



BCEAO

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

**RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE
DANS L'UEMOA 2018**

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 2018

Juillet 2019

SOMMAIRE

	<i>Pages</i>
Liste des graphiques et des tableaux	3
Résumé	4
INTRODUCTION	5
I. APERCU DE L'ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE ET FINANCIER	5
1.1. Environnement international	5
1.2. Environnement dans l'UEMOA	5
II. PAYSAGE BANCAIRE DE L'UEMOA	7
2.1. L'activité bancaire	7
2.2. Marché monétaire	7
III. CREDITS MIS EN PLACE	8
3.1. Montants des crédits mis en place	8
3.2. Taux débiteurs	10
IV. DEPOTS A TERME EFFECTUES DANS LES BANQUES	12
4.1. Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes	12
4.2. Taux créditeurs des dépôts à terme	14
CONCLUSION	14
Annexe I. Tableaux sur les crédits et les dépôts dans les pays de l'UEMOA	15
Annexe II. Calcul des indicateurs de suivi du taux d'intérêt	33

LISTE DES GRAPHQUES ET DES TABLEAUX

Graphique N°1 : Taux d'intérêt du marché monétaire	8
Graphique N°2 : Structure des crédits mis en place selon l'objet dans l'UEMOA en 2018	8
Graphique N°3 : Evolution de la structure des crédits selon la clientèle	9
Graphique N°4 : Evolution des taux débiteurs moyen dans les pays de l'UEMOA	10
Graphique N°5 : Evolution des taux débiteurs par pays	11
Graphique N°6 : Evolution du taux d'intérêt débiteur selon la catégorie de la clientèle	11
Graphique N°7 : Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes	12
Graphique N°8 : Evolution de la structure des dépôts à terme selon la catégorie de clientèle	14
<hr/>	
Tableau 1 : Quelques indicateurs macroéconomiques de l'UEMOA	6
Tableau 2 : Répartition des établissements de crédit par pays	7
Tableau 3 : Evolutions des crédits mis en place par pays	9
Tableau 4 : Structure de crédits par durée	10
Tableau 5 : Taux débiteur moyen selon l'objet du crédit	12
Tableau 6 : Montants des dépôts à terme effectués par pays	13
Tableau 7 : Structure des dépôts à terme par durée	13
Tableau 8 : Taux créditeurs moyen de dépôts à terme par pays	14

RESUME

Le paysage bancaire dans l'UEMOA a été marqué en 2018 par l'augmentation de l'effectif des banques d'une unité par rapport à l'année précédente, portant ainsi le réseau bancaire de l'Union à 127 banques. Cette situation traduit l'installation de deux nouvelles banques au Burkina et au Mali et la fermeture d'un établissement bancaire au Bénin. Quant aux établissements financiers, leur effectif est resté inchangé à 18 unités.

Le niveau moyen des liquidités offertes aux banques par l'Institut d'émission dans le cadre des adjudications hebdomadaires s'est établi à 3.117,0 milliards contre 3.031,7 milliards en 2017, soit une hausse de 2,8%. Le taux moyen pondéré desdites opérations est ressorti en hausse, passant de 3,60% en 2017 à 3,88% en 2018. Sur le guichet des adjudications mensuelles, le montant moyen des avances accordées est passé de 788,8 milliards en 2017 à 710,7 milliards en 2018, soit un repli de 9,9%. Le taux d'intérêt moyen sur ce marché a également augmenté, se situant à 3,98% en 2018, contre 3,90% en 2017.

Après une stabilité en 2017, le taux d'intérêt débiteur moyen des crédits dans les pays membres de l'UEMOA a renoué avec sa dynamique baissière observée depuis 2010. Le coût de crédit est ainsi passé de 6,92% en 2017 à 6,79% en 2018, soit une diminution de 13 points de pourcentage. Sur les neuf dernières années, les taux débiteurs ont chuté de 177 points de base.

La baisse de taux débiteur moyen est constatée dans la plupart des pays de l'Union en 2018. En effet, le coût de crédit a diminué au Niger (-45,7 points de base), en Guinée Bissau (-20,1 points de base), au Mali (-12,9 points de base), au Bénin (-10,2 points de base), en Côte d'Ivoire (-9,0 points de base) et au Sénégal (-8,7 points de base). Par contre, une augmentation a été notée au Burkina (+22,4 points de base) et au Togo (+6,4 points de base).

L'offre de nouveaux crédits bancaires dans l'Union s'est inscrite en hausse en 2018, dans le prolongement de la tendance observée au cours des dernières années. Le montant des crédits mis en place est ressorti à 14.849,1 milliards, contre 12.633,2 milliards en 2017, soit une hausse de 17,5%. Le montant de crédit à l'économie sur le produit interne brut est passé de 31,5% en 2017 à 31,7% en 2018.

Au cours de la période sous-revue, les montants des nouveaux dépôts à terme sur les places de l'Union ont enregistré un repli de 15,1 points de pourcentage par rapport à l'année précédente. Le cumul des nouveaux dépôts à terme est passé de 8.396,2 milliards en 2017 à 7.130,3 milliards en 2018.

INTRODUCTION

La Banque Centrale conduit depuis 2005, une enquête mensuelle sur les conditions de banque auprès de l'ensemble des banques installées dans les pays de l'Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine (UEMOA). Ce recensement porte notamment sur les conditions débitrices et créditrices appliquées par les banques de l'Union. Les indicateurs qui en sont issus permettent d'apprécier l'impact des mesures de politique monétaire sur les conditions de banque. Ils sont publiés mensuellement sur le site internet de la Banque Centrale.

Le présent rapport fait une synthèse des évolutions des conditions de banque constatées au cours de l'année 2018. Il présente un aperçu de l'environnement de la politique monétaire en 2018 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. APERCU DE L'ENVIRONNEMENT DE LA POLITIQUE MONETAIRE

1.1. Environnement international

L'activité économique mondiale a ralenti en 2018. En effet, selon les prévisions du FMI du mois d'avril 2019, le taux de croissance de l'économie mondiale serait de 3,6% en 2018, après avoir atteint 3,8% en 2017. Dans les pays avancés, le taux de croissance est passé de 2,4% en 2017 à 2,2% en 2018. Au niveau des pays émergents et en développement, les taux se sont inscrits en hausse à 4,5% en 2018 contre 4,8% en 2017. Par ailleurs, le taux d'inflation s'est inscrit en hausse, dans la plupart des pays, en liaison essentiellement avec la progression des cours de pétrole.

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 quatre modifications de ses taux directeurs, les faisant évoluer de 1,50% à 1,75%, puis de 1,75% à 2,00%, ensuite de 2,00% à 2,25% et enfin de 2,25% à 2,50% respectivement le 21 mars, le 13 juin, le 26 septembre et le 19 décembre 2018.

Quant à la Banque d'Angleterre, elle a augmenté son taux directeur de 0,50% à 0,75%, le 2 août 2018. 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 du Brésil, qui a réduit son taux directeur de 25 points de base à 6,5% le 24 octobre 2018, pour stimuler l'activité économique, dans un contexte de ralentissement économique et de faible inflation.

1.2. Environnement dans l'UEMOA

L'activité économique dans l'UEMOA est demeurée soutenue au sein de l'Union en 2018, avec une progression du PIB, en termes réels, de 6,5%, après 6,6% en 2017. L'accroissement de la production a été imprimé notamment par la bonne tenue des activités commerciales et des Bâtiments et Travaux Publics, le dynamisme des services ainsi que le renforcement des productions agricoles et manufacturières. L'expansion économique a été principalement portée par le secteur tertiaire, avec une contribution de 3,5 points de pourcentage. Les apports des secteurs secondaire et primaire se sont élevés respectivement à 1,6 point et à 1,4 point. La hausse des prix est restée contenue dans la

zone de tolérance, à la faveur d'une bonne production vivrière et l'orientation baissière des cours mondiaux du pétrole brut. Le taux d'inflation en moyenne annuelle est ressorti à 1,1% dans l'UEMOA en 2018 contre 1,0% en 2017.

Tableau 1 : Quelques indicateurs macroéconomiques de l'UEMOA

	2014	2015	2016	2017	2018*
Taux de croissance économique	6,5	6,2	6,4	6,6	6,5
Taux d'inflation (moyenne annuelle)	-0,1	1,0	0,3	1,0	1,1
Solde budgétaire/PIB (dons compris)	-3,1	-3,9	-4,4	-4,3	-3,7
Solde courant extérieur/PIB (dons compris)	-4,9	-5,7	-5,4	-6,3	-6,4
Crédit à l'économie/PIB	27,3	29,9	30,6	31,5	31,7

Source : BCEAO. (*) Estimations

En 2018, les opérations financières de l'Etat se sont soldées par une réduction du déficit budgétaire par rapport à l'année 2017, à la faveur d'une maîtrise des dépenses publiques, notamment des dépenses courantes. Le déficit global, base engagements, dons compris s'est atténué à 3,9% du PIB contre 4,3% du PIB en 2017.

Sur le marché régional de la dette publique, le montant global des émissions brutes s'est chiffré à 3.277,6 milliards en 2018, contre 3.700,1 milliards en 2017. Ce repli s'explique par une moindre présence de la Côte d'Ivoire sur le marché financier régional et l'absence du Sénégal sur ledit marché au cours de l'année sous revue. En conséquence, les émissions nettes se sont établies à 342,9 milliards contre 1.008,4 milliards un an plus tôt.

En 2018, la Côte d'Ivoire et le Sénégal ont levé des ressources sur les marchés internationaux par émission d'euro-obligations. Pour la Côte d'Ivoire, le montant global mobilisé se chiffre à 1,7 milliard d'euros, soit 1.115,0 milliards de francs CFA. Quant au Sénégal, il s'agit d'une émission en deux tranches, à savoir en dollar des Etats-Unis pour un montant de 1,0 milliard, soit environ 531,2 milliards de francs CFA, et une opération en euro pour 1,0 milliard, soit environ 656,0 milliards de francs CFA.

La situation monétaire de l'Union à fin décembre 2018, comparée à décembre 2017, est caractérisée par une progression de la masse monétaire (+12,4%), résultant de l'accroissement des créances intérieures et des avoirs extérieurs nets. L'encours des créances intérieures s'est accru de 9,4%, 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 28,8%.

II. PAYSAGE BANCAIRE DE L'UEMOA

2.1. Activité bancaire

L'effectif du réseau bancaire de l'UEMOA s'est accru d'une unité par rapport à fin décembre 2017, pour ressortir à 127 banques à fin décembre 2018. Cette situation traduit l'installation de deux nouvelles banques au Burkina et au Mali et la fermeture d'un établissement bancaire au Bénin. Quant aux établissements financiers, leur effectif est resté inchangé à 18 unités.

Tableau 2 : Répartition des établissements de crédit par pays

	Nombre d'unités en 2017		Nombre d'unités en 2018	
	Banques	E.F (*)	Banques	E. F
Bénin	16	0	15	0
Burkina	14	4	15	4
Côte d'Ivoire	28	2	28	2
Guinée-Bissau	5	0	5	0
Mali	13	3	14	3
Niger	12	3	12	3
Sénégal	25	4	25	4
Togo	13	2	13	2
Ensemble	126	18	127	18

Sources : BCEAO, SGCB (*) : Établissement financier

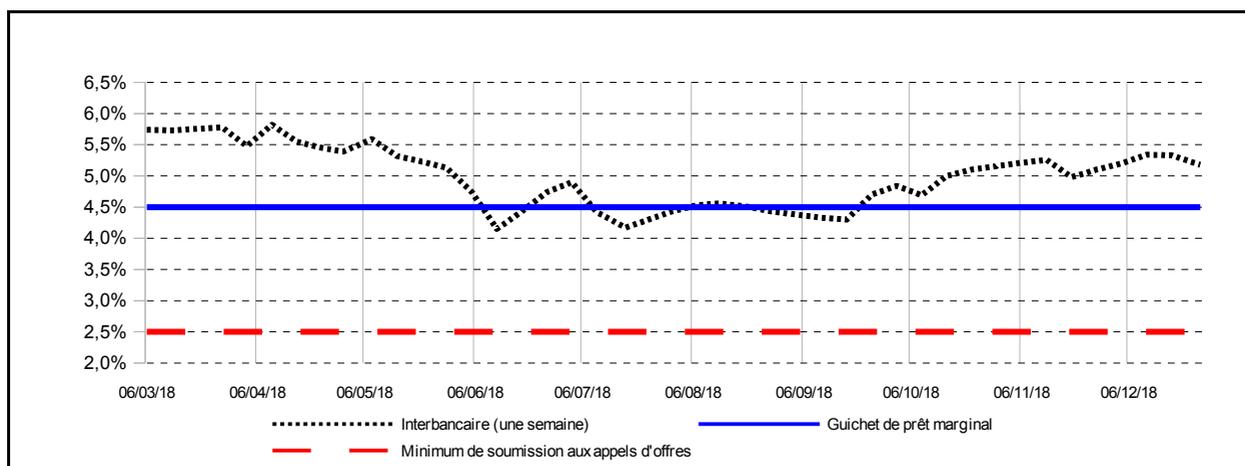
L'activité du système bancaire de l'Union en 2018 a été marquée par une progression plus importante des ressources (+9,1%) que des emplois (7,0%), induisant une réduction du déficit structurel de trésorerie qui s'est établi à 3.042,2 milliards à fin 2018.

