

**Fiche de Notation Financière**
**Validité : septembre 2022 à août 2023**

| Catégorie De valeurs | Échelle de notation | Monnaie | Note préc. | Note actu. | Date d'exp. | Perspective |
|----------------------|---------------------|---------|------------|------------|-------------|-------------|
| Long Terme           | Monnaie Locale      | CFA     | A+         | AA-        | 31/08/2023  | Stable      |
| Court Terme          | Monnaie Locale      | CFA     | A1         | A1         | 31/08/2023  | Stable      |

**Bloomfield Investment Corporation**
**Téléphone : + (225) 27 22 54 84 40**
**Soraya DIALLO, SVP Directeur Bloomfield Ratings**  
[s.diallo@bloomfield-investment.com](mailto:s.diallo@bloomfield-investment.com)
**Stéphanie ANGUI, Directeur de mission**  
[s.angui@bloomfield-investment.com](mailto:s.angui@bloomfield-investment.com)
**Eric MEGNON, Analyste Financier**  
[e.megnon@bloomfield-investment.com](mailto:e.megnon@bloomfield-investment.com)
[www.bloomfield-investment.com](http://www.bloomfield-investment.com)
**Données financières de base**

| En millions de francs CFA                 | 2019      | 2020      | 2021      |
|---|-----------|-----------|-----------|
| Total bilan                               | 1 193 793 | 1 549 535 | 1 644 547 |
| Créances interbancaires et assimilées     | 14 429    | 31 373    | 40 114    |
| Créances sur la clientèle                 | 809 906   | 962 176   | 1 032 457 |
| Dettes interbancaires et assimilées       | 301 010   | 443 762   | 342 276   |
| Dettes à l'égard de la clientèle          | 753 787   | 945 550   | 1 128 501 |
| capitaux propres et ressources assimilées | 97 182    | 108 810   | 132 523   |
| Marge d'intérêt                           | 40 826    | 45 381    | 54 595    |
| Résultat de Commissions                   | 14 437    | 11 825    | 15 061    |
| Produit Net Bancaire                      | 63 150    | 71 364    | 76 622    |
| Coût du risque                            | -4 728    | -16 058   | -6 048    |
| Résultat net                              | 13 617    | 7 201     | 23 713    |

**Présentation**

NSIA Banque Côte d'Ivoire en abrégé NSIA Banque CI, est une Société Anonyme avec Conseil d'Administration, immatriculée au Registre du Commerce et du Crédit Mobilier d'Abidjan sous le n°CI-ABJ-1981-B-52039. Son siège social se situe à Abidjan au Plateau, 8-10 Avenue Joseph Anoma.

Son capital de 24 734 millions de francs CFA au 31 décembre 2021, se répartit comme suit :

**Tableau 1 : Répartition du capital de NSIA Banque CI au 31-12-2021**

| Actionnaires                            | Actions    | Montant | %      |
|---|------------|---------|--------|
| NSIA Participations SA                  | 6 392 129  | 6 392   | 25,8%  |
| NSIA Vie SA                             | 7 180 338  | 7 180   | 29,0%  |
| NSIA Banque CI                          | 1 112      | 1       | 0,0%   |
| MANZI Finances Holding                  | 1 142 600  | 1 143   | 4,6%   |
| TOTAL Groupe NSIA                       | 14 716 179 | 14 716  | 59,5%  |
| Caisse Nationale de Prévoyance Sociale  | 3 882 119  | 3 882   | 15,7%  |
| IPS-CGRAE                               | 1 158 500  | 1 159   | 4,7%   |
| Autres ( grand public, BRVM)            | 4 946 915  | 4 947   | 20,0%  |
| personnes physiques (dont FCP évolutis) | 30859      | 30,859  | 0,1%   |
| TOTAL                                   | 24 734 572 | 24 735  | 100,0% |

Source : NSIA Banque CI

**Justification de la notation et perspective**
**Sur le long terme :**

Qualité de crédit très élevée. Les facteurs de protection sont très forts. Les changements néfastes au niveau des affaires, des conditions économiques ou financières vont accroître les risques d'investissement quoique de manière très peu significative

**Sur le court terme :**

Certitude de remboursement en temps opportun très élevée. Les facteurs de liquidité sont forts et soutenus par de bons facteurs de protection des éléments essentiels. Les facteurs de risque sont mineurs.

**Facteurs clés de performance**
**La notation est basée sur les facteurs positifs suivants :**

- Une conformité au cadre réglementaire en vigueur ;
- Un maintien des parts de marché ;
- Une amélioration du positionnement de la banque en termes de dépôts clientèle ;
- Une refonte de la structure organisationnelle ;
- Une amélioration de la qualité du portefeuille, grâce à un renforcement de la gestion des risques ;
- Une bonne dynamique d'activités, notamment relativement à l'accompagnement des PME ;
- Des indicateurs de performances en hausse.

**Les principaux facteurs de fragilité de la qualité de crédit sont les suivants :**

- Une capacité à atteindre les objectifs définis à renforcer
- Des maturités de plus en plus courtes en termes de ressources clientèle, pouvant constituer un risque de transformation ;
- Une situation sécuritaire préoccupante au sein de la zone UEMOA.