



BCEAO

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

**RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE
DANS L'UEMOA 2019**

Mars 2020



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 Travaux Statistiques

RAPPORT SUR LES CONDITIONS DE BANQUE DANS L'UEMOA EN 2019



Mars 2020



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 interne dans l'UEMOA	6
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	15
Annexe I. Tableaux sur les crédits et les dépôts dans les pays de l'UEMOA	16
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	8
Graphique N°2 : Structure des crédits mis en place selon l'objet dans l'UEMOA en 2019	9
Graphique N°3 : Evolution de la structure des crédits selon la clientèle	10
Graphique N°4 : Evolution des taux débiteurs moyen dans les pays de l'UEMOA	11
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	12
Graphique N°7 : Montants des dépôts à terme effectués dans les comptes	13
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	14
Tableau 8 : Taux créditeurs moyen de dépôts à terme par pays	15

RESUME

Le rapport sur les conditions de banque dans l'UEMOA analyse l'évolution des conditions débitrices et créditrices appliquées par les banques des différentes places de l'Union. Les données sont collectées à partir d'une enquête mensuelle qui permet de recenser l'ensemble des nouveaux crédits octroyés par les banques ainsi que les dépôts à terme auprès de ces établissements.

Le niveau moyen hebdomadaire sur l'année des liquidités offertes aux banques par l'Institut d'émission dans le cadre des adjudications est ressorti à 3.554,8 milliards en 2019, en hausse de 14,0% par rapport à 2018. Le taux moyen pondéré des dites opérations s'est inscrit en baisse de 35,1 points de base pour se situer à 3,5112% en 2019. Sur le guichet des adjudications mensuelles, le montant moyen des avances accordées est ressorti à 719,3 milliards en 2019, contre 711,3 milliards en 2018, soit une légère hausse de 1,1%. Le taux d'intérêt moyen sur ce marché s'est replié de 21,4 points de base pour se fixer à 3,7649% en 2019.

L'orientation baissière du taux d'intérêt débiteur moyen dans les pays membres de l'UEMOA entamée depuis 2010 s'est poursuivie en 2019. En effet, le coût de crédit est passé de 8,39% en 2010 à 6,68% en 2019, après s'être fixé à 6,79 en 2018. Sur les dix dernières années, les taux débiteurs ont chuté d'environ 171 points de base.

Il est noté une détente du taux débiteur moyen dans la plupart des pays de l'Union en 2019. En effet, le coût du crédit a baissé en Guinée-Bissau (-75,3 points de base), au Togo (-47,5 points de base), au Bénin (-47,2 points de base), au Mali (-17,3 points de base), au Burkina (-16,4 points de base) et au Sénégal (-8,9 points de base). Par contre, il a été relevé une hausse des taux débiteurs au Niger (+16,4 points de base) et une relative stabilité en Côte d'Ivoire.

L'offre de nouveaux crédits bancaires dans l'Union est restée dans la dynamique haussière observée au cours des dernières années. En effet, le montant des crédits mis en place est ressorti à 15.435,7 milliards en 2019, contre 14.831,0 milliards en 2018, soit une hausse de 4,1%.

Quant aux montants des nouveaux dépôts à terme sur les places de l'Union, ils se sont accrus de 4,3% par rapport à l'année précédente. Le total des nouveaux dépôts à terme est passé de 7.161,7 milliards en 2018 à 7.469,6 milliards en 2019.

INTRODUCTION

La BCEAO réalise selon une périodicité mensuelle auprès des banques installées dans les pays de l'Union Economique et Monétaire Ouest-Africaine (UEMOA), une enquête sur les conditions débitrices et créditrices appliquées à la clientèle. Les indicateurs qui en sont issus permettent d'apprécier l'impact des mesures de politique monétaire sur les conditions de banque et font l'objet de diffusion à travers le site internet de la Banque Centrale.

Le présent rapport analyse l'évolution des conditions de banque en 2019. Après un aperçu de l'environnement de la politique monétaire en 2019 et du paysage bancaire de l'Union, il décrit le volume des crédits bancaires octroyés au cours de l'année sous revue et les taux d'intérêt débiteurs appliqués. Le rapport analyse également les dépôts à terme effectués par la clientèle et les taux d'intérêt créditeurs.

I. APERCU DE L'ENVIRONNEMENT DE LA POLITIQUE MONETAIRE

1.1. Environnement international

L'environnement économique international a été marqué en 2019 par les tensions commerciales entre les Etats-Unis et la Chine, les incertitudes liées au Brexit ainsi que la montée des tensions géopolitiques au Moyen-Orient. Dans ce contexte, les prévisions du FMI du mois de janvier 2020 indiquent un net ralentissement de la croissance de l'économie mondiale qui ressortirait à 2,9% en 2019, contre 3,7% en 2018.

Dans les pays avancés, le taux de croissance s'est situé à 1,7% en 2019, contre 2,2% l'année précédente. Au niveau des pays émergents et en développement, le taux de croissance s'est inscrit en baisse à 3,7% en 2019 contre 4,5% en 2018. En revanche, la croissance s'est légèrement renforcée en Afrique subsaharienne, passant de 3,2% en 2018 à 3,3% en 2019. Par ailleurs, le taux d'inflation s'est inscrit en baisse, dans la plupart des pays, en liaison notamment avec le repli des cours de pétrole.

S'agissant du marché monétaire, les banques centrales des principaux pays industrialisés ont procédé, au cours de l'année 2019, à des modifications progressives des taux directeurs pour soutenir l'activité économique pénalisée par les obstacles au commerce et les incertitudes liées au Brexit. Ainsi, la Banque Centrale Européenne a diminué, le 12 septembre 2019, le taux de la facilité de dépôt, qui est passé de -0,40% à -0,50%, en raison des inquiétudes grandissantes sur le ralentissement de la croissance en Europe. La Réserve fédérale a, pour sa part, procédé à trois modifications de ses taux directeurs. En effet, lors des réunions de son Comité de Politique Monétaire des 31 juillet, 18 septembre et 30 octobre 2019, elle a diminué de 25 points de base la fourchette des taux des fonds fédéraux pour la porter à [1,50% ; 1,75%], soit une baisse cumulée de 75 points de base sur l'année 2019.

Quant à la Banque d'Angleterre, elle a maintenu son taux directeur à 0,75% dans un contexte d'incertitudes entourant le Brexit, tout en poursuivant son programme de rachats d'actifs. Au niveau des pays émergents, les principales banques centrales ont modifié l'orientation de leur politique monétaire. La Banque Populaire de Chine a baissé, le 17 novembre 2019, de 50 points de base son taux de rachat de 7 jours pour le porter à 2,50%. Elle a, en outre, réduit le taux directeur de référence à un (1) an et à cinq (5) ans, pour les ramener respectivement à 4,15% et 4,80%. La Banque Centrale du Brésil a, pour sa part, baissé successivement son principal taux directeur de 50 points de base les 31 juillet et 18 septembre 2019, pour le fixer à 5,50%.

1.2. Environnement interne

L'activité économique dans l'UEMOA a été bien orientée dans l'Union au cours de l'année 2019. Les économies ont tiré profit d'un environnement sociopolitique globalement favorable et d'un climat des affaires en amélioration. L'activité économique a également bénéficié de la poursuite de la réalisation des investissements dans les infrastructures socio-économiques par les Etats membres de l'UEMOA.

Le produit intérieur brut de l'UEMOA est estimé à 6,6% en 2019, tout comme en 2018, à la faveur notamment de la bonne tenue des activités commerciales, portuaires et aéroportuaires, du dynamisme des services, de la consolidation des activités dans les Bâtiments et Travaux Publics ainsi que du renforcement des productions manufacturières et agricoles. L'expansion économique a été principalement portée par le secteur tertiaire, avec une contribution de 3,8 points. Les apports des secteurs secondaire et primaire se sont élevés respectivement à 1,7 point et 1,1 point. Le niveau général des prix est ressorti en baisse en lien avec une bonne production vivrière, couplée à un repli de la demande extérieure induit par la montée de l'insécurité dans certains Etats membres. Le taux d'inflation en moyenne annuelle s'est établi à -0,7% dans l'UEMOA en 2019, contre 1,2% en 2018.

Tableau 1 : Quelques indicateurs macroéconomiques de l'UEMOA

	2015	2016	2017	2018	2019*
Taux de croissance économique	6,2	6,4	6,5	6,6	6,6
Taux d'inflation (moyenne annuelle)	1,0	0,3	1,1	1,2	-0,7
Solde budgétaire/PIB (dons compris)	-3,7	-4,1	-4,1	-3,8	-3,0
Solde courant extérieur/PIB (dons compris)	-5,3	-5,0	-5,9	-6,2	-5,8
Crédits à l'économie/PIB	28,0	28,9	29,7	29,9	29,7

Source : BCEAO. (*) Estimations sauf pour le taux d'inflation et les crédits à l'économie.

En 2019, les opérations financières de l'Etat se sont soldées par une réduction du déficit budgétaire par rapport à l'année 2018, à la faveur d'une amélioration du recouvrement des recettes, conjuguée à une meilleure maîtrise des dépenses publiques, notamment des dépenses courantes. Le déficit global, base engagements, dons compris est ressorti à 3,0% du PIB contre 3,8% du PIB en 2018.

Sur le marché régional de la dette publique, le montant global des émissions brutes est ressorti à 4.112,2 milliards en 2019, contre 3.277,6 milliards en 2018, soit une hausse de 25,5%. Cette évolution s'explique par une présence plus marquée de la Côte d'Ivoire et du Sénégal sur le marché financier régional en 2019, comparée à 2018 où ces deux pays avaient levé plus de 2.000 milliards sur le marché. Les émissions nettes se sont, en effet, établies à 910,8 milliards contre 342,8 milliards un an plus tôt.

En 2019, le Bénin et la Côte d'Ivoire ont levé des ressources sur les marchés internationaux par émission d'euro-obligations. Pour le Bénin, le montant global mobilisé se chiffre à 500 millions d'euros, soit 328 milliards de francs CFA. Quant à la Côte d'Ivoire, elle a mobilisé 1.700,0 millions d'euros en deux (2) tranches de 850 millions d'euros. Par ailleurs, la BOAD a levé en octobre 2019 des fonds sur les marchés internationaux pour un montant de 830 millions de dollars.

La situation monétaire de l'Union à fin décembre 2019, comparée à décembre 2018, est caractérisée par une progression de la masse monétaire (+10,4%), résultant de l'accroissement des créances intérieures et des avoirs extérieurs nets. L'encours des créances intérieures s'est accru de 5,7%, 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 36,1%.

II. PAYSAGE BANCAIRE DE L'UEMOA

2.1. Activité bancaire

Le réseau bancaire de l'UEMOA s'est étoffé de trois unités par rapport à fin décembre 2018, pour ressortir à 130 banques à fin décembre 2019. Cette situation s'explique par l'installation d'une nouvelle banque en Côte d'Ivoire et deux autres au Niger. Quant aux établissements financiers, leur effectif est passé de 18 unités en 2018 à 20 unités en 2019.

Tableau 2 : Répartition des établissements de crédit par pays

	Nombre d'unités en 2018		Nombre d'unités en 2019	
	Banques	E.F (*)	Banques	E. F
Bénin	15	0	15	0
Burkina	15	4	15	4
Côte d'Ivoire	28	2	29	2
Guinée-Bissau	5	0	5	0
Mali	14	3	14	3
Niger	12	3	14	4
Sénégal	25	4	25	4
Togo	13	2	13	3
Ensemble	127	18	130	20

Sources : BCEAO, SGCB (*) : Établissement financier

L'activité du système bancaire de l'Union en 2019, comparée à l'année 2018, a poursuivi sa croissance, accompagnée d'une amélioration de la qualité du portefeuille des assujettis.

Les emplois du système bancaire se sont accrus de 9,7% pour s'établir à 35.815,6 milliards en fin 2019. Cette évolution résulte d'une progression des crédits à la clientèle (+2.112,2 milliards ou +10,1%), notamment ceux à moyen terme (+1.953,1 milliards ou +22,4%). Quant aux ressources bancaires, elles ont progressé de 3.353,6 milliards pour se fixer à 32.971,5 milliards à fin décembre 2019, en rapport avec la hausse concomitante des dépôts et emprunts (+2.707,8 milliards ou +11,02%), des fonds propres nets (+498,8 milliards ou +15,7%) et des diverses ressources (147,0 milliards ou +7,9%).

