

ANNUAL REPORT

20 20



ANNUAL
REPORT
2020

SUMMARY

WORDS FROM MANAGEMENT	06	2-Economic and financial environnement	17
A Word from the Chairperson of the Board	07	3-Highlights of the Period	19
A Word from the General Manager	08	1-2-Bank Operations	20
THE BOARD OF DIRECTORS	10	1-Key Figures	20
Composition of the Board of Directors	11	2-Savings Collection	21
Specialized Committees of the Board of Directors	11	3-Financing Economic Activities	26
MANAGEMENT COMMITTEE	12	4-Deferred Management of national funds	30
General Management	13	1-3-Financial Statements	34
Composition of the Management Committee	13	1-Trends in the balance Sheet Position	36
Committees	14	2-Trends in Management Figures	38
I- MANAGEMENT REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	15	II- GENERAL REPORT OF THE EXTERNAL AUDITORS	43
1-1-Background	16	ANNEX: ORIGINAL FRENCH TRANSLATION	53
1-The Bank	16		

WORDS FROM MANAGEMENT



A WORD FROM THE CHAIRPERSON OF THE BOARD

The international economic environment was marked by the COVID-19 pandemic, which spared no country.

Exceptional measures taken here and there to mitigate the impact on the economy and reduce poverty were widely deployed.

In the WAEMU zone, economic growth has slowed sharply from 6.1% in 2019 to 2.4% in 2020 as a result of the slowdown in all production chains. To contain this trend, the monetary authorities introduced a mechanism to support activity and the banking system throughout the zone.

At the national level, the government adopted major measures to support most sectors of the economy, in conjunction with measures taken by the BCEAO to mitigate the impact of the pandemic on economic activity while ensuring the liquidity of the banking system.

In addition, as part of its policy to support businesses and vulnerable populations, the State entrusted the Bank with the management of 4 special funds dedicated to this purpose.

All of these measures have made it possible to contain the slowdown of the economy, whose growth rate will be 1.8% in 2020, compared with 6.2% in 2019, demonstrating, despite everything, a relative resilience. It is thus in such a challenging economic environment that the Bank implemented its second to last part of its strategic plan.

Like the rest of the banking system, it had to deploy significant budgetary and financial resources to deal with the negative consequences of the pandemic and ensure its business continuity plan. Several other factors marked the year 2020 for the bank, including the following:

- The completion of the formalities relating to the capital increase;
- The reduction of its portfolio of non-operating assets;
- The opening of 6 new branches, bringing the number of employees to 44 branches and 131 ATMs;
- The completion of the integrated center to house the training center, the medical center and IT back-up.

As regard to operations, the year was marked by a revival of the dynamism already observed in 2019 in all areas, with all key indicators showing significant improvements.

On the whole, the year ended with a comfortable positive result of 17.6 billion, up sharply by 70% compared to 2019.

These remarkable results were achieved thanks, on the one hand, to the continuation of policy of cost containment, despite the unforeseen expenses generated by the covid-19 pandemic (barrier and other distancing measures) that required an abrupt adaptation of working methods, and on the other hand, the intensification of the digital transformation initiated at the end of fiscal 2018. But all of this was made possible by the bank's staff's adherence to the strategic plan and the efforts made to give the bank

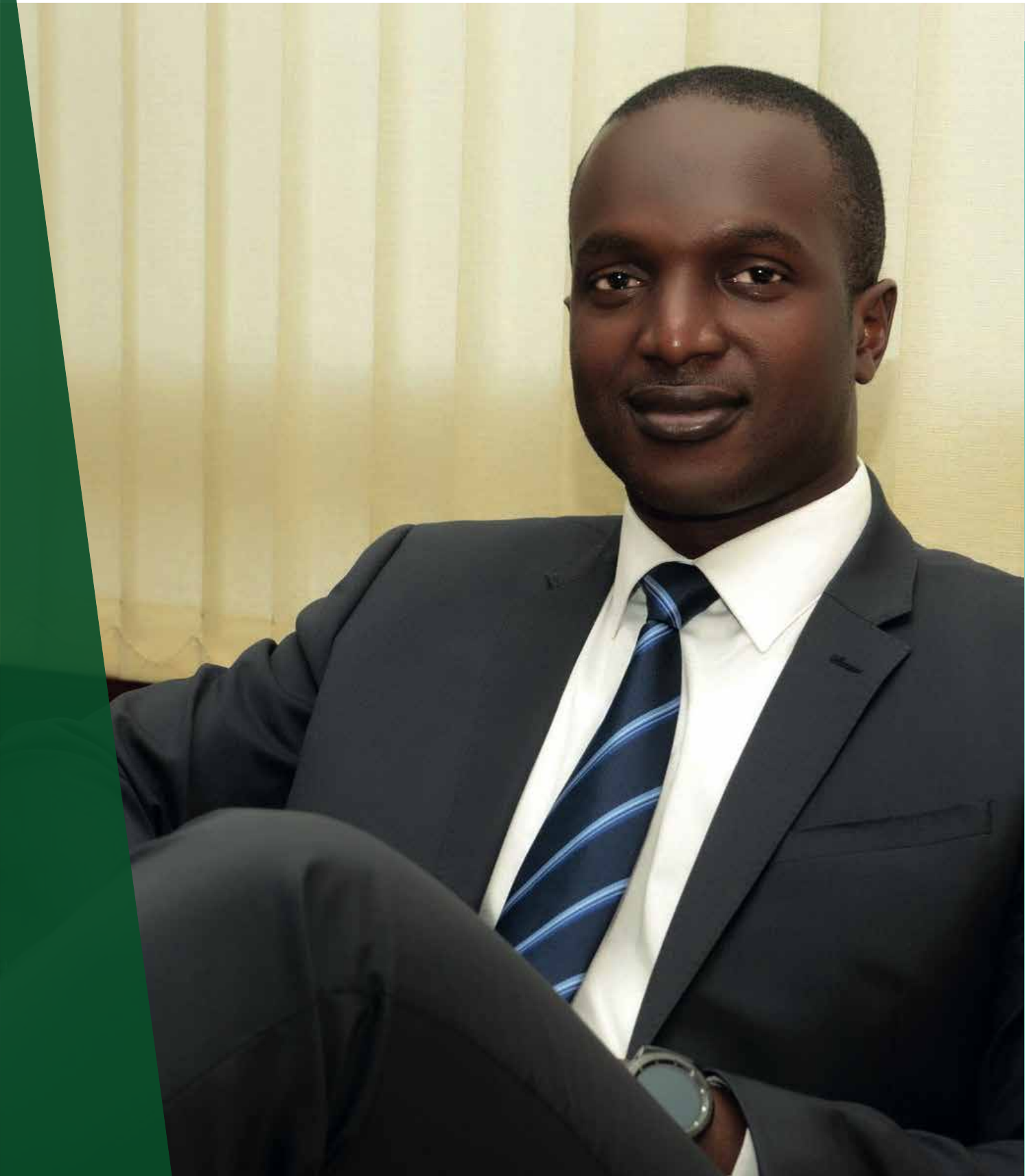
the dynamism it has shown for almost three years.

Thus, the Bank has been gradually bringing itself into compliance with the prudential framework and this process should be fully respected as of this year. It is now back in compliance with the rules and regulations and can look forward to a brighter future.

For the future, the Bank will intensify its efforts to clean up its portfolio, recover debts, create new products, digitize and strengthen its capital base through a credit policy better adapted to the needs of the economy. It is at this price that it will strengthen its position in the Ivorian banking market..

Mr. Souleymane CISSE

A WORD FROM THE **GENERAL MANAGER**



Economic activity at the national level, while continuing to benefit from the implementation of the National Development Plan (NDP) 2016-2020, has been adversely affected by the crisis. Indeed, in view of the magnitude of the health crisis, the Government has adopted a series of measures to reduce the spread of the virus and protect the population. These include restrictions on access to the country, confinement of the population, physical distancing and closure of non-essential businesses. However, these countermeasures affect the real sector through the demand and supply of goods and services. In view of the evolution of the economic situation at the end of June 2020, growth is expected to be based essentially on the supply side on the secondary (+1.6%) and tertiary (+1.8%) sectors. As for the primary sector, it should experience a decline of 1.3%. Our institution, like other structures, has not escaped the collateral effects of this pandemic. As it stands, the influence on the organization of the company has generated unaccustomed expenses. Nevertheless, as at December 31, 2020, the Bank had a balance sheet total of CFAF 991,368 million, with a staff of 641 and 44 branches, 6 of which were opened during the year. The Bank was entrusted with the financial management of four special funds dedicated to mitigating the impact of the COVID 19 pandemic on businesses and vulnerable populations. The Bank also reorganized its practical arrangements in terms of health and work organization. These measures were adopted so as to comply with the barrier measures decreed by the government.

Apart from the effects of the COVID 19 crisis, the bank's activity in fiscal year 2020 was marked by the following major events:

- FEBRUARY 2020; Finalization of the legal formalities for the increase of the bank's capital materialized by the entry of the CNPS.
- MARCH 2020: Launch of the Business Continuity Plan following the COVID-19 pandemic.
- Implementation of BCEAO measures following the COVID 19 pandemic
- MAY 2020: Authorization by the Board of Directors to dispose of the BNI shares in the capital of La Loyale Vie (LLV)
- AUGUST 2020: Validation of the transfer of BNI's shares in the capital of La Loyale Vie (LLV) by decree issued by the Council of Ministers on 05/08/2020
- OCT 2020: Opening of 06 new branches (SOUBRE, BONON, GRAND BASSAM, RIVIE-RA3, M'POUTO, PACTE)
- DECEMBER 2020 : Completion of construction work of the Integrated Center. From an accounting point of view, the Bank has classified, in accordance with notice N°011-10-2020 relating to the extension of the maturity extension period of the receivables of credit institutions affected by the COVID-19 pandemic, as sound receivables in a specific account until December 31, 2020, within the sound receivables category. The total amount of the deferrals is CFAF 20.9 billion.

Mr. Youssouf FADIGA

THE BOARD OF DIRECTORS



COMPOSITION OF THE BOARD OF DIRECTORS

As at 31 December 2020, the Board of Directors comprises the eleven (11) following members :

Mr Souleymane **CISSE**
Administrator
Chairperson of the Board

Mr Nicolas **DJIBO**
Administrator

Mr Emmanuel AHOUTOU
KOFFI
Administrator
Chair of the Compensation and Selection Committee

Mr Faman **TOURE**
Administrator
Chair of the Risk Committee

Mr Maxient **AMANGOUA**
Administrator

Mr Pierre René Magne **WOELFELL**
Administrator
Chair of the Credit Counseling

Mr Antoine
Kacounseu **MIMBA**
Administrator
Chair of the Audit Committee

Mr Yetjli Prosper **TOURE**
Administrator

Mr Charles Denis **KOUASSI**
Administrator

Mr Thiékoro
DOUMBIA
Administrator
Chair of the Strategic Review Committee

Mr FANNY Mélessi Morigbey
WOTOUMOU
Administrator

SPECIALIZED COMMITTEES OF THE BOARD OF DIRECTORS

The Board of Directors operates with 5 specialized committees:

- The Strategic Review Committee;
- The Audit Committee;
- The Credit Counseling ;
- The Compensation and Selection Committee;
- The Risk Committe ;

MANAGEMENT COMMITTEE



GENERAL MANAGEMENT

In 2020, the General Management of the Bank was provided by :

Mr Youssouf **FADIGA**
General Manager

Mr Jérôme **AHUA**
Deputy General Manager

Mr Daniel Douley **KOUADIO**
Secretary General

PRESENTATION OF THE MANAGEMENT COMMITTEE

As at 31 december 2020, the Management Committee included the following members:



Mr Youssouf **FADIGA**
General Manager



Mr Herman **BOSSE**
Internal Audit Manager



Mr Jérôme **AHUA**
Deputy General Manager



Monsieur Benjamin **BAHONTO**
Compliance and Internal Control Manager



Mr Daniel Douley **KOUADIO**
Secretary General



Mrs Amélie **KOLANTRIN**
Organization Manager



Mr Mamadou **SANOGO**
Advisor to the General Manager



Mr Daniel Kadokan **TIENDAKA**
Credit Manager



Mr Serge Williams **DIBY**
Security Advisor to the General Adviser



Mr Bertrand **NIAGNE**
Corporate and Financial Institutions Relations Manager



Mr Raphaël **SEA**
Assistant to General Management



Mr Narcisse Roland **ADJET**
Finance and Accounting Manager



Mrs Oumou Henriette **DIALLO**
Retail and Network Manager



Mr Idrissa **COULIBALY**
Risk Management Director



Mr Patrice Karna
COULIBALY
Operations Manager



Mr Thierry **ASSANDE**
Assets, Logistics and Security
Manager



Mr Aliou **MARIKO**
Legal Affairs and
Dispute Manager



Mr Anatole Olo **NOUFE**
Information Systems Manager



Mr Olivier Ghislain **BOHO**
Director of Human
Resources



Mrs Maya **AKRE WATANABE**
Head of the Markets, Marketing and
Communication Department

The major change in the Management Committee during the 2020 fiscal year is :

- Appointment of Mr. Daniel Kadokan TIENDA KA as Credit Director to replace Mr. Jean-Marc GUEI.

II- COMMITTEES

The bank operates with thirteen (13) Committees as follows:

- The Management Committee;
- The Operating Committee;
- The Credit Committee;
- The Asset and Liability Management Committee;
- The Worksite and Project Monitoring Committee;
- The Human Capital Committee;
- The Recovery Committee;
- The Banking Risk Committee;
- The Sales and Marketing Committee;
- The IT Committee;
- The Commitments Committee;
- The Treasury Committee.
- The Excellence 2021 Committee

I. MANAGEMENT REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS



I.I BACKGROUND

1- THE BANK

Born from the will of the Ivorian Authorities to base the development of Côte d'Ivoire on a strong and credible Institution, the Banque National d'Investissement (BNI) was created in 1959 (by decree n° 59-209 of October 21, 1959) under the name of Caisse Autonome d'Amortissement (CAA) which ensured, among other missions:

- Research and mobilization of internal and external funding to finance the country's development;
- Servicing the Public Debt ;
- EPN (National Public Institutions) Deposits Management.

In 1998, new objectives were assigned to the Bank.

It thus became an investment bank after obtaining a banking establishment license from the Banking Commission of the WAMU and the BCEAO, with the status of a state-owned company. It carries out the triple function of an investment, a refinancing and an advisory bank. These activities are broken down into six (06) areas that make the institution:

- 1- An equalization body for public savings;
- 2- a financing organization for investments in the agricultural sector;
- 3- a refinancing agency for banks and financial institutions;
- 4- a player in the public-private partnership in the financing of profitable public investments and Small and Medium Enterprises;
- 5- a player in the capital market;
- 6- an implementation agency of contractual public service missions.

In order to enable the institution to adapt to these new

businesses, the corporate name of CAA was changed to Banque Nationale d'Investissement (National Investment Bank) in 2004 and the share capital was increased to CFA F 20.5 billion. In order to strengthen the financial situation of the Bank, the State has increased the capital to 25.3 billion FCFA, through an increase of 19.16% in the capital of the CNPS.

Furthermore, the BNI created two subsidiaries:

- BNI-FINANCES a Management and Intermediation Company (MIS) whose role is to support BNI's investment banking and advisory businesses;
- BNI-GESTION an institution specialized in asset management whose mission is to create and manage funds, collecting investors savings and making investments on their behalf.

As of December 31, 2020, the Bank had 641 employees, with 44 branches, 6 of which were opened during the year 2020.

In addition, on behalf of the State of Côte d'Ivoire, it manages a dozen national funds in areas as varied as education, access to drinking water, financing of local communities, support for the cultural and film industry, etc...

In fiscal year 2020, the state entrusted the BNI with with the financial management of four special funds dedicated to mitigating the impact of the COVID 19 pandemic on businesses and vulnerable populations.

2 - ECONOMIC AND FINANCIAL ENVIRONNEMENT

A - GLOBAL ECONOMIC ENVIRONMENT

The contraction of the world economy in 2020 is expected to be slightly less severe than expected, mainly due to a more favorable outlook in the advanced economies and a stronger re-start in China, as well as the renewed hope linked to the start of vaccination campaigns in many countries.

However, according to the World Bank, the recovery is likely to be modest in the absence of resolutions to contain the pandemic and the implementation of reforms conducive to investment. Indeed, the resurgence of Covid-19-related infections, particularly in the United States, Asia, Europe and Africa, as well as the restrictive measures put in place to limit the spread of the virus, suggest that recovery will be slow and difficult.

Thus, the World Bank forecasts a world GDP growth rate of +4.0% in 2021 after a contraction of 4.3% in 2020.

The International Monetary Fund (IMF) expects a growth of 5.2% in 2021.

During the year, central banks around the world maintained and even strengthened their accommodative monetary policy stance to contain the negative impact of the surge in contaminations at Covid-19. Actions are aimed at securing favorable, stable and predictable financing conditions for a solid, sustainable and broad-based recovery in activity.

In the WAEMU zone, economic growth is expected to slow to 2.4% from 6.1% in 2019, due to the negative effects of the health crisis on the economies of the Union's member states resulting in particular from the lockdown measures, the generalized closure of airports and land borders, and the slowdown in activities on the production chains.

The Central Bank of West African States (BCEAO), like other central banks, has announced a set of accommodating measures for the banking and financial sector in order to facilitate the financing of economic activity. These measures include:

- A 50basis point cut in key interest rates in June 2020;
- Deferral of loans for individuals and businesses impacted by COVID 19;
- The introduction of e-payment promotion measures to contain the spread of COVID 19;
- The issuance of bonds, called "COVID-19 Bonds" by the Member States and their refinancing on a special three-month window. COVID 19" by the Member States and their refinancing on a special three-month window.
- Access of B-rated private claims to the refinancing of the BCEAO.

For the month of December 2020, the Union's economies would strengthen the recovery that began in June 2020. In addition to the impact of the measures taken by the Central Bank, it would be driven by the expected increase in domestic and foreign demand, due to the lifting of measures restricting certain activities (transport, tourism, hotels, etc.).

B- DOMESTIC ECONOMIC ENVIRONMENT

At the national level, economic activity continues to benefit from the implementation of the National Development Plan (NDP) 2016- 2020. However, the spread of Covid-19, the first case of which was recorded on March 11, 2020, has had a negative impact on economic activity. Indeed, in response to the magnitude of the health crisis, the Government has adopted a series of measures to reduce the spread of the virus and protect the population. These include restrictions on access to the country, population lockdown, physical distancing and closure of non-essential businesses.

However, these countermeasures affect the real sector through the demand and supply of goods and services. Thus, economic growth is expected to be 1.8% in 2020 compared to 6.2% in 2019 due to the effects of the Covid-19 health crisis on all sectors. In view of the development of the economy at the end of June 2020, growth will be based essentially on the supply side on the secondary (+1.6%) and tertiary (+1.8%) sectors.

The primary sector is expected to decline by 1.3%.

Economic and financial reforms in 2020 are based on the following pillars: (i) pricing regulation in the major sectors, (ii) public finance management, (iii) modernization of the public sector, (iv) improvement of the financial sector and financial inclusion, (v) strengthening of the business environments, (vi) private sector development and (vii) strengthening the statistical system.

C- DOMESTIC BANKING ENVIRONMENT

The Ivorian banking sector is driven by 29 credit institutions and 2 financial institutions. The year 2020 saw the start of Orange Bank's activities.

Overall, the total assets of Ivorian banks grew by 15% year-on-year to CFAF 15,438 billion in December 2020 compared to CFAF 13,476 billion in December 2019. The banking market has experienced a liveliness that has resulted in an improvement of the various indicators. Customer loans, increased from 7,673 billion in 2019 to 8,340 billion in 2020, an increase of 668 billion (+9%) while the resources collected increased from 9,458 to 11,066 billion from 2019 to 2020, an increase of 1,608 billion (+17%).

