



BCEAO

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

**RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE
DANS L'UEMOA 2017**

Juillet 2018



BCEAO

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

DIRECTION GENERALE DE L'ECONOMIE ET DE LA MONNAIE

Direction des Statistiques
Service des Statistiques

RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE DANS L'UEMOA EN 2017



Juillet 2018



SOMMAIRE

	<i>Pages</i>
Liste des graphiques et des tableaux	3
Sigles et abréviations	4
Résumé	5
INTRODUCTION	6
I. APERCU DE L'ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER	6
1.1. Environnement international	6
1.2. Environnement dans l'UEMOA	6
II. PAYSAGE BANCAIRE DE L'UEMOA	8
2.1. L'activité bancaire	8
2.2. Marché monétaire	9
III. CREDITS MIS EN PLACE	10
3.1. Montants des crédits mis en place	10
3.2. Taux débiteurs	11
IV. DEPOTS A TERME EFFECTUES DANS LES BANQUES	13
4.1. Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes	13
4.2. Taux créditeurs des dépôts à terme	15
CONCLUSION	15
Annexe I. Tableaux sur les crédits et les dépôts dans les pays de l'UEMOA	17
Annexe II. Calcul des indicateurs de suivi du taux d'intérêt	34

LISTE DES GRAPHQUES ET DES TABLEAUX

Graphique N°1 : Taux d'intérêt du marché monétaire	9
Graphique N°2 : Evolution de la structure des crédits selon la clientèle	10
Graphique N°3 : Evolution des taux débiteurs moyen dans les pays de l'UEMOA	11
Graphique N°4 : Evolution des taux débiteurs par pays	12
Graphique N°5 : Evolution du taux d'intérêt débiteur selon la catégorie de la clientèle	12
Graphique N°6 : Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes	13
Graphique N°7 : Montants des dépôts à terme effectués selon la catégorie la clientèle	14
<hr/>	
Tableau 1 : Quelques indicateurs macroéconomiques de l'UEMOA	7
Tableau 2 : Répartition des établissements de crédit par pays	8
Tableau 3 : Crédits mis en place	10
Tableau 4 : Structure de crédits par durée	11
Tableau 5 : Taux débiteur moyen selon l'objet du crédit	13
Tableau 6 : Montants des dépôts à terme effectués par pays	14
Tableau 7 : Structure des dépôts à terme par durée	14
Tableau 8 : Taux créditeurs moyen de dépôts à terme par pays	15

SIGLES ET ABREVIATIONS

BCE : Banque Centrale Européenne

BCEAO : Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest

BIC : Bureau d'Information sur le Crédit

BoE : Banque d'Angleterre

CPM : Comité de Politique Monétaire

FCFA : Franc de la Communauté Financière Africaine

FED : Réserve Fédérale des Etats Unis

FMI : Fonds Monétaire International

PIB : Produit Intérieur Brut

PME : Petite et Moyenne Entreprise

PMI : Petite et Moyenne Industrie

SGCB : Secrétariat Général de la Commission Bancaire

TOFE : Tableau des Opérations Financières de l'Etat

UEMOA : Union Économique et Monétaire Ouest Africaine

RESUME

A fin décembre 2017, l'effectif des établissements de crédits dans les pays de l'UEMOA a augmenté de trois banques et trois établissements financiers, portant ainsi le réseau bancaire de l'Union à 126 banques et 18 établissements financiers. Les trois (3) nouvelles banques se sont implantées respectivement au Burkina, en Côte d'Ivoire et au Sénégal. Quant aux nouveaux établissements financiers, l'un s'est installé au Sénégal et les deux autres au Niger.

Sur le marché monétaire, la Banque Centrale a poursuivi ses opérations d'injection de liquidité sur les guichets à une semaine et à un mois, sous forme d'enchères régionales à taux variables. Sur le compartiment à une semaine, le montant moyen des injections hebdomadaires de liquidités est ressorti à 3.011,1 milliards au cours de l'année 2017 contre 1.854,6 milliards en 2016, en relation avec les mesures prises par la BCEAO pour renforcer la cohérence du dispositif de gestion de la liquidité.

Les taux d'intérêt issus des adjudications sont ressortis en hausse. En effet, les taux moyens pondérés, qui s'élevaient en 2016 à 3,39% et 3,36% respectivement sur le guichet à une semaine et celui à un mois, se sont établis en 2017 respectivement à 3,66% et 3,88%. Il convient de rappeler que le taux minimum des opérations de refinancement est fixé à 2,5% depuis le 17 septembre 2013. Quant au taux du guichet de prêt marginal, il a été relevé de 3,5% à 4,5% depuis le 16 décembre 2016.

Le taux d'intérêt débiteur moyen des crédits mis en place en 2017 par les banques dans les pays de l'UEMOA est ressorti à 6,93%, stable par rapport à l'année précédente. La stabilité des taux débiteurs a été préservée en dépit du contexte marqué par une légère remontée des taux sur les marchés monétaire et interbancaire. Toutefois, il convient de rappeler que depuis 2009, le taux d'intérêt débiteur s'est inscrit dans une tendance baissière, en lien avec l'approfondissement du paysage financier, l'amélioration du climat des affaires et l'assouplissement des conditions monétaires. Ainsi, au cours des six dernières années, le taux débiteur a baissé de 139 points de base.

L'analyse suivant la nature du débiteur fait ressortir une baisse du taux d'intérêt pour les sociétés d'Etat (-0,55 point de pourcentage), les entreprises individuelles (-0,44 point de pourcentage) et les particuliers (-0,05 point de pourcentage). En revanche, des hausses respectives de 0,05 et 0,07 point de pourcentage sont enregistrées sur les crédits octroyés à la clientèle financière et aux entreprises privées. Suivant l'objet, les taux d'intérêt des crédits d'équipement et de trésorerie se sont inscrits à la baisse en 2017 pour ressortir respectivement à 6,51% et 7,55% en 2017 contre 6,54% et 7,82% l'année précédente. Quant aux crédits de consommation (+0,84 point de pourcentage), d'habitation (+0,51 point de pourcentage) et d'exportation (+0,02 point de pourcentage), ils ont augmenté pour s'établir respectivement à 8,18%, 8,04% et 7,23%

Les crédits mis en place par les banques dans l'Union au cours de l'année se sont inscrits en hausse de 4,1%, passant de 12.376,8 milliards en 2016 à 12.889,1 milliards en 2017. Cette augmentation est induite principalement par un regain de mise en place des crédits de trésorerie (+23,2%), d'exportation (+10,1%) et d'habitation (+10,1%).

S'agissant des dépôts à terme effectués, ils sont ressortis en hausse à 8.396 milliards en 2017, contre 8.059 milliards en 2016, soit une progression de 4,2%, en lien notamment avec l'accroissement des dépôts effectués par les entreprises publiques (+17,6%), les ménages (+10,0%), et les entreprises privées du secteur productif (+5,0%). Le taux créditeurs appliqués à ces dépôts est ressorti à 5,28% en 2017, contre 5,37% l'année précédente, soit une baisse de 0,09 point de pourcentage.

INTRODUCTION

Le rapport sur l'évolution des conditions de banque, publié annuellement par la BCEAO, restitue les résultats des enquêtes menées auprès des banques de l'Union sur les volumes et les coûts des crédits mis en place et des dépôts à terme collectés. Les indicateurs qui en sont issus permettent d'apprécier l'impact des mesures de politique monétaire sur les conditions de banque.

A l'instar des autres années, le rapport présente un aperçu de l'environnement de la politique monétaire en 2017 et du paysage bancaire de l'Union. Il retrace, ensuite, les montants des crédits bancaires octroyés au cours de l'année et les taux d'intérêt débiteurs appliqués. Enfin, le rapport analyse les dépôts à terme effectués par la clientèle des banques et les taux d'intérêt créditeurs. Des statistiques plus détaillées sont présentées en annexe sous forme de tableaux.

I. APERÇU DE L'ENVIRONNEMENT DE LA POLITIQUE MONÉTAIRE

1.1. Environnement international

L'activité économique mondiale a maintenu sa bonne orientation en 2017. Selon la dernière prévision du FMI, établie en avril 2018, le taux de croissance de l'économie s'est établi à 3,8% en 2017 contre 3,2% en 2016. Dans les pays avancés, le taux de croissance est passé de 1,7% en 2016 à 2,3% en 2017. Au niveau des pays émergents et en développement, les taux se sont inscrits en hausse à 4,8% en 2017 contre 4,4% en 2016. Par ailleurs, le taux d'inflation s'est inscrit en baisse, dans la plupart des pays, en liaison essentiellement du repli des cours des matières premières.

S'agissant du marché monétaire, la Banque Centrale Européenne a maintenu inchangé ses taux directeurs, depuis la modification intervenue en mars 2016, en continuant son programme d'assouplissement quantitatif pour contribuer à la croissance dans un contexte de faible inflation. La Réserve fédérale a, pour sa part, procédé à trois modifications de ses taux directeur, les faisant évoluer de 0,75% à 1,00%, puis de 1,00% à 1,25% et enfin de 1,25% à 1,50% respectivement le 16 mars, le 14 juin et le 13 décembre 2017.

Quant à la Banque d'Angleterre, elle a augmenté son taux directeur de 0,25% à 0,50%, le 2 novembre 2017. Le relèvement du taux directeur, vise à freiner la hausse de l'inflation provoquée par la baisse de la livre sterling en lien notamment avec les incertitudes suscitées par le Brexit. Au niveau des pays émergents, les principales banques centrales ont maintenu leur politique monétaire inchangée à l'exception de Banque Centrale d'Inde, qui a réduit son taux directeur de 25 points de base à 6% le 2 août 2017, pour stimuler l'activité économique, dans un contexte de ralentissement économique et de faible inflation.

1.2. Environnement dans l'UEMOA

Le dynamisme de l'activité économique dans l'UEMOA s'est consolidé au cours de l'année 2017, en relation avec la vigueur des secteurs secondaire et tertiaire. Selon les dernières estimations, le taux de croissance du PIB de l'Union augmenterait de 6,6% en 2017, stable par rapport aux réalisations de l'année précédente. S'agissant des prix, le taux d'inflation s'est inscrit en hausse, reflétant la progression des prix des produits pétroliers, en rapport avec l'orientation haussière des cours mondiaux du pétrole brut, ainsi que l'augmentation des loyers. En effet, dans la plupart des pays de l'Union, les prix du carburant ont été révisés à la hausse, dans le sillage de la remontée des cours internationaux du pétrole. En moyenne annuelle, le taux d'inflation est ressorti à 0,8% dans l'UEMOA en 2017 contre 0,3% en 2016.

Tableau 1 : Quelques indicateurs macroéconomiques de l'UEMOA

	2013	2014	2015	2016	2017*
Taux de croissance économique	5,9	6,5	6,2	6,6	6,6
Taux d'inflation (moyenne annuelle)	1,5	-0,1	1,0	0,3	0,8
Solde budgétaire/PIB (dons compris)	-2,8	-3,1	-3,9	-4,4	-4,7
Solde courant extérieur/PIB (dons compris)	-6,3	-4,9	-5,7	-5,3	-7,2
Crédit à l'économie/PIB	23,1	24,8	27,0	27,4	28,0

(*) Estimations

Source : BCEAO

En 2017, le profil des finances publiques des Etats membres de l'Union a été marqué par la poursuite des efforts d'investissement dans les infrastructures et les secteurs sociaux, en vue de créer les conditions d'une croissance durable et inclusive, ainsi que par une hausse des dépenses courantes. Dans ce contexte, les opérations financières de l'Etat se sont soldées par une aggravation du déficit budgétaire par rapport à l'année 2016.

Le déficit global, base engagements, dons compris, s'est établi à 4,7% du PIB en 2017, contre 4,4% un an auparavant. Cette situation est consécutive à la hausse de 0,6 point de pourcentage du PIB des dépenses totales atténuée par l'augmentation de 0,4 point de pourcentage du PIB des recettes totales et dons.

Sur le marché régional de la dette publique, les émissions brutes de titres publics ont significativement diminué, en ressortant à 3.700,1 milliards contre 4.412,1 milliards un an plus tôt, en raison d'un recours important aux marchés financiers internationaux par les Etats de la Côte d'Ivoire et du Sénégal. Elles sont composées de 1.578,2 milliards de bons du Trésor et 2.121,9 milliards d'obligations. La préférence des Etats continue de porter toujours sur les titres de long terme en vue de financer leurs projets d'investissements, notamment dans le domaine des infrastructures. Ainsi, en 2017, 57,3% des interventions ont concerné le compartiment obligataire après 65,1% en 2016.

La situation monétaire de l'Union à fin décembre 2017, comparée à celle de décembre 2016, est caractérisée par une progression de la masse monétaire (+7,5%), résultant de l'accroissement des créances intérieures et des avoirs extérieurs nets. L'encours des créances intérieures s'est accru de 10,1%, en relation avec la consolidation des créances nettes sur l'Administration Centrale et les crédits aux autres secteurs des économies de l'Union. Quant aux actifs extérieurs nets, ils ont progressé de 9,0%.

II. PAYSAGE BANCAIRE DE L'UEMOA

2.1. Activité bancaire

L'effectif des établissements de crédits dans les pays de l'UEMOA a augmenté de trois banques et trois établissements financiers à fin décembre 2017, portant ainsi le réseau bancaire de l'Union à 126 banques et 18 établissements financiers. Les trois (3) nouvelles banques se sont implantées respectivement au Burkina, en Côte d'Ivoire et au Sénégal. Quant aux nouveaux établissements financiers, l'un s'est installé au Sénégal et les deux autres au Niger.

