

RAPPORT D'ACTIVITES IFRS 2025



**NB: Ces informations ont été certifiées par les
Commissaires aux Comptes**

Comptes IFRS 2025 et comparatifs 2024 retraités

Sommaire

Un parcours de lecture enrichi pour permettre aux investisseurs d'apprécier le contexte de marché, le positionnement de BIIC face aux banques cotées BRVM, les faits marquants institutionnels et financiers, la performance IFRS 2025 et les priorités de gestion.

01	Trajectoire Orientation générale de l'exercice	06	Performance, efficacité et rentabilité PNB, résultat net, coefficient d'exploitation, ROA et ROE
02	Environnement économique Contexte mondial, UEMOA et Bénin	07	Intermédiation et bilan Crédits, dépôts, total actif
03	Secteur bancaire & BRVM Dynamique du marché, position BIIC et banques cotées	08	Risque de crédit IFRS 9 ECL et qualité du portefeuille
04	Faits marquants 2025 Institutionnel, bourse, digital et lecture financière	09	Liquidité, capital et IFRS Solvabilité, réserves et première adoption
05	Chiffres clés IFRS Indicateurs majeurs	10	Perspectives Priorités 2026 et appréciation des actionnaires

Trajectoire

BIIC présente une trajectoire de croissance rentable, portée par l'intermédiation et encadrée par une première information financière IFRS complète.

L'exercice 2025 constitue une étape structurante avec la première adoption des IFRS. Le rapport d'activités met en évidence la progression des revenus, l'amélioration du résultat net, l'expansion du bilan et la nécessité de préserver l'équilibre entre croissance des crédits, liquidité, couverture du risque de crédit et capital réglementaire.

+24,7% Résultat net en progression

36,2 Md FCFA en 2025, contre 29,0 Md FCFA en 2024 retraité.

+37,3% Crédits nets en forte hausse

1 151,5 Md FCFA de crédits clientèle nets, pour 1 181,0 Md FCFA de dépôts.

19,64% Marge de solvabilité préservée

Ratio CET1, Tier 1 et solvabilité totale indiqué au même niveau dans le rapport.

Les principes et méthodes IFRS présentés sont ceux retenus pour la première application en 2025, appliqués aux comparatifs 2024 retraités et à la situation d'ouverture au 1^{er} janvier 2024.

Environnement économique

Un contexte mondial résilient mais encore incertain, tandis que l'UEMOA et le Bénin conservent des perspectives de croissance élevées, favorables au développement maîtrisé de l'activité bancaire.

CONTEXTE MACRO

La trajectoire 2025 de BIIC s'inscrit dans un environnement régional porteur, mais la gestion doit rester sélective face aux tensions commerciales, aux contraintes budgétaires et aux conditions de taux.

01 Demande économique soutenue

La croissance attendue au Bénin et dans l'UEMOA soutient les besoins de financement des ménages, entreprises et acteurs publics.

02 Discipline de marge et de liquidité

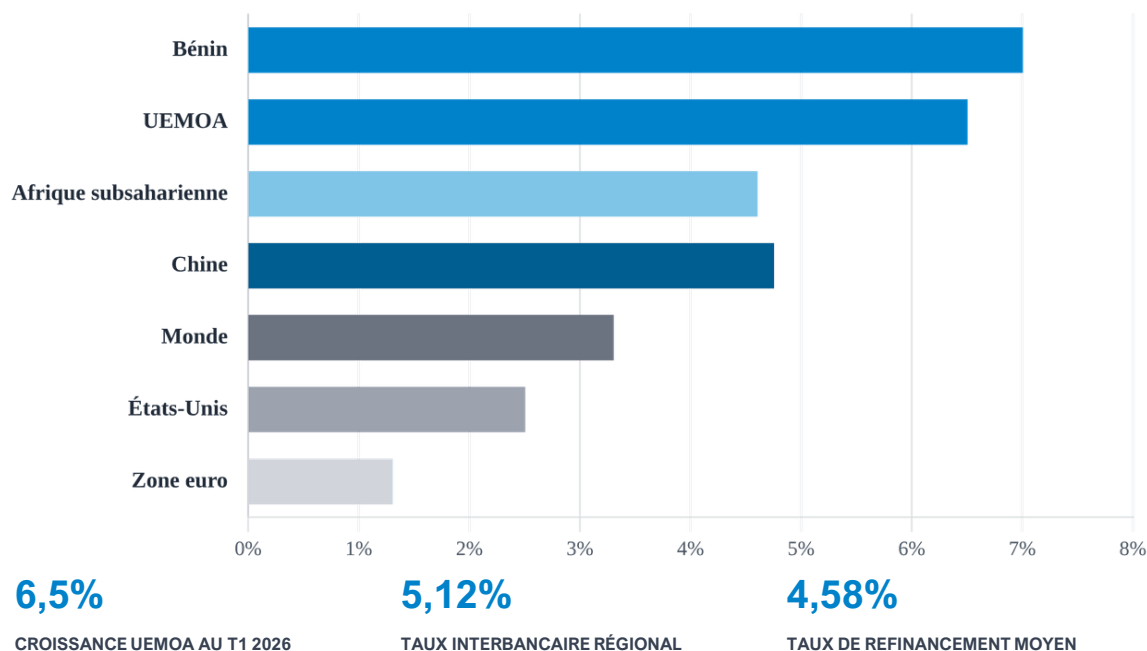
Le niveau des taux interbancaires exige une allocation rigoureuse des ressources et un pilotage continu du coût de refinancement.

03 Croissance sélective du risque

Le contexte favorable doit être accompagné d'une lecture prudente des portefeuilles, cohérente avec les exigences IFRS 9.