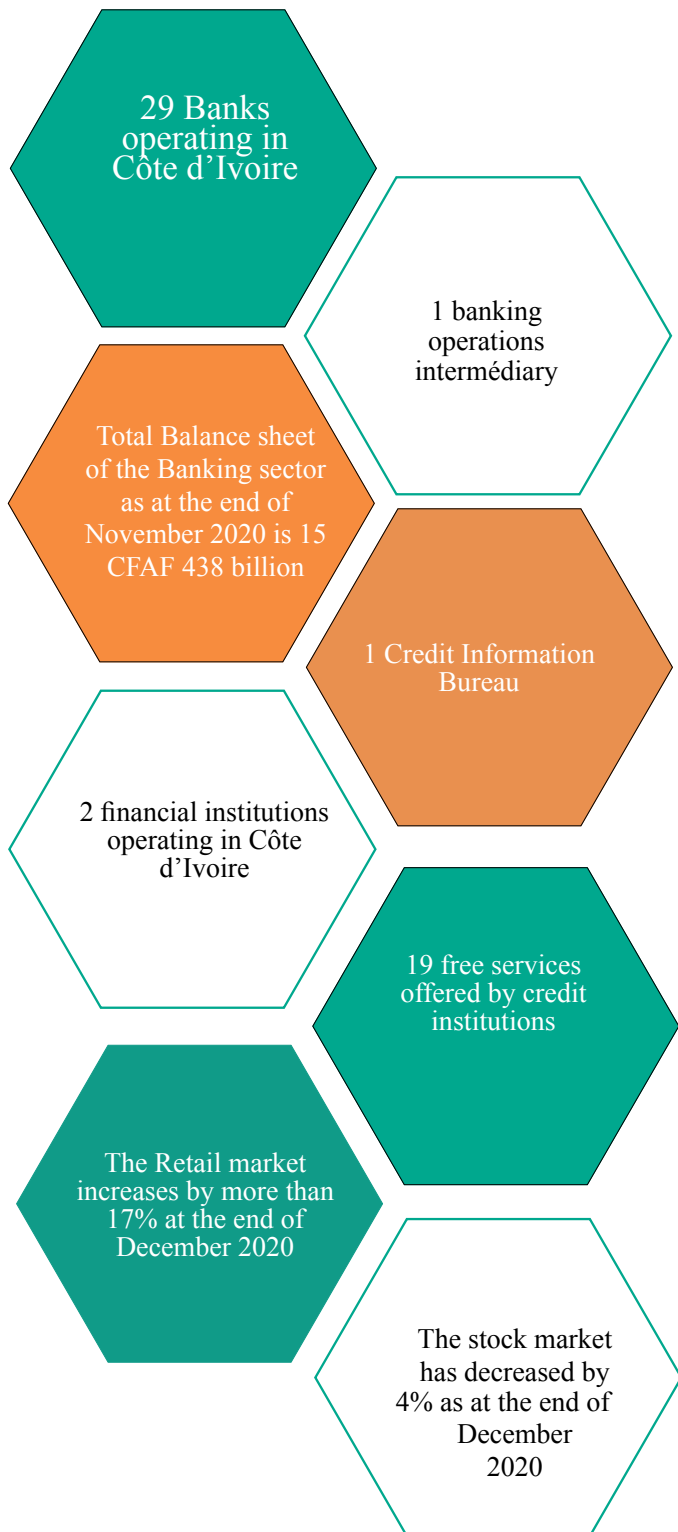
Interbank transactions totaled 4,343 billion at the end of 2020, compared to 4,169 billion at December 31, 2019, an increase of 174 billion (+4%).

Sources :

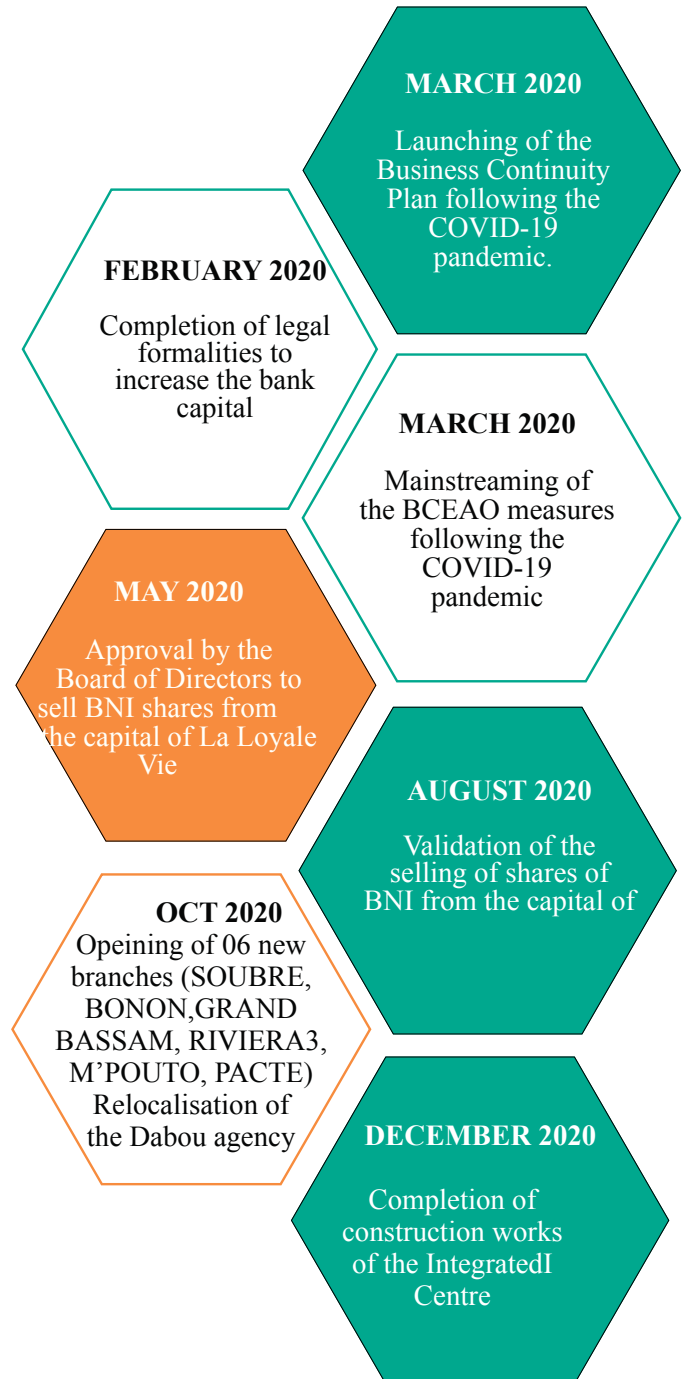
BCEAO Monthly Business Outlook, February 2021. Economic and financial report for the year 2021, annexed to the 2021 finance law.

3 - HIGHLIGHTS

OVERVIEW OF THE IVORIAN BANKING SECTOR



HIGHLIGHTS OF THE PERIOD



I-2 THE BANK OPERATIONS

GENERAL BACKGROUND

Activity in fiscal year 2020 was marked by the occurrence of the Pandemic at COVID 19, which had an impact on the organization of the company and generated exceptional expenses. In order to cope with the effects of the pandemic, the Bank adopted practical measures in terms of both health and work organization.

At the health level, a global budget of two hundred and ninety million CFA francs (242 million in expenses and 48 million in investment) was committed for the acquisition of phytosanitary products and equipment within the framework of the implementation of the business continuity plan. In order to comply with the restrictive measures decreed by the government, a rotation and teleworking system has been instituted. The Bank has classified, in accordance with notice N°011-10-2020 relating to the extension of the period of deferment of due dates of loans of credit institutions affected by the COVID-19 pandemic, as sound loans in a specific account as at December 31, 2020, within the category of sound loans, the deferments of due dates due to the effects of the COVID 19 pandemic. The total amount of the deferrals is CFAF 20.9 billion.

1- KEY FIGURES

	2017	2018	2019	2020
Total Staff	595	593	616	641
Number of Branches⁽¹⁾	36	33	38	44
Net Banking Income	33 332	31 987	35 331	51 971
Operating Ratio	75,70%	81,2%	67,52%	61,33%
Net Income	-21 000	-6 383	10 594	17 396
General Expenses	21 109	21 723	20 413	27 001
Customer Deposits	501 770	492 180	771 359	881 753
Customer Debt	298 836	304 848	383 646	489 385
Net Risk Cost	-29 309	-12 369	-2 022	-2 659
Balance Sheet Total	545 333	549 733	824 455	991 368

(1) The bank opened 6 new branches in 2020 (Grand Bassam, Treichville Zone 3, Soubre, Bonon, M'pouto et Riviera 3) and moved the Dabou branch.

Regulatory Ratios

The bank ratios as at 31 December 2020 are detailed as follows:

Item	Regulatory Standards	Status as at	Status as at
		31/12/2019	31/12/2020
Effective Equity	$\geq 10\,000$	-11 212	29 387
CET 1 Equity Ratio	$\geq 6,875\%$	-1,69%	4,73%
T1base Equity Ratio	$\geq 7,875\%$	-2,23%	4,56%
Solvency Ratio	$\geq 10,375\%$	-2,15%	4,65%
Leverage Ratio	$\geq 3,000\%$	-1,36%	2,89%
Stable employment to stable resources Coverage Ratio	$\geq 50\%$	98%	106%
Risk sharing Standard	$\leq 45,000\%$	-15,53%	97,41%

2- SAVINGS COLLECTION

The Bank has observed an increase in deposits, leading to an increase in resources. Indeed, outstanding deposits rose from CFAF 771,359 million in 2019 to CFAF 881,753 million at the end of 2020, an increase of about 14%. Deposits are broken down by sector of activity, by type of client and by maturity as follows:

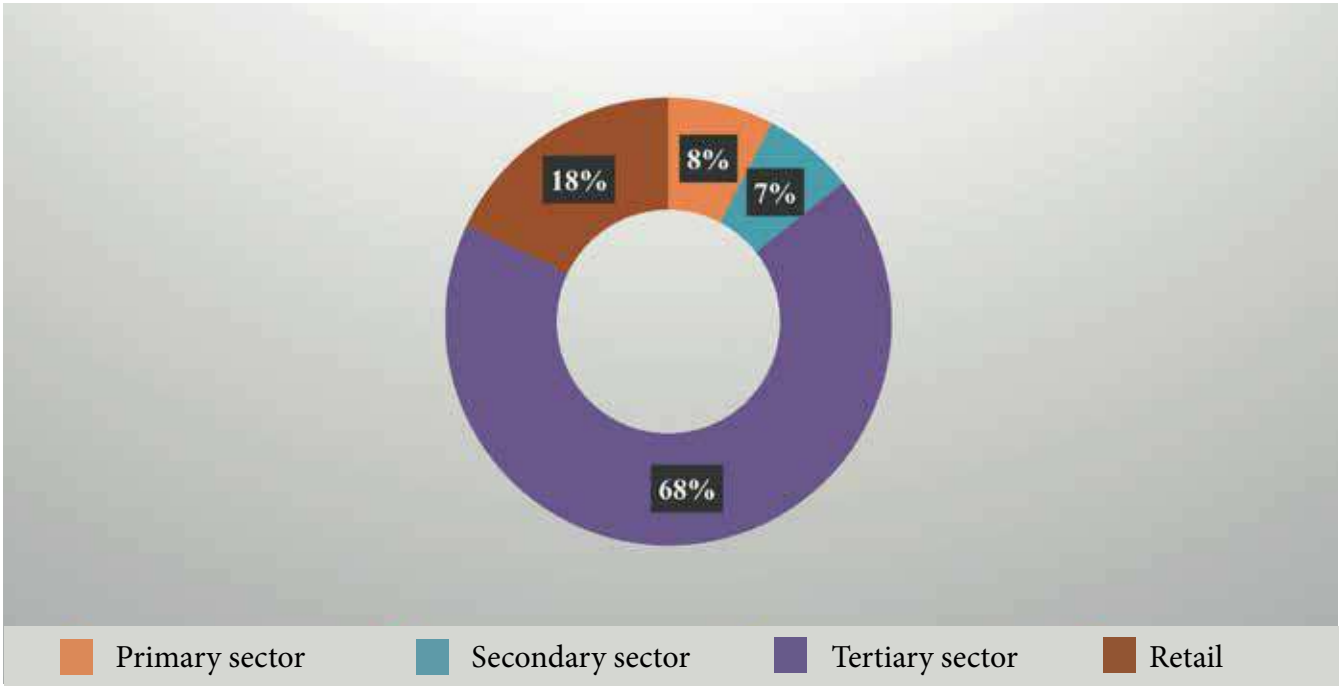
FUNDS COLLECTED BY BUSINESS SEGMENT

Resources increased by billions of CFA francs. This increase comes mainly from the private sector (total of CFAF 68 billion; +546%), the secondary sector (total of CFAF 59 billion; +37%) and individuals (total of CFAF 158 billion; +27%).

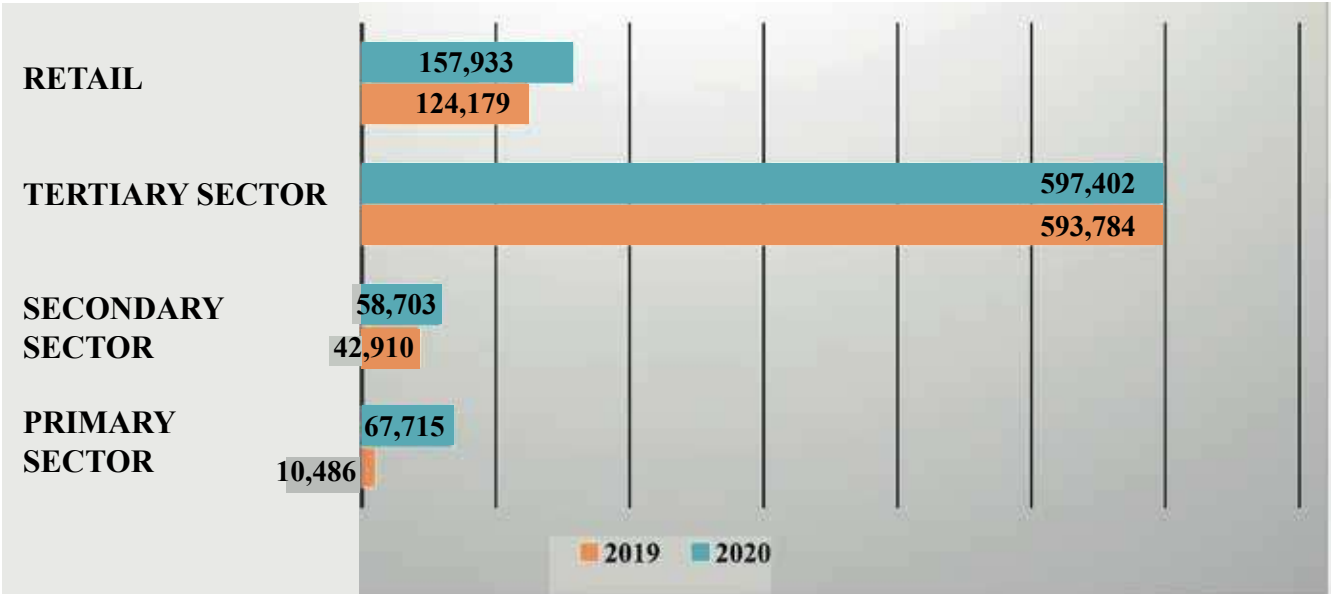
REGULATORY RATIOS	2019	%	2020	%	VAR (2019-2020)	
REGULATORY RATIOS	10 486	1%	67 715	8%	57 229	546%
SECONDARY SECTOR	42 910	6%	58 703	7%	15 793	37%
TERTIARY SECTOR	593 784	77%	597 402	68%	3 618	1%
RETAIL	124 179	16%	157 933	18%	33 754	27%
TOTAL	771 359	100%	881 753	100%	110 394	14%

(Figures in millions FCFAF)

EVOLUTION OF RESOURCES BY OPERATIONS SEGMENT 2020



EVOLUTION OF RESOURCES BY OPERATIONS SEGMENT 2020



RESOURCES COLLECTED BY TYPE OF CUSTOMER

The resources collected in 2020 are divided into 55% resources from the State (59% in 2019), 27% resources collected from private companies (25% in 2019) and 18% fro customers (16% in 2019).

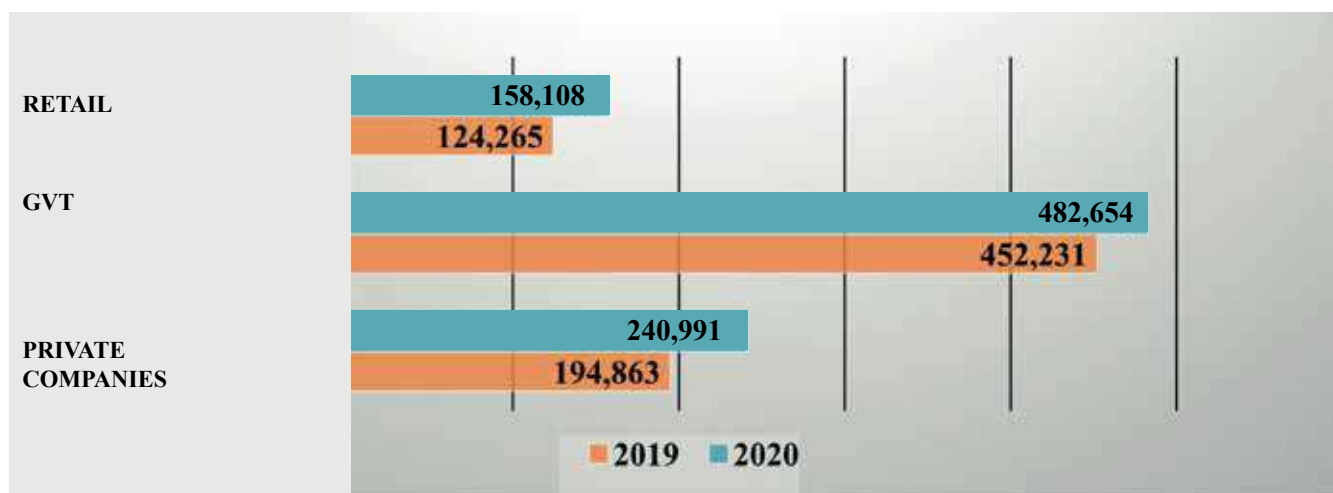
(Figures in million CFAP)

TYPE OF CUSTOMER	2019	%	2020	%	VAR(2019-2020)	
PRIVATE COMPANIES	194 863	25%	240 991	27%	46 128	24%
GVT	452 231	59%	482 654	55%	30 423	7%
RETAIL	124 265	16%	158 108	18%	33 843	27%
TOTAL	771 359	100%	881 753	100%	110 394	58%

EVOLUTION OF RESOURCES BY TYPE OF CUSTOMER 2020



EVOLUTION OF RESOURCES BY TYPE OF CUSTOMER



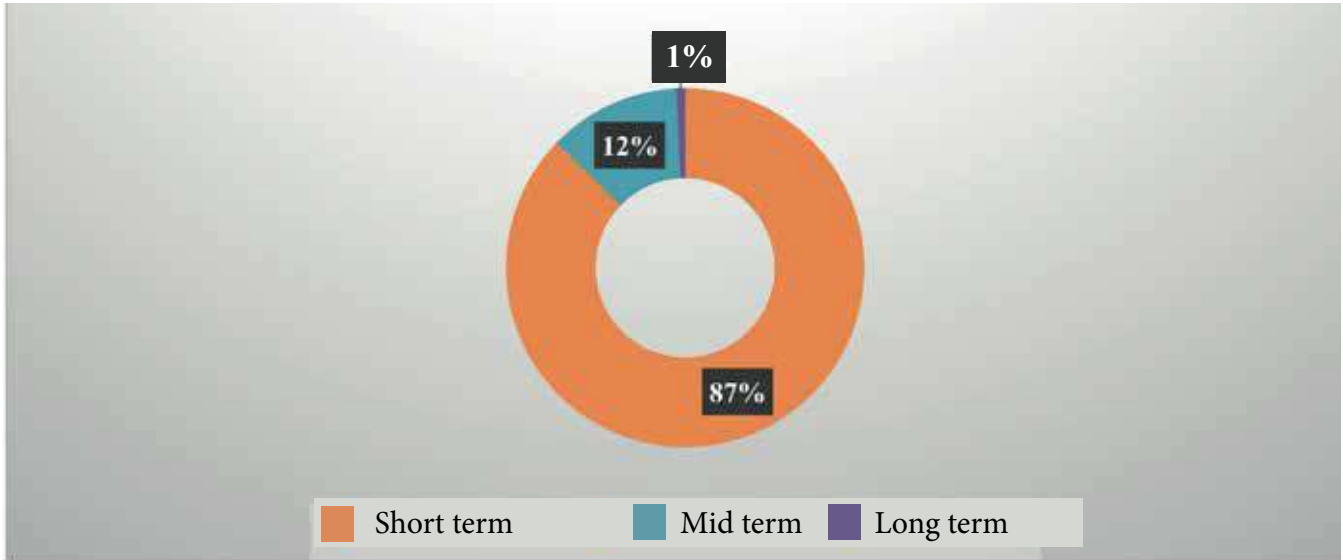
RESOURCES COLLECTED BY MATURITY

Deposits collected as of December 31, 2020 and estimated at CFAF 881,753 million, are mostly made up of short-term deposits (ordinary credit accounts, guarantee deposits, savings accounts) which represent 87% of all resources, i.e., CFAF 769,486 million in 2020 compared to CFAF 667,532 million in 2019. Long-term resources increased by 93% over the same period.