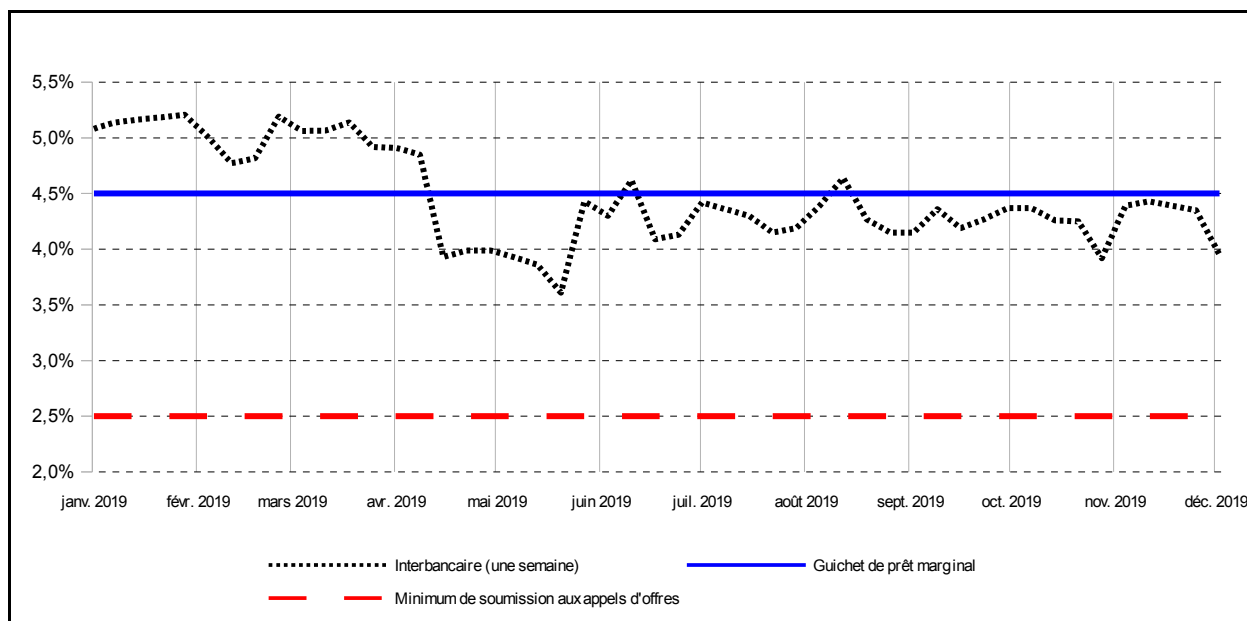
2.2. Marché monétaire

Le niveau moyen des liquidités offertes aux banques par la BCEAO au cours des adjudications hebdomadaires s'est établi à 3.554,8 milliards en 2019 contre 3.117,0 milliards en 2018, soit une progression de 14,0%. Le taux moyen pondéré desdites opérations est ressorti en baisse de 35,1 points de base pour se situer à 3,5112% en 2019. Sur le guichet des adjudications mensuelles, le montant moyen des avances accordées a légèrement augmenté (+1,1%), passant de 711,3 milliards

en 2018 à 719,3 milliards en 2019. Le taux d'intérêt moyen pondéré sur ce marché a reculé de 21,4 points de base pour se fixer à 3,7649% en 2019.

Sur le marché interbancaire de l'Union, le volume des transactions a augmenté tandis que les taux d'intérêt se sont inscrits en baisse en 2019. En effet, le volume moyen hebdomadaire de transactions toutes maturités confondues est ressorti à 452,6 milliards en 2019, contre 280,7 milliards l'année précédente, soit une hausse de 61,2%. Le taux d'intérêt moyen s'est situé à 4,57% en 2019 contre 5,16% en 2018.

Graphique 1 : Taux d'intérêt du marché monétaire

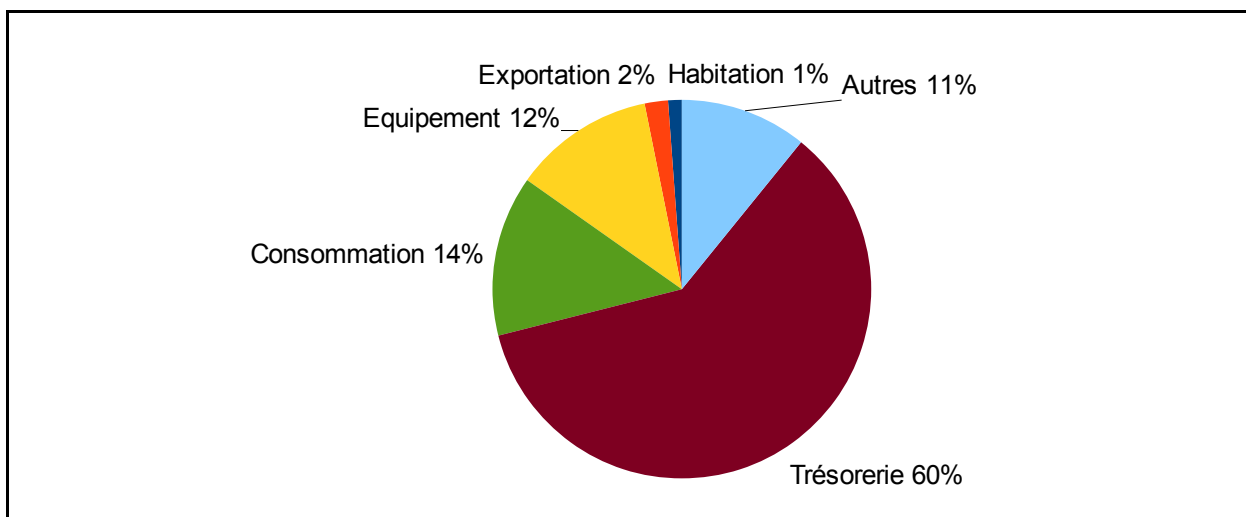


Source : BCEAO

III. CREDITS MIS EN PLACE

3.1. Montants des crédits mis en place

A l'instar des années précédentes, l'offre de crédits bancaires dans l'Union a maintenu sa dynamique haussière en 2019. En effet, le volume de crédit mis en place s'est inscrit en hausse de 4,1%, ressortant à 15.435,7 milliards, contre 14.831,0 milliards en 2018. Par objet, les progressions sont relevées pour les crédits d'équipement (+41,0%), d'exportation (+33,4%) et de consommation (+12,6%). En revanche, les crédits destinés à l'habitation et à la trésorerie ont baissé respectivement de 27,0% et 0,4%. En particulier, la contraction du crédit à l'habitation s'explique par un effet de base en Côte d'Ivoire où les deux dernières années ont été marquées par une importante expansion du crédit dudit compartiment dans le cadre du programme de logements sociaux dans ce pays. Environ deux tiers des crédits octroyés sont destinés à la trésorerie (60%) suivie de la consommation (14%) et de l'équipement (12%).

Graphique 2 : Structure des crédits mis en place selon l'objet dans l'UEMOA en 2019

Source : BCEAO

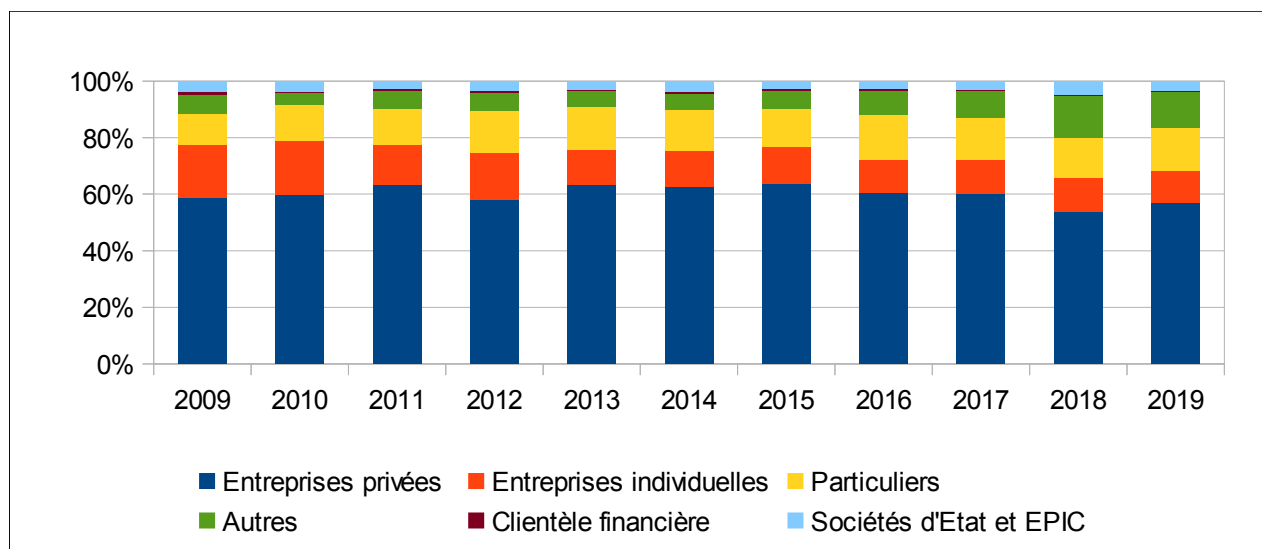
La progression du montant des nouveaux crédits a été observée dans tous les pays, sauf en Côte d'Ivoire. L'accroissement du volume de crédit est enregistré en Guinée-Bissau (+29,4%), au Niger (+13,4%), au Sénégal (+11,7%), au Bénin (+11,3%), au Togo (+0,3%) et au Burkina (+0,1%). Les nouvelles mises en place de crédits se sont contractées de 1,3% en Côte d'Ivoire et une stagnation a été notée au Mali.

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

	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 en (%)
Bénin	980,6	1 112,2	781,5	766,8	853,8	11,3
Burkina Faso	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1	1 709,1	0,1
Côte d'Ivoire	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8	5 275,2	-1,3
Guinée-Bissau	66,8	56,8	64,9	88,9	115,0	29,4
Mali	1 203,8	1 296,3	1 459,1	1 602,5	1 603,2	0,0
Niger	492,0	566,4	508,5	568,5	644,7	13,4
Sénégal	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1	4 572,4	11,7
Togo	585,2	664,4	636,2	660,2	662,4	0,3
UEMOA	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 831,0	15 435,7	4,1

Source : BCEAO

Selon la nature des bénéficiaires, l'augmentation du volume des crédits dans l'Union en 2019 a concerné notamment les Assurances-Caisses de retraite (+46,6%), les particuliers (+15,4%) et les entreprises privées (+10,4%). Par contre, les nouveaux crédits se sont contractés pour les sociétés d'Etat (-24,3%), les entreprises individuelles (-5,7%) et la clientèle financière (-5,0%). La structure des crédits selon la catégorie de la clientèle, reste prédominée par les crédits aux entreprises privées (57,0%), en lien avec l'importance des crédits de trésorerie. Les crédits aux particuliers représentent 15,5% des montants accordés en 2019.

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

Source : BCEAO

Relativement à la durée des concours bancaires mis en place en 2019, les demandes de crédits de court terme, dont l'échéance est inférieure ou égale à deux ans, demeurent les plus importantes. En effet, bien qu'en baisse de 2,7 points de pourcentage par rapport à l'année précédente, leur part dans le crédit total est ressortie à 72,7% en 2019. Par ailleurs, il est noté un maintien de la dynamique haussière des crédits de longue durée (supérieure à 5 ans) où la part est ressortie à 12,9% des concours en 2019, contre 12,5% en 2018.

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

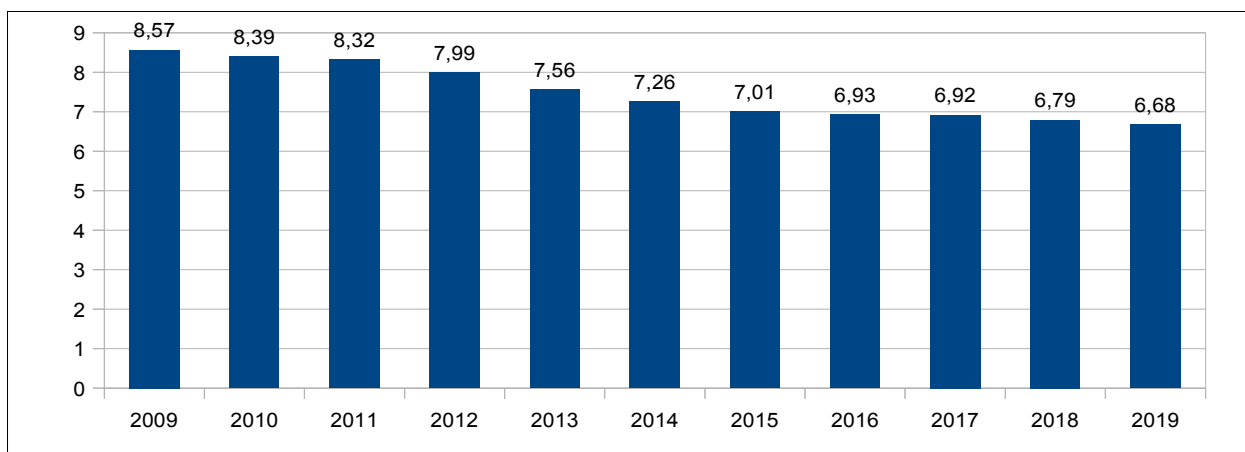
	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 (en point de pourcentage)
inf ou égale à 1 mois	24,9	25,2	22,3	23,1	26,2	3,1
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	26,0	21,4	23,0	24,3	17,4	-6,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	10,4	11,3	10,9	9,4	9,8	0,4
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,4	10,0	12,5	12,8	14,3	1,5
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,7	5,7	5,9	5,6	5,0	-0,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	16,7	15,8	14,0	12,5	12,9	0,4
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,1	9,3	10,1	11,0	11,7	0,7
Plus de 10 ans	1,0	1,3	1,3	1,4	2,9	1,4

Source : BCEAO

3.2. Taux débiteurs¹

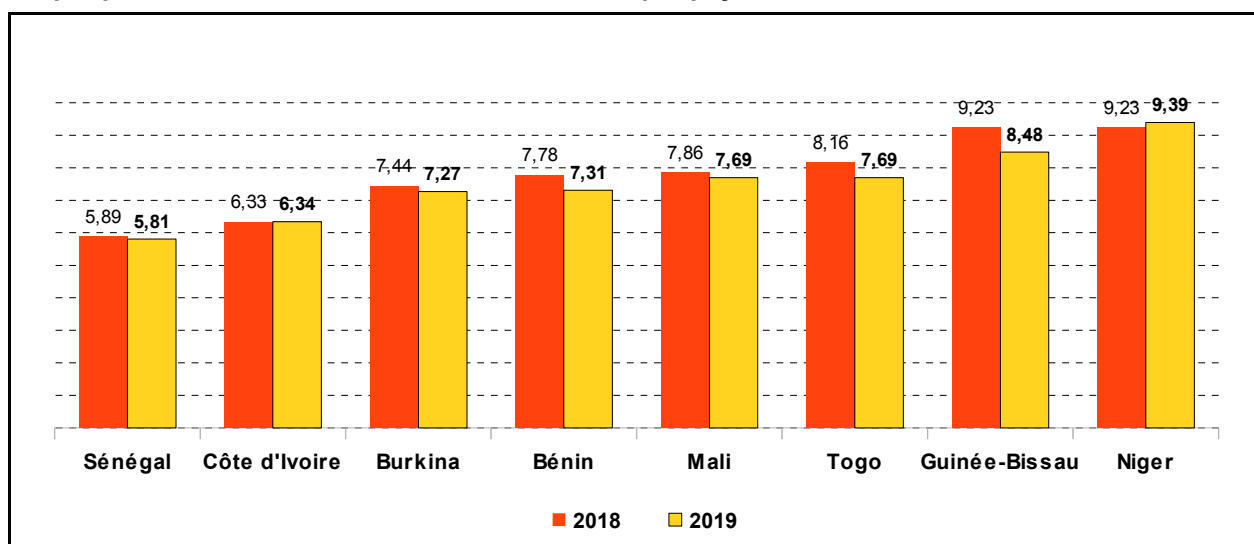
L'orientation baissière du taux d'intérêt débiteur moyen dans les pays membres de l'UEMOA entamée depuis 2010 s'est poursuivie en 2019. En effet, le coût du crédit est passé de 8,39% en 2010 à 6,68% en 2019, après s'être fixé à 6,79 en 2018. Sur les dix dernières années, les taux débiteurs ont baissé d'environ 171 points de base.