Perspectives de croissance 2026

Taux de croissance du PIB réel ou fourchette moyenne estimée



Analyse du secteur bancaire

Dans un environnement bancaire national en progression, BIIC occupe la première place sur les principaux agrégats sectoriels à fin décembre 2025.

POSITION SECTORIELLE

La dynamique sectorielle confirme la capacité de BIIC à mobiliser les ressources, financer l'économie et maintenir une assise de bilan significative.

1^{er} Leadership sur les volumes

BIIC est classée première sur le total bilan, les dépôts, les crédits, les titres et les fonds propres.

31,6% Part de marché crédits

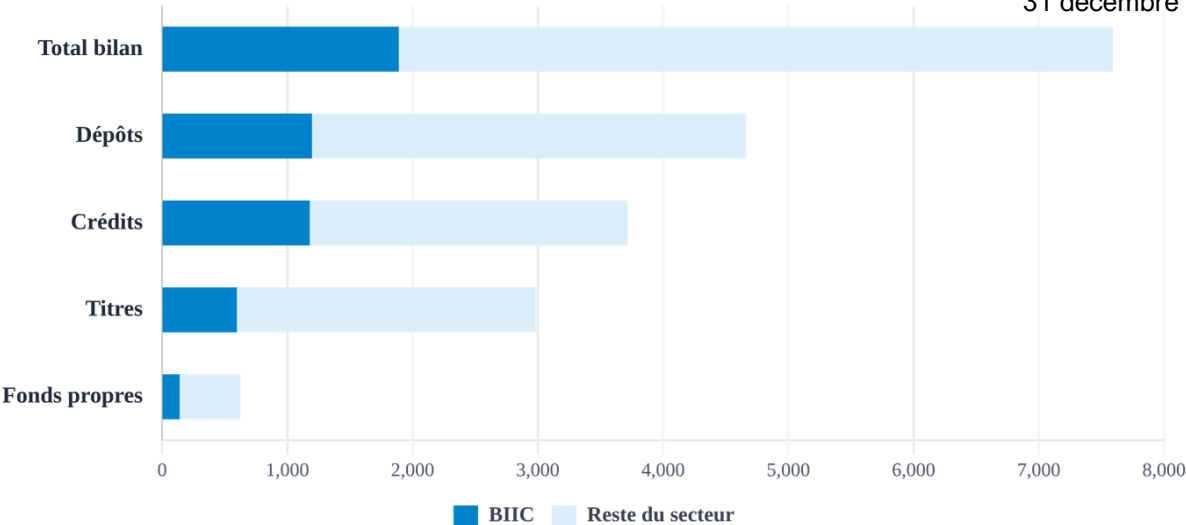
Un financement de l'économie de 1 173,09 Md FCFA, soit la part la plus élevée du secteur.

25,6% Part de marché dépôts

Une base de ressources clientèle de 1 191,21 Md FCFA, essentielle pour soutenir la croissance du bilan.

BIIC dans les agrégats du secteur bancaire béninois

Montants en Md FCFA au
31 décembre 2025



5,12%

TAUX INTERBANCAIRE MOYEN PONDÉRÉ

4,58%

REFINANCEMENT MOYEN PONDÉRÉ
BCEAO

24,9%

TOTAL BILAN

25,6%

DÉPÔTS

31,6%

CRÉDITS

19,8%

TITRES

21,8%

FONDS PROPRES

BIIC dans le panel bancaire BRVM complet

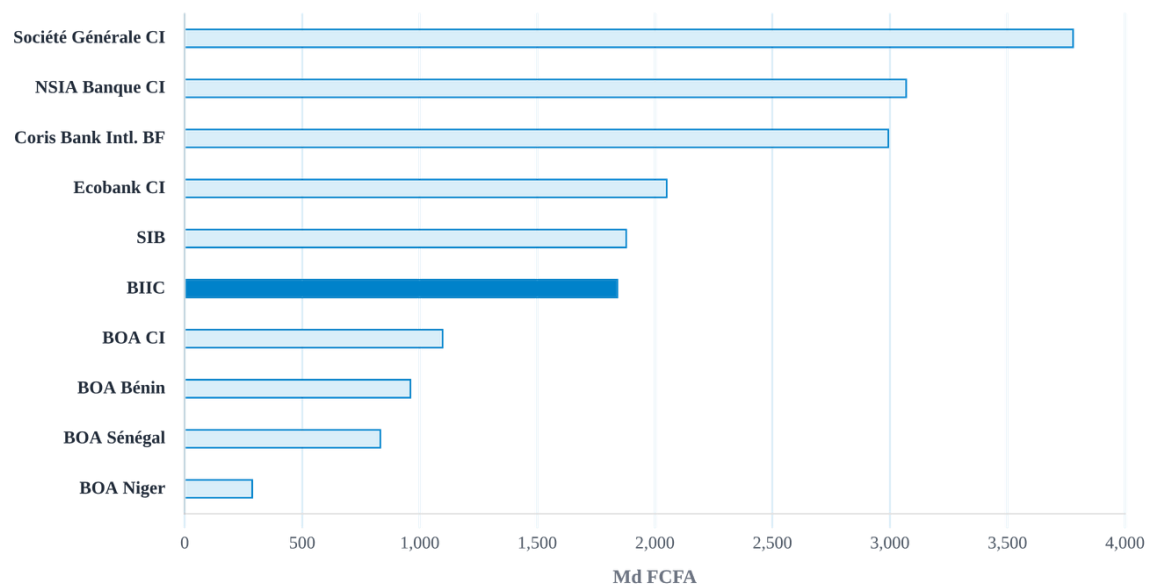
Benchmark fondé sur les agrégats du fichier BRVM transmis : total bilan, crédits et dépôts. Société Générale CI est intégrée au périmètre conformément au fichier source.