Les emplois du système bancaire ont augmenté de 2.134,9 milliards pour s'établir à 32.660,2 milliards en fin 2018. Cet accroissement résulte d'une hausse des crédits (+1.837,9 milliards ou +9,7%) et des autres emplois (+297,1 milliards ou +2,6%). Quant aux ressources bancaires, ils ont augmenté de 2.465,6 milliards pour se situer à 29.617,9 milliards à fin décembre 2018, sous l'effet de la hausse de l'encours des dépôts et emprunts (1.939,3 milliards ou 8,6%) ainsi que des fonds propres nets (+529,8 milliards ou 19,9%).

2.2. Marché monétaire

Le niveau moyen des liquidités offertes aux banques par l'Institut d'émission dans le cadre des adjudications hebdomadaires est ressorti à 3.117,0 milliards contre 3.031,7 milliards en 2017, soit une hausse de 2,81%. Le taux moyen pondéré des dites opérations est ressorti en hausse, passant de 3,60% en 2017 à 3,88% en 2018. Sur le guichet des adjudications mensuelles, le montant moyen des avances accordées est passé de 788,8 milliards en 2017 à 710,7 milliards en 2018, soit un repli de 9,9%. Le taux d'intérêt moyen sur ce marché a également augmenté, se situant à 3,98% en 2018, contre 3,90% en 2017.

Sur le marché interbancaire de l'Union, le volume des transactions a baissé et les taux se sont tendus. En effet, le volume moyen hebdomadaire de transactions toutes maturités confondues s'est établi à 276,7 milliards en 2018, contre 294,5 milliards l'année précédente, soit un repli de 6,4%. Le taux d'intérêt moyen est ressorti à 5,16% en 2018 contre 4,91% en 2017.

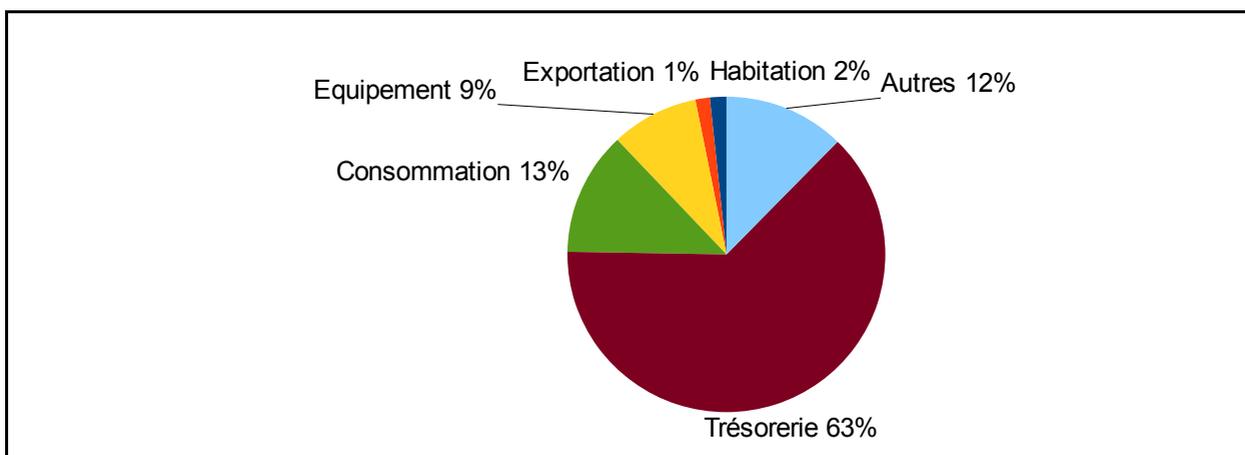
Graphique 1 : Taux d'intérêt du marché monétaire

Source : BCEAO

III. CREDITS MIS EN PLACE

3.1. Montants des crédits mis en place

L'offre de crédits bancaires dans l'Union s'est inscrite en hausse de 17,5% en 2018, ressortant à 14.849,1 milliards, contre 12.633,2 milliards en 2017. Par objet, les progressions sont relevées pour les crédits d'exportation (+201,0%), d'équipement (+28,7%), de consommation (+27,8%) et de trésorerie (+13,9%). En revanche, les crédits destinés à l'habitation se sont inscrits en baisse de 14,3%. Presque 2/3 des crédits octroyés sont destinés à la trésorerie (63%) suivie de la consommation (13%).

Graphique 2 : Structure des crédits mis en place selon l'objet dans l'UEMOA en 2018

Source : BCEAO

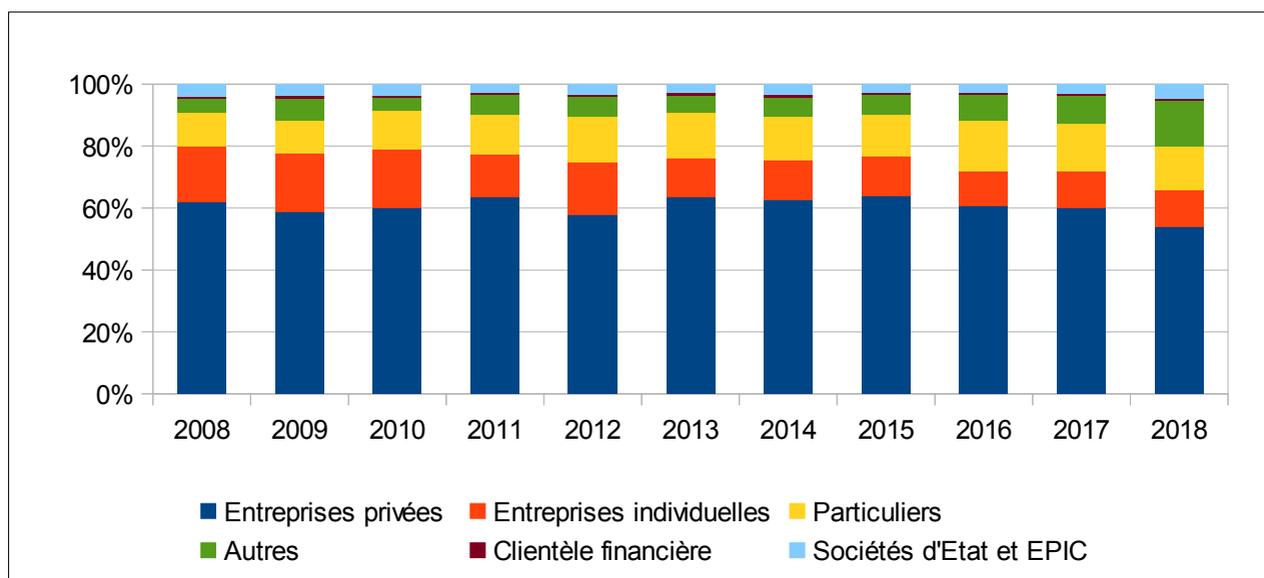
La hausse du montant des nouveaux crédits a été notée dans tous les pays, à l'exception du Bénin. L'augmentation est relevée en Guinée-Bissau (+43,9%), au Sénégal (+33,9%), en Côte d'Ivoire (+18,9%), au Niger (+11,8%), au Mali (+9,8%), au Togo (+5,9%) et au Burkina (+4,8%). En revanche, les nouvelles mises en place de crédits se sont contractées de 1,9% au Bénin.

Tableau 3 : Evolution des crédits mis en place par pays (en milliards FCFA)

	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 en (%)
Bénin	1 143,3	980,6	1 112,2	781,5	766,8	-1,9
Burkina Faso	1 790,8	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1	4,8
Côte d'Ivoire	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8	18,9
Guinée-Bissau	44,7	66,8	56,8	64,9	93,4	43,9
Mali	971,0	1 203,8	1 296,3	1 459,1	1 602,5	9,8
Niger	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5	11,8
Sénégal	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1	33,9
Togo	468,6	585,2	664,4	636,2	673,9	5,9
UEMOA	10 709,8	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 849,1	17,5

Source : BCEAO

Selon la nature des bénéficiaires, le volume des crédits octroyés dans l'Union a augmenté en 2018 pour les Etats et les organismes assimilés (+40,6%), les entreprises individuelles (+19,1%) et les particuliers (+8,1%). Pour la clientèle financière des banques, le montant des mises en place s'est replié de 31,5%. La structure des crédits selon la catégorie de la clientèle, indique la prédominance des crédits aux entreprises privées (53,8%), en lien avec l'importance des crédits de trésorerie. Les crédits aux particuliers représentent 14,0% des montants accordés en 2018.

Graphique 3 : Evolution de la structure des crédits selon la catégorie de la clientèle (UEMOA)

Source : BCEAO

Par rapport à la durée des concours bancaires mis en place en 2018, les crédits à court terme demeurent les plus importants. En effet, la part des crédits dont l'échéance est égale ou inférieure à deux ans est ressortie à 75,3% contre 74,6% enregistrée l'année précédente. Toutefois, il est noté un maintien de la dynamique haussière des crédits de longue durée (supérieure à 5 ans) dont la part est ressortie à 12,3% des concours en 2018, contre 14,0% en 2017 et seulement 7,1% il y a trois ans.

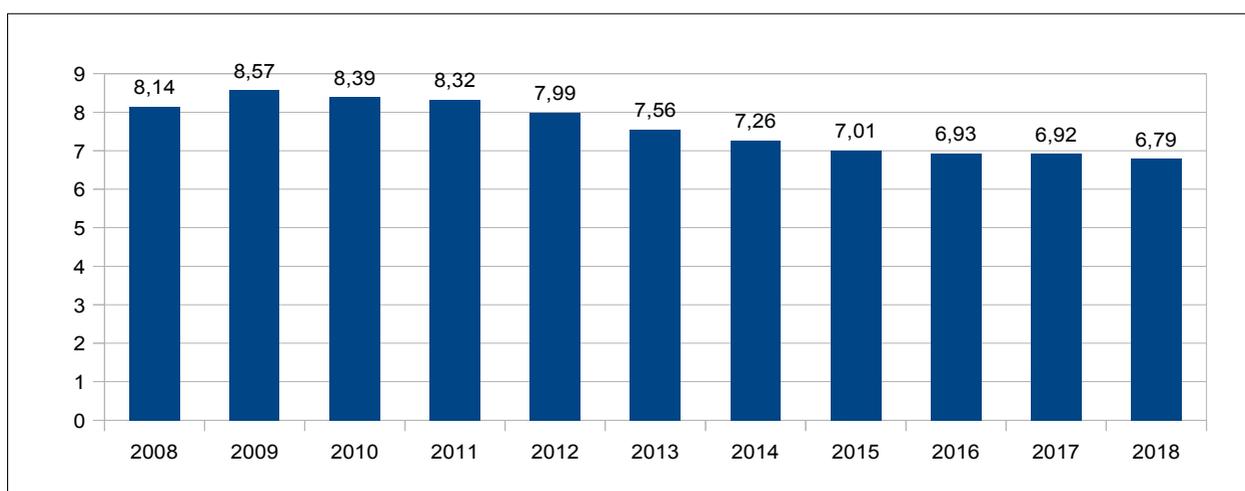
Tableau 4 : Structure des crédits par durée (en %)

Tableau 5 : Structure des dépôts par durée (%)						
	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 (en point de base)
inf ou égale à 1 mois	27,4	24,9	25,2	22,3	23,0	0,71
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	22,9	26,0	21,4	23,0	24,3	1,31
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	10,7	10,4	11,3	10,9	9,4	-1,52
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,6	9,4	10,0	12,5	12,8	0,33
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,5	5,7	5,7	5,9	5,7	-0,28
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	16,0	16,7	15,8	14,0	12,5	-1,49
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,8	6,1	9,3	10,1	10,9	0,82
Plus de 10 ans	1,2	1,0	1,3	1,3	1,4	0,12

Source : BCEAO

3.2. Taux débiteurs²

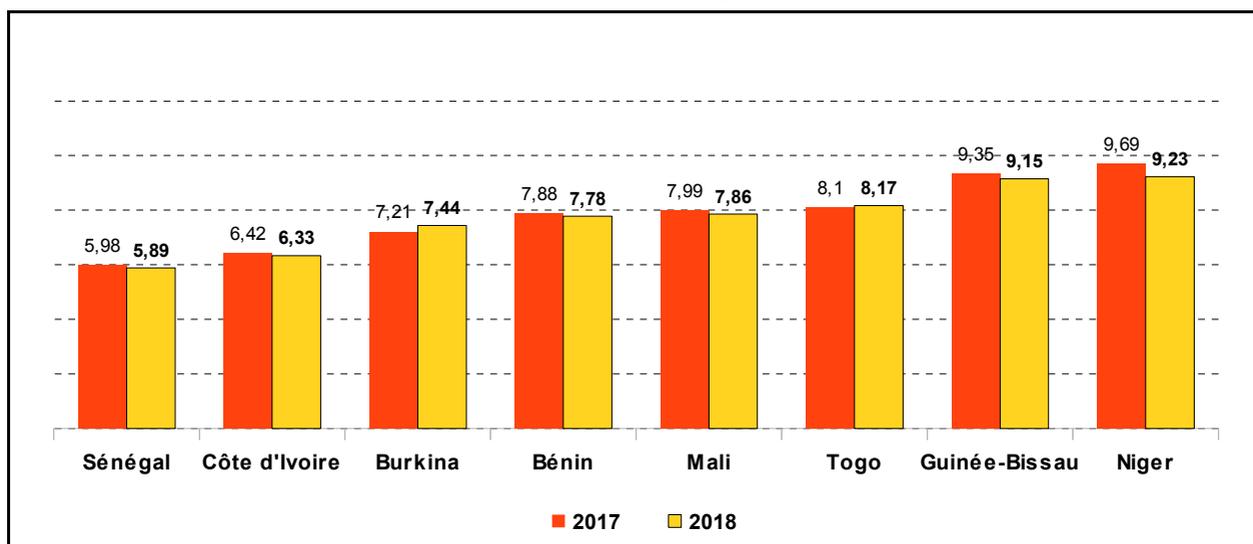
Après une quasi-stabilité en 2017, le taux d'intérêt débiteur moyen des crédits dans les pays membres de l'UEMOA a renoué avec sa dynamique baissière entamée depuis 2010. Le coût de crédit est ainsi passé de 6,92% en 2017 à 6,79% en 2018, soit une diminution de 13 points de base. Sur les neuf dernières années, les taux débiteurs ont chuté de 177 points de base.

