

**COMMISSION BANCAIRE  
DE L'AFRIQUE CENTRALE**

**ARCHITECTURE DE LA TARIFICATION  
DES SERVICES BANCAIRES DANS LA  
CEMAC**

---

**Secrétariat Général**

**Avril 2008**

La tarification des services bancaires est régie par une lettre circulaire du Gouverneur de la Banque Centrale<sup>1</sup>. Ces dispositions précisent en substance les conditions applicables à la clientèle, définissent les notions telles que le taux débiteur maximum et fixent des seuils planchers et plafonds qui sont revus périodiquement<sup>2</sup>. Par ailleurs, la réglementation des changes précise le montant maximum des commissions à prélever sur les opérations internationales (lettre de crédit, transfert, achat et vente de devises etc.).

Ces dispositions sont dans l'ensemble méconnues ou mal interprétées par les établissements de crédit. Ainsi, le taux débiteur maximum est à tort considéré comme le taux nominal (il est le taux effectif des crédits) et le taux de base bancaire (TBB) est assimilé au taux de refinancement de la BEAC, en particulier au TIAO alors que celui-ci n'en est qu'un élément (il est le seuil de rentabilité permettant d'équilibrer le compte de résultat). Ces notions perdent alors toute leur signification. Il en résulte une confusion générale et une violation délibérée ou non des limites fixées et du contenu des décisions. Hormis la Banque Commerciale du Chari qui octroie des concours à des taux nominal de 16 %, le non-respect du taux débiteur maximum est en général observé sur les crédits à court terme à la consommation en raison du poids exorbitant des frais et commissions qui peuvent s'élever à 12 % du montant du crédit (UGB).

De manière générale, une baisse des taux a été observée sur l'ensemble des places bancaires de la CEMAC. Cette baisse est plus ou moins forte en fonction du segment de clientèle. Elle concerne davantage les grandes entreprises en raison du volume de leurs opérations, de leur force de négociation et du risque faible bien que la Guinée Equatoriale constitue l'exception (+3%). Quant aux PME, la diminution du taux a été constatée sur toutes les places et surtout en Guinée (plus de 2 points). L'importance supposée du risque sur les particuliers conduit les banques à leur consentir des concours à des taux toujours élevés, bien qu'en recul (excepté le Tchad ).

la tarification des transferts est globalement conforme aux textes. Toutefois, certains établissements ont délibérément décidé d'appliquer un taux unique de commission de transfert sur les opérations de transfert intra-Cemac et hors Cemac, contrairement aux dispositions réglementaires. A cet effet, Ils appliquent par conséquent des taux invariables de 0,50 %, mais aussi des taux de 1 % sur les transferts Hors Cemac. Or, la réglementation des changes précise distinctement les commissions de transfert à prélever selon qu'il s'agisse des transferts hors CEMAC (0,5 % maximum) ou à l'intérieur de la CEMAC (0,25% maximum). Par ailleurs, le prélèvement d'un montant forfaitaire au titre de la commission de transferts sur les opérations de « faible

---

<sup>1</sup> LC 72 du 30 juin 1997.

<sup>2</sup> La dernière modification remonte à mars 2006. Le taux débiteur maximum avait été fixé à 15 % et le taux Créditeur minimum à 4,25 %.

montant » conduit certaines banques à franchir les limites admises. De plus, certaines d'entre elles jouent allègrement avec les commissions de vente de devises dont la borne supérieure est pourtant fixée à 10 %.

Les « frais de tenue de compte » supportés par les particuliers ont connu depuis la précédente enquête des évolutions diverses. Si l'ensemble des banques tchadiennes à une exception près a renoncé à la perception de ces frais, la situation inverse prévaut toujours au Congo (une seule banque n'en prélève pas). Contrairement à la quasi-totalité des banques gabonaises à une exception près, les banques guinéennes ont renoncé à offrir ce service gratuitement. De manière générale, ces frais varient de 12000 FCFA HT à 120 000 FCFA HT en fonction des pays. Cependant, les dépôts à vue ne sont pour autant pas rémunérés sauf dans certains cas précis (comptes du personnel). En revanche, les comptes sur livrets sont rétribués à 4,25 %.

Le coût moyen des ressources englobe les ressources obtenues de la clientèle et celles provenant des correspondants. Le coût moyen par pays oscille entre 0,59 % en Guinée équatoriale et 2,35 % au Gabon. En dépit de sa baisse par rapport à 2006, notamment au Gabon (plus d'un point), ces différentes places bancaires conservent leur rang. Compte tenu de la surliquidité de son marché, la Guinée Equatoriale rémunère toujours faiblement les ressources. En revanche, la rémunération des ressources est élevée au Gabon malgré la baisse du coût de l'épargne populaire.

La marge d'intermédiation bancaire, qui est la différence entre le taux moyen des crédits et le coût moyen des ressources varie toujours fortement d'un pays à l'autre. L'écart de marge entre les différentes places bancaires ressort à plus de 4 % du fait de la surliquidité bancaire et de la vivacité de la concurrence.

La monétique n'est pas encore développée dans tous les pays de la Cemac. Ainsi, en Guinée Equatoriale aucun distributeur n'est pour l'instant opérationnel. De même, seule la Société Générale au Tchad offre ce service à sa clientèle pour un coût variant entre 7500 FCFA et 33000 FCFA par an et des frais liés à chaque transaction. Au Congo et au Gabon, les coûts sont liés au type de carte émise (retrait, visa ) et oscillent entre 4000 FCFA et 100 000 FCFA par an. Des sommes forfaitaires inhérentes à chaque transaction sont quelquefois prélevées.

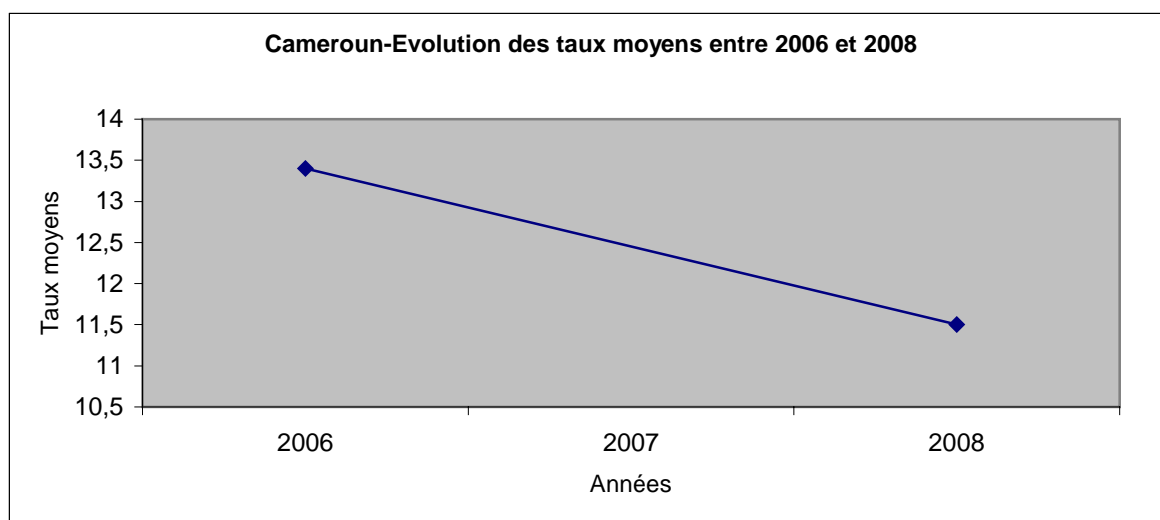
Ce document donne un aperçu du niveau de tarification par place bancaire à fin décembre 2007 : taux débiteurs effectifs, commissions de transferts, frais de gestion des comptes, coût des ressources et frais liés à la monétique. Les annexes résument ensuite la situation individuelle des banques.

## I- CAMEROUN

### I.1 Vue d'ensemble

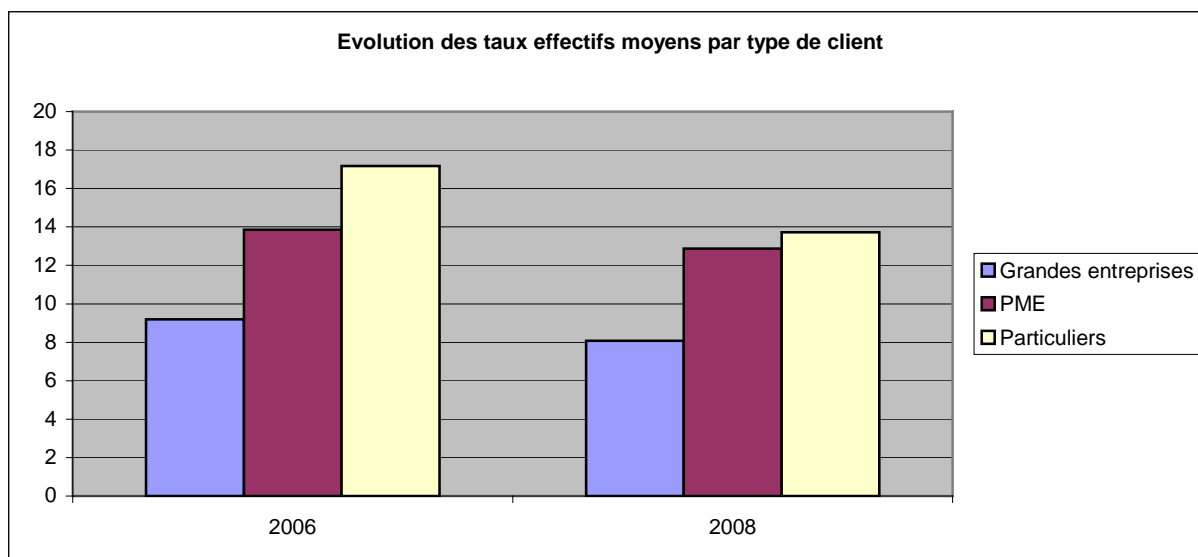
Les taux d'intérêts appliqués sur les différents types de crédits ont enregistré une baisse dans leur ensemble du fait de la baisse du taux débiteur Maximum (TDM) et de la forte concurrence observée sur le marché bancaire camerounais.

Comparativement à la situation qui prévalait en 2006, les grandes entreprises bénéficient toujours des conditions les plus favorables. Le taux effectif moyen qui leur est proposé a baissé de 12 %. Il s'est situé à 8,08 % en 2008 contre 9,19 % en 2006, soit une baisse de 1,11 point. Les crédits aux particuliers demeurent toujours les concours les plus onéreux. Cependant, le taux effectif appliqué sur ce segment de clientèle a considérablement baissé. Il est passé de 17,17 % en 2006 à 13,73 % en 2008, soit un repli de 3,44 points.