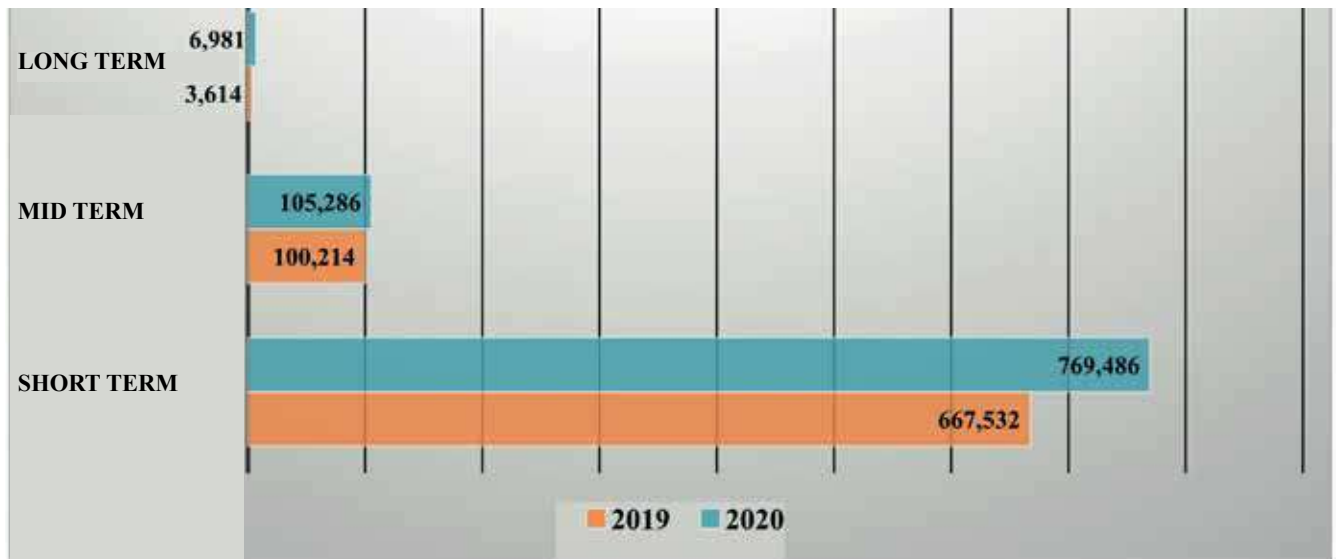
(Figures in millions FCF AF)

MATURITY	2019	%	2020	%	VAR(2019-2020)	
SHORTTERM	667 532	87%	769 486	87%	101 954	15%
MID TERM	100 214	13%	105 286	12%	5 072	5%
LONG TERM	3 614	0%	6 981	1%	3 367	93%
TOTAL	771 359	100%	881 753	100%	110 394	14%

BREAKDOWN OF RESOURCES BY MATURITY 2020



EVOLUTION OF RESOURCES BY MATURITY 2020



3. FINANCING THE ECONOMY

The loans granted by the BNI to the economy have increased between 2019 and 2020 from 447,522 million to 547,791 million CFA francs (+22%). This increase can be explained by the credits put in place detailed by:

- Segment of Activity ;
- Type of customer ;
- Maturity.

CREDITS SET UP PER SECTOR

On the 547 791 million worth of loans set up for fiscal year 2020, the repartition is as follows:

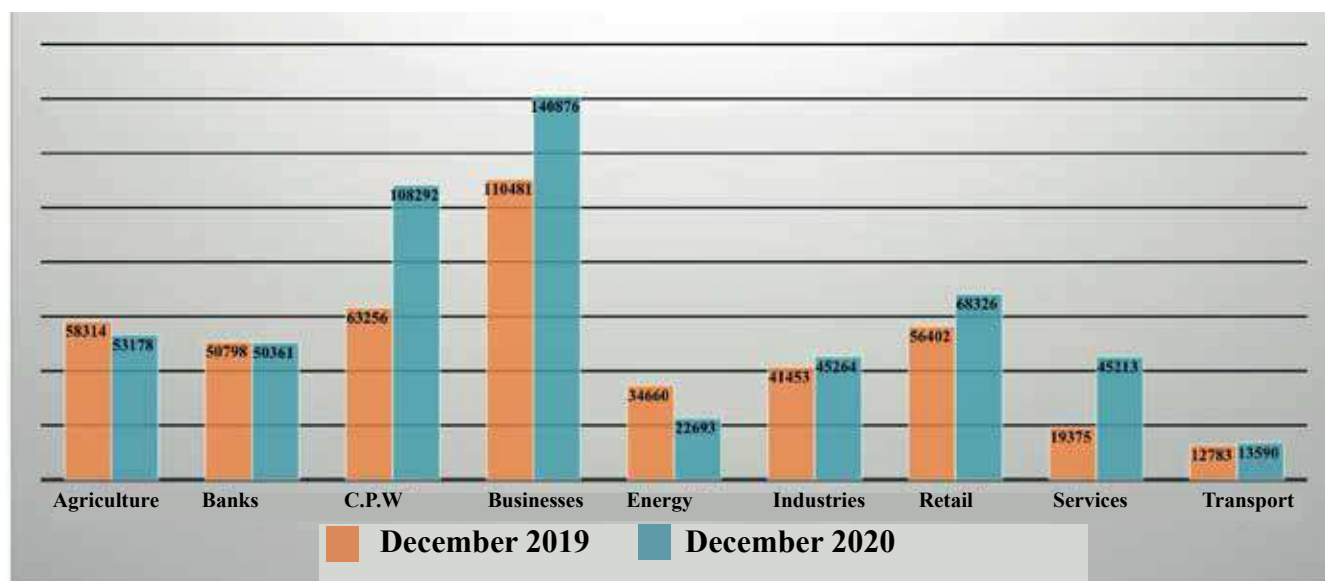
- To the Trade sector: 140 876 Millions CFAF, representing 26% of implementations as at 31/12/2020, compared to 110 481 Millions CFAF as at 31/12/2019, equivalent to an increase of 28% .

- To the Construction and Public Works sector: 108 292 million CFAF, representing 20% of implementations as at 31/12/2020 compared to 63 256 million CFAF as at 31/12/2019;
- To the Retail Sector: 68 326 million CFAF, representing 12% of the implementation as at 31/12/2020, compared to 56 402 million CFAF as at 31/12/2019;
- To the Agriculture sector: 53 178 million CFAF, representing 10% of the implementation as at 31/12/2020, compared to 58 178 million de CFAF, a 9% decrease as at 31/12/2019.
- To other sectors representing less than 32% of implementations: services, industries (8%), etc.

(Figures in millions FCFAF)

Abreviation	Number	December 2019	%	Number	December 2020	%	Variation	
Agriculture	93	58 314	13%	98	53 178	10%	- 5 136	-9%
Banks	255	50 798	11%	322	50 361	9%	- 437	-1%
C.P.W	315	63 256	14%	409	108 292	20%	45 036	71%
Businesses	511	110 481	25%	507	140 876	26%	30 395	28%
Energy	8	34 660	8%	13	22 693	4%	- 11 967	-35%
Industries	271	41 453	9%	278	45 264	8%	3 811	9%
Retail	42163	56 402	13%	30280	68 326	12%	11 924	21%
Services	183	19 375	4%	244	45 213	8%	25 838	133%
Transports	46	12 783	3%	40	13 590	2%	807	6%
TOTAL	43845	447 522	100%	32191	547 793	100%	100 271	22%

EVOLUTION OF LOANS BY ACTIVITY SEGMENT 2019-2020



LOANS SET UP BY TYPE OF CUSTOMER

During the financial year 2020, new loans increased by CFAF 100,269 million to CFAF 547,791 million, i.e., an increase of 22% compared with the amount of loans granted the previous year. Loans to large companies amounted to 361,763 million CFA francs as at 31/12/2020 against 304,996 million CFA francs as at 31/12/2019; they represent 66% of the total number of loans granted at the end of December 2020 and an increase of 19% compared to the same period of the previous year.

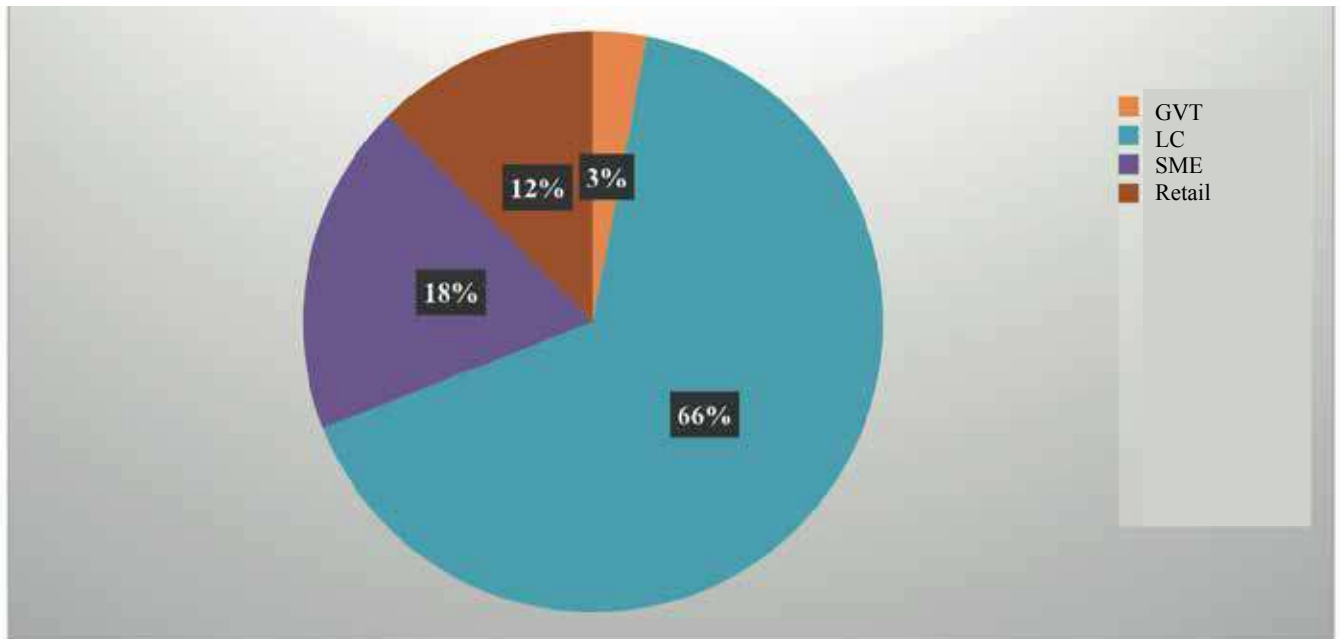
Next come loans to SMEs with financing granted of 101,225 million CFA francs as at 31/12/2020, against

68,047 million CFA francs in 2019, representing 18% of the loans put in place as at 31/12/2020. And finally, loans to individuals (CFA F 68,328 million in 2020 against CFA F 56,402 million in 2019) representing 12% of the loans set up as at 31/12/2020 and loans to the State (CFA F 16,447 million in 2020 against CFA F 18,077 million in 2019), representing 3% of the credits in place as of 31/12/2020.

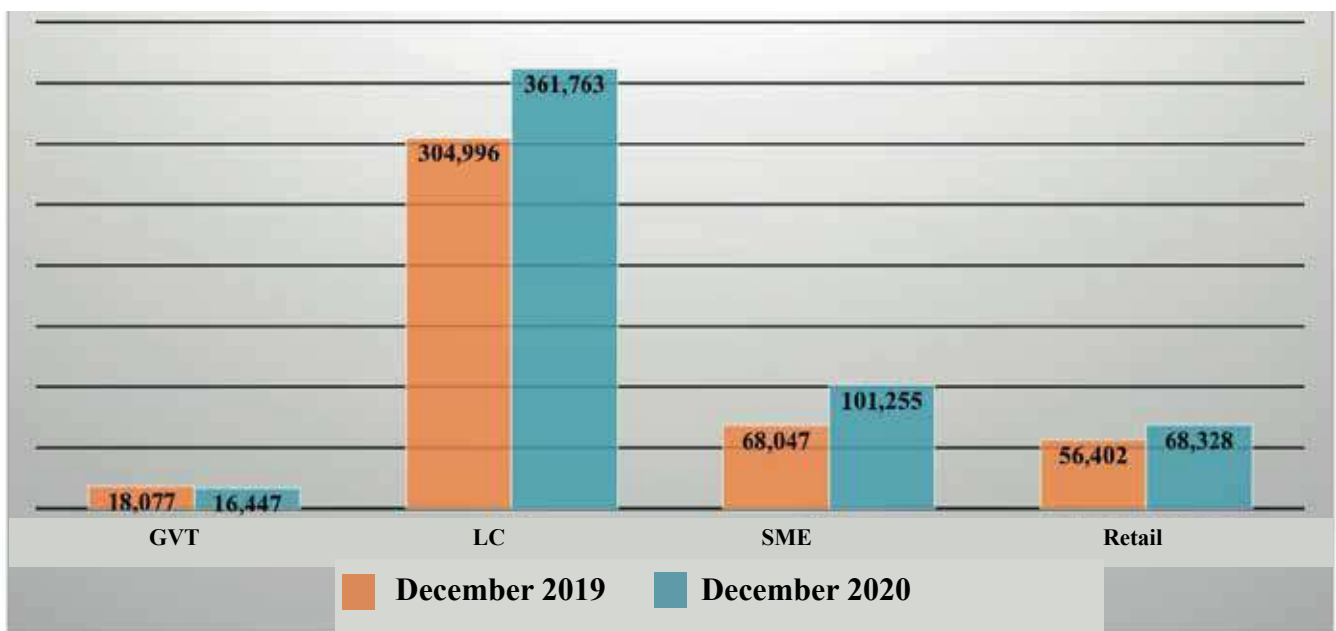
(Figures in millions FCFAF)

TYPE OF CUSTOMER	DECEMBER 2019	% total amount	DECEMBER 2020	% total amount	Variation	
GVT	18 077	4%	16 447	3%	-1 630	-1%
LC	304 996	68%	361 763	66%	56 767	-2%
SME	68 047	15%	101 255	18%	33 208	3%
Retail	56 402	13%	68 328	12%	11 926	0%
Grand Total	447 522	100%	547 793	100%	100 271	22%

BREAKDOWN OF CREDITS BY TYPE OF CUSTOMER 2019-2020



EVOLUTION OF IMPLEMENTATION BY TYPE OF CUSTOMER 2019-2020



LOANS SET UP BY MATURITY

Credits in place as of December 31, 2020 amounted to CFAF 547,791 million compared to CFAF 447,522 million as of December 31, 2019, and are distributed as follows:

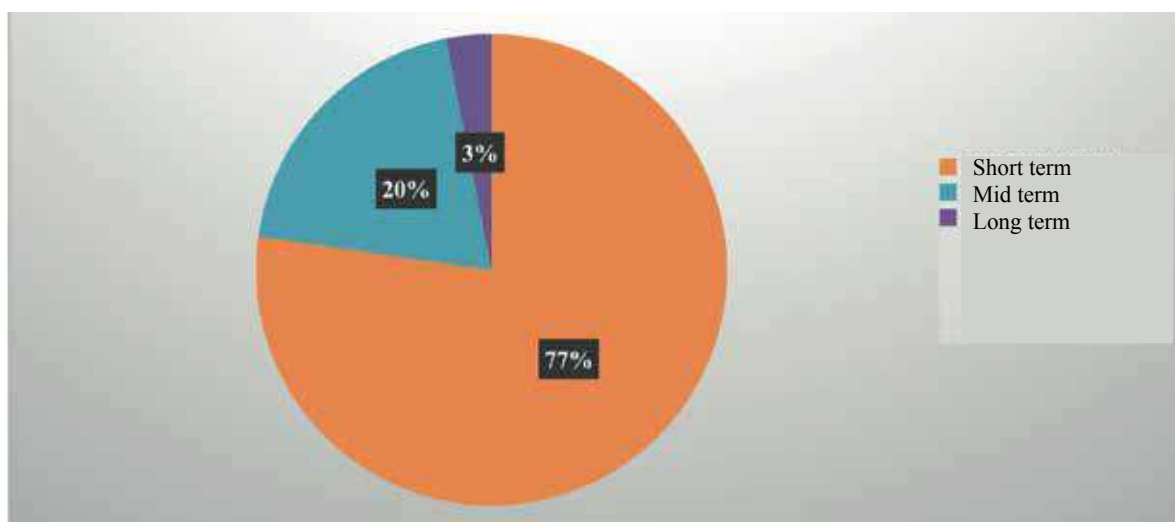
- Short-term loans (overdrafts, advances, discounts, amortizable loans), which represent 77% of all loans granted, i.e., CFAF 423,319 million in 2020, compared with CFAF 356,839 million in 2019,

- Medium-term loans with 20% (107,442 million CFA francs) of the total against 18% at 31/12/2019 (79,903 million CFA francs) ;

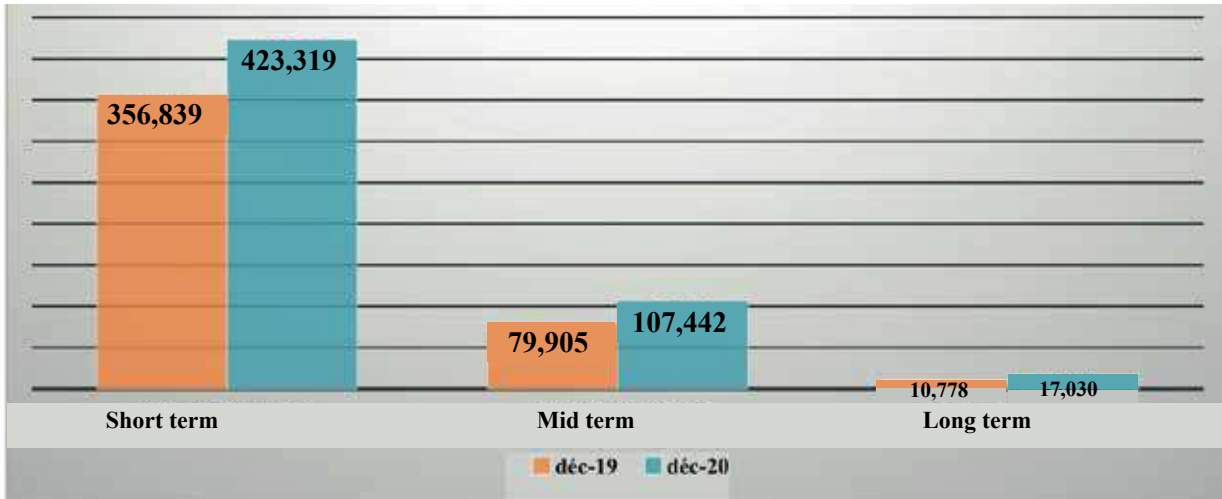
- Long-term credits that represent only 3% (17,030 million CFA francs) of the total. This distribution is almost identical to that observed on December 31, 2019, where the credits put in place were made up of 80% short-term commitments, 18% medium-term and 2% long-term commitments.