Graphique 4 : Evolution du taux d'intérêt débiteur moyen dans les pays de l'UEMOA

Source : BCEAO

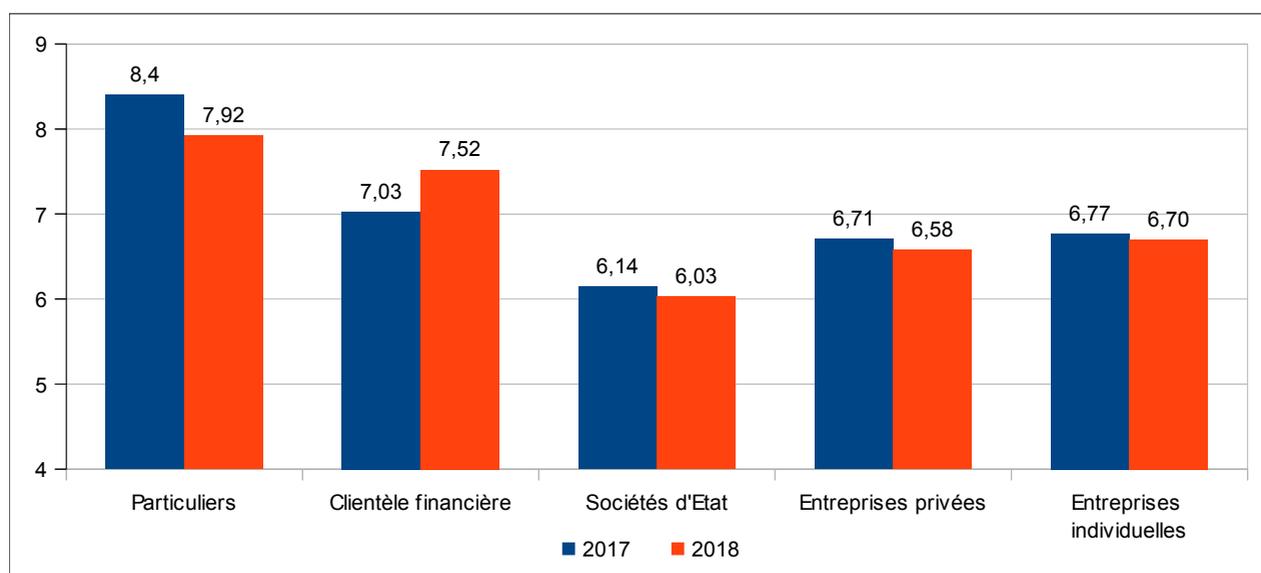
La baisse du taux débiteur moyen est constatée dans la plupart des pays de l'Union en 2018. En effet, le coût de crédit a diminué au Niger (-45,7 points de base), en Guinée Bissau (-20,1 points de base), au Mali (-12,9 points de base), au Bénin (-10,2 points de base), en Côte d'Ivoire (-9,0 points de base) et au Sénégal (-8,7 points de base). Par contre, des augmentations ont été notées au Burkina (+22,4 points de base) et au Togo (+6,4 points de base).

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.

Graphique 5 : Evolution du taux d'intérêt débiteur par pays

Source : BCEAO

Les taux débiteurs destinés à la clientèle ont également baissé, dans leur ensemble, au cours de l'année 2018. Les principales bénéficiaires de la réduction de coût des crédits sont les particuliers (-48 points de base), les sociétés d'Etat (-11 points de base), les entreprises privées (-13 points de base) et les entreprises individuelles (-7 points de base).

Graphique 6 : Evolution du taux d'intérêt débiteur selon la catégorie de la clientèle (UEMOA)

Source : BCEAO

En ce qui concerne l'objet du crédit, l'assouplissement de taux a été observé au niveau des concours pour l'habitation (-45,0 points de base), l'exportation (-26,8 points de base), la trésorerie (-18,4 points de base) et la consommation (-12,9 points de pourcentage). En revanche, le taux appliqué aux crédits d'équipement est en hausse de 23,0 points de base.

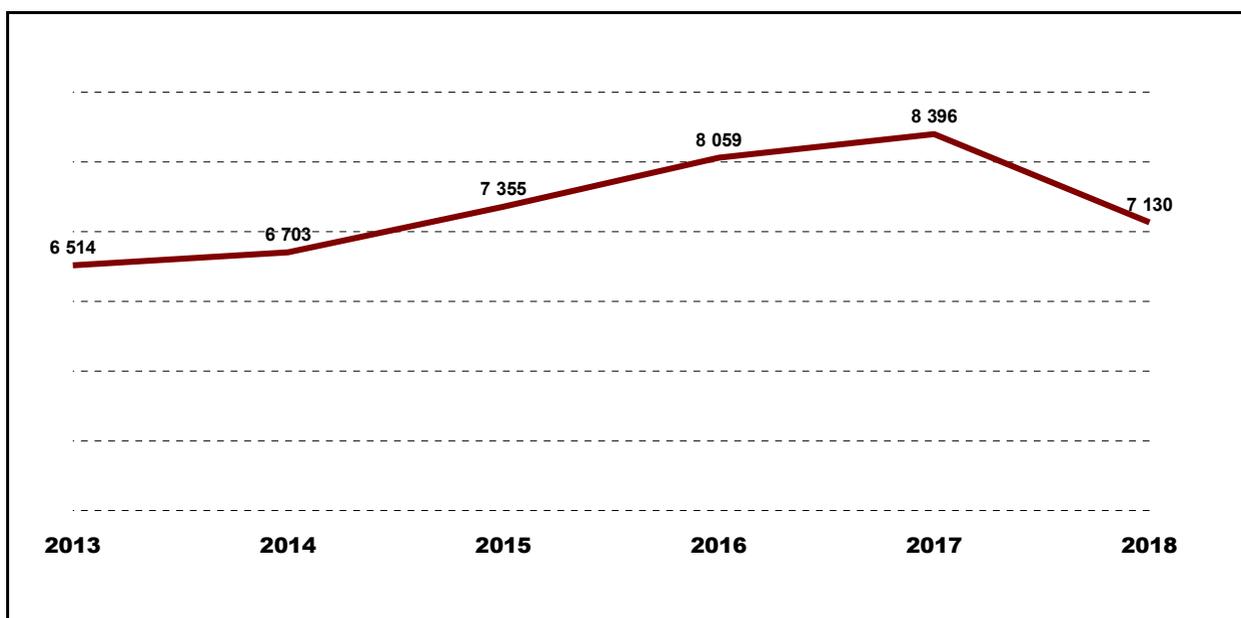
Tableau 5 : Taux débiteurs moyens selon l'objet du crédit (UEMOA)

Objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 (en point de base)
Habitation	7,64	8,02	7,53	8,05	7,60	-45,0
Exportation	5,89	9,17	7,21	7,16	6,90	-26,8
Equipement	8,21	8,17	7,82	7,53	7,76	23,0
Consommation	9,05	7,53	7,34	8,19	8,06	-12,9
Trésorerie	6,69	6,44	6,54	6,50	6,31	-18,4
Autres	8,16	7,81	7,32	7,37	7,10	-26,7
Ensemble des crédits	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79	-13,0

Source : BCEAO

IV. DEPOTS A TERME EFFECTUES DANS LES BANQUES**4.2. Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes**

Au cours de la période sous-revue, les montants des dépôts à terme à l'ouverture de comptes dans les places de l'Union ont enregistré un repli de 15,1 points de pourcentage par rapport à l'année précédente. Le cumul des dépôts s'est contracté de 15,1%, passant de 8.396,2 milliards en 2017 à 7.130,3 milliards en 2018.

Graphique 7 : Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes (en milliards FCFA)

Source : BCEAO

Par pays, les baisses ont été observées au Sénégal (-49,1%), au Niger (-26,2%), au Mali (-10,6%), au Bénin (-4,6%) et au Togo (-3,9%). Par contre, les nouveaux dépôts à termes se sont accrus en Guinée-Bissau (+34,9%), en Côte d'Ivoire (+4,2%) et au Burkina (+3,7%).

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

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 en (%)
Bénin	748,5	557,4	444,5	444,6	476,4	454,4	-4,6
Burkina Faso	1442,7	1600,3	1699,6	1857,6	1601,2	1659,7	3,7
Côte d'Ivoire	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0	1924,8	4,2
Guinée Bissau	59,8	47,9	62,2	38,6	17,8	24,0	34,9
Mali	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8	-10,6
Niger	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0	146,1	-26,2
Sénégal	869,5	1220,6	1405,9	1757,3	2510,8	1277,9	-49,1
Togo	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4	1204,6	-4,0
UEMOA	6514,1	6703,0	7354,7	8058,8	8396,2	7130,3	-15,1

Source : BCEAO

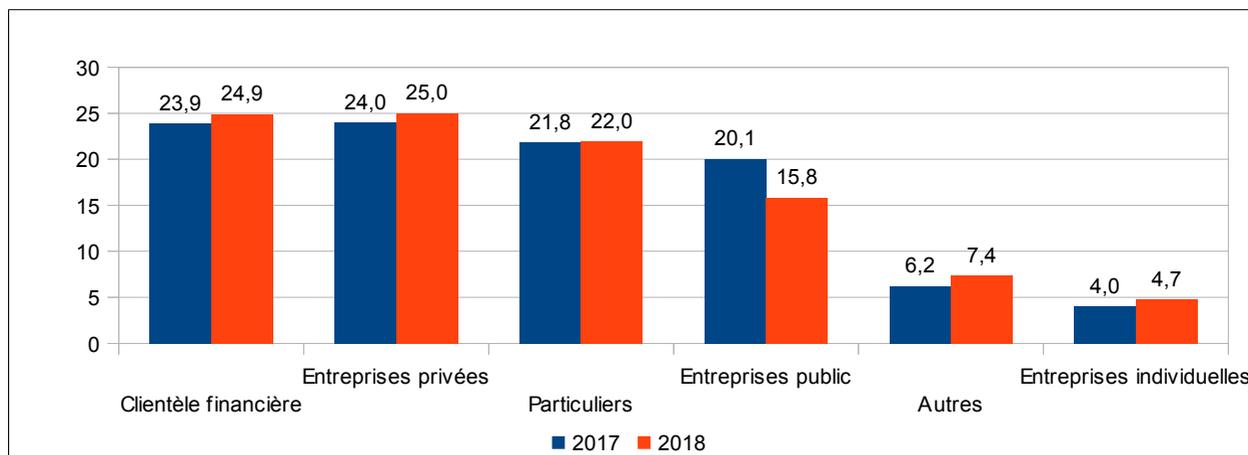
Les dépôts à terme, d'une maturité inférieure ou égale à 2 ans restent les plus importants et représentent 76,7% des dépôts en 2018, contre 81,4% en 2017. Un peu moins d'un dépôt sur dix (9,9%) est placé sur une durée supérieure à 5 ans.

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

	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 en (%)
inf ou égale à 1 mois	22,3	21,8	17,4	14,6	14,8	1,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	20,9	20,1	21,9	21,3	19,1	-10,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	17,5	18,2	17,3	23,7	18,6	-21,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	13,8	13,5	17,2	13,1	15,2	16,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,8	6,5	8,2	8,8	9,1	3,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	12,4	11,9	12,0	12,7	13,9	8,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	2,6	5,8	4,9	3,6	5,4	51,3
Sup à 10 ans ou non déterminée	3,6	2,2	1,1	2,2	4,0	76,2

Source : BCEAO

Graphique 8 : Evolution de la structure des dépôts à terme effectués selon la catégorie de la clientèle (UEMOA, en %)



Source : BCEAO

Au cours de l'année 2018, les montants déposés à terme sont effectués essentiellement par les entreprises privées (30%), la clientèle financière (24,9%) et les particuliers (22%).

4.1. Taux créditeurs des dépôts à terme

Les conditions de rémunération des dépôts se sont améliorées par rapport à l'année précédente. Le taux d'intérêt créditeur moyen dans l'UEMOA est ressorti à 5,41% en 2018, contre 5,28% en 2017.

