

BANQUE DES ETATS DE L'AFRIQUE CENTRALE

Direction Générale des Etudes, Finances et Relations Internationales

Direction de la Stabilité Financière, des Activités Bancaires et du Financement des Economies



EVOLUTION DES TAUX DEBITEURS PRATIQUES PAR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT DANS LA CEMAC AU 1^{er} SEMESTRE 2020

SOMMAIRE :

LISTE DES TABLEAUX :	3
LISTE DES GRAPHIQUES :	5
I. Situation d'ensemble	6
I- 1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC au 1^{er} semestre 2020	6
I- 2. Structure des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC	8
II- Situation par pays	12
II-1. Cameroun	12
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Cameroun	12
II-1.2. Structure des taux débiteurs pratiqués au Cameroun	14
II- 2. République Centrafricaine	18
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en Centrafrique	18
I- 2.2.2. Structure des taux débiteurs pratiqués en Centrafrique	19
II- 2.3. Congo	22
II- 2.3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo	22
II-2.3.1. Structure des taux débiteurs pratiqués au Congo	24
II- 2.4. Gabon	26
II- 2.4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon	26
II-2.4.2. Structure des taux débiteurs pratiqués au Gabon	27
II- 2.5. Guinée Equatoriale	32
II- 2.5.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en Guinée Equatoriale	32
II-2.5.2. Structure des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale	33
II-2.6. Tchad	36
II- 2.6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad	36
II-2.6.2. Structure des taux débiteurs pratiqués au Tchad	38

LISTE DES TABLEAUX :

Tableau 1: Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au 1 ^{er} semestre 2020 (CEMAC)	7
Tableau 2 : Répartition des nouveaux crédits par catégories de prêts au 1 ^{er} semestre 2020 (CEMAC)	7
Tableau 3: Evolution globale des taux débiteurs moyens (en %) pratiqués dans la CEMAC (2018 – 1s2020) .	8
Tableau 4: Structure des taux débiteurs par type de bénéficiaire dans la CEMAC au 1 ^{er} semestre 2020	9
Tableau 5 :Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC.....	10
Tableau 6:Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC	11
Tableau 7: Evolution des crédits mis en place par type de bénéficiaire au Cameroun (2018S2-2020S1)	13
Tableau 8: Répartition par maturité initiale des nouveaux crédits mis en place au Cameroun au 1 ^{er} semestre 2020	14
Tableau 9: Evolution des taux débiteurs moyens pratiqués au Cameroun (en %) ... Erreur ! Signet non défini.	
Tableau 10: Evolution des taux débiteurs des banques par type de bénéficiaires au Cameroun (en %)	15
Tableau 11: Evolution des taux débiteurs des établissements financiers par type de bénéficiaires au Cameroun (en %)	15
Tableau 14: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les banques au Cameroun	16
Tableau 15: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers au Cameroun	17
Tableau 16: Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques centrafricaines	18
Tableau 17: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires en Centrafrique	19
Tableau 18:Répartition par maturité initiale des nouveaux crédits mis en place en Centrafrique au 1 ^{er} semestre 2020	19
Tableau 19: Evolution des taux débiteurs pratiqués en République Centrafricaine (<i>en %</i>).....	19
Tableau 20: Evolution des taux débiteurs par types de bénéficiaires en Centrafrique (<i>en %</i>)	20
Tableau 21: Structure des taux débiteurs par maturité initiale des prêts en Centrafrique au 1 ^{er} semestre 2020 (<i>en %</i>).....	Erreur ! Signet non défini.
Tableau 22: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens de la République Centrafricaine.....	21
Tableau 23 : Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques congolaises (<i>montants en millions</i>)	22
Tableau 24:Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires au Congo.....	23
Tableau 25: Répartition des nouveaux concours bancaires par durée et par types de bénéficiaires au Congo au 1 ^{er} semestre 2020	23
Tableau 26:Evolution des taux débiteurs pratiqués au Congo (<i>en %</i>).....	Erreur ! Signet non défini.
Tableau 27: Evolution des taux débiteurs par types de bénéficiaires au Congo (<i>en %</i>).....	24
Tableau 29: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens du Congo au cours des quatre derniers semestres	25
Tableau 30: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires au Gabon	26
Tableau 31 :Répartition des engagements par caisse suivant les différentes maturités au Gabon	27
Tableau 32:Evolution des taux débiteurs moyens pratiqués par les banques au Gabon (<i>en %</i>)	27
Tableau 33: Structure des TEG moyens des banques par types de bénéficiaires au Gabon (<i>en %</i>)	28
Tableau 34: Structure des TEG moyens des établissements financiers par types de bénéficiaires au Gabon (<i>en %</i>).....	28
Tableau 35: Structure par terme des taux débiteurs des banques au Gabon au 1 ^{er} semestre 2020 (<i>en %</i>)...	29
Tableau 36:Structure par terme des taux débiteurs des établissements financiers au Gabon au 1 ^{er} semestre 2020 (<i>en %</i>).....	29

Tableau 37: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens des banques du Gabon	30
Tableau 38: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens des établissements financiers du Gabon ..	31
Tableau 39: Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques équato-guinéennes	32
Tableau 40: Répartition des crédits par types de bénéficiaires en Guinée Equatoriale au 1 ^{er} semestre 2020	33
Tableau 41: Répartition des crédits par maturités en Guinée Equatoriale (<i>en milliards</i>)	33
Tableau 42: Evolution des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale (en %)	33
Tableau 43: Structure des TEG moyens par types de bénéficiaires en Guinée Equatoriale (en %)	34
Tableau 44: Structure par terme des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale au 1 ^{er} semestre 2020 (<i>en %</i>)	34
Tableau 45: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens de la Guinée Equatoriale	35
Tableau 46: Structure des taux débiteurs moyens par type de bénéficiaires au Tchad (<i>en %</i>)	38
Tableau 47: Structure par terme des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes au 1 ^{er} semestre 2020 (<i>en %</i>)	39
Tableau 48: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens du Tchad	40

LISTE DES GRAPHIQUES :

Graphique 1: Evolution des nouveaux concours bancaires dans la CEMAC	6
Graphique 2: Répartitions des nouveaux crédits octroyés par pays.....	6
Graphique 3: Dynamique saisonnière des taux débiteurs dans la CEMAC (en %).....	9
Graphique 4: Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun.....	12
Graphique 5: Parts de marché en matière d'offre de crédit des établissements financiers du Cameroun....	13
Graphique 6:Evolution des parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués (RCA)	18
Graphique 7:Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1 ^{er} semestre 2020 (Congo)	22
Graphique 8: Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1 ^{er} semestre 2020 (Gabon)	26
Graphique 9 : Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués (Guinée Equatoriale).....	32
Graphique 10: Evolution des nouveaux concours bancaires au Tchad (<i>en milliards</i>).....	36
Graphique 11:Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1 ^{er} semestre 2020 (Tchad)....	36
Graphique 12: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires (Tchad).....	37
Graphique 13: Répartition des engagements par caisse suivant les différentes maturités (Tchad)	37
Graphique 14: Evolution des taux débiteurs moyens au Tchad.....	38

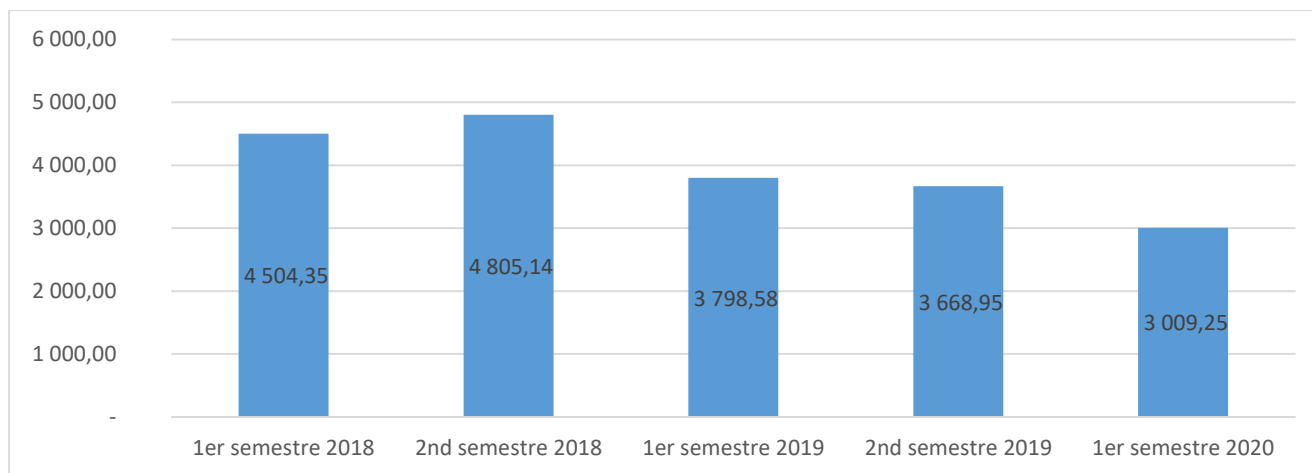
I. Situation d'ensemble

I- 1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC au 1^{er} semestre 2020

La tendance baissière de l'offre de crédit observée depuis le second semestre 2018 s'est poursuivie au premier semestre 2020. Ainsi, le montant total des nouveaux prêts mis en place au cours de ce semestre s'est situé à 3 009,25 milliards en baisse de 17,98% par rapport à celui du semestre précédent (3 668,95 milliards) et de 20,78 % par rapport au premier semestre 2019.

Graphique 1: Evolution des nouveaux concours bancaires dans la CEMAC

(en milliards)

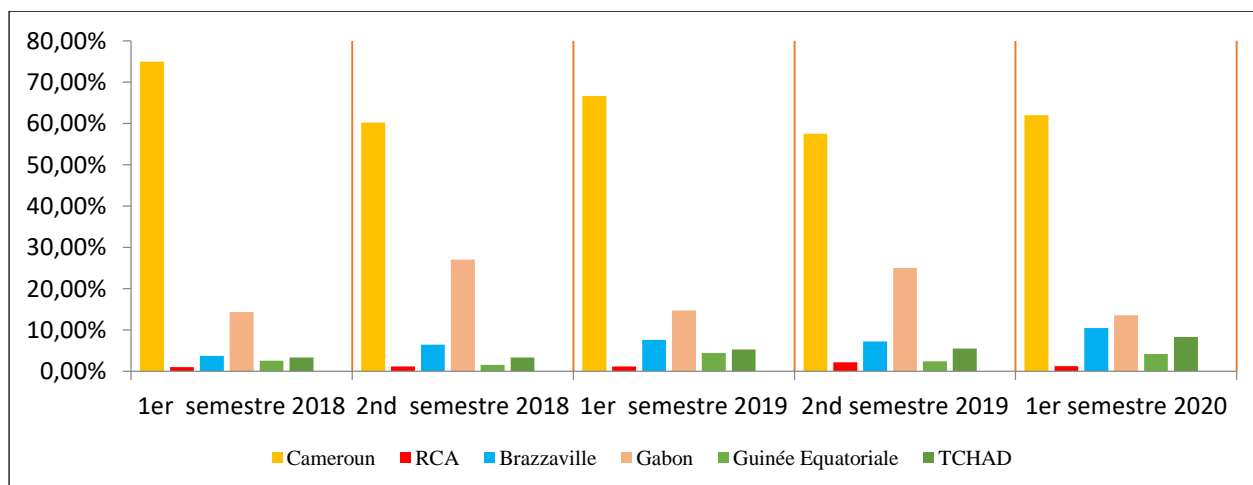


Source : Reportings TEG des établissements de crédit

L'essentiel de ces nouveaux crédits sont accordés par les banques, à hauteur de 2 979,83 milliards, soit 99,02 % de part de marché. L'activité des établissements financiers demeure marginale, avec seulement 0,98 % de part de marché, soit un total de 29,42 milliards de nouveaux prêts accordés sur la période.

L'analyse par pays montre une grande disparité des montants des nouveaux prêts. Les établissements de crédit implantés au Cameroun et au Gabon concentrent près de 75,66 % des nouveaux prêts octroyés sur la période, avec respectivement 1 866,77 milliards et 409,93 milliards (Voir graphique 1 ci-après)

Graphique 2: Répartitions des nouveaux crédits octroyés par pays



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

L'analyse par type de bénéficiaires montre que les nouveaux crédits mis en place au 1^{er} semestre 2020 sont essentiellement destinés aux grandes entreprises et aux PME, qui concentrent respectivement 63,83 % et 18,15 % des prêts accordés, soit 1 920,84 milliards et 546,11 milliards. Les crédits aux particuliers s'élèvent à 311,58 milliards, soit 10,4 % du total des nouveaux financements accordés au cours de la période de référence.

Tableau 1: Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au 1^{er} semestre 2020 (CEMAC)
(Montants en milliards)

Pays/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL
Cameroun	208,01	278,64	1367,77	11,91	0,43	1 866,77
Centrafrique	4,78	12,38	19,97	0,01	1,85	38,99
Congo	22,86	70,24	166,10	31,58	25,06	315,85
Gabon	36,23	52,70	200,40	38,23	82,36	409,93
Guinée Equatoriale	14,60	12,49	86,99	-	12,16	126,24
Tchad	25,09	119,65	79,60	1,07	26,06	251,47
CEMAC	311,58	546,11	1920,84	82,80	147,92	3009,25

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

En termes de maturité, près de 63% des nouveaux crédits distribués au 1^{er} semestre 2020 sont à court terme de maturité inférieure ou égale à 24 mois). Les crédits à moyen terme (maturité supérieure à 24 et inférieure à 60 mois) représentent 12,26% des nouveaux crédits. Les crédits à long terme (maturité supérieure à 60 mois) ne représentent que 2,89 % du total des nouveaux prêts. L'activité de crédit-bail, quant à elle, est restée marginale au cours de la période, avec seulement 0,18% du total des crédits accordés. Les engagements par signature ont représenté 21,73% du total.

Tableau 2 : Répartition des nouveaux crédits par catégories de prêts au 1^{er} semestre 2020 (CEMAC)
(Montants en milliards)

Pays/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL
Court terme	111,38	306,83	1310,03	62,18	103,77	1 894,19
Moyen terme	177,15	62,80	85,96	6,70	36,21	368,82
Long terme	21,14	34,22	30,09	1,45	0,00	86,91
Crédit-bail	0,14	2,68	2,46	0,08	0,00	5,35
Cautions	1,76	139,58	492,30	12,38	7,95	653,98
CEMAC	311,58	546,11	1920,84	82,80	147,92	3 009,25

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC

Après la hausse enregistrée au second semestre 2019, les taux débiteurs pratiqués par les établissements de crédit ont reculé au 1^{er} semestre 2020, se situant en moyenne à 8,62 %, contre 8,92 % en moyenne au semestre précédent.

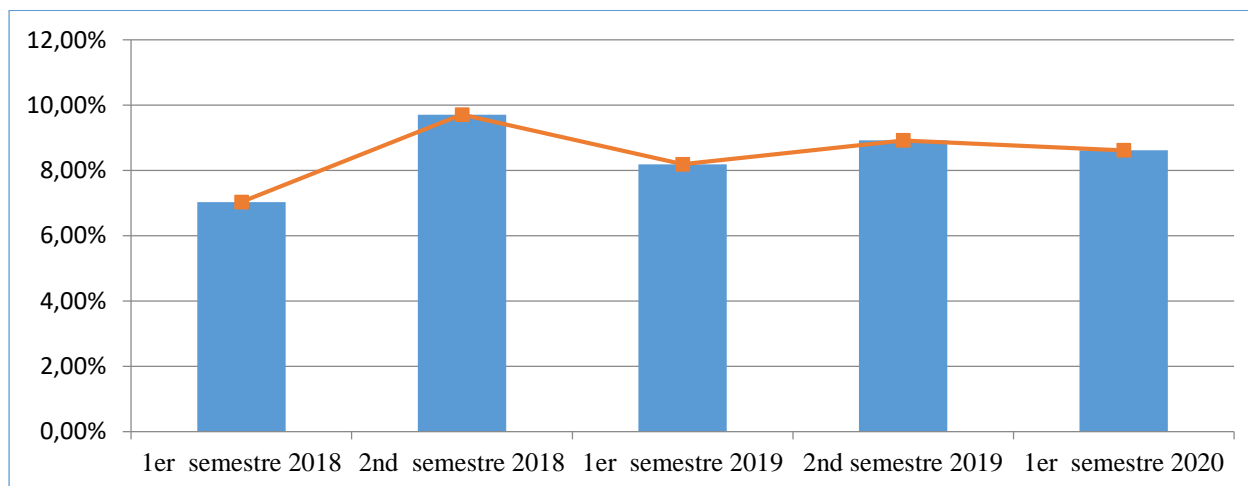
Tableau 3: Evolution globale des taux débiteurs moyens (en %) pratiqués dans la CEMAC

	1 ^{er} semestre 2018	2 ^{ème} semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Banques	7,03	9,71	8,15	8,84	8,56
Cameroun	6,34	8,97	7,88	8	7,78
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	6,82	9,85	8,75	8,5	9,61
<i>Engagements par signature</i>	1,85	1	2,05	4,73	2,16
Centrafrique	14,2	13,52	13,47	16,26	27,20
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	15,49	14,4	17,36	16,32	29,89
<i>Engagements par signature</i>	3,8	3,97	1,96	16,15	4,41
Congo	10,8	9,79	10,19	11,14	8,50
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	12,59	10,55	11,15	11,47	9,37
<i>Engagements par signature</i>	2,68	1,33	3,68	5,84	2,76
Gabon	8,3	11,06	8,27	9,31	10,78
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	8,64	11,12	8,77	9,54	11,76
<i>Engagements par signature</i>	2,36	9,25	2,66	4,34	1,89
Guinée Equatoriale	11,06	10,01	8,9	8,9	10,57
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	11,17	12,2	8,9	12,86	11,17
<i>Engagements par signature</i>	3,21	1,68		0,78	2,84
Tchad	7,23	10,33	6,32	7,96	7,64
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	9,37	13,19	10,09	11,26	11,66
<i>Engagements par signature</i>	2,45	1,71	1,46	3,01	2,18
Etablissements financiers	14,28	16,46	14,71	21	14,43
Cameroun	12,77	16,88	14,27	18,95	13,69
Gabon	23,08	15,26	17,4	27,49	20,93
Ensemble des établissements de crédit	7,07	9,75	8,19	8,92	8,62
TIAO (taux directeur BEAC)	2,95	3,5	3,5	3,5	3,5

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Cette baisse est principalement le fait des taux pratiqués par les banques, dont le taux moyen est passé de 8,84% à 8,56%, en lien avec la dynamique saisonnière des taux d'intérêt débiteurs. Ces taux sont souvent en baisse dans la première moitié de l'année (voir graphique 3), en raison de la faible demande de crédits constatée sur cette période.