Tableau 2 : Répartition des établissements de crédit par pays

	Nombre d'unités en 2016		Nombre d'unités en 2017	
	Banques	E.F (*)	Banques	E. F
Bénin	16	0	16	0
Burkina	13	4	14	4
Côte d'Ivoire	27	2	28	2
Guinée-Bissau	5	0	5	0
Mali	13	3	13	3
Niger	12	1	12	3
Sénégal	24	3	25	4
Togo	13	2	13	2
Ensemble	123	15	126	18

Sources : BCEAO, SGCB

(*) : Etablissement financier

L'analyse de la situation de trésorerie des établissements de crédit en 2017 laisse apparaître une hausse des emplois et des ressources. En effet, les emplois se sont accrus de 3.028,4 milliards, soit une hausse de 11,0% par rapport à fin 2016. Cette progression résulte essentiellement d'une hausse des crédits (+2.236,3 milliards ; +13,3%) et des autres emplois (+792,0 milliards ; +7,4%). La structure des crédits reste dominée par les concours à court terme dont la proportion s'établirait à 46,8% à fin 2017 contre 48,5% en 2016. Les crédits à long terme ne représentent que 4,9% de l'encours total des crédits en 2017, tandis que la part relative des crédits à moyen terme se chiffre à 41,5%.

S'agissant des ressources des établissements de crédit, elles se sont inscrites en hausse de 2.798,5 milliards entre décembre 2016 et décembre 2017, soit une évolution de 11,5%, pour ressortir à 27.183,5 milliards à fin décembre 2017. Cet évolution résulte essentiellement de la progression des dépôts et emprunts (2.073,9 milliards ; +10,1%), des fonds propres nets (474,7 milliards ; +21,7%) et des diverses ressources (249,9 milliards ; +15,4%). Il convient de noter que l'augmentation des dépôts et emprunts a été impulsée par les comptes ordinaires à hauteur de 10,3% et par les comptes à terme à hauteur de 8,9%.

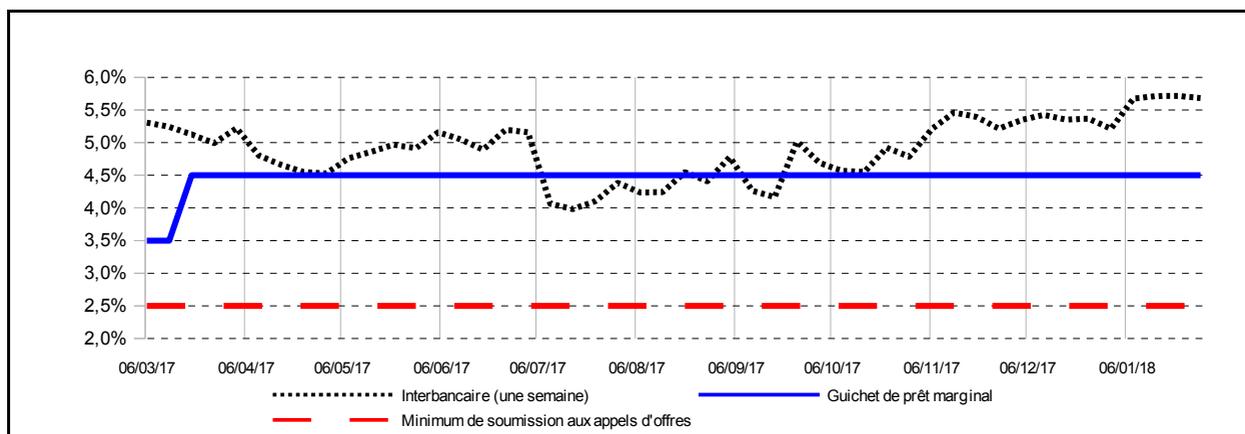
Au total, fin décembre 2017, la trésorerie des établissements de crédit est ressortie négative à 3.380,7 milliards, contre un déficit de 3.150,8 milliards enregistré à fin 2016. Il en résulte un recours fréquent des établissements de crédit au refinancement de la Banque Centrale.

2.2. Marché monétaire

Au cours de l'année 2017, la Banque Centrale a poursuivi ses opérations sur les guichets à une semaine et à un mois, sous forme d'enchères régionales à taux variables. Sur le compartiment à une semaine, le montant moyen des injections hebdomadaires de liquidités est ressorti à 3.011,1 milliards au cours de l'année 2017 contre 1.854,6 milliards en 2016, en relation avec les mesures prises par la BCEAO pour renforcer la cohérence du dispositif de gestion de la liquidité. En effet, pour rétablir le guichet de prêt marginal dans son rôle de guichet d'appoint (le guichet de prêt marginal représentait près de 30% de l'encours global des refinancements avant la hausse significative du 4 avril 2017), la Banque Centrale a augmenté significativement l'offre de liquidité sur le guichet à une semaine de l'open market. Cela a permis de reporter les besoins qui s'exprimaient sur le guichet de prêt marginal vers celui à une semaine et au guichet de prêt marginal d'assurer désormais son rôle de guichet d'appoint.

En moyenne, les interventions hebdomadaires de la Banque Centrale se sont élevées à 3.011,1 milliards de FCFA en 2017, contre 1.854,6 milliards de FCFA en 2016 et les avances mensuelles se sont situées à 788,8 milliards de FCFA contre 846,9 milliards de FCFA en 2016. Les taux d'intérêt sur les montants mis en adjudication sont ressortis en hausse. En effet, les taux moyens pondérés, qui s'élevaient à 3,39% et 3,36% en 2016 respectivement sur le guichet à une semaine et celui à un mois, se sont établis à 3,66% et 3,88% en 2017. Il convient de rappeler que le taux minimum de refinancement est fixé à 2,5% depuis le 17 septembre 2013. Quant au taux du guichet de prêt marginal, il a été relevé de 3,5% à 4,5% depuis le 16 décembre 2016. (graphique 1).

Graphique 1 : Taux d'intérêt du marché monétaire



Source : BCEAO

Le marché interbancaire de l'UMOA a été marqué par une hausse concomitante du volume des échanges de liquidités et du taux d'intérêt moyen pondéré des opérations. Le volume moyen des transactions est ressorti à 296 milliards FCFA en 2017 contre 169 milliards de FCFA en 2016, soit une hausse de (+75%). Le taux d'intérêt moyen pondéré sur le marché à une semaine a atteint 4,91% en 2017 contre 4,20% en 2016. Les opérations ont couvert des maturités allant d'un (1) jour à douze (12) mois. Les compartiments à une et deux semaines ont été les plus actifs, représentant respectivement 69% et 16% du volume moyen des transactions contre 45% et 33% en 2016. Ces maturités ont cumulé en moyenne des prêts de montants respectifs de 205 milliards de FCFA et 46 milliards de FCFA en 2017 contre 76 milliards de FCFA et 55 milliards de FCFA en 2016.

III. CREDITS MIS EN PLACE

3.1. Montants des crédits mis en place

Le cumul annuel des crédits mis en place par les banques dans l'Union s'inscrit dans une tendance haussière. Il est passé de 12.376,8 milliards en 2016 à 12.889,1 milliards en 2017, soit une hausse de 4,1%. Cette augmentation est principalement imputable aux octrois de crédits de trésorerie (+23,2%), d'exportation (+10,1%) et d'habitation (+10,1%). En revanche, une baisse est observée pour les crédits destinées à la consommation et aux autres crédits de 34,9% et 19,9% respectivement.

Par pays, les crédits mis en place ont augmenté en Guinée-Bissau (+14,3%), au Burkina (+17,3%) au Mali (+12,5%), au Sénégal (+11,35%) et en Côte d'Ivoire (+2,92%). En revanche, il est observé une baisse du montant des crédits octroyés au Bénin (-25,44%), au Niger (-10,22%) et au Mali (-4,25%).

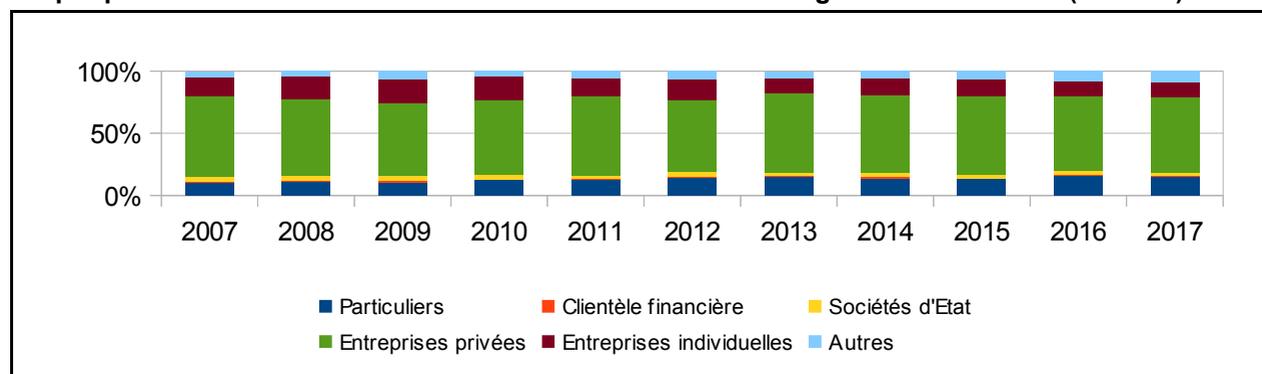
Tableau 3 : Crédits mis en place (milliards FCFA)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Bénin	698.0	980.5	1 143.3	980.6	1 112.1	829.2
Burkina Faso	924.9	1 551.3	1 790.8	1 653.3	1 566.1	1 837.4
Côte d'Ivoire	2 158.6	2 740.6	3 378.7	4 286.2	4 368.5	4 496.0
Guinée-Bissau	38.9	44.6	44.7	66.8	56.8	64.9
Mali	726.4	883.3	971.0	1 203.8	1 296.3	1 459.1
Niger	394.9	363.1	368.1	492.0	566.4	508.5
Sénégal	1 945.9	2 241.6	2 543.8	2 708.6	2 746.1	3 057.8
Toogo	376.3	405.1	468.6	585.2	664.4	636.2
UEMOA	7 263.9	9 210.0	10 708.9	11 976.4	12 376.8	12 889.1

Source : BCEAO

Les principaux bénéficiaires des crédits mis en place au cours de l'année 2017 sont les entreprises privées (60,3%), les particuliers (15,1%) et les entreprises individuelles (11,9%). Par rapport à l'année précédente, il est observé une hausse du montant des crédits octroyés aux sociétés d'Etat (+19,2%), aux entreprises individuelles (+9,4%) et aux entreprises privées du secteur moderne (+3,5%). En revanche, les crédits mis en place au profit de la clientèle financière et des particuliers sont en baisse respectivement de 12,7% et 2,6% en 2017.

Graphique 2 : Evolution de la structure des crédits selon la catégorie de la clientèle (UEMOA)



Source : BCEAO

Pour la durée des crédits, la part des crédits à court terme demeure prépondérante. En effet, le poids des crédits dont l'échéance est inférieure ou égale à 2 ans est passé de 73,6% en 2016 à 74,9% en 2017. Les crédits à moyen terme (entre 2 ans et 5 ans) et ceux de long terme (supérieure à 5 ans et inférieure ou égale à 10 ans) représentent respectivement 13,8% et 10,0% en 2017 contre 15,8% et 9,3% en 2016.

Tableau 4 : Structure des crédits par durée (%)

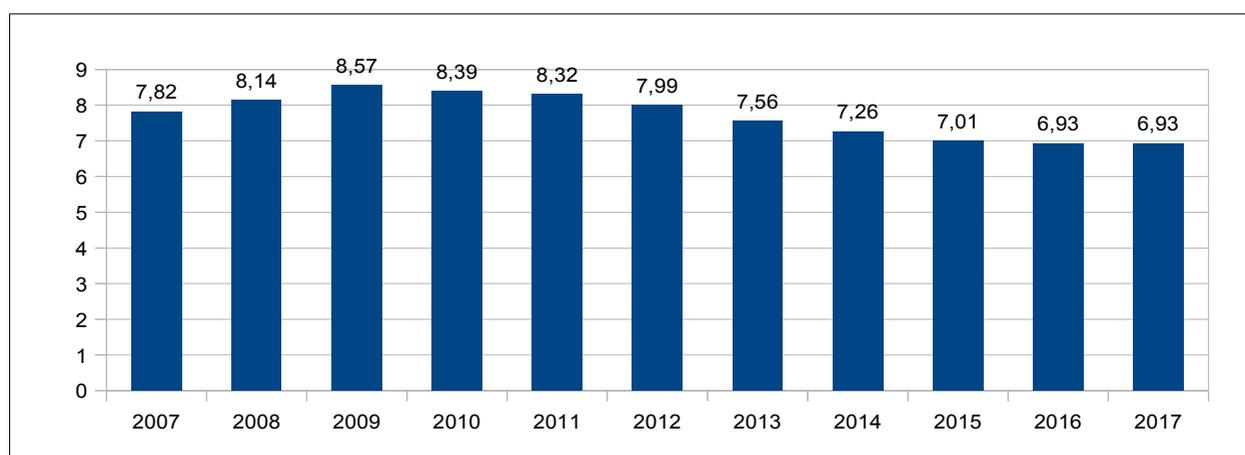
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Inférieur ou égale à 2 ans	77,4	76,2	76,0	76,2	73,6	74,9
dont inférieur ou égale à 6 mois	63,8	61,6	61,0	61,2	57,8	56,0
dont sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,1	9,1	9,6	9,4	10,0	12,7
dont sup à 1 an et inf ou égale à 2 an	5,5	5,4	5,5	5,7	5,7	6,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	15,8	15,9	16,0	16,7	15,8	13,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,9	7,1	6,8	6,1	9,3	10,0
Non déterminée	0,8	0,8	1,2	1,0	1,3	1,3

Source : BCEAO

3.2. Taux débiteurs²

Le taux d'intérêt débiteur moyen des crédits mis en place en 2017 par les banques dans les pays de l'UEMOA est ressorti à 6,93%, stable par rapport à l'année précédente. La stabilité des taux débiteurs a été préservée en dépit du contexte marqué par une légère remontée des taux sur les marchés monétaire et interbancaire. Toutefois, il convient de rappeler que depuis 2009, le taux d'intérêt débiteur s'est inscrit dans une tendance baissière, l'approfondissement du paysage financier, l'amélioration du climat des affaires et l'assouplissement des conditions monétaires. Ainsi, au cours des six dernières années, le taux débiteur a baissé de 139 points de base.