PANEL BRVM

Avec 1 844,6 Md FCFA de total bilan, BIIC se classe 6e sur 10 du panel complet, immédiatement derrière SIB et devant les franchises BOA retenues dans l'échantillon.

Classement par total bilan 2025

Montants en Md FCFA ; BIIC est mise en évidence en bleu foncé. Panel complet issu du fichier Excel BRVM transmis.



6e/10

TOTAL BILAN

1 844,6 Md FCFA en IFRS 2025.

5e/10

CRÉDITS

1 151,5 Md FCFA, devant Ecobank CI.

9,8%

POIDS BILAN

Part du panel totalisant 18 826,1 Md FCFA.

Positionnement par agrégat transmis

Agrégat	Montant BIIC	Rang	Part panel
Total bilan	1 844,6	6e / 10	9,8%
Total crédit	1 151,5	5e / 10	10,9%
Total dépôt	1 181,0	6e / 9	9,1%

Pairs les plus proches en total bilan

Banque	Total bilan	Ratio vs BIIC
Ecobank CI	2 054,5	1,11x
SIB	1 882,0	1,02x
BIIC	1 844,6	1,00x
BOA CI	1 101,0	0,60x

BIIC ressort comme une banque de taille significative, proche de SIB en total bilan, avec une profondeur de crédit supérieure à certains pairs du panel.

Faits marquants financiers 2025

L'activité fait ressortir trois faits majeurs : première adoption IFRS, accélération de l'intermédiation bancaire et maintien d'une marge prudentielle significative.

01

Première adoption IFRS finalisée

Les comptes 2025 sont établis en référentiel IFRS, avec des comparatifs 2024 retraités et une situation d'ouverture au 1er janvier 2024.

Impact retenu : transparence accrue, meilleure comparabilité et lecture plus exigeante du risque de crédit sous IFRS 9.

02

Intermédiation bancaire accélérée

Les crédits clientèle nets progressent plus vite que les dépôts, confirmant le renforcement du rôle de BIIC dans le financement de l'économie.

Point de vigilance : cette dynamique rend prioritaire le pilotage ALM, la stabilité des ressources et la discipline d'origination.

03

Solvabilité confortable maintenue

Le ratio de solvabilité total s'établit à 19,64 %, au-dessus du minimum réglementaire BCEAO de 11,50 %.

Lecture Conseil : la Banque conserve une capacité à soutenir son plan de développement tout en préservant une marge prudentielle.

36,2

MD FCFA RÉSULTAT NET 2025

+37,3%

CROISSANCE DES CRÉDITS CLIENTÈLE NETS

97,5%

CRÉDITS NETS / DÉPÔTS CLIENTÈLE

19,64%

RATIO DE SOLVABILITÉ TOTAL

Message à retenir : 2025 marque une étape de structuration : la croissance devient plus lisible en IFRS, plus portée par l'intermédiation et encadrée par une base de capital solide.

».

Chiffres clés IFRS 2025

Message clé : croissance du cœur bancaire, résultat net renforcé, bilan en expansion et solvabilité supérieure au minimum prudentiel.

[TABLEAU BORD](#)

52,8

PRODUIT NET BANCAIRE

Md FCFA — +16,5 % vs 2024 retraité

36,2

RÉSULTAT NET

Md FCFA — +24,7 % vs 2024 retraité

1 844,6

TOTAL ACTIF

Md FCFA — +21,6 %

1 151,5

CRÉDITS CLIENTÈLE NETS

Md FCFA — +37,3 %

1 181,0

DÉPÔTS CLIENTÈLE

Md FCFA — +29,4 %

135,1

CAPITAUX PROPRES

Md FCFA — +17,9 %

26,8%

ROE

Résultat net / capitaux propres

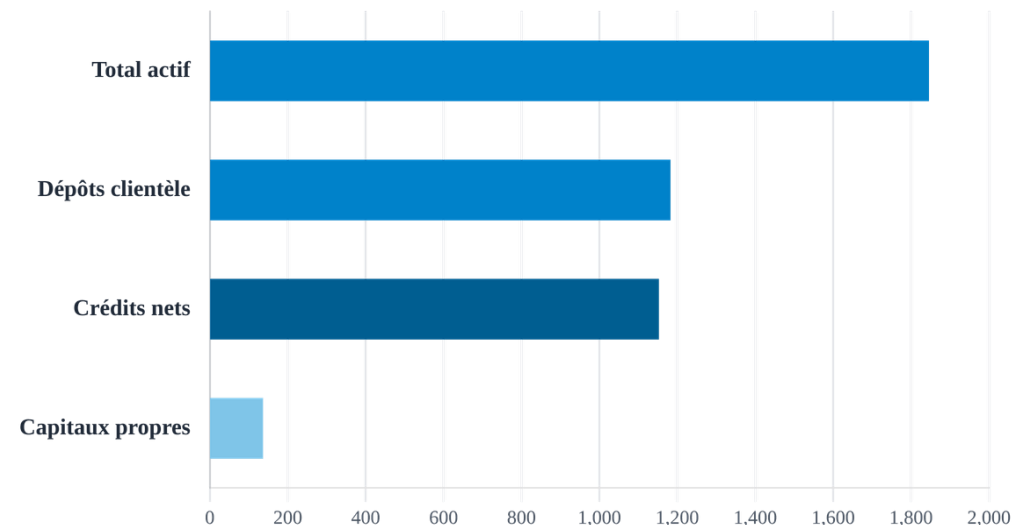
19,64%

SOLVABILITÉ TOTALE

+8,14 pts au-dessus du minimum BCEAO

Volumes bilanciaux et assise financière

Montants en Md FCFA
données IFRS 2025



L'exercice 2025 combine expansion du bilan, progression des crédits et rentabilité nette élevée ; la création de valeur doit rester accompagnée d'une discipline de liquidité, de risque et de capital.