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

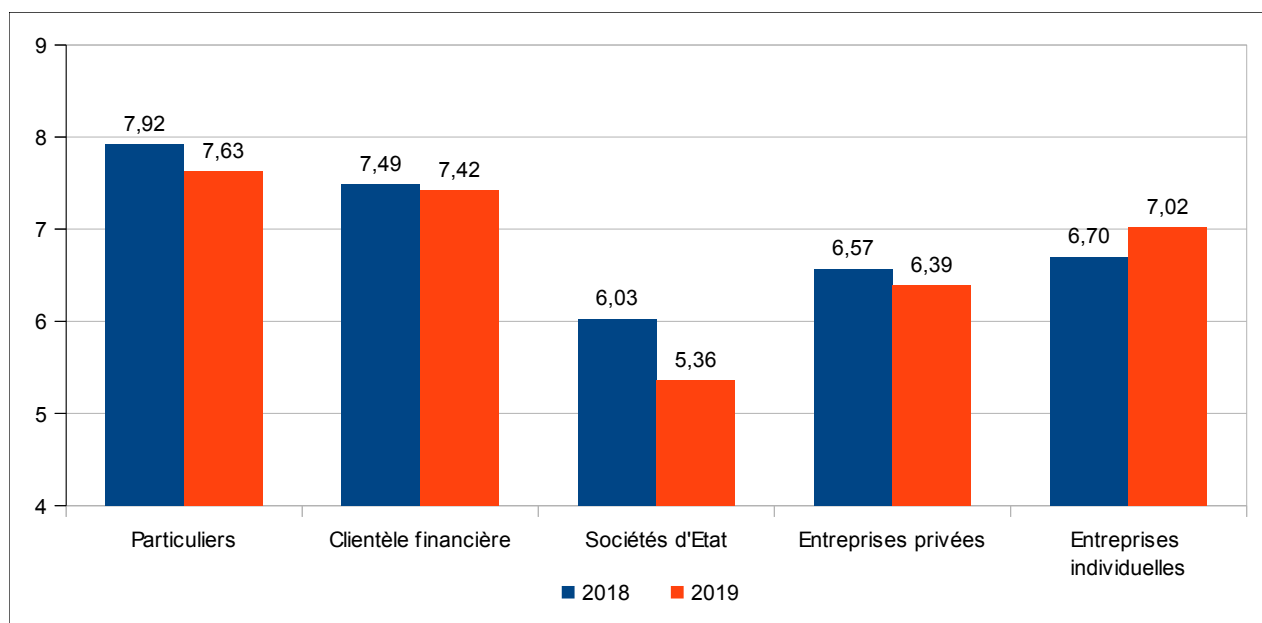
Source : BCEAO

Le repli du taux débiteur moyen est observée dans la quasi-totalité des pays de l'Union en 2019. En effet, le coût du crédit a diminué en Guinée-Bissau (-75,3 points de base), au Togo (-47,5 points de base), au Bénin (-47,2 points de base), au Mali (-17,3 points de base), au Burkina (-16,4 points de base) et au Sénégal (-8,9 points de base). Par contre, un renchérissement de crédit a été noté au Niger (+16,4 points de base) et une relative stabilité en Côte d'Ivoire.

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

Source : BCEAO

Au cours de l'année 2019, la clientèle des banques a également bénéficié des conditions favorables de crédit dans leur ensemble. Les principaux bénéficiaires des conditions d'assouplissements des crédits sont les coopératives et groupements villageois (-51 points de base), les particuliers (-29 points de base), les sociétés d'Etat (-22 points de base) et les entreprises privées (-19 points de base). En revanche, un durcissement des conditions d'octroi de crédits est enregistré pour les entreprises individuelles (+32 points de base).

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

Source : BCEAO

Quant à l'objet du crédit, les baisses les plus significatives ont été observées au niveau des concours pour la consommation (-40 points de base), l'habitation (-22 points de base), l'équipement (-37 points de base) et l'exportation (-18 points de base).

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

Objet du crédit	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 (en point de base)
Habitation	8,02	7,53	8,05	7,59	7,37	-22,3
Exportation	9,17	7,21	7,16	7,02	6,84	-18,0
Equipement	8,17	7,82	7,53	7,76	7,39	-36,6
Consommation	7,53	7,34	8,19	8,06	7,66	-40,2
Trésorerie	6,44	6,54	6,50	6,31	6,23	-7,3
Autres	7,81	7,32	7,37	7,10	7,04	-5,5
Ensemble des crédits	7,01	6,93	6,92	6,79	6,68	-10,6

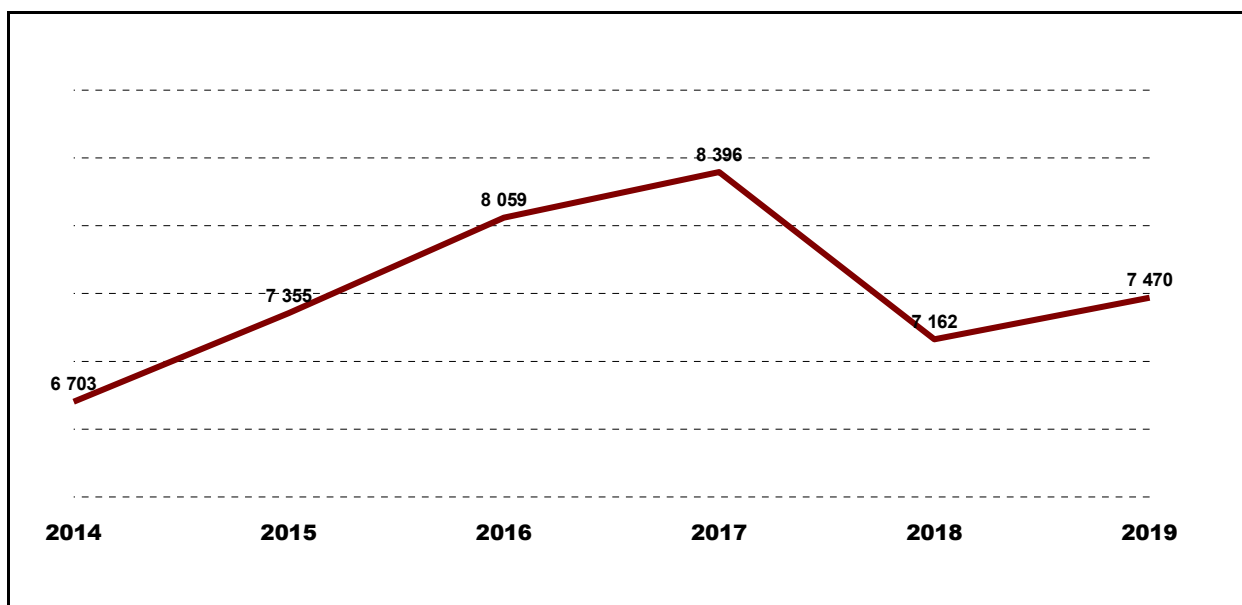
Source : BCEAO

IV. DEPOTS A TERME DANS LES BANQUES

4.1. Montants des nouveaux² dépôts à terme

En 2019, les montants des nouveaux des dépôts à terme à l'ouverture de comptes dans les places de l'Union se sont fixés à 7.469,6 milliards contre 7.161,7 milliards en 2018, soit une hausse de 4,3%.

² Les montants recouvrent les nouveaux dépôts à terme ainsi que ceux effectués à l'occasion du renouvellement des conventions en vigueur.

Graphique 7 : Montants des nouveaux dépôts à terme (en milliards FCFA)

Source : BCEAO

Par pays, les encours des nouveaux dépôts à terme ont progressé au Sénégal (+30,2%), au Bénin (+9,7%), en Guinée-Bissau (+7,1%), en Côte d'Ivoire (+6,5%), au Niger (+1,3%) et au Togo (+1,3%). Par contre, les montants déposés à terme ont baissé au Mali (-20,3%) et au Burkina (-10,7%).

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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 en (%)
Bénin	557,4	444,5	444,6	476,4	454,4	498,5	9,7
Burkina Faso	1 600,3	1 699,6	1 857,6	1 601,2	1 659,7	1 481,6	-10,7
Côte d'Ivoire	1 581,3	1 660,1	1 576,9	1 847,0	1 924,8	2 050,0	6,5
Guinée Bissau	47,9	62,2	38,6	17,8	25,4	27,2	7,1
Mali	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8	349,8	-20,3
Niger	173,7	227,4	213,4	198,0	146,1	148,1	1,3
Sénégal	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9	1 663,8	30,2
Togo	1 248,5	1 444,0	1 742,4	1 254,4	1 234,6	1 250,7	1,3
UEMOA	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 161,7	7 469,6	4,3

Source : BCEAO

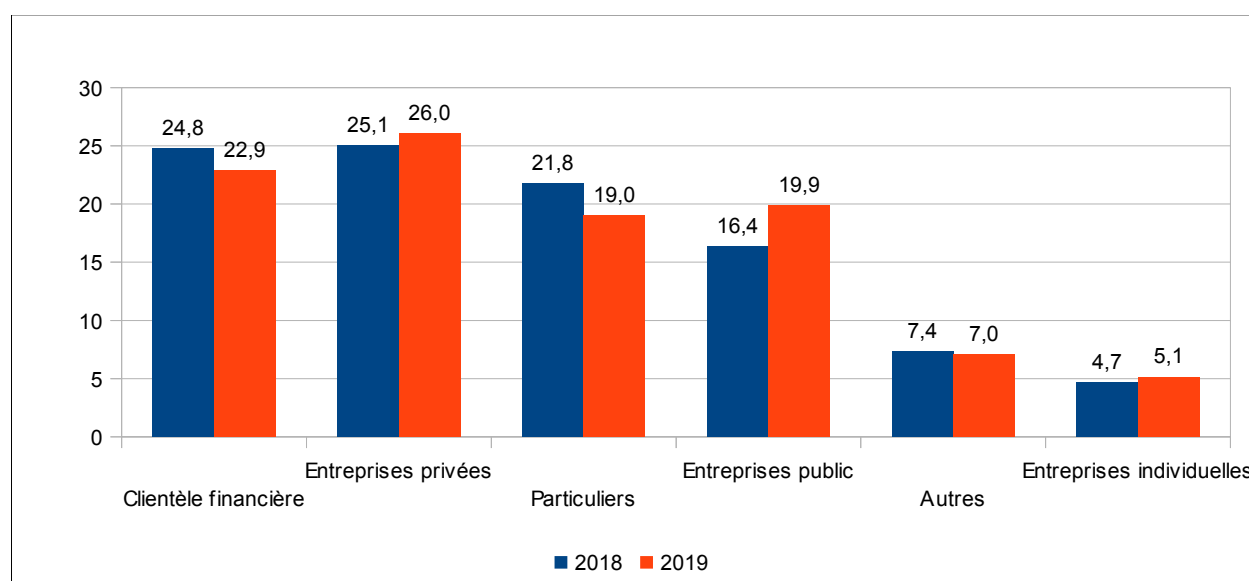
Les dépôts à terme, d'une maturité inférieure ou égale à 2 ans restent prépondérants et représentent 77,6% des dépôts en 2019, contre 76,7% en 2018. Moins de dix pourcent (8,9%) des dépôts à terme sont placés sur une durée supérieure à 5 ans.

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

	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 en (%)
inf ou égale à 1 mois	21,8	17,4	14,6	15,3	17,3	13,1
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	20,1	21,9	21,3	18,7	21,3	14,0
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	18,2	17,3	23,7	18,5	17,4	-5,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	13,5	17,2	13,1	15,1	14,0	-7,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,5	8,2	8,8	9,1	7,6	-16,9
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	11,9	12,0	12,7	13,7	13,4	-1,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,8	4,9	3,6	5,7	4,2	-25,2
Sup à 10 ans ou non déterminée	2,2	1,1	2,2	3,9	4,7	20,8

Source : BCEAO

Les montants déposés à terme, au titre de l'année 2019, sont effectués essentiellement par les entreprises privées et individuelles (31,1%), la clientèle financière (22,9%), les sociétés d'Etat (19,9%) et les particuliers (19,0%).

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

Source : BCEAO

4.2. Taux créditeurs des dépôts à terme

Les taux de rémunération des dépôts à terme des clients ont baissé par rapport à l'année précédente. Le taux d'intérêt créditeur moyen dans l'UEMOA est ressorti à 5,34% en 2019, contre 5,41% en 2018.