Au cours des trois derniers semestres, les taux pratiqués par les établissements financiers ressortent en moyenne plus élevés que ceux des banques. Ces écarts s'expliquent principalement par la structure des ressources de ces différentes entités. Contrairement aux banques, les établissements financiers ne sont pas autorisés à collecter des dépôts de la clientèle, et disposent à cet effet d'un volant de trésorerie limité.

Graphique 3: Dynamique saisonnière des taux débiteurs dans la CEMAC (en %)

Les résultats obtenus mettent également en exergue une forte disparité des taux selon la nature de l'emprunteur. Globalement, dans tous les pays et au niveau sous régional, les prêts aux particuliers, aux Petites et Moyennes Entreprises (PME) demeurent les plus onéreux (respectivement 14,45% et 10,09 % pour la CEMAC). Les grandes entreprises, qui ont concentré la majorité des prêts au cours de la période (environ 1 920,84 milliards), bénéficient par contre des taux les plus faibles, à 7,30 % en moyenne. Les taux servis aux Administrations publiques se sont situés à 7,44 % en moyenne au cours de la période sous revue, tandis que les taux aux personnes morales se sont élevés à 8,45% en moyenne.

Cette distribution des taux entre les contreparties traduit la perception du risque que les établissements de crédit ont sur chaque segment de leur clientèle. Ainsi, les particuliers et les PME sont généralement classés comme des signatures au profil de risque élevé, en raison notamment du faible volume d'informations financières que les établissements de crédit possèdent sur eux. Par contre, la faiblesse des taux appliqués aux grandes entreprises est justifiée par la disponibilité et la qualité des informations financières existantes pour ce type de clientèle.

La disparité des TEG s'observe aussi entre les pays. En effet, au premier semestre 2020, les TEG pratiqués au Tchad, au Cameroun et au Congo sont, en moyenne, moins élevés que ceux pratiqués par les établissements de crédit implantés en Centrafrique, au Gabon et en Guinée Equatoriale.

Tableau 4: Taux débiteurs par type de bénéficiaires dans la CEMAC au 1^{er} semestre 2020

Pays/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL
Cameroun	14,06%	11,22%	6,19%	10,10%	15,00%	7,86%
Centrafrique	28,77%	22,52%	26,07%	13,00%	66,58%	27,20%
Congo	13,37%	9,61%	8,15%	7,10%	4,99%	8,50%
Gabon	17,14%	11,58%	10,71%	9,73%	8,21%	10,85%
Guinée Equatoriale	14,65%	14,29%	9,99%	<i>nd</i>	6,02%	10,57%
Tchad	18,01%	5,99%	8,32%	15,55%	3,67%	7,64%
CEMAC	14,45%	10,09%	7,30%	8,85%	7,44%	8,62%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 5 : Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers	231 224 856 552	10,33%	14,64%	398 257 711 738	10,94%	16,24%	332 959 189 704	11,65%	16,19%	506 865 071 091	10,48%	14,56%	296 530 289 717	11,96%	14,45%
Crédits à la consommation, autre que découverts	59 251 210 231	11,17%	17,43%	92 840 462 175	10,69%	20,51%	59 635 500 222	9,35%	17,47%	187 127 265 055	8,03%	14,29%	39 867 987 946	10,91%	15,88%
Découverts	19 983 510 131	10,48%	15,98%	82 189 019 696	13,13%	15,20%	88 451 013 066	14,58%	18,31%	75 172 529 201	15,57%	16,22%	70 659 577 655	14,94%	16,05%
Crédits à moyen terme	139 261 955 569	10,47%	14,05%	214 255 505 856	10,39%	15,12%	155 264 074 576	11,25%	15,39%	232 253 854 621	10,97%	14,45%	174 203 450 672	11,16%	14,42%
Crédits à long terme	5 562 841 443	9,48%	11,44%	6 583 751 578	8,61%	10,96%	29 044 028 559	9,55%	11,66%	9 007 557 548	9,57%	14,29%	9 984 618 124	10,83%	15,66%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	30 007 612	12,00%	37,75%	40 590 500	2,50%	5,06%	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	442 491 276	12,12%	13,71%	286 530 197	12,53%	14,97%	51 467 310	13,23%	20,78%
Cautions	7 165 339 178	0,95%	1,91%	2 388 972 433	1,62%	1,84%	92 074 393	1,91%	6,23%	2 977 043 969	1,35%	4,64%	1 763 188 010	1,18%	2,71%
Petites et Moyennes Entreprises	570 241 962 326	8,22%	9,30%	886 131 070 207	10,90%	12,51%	480 849 712 519	8,22%	10,75%	479 955 063 695	8,57%	10,86%	534 784 411 774	7,60%	10,09%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	282 945 371 604	8,42%	9,70%	510 157 695 111	12,88%	14,98%	149 520 877 244	7,59%	11,24%	159 058 222 970	9,53%	13,10%	143 051 763 990	9,72%	13,58%
Découverts	115 564 934 179	10,67%	12,17%	250 362 689 538	9,94%	10,45%	153 069 544 166	10,58%	11,42%	140 947 761 275	11,80%	12,33%	129 090 486 496	11,01%	11,83%
Crédits à moyen terme	85 173 172 357	9,36%	8,71%	45 271 298 368	9,05%	13,18%	83 706 871 533	9,20%	12,84%	61 796 892 390	7,94%	9,77%	55 305 696 265	9,17%	12,39%
Crédits à long terme	5 046 945 481	7,45%	10,77%	8 039 909 860	7,59%	8,80%	22 760 077 926	8,69%	9,75%	12 932 557 094	7,87%	9,49%	34 222 409 136	8,06%	10,78%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	14 822 202 833	6,63%	16,04%	13 434 400 713	9,57%	19,08%	27 655 827 061	8,58%	18,12%
Crédit-bail	12 669 819 313	7,43%	8,81%	-	-	-	3 049 313 125	10,93%	12,90%	4 792 308 912	11,55%	15,60%	1 893 269 019	11,02%	15,02%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 923 422 310	0,00%	12,68%	3 980 796 014	10,58%	10,58%
Cautions	68 841 719 392	2,04%	3,56%	72 299 477 330	1,73%	2,15%	53 920 825 692	1,81%	3,08%	83 069 498 031	1,90%	3,99%	139 584 163 793	1,52%	2,44%
Grandes Entreprises	3 228 963 511 109	4,51%	6,16%	3 041 479 790 440	6,38%	8,39%	2 532 721 381 651	5,56%	6,92%	2 147 475 818 881	6,02%	7,50%	1 917 959 599 063	5,61%	7,30%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	2 190 339 270 227	4,07%	5,98%	1 557 013 776 721	6,26%	9,66%	1 051 032 110 963	5,54%	7,45%	843 225 092 026	5,88%	7,56%	511 741 713 733	6,22%	8,79%
Découverts	359 055 777 965	8,43%	8,75%	1 022 472 181 859	8,06%	8,28%	798 485 785 296	7,26%	7,53%	708 406 294 155	8,45%	8,67%	621 656 450 238	8,53%	9,28%
Crédits à moyen terme	237 882 509 782	6,93%	8,07%	132 175 186 085	7,53%	10,74%	134 684 714 002	7,35%	10,01%	152 193 506 493	6,69%	7,98%	84 665 484 889	6,46%	8,70%
Crédits à long terme	94 218 789 924	6,28%	11,89%	29 708 874 217	5,85%	9,05%	40 847 292 482	7,07%	11,86%	14 645 092 484	7,34%	8,50%	30 087 411 297	5,94%	6,95%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	67 800 764 761	6,96%	11,95%	72 660 450 642	6,86%	13,03%	132 634 096 462	6,32%	11,02%
Crédit-bail	3 024 967 423	6,50%	7,69%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 556 560 600	12,00%	15,71%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	39 385 975 857	6,03%	6,03%	30 863 450 779	0,00%	8,71%	43 315 439 491	5,33%	5,33%
Cautions	344 442 195 788	1,09%	1,73%	300 109 771 558	0,83%	1,07%	400 484 738 290	1,15%	2,01%	325 481 932 302	1,12%	3,20%	492 302 442 353	0,94%	2,17%
Autres personnes morales	161 233 613 289	5,18%	5,44%	47 511 127 338	6,02%	10,66%	95 091 940 850	6,65%	7,75%	54 797 513 527	6,02%	7,52%	82 629 825 521	8,05%	8,85%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	31 550 923 981	6,68%	7,53%	658 000 000	7,40%	9,02%	12 603 420 474	7,51%	11,68%	17 924 483 030	9,90%	11,34%	10 213 405 359	9,75%	13,42%
Découverts	2 689 115 025	9,76%	10,38%	11 596 149 655	9,73%	9,79%	12 161 239 978	11,64%	12,02%	8 334 318 429	12,42%	12,60%	50 524 383 279	9,94%	10,00%
Crédits à moyen terme	6 383 091 141	6,38%	7,41%	3 953 820 883	6,91%	7,13%	16 410 700 000	8,35%	9,77%	2 819 885 506	6,25%	7,90%	6 583 056 414	5,83%	7,29%
Crédits à long terme	106 572 538 449	5,00%	5,01%	-	-	-	40 535 615 322	6,10%	6,40%	-	0,00%	0,00%	1 453 907 043	7,33%	8,12%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	282 176 427	13,16%	16,95%	42 779 823	8,00%	19,59%	878 265 980	8,56%	20,63%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	30 000 000	5,00%	5,15%
Cautions	14 037 944 693	1,74%	2,12%	31 303 156 800	4,51%	11,46%	11 561 884 445	0,02%	0,29%	18 170 901 400	1,33%	3,51%	12 380 184 814	0,41%	0,62%
Rachat de créance	-	-	-	-	-	-	1 536 904 204	5,00%	10,00%	7 505 145 339	0,91%	2,26%	566 622 632	3,04%	6,03%
Administrations publiques	280 293 537 576	6,15%	6,98%	391 309 470 950	6,07%	6,86%	329 715 484 132	5,38%	5,71%	453 809 156 799	6,54%	6,79%	147 921 727 633	6,03%	7,44%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	225 262 050 634	5,68%	6,39%	149 478 405 444	5,61%	7,49%	224 368 236 020	5,19%	5,28%	42 203 371 281	5,45%	6,79%	79 862 037 862	5,71%	7,87%
Découverts	15 863 511 422	10,65%	10,79%	1 769 740 000	9,55%	9,76%	7 614 000 000	11,40%	11,42%	37 894 810 000	8,73%	8,79%	23 749 057 221	12,11%	12,59%
Crédits à moyen terme	25 725 007 958	7,05%	9,07%	228 380 822 834	6,56%	6,68%	56 578 180 094	7,64%	9,02%	27 569 600 000	7,72%	9,04%	36 205 770 658	3,69%	4,16%
Crédits à long terme	11 200 000 000	8,25%	9,34%	-	-	-	2 000 000 000	8,00%	9,83%	333 844 186 356	6,50%	6,50%	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 850 225 120	6,01%	12,33%	157 692 672	9,00%	20,43%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	2 242 967 562	0,60%	3,06%	11 680 502 672	1,83%	1,83%	39 155 068 018	1,85%	2,11%	10 446 964 042	1,30%	1,98%	7 947 169 220	1,62%	2,38%
TOTAL GENERAL	4 471 957 480 852	5,41%	7,03%	4 764 689 170 673	7,57%	9,71%	3 771 337 708 856	6,44%	8,14%	3 642 902 623 993	7,04%	8,84%	2 979 825 853 707	6,69%	8,56%
<i>Crédits amortissables & découverts</i>	<i>4 035 227 314 239</i>	<i>5,73%</i>	<i>7,43%</i>	<i>4 346 907 289 880</i>	<i>8,18%</i>	<i>10,44%</i>	<i>3 266 123 118 018</i>	<i>7,17%</i>	<i>9,00%</i>	<i>3 202 756 284 249</i>	<i>7,83%</i>	<i>9,61%</i>	<i>2 325 848 705 518</i>	<i>8,28%</i>	<i>10,43%</i>
<i>Engagements par signature</i>	<i>436 730 166 613</i>	<i>1,26%</i>	<i>2,04%</i>	<i>417 781 880 793</i>	<i>1,29%</i>	<i>2,06%</i>	<i>505 214 590 838</i>	<i>1,25%</i>	<i>2,09%</i>	<i>440 146 339 744</i>	<i>1,28%</i>	<i>3,34%</i>	<i>653 977 148 190</i>	<i>1,06%</i>	<i>2,20%</i>

Tableau 6: Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	6 898 398 279	7,88%	9,22%	7 178 961 444	7,95%	12,58%	8 974 082 809	6,86%	10,98%	5 110 389 579	15,14%	26,15%	15 047 669 212	9,15%	9,56%
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 924 271 639	15,00%	18,07%	631 468 842	18,11%	29,60%	614 088 031	17,73%	26,96%	1 711 348 518	16,94%	28,58%	849 498 903	17,46%	28,30%
Crédits à moyen terme	76 142 050	8,50%	9,40%	1 134 475 618	14,88%	24,22%	608 804 867	19,32%	28,71%	2 343 532 679	17,08%	28,03%	2 948 353 692	13,85%	20,90%
Crédits à long terme	4 787 632 389	5,00%	5,62%	5 014 950 615	4,67%	7,40%	7 650 611 295	4,92%	8,24%	542 531 886	1,70%	15,75%	11 157 150 784	7,22%	5,03%
Crédit-bail	110 352 201	8,07%	11,26%	398 066 369	13,49%	17,60%	100 578 616	12,00%	14,29%	512 976 496	14,49%	20,41%	92 665 833	15,90%	21,88%
Petites et Moyennes Entreprises	10 458 477 636	13,80%	16,60%	16 595 632 961	13,30%	16,84%	13 652 879 712	13,03%	16,49%	19 209 702 172	13,95%	20,36%	11 327 245 804	14,73%	21,00%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	3 727 483 349	16,00%	18,99%	3 159 025 922	13,47%	18,23%	2 904 474 272	14,15%	19,33%	4 792 976 838	13,99%	17,37%	3 051 244 606	14,63%	19,80%
Crédits à moyen terme	1 114 217 040	13,00%	16,28%	2 950 283 237	13,19%	14,97%	2 491 802 584	11,56%	13,81%	955 258 024	11,81%	13,89%	7 494 173 290	14,68%	21,33%
Crédits à long terme	-	-	-	659 461 876	5,26%	8,03%	1 121 289 568	5,87%	9,55%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	5 616 777 247	12,50%	15,07%	9 826 861 926	13,82%	17,54%	7 135 313 288	14,20%	17,36%	13 461 467 310	14,09%	21,89%	781 827 908	15,65%	22,51%
Grandes Entreprises	5 759 519 464	9,86%	11,21%	-	-	-	763 434 466	11,88%	13,59%	1 685 149 954	9,83%	12,64%	2 879 630 858	11,53%	13,93%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	112 000 000	10,50%	12,71%	-	-	-	-	-	-	211 357 225	11,00%	25,30%	681 319 692	9,92%	10,84%
Crédits à moyen terme	83 190 000	9,65%	11,64%	-	-	-	70 320 000	12,86%	13,67%	1 025 800 000	9,10%	9,49%	1 298 864 561	10,96%	12,83%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	5 564 329 464	9,85%	11,17%	-	-	-	693 114 466	11,78%	13,58%	447 992 729	10,94%	13,89%	899 446 605	13,58%	17,85%
Autres personnes morales	989 169 449	5,50%	6,15%	12 159 329	15,00%	20,84%	83 857 441	11,00%	12,56%	37 693 920	15,31%	21,63%	168 860 120	12,47%	16,08%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 694 760	11,22%	13,87%
Crédits à long terme	989 169 449	5,50%	6,15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	12 159 329	15,00%	20,84%	83 857 441	11,00%	12,56%	37 693 920	15,31%	21,63%	49 165 360	15,52%	21,47%
Administrations publiques	-	-	-	500 000 000	1,50%	2,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	500 000 000	1,50%	2,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	24 105 564 828	10,82%	12,77%	24 286 753 734	11,48%	15,28%	23 474 254 428	10,62%	14,27%	26 042 935 625	13,92%	21,00%	29 423 405 994	11,55%	14,43%

II- Situation par pays

II-1. Cameroun

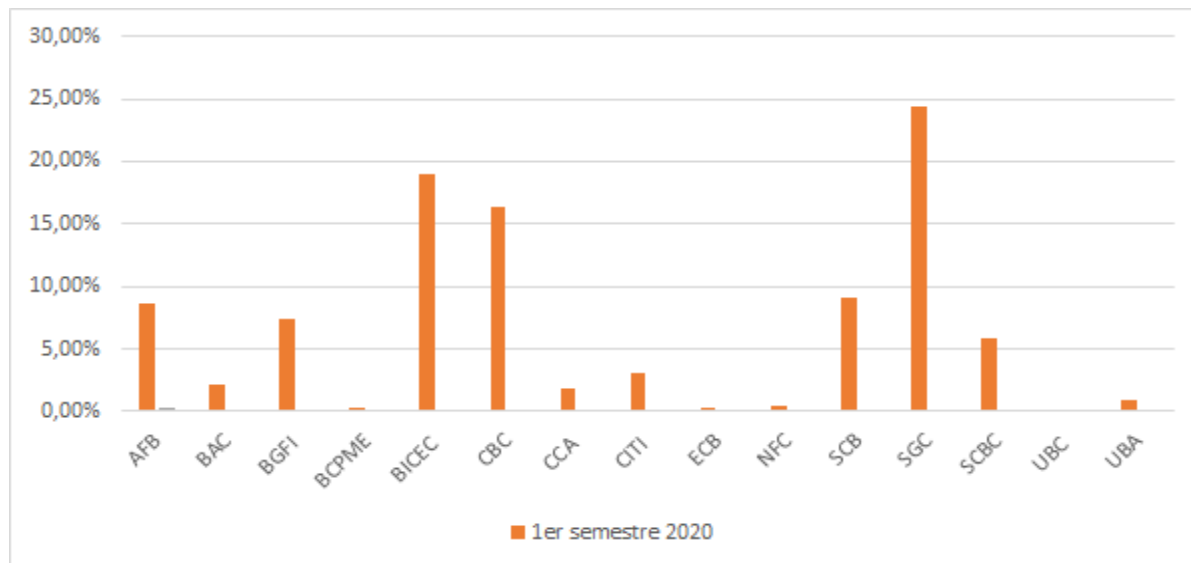
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Cameroun

Les établissements de crédit implantés au Cameroun ont traité 521 407 nouveaux dossiers de demande de crédit au cours du premier semestre 2020, contre 588 421 un semestre plus tôt, pour un montant total de 1 866,77 milliards. Ce montant est en baisse de 11,52 % par rapport à celui du premier semestre 2019 qui s'élevait à 2 109,93 milliards.

