



**BCEAO**

BANQUE CENTRALE DES ETATS  
DE L'AFRIQUE DE L'OUEST

**Département des Etudes Economiques et de la Monnaie**

Direction de la Recherche et de la Statistique

Service de la Statistique

## **RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE DANS L'UMOA EN 2007**



**AOUT 2009**



---

**SOMMAIRE**

<b>Introduction</b>	<b>3</b>
<b>Résumé</b>	<b>4</b>
<b>1. Aperçu du système bancaire de l'Union en 2007</b>	<b>6</b>
<b>2. Conditions de banques</b>	<b>6</b>
2.1. Taux débiteurs	6
2.2. Taux créditeurs	9
2.3. Conditions générales de banque	10
<b>3. Crédits mis en place et nouveaux dépôts</b>	<b>12</b>
3.1. Crédits mis en place	12
3.2. Nouveaux dépôts	14
<b>Conclusion</b>	<b>16</b>
<b>Annexes : Données statistiques</b>	<b>17</b>

---

## INTRODUCTION

Le présent rapport donne un aperçu du paysage bancaire, retrace l'évolution des conditions de banques en 2007 et met en exergue quelques traits caractéristiques du marché du crédit. Les données statistiques détaillées utilisées pour l'élaboration du rapport sont présentées en annexe, par pays et pour l'Union.

L'analyse des crédits met l'accent principalement sur les taux d'intérêt débiteurs moyens observés, ainsi que sur la répartition du montant total des concours alloués annuellement par les banques. A cet effet, les taux d'intérêt sont examinés sous plusieurs angles, notamment l'objet du crédit, la nature du débiteur et la durée initiale du concours. Les crédits sont analysés selon leur destination, leur objet, leur durée et la nature du débiteur.

Les informations sur les dépôts bancaires sont relatives au niveau des taux de rémunération offerts aux déposants, ainsi qu'à la répartition des montants déposés à l'ouverture de ces comptes. Ces indicateurs sont ventilés selon la nature du dépôt, la maturité et le type de déposant.

## RESUME

Le réseau bancaire de l'Union s'est renforcé en 2007, de deux banques, pour atteindre 97 banques. Le nombre de guichets a également progressé de 185 pour se chiffrer à 981 en 2007.

**Selon l'objet du crédit, le taux des facilités de trésorerie, principal déterminant de l'évolution du taux moyen global, s'est légèrement accru d'un point de base pour atteindre 7,25%.** Celui des crédits à l'équipement, plus volatile et davantage influencé par les conditions d'activité et de maturité des crédits octroyés, a enregistré une hausse de 59 points de base pour se chiffrer à 9,06% en 2007. Le taux des crédits immobiliers s'est également inscrit dans cette dynamique haussière, augmentant de 25 points de base pour ressortir à 9,41% en 2007. En revanche, le taux appliqué aux crédits à la consommation, crédits les plus chers, a marqué une baisse de 94 points de base pour se situer à 11,5%. Le taux d'intérêt des crédits à l'exportation a connu également un repli de 15 points de base pour se chiffrer à 9,74% en 2007.

**Tableau 1 : Evolution des conditions de banque**

<b>CREDITS MIS EN PLACE</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
<b>- Montants (milliards)</b>	<b>3 139,5</b>	<b>3 147,3</b>	<b>3 525,2</b>
<b>- Taux d'intérêt moyen (%)</b>	<b>7,70</b>	<b>7,89</b>	<b>7,89</b>
- Taux d'intérêt selon la maturité du crédit (%)			
- inférieure à 1 mois	6,70	6,29	6,34
- supérieure à 1 mois et inférieure à 3 mois	7,41	7,45	7,48
- supérieure à 3 mois et inférieure à 6 mois	8,45	9,27	9,82
- supérieure à 6 mois et inférieure à 1 an	9,71	10,30	10,12
- supérieure à 1 an et inférieure à 2 ans	11,09	11,37	10,85
- supérieure à 2 ans et inférieure à 5 ans	10,47	10,57	10,04
- supérieure à 5 ans et inférieure à 10 ans	9,46	9,01	9,42
<b>NOUVEAUX DEPOTS</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
<b>- Montants (milliards)</b>	<b>3 243,4</b>	<b>2 992,4</b>	<b>2 881,7</b>
<b>- Taux d'intérêt moyen (%)</b>	<b>4,48</b>	<b>4,68</b>	<b>4,64</b>
- Taux d'intérêt selon la durée du dépôt (%)			
- inférieur à 1 mois	4,34	4,56	4,76
- supérieur à 1 mois et inférieur à 3 mois	4,59	4,73	4,57
- supérieur à 3 mois et inférieur à 6 mois	4,24	4,56	4,68
- supérieur à 6 mois et inférieur à 1 an	4,35	4,68	4,39
- supérieur à 1 an et inférieur à 2 ans	4,35	5,14	4,56
- supérieur à 2 ans et inférieur à 5 ans	4,22	4,63	4,78
- supérieur à 5 ans et inférieur à 10 ans	6,08	5,00	4,57

**Les conditions débitrices des banques ont évolué de manière contrastée d'un pays à l'autre.** Elles se sont durcies au Bénin, au Mali et au Sénégal. Dans les autres pays, le taux débiteur moyen est ressorti en légère baisse. Au niveau régional, le taux débiteur moyen est demeuré stable à 7,89% dans l'Union en 2007.

**D'un pays à l'autre, les taux d'intérêt débiteurs ont fluctué dans une amplitude moindre en 2007.** Ils ont varié entre 6,75% au Sénégal et 11,66% au Niger. En 2006, le taux moyen le plus faible était de 6,28%, enregistré au Sénégal, et celui le plus élevé, de 12,10%, observé en Guinée-Bissau. La réduction de l'écart entre les taux d'intérêt pourrait s'expliquer par la consolidation de l'intégration du réseau bancaire et le développement continu du marché financier régional, en liaison avec l'accroissement des transactions financières transfrontalières.

**Pour sa part, le taux de rémunération des dépôts bancaires a diminué en 2007 par rapport à 2006.** Globalement, les taux d'intérêt créditeurs appliqués sont passés de 4,68% en 2006 à 4,64% en 2007. Cette orientation baissière a été notamment relevée au Bénin, en Côte d'Ivoire et au Niger. Dans les autres pays, en particulier au Burkina, au Sénégal et au Togo, les conditions de dépôt se sont améliorées au profit de la clientèle, dans un contexte global d'accroissement de l'offre des services bancaires, induit par la concurrence croissante entre les banques.

**Les autres conditions de banques, à savoir les charges hors intérêts (frais de dossiers) et les frais d'ouverture de compte se sont légèrement assouplies par rapport à l'année 2006.** Le ratio des charges hors intérêts rapportées aux montants des crédits alloués, a été évalué à environ 0,76% en 2007 contre 0,83% en 2006. Par ailleurs, les banques ont allégé les conditions d'ouverture de comptes.

Globalement, les nouveaux crédits bancaires mis en place sont en augmentation par rapport à 2006. Ils ont été évalués à 3.525,2 milliards en 2007, en hausse de 12,0% par rapport à 2006. Cette hausse est relevée dans tous les pays de l'Union, sauf au Sénégal. Les ressources allouées ont bénéficié principalement aux entreprises privées du secteur productif et aux entreprises individuelles pour essentiellement couvrir leurs besoins de trésorerie. Les crédits de durée inférieure à 2 ans ont représenté 79,3% du total des crédits mis en place en 2007 contre 84,9% en 2006.

La demande de crédits a été soutenue par les activités liées à l'importation et à la distribution des hydrocarbures. Les secteurs de l'énergie, des mines et des télécommunications ont également bénéficié d'importants crédits.

**Pour leur part, les dépôts sont ressortis en recul par rapport à l'année 2006.** Ils ont été évalués à 2.881,7 milliards, en retrait de 110,7 milliards par rapport à 2006. La baisse des dépôts est relevée au Burkina, en Côte d'Ivoire et au Sénégal et refléterait les moindres ressources mobilisées par les entreprises privées du secteur productif et les particuliers. Par maturité, les dépôts se répartissent à hauteur de 83,8% pour les durées inférieures à 2 ans, 11,9% pour les échéances comprises entre 2 et 5 ans et 4,3% pour les maturités de plus de 5 ans.

## 1. Aperçu du système bancaire de l'Union en 2007

**Le réseau bancaire de l'Union a poursuivi sa consolidation.** Le nombre de banques en activité dans l'Union s'élève à 97 à fin décembre 2007 contre 95 en 2006. En effet, des agréments ont été accordés à trois nouvelles banques, Coris Bank (Burkina), la Banque pour le Commerce et l'Industrie (Mali) et la Banque Populaire pour l'Epargne et le Crédit (Togo). En revanche, au Sénégal, l'agrément de Attijariwafa Bank, absorbée par la Banque Sénégal-Tunisienne devenue Attijari Bank, a été retiré.

Le renforcement du réseau bancaire s'est traduit par l'implantation de 185 nouveaux guichets (agences et bureaux).

**Tableau 2 : Evolution du paysage bancaire**

	Nombre de banques			Nombre d'Agences et de Bureaux		
	2005	2006	2007	2005	2006	2007
Bénin	12	12	12	45	75	96
Burkina	11	11	12	86	90	115
Côte d'Ivoire	17	18	18	154	166	196
Guinée-Bissau	3	4	4	6	3	4
Mali	12	12	13	67	185	215
Niger	10	10	10	28	34	49
Sénégal	17	18	17	146	190	207
Togo	10	10	11	82	53	99
<b>UEMOA</b>	<b>92</b>	<b>95</b>	<b>97</b>	<b>614</b>	<b>796</b>	<b>981</b>

Sources : Rapports annuels de la Commission Bancaire

Au 31 décembre 2007, le nombre de comptes bancaires a augmenté de 22,5% par rapport à la même date de l'année précédente, pour atteindre 4.073.349 comptes. En particulier au Togo et en Guinée Bissau, le nombre de comptes bancaires a plus que doublé en deux ans.

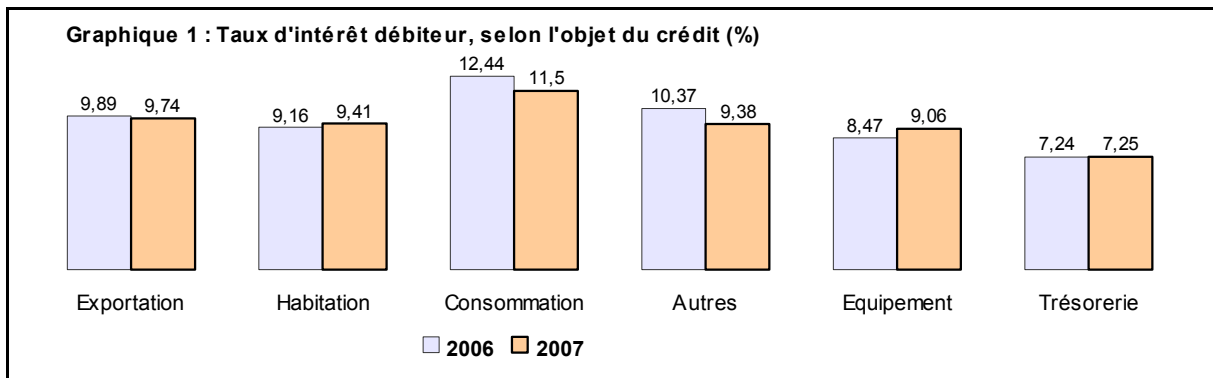
## 2. Conditions de banque

### 2.1. Taux débiteurs

**Dans l'Union, les conditions débitrices des banques ont connu une évolution contrastée d'un pays à l'autre.** Elles se sont durcies au Bénin, au Mali et au Sénégal. Dans les autres pays, le taux débiteur moyen est ressorti en légère baisse. Au niveau régional, le taux débiteur moyen est demeuré stable à 7,89% en 2007 (cf. tableaux 1.3.1 et 1.3.2 en annexe).

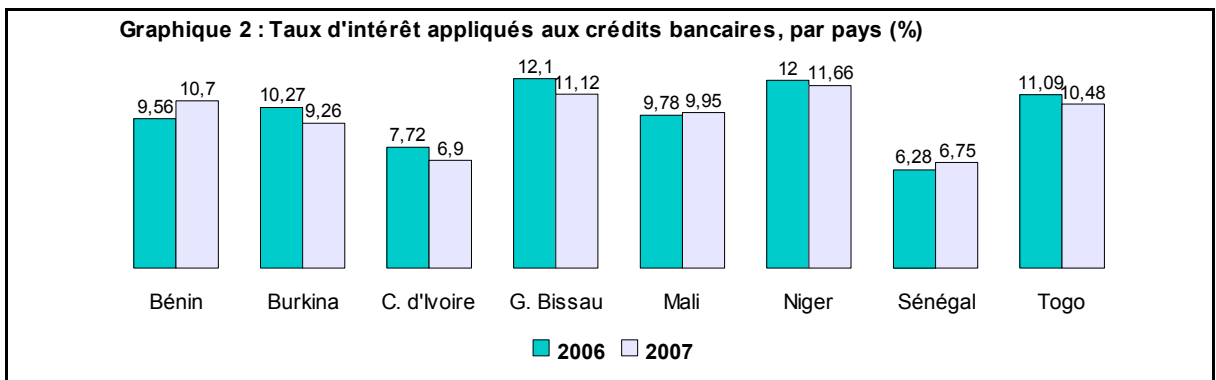
Selon l'objet du crédit, le taux des facilités de trésorerie, principal déterminant de l'évolution du taux moyen global, s'est légèrement accru d'un point de base pour atteindre 7,25%. Celui des crédits à l'équipement, plus volatile et davantage influencé par les conditions d'activité et de maturité des crédits octroyés, a enregistré une hausse de 59 points de base pour se chiffrer à 9,06% en 2007.