MATURITY	déc-19	%	déc-20	%	Variation	
SHORT TERM	356 839	80%	423 319	77%	66 480	19%
MID TERM	79 905	18%	107 442	20%	27 537	34%
LONG TERM	10 778	2%	17 030	3%	6 252	58%
Grand Total	447 522	100%	547 791	100%	100 269	22%

BREAKDOWN OF IMPLEMENTATIONS BY MATURITY 2019-2020



EVOLUTION OF LOANS BY MATURITY 2019-2020



4-DEFERRED MANAGEMENT OF NATIONAL FUNDS

In order to mobilize resources allocated to the financing of a policy or a sectoral program deemed to be a priority, the Government, in agreement with development partners, in particular the World Bank, has created and housed National Funds within the National Investment Bank (NIB). Thus, to ensure the management of these funds, a legal framework has been defined by the State through:

- Ordinance No. 87 366 of April 1, 1987, ratified by Law No. 87 805 of July 28, 1987, on the creation and management of National Funds within the CAA;
- Decree No. 94-194 of July 30, 1994, implementing the aforementioned ordinance, specifying the general framework for the organization and operation of these funds;
- The decree of creation of each Fund. The National Funds have a Management Committee and a Technical Secretariat composed of members from state or parastatal

structures related to the activity of the Fund. During the 2020 fiscal year, the national funds collected resources and carried out interventions in areas deemed priorities by the State and in accordance with their objectives. Fiscal year 2020 also saw the creation of four (04) new funds which are:

- +COVID-19 SUPPORT AND SOLIDARITY FUND (FSS COVID)
- +SUPPORT FUND FOR LARGE COMPANIES (FSGME)
- + SUPPORT FUND FOR SMES (FSPME)
- +SUPPORT FUND FOR INFORMAL SECTOR ACTORS (FASI)

NATIONAL FUNDS RESOURCES

In 2020, national funds mobilized total resources of 147,371 million CFA francs, compared to 4,457 million CFA francs in 2019 representing an increase of 3207% linked to the creation of the COVID Funds.

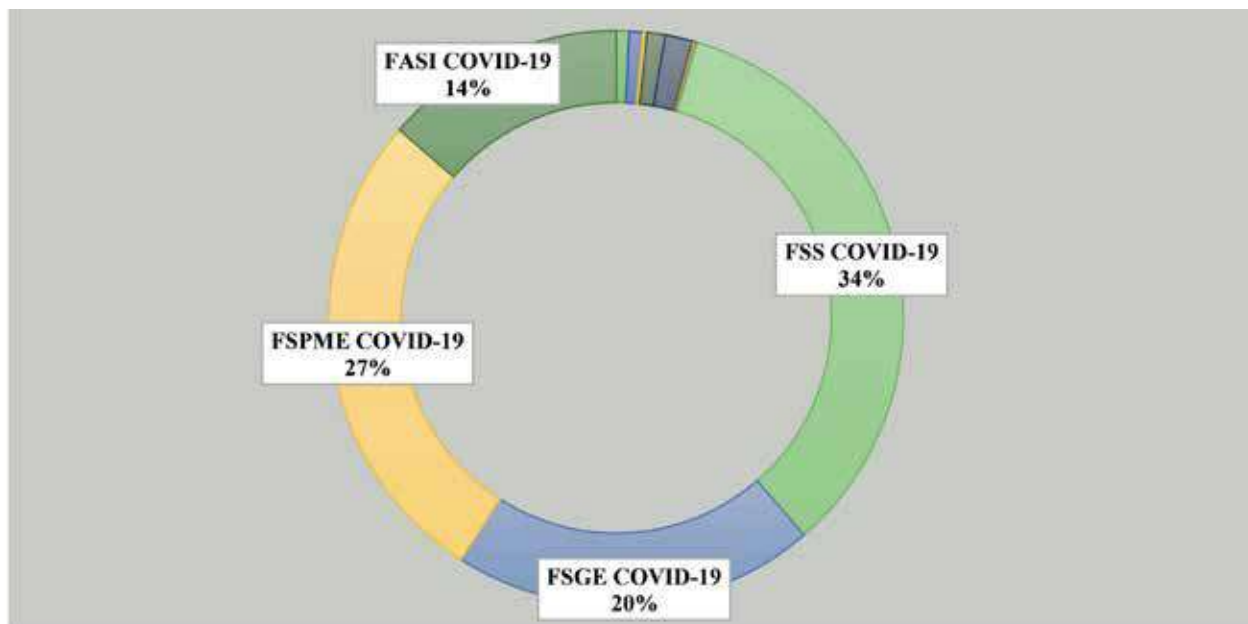
RESOURCES	2019	%	2020	%	VAR(2020-2019)	%
SELF-FINANCING	1 610	36%	2 610	2%	1 000	62%
PARAFISCALITY	1 405	32%	1 499	1%	94	7%
STATE GRANT	1 442	32%	143 262	97%	141 820	9835%
TOTAL	4 457	100%	147 371	100%	142 914	3207%

Figures in millions de FCFA)

The breakdown of resources by fund is as follows:

FUNDS	2018	2019	2020
Housing Support Fund (FSH)	731	587	1 047
Housing Mobilization Account (CDMH)	742	796	1 133
Urban Land Account (CTU)	6	6	11
Fonds National de l'Ecole (FNEC)	216	229	354
National Fund for Restructuring and Upgrading of Industrial Companies (FREMIN)	250	-	250
National Water Fund (FNE)	2 830	1 181	1 495
Local Government Loan Fund (FPCL)	240	106	291
Tourism Development Fund (FDT)	775	1 004	2 219
Movie Industry Support Fund (FONSIC)	450	437	433
National Environment Fund (FNDE)	172	109	119
FSS COVID-19			50 000
FSGE COVID-19			30 000
FSPME COVID-19			40 000
FA SI COVID-19			20 000
FINANCIAL INCOME			21
TOTAL	6 414	4 457	147 371

BREAKDOWN OF RESOURCES BY FUNDS IN 2020

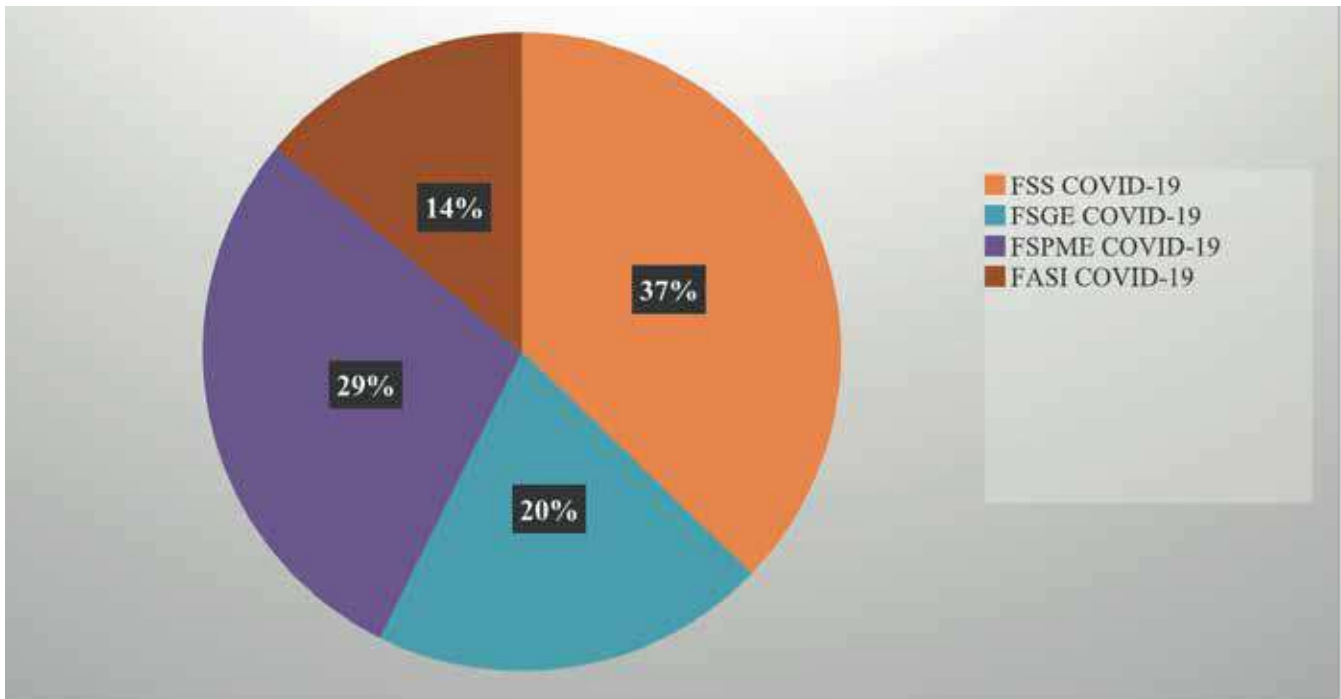


INTERVENTIONS OF NATIONAL FUNDS

In fiscal year 2020, National Fund interventions amounted to 139,999 million CFA francs compared to 4,049 million CFA francs in 2019 in connection with the creation of the COVID Funds.

INTERVENTION/SEGMENT	2019	%	2020	%	VAR (2020-2019)	
					Value	%
HOUSING	871	22%	1 597	1%	726	83%
EDUCATION	234	6%	209	0%	-25	-11%
INDUSTRY AND TRADE	50	1%	204	0%	154	309%
WATER AND ENVIRONMENT	1 334	33%	1 594	1%	260	20%
DECENTRALIZED ADMINISTRATION	47	1%	107	0%	60	128%
TOURISM	1 048	26%	2 081	1%	1 033	99%
CULTURE	465	11%	303	0%	-162	-35%
FSS COVID-19	-		49 831	36%	49 831	
FSGE COVID-19	-		26 952	19%	26 952	
FSPME COVID-19	-		38 433	27%	38 433	
FASI COVID-19	-		18 687	13%	18 687	
TOTAL	4 049	100%	139 999	100%	135 950	3358%

BREAKDOWN OF RESOURCES BY FUNDS IN 2020



I-3 FINANCIAL STATEMENTS

BALANCE SHEET AS AT 31/12/2020

ASSETS	VALUE		LIABILITIES	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
CASH, CENTRAL BANK, CCP	355	131 798 856	709	230 982 301
PUBLIC BILLS AND SIMILAR VALUES	394	194 555 021	186	1 573 534
INTERBANK AND SIMILAR RECEIVABLES	520	8 469 040	369	5 695 420
CUSTOMER RECEIVABLES	499	489 385 293	024	383 646 235
BONDS AND OTHER FIXED INCOME SECURITIES	000	15 304 400	000	147 197 820
SHARES AND OTHER VARIABLE INCOME SECURITIES	599	590 236	599	590 236
SHAREHOLDERS OR ASSOCIATES SHARES OR ASSOCIATES	-	-	-	-
OTHER ASSETS	337	101 498 578	835	12 597 556
ADJUSTMENT ACCOUNT	395	14 306 409	812	11 531 559
EQUITY INVESTMENTS AND OTHER LONG-TERM INVESTMENTS	103	4 652 525	103	4 652 525
SHARES IN AFFILIATED COMPANIES	000	475 000	000	475 000
SUBORDINATED LOANS	647	321 802	031	307 510
INTANGIBLE ASSETS	892	4 847 045	233	3 942 923
TANGIBLE ASSETS	465	25 073 982	344	21 262 212
TOTAL ASSETS	206	991 368 282	245	824 454 835
CENTRAL BANK, CCP	-	-	-	-
INTERBANK AND SIMILAR LIABILITIES	664	12 254 201	073	10 073 693
LIABILITIES TO CUSTOMERS	455	881 752 946	797	771 359 367
DEBTS REPRESENTED BY A SECURITY	-	-	-	-
OTHER LIABILITIES	777	8 886 287	769	4 179 601
ADJUSTMENT ACCOUNTS	037	23 499 925	899	10 717 316
PROVISIONS	942	6 381 893	952	10 153 460
Subordinated loans and securities issued	-	-	-	-
EQUITY AND SIMILAR RESOURCES	331	58 592 967	755	17 972 394
Subscribed Capital	000	25 358 850	000	20 500 000
Reserves	089	8 984 420	089	8 984 420
Capital premiums	000	15 141 150	-	-
Result pending allocation	-	-	-	-
Retained earnings	334	8 287 025	358	22 106 302
Income for the year	576	17 395 572	024	10 594 277
TOTAL LIABILITIES	206	991 368 282	245	824 454 835

OFF BALANCE SHEET	VALUE	
	31/12/2020	31/12/2019
COMMITMENTS GIVEN	465	73 992 413
FUNDING COMMITMENTS	580	462 370
GUARANTEE UNDERTAKING	885	73 530 042
COMMITMENTS ON SECURITIES	-	-
COMMITMENTS RECEIVED	691	918 233 444
FUNDING COMMITMENTS	-	-
GUARANTEE COMMITMENTS	691	918 233 444
COMMITMENTS ON SECURITIES	-	-

INCOME STATEMENT

INTERMEDIATE MANAGEMENT BALANCE AS AT 31 12 2020 (IN CFAF)

PCB IGOR	LINE ITEM	Value	
		31/12/2020	31/12/2019
1	INTEREST AND SIMILAR INCOME	769 43 516 177	771 29 869 134
2	INTEREST AND SIMILAR EXPENSES	- 670 10 153 868	- 396 9 187 282
3	INCOME FROM VARIABLE INCOME SECURITIES	859 290 773	153 358 377
4	COMMISSIONS (Income)	838 17 252 852	910 12 909 793
5	COMMISSIONS (Expenses)	- 914 508 133	- 595 437 026
6	NET GAINS OR LOSSES ON TRADING PORTFOLIO OPERATIONS	666 400 201	899 241 744
7	NET GAINS OR LOSSES ON INVESTMENT PORTFOLIO AND SIMILAR TRANSACTIONS	-	-
8	OTHER BANKING OPERATING INCOME	794 2 126 744	506 2 498 572
9	OTHER BANKING OPERATING EXPENSES	- 293 954 063	- 680 922 363
10	NET BANKING INCOME	51 970 685 049	35 330 950 568
11	CAPITAL GRANT	-	-
12	GENERAL OPERATING EXPENSES	- 662 27 000 896	- 637 20 412 596
13	DEPRECIATION AND AMORTIZATION ON FIXED ASSETS	- 367 4 873 121	- 650 3 444 328
14	GROSS OPERATING INCOME	20 096 667 020	11 474 025 281
	RISK COST (CUSTOMER)	- 818 2 890 800	- 063 2 942 380
	RISK COST (RISKS AND EXPENSES)	066 232 190	442 920 205
15	TOTAL RISK COST	- 752 2 658 610	- 621 2 022 174
16	OPERATING INCOME	17 438 056 268	9 451 850 660
17	NET GAINS OR LOSSES ON FIXED ASSETS	- 692 7 483	364 1 177 426
18	INCOME BEFORE TAX	17 430 572 576	10 629 277 024
19	INCOME TAXES	- 000 35 000	- 000 35 000
20	NET INCOME	17 395 572 576	10 594 277 024

1. TRENDS IN THE BALANCE SHEET POSITION

- TOTAL BALANCE SHEET

The balance sheet total rose from CFAF 824,455 million at the end of 2019 to CFAF 991,368 million at the end of 2020, an increase of CFAF 166,913 million (+20%). This increase is linked, on the one hand, to the rise in government securities and similar assets (+40%), customer-related receivables (+28%), the spike in other assets (+706%) and the increase in the Bank's fixed assets (+18%), and on the other hand, to the increase in customer deposits (+14%) and a better performance of the result over 2020.

- LOANS TO CUSTOMERS

At December 31, 2020, trade receivables net of provisions rose to CFAF 489,385 million from CFAF 383,646 million at the end of 2019, an increase of CFAF 104,896 million (+28%).

- CUSTOMERS DEPOSITS

The balance of customer deposits between December 31, 2019 and December 31, 2020 increases by CFAF 109,462 million from CFAF 771,359 million to CFAF 881,753 million, an increase of 14%.

- FINANCIAL ASSETS

They increased in net value from 154,489 million CFA francs in 2019 to 215,577 million CFA francs in 2020, an increase of 61,088 million CFA francs (+40%).

Financial assets consist of:

Financial assets consist of :

FINANCIAL ASSETS	2020	2019	Variation	%
- Bonds	209 859	148 771	61 088	41%
- Long-term investment	4 653	4 653	-	0%
- Shares in affiliate companies	475	475	-	0%
- Other variable income securities	590	590	-	0%
TOTAL	215 577	154 489	61 088	40%

The change in financial assets is due, on the one hand, to the subscription in 2020 to eleven TPCI loans for a total amount of CFAF 98,832 million, and on the other hand, to the repayment of TPCI maturities for an amount of CFAF 38,323 million.

98,832 million FCFA, and on the other hand, by the repayment of TPCI maturities in the amount of 38,323 million FCFA.

- TANGIBLE AND INTANGIBLE ASSETS

They increased in net value from CFAF 25,205 million in 2019 to CFAF 29,921 million in 2020, an increase of CFAF 4,716 million (19%). Fixed assets are composed of:

Fixed assets are composed of:

TANGIBLE AND INTANGIBLE ASSETS	2020	2019	Variation	%
Intangible Assets	4 847	3 943	904	23%
Tangible Assets	25 074	21 262	3 812	18%
TOTAL	29 921	25 205	4 716	19%

(Figures in million CFAF)

- OTHER ASSETS

Other assets increased from 12,598 million in 2019 to 101,499 million in 2020. This represents a change of CFAF 88,901 million (+706%).

This change breaks down as follows:

OTHER ASSETS	2020	2019	Variation	%
Other Accounts Receivables (1)	107 471	18 467	89 003	482%
Stocks	-3	-	-3	
Depreciations and Other Receivables	-6 102	-5 968	-134	2%
Deposits and Bonds	133	98	35	36%
TOTAL	101 499	12 598	88 901	706%

(Figures in million CFAF)

(1) Other Accounts Receivables are indicated as follows:

Other Accounts Receivables	Value
GOVERNMENT BRIDGING LOAN CI/NSE	45 985
GOVERNMENT BRIDGING LOAN CI/NMSI	25 000
RECEIVABLES SOTRA 2	6 673
GOVERNMENT BRIDGING LOAN MMZ	20 000
OTHER RECEIVABLES	9 813
Total Other Receivables	107 471

2. TRENDS IN MANAGEMENT FIGURES

- Net banking income

Net banking income for the year 2020 amounted to CFAF +51,971 million compared to +35,331 million CFAF in 2019, i.e. an increase of increase of CFAF 16,640 million (+47%). The increase in NBI is essentially linked to the performance achieved on:

- Customer interest margins of CFAF 12,680 million;
- Commission margins of CFAF 4,272 million.

(Figures in million CFAF)

LINE ITEM	2020	2019	Variation	%
NET BANKING INCOME	51 971	35 331	16 640	47%
TOTAL	51 971	35 331	16 640	47%

- General Expenses

General expenses for 2019 and 2020 amount to CFAF 20,413 million and CFAF 27,001 million respectively, an increase of CFAF 6,588 million (+32%). This increase is mainly due to costs related to the opening of new branches and the relocation of the Dabou branch during the year and to performance bonus payments to staff.