**Tableau 1 - Cameroun – Evolution des taux effectifs moyens en fonction du type de clientèle**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	9,19	8,08	-12
Petites et moyennes entreprises	13,86	12,88	-7
Particuliers	17,17	13,73	-20

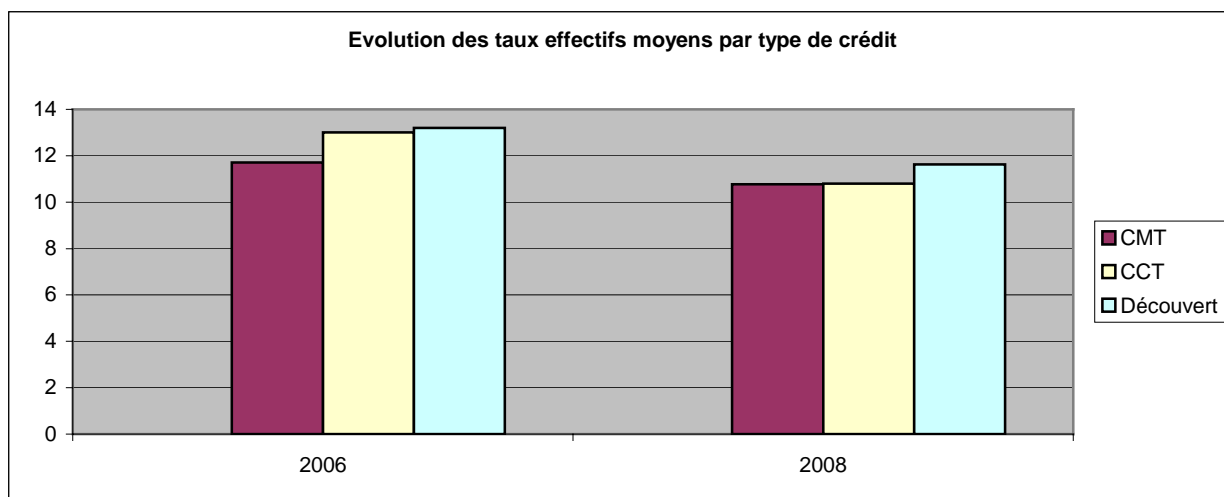


Sur la place, aucune banque ne propose des crédits à long terme. Les crédits spots constituent le mode d'intervention privilégié des banques sur le segment des grandes entreprises. Le taux effectif de ces concours est ressorti à 7,45 % en 2008 contre 7,94 % en 2006.

Les taux d'intérêts des autres types de crédit oscillent entre 12,18 % (escompte) et 10,77 % (crédits à moyen terme). L'escompte est devenu le type de concours le plus onéreux avec un taux effectif de 12,18 % en 2008 comparativement à 2006 où le découvert représentait le type de crédit le plus cher avec un taux effectif de 13,20 %.

**Tableau 2 - Cameroun- Evolution des taux effectifs moyens par type de crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Long terme	-	-	-
Moyen terme	11,71	10,77	-8
Court terme	13,00	10,79	-17
Découvert	13,20	11,63	-12
Escompte	12,83	12,18	-5
Spot	7,94	7,45	-6
Engagements par signature	1,60	1,73	+8



## I- 2 Situation par banque

### I.2.1 Taux effectifs des engagements

L'analyse de la situation individuelle des banques camerounaises montre que les grandes entreprises bénéficient des conditions particulières. Les taux d'intérêts qui leur sont appliqués varient de 7,66 % (STANDARD CHARTERED) à 8,67 % (AFRILAND). En revanche, les taux d'intérêts servis aux PME et aux Particuliers sont sensiblement les mêmes. Les taux des différents crédits se situent en dessous du TDM à l'exception de UBC dont les taux effectifs moyens sur les crédits aux grandes entreprises ainsi que ceux aux particuliers sont ressortis à 16 %.

Sur la clientèle PME et Particuliers, les taux d'intérêts pratiqués ont baissé comparativement à 2006. Sur le segment des grandes entreprises, la BICEC et dans une moindre mesure CITIBANK et ECOBANK résistent à la baisse des taux.

**Tableau 3 - Cameroun : Taux effectif hors taxes**

Taux effectif hors taxes (en %)	BICEC	STANDARD CHARTERED	ECOBANK	SGBC	UBC
Taux effectif moyen grandes entreprises	8,20	7,66	7,98	7,95	-
Taux effectif moyen PME	14,65	11,91	12,83	9,95	15,00
Taux effectif moyen particuliers	13,50	-	12,92	13,20	15,00

**Tableau 3 bis - Cameroun : Taux effectif hors taxes**

Taux effectif hors taxes (en %)	AFRILAND	NFC BANK	CBC	CITIBANK
Taux effectif moyen grandes entreprises	8,67	-	8,41	7,85
Taux effectif moyen PME	13,17	15,75	11,55	10,16
Taux effectif moyen particuliers	-	15,75	11,03	-

Le coût effectif moyen des engagements par signature oscille entre 1,10 % (CBC) et 2,75 % (CITIBANK), soit un écart de 1,65 point.

En %	BICEC	STANDARD	ECOBANK	SGBC	UBC
Coût effectif moyen Cautions et avals	1,30	1,97	1,50	1,96	2,20

En %	AFRILAND	NFC	CBC	CITIBANK
Coût effectif moyen Cautions et avals	2,00	1,50	1,10	2,75

### **I.2.2 Commissions de transferts**

Les dispositions prévues par la réglementation des changes ne sont pas respectées par l'ensemble des banques de la place.

Au niveau des transferts intra Cematic, seuls STANDARD (0,25 %), ECOBANK (0,10 %) et AFRILAND (0,25 %) respectent la réglementation qui impose une commission de transfert inférieure à 0,25 %. Les autres établissements ont opté pour le non respect de la réglementation. Les commissions de transferts prélevées par ces derniers varient de 0,37 % (SGBC) à 0,60 % (CBC).

**Tableau 4 - Cameroun : Coûts moyens des transferts INTRA-CEMAC**

En %	Commissions moyennes prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
SGBC	0,37	0,44	0,81	0,96
BICEC	0,50	1,07	1,57	1,87
CITIBANK	0,50	0,51	1,01	1,20
STANDARD	0,25	0,03	0,28	0,33
CBC	0,60	0,10	0,70	0,83
UBC	0,50	0,62	1,12	1,33
ECOBANK	0,10	0,51	0,61	0,72
AFRILAND	0,25	0,06	0,31	0,37

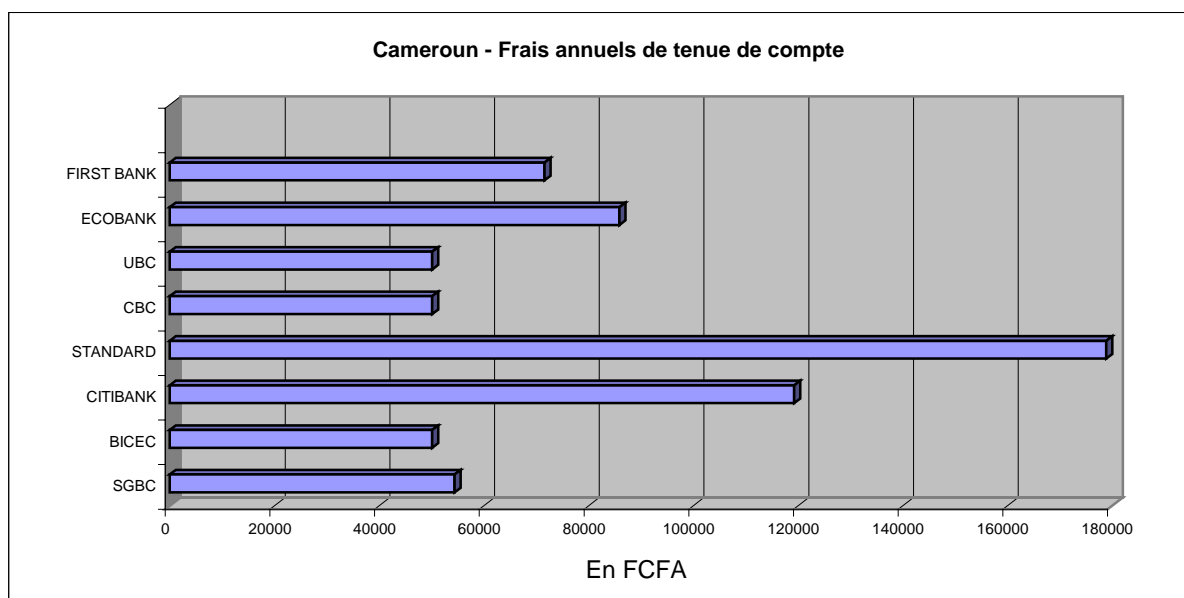
Pour ce qui est des transferts hors zone, la majorité des établissements prélèvent une commission de 0,50 % conformément aux dispositions réglementaires. SGBC (0,57 %) et CBC (1,00 %) sont les seules exceptions. Toutefois, cette situation résulterait, pour ces deux banques, de la pratique consistant à prélever un montant forfaitaire sur les transferts de faible montant.

**Tableau 5 - Cameroun : Coûts moyens des transferts INTRA-CEMAC**

En %	Commissions moyennes prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
SGBC	0,57	0,44	1,01	1,20
BICEC	0,50	1,07	1,57	1,87
CITIBANK	0,50	0,76	1,26	1,50
STANDARD	0,50	0,03	0,53	0,63
CBC	1,00	0,13	1,13	1,34
UBC	0,50	0,62	1,12	1,33
ECOBANK	0,50	0,91	1,04	1,68
AFRILAND	0,50	0,10	0,60	0,76

### I.2.3 Frais de tenue de compte

En dépit des observations formulées lors de la précédente mission, les banques camerounaises s'obstinent à prélever des frais de tenue de compte sur les particuliers au mépris des prescriptions de la BEAC. En effet, la situation est demeurée identique à celle qui prévalait en 2006. Ces frais oscillent entre 50 085 FCFA (UBC) et 178 875 FCFA (STANDARD CHARTERED) par an.



### I.2.4 – Coût de ressources, marge bancaire et rentabilité

Le coût moyen des ressources du système bancaire camerounais est ressorti à 2,07 % en 2008 contre 2,76 % en 2006. Les coûts les plus bas sont observés au niveau de CITIBANK (0,72 %) et de STANDARD CHARTERED BANK (0,71 %). A l'inverse, UBC (3,45 %) et CBC (3,16 %) affichent les coûts les plus élevés.

La marge d'intermédiation de l'ensemble des banques du Cameroun a enregistré une légère hausse. Elle s'est établie à 9,15 % en 2008 contre 8,66 % en 2006.