Performance : croissance rentable et efficacité préservée

Le rapport met en évidence une progression simultanée du PNB, du résultat brut d'exploitation et du résultat net, avec un coefficient d'exploitation en amélioration.

RENTABILITÉ IFRS 2025

La performance 2025 repose sur des revenus bancaires récurrents, une maîtrise relative des charges et une progression du résultat net plus rapide que celle du PNB.

52,8

PNB

Md FCFA, en hausse de 16,5 % par rapport à 2024 retraité.

36,2

RÉSULTAT NET

Md FCFA, soit une progression de 24,7 %.

40,1

MARGE NETTE D'INTÉRÊTS

Md FCFA, +17,1 %, portée par l'activité d'intermédiation.

11,3

COMMISSIONS NETTES

Md FCFA, +18,1 %, contribution commerciale positive.

36,4

RBE

Md FCFA, +17,5 %, avant coût du risque et impôt.

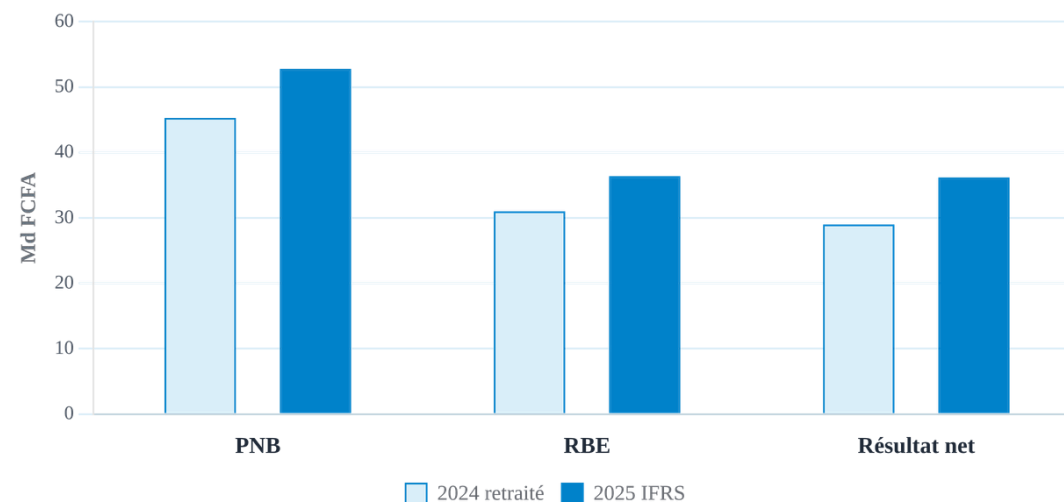
31,1%

COEFFICIENT D'EXPLOITATION

Amélioration vs 31,8 % en 2024 retraité.

Performance 2024 retraité vs 2025 IFRS

Comparaison des agrégats de rentabilité en Md FCFA.



Commentaire utile : l'amélioration du coefficient d'exploitation confirme que la hausse des revenus se traduit en résultat, ce qui renforce la lisibilité de la création de valeur pour les actionnaires.

Efficacité opérationnelle : la croissance est bien absorbée

Les ratios calculés à partir des agrégats communiqués confirment une amélioration du coefficient d'exploitation et une rentabilité des actifs et des fonds propres maintenue à un niveau élevé.

RATIOS CALCULÉS

L'amélioration provient d'un effet volume favorable, d'une discipline relative des charges et d'une meilleure absorption de la croissance du bilan.

Lecture des ratios de performance

RATIO DE PERFORMANCE CALCULÉ	2025	2024 RETRAITÉ	LECTURE ANALYTIQUE
Coefficient d'exploitation	31,1 %	31,8 %	Les charges sont mieux absorbées par le niveau d'activité, avec une baisse de 0,7 point.
Résultat brut d'exploitation / PNB	68,9 %	68,2 %	La marge opérationnelle progresse, signe d'un levier d'exploitation positif.
ROA — résultat net / total actif	2,0 %	1,9 %	La rentabilité des actifs est préservée malgré l'expansion du bilan.
ROE — résultat net / capitaux propres	26,8 %	25,4 %	La création de valeur actionnariale s'améliore grâce à la progression du résultat net.

Message à retenir pour les actionnaires

31,1 %	68,9 %	2,0 %	26,8 %
COEFFICIENT D'EXPLOITATION	RBE / PNB	ROA CALCULÉ	ROE CALCULÉ

Leviers ayant permis l'amélioration

01 Effet volume du PNB La progression de l'activité augmente la base de revenus et dilue mieux les charges fixes.	02 Discipline des charges La baisse du coefficient d'exploitation traduit une maîtrise relative des coûts d'exploitation.
03 Levier opérationnel La hausse du RBE/PNB montre que la croissance du PNB se convertit davantage en marge opérationnelle.	04 Qualité du résultat net L'amélioration du ROA et du ROE confirme une croissance rentable, sous vigilance crédit.

La performance 2025 combine croissance de l'activité, meilleure absorption des charges et rentabilité maintenue ; le pilotage du coût du risque demeure le principal point de vigilance.

