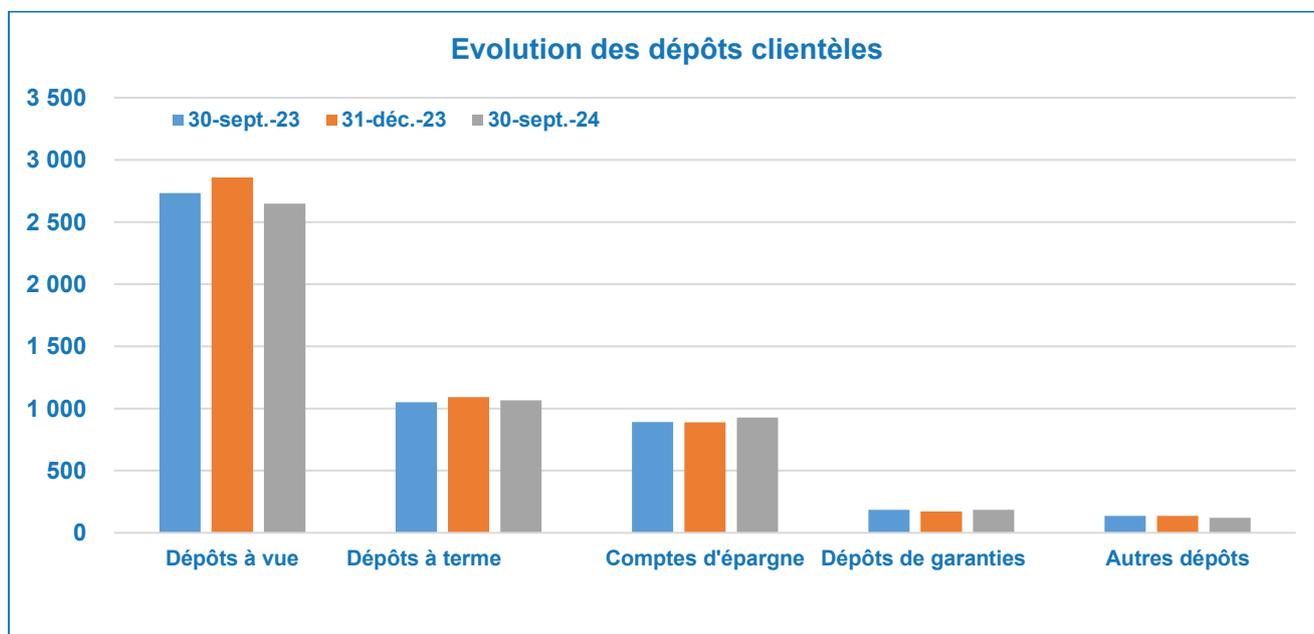
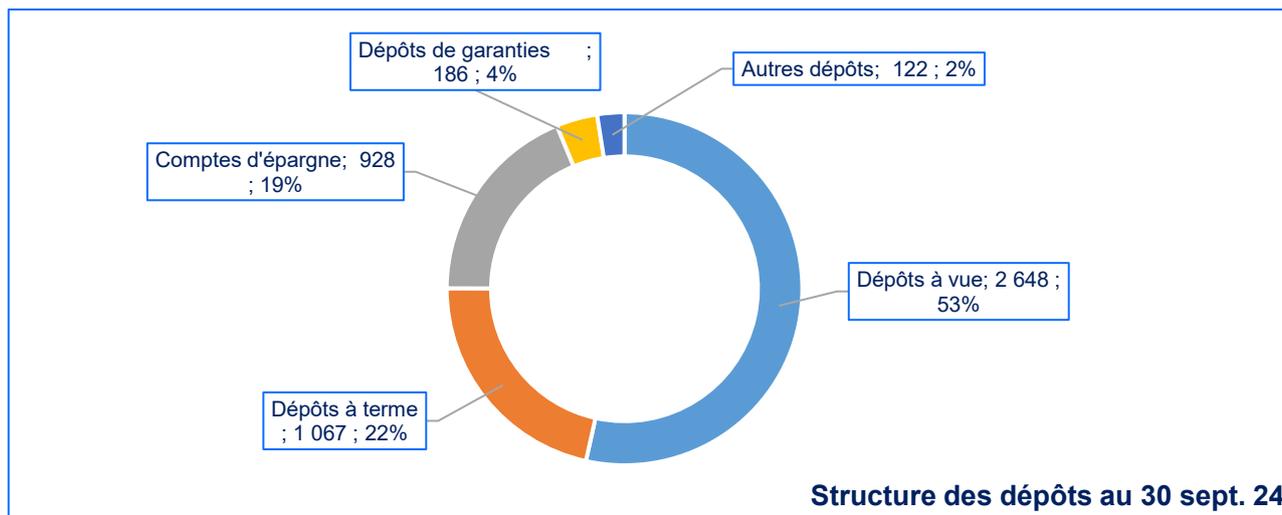