General expenses for 2020 break down as follows:

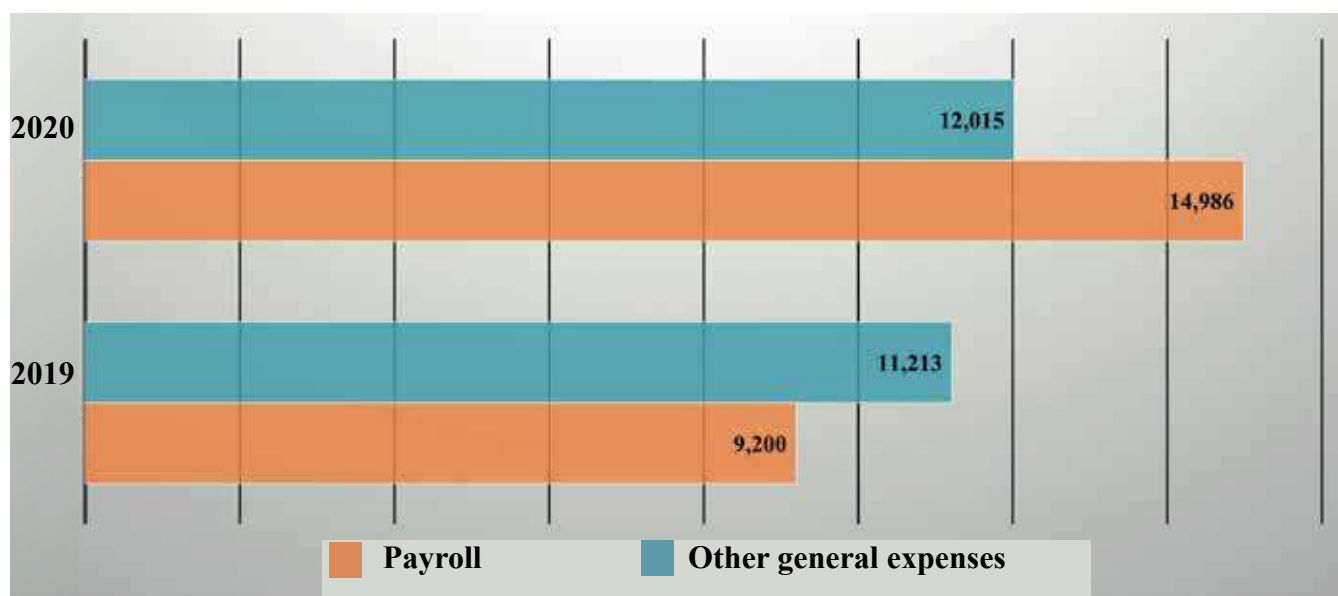
- Payroll 14,986 million FCFA against 9,200 million FCFA in 2019.

- Other overheads CFAF 12,015 million compared with CFAF 11,213 million in 2019.

The cost/income ratio (operating expenses + depreciation as a percentage of net banking income) fell slightly from 67% to 61%, in line with the performance observed for net banking income..

LINE ITEM	2020	2019	Variation	%
PAYROLL	14 986	9 200	5 786	63%
OTHER GENERAL EXPENSES	12 015	11 213	802	7%
TOTAL	27 001	20 413	6 588	32%

TRENDS IN GENERAL EXPENSES 2109-2020



- Risk cost

We note an insignificant deterioration in the net cost of risk from - 2,022 million FCFA in 2019 to FCFA in 2019 to - 2,659 million FCFA in 2020.



- Income

Net income for fiscal year 2020 was a gain of CFAF 17,396 million compared to CFAF 10,594 million in 2019, an improvement of CFAF 6,801 million. This performance is the result of :

- The improvement in business activity, which led to an increase in net banking income
- A better control of operating expenses

Progress in cleaning up the credit portfolio has had a positive impact on the net cost of risk.

(Figures in million CFAF)

	31/12/2020	31/12/2019	VARIATION (2019-2020)	
NET INCOME	17 396	10 594	6 801	64%
TOTAL	17 396	10 594	6 801	64%

- Trends in Regulatory Ratios

The Bank's effective equity stood at CFAF 28,398 million as at 31/12/2020. The increase in the Bank's capital announced by

the State shareholder, which was completed in the first quarter of 2020, has contributed to a substantial improvement in effective equity.

Item	Regulatory Standard	Status as at	Status as at
		31/12/2019	31/12/2020
Effective Equity	$\geq 10\,000$	-11 212	29 387
CET 1 Equity Ratio	$\geq 6,875\%$	-1,69%	4,73%
T1 Base Equity Ratio	$\geq 7,875\%$	-2,23%	4,56%
Solvency ratio	$\geq 10,375\%$	-2,15%	4,65%
Leverage Ratio	$\geq 3,000\%$	-1,36%	2,89%
Stable employment to stable resources Coverage Ratio	$\geq 50\%$	98%	106%
Risk sharing Standard	$\leq 45,000\%$	-15,53%	97,41%

The general Manager

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'M. Adifou', with a long horizontal line extending to the left.

The Chairperson of the Board

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Kouy', with a long horizontal line extending to the left.

Done in Abidjan on May, 31st 2021

GENERAL REPORT OF THE EXTERNAL AUDITORS



(Free translation into english of our statutory report, the original of wich was prepared in french. All possible care has been taken to ensure that. The translation is an accurate representation of the original. However, in all maters of interpretation of informal therein, the original language version of our report takes precedence over this translation.)

Banque Nationale d'Investissement, S.A. (BNI)

Statutory Auditors' Report

Annual Financial Statements

Year ended December 31, 2020

Good Will Audit & Consulting
Abidjan Cocody II Plateaux
06 BP 1075 – Abidjan
RCCM CI-ABJ-2006-B 2679
CC: 4104919-Y

Ernst & Yong. S.A.
5, Avenue Marchand
01 BP 2715 – Abidjan 01
S.A. au capital de CFA
12.000.000
R.C.C.M. Abidjan 7118

Good Will Audit & Consulting
Abidjan Cocody II Plateaux
06 BP 1075 – Abidjan
RCCM CI-ABJ-2006-B 2679
CC: 4104919-Y

Ernst & Yong. S.A.
5, Avenue Marchand
01 BP 2715 – Abidjan 01
S.A. au capital de CFA
12.000.000
R.C.C.M. Abidjan 7118

Banque Nationale d'
BNI
01 BP 670
Abidjan 01

May 18, 2021

Statutory Auditors' Report
Annual Financial Statements
Year ended 31 December 2020

In fulfillment of the engagement entrusted to us by your Ordinary General Assembly and in accordance with Circular No. 002-2018/CB/C relating to conditions for the performance of audit for WAEMU Credit Institutions and Financial Companies, we hereby submit our report for the year ended December 31, 2020, on:

- Audit of the Annual Financial Statements of the Banque Nationale d'Investissement (BNI) as attached herein:
- Specific audits as provided for by law and banking regulations and other information.

I. Audit of the Annual Financial Statements
Opinion

We audited the Annual Financial Statements of the Banque Nationale d'Investissement, S.A. (BNI), which include the balance sheet and off-balance sheet as at December 31, 2020, the profit and loss account, and the notes to the Annual Financial Statements.

In our opinion, the Annual Financial Statements are regular and honest and give a true and fair view of the results of operations for the previous financial year and the financial position and assets of the Company as at the end of this financial year in accordance with the accounting rules and methods laid down in the Revised Bank Accounting Plan (Revised BAP) of the West African Monetary Union (WAMU).

Basis of Opinion

We carried out our audit according to International Audit Standards (ISA), in accordance with Regulation No. 01/2017/CM/OHADA on harmonization of the practices of accounting and auditing professionals in OHADA member countries. Our responsibilities under these standards are further described in the Section on "Auditors' responsibilities for auditing the Annual Financial Statements" of this report. We are independent of the company in accordance with the Code of Ethics and the accounting and auditing professionals set out in the abovementioned Regulation No 01/2017/CM/OHADA, as well as the rules of independence governing the Auditors, and we fulfilled other ethical responsibilities incumbent on us under these rules and codes. We believe that the evidence garnered is sufficient and appropriate to support our audit opinion.

Responsibilities of the Board of Directors for Annual Financial Statements

The Annual Financial Statements were prepared and adopted by the Board of Directors on March 25, 2021 on the basis of the evidence available at that date in the evolving context of the Covid-19 pandemic.

The Board of Directors shall be responsible for the preparation and fair presentation of the Annual Financial Statements in accordance with the accounting rules and methods laid down in the WAEMU Banking Accounting Plan, and for the internal control it deems necessary to enable the preparation of Annual Financial Statements which do not contain material misstatements, whether arising from fraud or resulting from fraud or from errors.

In preparing the Annual Financial Statements, the Board of Directors shall be responsible for assessing the company's ability to continue operations, providing information on going concern, if any, and applying the going concern basis, unless the Board of Directors intends to wind up the company or discontinue operations or there is no other realistic alternative.

The Board of Directors shall be responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Responsibilities of the Auditors for the Audit of the Annual Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance that the Annual Financial Statements as a whole are free of material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an audit report with our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, which does not, however, guarantee that an audit conducted in accordance with ISA standards will always identify any significant abnormalities thereof. Deficiencies may arise from fraud or error and shall be considered material where it is reasonable to expect that, individually or in aggregate, they may influence the economic decisions made by users of Annual Financial Statements based on them.

Our responsibilities for the audit of the Annual Financial Statements are described in more detail in Annex 1 to this Report.

II. Specific Audits Required by Law and Bank Regulation, and Others Information.

II.1 Specific audits and other information.

Responsibility for other information lies with the Board of Directors. Other information consists of the information contained in the management report (but does not include the Annual Financial Statements and our auditors' Report on these Annual Financial Statements), the Prudential Reporting Form for Credit Institutions and Financial Companies (FODEP) and the draft resolutions.

Our opinion on the annual accounts does not extend to other information and we did not express any form of assurance whatsoever on that information.

As part of our audit engagement, we shall be responsible for carrying out the audits and other specific information required by law, and in doing so, for auditing the sincerity and consistency with the Annual Financial Statements of the information provided in the management report of the Board of Directors adopted on March 25, 2021 in the evolving context of the Covid-19 pandemic, and in the documents sent to shareholders on the financial situation and the annual individual financial statements, and for auditing, in all their significant aspects, compliance with certain legal and regulatory obligations. On the other hand, we shall also be responsible for reading other information and, therefore, assessing whether there is a material inconsistency between it and the individual Annual Financial Statements or the knowledge got during our audit, or whether other information appears to contain material inconsistency.

Should in the light of the work carried out during our specific audits or on other information, conclusion reveals a significant abnormality, it shall be reported. But, there is nothing to report in this regard.

II.2 Audit under banking regulation

Within the framework of compliance with the banking regulations (Banking Act and Circular No. 004-2011/CB/C of January 4, 2011), we have to carry out specific audits on compliance with prudential regulations, in accordance with the standards of the profession.

II.2.1 Outstanding loans to individuals participating in Bank's management, administration, stewardship, control and operation.

In accordance with Article 45 of Order No 2009-385 of December 1, 2009, we are required to report all loans or guarantees granted by the Bank to Shareholders each directly or indirectly holding at least 10% of the voting rights, to individuals participating in Bank's management, administration, stewardship, control or operation, and to private undertakings in which the individual referred to above exercise management, administration or stewardship functions, or hold more than a quarter of the share capital.

The total outstanding amount of loans granted to the above mentioned persons amounts to CFAF 2,034 million as at December 31, 2020 and represents -18.14% of the Bank's actual equity, i.e. a ratio not in line with the 20% regulatory ceiling. This ratio would be 7.16% when compared to the actual equity of the current financial year.

II.2.2 Operation of corporate bodies and internal control

We have reviewed the operation of the Bank's corporate bodies, control environment and internal control procedures. Our internal control review was primarily intended to guide our audit work on the financial statements. Since our focus was not an in-depth study of the organization, it did not necessarily highlight all the deficiencies/weaknesses of the current organization.

The areas of improvement resulting from our report shall be subject to a separate recommendations report to Bank's General

Management, in accordance with Article 16 of the BCEAO Circular No 002-2018/CB/C relating to conditions for the performance of audit for WAEMU Credit Institutions and Financial Companies.

II.2.3 Prudential Regulation

We bring to your attention cases of non-compliance of regulatory ratios as follows:

No.	Items	Fodep	Standard	Situation as at 12/31/2020	Comments
1	Total solvency ratio	EP02	10.375%	10.493%	NON COMPLIANT
2	Risk Division Standard	EP29	45	100.87%	NON COMPLIANT
3	Leverage Ratio	EP33	3%	2.787%	NON COMPLIANT
4	Individual ceiling on holdings in business entities (25% capital of the enterprise)	EP35	25%	56.00%	NON COMPLIANT
5	Overall ceiling of holdings in business entities (60% of the institution's actual own funds)	EP35	60%	-20.88%	NON COMPLIANT
6	Ceiling on non-operating capital assets	EP36	15%	-18.52%	NON COMPLIANT
7	Ceiling on total fixed assets of participating interests	EP37	100%	-163.30%	NON COMPLIANT
8	Ceiling on loans to shareholders, officers and employees	EP38	20%	-18.14%	NON COMPLIANT

These compliance issues shall be reported separately in accordance with Article 16 of Circular No. 002-2018/CB/C on the conditions for the performance of audit for Credit Institutions and Financial Companies.

II.3 Implementation of the 2020 budget

Pursuant to the provisions of Law No. 97-519 of December 4, 1997 organizing State-owned companies, these are our comments on the implementation of the BNI budget for the year ended December 31, 2020.

BNI budget for FY 2020 was adopted by the Board of Directors and approved in January 2020 by the Minister to the Prime Minister in charge the State Budget and Holdings.

For the financial year 2020, the discrepancy shown in the table below were noted between the budget forecasts referred to below and the outputs for the main aggregates:

In million CFAF

Items	Budget (A)	Achievement 12/31/2020 (B)	Budget Variance Achieved (B-A)	Interest rate execution of Budget (B/A)
Outstanding deposits	693,215	880,079	168,864	127%
Stock of reinvestment	530,261	622,501	92,240	117%
Net Banking Income	47,029	51,971	4,942	111%
Net Cost of Risk	3,000	2,659	-341	89%
Overhead	27,570	27,001	-569	98%
Investments	49,334	48,632	-702	99%

However, we would like to point out that budget overruns were observed in the operating expenses for the items in the table below:

Items	Budget (A)	Achievement 12/31/2020	Budget Variance	Execution Rate of
-------	------------	------------------------	-----------------	-------------------

		(B)	Achieved (B-A)	Budget (B/A)
Water supply	12.64	12.87	0.23	102%
Maintenance and repair of mat.Mach.engines	122.50	127.59	5.09	104%
Borrower Death Insurance	50.68	51.13	0.46	101%
Swift fees	15	16	1	107%
Communications costs	909.04	953.98	44.93	105%
Other miscellaneous operating expenses	727.08	805.55	78.47	111%
Special equipment taxes	43.20	51.76	8.56	120%
Various taxes payable	5.00	23.59	18.59	472%
Performance Bonus	3,110.60	3,967.60	857	128%
Other supplementary insurance	21.81	26.81	5	123%
Total	5,018	6,037	1,019	

Audit of allowances and other remuneration paid to managers

Circular note No. 001-2011 of the Prime Minister, on the harmonization of the conditions of service and remuneration of managers of state-owned companies and companies with majority public financial participation, adopted on July 15, 2011, sets the ceiling of remuneration for the Chairman of the Board of Directors and the Directors General at CFAF 3,3 million and 4,3 million and the ceiling of allowances paid to Board Directors as attendance fees at CFAF 3 million.

It emerges from our audits under FY 2020 the allowances paid to the Chairperson of the Board of Directors, the attendance fees to Board Directors and the remuneration of the Director General did not exceed the above-mentioned maximum thresholds.

II.5 Audit of compliance with public procurement regulations

In our capacity as auditors, and in accordance with note 123 MEF/DEG/DPP/KGA of February 23, 2008 of the Directorate for Privatization and Participations, supplemented by Article 3 of Decree No. 200/MEF/DGBF/DMP of April 21, 2010, it behoves us to report whether state-owned companies enforce or not the provisions of the Public Procurement Code.

These provisions require that every procurement issued by a State-owned company shall only be awarded after a competitive tendering procedure with an obligation to:

- Have the tender files validated by the Directorate-General or Government Holdings (DGPE) before their publication in the authorized media for contracts above the reference threshold FCFA 100 million;
- Set up a Commission for the Opening and Examination of Tenders (COJO) whose composition shall be defined by the Public Procurement Code to award the contract; proposals for the award of the COJO to be validated by the Administrative Entity for Public Procurement regarding contracts above CFAF 300 million;
- And to have all public contracts approved by the Board of Directors, it being understood that the Board may delegate this competence to the Director-General on the basis of a decision to be taken by the Board.

Our audits of contracts awarded through a restricted invitation to tender revealed that three contracts awarded were executed without the approval of the Board of Directors or the General Directorate. These include:

In million CFA

No	Name of Providers	Types of Services		Amounts
1	EDIPAD	Maintenance of Operating Building	Batch 3: Abidjan Center 3	19
2	NOCANA	Maintenance of Operating Building	Batch 4: Abidjan Center 4	14
3	YELI GROUP	Maintenance of Operating Building	Batch 8: Abidjan Peripheral	8

addition, we would like to point out that the following contracts are were awarded on an 'OTC' basis as mentioned in the following table:

Not Providers	Types of Services	Amounts
OMOA CI	Single function ATM	356
OMOA CI	Multifunction ATM	189
MYKED-CI	Installation of remote management and energy optimization equipment for 54 agencies Abidjan+21 agencies	250
ITEA GROUP	Furnishing (desks, benches, chairs, blinds, tables, grids, kichnet etc.) - Office equipment and real estate of the 7 new agencies (BONON, DABOU, BASSAM, ZONE 3, M'POUTO, SOUBRE, RIVERA 3)	142
OPTIMA	Mobile shelving	128
AFRICAN HANDLING	Generators	108
INTELSA AFRICA	GFA equipment	98
COMAFRIC ATC	Transport equipment	98
TECHNOLOGY NEURONS	Firewall, Routers, Switch	89
MEDITEC	Arrays and Storage & Servers	81
SRHFIRST	Time and badge punches (RH)	80
EXOMEDIA	Fixed computers	74
COGITTECH	Multiservice terminals & check delivery terminals	65
CASHDEV AFRICA	Cash deposit terminal	55
TPP, OT SERVICES, MYKED	Development work for the 60 new BNI agencies	390
BVR TECHNOLOGY- ARG SERVICES	Security work of the 60 new BNI agencies	128
CMS, COLD MEGA, NATIO TECHNOLOGY, LGG TECHNOLOGY	Strong and weak current wiring works of six new BNI agencies and digital agency fitting	216
SOGELUX	Electricity equipment for the high and low current wiring work of six new BNI agencies	53
MYKA SA	Construction work of the Integrated Center	366
ADS	Carpentry and aluminum work	112
MORISS GROUP	Integrated Center Equipment and Equipment	106
FAN ARCHI	Architecture Fees	59
MISCELLANEOUS PROVIDERS	Development work of professional agency /boulevard de Marseille / VGE	245
TOTAL (contracts over CFAF 50 million)		3,488
TOTAL (other contracts)		964
TOTAL		4,452

III. Operation of Corporate Bodies and Internal control

We reviewed Bank's corporate governance, control environment and internal control procedures. Our internal control review was primarily intended to guide our audit work on financial statements. Since our focus was not an in-depth study of the organization, it did not necessarily highlight all the deficiencies/weaknesses of the current organization.

However, the areas of improvement resulting from our report shall be subject to a separate recommendations report to Bank's General Management, in accordance with Article 16 of the BCEAO Circular No 002-2018/CB/C relating to conditions for the performance of audit for WAEMU Credit Institutions and Financial Companies.

Auditors

Goodwill Audit & Consulting

Ernst & Young, S.A

Abu-Bakar Ouattara
Certified Public Accountant
Partner

Arielle Ines Series Bamba
Certified Public Accountant
Partner

Annex 1: Responsibilities of the Statutory Auditors Audit of Financial Statements

in relation to the

These notes form an integral part of our statutory auditors' report. In performing our audit, we have to comply successively with:

- The requirements of International Auditing Standards (ISAs) and;
- Specific obligations laid down in the Uniform Act of the OHADA on the Rights of Commercial Companies and the EIG.