Graphique 3 : Evolution du taux d'intérêt débiteur moyen dans les pays de l'UEMOA

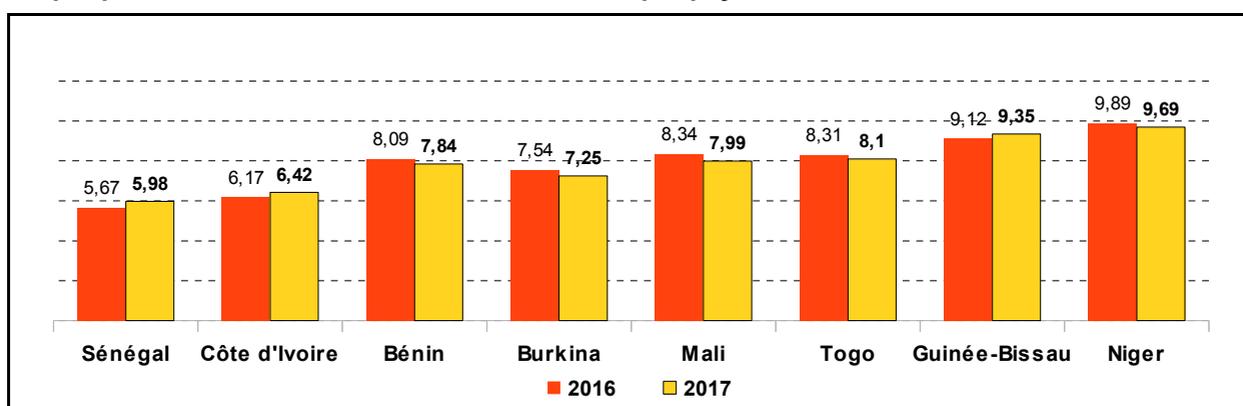


Source : BCEAO

² Le taux d'intérêt moyen est calculé hors commissions et charges liées à la mise en place des crédits bancaires. Le cumul des crédits ordinaires ne comprend pas les découverts bancaires et les escomptes d'effets de commerce.

Entre 2016 et 2017, l'analyse par pays montre que le taux débiteur s'est inscrit à la baisse au Mali (-0,35 point de pourcentage), au Burkina (-0,29 point de pourcentage), au Bénin (-0,24 point de pourcentage), au Togo (-0,21 point de pourcentage) et au Niger (-0,20 point de pourcentage). En revanche, des hausses sont observées en Guinée Bissau (+0,23 point de pourcentage), en Côte d'Ivoire (+0,24 point de pourcentage) et au Sénégal (+0,31 point de pourcentage). Au cours de l'année 2017, les taux débiteurs les plus faibles sont enregistrés au Sénégal (5,98%) et en Côte d'Ivoire (6,42%), en lien avec une plus grande diversification du paysage bancaire dans ces deux pays. Cette situation s'explique également par l'ampleur des crédits octroyés aux entreprises qui bénéficient des taux relativement plus faibles que les autres bénéficiaires.

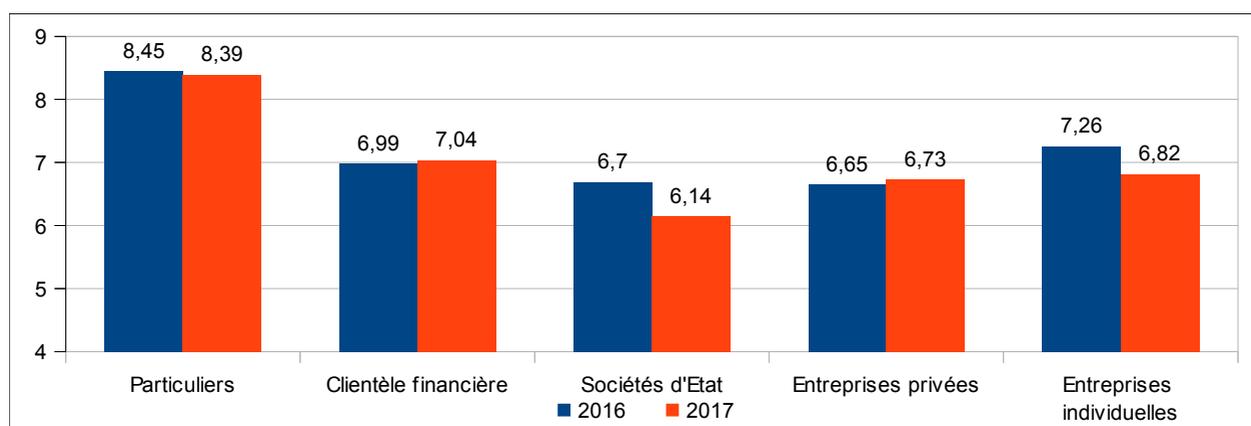
Graphique 4 : Evolution du taux d'intérêt débiteur par pays



Source : BCEAO

L'analyse suivant la nature du débiteur fait ressortir une baisse du taux débiteur pour les sociétés d'Etat (-0,55 point de pourcentage), les entreprises individuelles (-0,44 point de pourcentage) et les particuliers (-0,05 point de pourcentage). En revanche, des hausses respectives de 0,05 et 0,07 point de pourcentage sont enregistrées sur les crédits octroyés à la clientèle financière et aux entreprises privées. Suivant l'objet, les taux d'intérêt des crédits d'équipement et de trésorerie se sont inscrits à la baisse en 2017 pour ressortir respectivement à 6,51% et 7,55% en 2017 contre 6,54% et 7,82% l'année précédente. Quant aux crédits de consommation (+0,84 point de pourcentage), d'habitation (+0,51 point de pourcentage) et d'exportation (+0,02 point de pourcentage), ils ont augmenté pour s'établir respectivement à 8,18%, 8,04% et 7,23%

Graphique 5 : Evolution du taux d'intérêt débiteur selon la catégorie de la clientèle (UEMOA)



Source : BCEAO

Suivant l'objet, les taux d'intérêt des crédits d'équipement et de trésorerie se sont inscrits en baisse en 2017, pour ressortir respectivement à 6,51% et 7,55% en 2017 contre 6,54% et 7,82% l'année précédente. Quant aux crédits d'habitation, d'exportation et de consommation, ils ont augmenté pour s'établir respectivement à 7,23%, 8,04% et 8,18%.

Tableau 5 : Taux débiteurs moyens selon l'objet du crédit (UEMOA)

Objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	8,44	7,44	7,64	8,02	7,53	8,04
Exportation	7,98	8,24	5,89	9,17	7,21	7,23
Equipement	8,77	8,45	8,21	8,17	7,82	7,55
Consommation	10,11	9,29	9,05	7,53	7,34	8,18
Trésorerie	7,27	6,90	6,69	6,44	6,54	6,51
Autres	9,12	8,22	8,16	7,81	7,32	7,38
Ensemble des crédits	7,99	7,56	7,26	7,01	6,93	6,93

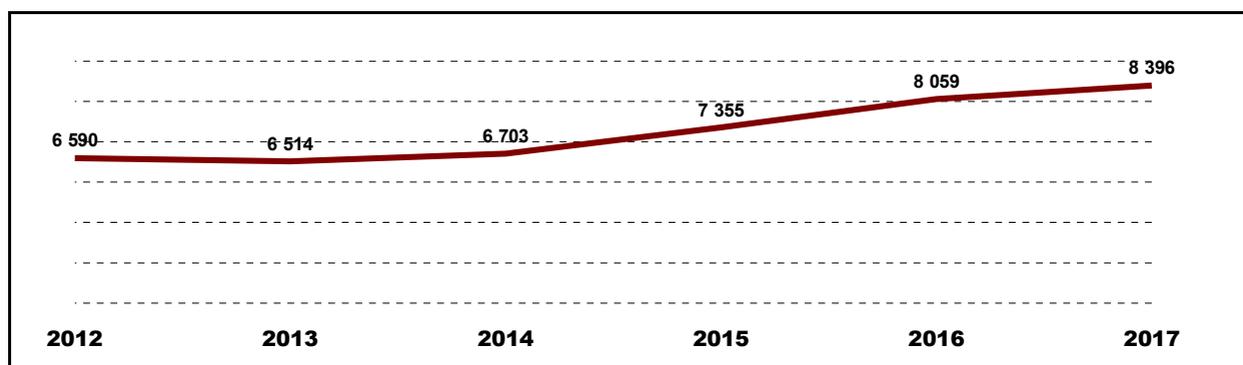
Source : BCEAO

IV. DEPOTS A TERME EFFECTUES DANS LES BANQUES

4.2. Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes

Les montants des dépôts à terme effectués à l'ouverture de nouveaux comptes sont ressortis en hausse au cours de l'année sous-revue. En effet, le cumul annuel de dépôt est ressorti à 8.396 milliards en 2017, contre 8.059 milliards en 2016, soit une hausse de 4,2%, en lien notamment avec la hausse des dépôts à terme effectués par les entreprises publiques (+17,6%), les ménages (+10,0%), et les entreprises privées du secteur productif (+5,0%).

Graphique 6 : Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes (UEMOA : en milliards FCFA)



Source : BCEAO

Par pays, le montant des nouveaux dépôts à terme s'est inscrit en hausse au Sénégal (+42,9%), en Côte d'Ivoire (+17,1%), au Mali (+14,6%) et au Bénin (+7,1%). En revanche, des baisses sont enregistrées en Guinée-Bissau (-54,0%), au Togo (-28,0%), au Burkina (-13,8%) et au Niger (-7,2%).

Tableau 6 : Montants de dépôts à terme effectués par pays (milliards FCFA)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Variation 2017/2016 (en %)
Bénin	740,6	748,5	557,4	444,5	444,6	476,4	7,1
Burkina Faso	1707,5	1442,7	1600,3	1699,6	1857,6	1601,2	-13,8
Côte d'Ivoire	1766,4	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0	17,1
Guinée Bissau	67,4	59,8	47,9	62,2	38,6	17,8	-54,0
Mali	311,6	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7	14,6
Niger	157,5	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0	-7,2
Sénégal	673,1	869,5	1220,6	1405,9	1757,3	2510,8	42,9
Togo	1166,0	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4	-28,0
UEMOA	6590,0	6514,1	6703,0	7354,7	8058,8	8396,2	4,2

Source : BCEAO

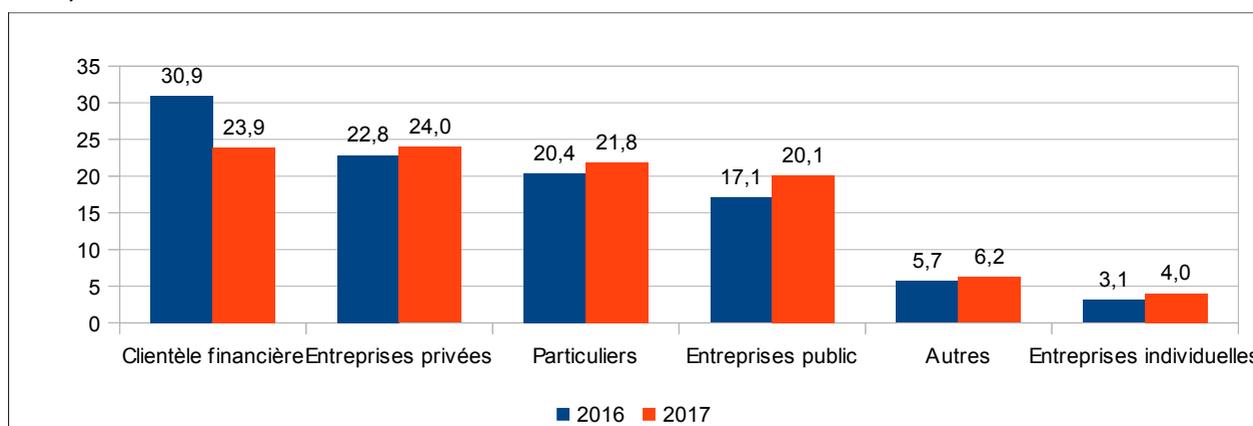
L'examen de la structure des dépôts suivant leur durée révèle qu'en 2017, 81,4% des dépôts effectués par les agents économiques sont de court terme (inférieur ou égal à 2 ans), 21,6% sont de moyen terme (entre 2 ans et 5 ans) et 5,8% sont de long terme (16,4%). La prépondérance des dépôts de court terme traduit le fait que les agents économiques constituent des ressources pour satisfaire des besoins plus ou moins immédiats.

Tableau 7 : Structure des dépôts à terme par durée (%)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Inférieur ou égal à 2 ans	86,7	82,7	81,4	80,1	82,0	81,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	19,6	20,9	19,2	18,4	20,1	21,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	12,1	14,2	15,0	17,8	16,9	16,4
Non déterminée	3,0	4,5	6,2	8,0	6,0	5,8

Source : BCEAO

Cette structure des dépôts peut constituer un obstacle dans le processus d'octroi des crédits et de financement de l'économie, car elle limite la capacité des banques à accorder des crédits à long terme. En effet, la mobilisation de ressources en vue du financement de l'économie nécessite la disponibilité d'une épargne adaptée au besoin de ce financement.

Graphique 7 : Montants des dépôts à terme effectués selon la catégorie de la clientèle (UEMOA, en milliards FCFA)

Source : BCEAO

4.1. Taux créditeurs des dépôts à terme

Les taux créditeurs sur les dépôts à terme sont ressortis à 5,28% en 2017, contre 5,37% l'année précédente, soit une baisse de 0,09 point de pourcentage, en lien avec une baisse du taux de rémunération des dépôts effectués par les entreprises publiques, les particuliers et les entreprises privées du secteur productif. L'analyse par pays montre que le taux moyen créditeur a baissé dans l'ensemble des pays de l'Union, sauf au Bénin au Burkina et au Mali.