**Tableau 6 - Cameroun : Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	11,22
Coût moyen des ressources	2,07
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,15

La baisse des taux d'intérêt a grevé la rentabilité du système bancaire. En effet, les produits des opérations avec la clientèle ont baissé de 4,19 %. Le résultat brut d'exploitation s'est légèrement contracté sur la période. Il est passé de 68,1 milliards en 2006 à 67,9 milliards en 2008. Le résultat net, quant à lui, a baissé de 25,1 %.

## II- RCA

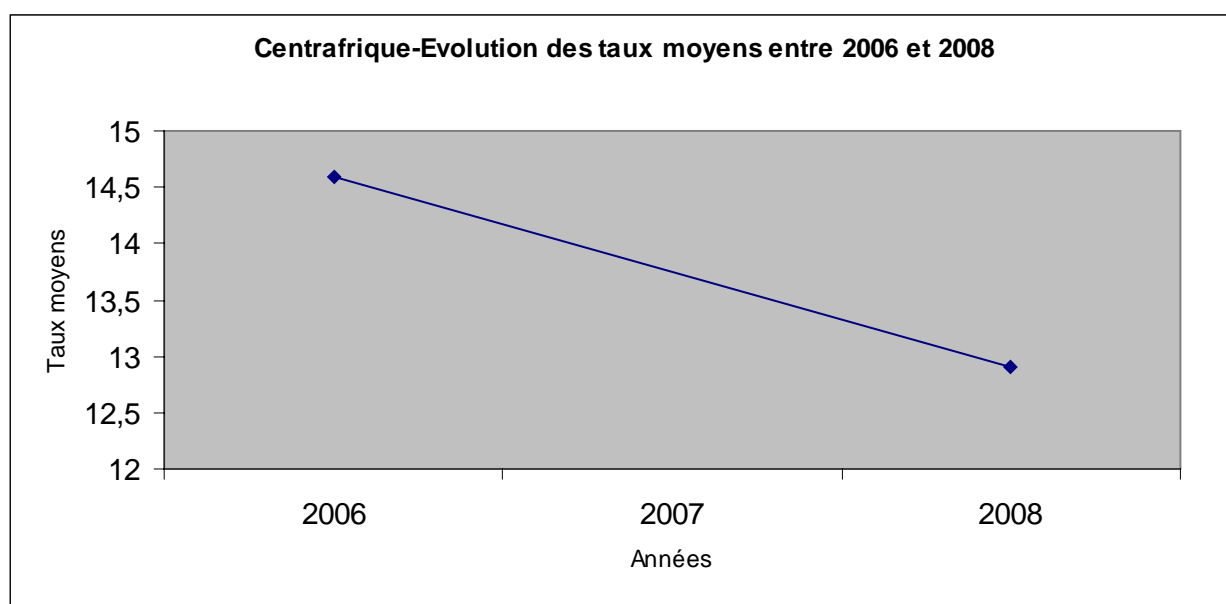
### II.1 Vue d'ensemble

Comme pour les banques camerounaises, les taux d'intérêt pratiqués par les banques centrafricaines ont connu une relative baisse. Celle-ci est sensible sur le segment des PME-Particuliers où les taux effectifs moyens ont baissé de 16 %.

L'écart des taux entre les deux segments demeure important. Il s'élève à 3,50 points au profit des grandes entreprises.

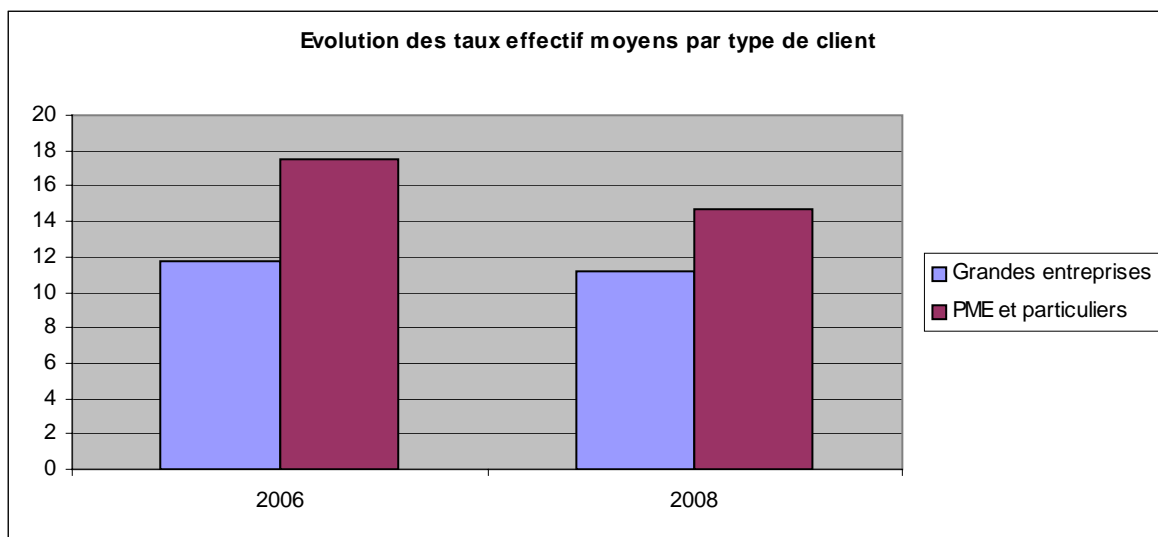
Le rétrécissement du tissu a imposé une vive concurrence entre les banques qui ont avant tout cherché à fidéliser les gros clients.

Sur le marché des PME et particuliers, la concurrence est inexistante. La baisse des taux résulte principalement de la réduction du Taux Débiteur Maximum fixé par la BEAC. Celui-ci est, en effet, passé de 18% à 15% et permet de faire ressortir un taux effectif moyen de 14,70 % servi aux PME et aux particuliers.



**Tableau 7 - RCA – Evolution des taux effectifs moyens en fonction du type de clientèle**

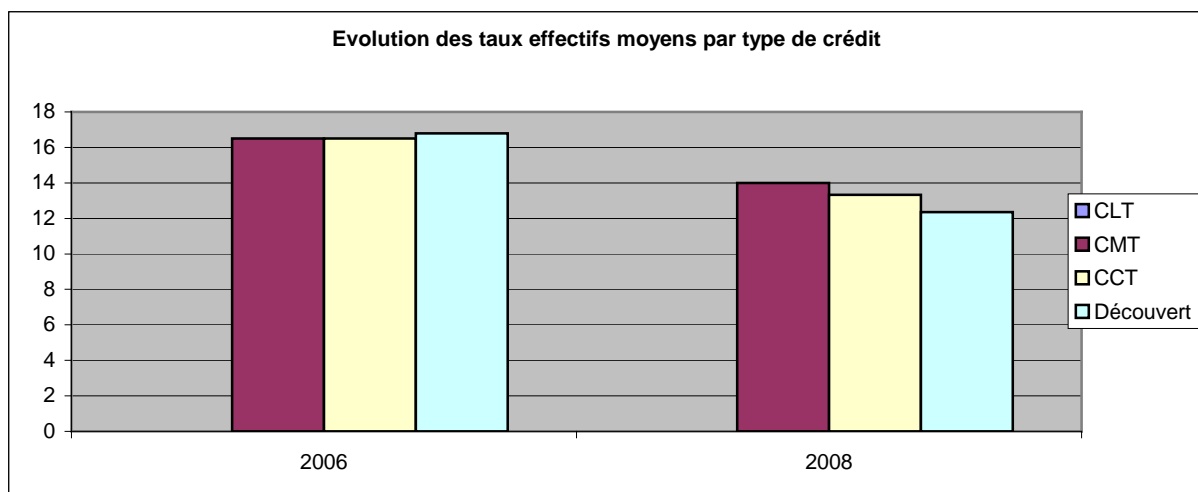
En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	11,70	11,21	-4
PME et Particuliers	17,50	14,70	-16



La structure par terme des crédits confirme la baisse des taux. Cette baisse est très accentuée pour l'escompte (-40%) ainsi que pour les découverts (-26%).

**Tableau 8 - RCA- Evolution des taux effectifs moyens selon la durée du crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Long terme	-	-	-
Moyen terme	16,50	14,00	-15
Court terme	16,50	13,32	-19
Découvert	16,80	12,36	-26
Escompte	16,50	9,83	-40
Spot	-	10,25	-
Engagements par signature	2,10	2,44	+16



## II- 2 Situation par banque

### II.2.1 Taux effectifs des engagements

La vive concurrence que se livrent les banques sur le segment des grandes entreprises oblige les établissements de crédit à pratiquer des taux relativement bas compte tenu de la situation économique du pays. Ainsi, les taux effectifs des crédits octroyés aux grandes entreprises varient de 10,96 % (BPMC) à 11,42 % (CBCA et ECOBANK). En revanche, les taux appliqués aux PME et aux Particuliers sont élevés. Au niveau de la BPMC, le taux s'est situé, en moyenne, au dessus du TDM.

Toutefois, la baisse du taux effectif moyen des crédits a été considérable pour les PME et les Particuliers. En effet, les taux sont passés de 17,5 % pour l'ensemble des banques en 2006 à 13,78 % (CBCA), 14,53% (ECOBANK) et 15,37 % (BPMC). A ce jour, la BPMC affiche le taux effectif moyen le plus élevé sur ce type de clientèle.

Pour ce qui est des grandes entreprises, le taux effectif moyen des crédits a baissé de 3,2 points au niveau de la CBCA. En revanche, ils ont légèrement augmenté à ECOBANK et à la BPMC.

**Tableau 9 - RCA Taux effectif hors taxes\***

Taux effectif hors taxes (en %)	CBCA	ECOBANK	BPMC
Taux effectif moyen grandes entreprises	11,42	11,42	10,96
Taux effectif moyen PME et Particulier	13,78	14,53	15,37

Le coût effectif des cautions et avals est assez élevé : 3,67 % à ECOBANK contre 2 % à la BPMC.

En %	CBCA	ECOBANK	BPMC
Coût effectif des cautions et avals	-	3,67	2,00

## II.2.2 Commissions de transferts

La réglementation des changes est parfaitement respecter en matière de transferts INTRA-CEMAC. Les banques prélèvent une commission de transferts de 0,20 % pour un maximum réglementaire de 0,25 %.