Le taux des crédits immobiliers s'est également inscrit dans cette dynamique haussière, augmentant de 25 points de base pour ressortir à 9,41% en 2007.



En revanche, le taux appliqué aux crédits à la consommation, crédits les plus chers, a marqué une baisse de 94 points de base pour se situer à 11,5%. Le taux d'intérêt des crédits à l'exportation a connu également un repli de 15 points de base pour se chiffrer à 9,74% en 2007.

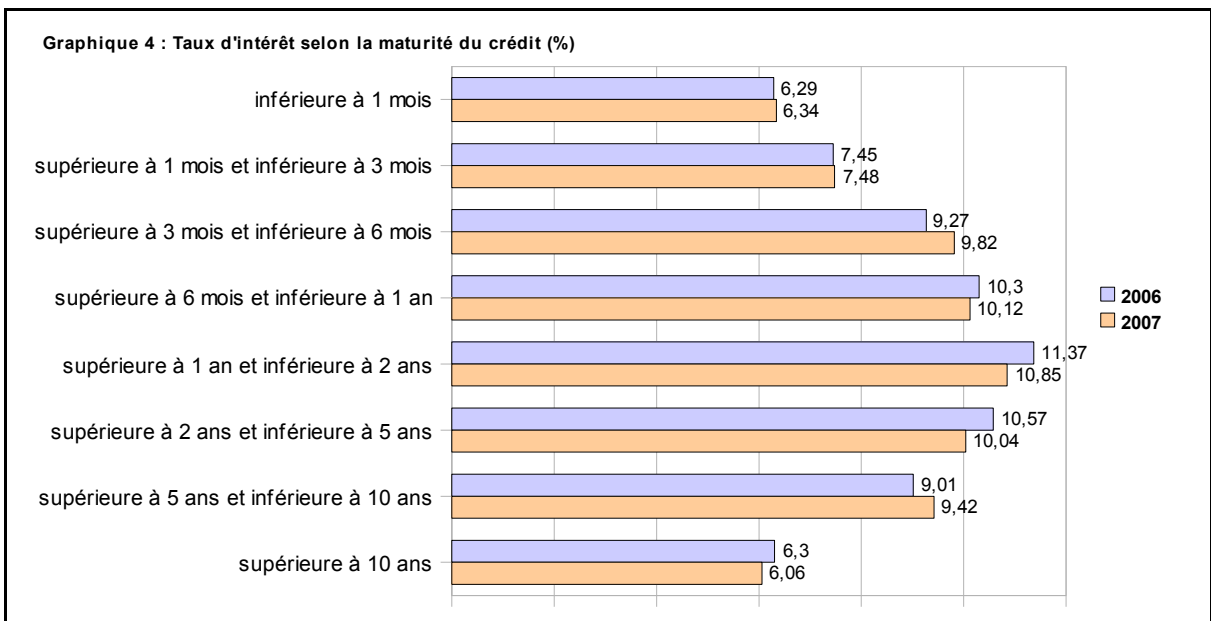
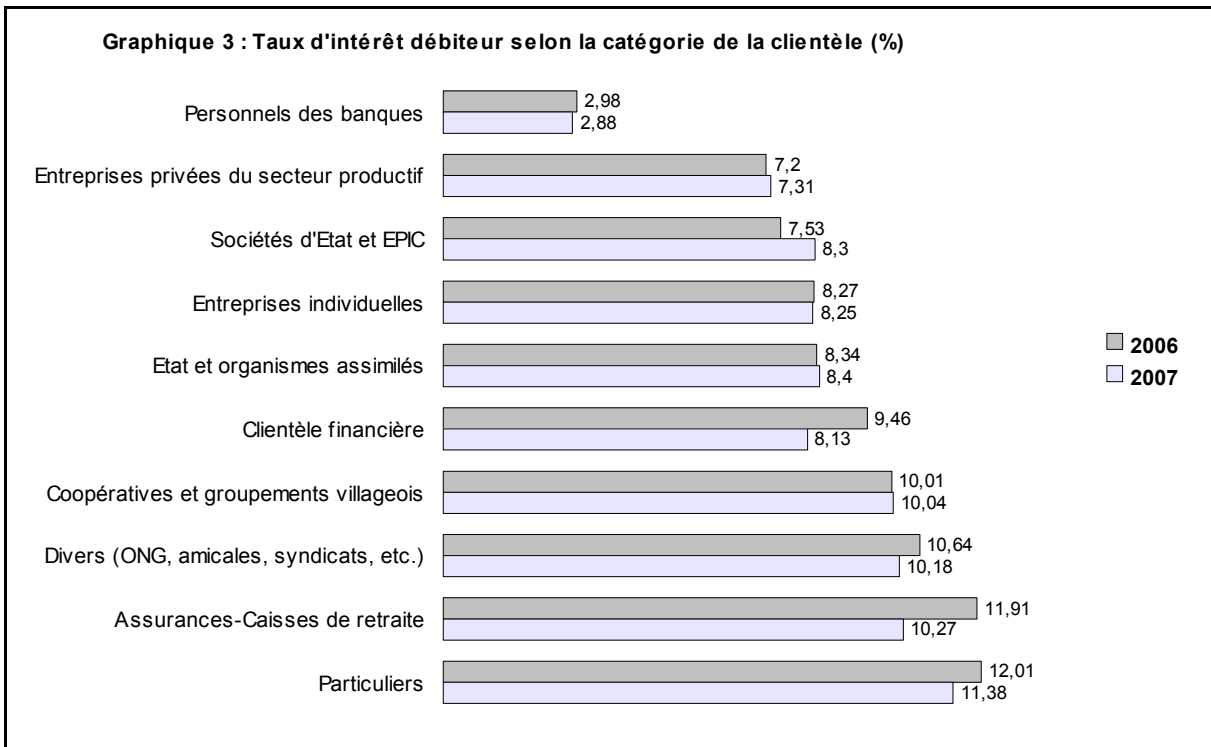
La fourchette des taux débiteurs d'un pays à l'autre s'est rétrécie en passant de [6,28% ; 12,10%] en 2006 à [6,75% ; 11,66%] en 2007, avec un écart-type ressortant à 1,86 point contre 2,03 points de pourcentage une année auparavant. Cette évolution laisse entrevoir une amorce de convergence des taux d'intérêt, favorisée par l'intégration progressive des réseaux bancaires et le développement du marché financier régional.



En excluant les personnels des banques qui bénéficient, en général, de conditions de prêt préférentielles, les taux d'intérêt appliqués aux entreprises privées du secteur productif ont été les plus faibles (7,31%), nonobstant la légère hausse enregistrée entre 2006 et 2007. A l'inverse, les conditions de prêt les moins souples ont été offertes aux particuliers (11,38%).

Les taux débiteurs appliqués aux entreprises privées du secteur productif ont connu des augmentations dans tous les pays sauf au Burkina et en Côte d'Ivoire. La hausse la plus importante a été enregistrée au Bénin où la moyenne des taux appliqués aux entreprises est passée de 9,67% à 11,70%. Cette augmentation a été opérée essentiellement sur les crédits de trésorerie. Au Sénégal, la moyenne des taux appliqués aux entreprises privées du secteur productif est passée de 5,69% à 6,08%, en relation avec le renchérissement des crédits de trésorerie. Au Togo, la moyenne des taux appliqués aux entreprises privées du secteur productif

a augmenté en se situant à 10,00%, après 9,25% en 2006 (cf. tableaux 1.3.3 et 1.3.4 en annexe). Cette hausse a été portée également sur les crédits de trésorerie.

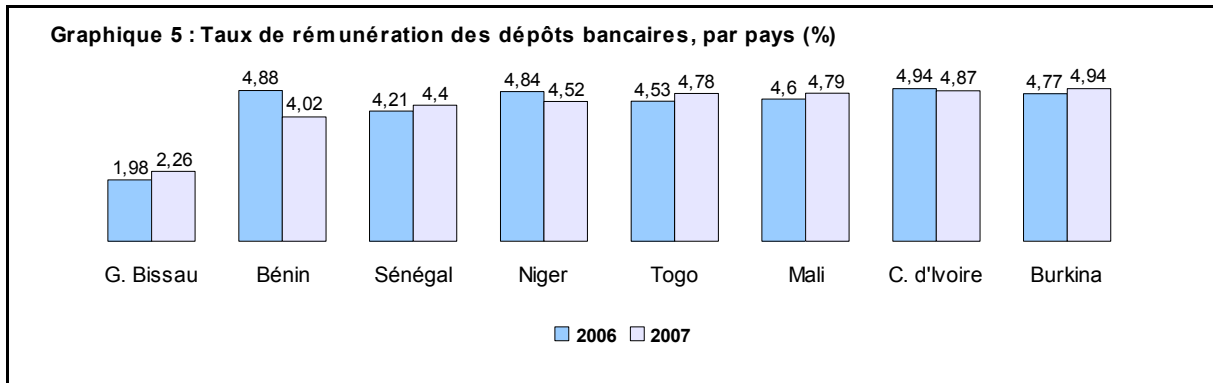


Selon la maturité des concours, le taux d'intérêt moyen appliqué aux crédits de moins de 6 mois est ressorti à 7,88% contre 10,34% pour les crédits de maturité comprise entre 1 et 5 ans. Le taux d'intérêt moyen appliqué aux crédits de maturité supérieure à 5 ans est ressorti à 7,74%. En 2006, le taux d'intérêt moyen appliqué aux crédits de moins de 6 mois était de 7,67% contre 10,32% pour les crédits de maturité comprise entre 1 et 5 ans, et le taux d'intérêt moyen appliqué aux crédits de maturité supérieure à 5 ans était de 7,66%.



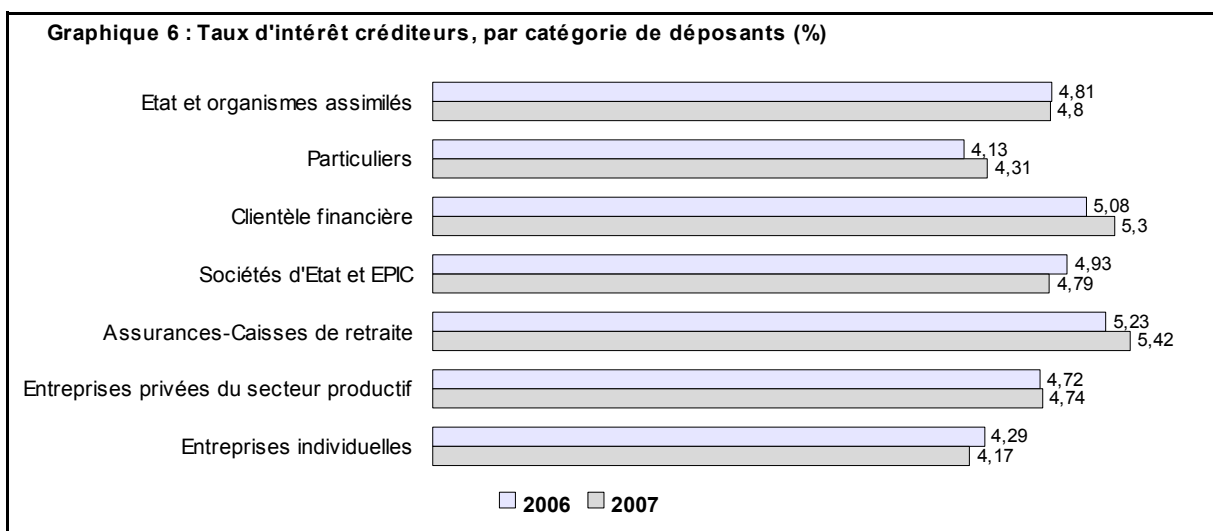
## 2.2. Taux créditeurs

Les taux de rémunération des dépôts de la clientèle ont globalement diminué à l'échelle régionale, en passant d'une moyenne de 4,68% en 2006 à 4,64% en 2007. Les taux créditeurs moyens les plus élevés sont constatés sur les bons de caisse, tandis que les conditions créditricies les moins favorables sont observées sur les comptes d'épargne à régime spécial (comptes enregistrant l'épargne de la clientèle dans les conditions de fonctionnement et de rémunération fixées par la réglementation. Ils comprennent par exemple les comptes d'épargne-logement et les plans d'épargne-logement).



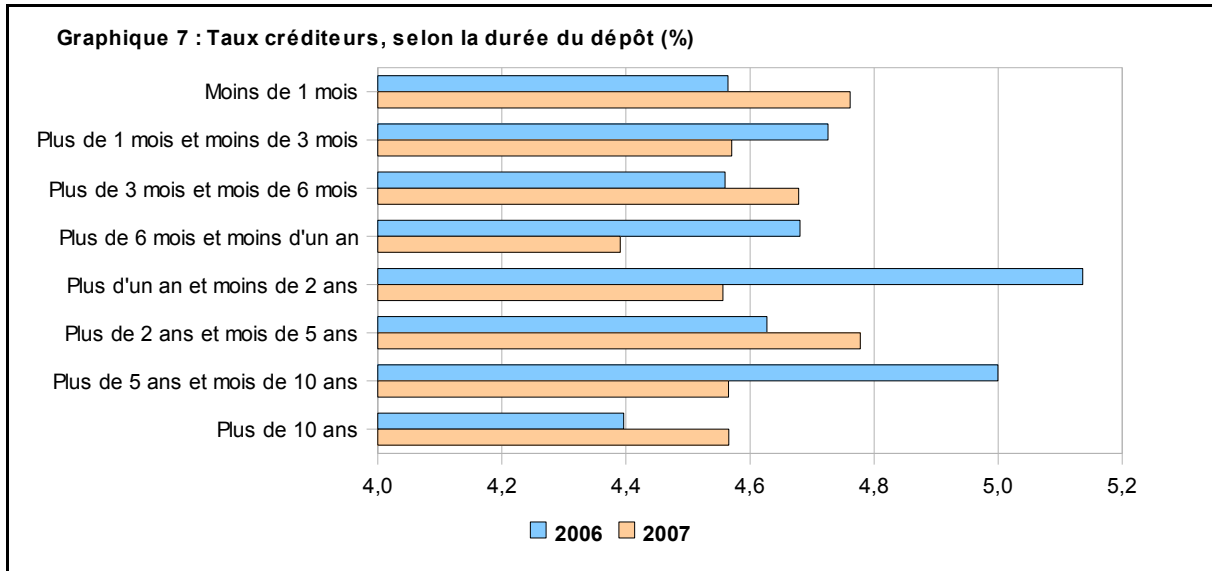
Les taux d'intérêt créditeurs servis sur les différentes places bancaires de l'Union apparaissent relativement homogènes, à l'exception de la Guinée-Bissau<sup>1</sup>. Ils ont connu une légère baisse au Bénin, en Côte d'Ivoire et au Niger.