Tableau 8 : Taux créditeurs moyens des dépôts à terme par pays (UEMOA)

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Variation 2017/2016 (en point de pourcentage)
Bénin	5,68	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85	0,07
Burkina Faso	4,57	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67	0,27
Côte d'Ivoire	5,25	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98	-0,09
Guinée-Bissau	4,63	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07	-0,17
Mali	4,74	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92	0,10
Niger	5,34	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70	-0,28
Sénégal	5,09	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13	-0,25
Togo	5,04	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	-0,16
UEMOA	5,04	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28	-0,09

Source : BCEAO

CONCLUSION

La situation du marché du crédit bancaire a enregistré une évolution relativement favorable dans l'UEMOA. Le volume des crédits mis en place s'est accru de 4,1% au cours de l'année 2017. Le taux d'intérêt débiteur est resté stable par rapport à l'année précédente et s'est établi à 6,93% en 2017, après une tendance baissière observée au cours des six dernières années.

Les principaux bénéficiaires des crédits mis en place au cours de l'année 2017 sont les entreprises privées (60,3%), les particuliers (15,1%) et les entreprises individuelles (11,9%), qui concentrent près de 90% des volumes octroyés. Par rapport à l'année précédente, il est observé une hausse du montant des crédits octroyés aux sociétés d'Etat (+19,2%), aux entreprises individuelles (+9,4%) et aux entreprises privées du secteur moderne (+3,5%). En revanche, les crédits mis en place au profit de la clientèle financière et des particuliers sont en baisse respectivement de 12,7% et 2,6% en 2017.

S'agissant des dépôts effectués au cours de l'année 2017, le montant est en hausse de 4,2%, en lien notamment avec la hausse des dépôts à terme effectués par les entreprises publiques (+17,6%), les ménages (+10,0%), et les entreprises privées du secteur productif (+5,0%).

=====

1. UEMOA

1.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards FCFA)

Tableau 1.1.1. Par catégorie de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	228,8	252,9	290,6	487,5	525,9	820,0
Particuliers	1 070,1	1 389,4	1 509,7	1 585,3	1 993,2	1 940,6
Cientèle financière	50,3	61,3	86,1	61,0	100,5	87,7
Sociétés d'Etat et EPIC	244,9	261,3	384,1	332,8	315,3	375,8
Assurances-Caisses de retraite	9,1	36,5	66,3	78,8	45,5	91,2
Entreprises privées du secteur productif	4 201,1	5 831,5	6 708,2	7 622,2	7 510,1	7 771,8
Entreprises individuelles	1 228,3	1 152,3	1 382,6	1 572,9	1 403,9	1 536,1
Coopératives et groupements villageois	72,1	51,6	76,2	61,5	64,9	64,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	89,6	99,3	121,5	89,5	228,7	123,1
Personnels des banques	69,7	74,0	83,7	84,9	188,7	77,8
Total	7 263,9	9 210,0	10 708,9	11 976,4	12 376,8	12 889,1

Tableau 1.1.2. Par objet économique	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	122,2	203,7	181,2	136,5	261,7	288,0
Exportation	41,7	27,3	175,2	76,8	66,5	73,8
Equipement	734,4	811,2	866,9	1 142,7	994,7	1 054,1
Consommation	812,2	1 106,7	1 146,2	1 693,6	2 262,6	1 472,2
Trésorerie	4 651,0	5 534,4	6 932,7	7 089,0	6 873,5	8 466,3
Autres	902,4	1 526,7	1 406,6	1 837,9	1 917,9	1 534,6
Total	7 263,9	9 210,0	10 708,9	11 976,4	12 376,8	12 889,1

Tableau 1.1.3. Par durée	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	1 822,3	2 654,8	2 928,7	2 981,7	3 120,5	2 831,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 825,6	1 959,1	2 447,8	3 108,4	2 644,1	2 950,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	986,6	1 063,0	1 150,8	1 243,2	1 393,9	1 440,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	591,6	840,8	1 023,4	1 119,8	1 238,6	1 639,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	399,4	497,7	589,1	678,3	709,7	790,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	1 149,5	1 461,8	1 714,1	1 998,2	1 950,6	1 778,4
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	429,0	654,8	726,9	732,6	1 152,3	1 292,4
Plus de 10 ans	60,1	77,9	128,1	114,2	167,0	166,4
Total	7 263,9	9 210,0	10 708,9	11 976,4	12 376,8	12 889,1

1.2. TAUX DEBITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.2.1. Par catégorie de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	7,33	7,35	7,03	6,58	5,70	6,09
Particuliers	10,31	9,45	9,10	8,73	8,45	8,39
Cientèle financière	8,28	6,32	6,41	6,89	6,99	7,04
Sociétés d'Etat et EPIC	6,73	7,04	6,66	6,75	6,70	6,14
Assurances-Caisses de retraite	10,09	9,69	8,32	8,39	8,61	7,50
Entreprises privées du secteur productif	7,48	7,08	6,92	6,66	6,65	6,73
Entreprises individuelles	8,31	8,11	7,32	7,17	7,26	6,82
Coopératives et groupements villageois	8,51	8,82	8,41	8,82	8,40	8,80
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,22	7,57	6,65	7,53	6,89	7,50
Personnels des banques	3,98	2,82	4,25	2,71	2,57	2,33
Total	7,99	7,56	7,26	7,01	6,93	6,93

Tableau 1.2.2. Par objet économique	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	8,44	7,44	7,64	8,02	7,53	8,04
Exportation	7,98	8,24	5,89	9,17	7,21	7,23
Equipement	8,77	8,45	8,21	8,17	7,82	7,55
Consommation	10,11	9,29	9,05	7,53	7,34	8,18
Trésorerie	7,27	6,90	6,69	6,44	6,54	6,51
Autres	9,12	8,22	8,16	7,81	7,32	7,38
Total	7,99	7,56	7,26	7,01	6,93	6,93

Tableau 1.2.3. Par durée	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	6,83	6,20	6,14	5,98	5,74	5,80
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	6,67	6,52	6,00	5,62	5,63	5,94
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,64	8,65	8,18	8,46	7,96	7,69
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,33	8,73	8,70	8,19	8,20	7,97
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,61	8,88	8,76	8,25	7,83	7,40
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,86	9,24	8,67	8,36	8,25	8,07
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,92	8,25	8,11	8,16	7,93	7,70
Plus de 10 ans	6,09	6,97	6,73	5,74	5,73	6,43
Total	7,99	7,56	7,26	7,01	6,93	6,93

1.3. DEPOTS A L'OUVERTURE DES COMPTES (milliards FCFA)

Tableau 1.3.1. Par catégorie de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	497,8	538,9	500,4	632,6	690,1	651,4
Particuliers	1 733,8	1 238,8	1 108,6	1 285,8	1 642,7	1 832,0
Clientèle financière	736,5	959,8	1 122,6	1 203,9	1 445,1	1 108,6
Sociétés d'Etat et EPIC	696,9	711,0	887,8	854,5	683,7	1 031,6
Assurances-Caisses de retraite	524,6	663,0	714,7	740,5	1 048,0	898,0
Entreprises privées du secteur productif	1 648,4	1 798,3	1 807,8	1 855,0	1 840,3	2 013,7
Entreprises individuelles	319,4	247,1	166,9	289,1	252,2	338,5
Coopératives et groupements villageois	117,7	111,9	116,6	139,7	138,6	131,8
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	296,2	231,6	266,7	344,7	307,4	379,7
Personnels des banques	18,5	13,5	10,8	8,9	10,7	10,8
Total	6 590,0	6 514,1	6 702,9	7 354,7	8 058,8	8 396,2

Tableau 1.3.2. Par objet économique	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	6 370,9	6 316,7	6 570,7	6 972,9	7 704,7	8 122,6
Epargne à régime spécial	42,4	33,5	20,1	152,5	199,6	122,1
Bon de caisse	173,0	147,8	89,3	113,5	129,9	141,7
Certificat de dépôt		0,3	4,6	0,4	4,4	0,0
Autres	3,7	15,7	18,1	115,4	20,1	9,8
Total	6 590,0	6 514,1	6 702,9	7 354,7	8 058,8	8 396,2

Tableau 1.3.3. Par durée	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	1 764,7	1 687,9	1 495,5	1 604,2	1 402,5	1 223,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 290,0	1 285,0	1 404,0	1 476,7	1 767,0	1 786,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1 124,6	1 023,9	1 176,0	1 341,3	1 394,1	1 986,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	919,3	865,9	926,6	991,4	1 389,1	1 097,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	613,9	525,2	457,3	475,5	659,1	741,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	679,6	836,0	830,3	878,3	964,0	1 070,0
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	117,0	86,2	174,6	423,8	394,2	305,0
Non déterminée	81,0	204,0	238,7	163,6	88,7	185,6
Total	6 590,0	6 514,1	6 702,9	7 354,7	8 058,8	8 396,2

1.4. TAUX CREDITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.4.1. Par catégorie de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	5,34	5,21	5,37	5,12	5,22	5,17
Particuliers	4,49	5,09	4,96	4,77	5,07	4,97
Clientèle financière	4,81	4,36	4,73	4,51	5,30	5,54
Sociétés d'Etat et EPIC	5,11	5,45	5,83	5,54	5,71	5,58
Assurances-Caisses de retraite	5,53	5,73	5,76	5,90	6,04	5,89
Entreprises privées du secteur productif	5,32	5,56	5,56	5,46	5,41	5,17
Entreprises individuelles	5,07	5,27	4,76	4,32	4,06	4,14
Coopératives et groupements villageois	5,53	5,64	5,28	5,36	5,53	5,29
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,52	5,41	5,31	5,53	5,33	5,55
Personnels des banques	5,12	5,24	5,16	4,77	4,39	5,12
Total	5,04	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28

Tableau 1.4.2. Par objet économique	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,04	5,26	5,34	5,17	5,43	5,31
Epargne à régime spécial	4,34	5,76	5,20	5,95	3,96	4,61
Bon de caisse	5,38	5,12	4,65	3,87	4,08	4,10
Certificat de dépôt		4,96	6,13	6,97	6,15	3,65
Autres	5,34	4,75	4,41	4,99	5,42	5,15
Total	5,04	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28

Tableau 1.4.3. Par durée	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,56	4,43	4,29	4,10	4,74	4,90
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,06	5,44	5,41	5,42	5,67	5,40
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,07	5,55	5,77	5,54	5,53	5,35
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,98	5,04	5,22	5,14	5,26	5,18
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,64	5,89	5,41	5,25	5,19	5,03
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,60	5,91	6,18	5,73	5,72	5,60
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,68	5,81	5,86	5,71	5,53	5,43
Non déterminée	5,27	5,75	6,08	5,71	5,50	5,45
Total	5,04	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28

2. BENIN

2.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 2.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	42,2	57,5	113,6	116,0	125,6	77,1
Particuliers	48,2	53,5	73,9	80,3	133,6	99,4
Cliantèle financière	3,6	14,6	18,9	7,4	6,5	32,6
Sociétés d'Etat et EPIC	31,1	100,4	85,4	59,7	47,7	11,9
Assurances-Caisses de retraite	1,9	5,9	10,2	2,9	4,0	0,4
Entreprises privées du secteur productif	465,2	670,7	772,4	670,1	699,5	563,2
Entreprises individuelles	93,9	66,3	57,6	32,2	38,9	34,7
Coopératives et groupements villageois	1,5	4,7	2,5	1,7	0,2	0,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,2	2,9	5,8	5,1	14,6	0,6
Personnels des banques	6,3	4,1	3,0	5,1	41,6	9,0
Total	698,0	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	829,2

Tableau 2.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	4,1	20,6	21,0	8,6	50,4	24,4
Exportation	7,7	0,6	2,1	16,8	17,5	13,4
Equipement	146,0	105,1	58,1	73,6	42,2	37,5
Consommation	29,6	39,9	38,3	54,5	115,3	64,4
Trésorerie	417,5	538,1	750,4	548,5	541,1	506,1
Autres	93,1	276,0	273,4	278,5	345,8	183,5
Total	698,0	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	829,2

Tableau 2.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	95,2	114,8	115,7	79,4	101,1	67,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	183,5	212,8	262,6	209,0	185,5	146,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	152,4	183,7	239,9	165,9	173,5	109,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	83,9	124,8	141,2	150,4	150,5	197,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	55,9	87,0	101,7	101,1	52,1	75,2
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	87,0	153,1	161,3	165,1	261,4	123,4
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	38,8	90,8	106,5	84,7	179,2	100,5
Plus de 10 ans	1,4	13,5	14,4	24,9	8,8	8,7
Total	698,0	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	829,2

2.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 2.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	7,10	7,05	6,95	6,76	6,61	7,24
Particuliers	10,09	9,99	9,43	8,57	8,43	8,91
Cliantèle financière	7,71	5,00	6,53	7,42	7,31	6,85
Sociétés d'Etat et EPIC	8,45	7,52	7,08	7,23	7,61	7,75
Assurances-Caisses de retraite	9,69	10,76	8,93	9,64	6,73	7,50
Entreprises privées du secteur productif	8,67	8,87	8,21	7,95	8,44	7,70
Entreprises individuelles	9,98	10,99	10,23	10,80	10,53	11,03
Coopératives et groupements villageois	7,18	6,29	8,82	9,38	7,85	10,26
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	8,52	7,79	7,79	7,85	6,98	8,68
Personnels des banques	6,43	3,16	3,11	2,96	4,36	1,56
Total	8,81	8,74	8,14	7,88	8,09	7,84

Tableau 2.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	8,98	8,47	8,31	7,04	8,18	8,47
Exportation	7,79	11,76	7,36	7,25	8,22	7,68
Equipement	8,72	9,08	8,77	8,12	9,29	8,97
Consommation	9,52	8,70	8,99	8,22	7,14	8,66
Trésorerie	8,83	8,78	8,03	7,78	8,56	7,76
Autres	8,74	8,57	8,21	8,03	7,50	7,48
Total	8,81	8,74	8,14	7,88	8,09	7,84