**Tableau 10 - RCA : Coûts moyens des transferts INTRA-CEMAC**

En %	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
CBCA	0,20	0,07	0,27	0,32
BICA	0,20	0,08	0,28	0,33
BPMC	0,20	0,01	0,21	0,25

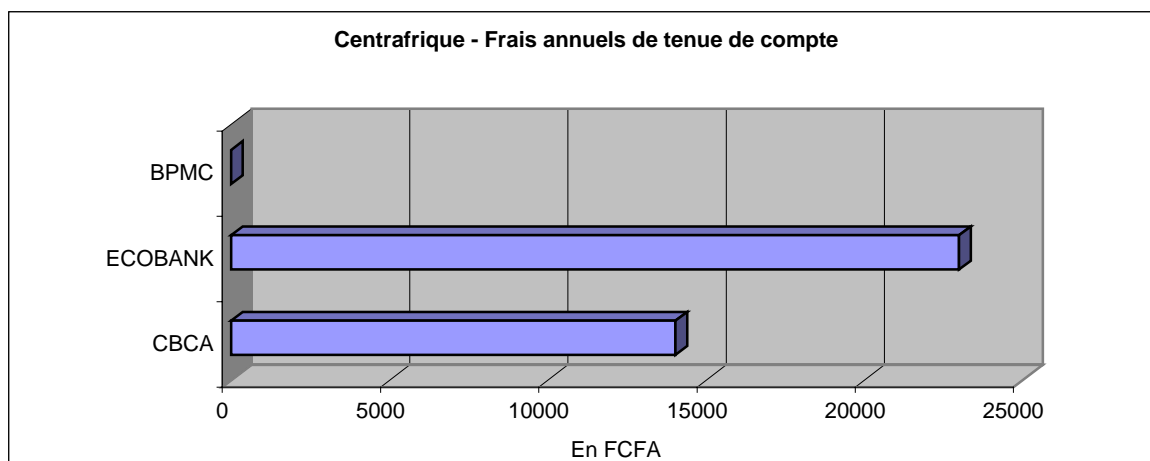
Au niveau des transferts hors CEMAC, seule la CBCA (0,81 %) se situe au-delà de la limite réglementaire (0,50 %).

**Tableau 11-RCA : Coûts moyens des transferts hors CEMAC**

En %	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
CBCA	0,81	0,14	0,95	1,13
BICA	0,25	0,52	0,77	0,92
BPMC	0,44	0,19	0,63	0,75

## II.2.3 Frais de tenue de compte

Les frais de tenue de compte sur les particuliers sont prélevés uniquement à ECOBANK (14 0410 FCFA) et à la CBCA (23 005 FCFA) annuellement.



## II.2.4 – Coût de ressources, marge bancaire et rentabilité

Le taux effectif moyen des crédits octroyés en RCA a enregistré une forte baisse sous l'effet de la baisse du TDM. Il s'est établi à 13,04 % en 2008 contre 16,6 % en 2006, soit une baisse de 3,56 points.

Dans le même temps, le coût moyen des ressources a baissé pour s'établir à 2,19 % en 2008 contre 3,2 % précédemment. Par conséquent, la marge d'intermédiation en RCA a chuté de 2,55 points pour se situer à 10,85 % en 2008 contre 13,4 % en 2006.

**Tableau 12 - RCA : Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,04
Coût moyen des ressources	2,19
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,85

La baisse des taux des crédits a été compensée par le volume de crédits distribués. Ainsi, la rentabilité du système bancaire n'a pas été obérée. En effet, les produits des opérations avec la clientèle ont progressé de 20,6 % entre 2006 et 2008. Le résultat brut d'exploitation et le résultat net ont évolué respectivement de 40 % et 26,9 % sur la période.

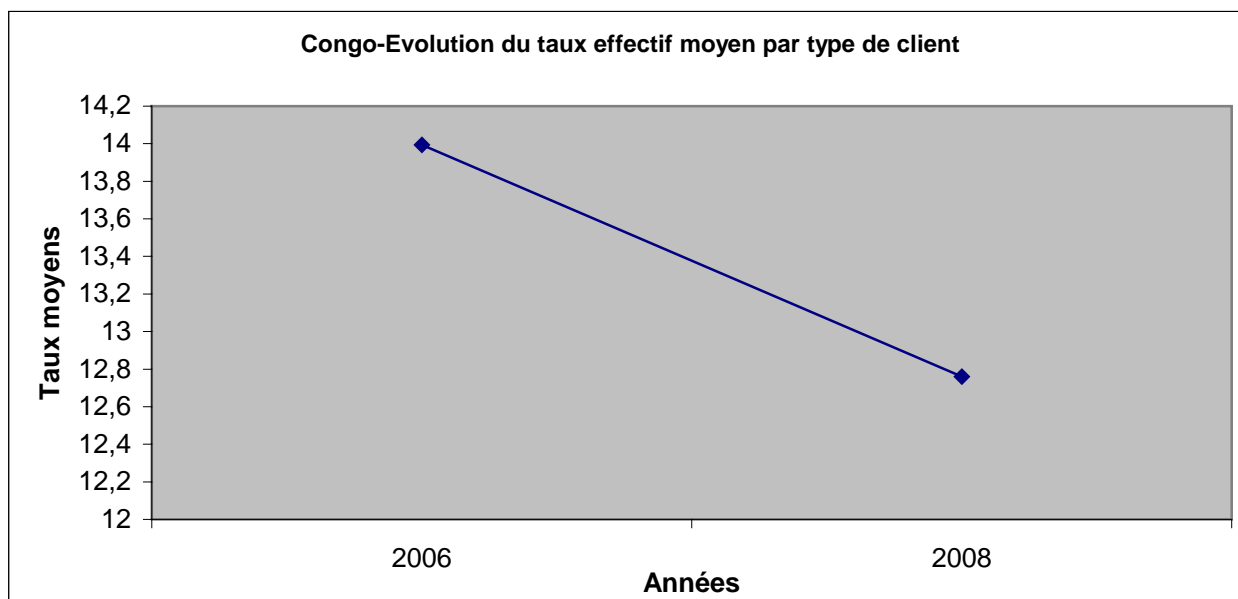
## III – CONGO

### III.1 Vue d'ensemble

Au Congo, la tarification des crédits est largement profitable aux grandes entreprises en raison de la qualité de leur signature. En effet, le volume des transactions réalisées, la relative faiblesse du risque et la vivacité de la concurrence que se livrent les banques sur ce segment de la clientèle sont autant d'éléments qui ont conduit en général à une révision des conditions de

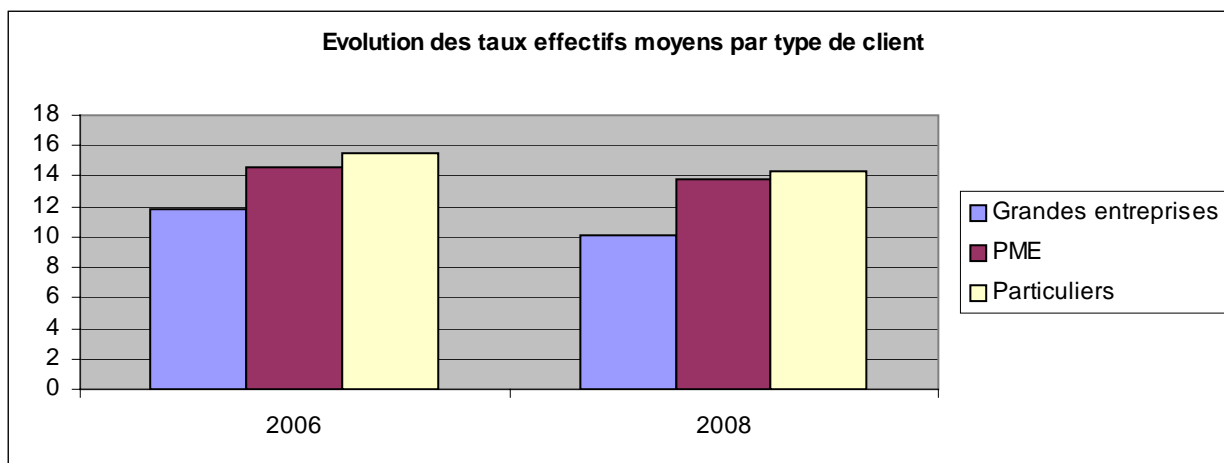
banque. Il ressort que le taux effectif s'établit à 10,13 % pour les grandes entreprises contre 13,82 % pour les PME.

De manière générale, ces taux sont en baisse de plus d'un point et demi comparativement à 2006 où ils s'établissaient respectivement à 11,89% pour les grandes entreprises et à 14,53% s'agissant des PME. Quant aux particuliers, ils bénéficient toujours des conditions les moins favorables en raison de l'importance supposée du risque, le coût effectif se fixe à 14,33 % en 2008 contre 15,56 % deux ans plus tôt.



**Tableau 13 - Congo – Evolution des taux effectifs moyens par type de client**

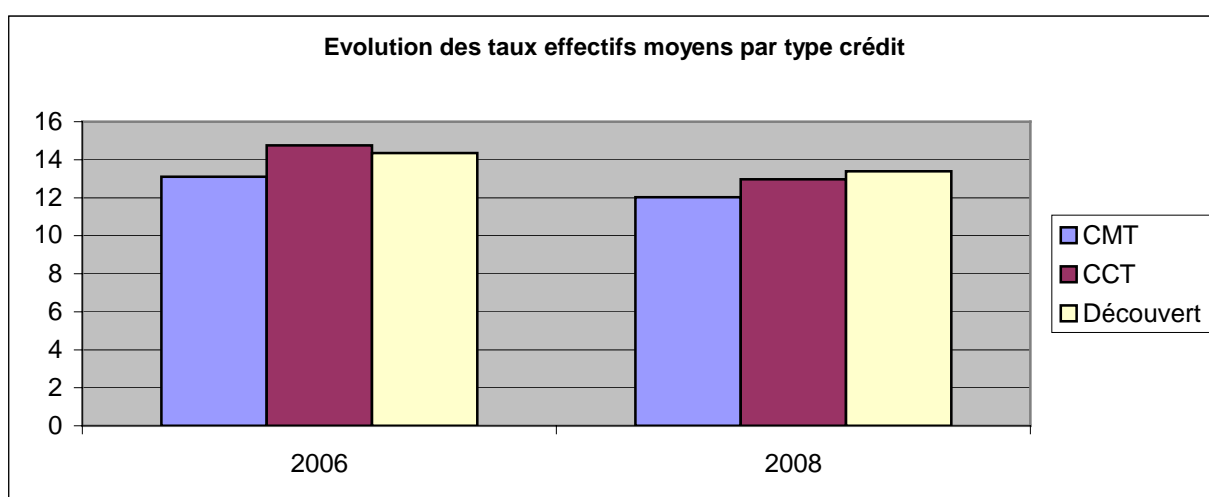
En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	11,89	10,14	- 14,76
Petites et moyennes entreprises	14,53	13,81	- 4,94
Particuliers	15,56	14,33	- 7,9



L'analyse par type de crédit montre que les découverts sont devenus les concours les plus onéreux comparativement à 2006 où les crédits à court terme étaient les plus chers.