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

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Variation 2018/2017 (en point de base)
Bénin	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76	-8,3
Burkina Faso	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67	5,70	2,6
Côte d'Ivoire	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98	4,98	-0,4
Guinée-Bissau	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07	4,42	35,0
Mali	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92	-0,3
Niger	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70	5,70	0,2
Sénégal	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46	33,0
Togo	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	5,68	27,8
UEMOA	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41	0,13

Source : BCEAO

CONCLUSION

La clientèle des banques de l'UEMOA a bénéficié des conditions de banque relativement favorables en 2018 par rapport à 2017. Le montant des nouveaux crédits injectés dans l'économie a maintenu sa dynamique haussière et les taux d'intérêt sur les crédits octroyés se sont inscrits en baisse. En outre, le taux de rémunération des dépôts à terme s'est amélioré. A l'instar des années précédentes, les crédits restent orientés vers le financement des besoins de trésorerie des entreprises.

=====

1. UEMOA

1.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards FCFA)

Tableau 1.1.1. Par catégorie de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	252,9	290,6	487,5	525,9	814,0	1 144,8
Particuliers	1 389,4	1 509,9	1 585,3	1 993,2	1 919,8	2 076,0
Clientèle financière	61,3	86,1	61,0	100,5	83,9	57,5
Sociétés d'Etat et EPIC	261,3	384,1	332,8	315,3	375,9	710,3
Assurances-Caisses de retraite	36,5	66,3	78,8	45,5	91,2	110,7
Entreprises privées du secteur productif	5 831,5	6 708,6	7 622,2	7 510,1	7 576,4	7 981,6
Entreprises individuelles	1 152,3	1 382,6	1 572,9	1 403,9	1 509,8	1 804,4
Coopératives et groupements villageois	51,6	76,2	61,5	64,9	64,5	73,6
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	99,3	121,5	89,5	228,7	121,1	801,9
Personnels des banques	74,0	83,7	84,9	188,7	76,7	88,3
Total	9 210,0	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 849,1

Tableau 1.1.2. Par objet économique	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	203,7	181,2	136,5	261,7	286,7	246,9
Exportation	27,3	175,2	76,8	66,5	72,8	219,3
Equipement	811,2	867,0	1 142,7	994,7	1 029,0	1 324,2
Consommation	1 106,7	1 146,2	1 693,6	2 262,6	1 471,5	1 881,0
Trésorerie	5 534,4	6 933,3	7 089,0	6 873,5	8 282,6	9 347,5
Autres	1 526,7	1 406,6	1 837,9	1 917,9	1 490,6	1 830,2
Total	9 210,0	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 849,1

Tableau 1.1.3. Par durée	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	2 654,8	2 929,2	2 981,7	3 120,5	2 814,4	3 413,5
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 959,1	2 447,8	3 108,4	2 644,1	2 901,3	3 605,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1 063,0	1 150,8	1 243,2	1 393,9	1 381,4	1 397,8
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	840,8	1 023,4	1 119,8	1 238,6	1 580,2	1 905,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	497,7	589,1	678,3	709,7	749,3	839,8
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	1 461,8	1 714,2	1 998,2	1 950,6	1 762,6	1 851,0
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	654,8	726,9	732,6	1 152,3	1 278,6	1 624,7
Plus de 10 ans	77,9	128,1	114,2	167,0	165,4	211,6
Total	9 210,0	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 849,1

1.2. TAUX DEBITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.2.1. Par catégorie de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	7,35	7,03	6,58	5,70	6,08	5,77
Particuliers	9,45	9,10	8,73	8,45	8,40	7,92
Clientèle financière	6,32	6,41	6,89	6,99	7,03	7,52
Sociétés d'Etat et EPIC	7,04	6,66	6,75	6,70	6,14	6,03
Assurances-Caisses de retraite	9,69	8,32	8,39	8,61	7,50	7,69
Entreprises privées du secteur productif	7,08	6,92	6,66	6,65	6,71	6,58
Entreprises individuelles	8,11	7,32	7,17	7,26	6,77	6,70
Coopératives et groupements villageois	8,82	8,41	8,82	8,40	8,79	9,41
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,57	6,65	7,53	6,89	7,48	8,32
Personnels des banques	2,82	4,25	2,71	2,57	2,34	2,85
Total	7,56	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79

Tableau 1.2.2. Par objet économique	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	7,44	7,64	8,02	7,53	8,05	7,60
Exportation	8,24	5,89	9,17	7,21	7,16	6,90
Equipement	8,45	8,21	8,17	7,82	7,53	7,76
Consommation	9,29	9,05	7,53	7,34	8,19	8,06
Trésorerie	6,90	6,69	6,44	6,54	6,50	6,31
Autres	8,22	8,16	7,81	7,32	7,37	7,10
Total	7,56	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79

Tableau 1.2.3. Par durée	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	6,20	6,14	5,98	5,74	5,79	5,85
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	6,52	6,00	5,62	5,63	5,91	5,92
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,65	8,18	8,46	7,96	7,72	7,44
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,73	8,70	8,19	8,20	7,95	7,72
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,88	8,76	8,25	7,83	7,47	7,61
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,24	8,67	8,36	8,25	8,07	7,68
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,25	8,11	8,16	7,93	7,70	7,64
Plus de 10 ans	6,97	6,73	5,74	5,73	6,43	6,33
Total	7,56	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79

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

Tableau 1.3.1. Par catégorie de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	538,9	500,4	632,6	690,1	651,4	505,2
Particuliers	1 238,8	1 108,6	1 285,8	1 642,7	1 832,0	1 566,0
Clientèle financière	959,8	1 122,6	1 203,9	1 445,1	1 108,6	750,0
Sociétés d'Etat et EPIC	711,0	887,8	854,5	683,7	1 031,6	624,5
Assurances-Caisses de retraite	663,0	714,7	740,5	1 048,0	898,0	1 046,0
Entreprises privées du secteur productif	1 798,3	1 807,9	1 855,0	1 840,3	2 013,7	1 776,4
Entreprises individuelles	247,1	166,9	289,1	252,2	338,5	337,9
Coopératives et groupements villageois	111,9	116,6	139,7	138,6	131,8	67,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	231,6	266,7	344,7	307,4	379,7	434,3
Personnels des banques	13,5	10,8	8,9	10,7	10,8	22,9
Total	6 514,1	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 130,3

Tableau 1.3.2. Par objet économique	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	6 316,7	6 570,9	6 972,9	7 704,7	8 122,6	6 856,4
Epargne à régime spécial	33,5	20,1	152,5	199,6	122,1	163,9
Bon de caisse	147,8	89,3	113,5	129,9	141,7	103,4
Certificat de dépôt	0,3	4,6	0,4	4,4	0,0	
Autres	15,7	18,1	115,4	20,1	9,8	6,6
Total	6 514,1	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 130,3

Tableau 1.3.3. Par durée	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	1 687,9	1 485,7	1 604,2	1 402,5	1 223,8	1 052,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 285,0	1 413,9	1 476,7	1 767,0	1 786,1	1 359,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1 023,9	1 175,9	1 341,3	1 394,1	1 986,9	1 326,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	865,9	926,6	991,4	1 389,1	1 097,8	1 082,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	525,2	457,3	475,5	659,1	741,1	651,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	836,0	801,5	878,3	964,0	1 070,0	988,2
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	86,2	175,6	423,8	394,2	301,5	387,5
Non déterminée	204,0	266,5	163,6	88,7	188,9	282,6
Total	6 514,1	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 130,3

1.4. TAUX CREDITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.4.1. Par catégorie de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	5,21	5,37	5,12	5,22	5,17	5,41
Particuliers	5,09	4,96	4,77	5,07	4,97	4,92
Clientèle financière	4,36	4,73	4,51	5,30	5,54	6,21
Sociétés d'Etat et EPIC	5,45	5,83	5,54	5,71	5,58	5,35
Assurances-Caisses de retraite	5,73	5,76	5,90	6,04	5,89	6,03
Entreprises privées du secteur productif	5,56	5,56	5,46	5,41	5,17	5,28
Entreprises individuelles	5,27	4,76	4,32	4,06	4,14	4,41
Coopératives et groupements villageois	5,64	5,28	5,36	5,53	5,29	5,78
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,41	5,31	5,53	5,33	5,55	5,66
Personnels des banques	5,24	5,16	4,77	4,39	5,12	5,30
Total	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41

Tableau 1.4.2. Par objet économique	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	5,26	5,34	5,17	5,43	5,31	5,45
Epargne à régime spécial	5,76	5,20	5,95	3,96	4,61	4,39
Bon de caisse	5,12	4,65	3,87	4,08	4,10	4,41
Certificat de dépôt	4,96	6,13	6,97	6,15	3,65	
Autres	4,75	4,41	4,99	5,42	5,15	5,76
Total	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41

Tableau 1.4.3. Par durée	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,43	4,32	4,10	4,74	4,90	5,14
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,44	5,37	5,42	5,67	5,40	5,44
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,55	5,77	5,54	5,53	5,35	5,67
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,04	5,22	5,14	5,26	5,18	5,13
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,89	5,41	5,25	5,19	5,03	5,09
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,91	6,40	5,73	5,72	5,60	5,74
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,81	5,83	5,71	5,53	5,44	5,62
Non déterminée	5,75	5,44	5,71	5,50	5,44	5,40
Total	5,25	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41

2. BENIN

2.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 2.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	57,5	113,6	116,0	125,6	71,1	122,7
Particuliers	53,5	73,9	80,3	133,6	103,4	90,3
Clientèle financière	14,6	18,9	7,4	6,5	28,7	7,6
Sociétés d'Etat et EPIC	100,4	85,4	59,7	47,7	12,0	21,7
Assurances-Caisses de retraite	5,9	10,2	2,9	4,0	0,4	1,1
Entreprises privées du secteur productif	670,7	772,4	670,1	699,5	523,3	439,9
Entreprises individuelles	66,3	57,6	32,2	38,9	32,1	32,6
Coopératives et groupements villageois	4,7	2,5	1,7	0,2	0,3	0,4
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	2,9	5,8	5,1	14,6	0,6	42,3
Personnels des banques	4,1	3,0	5,1	41,6	9,5	8,3
Total	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8

Tableau 2.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	20,6	21,0	8,6	50,4	25,1	15,0
Exportation	0,6	2,1	16,8	17,5	12,6	13,3
Equipement	105,1	58,1	73,6	42,2	35,5	75,1
Consommation	39,9	38,3	54,5	115,3	70,9	53,7
Trésorerie	538,1	750,4	548,5	541,1	459,3	371,2
Autres	276,0	273,4	278,5	345,8	178,1	238,5
Total	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8

Tableau 2.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	114,8	115,7	79,4	101,1	66,3	78,5
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	212,8	262,6	209,0	185,5	128,0	64,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	183,7	239,9	165,9	173,5	102,8	81,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	124,8	141,2	150,4	150,5	184,6	143,2
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	87,0	101,7	101,1	52,1	66,9	33,9
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	153,1	161,3	165,1	261,4	123,0	92,3
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	90,8	106,5	84,7	179,2	101,1	196,5
Plus de 10 ans	13,5	14,4	24,9	8,8	8,9	76,7
Total	980,5	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8

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

Tableau 2.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	7,05	6,95	6,76	6,61	7,25	7,45
Particuliers	9,99	9,43	8,57	8,43	8,92	8,06
Clientèle financière	5,00	6,53	7,42	7,31	6,81	7,44
Sociétés d'Etat et EPIC	7,52	7,08	7,23	7,61	7,76	7,12
Assurances-Caisses de retraite	10,76	8,93	9,64	6,73	7,50	9,49
Entreprises privées du secteur productif	8,87	8,21	7,95	8,44	7,75	7,68
Entreprises individuelles	10,99	10,23	10,80	10,53	10,96	10,63
Coopératives et groupements villageois	6,29	8,82	9,38	7,85	10,26	7,75
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,79	7,79	7,85	6,98	8,62	8,41
Personnels des banques	3,16	3,11	2,96	4,36	1,62	2,06
Total	8,74	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78

Tableau 2.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	8,47	8,31	7,04	8,18	8,43	7,91
Exportation	11,76	7,36	7,25	8,22	7,38	7,38
Equipement	9,08	8,77	8,12	9,29	8,85	8,14
Consommation	8,70	8,99	8,22	7,14	8,69	7,59
Trésorerie	8,78	8,03	7,78	8,56	7,85	7,92
Autres	8,57	8,21	8,03	7,50	7,41	7,51
Total	8,74	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78

Tableau 2.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	8,43	7,59	7,95	8,45	7,38	7,95
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,50	8,37	7,63	7,23	7,34	7,45
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,95	8,07	8,24	8,38	8,53	8,26
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,17	8,19	7,94	8,34	7,68	7,58
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,87	8,52	7,78	8,69	7,87	8,08
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,94	8,14	8,08	8,25	8,06	8,10
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,06	8,05	8,09	7,91	8,44	7,81
Plus de 10 ans	10,03	7,40	5,56	6,67	7,24	7,14
Total	8,74	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78