Dans les autres pays, les taux d'intérêt créditeurs ont augmenté au profit de la clientèle. Cette évolution pourrait refléter la concurrence entre les banques, en liaison avec l'installation de nouvelles banques et l'accroissement du nombre de guichets. Les placements les mieux rémunérés sont ceux effectués par les sociétés d'assurance et les caisses de retraite, la clientèle financière et les sociétés d'Etat et EPIC.



<sup>1</sup> En Guinée-Bissau, le taux créditeur moyen s'est établi à 2,26%.

Selon la durée, le taux de rémunération des dépôts de moins d'un mois s'est accru, en passant de 4,56% à 4,76%, alors que celui des dépôts de durée comprise entre un mois et trois mois a diminué, en passant de 4,73% à 4,57%. Le taux moyen de rémunération des dépôts d'une durée comprise entre un an et deux ans a diminué en s'établissant à 4,56% en 2007 contre 5,14% en 2006, alors que celui des dépôts de durée comprise entre deux ans et cinq ans a augmenté, en passant de 4,63% à 4,78%.



### 2.3. Conditions générales de banque

**Les conditions générales de banque se sont améliorées.** En effet, les charges payées par la clientèle au profit des établissements bancaires (frais de dossiers, commissions d'engagement et autres frais en dehors des intérêts<sup>1</sup>), lors des nouvelles opérations de crédit ont baissé par rapport à l'année précédente. Elles ont représenté en moyenne 0,76% des montants des concours octroyés contre 0,83% en 2006 (cf. tableaux 1.4.1 et 1.4.2 en annexe).

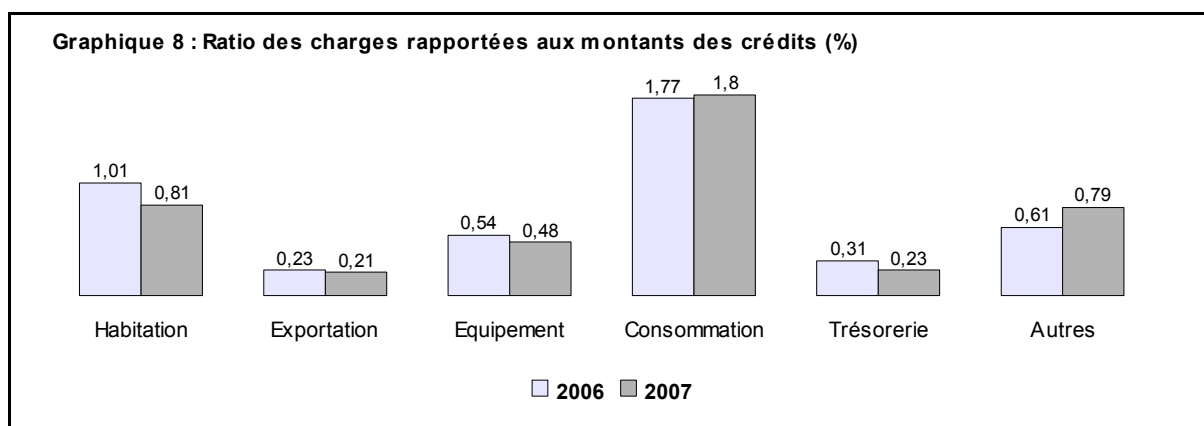
Selon les données disponibles, la situation est variable d'un pays à l'autre. Les diminutions ont été plus significatives au Burkina, en Guinée-Bissau et au Sénégal. En revanche, le ratio s'est accru au Bénin, en Côte d'Ivoire et au Niger. Selon la nature du débiteur, les charges les plus importantes, comparativement aux montants des crédits associés sont relevées pour les particuliers. Selon l'objet du crédit, les niveaux les plus élevés du ratio sont observés pour les concours destinés à la consommation.

**Les frais de tenue de compte ont été revus à la baisse dans certains pays<sup>2</sup>.** Les ajustements à la baisse ont été enregistrés au Mali, au Niger et au Togo. Les baisses les plus significatives ont été notées au Niger, où les frais de tenue de compte, trimestriels, sont passés de 15.000 FCFA environ à 7.000 FCFA pour les comptes courants, et au Togo, où le montant moyen exigé par les banques pour la tenue de compte courant a diminué, en passant de 2.700

1 Le taux obtenu pourrait s'écarter de la réalité dans certains pays, en raison de la faible qualité des données. La plupart des banques ne renseignent pas correctement les profits tirés des opérations.

2 L'enquête a été étendue aux frais de tenue de compte et aux conditions d'ouverture de compte à partir de 2007. Pour cette première année, les informations demandées n'ont pas pu être obtenues dans tous les pays.

FCFA à 1.650 FCFA.



Dans les autres pays, les frais de tenue d'un compte courant demeurent à leur niveau de l'année passée, soit environ 3.000 FCFA par trimestre au Bénin et en Côte d'Ivoire, 4.000 FCFA en Guinée-Bissau, 10.000 FCFA au Sénégal et 17.000 FCFA environ au Mali.

**Tableau 3 : Frais de tenue de compte bancaire (moyennes nationales, FCFA/trimestre)**

	Compte d'épargne	Compte courant	Compte chèque
Bénin	500	3.170	2.700
Côte d'Ivoire	0	3.000	2.250
Guinée-Bissau	0	4.333	1.000
Niger	0	7.357	4.563
Togo	0	1.650	1.392

Sources : Enquête sur les conditions de banque, BCEAO

Le tableau 3 ci-dessus indique les frais trimestriels moyens payés par la clientèle pour la tenue d'un compte bancaire. Ces moyennes calculées au niveau national masquent d'importants écarts. En effet, les frais de tenue de compte sont fixés en fonction de la catégorie de la clientèle. A titre d'illustration, au Bénin, les frais payés par les particuliers sont deux fois moins importants que ceux payés par les sociétés d'Etat. Ils s'élèvent en moyenne à 2.345 FCFA par trimestre pour les premiers tandis que les seconds paient en moyenne 4.592 FCFA. En Côte d'Ivoire, les frais de tenue de compte exigés aux organismes assimilés à l'Etat sont quasiment nuls, alors que les entreprises privées du secteur productif paient en moyenne 7.700 FCFA par trimestre.

**Les conditions d'ouverture de compte ont été également allégées dans la plupart des pays.** Le montant moyen exigé par les banques lors de l'ouverture d'un compte varie fortement selon le pays et en fonction de la nature du compte. Pour l'ouverture d'un compte d'épargne, le montant minimum exigé ressort plus faible au Niger et en Guinée-Bissau où ils sont de 28.571 FCFA et 32.500 FCFA respectivement. Le montant minimum exigé est plus élevé en Côte d'Ivoire et au Bénin où il est d'environ 100.000 FCFA et 168.000 FCFA respectivement.

Pour l'ouverture d'un compte courant, le montant minimum moyen exigé oscille entre 163.000

FCFA en Côte d'Ivoire et 458.000 FCFA en Guinée-Bissau (tableau 4). Les données fiables sur les montants minimums moyens exigés pour l'ouverture de comptes bancaires ne sont pas disponibles pour les autres pays (Burkina, Sénégal, Togo).

**Tableau 4 : Montants minimums moyens à l'ouverture de compte bancaire (FCFA)**

	Compte d'épargne	Compte courant	Compte chèque
Bénin	168.000	375.000	358.000
Côte d'Ivoire	100.000	163.000	100.000
Guinée-Bissau	32.500	458.000	41.667
Mali	50.000	385.000	135.000
Niger	28.571	400.000	91.667

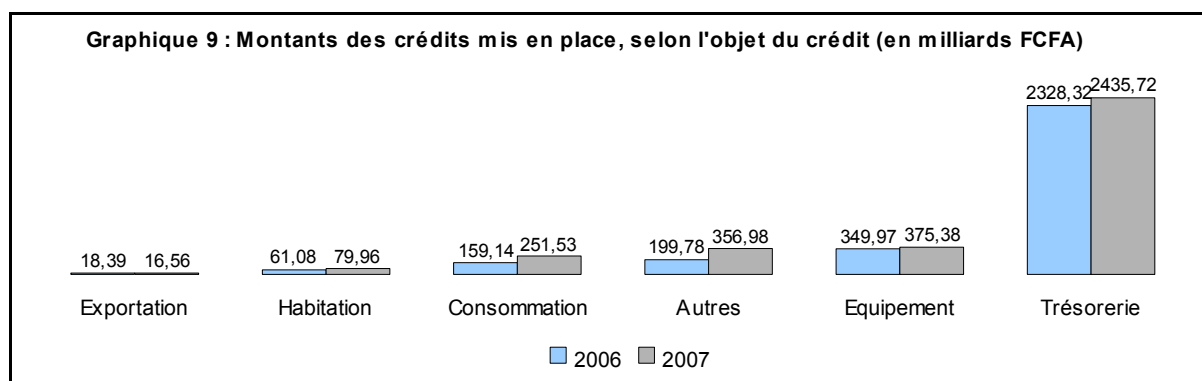
Sources : Enquête sur les conditions de banque, BCEAO

### 3. Crédits mis en place et nouveaux dépôts

#### 3.1. Crédits mis en place

**Le marché du crédit bancaire a été plus dynamique en 2007 par rapport à 2006.** A l'échelle régionale, le montant des crédits mis en place a été estimé à 3.525,2 milliards en 2007, en hausse de 12,0% par rapport à 2006<sup>1</sup>. L'amélioration globale du climat des affaires notamment en Côte d'Ivoire, en Guinée-Bissau et au Togo a contribué à cette dynamique. En outre, les conditions d'accès au crédit ont été améliorées dans presque tous les pays, notamment par l'extension du réseau bancaire et l'augmentation du nombre de guichets.

La demande de crédits bancaires a été induite par l'évolution favorable de l'activité économique dans le secteur du commerce, notamment l'importation et la distribution des hydrocarbures, les BTP, les télécommunications, les mines et l'énergie. La hausse des prix des biens importés a également eu un effet haussier sur le volume de crédit demandé par les entreprises et les particuliers, en accroissant les besoins.

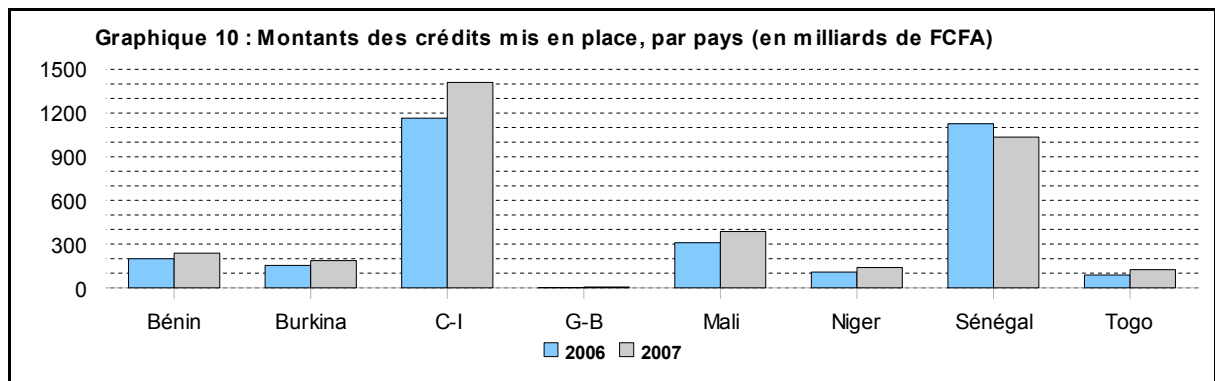


<sup>1</sup> Les crédits mis en place ne comprennent pas les effets de commerce escomptés. Ils ont augmenté de 0,2% en 2006 par rapport à 2005.

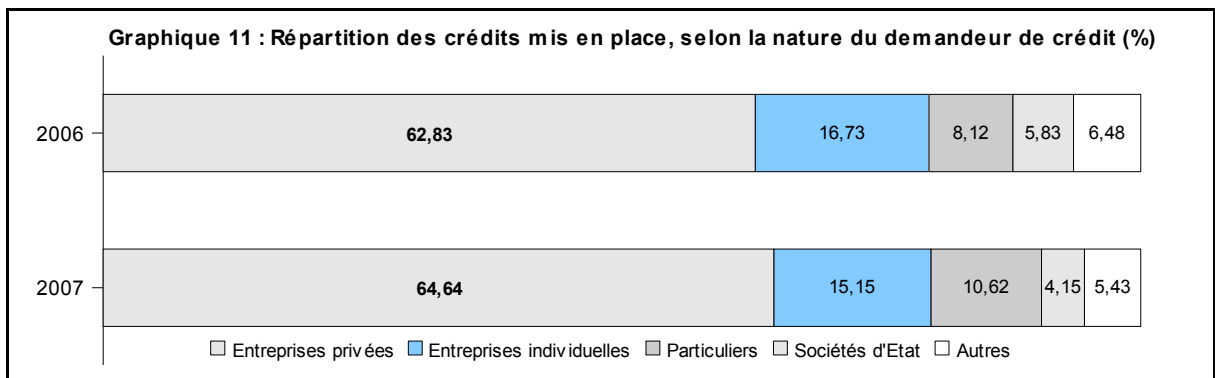
**En effet, les crédits à la consommation et les crédits de trésorerie ont enregistré une nette progression.** Les crédits mis en place en 2007, au titre de la consommation, ont été évalués à 251,5 milliards contre 159,1 milliards en 2006. Cet accroissement pourrait également avoir un rapport avec l'amélioration des conditions d'offre, la moyenne régionale des taux d'intérêt appliqués aux crédits de consommation étant passée de 12,44% en 2006 à 11,50% en 2007.