Intermédiation : forte expansion des emplois clientèle

La croissance des crédits et des dépôts confirme la montée en puissance du bilan, avec un ratio crédits nets / dépôts qui appelle un suivi rapproché des ressources et des maturités.

BILAN IFRS 2025

BIIC augmente fortement le financement de l'économie tout en poursuivant la collecte de ressources clientèle.

Pour les actionnaires, l'enjeu n'est pas uniquement la taille du bilan : il porte sur la qualité de la transformation, la stabilité des dépôts et la capacité à préserver les marges de liquidité.

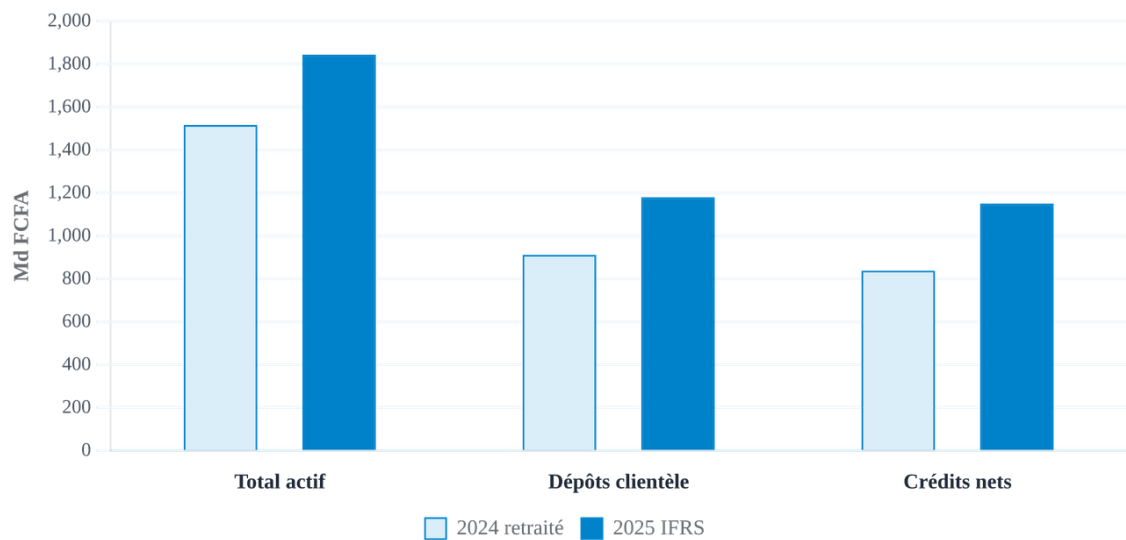
+37,3% **Crédits clientèle nets**
1 151,5 Md FCFA à fin 2025, contre 838,7 Md FCFA en 2024 retraité.

+29,4% **Dépôts clientèle**
1 181,0 Md FCFA à fin 2025, contre 912,4 Md FCFA en 2024 retraité.

97,5% **Crédits nets / dépôts**
Ratio en hausse par rapport à 91,9 %, signalant une transformation plus soutenue.

Bilan et intermédiation — 2024 retraité vs 2025 IFRS

Montants en Md FCFA, issus du rapport Word transmis.



RESSOURCES

Collecte solide

La croissance des dépôts soutient l'expansion des emplois.

EMPLOIS

Financement accru

Les crédits nets progressent plus vite que les ressources.

ÉQUILIBRE

ALM à renforcer

Le pilotage liquidité devient central dans la trajectoire 2026.

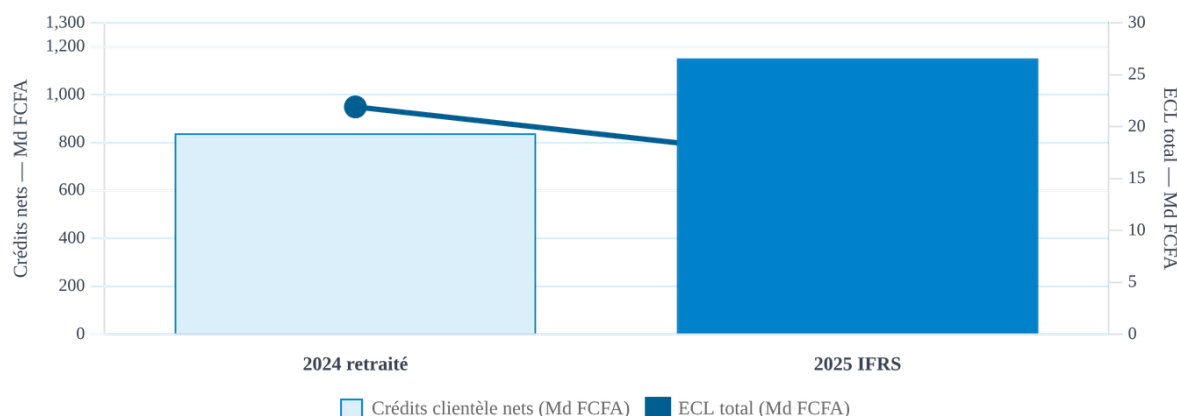
Risque IFRS 9 : CNR positif, vigilance maintenue

PERTES DE CRÉDIT ATTENDUES — NORMALISATION DU DISPOSITIF, STAGING ET QUALITÉ DES PARAMÈTRES

Le CNR positif 2025 reflète une trajectoire de risque mieux objectivée, après normalisation IFRS 9, sans relâchement de prudence.

Crédits nets et ECL total — 2024 retraité vs 2025 IFRS

La baisse des pertes attendues intervient malgré la croissance des crédits ; elle traduit un dispositif 2025 fondé sur des paramètres recalibrés, un portefeuille sous surveillance réduit et l'absence de risque résiduel matériel identifié.