Les crédits octroyés par les banques du Cameroun ont représenté 98,58% du total des financements enregistrés. Ceux accordés par les établissements financiers n'ont représenté que 1,42 % du volume des crédits octroyés au cours de la période de référence.

La distribution du crédit au cours du premier semestre 2020 a largement été dominée par la Société Générale, la BICEC et la CBC, qui concentrent plus de la moitié de l'offre (59,64%), avec respectivement 24,37 %, 18,98 % et 16,29 % de part de marché. La SCB et Afriland First Bank complètent ce classement avec respectivement 9,16 % et 8,70 % de part de marché au cours de la période de référence.

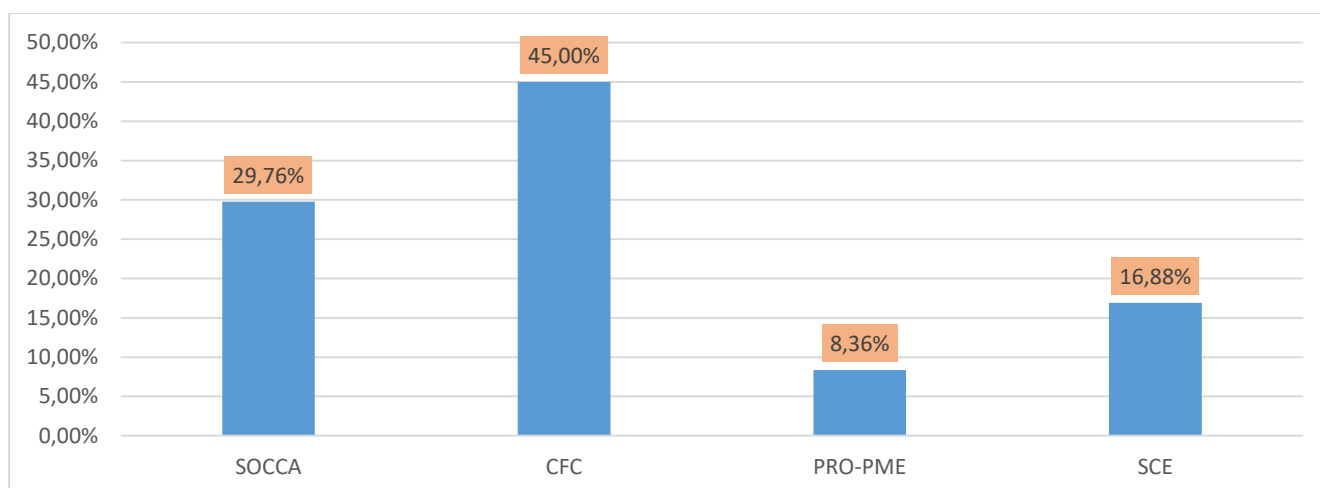
Graphique 4: Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Au niveau des établissements financiers, le marché a été dominé par le Crédit Foncier du Cameroun, avec 45,00% de l'offre de financement de cette catégorie d'établissements ; la Société Camerounaise de Crédit Automobile arrive en seconde position avec 29,76 %, suivie de la Société Camerounaise d'Equipeement avec 16,88 % de part de marché.

Graphique 5: Parts de marché en matière d'offre de crédit des établissements financiers du Cameroun



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Suivant la répartition par type de bénéficiaires, l'offre de crédit reste concentrée sur les PME et les Grandes entreprises, avec près de 1 646,41 milliards, soit environ 88,20% du total des prêts (73,27% pour les grandes entreprises et 14,93 % pour les PME).

S'agissant des crédits aux particuliers, bien que représentant le plus grand nombre de dossiers (498 799 sur les 521 408 enregistrés), leur part en valeur ne représente que 14,93% du montant total des concours du 1^{er} semestre 2020.

Tableau 7: Evolution des crédits mis en place par type de bénéficiaires au Cameroun (2018S2-2020S1)

(en milliards)

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	153,48	265,48	192,88	334,58	208,01
PME	493,12	451,10	356,89	278,84	278,64
Grandes entreprises	2482,71	2166,26	1905,88	1470,09	1 367,77
Autres personnes morales	23,62	9,87	54,72	22,21	11,91
Administrations publiques	223,33	2,83	22,58	4,20	0,43
TOTAL	3 376,2	2 895,5	2 532,9	2 109,9	1 866,77

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

La répartition des nouveaux crédits en fonction de leur maturité initiale révèle une prédominance des prêts à court terme, qui représentent 86,02 % du total des concours bancaires du premier semestre 2020. En revanche, les prêts à moyen et long termes, essentiellement dédiés au financement des investissements, ne constituent que 13,17 % et 0,33 % du total des prêts. Les opérations de crédit-bail, quant à elles, demeurent toujours marginales, avec un montant de 10,31 milliards, soit à peine 0,48 % du volume global des crédits.

Tableau 8: Répartition des nouveaux crédits par bénéficiaires et par catégories de prêts*(En milliard)*

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Autres personnes morales	Administrations publiques	TOTAL	Pourcentage
Crédits amortissables et découverts	206,44	211,97	794,93	9,39	0,24	1222,97	65,51%
Court terme	25,14	97,85	374,32	5,58	0,24	503,13	26,95%
Découverts	61,09	81,51	365,16	0,69	0,00	508,45	27,24%
Moyen terme	108,66	32,62	55,44	3,12	0,00	199,83	10,70%
Long terme	11,55	0,00	0,00	0,00	0,00	11,55	0,62%
Crédit-bail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Engagements par signature	1,57	66,67	572,84	2,52	0,19	643,79	34,49%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun

Les taux débiteurs ont enregistré une baisse de 24 points de base au 1^{er} semestre 2020, se situant à 7,86 % en moyenne, contre 8,10 % un semestre plus tôt. Les taux pratiqués par les banques, situés en moyenne à 7,78 %, demeurent plus faibles que ceux des établissements financiers, qui s'élèvent en moyenne à 13,69 % au cours de la période de référence.

Tableau 9: Evolution des taux débiteurs moyens pratiqués au Cameroun (en %)

	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre	1 ^{er} semestre 2020
Banques	6,33%	8,97%	7,78%	8,00%	7,78%
Etablissements financiers	12,77%	15,28%	14,27%	15,28%	14,27%
Etablissement de crédit	6,39%	9,02%	7,84%	9,02%	7,84%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Le recul des taux débiteurs observé au cours de la période sous revue est lié à la baisse des taux des emprunteurs dont le poids des crédits est significatif dans la masse générale des prêts. Ainsi, au niveau des banques : *i*) le TEG moyen a progressé de 125 points de base pour les particuliers (de 12,81 à 13,81%), *ii*) pour les PME, le taux a reculé de 20 points de base (de 11,42% à 11,22%), *iii*) pour les grandes entreprises, le taux a baissé de 11 points de base au cours de la période de référence (de 6,30% à 6,19 %), *iv*) une hausse de 234 points de base a été relevée pour les autres personnes morales autres que les PME et les grandes entreprises (de 7,76% à 10,10%) et *v*) pour la catégorie « Administrations publiques et collectivités locales », les taux débiteurs ont considérablement augmenté de 724 points de base (de 7,76% à 15,00%).

Tableau 10: Evolution des taux débiteurs des banques par type de bénéficiaires au Cameroun (en %)

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	12,35	15,47	16,2	12,81	14,06
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	12,88	15,51	16,2	12,87	14,16
<i>Engagements par signature</i>	1,8	1,98		3,29	2,09
PME	8,83	10,69	10,8	11,42	11,22
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	9,4	11,75	11,68	12,1	12,22
<i>Engagements par signature</i>	3,39	2,07	2,47	3,69	8,22
Grandes entreprises	5,54	7,86	6,62	6,3	6,19
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	5,98	9,29	7,42	6,74	7,55
<i>Engagements par signature</i>	1,58	0,68	2,02	6,75	4,30
Autres personnes morales	4,24	6,87	5,5	7,66	10,10
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	6,72	12,7	6,39	10,13	10,44
<i>Engagements par signature</i>	1,92	3,35	1,5	17,93	2,6
Administrations publiques	6,27	11,35	7,99	7,76	15,00
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	6,32	11,33	8	4,77	13,29
<i>Engagements par signature</i>	0,61		5,4	10,36	17,11

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Pour les établissements financiers : *i*) le taux débiteur servi aux particuliers a chuté de 25,75% à 10,33%, *ii*) en revanche, pour les PME, le taux débiteur a augmenté de 248 points de base (de 18,35% à 20,83 %), *iii*) pour les grandes entreprises, le taux a baissé de 56 points de base (de 12,64% à 12,08%) et, *iv*) pour les autres personnes morales, le taux débiteur a chuté de 776 points de base au cours de la période de référence (de 21,63% à 13,87%). Globalement, les taux effectifs globaux moyens pratiqués ont baissé pour la quasi-totalité des types de clientèles (voir tableau 11).

Tableau 11: Evolution des taux débiteurs des établissements financiers par types de bénéficiaires au Cameroun (en %)

Types de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	11,16	14,72	10,98	25,75	10,33
<i>Crédits par caisse</i>	11,09	14,71	10,94	26,72	10,29
<i>Crédit-bail</i>	13,33	15,49	14,29	18,58	14,38
PME	18,11	17,98	16,49	18,35	20,83
<i>Crédits par caisse</i>	18,4	17,52	15,54	16,79	18,44
<i>Crédit-bail</i>	17,95	18,16	17,36	19,3	22,6
Grandes entreprises	11,24	15,15	13,59	12,64	12,08
<i>Crédits par caisse</i>	12,25	13,45	13,67	12,19	10,52
<i>Crédit-bail</i>	11,21	16,05	13,58	13,89	12,83
Autres personnes morales	6,15	0	12,56	21,63	13,87
<i>Crédits par caisse</i>	0,06	-	-	-	-
<i>Crédit-bail</i>	-	-	0,13	0,22	13,87

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 12: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les banques au Cameroun

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en ECEA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en ECEA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en ECEA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en ECEA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en ECEA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	145 540 095 027	9,06%	12,35%	257 324 034 016	10,62%	15,46%	183 903 519 432	12,00%	16,19%	331 683 378 704	9,93%	12,81%	193 979 939 819	11,78%	14,06%
Crédits à la consommation, autre que découverts	38 604 709 455	10,44%	14,00%	55 549 190 994	10,02%	17,48%	20 055 301 004	10,35%	16,60%	129 358 665 627	7,20%	11,20%	24 551 911 757	10,04%	13,60%
Découverts	13 579 223 157	9,11%	16,23%	54 668 345 738	15,21%	18,13%	60 044 229 392	16,32%	21,47%	62 350 147 809	16,21%	16,88%	61 086 881 518	15,56%	16,61%
Crédits à moyen terme	84 002 317 171	9,08%	11,90%	143 609 786 647	9,28%	13,94%	80 456 797 150	9,83%	13,67%	135 975 092 484	9,80%	12,64%	106 377 256 898	10,19%	12,91%
Crédits à long terme	2 404 355 000	9,34%	10,27%	1 837 000 000	7,00%	7,94%	23 317 184 274	9,79%	10,99%	1 884 107 812	9,05%	11,27%	397 400 000	7,55%	7,86%
EEEets escomptés	-	-	-	-	-	-	30 007 612	12,00%	37,75%	40 590 500	2,50%	5,06%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	6 949 490 244	0,90%	1,80%	1 659 710 637	1,67%	1,98%	-	0,00%	0,00%	2 074 774 472	1,08%	3,26%	1 566 489 646	0,87%	2,09%
Petites et Moyennes Entreprises	479 791 075 210	7,79%	8,75%	432 749 202 293	8,54%	10,69%	343 235 479 163	8,58%	10,80%	263 660 978 471	9,07%	11,42%	268 206 072 309	8,77%	11,22%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	248 725 390 730	8,34%	8,96%	140 945 668 064	8,98%	13,80%	107 280 063 209	7,88%	10,70%	113 546 061 375	10,13%	13,13%	94 902 706 922	10,34%	13,63%
Découverts	92 429 843 765	9,90%	11,66%	202 219 199 422	10,21%	10,75%	130 646 102 452	10,38%	11,24%	82 951 206 307	10,79%	11,47%	81 509 761 926	10,20%	10,78%
Crédits à moyen terme	77 063 045 187	8,30%	9,28%	30 296 669 822	8,80%	12,49%	45 282 222 176	9,53%	13,98%	28 948 671 336	7,94%	10,22%	25 121 621 411	9,13%	11,56%
Crédits à long terme	2 847 240 000	7,13%	7,21%	784 115 518	7,33%	8,62%	18 287 696 640	9,29%	10,44%	1 949 199 296	6,38%	6,44%	-	0,00%	0,00%
EEEets escomptés	-	-	-	-	-	-	9 197 057 318	9,98%	20,34%	7 288 337 103	9,92%	21,23%	21 344 796 088	10,02%	20,21%
Crédit-bail	12 669 819 313	7,43%	8,81%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 923 422 310	-	12,68%	3 980 796 014	10,58%	10,58%
Cautions	46 055 736 215	1,93%	3,39%	58 503 549 467	1,61%	2,07%	32 542 337 368	1,54%	2,47%	25 054 080 744	1,27%	2,28%	41 346 389 948	1,33%	1,80%
Grandes Entreprises	2 476 711 867 960	3,94%	5,53%	2 161 195 912 561	5,61%	7,85%	1 905 113 526 971	5,36%	6,49%	1 468 404 495 062	5,22%	6,30%	1 365 789 024 146	4,89%	6,19%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	1 782 244 480 908	3,59%	5,33%	1 106 293 677 593	5,18%	9,20%	874 157 187 038	5,32%	6,49%	644 276 872 010	5,56%	6,16%	373 643 435 718	5,98%	7,15%
Découverts	200 976 084 587	7,62%	8,02%	771 453 225 105	7,54%	7,78%	523 646 057 524	7,57%	7,95%	397 702 883 195	7,70%	7,70%	365 164 901 826	7,64%	7,78%
Crédits à moyen terme	178 252 445 039	6,70%	7,12%	61 504 713 791	7,14%	10,49%	111 671 557 798	7,21%	9,98%	79 781 320 143	5,42%	6,72%	54 139 821 890	6,15%	8,82%
Crédits à long terme	60 324 448 980	6,45%	15,11%	-	-	-	8 370 008 818	7,21%	8,47%	1 615 384 640	4,50%	4,82%	-	0,00%	0,00%
EEEets escomptés	-	-	-	-	-	-	64 686 711 894	6,89%	11,99%	62 770 830 535	6,86%	13,64%	121 834 781 120	6,04%	10,97%
Crédit-bail	3 024 967 423	6,50%	7,69%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
AEFacturage	-	-	-	-	-	-	39 385 975 857	6,03%	6,03%	30 863 450 779	-	8,71%	43 315 439 491	5,33%	5,33%
Cautions	251 889 441 023	1,00%	1,58%	221 944 296 072	0,59%	0,68%	283 196 028 042	1,01%	2,02%	251 393 753 760	0,86%	2,20%	407 690 644 101	0,86%	2,20%
Autres personnes morales	22 626 373 679	3,78%	4,24%	9 865 624 889	6,22%	6,86%	54 637 312 413	5,20%	5,21%	22 171 083 136	5,29%	7,66%	11 793 287 927	6,92%	10,10%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	5 801 896 179	6,00%	6,66%	156 500 000	8,59%	15,35%	2 020 000 000	6,02%	6,12%	4 610 490 290	5,99%	7,75%	5 583 124 989	9,53%	12,04%
Découverts	1 538 795 025	7,09%	7,96%	6 435 649 655	8,41%	8,43%	1 714 741 640	15,00%	15,00%	3 943 065 367	14,13%	14,30%	690 883 279	12,49%	14,72%
Crédits à moyen terme	3 591 795 683	5,50%	6,28%	10 585 000	9,50%	12,32%	1 520 000 000	5,47%	5,75%	2 306 140 980	5,81%	7,78%	2 997 737 434	3,41%	6,47%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	39 385 975 857	6,03%	6,03%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	69 889 331	7,59%	18,92%	42 779 823	8,00%	19,59%	878 265 980	8,56%	20,63%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	1,70%	4,77%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	11 693 886 792	1,71%	1,92%	3 262 890 234	1,79%	3,35%	9 926 705 585	0,00%	0,00%	11 268 606 676	1,80%	5,24%	1 643 276 245	1,19%	2,60%
Rachat de créance	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques	223 329 893 929	5,85%	6,27%	2 328 438 531	6,93%	11,35%	22 575 773 728	6,98%	7,99%	4 202 769 262	4,76%	7,76%	429 510 778	10,80%	15,00%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	189 819 392 608	5,66%	6,07%	889 745 191	7,50%	13,84%	25 000 000	14,50%	14,50%	1 777 800 000	3,79%	4,13%	237 200 000	13,29%	13,29%
Découverts	1 884 419 960	7,66%	8,53%	399 740 000	6,80%	8,53%	-	0,00%	0,00%	174 810 000	10,50%	11,25%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	18 605 007 958	6,68%	6,81%	1 038 953 340	6,50%	10,97%	22 522 202 336	6,98%	7,99%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	11 200 000 000	8,25%	9,34%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	1 850 225 120	6,01%	12,33%	157 692 672	9,00%	20,43%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	1 821 073 403	0,31%	0,61%	-	-	-	28 571 392	2,00%	5,40%	399 934 142	0,80%	1,26%	34 618 106	2,00%	2,00%
TOTAL GENERAL	3 347 999 305 805	4,84%	6,33%	2 863 463 212 290	6,50%	8,97%	2 509 465 611 707	6,30%	7,78%	2 090 122 704 635	6,45%	8,00%	1 840 197 834 979	6,20%	7,78%
Crédits amortissables & découverts	3 029 589 678 128	5,27%	6,84%	2 578 092 765 880	7,13%	9,85%	2 183 771 969 320	6,99%	8,75%	1 799 931 554 841	7,10%	8,91%	1 387 916 416 933	7,39%	9,61%
Engagements par signature	318 409 627 677	1,15%	1,85%	285 370 446 410	0,82%	1,00%	325 693 642 387	1,03%	2,00%	290 191 149 794	0,94%	2,33%	452 281 418 046	0,91%	2,16%