Figure 6 : Évolution des dépôts clientèles



Les ratios de gestion

RATIOS	30-sept.-24	30-sept.-23	Variations au 30/09/2024 vs 30/09/2023		31-déc.-23	Variations au 30/09/2024 vs 31/12/2023	
Taux de Transformation	87,9%	87,6%		0,23 Pts	85,3%		2,60 Pts
Taux de Dégradation Brut	12,1%	11,4%		0,75 Pts	11,1%		1,03 Pts
Taux de Dégradation Net	6,2%	5,6%		0,58 Pts	5,5%		0,70 Pts
Taux de Couverture Créances en Souffrance	52,3%	53,8%		-1,53 Pts	53,6%		-1,30 Pts

En conséquence des variations observées sur les activités de dépôts et de crédits, le taux de transformation au 30 septembre 2024 s'élève à 87,9 %, enregistrant une légère hausse de 0,23 point par rapport à septembre 2023 (87,6 %), et une augmentation plus significative de 2,60 points par rapport à décembre 2023 (85,3 %).

Le taux de dégradation brute, qui s'établit à 12,1% en septembre 2024, enregistre une augmentation de 0,75 point par rapport à septembre 2023 (11,4%), traduisant une légère détérioration de la qualité des crédits accordés. Par rapport à décembre 2023, ce taux connaît une hausse de 1,03 point, soulignant une dégradation plus marquée.

Le taux de dégradation net, fixé à 6,2% en septembre 2024, affiche une détérioration de 0,58 point par rapport à septembre 2023 (5,6%). Par rapport à décembre 2023 (5,5%), ce taux augmente de 0,7 point.

Le taux de couverture des créances en souffrance, évalué à 52,3% au 30 septembre 2024, recule de 1,53 point par rapport à septembre 2023 (53,8%) et diminue de 1,3 point par rapport à décembre 2023 (53,6%).

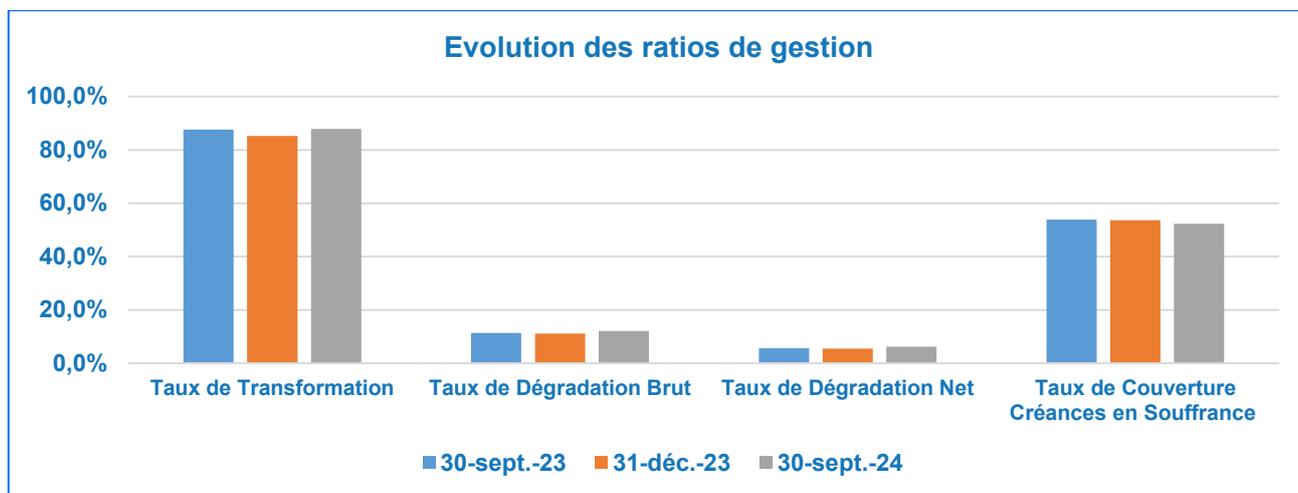


Figure 7 : Évolution des ratios de gestion

Conclusion

Au terme du troisième trimestre 2024, le total Bilan des Banques maliennes a globalement connu une hausse comparée à décembre 2023.

Les baisses observées sur les dépôts et les crédits à la clientèle ont impacté le niveau général des financements. Cette situation a entraîné une augmentation des dettes de la trésorerie sur les neuf (09) premiers mois de l'année 2024.