+5,1

CNR favorable au résultat

L'effet positif 2025 provient d'un niveau de pertes attendues mieux aligné avec la qualité observée du portefeuille.

0,0

Ajustement transitoire non reconduit

L'ajustement complémentaire 2024 n'est pas maintenu, les facteurs de prudence étant désormais traités dans le dispositif IFRS 9.

1,14%

Couverture globale IFRS 9

Le niveau retenu à fin 2025 reste encadré par les revues de paramètres, de staging, de backtesting et de sensibilités.

Explication de la baisse du coût du risque

LEVIER 01

Normalisation IFRS 9

Le provisionnement 2025 repose directement sur le moteur IFRS 9, après disparition des mesures transitoires de

LEVIER 02

Recalibrage des paramètres

Les PD 2025 sont recalibrées sur une profondeur historique élargie et restent prudentes face aux défauts observés.

LEVIER 03

Stage 2 moins sensible

La réduction du portefeuille sous surveillance diminue les pertes attendues lifetime sans remettre en cause le suivi du risque.

LEVIER 04

Dispositif défendable

Les contrôles de cohérence, backtests et sensibilités ne font pas ressortir de besoin d'ajustement extra-modèle.

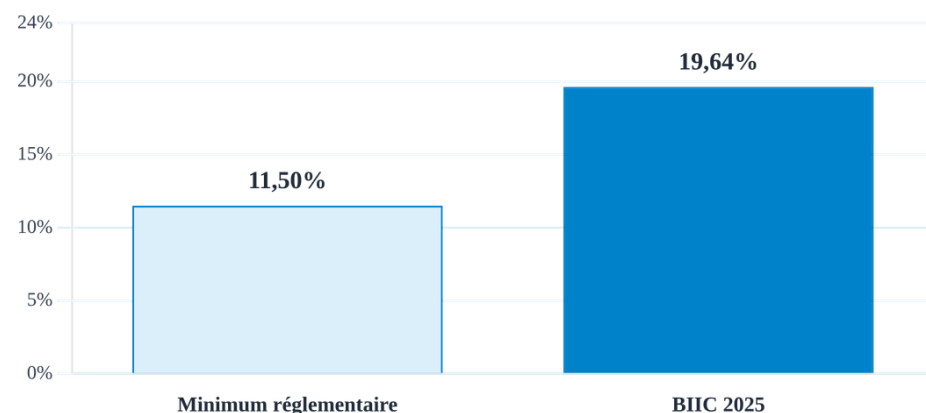
Point d'attention : poursuivre le suivi des calibrations PD/LGD/CCF, du staging, des garanties et des scénarios macroéconomiques compte tenu de la croissance rapide du portefeuille.

Liquidité et capital : un pilotage ALCO prioritaire

La solvabilité reste largement supérieure au minimum prudentiel ; la croissance du bilan impose toutefois un suivi renforcé des ressources stables, des réserves et des gaps de maturité.

BIIC renforce ses réserves de liquidité en valeur absolue, mais le ratio de liquidité baisse sous l'effet d'une progression plus rapide des ressources courtes et des besoins de financement.

Solvabilité réglementaire : marge au-dessus du minimum BCEAO



Lecture : ratio CET1, Tier 1 et solvabilité totale indiqués à 19,64 % ; minimum réglementaire BCEAO présenté à 11,50 % pour la solvabilité totale.

Pourquoi le ratio baisse alors que les réserves augmentent ?

La lecture pertinente est relative : le stock d'actifs liquides progresse, mais la base de ressources courtes à couvrir augmente davantage.

Effet numérateur positif

Les réserves passent de 114,8 à 131,4 Md FCFA, ce qui améliore le coussin de liquidité disponible en montant absolu.

Effet dénominateur plus fort

La croissance du bilan et des ressources courtes accroît plus rapidement la base de calcul du ratio, d'où une baisse mécanique de 12,35 % à 11,03 %.

Lecture ALCO

La situation reste pilotable, mais appelle un renforcement des ressources stables, de la transformation maîtrisée et du suivi des gaps de maturité.

Indicateurs de liquidité à suivre

131,4

Réserves de liquidité

Md FCFA contre 114,8 Md FCFA en 2024 retraité : renforcement absolu du coussin disponible.

11,03%

Actifs liquides nets / ressources courtes

Ratio en baisse par rapport à 12,35 %, malgré des réserves plus élevées.

(507,3)

Gap inférieur à un mois

Md FCFA, en amélioration par rapport à (900,1) Md FCFA, mais toujours à piloter de près.

+8,14 pts

Marge de capital

Écart de solvabilité totale par rapport au seuil prudentiel de référence.

Première adoption IFRS : transparence renforcée

Les principes et méthodes IFRS retenus pour les premiers comptes 2025 sont appliqués à la situation d'ouverture au 1^{er} janvier 2024 et aux comparatifs 2024 retraités.

L'impact net de transition de (10,4) Md FCFA reflète l'application d'un référentiel plus exigeant ; il ne constitue pas une contre-performance opérationnelle de l'exercice.

Une transition structurée autour de trois repères financiers

01.01.2024

Situation d'ouverture IFRS

Point de départ de la transition permettant d'établir une base IFRS cohérente pour les actifs financiers, passifs et capitaux propres.

Objectif : isoler les effets de première application.

2024

Comptes comparatifs retraités

Les données 2024 sont retraitées selon les méthodes IFRS retenues afin de rendre la lecture 2025 comparable.

Objectif : éviter une comparaison entre référentiels hétérogènes.