Tableau 13: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers au Cameroun

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	7 937 913 972	8,79%	11,16%	8 158 503 836	8,91%	14,72%	8 974 082 809	6,86%	10,98%	2 899 506 216	15,01%	25,75%	14 029 947 379	6,97%	10,33%
Crédits à la consommation, autre que découverts	2 452 877 639	14,94%	20,14%	1 122 267 427	16,87%	30,29%	614 088 031	17,73%	26,96%	757 643 509	18,57%	29,40%	557 259 852	18,71%	29,22%
Crédits à moyen terme	481 014 050	14,02%	19,45%	1 985 753 243	14,57%	23,91%	608 804 867	19,32%	28,71%	1 252 236 679	18,71%	29,85%	1 381 119 489	18,89%	27,93%
Crédits à long terme	4 787 632 389	5,00%	5,62%	4 892 511 232	4,67%	7,40%	7 650 611 295	4,92%	8,24%	542 531 886	1,70%	15,75%	11 954 096 340	5,00%	7,37%
Crédit-bail	216 389 894	11,26%	13,33%	157 971 934	12,62%	15,49%	100 578 616	12,00%	14,29%	347 094 142	14,72%	18,58%	137 471 698	10,71%	14,38%
Petites et Moyennes Entreprises	13 325 840 390	13,35%	18,11%	18 352 344 669	12,84%	17,98%	13 652 879 712	13,03%	16,49%	15 180 688 604	14,06%	18,35%	10 437 417 896	14,65%	20,83%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	3 756 436 654	16,00%	19,03%	2 643 744 181	14,61%	20,32%	2 904 474 272	14,15%	19,33%	4 792 976 838	13,99%	17,37%	2 483 658 000	14,63%	19,28%
Crédits à moyen terme	1 114 217 040	13,00%	16,28%	1 811 542 103	14,59%	17,64%	2 491 802 584	11,56%	13,81%	955 258 024	11,81%	13,89%	1 787 043 980	15,36%	18,02%
Crédits à long terme	-	-	-	789 901 259	5,17%	7,86%	1 121 289 568	5,87%	9,55%	-	0,00%	0	161 226 000	9,50%	10,20%
Crédit-bail	8 455 186 696	12,22%	17,95%	13 107 157 126	12,71%	18,16%	7 135 313 288	14,20%	17,36%	9 432 453 742	14,33%	19,30%	6 005 489 916	14,59%	22,60%
Grandes Entreprises	5 997 006 343	9,90%	11,24%	5 065 915 070	11,40%	15,15%	763 434 466	11,88%	13,59%	1 685 149 954	9,83%	12,64%	1 980 184 253	10,60%	12,08%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	112 000 000	10,50%	12,71%	620 908 240	9,68%	13,48%	-	-	-	211 357 225	11,00%	25,30%	643 524 645	9,83%	10,52%
Crédits à moyen terme	83 190 000	9,65%	11,64%	1 138 741 141	10,98%	13,43%	70 320 000	12,86%	13,67%	1 025 800 000	9,10%	9,49%	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
Crédit-bail	5 801 816 343	9,89%	11,21%	3 306 265 689	11,87%	16,05%	693 114 466	11,78%	13,58%	447 992 729	10,94%	13,89%	1 336 659 608	10,97%	12,83%
Autres personnes morales	989 169 449	5,50%	6,15%	-	-	-	83 857 441	11,00%	12,56%	37 693 920	15,31%	21,63%	119 694 760	11,22%	13,87%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	989 169 449	5,50%	6,15%	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	15,00%	20,84%	83 857 441	11,00%	12,56%	37 693 920	15,31%	21,63%	119 694 760	11,22%	13,87%
Administrations publiques	-	-	-	500 000 000	1,50%	2,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	500 000 000	1,50%	2,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	28 249 930 154	11,06%	14,28%	32 076 763 575	11,44%	16,46%	23 474 254 428	10,62%	14,27%	19 803 038 694	13,84%	18,95%	26 567 244 288	10,28%	14,60%

II- 2. République Centrafricaine

II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en Centrafrique

Entre le 1^{er} janvier et le 30 juin 2020, 4 304 nouveaux crédits ont été accordés par les banques installées en Centrafrique, pour un montant total de 38,9 milliards. Comparativement au second semestre 2019, où 6 440 crédits avaient été mis en place pour une valeur de 80,9 milliards, l'offre de nouveaux financements bancaires au premier semestre 2020 a chuté de plus de 33% en nombre, et de 51,87% en valeur.

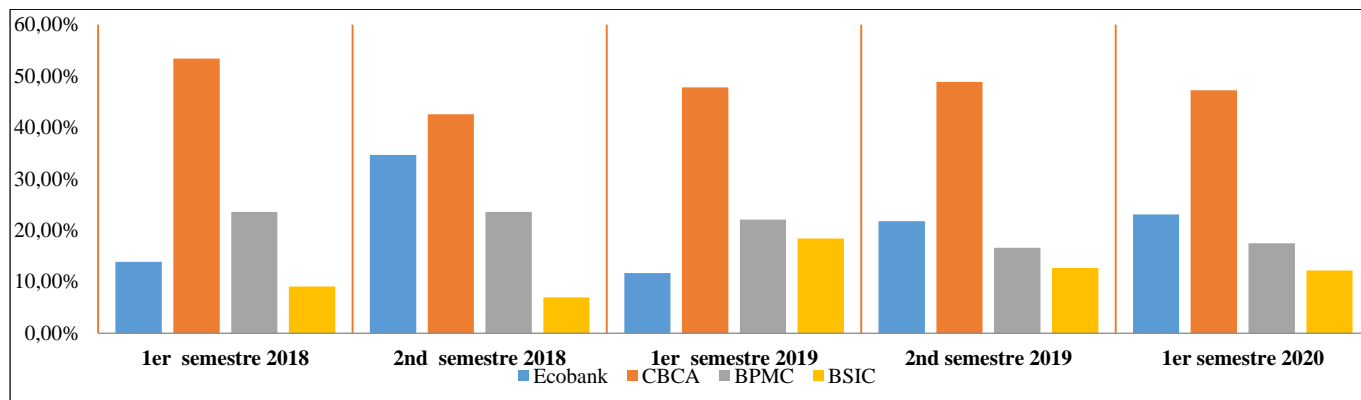
Tableau 14: Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques centrafricaines
(Montants des prêts en millions)

Types de crédits	1 ^{er} semestre 2018		2 nd semestre 2018		1 ^{er} semestre 2019		2 nd semestre 2019		1 ^{er} semestre 2020	
	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts
Crédits amortissables	1 357	30 724	5 513	46 471	1 840	28 261	5 439	45 426	2 080	25 650
Découverts	1 357	10 303	1 665	6 750	1 211	5 419	618	5 469	1 900	6 163
Effets commerciaux escomptés	25	294	20	461	11	614	19	751	53	2 961
Cautions	230	5145	240	4 915	224	11 589	364	29 248	271	4 155
Total	2 969	46 466	7 438	58 597	3 286	45 883	6 440	80 894	4 304	38 929

Source : Données collectées auprès des banques (reporting TEG)

En termes de parts de marché, l'offre de crédit bancaire reste, comme au second semestre 2019, concentrée autour de deux banques, qui représentent plus de 70,31 % du marché au premier semestre 2020. Ecobank Centrafrique revient à la première place avec 47,23% du montant des nouveaux financements bancaires, suivie de Commercial Bank Centrafrique (CBCA) avec 23,08 %. La BPMC et la BSIC-CA possèdent respectivement 17,46 % et 12,23 % de parts de marché.

Graphique 6: Evolution des parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués (RCA)



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Suivant la répartition en valeur et par type de clientèle, les entreprises du secteur productif demeurent les premières bénéficiaires des financements bancaires octroyés. Au cours de la période sous revue, le montant total des crédits accordés à ce secteur s'est élevé à 32,35 milliards, soit près de 82,97% du total des concours (51,22% pour les grandes entreprises et 31,75% pour les PME). Par rapport au second semestre 2019, les concours aux entreprises ont enregistré une baisse de 56,83%.

Les crédits aux particuliers, dont le nombre de dossiers de prêts demeure plus important, ne représentent que 12,27% de la valeur totale des nouveaux concours, contre 7,35 % un semestre plus tôt. Le montant de ces prêts a également baissé au cours de la période de référence, d'environ 19,56%, à 38,93 milliards.

Après quelques années au cours desquelles les banques centrafricaines n'avaient plus accordé de nouveaux crédits aux Administrations publiques et Autres personnes morales autres que les grandes

entreprises et les PME, de nouveaux prêts ont été enregistrés pour ces types de bénéficiaires au cours de la période sous revue. Une enveloppe globale de 5 millions a été octroyée aux Autres personnes morales et 1,85 milliard aux administrations publiques.

Tableau 15: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires en Centrafrique

(En milliards)

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	4,05	5,74	3,87	5,95	4,783
PME	8,35	8,46	9,17	16,71	12,38
Grandes entreprises	34,06	44,40	32,84	58,24	19,97
Autres personnes morales	-	-	-	-	0,005
Administrations publiques	-	-	-	-	1,85
TOTAL	46,47	58,6	45,88	80,89	38,99

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Bien que globalement portés sur le secteur productif, les nouveaux concours bancaires ne sont que faiblement orientés vers la couverture des besoins d'investissement des entreprises, car essentiellement constitués de crédits à court terme et affectés au financement des besoins de trésorerie des entreprises. En effet, les crédits à court terme représentent 68,78% des crédits mis en place au cours du 1^{er} semestre 2020. Les crédits à moyen et à long terme, quant à eux, ne représentent respectivement que 19,45% et 1,12% du total des nouveaux engagements par caisse.

Tableau 16: Répartition des nouveaux crédits par bénéficiaires et par catégories de prêts

(en milliards)

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Autres personnes morales	Administrations publiques	TOTAL	Pourcentage
Crédits amortissables et découverts	4,75	8,67	16,54	0,01	1,85	31,81	81,59%
Court terme	1,58	5,21	9,19	0,01	1,65	17,63	45,22%
Découverts	0,16	0,66	5,15	0,00	0,20	6,16	15,81%
Moyen terme	2,70	2,68	2,21	0,00	0,00	7,58	19,45%
Long terme	0,32	0,12	0,00	0,00	0,00	0,43	1,12%
Crédit-bail	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Engagements par signature	0,03	3,71	3,43	-	0,01	7,18	18,41%

Source : Reportings des banques

II- 2.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines

Au cours du 1^{er} semestre 2020, les taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines ont augmenté, s'établissant en moyenne nationale à 27,2%, contre 16,26 %, au second semestre 2019.

Tableau 17: Evolution des taux débiteurs pratiqués en République Centrafricaine (en %)

	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Banques	14,2	13,52	13,47	16,26	27,2
Crédits amortissables et découverts	15,49	14,4	17,36	16,19	29,89
Engagements par signature	3,8	3,97	1,96	16,37	4,41

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Dans l'ensemble, les prêts aux administrations publiques et aux particuliers sont les plus onéreux, avec des TEG établis en moyenne respectivement à 66,58% et 28,77% au 1^{er} semestre 2020. S'agissant des grandes entreprises, les taux débiteurs qui leur sont applicables ressortent, en moyenne, à 26,07 % au cours de la période de référence.

Comme au second semestre 2019, les taux débiteurs pratiqués en RCA se sont accrus au cours du premier semestre 2020. Le TEG moyen a augmenté par rapport au semestre précédent, s'établissant à 27,20% contre 16,26%. Parallèlement, le taux nominal moyen a augmenté de 283 points de base au cours de la même période, à 8,64% contre 5,81%.

La hausse du TEG au niveau du pays est également observée dans les différentes catégories de bénéficiaires. En effet, les taux débiteurs servis aux particuliers sont passés de 26,88% à 28,77%, ceux appliqués aux petites et moyennes entreprises, de 15,91 % à 22,52. Quant aux grandes entreprises, les taux moyens sont passés de 15,28 % à 26,07 % entre le second semestre 2019 et le 1^{er} semestre 2020.

Tableau 18: Evolution des taux débiteurs par types de bénéficiaires en Centrafrique (en %)

Types de bénéficiaire	2 nd semestre 2017	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	22,46	20,74	23,1	22,6	26,88	28,77
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	22,72	20,94	22,52	22,62	27,84	28,92
<i>Engagements par signature</i>	4,5	5,12	4,11	4,59	4,44	5,94
PME	16,85	16,54	22,96	16,95	15,91	22,52
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	21,84	20,4	31,78	23,2	24,04	29,95
<i>Engagements par signature</i>	4,79	4,13	4,61	3,69	12,04	4,75
Grandes entreprises	12,56	12,85	10,49	11,42	15,28	26,07
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	12,84	13,78	11,79	15,01	13,57	26,66
<i>Engagements par signature</i>	4,57	3,57	3,33	1,37	19,11	1,29
Autres personnes morales	21,59					13,00
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	21,59					13,00
<i>Engagements par signature</i>						
Administrations publiques	1,44					66,58
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	1,44					66,76
<i>Engagements par signature</i>						4,00

Source : Reporting des banques

De l'analyse des TEG moyens suivant la maturité du prêt, il ressort que les taux des crédits à court terme sont, en moyenne, plus élevés que ceux des crédits à moyen et long termes.

Tableau 19: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens de la République Centrafricaine

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 ^{ème} Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	4 054 450 571	13,60%	20,74%	5 739 963 635	13,32%	23,03%	3 873 735 441	13,66%	22,60%	5 945 553 804	13,05%	26,88%	4 782 505 113	13,39%	28,77%
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 146 698 908	14,12%	23,34%	2 381 557 651	14,03%	28,99%	1 350 107 635	14,05%	28,48%	3 318 620 631	12,96%	31,86%	1 580 869 087	13,68%	29,96%
Découverts	149 719 530	14,99%	29,31%	152 134 098	14,96%	20,28%	351 067 587	12,90%	13,56%	71 891 448	15,00%	18,57%	157 534 466	15,00%	19,52%
Crédits à moyen terme	2 361 370 037	13,68%	19,84%	2 509 687 735	13,27%	19,78%	1 939 881 460	13,65%	20,70%	2 345 099 889	13,26%	20,98%	2 696 463 359	13,57%	29,96%
Crédits à long terme	344 362 612	12,15%	16,88%	595 799 151	12,52%	17,51%	227 842 759	12,95%	18,22%	182 101 836	13,26%	18,84%	316 416 797	10,55%	19,52%
Effets escomptés							-			-			-		
Crédit-bail															
Cautions	52 299 484	4,00%	5,12%	100 785 000	3,97%	4,11%	4 836 000	4,00%	4,59%	27 840 000	4,00%	4,44%	31 221 404	4,00%	5,94%
Petites et Moyennes Entreprises	8 353 445 104	9,60%	16,54%	8 462 057 422	9,17%	22,96%	9 172 428 251	8,34%	16,92%	16 712 672 390	5,53%	15,91%	12 379 471 358	7,94%	22,52%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	2 983 628 522	12,98%	24,03%	2 768 118 359	12,24%	47,50%	2 501 050 403	10,09%	30,05%	2 388 391 863	10,87%	36,05%	5 210 785 053	10,01%	32,08%
Découverts	919 000 000	11,68%	12,23%	472 600 000	11,89%	12,80%	917 500 000	11,38%	11,04%	1 369 000 000	12,20%	13,18%	655 464 100	6,26%	13,64%
Crédits à moyen terme	1 405 031 666	11,76%	17,13%	2 180 167 119	11,05%	16,63%	2 368 730 336	11,13%	22,53%	711 876 103	11,17%	15,52%	2 680 734 638	10,18%	30,80%
Crédits à long terme	1 065 933 965	7,37%	21,58%	634 566 914	10,01%	14,87%	291 051 094	10,32%	13,38%	852 744 886	11,26%	15,74%	118 552 295	8,84%	12,31%
Effets escomptés							155 200 000	11,00%	11,39%	72 969 371	15,00%	15,29%	63 431 155	9,00%	19,62%
Crédit-bail															
Affacturation															
Cautions	1 979 850 951	3,21%	4,13%	2 406 605 030	3,18%	4,61%	2 938 896 418	3,32%	3,69%	11 317 690 167	2,75%	12,04%	3 650 504 117	3,59%	4,75%
Grandes Entreprises	34 058 056 219	7,93%	12,85%	44 395 339 324	7,27%	10,49%	32 837 334 091	6,50%	11,42%	58 235 790 671	5,15%	15,28%	19 973 242 318	7,89%	26,07%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	13 461 581 317	7,49%	17,29%	31 092 860 988	7,08%	10,88%	12 935 409 000	7,30%	17,37%	28 912 500 000	5,73%	14,71%	9 189 128 571	8,13%	44,48%
Découverts	9 234 000 000	8,51%	8,62%	6 125 000 000	8,06%	8,18%	4 150 000 000	8,86%	9,21%	4 028 000 000	8,03%	11,17%	5 150 000 000	8,60%	11,37%
Crédits à moyen terme				4 769 700 000	9,57%	14,51%	5 983 000 000	10,01%	14,32%	6 715 098 997	8,48%	10,72%	2 205 000 000	8,00%	11,70%
Crédits à long terme	8 249 750 000	9,83%	13,83%				664 216 576	12,00%	16,38%	-	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
Effets escomptés							459 169 900	7,00%	7,87%	677 813 560	7,03%	7,40%	2 961 064 420	7,06%	9,13%
Crédit-bail															
Affacturation															
Cautions	3 112 724 902	3,13%	3,57%	2 407 778 336	3,18%	3,33%	8 645 538 615	1,28%	1,37%	17 902 378 114	2,25%	19,11%	468 049 327	0,16%	1,29%
Autres personnes morales	-			-			-			-			5 000 000	12,80%	13,00%
Crédits de trésorerie, autre que découvert													5 000 000	12,80%	13,00%
Découverts															
Crédits à moyen terme															
Crédits à long terme															
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions															
Rachat de créance															
Administrations publiques	-			-			-			-			1 851 927 439	9,21%	66,58%
Crédits de trésorerie, autre que découvert													1 646 800 000	10,2%	73,0%
Découverts													200 000 000	1,0%	15,0%
Crédits à moyen terme															
Crédits à long terme															
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions													5 127 439	0,4%	4,0%
TOTAL GENERAL	46 465 951 894	8,73%	14,20%	58 597 360 381	8,14%	13,52%	45 883 497 783	7,47%	13,46%	80 894 016 865	5,81%	16,26%	38 992 146 228	8,64%	27,20%
Crédits amortissables & découverts	41 373 376 041	9,41%	15,48%	53 782 977 015	8,58%	14,37%	34 299 062 750	9,39%	17,35%	51 673 948 584	7,71%	16,19%	34 873 592 784	9,28%	29,89%
Engagements par signature	5 092 575 853	3,20%	3,84%	4 814 383 366	3,26%	4,06%	11 584 435 033	1,80%	1,96%	29 220 068 281	2,45%	16,37%	4 118 553 444	3,23%	4,41%

II- 2.3. Congo

II- 2.3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo

Au cours de la période sous revue, les banques congolaises ont mis en place 17 233 nouveaux prêts, toutes catégories confondues, contre 13 845 prêts un semestre auparavant, soit une augmentation de 24,47%. De même, la valeur des nouveaux prêts mis en place au premier semestre 2020 a progressé de 18,35 %, à 315 852 milliards, contre 266 212 milliards au second semestre 2019.