**Tableau 14 - Congo – Evolution des taux effectifs moyens par type de crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
CMT	13,11	12,02	- 8,31
CCT	14,76	12,97	- 12,12
Découvert	14,35	13,39	- 6,71
Engagements par signature	2,07	2,07	-



## III- 2 Situation par banque

### III.2.1 Taux effectifs des engagements

L'examen des conditions débitrices banque par banque fait apparaître une standardisation des taux sur les grandes entreprises. En revanche, l'écart de taux est plus marqué sur les PME (2,16 points) et sur les particuliers (1,73 point).

Tableau 15 - Congo : Taux effectif hors taxes\*

Taux effectifs hors taxes (en %)	Crédit du Congo	BGFI Bank Congo	Banque Commerciale Internationale	La Congolaise de Banque
Taux effectif moyen grandes entreprises	10,03	9,99	10,38	10,15
Taux effectif moyen PME	13,06	12,81	14,42	14,97
Taux effectif moyen Particuliers	15,00	13,27	14,87	14,20

\*Crédits par caisse

Il convient aussi de noter que ces taux moyens sont en repli sur toutes les catégories de clientèle par rapport à ceux observés en 2006. Ce recul est plus marqué sur le segment grandes entreprises (-15 %) que sur les particuliers (-7,9 %) ou encore les PME (-4,9 %).

Quant aux cautions et avals, leur coût effectif est resté constant depuis 2008. Il s'est établi à 2,07 %. Cette stagnation ne devrait cependant pas occulter la baisse de ce coût à BGFI Bank Congo et à LCB.

En %	Crédit du Congo	BGFI Bank Congo	Banque Commerciale Internationale	La Congolaise de Banque
Coût effectif des cautions et avals	1,89	2,02	2,35	2,02

### III.2.2 Commissions de transferts

A l'exception de la Congolaise de Banques dont la commission de transfert Intra Cemac s'élève à 0,3 % en dépit des prescriptions réglementaires, l'ensemble des établissements observe les limites. Le coût effectif moyen des transferts Intra-Cemac varie de 0,27 % (Crédit du Congo) à 0,9 % (LCB).

**Tableau 16 - Congo : Coûts moyens des transferts INTRA-CEMAC**

En %	Commission de transfert	Divers frais	Coût effectif	Coût global TTC
Crédit du Congo	0,25	0,025	0,275	0,33
BGFI Bank Congo	0,25	0,15	0,40	0,47
BCI	0,25	0,63	0,88	1,04
LCB	0,30	0,60	0,90	1,08

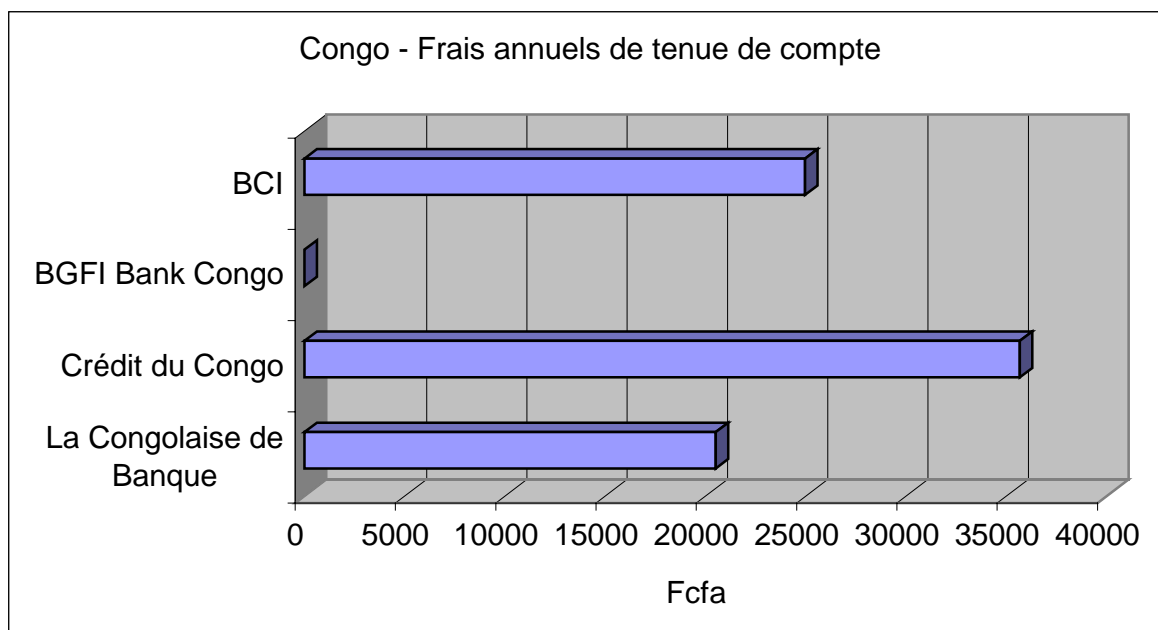
De manière générale, le coût moyen des transferts Intra et Hors Cemac est en baisse (Crédit du Congo et à BCI) par rapport à 2006. Seule la LCB a résisté à cette baisse, le prix des transferts Hors Cemac a même légèrement augmenté dans cet établissement (+ 27%).

**Tableau 17 - Congo : Coûts moyens des transferts HORS-CEMAC**

En %	Commission de transfert	Divers frais	Coût effectif	Coût global TTC
Crédit du Congo	0,46	0,50	0,96	1,14
BGFI Bank Congo	0,51	0,50	1,01	1,20
BCI	0,50	0,65	1,15	1,37
LCB	0,48	1,37	1,85	2,16

### III.2.3 Frais de tenue de compte

La politique de prélèvement des frais de tenue de compte est restée inchangée. Seule la BGFI Bank Congo applique la gratuité dans ce domaine. Le montant de ces frais varie toujours de 20 510 Fcfa (La Congolaise de Banque) à 35 670 Fcfa (Crédit du Congo) par an.



### III.2.4 – Coût de ressources, marge bancaire et rentabilité

Le coût moyen des ressources du système bancaire congolais demeure relativement bas, avec un taux de 1,03 %, en baisse de près d'un quart de point par rapport à 2006. Cependant, la marge globale des banques congolaises s'est aussi réduite de près d'un point pour se fixer à 11,73 % en raison de la diminution plus marquée du taux effectif. Toutes les banques extériorisent donc des marges en baisse. Si elle est atténuée au Crédit du Congo (un quart de point), elle est plus marquée à la BCI dont le taux de marge s'établit à 10,53 % (-2,07 points).

**Tableau 18 - Congo : Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,76
Coût moyen des ressources	1,03
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,73

Le système bancaire du Congo est demeuré rentable en dépit de la baisse du TDM. Les produits des opérations clientèle sont passés de 10,8 milliards en 2006 à 16,1 milliards en 2008. Dans le même temps, le résultat brut d'exploitation a progressé de 53,89 % entre 2006 et 2008. Le résultat net s'est établi à 3,3 milliards en 2008 contre 2,6 milliards précédemment.

### III.2.5 – Frais liés à la monétique

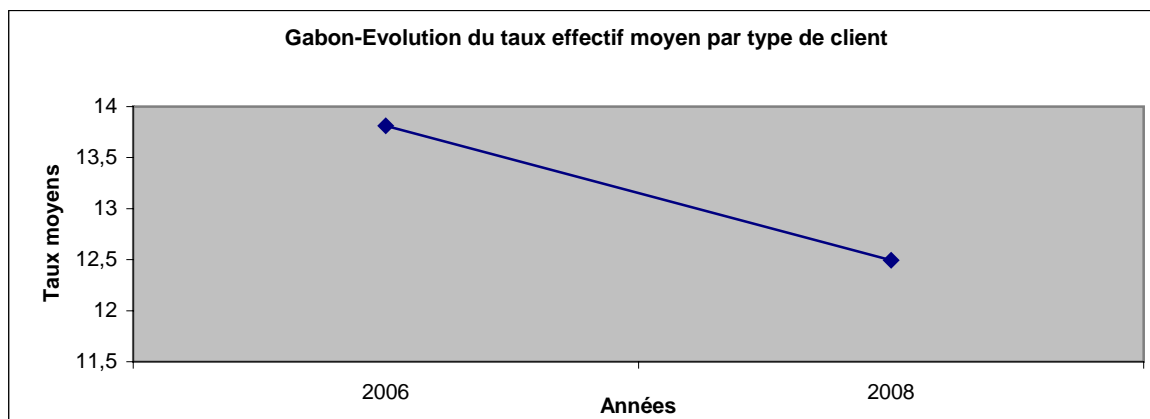
A l'exception du Crédit du Congo qui n'a pas fourni les données relatives à la monétique et de la BCI qui ne propose pas encore de ce type de service à sa clientèle, les frais liés à la monétique proposés par les établissements de crédit varient de 8 000 FCFA à 20 000 FCFA au Congo.

## IV – GABON

### IV.1 Vue d'ensemble

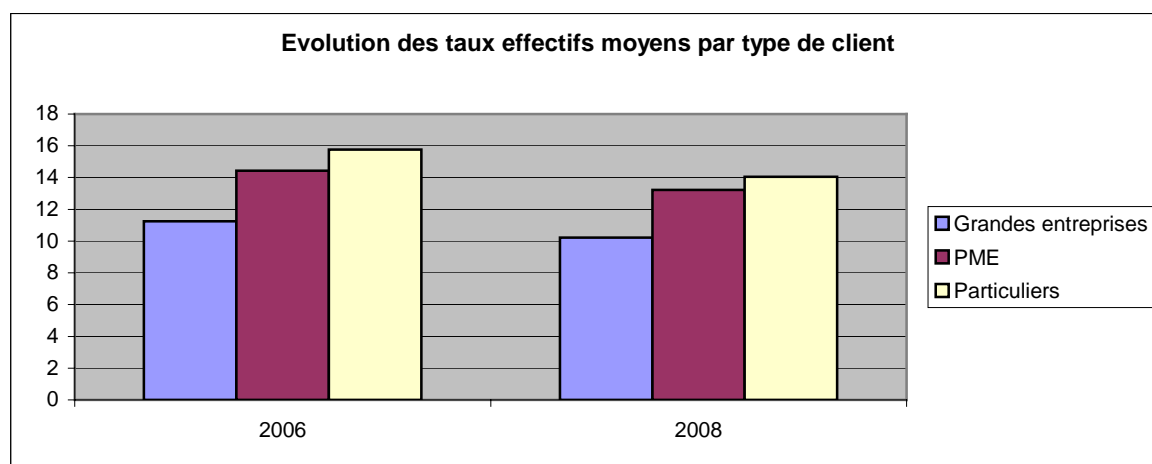
En dépit de la lettre circulaire LC 72 du 30 juin 1997 signée par le Gouverneur de la BEAC qui explicite la notion de taux débiteur maximum et qui rend obligatoire l'affichage des conditions de banques, certains établissements de crédit opèrent en marge. Ainsi, la tarification des services n'est pas systématiquement affichée et certains concours sont octroyés à des conditions largement supérieures au taux débiteur maximum. Il s'agit principalement des crédits à court terme à la consommation.