Pour leur part, les crédits de trésorerie se sont établis à 2.435,7 milliards en 2007, soit 107,4 milliards de plus qu'en 2006 (+4,6%). Leur part a toutefois baissé de 74,0% à 69,1% en 2007.

Par pays, les crédits alloués au cours de l'année ont progressé de 42,3% au Togo, de 30,1% au Niger, de 24,6% au Mali, de 21,9% au Burkina, de 21,2% en Côte d'Ivoire et de 20,0% au Bénin (cf. tableaux 1.2.1 et 1.2.2 en annexe). Au Sénégal, les crédits mis en place sont en baisse. Les montants mobilisés en 2007, soit 1.035,1 milliards, ont diminué de 90,5 milliards par rapport à l'année 2006 (-8,0%). Cette baisse des crédits sur la place de Dakar concerne principalement les entreprises, certaines d'entre elles telles que la Société Africaine de Raffinerie (SAR) ou les Industries Chimiques du Sénégal (ICS) ayant été amenées à réduire leur production en 2007.

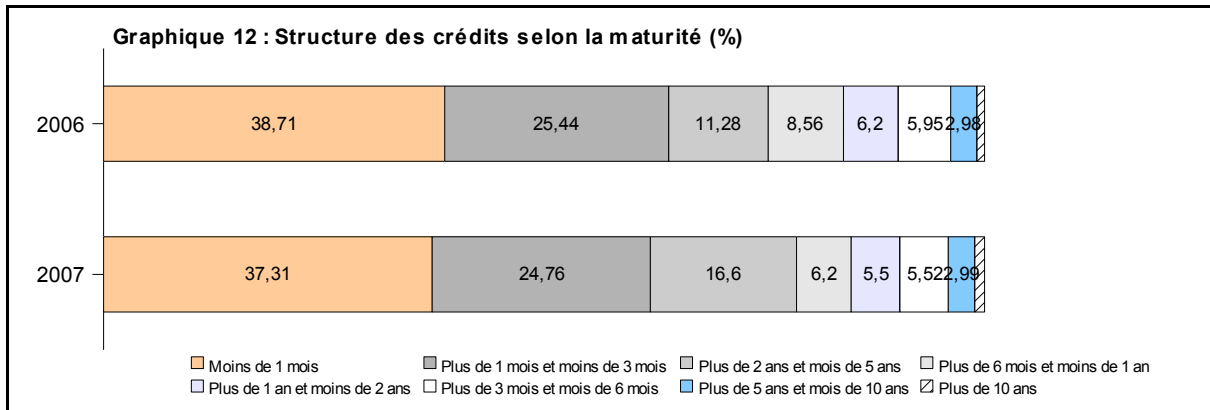


**A l'échelle régionale, la structure des crédits n'a pas changé fondamentalement.** Les crédits de trésorerie ont représenté 69,1% du total des crédits mis en place en 2007, contre 74,0% en 2006. Les concours destinés à l'équipement ont représenté 10,6% contre 11,1% en 2006 et les crédits d'habitation ont représenté 2,3% contre 1,9% en 2006 (cf. tableaux 1.2.1 et 1.2.2 en annexe).



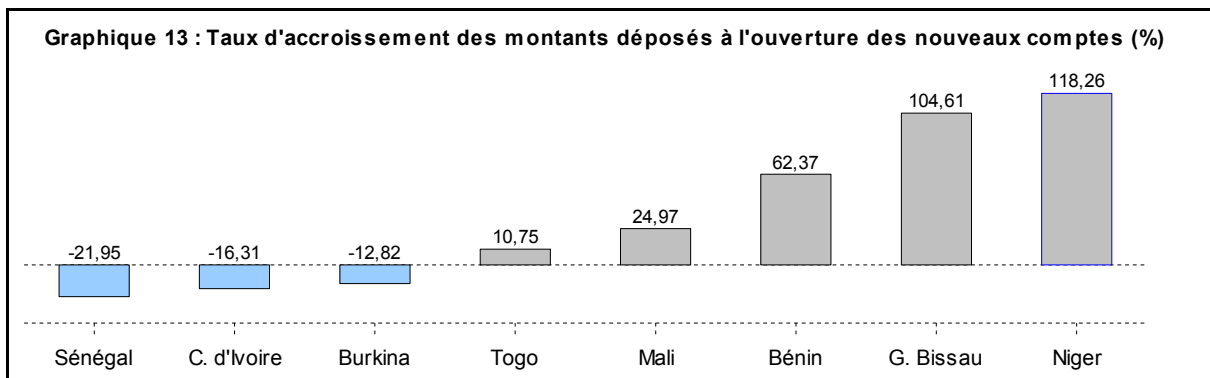
En référence à la nature du débiteur, les montants alloués ont bénéficié aux entreprises privées du secteur productif à hauteur de 64,6% contre 62,8% en 2006 (cf. tableaux 1.2.3 et 1.2.4 en annexe).

Par maturité, les crédits alloués se répartissent à hauteur de 79,3% pour les durées inférieures ou égales à deux ans (cf. tableaux 1.2.5 et 1.2.6 en annexe). Le marché du crédit bancaire reste dominé par la Côte d'Ivoire, avec une part de 40,0% en 2007 contre 37,0% en 2006. Viennent ensuite le Sénégal, le Mali, le Bénin, le Burkina, le Niger et la Guinée-Bissau.



### 3.2. Nouveaux dépôts<sup>1</sup>

**Les dépôts effectués en 2007 ont été moins importants par rapport à l'année précédente.** Leur montant total a été évalué à 2.881,7 milliards, en retrait de 110,7 milliards par rapport à 2006 (-3,7%). Toutefois, d'un pays à l'autre, l'évolution est différente (cf. tableaux 3.2.1 et 3.2.2 en annexe). Ainsi, au Burkina, en Côte d'Ivoire, au Mali et au Sénégal, les dépôts effectués sont ressortis en baisse. Cette baisse pourrait s'expliquer par les bas niveaux des ressources mobilisées par les entreprises, en relation avec les performances mitigées des filières d'exportation.



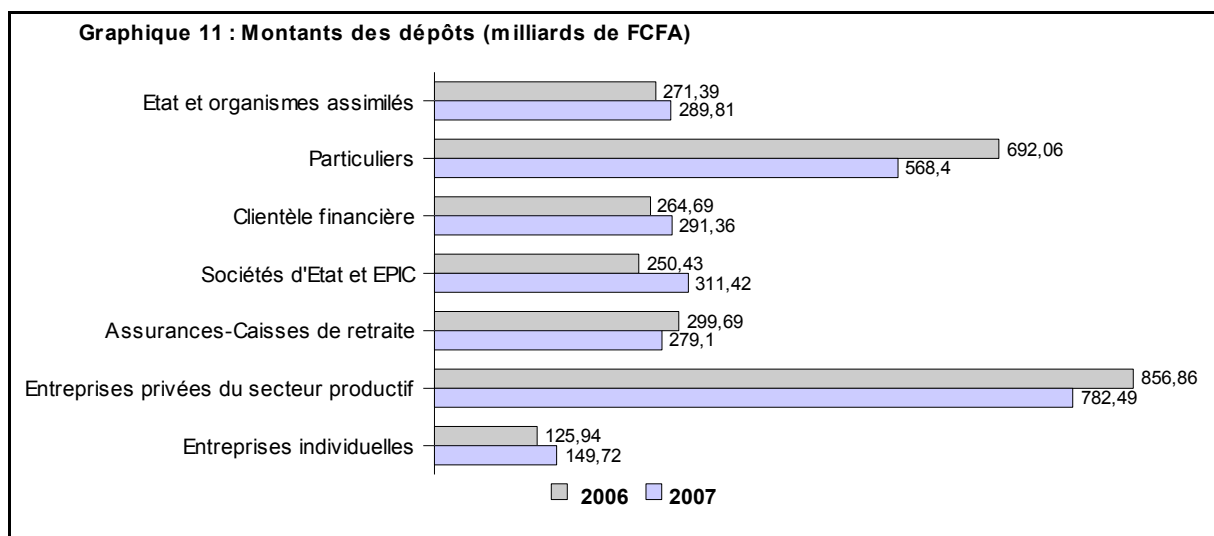
Par contre, au Niger, au Bénin et en Guinée-Bissau, les dépôts bancaires ont enregistré une forte croissance. Au Niger, l'augmentation des dépôts est imputable aux sociétés d'Etat et EPIC, en liaison avec les afflux de ressources extérieures en faveur de certains établissements publics, dans le cadre des accords signés entre l'Etat et des opérateurs non-résidents pour la réalisation d'investissements dans les secteurs des mines, du pétrole et des télécommunications.

Au Bénin, l'orientation à la hausse des dépôts est également imputable aux sociétés d'Etat, grâce aux ressources extérieures mobilisées, notamment sur le marché financier régional, ainsi que les ressources tirées de la valorisation des droits de licence GSM.

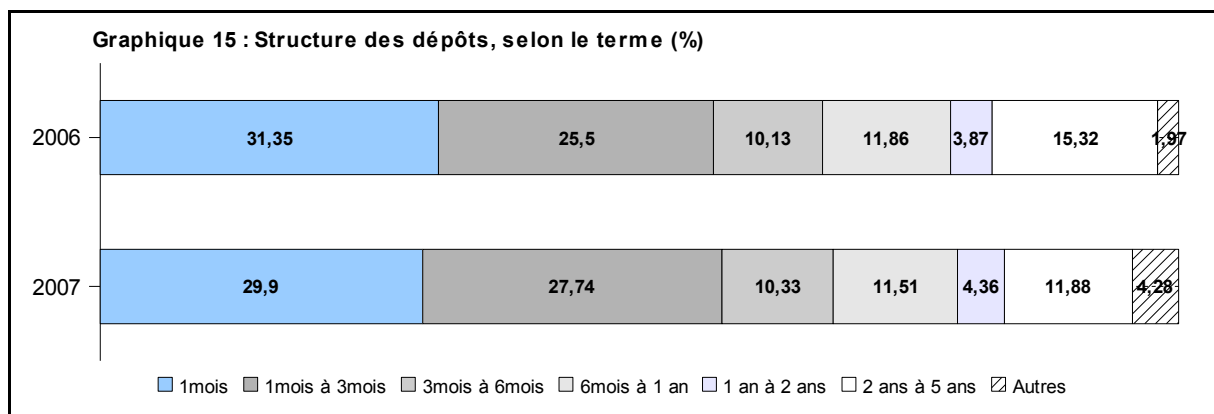
<sup>1</sup>Les dépôts autres que les dépôts à vue

**Les dépôts des entreprises privées et des particuliers ont globalement baissé à l'échelle régionale.** Un repli des dépôts est constaté pour les particuliers, les sociétés d'assurance, les caisses de retraite et surtout les entreprises privées du secteur productif. En effet, les ressources déposées par les entreprises privées à l'occasion de l'ouverture de nouveaux comptes sont ressorties à 782,5 milliards en 2007 contre 856,9 milliards en 2006. Quant aux particuliers, les nouveaux comptes ouverts par cette catégorie de clientèle ont drainé 568,4 milliards en 2007 contre 692,1 milliards en 2006 (cf. tableaux 3.2.3 et 3.2.4 en annexe).

Par pays, la baisse des dépôts des sociétés d'assurance et des caisses de retraites est relevée notamment au Burkina, au Sénégal et au Mali. Celle des dépôts des entreprises privées du secteur productif est importante en Côte d'Ivoire et au Sénégal. La diminution des dépôts des particuliers est enregistrée particulièrement en Côte d'Ivoire et au Bénin.



**La structure des dépôts n'a pas fondamentalement changé par rapport à 2006. Les placements effectués se composent principalement de dépôts à terme.** Les dépôts de cette nature ont représenté 96,3% en 2007 contre 90,2% en 2006. Les dépôts ont été effectués, par ordre d'importance, par les entreprises privées du secteur productif (27,2%), les particuliers (19,7%), la clientèle financière (10,1%) et les sociétés d'Etat (10,8%).



La plupart des dépôts à terme ont une maturité inférieure à 1 an. Ainsi, en 2007, les dépôts sur une période inférieure à 12 mois ont représenté 79,5% des dépôts. En outre, plus de la moitié

---

des dépôts effectués ont porté sur une période de trois mois au plus (cf. tableaux 3.2.5 et 3.2.6 en annexe). Cette structure des ressources constituerait une contrainte majeure pour le financement des besoins d'investissement dans l'Union, en limitant la capacité des banques à accorder des crédits de long terme.

## CONCLUSION

En 2007, le taux d'intérêt débiteur moyen est ressorti globalement stable à l'échelle régionale, par rapport à 2006, masquant ainsi des baisses enregistrées notamment au Burkina, en Côte d'Ivoire et au Togo. La rigidité à la baisse des taux débiteurs des banques dans les autres pays pourrait s'expliquer par la persistance de risques liés à la situation financière de certaines entreprises importantes du secteur productif.