La hausse des nouveaux crédits reflète une augmentation de la demande de financements bancaires, malgré un environnement économique difficile.

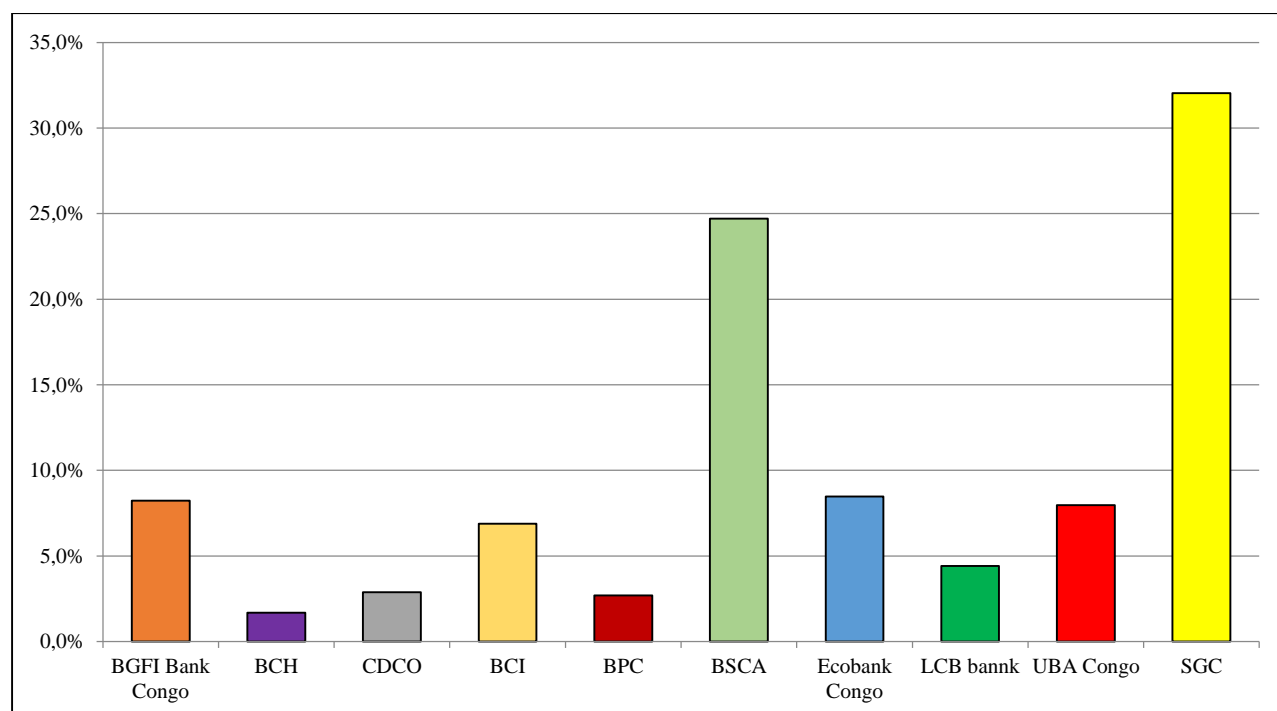
Tableau 200 : Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques congolaises
(montants en millions)

Types de crédits	1 ^{er} semestre 2018		2 nd semestre 2018		1 ^{er} semestre 2019		2 ^{ème} semestre 2019		1 ^{er} semestre 2020	
	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts
Crédits amortissables	3 015	77 851	8 554	113 051	3 997	153 952	11 807	151 697	4 154	160 193
Découverts	7 286	59 674	3 043	173 237	14 559	98 553	1 744	98 826	12 842	113 780
Effets commerciaux escomptés	29	440	19	408	13	353	16	969	6	118
Cautions	217	30 278	271	25 518	288	36 973	278	14 719	231	41 762
Total	10 547	168 243	11 887	312 214	18 857	289 831	13 845	266 212	17 233	315 852

Source : reportings TEG des établissements de crédit

L'offre de crédit est essentiellement dominée par la SGC (32,0%) et la BSCA (24,7 %), qui concentrent près de 56,7% des montants des nouveaux prêts octroyés.

Graphique 7:Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1^{er} semestre 2020 (Congo)



Source : reportings TEG des établissements de crédit

Au premier semestre 2020, les grandes entreprises ont été les principaux bénéficiaires des nouveaux financements bancaires enregistrés au Congo, avec près de 52,59% des crédits mis en place. Viennent ensuite les PME et les autres personnes morales avec respectivement 22,24% et 10,00 % de la valeur des nouveaux crédits.

Tableau 21: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires au Congo
(Montants en milliards)

Type de bénéficiaires	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	2nd semestre 2019	1er semestre 2020
Particuliers	16,08	43,75	63,32	47,79	22,86
PME	14,38	57,58	47,92	41,67	70,24
Grandes entreprises	131,96	195,74	136,38	140,68	166,10
Autres personnes morales	5,76	0,12	5,12	5,58	31,58
Administrations publiques	0,06	15,02	36,14	30,49	25,06
TOTAL	168,24	312,21	288,88	266,21	315,85

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Comme au semestre précédent, l'offre de crédit demeure principalement affectée au financement des besoins de trésorerie des entreprises du secteur productif. En effet, les crédits à court terme représentent près de 59,02 % des crédits mis en place au cours du 1^{er} semestre 2020. S'agissant des concours bancaires à moyen et long termes du semestre, ils ne représentent respectivement que 13,13% et 14,62% du total des crédits octroyés.

Tableau 222: Répartition des nouveaux concours bancaires par catégorie et par types de bénéficiaires au Congo au 1^{er} semestre 2020

(Montants en milliards)

Durée/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL
Court terme	8,22	31,84	100,91	30,31	15,15	186,43
Moyen terme	13,90	9,90	13,04	-	4,62	41,47
Long terme	0,67	21,08	23,79	0,65	-	46,19
Cautions	0,07	7,42	28,36	0,62	5,29	41,76
Pays	22,86	70,24	166,10	31,58	25,06	315,85

Durée/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL	Pourcentage
Court terme	8,22	31,84	100,91	30,31	15,15	186,43	59,03%
Moyen terme	13,90	9,90	13,04	-	4,62	41,47	13,13%
Long terme	0,67	21,08	23,79	0,65	-	46,19	14,62%
Cautions	0,07	7,42	28,36	0,62	5,29	41,76	13,22%
Pays	22,86	70,24	166,10	31,58	25,06	315,85	100,00%

Source : Reporting des banques

II-2.3.1. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques Congolaises

Au cours de la période sous revue, les taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises s'établissent, en moyenne, à 8,50 % contre, 11,14% six mois auparavant, soit une baisse de 264 points de base. Le TEG moyen des crédits décaissables (crédits amortissables et découverts) ressort à 9,37 %, tandis que celui des engagements par signature est de 2,76 %.

Dans l'ensemble, les taux des prêts aux particuliers et aux PME restent les plus élevés (respectivement 13,37% et 9,61% au 1^{er} semestre 2020). Les Administrations publiques, les autres personnes morales et les grandes entreprises ont bénéficié des taux débiteurs les plus faibles, situés respectivement en moyenne à 4,99%, 7,10 % et 8,15 % au 1^{er} semestre 2020.

Tableau 23 : Evolution des taux débiteurs par types de bénéficiaires au Congo (en %)

Type de bénéficiaires	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	2nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	14,32	11,62	14,56	13,76	13,37
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	14,34	15,16	14,57	13,87	13,37
<i>Engagements par signature</i>	8,55	1,12	6,32	7,93	12,95
PME	16,2	9,49	9,7	10,22	9,61
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	20,51	23,18	10,03	12,23	10,33
<i>Engagements par signature</i>	3,96	1,77	7,29	3,76	3,51
Grandes entreprises	9,84	9,05	8,5	11,08	8,15
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	11,5	10,19	10,01	11,18	9,29
<i>Engagements par signature</i>	2,56	1,21	3,04	3,85	2,61
Autres personnes morales	9,44	1,89	8,29	8,63	7,10
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	13,72		10,64	11,88	7,22
<i>Engagements par signature</i>	1,58	1,89	2,22	1,73	0,96
Administrations publiques	15,2	15,34	9,85	9,02	4,99
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	15,2	15,36	9,86	9,07	5,86
<i>Engagements par signature</i>		2,01	3,07	1,47	1,75

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 23: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens du Congo au cours des quatre derniers semestres

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 ^{ème} Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	16 083 607 793	9,59%	14,32%	43 745 075 188	9,01%	11,60%	64 315 582 053	8,88%	14,57%	47 793 420 108	8,87%	13,76%	22 864 818 848	10,48%	13,37%
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 023 133 339	10,70%	19,67%	6 170 886 236	11,15%	20,62%	23 812 476 961	6,53%	17,39%	24 851 972 043	7,58%	12,32%	2 847 341 098	11,23%	16,42%
Découverts	1 588 367 634	14,27%	16,77%	21 977 071 388	7,86%	7,95%	23 213 566 079	10,33%	10,93%	808 251 667	13,57%	15,55%	5 372 479 423	8,90%	9,85%
Crédits à moyen terme	9 742 184 428	8,78%	13,00%	12 237 757 711	10,56%	14,24%	13 250 786 539	10,73%	15,48%	17 734 490 934	10,82%	15,08%	13 904 960 597	11,05%	14,18%
Crédits à long terme	1 674 272 392	8,07%	10,21%	2 730 983 057	8,51%	11,45%	3 951 514 081	8,51%	16,15%	3 524 275 967	9,20%	18,29%	667 107 730	9,05%	11,92%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	55 650 000	3,00%	8,55%	628 376 796	11,10%	1,12%	87 238 393	1,79%	6,32%	874 429 497	1,90%	7,93%	72 930 000	2,95%	12,95%
Petites et Moyennes Entreprises	14 382 525 082	9,49%	16,20%	57 580 033 427	7,52%	9,49%	47 923 302 737	7,25%	9,69%	41 667 928 660	7,63%	10,22%	70 244 078 493	8,37%	9,61%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	2 976 162 807	7,76%	36,16%	2 930 077 716	8,85%	33,40%	18 544 893 054	7,63%	10,37%	13 494 812 337	8,75%	12,80%	19 164 487 475	8,12%	9,68%
Découverts	6 189 430 328	14,76%	15,07%	41 457 310 390	8,22%	8,50%	3 701 500 000	8,23%	8,40%	9 535 869 188	10,14%	10,68%	12 679 690 250	13,61%	15,65%
Crédits à moyen terme	1 281 000 000	9,43%	11,72%	3 264 757 395	8,05%	17,14%	18 741 735 029	8,17%	9,72%	6 896 477 701	7,93%	9,50%	9 895 367 805	7,85%	9,30%
Crédits à long terme	186 349 618	9,64%	11,83%	4 367 846 018	6,88%	7,00%	877 500 000	9,91%	10,29%	890 212 912	8,64%	13,40%	21 082 180 683	8,00%	8,21%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	234 592 021	10,16%	32,48%	969 124 586	15,82%	37,78%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	3 749 582 329	2,17%	3,96%	5 560 041 908	1,75%	1,77%	5 823 082 633	1,95%	7,29%	9 881 431 936	2,57%	3,76%	7 422 352 280	1,81%	3,51%
Grandes Entreprises	131 958 599 835	7,40%	9,84%	195 742 464 176	8,05%	9,05%	136 381 213 679	5,78%	8,49%	140 683 844 065	9,65%	11,08%	166 102 682 345	7,29%	8,15%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	24 628 011 360	7,45%	18,54%	31 111 333 029	6,49%	7,80%	12 954 930 858	7,39%	20,23%	35 762 025 039	7,19%	10,08%	34 848 298 697	6,75%	7,09%
Découverts	51 504 425 000	11,04%	11,12%	109 803 028 232	10,06%	10,19%	70 577 451 176	6,65%	6,69%	80 071 260 272	11,37%	11,93%	65 944 456 482	10,79%	11,63%
Crédits à moyen terme	11 085 779 371	6,55%	7,81%	19 934 450 190	7,30%	12,88%	7 671 000 000	7,30%	9,28%	22 898 987 333	8,10%	10,26%	13 040 084 550	6,78%	7,99%
Crédits à long terme	20 300 000 000	5,91%	5,92%	15 710 752 129	6,45%	8,27%	15 423 768 609	7,31%	16,83%	-	0,00%	0,00%	23 787 184 949	5,58%	6,57%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	118 361 539	13,87%	30,88%	-	0,00%	0,00%	117 954 802	14,96%	37,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	24 440 384 104	1,31%	2,56%	19 182 900 596	1,20%	1,21%	29 635 701 497	1,80%	3,04%	1 951 571 421	2,00%	3,85%	28 364 702 865	1,43%	2,61%
Autres personnes morales	5 756 843 806	6,27%	9,43%	121 700 000	1,88%	1,89%	5 124 611 996	5,01%	8,29%	5 578 886 419	7,09%	8,63%	31 580 815 612	6,94%	7,10%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	1 343 822 486	11,02%	21,98%	-	-	-	1 869 258 033	5,39%	6,42%	300 000 000	8,00%	33,80%	677 000 000	7,00%	13,63%
Découverts	330 320 000	15,00%	15,02%	-	-	-	860 000 000	10,14%	10,18%	3 491 000 000	9,98%	10,00%	29 633 000 000	7,08%	7,09%
Crédits à moyen terme	2 050 000 000	6,39%	8,10%	-	-	-	300 000 000	8,00%	9,51%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	668 639 465	6,50%	23,52%	-	-	-	653 907 043	6,50%	6,50%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	2 032 701 320	1,58%	1,58%	121 700 000	1,88%	1,89%	1 426 714 498	0,11%	2,22%	1 787 886 419	1,29%	1,73%	616 908 569	0,66%	0,96%
Rachat de créance	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques	61 450 000	15,00%	15,20%	15 024 500 000	5,49%	15,34%	36 139 538 785	8,36%	9,85%	30 487 900 000	7,80%	9,02%	25 059 883 628	4,79%	4,99%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	15 000 000 000	5,50%	15,36%	3 878 826 611	9,42%	10,00%	1 000 000 000	10,00%	10,00%	15 000 000 000	5,50%	5,50%
Découverts	61 450 000	15,00%	15,20%	-	-	-	200 000 000	15,00%	15,30%	4 920 000 000	9,29%	9,64%	150 000 000	15,00%	15,36%
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	32 006 207 758	8,20%	9,88%	24 344 200 000	7,52%	8,92%	4 624 737 824	5,88%	6,73%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	-	-	24 500 000	2,00%	2,01%	54 504 416	0,50%	3,07%	223 700 000	0,50%	1,47%	5 285 145 804	1,51%	1,75%
TOTAL GENERAL	168 243 026 516	7,75%	10,80%	312 213 772 791	7,96%	9,79%	289 884 249 250	7,02%	10,21%	266 211 979 252	8,93%	11,14%	315 852 278 926	7,53%	8,50%
Crédits amortissables & découverts	137 964 708 763	9,14%	12,6%	286 696 253 491	8,56%	10,5%	252 857 007 813	7,79%	11,16%	251 492 959 979	9,32%	11,57%	274 090 239 408	8,44%	9,37%
Engagements par signature	30 278 317 753	1,44%	2,68%	25 517 519 300	1,57%	1,33%	37 027 241 437	1,87%	3,99%	14 719 019 273	3,31%	3,74%	41 762 039 518	1,54%	2,76%

Source : Reporting des banques

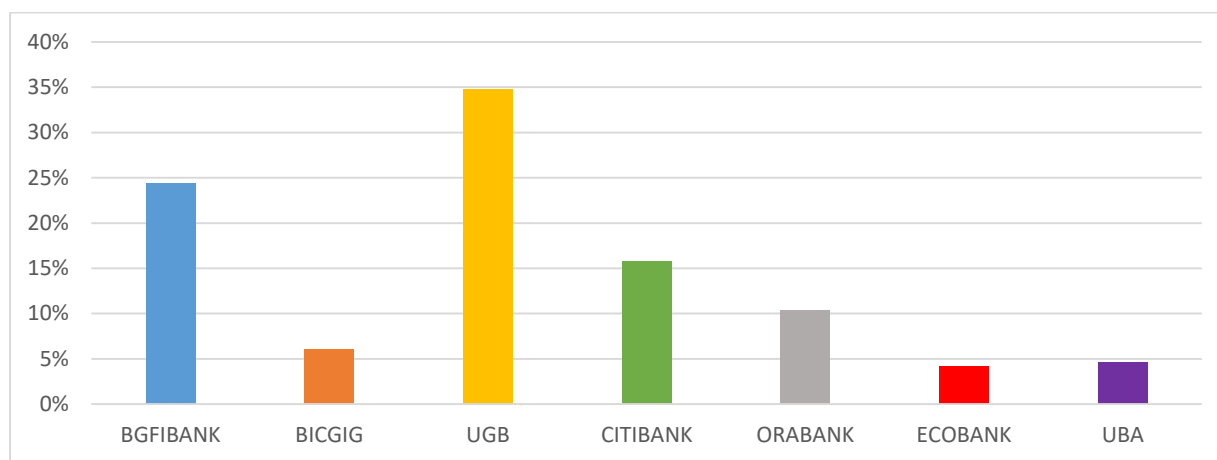
II- 2.4. Gabon

II- 2.4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon

Au cours du premier semestre 2020, les banques et établissements financiers du Gabon ont mis en place 16 447 nouveaux dossiers de prêts, contre 33 641 nouveaux dossiers au second semestre 2019. Ces prêts sont valorisés à 409,93 milliards FCFA, après 919,13 milliards FCFA au 2nd semestre 2019, en baisse de 55,40%. L'essentiel de l'offre de crédit au Gabon est réalisé par les banques, avec près de 99,30% du volume total des financements bancaires. L'unique établissement financier ayant transmis ses états n'a délivré que 0,70 % des concours enregistrés au cours de la période de référence.