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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Variation 2019/2018 (en point de base)
Bénin	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76	5,35	-41,3
Burkina Faso	5,17	4,70	5,40	5,67	5,70	5,87	17,8
Côte d'Ivoire	5,15	5,01	5,10	4,98	4,98	4,82	-16,4
Guinée-Bissau	4,64	4,54	4,24	4,07	4,62	4,61	-1,6
Mali	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92	5,00	7,5
Niger	5,55	5,22	5,98	5,70	5,70	5,82	11,8
Sénégal	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46	5,39	-7,1
Togo	5,28	5,35	5,56	5,40	5,69	5,57	-12,3
UEMOA	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41	5,34	-7,1

Source : BCEAO

CONCLUSION

La détente des conditions d'octroi de crédit à la clientèle des banques de l'Union s'est poursuivie au cours de l'année 2019. L'offre de crédits a maintenu sa dynamique haussière et les conditions débitrices se sont assouplies. En revanche, le taux de rémunération des dépôts à terme s'est contracté par rapport à l'année précédente. Quant à la structure des crédits, elle n'a pas fondamentalement changé, le financement des besoins de trésorerie demeurant prépondérant.

=====

1. UEMOA

1.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards FCFA)

Tableau 1.1.1. Par catégorie de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	290,6	487,5	525,9	814,0	1 141,4	982,8
Particuliers	1 509,9	1 585,3	1 993,2	1 919,8	2 076,4	2 390,8
Cliantèle financière	86,1	61,0	100,5	83,9	54,5	51,8
Sociétés d'Etat et EPIC	384,1	332,8	315,3	375,9	708,5	536,6
Assurances-Caisses de retraite	66,3	78,8	45,5	91,2	110,9	162,5
Entreprises privées du secteur productif	6 708,6	7 622,2	7 510,1	7 576,4	7 970,0	8 797,7
Entreprises individuelles	1 382,6	1 572,9	1 403,9	1 509,8	1 804,8	1 701,3
Coopératives et groupements villageois	76,2	61,5	64,9	64,5	73,6	79,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	121,5	89,5	228,7	121,1	801,8	660,3
Personnels des banques	83,7	84,9	188,7	76,7	89,2	72,0
Total	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 831,0	15 435,7

Tableau 1.1.2. Par objet économique	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	181,2	136,5	261,7	286,7	247,5	180,7
Exportation	175,2	76,8	66,5	72,8	229,3	306,0
Equipement	867,0	1 142,7	994,7	1 029,0	1 322,4	1 864,9
Consommation	1 146,2	1 693,6	2 262,6	1 471,5	1 881,2	2 117,7
Trésorerie	6 933,3	7 089,0	6 873,5	8 282,6	9 324,3	9 290,4
Autres	1 406,6	1 837,9	1 917,9	1 490,6	1 826,3	1 676,0
Total	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 831,0	15 435,7

Tableau 1.1.3. Par durée	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	2 929,2	2 981,7	3 120,5	2 814,4	3 420,7	4 037,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	2 447,8	3 108,4	2 644,1	2 901,3	3 599,3	2 688,2
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1 150,8	1 243,2	1 393,9	1 381,4	1 391,3	1 505,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	1 023,4	1 119,8	1 238,6	1 580,2	1 900,4	2 203,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	589,1	678,3	709,7	749,3	832,4	769,8
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	1 714,2	1 998,2	1 950,6	1 762,6	1 849,6	1 989,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	726,9	732,6	1 152,3	1 278,6	1 625,3	1 801,4
Plus de 10 ans	128,1	114,2	167,0	165,4	212,0	440,2
Total	10 709,5	11 976,4	12 376,8	12 633,2	14 831,0	15 435,7

1.2. TAUX DEBITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.2.1. Par catégorie de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	7,03	6,58	5,70	6,08	5,77	6,00
Particuliers	9,10	8,73	8,45	8,40	7,92	7,63
Cliantèle financière	6,41	6,89	6,99	7,03	7,49	7,42
Sociétés d'Etat et EPIC	6,66	6,75	6,70	6,14	6,03	5,36
Assurances-Caisses de retraite	8,32	8,39	8,61	7,50	7,70	7,61
Entreprises privées du secteur productif	6,92	6,66	6,65	6,71	6,57	6,39
Entreprises individuelles	7,32	7,17	7,26	6,77	6,70	7,02
Coopératives et groupements villageois	8,41	8,82	8,40	8,79	9,41	8,89
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	6,65	7,53	6,89	7,48	8,32	8,30
Personnels des banques	4,25	2,71	2,57	2,34	2,86	2,45
Total	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79	6,68

Tableau 1.2.2. Par objet économique	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	7,64	8,02	7,53	8,05	7,59	7,37
Exportation	5,89	9,17	7,21	7,16	7,02	6,84
Equipement	8,21	8,17	7,82	7,53	7,76	7,39
Consommation	9,05	7,53	7,34	8,19	8,06	7,66
Trésorerie	6,69	6,44	6,54	6,50	6,31	6,23
Autres	8,16	7,81	7,32	7,37	7,10	7,04
Total	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79	6,68

Tableau 1.2.3. Par durée	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	6,14	5,98	5,74	5,79	5,86	5,85
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	6,00	5,62	5,63	5,91	5,92	5,76
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,18	8,46	7,96	7,72	7,43	7,09
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,70	8,19	8,20	7,95	7,71	7,44
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,76	8,25	7,83	7,47	7,61	7,64
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,67	8,36	8,25	8,07	7,68	7,55
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,11	8,16	7,93	7,70	7,64	7,61
Plus de 10 ans	6,73	5,74	5,73	6,43	6,33	5,39
Total	7,26	7,01	6,93	6,92	6,79	6,68

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

Tableau 1.3.1. Par catégorie de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	500,4	632,6	690,1	651,4	544,5	887,5
Particuliers	1 108,6	1 285,8	1 642,7	1 832,0	1 557,5	1 421,9
Clientèle financière	1 122,6	1 203,9	1 445,1	1 108,6	732,3	709,6
Sociétés d'Etat et EPIC	887,8	854,5	683,7	1 031,6	628,3	597,8
Assurances-Caisses de retraite	714,7	740,5	1 048,0	898,0	1 040,5	998,6
Entreprises privées du secteur productif	1 807,9	1 855,0	1 840,3	2 013,7	1 795,0	1 944,7
Entreprises individuelles	166,9	289,1	252,2	338,5	337,0	383,6
Coopératives et groupements villageois	116,6	139,7	138,6	131,8	67,7	61,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	266,7	344,7	307,4	379,7	436,4	460,2
Personnels des banques	10,8	8,9	10,7	10,8	22,5	4,5
Total	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 161,7	7 469,6

Tableau 1.3.2. Par objet économique	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	6 570,9	6 972,9	7 704,7	8 122,6	6 887,8	7 153,9
Epargne à régime spécial	20,1	152,5	199,6	122,1	163,9	213,1
Bon de caisse	89,3	113,5	129,9	141,7	103,4	84,8
Certificat de dépôt	4,6	0,4	4,4	0,0		
Autres	18,1	115,4	20,1	9,8	6,6	17,8
Total	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 161,7	7 469,6

Tableau 1.3.3. Par durée	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	1 485,7	1 604,2	1 402,5	1 223,7	1 095,1	1 291,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 413,9	1 476,7	1 767,0	1 786,1	1 340,1	1 593,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	1 175,9	1 341,3	1 394,1	1 986,9	1 322,9	1 302,7
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	926,6	991,4	1 389,1	1 097,8	1 084,9	1 042,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	457,3	475,5	659,1	741,1	652,5	565,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	801,5	878,3	964,0	1 070,0	980,0	1 004,2
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	175,6	423,8	394,2	305,0	407,1	317,4
Non déterminée	266,5	163,6	88,7	185,6	279,1	351,8
Total	6 703,0	7 354,7	8 058,8	8 396,2	7 161,7	7 469,6

1.4. TAUX CREDITEURS MOYENS (en %)

Tableau 1.4.1. Par catégorie de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,37	5,12	5,22	5,17	5,40	5,21
Particuliers	4,96	4,77	5,07	4,97	4,92	4,94
Clientèle financière	4,73	4,51	5,30	5,54	6,26	5,57
Sociétés d'Etat et EPIC	5,83	5,54	5,71	5,58	5,35	5,61
Assurances-Caisses de retraite	5,76	5,90	6,04	5,89	6,03	5,76
Entreprises privées du secteur productif	5,56	5,46	5,41	5,17	5,28	5,35
Entreprises individuelles	4,76	4,32	4,06	4,14	4,42	4,84
Coopératives et groupements villageois	5,28	5,36	5,53	5,29	5,78	5,37
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,31	5,53	5,33	5,55	5,66	5,62
Personnels des banques	5,16	4,77	4,39	5,12	5,32	5,28
Total	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41	5,34

Tableau 1.4.2. Par objet économique	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	5,34	5,17	5,43	5,31	5,45	5,37
Epargne à régime spécial	5,20	5,95	3,96	4,61	4,39	4,66
Bon de caisse	4,65	3,87	4,08	4,10	4,41	4,56
Certificat de dépôt	6,13	6,97	6,15	3,65		
Autres	4,41	4,99	5,42	5,15	5,76	5,41
Total	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41	5,34

Tableau 1.4.3. Par durée	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,32	4,10	4,74	4,90	5,16	4,92
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,37	5,42	5,67	5,40	5,44	5,35
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,77	5,54	5,53	5,35	5,67	5,52
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,22	5,14	5,26	5,18	5,13	5,31
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,41	5,25	5,19	5,03	5,10	5,21
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,40	5,73	5,72	5,60	5,74	5,61
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,83	5,71	5,53	5,43	5,66	5,98
Non déterminée	5,44	5,71	5,50	5,45	5,41	5,17
Total	5,33	5,16	5,37	5,28	5,41	5,34

2. BENIN

2.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 2.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	113,6	116,0	125,6	71,1	122,7	146,7
Particuliers	73,9	80,3	133,6	103,4	90,3	64,6
Clientèle financière	18,9	7,4	6,5	28,7	7,6	2,6
Sociétés d'Etat et EPIC	85,4	59,7	47,7	12,0	21,7	76,0
Assurances-Caisses de retraite	10,2	2,9	4,0	0,4	1,1	1,5
Entreprises privées du secteur productif	772,4	670,1	699,5	523,3	439,9	497,6
Entreprises individuelles	57,6	32,2	38,9	32,1	32,6	32,7
Coopératives et groupements villageois	2,5	1,7	0,2	0,3	0,4	
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,8	5,1	14,6	0,6	42,3	29,8
Personnels des banques	3,0	5,1	41,6	9,5	8,3	2,4
Total	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8	853,8

Tableau 2.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	21,0	8,6	50,4	25,1	15,0	3,9
Exportation	2,1	16,8	17,5	12,6	13,3	39,8
Equipement	58,1	73,6	42,2	35,5	75,1	57,3
Consommation	38,3	54,5	115,3	70,9	53,7	62,6
Trésorerie	750,4	548,5	541,1	459,3	371,2	434,7
Autres	273,4	278,5	345,8	178,1	238,5	255,5
Total	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8	853,8

Tableau 2.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	115,7	79,4	101,1	66,3	78,5	67,9
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	262,6	209,0	185,5	128,0	64,4	36,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	239,9	165,9	173,5	102,8	81,3	65,5
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	141,2	150,4	150,5	184,6	143,2	133,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	101,7	101,1	52,1	66,9	33,9	109,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	161,3	165,1	261,4	123,0	92,3	224,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	106,5	84,7	179,2	101,1	196,5	213,2
Plus de 10 ans	14,4	24,9	8,8	8,9	76,7	3,5
Total	1 143,3	980,6	1 112,1	781,5	766,8	853,8

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

Tableau 2.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	6,95	6,76	6,61	7,25	7,45	6,56
Particuliers	9,43	8,57	8,43	8,92	8,06	8,32
Clientèle financière	6,53	7,42	7,31	6,81	7,44	8,00
Sociétés d'Etat et EPIC	7,08	7,23	7,61	7,76	7,12	6,39
Assurances-Caisses de retraite	8,93	9,64	6,73	7,50	9,49	6,91
Entreprises privées du secteur productif	8,21	7,95	8,44	7,75	7,68	7,27
Entreprises individuelles	10,23	10,80	10,53	10,96	10,63	10,20
Coopératives et groupements villageois	8,82	9,38	7,85	10,26	7,75	
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,79	7,85	6,98	8,62	8,41	8,92
Personnels des banques	3,11	2,96	4,36	1,62	2,06	1,99
Total	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78	7,31

Tableau 2.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	8,31	7,04	8,18	8,43	7,91	7,27
Exportation	7,36	7,25	8,22	7,38	7,38	7,43
Equipement	8,77	8,12	9,29	8,85	8,14	7,96
Consommation	8,99	8,22	7,14	8,69	7,59	8,16
Trésorerie	8,03	7,78	8,56	7,85	7,92	7,23
Autres	8,21	8,03	7,50	7,41	7,51	7,07
Total	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78	7,31

Tableau 2.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	7,59	7,95	8,45	7,38	7,95	7,78
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	8,37	7,63	7,23	7,34	7,45	7,56
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,07	8,24	8,38	8,53	8,26	8,56
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,19	7,94	8,34	7,68	7,58	7,32
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,52	7,78	8,69	7,87	8,08	7,45
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,14	8,08	8,25	8,06	8,10	6,64
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,05	8,09	7,91	8,44	7,81	7,37
Plus de 10 ans	7,40	5,56	6,67	7,24	7,14	5,80
Total	8,14	7,88	8,09	7,88	7,78	7,31