A l'échelle régionale, les crédits mobilisés en 2007 ont toutefois progressé sensiblement d'une année à l'autre dans la plupart des pays. Cette expansion du crédit serait liée à l'amélioration du climat des affaires dans certains pays, au dynamisme des activités commerciales et à la hausse des prix qui a contribué à accroître les besoins de trésorerie des entreprises et ceux de consommation des ménages.

Par ailleurs, l'écart entre les taux débiteurs d'un pays à l'autre, s'est réduit, laissant penser à une amorce de convergence des taux d'intérêt, que pourraient avoir favorisé l'accroissement des crédits transfrontaliers et le développement du marché financier régional.

Les charges, hors intérêts, liées à la mise en place de crédits bancaires ont baissé, même si celles-ci sont jugées toujours importantes et différenciées d'un pays à l'autre. En outre, les frais de tenue de comptes et autres commissions perçues sur les mouvements de compte ont été significativement réduits dans la plupart des pays, de même que les montants exigés à l'ouverture d'un compte bancaire.

En perspective, il serait nécessaire de réduire les risques liés à la situation financière de certaines entreprises du secteur productif, afin de favoriser une amélioration des taux d'intérêt dans tous les pays. En outre, la Banque Centrale pourrait poursuivre la campagne de sensibilisation pour la promotion de la bancarisation des populations de l'Union.

=====



## ANNEXES : DONNEES STATISTIQUES

### I. CREDITS BANCAIRES

#### 1.1. Dossiers de crédit approuvés

Tableau 1.1.1 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2006, selon l'objet du crédit

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Habitation	611	4 242	517	77	482	965	4 298	564	11 756	5,3%
Exportation	21	4	21	2	13	0	0	21	82	0,0%
Equipement	239	4 668	513	3	3 021	1 992	9 623	346	20 405	9,1%
Consommation	5 154	37 807	35 190	63	26 782	7 884	22 216	15 785	150 881	67,6%
Trésorerie	1 048	1 322	1 343	13	17 544	2 077	2 673	399	26 419	11,8%
Autres	557	3 303	1 701	10	133	5 405	2 338	67	13 514	6,1%
Total	7 630	51 346	39 285	168	47 975	18 323	41 148	17 182	223 057	100,0%

Tableau 1.1.2 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2007, selon l'objet du crédit

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Habitation	76	4 240	287	115	645	3 646	3 657	2 590	15 256	5,7%
Exportation	8	10	24	0	649	0	0	2	693	0,3%
Equipement	180	6 810	469	8	3 163	1 337	13 707	1 528	27 202	10,1%
Consommation	9 528	34 822	36 590	119	39 629	21 063	22 694	17 378	181 823	67,3%
Trésorerie	1 307	1 088	1 808	39	14 277	1 892	3 012	740	24 163	8,9%
Autres	1 069	4 918	2 937	122	855	5 062	5 857	55	20 875	7,7%
Total	12 168	51 888	42 115	403	59 218	33 000	48 927	22 293	270 012	100,0%

Tableau 1.1.3 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2006, selon la nature du débiteur

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	5	0	7	0	6	5	0	8	31	0,0%
Particuliers	5 646	46 948	35 340	146	27 239	15 588	34 788	16 209	181 904	81,6%
Clientèle financière	23	5	28	0	27	3	25	0	111	0,0%
Sociétés d'Etat et EPIC	30	8	10	2	37	38	91	3	219	0,1%
Assurances-Caisses de retraite	2	0	6	1	8	88	0	0	105	0,0%
EPSP*	1 046	387	1 124	6	988	408	2 300	291	6 550	2,9%
Entreprises individuelles	363	1 308	622	6	668	1 712	880	193	5 752	2,6%
Coopératives et GV**	38	1 216	27	0	18 129	124	2 002	1	21 537	9,7%
Divers***	58	41	12	4	409	64	253	111	952	0,4%
Personnels des banques	419	1 433	2 109	3	464	293	809	366	5 896	2,6%
Total	7 630	51 346	39 285	168	47 975	18 323	41 148	17 182	223 057	100,0%

Tableau 1.1.4 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2007, selon la nature du débiteur

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	3	0	9	0	8	4	26	11	61	0,0%
Particuliers	9 285	47 360	36 413	264	41 257	30 005	39 066	20 792	224 442	83,1%
Clientèle financière	3	4	15	0	49	1	15	2	89	0,0%
Sociétés d'Etat et EPIC	22	9	15	1	16	15	77	8	163	0,1%
Assurances-Caisses de retraite	2	2	21	1	5	4	0	3	38	0,0%
EPSP*	1 224	424	1 618	35	1 324	339	2 593	504	8 061	3,0%
Entreprises individuelles	777	1 105	877	19	688	2 047	1 032	345	6 890	2,6%
Coopératives et GV**	173	1 237	21	5	15 037	102	1 387	60	18 022	6,7%
Divers***	88	15	12	16	30	59	3 925	14	4 159	1,5%
Personnels des banques	591	1 732	3 114	62	804	424	806	554	8 087	3,0%
Total	12 168	51 888	42 115	403	59 218	33 000	48 927	22 293	270 012	100,0%

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 1.1.5 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2006, selon la durée du crédit

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	249	422	1 036	6	349	2 004	811	75	4 952	2,2%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	492	1 731	1 199	1	555	383	2 451	217	7 029	3,2%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	741	847	366	7	919	930	1 631	560	6 001	2,7%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	2 046	26 904	14 547	53	26 912	7 117	11 360	5 294	94 233	42,2%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	607	6 545	13 172	81	15 279	5 621	3 525	2 491	47 321	21,2%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	3 146	14 497	8 658	20	3 882	2 090	17 992	8 467	58 752	26,3%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	192	218	131	0	61	77	1 960	58	2 697	1,2%
Plus de 10 ans	157	182	176	0	18	101	1 418	20	2 072	0,9%
Total	7 630	51 346	39 285	168	47 975	18 323	41 148	17 182	223 057	100,0%

Tableau 1.1.6 : Nombre de dossiers de crédit approuvés en 2007, selon la durée du crédit

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	296	296	1 650	32	274	1 343	1 022	102	5 015	1,9%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	737	1 432	1 382	23	942	460	3 540	454	8 970	3,3%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	895	1 148	345	22	1 431	2 696	1 936	476	8 949	3,3%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	2 994	27 123	12 584	63	26 293	14 472	10 944	6 075	100 548	37,2%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	841	5 990	13 291	154	18 066	3 933	3 795	2 273	48 343	17,9%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	4 656	15 258	12 598	105	11 932	8 912	24 079	12 834	90 374	33,5%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	1 092	314	127	4	159	1 170	2 181	59	5 106	1,9%
Plus de 10 ans	657	327	138	0	121	14	1 430	20	2 707	1,0%
Total	12 168	51 888	42 115	403	59 218	33 000	48 927	22 293	270 012	100,0%

Tableau 1.2.1 : Montants des crédits alloués par le système bancaire en 2006, selon l'objet du crédit (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Habitation	3 270	10 460	5 035	383	2 428	2 732	33 146	3 623	61 078	1,9%
Exportation	3 119	7 115	6 938	78	879	0	0	262	18 391	0,6%
Equipement	8 951	32 124	27 490	46	23 322	11 949	233 609	12 483	349 972	11,1%
Consommation	15 597	27 797	40 937	269	21 084	12 334	29 105	12 016	159 139	5,1%
Trésorerie	99 368	63 279	990 854	144	244 106	76 641	803 800	50 128	2 328 322	74,0%
Autres	68 156	11 899	93 202	197	18 187	3 789	25 946	9 010	230 387	7,3%
Total	198 463	152 675	1 164 456	1 118	310 006	107 445	1 125 605	87 522	3 147 288	100,0%

Tableau 1.2.2 : Montants des crédits alloués par le système bancaire en 2007, selon l'objet du crédit (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Habitation	1 740	8 594	6 565	562	8 232	14 367	32 088	7 813	79 960	2,3%
Exportation	1 784	3 498	11 009	0	267	0	0	3	16 561	0,5%
Equipement	36 644	61 835	56 321	481	18 006	12 712	177 777	11 605	375 381	10,6%
Consommation	37 756	25 159	70 690	596	38 439	18 808	43 267	16 817	251 531	7,1%
Trésorerie	133 588	65 858	1 095 865	1 419	262 666	73 504	725 460	77 363	2 435 723	69,1%
Autres	26 654	21 233	170 334	1 263	58 757	20 357	56 538	10 936	366 072	10,4%
Total	238 166	186 178	1 410 783	4 322	386 367	139 747	1 035 129	124 535	3 525 228	100,0%

Tableau 1.2.3 : Montants des crédits alloués par le système bancaire en 2006, selon la nature du débiteur (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	4 100	0	12 900	0	48 700	590	0	44	66 334	2,1%
Particuliers	17 077	40 833	51 484	701	27 764	19 982	82 769	15 102	255 711	8,1%
Clientèle financière	9 090	1 480	11 838	0	6 783	2 713	1 910	0	33 814	1,1%
Sociétés d'Etat et EPIC	21 726	10 815	9 512	78	16 657	14 720	106 548	3 550	183 606	5,8%
Assurances-Caisses de retraite	152	0	4 586	10	464	1 490	0	0	6 702	0,2%
EPSP*	129 730	73 027	659 405	213	144 828	17 059	892 110	61 207	1 977 579	62,8%
Entreprises individuelles	11 177	19 400	404 344	80	17 829	46 800	21 767	5 156	526 554	16,7%
Coopératives et GV**	1 380	2 478	5 400	0	42 933	2 220	13 724	266	68 400	2,2%
Divers***	2 997	1 012	138	22	1 184	712	3 136	640	9 841	0,3%
Personnels des banques	1 034	3 630	4 849	14	2 865	1 159	3 641	1 556	18 747	0,6%
Total	198 463	152 675	1 164 456	1 118	310 006	107 445	1 125 605	87 522	3 147 288	100,0%

Tableau 1.2.4 : Montants des crédits alloués en 2007, selon la nature du débiteur (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	4 200	0	23 572	0	14 504	1 050	22 896	1 053	67 275	1,9%
Particuliers	32 799	39 222	80 011	1 267	54 553	34 446	107 216	24 949	374 463	10,6%
Clientèle financière	1 335	423	3 063	0	8 730	3	1 161	263	14 977	0,4%
Sociétés d'Etat et EPIC	21 731	20 221	35 816	5	16 713	4 738	42 061	5 143	146 429	4,2%
Assurances-Caisses de retraite	2 015	16	2 387	20	125	59	0	2 803	7 425	0,2%
EPSP*	150 275	95 162	864 224	1 742	224 333	42 462	824 339	76 026	2 278 563	64,6%
Entreprises individuelles	17 348	23 721	387 746	629	25 835	51 342	18 101	9 519	534 242	15,2%
Coopératives et GV**	1 708	2 619	3 856	192	38 068	3 419	9 862	505	60 229	1,7%
Divers***	5 064	214	256	101	1 534	521	6 238	2 621	16 550	0,5%
Personnels des banques	1 692	4 580	9 851	365	1 972	1 707	3 255	1 654	25 075	0,7%
Total	238 166	186 178	1 410 783	4 322	386 367	139 747	1 035 129	124 535	3 525 228	100,0%

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 1.2.5 : Montants des crédits alloués en 2006, selon la durée du crédit (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	38 096	9 894	531 003	62	49 287	35 096	546 256	8 671	1 218 365	38,7%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	29 794	22 949	397 588	5	60 498	12 653	258 975	18 318	800 778	25,4%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	21 298	8 944	31 161	22	47 836	8 981	60 627	8 455	187 323	6,0%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	22 477	32 094	57 140	266	83 037	22 614	45 742	5 912	269 283	8,6%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	32 984	17 998	51 570	564	29 489	13 021	40 842	8 799	195 267	6,2%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	33 785	40 386	87 429	199	29 159	12 939	125 272	25 902	355 071	11,3%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	18 506	12 623	5 363	0	10 452	945	35 204	10 834	93 928	3,0%
Plus de 10 ans	1 523	7 787	3 201	0	247	1 196	12 688	631	27 273	0,9%
Total	198 463	152 675	1 164 456	1 118	310 006	107 445	1 125 605	87 522	3 147 288	100,0%

Tableau 1.2.6 : Montants des crédits alloués en 2007, selon la durée du crédit (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	24 082	15 427	739 066	1 675	32 093	37 738	454 036	11 001	1 315 118	37,3%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	67 541	40 088	379 779	277	113 739	18 956	224 484	28 063	872 926	24,8%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	34 454	5 711	10 759	83	65 418	10 929	42 434	24 857	194 645	5,5%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	30 058	19 249	45 365	279	71 349	15 989	25 277	10 987	218 550	6,2%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	20 626	22 775	42 142	867	28 769	20 135	50 676	7 948	193 938	5,5%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	46 873	71 053	174 905	1 117	58 723	29 173	168 172	35 246	585 263	16,6%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	12 173	5 466	8 118	24	13 030	6 716	53 713	6 044	105 285	3,0%
Plus de 10 ans	2 359	6 410	10 649	0	3 245	111	16 337	390	39 502	1,1%
Total	238 166	186 178	1 410 783	4 322	386 366	139 747	1 035 129	124 536	3 525 228	100,0%

### 1.3. Taux d'intérêt débiteurs

Tableau 1.3.1 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2006, selon l'objet du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Habitation	10,86	10,75	9,23	12,01	10,49	11,18	8,04	10,40	9,16
Exportation	10,00	9,42	10,66	8,35	10,18	-	-	-	9,89
Equipement	11,18	10,68	11,31	14,33	9,17	11,64	7,36	11,02	8,47
Consommation	10,03	12,05	13,71	11,84	12,81	12,45	11,32	14,22	12,44
Trésorerie	9,71	9,56	7,10	14,05	9,48	12,00	5,65	9,43	7,24
Autres	9,50	10,57	11,12	12,01	10,94	12,18	9,20	10,36	10,37
Total	9,56	10,27	7,72	12,10	9,78	12,00	6,28	11,09	7,89