2.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 2.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	87,0	85,2	77,1	60,5	116,6	78,5
Particuliers	215,6	108,6	87,4	102,9	85,4	113,2
Clientèle financière	43,4	30,2	16,5	26,9	44,7	32,3
Sociétés d'Etat et EPIC	77,3	87,1	27,2	30,2	47,4	15,1
Assurances-Caisses de retraite	110,2	49,9	42,3	57,1	51,3	62,2
Entreprises privées du secteur productif	172,8	167,6	142,3	145,6	97,1	113,6
Entreprises individuelles	12,9	2,3	8,8	2,7	16,2	6,5
Coopératives et groupements villageois	4,7	3,2	11,5	1,1	9,1	8,0
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	24,1	21,0	30,6	17,2	8,1	24,8
Personnel des banques	0,4	2,2	0,8	0,3	0,4	0,3
Total	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42

Tableau 2.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	743,4	555,6	440,5	438,2	472,6	450,3
Epargne à régime spécial	1,3	0,4			0,7	
Bon de caisse	0,9					
Certificat de dépôt				1,5		
Autres	2,8	1,4	4,0	4,9	3,1	4,1
Total	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42

Tableau 2.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	36,5	19,3	9,2	3,8	33,3	2,2
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	81,3	60,6	33,2	65,6	96,8	39,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	82,7	79,4	46,3	38,6	57,6	46,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	94,6	95,1	67,7	88,7	41,5	65,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	186,7	78,0	60,7	56,8	39,4	64,0
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	215,4	134,7	144,8	157,9	145,7	117,6
sup à 5 et inf à 10 ans	22,9	24,8	73,9	32,2	46,3	96,4
Sup à 10 ans ou non déterminée	28,3	65,4	8,7	0,9	15,9	21,9
Total	748,46	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42

2.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 2.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	6,44	6,38	5,90	6,17	5,88	5,33
Particuliers	5,55	5,79	5,30	5,16	5,41	5,56
Clientèle financière	6,56	6,63	6,30	5,93	5,68	6,30
Sociétés d'Etat et EPIC	6,58	6,81	6,71	6,58	6,73	5,43
Assurances-Caisses de retraite	6,59	6,43	6,63	6,40	6,58	6,66
Entreprises privées du secteur productif	5,92	5,90	6,08	5,64	5,40	5,73
Entreprises individuelles	5,66	5,86	5,63	4,56	6,07	3,58
Coopératives et groupements villageois	6,16	6,31	5,93	5,26	6,60	6,09
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,75	5,83	6,14	5,92	5,40	5,98
Personnel des banques	4,63	4,43	4,98	4,81	4,60	4,38
Total	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76

Tableau 2.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	6,07	6,18	6,00	5,78	5,85	5,77
Epargne à régime spécial	4,69	3,48			6,50	3,75
Bon de caisse	6,99		4,62		3,50	
Certificat de dépôt				6,50	3,65	
Autres	5,09	5,18	4,70	5,57	5,61	5,36
Total	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76

Tableau 2.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	5,54	4,23	2,08	4,63	3,57	4,16
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,94	5,59	5,77	5,94	6,16	5,35
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	6,32	6,25	5,77	5,62	5,97	5,90
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	6,16	6,42	6,32	5,87	5,70	5,62
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,03	6,12	5,86	5,61	5,84	5,66
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,25	6,45	6,44	5,81	6,17	6,09
sup ou égale à 10 ans	5,39	5,03	5,59	5,68	5,74	5,65
Non déterminée	5,53	6,77	6,05	5,11	6,09	5,91
Total	6,07	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76

3. BURKINA

3.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 3.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	41,8	32,2	23,4	32,8	0,0	27,7
Particuliers	337,9	318,1	276,4	363,2	360,7	353,9
Clientèle financière		2,1	1,5	3,0	3,3	0,8
Sociétés d'Etat et EPIC	53,2	77,1	87,8	82,7	75,9	64,2
Assurances-Caisses de retraite		0,7		0,0	0,2	0,7
Entreprises privées du secteur productif	897,4	1 118,7	1 054,5	890,8	1 035,8	780,2
Entreprises individuelles	185,4	186,8	164,0	152,7	118,6	73,2
Coopératives et groupements villageois	4,8	23,2	3,7	9,3	3,7	0,7
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	10,6	18,4	18,9	17,6	19,3	397,2
Personnels des banques	20,3	14,1	23,1	14,0	11,7	8,6
Total	1 551,2	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1

Tableau 3.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	48,7	26,1	7,6	13,2	12,3	10,0
Exportation	18,4	6,7	1,3	11,9	3,0	18,4
Equipement	125,6	152,5	270,6	200,1	174,9	414,9
Consommation	275,4	216,0	166,9	224,6	253,8	219,9
Trésorerie	778,9	1 058,4	912,3	873,0	884,5	638,5
Autres	304,2	331,6	294,6	243,3	300,7	405,4
Total	1 551,2	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1

Tableau 3.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	466,4	521,3	345,7	194,7	261,4	217,5
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	189,5	277,4	311,4	297,1	317,9	261,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	172,9	149,6	256,0	280,1	190,9	229,7
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	168,5	284,7	207,1	289,5	306,1	359,2
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	105,9	106,2	100,9	80,2	129,7	92,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	281,7	275,2	278,0	208,3	202,5	212,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	160,4	152,8	147,2	205,1	212,3	321,2
Plus de 10 ans	6,0	24,2	6,8	11,1	8,5	13,2
Total	1 551,2	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1

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

Tableau 3.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	7,92	6,57	6,14	6,95	9,50	6,55
Particuliers	8,55	8,11	7,96	7,70	7,26	7,19
Clientèle financière		8,18	8,75	7,61	7,16	9,60
Sociétés d'Etat et EPIC	7,64	6,52	7,16	6,44	5,45	6,35
Assurances-Caisses de retraite		7,75		12,50	11,18	11,85
Entreprises privées du secteur productif	8,40	8,12	7,91	7,32	7,07	6,98
Entreprises individuelles	9,42	10,18	10,14	9,58	9,81	10,23
Coopératives et groupements villageois	8,19	7,74	8,73	8,34	9,02	8,20
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	9,57	7,65	6,84	7,88	7,91	8,39
Personnels des banques	1,74	1,75	0,97	1,67	2,11	1,99
Total	8,44	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44

Tableau 3.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	6,73	6,96	5,84	5,55	5,99	6,73
Exportation	7,24	7,75	8,06	7,12	8,75	6,86
Equipement	8,21	8,10	8,14	7,85	8,03	8,16
Consommation	8,56	7,89	7,48	7,44	7,14	7,41
Trésorerie	8,58	8,26	7,94	7,43	7,25	7,47
Autres	8,41	8,22	8,21	7,88	6,73	6,70
Total	8,44	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44

Tableau 3.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	8,58	8,28	8,36	7,87	7,22	7,51
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,56	7,20	6,94	6,87	6,46	6,40
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,93	8,67	8,40	7,49	7,58	7,39
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,76	9,37	8,83	8,04	7,61	8,32
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	7,62	8,29	7,49	7,94	6,71	7,57
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,37	7,87	8,10	7,84	7,95	7,70
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	7,81	7,55	7,44	7,24	7,10	7,12
Plus de 10 ans	4,93	6,95	5,22	4,35	5,13	6,21
Total	8,44	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44

Tableau 3.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	136,7	83,9	51,9	93,3	49,0	54,8
Particuliers	156,5	160,4	153,6	135,2	161,2	193,0
Clientèle financière	630,7	649,2	783,0	538,9	198,4	243,8
Sociétés d'Etat et EPIC	67,0	150,9	136,1	187,1	336,6	195,9
Assurances-Caisses de retraite	119,7	193,1	154,0	420,3	337,2	537,8
Entreprises privées du secteur productif	178,1	209,0	202,9	293,5	245,9	179,4
Entreprises individuelles	14,9	15,0	27,1	21,0	28,9	13,1
Coopératives et groupements villageois	52,5	40,6	40,5	38,9	43,1	3,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	86,1	97,4	149,2	128,5	199,3	340,2
Personnels des banques	0,5	0,7	1,3	0,9	1,5	4,0
Total	1442,7	1600,3	1699,6	1857,6	1601,2	1765,4

Tableau 3.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	1 435,4	1 596,2	1 655,6	1 772,1	1 601,1	1 760,7
Epargne à régime spécial	7,3	4,1	44,0	85,5	0,1	4,1
Bon de caisse						0,6
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	1442,7	1600,3	1699,6	1857,6	1601,2	1765,4

3.5. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 3.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	544,7	558,9	631,8	432,6	116,8	107,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	132,9	217,9	258,9	432,7	425,5	402,6
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	160,7	272,6	331,0	442,1	396,8	522,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	256,7	224,1	182,4	169,9	236,7	276,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	138,2	132,2	117,4	180,2	212,3	201,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	184,6	162,9	140,5	191,2	188,3	224,2
sup ou égale à 10 ans	3,9	3,0	15,6	8,9	24,7	30,8
Non déterminée	20,9	28,8	22,0	0,1	0,0	0,0
Total	1442,7	1600,3	1699,6	1857,6	1601,2	1765,4

3.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 3.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	4,90	5,49	5,68	6,01	5,29	5,24
Particuliers	4,92	4,86	4,86	4,78	4,73	4,30
Clientèle financière	3,65	3,98	3,66	4,69	6,11	6,03
Sociétés d'Etat et EPIC	6,22	6,94	5,93	6,13	5,81	5,59
Assurances-Caisses de retraite	6,00	6,28	6,28	6,28	6,23	6,22
Entreprises privées du secteur productif	6,64	6,46	5,13	5,01	5,10	5,30
Entreprises individuelles	5,43	4,28	4,90	4,61	4,41	4,74
Coopératives et groupements villageois	5,78	5,69	5,50	5,83	5,74	4,94
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,89	5,61	6,00	5,59	5,77	5,86
Personnels des banques	4,70	4,49	4,17	4,41	4,70	6,21
Total	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67	5,71

Tableau 3.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	4,78	5,17	4,60	5,50	5,67	5,71
Epargne à régime spécial	12,55	7,82	8,29	3,33	0,00	5,99
Bon de caisse						4,99
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67	5,71

Tableau 3.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	3,49	3,57	2,92	4,02	5,25	5,02
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,59	5,34	5,68	5,81	5,64	5,64
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,48	6,08	6,04	5,88	5,77	5,98
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,60	5,55	5,36	5,66	5,58	5,21
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,64	5,82	5,72	5,76	5,55	5,68
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,41	8,82	5,77	5,94	5,98	6,13
sup ou égale à 10 ans	5,02	3,09	5,26	5,32	5,97	6,02
Non déterminée	6,05	0,20	5,75	3,93	2,85	3,85
Total	4,82	5,17	4,70	5,40	5,67	5,71

4. COTE D'IVOIRE

4.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 4.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	83,1	74,5	110,0	175,0	353,0	345,7
Particuliers	380,2	424,5	511,1	687,2	503,1	792,0
Clientèle financière	38,0	41,8	31,0	50,4	10,7	14,7
Sociétés d'Etat et EPIC	46,2	114,3	80,6	55,6	166,7	65,1
Assurances-Caisses de retraite	2,2	3,3	9,1	4,0	30,2	22,1
Entreprises privées du secteur productif	1 566,6	1 922,6	2 581,1	2 498,3	2 449,0	2 697,1
Entreprises individuelles	600,3	774,2	917,0	763,8	948,9	1 243,7
Coopératives et groupements villageois	6,5	10,5	11,9	10,4	10,2	5,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	1,7	4,7	15,6	26,4	6,0	131,8
Personnels des banques	15,7	8,3	18,9	97,5	18,2	26,2
Total	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8

Tableau 4.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	38,1	13,0	41,0	36,4	140,2	120,5
Exportation	7,6	140,7	11,6	12,4	7,3	69,7
Equipement	183,5	236,2	390,0	352,7	406,6	347,5
Consommation	380,4	337,3	860,8	1 185,5	500,9	875,3
Trésorerie	1 843,0	2 346,2	2 528,0	2 171,7	3 205,1	3 608,2
Autres	287,9	305,2	454,9	609,7	236,0	322,7
Total	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8

Tableau 4.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	1 012,3	1 011,7	1 138,2	1 442,4	946,4	1 049,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	851,6	1 167,1	1 733,7	1 173,8	1 554,7	2 030,7
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	152,7	233,0	219,1	310,3	356,4	312,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	144,3	157,8	237,3	304,1	349,4	461,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	87,9	119,4	148,8	161,8	184,0	199,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	381,4	533,4	604,7	601,5	634,8	619,0
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	101,6	141,9	166,2	286,2	391,2	626,2
Plus de 10 ans	8,7	14,3	38,1	88,2	79,1	44,9
Total	2 740,5	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8

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

Tableau 4.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	7,73	6,97	6,77	3,93	5,46	4,13
Particuliers	9,56	9,08	8,00	8,01	8,42	7,57
Clientèle financière	6,18	5,61	5,98	6,03	7,48	6,18
Sociétés d'Etat et EPIC	6,56	6,59	6,13	6,33	6,22	6,84
Assurances-Caisses de retraite	7,64	8,85	7,51	7,79	6,63	7,21
Entreprises privées du secteur productif	6,45	6,44	6,14	6,36	6,76	6,61
Entreprises individuelles	6,07	5,00	4,83	5,03	4,92	5,36
Coopératives et groupements villageois	8,54	7,55	6,28	6,82	6,90	10,13
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	8,66	7,91	6,28	3,32	7,57	8,09
Personnels des banques	5,43	4,11	4,93	1,98	2,82	3,76
Total	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33