2.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 2.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	85,2	77,1	60,5	116,6	78,5	158,6
Particuliers	108,6	87,4	102,9	85,4	113,2	126,0
Clientèle financière	30,2	16,5	26,9	44,7	32,3	17,3
Sociétés d'Etat et EPIC	87,1	27,2	30,2	47,4	15,1	32,5
Assurances-Caisses de retraite	49,9	42,3	57,1	51,3	62,2	8,8
Entreprises privées du secteur productif	167,6	142,3	145,6	97,1	113,6	121,0
Entreprises individuelles	2,3	8,8	2,7	16,2	6,5	13,2
Coopératives et groupements villageois	3,2	11,5	1,1	9,1	8,0	6,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	21,0	30,6	17,2	8,1	24,8	14,7
Personnel des banques	2,2	0,8	0,3	0,4	0,3	0,0
Total	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42	498,52

Tableau 2.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	555,6	440,5	438,2	472,6	450,3	490,1
Epargne à régime spécial						2,0
Bon de caisse						2,0
Certificat de dépôt						
Autres	1,4	4,0	4,9	3,1	4,1	4,4
Total	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42	498,52

Tableau 2.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	19,3	9,2	3,8	33,3	2,2	27,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	60,6	33,2	65,6	96,8	39,9	11,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	79,4	46,3	38,6	57,6	46,6	85,5
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	95,1	67,7	88,7	41,5	65,6	87,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	78,0	60,7	56,8	39,4	64,0	54,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	134,7	144,8	157,9	145,7	117,6	151,7
sup à 5 et inf à 10 ans	24,8	73,9	32,2	46,3	96,4	69,1
Sup à 10 ans ou non déterminée	65,4	8,7	0,9	15,9	21,9	11,3
Total	557,37	444,48	444,64	476,41	454,42	498,52

2.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 2.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	6,38	5,90	6,17	5,88	5,33	4,90
Particuliers	5,79	5,30	5,16	5,41	5,56	5,76
Clientèle financière	6,63	6,30	5,93	5,68	6,30	6,26
Sociétés d'Etat et EPIC	6,81	6,71	6,58	6,73	5,43	5,83
Assurances-Caisses de retraite	6,43	6,63	6,40	6,58	6,66	6,05
Entreprises privées du secteur productif	5,90	6,08	5,64	5,40	5,73	5,49
Entreprises individuelles	5,86	5,63	4,56	6,07	3,58	3,14
Coopératives et groupements villageois	6,31	5,93	5,26	6,60	6,09	5,18
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,83	6,14	5,92	5,40	5,98	5,11
Personnel des banques	4,43	4,98	4,81	4,60	4,38	3,60
Total	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76	5,35

Tableau 2.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	6,18	6,00	5,78	5,85	5,77	5,35
Epargne à régime spécial	3,48			6,50	3,75	6,50
Bon de caisse		4,62		3,50		6,50
Certificat de dépôt			6,50	3,65		
Autres	5,18	4,70	5,57	5,61	5,36	4,69
Total	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76	5,35

Tableau 2.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,23	2,08	4,63	3,57	4,16	3,99
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,59	5,77	5,94	6,16	5,35	5,65
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	6,25	5,77	5,62	5,97	5,90	4,58
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	6,42	6,32	5,87	5,70	5,62	5,56
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,12	5,86	5,61	5,84	5,66	5,55
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	6,45	6,44	5,81	6,17	6,09	5,50
sup ou égale à 10 ans	5,03	5,59	5,68	5,74	5,65	6,01
Non déterminée	6,77	6,05	5,11	6,09	5,91	5,56
Total	6,17	5,98	5,78	5,85	5,76	5,35

3. BURKINA

3.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 3.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	32,2	23,4	32,8	0,0	27,7	57,8
Particuliers	318,1	276,4	363,2	360,7	353,9	379,8
Clientèle financière	2,1	1,5	3,0	3,3	0,8	2,3
Sociétés d'Etat et EPIC	77,1	87,8	82,7	75,9	64,2	71,5
Assurances-Caisses de retraite	0,7		0,0	0,2	0,7	2,4
Entreprises privées du secteur productif	1 118,7	1 054,5	890,8	1 035,8	780,2	638,3
Entreprises individuelles	186,8	164,0	152,7	118,6	73,2	143,6
Coopératives et groupements villageois	23,2	3,7	9,3	3,7	0,7	18,6
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	18,4	18,9	17,6	19,3	397,2	383,3
Personnels des banques	14,1	23,1	14,0	11,7	8,6	11,6
Total	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1	1 709,1

Tableau 3.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	26,1	7,6	13,2	12,3	10,0	11,3
Exportation	6,7	1,3	11,9	3,0	18,4	13,8
Equipement	152,5	270,6	200,1	174,9	414,9	485,4
Consommation	216,0	166,9	224,6	253,8	219,9	216,6
Trésorerie	1 058,4	912,3	873,0	884,5	638,5	653,8
Autres	331,6	294,6	243,3	300,7	405,4	328,2
Total	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1	1 709,1

Tableau 3.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	521,3	345,7	194,7	261,4	217,5	209,6
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	277,4	311,4	297,1	317,9	261,1	148,6
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	149,6	256,0	280,1	190,9	229,7	290,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	284,7	207,1	289,5	306,1	359,2	319,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	106,2	100,9	80,2	129,7	92,5	125,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	275,2	278,0	208,3	202,5	212,6	263,4
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	152,8	147,2	205,1	212,3	321,2	343,0
Plus de 10 ans	24,2	6,8	11,1	8,5	13,2	8,8
Total	1 791,4	1 653,3	1 566,1	1 629,2	1 707,1	1 709,1

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

Tableau 3.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	6,57	6,14	6,95	9,50	6,55	6,48
Particuliers	8,11	7,96	7,70	7,26	7,19	6,87
Clientèle financière	8,18	8,75	7,61	7,16	9,60	7,73
Sociétés d'Etat et EPIC	6,52	7,16	6,44	5,45	6,35	6,00
Assurances-Caisses de retraite	7,75		12,50	11,18	11,85	6,30
Entreprises privées du secteur productif	8,12	7,91	7,32	7,07	6,98	6,85
Entreprises individuelles	10,18	10,14	9,58	9,81	10,23	8,57
Coopératives et groupements villageois	7,74	8,73	8,34	9,02	8,20	8,96
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,65	6,84	7,88	7,91	8,39	8,31
Personnels des banques	1,75	0,97	1,67	2,11	1,99	2,55
Total	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44	7,27

Tableau 3.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	6,96	5,84	5,55	5,99	6,73	6,78
Exportation	7,75	8,06	7,12	8,75	6,86	6,58
Equipement	8,10	8,14	7,85	8,03	8,16	8,11
Consommation	7,89	7,48	7,44	7,14	7,41	7,37
Trésorerie	8,26	7,94	7,43	7,25	7,47	7,17
Autres	8,22	8,21	7,88	6,73	6,70	6,21
Total	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44	7,27

Tableau 3.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	8,28	8,36	7,87	7,22	7,51	7,46
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	7,20	6,94	6,87	6,46	6,40	6,62
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,67	8,40	7,49	7,58	7,39	6,95
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,37	8,83	8,04	7,61	8,32	7,99
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,29	7,49	7,94	6,71	7,57	7,12
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	7,87	8,10	7,84	7,95	7,70	7,47
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	7,55	7,44	7,24	7,10	7,12	6,99
Plus de 10 ans	6,95	5,22	4,35	5,13	6,21	5,48
Total	8,17	7,97	7,54	7,21	7,44	7,27

3.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 3.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	83,9	51,9	93,3	49,0	58,7	58,7
Particuliers	160,4	153,6	135,2	161,2	179,8	112,0
Clientèle financière	649,2	783,0	538,9	198,4	234,4	212,1
Sociétés d'Etat et EPIC	150,9	136,1	187,1	336,6	179,1	213,0
Assurances-Caisses de retraite	193,1	154,0	420,3	337,2	525,9	407,7
Entreprises privées du secteur productif	209,0	202,9	293,5	245,9	163,0	181,4
Entreprises individuelles	15,0	27,1	21,0	28,9	9,2	20,9
Coopératives et groupements villageois	40,6	40,5	38,9	43,1	3,2	0,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	97,4	149,2	128,5	199,3	302,4	274,0
Personnels des banques	0,7	1,3	0,9	1,5	4,0	1,3
Total	1 600,3	1 699,6	1 857,6	1 601,2	1 659,7	1 481,6

Tableau 3.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	1 596,2	1 655,6	1 772,1	1 601,1	1 657,3	1 481,6
Epargne à régime spécial	4,1	44,0	85,5	0,1	2,1	
Bon de caisse					0,3	
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	1 600,3	1 699,6	1 857,6	1 601,2	1 659,7	1 481,6

3.5. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 3.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	558,9	631,8	432,6	116,8	104,2	185,4
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	217,9	258,9	432,7	425,5	396,0	344,2
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	272,6	331,0	442,1	396,8	455,3	426,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	224,1	182,4	169,9	236,7	268,6	189,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	132,2	117,4	180,2	212,3	181,1	156,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	162,9	140,5	191,2	188,3	216,6	138,5
sup ou égale à 10 ans	3,0	15,6	8,9	24,7	30,7	40,8
Non déterminée	28,8	22,0	0,1	0,0	7,3	0,6
Total	1 600,3	1 699,6	1 857,6	1 601,2	1 659,7	1 481,6

3.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 3.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	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	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	74,5	110,0	175,0	353,0	345,7	195,5
Particuliers	424,5	511,1	687,2	503,1	792,0	1 104,2
Clientèle financière	41,8	31,0	50,4	10,7	14,7	7,3
Sociétés d'Etat et EPIC	114,3	80,6	55,6	166,7	65,1	253,3
Assurances-Caisses de retraite	3,3	9,1	4,0	30,2	22,1	26,2
Entreprises privées du secteur productif	1 922,6	2 581,1	2 498,3	2 449,0	2 697,1	2 547,5
Entreprises individuelles	774,2	917,0	763,8	948,9	1 243,7	965,2
Coopératives et groupements villageois	10,5	11,9	10,4	10,2	5,2	7,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,7	15,6	26,4	6,0	131,8	154,7
Personnels des banques	8,3	18,9	97,5	18,2	26,2	13,3
Total	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8	5 275,2

Tableau 4.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	13,0	41,0	36,4	140,2	120,5	51,7
Exportation	140,7	11,6	12,4	7,3	69,7	60,8
Equipement	236,2	390,0	352,7	406,6	347,5	459,2
Consommation	337,3	860,8	1 185,5	500,9	875,3	1 141,6
Trésorerie	2 346,2	2 528,0	2 171,7	3 205,1	3 608,2	3 002,8
Autres	305,2	454,9	609,7	236,0	322,7	559,2
Total	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8	5 275,2

Tableau 4.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	1 011,7	1 138,2	1 442,4	946,4	1 049,4	1 163,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	1 167,1	1 733,7	1 173,8	1 554,7	2 030,7	1 348,8
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	233,0	219,1	310,3	356,4	312,4	592,8
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	157,8	237,3	304,1	349,4	461,7	638,1
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	119,4	148,8	161,8	184,0	199,6	175,8
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	533,4	604,7	601,5	634,8	619,0	584,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	141,9	166,2	286,2	391,2	626,2	533,7
Plus de 10 ans	14,3	38,1	88,2	79,1	44,9	238,1
Total	3 378,7	4 286,2	4 368,5	4 496,0	5 343,8	5 275,2

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

Tableau 4.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	6,97	6,77	3,93	5,46	4,13	5,87
Particuliers	9,08	8,00	8,01	8,42	7,57	6,85
Clientèle financière	5,61	5,98	6,03	7,48	6,18	7,91
Sociétés d'Etat et EPIC	6,59	6,13	6,33	6,22	6,84	4,58
Assurances-Caisses de retraite	8,85	7,51	7,79	6,63	7,21	6,45
Entreprises privées du secteur productif	6,44	6,14	6,36	6,76	6,61	6,61
Entreprises individuelles	5,00	4,83	5,03	4,92	5,36	5,43
Coopératives et groupements villageois	7,55	6,28	6,82	6,90	10,13	9,42
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,91	6,28	3,32	7,57	8,09	7,58
Personnels des banques	4,11	4,93	1,98	2,82	3,76	2,38
Total	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33	6,34

Tableau 4.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	8,59	9,39	8,78	8,38	7,73	7,12
Exportation	5,12	9,13	5,48	8,23	8,37	8,47
Equipement	8,81	7,89	7,16	6,90	7,03	6,75
Consommation	9,16	6,39	6,38	8,28	7,84	7,10
Trésorerie	5,79	5,60	5,76	5,97	5,81	5,93
Autres	7,22	6,37	6,56	6,57	6,32	6,37
Total	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33	6,34

Tableau 4.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	6,01	5,84	5,45	5,63	5,64	6,03
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,88	4,63	5,01	5,45	5,82	5,48
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	6,94	7,24	7,40	6,86	6,58	5,77
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,17	8,24	7,21	7,85	6,55	6,66
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,77	8,38	7,82	7,56	7,50	8,09
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,20	8,53	7,93	7,92	7,40	7,71
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	7,34	7,56	7,43	7,48	7,45	7,63
Plus de 10 ans	7,90	6,32	6,45	6,59	5,74	5,84
Total	6,45	6,09	6,17	6,42	6,33	6,34

4.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 4.5.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	22,8	48,8	28,0	123,8	12,6	221,5
Particuliers	369,5	417,6	383,9	400,5	525,5	474,8
Clientèle financière	62,7	60,5	135,9	33,4	90,3	42,5
Sociétés d'Etat et EPIC	244,1	236,4	171,8	237,6	237,8	131,5
Assurances-Caisses de retraite	92,5	117,3	115,8	113,3	88,7	175,1
Entreprises privées du secteur productif	604,9	507,2	474,3	547,1	655,6	608,9
Entreprises individuelles	96,2	171,6	168,4	211,9	252,3	274,7
Coopératives et groupements villageois	24,0	28,1	17,5	42,6	3,0	16,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	61,0	70,2	78,6	131,5	43,6	102,8
Personnels des banques	3,8	2,2	2,6	5,4	15,3	1,7
Total	1 581,3	1 660,1	1 576,9	1 847,0	1 924,8	2 050,0