Tableau 1.3.2 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2007, selon l'objet du crédit (%)

OBJET DU CREDIT	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Habitation	9,40	10,18	9,18	9,49	9,28	11,72	8,06	10,17	9,41
Exportation	10,90	9,07	9,74	8,35	11,05	-	-	-	9,74
Equipement	10,70	9,72	9,70	11,80	10,51	9,83	8,03	9,96	9,06
Consommation	10,50	11,24	11,63	10,13	12,10	13,03	10,97	11,93	11,50
Trésorerie	12,30	8,66	6,27	13,09	9,69	12,15	5,97	10,15	7,25
Autres	11,00	9,91	9,09	11,63	9,62	9,71	8,69	10,16	9,38
Total	10,70	9,26	6,90	11,10	9,95	11,66	6,75	10,48	7,89

Tableau 1.3.3 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2006, selon la nature du débiteur (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	4,08	-	8,66	-	8,59	9,75	-	9,00	8,34
Particuliers	10,74	12,48	13,44	12,17	12,53	13,36	10,26	14,07	12,01
Clientèle financière	12,37	9,31	9,50	-	7,05	7,03	7,57	-	9,46
Sociétés d'Etat et EPIC	7,94	8,74	10,43	8,35	8,25	8,20	6,77	10,03	7,53
Assurances-Caisses de retraite	10,75	-	11,85	16,00	10,63	12,60	-	-	11,91
EPSP*	9,67	9,06	7,69	12,05	9,65	12,54	5,69	9,25	7,20
Entreprises individuelles	11,88	11,55	7,07	14,97	11,89	12,96	11,80	12,79	8,27
Coopératives et GV**	9,95	12,87	10,70	-	10,31	11,99	8,14	-	10,01
Divers***	8,87	11,84	12,62	13,82	13,29	10,77	10,65	11,40	10,64
Personnels des banques	2,81	3,09	4,71	8,19	2,57	2,86	2,21	-	2,98
Total	9,56	10,27	7,72	12,10	9,78	12,00	6,28	11,09	7,89

Tableau 1.3.4 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2007, selon la nature du débiteur (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	7,70	-	9,77	-	9,20	6,10	6,65	10,02	8,40
Particuliers	11,00	11,85	11,70	10,95	11,85	13,27	10,20	11,51	11,38
Clientèle financière	10,70	10,50	7,24	-	7,93	17,00	7,85	9,10	8,13
Sociétés d'Etat et EPIC	9,40	7,98	7,75	-	8,59	7,63	8,14	9,64	8,30
Assurances-Caisses de retraite	10,30	12,00	10,17	12,00	11,52	6,26	-	10,33	10,27
EPSP*	11,70	8,30	6,63	12,18	9,64	9,98	6,08	10,00	7,31
Entreprises individuelles	12,80	10,76	6,86	12,13	11,10	12,76	11,76	11,35	8,25
Coopératives et GV**	10,80	12,92	9,83	14,99	10,02	11,22	8,70	11,37	10,04
Divers***	9,50	11,12	7,75	9,88	8,69	11,21	10,72	11,03	10,18
Personnels des banques	1,80	2,38	3,90	3,00	2,62	3,45	2,35	-	2,88
Total	10,70	9,26	6,90	11,10	9,95	11,66	6,75	10,48	7,89

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 1.3.5 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2006, selon la durée du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	9,60	11,18	6,96	14,54	8,70	12,39	4,64	10,66	6,29
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	9,85	9,40	7,18	14,00	10,33	12,45	6,26	10,91	7,45
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	10,24	11,08	10,04	12,11	9,80	13,38	7,01	10,94	9,27
Plus de 6 mois et moins de 1 an	9,99	10,95	10,92	11,23	9,91	10,71	9,51	11,72	10,30
Plus de 1 an et moins de 2 ans	9,62	11,72	12,65	12,41	11,31	12,63	10,49	12,02	11,37
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	10,03	11,64	11,26	11,57	9,22	11,58	9,81	11,97	10,57
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	9,23	8,52	11,22	-	7,90	9,21	8,93	9,42	9,01
Plus de 10 ans	8,81	4,70	8,29	-	3,42	10,08	6,50	-	6,30
Total	9,56	10,27	7,72	12,10	9,78	12,00	6,28	11,09	7,89

Tableau 1.3.6 : Taux d'intérêt moyens des crédits bancaires en 2007, selon la durée du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	11,07	9,99	6,40	12,39	9,99	12,27	5,00	10,62	6,34
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	12,20	8,11	5,94	13,85	9,65	11,59	6,68	10,64	7,48
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	10,87	11,67	10,81	11,20	10,04	12,26	7,05	10,55	9,82
Plus de 6 mois et moins de 1 an	9,59	11,41	9,89	11,77	10,09	12,26	8,66	10,69	10,12
Plus de 1 an et moins de 2 ans	11,28	10,69	11,72	11,27	11,48	10,50	9,77	10,99	10,85
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	11,14	9,94	9,90	8,35	10,03	11,23	9,55	10,90	10,04
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	10,85	8,40	10,67	3,00	8,50	11,45	9,04	8,94	9,42
Plus de 10 ans	9,76	3,05	6,06	-	6,16	2,13	6,85	-	6,06
Total	10,70	9,26	6,90	11,10	9,95	11,66	6,75	10,48	7,89

#### 1.4. Charges globales payées lors des opérations de crédit

(frais de dossiers, commissions d'engagement, autres commissions ou frais)

Tableau 1.4.1 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2006, selon l'objet du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Habitation	1,27	1,05	0,75	2,01	-	0,81	0,10	-	1
Exportation	0,63	0,00	0,55	0,26	-	0,00	0,00	-	0,24
Equipement	1,05	0,20	0,24	0,65	-	0,52	0,10	-	0,46
Consommation	2,62	2,56	1,28	2,35	-	1,13	0,40	-	1,72
Trésorerie	0,40	0,12	0,00	0,90	-	0,24	0,10	-	0,29
Autres	1,05	0,48	0,17	0,51	-	1,18	0,20	-	0,6
Total	2,02	0,67	0,07	1,50	-	0,44	0,30	-	0,83

Tableau 1.4.2 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2007, selon l'objet du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Habitation	0,50	0,68	0,55	2,04	-	0,48	0,37	-	0,77
Exportation	0,58	0,03	0,46		-	0,00	0,00	-	0,22
Equipement	0,72	0,25	0,98	0,17	-	0,56	0,29	-	0,49
Consommation	2,82	1,65	1,14	2,00	-	1,00	1,42	-	1,67
Trésorerie	0,65	0,06	0,01	0,27	-	0,25	0,07	-	0,22
Autres	1,52	0,31	0,21	0,97	-	0,86	0,30	-	0,69
Total	2,42	0,43	0,09	0,93	-	0,50	0,19	-	0,76

Tableau 1.4.3 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2006, selon la nature du débiteur (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	0,47	0,00	0,10		-	0,11	0,00	-	0,14
Particuliers	2,51	2,10	1,19	2,08	-	1,12	0,30	-	1,55
Clientèle financière	0,14	0,02	0,08		-	0,00	0,10	-	0,07
Sociétés d'Etat et EPIC	0,22	0,01	0,03	0,26	-	0,11	0,00	-	0,11
Assurances-Caisses de retraite	0,56	0,00	0,11	1,00	-	0,26	0,00	-	0,32
EPSP*	0,32	0,05	0,03	0,28	-	0,16	0,10	-	0,16
Entreprises individuelles	0,48	0,33	0,01	0,75	-	0,28	0,30	-	0,36
Coopératives et GV**	2,94	0,23	0,34		-	0,41	0,20	-	0,83
Divers***	1,75	0,12	2,83	1,82	-	1,09	0,30	-	1,32
Personnels des banques	1,07	1,42	0,02	2,19	-	0,66	0,00	-	0,89
Total	2,02	0,67	0,07	1,50	-	0,44	0,30	-	0,83

Tableau 1.4.4 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2007, selon la nature du débiteur (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	0,33	0,00	0,21		-	0,10	0,17	-	0,16
Particuliers	2,98	1,33	1,23	2,08	-	0,91	1,00	-	1,59
Clientèle financière	0,11	0,02	0,23		-	0,27	0,19	-	0,16
Sociétés d'Etat et EPIC	0,71	0,03	0,07	2,00	-	0,41	0,05	-	0,54
Assurances-Caisses de retraite	0,42	0,46	0,35	0,50	-	0,23	0,00	-	0,33
EPSP*	0,49	0,04	0,13	0,20	-	0,35	0,07	-	0,21
Entreprises individuelles	1,10	0,18	0,20	0,30	-	0,27	0,59	-	0,44
Coopératives et GV**	0,72	0,23	0,19	0,26	-	0,68	0,61	-	0,45
Divers***	2,19	0,34	0,35	1,59	-	0,68	0,84	-	1
Personnels des banques	0,09	0,01	0,03	1,70	-	0,74	0,09	-	0,44
Total	2,42	0,43	0,09	0,93	-	0,50	0,19	-	0,76

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 1.4.5 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2006, selon la durée du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	0,91	0,24	0,00	0,98	-	0,17	0,10	-	0,4
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	0,98	0,29	0,00	2,00	-	0,25	0,50	-	0,67
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	1,48	0,19	0,09	3,15	-	0,31	0,50	-	0,95
Plus de 6 mois et moins de 1 an	3,56	1,33	0,46	1,99	-	0,86	0,40	-	1,43
Plus de 1 an et moins de 2 ans	1,03	0,70	0,59	1,44	-	0,95	0,30	-	0,84
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	1,51	0,76	0,51	1,00	-	0,46	0,20	-	0,74
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	0,85	0,05	0,69		-	0,46	0,10	-	0,43
Plus de 10 ans	1,73	0,56	0,56		-	0,39	0,00	-	0,65
Total	2,02	0,67	0,07	1,50	-	0,44	0,30	-	0,83

Tableau 1.4.6 : Ratios moyens des charges payées sur les crédits bancaires en 2007, selon la durée du crédit (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	0,43	0,06	0,01	0,19	-	0,19	0,02	-	0,15
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	0,65	0,04	0,00	0,83	-	0,32	0,12	-	0,32
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	1,60	0,38	0,23	2,64	-	0,59	0,19	-	0,94
Plus de 6 mois et moins de 1 an	4,50	1,27	0,97	2,26	-	0,94	0,66	-	1,77
Plus de 1 an et moins de 2 ans	1,28	0,50	0,84	1,78	-	0,58	0,38	-	0,89
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	1,64	0,47	0,41	0,94	-	0,67	0,57	-	0,78
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	1,80	0,28	0,42	1,69	-	0,42	0,26	-	0,81
Plus de 10 ans	4,81	0,00	0,44		-	1,09	0,22	-	1,31
Total	2,42	0,43	0,09	0,93	-	0,50	0,19	-	0,76



## II. ESCOMPTE D'EFFETS DE COMMERCE

### 2.1. Dossiers d'escomptes d'effets de commerce approuvés

Tableau 2.1.1 : Nombre de dossiers en 2006, selon la nature du déposant de l'effet

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	4	0	162	0	30	2	22	0	220	0,3%
Particuliers	0	125	186	0	42	7	836	11	1 207	1,8%
Clientèle financière	1	2	2 446	0	1 807	1	0	0	4 257	6,3%
Sociétés d'Etat et EPIC	11	17	864	0	20	285	546	0	1 743	2,6%
Assurances-Caisses de retraite	0	9	26	0	1	35	0	0	71	0,1%
EPSP*	404	1 280	19 886	0	1 140	316	23 908	230	47 164	69,7%
Entreprises individuelles	316	653	8 094	0	527	252	2 168	74	12 084	17,9%
Coopératives et GV**	0	9	38	0	4	0	96	21	168	0,2%
Divers***	10	4	657	0	3	16	80	0	770	1,1%
Personnels des banques	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0,0%
<b>Total</b>	<b>746</b>	<b>2 099</b>	<b>32 360</b>	<b>0</b>	<b>3 574</b>	<b>914</b>	<b>27 656</b>	<b>336</b>	<b>67 685</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 2.1.2 : Nombre de dossiers en 2007, selon la nature du déposant de l'effet

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	0	0	412	0	3	14	16	0	445	0,7%
Particuliers	7	64	93	0	75	23	538	66	866	1,4%
Clientèle financière	8	19	2 264	0	1 239	9	0	1	3 540	5,7%
Sociétés d'Etat et EPIC	7	1	583	0	76	158	783	0	1 608	2,6%
Assurances-Caisses de retraite	0	0	19	0	6	6	10	0	41	0,1%
EPSP*	494	1 633	15 806	0	1 117	641	24 076	207	43 974	71,0%
Entreprises individuelles	235	388	7 816	0	313	390	1 892	184	11 218	18,1%
Coopératives et GV**	0	8	4	0	2	1	157	7	179	0,3%
Divers***	0	2	27	0	4	3	69	0	105	0,2%
Personnels des banques	0	0	0	0	2	0	0	0	2	0,0%
<b>Total</b>	<b>751</b>	<b>2 115</b>	<b>27 024</b>	<b>0</b>	<b>2 837</b>	<b>1 245</b>	<b>27 541</b>	<b>465</b>	<b>61 978</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 2.1.3 : Nombre de dossiers en 2006, selon le nombre de jours restant à courir au moment de l'escompte