Tableau 4.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	7,30	8,59	9,39	8,78	8,38	7,73
Exportation	10,22	5,12	9,13	5,48	8,23	8,37
Equipement	9,68	8,81	7,89	7,16	6,90	7,03
Consommation	9,21	9,16	6,39	6,38	8,28	7,84
Trésorerie	6,04	5,79	5,60	5,76	5,97	5,81
Autres	6,84	7,22	6,37	6,56	6,57	6,32
Total	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33

Tableau 4.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	5,96	6,01	5,84	5,45	5,63	5,64
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,70	4,88	4,63	5,01	5,45	5,82
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	6,98	6,94	7,24	7,40	6,86	6,58
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,12	8,17	8,24	7,21	7,85	6,55
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	10,13	8,77	8,38	7,82	7,56	7,50
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,98	9,20	8,53	7,93	7,92	7,40
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,27	7,34	7,56	7,43	7,48	7,45
Plus de 10 ans	8,17	7,90	6,32	6,45	6,59	5,74
Total	6,84	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33

4.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 4.5.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	64,8	22,8	48,8	28,0	123,8	12,6
Particuliers	353,8	369,5	417,6	383,9	400,5	525,5
Clientèle financière	21,1	62,7	60,5	135,9	33,4	90,3
Sociétés d'Etat et EPIC	328,0	244,1	236,4	171,8	237,6	237,8
Assurances-Caisses de retraite	106,3	92,5	117,3	115,8	113,3	88,7
Entreprises privées du secteur productif	488,4	604,9	507,2	474,3	547,1	655,6
Entreprises individuelles	70,7	96,2	171,6	168,4	211,9	252,3
Coopératives et groupements villageois	7,2	24,0	28,1	17,5	42,6	3,0
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	44,9	61,0	70,2	78,6	131,5	43,6
Personnels des banques	6,1	3,8	2,2	2,6	5,4	15,3
Total	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0	1924,8

Tableau 4.5.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	1 436,6	1 504,4	1 341,4	1 339,9	1 616,9	1 681,1
Epargne à régime spécial	8,6	12,1	97,5	101,0	89,7	142,7
Bon de caisse	43,0	51,8	110,0	126,7	140,5	100,9
Certificat de dépôt						
Autres	3,2	13,1	111,1	9,2	0,0	0,1
Total	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0	1924,8

Tableau 4.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	426,9	311,8	363,8	269,0	243,9	346,8
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	432,0	504,2	410,5	359,8	459,5	381,0
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	154,1	233,8	253,7	333,8	354,0	323,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	158,6	216,6	259,5	231,9	300,4	281,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	95,7	108,7	114,6	159,3	184,7	242,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	113,8	130,8	182,5	156,4	145,9	123,3
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans						
Non déterminée	110,3	75,4	75,5	66,8	158,5	227,4
Total	1491,4	1581,3	1660,1	1576,9	1847,0	1924,8

4.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 4.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	4,97	5,02	5,16	5,32	4,64	5,16
Particuliers	5,40	5,14	4,93	5,18	5,10	4,96
Clientèle financière	5,08	5,55	6,30	5,65	5,19	6,42
Sociétés d'Etat et EPIC	4,88	4,95	4,87	5,04	5,31	4,93
Assurances-Caisses de retraite	5,49	5,20	5,59	5,74	5,63	5,96
Entreprises privées du secteur productif	5,35	5,25	5,19	5,17	5,13	4,94
Entreprises individuelles	4,52	4,69	3,93	3,62	3,65	4,33
Coopératives et groupements villageois	5,06	5,31	4,94	5,08	4,41	3,87
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,41	5,31	5,05	5,17	5,45	4,93
Personnels des banques	6,38	6,95	6,48	5,21	6,05	5,14
Total	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98	4,98

Tableau 4.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	5,24	5,20	5,10	5,21	5,08	5,06
Epargne à régime spécial	3,54	4,62	5,13	4,47	4,68	4,42
Bon de caisse	4,86	4,31	3,87	4,12	4,11	4,44
Certificat de dépôt						
Autres	3,53	4,27	4,99	5,35	3,50	3,87
Total	5,21	5,15	5,01	5,08	4,98	4,98

Tableau 4.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,92	5,09	5,04	5,22	5,05	5,27
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,49	5,38	5,21	5,52	5,20	5,06
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,33	5,21	4,60	4,88	4,73	4,80
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,85	4,80	4,69	4,77	4,73	4,72
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,98	4,76	4,35	4,68	4,80	4,69
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,30	5,24	5,54	5,21	5,12	5,01
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans						
Non déterminée	5,74	5,18	5,92	5,30	5,39	5,30
Total	5,21	5,15	5,01	5,10	4,98	4,98

5. GUINEE BISSAU

5.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 5.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	2,08	0,49	1,93	4,38	5,17	3,03
Particuliers	8,12	13,68	21,86	21,76	15,39	44,34
Cientèle financière		0,01	0,01		0,25	1,02
Sociétés d'Etat et EPIC	1,00	2,00	1,40		2,87	1,45
Assurances-Caisses de retraite	2,02	2,32			0,85	
Entreprises privées du secteur productif	10,25	10,48	36,81	29,86	39,48	32,20
Entreprises individuelles	20,04	14,96	4,18	0,15	0,15	10,52
Coopératives et groupements villageois			0,01	0,07	0,12	0,09
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,13	0,57	0,48	0,53	0,29	0,25
Personnels des banques	0,94	0,20	0,13	0,03	0,31	0,50
Total	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9	93,4

Tableau 5.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	4,59	1,13	0,78	0,17	0,97	1,48
Exportation	0,05	2,06	9,17	0,11	2,92	0,10
Equipement	2,29	0,66	1,11	0,41	3,11	2,09
Consommation	8,76	13,53	15,60	21,83	14,07	43,63
Trésorerie	26,82	24,48	28,18	30,72	40,82	44,85
Autres	2,08	2,86	11,95	3,53	2,99	1,24
Total	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9	93,4

Tableau 5.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,48	7,02	15,15	5,34	3,13	15,36
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,41	2,92	4,20	2,69	5,79	7,49
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	12,16	13,34	10,96	17,92	31,18	26,70
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	2,78	4,24	11,24	4,58	8,20	5,28
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	2,19	4,09	7,11	4,69	2,59	1,97
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,97	8,12	13,25	9,84	9,41	21,52
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,22	4,80	4,80	11,46	4,22	14,74
Plus de 10 ans	0,38	0,19	0,09	0,26	0,35	0,32
Total	44,6	44,7	66,8	56,8	64,9	93,4

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

Tableau 5.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	9,30	12,00	7,37	6,38	7,23	6,44
Particuliers	10,05	9,90	10,93	9,39	9,81	9,23
Cientèle financière		12,00	3,00		4,85	10,96
Sociétés d'Etat et EPIC	7,51	3,90	10,43		6,50	6,54
Assurances-Caisses de retraite	9,52	8,93			7,41	
Entreprises privées du secteur productif	9,81	9,68	9,03	9,39	9,81	9,20
Entreprises individuelles	9,03	9,44	11,21	7,98	8,85	9,90
Coopératives et groupements villageois			8,00	5,00	7,21	11,50
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,57	5,25	4,26	6,81	6,06	9,78
Personnels des banques	4,98	3,93	2,63	3,19	3,41	2,14
Total	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35	9,15

Tableau 5.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	9,18	9,73	9,84	10,45	6,50	8,97
Exportation	6,00	10,74	11,69	5,25	10,52	12,00
Equipement	9,72	7,05	11,46	9,34	9,39	8,75
Consommation	9,75	8,62	10,50	9,30	9,88	9,16
Trésorerie	9,06	9,58	9,07	8,94	9,11	9,16
Autres	10,45	9,69	8,55	9,64	9,88	9,57
Total	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35	9,15

Tableau 5.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	9,68	11,48	11,06	8,71	9,31	9,52
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	9,90	9,45	9,12	8,01	7,83	9,25
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,85	9,48	9,46	8,81	10,34	9,31
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,36	9,06	8,47	9,09	7,86	7,92
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,09	9,26	10,09	10,59	8,99	9,88
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,97	9,35	9,83	10,56	9,08	8,88
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,71	5,89	8,73	8,36	8,43	9,34
Plus de 10 ans	3,10	7,56	7,76	3,00	3,00	3,00
Total	9,30	9,32	9,72	9,12	9,35	9,15

5.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 5.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	0,24		0,02	0,25		2,19
Particuliers	13,28			3,33	1,03	5,65
Clientèle financière	27,55	38,26	14,52	16,36	12,77	8,00
Sociétés d'Etat et EPIC						
Assurances-Caisses de retraite	4,27	0,97	0,16	0,26	0,00	1,52
Entreprises privées du secteur productif	14,36	7,51	46,80	17,31	3,73	6,17
Entreprises individuelles		0,20	0,52	0,01	0,04	0,07
Coopératives et groupements villageois	0,02	0,07	0,05	0,01	0,19	0,18
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,06	0,86	0,12	1,05	0,01	0,19
Personnels des banques						
Total	59,78	47,86	62,17	38,58	17,76	24,0

Tableau 5.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	59,8	47,8	62,2	38,6	17,8	24,0
Epargne à régime spécial		0,0				
Bon de caisse		0,1				
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	59,8	47,9	62,2	38,58	17,8	24,0

Tableau 5.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	35,7	26,1	24,4	5,8	0,1	0,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	11,9	11,8	23,4	12,6	3,1	3,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1,5	6,2	8,4	7,8	4,9	6,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,3	0,4	3,6	4,2	2,3	3,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	2,0	1,8	2,1	3,8	1,9	3,8
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	2,7	1,5	0,2	3,8	4,1	2,5
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	0,7					
Non déterminée	0,2	0,1	0,0	0,6	1,4	4,1
Total	59,8	47,9	62,2	38,58	17,8	24,0

5.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 5.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	2,50		3,00	3,50		5,72
Particuliers	4,68			4,05	3,89	4,64
Clientèle financière	4,68	4,56	3,65	3,86	4,10	2,34
Sociétés d'Etat et EPIC						
Assurances-Caisses de retraite	4,99	5,75	2,50	2,50	5,25	7,00
Entreprises privées du secteur productif	4,78	4,95	4,83	4,74	4,07	5,07
Entreprises individuelles		3,80	3,96	1,50	1,62	3,25
Coopératives et groupements villageois	3,29	3,50	3,00	3,50	3,50	2,98
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	2,87	4,64	2,56	3,21	1,75	3,13
Personnel de banque						
Total	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07	2,46

Tableau 5.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	4,71	4,65	4,54	4,24	4,07	2,46
Epargne à régime spécial		3,00				
Bon de caisse		2,00				
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07	2,46

Tableau 5.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,75	4,80	4,81	4,32	3,07	3,25
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,70	4,55	4,71	4,74	3,95	1,72
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	3,69	4,33	4,15	3,62	3,42	2,02
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,53	3,66	3,33	3,50	2,83	4,24
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,56	4,50	3,25	3,62	3,34	2,97
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,31	4,50	3,52	5,27	5,88	5,67
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,00					
Non déterminée	4,25	3,64	3,50	3,66	4,36	4,31
Total	4,71	4,64	4,54	4,24	4,07	2,46

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

Tableau 6.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	4,1	29,9	17,2	15,0	8,6	54,6
Particuliers	116,2	168,3	181,9	232,3	215,6	211,9
Clientèle financière	3,8	3,5	5,2	5,5	6,8	6,1
Sociétés d'Etat et EPIC	5,5	29,4	30,9	10,3	39,0	17,7
Assurances-Caisses de retraite	2,3	1,4	0,4	0,6	6,1	4,1
Entreprises privées du secteur productif	630,5	598,2	820,5	810,0	991,0	964,3
Entreprises individuelles	62,8	90,2	107,6	118,9	95,4	185,7
Coopératives et groupements villageois	8,2	5,7	9,4	10,8	6,1	14,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	46,0	26,5	23,3	85,7	83,6	131,1
Personnels des banques	3,9	17,9	7,2	7,2	6,9	12,9
Total	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5

Tableau 6.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	6,1	5,6	6,5	46,2	19,3	24,3
Exportation	0,1	21,3	28,6	3,0	35,8	48,4
Equipement	79,1	104,7	130,9	143,6	134,0	164,2
Consommation	90,3	131,2	147,1	190,8	169,8	210,4
Trésorerie	545,7	590,3	759,1	749,3	931,7	974,3
Autres	162,1	117,8	131,5	163,5	168,6	180,9
Total	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5

Tableau 6.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	48,3	40,3	126,2	194,5	192,6	173,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	98,6	87,1	137,7	106,7	181,8	140,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	291,0	279,9	302,6	283,9	304,1	294,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	194,4	220,8	210,1	188,1	293,0	458,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	78,5	103,3	112,8	183,4	164,1	205,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	114,6	180,3	231,4	209,6	189,9	183,4
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	53,0	50,7	69,1	104,2	114,6	107,2
Plus de 10 ans	4,7	8,5	14,0	25,8	19,2	39,8
Total	883,3	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5