Le profil cible de la plupart des banques gabonaises demeure les grandes entreprises qui bénéficient de concours multiformes (découvert, escompte et CMT). De manière générale, les banques s'organisent en pool pour subvenir aux besoins importants de financement à moyen terme de cette catégorie de clientèle. La concurrence que se livre les établissements de crédit leur est largement profitable et a contribué à infléchir les taux à leur faveur. Le coût effectif ressort à 10,21 % pour les grandes entreprises, en baisse de près d'un point par rapport à 2006. Le différentiel de taux effectif entre les grandes entreprises et les PME locales d'une part, et entre celles-ci et les particuliers d'autre part est, en moyenne, de 3,5 points.



**Tableau 19 - GABON : Evolution des taux effectifs moyens par type de client**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	11,24	10,21	- 9,16
Petites et moyennes entreprises	14,44	13,22	- 8,45
Particuliers	15,76	14,05	- 10,88

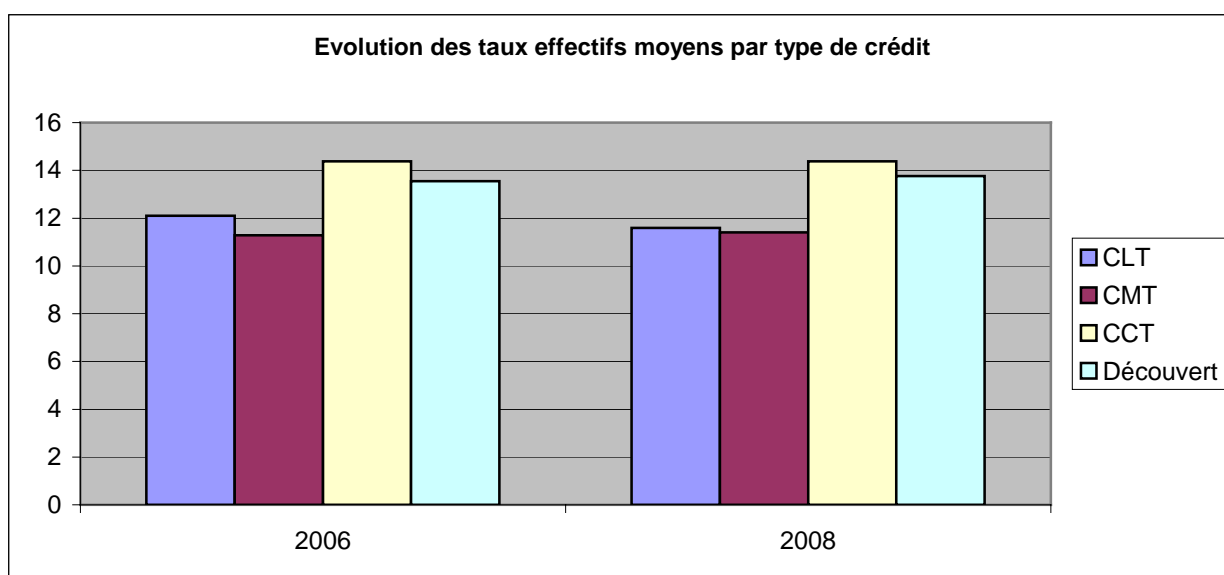


L'instrument privilégié d'intervention du marché bancaire gabonais demeure le crédit à moyen terme. Les concours octroyés aux grandes entreprises par des 'pools bancaires' ont contribué aussi à stabiliser les taux effectifs à moyen terme qui restent par conséquent les moins onéreux (11,40 %).

Excepté la Citibank et la Financial, tous les autres établissements de crédit offrent à la clientèle des crédits à long terme dont le coût effectif se fixe à 11,58 %, en baisse de plus d'un demi point par rapport à 2006 où il s'établissait à 12,1 %.

**Tableau 20 - Gabon : Evolution des taux effectifs moyens par type de crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
CLT	12,10	11,58	- 4,29
CMT	11,28	11,4	+ 1,06
CCT	14,38	14,38	-
Découvert	13,55	13,76	+1,54
Engagements par signature	2,23	1,16	- 47,98



## IV- 2 Situation par banque

### IV.2.1 - Taux effectifs des engagements

La ventilation du coût du crédit par banque montre une structuration des taux favorable aux entreprises, à l'exception toutefois de la Citibank où le coût du crédit consenti aux particuliers reste contenu à un niveau inférieur à celui octroyé aux petites et moyennes entreprises. Cette situation doit être relativisée en raison de l'étroitesse du portefeuille particuliers de Citibank constitué presque exclusivement d'anciens employés de la banque.

Le coût des crédits aux particuliers est particulièrement élevé à UGB. Cette situation découle du poids des frais et commissions prélevées qui, dans certains cas représentent jusqu'à 12 % du crédit consenti. Le coût effectif sur ce type de clientèle s'élève à 16,36 %.

**Tableau 21 - Gabon : Taux effectif hors taxes\***

Taux effectifs hors taxes (en %)	BICIG	CITIBANK	UGB	FINANCIAL	BGD	BGFI
Taux effectif moyen grandes entreprises	11,70	10,76	10,37	9,13	8,50	10,84
Taux effectif moyen PME	14,13	14,11	12,96	14,24	12,06	12,22
Taux effectif moyen particuliers	14,53	11,37	16,36	14,34	12,26	13,91

\*Crédits par caisse.

Les taux moyens tels qu'ils ressortent de l'enquête ne doivent pas occulter la violation par l'ensemble des banques du taux débiteur maximum, notamment sur les crédits à la consommation octroyés aux particuliers.

En %	BICIG	CITIBANK	UGB	FINANCIAL	BGD	BGFI
Coût effectif moyen Cautions et avals	0,94	0,99	1,28	0,97	-	1,62

#### IV.2.2 – Commissions de transferts

Excepté Citibank dont le coût des transferts Intra-Cemac ressort à 0,5 % au lieu de 0,25 % et la BICIG dont le coût des transferts hors Cemac ressort à 0,55 % (le taux réglementaire est de 0,5 %), les autres établissements observent les limites fixées.

Le coût effectif des transferts intra Cemac varie de 0,2 % (UGB) à 0,66 % (Citibank). Quant aux transferts hors Cemac, leurs coûts effectifs sont compris entre 0,38 % (BGFI SA) et 1 % (BICIG). A noter que la BGD n'effectue pas ce type d'opérations sur ordre ou au profit de la clientèle.

**Tableau 22 - Gabon : Coûts moyens des transferts INTRA – CEMAC**

En %	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BICIG	0,25	0,37	0,62	0,73
CITIBANK	0,5	0,16	0,66	0,78
UGB	0,20	-	0,20	0,24
FINANCIAL	0,25	0,20	0,45	0,53
BGFI	0,25	0,2	0,45	0,53
BGD	Pas de transferts d'ordre clientèle			

**Tableau 23 - Gabon : Coûts moyens des transferts HORS – CEMAC**

En %	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BICIG	0,55	0,45	1,0	1,19
CITIBANK	0,33	0,13	0,46	0,54
UGB	0,20	0,40	0,60	0,71
FINANCIAL	0,50	0,20	0,70	0,82
BGFI	0,27	0,11	0,38	0,45
BGD	Pas de transferts d'ordre clientèle			

### IV.2.3 - Frais de tenue de compte

Excepté la BGD, aucune banque gabonaise ne prélève de frais de tenue de compte. La Financial a aboli cette pratique. La Banque Gabonaise de Développement s'en défend en évoquant le service à la clientèle qu'elle procure à l'intérieur du pays où aucun autre établissement de crédit n'est présent. Elle prélève 10 000 FCFA/mois à tous les clients particuliers.

### IV.2.4 – Coût des ressources, marge bancaire et rentabilité

Le coût moyen de ressources qui s'établit à 2,35%, a diminué de près de deux points en raison de l'obtention par les établissements de la baisse du taux de l'épargne populaire. En raison d'un taux effectif de 12,4 %, la marge bancaire de la place gabonaise ressort à 10,05 %. Cette diminution de la marge de près d'un point ne devrait pas occulter les disparités entre les banques. Si l'ensemble des banques ont des marges supérieures à 10 %, la moins importante est celle de la BGD (6,2%) contrairement à l'UGB (11,33 %).

**Tableau 24 - Gabon : Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,4
Coût moyen des ressources	2,35
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,05

La rentabilité du système bancaire gabonais s'est davantage consolidée. En effet, le produit des opérations clientèle a progressé de 15,7 milliards pour s'établir à 79,8 milliards en 2008. Le résultat brut d'exploitation a progressé de

54,33 % entre 2006 et 2008. Dans le même temps, le résultat net s'est établi à 43,4 milliards en 2008 contre 29,4 milliards en 2006.

#### **IV.2.5 – Frais liés à la monétique**

Les établissements de crédit tels que la Bicig, la BGFI et UGB mettent à la disposition de leur client des cartes bancaires dont le coût varie selon le type. Des sommes forfaitaires peuvent être prélevées sur chaque transaction. En l'absence des données de BGFI, les primes annuelles afférents à ce type de service varient de 4000 FCFA (pour la carte devenir de BICIG) à 59 500 FCFA (carte select UGB).

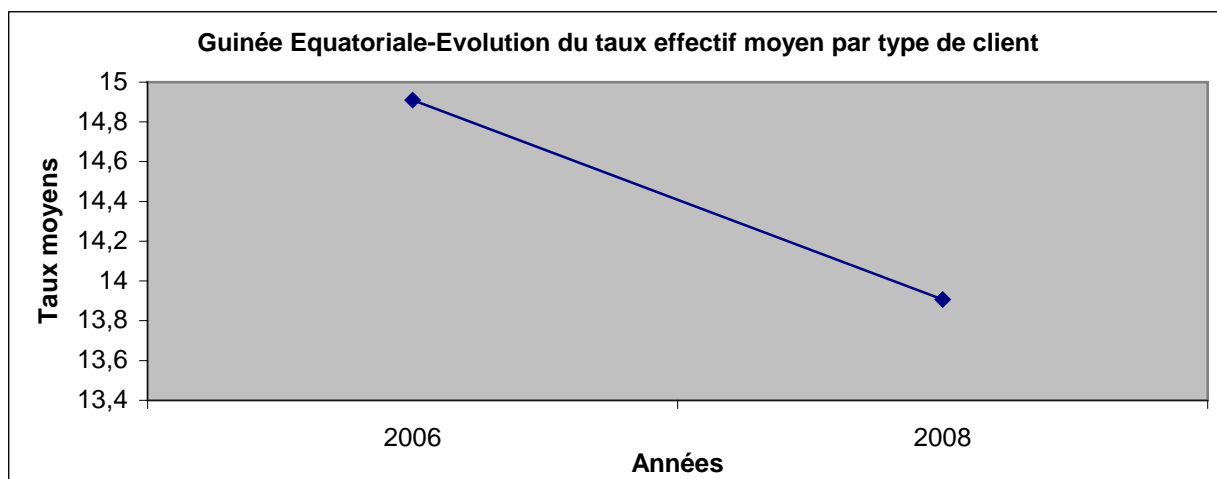
### **V- Guinée Equatoriale**

#### **V.1 - Vue d'ensemble**

Hormis la CCEI qui informe de manière sommaire ses clients (taux débiteur maximum, taux créditeur minimum, conditions d'ouverture de compte etc.), les autres établissements de la place n'affichent pas leurs conditions de banque au mépris de cette obligation. Par ailleurs, elles feignent de ne pas comprendre la notion de taux débiteur maximum et offrent du même coup de nombreux crédits à des conditions supérieures à ce taux. Il convient de mentionner que des commissions de vente de devises de 12 % peuvent être prélevées à BGFI GE alors que la réglementation des changes prévoit un maximum de 10 %.