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 30 jours	66	482	10 349	0	2 038	145	3 708	42	16 830	24,9%
30 jours à moins de 60 jours	194	684	12 726	0	388	412	11 169	90	25 663	37,9%
60 jours à moins de 90 jours	262	578	7 232	0	497	146	8 349	78	17 142	25,3%
90 jours à moins de 120 jours	138	235	1 576	0	279	79	3 391	23	5 721	8,5%
120 jours et plus	86	120	477	0	372	132	1 039	103	2 329	3,4%
<b>Total</b>	<b>746</b>	<b>2 099</b>	<b>32 360</b>	<b>0</b>	<b>3 574</b>	<b>914</b>	<b>27 656</b>	<b>336</b>	<b>67 685</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 2.1.4 : Nombre de dossiers en 2007, selon le nombre de jours restant à courir au moment de l'escompte

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 30 jours	75	313	7 109	0	1 349	291	3 775	53	12 965	20,9%
30 jours à moins de 60 jours	219	712	10 798	0	445	547	10 891	110	23 722	38,3%
60 jours à moins de 90 jours	259	646	7 065	0	416	228	8 604	81	17 299	27,9%
90 jours à moins de 120 jours	136	285	1 730	0	285	90	3 026	35	5 587	9,0%
120 jours et plus	62	159	322	0	342	89	1 245	186	2 405	3,9%
<b>Total</b>	<b>751</b>	<b>2 115</b>	<b>27 024</b>	<b>0</b>	<b>2 837</b>	<b>1 245</b>	<b>27 541</b>	<b>465</b>	<b>61 978</b>	<b>100,0%</b>

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

## 2.2. Montants des effets de commerce escomptés

Tableau 2.2.1 : Montants des effets en 2006, selon la nature du déposant de l'effet (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	800	0	2 870	0	3 041	220	192	0	7 123	0,7%
Particuliers	0	2 241	1 176	0	5 510	602	11 511	61	21 101	2,1%
Cientèle financière	3	21	1 691	0	2 485	33	0	0	4 234	0,4%
Sociétés d'Etat et EPIC	2 476	403	13 870	0	2 466	46 681	5 457	0	71 353	7,1%
Assurances-Caisses de retraite	0	139	128	0	6	1 360	0	0	1 633	0,2%
EPSP*	22 449	38 973	255 005	0	176 409	10 268	228 863	13 322	745 290	73,9%
Entreprises individuelles	14 299	20 685	53 324	0	24 860	11 387	11 869	851	137 274	13,6%
Coopératives et GV**	0	64	2 145	0	211	0	574	1 329	4 323	0,4%
Divers***	233	0	14 677	0	47	271	1 147	0	16 374	1,6%
Personnels des banques	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
Total	40 261	62 527	344 886	0	215 035	70 822	259 612	15 563	1 008 706	100,0%

Tableau 2.2.2 : Montants des effets en 2007, selon la nature du déposant de l'effet (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	0	0	9 039	0	2 465	3 031	320	0	14 855	1,4%
Particuliers	264	886	820	0	1 399	318	5 406	527	9 619	0,9%
Cientèle financière	6 400	166	5 531	0	2 384	990	0	400	15 870	1,5%
Sociétés d'Etat et EPIC	1 400	10	11 895	0	10 917	22 950	10 085	0	57 257	5,2%
Assurances-Caisses de retraite	0	14	205	0	375	116	88	0	797	0,1%
EPSP*	32 095	65 269	235 437	0	149 341	43 626	288 863	22 314	836 946	76,7%
Entreprises individuelles	16 313	11 600	59 271	0	13 917	17 069	10 230	3 996	132 395	12,1%
Coopératives et GV**	0	9	280	0	12	23	600	224	1 147	0,1%
Divers***	0	1 909	595	0	18	19	19 962	0	22 503	2,1%
Personnels des banques	0	0	0	0	2	0	0	0	2	0,0%
Total	56 473	79 862	323 072	0	180 829	88 141	335 554	27 461	1 091 391	100,0%

Tableau 2.2.3 : Montants des effets en 2006 (millions de FCFA)

Selon le nombre de jours restant à courir au moment de l'escompte

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 30 jours	5 336	11 010	81 320	0	26 868	12 232	52 222	5 121	194 109	19,2%
30 jours à moins de 60 jours	9 531	19 515	144 875	0	32 274	44 717	85 527	3 870	340 310	33,7%
60 jours à moins de 90 jours	10 594	16 657	84 056	0	54 898	5 526	73 640	5 488	250 859	24,9%
90 jours à moins de 120 jours	8 199	5 653	27 303	0	33 441	4 221	35 948	896	115 660	11,5%
120 jours et plus	6 602	9 692	7 332	0	67 554	4 126	12 275	187	107 768	10,7%
Total	40 261	62 527	344 886	0	215 035	70 822	259 612	15 563	1 008 706	100,0%

Tableau 2.2.4 : Montants des effets en 2007 (millions de FCFA)

Selon le nombre de jours restant à courir au moment de l'escompte

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 30 jours	11 562	13 278	58 106	0	26 523	24 878	70 498	3 999	208 845	19,1%
30 jours à moins de 60 jours	12 350	23 452	130 015	0	31 296	44 000	113 891	9 261	364 265	33,4%
60 jours à moins de 90 jours	11 558	25 164	89 366	0	48 326	12 287	103 959	7 491	298 151	27,3%
90 jours à moins de 120 jours	8 299	8 532	20 174	0	21 160	3 882	37 327	2 793	102 168	9,4%
120 jours et plus	12 704	9 436	25 411	0	53 523	3 093	9 878	3 917	117 962	10,8%
Total	56 473	79 862	323 072	0	180 829	88 141	335 554	27 461	1 091 391	100,0%

\* : Entreprises privées du secteur productif

\*\* : Groupements villageois

\*\*\* : ONG, Amicales, syndicats

### 2.3. Taux d'escompte des effets de commerce

Tableau 2.3.1 : Taux moyens d'escompte des effets de commerce en 2006, selon la nature du déposant de l'effet (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	8,00	-	8,92	-	7,17	7,90	14,22	-	8,18
Particuliers	-	13,03	14,44	-	7,90	12,12	12,91	14,75	11,68
Clientèle financière	12,00	11,50	10,40	-	0,55	12,00	-	8,00	11,23
Sociétés d'Etat et EPIC	8,50	13,29	8,11	-	9,14	7,46	11,71	-	8,04
Assurances-Caisses de retraite	-	12,14	11,88	-	15,00	12,91	-	8,55	12,77
EPSP*	8,93	10,57	11,68	-	8,51	9,77	9,59	10,07	10,09
Entreprises individuelles	9,93	10,94	12,06	-	8,99	11,68	13,11	11,63	11,17
Coopératives et GV**	-	14,50	12,24	-	12,13	-	13,98	11,76	12,35
Divers***	11,60	7,09	8,37	-	11,85	13,53	11,76	-	8,75
Personnels des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	9,19	10,69	11,29	0,00	8,46	8,65	9,96	10,30	10,02

Tableau 2.3.2 : Taux moyens d'escompte des effets de commerce en 2007, selon la nature du déposant de l'effet (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	-	-	4,11	-	7,00	7,91	12,71	-	5,55
Particuliers	11,00	12,15	14,28	-	10,34	14,38	12,33	9,00	12,04
Clientèle financière	11,00	13,43	10,98	-	1,23	7,70	-	8,00	10,62
Sociétés d'Etat et EPIC	8,00	10,00	7,87	-	7,78	7,62	11,91	-	8,47
Assurances-Caisses de retraite	-	10,61	12,59	-	8,14	10,84	8,83	8,55	9,80
EPSP*	10,32	10,18	11,07	-	8,15	8,29	10,27	7,61	9,94
Entreprises individuelles	10,64	11,55	11,46	-	8,61	11,73	13,12	10,16	11,19
Coopératives et GV**	-	12,50	13,50	-	11,30	11,75	14,13	11,16	13,31
Divers***	11,60	7,09	11,21	-	13,59	12,12	11,03	-	10,70
Personnels des banques	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	10,41	10,28	10,79	0,00	8,08	8,79	10,50	8,08	9,96

Tableau 2.3.3 : Taux moyens d'escompte des effets de commerce en 2006, selon le nombre de jours restant à courir (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 30 jours	9,34	11,24	10,76	-	8,53	8,53	9,37	10,67	9,92
30 jours à moins de 60 jours	9,99	10,77	11,17	-	8,46	7,89	10,13	11,25	10,17
60 jours à moins de 90 jours	9,83	11,27	11,85	-	8,70	11,72	10,12	10,21	10,49
90 jours à moins de 120 jours	9,51	12,02	11,94	-	8,62	10,81	9,76	9,83	10,08
120 jours et plus	10,35	10,31	13,42	-	8,13	10,87	10,92	8,83	9,25
Total	9,19	10,69	11,29	-	8,46	8,65	9,96	10,30	10,02

Tableau 2.3.4 : Taux moyens d'escompte en 2007, selon le nombre de jours restant à courir au moment de l'escompte (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 30 jours	10,15	9,91	10,64	-	8,22	8,03	10,43	8,97	9,84
30 jours à moins de 60 jours	10,63	10,52	10,57	-	8,42	8,30	10,08	8,78	9,91
60 jours à moins de 90 jours	10,32	10,79	11,54	-	8,10	10,75	10,86	7,98	10,51
90 jours à moins de 120 jours	10,46	11,15	12,44	-	8,06	11,02	10,96	8,90	10,57
120 jours et plus	10,27	9,79	10,28	-	7,79	11,29	10,49	9,23	9,12
Total	10,41	10,28	10,79	-	8,08	8,79	10,50	8,05	9,96

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

### III. NOUVEAUX DEPOTS BANCAIRES

#### 3.1. Nouveaux comptes de dépôt

Tableau 3.1.1 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2006, selon la nature du dépôt

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Dépôt à terme	2 493	8 100	10 283	181	2 036	339	5 886	2 977	32 295	46,7%
Epargne à régime spécial	1 032	0	32 668	0	97	1	2 353	0	36 151	52,3%
Bon de caisse	0	5	284	0	0	0	181	0	470	0,7%
Certificat de dépôt	0	0	0	0	0	0	3	0	3	0,0%
Autres	13	0	8	0	30	3	13	130	197	0,3%
Total	3 538	8 105	43 243	181	2 163	343	8 436	3 107	69 116	100,0%

Tableau 3.1.2 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2007, selon la nature du dépôt

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Dépôt à terme	2 200	6 121	9 590	368	1 924	424	5 666	3 018	29 311	46,0%
Epargne à régime spécial	994	0	27 439	0	49	61	5 358	0	33 901	53,2%
Bon de caisse	0	10	207	0	0	0	62	0	279	0,4%
Certificat de dépôt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres	46	0	49	0	5	2	3	144	249	0,4%
Total	3 240	6 131	37 285	368	1 978	487	11 089	3 162	63 740	100,0%

Tableau 3.1.3 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2006, selon la nature du déposant

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	135	241	85	0	43	17	38	306	865	1,3%
Particuliers	2 455	5 173	35 739	175	1 543	130	6 146	446	51 807	75,0%
Clientèle financière	158	36	129	0	44	20	89	127	603	0,9%
Sociétés d'Etat et EPIC	76	117	78	0	69	21	116	81	558	0,8%
Assurances-Caisses de retraite	76	136	242	3	83	25	315	612	1 492	2,2%
EPSP*	466	752	4 524	1	201	33	969	550	7 496	10,8%
Entreprises individuelles	37	532	1 040	1	38	28	244	406	2 326	3,4%
Coopératives et GV**	13	160	72	0	61	27	174	60	567	0,8%
Divers***	108	939	691	1	79	42	330	516	2 706	3,9%
Personnels des banques	14	19	643	0	2	0	15	3	696	1,0%
Total	3 538	8 105	43 243	181	2 163	343	8 436	3 107	69 116	100,0%

Tableau 3.1.4 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2007, selon la nature du déposant

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	111	190	73	1	47	16	47	186	671	1,1%
Particuliers	2 174	3 433	31 926	357	1 394	235	9 030	614	49 163	77,1%
Clientèle financière	209	56	154	1	34	26	97	117	694	1,1%
Sociétés d'Etat et EPIC	76	132	78	0	93	22	97	174	672	1,1%
Assurances-Caisses de retraite	60	76	288	1	67	35	191	700	1 418	2,2%
EPSP*	405	818	2 607	2	225	79	936	461	5 533	8,7%
Entreprises individuelles	35	370	1 172	1	28	10	286	368	2 270	3,6%
Coopératives et GV**	32	109	82	0	25	31	204	77	560	0,9%
Divers***	116	936	285	5	55	33	190	464	2 084	3,3%
Personnels des banques	22	11	620	0	10	0	11	1	675	1,1%
Total	3 240	6 131	37 285	368	1 978	487	11 089	3 162	63 740	100,0%

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 3.1.5 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2006, selon la durée du dépôt

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	745	1 922	3 366	7	231	31	1 839	2 412	10 553	15,3%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	729	2 654	6 920	79	483	57	1 740	397	13 059	18,9%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	415	1 520	1 389	75	507	113	1 015	42	5 076	7,3%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	453	1 499	10 825	20	646	102	711	50	14 306	20,7%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	987	430	8 640	0	153	7	272	4	10 493	15,2%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	125	79	8 765	0	132	27	826	51	10 005	14,5%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	0	1	3 260	0	0	6	90	0	3 357	4,9%
Plus de 10 ans	0	0	20	0	0	0	44	0	64	0,1%
Non déterminée	84	0	58	0	11	0	1 899	151	2 203	3,2%
Total	3 538	8 105	43 243	181	2 163	343	8 436	3 107	69 116	100,0%

Tableau 3.1.6 : Nombre de nouveaux comptes de dépôt ouverts en 2007, selon la durée du dépôt

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	589	1 300	3 660	29	190	50	1 344	2 466	9 628	15,1%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	521	1 788	1 718	135	390	55	2 905	380	7 892	12,4%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	304	1 095	1 284	148	488	118	598	39	4 074	6,4%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	508	1 469	10 568	56	536	145	724	59	14 065	22,1%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	938	369	8 985	0	180	87	154	6	10 719	16,8%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	169	107	8 819	0	127	28	954	48	10 252	16,1%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	175	3	2 041	0	0	4	67	4	2 294	3,6%
Plus de 10 ans	36	0	210	0	0	0	36	0	282	0,4%
Non déterminée	0	0	0	0	67	0	4 307	160	4 534	7,1%
Total	3 240	6 131	37 285	368	1 978	487	11 089	3 162	63 740	100,0%