Tableau 2.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	8,58	8,43	7,59	7,95	8,45	7,34
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,53	8,50	8,37	7,63	7,23	7,32
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,85	8,95	8,07	8,24	8,38	8,45
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,23	9,17	8,19	7,94	8,34	7,65
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,13	8,87	8,52	7,78	8,69	7,83
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,21	8,94	8,14	8,08	8,25	8,08
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,43	8,06	8,05	8,09	7,91	8,43
Plus de 10 ans	4,62	10,03	7,40	5,56	6,67	7,36
Total	8,81	8,74	8,14	7,88	8,09	7,84

2.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 2.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	118,3	87,0	85,2	77,1	60,5	116,6
Particuliers	297,9	215,6	108,6	87,4	102,9	85,4
Clientèle financière	17,5	43,4	30,2	16,5	26,9	44,7
Sociétés d'Etat et EPIC	94,6	77,3	87,1	27,2	30,2	47,4
Assurances-Caisses de retraite	46,8	110,2	49,9	42,3	57,1	51,3
Entreprises privées du secteur productif	132,4	172,8	167,6	142,3	145,6	97,1
Entreprises individuelles	13,1	12,9	2,3	8,8	2,7	16,2
Coopératives et groupements villageois	4,3	4,7	3,2	11,5	1,1	9,1
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	14,3	24,1	21,0	30,6	17,2	8,1
Personnel des banques	1,4	0,4	2,2	0,8	0,3	0,4
Total	740,62	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41

Tableau 2.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	717,0	743,4	555,6	440,5	438,2	472,6
Epargne à régime spécial	0,4	1,3	0,4			0,7
Bon de caisse	20,5	0,9				0,0
Certificat de dépôt					1,5	0,0
Autres	2,7	2,8	1,4	4,0	4,9	3,1
Total	740,62	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41

Tableau 2.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	44,1	36,5	19,3	9,2	3,8	33,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	60,9	81,3	60,6	33,2	65,6	96,8
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	155,8	82,7	79,4	46,3	38,6	57,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	93,8	94,6	95,1	67,7	88,7	41,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	216,5	186,7	78,0	60,7	56,8	39,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	136,8	215,4	134,7	144,8	157,9	145,7
sup à 5 et inf à 10 ans	15,1	22,9	24,8	73,9	32,2	46,3
Sup à 10 ans ou non déterminée	17,4	28,3	65,4	8,7	0,9	15,9
Total	740,62	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41

2.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 2.4.1. Taux d'intérêt par nature du créditeur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	6,38	6,44	6,38	5,90	6,17	5,88
Particuliers	4,95	5,55	5,79	5,30	5,16	5,41
Clientèle financière	6,74	6,56	6,63	6,30	5,93	5,68
Sociétés d'Etat et EPIC	6,69	6,58	6,81	6,71	6,58	6,73
Assurances-Caisses de retraite	6,71	6,59	6,43	6,63	6,40	6,58
Entreprises privées du secteur productif	5,53	5,92	5,90	6,08	5,64	5,40
Entreprises individuelles	4,19	5,66	5,86	5,63	4,56	6,07
Coopératives et groupements villageois	6,33	6,16	6,31	5,93	5,26	6,60
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	6,40	5,75	5,83	6,14	5,92	5,40
Personnel des banques	5,40	4,63	4,43	4,98	4,81	4,60
Total	5,68	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85

Tableau 2.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,72	6,07	6,18	6,00	5,78	5,85
Epargne à régime spécial	3,66	4,69	3,48			6,50
Bon de caisse	4,27	6,99		4,62		3,50
Certificat de dépôt					6,50	3,65
Autres	5,67	5,09	5,18	4,70	5,57	5,61
Total	5,68	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85

Tableau 2.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	5,26	5,54	4,23	2,08	4,63	3,57
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,84	5,94	5,59	5,77	5,94	6,16
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,56	6,32	6,25	5,77	5,62	5,97
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,53	6,16	6,42	6,32	5,87	5,70
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,63	6,03	6,12	5,86	5,61	5,84
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,10	6,25	6,45	6,44	5,81	6,17
sup ou égale à 10 ans	6,03	5,39	5,03	5,59	5,68	5,74
Non déterminée	5,22	5,53	6,77	6,05	5,11	6,09
Total	5,68	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85

3. BURKINA

3.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 3.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	21,3	41,8	32,2	23,4	32,8	0,0
Particuliers	131,7	337,9	317,9	276,4	363,2	385,5
Cientèle financière	0,1		2,1	1,5	3,0	3,3
Sociétés d'Etat et EPIC	36,1	53,2	77,1	87,8	82,7	76,0
Assurances-Caisses de retraite			0,7		0,0	0,2
Entreprises privées du secteur productif	570,2	897,4	1 118,3	1 054,5	890,8	1 191,5
Entreprises individuelles	151,4	185,4	186,8	164,0	152,7	142,3
Coopératives et groupements villageois	0,9	4,8	23,2	3,7	9,3	4,0
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,4	10,6	18,4	18,9	17,6	21,3
Personnels des banques	5,9	20,3	14,1	23,1	14,0	13,4
Total	924,9	1 551,2	1 790,8	1 653,3	1 566,1	1 837,4

Tableau 3.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	11,9	48,7	26,1	7,6	13,2	14,4
Exportation	7,9	18,4	6,7	1,3	11,9	3,2
Equipement	69,2	125,6	152,5	270,6	200,1	198,0
Consommation	99,9	275,4	216,0	166,9	224,6	261,1
Trésorerie	503,1	778,9	1 057,9	912,3	873,0	1 021,4
Autres	232,9	304,2	331,6	294,6	243,3	339,3
Total	924,9	1 551,2	1 790,8	1 653,3	1 566,1	1 837,4

Tableau 3.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	265,6	466,4	520,8	345,7	194,7	277,8
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	134,4	189,5	277,4	311,4	297,1	348,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	147,1	172,9	149,6	256,0	280,1	242,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	108,5	168,5	284,7	207,1	289,5	351,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	68,9	105,9	106,2	100,9	80,2	162,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	146,3	281,7	275,1	278,0	208,3	217,7
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	49,9	160,4	152,8	147,2	205,1	226,6
Plus de 10 ans	4,2	6,0	24,2	6,8	11,1	9,8
Total	924,9	1 551,2	1 790,8	1 653,3	1 566,1	1 837,4

3.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 3.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	8,29	7,92	6,57	6,14	6,95	9,50
Particuliers	10,32	8,55	8,12	7,96	7,70	7,30
Cientèle financière	10,82		8,18	8,75	7,61	7,16
Sociétés d'Etat et EPIC	7,33	7,64	6,52	7,16	6,44	5,45
Assurances-Caisses de retraite	9,76		7,75		12,50	11,18
Entreprises privées du secteur productif	9,16	8,40	8,12	7,91	7,32	7,09
Entreprises individuelles	10,51	9,42	10,18	10,14	9,58	9,70
Coopératives et groupements villageois	8,34	8,19	7,74	8,73	8,34	9,14
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	9,63	9,57	7,65	6,84	7,88	8,00
Personnels des banques	3,39	1,74	1,75	0,97	1,67	2,12
Total	9,42	8,44	8,18	7,97	7,54	7,25

Tableau 3.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	9,06	6,73	6,96	5,84	5,55	6,02
Exportation	9,09	7,24	7,75	8,06	7,12	8,89
Equipement	9,77	8,21	8,11	8,14	7,85	8,06
Consommation	10,16	8,56	7,89	7,48	7,44	7,14
Trésorerie	9,35	8,58	8,27	7,94	7,43	7,27
Autres	9,19	8,41	8,22	8,21	7,88	6,83
Total	9,42	8,44	8,18	7,97	7,54	7,25

Tableau 3.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	10,07	8,58	8,28	8,36	7,87	7,24
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,29	8,56	7,20	6,94	6,87	6,55
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,81	8,93	8,67	8,40	7,49	7,48
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,34	8,76	9,37	8,83	8,04	7,81
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,24	7,62	8,29	7,49	7,94	6,51
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,75	8,37	7,87	8,10	7,84	7,99
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	10,53	7,81	7,55	7,44	7,24	7,12
Plus de 10 ans	6,71	4,93	6,95	5,22	4,35	5,08
Total	9,42	8,44	8,18	7,97	7,54	7,25

Tableau 3.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	107,7	136,7	83,9	51,9	93,3	49,0
Particuliers	672,3	156,5	160,4	153,6	135,2	161,2
Clientèle financière	474,0	630,7	649,2	783,0	538,9	198,4
Sociétés d'Etat et EPIC	23,7	67,0	150,9	136,1	187,1	336,6
Assurances-Caisses de retraite	54,1	119,7	193,1	154,0	420,3	337,2
Entreprises privées du secteur productif	216,9	178,1	208,9	202,9	293,5	245,9
Entreprises individuelles	9,7	14,9	15,0	27,1	21,0	28,9
Coopératives et groupements villageois	52,3	52,5	40,6	40,5	38,9	43,1
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	96,1	86,1	97,4	149,2	128,5	199,3
Personnels des banques	0,6	0,5	0,7	1,3	0,9	1,5
Total	1707,5	1442,7	1600,2	1699,6	1857,6	1601,2

Tableau 3.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	1 707,2	1 435,4	1 596,1	1 655,6	1 772,1	1 601,1
Epargne à régime spécial	0,2	7,3	4,1	44,0	85,5	0,1
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres	0,1					
Total	1707,5	1442,7	1600,2	1699,6	1857,6	1601,2

3.5. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 3.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	405,6	544,7	568,7	631,8	432,6	116,8
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	300,0	132,9	207,9	258,9	432,7	425,5
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	285,9	160,7	272,6	331,0	442,1	396,8
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	358,3	256,7	224,1	182,4	169,9	236,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	213,9	138,2	132,2	117,4	180,2	212,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	119,8	184,6	191,6	140,5	191,2	188,3
sup ou égale à 10 ans	24,0	3,9	2,0	15,6	8,9	24,7
Non déterminée	0,1	20,9	1,0	22,0	0,1	0,0
Total	1707,5	1442,7	1600,2	1699,6	1857,6	1601,2

3.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 3.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	5,80	4,90	5,49	5,68	6,01	5,29
Particuliers	3,70	4,92	4,86	4,86	4,78	4,73
Clientèle financière	4,29	3,65	3,98	3,66	4,69	6,11
Sociétés d'Etat et EPIC	6,01	6,22	6,94	5,93	6,13	5,81
Assurances-Caisses de retraite	6,00	6,00	6,28	6,28	6,28	6,23
Entreprises privées du secteur productif	5,87	6,64	6,46	5,13	5,01	5,10
Entreprises individuelles	4,18	5,43	4,28	4,90	4,61	4,41
Coopératives et groupements villageois	6,13	5,78	5,69	5,50	5,83	5,74
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,69	5,89	5,61	6,00	5,59	5,77
Personnels des banques	4,76	4,70	4,49	4,17	4,41	4,70
Total	4,57	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67

Tableau 3.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	4,57	4,78	5,17	4,60	5,50	5,67
Epargne à régime spécial	3,50	12,55	7,82	8,29	3,33	0,00
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres	3,50					
Total	4,57	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67

Tableau 3.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	3,61	3,49	3,51	2,92	4,02	5,25
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,38	5,59	5,60	5,68	5,81	5,64
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,01	5,48	6,08	6,04	5,88	5,77
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,78	4,60	5,55	5,36	5,66	5,58
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,04	6,64	5,82	5,72	5,76	5,55
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,06	6,41	7,49	5,77	5,94	5,98
sup ou égale à 10 ans	5,77	5,02	4,63	5,26	5,32	5,97
Non déterminée	3,79	6,05	5,73	5,75	3,93	2,85
Total	4,57	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67

4. COTE D'IVOIRE

4.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 4.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	87,9	83,1	74,5	110,0	175,0	353,0
Particuliers	249,9	380,2	424,5	511,1	687,2	503,1
Cientèle financière	25,1	38,0	41,8	31,0	50,4	10,7
Sociétés d'Etat et EPIC	66,1	46,2	114,3	80,6	55,6	166,7
Assurances-Caisses de retraite	2,3	2,2	3,3	9,1	4,0	30,2
Entreprises privées du secteur productif	1 014,2	1 566,6	1 922,6	2 581,1	2 498,3	2 449,0
Entreprises individuelles	674,1	600,3	774,2	917,0	763,8	948,9
Coopératives et groupements villageois	16,4	6,5	10,5	11,9	10,4	10,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	3,0	1,7	4,7	15,6	26,4	6,0
Personnels des banques	19,7	15,7	8,3	18,9	97,5	18,2
Total	2 158,6	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0

Tableau 4.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	16,4	38,1	13,0	41,0	36,4	140,2
Exportation	21,1	7,6	140,7	11,6	12,4	7,3
Equipement	153,9	183,5	236,2	390,0	352,7	406,6
Consommation	251,8	380,4	337,3	860,8	1 185,5	500,9
Trésorerie	1 611,0	1 843,0	2 346,2	2 528,0	2 171,7	3 205,1
Autres	104,4	287,9	305,2	454,9	609,7	236,0
Total	2 158,6	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0

Tableau 4.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	575,3	1 012,3	1 011,7	1 138,2	1 442,4	946,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	848,8	851,6	1 167,1	1 733,7	1 173,8	1 554,7
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	197,9	152,7	233,0	219,1	310,3	356,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	38,5	144,3	157,8	237,3	304,1	349,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	91,9	87,9	119,4	148,8	161,8	184,0
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	282,8	381,4	533,4	604,7	601,5	634,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	116,3	101,6	141,9	166,2	286,2	391,2
Plus de 10 ans	7,1	8,7	14,3	38,1	88,2	79,1
Total	2 158,6	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0

4.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 4.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	7,07	7,73	6,97	6,77	3,93	5,46
Particuliers	11,73	9,56	9,08	8,00	8,01	8,42
Cientèle financière	7,83	6,18	5,61	5,98	6,03	7,48
Sociétés d'Etat et EPIC	7,09	6,56	6,59	6,13	6,33	6,22
Assurances-Caisses de retraite	10,64	7,64	8,85	7,51	7,79	6,63
Entreprises privées du secteur productif	7,49	6,45	6,44	6,14	6,36	6,76
Entreprises individuelles	6,35	6,07	5,00	4,83	5,03	4,92
Coopératives et groupements villageois	8,73	8,54	7,55	6,28	6,82	6,90
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	11,37	8,66	7,91	6,28	3,32	7,57
Personnels des banques	4,32	5,43	4,11	4,93	1,98	2,82
Total	7,59	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42