Tableau 4.5.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	1 504,4	1 341,4	1 339,9	1 616,9	1 681,1	1 787,4
Epargne à régime spécial	12,1	97,5	101,0	89,7	142,7	181,9
Bon de caisse	51,8	110,0	126,7	140,5	100,9	80,7
Certificat de dépôt						
Autres	13,1	111,1	9,2		0,1	0,1
Total	1 581,3	1 660,1	1 576,9	1 847,0	1 924,8	2 050,0

Tableau 4.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	311,8	363,8	269,0	243,9	346,8	238,2
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	504,2	410,5	359,8	459,5	381,0	612,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	233,8	253,7	333,8	354,0	323,1	290,7
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	216,6	259,5	231,9	300,4	281,1	289,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	108,7	114,6	159,3	184,7	242,1	155,0
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	130,8	182,5	156,4	145,9	123,3	172,3
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans						
Non déterminée	75,4	75,5	66,8	158,5	227,4	291,8
Total	1 581,3	1 660,1	1 576,9	1 847,0	1 924,8	2 050,0

4.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 4.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,02	5,16	5,32	4,64	5,16	4,60
Particuliers	5,14	4,93	5,18	5,10	4,96	4,67
Clientèle financière	5,55	6,30	5,65	5,19	6,42	5,31
Sociétés d'Etat et EPIC	4,95	4,87	5,04	5,31	4,93	5,05
Assurances-Caisses de retraite	5,20	5,59	5,74	5,63	5,96	5,06
Entreprises privées du secteur productif	5,25	5,19	5,17	5,13	4,94	4,81
Entreprises individuelles	4,69	3,93	3,62	3,65	4,33	4,79
Coopératives et groupements villageois	5,31	4,94	5,08	4,41	3,87	4,58
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,31	5,05	5,17	5,45	4,93	5,21
Personnels des banques	6,95	6,48	5,21	6,05	5,14	6,15
Total	5,15	5,01	5,08	4,98	4,98	4,82

Tableau 4.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	5,20	5,10	5,21	5,08	5,06	4,84
Epargne à régime spécial	4,62	5,13	4,47	4,68	4,42	4,69
Bon de caisse	4,31	3,87	4,12	4,11	4,44	4,51
Certificat de dépôt						
Autres	4,27	4,99	5,35	3,50	3,87	4,03
Total	5,15	5,01	5,08	4,98	4,98	4,82

Tableau 4.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	5,09	5,04	5,22	5,05	5,27	4,10
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,38	5,21	5,52	5,20	5,06	5,00
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,21	4,60	4,88	4,73	4,80	4,63
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,80	4,69	4,77	4,73	4,72	4,77
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,76	4,35	4,68	4,80	4,69	4,54
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,24	5,54	5,21	5,12	5,01	5,20
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans						
Non déterminée	5,18	5,92	5,30	5,39	5,30	5,18
Total	5,15	5,01	5,10	4,98	4,98	4,82

5. GUINÉE BISSAU

5.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 5.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	0,49	1,93	4,38	5,17	1,67	34,72
Particuliers	13,68	21,86	21,76	15,39	43,55	25,99
Cientèle financière	0,01	0,01		0,25	1,02	
Sociétés d'Etat et EPIC	2,00	1,40		2,87	0,01	3,93
Assurances-Caisses de retraite	2,32			0,85		
Entreprises privées du secteur productif	10,48	36,81	29,86	39,48	31,20	42,53
Entreprises individuelles	14,96	4,18	0,15	0,15	10,44	7,24
Coopératives et groupements villageois		0,01	0,07	0,12	0,09	
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,57	0,48	0,53	0,29	0,06	
Personnels des banques	0,20	0,13	0,03	0,31	0,90	0,64
Total	44,7	66,8	56,8	64,9	88,9	115,0

Tableau 5.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	1,13	0,78	0,17	0,97	1,49	1,91
Exportation	2,06	9,17	0,11	2,92	10,12	4,31
Equipement	0,66	1,11	0,41	3,11	0,30	0,92
Consommation	13,53	15,60	21,83	14,07	42,81	18,63
Trésorerie	24,48	28,18	30,72	40,82	27,98	72,35
Autres	2,86	11,95	3,53	2,99	6,24	16,93
Total	44,7	66,8	56,8	64,9	88,9	115,0

Tableau 5.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	7,02	15,15	5,34	3,13	16,06	18,52
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	2,92	4,20	2,69	5,79	7,69	16,81
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	13,34	10,96	17,92	31,18	23,33	24,56
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,24	11,24	4,58	8,20	4,16	17,44
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,09	7,11	4,69	2,59	1,75	1,89
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,12	13,25	9,84	9,41	19,56	26,71
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	4,80	4,80	11,46	4,22	15,98	8,58
Plus de 10 ans	0,19	0,09	0,26	0,35	0,40	0,54
Total	44,7	66,8	56,8	64,9	88,9	115,0

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

Tableau 5.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	12,00	7,37	6,38	7,23	6,38	6,88
Particuliers	9,90	10,93	9,39	9,81	9,38	9,37
Cientèle financière	12,00	3,00		4,85	10,96	
Sociétés d'Etat et EPIC	3,90	10,43		6,50	12,00	11,05
Assurances-Caisses de retraite	8,93			7,41		
Entreprises privées du secteur productif	9,68	9,03	9,39	9,81	9,05	8,93
Entreprises individuelles	9,44	11,21	7,98	8,85	9,88	9,48
Coopératives et groupements villageois		8,00	5,00	7,21	11,50	
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,25	4,26	6,81	6,06	11,31	
Personnels des banques	3,93	2,63	3,19	3,41	3,53	2,54
Total	9,32	9,72	9,12	9,35	9,23	8,48

Tableau 5.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	9,73	9,84	10,45	6,50	8,46	8,67
Exportation	10,74	11,69	5,25	10,52	9,75	9,72
Equipement	7,05	11,46	9,34	9,39	11,59	8,30
Consommation	8,62	10,50	9,30	9,88	9,28	8,95
Trésorerie	9,58	9,07	8,94	9,11	9,28	8,37
Autres	9,69	8,55	9,64	9,88	7,90	8,12
Total	9,32	9,72	9,12	9,35	9,23	8,48

Tableau 5.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	11,48	11,06	8,71	9,31	9,25	8,22
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	9,45	9,12	8,01	7,83	9,29	9,54
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	9,48	9,46	8,81	10,34	9,54	9,39
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,06	8,47	9,09	7,86	8,56	7,31
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,26	10,09	10,59	8,99	10,16	9,49
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,35	9,83	10,56	9,08	9,04	8,19
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,89	8,73	8,36	8,43	9,20	7,53
Plus de 10 ans	7,56	7,76	3,00	3,00	3,65	6,02
Total	9,32	9,72	9,12	9,35	9,23	8,48

5.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 5.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés		0,02	0,25		2,24	1,95
Particuliers			3,33	1,03	9,14	12,37
Clientèle financière	38,26	14,52	16,36	12,77		
Sociétés d'Etat et EPIC					5,98	7,89
Assurances-Caisses de retraite	0,97	0,16	0,26		1,62	
Entreprises privées du secteur productif	7,51	46,80	17,31	3,73	6,02	4,60
Entreprises individuelles	0,20	0,52	0,01	0,04	0,06	0,15
Coopératives et groupements villageois	0,07	0,05	0,01	0,19	0,08	0,08
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	0,86	0,12	1,05	0,01	0,22	0,10
Personnels des banques						
Total	47,86	62,17	38,58	17,76	25,36	27,2

Tableau 5.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	47,8	62,2	38,6	17,8	25,4	27,2
Epargne à régime spécial						
Bon de caisse	0,1					
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	47,9	62,2	38,6	17,76	25,4	27,2

Tableau 5.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	26,1	24,4	5,8	0,1	0,2	
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	11,8	23,4	12,6	3,1	3,3	2,1
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	6,2	8,4	7,8	4,9	6,5	5,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	0,4	3,6	4,2	2,3	3,7	5,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	1,8	2,1	3,8	1,9	5,7	11,4
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	1,5	0,2	3,8	4,1	2,5	0,6
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans					3,0	1,3
Non déterminée	0,1		0,6	1,4	0,6	
Total	47,9	62,2	38,6	17,76	25,4	27,2

5.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 5.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés		3,00	3,50		5,74	6,56
Particuliers			4,05	3,89	3,78	4,29
Clientèle financière	4,56	3,65	3,86	4,10		
Sociétés d'Etat et EPIC					4,53	4,89
Assurances-Caisses de retraite	5,75	2,50	2,50	5,25	6,72	
Entreprises privées du secteur productif	4,95	4,83	4,74	4,07	5,11	4,30
Entreprises individuelles	3,80	3,96	1,50	1,62	3,42	2,59
Coopératives et groupements villageois	3,50	3,00	3,50	3,50	3,26	2,50
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,64	2,56	3,21	1,75	2,74	3,55
Personnel de banque						
Total	4,64	4,54	4,24	4,07	4,62	4,61

Tableau 5.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	4,65	4,54	4,24	4,07	4,62	4,61
Epargne à régime spécial	3,00					
Bon de caisse	2,00					
Certificat de dépôt						
Autres						
Total	4,64	4,54	4,24	4,07	4,62	4,61

Tableau 5.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,80	4,81	4,32	3,07	3,24	2,67
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	4,55	4,71	4,74	3,95	5,15	5,33
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,33	4,15	3,62	3,42	3,97	3,71
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	3,66	3,33	3,50	2,83	4,01	4,04
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,50	3,25	3,62	3,34	5,07	5,25
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	4,50	3,52	5,27	5,88	5,65	3,99
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans					4,96	4,68
Non déterminée	3,64	3,50	3,66	4,36	2,70	
Total	4,64	4,54	4,24	4,07	4,62	4,61

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

Tableau 6.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	29,9	17,2	15,0	8,6	54,6	75,9
Particuliers	168,3	181,9	232,3	215,6	211,9	246,6
Clientèle financière	3,5	5,2	5,5	6,8	6,1	22,6
Sociétés d'Etat et EPIC	29,4	30,9	10,3	39,0	17,7	18,4
Assurances-Caisses de retraite	1,4	0,4	0,6	6,1	4,1	3,2
Entreprises privées du secteur productif	598,2	820,5	810,0	991,0	964,3	970,9
Entreprises individuelles	90,2	107,6	118,9	95,4	185,7	223,4
Coopératives et groupements villageois	5,7	9,4	10,8	6,1	14,3	11,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	26,5	23,3	85,7	83,6	131,1	22,5
Personnels des banques	17,9	7,2	7,2	6,9	12,9	8,5
Total	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5	1 603,2

Tableau 6.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	5,6	6,5	46,2	19,3	24,3	10,5
Exportation	21,3	28,6	3,0	35,8	48,4	95,6
Equipement	104,7	130,9	143,6	134,0	164,2	239,1
Consommation	131,2	147,1	190,8	169,8	210,4	217,1
Trésorerie	590,3	759,1	749,3	931,7	974,3	875,7
Autres	117,8	131,5	163,5	168,6	180,9	165,2
Total	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5	1 603,2

Tableau 6.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	40,3	126,2	194,5	192,6	173,7	133,7
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	87,1	137,7	106,7	181,8	140,9	127,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	279,9	302,6	283,9	304,1	294,1	273,6
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	220,8	210,1	188,1	293,0	458,1	513,6
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	103,3	112,8	183,4	164,1	205,3	162,3
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	180,3	231,4	209,6	189,9	183,4	237,2
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	50,7	69,1	104,2	114,6	107,2	126,0
Plus de 10 ans	8,5	14,0	25,8	19,2	39,8	29,4
Total	970,9	1 203,7	1 296,3	1 459,1	1 602,5	1 603,2

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

Tableau 6.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	7,32	8,93	7,97	7,80	6,04	5,07
Particuliers	9,58	9,83	9,00	9,00	8,87	8,73
Clientèle financière	8,58	7,69	7,46	7,79	8,06	6,96
Sociétés d'Etat et EPIC	5,81	5,83	6,15	6,31	7,94	0,14
Assurances-Caisses de retraite	9,48	11,90	8,85	8,18	6,57	7,41
Entreprises privées du secteur productif	8,58	8,31	8,30	7,80	7,75	7,67
Entreprises individuelles	9,91	10,68	9,51	9,58	8,79	8,57
Coopératives et groupements villageois	10,49	10,54	9,85	9,77	8,03	6,29
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	7,54	6,50	6,09	7,06	7,06	7,25
Personnels des banques	6,70	2,18	2,28	1,83	2,13	1,38
Total	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86	7,69

Tableau 6.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	7,50	7,40	5,79	7,27	6,53	5,36
Exportation	9,54	9,79	9,16	6,11	7,36	6,90
Equipement	9,14	9,17	8,32	8,03	7,82	7,08
Consommation	9,85	10,12	9,37	8,98	8,55	8,93
Trésorerie	8,44	8,25	8,36	7,91	7,94	7,74
Autres	8,28	8,50	7,79	7,88	7,00	7,24
Total	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86	7,69

Tableau 6.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	9,07	7,03	7,33	7,76	7,70	6,38
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	9,01	8,68	8,36	7,65	7,38	7,16
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,79	9,11	8,64	8,55	8,25	8,15
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,31	8,41	8,95	8,09	7,89	8,04
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,96	9,08	8,09	7,11	7,71	7,28
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,72	8,82	8,88	8,27	8,33	7,57
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,86	9,22	8,72	8,17	7,71	8,18
Plus de 10 ans	6,90	6,68	4,08	6,91	6,12	6,61
Total	8,71	8,64	8,34	7,99	7,86	7,69