Au 1^{er} semestre 2020, l'examen des parts de marché montre que l'activité bancaire a été dominée par trois banques qui concentrent près de 74,9% de l'activité, en l'occurrence UGB avec 34,8 %, BGFIBANK 24,3% et CITIBANK 15,8%.

Graphique 8: Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1^{er} semestre 2020 (Gabon)



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Comme par le passé, la majorité des nouveaux crédits octroyés au cours du semestre sous revue a bénéficié essentiellement au secteur productif, avec 253,10 milliards F CFA, soit près de 61,74 % de l'enveloppe globale (grandes entreprises, 48,89 % et PME, 12,86 %). Les crédits aux particuliers ne représentent que 8,84 % de la valeur totale des nouveaux concours, à 36,23 milliards. Les « personnes morales autres que les grandes entreprises et les PME » ont bénéficié de 9,33 % de l'enveloppe, soit 38,23 milliards, tandis que « les administrations publiques » ont reçu 82,36 milliards FCFA, soit 20,09 % du total des nouveaux concours au cours de la période sous revue.

Tableau 24: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires au Gabon

(en milliards)

Types de bénéficiaires	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	1er semestre 2019	1er semestre 2020
Particuliers	40,54	53,67	48,5	65,51	36,23
PME	22,16	367,75	24,45	67,5	52,70
Grandes entreprises	398,6	485,25	221,18	357,66	200,40
Autres personnes morales	132,59	36,28	31,89	19,28	38,23
Administrations publiques	52,96	359,53	233,6	402,94	82,36
TOTAL	646,85	1302,48	559,62	912,89	409,93

Les maturités des crédits mis en place au 1^{er} semestre 2020 demeurent majoritairement à court terme et orientés vers le financement des besoins de trésorerie des grandes entreprises, de l'administration publique et des PME. En effet, 78,8 % des prêts ont une maturité inférieure ou égale à 24 mois. Les crédits à moyen et long termes ne constituent respectivement que 8,7 % et 1,4 % du total des nouveaux concours. Les opérations de crédit-bail, majoritairement effectuées par les établissements financiers, restent toujours marginales avec 1,3 % de l'enveloppe globale des crédits mis en place au 1^{er} semestre 2020.

Tableau 25 : Répartition des nouveaux crédits par bénéficiaires et par catégories de prêts
(Montants en milliards FCFA)

Pays/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales	TOTAL	Pourcentage
Court terme	10,58	37,03	169,24	23,65	82,36	322,85	78,8%
Moyen terme	23,74	4,10	4,04	3,59	-	35,46	8,7%
Long terme	1,67	-	3,23	0,80	-	5,70	1,4%
Crédit-bail	0,14	2,68	2,46	0,08	-	5,35	1,3%
Cautions	0,09	8,91	21,44	10,12	-	40,56	9,9%
Affacturage			-			0,00	-
CEMAC	36,23	52,70	200,40	38,23	82,36	409,93	100,0%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

II-2.4.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon

Au 30 juin 2020, les taux pratiqués par les banques gabonaises ont progressé par rapport à ceux observés le semestre précédent. En moyenne, les taux débiteurs des banques s'élèvent à 10,78 %, contre 9,31% six mois auparavant. A contrario, les taux effectifs globaux moyens pratiqués par les établissements financiers ont baissé, s'élevant à 20,93 % contre 27,49 % six mois plus tôt.

Tableau 26: Evolution des taux débiteurs moyens pratiqués par les banques au Gabon (en %)

	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	2nd semestre 2019	1er semestre 2020
Gabon	8,3	11,06	8,27	9,31	10,78
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	8,64	11,12	8,77	9,53	11,76
<i>Engagements par signature</i>	2,36	9,25	2,66	3,28	1,89

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

L'augmentation des taux débiteurs des banques concernent essentiellement les grandes entreprises, les autres personnes morales et les Administrations publiques, pour lesquelles les TEG moyens ont progressé respectivement de 9,62 % à 10,71 %, de 9,25 % à 9,73 % et de 6,70 % à 8,21 %. Par contre, le coût du crédit aux « Particuliers » et aux « PME » s'est contracté, s'établissant respectivement à 17,14 % contre 20,64 % et 11,58 % contre 12,28 % au semestre précédent.

Tableau 27: TEG moyens des banques par types de bénéficiaires au Gabon (en %)

Type de bénéficiaires	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	2nd semestre 2019	1er semestre 2019
Particuliers	20,78	20,55	17,49	20,64	17,14
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	20,78	20,88	17,49	20,64	17,17
<i>Engagements par signature</i>		5,98			4,00
PME	10,83	14,74	13,4	12,28	11,58
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	13,09	12,9	16,31	12,85	10,81
<i>Engagements par signature</i>	3,21	3,05	3,58	4,87	4,84
Grandes entreprises	7,68	10,51	8,45	9,62	10,71
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	8,12	10,1	9,03	10,03	11,83
<i>Engagements par signature</i>	2,24	4,31	2,62	3,4	1,42
Autres personnes morales	5,44	11,93	11,76	9,25	9,73
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	5,44	9,02	11,83	11,76	13,14
<i>Engagements par signature</i>	2,51	12,82	0,82	1,22	0,28
Administrations publiques	9,93	6,62	5,26	6,703	8,21
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	9,93	9,36	5,53	6,7	8,21
<i>Engagements par signature</i>		2	2,5		

Tableau 28: TEG moyens des établissements financiers par types de bénéficiaires au Gabon (en %)

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	23,97	25,24	33,68	26,67	22,91
<i>Crédits par caisse</i>	24,93	26,56	80,41	26,87	23,02
<i>Crédit-bail</i>	15,48	15,49	26,75	24,25	21,88
PME	23,66	13,39	13,09	27,94	22,92
<i>Crédits par caisse</i>	23,79	16,06	17,23		25,91
<i>Crédit-bail</i>	23,66	13,32	12,5	27,94	22,51
Grandes entreprises	12,2				17,85
<i>Crédits par caisse</i>					
<i>Crédit-bail</i>	12,2				17,85
Autres personnes morales					21,47
<i>Crédits par caisse</i>					
<i>Crédit-bail</i>					21,47

Le tableau 30 ci-dessous présente la structure par terme des taux. La hiérarchie des taux pratiqués par les banques demeure globalement inversée au Gabon pour tous les types de clientèles. En effet, les taux des crédits à court terme ressortent en général plus élevés que les taux des crédits à moyen terme, eux-mêmes plus élevés que les taux à long terme.

Tableau 29: Structure par terme des taux débiteurs des banques au Gabon au 1^{er} semestre 2020 (en %)

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales
Crédits amortissables et découverts	17,14	10,81	11,83	13,14	8,21
<i>Court terme</i>	17,87	13,26	11,94	14	8,21,
<i>Moyen terme</i>	17,06	9,59	7,88	7,97	-
<i>Long terme</i>	14,22	-	8,70	9,45	-
<i>Crédit-bail</i>	20,78	15,02	15,71	5,15	
Engagements par signature	4,00	4,00	1,42	0,28	

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 30: Structure par terme des taux débiteurs des établissements financiers au Gabon au 1^{er} semestre 2020 (en %)

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales
Crédits amortissables et découverts	23,02	27,94			
<i>Court terme</i>	27,47	25,91			
<i>Moyen terme</i>	21,29				
<i>Long terme</i>					
Crédit-bail	21,88	22,51	17,85	21,47	

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 31: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens des banques du Gabon

	1er Semestre 2018			2nd Semestre 2018			1er Semestre 2019			2nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	39 504 784 654	13,54%	20,78%	52 341 829 356	13,48%	20,55%	47 712 693 768	13,11%	17,36%	65 511 817 698	13,42%	20,64%	35 212 472 128	13,10%	17,14%
Crédits à la consommation, autre que découverts	7 827 819 742	13,40%	31,18%	13 734 376 101	13,78%	29,28%	8 558 881 210	11,78%	16,30%	14 765 037 000	14,07%	32,31%	7 065 382 458	12,92%	19,39%
Découverts	3 058 492 898	14,27%	15,23%	3 904 774 772	14,55%	15,63%	3 749 583 302	13,43%	14,28%	2 764 910 584	13,97%	14,83%	3 256 662 728	13,84%	14,59%
Crédits à moyen terme	28 598 472 014	13,50%	18,53%	34 503 971 148	13,26%	17,68%	34 521 737 980	13,62%	18,27%	46 513 715 022	13,29%	17,58%	23 075 612 153	13,14%	17,06%
Crédits à long terme	20 000 000	12,00%	12,63%	198 607 335	9,94%	11,61%	440 000 000	9,85%	10,56%	1 181 624 895	9,38%	10,07%	1 670 800 519	12,66%	14,22%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	-	0%	0%	0%	0%	0%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	442 491 276	12,12%	13,71%	286 530 197	12,53%	14,97%	51 467 310	13,23%	20,78%
Cautions	-	-	-	100 000	5,00%	5,98%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	92 546 960	4,00%	4,00%
Petites et Moyennes Entreprises	19 293 420 777	9,04%	10,83%	360 701 796 233	14,60%	14,74%	21 475 582 649	7,23%	11,57%	67 496 890 776	10,74%	12,28%	51 813 793 995	10,01%	11,58%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	11 170 682 938	10,63%	13,10%	348 118 386 505	14,76%	14,87%	5 810 629 145	8,44%	21,78%	12 549 646 184	9,30%	13,78%	5 381 541 360	10,51%	17,37%
Découverts	2 299 345 622	14,47%	14,10%	3 944 579 726	13,23%	13,97%	4 422 589 648	13,27%	13,61%	26 298 944 994	14,10%	14,36%	29 919 315 220	12,02%	12,54%
Crédits à moyen terme	1 011 350 000	10,15%	12,22%	5 583 200 000	9,56%	10,79%	3 110 329 235	10,74%	13,40%	16 542 023 888	7,82%	8,80%	4 097 034 056	8,99%	9,59%
Crédits à long terme	400 000 000	9,00%	9,11%	2 095 000 000	8,65%	10,96%	-	-	1 175 000 000	8%	8%	-	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	169 148 520	13,74%	14,21%	1 269 594 091	19,12%	19,13%	1 616 861 918	12,64%	12,85%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	3 049 313 125	10,93%	12,90%	4 792 308 912	11,55%	15,60%	1 893 269 019	11,02%	15,02%
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	4 412 042 217	1,95%	3,21%	960 630 002	2,98%	3,05%	4 913 572 976	2,39%	3,58%	4 869 372 707	3,76%	4,87%	8 905 772 422	2,71%	4,84%
Grandes Entreprises	398 361 346 933	6,15%	7,68%	485 245 746 552	9,37%	10,51%	221 177 633 448	6,07%	8,45%	357 659 590 347	7,78%	9,62%	199 497 894 164	7,59%	10,71%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	305 124 256 087	5,72%	7,19%	351 080 191 560	9,75%	11,07%	81 610 613 076	6,80%	12,97%	125 368 315 576	7,04%	11,99%	65 009 918 345	6,53%	13,36%
Découverts	45 414 968 378	11,46%	11,76%	99 323 928 522	9,77%	9,91%	117 417 405 710	6,25%	6,29%	181 439 408 500	8,82%	8,93%	98 244 474 870	9,60%	11,03%
Crédits à moyen terme	17 698 319 656	8,21%	14,81%	16 593 391 234	7,75%	9,10%	-	-	21 547 234 123	8,86%	8,97%	4 035 000 000	7,49%	7,88%	
Crédits à long terme	150 000 000	8,00%	9,52%	-	-	-	-	-	152 100 000	7,50%	7,50%	3 230 000 000	6,68%	8,70%	
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	2 269 854 764	9,04%	9,12%	7 106 749 623	6,55%	6,64%	5 982 021 609	11,44%	11,51%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 556 560 600	12,00%	15,71%	
Affacturage	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	29 973 802 812	1,24%	2,24%	18 248 235 236	1,48%	4,31%	19 879 759 898	1,62%	2,62%	22 045 782 525	2,65%	3,40%	21 439 918 740	1,21%	1,42%
Autres personnes morales	132 588 249 223	5,37%	5,45%	36 279 233 927	6,04%	11,94%	33 428 501 103	9,51%	11,68%	19 278 737 266	8,50%	9,25%	38 182 099 350	9,36%	9,73%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	24 404 415 316	6,60%	6,94%	500 000 000	7,00%	7,00%	6 894 145 441	10,05%	15,34%	12 964 992 740	11,33%	12,04%	3 656 280 370	10,62%	13,56%
Découverts	810 000 000	12,65%	13,04%	4 885 000 000	11,36%	11,44%	9 505 000 000	11,18%	11,65%	800 000 000	14,44%	14,73%	19 990 500 000	14,08%	14,15%
Crédits à moyen terme	741 295 458	10,60%	10,96%	3 930 000 000	6,91%	7,11%	14 590 700 000	8,66%	10,19%	513 744 526	8,25%	8,45%	3 585 318 980	7,85%	7,97%
Crédits à long terme	106 572 538 449	5,00%	5,01%	-	-	-	481 000 000	10,64%	12,91%	-	0,00%	0,00%	800 000 000	8,00%	9,45%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	212 287 096	15,00%	16,30%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 000 000	5,00%	5,15%	
Cautions	60 000 000	2,00%	2,51%	26 964 233 927	4,93%	12,82%	208 464 362	0,49%	0,82%	-	-	10 120 000 000	0,27%	0,28%	
Rachat de créance	-	-	-	-	-	-	1 536 904 204	5,00%	10,00%	5 000 000 000	0,25%	1,22%	-	-	-
Administrations publiques	52 962 332 859	7,56%	9,93%	359 533 130 999	6,28%	6,63%	233 598 609 409	5,14%	5,26%	402 944 186 356	6,58%	6,70%	82 363 800 000	7,31%	8,21%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	32 424 691 397	6,00%	8,34%	131 209 261 505	5,60%	6,51%	207 313 609 409	5,25%	5,34%	34 800 000 000	5,13%	6,53%	61 688 800 000	5,55%	6,65%
Découverts	13 417 641 462	11,08%	11,08%	950 000 000	11,95%	12,32%	6 000 000 000	12,00%	12,00%	32 800 000 000	8,63%	8,65%	20 675 000 000	12,55%	12,89%
Crédits à moyen terme	7 120 000 000	8,00%	14,99%	227 341 869 494	6,65%	6,67%	-	-	1 500 000 000	13,00%	13,47%	-	-	-	
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	333 844 186 356	6,50%	6,50%	-	-	-	
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	32 000 000	1,89%	2,00%	20 285 000 000	2,01%	2,50%	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	642 710 134 446	6,65%	8,30%	1 294 101 737 067	10,04%	11,06%	557 393 020 377	6,53%	8,19%	912 891 222 443	7,89%	9,31%	407 070 059 637	8,48%	10,78%
Crédits amortissables & découverts	608 264 289 417	6,95%	8,6%	1 247 896 537 902	10,28%	11,1%	507 918 028 557	7,01%	8,8%	880 976 067 211	8,08%	9,53%	366 511 821 515	9,33%	11,76%
Engagements par signature	34 445 845 029	1,33%	2,36%	46 205 199 165	3,52%	9,25%	49 474 991 820	2,40%	2,82%	31 915 155 232	4,66%	3,28%	40 558 238 122	3,50%	1,89%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 32: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens des établissements financiers du Gabon

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	1 039 515 693	14,63%	23,97%	1 325 667 334	14,86%	25,24%	788 090 980	21,20%	33,68%	2 210 883 363	15,31%	26,67%	1 017 721 833	15,29%	22,91%
Crédits à la consommation, autre que découverts	528 606 000	14,71%	27,68%	484 475 000	15,30%	30,70%	101 821 980	60,51%	80,41%	953 705 009	15,65%	27,93%	258 151 000	15,47%	27,47%
Crédits à moyen terme	404 872 000	15,05%	21,34%	675 220 400	15,13%	23,79%				1 091 296 000	15,22%	25,95%	666 905 000	15,14%	21,29%
Crédits à long terme	-	-	-	8 000 000	9,00%	9,39%									
Crédit-bail	106 037 693	12,58%	15,48%	157 971 934	12,62%	15,49%	686 269 000	15,37%	26,75%	165 882 354	14,00%	24,25%	92 665 833	15,90%	21,88%
Petites et Moyennes Entreprises	2 867 362 754	11,72%	23,66%	7 053 123 210	10,66%	13,38%	2 974 964 330	11,96%	13,09%	4 029 013 568	13,52%	27,94%	889 827 908	15,69%	22,92%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	28 953 305	16,00%	23,79%	157 426 502	14,45%	16,06%	371 082 143	15,03%	17,23%	-			108 000 000	16,00%	25,91%
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-									
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-									
Crédit-bail	2 838 409 449	11,68%	23,66%	6 895 696 708	10,57%	13,32%	2 603 882 187	11,52%	12,50%	4 029 013 568	13,52%	27,94%	781 827 908	15,65%	22,51%
Grandes Entreprises	237 486 879	10,89%	12,20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	899 446 605	13,58%	17,85%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-	-	-	-	-	-									
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-									
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-									
Crédit-bail	237 486 879	10,89%	12,20%										899 446 605	13,58%	17,85%
Autres personnes morales													49 165 360	15,52%	21,47%
Crédits de trésorerie, autre que découvert															
Crédits à moyen terme															
Crédits à long terme															
Crédit-bail													49 165 360	15,52%	21,47%
Administrations publiques															
Crédits de trésorerie, autre que découvert															
Crédits à moyen terme															
Crédits à long terme															
Crédit-bail															
TOTAL GENERAL	4 144 365 326	12,40%	23,08%	8 378 790 544	11,32%	15,26%	3 763 055 310	13,89%	17,40%	6 239 896 931	14,16%	27,49%	2 856 161 706	14,62%	20,93%

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

II- 2.5. Guinée Equatoriale

II- 2.5.1. Dynamique des nouveaux prêts bancaires en Guinée Equatoriale

Au cours du 1^{er} semestre 2020, les banques équato-guinéennes ont accordé 3 974 nouveaux crédits. Ce volume a considérablement diminué par rapport à celui du second semestre 2019 (12 681). En revanche, la valeur des nouveaux crédits accordés au cours de la période sous revue a progressé de 42,67% à 126,24 milliards, contre 88,5 milliard un semestre auparavant.