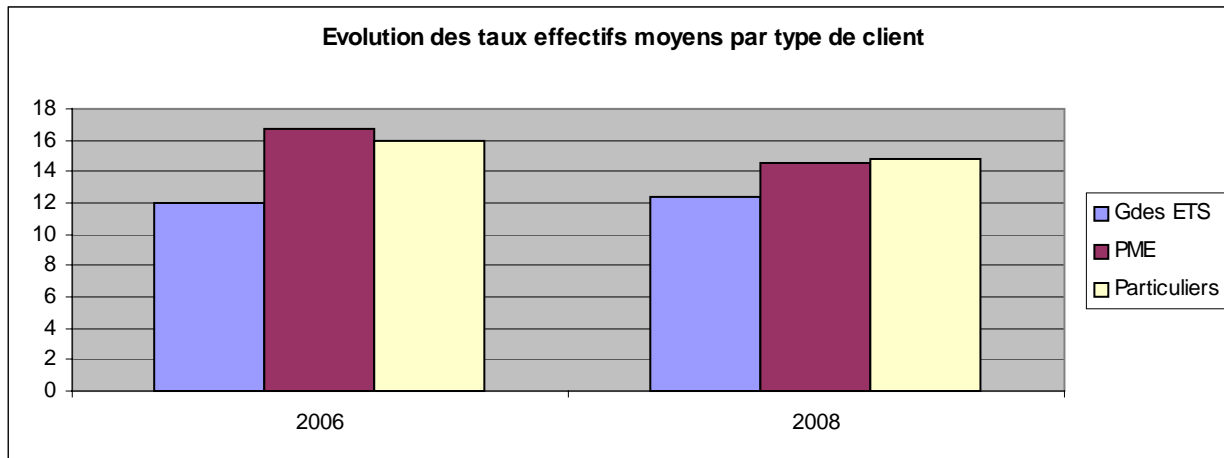
Le système bancaire guinéen demeure peu concurrentiel. L'implantation récente de la Banco Nacional de Guinéa Ecuatorial (BANGE) n'a pas contribué à le dynamiser, la banque ayant pénétré le marché avec des conditions restrictives (taux nominaux et coût des transferts les plus élevés).

Le secteur des PME est devenu très attractif pour les banques en raison des besoins importants de financement liés à l'essor et à la structure économiques. De ce fait, il est observé une certaine inflexion des conditions qui leur sont appliquées. Le taux effectif moyen des crédits proposés aux PME est en baisse de près de 2,5 points, les crédits aux Particuliers sont donc devenus les concours les plus onéreux. Toutefois, les taux effectifs des crédits aux PME et aux particuliers demeurent assez proches. Les grandes entreprises bénéficient toujours de conditions les plus favorables bien que l'écart de taux entre ce type de clientèle et les autres tend à se réduire. Il varie de 1,8 à 2,3 points alors qu'il était compris entre 3,9 et 4,7 points en 2006. Cette place bancaire est la seule où le coût effectif sur les grandes entreprises est en augmentation, quoique légère.



**Tableau 25 - Guinée équatoriale : Evolution des taux effectifs moyens par type de client**

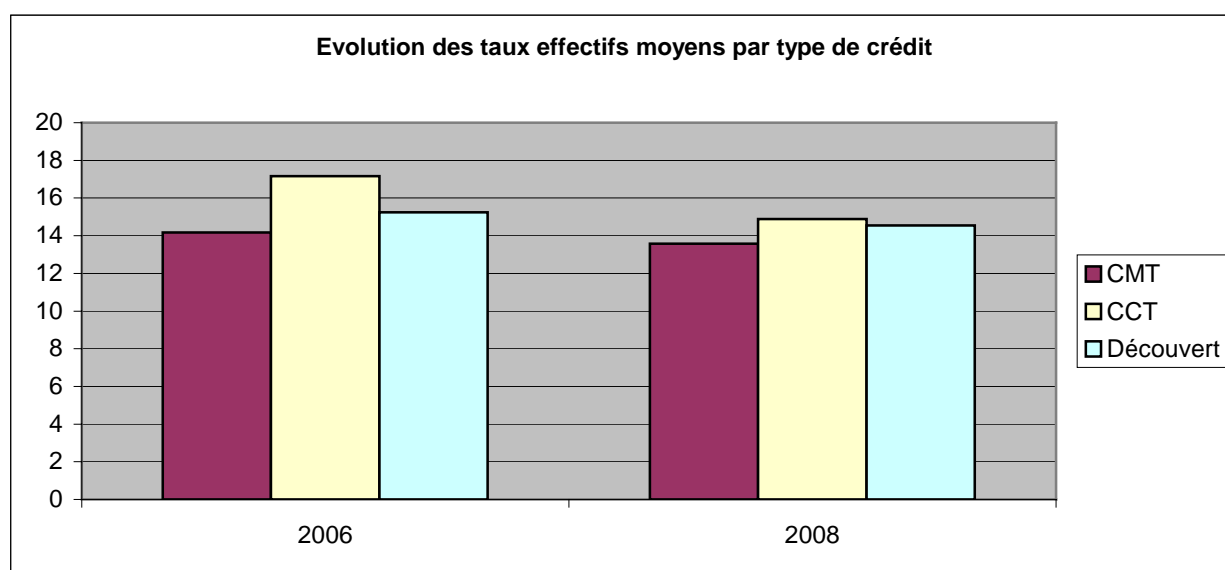
En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	12,02	12,36	+2,82
Petites entreprises	16,78	14,55	- 13,28
Particuliers	15,93	14,81	- 7,03



Bien que les Crédits à court terme demeurent les concours les plus onéreux, le différentiel de taux entre ce segment et les PME ne s'élève plus qu'à un tiers de point alors qu'il se situait à près de 2 points en 2006. La baisse des taux effectifs est cependant observée sur les différents types de crédit.

**Tableau 26 - Guinée Equatoriale : Evolution des taux effectifs moyens par type de crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
CMT	14,17	13,57	- 4,23
CCT	17,17	14,88	- 13,34
Découvert	15,24	14,54	- 4,59
Engagements par signature	1,89	1,67	- 11,64



## V.2 - Situation par banque

### V.2.1 - Taux effectifs des engagements

Le taux effectif moyen sur les crédits demeure le plus élevé de la zone même s'il est en diminution de 1,1 point pour se fixer à 13,78 % en 2008. Il est à noter aussi que l'ensemble des établissements affiche des taux effectifs supérieurs au taux débiteur maximum sur de nombreuses opérations de crédit. Les infractions les plus évidentes ont été observées à BGF I Bank GE (crédits à court terme) et à BANGE.

**Tableau 27 - Guinée Equatoriale : Taux effectif hors taxes**

Taux effectifs hors taxes (en %)	BGF I GE	BANGE	CCEI-BANK	SGB GE
Crédit à moyen terme	13,29	15	13,47	12,55
Crédit à court terme	15,43	15	14,71	14,68
Découvert	14,39	16	14,33	13,66

Les taux effectifs des cautions sont demeurés stables dans l'ensemble des banques. Toutefois, il convient de souligner que BANGE n'a pas encore délivré de cautions depuis l'ouverture de ses guichets. Par ailleurs, le recueil de ses conditions de banque doit être étoffé.

En %	BGFI GE	BANGE	CCEI -BANK	SGB GE
Coût effectif moyen Cautions et avals	2,02	Pas de cautions	1,1	1,88

## V.2.2 – Commissions de transferts

Les établissements de crédit se conforment à la réglementation des changes en matière de transfert Intra Cemac à l'exception de la CCEI Bank GE qui prélève une commission de transfert ressortant à 0,51 %.

**Tableau 28 - Guinée Equatoriale : Coûts moyens des transferts INTRA – CEMAC**

En %	Commission de transfert	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BGFI GE	0,25	0,48	0,73	0,84%
BANGE	0,25	0,01	0,26	0,3%
CCEI-BANK	0,51	0,13	0,64	0,74%
SGB GE	0,25	0,01	0,26	0,3%

S'agissant des transferts hors zone, CCEI Bank GE et BANGE prélèvent respectivement 0,62 % et 1,24 % au titre de la commission de transfert contre un maximum réglementaire de 0,5%. Par ailleurs, le poids des frais divers prélevés par ces deux établissements contrastent avec les autres établissements, le différentiel va jusqu'à 2,9 points.

**Tableau 29 - Guinée Equatoriale : Coûts moyens des transferts HORS – CEMAC**

En %	Commission de transfert	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BGFI GE	0,35	0,07	0,42	0,48
BANGE	1,24	2,99	4,23	4,87
CCEI-BANK	0,62	1,97	2,59	2,98
SGB GE	0,36	0,11	0,46	0,53

## V.2.3 - Frais de tenue de compte

La plupart des établissements de crédit ont renoncé à offrir gratuitement le service de tenue des comptes des particuliers à l'instar de la SGBGE qui prélève désormais 24 000FCFA/an. Quant à la CCEI, elle impute 12 000 FCFA par an pour ce service. La situation est beaucoup plus confuse au niveau de BANGE et de BGFI Bank GE. En effet, BANGE affirme ne prélever

de frais de gestion que sur des clients désireux de recevoir leurs relevés de comptes. De même, BGF BANK GE qui prélevait 12 000 FCFA au titre de ces frais en 2006 prétend n'imputer ces frais que sur les comptes de particuliers soupçonner d'exercer des activités commerciales. Ces informations n'ont pu être vérifiées par la mission.