6.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 6.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	36,9	85,5	102,1	79,1	60,5	50,4
Particuliers	93,9	83,4	115,3	122,3	158,7	112,3
Clientèle financière	3,7	11,2	15,1	44,0	44,5	24,2
Sociétés d'Etat et EPIC	33,6	46,8	16,9	72,8	21,5	9,9
Assurances-Caisses de retraite	18,6	41,4	12,2	19,7	7,0	8,2
Entreprises privées du secteur productif	76,0	116,1	138,4	114,2	123,0	125,2
Entreprises individuelles	6,9	12,4	18,8	18,8	18,9	14,3
Coopératives et groupements villageois	0,4	3,3	1,3	5,2	1,5	1,6
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	3,4	11,0	7,2	14,3	3,2	3,8
Personnel des banques			0,6			0,1
Total	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8	349,8

Tableau 6.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	271,3	408,8	420,6	467,6	429,9	341,3
Epargne à régime spécial	2,2	2,3	6,9	23,0	8,9	2,5
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres			0,5			6,0
Total	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8	349,8

Tableau 6.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	9,0	4,0	5,3	51,2	37,5	23,9
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	58,1	122,2	58,3	65,3	27,2	34,6
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	42,7	73,1	55,5	67,1	47,6	53,2
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	51,2	98,9	142,0	146,1	119,9	118,4
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	43,9	37,8	70,2	56,1	40,9	23,7
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	48,2	60,5	82,6	88,1	97,8	79,9
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	13,9	14,5	11,8	14,4	63,8	8,0
Non déterminée	6,4		2,2	2,3	4,0	8,2
Total	273,4	411,1	428,0	490,7	438,8	349,8

6.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 6.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,01	3,95	4,50	4,59	4,39	4,61
Particuliers	4,71	4,81	4,40	4,80	4,78	4,90
Clientèle financière	4,20	5,00	4,73	3,66	5,55	5,49
Sociétés d'Etat et EPIC	4,92	4,99	4,70	5,64	4,61	4,54
Assurances-Caisses de retraite	4,93	4,72	5,09	5,54	5,54	4,99
Entreprises privées du secteur productif	5,28	5,32	5,41	5,12	5,08	5,16
Entreprises individuelles	4,18	4,83	5,25	5,09	5,40	5,16
Coopératives et groupements villageois	3,37	4,60	5,02	5,68	4,89	5,23
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,54	5,75	3,89	5,22	4,75	4,73
Personnel des banques		5,00	4,95	3,96		4,00
Total	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92	5,00

Tableau 6.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	4,93	4,82	4,82	4,94	4,92	4,99
Epargne à régime spécial	4,52	4,68	4,85	4,62	4,89	4,83
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres			5,97			5,18
Total	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92	5,00

Tableau 6.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,56	3,79	4,55	4,41	4,46	4,91
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,43	4,69	5,36	5,22	5,10	5,02
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	4,56	4,44	4,62	5,21	4,98	4,88
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,86	4,86	4,66	4,90	4,75	4,90
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,60	5,00	4,38	4,93	4,75	5,04
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	4,80	5,40	5,30	4,71	5,35	5,31
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,53	4,82	4,34	5,75	4,91	5,07
Non déterminée	5,73		5,91	4,59	3,88	4,08
Total	4,93	4,82	4,82	4,92	4,92	5,00

7. NIGER

7.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)

Tableau 7.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,0	34,9	41,5	16,9	23,2	12,4
Particuliers	79,6	70,0	117,4	125,4	138,4	102,7
Cientèle financière	2,0	1,4	3,3	0,6	3,1	0,7
Sociétés d'Etat et EPIC	3,6	1,5	12,6	6,1	10,4	15,1
Assurances-Caisses de retraite	4,2	9,1	9,5	10,5	4,7	17,8
Entreprises privées du secteur productif	121,1	135,6	160,2	125,4	200,9	275,0
Entreprises individuelles	145,8	230,4	213,2	213,4	154,6	212,3
Coopératives et groupements villageois	1,0	1,7	1,5	2,0	0,4	0,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	1,7	1,8	2,7	2,1	24,8	1,3
Personnels des banques	4,1	5,6	4,5	6,1	8,1	6,5
Total	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5	644,7

Tableau 7.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	18,1	15,0	13,1	17,9	13,9	16,2
Exportation	0,5	0,0	6,8	3,9	4,1	1,7
Equipement	25,0	51,0	31,9	25,4	59,3	33,4
Consommation	99,6	98,5	149,3	62,9	80,8	92,6
Trésorerie	191,5	265,5	336,2	347,8	373,3	418,0
Autres	33,4	61,9	29,2	50,6	37,1	82,8
Total	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5	644,7

Tableau 7.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	87,6	143,3	177,4	198,0	232,1	308,1
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	57,8	70,9	62,5	39,3	50,4	35,4
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	36,7	55,8	59,4	45,3	39,4	43,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	46,7	66,0	78,3	68,9	56,7	77,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	27,4	33,5	53,0	35,5	31,3	32,8
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	53,1	90,8	101,2	75,5	102,2	88,5
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	42,6	24,8	28,1	34,8	40,4	55,1
Plus de 10 ans	16,2	6,9	6,6	11,2	16,0	4,3
Total	368,1	492,0	566,4	508,5	568,5	644,7

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

Tableau 7.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	9,72	9,01	8,44	8,76	7,33	6,67
Particuliers	10,48	10,83	10,06	9,46	9,32	10,87
Cientèle financière	8,96	7,39	9,99	10,32	9,59	10,95
Sociétés d'Etat et EPIC	11,25	10,72	9,46	7,47	7,55	7,99
Assurances-Caisses de retraite	11,57	10,69	10,96	10,57	9,03	9,77
Entreprises privées du secteur productif	9,29	9,55	9,65	9,86	9,14	8,96
Entreprises individuelles	10,88	10,79	10,36	10,00	9,96	9,60
Coopératives et groupements villageois	12,13	9,95	10,50	10,96	10,85	10,13
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	11,19	11,17	11,55	11,24	9,06	10,61
Personnels des banques	2,35	2,40	2,18	2,09	3,80	4,03
Total	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23	9,39

Tableau 7.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	8,55	8,16	9,12	7,45	7,41	8,50
Exportation	12,31	10,29	8,56	8,22	3,01	9,22
Equipement	8,82	8,73	9,23	9,54	7,24	8,37
Consommation	10,28	10,34	9,49	9,49	9,59	9,45
Trésorerie	10,42	10,91	10,22	9,95	9,68	9,25
Autres	10,25	8,78	9,46	9,08	8,41	10,62
Total	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23	9,39

Tableau 7.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	11,63	11,53	10,88	10,59	10,20	9,74
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	10,02	10,11	9,79	9,04	8,23	8,57
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	10,34	10,08	9,64	9,61	9,05	9,55
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	9,99	10,52	9,93	8,84	8,82	8,40
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	10,24	10,45	9,23	9,46	10,14	9,05
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	9,65	8,69	8,98	9,42	8,36	9,88
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,94	9,16	9,35	9,05	8,34	8,98
Plus de 10 ans	7,65	5,36	7,29	5,90	6,22	4,90
Total	10,17	10,22	9,89	9,69	9,23	9,39

7.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 7.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	66,9	46,3	56,5	43,5	11,9	7,2
Particuliers	14,6	80,8	12,8	23,3	22,6	20,4
Cientèle financière	17,4	10,4	27,9	20,6	13,8	25,0
Sociétés d'Etat et EPIC	10,5	4,7	18,3	14,4	9,6	16,6
Assurances-Caisses de retraite	37,9	33,2	56,8	38,9	35,0	43,3
Entreprises privées du secteur productif	13,5	23,2	30,6	41,8	45,5	19,8
Entreprises individuelles	7,3	23,9	8,3	13,3	4,9	12,2
Coopératives et groupements villageois	1,2	2,7	0,4	1,5	0,9	0,5
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,3	2,0	0,7	0,8	1,2	3,1
Personnel de banques		0,4	1,0		0,6	
Total	173,7	227,4	213,4	198,0	146,1	148,1

Tableau 7.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	168,1	227,3	210,6	192,2	143,7	140,7
Epargne à régime spécial	0,5					
Bon de caisse	0,2				0,2	0,2
Certificat de dépôt	4,6		2,7			
Autres	0,3			5,8	2,3	7,1
Total	173,7	227,4	213,4	198,0	146,1	148,1

Tableau 7.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	9,3	6,0	23,8	6,4	13,0	10,6
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	39,7	30,7	73,3	53,3	22,5	24,7
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	26,1	27,2	20,6	15,3	15,0	24,9
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	24,3	74,4	28,2	42,3	19,4	43,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	16,6	4,3	18,0	12,6	8,4	16,6
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	41,8	69,6	34,7	62,8	51,5	16,9
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	1,1	2,8	0,4	0,1	1,2	6,0
Non déterminée	14,8	12,5	14,4	5,2	15,3	4,6
Total	173,7	227,4	213,4	198,0	146,1	148,1

7.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 7.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,31	5,63	5,76	5,61	5,14	5,86
Particuliers	3,89	4,43	5,52	4,89	5,29	5,26
Cientèle financière	6,10	5,98	5,52	5,02	5,63	5,73
Sociétés d'Etat et EPIC	5,78	6,33	6,14	5,55	5,87	5,91
Assurances-Caisses de retraite	6,35	6,51	6,49	6,58	6,63	6,17
Entreprises privées du secteur productif	5,49	5,89	6,19	5,70	5,35	5,88
Entreprises individuelles	5,77	4,35	5,68	6,09	6,04	5,91
Coopératives et groupements villageois	4,47	3,78	4,31	5,61	5,24	3,85
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,09	4,88	4,12	4,62	4,52	4,24
Personnel de banques	4,75	4,88	3,50	5,00	3,82	
Total	5,55	5,22	5,98	5,70	5,70	5,82

Tableau 7.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	5,54	5,22	5,98	5,72	5,69	5,81
Epargne à régime spécial	4,99	6,50			4,00	4,37
Bon de caisse	4,49	3,66	3,96	4,08	3,77	4,41
Certificat de dépôt	6,13		6,00			
Autres	5,95			5,01	6,59	6,10
Total	5,55	5,22	5,98	5,70	5,70	5,82

Tableau 7.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	2,56	4,51	6,31	4,75	5,71	5,69
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,55	5,81	5,77	5,57	5,70	6,24
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,95	6,07	5,93	4,46	5,40	5,48
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	5,35	4,72	5,90	5,61	5,47	5,68
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	6,32	5,54	5,78	6,22	6,17	6,06
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,66	4,98	6,23	6,09	5,60	5,85
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	4,96	5,82	5,97	5,08	6,05	6,22
Non déterminée	5,92	6,39	6,39	6,60	6,31	5,45
Total	5,55	5,22	5,98	5,70	5,70	5,82

8. SENEGAL**8.1. CREDITS MIS EN PLACE (milliards de FCFA)**

Tableau 8.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	8,2	177,7	111,0	333,6	496,1	430,8
Particuliers	304,7	317,2	299,6	454,4	322,2	333,1
Cientèle financière	16,7	13,6	22,2	17,6	20,4	16,3
Sociétés d'Etat et EPIC	65,5	54,9	91,3	55,1	475,1	52,4
Assurances-Caisses de retraite	44,0	55,5	25,7	42,8	64,3	98,5
Entreprises privées du secteur productif	1 925,5	1 964,7	2 019,4	2 051,7	2 520,7	3 459,4
Entreprises individuelles	56,2	50,2	47,9	37,6	52,8	54,0
Coopératives et groupements villageois	31,0	32,3	31,9	41,8	52,3	40,9
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	62,6	23,6	79,8	8,0	72,8	67,5
Personnels des banques	29,4	18,7	17,2	15,2	16,5	19,4
Total	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1	4 572,4

Tableau 8.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	80,8	40,8	61,6	48,0	47,4	64,2
Exportation	1,8	6,7	10,2	5,9	65,4	88,7
Equipement	210,4	154,2	121,6	210,2	196,3	492,2
Consommation	187,9	232,8	246,1	267,9	281,3	246,1
Trésorerie	1 767,5	1 767,1	1 896,3	2 085,4	3 018,6	3 488,8
Autres	295,4	506,9	410,3	440,4	484,2	192,3
Total	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1	4 572,4

Tableau 8.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	1 052,0	1 028,8	919,3	1 075,6	1 572,3	2 020,2
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	564,2	581,1	762,4	594,1	1 000,0	888,5
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	144,0	165,6	165,9	253,7	339,9	163,0
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	128,8	174,0	165,7	284,6	324,3	436,7
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	82,0	130,0	132,5	97,0	190,3	99,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	372,2	482,9	436,0	424,7	455,6	437,7
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	156,0	128,3	142,5	304,2	194,4	379,0
Plus de 10 ans	44,6	17,8	21,9	23,9	16,3	147,6
Total	2 543,8	2 708,6	2 746,1	3 057,8	4 093,1	4 572,4

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

Tableau 8.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	7,57	5,66	5,38	6,23	6,14	5,88
Particuliers	9,23	9,34	9,01	8,45	7,77	8,55
Cientèle financière	7,16	8,07	8,02	6,67	7,78	7,58
Sociétés d'Etat et EPIC	6,55	6,75	6,22	5,82	5,61	6,25
Assurances-Caisses de retraite	7,76	8,08	8,26	7,24	7,86	7,60
Entreprises privées du secteur productif	5,31	5,08	4,89	5,25	5,32	5,31
Entreprises individuelles	10,13	9,82	9,69	10,15	10,35	9,49
Coopératives et groupements villageois	8,51	9,17	8,35	8,97	9,74	9,45
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,63	9,63	8,53	9,80	10,35	9,98
Personnels des banques	4,58	2,74	2,27	2,08	2,27	1,98
Total	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89	5,81