In more detail,

- We comply with the rules of ethics relating to the audit of the annual financial statements laid down in the Code of Ethics and Professional Conduct for Chartered (or Certified) Accountants of Côte d'Ivoire, as well as the rules of independence governing the role of the Auditor;
- We exercise critical judgment, which includes being alert to evidence inconsistent with other evidence gathered, information that calls into question the reliability of documents and responses to inquiries to be used as audit evidence, situations that may indicate possible fraud, circumstances that suggest the need to perform audit procedures in addition to those required by the ISA standards;
- We exercise professional judgment in performing the audit, in particular for decisions on audit materiality and audit risk, the nature, timing and scope of audit procedures to be carried out in meeting the requirements of the ISA standards and to gather evidence, whether sufficient and appropriate evidence has been gathered, and whether further work is required to achieve the objectives of the ISA standards and, consequently, the overall objectives of the auditor, the refinement of management's judgments on the monitoring of the applicable accounting framework, the basis of conclusions drawn from the evidence gathered, for example, the assessment of the reasonableness of the management's assessments in preparing the financial statements;
- We prepare documentation throughout the audit that provides a sufficient and appropriate record of the work, the basis of our audit report and evidence that the audit was planned and performed in accordance with ISA standards and in compliance with applicable legislation and regulations;
- We identify and assess the risks of material misstatement in the financial statements, error fraud, design and implement audit procedures in response to those risks, and gather sufficient and appropriate evidence to support our opinion, the risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than a material misstatement resulting from error, as fraud may involve collusion, falsification, willful omissions, false statements or circumvention of internal control;
- We collect, where appropriate, sufficient and appropriate evidence of compliance with the provisions of the laws and regulations as they are recognized to have a direct impact on the determination of material data recorded and the information provided in the financial statements, implement specific audit procedures to identify instances of non-compliance with other laws and regulations that may have a material impact on the financial statements, and provide an appropriate response to actual or suspected instances of non-compliance with the laws and regulations identified during the audit;
- We further provide the Board with a statement complied with the relevant rules of ethics regarding independence, and communicate to them, where applicable, any relationships and other factors that may reasonably be deemed to affect our independence and the safeguards associated therewith. Among the items reported to the Board of Directors, we determine which ones were more significant in the audit of the financial statements for the reporting period: these are key points of the audit. We describe these points in our report, unless otherwise specified by law or regulation or, in extremely racial circumstances, we determine that we should not release a point in our report because it is reasonable to expect that the adverse consequences of releasing that point would outweigh the public interest benefits;
- We are aware of the company's internal control in order to define audit procedures appropriate to the circumstances, and not in order to express an opinion on the effectiveness of the company's internal control. When significant deficiencies are identified, they are reported to management, and when needed, to the Board of Directors;

- We assess the impact on the audit of identified deficiencies and the impact on the financial statements of uncorrected deficiencies, if any. We escalate them to the appropriate level of management, unless otherwise specified by law or regulation.
- We appraise the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of the accounting estimates made by management and the related information provided by management;
- We appraise the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures in the notes, and whether the financial statements reflect true and fair underlying transactions and events;
- We identify relationships and transactions with related parties, whether or not the applicable accounting framework establishes related party rules, to be able to identify fraud risk factors, if any, arising from relationships and transactions with related parties that are relevant to the identification and reassessment of the risks of material misstatement arising from fraud, and to conclude, on the basis of the evidence gathered, whether the financial statements, provided that they are affected by those relationships and transactions are presented honestly or are not misleading. Besides, where the applicable accounting framework contains rules relating to related parties, we shall collect sufficient and appropriate evidence to determine whether the relationships and transactions with related parties have been properly identified and recognized in the financial statements and whether relevant information thereof has been provided in the financial statements;
- We collect sufficient and appropriate evidence that events that occurred between the date of the financial statements and the date of our report, requiring an adjustment to or disclosure in the financial statements, have been appropriately treated in the financial statements in accordance with the applicable accounting framework;
- Our conclusion points to the appropriateness of management's use of the going concern accounting principle and, based on the evidence gathered, on whether or not there is significant uncertainty related to events or situations that may cast significant doubt on the company's ability to continue operations, shall we come to the conclusion that there is significant uncertainty, we are required to bring to the attention of the readers of our report the information provided in the financial statements about that uncertainty or, if that information is not adequate, to express a modified opinion, our conclusions are based on the evidence gathered up to the date of our report;
- We obtain written statements from the General Management and, where applicable, the Board of Directors, confirming that the latter considers that it fulfilled its responsibilities for preparing the financial statements and that the information provided is complete. In addition, we support other audit evidence relating to the financial statements or specific assertions contained therein through such written statements shall we deem it necessary or required by other ISA standards;
- We ensure throughout the audit that equality between partners is respected, including all shares in the same class enjoy the same rights;
- We must report irregularities and inaccuracies identified during the audit to the next General Assembly. In addition, we must report to the Public Prosecutor's Office the criminal acts that came to our attention during the audit, without our being liable for this disclosure.
- We have an obligation of professional secrecy with respect to the facts, acts and information of which we are aware.

Annex: Original French Translation

Banque Nationale d'Investissement, S.A. (BNI)

Rapport des Commissaires aux Comptes

Etats financiers annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

Goodwill Audit & Consulting
Abidjan Cocody II Plateaux
06 BP 1075 - Abidjan
RCCM CI-ABJ-2006-B 2679
CC : 4104919- Y

Ernst & Young, S.A.
5, avenue Marchand
01 BP 2715 - Abidjan 01
S.A. au capital de FCFA 12.000.000
R.C.C.M. Abidjan 7118

Goodwill Audit & Consulting
Abidjan Cocody II Plateaux
06 B.P 1075 - Abidjan
RCCM CI-ABJ-2006-B 2679
CC : 4104919- Y

Ernst & Young, S.A.
5, avenue Marchand
01 BP 2715 - Abidjan 01
S.A. au capital de FCFA 12.000.000
R.C.C.M. Abidjan 7118

Banque Nationale d'Investissement, S.A.
BNI
01 BP 670
Abidjan 01

Le 18 mai 2021

Rapport des Commissaires aux Comptes

Etats financiers annuels

Exercice clos le 31 décembre 2020

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire et conformément à la circulaire n° 002-2018/CB/C relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédits et des compagnies financières de l'UMOA, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020, sur :

- l'audit des états financiers annuels de la Banque Nationale d'Investissement (BNI) tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- les vérifications spécifiques prévues par la loi et la réglementation bancaire et autres informations.

I. Audit des états financiers annuels

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de la Banque Nationale d'Investissement, S.A. (BNI) comprenant le bilan et le hors bilan au 31 décembre 2020, le compte de résultat, ainsi que les notes annexes aux états financiers annuels.

A notre avis, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Société à la fin de cet exercice conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire Révisé (PCB Révisé) de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA).

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA), conformément au Règlement N°01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités des Commissaires aux Comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément au Code d'éthique et des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N°01/2017/CM/OHADA précité, ainsi qu'aux règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes, et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles et codes. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités du Conseil d'Administration relative aux états financiers annuels

Les états financiers annuels ont été établis et arrêtés par le Conseil d'Administration du 25 mars 2021 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise sanitaire liée à la Covid-19.

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Plan Comptable Bancaire de l'UMOA, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe au Conseil d'Administration d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil d'Administration a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la société.

Responsabilités des Commissaires aux Comptes relatives à l'audit des états financiers annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes « ISA » permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers annuels sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 du présent rapport des Commissaire aux Comptes.

II.1 Vérifications spécifiques et autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion (mais ne comprennent pas les états financiers annuels et notre rapport des Commissaires aux Comptes sur ces états financiers annuels), le Formulaire de Déclaration Prudentielle des établissements de crédit et des compagnies financières (FODEP) et le projet de résolutions.

Notre opinion sur les comptes annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est de procéder aux vérifications et autres informations spécifiques prévues par la loi, et ce faisant, de vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration arrêté le 25 mars 2021 dans un contexte évolutif de la crise sanitaire de la Covid-19, et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels individuels, et de vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers annuels individuels ou la connaissance que nous avons acquise lors de notre audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

II.2 Vérifications spécifiques prévues par la réglementation bancaire

Dans le cadre du respect de la réglementation bancaire (loi bancaire et circulaire n°004-2011/CB/C du 4 janvier 2011), nous avons procédé aux vérifications spécifiques relatives au respect de la réglementation prudentielle, conformément aux normes de la profession.

II.2.1 Encours de crédits accordés aux personnes participant à la direction, à l'administration, à la gérance, au contrôle et au fonctionnement de la Banque

Conformément à l'article 45 de l'ordonnance n°2009-385 du 1er décembre 2009 portant réglementation bancaire, nous devons vous rendre compte de tous les prêts ou garanties consentis par la Banque aux Actionnaires détenant chacun directement ou indirectement 10% au moins des droits de vote, aux personnes qui participent à la direction, à l'administration, à la gérance, au contrôle ou au fonctionnement de la Banque ainsi qu'aux entreprises privées dans lesquelles les personnes visées ci-dessus exercent des fonctions de direction, d'administration ou de gérance, ou détiennent plus du quart du capital social.

L'encours global des crédits accordés aux personnes susvisées s'élève à FCFA 2 034 millions de Francs CFA au 31 décembre 2020 et représente -18,14% des fonds propres effectifs de la banque, soit un ratio non conforme au plafond réglementaire de 20%. Ramené au fonds propres effectifs de l'exercice en cours, ce ratio serait de 7,16%.

II.2.2 Fonctionnement des organes sociaux et du contrôle interne

Nous avons procédé à l'évaluation du fonctionnement des organes sociaux, de l'environnement de contrôle et des procédures de contrôle interne en vigueur au sein de la Banque. Notre revue du contrôle interne avait essentiellement pour objectif d'orienter nos travaux d'audit des états financiers. Ne consistant pas en une étude approfondie de l'organisation, elle n'a donc pas nécessairement mis en évidence toutes les faiblesses de l'organisation actuelle.

Les axes d'amélioration issus de notre revue font l'objet d'un rapport de recommandations distinct adressé à la Direction Générale de la Banque, conformément à l'article 16 de la circulaire n°002-2018/CB/C de la BCEAO relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA.

II.2.3 Réglementation prudentielle

Nous portons à votre attention les cas de non-conformité des ratios réglementaires comme suit :

N°	Libelles	Fodep	Norme	Situation au 31/12/2020	Observations
1	Ratio de solvabilité totale	EP02	10,375	4,493%	NON CONFORME
2	Norme de division des risques	EP29	45%	100,87%	NON CONFORME
3	Ratio de levier	EP33	3%	2,787%	NON CONFORME
4	Limite individuelle sur les participations dans les entités commerciales (25% capital de l'entreprise)	EP35	25%	56,00%	NON CONFORME
5	Limite globale de participations dans les entités commerciales (60% des fonds propres effectifs de l'établissement)	EP35	60%	-20,88%	NON CONFORME
6	Limite sur les immobilisations hors exploitation	EP36	15%	-18,52%	NON CONFORME
7	Limite sur le total des immobilisations et des participations	EP37	100%	-163,30%	NON CONFORME
8	Limite sur les prêts aux actionnaires, aux dirigeants et au personnel	EP38	20%	-18,14%	NON CONFORME

Ces points relatifs au respect de la réglementation bancaire font l'objet d'un rapport séparé, conformément à l'article 16 de la circulaire n°002-2018/CB/C relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA.

organisation des sociétés d'Etat, nous vous présentons nos observations sur l'exécution du budget de la BNI pour l'exercice clos le 31 décembre 2020.

Le budget de la BNI pour l'exercice 2020 a été adopté par le Conseil d'Administration et approuvé en janvier 2020 par le Ministre auprès du Premier Ministre chargé du budget et du portefeuille de l'Etat.

Au titre de l'exercice 2020, les écarts présentés dans le tableau ci-dessous ont été notés entre les prévisions du budget visé ci-dessus et les réalisations pour les principaux agrégats :

En millions de FCFA

Libellés	Budget (A)	Réalisation 31/12/2020 (B)	Ecart budget-réalisé (B-A)	Taux d'exécution du budget (B/A)
Encours de dépôts	693 215	880 079	186 864	127%
Encours de remplois	530 261	622 501	92 240	117%
Produit Net Bancaire	47 029	51 971	4 942	111%
Coût net du Risque	3 000	2 659	-341	89%
Frais Généraux	27 570	27 001	-569	98%
Investissements	49 334	48 632	-702	99%

Toutefois, nous tenons à signaler que des dépassements budgétaires ont été observés au niveau des charges d'exploitation sur les postes dans le tableau ci-dessous :

En millions de FCFA

Libellés	Budget (A)	Réalisation 31/12/2020 (B)	Ecart budget-réalisé (B-A)	Taux d'exécution du budget (B/A)
Fourniture d'eau	12,64	12,87	0,23	102%
Entretien et réparation mat. Mach. Engins	122,50	127,59	5,09	104%
Assurance décès emprunteur	50,68	51,13	0,46	101%
Frais de Swift	15	16	1	107%
Frais de communications	909,04	953,98	44,93	105%
Autres charges diverses d'exploitation	727,08	805,55	78,47	111%
Taxes spéciales d'équipements	43,20	51,76	8,56	120%
Divers Impôts à payer	5,00	23,59	18,59	472%
Bonus de performance	3 110,60	3 967,60	857	128%
Autres assurances complémentaires	21,81	26,81	5	123%
Total	5 018	6 037	1 019	

II.4 Vérification des indemnités et autres rémunérations versées aux dirigeants sociaux

La note circulaire n°001-2011 du Premier ministre, relative à l'harmonisation des conditions de service et de rémunérations des dirigeants sociaux des sociétés d'Etat et des sociétés à participation financière publique majoritaire, prise le 15 juillet 2011, fixe le plafond des rémunérations allouées au Président du Conseil d'Administration et aux Directeurs Généraux à FCFA 3,3 millions et FCFA 4,3 millions et le plafond des indemnités versées aux Administrateurs à titre de jetons de présence à FCFA 3 millions.

Il ressort de nos vérifications qu'au titre de l'exercice 2020, les indemnités versées au Président du Conseil d'Administration, les jetons de présence accordés aux administrateurs et les rémunérations du Directeur Général n'ont pas excédé les seuils maximums précités.

II.5 Vérification du respect de la réglementation sur les passations de marché public

En notre qualité de Commissaires Aux Comptes, conformément à la note 123 MEF/DGE/DPP/KGA du 23 février 2008 de la Direction de la Privatisation et des Participations, complétée par l'article 3 de l'Arrêté N° 200/MEF/DGBF/DMP du 21 avril 2010, il nous appartient d'informer de la mise en application ou non par les sociétés d'Etat des dispositions du Code des Marchés Publics.

Ces dispositions imposent que tout marché public passé par une société d'Etat ne soit attribué qu'après une procédure d'appel à concurrence avec obligation de :

- faire valider les dossiers d'appel d'offre par la direction générale du portefeuille de l'Etat (DGPE) avant leur publication dans les supports autorisés pour les marchés supérieurs au seuil de référence de FCFA 100 millions ;
- constituer une commission d'ouverture et de jugement des offres (COJO) dont la composition est définie par le code des marchés publics, qui procédera à attribution du marché ; les propositions d'attribution de la COJO devant faire l'objet de validation par la Structure administrative chargée des Marchés Publics pour les marchés supérieurs à FCFA 300 millions ;
- et faire approuver tous les marchés publics par le Conseil d'Administration, étant entendu que le Conseil peut déléguer cette compétence au Directeur Général selon un seuil qu'il fixe par délibération.

Les contrôles réalisés par nos soins sur les marchés passés par appel d'offre restreint ont mis en évidence le fait que trois marchés ont été exécutés sans l'approbation du Conseil d'Administration ou de la Direction Générale. Ce sont :

En millions de FCFA

N°	Nom des prestataires	Nature des prestations		Montants
1	EDIPAD	Entretien Immeuble d'exploitation	Lot 3: Abidjan Centre 3	19
2	NOCANA	Entretien Immeuble d'exploitation	Lot 4: Abidjan Centre 4	14
3	YELI GROUP	Entretien Immeuble d'exploitation	Lot 8: Abidjan Périphérique	8

Par ailleurs, nous tenons à vous signaler que les marchés suivants ont fait l'objet « d'entente directe » comme mentionné dans le tableau ci-après :

En millions de FCFA

Nom des Prestataires	Nature des prestations	Montants
OMOA CI	GAB Mono fonction	356
OMOA CI	GAB Multifonction	189
MYKED-CI	Installation d'équipements de télégestion et d'optimisation d'énergie pour 5 agences abidjan+21 agences	250
ITEA GROUP	Ameublement (bureaux, banquettes, chaises, stores, tables, Grilles, kichnet etc.) - Matériel et mobilier de bureaux des 7 nouvelles agences (BONON, DABOU, BASSAM, ZONE 3, M'POUTO, SOUBRE, RIVIERA 3)	142
OPTIMA	Rayonnage mobile	128
MANUTENTION AFRICAINE	Groupes Electrogènes 88 KVA	108
INTELSA AFRICA	Equipements GFA	98
ATC COMAFRIQUE	Matériels de transport	98
NEURONES TECHNOLOGIES	Firewall, Routeurs, switch	89
MEDITEC	Baies de stockage & Serveurs	81
SRHFIRST	Pointeuses badgeuses horaire et badges (RH)	80
EXOMEDIA	Ordinateurs fixes	74
COGITECH	Bornes multiservices & bornes remise de chèques	65
CASHDEV AFRICA	Bornes dépôt espèces	55
EPTTP, OT SERVICES, MYKED	Travaux d'aménagement des 06 nouvelles agences BNI	390
BVR TECHNOLOGIE - AEG SERVICES	Travaux de sécurité des 06 nouvelles agences BNI	128
CMS, MEGA FROID, NATIO TECHNOLOGIES, LGG TECHNOLOGIE	Travaux de câblage courants forts et faibles des six nouvelles agences BNI et aménagement agence digitale	216
SOGELUX, BATIPLUS	Matériels électricité pour les travaux de câblage courants forts et faibles des six nouvelles agences BNI	53
MYKA SA	Travaux de construction du centre intégré	366
ADS	Travaux de menuiserie et aluminium	112
MORISS GROUP	Matériel et équipement du centre intégré	106
FAN ARCHI	Honoraires Architecture	59
PRESTATAIRES DIVERS	Aménagements agence professionnelle boulevard de Marseille / VGE	245
TOTAL (marchés supérieurs à 50 millions FCFA)		3 488
TOTAL (autres marchés)		964
TOTAL		4 452

III. Fonctionnement des organes sociaux et du contrôle interne

Nous avons procédé à l'évaluation du gouvernement d'entreprise, de l'environnement de contrôle et des procédures de contrôle interne au sein de la Banque. Notre revue du contrôle interne avait essentiellement pour objectif d'orienter nos travaux d'audit des états financiers. Ne consistant pas en une étude approfondie de l'organisation, elle n'a donc pas nécessairement mis en évidence toutes les faiblesses de l'organisation actuelle.

Notre examen a toutefois mis en évidence des axes d'améliorations qui font l'objet d'un rapport distinct adressé à la Direction de la Banque, conformément à l'article 8 de la circulaire n°004-2011/CB/C relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédits de l'UMOA.

Les Commissaires aux Comptes

Goodwill Audit & Consulting



Abou-Bakar Ouattara
Expert-Comptable Diplômé
Associé

Ernst & Young, S.A.



Arielle-Inès Séril Bamba
Expert-Comptable Diplômée
Associée

Annexe 1 : Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des états financiers

Cette annexe fait partie intégrante de notre rapport de commissariat aux comptes.

Dans le cadre de nos diligences, nous nous conformons successivement :

- aux exigences des Normes Internationales d'Audit (ISA) et ;
- aux obligations spécifiques édictées par l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif aux droits des sociétés commerciales et du GIE.