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

Tableau 6.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	11,91	7,32	8,93	7,97	7,80	6,04
Particuliers	10,32	9,58	9,83	9,00	9,00	8,87
Clientèle financière	8,24	8,58	7,69	7,46	7,79	8,06
Sociétés d'Etat et EPIC	6,08	5,81	5,83	6,15	6,31	7,94
Assurances-Caisses de retraite	9,23	9,48	11,90	8,85	8,18	6,57
Entreprises privées du secteur productif	8,44	8,58	8,31	8,30	7,80	7,75
Entreprises individuelles	11,09	9,91	10,68	9,51	9,58	8,79
Coopératives et groupements villageois	8,45	10,49	10,54	9,85	9,77	8,03
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	8,22	7,54	6,50	6,09	7,06	7,06
Personnels des banques	1,68	6,70	2,18	2,28	1,83	2,13
Total	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86

Tableau 6.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	8,75	7,50	7,40	5,79	7,27	6,53
Exportation	11,99	9,54	9,79	9,16	6,11	7,36
Equipement	9,31	9,14	9,17	8,32	8,03	7,82
Consommation	10,62	9,85	10,12	9,37	8,98	8,55
Trésorerie	8,64	8,44	8,25	8,36	7,91	7,94
Autres	8,28	8,28	8,50	7,79	7,88	7,00
Total	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86

Tableau 6.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	6,70	9,07	7,03	7,33	7,76	7,70
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,64	9,01	8,68	8,36	7,65	7,38
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,85	8,79	9,11	8,64	8,55	8,25
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,77	8,31	8,41	8,95	8,09	7,89
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,83	8,96	9,08	8,09	7,11	7,71
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	10,41	8,72	8,82	8,88	8,27	8,33
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,08	8,86	9,22	8,72	8,17	7,71
Plus de 10 ans	7,21	6,90	6,68	4,08	6,91	6,12
Total	8,84	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86

6.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 6.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	42,9	36,9	85,5	102,1	79,1	60,5
Particuliers	51,7	93,9	83,4	115,3	122,3	158,7
Clientèle financière	3,3	3,7	11,2	15,1	44,0	44,5
Sociétés d'Etat et EPIC	14,7	33,6	46,8	16,9	72,8	21,5
Assurances-Caisses de retraite	28,7	18,6	41,4	12,2	19,7	7,0
Entreprises privées du secteur productif	71,5	76,0	116,1	138,4	114,2	123,0
Entreprises individuelles	12,2	6,9	12,4	18,8	18,8	18,9
Coopératives et groupements villageois	0,2	0,4	3,3	1,3	5,2	1,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	27,1	3,4	11,0	7,2	14,3	3,2
Personnel des banques	0,2			0,6	0,0	
Total	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8

Tableau 6.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	243,6	271,3	408,8	420,6	467,6	429,9
Epargne à régime spécial	8,9	2,2	2,3	6,9	23,0	8,9
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres				0,5		
Total	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8

Tableau 6.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	14,8	9,0	4,0	5,3	51,2	37,5
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	78,6	58,1	122,2	58,3	65,3	27,2
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	41,2	42,7	73,1	55,5	67,1	47,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	55,0	51,2	98,9	142,0	146,1	119,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	22,1	43,9	37,8	70,2	56,1	40,9
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	31,7	48,2	60,5	82,6	88,1	97,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	4,0	13,9	14,5	11,8	14,4	63,8
Non déterminée	5,1	6,4		2,2	2,3	4,0
Total	252,4	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8

6.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 6.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	4,67	5,01	3,95	4,50	4,59	4,39
Particuliers	4,56	4,71	4,81	4,40	4,80	4,78
Clientèle financière	4,45	4,20	5,00	4,73	3,66	5,55
Sociétés d'Etat et EPIC	4,54	4,92	4,99	4,70	5,64	4,61
Assurances-Caisses de retraite	5,25	4,93	4,72	5,09	5,54	5,54
Entreprises privées du secteur productif	5,28	5,28	5,32	5,41	5,12	5,08
Entreprises individuelles	5,16	4,18	4,83	5,25	5,09	5,40
Coopératives et groupements villageois	3,76	3,37	4,60	5,02	5,68	4,89
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,72	4,54	5,75	3,89	5,22	4,75
Personnel des banques	6,00		5,00	4,95	3,96	
Total	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92

Tableau 6.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	4,91	4,93	4,82	4,82	4,94	4,92
Epargne à régime spécial	4,80	4,52	4,68	4,85	4,62	4,89
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres				5,97		
Total	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92

Tableau 6.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	5,00	4,56	3,79	4,55	4,41	4,46
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,94	5,43	4,69	5,36	5,22	5,10
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,65	4,56	4,44	4,62	5,21	4,98
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,89	4,86	4,86	4,66	4,90	4,75
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,16	4,60	5,00	4,38	4,93	4,75
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,07	4,80	5,40	5,30	4,71	5,35
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	4,30	5,53	4,82	4,34	5,75	4,91
Non déterminée	4,64	5,73		5,91	4,59	3,88
Total	4,91	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92

7. NIGER**7.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)**

Tableau 7.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	3,1	5,0	34,9	41,5	16,9	23,2
Particuliers	119,8	79,6	70,0	117,4	125,4	138,4
Cientèle financière	1,4	2,0	1,4	3,3	0,6	3,1
Sociétés d'Etat et EPIC	3,1	3,6	1,5	12,6	6,1	10,4
Assurances-Caisses de retraite	6,6	4,2	9,1	9,5	10,5	4,7
Entreprises privées du secteur productif	113,7	121,1	135,6	160,2	125,4	200,9
Entreprises individuelles	105,6	145,8	230,4	213,2	213,4	154,6
Coopératives et groupements villageois	1,7	1,0	1,7	1,5	2,0	0,4
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,9	1,7	1,8	2,7	2,1	24,8
Personnels des banques	3,2	4,1	5,6	4,5	6,1	8,1
Total	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5

Tableau 7.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	14,3	18,1	15,0	13,1	17,9	13,9
Exportation	0,0	0,5	0,0	6,8	3,9	4,1
Equipement	38,8	25,0	51,0	31,9	25,4	59,3
Consommation	85,4	99,6	98,5	149,3	62,9	80,8
Trésorerie	167,4	191,5	265,5	336,2	347,8	373,3
Autres	57,2	33,4	61,9	29,2	50,6	37,1
Total	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5

Tableau 7.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	66,6	87,6	143,3	177,4	198,0	232,1
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	48,7	57,8	70,9	62,5	39,3	50,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	55,8	36,7	55,8	59,4	45,3	39,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	47,6	46,7	66,0	78,3	68,9	56,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	26,1	27,4	33,5	53,0	35,5	31,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	73,6	53,1	90,8	101,2	75,5	102,2
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	39,8	42,6	24,8	28,1	34,8	40,4
Plus de 10 ans	4,8	16,2	6,9	6,6	11,2	16,0
Total	363,1	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5

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

Tableau 7.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	6,86	9,72	9,01	8,44	8,76	7,33
Particuliers	10,16	10,48	10,83	10,06	9,46	9,32
Cientèle financière	11,71	8,96	7,39	9,99	10,32	9,59
Sociétés d'Etat et EPIC	11,51	11,25	10,72	9,46	7,47	7,55
Assurances-Caisses de retraite	12,19	11,57	10,69	10,96	10,57	9,03
Entreprises privées du secteur productif	9,47	9,29	9,55	9,65	9,86	9,14
Entreprises individuelles	11,31	10,88	10,79	10,36	10,00	9,96
Coopératives et groupements villageois	11,19	12,13	9,95	10,50	10,96	10,85
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,64	11,19	11,17	11,55	11,24	9,06
Personnels des banques	2,92	2,35	2,40	2,18	2,09	3,80
Total	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23

Tableau 7.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	9,10	8,55	8,16	9,12	7,45	7,41
Exportation	12,01	12,31	10,29	8,56	8,22	3,01
Equipement	8,96	8,82	8,73	9,23	9,54	7,24
Consommation	10,54	10,28	10,34	9,49	9,49	9,59
Trésorerie	10,59	10,42	10,91	10,22	9,95	9,68
Autres	9,75	10,25	8,78	9,46	9,08	8,41
Total	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23

Tableau 7.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	11,87	11,63	11,53	10,88	10,59	10,20
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	10,67	10,02	10,11	9,79	9,04	8,23
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,70	10,34	10,08	9,64	9,61	9,05
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,70	9,99	10,52	9,93	8,84	8,82
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	10,60	10,24	10,45	9,23	9,46	10,14
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	10,03	9,65	8,69	8,98	9,42	8,36
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,52	8,94	9,16	9,35	9,05	8,34
Plus de 10 ans	8,17	7,65	5,36	7,29	5,90	6,22
Total	10,21	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23

7.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 7.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	42,1	66,9	46,3	56,5	43,5	10,9
Particuliers	18,8	14,6	80,8	12,8	23,3	21,3
Clientèle financière	18,6	17,4	10,4	27,9	20,6	8,3
Sociétés d'Etat et EPIC	7,4	10,5	4,7	18,3	14,4	9,6
Assurances-Caisses de retraite	20,0	37,9	33,2	56,8	38,9	34,5
Entreprises privées du secteur productif	19,0	13,5	23,2	30,6	41,8	44,5
Entreprises individuelles	4,7	7,3	23,9	8,3	13,3	4,9
Coopératives et groupements villageois	0,6	1,2	2,7	0,4	1,5	0,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	3,8	4,3	2,0	0,7	0,8	1,2
Personnel de banques			0,4	1,0	0,0	0,6
Total	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0	136,7

Tableau 7.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	134,7	168,1	227,3	210,6	192,2	134,3
Epargne à régime spécial		0,5				
Bon de caisse		0,2				0,2
Certificat de dépôt	0,1	4,6		2,7		
Autres	0,0	0,3			5,8	2,3
Total	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0	136,7

Tableau 7.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	21,8	9,3	6,0	23,8	6,4	8,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	33,3	39,7	30,7	73,3	53,3	19,5
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,4	26,1	27,2	20,6	15,3	14,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	27,9	24,3	74,4	28,2	42,3	18,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,4	16,6	4,3	18,0	12,6	8,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	12,0	41,8	69,6	34,7	62,8	51,5
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	1,6	1,1	2,8	0,4	0,1	1,2
Non déterminée	20,6	14,8	12,5	14,4	5,2	15,3
Total	135,0	173,7	227,4	213,4	198,0	136,7

7.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 7.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	5,15	5,31	5,63	5,76	5,61	5,05
Particuliers	5,58	3,89	4,43	5,52	4,89	5,27
Clientèle financière	5,74	6,10	5,98	5,52	5,02	5,51
Sociétés d'Etat et EPIC	5,82	5,78	6,33	6,14	5,55	5,87
Assurances-Caisses de retraite	6,37	6,35	6,51	6,49	6,58	6,63
Entreprises privées du secteur productif	5,64	5,49	5,89	6,19	5,70	5,33
Entreprises individuelles	5,42	5,77	4,35	5,68	6,09	6,04
Coopératives et groupements villageois	3,93	4,47	3,78	4,31	5,61	5,24
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,74	5,09	4,88	4,12	4,62	4,53
Personnel de banques		4,75	4,88	3,50	5,00	3,82
Total	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70	5,69

Tableau 7.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	5,57	5,54	5,22	5,98	5,72	5,68
Epargne à régime spécial	3,75	4,99	6,50			4,00
Bon de caisse	3,60	4,49	3,66	3,96	4,08	3,77
Certificat de dépôt	6,00	6,13		6,00		
Autres	4,50	5,95			5,01	6,59
Total	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70	5,69

Tableau 7.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,17	2,56	4,51	6,31	4,75	5,69
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,87	5,55	5,81	5,77	5,57	5,62
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,22	5,95	6,07	5,93	4,46	5,41
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,60	5,35	4,72	5,90	5,61	5,46
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,59	6,32	5,54	5,78	6,22	6,19
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,28	5,66	4,98	6,23	6,09	5,60
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,18	4,96	5,82	5,97	5,08	6,05
Non déterminée	6,22	5,92	6,39	6,39	6,60	6,31
Total	5,57	5,55	5,22	5,98	5,70	5,69

8. SENEGAL

8.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 8.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	51,1	8,2	177,7	111,0	333,6	496,1
Particuliers	292,7	304,7	317,2	299,6	454,4	322,2
Cientèle financière	2,5	16,7	13,6	22,2	17,6	20,4
Sociétés d'Etat et EPIC	46,4	65,5	54,9	91,3	55,1	475,1
Assurances-Caisses de retraite	17,0	44,0	55,5	25,7	42,8	64,3
Entreprises privées du secteur productif	1 718,0	1 925,5	1 964,7	2 019,4	2 051,7	2 520,7
Entreprises individuelles	37,9	56,2	50,2	47,9	37,6	52,8
Coopératives et groupements villageois	24,1	31,0	32,3	31,9	41,8	52,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	30,2	62,6	23,6	79,8	8,0	72,8
Personnels des banques	21,6	29,4	18,7	17,2	15,2	16,5
Total	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1

Tableau 8.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	60,4	80,8	40,8	61,6	48,0	47,4
Exportation	0,2	1,8	6,7	10,2	5,9	65,4
Equipement	210,7	210,4	154,2	121,6	210,2	196,3
Consommation	151,5	187,9	232,8	246,1	267,9	281,3
Trésorerie	1 425,2	1 767,5	1 767,1	1 896,3	2 085,4	3 018,6
Autres	393,6	295,4	506,9	410,3	440,4	484,2
Total	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1