Tableau 8.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	7,19	7,10	7,59	7,62	7,63	7,60
Exportation	7,51	8,55	6,69	8,26	5,13	5,24
Equipement	6,90	7,87	8,11	7,57	7,85	7,37
Consommation	8,85	8,05	8,21	7,87	8,18	8,08
Trésorerie	5,12	4,67	4,76	5,15	5,28	5,25
Autres	8,63	8,41	7,34	7,79	7,56	8,65
Total	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89	5,81

Tableau 8.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,19	3,85	3,76	4,03	4,61	4,73
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,56	5,62	4,77	5,46	5,46	5,44
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	7,93	8,59	7,65	6,82	6,98	8,33
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,75	6,91	8,52	8,28	8,18	7,26
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	8,46	7,49	6,59	7,87	6,70	7,98
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,54	8,10	8,30	8,00	7,48	7,40
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,76	8,79	8,48	7,66	8,34	7,76
Plus de 10 ans	5,96	4,66	4,76	5,76	5,24	4,43
Total	6,02	5,89	5,67	5,98	5,89	5,81

8.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 8.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	71,7	143,8	220,5	131,5	117,9	97,8
Particuliers	202,3	235,1	287,8	857,5	375,2	390,5
Clientèle financière	161,9	150,7	365,3	497,0	150,1	262,6
Sociétés d'Etat et EPIC	87,8	93,5	94,7	199,4	60,2	117,1
Assurances-Caisses de retraite	138,2	166,0	214,4	135,3	95,7	151,0
Entreprises privées du secteur productif	481,8	543,1	491,5	650,0	402,4	585,2
Entreprises individuelles	10,2	23,8	9,5	14,2	10,5	18,9
Coopératives et groupements villageois	11,3	9,0	30,5	9,5	22,3	8,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	55,2	40,7	42,6	16,1	43,1	31,6
personnel des banques	0,1	0,2	0,6	0,2	0,5	0,8
Total	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9	1 663,8

Tableau 8.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	1179,2	1393,1	1742,3	2501,1	1265,5	1635,0
Epargne à régime spécial	0,8	8,6	6,2	7,6	10,3	26,7
Bon de caisse	37,1	3,5	3,1	1,2	2,0	1,9
Certificat de dépôt		0,4	0,2			
Autres	3,4	0,3	5,5	0,8	0,1	0,2
Total	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9	1 663,8

Tableau 8.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	212,5	133,8	318,5	382,7	158,9	320,8
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	245,1	261,6	365,9	314,3	219,5	317,9
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	189,9	290,5	265,7	916,0	265,6	275,1
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	162,3	142,4	198,2	214,5	182,0	166,8
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	54,9	88,4	118,9	209,6	100,4	136,7
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	186,8	203,1	167,5	301,7	211,1	265,5
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	93,5	246,6	319,0	169,7	137,5	145,7
Non déterminée	75,6	39,5	3,7	2,3	2,7	35,3
Total	1 220,6	1 405,9	1 757,3	2 510,8	1 277,9	1 663,8

8.4. TAUX CREDITEURS (moyenne pondéré, en %)

Tableau 8.4.1. Taux d'intérêt par nature du créateur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,08	5,04	4,77	5,02	5,71	5,87
Particuliers	4,84	4,60	4,79	4,98	4,94	4,94
Clientèle financière	5,98	6,20	5,26	5,28	5,95	4,78
Sociétés d'Etat et EPIC	6,05	5,88	6,08	5,35	5,50	5,66
Assurances-Caisses de retraite	5,30	6,22	5,70	5,18	5,32	5,32
Entreprises privées du secteur productif	5,73	5,79	5,83	5,17	5,74	5,87
Entreprises individuelles	4,83	5,17	4,36	4,63	4,85	5,12
Coopératives et groupements villageois	5,22	5,62	5,45	4,97	6,02	5,66
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	5,09	5,14	5,49	4,69	4,99	4,75
Personnel des banques	4,51	4,09	3,69	3,85	4,37	4,84
Total	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46	5,39

Tableau 8.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	5,53	5,60	5,39	5,13	5,48	5,40
Epargne à régime spécial	3,44	3,54	3,43	3,42	3,28	4,35
Bon de caisse	5,13	4,18	2,51	2,40	2,71	4,92
Certificat de dépôt		6,97	5,50			
Autres	4,52	6,06	5,33	4,57	4,50	4,67
Total	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46	5,39

Tableau 8.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,85	5,31	5,23	4,93	5,15	4,45
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,43	5,67	5,41	5,13	5,60	5,58
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,85	5,65	5,70	5,27	5,76	5,83
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,99	5,33	4,91	5,22	5,26	5,23
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	4,99	5,29	4,94	4,41	4,74	5,21
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,92	5,75	5,58	5,43	5,47	5,72
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	6,20	5,76	5,58	5,03	5,75	5,96
Non déterminée	6,43	4,98	5,86	4,03	5,75	5,22
Total	5,51	5,58	5,38	5,13	5,46	5,39

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

Tableau 9.1.1. Répartition par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	26,6	6,4	20,8	25,5	69,7	28,9
Particuliers	127,1	126,6	138,1	141,9	124,2	133,9
Clientèle financière	1,0	0,8	9,6	15,9	0,8	0,1
Sociétés d'Etat et EPIC	6,8	16,0	15,1	18,3	54,3	46,1
Assurances-Caisses de retraite	0,1	1,8	1,7	0,2	13,9	12,8
Entreprises privées du secteur productif	239,7	358,8	402,0	360,6	335,8	366,5
Entreprises individuelles	56,9	67,2	68,3	63,6	51,8	63,1
Coopératives et groupements villageois	2,2	0,7	0,7	0,3	0,2	0,3
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	1,3	0,7	1,5	1,1	1,8	1,2
Personnels des banques	6,7	6,2	6,7	8,7	7,7	9,6
Total	468,6	585,2	664,4	636,2	660,2	662,4

Tableau 9.1.2. Répartition par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	15,4	16,2	40,7	23,0	14,9	20,9
Exportation		2,6	4,6	1,6	0,1	1,3
Equipement	79,3	71,2	102,2	39,3	64,8	97,4
Consommation	122,4	117,4	129,1	131,2	117,0	122,6
Trésorerie	204,6	280,2	275,2	327,9	312,2	344,3
Autres	47,0	97,6	112,6	113,2	151,3	75,9
Total	468,6	585,2	664,4	636,2	660,2	662,4

Tableau 9.1.3. Répartition par durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	93,5	104,9	85,9	71,0	81,1	116,0
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	28,8	60,6	53,4	79,7	44,0	86,3
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	54,3	67,1	102,9	97,1	71,3	52,8
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	39,2	63,6	57,8	85,5	93,1	67,3
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	45,1	44,1	41,9	69,4	77,7	62,5
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	130,6	132,1	122,7	103,0	164,9	126,7
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	71,6	107,3	195,6	116,2	123,5	142,8
Plus de 10 ans	5,7	5,5	4,3	14,2	4,6	8,0
Total	468,6	585,2	664,4	636,2	660,2	662,4

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

Tableau 9.2.1. Taux d'intérêt par nature du débiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	7,02	7,46	7,55	7,04	7,17	5,91
Particuliers	9,50	8,85	8,94	8,71	8,80	8,74
Clientèle financière	8,98	8,01	7,89	7,10	6,09	3,00
Sociétés d'Etat et EPIC	7,09	6,86	7,47	7,44	6,95	6,70
Assurances-Caisses de retraite	10,00	7,77	7,16	9,74	7,23	7,42
Entreprises privées du secteur productif	8,46	7,98	8,02	7,85	8,25	7,36
Entreprises individuelles	9,89	9,96	9,80	9,68	9,74	9,65
Coopératives et groupements villageois	10,50	8,53	7,83	9,15	7,89	8,41
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	8,78	8,18	7,62	7,29	7,36	6,95
Personnels des banques	3,30	3,10	3,23	3,42	3,08	3,36
Total	8,75	8,31	8,31	8,10	8,16	7,69

Tableau 9.2.2. Taux d'intérêt par objet du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Habitation	8,23	8,49	7,57	8,78	8,42	7,64
Exportation		8,14	6,22	8,55	9,00	8,02
Equipement	8,28	8,24	7,90	7,19	8,63	7,02
Consommation	9,34	8,61	8,69	8,41	8,47	8,50
Trésorerie	8,60	8,35	8,43	8,28	8,27	7,76
Autres	8,83	7,85	8,32	7,38	7,48	6,88
Total	8,75	8,31	8,31	8,10	8,16	7,69

Tableau 9.2.3. Taux d'intérêt selon la durée du crédit	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	9,04	9,42	9,24	9,17	9,44	8,06
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	9,06	7,50	8,72	8,08	8,03	7,18
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	8,35	8,56	7,79	8,28	7,60	8,29
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	8,37	6,81	8,00	7,80	8,14	7,89
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	9,50	8,77	7,34	7,53	8,69	7,39
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	8,74	8,29	8,41	8,01	7,69	7,35
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	8,67	8,41	8,37	8,11	8,13	7,93
Plus de 10 ans	4,33	4,78	5,22	6,83	5,16	5,40
Total	8,75	8,31	8,31	8,10	8,16	7,69

9.3. LES DEPOTS A L'OUVERTURE DE NOUVEAUX COMPTES

Tableau 9.3.1. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	133,0	179,1	128,8	107,8	202,2	291,3
Particuliers	159,4	227,9	601,4	180,8	173,2	173,5
Clientèle financière	159,3	157,0	318,8	257,8	166,9	125,9
Sociétés d'Etat et EPIC	273,7	309,9	164,7	123,4	99,0	69,4
Assurances-Caisses de retraite	183,3	186,3	171,1	202,3	224,4	204,5
Entreprises privées du secteur productif	247,7	273,5	249,1	313,9	285,9	298,7
Entreprises individuelles	28,7	20,8	23,6	35,0	34,7	29,2
Coopératives et groupements villageois	35,9	44,5	48,9	20,6	28,7	27,2
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	23,4	40,9	31,4	9,6	17,8	30,2
Personnel de banques	4,0	4,0	4,7	3,2	1,8	0,6
Total	1 248,5	1 444,0	1 742,4	1 254,4	1 234,6	1 250,7

Tableau 9.3.2. Répartition selon la nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	1248,5	1444,0	1742,4	1253,4	1234,6	1250,6
Epargne à régime spécial				1,0		
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres						0,0
Total	1 248,5	1 444,0	1 742,4	1 254,4	1 234,6	1 250,7

Tableau 9.3.3. Répartition selon la nature de la clientèle	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	338,9	431,3	343,7	389,4	432,3	485,2
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	276,6	336,2	398,9	368,4	250,7	246,8
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	325,2	311,1	230,0	175,1	163,1	141,3
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	152,5	162,5	525,9	113,9	144,6	140,9
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	21,1	50,1	52,0	24,4	9,8	11,1
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	94,9	77,0	170,0	133,3	159,6	178,8
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	39,3	70,4	21,9	49,9	74,4	46,6
Non déterminée		5,4				
Total	1 248,5	1 444,0	1 742,4	1 254,4	1 234,6	1 250,7

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

Tableau 9.4.1. Taux d'intérêt par nature du créiteur	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Etat et organismes assimilés	5,01	5,10	5,32	5,37	5,62	5,60
Particuliers	4,44	4,50	5,30	4,77	5,13	5,11
Clientèle financière	5,73	6,13	6,28	6,07	7,06	6,38
Sociétés d'Etat et EPIC	5,73	5,74	5,62	5,35	6,02	5,84
Assurances-Caisses de retraite	5,61	5,49	5,87	5,66	5,67	5,69
Entreprises privées du secteur productif	5,13	5,39	5,33	5,21	5,35	5,36
Entreprises individuelles	5,03	4,95	4,96	4,48	4,31	4,82
Coopératives et groupements villageois	4,78	5,43	5,53	5,65	5,87	5,87
Divers (ONG, amicales, syndicats, etc.)	4,31	4,56	4,58	4,70	5,33	5,47
Personnel de banques	4,00	4,02	4,10	3,92	5,80	5,83
Total	5,28	5,35	5,56	5,40	5,69	5,57

Tableau 9.4.2. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dépôt à terme	5,28	5,35	5,56	5,40	5,69	5,57
Epargne à régime spécial				6,15		
Bon de caisse						
Certificat de dépôt						
Autres						4,00
Total	5,28	5,35	5,56	5,40	5,69	5,57

Tableau 9.4.3. Taux d'intérêt par nature du dépôt	2014	2015	2016	2017	2018	2019
inf ou égale à 1 mois	4,53	4,65	4,73	4,85	5,18	5,34
sup à 1 mois et inf ou égale à 3 mois	5,27	5,51	5,91	5,43	5,63	5,44
sup à 3 mois et inf ou égale à 6 mois	5,94	5,89	5,83	6,00	6,59	5,91
sup à 6 mois et inf ou égale à 1 an	4,95	5,35	5,52	5,46	5,68	5,86
sup à 1 an et inf ou égale à 2 ans	5,68	5,65	5,86	5,92	5,65	5,15
sup à 2 ans et inf ou égale à 5 ans	5,95	5,66	6,12	5,72	6,14	5,78
sup à 5 ans et inf ou égale à 10 ans	5,80	5,93	5,25	6,18	5,97	5,95
Non déterminée		5,70				
Total	5,28	5,35	5,56	5,40	5,69	5,57

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 :

$$C^I = \sum_{i=1}^I C^{di} = \sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} C_k^{li}$$

, où I désigne le nombre de banques du pays ; C_k^{li} , le k^{ième} 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 :

$$t^I = \frac{\sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} t_k^{li} * C_k^{li}}{\sum_{i=1}^I \sum_{k=1}^{Li} C_k^{li}}$$

, où t_k^{li} désigne le taux d'intérêt appliqué au k^{ième} crédit de type I 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