Tableau 4.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	10,21	7,30	8,59	9,39	8,78	8,38
Exportation	6,82	10,22	5,12	9,13	5,48	8,23
Equipement	9,32	9,68	8,81	7,89	7,16	6,90
Consommation	10,94	9,21	9,16	6,39	6,38	8,28
Trésorerie	6,80	6,04	5,79	5,60	5,76	5,97
Autres	8,80	6,84	7,22	6,37	6,56	6,57
Total	7,59	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42

Tableau 4.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	7,23	5,96	6,01	5,84	5,45	5,63
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	6,27	5,70	4,88	4,63	5,01	5,45
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	7,52	6,98	6,94	7,24	7,40	6,86
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,22	8,12	8,17	8,24	7,21	7,85
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	10,48	10,13	8,77	8,38	7,82	7,56
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	10,91	9,98	9,20	8,53	7,93	7,92
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,53	8,27	7,34	7,56	7,43	7,48
Plus de 10 ans	7,64	8,17	7,90	6,32	6,45	6,59
Total	7,59	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42

4.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 4.5.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	26,0	64,8	22,8	48,8	28,0	123,8
Particuliers	395,4	353,8	369,5	417,6	383,9	400,5
Clientèle financière	20,2	21,1	62,7	60,5	135,9	33,4
Sociétés d'Etat et EPIC	422,9	328,0	244,1	236,4	171,8	237,6
Assurances-Caisses de retraite	119,9	106,3	92,5	117,3	115,8	113,3
Entreprises privées du secteur productif	522,4	488,4	604,9	507,2	474,3	547,1
Entreprises individuelles	144,6	70,7	96,2	171,6	168,4	211,9
Coopératives et groupements villageois	13,5	7,2	24,0	28,1	17,5	42,6
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	93,0	44,9	61,0	70,2	78,6	131,5
Personnels des banques	8,4	6,1	3,8	2,2	2,6	5,4
Total	1766,4	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0

Tableau 4.5.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	1 649,5	1 436,6	1 504,4	1 341,4	1 339,9	1 616,9
Epargne à régime spécial	6,4	8,6	12,1	97,5	101,0	89,7
Bon de caisse	110,5	43,0	51,8	110,0	126,7	140,5
Certificat de dépôt						
Autres	0,0	3,2	13,1	111,1	9,2	0,0
Total	1766,4	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0

Tableau 4.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	678,5	426,9	311,8	363,8	269,0	243,9
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	414,1	432,0	504,2	410,5	359,8	459,5
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	226,8	154,1	233,8	253,7	333,8	354,0
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	179,3	158,6	216,6	259,5	231,9	300,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	103,9	95,7	108,7	114,6	159,3	184,7
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	125,4	113,8	130,8	182,5	156,4	145,9
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	25,3					
Non déterminée	13,2	110,3	75,4	75,5	66,8	158,5
Total	1766,4	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0

4.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 4.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	4,43	4,97	5,02	5,16	5,32	4,64
Particuliers	5,56	5,40	5,14	4,93	5,18	5,10
Clientèle financière	5,64	5,08	5,55	6,30	5,65	5,19
Sociétés d'Etat et EPIC	4,68	4,88	4,95	4,87	5,04	5,31
Assurances-Caisses de retraite	5,74	5,49	5,20	5,59	5,74	5,63
Entreprises privées du secteur productif	5,35	5,35	5,25	5,19	5,17	5,13
Entreprises individuelles	5,06	4,52	4,69	3,93	3,62	3,65
Coopératives et groupements villageois	4,88	5,06	5,31	4,94	5,08	4,41
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,75	5,41	5,31	5,05	5,17	5,45
Personnels des banques	5,87	6,38	6,95	6,48	5,21	6,05
Total	5,25	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98

Tableau 4.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,23	5,24	5,20	5,10	5,21	5,08
Epargne à régime spécial	3,48	3,54	4,62	5,13	4,47	4,68
Bon de caisse	5,69	4,86	4,31	3,87	4,12	4,11
Certificat de dépôt						
Autres	3,75	3,53	4,27	4,99	5,35	3,50
Total	5,25	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98

Tableau 4.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	5,01	4,92	5,09	5,04	5,22	5,05
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,43	5,49	5,38	5,21	5,52	5,20
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,80	5,33	5,21	4,60	4,88	4,73
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,91	4,85	4,80	4,69	4,77	4,73
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,17	4,98	4,76	4,35	4,68	4,80
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,46	5,30	5,24	5,54	5,21	5,12
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,31					
Non déterminée	5,78	5,74	5,18	5,92	5,30	5,39
Total	5,25	5,21	5,15	5,01	5,10	4,98

5. GUINEE BISSAU

5.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 5.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	3,90	2,08	0,49	1,93	4,38	5,17
Particuliers	7,82	8,12	13,68	21,86	21,76	15,39
Clientèle financière			0,01	0,01		0,25
Sociétés d'Etat et EPIC	0,07	1,00	2,00	1,40		2,87
Assurances-Caisses de retraite	0,30	2,02	2,32			0,85
Entreprises privées du secteur productif	14,73	10,25	10,48	36,81	29,86	39,48
Entreprises individuelles	10,65	20,04	14,96	4,18	0,15	0,15
Coopératives et groupements villageois				0,01	0,07	0,12
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,30	0,13	0,57	0,48	0,53	0,29
Personnels des banques	1,13	0,94	0,20	0,13	0,03	0,31
Total	38,9	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9

Tableau 5.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	2,93	4,59	1,13	0,78	0,17	0,97
Exportation	1,93	0,05	2,06	9,17	0,11	2,92
Equipement	1,58	2,29	0,66	1,11	0,41	3,11
Consommation	6,52	8,76	13,53	15,60	21,83	14,07
Trésorerie	19,17	26,82	24,48	28,18	30,72	40,82
Autres	6,78	2,08	2,86	11,95	3,53	2,99
Total	38,9	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9

Tableau 5.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	10,83	4,48	7,02	15,15	5,34	3,13
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	3,14	4,41	2,92	4,20	2,69	5,79
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	3,06	12,16	13,34	10,96	17,92	31,18
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	3,93	2,78	4,24	11,24	4,58	8,20
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	3,23	2,19	4,09	7,11	4,69	2,59
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	7,42	9,97	8,12	13,25	9,84	9,41
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,86	8,22	4,80	4,80	11,46	4,22
Plus de 10 ans	0,43	0,38	0,19	0,09	0,26	0,35
Total	38,9	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9

5.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 5.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	9,65	9,30	12,00	7,37	6,38	7,23
Particuliers	12,22	10,05	9,90	10,93	9,39	9,81
Clientèle financière			12,00	3,00		4,85
Sociétés d'Etat et EPIC	12,62	7,51	3,90	10,43		6,50
Assurances-Caisses de retraite	9,97	9,52	8,93			7,41
Entreprises privées du secteur productif	8,21	9,81	9,68	9,03	9,39	9,81
Entreprises individuelles	8,61	9,03	9,44	11,21	7,98	8,85
Coopératives et groupements villageois				8,00	5,00	7,21
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,51	5,57	5,25	4,26	6,81	6,06
Personnels des banques	4,23	4,98	3,93	2,63	3,19	3,41
Total	9,15	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35

Tableau 5.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	8,75	9,18	9,73	9,84	10,45	6,50
Exportation	11,81	6,00	10,74	11,69	5,25	10,52
Equipement	7,76	9,72	7,05	11,46	9,34	9,39
Consommation	12,32	9,75	8,62	10,50	9,30	9,88
Trésorerie	7,74	9,06	9,58	9,07	8,94	9,11
Autres	9,85	10,45	9,69	8,55	9,64	9,88
Total	9,15	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35

Tableau 5.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	11,57	9,68	11,48	11,06	8,71	9,31
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1,42	9,90	9,45	9,12	8,01	7,83
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	10,03	9,85	9,48	9,46	8,81	10,34
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,84	9,36	9,06	8,47	9,09	7,86
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,45	9,09	9,26	10,09	10,59	8,99
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	7,90	8,97	9,35	9,83	10,56	9,08
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	9,55	8,71	5,89	8,73	8,36	8,43
Plus de 10 ans	5,50	3,10	7,56	7,76	3,00	3,00
Total	9,15	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35

5.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 5.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	1,20	0,24		0,02	0,25	
Particuliers	33,11	13,28			3,33	1,03
Clientèle financière		27,55	38,26	14,52	16,36	12,77
Sociétés d'Etat et EPIC						
Assurances-Caisses de retraite	1,28	4,27	0,97	0,16	0,26	0,00
Entreprises privées du secteur productif	31,53	14,36	7,51	46,80	17,31	3,73
Entreprises individuelles			0,20	0,52	0,01	0,04
Coopératives et groupements villageois	0,06	0,02	0,07	0,05	0,01	0,19
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,18	0,06	0,86	0,12	1,05	0,01
Personnels des banques						
Total	67,36	59,78	47,86	62,17	38,58	17,8

Tableau 5.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	67,4	59,8	47,8	62,2	38,6	17,8
Épargne à régime spécial						
Bon de caisse			0,1			
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	67,4	59,8	47,9	62,17	38,6	17,8

Tableau 5.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	27,4	35,7	26,1	24,4	5,8	0,1
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	27,1	11,9	11,8	23,4	12,6	3,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,7	1,5	6,2	8,4	7,8	4,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	3,1	5,3	0,4	3,6	4,2	2,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	2,7	2,0	1,8	2,1	3,8	1,9
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	2,3	2,7	1,5	0,2	3,8	4,1
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans		0,7				
Non déterminée		0,2	0,1		0,6	1,4
Total	67,4	59,8	47,9	62,17	38,6	17,8

5.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 5.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	3,50	2,50		3,00	3,50	
Particuliers	4,41	4,68			4,05	3,89
Clientèle financière		4,68	4,56	3,65	3,86	4,10
Sociétés d'Etat et EPIC						
Assurances-Caisses de retraite	3,43	4,99	5,75	2,50	2,50	5,25
Entreprises privées du secteur productif	4,96	4,78	4,95	4,83	4,74	4,07
Entreprises individuelles			3,80	3,96	1,50	1,62
Coopératives et groupements villageois	3,39	3,29	3,50	3,00	3,50	3,50
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	2,55	2,87	4,64	2,56	3,21	1,75
Personnel de banque						
Total	4,63	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07

Tableau 5.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	4,63	4,71	4,65	4,54	4,24	4,07
Épargne à régime spécial			3,00			
Bon de caisse			2,00			
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	4,63	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07

Tableau 5.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,51	4,75	4,80	4,81	4,32	3,07
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,89	4,70	4,55	4,71	4,74	3,95
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,08	3,69	4,33	4,15	3,62	3,42
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,25	4,53	3,66	3,33	3,50	2,83
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,50	4,56	4,50	3,25	3,62	3,34
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	2,67	5,31	4,50	3,52	5,27	5,88
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	3,50	5,00				
Non déterminée		4,25	3,64	3,50	3,66	4,36
Total	4,63	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07

6. MALI**6.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)**

Tableau 6.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	13,6	4,1	29,9	17,2	15,0	8,6
Particuliers	135,5	116,2	168,3	181,9	232,3	215,6
Clientèle financière	6,2	3,8	3,5	5,2	5,5	6,8
Sociétés d'Etat et EPIC	50,5	5,5	29,4	30,9	10,3	39,0
Assurances-Caisses de retraite	2,7	2,3	1,4	0,4	0,6	6,1
Entreprises privées du secteur productif	413,7	630,5	598,2	820,5	810,0	991,0
Entreprises individuelles	69,8	62,8	90,2	107,6	118,9	95,4
Coopératives et groupements villageois	5,4	8,2	5,7	9,4	10,8	6,1
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	19,4	46,0	26,5	23,3	85,7	83,6
Personnels des banques	9,6	3,9	17,9	7,2	7,2	6,9
Total	726,4	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1

Tableau 6.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	5,8	6,1	5,6	6,5	46,2	19,3
Exportation	0,2	0,1	21,3	28,6	3,0	35,8
Equipement	90,5	79,1	104,7	130,9	143,6	134,0
Consommation	108,0	90,3	131,2	147,1	190,8	169,8
Trésorerie	466,0	545,7	590,3	759,1	749,3	931,7
Autres	55,9	162,1	117,8	131,5	163,5	168,6
Total	726,4	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1

Tableau 6.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	32,3	48,3	40,3	126,2	194,5	192,6
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	86,1	98,6	87,1	137,7	106,7	181,8
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	257,1	291,0	279,9	302,6	283,9	304,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	154,7	194,4	220,8	210,1	188,1	293,0
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	44,7	78,5	103,3	112,8	183,4	164,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	114,9	114,6	180,3	231,4	209,6	189,9
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	32,3	53,0	50,7	69,1	104,2	114,6
Plus de 10 ans	4,3	4,7	8,5	14,0	25,8	19,2
Total	726,4	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1

6.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 6.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	6,94	11,91	7,32	8,93	7,97	7,80
Particuliers	10,17	10,32	9,58	9,83	9,00	9,00
Clientèle financière	8,55	8,24	8,58	7,69	7,46	7,79
Sociétés d'Etat et EPIC	6,90	6,08	5,81	5,83	6,15	6,31
Assurances-Caisses de retraite	8,15	9,23	9,48	11,90	8,85	8,18
Entreprises privées du secteur productif	8,80	8,44	8,58	8,31	8,30	7,80
Entreprises individuelles	11,22	11,09	9,91	10,68	9,51	9,58
Coopératives et groupements villageois	10,28	8,45	10,49	10,54	9,85	9,77
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	8,61	8,22	7,54	6,50	6,09	7,06
Personnels des banques	5,41	1,68	6,70	2,18	2,28	1,83
Total	9,07	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99