2025

Premiers comptes IFRS publiés

Les états financiers 2025 deviennent la base officielle IFRS avec une information enrichie sur les risques et instruments financiers.

Objectif : renforcer la transparence devant l'AGO.

Impacts de transition à retenir

(10,4)

Impact total

Md FCFA sur les capitaux propres d'ouverture.

(10,2)

IFRS 9

Principal effet lié aux pertes de crédit attendues.

(0,2)

IFRS 16

Effet net de la comptabilisation des contrats de location.

+0,1

IAS 19 / IAS 40

IAS 19 positif de 0,1 Md FCFA ; IAS 40 négatif de 0,1 Md FCFA.

La présentation IFRS doit mettre l'accent sur les impacts significatifs de transition, la comparabilité des comptes et la qualité de l'information financière, sans détailler les écritures comptables.

Priorités 2026 : croissance sous discipline financière

La feuille de route 2026 doit consolider la création de valeur observée en 2025 tout en renforçant le pilotage des risques, de la liquidité et du capital.

PERSPECTIVES 2026

Le fil conducteur 2026 est l'équilibre entre financement stratégique, maîtrise du risque de crédit, liquidité disponible et allocation disciplinée du capital.

01 Financement stratégique

Orienter la croissance des crédits vers secteurs et contreparties générateurs de marge durable.

02 Liquidité et ALM

Renforcer le pilotage des ressources stables, des gaps de maturité et réserves mobilisables.

03 Industrialisation IFRS 9

Structurer backtests, paramètres PD/LGD/EAD et informations macroéconomiques.

04 Capital ajusté au risque

Allouer le capital vers des activités créatrices de valeur en préservant une marge prudentielle.

05 Couverture du risque crédit

Surveiller le ratio de couverture face à la progression des crédits nets.

06 Discipline opérationnelle

Maintenir l'efficacité pour convertir la hausse des revenus en résultat actionnarial.

Séquence de pilotage proposée

T1 2026

Cadrage budget-risque

Aligner croissance, risque, liquidité et capital.

T2 2026

Revue portefeuille

Suivre migrations IFRS 9, concentrations et couverture.

T3 2026

Stress liquidité

Tester ressources et gaps de maturité.

T4 2026

Clôture préparée

Sécuriser estimations IFRS et communication.

Conclusion

BIIC termine l'année avec une trajectoire de croissance rentable, prudente et plus transparente.

L'exercice 2025 met en évidence une dynamique commerciale soutenue, une progression du résultat net, une assise de capital robuste et une première adoption IFRS qui renforce la comparabilité de l'information financière présentée aux investisseurs.

01

Création de valeur

La croissance du PNB, du résultat net et des emplois clientèle constitue le socle de la performance actionnariale.

02

Équilibres financiers

La trajectoire doit rester adossée à une gestion disciplinée du risque de crédit, de la liquidité et du capital réglementaire.

03

Transparence IFRS

La première adoption IFRS 2025 renforce la lisibilité des comptes et la qualité de l'information financière destinée aux investisseurs.

Message final : soutenir une croissance rentable et maîtrisée, au service de la solidité durable de BIIC et de la confiance des investisseurs.

Annexes – Situation financière (1/2) NB: Informations certifiées par les Commissaires aux comptes

SUPPORT ACTIONNAIRES

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Actif			
Trésorerie et équivalent de trésorerie	41 067	30 060	28 473
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	15 897	21 505	21 376
<i>Actifs financiers détenus à des fins de transaction</i>	15 897	21 505	21 376
<i>Actifs financiers à la juste valeur</i>	0	0	0
Actifs financiers au coût amorti	1 711 508	1 402 322	1 238 318
<i>Prêts et créances sur les établissements de crédit</i>	51 371	25 090	10 398
<i>Prêts et créances sur la clientèle</i>	1 151 536	838 691	672 147
<i>Obligations</i>	508 602	538 541	555 773
Actifs financiers à la juste valeur par OCI	9 765	10 185	9 717
<i>Instruments de capitaux propres comptabilisés par OCI</i>	9 765	10 185	9 717
Autres actifs	33 244	19 936	10 777
Comptes de régularisation actifs	4 678	5 830	3 894
Actifs d'impôts courants	0	0	0
Actifs d'impôts différés	2 054	6 127	5 403
Actifs issus des contrats de location	5 533	4 627	4 459
Immeubles de placement	933	1 066	1 199
Immobilisations corporelles	17 588	12 799	11 568
Immobilisations incorporelles	2 333	2 394	1 523
TOTAL ACTIF	1 844 600	1 516 850	1 336 706

Annexes – Situation financière (2/2)

SUPPORT ACTIONNAIRES

En millions de FCFA	31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Passif			
Passifs financiers au coût amorti	1 670 897	1 371 332	1 228 560
<i>Dettes envers les établissements de crédit</i>	465 174	434 561	353 151
<i>Dettes envers la clientèle</i>	1 181 045	912 439	860 240
<i>Emprunts à terme</i>	24 679	24 332	15 169
Dettes locatives	5 670	4 757	4 512
Passifs divers	21 020	11 574	6 868
Comptes de régularisation passif	5 990	5 731	5 959
Passifs d'impôts courants	2 831	4 549	1 772
Passifs d'impôts différés	713	831	691
Provisions	2 360	3 454	3 169
Total Passif	1 709 482	1 402 230	1 251 530
Capitaux propres			
Capital et primes liées	83 136	83 136	83 136
<i>Capital social</i>	82 514	82 514	82 514
<i>Primes d'émission</i>	622	622	622
Réserves et résultat non affecté	51 982	31 484	2 040
<i>Réserves spéciales</i>	6 854	2 303	515
<i>Réserves de réévaluation au titre des régimes de retraite</i>	184	155	97
<i>Variation de juste valeur des instruments de capitaux propres à la JV par autres éléments du résultat global</i>	1 646	1 940	1 611
<i>Report à nouveau</i>	7 062	-1 971	-27 454
<i>Résultat net</i>	36 237	29 058	27 270
Total des capitaux propres	135 118	114 620	85 176
Total Passif et Capitaux propres	1 844 600	1 516 850	1 336 706