Tableau 8.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	910,0	1 052,0	1 028,8	919,3	1 075,6	1 572,3
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	493,1	564,2	581,1	762,4	594,1	1 000,0
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	119,2	144,0	165,6	165,9	253,7	339,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	105,9	128,8	174,0	165,7	284,6	324,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	78,6	82,0	130,0	132,5	97,0	190,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	329,7	372,2	482,9	436,0	424,7	455,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	167,8	156,0	128,3	142,5	304,2	194,4
Plus de 10 ans	37,3	44,6	17,8	21,9	23,9	16,3
Total	2 241,6	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1

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

Tableau 8.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	6,09	7,57	5,66	5,38	6,23	6,14
Particuliers	9,39	9,23	9,34	9,01	8,45	7,77
Cientèle financière	8,96	7,16	8,07	8,02	6,67	7,78
Sociétés d'Etat et EPIC	5,54	6,55	6,75	6,22	5,82	5,61
Assurances-Caisses de retraite	8,72	7,76	8,08	8,26	7,24	7,86
Entreprises privées du secteur productif	5,42	5,31	5,08	4,89	5,25	5,32
Entreprises individuelles	11,19	10,13	9,82	9,69	10,15	10,35
Coopératives et groupements villageois	9,50	8,51	9,17	8,35	8,97	9,74
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,83	5,63	9,63	8,53	9,80	10,35
Personnels des banques	1,77	4,58	2,74	2,27	2,08	2,27
Total	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89

Tableau 8.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	6,81	7,19	7,10	7,59	7,62	7,63
Exportation	10,49	7,51	8,55	6,69	8,26	5,13
Equipement	6,83	6,90	7,87	8,11	7,57	7,85
Consommation	8,87	8,85	8,05	8,21	7,87	8,18
Trésorerie	5,00	5,12	4,67	4,76	5,15	5,28
Autres	8,51	8,63	8,41	7,34	7,79	7,56
Total	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89

Tableau 8.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,39	4,19	3,85	3,76	4,03	4,61
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,15	5,56	5,62	4,77	5,46	5,46
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,80	7,93	8,59	7,65	6,82	6,98
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,65	8,75	6,91	8,52	8,28	8,18
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,78	8,46	7,49	6,59	7,87	6,70
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,61	8,54	8,10	8,30	8,00	7,48
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,52	8,76	8,79	8,48	7,66	8,34
Plus de 10 ans	5,71	5,96	4,66	4,76	5,76	5,24
Total	6,10	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89

8.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 8.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	41,5	71,7	143,8	220,5	131,5	117,9
Particuliers	158,8	202,3	235,1	287,8	857,5	375,2
Clientèle financière	86,7	161,9	150,7	365,3	497,0	150,1
Sociétés d'Etat et EPIC	99,5	87,8	93,5	94,7	199,4	60,2
Assurances-Caisses de retraite	39,6	138,2	166,0	214,4	135,3	95,7
Entreprises privées du secteur productif	398,4	481,8	543,1	491,5	650,0	402,4
Entreprises individuelles	11,5	10,2	23,8	9,5	14,2	10,5
Coopératives et groupements villageois	10,8	11,3	9,0	30,5	9,5	22,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	22,1	55,2	40,7	42,6	16,1	43,1
personnel des banques	0,4	0,1	0,2	0,6	0,2	0,5
Total	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9

Tableau 8.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	748,4	1179,2	1393,1	1742,3	2501,1	1265,5
Epargne à régime spécial	7,4	0,8	8,6	6,2	7,6	10,3
Bon de caisse	103,9	37,1	3,5	3,1	1,2	2,0
Certificat de dépôt	0,2		0,4	0,2		
Autres	9,7	3,4	0,3	5,5	0,8	0,1
Total	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9

Tableau 8.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	131,2	212,5	133,8	318,5	382,8	158,9
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	197,1	245,1	261,6	365,9	314,3	219,5
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	162,0	189,9	290,5	265,7	916,0	265,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	68,6	162,3	142,4	198,2	214,5	182,0
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	54,7	54,9	88,4	118,9	209,6	100,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	189,7	186,8	203,1	167,5	301,7	211,1
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	47,6	93,5	246,6	319,0	166,2	137,5
Non déterminée	18,6	75,6	39,5	3,7	5,7	2,7
Total	869,5	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9

8.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 8.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	5,72	5,08	5,04	4,77	5,02	5,71
Particuliers	4,61	4,84	4,60	4,79	4,98	4,94
Clientèle financière	5,69	5,98	6,20	5,26	5,28	5,95
Sociétés d'Etat et EPIC	5,93	6,05	5,88	6,08	5,35	5,50
Assurances-Caisses de retraite	5,91	5,30	6,22	5,70	5,18	5,32
Entreprises privées du secteur productif	5,89	5,73	5,79	5,83	5,17	5,74
Entreprises individuelles	5,01	4,83	5,17	4,36	4,63	4,85
Coopératives et groupements villageois	6,01	5,22	5,62	5,45	4,97	6,02
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,12	5,09	5,14	5,49	4,69	4,99
Personnel des banques	3,83	4,51	4,09	3,69	3,85	4,37
Total	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46

Tableau 8.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	5,69	5,53	5,60	5,39	5,13	5,48
Epargne à régime spécial	2,95	3,44	3,54	3,43	3,42	3,28
Bon de caisse	5,21	5,13	4,18	2,51	2,40	2,71
Certificat de dépôt	4,39		6,97	5,50		
Autres	5,07	4,52	6,06	5,33	4,57	4,50
Total	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46

Tableau 8.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	5,09	4,85	5,31	5,23	4,93	5,15
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,80	5,43	5,67	5,41	5,13	5,60
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,84	5,85	5,65	5,70	5,27	5,76
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,89	4,99	5,33	4,91	5,22	5,26
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,47	4,99	5,29	4,94	4,41	4,74
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,70	5,92	5,75	5,58	5,43	5,47
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,21	6,20	5,76	5,58	5,03	5,75
Non déterminée	5,58	6,43	4,98	5,86	4,65	5,75
Total	5,60	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46

9. TOGO**9.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)**

Tableau 9.1.1. Répartition par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	10,2	26,6	6,4	20,8	25,5	71,7
Particuliers	80,9	127,1	126,6	138,1	141,9	123,0
Clientèle financière	0,9	1,0	0,8	9,6	15,9	3,8
Sociétés d'Etat et EPIC	5,5	6,8	16,0	15,1	18,3	54,7
Assurances-Caisses de retraite	0,5	0,1	1,8	1,7	0,2	13,7
Entreprises privées du secteur productif	224,3	239,7	358,8	402,0	360,6	346,5
Entreprises individuelles	73,9	56,9	67,2	68,3	63,6	51,3
Coopératives et groupements villageois	1,7	2,2	0,7	0,7	0,3	0,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	2,9	1,3	0,7	1,5	1,1	1,7
Personnels des banques	4,3	6,7	6,2	6,7	8,7	7,3
Total	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2	673,9

Tableau 9.1.2. Répartition par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	10,8	15,4	16,2	40,7	23,0	14,3
Exportation	0,3		2,6	4,6	1,6	0,1
Equipement	66,1	79,3	71,2	102,2	39,3	64,8
Consommation	75,1	122,4	117,4	129,1	131,2	115,9
Trésorerie	209,3	204,6	280,2	275,2	327,9	318,6
Autres	43,5	47,0	97,6	112,6	113,2	160,2
Total	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2	673,9

Tableau 9.1.3. Répartition par durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	31,8	93,5	104,9	85,9	71,0	74,6
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	60,3	28,8	60,6	53,4	79,7	50,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	75,6	54,3	67,1	102,9	97,1	74,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	52,5	39,2	63,6	57,8	85,5	97,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	31,4	45,1	44,1	41,9	69,4	84,9
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	117,7	130,6	132,1	122,7	103,0	164,3
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	33,3	71,6	107,3	195,6	116,2	124,0
Plus de 10 ans	2,6	5,7	5,5	4,3	14,2	4,3
Total	405,1	468,6	585,2	664,4	636,2	673,9

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

Tableau 9.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	7,82	7,02	7,46	7,55	7,04	7,19
Particuliers	10,18	9,50	8,85	8,94	8,71	8,84
Clientèle financière	9,59	8,98	8,01	7,89	7,10	7,55
Sociétés d'Etat et EPIC	7,23	7,09	6,86	7,47	7,44	6,95
Assurances-Caisses de retraite	9,35	10,00	7,77	7,16	9,74	7,22
Entreprises privées du secteur productif	8,48	8,46	7,98	8,02	7,85	8,23
Entreprises individuelles	9,84	9,89	9,96	9,80	9,68	9,80
Coopératives et groupements villageois	8,29	10,50	8,53	7,83	9,15	7,96
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,04	8,78	8,18	7,62	7,29	7,26
Personnels des banques	3,84	3,30	3,10	3,23	3,42	3,07
Total	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10	8,17

Tableau 9.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Habitation	9,13	8,23	8,49	7,57	8,78	8,50
Exportation	10,15		8,14	6,22	8,55	9,00
Equipement	8,25	8,28	8,24	7,90	7,19	8,62
Consommation	10,43	9,34	8,61	8,69	8,41	8,52
Trésorerie	8,71	8,60	8,35	8,43	8,28	8,28
Autres	8,82	8,83	7,85	8,32	7,38	7,46
Total	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10	8,17

Tableau 9.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	9,29	9,04	9,42	9,24	9,17	9,45
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,82	9,06	7,50	8,72	8,08	8,05
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,69	8,35	8,56	7,79	8,28	7,70
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,38	8,37	6,81	8,00	7,80	8,20
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,62	9,50	8,77	7,34	7,53	8,54
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,43	8,74	8,29	8,41	8,01	7,72
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	9,40	8,67	8,41	8,37	8,11	8,12
Plus de 10 ans	7,61	4,33	4,78	5,22	6,83	5,35
Total	8,98	8,75	8,31	8,31	8,10	8,17

9.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 9.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	123,6	133,0	179,1	128,8	107,8	162,9
Particuliers	270,3	159,4	227,9	601,4	180,8	185,2
Clientèle financière	128,4	159,3	157,0	318,8	257,8	176,6
Sociétés d'Etat et EPIC	117,2	273,7	309,9	164,7	123,4	101,1
Assurances-Caisses de retraite	234,1	183,3	186,3	171,1	202,3	230,0
Entreprises privées du secteur productif	455,8	247,7	273,5	249,1	313,9	267,1
Entreprises individuelles	120,1	28,7	20,8	23,6	35,0	35,6
Coopératives et groupements villageois	35,9	35,9	44,5	48,9	20,6	28,1
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	23,5	23,4	40,9	31,4	9,6	15,8
Personnel de banques	6,0	4,0	4,0	4,7	3,2	2,1
Total	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4	1204,6

Tableau 9.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1253,4	1204,6
Epargne à régime spécial					1,0	
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4	1204,6

Tableau 9.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	476,5	338,9	431,3	343,7	389,4	389,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	318,0	276,6	336,2	398,9	368,4	269,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	412,4	325,2	311,1	230,0	175,1	166,5
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	199,3	152,5	162,5	525,9	113,9	142,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	17,4	21,1	50,1	52,0	24,4	10,7
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	86,0	94,9	77,0	170,0	133,3	167,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,4	39,3	70,4	21,9	49,9	57,8
Non déterminée			5,4			
Total	1514,9	1248,5	1444,0	1742,4	1254,4	1204,6

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

Tableau 9.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Etat et organismes assimilés	4,88	5,01	5,10	5,32	5,37	5,69
Particuliers	4,76	4,44	4,50	5,30	4,77	5,09
Clientèle financière	5,78	5,73	6,13	6,28	6,07	6,99
Sociétés d'Etat et EPIC	5,56	5,73	5,74	5,62	5,35	5,97
Assurances-Caisses de retraite	5,28	5,61	5,49	5,87	5,66	5,65
Entreprises privées du secteur productif	4,99	5,13	5,39	5,33	5,21	5,33
Entreprises individuelles	5,68	5,03	4,95	4,96	4,48	4,28
Coopératives et groupements villageois	5,42	4,78	5,43	5,53	5,65	5,88
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,45	4,31	4,56	4,58	4,70	5,21
Personnel de banques	4,23	4,00	4,02	4,10	3,92	5,52
Total	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	5,68

Tableau 9.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Dépôt à terme	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	5,68
Epargne à régime spécial					6,15	
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres	3,75					
Total	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	5,68

Tableau 9.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2013	2014	2015	2016	2017	2018
inf ou égale à 1 mois	4,77	4,53	4,65	4,73	4,85	5,12
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,05	5,27	5,51	5,91	5,43	5,63
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,49	5,94	5,89	5,83	6,00	6,60
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,26	4,95	5,35	5,52	5,46	5,67
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,11	5,68	5,65	5,86	5,92	5,72
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,57	5,95	5,66	6,12	5,72	6,12
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,79	5,80	5,93	5,25	6,18	5,76
Non déterminée			5,70			
Total	5,15	5,28	5,35	5,56	5,40	5,68

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^i 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