Tableau 6.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	8,13	8,75	7,50	7,40	5,79	7,27
Exportation	14,81	11,99	9,54	9,79	9,16	6,11
Equipement	9,17	9,31	9,14	9,17	8,32	8,03
Consommation	10,53	10,62	9,85	10,12	9,37	8,98
Trésorerie	8,82	8,64	8,44	8,25	8,36	7,91
Autres	8,33	8,28	8,28	8,50	7,79	7,88
Total	9,07	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99

Tableau 6.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	8,35	6,70	9,07	7,03	7,33	7,76
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,76	8,64	9,01	8,68	8,36	7,65
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,88	8,85	8,79	9,11	8,64	8,55
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,35	8,77	8,31	8,41	8,95	8,09
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	10,07	8,83	8,96	9,08	8,09	7,11
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,58	10,41	8,72	8,82	8,88	8,27
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,09	8,08	8,86	9,22	8,72	8,17
Plus de 10 ans	6,12	7,21	6,90	6,68	4,08	6,91
Total	9,07	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99

6.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 6.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	39,7	42,9	36,9	85,5	102,1	79,1
Particuliers	76,0	51,7	93,9	83,4	115,3	122,3
Clientèle financière	7,2	3,3	3,7	11,2	15,1	44,0
Sociétés d'Etat et EPIC	42,0	14,7	33,6	46,8	16,9	72,8
Assurances-Caisses de retraite	19,9	28,7	18,6	41,4	12,2	19,7
Entreprises privées du secteur productif	106,3	71,5	76,0	116,1	138,4	114,2
Entreprises individuelles	10,5	12,2	6,9	12,4	18,8	18,8
Coopératives et groupements villageois	0,5	0,2	0,4	3,3	1,3	5,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	9,5	27,1	3,4	11,0	7,2	14,3
Personnel des banques		0,2			0,6	0,0
Total	311,6	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7

Tableau 6.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	309,4	243,6	271,3	408,8	420,6	467,6
Epargne à régime spécial	2,2	8,9	2,2	2,3	6,9	23,0
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres					0,5	
Total	311,6	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7

Tableau 6.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	23,6	14,8	9,0	4,0	5,3	51,2
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	57,5	78,6	58,1	122,2	58,3	65,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	66,7	41,2	42,7	73,1	55,5	67,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	56,4	55,0	51,2	98,9	142,0	146,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	28,0	22,1	43,9	37,8	70,2	56,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	66,5	31,7	48,2	60,5	82,6	88,1
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	10,8	4,0	13,9	14,5	11,8	14,4
Non déterminée	2,0	5,1	6,4		2,2	2,3
Total	311,6	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7

6.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 6.4.1. Taux d'intérêt par nature du créditeur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	4,81	4,67	5,01	3,95	4,50	4,59
Particuliers	4,53	4,56	4,71	4,81	4,40	4,80
Clientèle financière	4,29	4,45	4,20	5,00	4,73	3,66
Sociétés d'Etat et EPIC	4,64	4,54	4,92	4,99	4,70	5,64
Assurances-Caisses de retraite	5,04	5,25	4,93	4,72	5,09	5,54
Entreprises privées du secteur productif	4,97	5,28	5,28	5,32	5,41	5,12
Entreprises individuelles	4,16	5,16	4,18	4,83	5,25	5,09
Coopératives et groupements villageois	3,42	3,76	3,37	4,60	5,02	5,68
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,57	4,72	4,54	5,75	3,89	5,22
Personnel des banques	4,57	6,00		5,00	4,95	3,96
Total	4,74	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92

Tableau 6.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	4,74	4,91	4,93	4,82	4,82	4,94
Epargne à régime spécial	4,82	4,80	4,52	4,68	4,85	4,62
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres					5,97	
Total	4,74	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92

Tableau 6.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,09	5,00	4,56	3,79	4,55	4,41
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,79	4,94	5,43	4,69	5,36	5,22
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,78	4,65	4,56	4,44	4,62	5,21
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,56	4,89	4,86	4,86	4,66	4,90
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,58	5,16	4,60	5,00	4,38	4,93
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,14	5,07	4,80	5,40	5,30	4,71
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,50	4,30	5,53	4,82	4,34	5,75
Non déterminée	0,06	4,64	5,73		5,91	4,59
Total	4,74	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92

7. NIGER

7.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 7.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	4,6	3,1	5,0	34,9	41,5	16,9
Particuliers	112,0	119,8	79,6	70,0	117,4	125,4
Cientèle financière	1,8	1,4	2,0	1,4	3,3	0,6
Sociétés d'Etat et EPIC	8,2	3,1	3,6	1,5	12,6	6,1
Assurances-Caisses de retraite	1,5	6,6	4,2	9,1	9,5	10,5
Entreprises privées du secteur productif	161,6	113,7	121,1	135,6	160,2	125,4
Entreprises individuelles	96,8	105,6	145,8	230,4	213,2	213,4
Coopératives et groupements villageois	5,0	1,7	1,0	1,7	1,5	2,0
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	1,4	4,9	1,7	1,8	2,7	2,1
Personnels des banques	2,0	3,2	4,1	5,6	4,5	6,1
Total	394,9	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5

Tableau 7.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	19,6	14,3	18,1	15,0	13,1	17,9
Exportation			0,5		6,8	3,9
Equipement	10,5	38,8	25,0	51,0	31,9	25,4
Consommation	86,4	85,4	99,6	98,5	149,3	62,9
Trésorerie	248,8	167,4	191,5	265,5	336,2	347,8
Autres	29,6	57,2	33,4	61,9	29,2	50,6
Total	394,9	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5

Tableau 7.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	73,9	66,6	87,6	143,3	177,4	198,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	69,8	48,7	57,8	70,9	62,5	39,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	71,0	55,8	36,7	55,8	59,4	45,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	74,8	47,6	46,7	66,0	78,3	68,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	20,3	26,1	27,4	33,5	53,0	35,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	47,5	73,6	53,1	90,8	101,2	75,5
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	30,4	39,8	42,6	24,8	28,1	34,8
Plus de 10 ans	7,1	4,8	16,2	6,9	6,6	11,2
Total	394,9	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5

7.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 7.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	8,97	6,86	9,72	9,01	8,44	8,76
Particuliers	9,83	10,16	10,48	10,83	10,06	9,46
Cientèle financière	11,88	11,71	8,96	7,39	9,99	10,32
Sociétés d'Etat et EPIC	7,78	11,51	11,25	10,72	9,46	7,47
Assurances-Caisses de retraite	12,80	12,19	11,57	10,69	10,96	10,57
Entreprises privées du secteur productif	10,92	9,47	9,29	9,55	9,65	9,86
Entreprises individuelles	11,48	11,31	10,88	10,79	10,36	10,00
Coopératives et groupements villageois	9,52	11,19	12,13	9,95	10,50	10,96
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	10,37	7,64	11,19	11,17	11,55	11,24
Personnels des banques	3,81	2,92	2,35	2,40	2,18	2,09
Total	10,62	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69

Tableau 7.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	9,40	9,10	8,55	8,16	9,12	7,45
Exportation	12,62	12,01	12,31	10,29	8,56	8,22
Equipement	10,71	8,96	8,82	8,73	9,23	9,54
Consommation	9,55	10,54	10,28	10,34	9,49	9,49
Trésorerie	11,08	10,59	10,42	10,91	10,22	9,95
Autres	10,62	9,75	10,25	8,78	9,46	9,08
Total	10,62	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69

Tableau 7.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	11,99	11,87	11,63	11,53	10,88	10,59
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	10,66	10,67	10,02	10,11	9,79	9,04
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,62	9,70	10,34	10,08	9,64	9,61
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	10,10	9,70	9,99	10,52	9,93	8,84
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	11,83	10,60	10,24	10,45	9,23	9,46
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	11,08	10,03	9,65	8,69	8,98	9,42
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	9,84	8,52	8,94	9,16	9,35	9,05
Plus de 10 ans	7,94	8,17	7,65	5,36	7,29	5,90
Total	10,62	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69

7.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 7.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	31,0	42,1	66,9	46,3	56,5	43,5
Particuliers	10,9	18,8	14,6	80,8	12,8	23,3
Clientèle financière	15,7	18,6	17,4	10,4	27,9	20,6
Sociétés d'Etat et EPIC	17,0	7,4	10,5	4,7	18,3	14,4
Assurances-Caisses de retraite	27,2	20,0	37,9	33,2	56,8	38,9
Entreprises privées du secteur productif	36,5	19,0	13,5	23,2	30,6	41,8
Entreprises individuelles	3,3	4,7	7,3	23,9	8,3	13,3
Coopératives et groupements villageois	0,7	0,6	1,2	2,7	0,4	1,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	15,1	3,8	4,3	2,0	0,7	0,8
Personnel de banques	0,1			0,4	1,0	0,0
Total	157,5	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0

Tableau 7.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	157,5	134,7	168,1	227,3	210,6	192,2
Epargne à régime spécial			0,5			
Bon de caisse			0,2		0,0	0,0
Certificat de dépôt		0,1	4,6		2,7	
Autres			0,3			5,8
Total	157,5	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0

Tableau 7.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	35,5	21,8	9,3	6,0	23,8	6,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	37,5	33,3	39,7	30,7	73,3	53,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	22,7	9,4	26,1	27,2	20,6	15,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	27,3	27,9	24,3	74,4	28,2	42,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	11,7	8,4	16,6	4,3	18,0	12,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	19,6	12,0	41,8	69,6	34,7	62,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	1,2	1,6	1,1	2,8	0,4	0,1
Non déterminée	1,9	20,6	14,8	12,5	14,4	5,2
Total	157,5	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0

7.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 7.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	5,45	5,15	5,31	5,63	5,76	5,61
Particuliers	5,01	5,58	3,89	4,43	5,52	4,89
Clientèle financière	4,97	5,74	6,10	5,98	5,52	5,02
Sociétés d'Etat et EPIC	6,40	5,82	5,78	6,33	6,14	5,55
Assurances-Caisses de retraite	6,25	6,37	6,35	6,51	6,49	6,58
Entreprises privées du secteur productif	4,49	5,64	5,49	5,89	6,19	5,70
Entreprises individuelles	4,24	5,42	5,77	4,35	5,68	6,09
Coopératives et groupements villageois	3,79	3,93	4,47	3,78	4,31	5,61
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,30	4,74	5,09	4,88	4,12	4,62
Personnel de banques	5,00		4,75	4,88	3,50	5,00
Total	5,34	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70

Tableau 7.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,34	5,57	5,54	5,22	5,98	5,72
Epargne à régime spécial	4,00	3,75	4,99	6,50		
Bon de caisse		3,60	4,49	3,66	3,96	4,08
Certificat de dépôt		6,00	6,13		6,00	
Autres		4,50	5,95			5,01
Total	5,34	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70

Tableau 7.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,79	4,17	2,56	4,51	6,31	4,75
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,64	5,87	5,55	5,81	5,77	5,57
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,33	5,22	5,95	6,07	5,93	4,46
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,79	5,60	5,35	4,72	5,90	5,61
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,08	5,59	6,32	5,54	5,78	6,22
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,07	6,28	5,66	4,98	6,23	6,09
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,67	6,18	4,96	5,82	5,97	5,08
Non déterminée	5,72	6,22	5,92	6,39	6,39	6,60
Total	5,34	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70

8. SENEGAL

8.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 8.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	21,8	51,1	8,2	177,7	111,0	333,6
Particuliers	309,4	292,7	304,7	317,2	299,6	454,4
Cientèle financière	12,5	2,5	16,7	13,6	22,2	17,6
Sociétés d'Etat et EPIC	52,3	46,4	65,5	54,9	91,3	55,1
Assurances-Caisses de retraite		17,0	44,0	55,5	25,7	42,8
Entreprises privées du secteur productif	1 374,1	1 718,0	1 925,5	1 964,7	2 019,4	2 051,7
Entreprises individuelles	60,2	37,9	56,2	50,2	47,9	37,6
Coopératives et groupements villageois	42,3	24,1	31,0	32,3	31,9	41,8
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	52,2	30,2	62,6	23,6	79,8	8,0
Personnels des banques	21,0	21,6	29,4	18,7	17,2	15,2
Total	1 945,9	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8

Tableau 8.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	51,0	60,4	80,8	40,8	61,6	48,0
Exportation		0,2	1,8	6,7	10,2	5,9
Equipement	201,6	210,7	210,4	154,2	121,6	210,2
Consonmation	138,7	151,5	187,9	232,8	246,1	267,9
Trésorerie	1 227,5	1 425,2	1 767,5	1 767,1	1 896,3	2 085,4
Autres	327,1	393,6	295,4	506,9	410,3	440,4
Total	1 945,9	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8

Tableau 8.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	740,5	910,0	1 052,0	1 028,8	919,3	1 075,6
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	460,4	493,1	564,2	581,1	762,4	594,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	87,9	119,2	144,0	165,6	165,9	253,7
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	98,9	105,9	128,8	174,0	165,7	284,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	79,9	78,6	82,0	130,0	132,5	97,0
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	346,8	329,7	372,2	482,9	436,0	424,7
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	102,6	167,8	156,0	128,3	142,5	304,2
Plus de 10 ans	28,9	37,3	44,6	17,8	21,9	23,9
Total	1 945,9	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8

8.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 8.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	6,84	6,09	7,57	5,66	5,38	6,23
Particuliers	9,38	9,39	9,23	9,34	9,01	8,45
Cientèle financière	8,60	8,96	7,16	8,07	8,02	6,67
Sociétés d'Etat et EPIC	4,47	5,54	6,55	6,75	6,22	5,82
Assurances-Caisses de retraite		8,72	7,76	8,08	8,26	7,24
Entreprises privées du secteur productif	5,35	5,42	5,31	5,08	4,89	5,25
Entreprises individuelles	11,42	11,19	10,13	9,82	9,69	10,15
Coopératives et groupements villageois	8,11	9,50	8,51	9,17	8,35	8,97
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,92	5,83	5,63	9,63	8,53	9,80
Personnels des banques	2,31	1,77	4,58	2,74	2,27	2,08
Total	6,23	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98