Tableau 33: Evolution des nouveaux prêts accordés par les banques équato-guinéennes

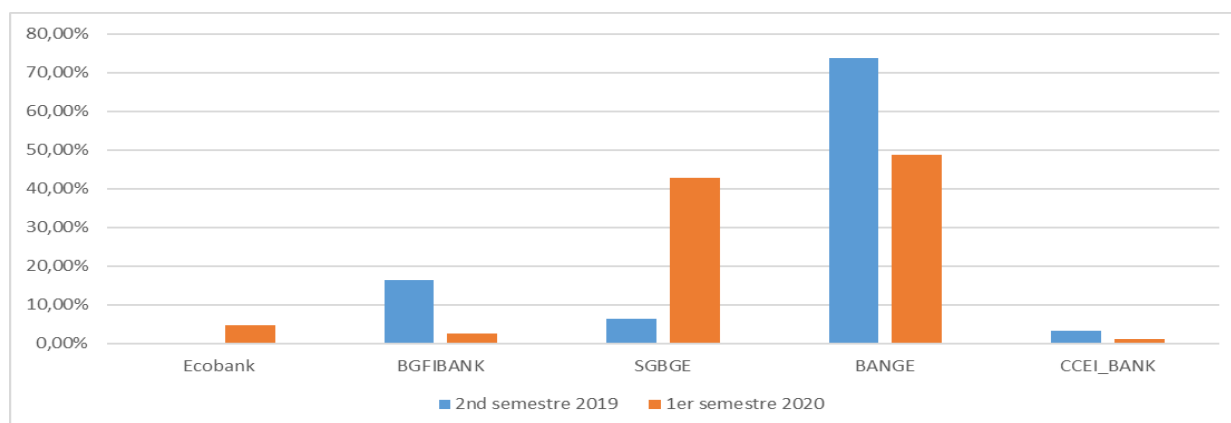
(Montant des prêts en millions)

Types de crédits	1 ^{er} semestre 2018		2 nd semestre 2018		1 ^{er} semestre 2019		2 ^{ème} semestre 2019		1 ^{er} semestre 2020	
	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts	Nombre de dossiers	Montant des prêts
Crédits amortis	4 180	70 149	9 181	45 725	4 165	92 783	12 477	46 533	2 829	55 490
Découverts	871	43 404	43 404	14 362	1 107	74 979	187	36 041	1 134	61 648
Effets commerciaux escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	10	1 656	20	15 806	0	0	17	5 914	11	9 106
Total	5 061	115 209	52 605	75 893	5 272	167 762	12 681	88 488	3 974	126 244

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

L'offre de crédit reste dominée par deux banques notamment BANGE (48,83 %) et la SGBGE (42,79 %) qui concentrent globalement 91,6 % de parts de marché de la valeur des nouveaux crédits au 1^{er} semestre 2020.

Graphique 9 : Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués (Guinée Equatoriale)



Source : reportings TEG des établissements de crédit

Contrairement au semestre passé, les nouveaux engagements bancaires octroyés en Guinée Equatoriale au cours de la période sous-revue ont essentiellement été destinés aux grandes entreprises qui concentrent près de 68,9% des financements bancaires, soit un montant de 86,99 milliards, contre 17,6 milliards au 2nd semestre 2019. Les prêts aux particuliers et aux petites et moyennes entreprises s'élèvent respectivement à 14,60 milliards et 12,49 milliards au cours de la période sous revue.

Tableau 34: Répartition des crédits par types de bénéficiaires en Guinée Equatoriale au 1^{er} semestre 2020*(en milliards)*

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	14	19,17	19,77	31,69	14,60
PME	17,94	6,18	20,22	32,61	12,49
Grandes entreprises	83,25	50,45	112,82	17,63	86,99
Autres personnes morales	0	0,01	-	5,19	
Administrations publiques	0,02	0,08	14,95	1,38	12,16
TOTAL	115,21	75,89	167,76	88,49	126,24

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

En dépit de leur forte concentration sur le secteur productif, les nouveaux engagements bancaires restent essentiellement à court terme et portés sur le financement de la consommation et des besoins de trésorerie. En effet, la part des crédits à court terme dans le total des engagements s'élève à 62,14 %, contre 58,7 % au 2nd semestre 2019. Les parts des crédits à moyen et à long termes se sont situées à 27,7 % et 3,5 % respectivement.

Tableau 35: Répartition des crédits par maturité en Guinée Equatoriale (en milliards)

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administration s publiques et collectivités locales	TOTAL	Pourcentage
Court terme	2,48	2,64	73,16		0,16	78,44	62,13%
Moyen terme	10,03	7,28	5,00	-	12,00	34,30	27,17%
Long terme	2,09	2,31	0,00	-	-	4,40	3,48%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	0,00	0,00%
Cautions	-	0,27	8,84	-	-	9,11	7,21%
Affacturage	-	-	-	-	-	0,00	0,00%
Total	14,60	12,49	86,99	0,00	12,16	126,24	100,00%

Source : reportings TEG des établissements de crédit

II-2.5.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale

Dans l'ensemble, les taux pratiqués par les banques équato-guinéennes au cours de la première moitié de l'année 2020 ont baissé par rapport à leur niveau du 2^{ème} semestre de l'année 2019. En effet, les TEG moyens se situent à 10,57 %, contre 12,86 % six mois auparavant, soit une baisse de 229 points de base. Parallèlement, les taux nominaux moyens sont également en baisse, se situant à 8,73 % contre 10,99% au cours du semestre précédent.

Tableau 36: Evolution des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale (en %)

	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Guinée Equatoriale	11,06	10,01	8,9	12,86	10,57
<i>Crédits amortissables et découverts</i>	<i>11,17</i>	<i>12,2</i>	<i>8,9</i>	<i>13,7</i>	<i>11,17</i>
<i>Engagements par signature</i>	<i>3,21</i>	<i>1,68</i>		<i>0,8</i>	<i>2,84</i>

Source : reportings TEG des établissements de crédit

D'une manière globale, le coût moyen du crédit bancaire demeure toujours plus élevé pour les particuliers (14,65%). Le taux servi aux PME s'élève à 14,29 %, tandis que celui appliqué aux grandes entreprises se situe à 13,86 %. Le taux accordé aux administrations publiques a été le plus faible, se situant en moyenne à 5,84 %.

Tableau 37: Evolution des TEG moyens par catégorie et par types de bénéficiaires en Guinée Equatoriale (en %)

Type de bénéficiaires	1er semestre 2018	2nd semestre 2018	1er semestre 2019	2 nd semestre 2019	1er semestre 2020
Particuliers	16,72	17,68	16,22	15,25	14,65
Crédits amortissables et découverts	16,72	16,29	16,22	15,25	14,65
Engagements par signature					
PME	14,37	20,29	12,93	12,24	14,29
Crédits amortissables et découverts	14,71	19,01	12,93	12,27	14,53
Engagements par signature	3,61	2,02		7,29	3,29
Grandes entreprises	9,39	5,82	7,63	13,86	9,99
Crédits amortissables et découverts	9,48	8,78	7,63	14,27	10,80
Engagements par signature	3	1,67		2,83	2,83
Autres personnes morales	19,07	8,38		0,62	-
Crédits amortissables et découverts	19,07	8,38		21,25	-
Engagements par signature				0,31	-
Administrations publiques	18,51	20,13	3,41	5,84	6,02
Crédits amortissables et découverts	18,51	20,13	3,41	5,84	6,02
Engagements par signature					

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 38: Structure par terme des taux débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale au 1^{er} semestre 2020 (en %)

Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales
Crédits amortissables et découverts:	14,65	13,79	10,15		6,02
Court terme	17,65	18,48	10,895		18,734
Moyen terme	15,02	15,31	9,398		8,167
Long terme	9,34	7,59	0		-
Crédit-bail	-				-
Engagements par signature	-	3,29	2,83		-

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 39: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens de la Guinée Equatoriale

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers	13 999 896 293	12,95%	16,72%	19 174 182 867	11,70%	17,68%	19 769 381 216	12,53%	16,23%	31 687 330 351	11,79%	15,25%	14 597 603 805	12,16%	14,65%
Crédits à la consommation, autre que découverts	4 918 656 967	12,53%	16,24%	7 227 409 112	10,68%	16,46%	3 468 200 246	13,15%	17,21%	8 110 604 954	9,46%	14,32%	2 330 875 858	13,12%	17,40%
Découverts	381 364 669	14,82%	21,76%	396 344 664	14,75%	16,35%	739 134 880	14,36%	15,94%	5 809 665 083	14,01%	14,05%	151 196 000	13,97%	21,45%
Crédits à moyen terme	8 517 244 184	13,20%	16,91%	10 609 264 172	12,52%	19,17%	15 394 848 441	12,34%	16,07%	17 125 454 400	12,25%	16,27%	10 025 653 181	12,54%	15,02%
Crédits à long terme	182 630 473	8,68%	10,57%	941 164 919	8,99%	10,85%	167 197 649	9,39%	11,23%	641 605 914	8,67%	10,70%	2 089 878 766	9,11%	9,34%
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions							-	0,00%	0,00%						
Petites et Moyennes Entreprises	17 937 730 124	12,49%	14,37%	6 175 025 280	9,30%	20,29%	20 223 570 886	10,82%	12,93%	32 605 629 911	11,26%	12,24%	12 491 654 720	10,89%	14,29%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	5 422 862 805	10,22%	14,34%	2 623 146 638	7,78%	24,70%	-	0,00%	0,00%	1 803 226 112	11,62%	14,93%	314 914 959	11,85%	16,24%
Découverts	9 882 764 464	14,53%	15,29%	415 350 000	15,12%	16,08%	11 155 325 481	12,44%	13,67%	18 048 403 799	14,03%	14,25%	2 323 395 000	13,63%	18,78%
Crédits à moyen terme	1 651 959 535	12,44%	14,17%	2 890 465 714	10,30%	18,22%	9 068 245 405	8,84%	12,02%	4 779 000 000	6,95%	8,81%	7 275 712 301	11,46%	15,31%
Crédits à long terme	423 954 219	6,77%	8,13%	158 381 410	5,00%	6,18%	-	0,00%	0,00%	7 800 000 000	7,62%	9,20%	2 308 192 222	7,25%	7,59%
Effets escomptés							-	0,00%	0,00%						
Crédit-bail															
Affacturage															
Cautions	556 189 101	2,98%	3,61%	87 681 518	2,00%	2,02%	-	1,95%	7,29%	175 000 000	1,95%	7,29%	269 440 238	1,81%	3,29%
Grandes Entreprises	83 253 000 000	6,75%	9,39%	50 452 986 307	4,50%	5,82%	112 823 624 728	6,55%	7,63%	17 627 949 362	12,63%	13,86%	86 993 984 439	8,35%	9,99%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	45 763 000 000	7,33%	11,83%	20 435 130 207	4,65%	7,84%	46 938 717 374	5,78%	8,25%	100 000 000	10,00%	10,25%	14 065 130 207	8,33%	7,99%
Découverts	33 140 000 000	5,91%	6,17%	13 550 000 000	7,31%	7,32%	63 084 907 354	7,14%	7,18%	12 106 000 000	14,00%	14,72%	59 092 648 985	9,52%	11,59%
Crédits à moyen terme	3 250 000 000	8,54%	10,13%	750 000 000	9,00%	10,49%	2 800 000 000	6,00%	7,29%	2 046 761 105	12,32%	15,21%	5 000 000 000	7,50%	9,40%
Crédits à long terme							-	0,00%	0,00%	2 750 502 756	9,23%	11,73%			
Effets escomptés							-	0,00%	0,00%						
Crédit-bail															
Affacturage															
Cautions	1 100 000 000	3,00%	3,00%	15 717 856 100	1,66%	1,67%	-	0,00%	0,00%	624 685 501	2,48%	2,83%	8 836 205 247	1,02%	2,83%
Autres personnes morales	790 000	15,00%	19,07%	13 235 883	5,00%	8,38%	-			5 191 161 367	0,52%	0,62%	-		
Crédits de trésorerie, autre que découvert	790 000	15,00%	19,07%												
Découverts										76 753 062	14,22%	21,25%			
Crédits à moyen terme				13 235 883	5,00%	8,38%				-					
Crédits à long terme										-					
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions										5 114 408 305	0,31%	0,31%			
Rachat de créance															
Administrations publiques	18 000 000	15,00%	18,51%	76 907 691	15,00%	20,13%	14 946 070 000	3,33%	3,41%	1 375 400 000	5,00%	5,84%	12 160 400 000	5,13%	6,02%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	18 000 000	15,00%	18,51%	76 907 691	15,00%	20,13%	13 120 800 000	3,00%	3,00%				80 000 000	15,00%	17,45%
Découverts							-	0,00%	0,00%				80 400 000	14,00%	20,01%
Crédits à moyen terme							1 825 270 000	5,73%	6,39%	1 375 400 000	5,00%	5,84%	12 000 000 000	5,00%	5,85%
Crédits à long terme															
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions							-	0,00%	0,00%						
TOTAL GENERAL	115 209 416 417	8,40%	11,06%	75 892 338 028	6,72%	10,01%	167 762 646 830	7,48%	8,90%	88 487 470 991	10,99%	12,86%	126 243 642 964	8,73%	10,57%
Crédits amortissables & découverts	113 553 227 316	8,48%	11,2%	60 086 800 410	8,05%	12,2%	167 762 646 830	7,48%	8,90%	82 573 377 185	11,74%	13,7%	117 137 997 479	9,33%	11,17%
Engagements par signature	1 656 189 101	2,99%	3,20%	15 805 537 618	1,66%	1,67%	-	-	-	5 914 093 806	0,59%	0,78%	9 105 645 485	1,04%	2,84%

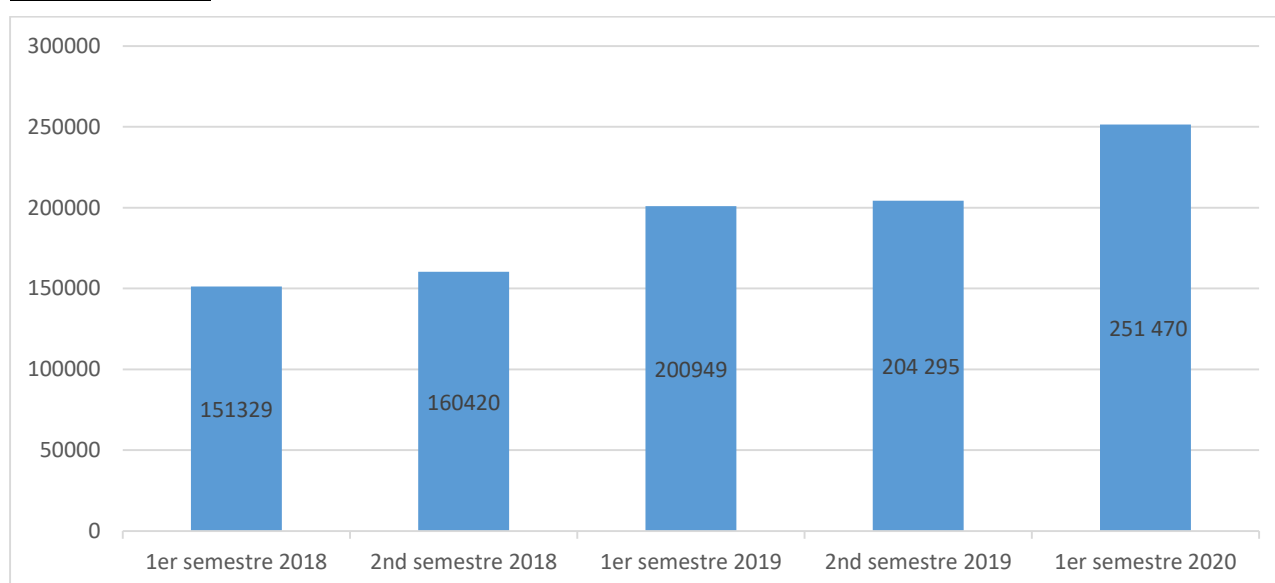
II-2.6. Tchad

II- 2.6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad

Au Tchad, l'activité de crédit au 1^{er} semestre 2020 a été marquée par le maintien de la tendance haussière entamée au second semestre 2018. En effet, le montant des nouveaux crédits octroyés par les banques tchadiennes au cours de la période sous revue se chiffre à 251,47 milliards, contre 204,3 milliards FCFA au 2nd semestre 2019, soit une augmentation de 23,20 %.

L'accroissement du volume des nouveaux financements bancaires est principalement tiré par les engagements par signature, principalement les cautions et avals, dont le montant est passé de 76 milliards au second semestre 2019 à 106,7 milliards au premier semestre 2020. Les nouveaux crédits par caisse ont également progressé au 1^{er} semestre 2020, se situant à 144,79 milliards, contre 128,63 milliards enregistrés au 2nd semestre 2019.

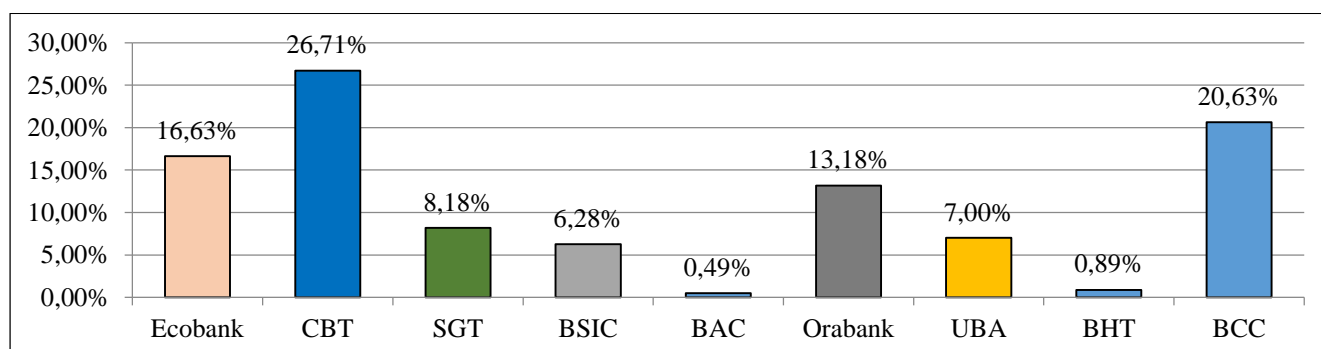
Graphique 10: Evolution des nouveaux concours bancaires au Tchad (en milliards)



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

L'offre de crédit est principalement impulsée par quatre banques sur les neuf en activité au Tchad. Ces banques concentrent près de 77,15% de la valeur des crédits mis en place au cours du 1^{er} semestre 2020, soit CBT (27,71%), BCC (20,63%), Ecobank Tchad (16,63 %) et Orabank Tchad (13,18%).