De manière plus détaillée,

- nous nous conformons aux règles d'éthique relatives à l'audit des états financiers annuels édictées par le Code d'éthique et de déontologie des experts-comptables de Côte d'Ivoire, ainsi qu'aux règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes ;
- nous faisons preuve d'esprit critique qui implique d'être attentifs aux éléments probants qui contredisent d'autres éléments probants recueillis, aux informations qui remettent en cause la fiabilité de documents et de réponses apportées aux demandes de renseignements à utiliser en tant qu'éléments probants, aux situations qui peuvent révéler une fraude possible, aux circonstances qui suggèrent le besoin de mettre en œuvre des procédures d'audit en supplément de celles requises par les Normes ISA ;
- nous faisons preuve de Jugement professionnel lors de la conduite de l'audit en particulier pour les décisions portant sur le caractère significatif et le risque d'audit, la nature, le calendrier et l'étendue des procédures d'audit à mettre en œuvre pour satisfaire les diligences requises par les normes ISA et pour recueillir des éléments probants, le fait de déterminer si des éléments probants suffisants et appropriés ont été recueillis, et si des travaux supplémentaires sont nécessaires pour atteindre les objectifs des normes ISA et, par voie de conséquence, les objectifs généraux de l'auditeur, l'évaluation des jugements de la direction portant sur le suivi du référentiel comptable applicable, le fondement des conclusions tirées des éléments probants recueillis, par exemple l'appréciation du caractère raisonnable des évaluations faites par la direction lors de l'établissement des états financiers ;
- nous préparons tout au long de l'audit une documentation qui fournisse une trace suffisante et appropriée des travaux, fondements de notre rapport d'audit et des éléments démontrant que l'audit a été planifié et réalisé selon les Normes ISA et dans le respect des exigences législatives et réglementaires applicables ;
- nous identifions et évaluons les risques que les états financiers comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;

- nous recueillons, le cas échéant, des éléments probants suffisants et appropriés concernant le respect des dispositions des textes législatifs et réglementaires dont il est admis qu'elles ont une incidence directe sur la détermination des données chiffrées significatives enregistrées et l'information fournie dans les états financiers, mettons en œuvre des procédures d'audit spécifiques visant à identifier les cas de non-respect d'autres textes législatifs et réglementaires qui peuvent avoir une incidence significative sur les états financiers, et apporter une réponse appropriée aux cas avérés ou suspects de non-respect des textes législatifs et réglementaires identifiés au cours de l'audit ;
- nous fournissons également au Conseil d'Administration une déclaration précisant que nous sommes conformes aux règles de déontologie pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons, le cas échéant, toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir une incidence sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes. Parmi les points communiqués au Conseil d'Administration, nous déterminons quels ont été les plus importants lors de l'audit des états financiers de la période considérée : ce sont les points clés de l'audit. Nous décrivons ces points dans notre rapport, sauf si la loi ou la réglementation en empêchent la communication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer un point dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de ce point dépassent les avantages qu'elle aurait au regard de l'intérêt public ;
- nous prenons connaissance du contrôle interne de la société afin de définir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société. Lorsque des faiblesses significatives sont identifiées, nous les communiquons à la direction, le cas échéant, au Conseil d'Administration ;
- nous évaluons l'incidence sur l'audit des anomalies relevées et l'incidence sur les états financiers des anomalies non corrigées, s'il en existe. Nous les communiquons au niveau approprié de la direction, à moins que ceci ne lui soit interdit par la loi ou la réglementation ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière ;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des états financiers, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre & donner une image fidèle ;
- nous identifions les relations et des transactions avec les parties liées, que le référentiel comptable applicable établit ou non des règles en la matière, pour être en mesure de relever des facteurs de risque de fraudes, s'il en existe, découlant de relations et de transactions avec les parties liées, qui sont pertinents pour l'identification et réévaluation des risques d'anomalies significatives provenant de fraudes, et conclure, sur la base des éléments probants recueillis, si les états financiers, pour autant qu'ils soient affectés par ces relations et ces transactions sont présentés sincèrement ou ne sont pas trompeurs. En outre, lorsque le référentiel comptable applicable contient des règles concernant les parties liées, nous recueillons les éléments probants suffisants et appropriés pour déterminer si les relations et les transactions avec les parties liées ont été correctement identifiées et comptabilisées dans les états financiers et si une information pertinente les concernant a été fournie dans ceux-ci ;

- nous recueillons les éléments probants suffisants et appropriés montrant que les événements survenus entre la date des états financiers et la date de notre rapport, nécessitant un ajustement des états financiers ou une information fournie dans ceux-ci, ont fait l'objet d'un traitement approprié dans les états financiers conformément au référentiel comptable applicable ;
- nous concluons quant au caractère approprié de l'utilisation par la direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers au sujet de cette incertitude ou si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments recueillis jusqu'à la date de notre rapport ;
- nous obtenons des déclarations écrites de la Direction Générale et, le cas échéant, du Conseil d'Administration, confirmant que celle-ci considère avoir satisfait à ses responsabilités relatives à l'établissement des états financiers ainsi qu'à l'exhaustivité des informations qui nous ont été fournies. En outre, nous confrontons d'autres éléments probants relatifs aux états financiers ou à des assertions spécifiques contenues dans ceux-ci au moyen de ces déclarations écrites si nous estimons nécessaire ou si celles-ci sont requises par d'autres normes ISA ;
- nous nous assurons, tout au long de l'audit, que l'égalité entre les associés est respectée, notamment que toutes les actions d'une même catégorie bénéficient des mêmes droits ;
- nous devons signaler à la plus prochaine Assemblée Générale, les irrégularités et les inexactitudes relevées lors de l'audit. En outre, nous devons signaler au ministère public les faits délictueux dont nous avons eu connaissance au cours de l'audit, sans que notre responsabilité puisse être engagée par cette révélation ;
- nous avons l'obligation du respect du secret professionnel pour les faits, actes et renseignements dont nous avons eu connaissance.



BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI			
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31	A0092	V	LC
		CI B		

POSTE	(en millions de F.CFA)	
	31/12/2019	31/12/2020
ACTIF	MONTANTS NETS	
1 CAISSE, BANQUE CENTRALE, CCP	230 982	131 799
2 EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES	135 950	194 555
3 CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	5 695	8 469
4 CREANCES SUR LA CLIENTELE	383 646	489 385
5 OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	12 821	15 304
6 ACTIONS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE	590	590
7 ACTIONNAIRES OU ASSOCIES	-	-
8 AUTRES ACTIFS	12 598	101 499
9 COMPTES DE REGULARISATION	11 532	14 396
10 PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME	4 653	4 653
11 PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES	475	475
12 PRETS SUBORDONNES	308	322
13 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	3 943	4 847
14 IMMOBILISATIONS CORPORELLES	21 262	25 074
TOTAL DE L'ACTIF	824 455	991 368



BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : COTE D'IVOIRE
DATE D'ARRETE

2020 - 12 - 31

ETABLISSEMENT : BNI

A0092

V

CI B

LC

POSTE	PASSIF	(en millions de F CFA)	
		31/12/2019	31/12/2020
1	BANQUES CENTRALES, CCP	-	-
2	DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	10 073	12 254
3	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	771 359	881 753
4	DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE	-	-
5	AUTRES PASSIFS	4 180	8 886
6	COMPTES DE REGULARISATION	10 717	23 500
7	PROVISIONS	10 153	6 382
8	EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	-	-
9	CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES	17 972	58 593
10	CAPITAL SOUSCRIT	20 500	25 359
11	PRIMES LIEES AU CAPITAL	-	15 141
12	RESERVES	8 984	8 984
13	ECARTS DE REEVALUATION	-	-
14	PROVISIONS REGLEMENTEES	-	-
15	REPORT A NOUVEAU (+/-)	22 106	8 287
16	RESULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	10 594	17 396
TOTAL DU PASSIF		824 455	991 368



HORS BILAN DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

POSTE	HORS BILAN		(en millions de F CFA)	
	HORS BILAN	MONTANTS NETS	31/12/2019	31/12/2020
	ENGAGEMENTS DONNES		59 685	73 992
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		238	462
2	ENGAGEMENT DE GARANTIE		59 447	73 530
3	ENGAGEMENTS SUR TITRES		-	-
	ENGAGEMENTS RECUS		764 014	918 233
4	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT		137	-
5	ENGAGEMENT DE GARANTIE		763 878	918 233
6	ENGAGEMENTS SUR TITRES		-	-

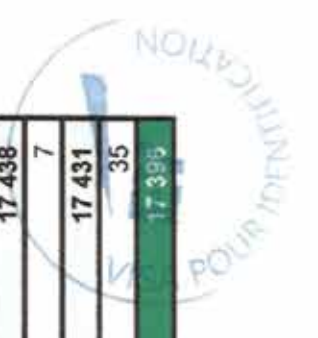




COMPTE DE RESULTAT DESTINE A LA PUBLICATION

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI	V	
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31	A009Z	
		Cl B	LC

POSTE	PRODUITS/CHARGES	(en millions de F CFA)	
		31/12/2019	31/12/2020
1	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	29 869	43 516
2	INTERETS ET CHARGES ASSIMILES	9 187	10 154
3	REVENUS DES TITRES A REVENU VARIABLE	358	291
4	COMMISSIONS (PRODUITS)	12 910	17 253
5	COMMISSIONS (CHARGES)	437	508
6	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION	242	400
7	GAINS OU PERTES NETS SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES	-	-
8	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	2 499	2 127
9	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	922	954
10	PRODUIT NET BANCAIRE	35 331	51 971
11	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	-	-
12	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	20 413	27 001
13	DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET AUX DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	3 444	4 873
14	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	11 474	20 097
15	COÛT DU RISQUE	2 022	2 659
16	RESULTAT D'EXPLOITATION	9 452	17 438
17	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS IMMOBILISES	1 177	7
18	RESULTAT AVANT IMPÔT	10 629	17 431
19	IMPÔTS SUR LES BENEFICES	35	35
	RESULTAT NET	10 594	17 395





REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES

Annexe 4.1

ETAT : COTE D'IVOIRE

DATE D'ARRETE :

ETABLISSEMENT : BNI

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

A-DECLARATION DE CONFORMITE AU PLAN COMPTABLE DE L'UMOA

- OUI, CONFORME AU PLAN COMPTABLE UMOA

B-INDICATION DES REGLES ET METHODES COMPTABLES APPLIQUEES PAR L'ETABLISSEMENT

- APPLICATION DU PLAN COMPTABLE BANCAIRE REVISE, ENTRE EN VIGUEUR LE 01/01/2018



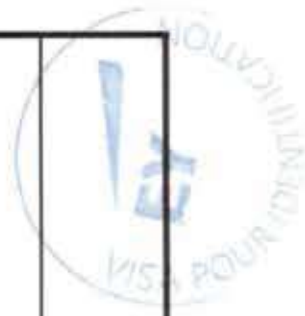


ETAT DES DEROGATIONS

Annexe 4.2

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI				
DATE D'ARRETE :	A0092	2020 - 12 - 31	A0092	V	LC
	CI B				

INDICATION DE DEROGATIONS	JUSTIFICATION DES DEROGATIONS	INFLUENCE DES DEROGATIONS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
A-DEROGATIONS AUX PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX	N/A	N/A
B-DEROGATIONS AUX REGLES ET METHODES D'EVALUATION	N/A	N/A
C-DEROGATIONS AUX REGLES D'ETABLISSEMENT ET DE PRESENTATION DES ETATS DE SYNTHESE	N/A	N/A





ETAT DES CHANGEMENTS DE METHODES

Annexe 4.3

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

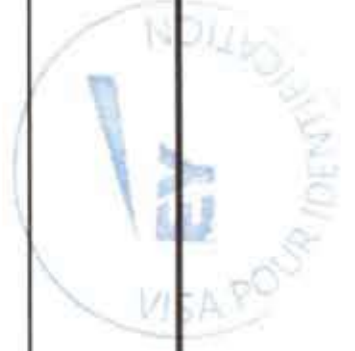
A0092

V

CI B

LC

NATURE DES CHANGEMENTS	JUSTIFICATIONS DES CHANGEMENTS	INFLUENCE DES CHANGEMENTS SUR LA SITUATION FINANCIERE ET LES RESULTATS
A-CHANGEMENTS AFFECTANT LES METHODES D'EVALUATION	N/A	N/A
B-CHANGEMENTS AFFECTANT LES REGLES DE PRESENTATION	N/A	N/A





CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES

Annexe 4.4

ETAT : COTE D'IVOIRE	2020 - 12 - 31	ETABLISSEMENT : BNI
DATE D'ARRETE :		A0092 V
		CI B LC

(en millions de FCFA)

CREANCES	Banques centrales ,CCP	Banques dans l'UMOA	Autres Etablissements de crédit et assimilés dans l'UMOA	Banques reste du monde	Institutions financières internationales ou étrangères	TOTAL au 31/12/2020	TOTAL au 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	144	5 233	-	564	-	5 941	5 668
PRETS	-	2 502	-	-	-	2 502	1
Comptes et prêts au jour le jour	-	1	-	-	-	1	1
Prêts à terme	-	2 500	-	-	-	2 500	-
VALEURS REÇUES EN PENSION LIVREE	-	26	-	-	-	26	26
Valeurs reçues en pension au jour le jour	-	26	-	-	-	26	26
Valeurs reçues en pension à terme	-	-	-	-	-	-	-
CREANCES EN SOUFFRANCE	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL AVANT DEPRECIATIONS	144	7 761	-	564	-	8 469	5 695
Dont admissible au refinancement de la BCEAO	-	-	-	-	-	-	-
DEPRECIATIONS	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL APRES DEPRECIATIONS	144	7 761	-	564	-	8 469	5 695

CREANCES SUR LA CLIENTELE

Annexe 4

ETABLISSEMENT : BNI

A0092 V

CIB LC

2020 - 12 - 31

(en millions de FCf)

	Etat et assimilés	ISBLSM	Sociétés Financières	Particuliers	Autres	TOTAL au 31/12/2020	TOTAL au 31/12/2019
	11 669	445	454	1 538	25 743	39 848	37 478
	21 292	14 144	956	118 597	283 024	438 013	330 640
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	760	1 390	-	14 003	64 069	80 318	81 899
	33 720	15 979	1 410	134 137	372 837	558 178	450 017
	-	-	-	-	-	-	-
	520	924	96	12 746	54 508	68 793	66 371
	33 201	15 055	1 314	121 391	318 328	489 385	383 646



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

Annexe 4.6

ETAT : COTE D'IVOIRE	2020 - 12 - 31		ETABLISSEMENT : BNI	
DATE D'ARRETE :			A0092	V
			CI B	LC

(en millions de FCFA)

TITRES	31/12/2020				31/12/2019			
	Effet publics et assimilés	Autres obligations et titres à revenu fixe	Actions et autres titres à revenu variable	TOTAL	Effet publics et assimilés	Autres obligations et titres à revenu fixe	Actions et autres titres à revenu variable	TOTAL
PORTFEUILLE DE TRANSACTION				590				590
Dont coté								
PORTFEUILLE DE PLACEMENT ET DE L'ACTIVITE DE PORTFEUILLE				209 859		148 771		148 771
BRUT	194 555	15 304		209 859		148 771		148 771
Dépréciations								
Dépréciations sur Obligation et autres titres à revenu fixe-Titres de placement								
NET	194 555	15 304		209 859		148 771		148 771
Dont coté								
PORTFEUILLE D'INVESTISSEMENT								
BRUT								
Dépréciations								
NET								
Dont coté								
TOTAL	194 555	15 304	590	210 450		148 771	590	149 362



TITRES DE PARTICIPATION ET EMPLOIS ASSIMILES

Annexe 4.7

ETAT : COTE D'IVOIRE	2020 - 12 - 31	ETABLISSEMENT : BNI
DATE D'ARRETE :		A0092 V Cl B LC

DENOMINATION DE LA SOCIETE EMETTRICE	Pays d'implantation	Statut juridique	Niveau d'activité	Espèce locale	pourcentage de détention	Valeur d'acquisition	VNC 12/31/20	VNC 2019	Produits perçus sur l'exercice
(en millions de FCFA)									
TITRES DE PARTICIPATIONS									
PARTS DANS LES ENTREPRISES LIÉES									
TITRES DE PART-BNI FINANC	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	200	100%	33	475	475	147
TITRES BNI-GESTION	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	500	55%	200	200	200	147
TITRE DE PART COTIMAP	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	100	56%	275	275	275	-
TITRES DE PARTICIPATIONS									
TITRE DE PARTICIP-BHCI	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	135 513		3 188	1 853	1 853	148
TITRES AFREXIM BANK	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	6 776	5%	372	137	137	-
TITRES CRRH-JEONMA (BOA)	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	53 716	2%	1 208	1 208	1 208	69
TITRES/PART LA LOYALE VIE	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	9 144	1%	300	100	100	-
TITRES CTMI-LEMIDA	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	1 500	40%	400	600	600	-
TITR PARTIC. SOCOPRIM	COTE D'IVOIRE	NC	ETABLISSEMENTS FINANCIERS	9 519	3%	366	266	266	-
AUDIT. CONTROL ET EXPERTI	COTE D'IVOIRE	NC	IMMOBILIER	18 367	7%	1 200	1 200	1 200	76
TITR PARTIC.AUT./CEAO	COTE D'IVOIRE	NC	EXPERTISES COMPTABLE	300	25%	75	75	75	-
TITR PARTIC.ETS GONFREVIL	COTE D'IVOIRE	NC	AUTOMOBILE	9 069	0%	6	6	6	3
TITR PARTIC.BIVAC SCAN CI	COTE D'IVOIRE	NC	TEXTILE	3 885	0%	3	-	-	-
TITR PARTIC. SCIE SA	COTE D'IVOIRE	NC	SECURITE	800	20%	150	-	-	-
TITR PARTIC.ENTREP. SUCAF	COTE D'IVOIRE	NC	IMMOBILIER	687	4%	30	-	-	-
TITR PARTIC.AUT. LEV CI	COTE D'IVOIRE	NC	ENTREPRISES COMMERCIALE	21 200	5%	1 000	1 060	1 060	-
TITR PARTIC.AUT. LEV CI	COTE D'IVOIRE	NC	IMMOBILIER	600	25%	150	-	-	-
TOTAL TITRES DE TITRES A LONGS TERME									





DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS ET ASSIMILES

Annexe 4.9

ETAT : COTE D'IVOIRE

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

ETABLISSEMENT : BNI

A0092 V

CI B LC

(en millions de FCFA)

DETTES INTERBANKAIRES ET ASSIMILES	Banques étrangères JCB	Banques dans l'Union (UEMOA)	Autres établissements de crédit et assimilés dans l'UEMOA	Banques restes du monde	Associations bancaires internationales ou étrangères	TOTAL au 31/12/2020	TOTAL au 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	5 761	4 640	1 853	10 072	12 254	10 072	
EMPRUNTS							
Emprunts au titre s du marché monétaire	-	-	-	-	-	-	
Emprunts au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
Emprunts à terme	-	-	-	-	-	-	
VALEUR DONNEES EN PENSION LIVREE							
Valeurs données en pension au jour le jour	-	-	-	-	-	-	
Valeurs données en pension à terme	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	5 761	4 640	1 853	10 072	12 254	10 072	





DEPOT DE LA CLIENTELE

Annexe 4.10

ETAT : COTE D'IVOIRE

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

ETABLISSEMENT : BNI

A0092 V

CI B LC

(en millions de FCFA)

DEPOTS	Etat et assimilés	ISBLSM	Sociétés Financières	Particuliers	Autres	TOTAL au 31/12/2020	TOTAL au 31/12/2019
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	361 835	7 920	2 857	47 403	161 874	581 888	505 968
COMPTES ET DEPOTS A TERME	131 607	3 072	3 271	12 988	26 999	177 936	155 747
OPERATION DE PENSION LIVREE	-	-	-	-	-	-	-
COMPTE D'EPARGNE A REGIME SPECIAL	16	139	1	96 686	1 215	98 056	81 237
AUTRES DEPOTS	2 775	395	60	393	20 250	23 872	28 408
TOTAL	496 233	11 525	6 189	157 469	210 337	881 753	771 359



DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE, EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS

Annexe 4.11

ETAT : COTE D'IVOIRE
DATE D'ARRÊTÉ :

2020 - 12 - 31

ETABLISSEMENT : BNI
A009Z V
CI B LC

(en millions de FCFA)

	Devise	Montant en devise à l'origine	Taux d'intérêt	Conditions suspensives de paiement des coupons	Echéances	Montant au 31/12/2020	Montant Admin dans les fonds propres prudeniels
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE , EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS							
Emprunts obligataires							
Autres dettes							
EMPRUNT ET TITRES EMIS SUBORDONNÉS							
A durée déterminée							
A durée indéterminée							
TOTAL							





DEPRECIATIONS ET PROVISIONS

Annexe 4.12

ETAT : COTE D'IVOIRE

DATE D'ARRETE :

ETABLISSEMENT : BNI

A0092

V

2020 - 12 - 31

CI B

LC

(en millions de FCFA)

DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	31/12/2019	Dotations	Reprises		31/12/2020
			Sans objet	Autres	
DEPRECIATIONS	73 085	2 716	-	270	75 531
créances sur les établissements de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
créances sur la clientèle	66 481	2 582	-	270	68 793
titres de placements	-	-	-	-	-
titres de participations et assimilés	634	-	-	-	634
Autres actifs	5 970	134	-	-	6 104
PROVISIONS	6 886	-	-	505	6 382
risques d'exécution d'engagements par signature sur Etabls de crédit et assimilés	-	-	-	-	-
risques d'exécution d'engagements par signature sur Clientèle	5 913	-	-	171	5 742
pension de retraite et obligations similaires	-	-	-	-	-
Autres risques et charges	974	-	-	334	640

VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES

Annexe 4.13

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI		
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31	A0092	V
		CI B	LC

(en millions de FCFA)

CAPITAUX PROPRES	CAPITAL	Primes d'émission et de fusion	Réserve, report à nouveau , resultat	Capitaux propres
Capitaux propres au 31/12/2018	20 500	-	6 383	14 117
Ajustement de début de période	-	-	15 723	- 15 723
Capitaux propres au 1/01/2019	20 500	-	22 106	- 1 606
Augmentations/ réduction de capital	-	-	-	-
Résultat de la période	-	-	10 594	10 594
Distribution de dividendes	-	-	-	-
Autres mouvement	-	-	8 984	8 984
Capitaux propres au 31/12/2019	20 500	-	2 528	17 972
Ajustement de début de période	-	-	3 225	3 225
Capitaux propres au 1/01/2020	20 500	-	697	21 197
Augmentations/ réduction de capital	4 859	15 141	-	20 000
Résultat de la période	-	-	17 396	17 396
Distribution de dividendes	-	-	-	-
Autres mouvements	-	-	-	-
BILAN au 31/12/2020	25 359	15 141	18 093	58 593



REPARTITION DU CAPITAL ET DES DROITS DE VOTE

Annexe 4.14

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI
DATE D'ARRETE : 2020 - 12 - 31	A0092 V
	CI B LC

(montants en millions de FCFA)

	MONTANT DU CAPITAL	NATIONALITE	ADRESSE	NOMBRE DE TITRES DETENUS		Parti du capital	Pourcentage de droit de vote
				31/12/2019	31/12/2020		
Montant du capital	25 359						
Montant du capital souscrit et non appele	-						
Valeur nominale des titres	10 000						
IDENTITE DES ACTIONNAIRES OU ASSOCIES							
Personnes Morales							
Dont ETAT							
	COTE D'IVOIRE	IVOIRIENNE	Imm. SCIAM, 18 ème étage Plateau Abidjan - Côte d'Ivoire.	2 050 000	2 050 000	81%	81%
Dont organismes publics	CNPS	IVOIRIENNE	Av. Lambilin Plateau 01 BP 317 Abidjan 01	-	485 885,00	19%	19%
Personnes physiques hors salariés							
Salariés							
TOTAL				2 050 000	2 535 885	100%	100%





VENTILATION DES EMPLOIS ET RESSOURCES SUIVANT LA DUREE RESIDUELLE

Annexe 4.15

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI	
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31	
	A0092	V
	CI B	LC

EMPLOIS/RESSOURCES	Moins de 1 mois	1 Mois à 3 Mois	3 Mois à 1 an	1 An à 5 ANS	Plus de 5 Ans	TOTAL au 31/12/2020
ACTIF						
CREANCES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	8 469	-	-	-	-	8 469
CREANCES CLIENTELE	171 004	31 650	76 585	144 212	65 935	489 385
OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	15 304	-	-	-	-	15 304
TITRES DE TRANSACTION	-	-	-	-	-	-
TITRES DE PLACEMENT	-	-	-	-	-	-
TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	-	-	-	-
TOTAL	194 777	31 650	76 585	144 212	65 935	513 159
PASSIF						
DETTES INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES	12 254	-	-	-	-	12 254
DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	800 183	51 081	22 058	6 390	2 041	881 753
DETTES REPRESENTES PAR UN TITRE	-	-	-	-	-	-
TOTAL	812 438	51 081	22 058	6 390	2 041	894 007



OPERATIONS EN DEVISES

Annexe 4.16

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

(en millions de FCFA)

DEVISES	31/12/2020				31/12/2019			
	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER	ACTIF	PASSIF	DEVISES A RECEVOIR	DEVISES A LIVRER
EUR	27 142,57	27 142,57	-	-	16 158,04	16 158,04	-	-
USD	1 296,70	1 296,70	-	-	541,45	541,45	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	28 439,26	28 439,26	-	-	16 699,49	16 699,49	-	-



ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS ET DE GARANTIES

Annexe 4.17

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

(en millions de FCFA)

ENGAGEMENTS	31/12/2019	31/12/2020
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	59 685	73 992
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE DONNES	238	462
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit	-	-
ENG DE FIN EN FAV ETS DE CREDI	-	-
OUVERTURE LIGNE D'ESCOMPTE	-	-
ACCORD DE REFINANCEMENT	-	-
FACILITES DE FINANCEMENT RENOUV	-	-
Engagements de financement en faveur de la clientèle	238	462
Crédit documentaires import	118	284
OUV/CRED.IMP N CONF VUE CLIENT	118	284
OUV/CRED.IMP N CONF VUE BQ	-	-
OUV/CRED.IMP N CONF ACCEPT CLI	-	-
OUV/CRED.IMP N CONF ACCEPT BQ	-	-
Acceptations ou engagements à payer	120	179
ACCEPT IMPORT CONF. A PAYER CLT	120	179
ACCEPT IMPORT CONF. A PAYER BQ	-	-
ACCEPT IMPORT NOT. A PAYER CLT	-	-
ACCEPT IMPORT NOT. A PAYER BQ	-	-
Autres engagements de financements donnés	59 447	73 530
Engagements de garanties d'ordre d'établissements de crédit	14 484	14 484
Confirmation d'ouvertures de Crédits documentaires	-	-
CONF OUV CREDOC ETS	-	-
OUV/CRED.IMP CONF A VUE BQ	-	174
OUV/CRED.IMP CONF ACCEPT BANQUE	-	-
OUV/CRED.IMP N CONF ACCEP BANQUE	-	-
OUV/CRED.IMP CONF ACCEPT BQ	-	174
Acceptations ou engagements à payer	-	-
ACCEPTATIONS A PAYER ETS CRD	-	-
DEBITEUR ACCEPT CREDOC EXP	-	-
BENEF ACCEPT CREDOC EXP NOTIF	-	-
Autres engagements donnés	14 484	14 484
Garanties accordées à un organisme de titrisation de créances	-	-
Autres garanties donnés	14 484	14 484
Garanties d'ordre de la clientèle	44 963	59 046
Obligations cautionnées	78	100
Cautions avais et autres garanties donnés	38 922	53 165
Garanties de remboursement de crédits	-	-
Garanties accordées à un organisme de titrisation de créances	31	-
Autres engagements donnés	5 932	5 782
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	764 014	918 233
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE RECUS	137	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	137	-
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	137	-
ENG FIN RECUS DES ETS DE CREDIT	-	-
OUVERTURE LIGNE D'ESCOMPTE	-	-
FONDS STAREX	137	-
ACCORD DE REFINANCEMENT RECU	-	-
FACILITES DE FINANCEMENT RENOUV	-	-
Engagements de financement reçus de la clientèle	-	-
Engagements de financement reçus de la clientèle	-	-
ENGAGEMENTS DE GARANTIE	763 878	918 233
Garanties reçues d'établissements de crédit	1 162	3 490
Cautions, avais et autres garanties reçues d'établissements de crédit	1 162	3 490
Garanties reçues de la clientèle	1 302	-
Cautions reçues	1 302	-



Cautions solidaires	-	-
Avals reçus	-	-
Lettres de garantie reçues	-	-
Nantissement et gages reçus	761 414	914 743
NANTISSEMENT	60 463	77 195
GAGES RECUS	1 500	1 500
GAR RECU	1 500	1 500
CAUTIONS RECUES ETS CREDIT	-	-
AVALS RECUS ETABLISSEMENT CREDIT	-	-
GTIE RC/AVOIRS ETS CREDIT	-	-
GAR RECU	-	-
DELEGATIONS DE POLICES D' ASSURANCES RECUES	-	-
HYPOTHEQUES RECUES	-	-
Hypothèque résidentiel	-	-
Hypothèque sur autres financement	-	-
Autres Garanties reçues	699 451	836 049



VALEURS ET SURETES RECUES / DONNEES EN GARANTIE			
			Annexe 4.18
D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI		
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31		V
	A0092		LC
	CI B		
(en millions de FCFA)			

VALEURS ET SURETES 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			
AUTRES TITRES	4 115	91498/201/202/203/204/205/251/	121 192
HYPOTHEQUES	121 679	91491/903/911/913	124 906
AUTRES VALEURS ET SURETES REELES	111 781	91497/	84 574
TOTAL	237 574		330 671

VALEURS ET SURETES DONNEES EN GARANTIE	VALEUR NETTE COMPTABLE	RUBRIQUE DU PASSIF OU DU HORS BILAN ENREGISTRANT LES DETTES OU ENGAGEMENTS RECUS	MONTANT DES CREANCES ET DES ENGAGEMENTS RECUS COUVERTS
EFFETS PUBLICS ET VALEURS ASSIMILEES			
AUTRES TITRES	-	91498/201/202/203/204/205	
HYPOTHEQUES	-	/902/904/912/914	
AUTRES VALEURS ET SURETES REELES	-	201/202/203/204/9139	
TOTAL	-		-



COUT DU RISQUE

Annexe 4.19

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

(en millions de FCFA)

COUT DU RISQUE	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDITS	-	-	-
Dotations nettes pour dépréciations	-	-	-
Pertes non couvertes par des dépréciations	-	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	-	-
CREANCES SUR LA CLIENTELE	16 828	2 701	2 355
Dotations nettes pour dépréciations	16 828	2 842	2 423
Pertes non couvertes par des dépréciations	-	-	-
Récupérations sur créances amorties	-	141	67
AUTRES RISQUES	5 832	679	303

EVOLUTION DES RESULTATS ET AUTRES ELEMENTS D'IMPORTANCE SIGNIFICATIVE

Annexe 4.20

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

Cl B

LC

(en millions de FCFA)

ELEMENTS	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020
CAPITAUX PROPRES ET RESSOURCES ASSIMILEES			
OPERATIONS ET RESULTATS DE L'EXERCICE			
Produits net bancaires	31 987	35 331	51 971
Résultat d'exploitation	-	9 452	17 438
Impôts sur le résultat	-	35	-
Résultat net	6 383	10 594	17 396
RESULTAT PAR ACTION			
Résultat net par action ou part sociale	-	6 383	10 594
Bénéfice distribué par action ou part sociale	-	-	-
PERSONNEL ET POLITIQUE SALARIALE			
Rémunérations brutes de l'exercice	8 024	10 478	12 080
Avantages sociaux versés aux personnels	-	-	-
Participations et intéressement	-	-	-
Effectif moyen au cours de l'exercice	595	626	641

INFORMATIONS SECTORIELLES

Annexe 4.21



ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092 V

CI B LC

(en millions de FCFA)

	ETAT DU DECLARANT	AUTRES ETATS DE L'UMOA	AUTRES RESIDENTS UMOA	RESTE DU MONDE	TOTAL 31/12/2020	TOTAL 31/12/2019
BILAN						
Actif	988 621	1 226	-	1 521	991 368	824 455
Passif	982 680	4 439	-	4 249	991 368	824 455
HORS BILAN						
Engagements donnés	73 854	5	-	133	73 992	59 685
Engagements reçus	912 664	3 649	-	1 920	918 233	764 014
COMPTE DE RESULTAT						
Produit net bancaire	51 971	-	-	-	51 971	35 331

INFORMATIONS SECTORIELLES

Annexe 4.21



ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

(en millions de FCFA)

	ETAT DU DECLARANT	AUTRES ETATS DE L'UMOA	AUTRES RESIDENTS UMOA	RESTE DU MONDE	TOTAL 31/12/2020	TOTAL 31/12/2019
BILAN						
Actif	988 621	1 226	-	1 521	991 368	824 455
Passif	982 680	4 439	-	4 249	991 368	824 455
HORS BILAN						
Engagements donnés	73 854	5	-	133	73 992	59 685
Engagements reçus	912 664	3 649	-	1 920	918 233	764 014
COMPTE DE RESULTAT						
Produit net bancaire	51 971	-	-	-	51 971	35 331





REMUNERATIONS ET AVANTAGES DES DIRIGEANTS

Annexe 4.22

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CI B

LC

(en millions de FCFA)

REMUNERATIONS ET AVANTAGES	31/12/2019	31/12/2020
REMUNERATIONS BRUTES Y COMPRIS LES INDEMNITES DE FONCTION ET LES AVANTAGES EN NATURE	5 449	12 080
Rémunérations brutes	5 449	12 080
Indemnité de fonction	-	-
Avantage en nature	-	-
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	1 050	1 282
Indemnité de fin de carrière	141	85
Régime de retraite à cotisation définies	909	1 196
ASSURANCE MALADIE	494	577
AUTRES AVANTAGES	N/A	N/A



PRETS, AVANCES ET GARANTIES ACCORDES AUX DIRIGEANTS

Annexe 4.23

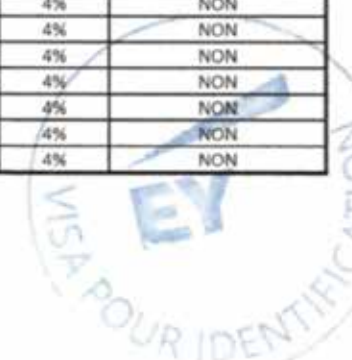
ETAT : COTE D'IVOIRE
DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

ETABLISSEMENT : BNI
A0092 V
CI B LC

(en millions de FCFA)

PRETS, AVANCES ET GARANTIES	QUALITE DU BENEFICIAIRE	MONTANT		TAUX D'INTERET	AUTORISATION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION
		INITIAL	SOLDE		
PRET PACK RELANCE	CHEF DE DEPARTEMENT	20 000 000	6 031 905	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT	92 617	92 617	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT	11 053 112	4 754 398	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT	1 256 889	1 256 889	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT	50 000 000	15 779 687	4%	OUI
PRET PACK RELANCE	DIRECTEUR	20 000 000	6 031 905	4%	OUI
PRET EQUIPEMENT	DIRECTEUR	20 000 000	5 742 296	4%	OUI
RALLONGE PRÊT IMMOBILIER	DIRECTEUR	851 823	851 823	4%	NON
PRET IMMOBILIER COMPLEMENTAIRE	DIRECTEUR	20 000 000	11 994 951	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	35 000 000	8 846 161	4%	NON
PRET A LA CONSOMMATION	DIRECTEUR	10 500 000	7 960 824	4%	OUI
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	953 679	953 679	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	38 000 000	9 274 923	4%	NON
PRET PACK RELANCE	DIRECTEUR	20 000 000	6 031 905	4%	OUI
PRET IMMOBILIER COMPLEMENTAIRE	DIRECTEUR	26 000 000	15 284 501	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CONSEILLER DIRECTEUR GENERAL	70 000 000	30 609 045	4%	NON
PRET RESTRUCTURE	DIRECTEUR/ BENEFICIE D'UNE MIS EN DISPONIBILITE	4 061 447	4 061 447	4%	OUI
PRET RESTRUCTURE	DIRECTEUR/ BENEFICIE D'UNE MIS EN DISPONIBILITE	45 671 871	45 671 871	4%	OUI
PRET RESTRUCTURE	DIRECTEUR/ BENEFICIE D'UNE MIS EN DISPONIBILITE	35 289 686	35 289 686	4%	OUI
PRET EQUIPEMENT	DIRECTEUR	28 000 000	8 039 255	4%	OUI
PRET IMMOBILIER	SECRETAIRE GENERAL	53 500 000	24 537 203	4%	NON
PRET IMMOBILIER COMPLEMENTAIRE	SECRETAIRE GENERAL	13 600 000	8 013 638	4%	NON
RACHAT DE CREDIT CONSOMMATION	DIRECTEUR GENERAL ADJOINT	48 000 000	32 221 509	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	50 000 000	38 025 535	4%	NON
PRET VEHICULE	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	30 000 000	9 047 860	4%	OUI
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	30 000 000	17 481 649	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	30 000 000	8 169 783	4%	NON
PRET PACK RELANCE	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	12 000 000	3 619 177	4%	OUI
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	477 618	477 618	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	19 000 000	2 002 679	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	48 300 000	19 651 600	4%	NON
RALLONGE PRÊT IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	1 214 154	1 214 154	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR	28 000 000	21 301 401	4%	NON
PRET IMMOBILIER	CHEF DE DEPARTEMENT RESEAU	35 000 000	12 777 311	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR GENERAL BNI FINANCES	15 000 000	4 973 945	4%	NON
PRET IMMOBILIER	DIRECTEUR GENERAL BNI FINANCES	100 000 000	70 576 093	4%	NON





OPERATIONS REALISEES AVEC LES PARTIES LIEES

Annexe 4.24

ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI
DATE D'ARRETE :	A0092 V
	CI B LC

2020 - 12 - 31

(en millions de FCFA)

OPERATIONS	31/12/2020				31/12/2019			
	FILIALES	CO-ENTREPRISES	AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES	ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES	FILIALES	CO-ENTREPRISES	AUTRES PARTICIPATIONS SIGNIFICATIVES	ENTITES LIEES AUX ADMINISTRATEURS ET PRINCIPAUX ACTIONNAIRES
ACTIF								
Prêts, avances et titres	-	-	-	-	-	-	-	-
Comptes ordinaires débiteurs	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts	-	-	-	-	-	-	-	-
Titres	475	-	-	-	475	-	-	-
Autres actifs	590	-	-	-	416	-	-	-
TOTAL	1 065	-	-	-	891	-	-	-
PASSIF								
Dépôts	-	-	-	-	-	-	-	-
Compte ordinaires créditeurs	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres emprunts	-	-	-	-	-	-	-	-
Dettes représentées par des titres	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres passifs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-
ENGAGEMENTS HORS BILAN DONNES								
engagements de financements donnés								
engagements de garanties donnés								
TOTAL								
PRODUITS ET CHARGES								
Intérêts et produits assimilés	-	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts et charges assimilés	-	-	-	-	-	-	-	-
Commissions (produits)	-	-	-	-	-	-	-	-
Commissions (charges)	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres produits	147	-	-	-	75	-	-	-
Autres charges	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL NET	147	-	-	-	75	-	-	-





COMPTES DE LA CLIENTELE

Annexe 4.25

ETAT : COTE D'IVOIRE

ETABLISSEMENT : BNI

DATE D'ARRETE :

2020 - 12 - 31

A0092

V

CIB

LC

(en nombre)

Nombre de comptes de la clientele	31/12/2019	31/12/2020
COMPTES COURANTS	132 828	140 912
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'ETAT	132 487	140 548
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE L'UMOA	144	150
COMPTES CHEQUES DES RESIDENTS DE RDM	197	214
COMPTES D'EPARGNE	152 419	170 581
COMPTES A TERME	3 564	3 297
BON DE CAISSE	-	-
AUTRES COMPTES DE DEPOTS	3 180	3 584

RESEAU		Annexe 4.26	
			
ETAT : COTE D'IVOIRE	ETABLISSEMENT : BNI	A0092	V
DATE D'ARRETE :	2020 - 12 - 31	CI B	LC

(en nombre)

RESEAU	31/12/2019	31/12/2020
GUICHET PERMANENTS	-	-
GUICHET PERIODIQUES	-	-
DISTRIBUTEURS GUICHET AUTOMATIQUES DE BANQUES	117	131
SUCCURSALES ET AGENCES A L'ETRANGER	-	-
BUREAUX DE REPRESENTATION	-	-



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

Annexe 4.27

ETAT : COTE D'IVOIRE
 DATE D'ARRETE : 2020 - 12 - 31
 ETABLISSEMENT : BNI
 A0092 V
 CI B LC

(montants en millions de FCFA)

PERSONNEL PROPRE	EFFECTIFS						MASSE SALARIALE							
	ETAT DU DECLARANT		UMOA		RDM		TOTAL		UMOA		RDM		TOTAL	
	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F	M	F
CADRES ET ASSIMILES	233	226	-	-	-	-	233	226	-	-	-	-	6 458	3 710
TECHNICIENS ET ASSIMILES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AGENTS DE MAITRISE	72	91	-	-	-	-	72	91	-	-	-	-	779	978
EMPLOYES ET OUVRIERS	19	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	148	7
TOTAL	324	317	-	-	-	-	324	317	-	-	-	-	7 386	4 695

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