### 3.2. Montants des dépôts à l'ouverture des comptes

Tableau 3.2.1 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes au niveau du système bancaire en 2006, selon la nature du dépôt (millions de FCF)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Dépôt à terme	274 969	499 263	783 134	954	153 984	20 158	643 877	323 205	2 699 544	90,2%
Epargne à régime spécial	735	0	209 225	0	35	120	4 377	0	214 492	7,2%
Bon de caisse	0	71	38 316	0	0	0	23 305	0	61 692	2,1%
Certificat de dépôt	0	0	0	0	0	0	1 150	0	1 150	0,0%
Autres	76	0	1 043	0	1 356	155	8 204	4 642	15 476	0,5%
<b>Total</b>	<b>275 780</b>	<b>499 334</b>	<b>1 031 718</b>	<b>954</b>	<b>155 375</b>	<b>20 433</b>	<b>680 912</b>	<b>327 847</b>	<b>2 992 354</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 3.2.2 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes au niveau du système bancaire en 2007, selon la nature du dépôt (millions de FCF)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Dépôt à terme	443 982	434 972	779 436	1 952	193 146	44 083	517 697	360 007	2 775 275	96,3%
Epargne à régime spécial	739	0	41 366	0	127	15	6 797	0	49 045	1,7%
Bon de caisse	0	323	39 611	0	0	0	4 266	0	44 200	1,5%
Certificat de dépôt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%
Autres	3 057	0	2 989	0	893	500	2 632	3 092	13 163	0,5%
<b>Total</b>	<b>447 778</b>	<b>435 295</b>	<b>863 402</b>	<b>1 952</b>	<b>194 166</b>	<b>44 598</b>	<b>531 391</b>	<b>363 099</b>	<b>2 881 682</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 3.2.3 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes en 2006, selon la nature du déposant (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	47 340	86 184	31 027	0	8 279	934	37 188	60 438	271 389	9,1%
Particuliers	62 794	64 415	359 658	785	36 802	3 536	143 303	20 767	692 059	23,1%
Clientèle financière	28 812	11 394	77 532	37	20 704	2 435	55 789	67 984	264 686	8,8%
Sociétés d'Etat et EPIC	30 505	43 733	50 426	0	25 419	2 783	74 185	23 379	250 431	8,4%
Assurances-Caisses de retraite	18 832	44 540	69 606	120	18 434	2 196	70 342	75 617	299 686	10,0%
EPSP*	76 012	120 863	298 849	3	38 526	3 840	270 370	48 398	856 860	28,6%
Entreprises individuelles	2 648	28 955	74 899	9	1 905	2 659	5 204	9 659	125 940	4,2%
Coopératives et GV**	2 056	12 316	14 171	0	441	580	4 481	2 428	36 472	1,2%
Divers***	6 748	86 606	49 465	1	4 862	1 470	19 665	19 161	187 978	6,3%
Personnels des banques	33	327	6 086	0	5	0	386	16	6 853	0,2%
<b>Total</b>	<b>275 780</b>	<b>499 334</b>	<b>1 031 718</b>	<b>954</b>	<b>155 375</b>	<b>20 433</b>	<b>680 912</b>	<b>327 847</b>	<b>2 992 354</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 3.2.4 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes en 2007, selon la nature du déposant (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Etat et organismes assimilés	105 690	61 845	36 877	20	16 603	1 750	22 614	44 407	289 807	10,1%
Particuliers	56 795	59 945	225 696	1 832	42 158	8 173	141 844	31 961	568 404	19,7%
Clientèle financière	68 029	14 284	68 761	2	10 080	2 164	58 297	69 747	291 364	10,1%
Sociétés d'Etat et EPIC	70 554	45 299	59 709	0	32 596	12 471	57 555	33 240	311 423	10,8%
Assurances-Caisses de retraite	29 289	19 723	69 458	80	10 739	3 351	39 863	106 594	279 097	9,7%
EPSP*	90 812	115 432	266 224	11	70 830	11 702	182 891	44 583	782 485	27,2%
Entreprises individuelles	13 031	20 306	90 942	5	1 476	393	13 104	10 463	149 721	5,2%
Coopératives et GV**	4 773	11 064	13 865	0	154	768	3 584	6 069	40 277	1,4%
Divers***	8 743	87 244	27 089	2	9 444	3 826	11 561	16 032	163 942	5,7%
Personnels des banques	62	154	4 782	0	85	0	78	3	5 163	0,2%
<b>Total</b>	<b>447 778</b>	<b>435 295</b>	<b>863 402</b>	<b>1 952</b>	<b>194 166</b>	<b>44 598</b>	<b>531 391</b>	<b>363 099</b>	<b>2 881 682</b>	<b>100,0%</b>

\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 3.2.5 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes en 2006, selon la durée du dépôt (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	71 197	179 100	286 586	21	31 347	3 490	120 505	245 967	938 212	31,4%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	96 856	120 615	264 130	377	49 242	1 325	176 994	53 549	763 088	25,5%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	40 826	52 738	90 634	463	17 226	5 667	90 807	4 833	303 193	10,1%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	46 226	93 008	123 538	93	27 620	4 956	58 277	1 060	354 778	11,9%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	2 800	29 767	23 151	0	10 286	290	49 154	384	115 832	3,9%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	13 803	24 097	228 487	0	19 005	2 500	160 210	10 327	458 429	15,3%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	0	10	15 193	0	0	2 204	11 124	483	29 015	1,0%
Plus de 10 ans	0	0	0	0	0	0	9 931	0	9 931	0,3%
Non déterminée	4 073	0	0	0	650	0	3 910	11 243	19 875	0,7%
<b>Total</b>	<b>275 780</b>	<b>499 334</b>	<b>1 031 718</b>	<b>954</b>	<b>155 375</b>	<b>20 433</b>	<b>680 912</b>	<b>327 847</b>	<b>2 992 354</b>	<b>100,0%</b>

Tableau 3.2.6 : Montants des dépôts à l'ouverture des comptes en 2007, selon la durée du dépôt (millions de FCFA)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA	Parts
Moins de 1 mois	67 894	152 569	251 808	58	24 481	7 686	77 352	279 848	861 696	29,9%
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	149 555	119 101	223 335	758	66 776	10 018	170 721	58 977	799 240	27,7%
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	51 050	65 228	81 882	930	31 257	9 745	53 113	4 540	297 743	10,3%
Plus de 6 mois et moins de 1 an	80 101	57 479	103 769	207	32 072	11 206	45 364	1 564	331 762	11,5%
Plus de 1 an et moins de 2 ans	22 995	20 665	47 993	0	9 299	3 274	20 921	380	125 526	4,4%
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	60 598	20 240	98 674	0	14 399	2 613	131 406	14 427	342 357	11,9%
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	12 292	14	55 942	0	0	58	16 138	0	84 445	2,9%
Plus de 10 ans	3 292	0	0	0	0	0	7 826	0	11 118	0,4%
Non déterminée	0	0	0	0	15 883	0	8 550	3 362	27 795	1,0%
<b>Total</b>	<b>447 778</b>	<b>435 295</b>	<b>863 402</b>	<b>1 952</b>	<b>194 166</b>	<b>44 598</b>	<b>531 391</b>	<b>363 099</b>	<b>2 881 682</b>	<b>100,0%</b>

### 3.3. Taux de rémunération des nouveaux dépôts

Tableau 3.3.1 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2006, selon la nature du dépôt (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Dépôt à terme	4,88	4,77	5,28	1,98	4,61	4,85	4,22	4,60	4,77
Epargne à régime spécial	3,52	-	3,52	-	3,91	5,50	3,49	-	3,52
Bon de caisse	-	3,50	5,71	-	-	-	3,89	-	5,02
Certificat de dépôt	-	-	-	-	-	-	4,93	-	4,93
Autres	4,53	-	0,82	-	4,04	3,52	4,61	0,16	2,96
Total	4,88	4,77	4,94	1,98	4,60	4,84	4,21	4,53	4,68

Tableau 3.3.2 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2007, selon la nature du dépôt (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Dépôt à terme	4,21	4,95	4,91	2,26	4,80	4,51	4,40	4,82	4,68
Epargne à régime spécial	3,56	-	3,35	-	4,00	4,00	3,86	-	3,42
Bon de caisse	-	3,36	5,58	-	-	-	3,98	-	5,41
Certificat de dépôt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres	4,79	-	5,21	-	4,15	5,74	4,88	0,17	3,81
Total	4,02	4,94	4,87	2,26	4,79	4,52	4,40	4,78	4,64

Tableau 3.3.3 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2006, selon la nature du déposant (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	4,28	4,83	6,43	-	4,67	4,68	4,95	4,29	4,81
Particuliers	4,38	3,77	4,47	2,00	4,21	4,71	3,32	3,78	4,13
Clientèle financière	5,60	4,80	5,37	-	3,34	5,23	4,82	5,33	5,08
Sociétés d'Etat et EPIC	5,22	4,94	5,32	-	5,60	4,19	4,29	5,13	4,93
Assurances-Caisses de retraite	5,34	5,17	5,90	1,75	4,99	5,51	5,16	4,76	5,23
EPSP*	5,01	5,38	4,90	3,00	4,74	4,87	4,30	3,91	4,72
Entreprises individuelles	3,68	4,70	4,34	3,50	4,89	4,76	2,89	3,40	4,29
Coopératives et GV**	5,26	3,80	5,97	-	4,27	5,81	3,52	3,68	4,72
Divers***	3,75	3,94	4,36	3,50	4,96	4,54	3,26	3,68	3,98
Personnels des banques	4,00	3,77	4,75	-	6,00	-	3,44	4,50	4,62
Total	4,88	4,77	4,94	1,98	4,60	4,84	4,21	4,53	4,68

Tableau 3.3.4 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2007, selon la nature du déposant (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Etat et organismes assimilés	4,66	4,73	5,57	-	4,90	4,94	5,39	4,27	4,80
Particuliers	3,70	4,15	4,91	2,26	4,33	4,78	3,52	4,89	4,31
Clientèle financière	6,00	5,07	4,89	4,50	3,50	4,77	5,57	5,13	5,30
Sociétés d'Etat et EPIC	5,39	5,16	3,94	-	5,51	3,69	4,50	4,78	4,79
Assurances-Caisses de retraite	5,20	5,51	5,94	1,80	5,22	5,68	5,38	5,15	5,42
EPSP*	4,29	5,42	4,80	2,20	4,93	4,67	4,44	4,45	4,74
Entreprises individuelles	3,67	4,20	4,36	-	4,50	4,86	3,56	3,74	4,17
Coopératives et GV**	4,26	4,18	5,83	-	4,48	4,64	3,07	4,38	4,70
Divers***	3,41	4,25	4,55	2,90	4,08	4,82	4,03	3,64	4,18
Personnels des banques	3,86	3,30	5,77	-	5,65	-	5,13	-	5,65
Total	4,02	4,94	4,87	2,26	4,79	4,52	4,40	4,78	4,64



\* Entreprises privées du secteur productif, \*\* Groupements villageois, \*\*\*ONG, Amicales, syndicats

Tableau 3.3.5 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2006, selon la durée du dépôt (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	4,50	4,52	5,11	1,50	4,20	4,64	3,42	4,58	4,56
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	4,82	4,57	5,46	1,74	4,83	4,18	3,72	4,57	4,73
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	4,83	4,61	5,13	2,08	4,22	4,61	3,96	3,73	4,56
Plus de 6 mois et moins de 1 an	5,55	4,79	4,52	2,61	4,21	5,07	4,38	3,32	4,68
Plus de 1 an et moins de 2 ans	4,37	5,43	4,21	-	5,02	5,89	5,47	4,18	5,14
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	4,78	5,64	4,16	-	5,37	5,13	5,04	4,49	4,63
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	-	-	4,04	-	-	5,19	5,00	-	5,00
Plus de 10 ans	-	-	4,94	-	-	-	3,85	-	-
Non déterminée	4,62	-	4,04	-	5,03	-	3,46	1,72	2,77
Total	4,88	4,77	4,94	1,98	4,60	4,84	4,21	4,53	4,68

Tableau 3.3.6 : Taux moyens de rémunération des dépôts au niveau du système bancaire en 2007, selon la durée du dépôt (%)

	Bénin	Burkina	CI	GB	Mali	Niger	Sénégal	Togo	UEMOA
Moins de 1 mois	4,48	4,89	4,93	2,25	4,82	4,24	3,79	4,88	4,76
Plus de 1 mois et moins de 3 mois	4,19	4,72	5,14	2,06	4,76	3,66	4,03	4,63	4,57
Plus de 3 mois et moins de 6 mois	4,44	4,81	5,10	2,18	4,58	4,31	4,30	4,32	4,68
Plus de 6 mois et moins de 1 an	3,92	4,82	4,34	3,23	4,75	5,04	4,40	3,87	4,39
Plus de 1 an et moins de 2 ans	3,62	5,05	4,42	-	5,03	5,96	4,99	4,09	4,56
Plus de 2 ans et moins de 5 ans	3,66	5,50	4,91	-	5,30	5,42	5,05	4,46	4,78
Plus de 5 ans et moins de 10 ans	4,03	-	4,52	-	-	4,48	5,13	-	4,57
Plus de 10 ans	3,78	-	4,52	-	-	-	4,90	-	4,57
Non déterminée	-	-	4,52	-	4,71	-	4,33	0,27	4,05
Total	4,02	4,94	4,87	2,25	4,79	4,52	4,39	4,78	4,64