Annexes – Etat des autres éléments du résultat global

SUPPORT ACTIONNAIRES

En millions de FCFA	Note	2 025	2 024
Résultat net		36 237	29 058
Éléments non recyclables en résultat			
Réévaluations des engagements au titre des régimes à prestations définies		29	58
Variation de juste valeur des instruments de capitaux propres à la JV par OCI		-420	469
Variation du risque de crédit propre sur passifs financiers désignés à la juste valeur		0	0
Impôt sur les éléments non recyclables		126	-141
Sous-total des éléments non recyclables		-265	386
Éléments recyclables en résultat			
Écarts de conversion		0	0
Variation nette des couvertures d'investissements nets à l'étranger		0	0
Couvertures de flux de trésorerie – part efficace		0	0
Couvertures de flux de trésorerie – montants recyclés en résultat		0	0
Variation de juste valeur des instruments de dette à la JV par OCI		0	0
Reclassement en résultat des instruments de dette à la JV par OCI		0	0
Impôt sur les éléments recyclables		0	0
Sous-total des éléments recyclables		0	0
Autres éléments du résultat global, nets d'impôt		-265	386
Résultat global total de la période		35 972	29 444

Annexes – Compte de résultat

SUPPORT ACTIONNAIRES

En millions de FCFA	Note	2 025	2 024
Intérêts et produits assimilés	10.1.1	100 361	82 330
Intérêts et charges assimilées	10.1.1	-59 548	-46 926
Marge nette d'intérêts		40 814	35 403
Commissions (produits)	10.1.2	12 072	10 888
Commissions (charges)	10.1.2	-1 485	-2 474
Commissions nettes		10 587	8 414
Revenus des titres à revenu variable	10.1.3	1 153	1 195
Gains ou pertes nets sur actifs financiers	10.1.3	80	219
Autres Produits	10.1.3	171	98
Autres Charges	10.1.3	0	0
Autres revenus		1 404	1 513
PRODUIT NET BANCAIRE		52 805	45 330
Frais de personnel	10.1.4	-4 239	-3 997
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations	10.1.5	-2 838	-2 383
Autres charges générales d'exploitation	10.1.6	-9 357	-8 089
FRAIS GENERAUX		-16 434	-14 470
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		36 371	30 860
Coût du risque	10.1.7	5 075	-198
RESULTAT D'EXPLOITATION		41 446	30 662
Gains ou pertes nets sur autres actifs	10.1.8	0	70
RESULTAT AVANT IMPOT		41 446	30 733
Impôts sur les bénéfices	10.1.9	-5 209	-1 675
RESULTAT NET		36 237	29 058
Résultat net par action		627	503

Annexes – Tableaux de variation des capitaux propres

SUPPORT ACTIONNAIRES

<i>En millions de FCFA</i>	Capital social	Prime d'émission	Réserve	Résultat non affecté	Variation JV par autres éléments du résultat global - non recyclables	Variation JV par autres éléments du résultat global - recyclables	Total variation de JV comptabilisée par Autres éléments du résultat global	Total capitaux propres
Capitaux propres au 1er janvier 2024 publié	82 514	622	515	11 917	0	0	0	95 569
Impacts nouvelles normes / première adoption	0	0	0	-12 101	1 708	0	1 708	-10 393
Autres corrections d'ouverture	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitaux propres au 1er janvier 2024 retraité	82 514	622	515	-183	1 708	0	1 708	85 176
Augmentation de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendes	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres mouvements avec les actionnaires	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferts / reclassements	0	0	1 788	-1 788	0	0	0	0
Mouvements liés aux opérations avec les actionnaires	0	0	1 788	-1 788	0	0	0	0
Variation JV par autres éléments du résultat global - non recyclables	0	0	0	0	386	0	386	386
Variation JV par autres éléments du résultat global - recyclables	0	0	0	0	0	0	0	0
Résultat net 2024	0	0	0	29 058	0	0	0	29 058
Résultat global total 2024	0	0	0	29 058	386	0	386	29 444
Capitaux propres au 31 décembre 2024	82 514	622	2 303	27 087	2 094	0	2 094	114 620
Impacts nouveaux normes / corrections d'ouverture	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres corrections d'ouverture	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitaux propres au 1er janvier 2025	82 514	622	2 303	27 087	2 094	0	2 094	114 620
Augmentation de capital	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendes	0	0	0	-15 474	0	0	0	-15 474
Autres mouvements avec les actionnaires	0	0	0	0	0	0	0	0
Transferts / reclassements	0	0	4 551	-4 551	0	0	0	0
Mouvements liés aux opérations avec les actionnaires	0	0	4 551	-20 025	0	0	0	-15 474
Variation JV par autres éléments du résultat global - non recyclables	0	0	0	0	-265	0	-265	-265
Variation JV par autres éléments du résultat global - recyclables	0	0	0	0	0	0	0	0
Résultat net 2025	0	0	0	36 237	0	0	0	36 237
Résultat global total 2025	0	0	0	36 237	-265	0	-265	35 972
Capitaux propres au 31 décembre 2025	82 514	622	6 854	43 299	1 830	0	1 830	135 118