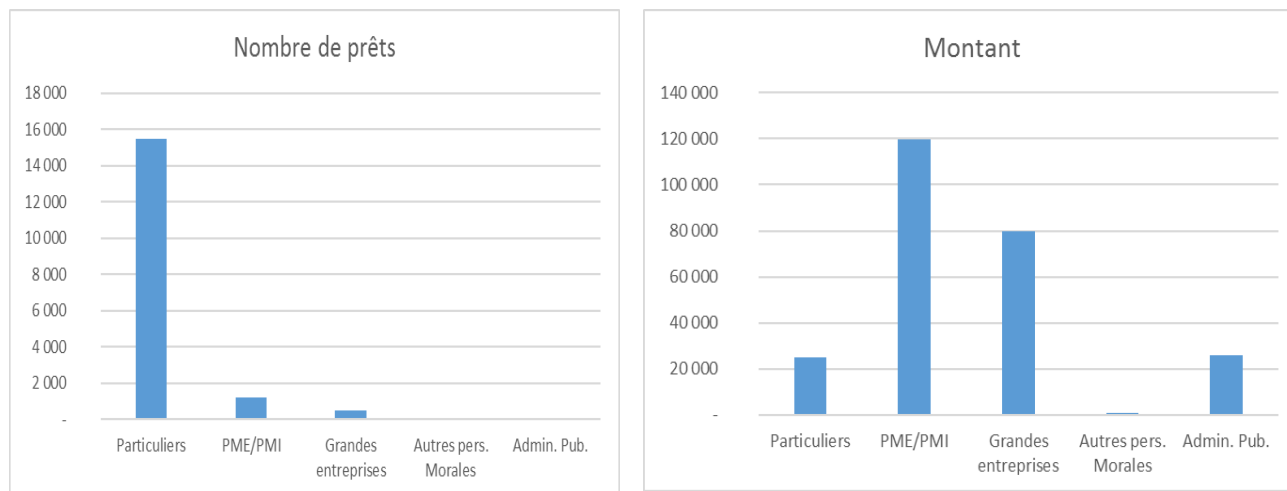
Graphique 11: Parts de marché en termes de nouveaux crédits distribués au 1^{er} semestre 2020 (Tchad)



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Comme dans les autres pays de la CEMAC, l'analyse de la répartition des crédits par type de bénéficiaires, au Tchad, montre que les entreprises du secteur productif demeurent les premières bénéficiaires des nouveaux financements bancaires octroyés au cours du 1^{er} semestre 2020, avec une part globale chiffrée à 199,25 milliards, soit près de 79,23 % du total des financements accordés, (47,58 % pour les petites et moyennes entreprises et 31,65 % pour les grandes entreprises). Les crédits aux particuliers, bien qu'ayant fait l'objet d'un nombre important de dossiers de prêts, ne représentent qu'environ 9,98 % de la valeur totale des nouveaux concours.

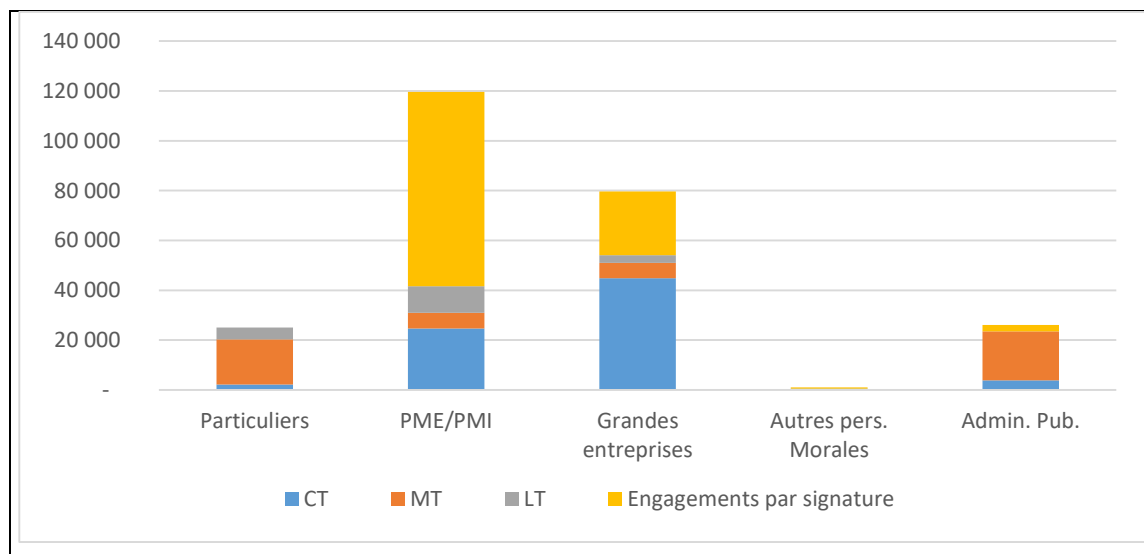
Graphique 12: Répartition des nouveaux concours bancaires par type de bénéficiaires (Tchad)



Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Bien que principalement orientés vers le secteur productif, les nouveaux concours bancaires sont essentiellement de court terme et destinés au financement des besoins de trésorerie des entreprises. En effet, les crédits à court terme représentent 72,64 % des crédits mis en place au cours du semestre. Les crédits à moyen et long termes, quant à eux, ne représentent respectivement que 19,96 % et 7,41 % du total des nouveaux engagements par caisse.

Graphique 13: Distribution des catégories de prêts par types de bénéficiaires

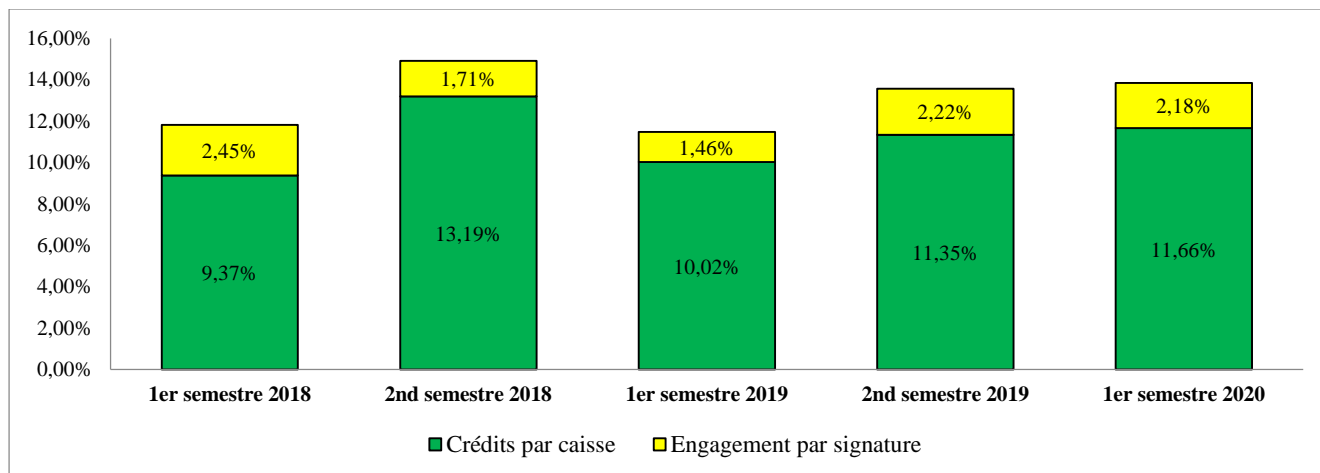


Source : Reportings TEG des établissements de crédit

II-2.6.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes

Les TEG pratiqués par les banques tchadiennes au cours du premier semestre 2020 s'établissent en moyenne à 11,66 % pour les engagements par caisse et 2,18 % pour les engagements par signature. Par rapport au semestre précédent. Le TEG moyen sur les crédits par caisse a progressé de 32 points de base, tandis que celui pratiqué sur les engagements par signature a reculé de 4 points de base.

Graphique 14: Evolution des taux débiteurs moyens au Tchad



Par types de bénéficiaires de prêts, la baisse des taux a essentiellement été enregistrée chez les particuliers (251 points de base). En revanche, les taux servis aux autres types de clientèles sont en hausse par comparaison avec le semestre précédent. On note ainsi les augmentations ci-après : autres personnes morales, de 4,87% à 15,55%, grandes entreprises (142 points de base), administrations publiques (72 points de base) et PME (12 points de base).

Tableau 40: Evolution des taux débiteurs moyens par type de bénéficiaires au Tchad (en %)

Type de bénéficiaires	1 ^{er} semestre 2018	2 nd semestre 2018	1 ^{er} semestre 2019	2 nd semestre 2019	1 ^{er} semestre 2020
Particuliers	18,24	21,75	17,74	20,52	18,01
Crédits amortissables et découverts	18,37	19,97	17,74	20,52	18,01
Engagements par signature	3,86				
PME	7,6	13,27	7,53	5,68	5,80
Crédits amortissables et découverts	9,88	14,46	9,19	9,71	12,36
Engagements par signature	4,13	2,21	1,93	2,38	2,30
Grandes entreprises	5,85	8,63	5,32	6,9	8,32
Crédits amortissables et découverts	7,88	10,96	8,94	9,03	11,50
Engagements par signature	1,61	1,53	1,33	1,94	1,58
Autres personnes morales	15,71	4,38	9,49	4,87	15,55
Crédits amortissables et découverts	15	20,2	9,49	23,28	26,30
Engagements par signature	15,74	2,08		4,34	6,03
Administrations publiques	7,04	3,18	2,95	2,95	3,67
Crédits amortissables et découverts	6,24	8,27	9,43	9,16	3,68
Engagements par signature	13,64	1,83	1,68	2,02	3,36

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Les taux effectifs globaux moyens par catégorie de prêts sont présentés dans le tableau 42 ci-après. A l'instar des autres pays de la CEMAC, la hiérarchie des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes au 1^{er} semestre 2020 ressort globalement inversée pour les grandes entreprises et les administrations publiques. En effet, pour ces catégories de clientèle, les taux à court terme sont plus

élevés que ceux à moyen et long termes. Par contre, la hiérarchie des taux servis aux PME a été normale, les taux à court terme étant plus faibles que ceux à moyen et long termes.

Tableau 41: Structure par terme des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes au 1^{er} semestre 2020 (en %)

Pays/Type de bénéficiaires	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Personnes morales, autres que PME et Grandes entreprises	Administrations publiques et collectivités locales
Crédits amortissables et découverts	18,01	12,36	11,5	26,3	3,68
Court terme	19,00	10,87	12,21	26,30	9,57
Moyen terme	17,42	11,14	8,08		2,52
Long terme	19,78	16,51	8,08		
Engagement par signature	-	2,30	1,58	6,03	3,36

Source : Reportings TEG des établissements de crédit

Tableau 42: Vue d'ensemble des taux effectifs globaux moyens du Tchad

	1 ^{er} Semestre 2018			2 nd Semestre 2018			1 ^{er} Semestre 2019			2 nd Semestre 2019			1 ^{er} Semestre 2020		
	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (2)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)	Montant des nouveaux prêts (en FCFA)	Taux nominaux moyens	TEG moyen (3)
Particuliers	12 042 022 214	12,09%	18,24%	19 932 626 676	11,10%	21,75%	13 384 277 794	12,50%	17,74%	24 243 570 426	10,84%	20,52%	25 092 950 004	12,63%	18,01%
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 730 191 820	11,69%	22,08%	7 777 042 081	8,58%	27,74%	2 390 533 166	12,18%	23,85%	6 722 364 800	8,11%	32,96%	1 491 607 688	8,67%	18,39%
Découverts	1 226 342 243	9,46%	10,56%	1 090 349 036	9,31%	12,05%	353 431 826	12,23%	19,02%	3 367 662 610	8,14%	9,12%	634 823 520	12,21%	20,44%
Crédits à moyen terme	6 040 367 735	13,16%	18,23%	10 785 038 443	13,14%	18,66%	9 700 023 006	13,10%	17,09%	12 560 001 892	12,99%	17,87%	18 123 504 484	13,29%	17,42%
Crédits à long terme	937 220 966	11,46%	14,77%	280 197 116	9,59%	11,97%	940 289 796	7,17%	8,41%	1 593 541 124	11,10%	13,04%	4 843 014 312	11,46%	19,78%
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions	107 899 450	1,32%	3,86%												
Petites et Moyennes Entreprises	30 483 766 029	5,26%	7,60%	20 462 955 552	6,21%	13,27%	38 819 348 833	4,52%	7,55%	57 810 963 487	3,79%	5,68%	119 649 340 898	3,44%	5,80%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	11 666 643 802	6,08%	9,63%	12 772 297 829	6,77%	17,68%	15 384 241 433	4,81%	9,04%	15 276 085 099	5,52%	8,74%	18 077 328 221	7,76%	10,97%
Découverts	3 844 550 000	10,06%	10,57%	1 853 650 000	11,07%	11,92%	2 226 526 585	11,07%	12,00%	2 744 336 987	11,16%	11,82%	2 002 860 000	10,63%	11,26%
Crédits à moyen terme	2 760 785 969	8,19%	9,83%	1 056 038 318	9,11%	12,29%	5 135 609 352	8,87%	10,81%	3 918 843 362	8,99%	11,21%	6 235 226 054	8,49%	11,14%
Crédits à long terme	123 467 679	9,31%	12,50%				3 303 830 192	4,92%	5,45%	265 400 000	9,99%	11,90%	10 713 483 936	8,34%	16,51%
Effets escomptés							5 066 204 974	0,02%	7,67%	3 834 375 562	4,06%	10,33%	4 630 737 900	0,48%	10,33%
Crédit-bail															
Affacturage															
Cautions	12 088 318 579	2,23%	4,13%	4 780 969 405	2,18%	2,21%	7 702 936 297	1,92%	1,93%	31 771 922 477	1,59%	2,38%	77 989 704 787	1,35%	2,30%
Grandes Entreprises	104 620 577 162	5,13%	5,84%	104 447 341 520	5,91%	8,63%	124 388 048 734	4,32%	5,36%	104 864 149 374	5,73%	6,90%	79 602 771 651	5,70%	8,32%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	19 117 877 555	7,97%	9,25%	17 000 583 344	4,68%	13,40%	22 435 253 617	6,76%	10,24%	8 805 379 401	7,70%	12,74%	14 985 802 195	6,31%	12,74%
Découverts	18 786 300 000	7,11%	7,30%	22 217 000 000	9,05%	9,51%	19 609 963 532	7,43%	7,69%	33 058 742 188	8,28%	8,50%	28 059 968 075	8,83%	11,77%
Crédits à moyen terme	19 346 215 716	6,60%	8,02%	28 622 930 870	8,03%	10,10%	6 559 156 204	8,03%	8,70%	19 204 104 792	6,65%	7,69%	6 245 578 449	6,39%	8,08%
Crédits à long terme	13 444 340 944	6,05%	6,51%	13 998 122 088	5,19%	9,93%	16 389 298 479	6,59%	8,74%	10 127 105 088	7,27%	8,22%	3 070 226 348	7,91%	8,08%
Effets escomptés							266 666 664	3,38%	23,85%	2 105 056 924	7,75%	18,01%	1 738 274 511	6,29%	14,71%
Crédit-bail															
Affacturage															
Cautions	33 925 842 947	1,23%	1,61%	22 608 705 218	1,52%	1,53%	59 127 710 238	1,33%	1,33%	31 563 760 981	1,33%	1,94%	25 502 922 073	1,43%	1,58%
Autres personnes morales	261 356 581	4,52%	15,71%	1 231 332 639	4,25%	4,38%	1 901 515 338	2,14%	9,49%	2 577 645 339	2,49%	4,87%	1 068 622 632	6,12%	15,55%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	-			1 500 000	15,00%	24,22%	1 820 017 000	1,74%	9,40%	49 000 000	10,80%	27,19%	292 000 000	9,26%	37,57%
Découverts	10 000 000	12,00%	15,00%	275 500 000	11,75%	12,23%	81 498 338	10,97%	11,54%	23 500 000	14,48%	15,12%	210 000 000	10,10%	10,62%
Crédits à moyen terme	-														
Crédits à long terme	-														
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions	251 356 581	4,22%	15,74%	954 332 639	2,07%	2,08%									
Rachat des créances								0,00%	0,00%	2 505 145 339	2,21%	4,34%	566 622 632	3,04%	6,03%
Administrations publiques	3 921 860 788	4,36%	7,04%	14 346 493 729	2,66%	3,18%	22 455 492 210	2,75%	2,95%	14 798 901 181	3,54%	4,42%	26 056 205 788	3,29%	3,67%
Crédits de trésorerie, autre que découvert	2 999 966 629	3,78%	5,45%	2 302 491 057	6,16%	9,34%	30 000 000	10,00%	10,93%	4 625 571 281	7,73%	9,05%	1 209 237 862	8,00%	9,33%
Découverts	500 000 000	10,00%	11,00%	420 000 000	6,72%	6,81%	1 414 000 000	8,36%	8,40%				2 643 657 221	9,34%	9,67%
Crédits à moyen terme	-						224 500 000	10,00%	12,03%	350 000 000	10,00%	10,58%	19 581 032 834	2,38%	2,52%
Crédits à long terme	-						2 000 000 000	8,00%	9,83%						
Effets escomptés															
Crédit-bail															
Cautions	421 894 159	1,85%	13,64%	11 624 002 672	1,82%	1,83%	18 786 992 210	1,67%	1,68%	9 823 329 900	1,34%	2,02%	2 622 277 871	1,83%	3,65%
TOTAL GENERAL	151 329 582 774	5,69%	7,23%	160 420 750 116	6,29%	10,33%	200 948 682 909	4,71%	6,37%	204 295 229 807	5,59%	7,96%	251 469 890 973	5,07%	7,64%
Crédits amortissables & découverts	104 534 271 058	7,56%	9,37%	120 452 740 182	7,82%	13,19%	115 331 044 164	7,12%	10,02%	128 631 071 110	8,01%	11,35%	144 788 363 610	7,78%	11,66%
Engagements par signature	46 795 311 716	1,51%	2,45%	39 968 009 934	1,70%	1,71%	85 617 638 745	1,46%	1,46%	75 664 158 697	1,47%	2,22%	106 681 527 363	1,39%	2,18%

Source : BEAC, à partir des reportings TEG des établissements de crédit