Tableau 8.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	7,04	6,81	7,19	7,10	7,59	7,62
Exportation		10,49	7,51	8,55	6,69	8,26
Equipement	7,81	6,83	6,90	7,87	8,11	7,57
Consonmation	8,52	8,87	8,85	8,05	8,21	7,87
Trésorerie	4,87	5,00	5,12	4,67	4,76	5,15
Autres	9,28	8,51	8,63	8,41	7,34	7,79
Total	6,23	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98

Tableau 8.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,37	4,39	4,19	3,85	3,76	4,03
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,95	5,15	5,56	5,62	4,77	5,46
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,58	8,80	7,93	8,59	7,65	6,82
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,27	8,65	8,75	6,91	8,52	8,28
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,59	8,78	8,46	7,49	6,59	7,87
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,20	8,61	8,54	8,10	8,30	8,00
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,84	8,52	8,76	8,79	8,48	7,66
Plus de 10 ans	5,57	5,71	5,96	4,66	4,76	5,76
Total	6,23	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98

8.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 8.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	53,2	41,5	71,7	143,8	220,5	131,5
Particuliers	123,0	158,8	202,3	235,1	287,8	857,5
Clientèle financière	47,9	86,7	161,9	150,7	365,3	497,0
Sociétés d'Etat et EPIC	39,6	99,5	87,8	93,5	94,7	199,4
Assurances-Caisses de retraite	93,7	39,6	138,2	166,0	214,4	135,3
Entreprises privées du secteur productif	262,5	398,4	481,8	543,1	491,5	650,0
Entreprises individuelles	2,6	11,5	10,2	23,8	9,5	14,2
Coopératives et groupements villageois	3,2	10,8	11,3	9,0	30,5	9,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	47,0	22,1	55,2	40,7	42,6	16,1
personnel des banques	0,3	0,4	0,1	0,2	0,6	0,2
Total	673,1	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8

Tableau 8.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	597,4	748,4	1179,2	1393,1	1742,3	2501,1
Epargne à régime spécial	33,1	7,4	0,8	8,6	6,2	7,6
Bon de caisse	42,0	103,9	37,1	3,5	3,1	1,2
Certificat de dépôt		0,2		0,4	0,2	
Autres	0,7	9,7	3,4	0,3	5,5	0,8
Total	673,1	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8

Tableau 8.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	61,5	131,2	212,5	133,8	318,5	382,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	182,6	197,1	245,1	261,6	365,9	314,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	118,9	162,0	189,9	290,5	265,7	916,0
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	100,9	68,6	162,3	142,4	198,2	214,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	27,3	54,7	54,9	88,4	118,9	209,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	131,2	189,7	186,8	203,1	167,5	301,7
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	32,3	47,6	93,5	246,6	319,0	169,7
Non déterminée	18,5	18,6	75,6	39,5	3,7	2,3
Total	673,1	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8

8.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 8.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	4,49	5,72	5,08	5,04	4,77	5,02
Particuliers	4,10	4,61	4,84	4,60	4,79	4,98
Clientèle financière	5,67	5,69	5,98	6,20	5,26	5,28
Sociétés d'Etat et EPIC	5,40	5,93	6,05	5,88	6,08	5,35
Assurances-Caisses de retraite	4,86	5,91	5,30	6,22	5,70	5,18
Entreprises privées du secteur productif	5,58	5,89	5,73	5,79	5,83	5,17
Entreprises individuelles	4,48	5,01	4,83	5,17	4,36	4,63
Coopératives et groupements villageois	4,09	6,01	5,22	5,62	5,45	4,97
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,37	5,12	5,09	5,14	5,49	4,69
Personnel des banques	3,81	3,83	4,51	4,09	3,69	3,85
Total	5,09	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13

Tableau 8.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,12	5,69	5,53	5,60	5,39	5,13
Epargne à régime spécial	4,48	2,95	3,44	3,54	3,43	3,42
Bon de caisse	5,10	5,21	5,13	4,18	2,51	2,40
Certificat de dépôt		4,39		6,97	5,50	
Autres	4,04	5,07	4,52	6,06	5,33	4,57
Total	5,09	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13

Tableau 8.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,56	5,09	4,85	5,31	5,23	4,93
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,12	5,80	5,43	5,67	5,41	5,13
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,71	5,84	5,85	5,65	5,70	5,27
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,46	4,89	4,99	5,33	4,91	5,22
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,26	5,47	4,99	5,29	4,94	4,41
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,25	5,70	5,92	5,75	5,58	5,43
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,68	6,21	6,20	5,76	5,58	5,03
Non déterminée	4,56	5,58	6,43	4,98	5,86	4,03
Total	5,09	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13

9. TOGO

9.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 9.1.1. Répartition par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	33,5	10,2	26,6	6,4	20,8	25,5
Particuliers	75,5	80,9	127,1	126,6	138,1	141,9
Clientèle financière	1,0	0,9	1,0	0,8	9,6	15,9
Sociétés d'Etat et EPIC	0,6	5,5	6,8	16,0	15,1	18,3
Assurances-Caisses de retraite	0,4	0,5	0,1	1,8	1,7	0,2
Entreprises privées du secteur productif	187,4	224,3	239,7	358,8	402,0	360,6
Entreprises individuelles	71,4	73,9	56,9	67,2	68,3	63,6
Coopératives et groupements villageois	0,7	1,7	2,2	0,7	0,7	0,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	1,8	2,9	1,3	0,7	1,5	1,1
Personnels des banques	4,1	4,3	6,7	6,2	6,7	8,7
Total	376,3	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2

Tableau 9.1.2. Répartition par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	10,5	10,8	15,4	16,2	40,7	23,0
Exportation	2,9	0,3		2,6	4,6	1,6
Equipement	61,2	66,1	79,3	71,2	102,2	39,3
Consommation	91,2	75,1	122,4	117,4	129,1	131,2
Trésorerie	157,9	209,3	204,6	280,2	275,2	327,9
Autres	52,7	43,5	47,0	97,6	112,6	113,2
Total	376,3	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2

Tableau 9.1.3. Répartition par durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	28,6	31,8	93,5	104,9	85,9	71,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	39,5	60,3	28,8	60,6	53,4	79,7
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	70,0	75,6	54,3	67,1	102,9	97,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	28,5	52,5	39,2	63,6	57,8	85,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	34,6	31,4	45,1	44,1	41,9	69,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	116,7	117,7	130,6	132,1	122,7	103,0
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	51,8	33,3	71,6	107,3	195,6	116,2
Plus de 10 ans	6,7	2,6	5,7	5,5	4,3	14,2
Total	376,3	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2

9.2. TAUX D'INTERET DEBITEUR (moyenne pondéré, en %)

Tableau 9.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	7,71	7,82	7,02	7,46	7,55	7,04
Particuliers	10,27	10,18	9,50	8,85	8,94	8,71
Clientèle financière	9,19	9,59	8,98	8,01	7,89	7,10
Sociétés d'Etat et EPIC	10,24	7,23	7,09	6,86	7,47	7,44
Assurances-Caisses de retraite	11,78	9,35	10,00	7,77	7,16	9,74
Entreprises privées du secteur productif	9,08	8,48	8,46	7,98	8,02	7,85
Entreprises individuelles	10,18	9,84	9,89	9,96	9,80	9,68
Coopératives et groupements villageois	9,22	8,29	10,50	8,53	7,83	9,15
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,83	7,04	8,78	8,18	7,62	7,29
Personnels des banques	4,68	3,84	3,30	3,10	3,23	3,42
Total	9,36	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10

Tableau 9.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Habitation	9,83	9,13	8,23	8,49	7,57	8,78
Exportation	10,89	10,15		8,14	6,22	8,55
Equipement	8,61	8,25	8,28	8,24	7,90	7,19
Consommation	10,23	10,43	9,34	8,61	8,69	8,41
Trésorerie	9,20	8,71	8,60	8,35	8,43	8,28
Autres	9,00	8,82	8,83	7,85	8,32	7,38
Total	9,36	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10

Tableau 9.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	9,88	9,29	9,04	9,42	9,24	9,17
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	9,83	8,82	9,06	7,50	8,72	8,08
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,18	8,69	8,35	8,56	7,79	8,28
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,19	8,38	8,37	6,81	8,00	7,80
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,31	8,62	9,50	8,77	7,34	7,53
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,78	9,43	8,74	8,29	8,41	8,01
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,69	9,40	8,67	8,41	8,37	8,11
Plus de 10 ans	4,68	7,61	4,33	4,78	5,22	6,83
Total	9,36	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10

9.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 9.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	120,6	123,6	133,0	179,1	128,8	107,8
Particuliers	125,1	270,3	159,4	227,9	601,4	180,8
Clientèle financière	154,0	128,4	159,3	157,0	318,8	257,8
Sociétés d'Etat et EPIC	57,0	117,2	273,7	309,9	164,7	123,4
Assurances-Caisses de retraite	161,7	234,1	183,3	186,3	171,1	202,3
Entreprises privées du secteur productif	340,0	455,8	247,7	273,5	249,1	313,9
Entreprises individuelles	135,6	120,1	28,7	20,8	23,6	35,0
Coopératives et groupements villageois	43,2	35,9	35,9	44,5	48,9	20,6
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	21,1	23,5	23,4	40,9	31,4	9,6
Personnel de banques	7,6	6,0	4,0	4,0	4,7	3,2
Total	1166,0	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4

Tableau 9.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	1165,6	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1253,4
Epargne à régime spécial	0,1					1,0
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres	0,3					
Total	1166,0	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4

Tableau 9.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	488,5	476,5	338,9	431,3	343,7	389,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	210,3	318,0	276,6	336,2	398,9	368,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	243,1	412,4	325,2	311,1	230,0	175,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	100,2	199,3	152,5	162,5	525,9	113,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,8	17,4	21,1	50,1	52,0	24,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	78,0	86,0	94,9	77,0	170,0	133,3
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,3	5,4	39,3	75,8	21,9	49,9
Non déterminée	27,8					
Total	1166,0	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4

9.4. TAUX D'INTERET CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 9.4.1. Taux d'intérêt par nature du créditeur	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Etat et organismes assimilés	4,64	4,88	5,01	5,10	5,32	5,37
Particuliers	4,57	4,76	4,44	4,50	5,30	4,77
Clientèle financière	5,83	5,78	5,73	6,13	6,28	6,07
Sociétés d'Etat et EPIC	5,12	5,56	5,73	5,74	5,62	5,35
Assurances-Caisses de retraite	5,23	5,28	5,61	5,50	5,87	5,66
Entreprises privées du secteur productif	4,86	4,99	5,13	5,39	5,33	5,21
Entreprises individuelles	5,33	5,68	5,03	5,03	4,96	4,48
Coopératives et groupements villageois	5,10	5,42	4,78	5,43	5,53	5,65
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,04	4,45	4,31	4,56	4,58	4,70
Personnel de banques	4,32	4,23	4,00	4,02	4,10	3,92
Total	5,04	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40

Tableau 9.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Dépôt à terme	5,04	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40
Epargne à régime spécial	4,50					6,15
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres	5,71	3,75				
Total	5,04	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40

Tableau 9.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2012	2013	2014	2015	2016	2017
inf ou égale à 1 mois	4,66	4,77	4,53	4,65	4,73	4,85
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,02	5,05	5,27	5,51	5,91	5,43
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,56	5,49	5,94	5,89	5,83	6,00
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,16	5,26	4,95	5,35	5,52	5,46
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,73	6,11	5,68	5,65	5,86	5,92
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,24	5,57	5,95	5,66	6,12	5,72
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,07	5,79	5,80	5,91	5,25	6,18
Non déterminée	5,88					
Total	5,04	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40

ANNEXE II : CALCUL DES INDICATEURS DE SUIVI DU TAUX D'INTERET

La collecte des données est réalisée à partir de questionnaires à fréquences mensuelle et trimestrielle. Les questionnaires mensuels sont destinés à recueillir les informations relatives aux nouvelles mises en place de crédits et aux dépôts rémunérés enregistrés dans les banques lors des ouvertures ou des renouvellements de comptes à terme au cours du mois. Quant aux questionnaires trimestriels, ils portent sur le recueil d'informations relatives aux autorisations de découvert et aux conditions générales de banque enregistrées au cours du trimestre. Les données collectées sont directement extraites des systèmes d'information des banques et transmises à la BCEAO sur support magnétique ou par courrier électronique.

Le taux d'intérêt considéré comme indicateur est la moyenne des taux d'intérêt pondérés par le montant des crédits correspondants. Ce taux ne comprend en compte ni de taxes, ni de charges payées aux banques lors de la mise en place des crédits (frais de dossier, commission d'engagement, autres commissions). Il présente l'avantage de prendre en compte le volume du crédit dans la détermination du taux pratiqué par les banques. Pour estimer les crédits et les taux d'intérêt débiteurs, pour chaque type de crédit I, le montant total C^I mis en place par le système bancaire d'un pays donné, au cours d'une période, est obtenu en additionnant les flux C_k^{li} enregistrés au niveau des différentes banques de ce pays durant cette période. La formule de calcul à utiliser est la suivante :

$$C^I = \sum_{i=1}^I C^{di} = \sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} C_k^{li} , \text{ où } I \text{ désigne le nombre de banques du pays ; } C_k^{li}, \text{ le } k^{\text{ième}} \text{ crédit de type } I$$

octroyé par la banque i, L_i le nombre total de crédits de ce type mis en place par la banque i au cours de la période.

Les taux d'intérêt sont déterminés par type de crédit en pondérant le taux de chaque opération par le montant du crédit associé. Ainsi, le taux d'intérêt t^I des crédits de type I est calculé suivant la formule ci-après :

$$t^I = \frac{\sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} t_k^{li} * C_k^{li}}{\sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} C_k^{li}} , \text{ où } t_k^{li} \text{ désigne le taux d'intérêt appliqué au } k^{\text{ième}} \text{ crédit de type } I \text{ octroyé par la}$$

banque i.

=====



BCEAO

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

Avenue Abdoulaye Fadiga
BP 3108 - Dakar - Sénégal
www.bceao.int