#### **V.2.4 – Coût des ressources, marge bancaire et rentabilité**

Compte tenu de la surliquidité du pays, le coût moyen des ressources en Guinée Equatoriale demeure le plus faible de la CEMAC. il s'est établi à 0,59 % en 2008 contre 0,9 % en 2006. Au niveau individuel, il oscille entre 0,24 % (SGB GE) et 0,89 % (BANGE).

Par conséquent, la marge d'intermédiation, bien qu'en léger repli en 2008 (plus d'un demi point), demeure la plus élevée de la zone. Elle s'est établie à 13,32 %.

**Tableau 30 - Guinée Equatoriale : Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,91
Coût moyen des ressources	0,59
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,32

Les produits des opérations avec la clientèle ont progressé de 59,57 % pour s'établir à 22,5 milliards en 2008 contre 14,1 milliards en 2006. De même, le résultat brut du système bancaire équato-guinéen est passé de 16,3 milliards en 2006 à 22,9 milliards en 2008. Cependant, le résultat net généré par l'ensemble des banques s'est maintenu à 5 milliards.

#### **V.2.5 – Frais liés à la monétique**

Seule BGF Bank GE dispose déjà de Distributeurs automatiques de billets. Cependant, ils ne sont pas totalement opérationnels et les modalités de tarification ne sont pas déterminées.

## **VI - TCHAD**

### **VI.1 - Vue d'ensemble**

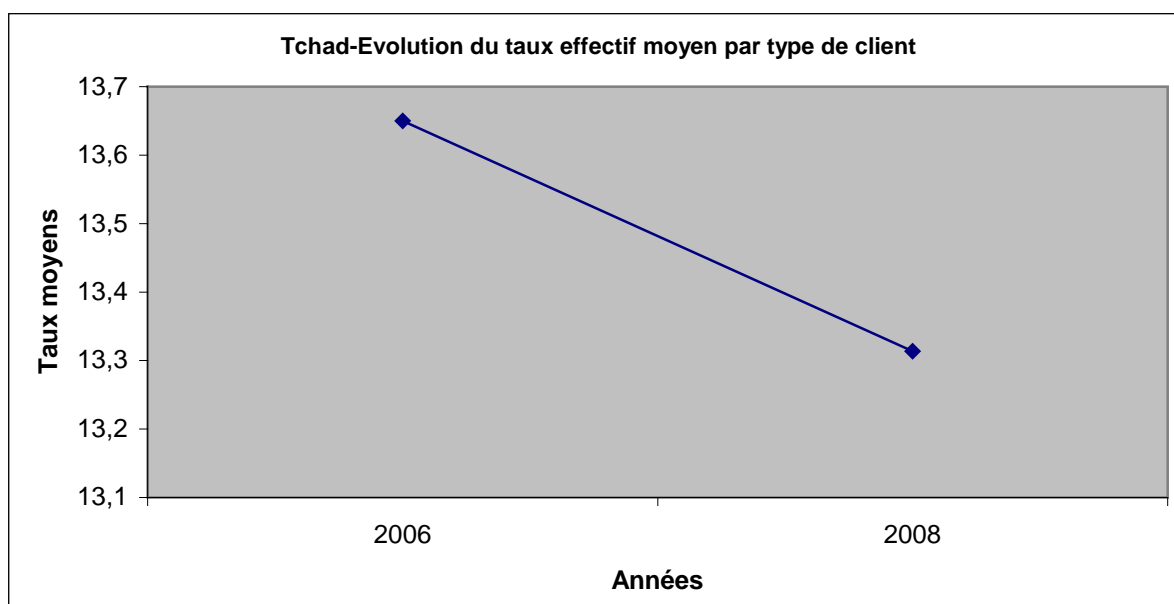
L'ensemble des banques tchadiennes a revu à la baisse le coût des concours consentis à leur client à l'exception de la SGTB et de la BCC. En effet, la SGTB, du fait de sa position de place, essaie tant bien que mal de résister à la baisse des taux. Quant à la BCC, elle offre à sa clientèle des taux d'usure (taux nominal de 16 %).

Cette baisse générale des taux est imputable à la concurrence non seulement entre les banques tchadiennes mais aussi à celle des banques camerounaises

qui interviennent sur le segment grandes entreprises en proposant directement des crédits spots mais aussi via les crédits en pool.

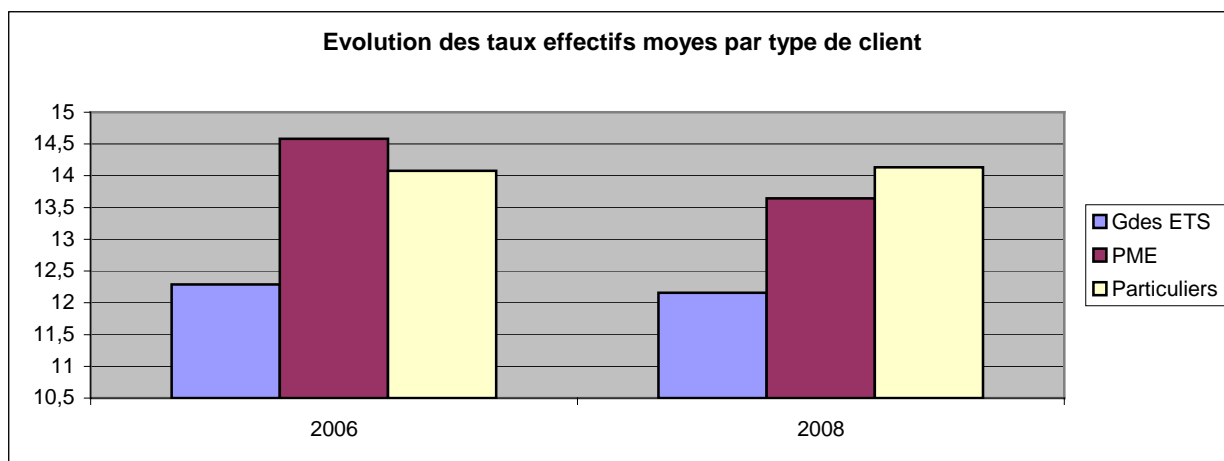
Les grandes entreprises, en raison de leur force de négociation, bénéficient des taux préférentiels. Les taux proposés aux PME et aux particuliers sont beaucoup moins attractifs, ils ressortent en moyenne à 14,25 %. L'écart de taux entre le segment des grandes entreprises et ceux cités *supra* s'est davantage creusé en 2008 pour s'établir à plus de 3,28 points alors qu'il se fixait en moyenne à 2 points en 2006. La baisse sur les segments PME et particuliers a été moins marquée que celle sur les grandes entreprises. Un effet de compensation s'opère donc entre les différents segments.

En dépit du taux effectif élevé qui lui est appliqué, le secteur des PME absorbe le plus grand nombre de concours octroyé par les banques notamment sous forme de découverts et de crédits à court terme.



**Tableau 31 - Tchad : Evolution des taux effectifs moyens par type de client**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
Grandes entreprises	12,29	12,16	- 1,07
Petites entreprises	14,58	13,65	- 6,39
Particuliers	14,08	14,13	+ 0,37

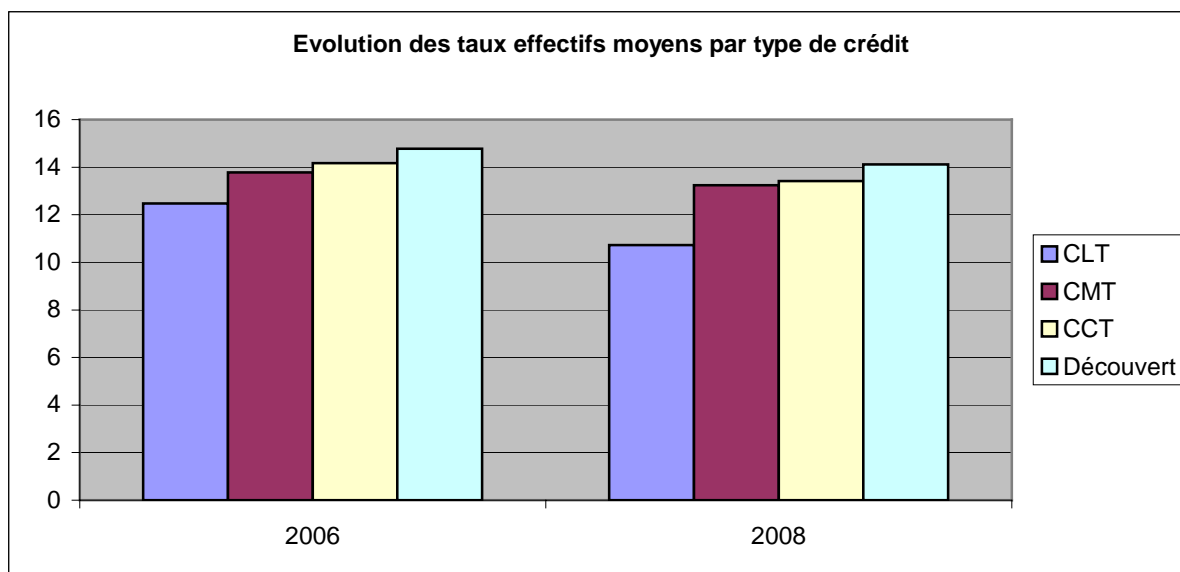


Sur le marché, les découverts représentent les concours les plus onéreux au niveau de l'ensemble des banques à l'exception de la BCC et de la Commercial Bank Tchad (CBT) pour lesquels les crédits à court terme affichent les taux les plus élevés.

**Tableau 32 - Tchad : Evolution des taux effectifs moyes par type de crédit**

En %	Avril 2006	Avril 2008	Variation (en %)
CLT	12,47	10,73	- 13,95
CMT	13,78	13,24	- 3,91
CCT	14,17	13,42	- 5,29
Découvert	14,42	14,11	- 2,14
Engagements par signature	2,37	2,56	+ 8,1

De manière générale, le taux moyen par type de crédit est en recul de plus de trois quart de point comparativement à 2006. Il ressort à 12,86 % en 2008.



## VI.2 - Situation par banque

### VI.2.1 - Taux effectifs des engagements

Comme évoqué plus haut, seules la SGTB et la BCC n'ont pas revu à la baisse les conditions débitrices offertes à la clientèle. Au niveau de la SGTB, la progression du coût des crédits à moyen terme et des découverts respectivement de 2,04 points pour s'établir à 13,35 % en 2008 et de 1,7 point pour se fixer à 15,96 % n'a pas permis de compenser la légère baisse des taux à long terme. Quant à la BCC, les taux nominaux offerts dépassent les 15 % réglementaire, le coût effectif moyen s'établit alors à 15,13 %.

L'analyse par type de crédit permet de relever que la SGTB est le seul établissement de la place à octroyer des crédits à long terme. Le coût moyen, en légère baisse par rapport à 2006 ressort à 10,73 %. Il s'élevait à 11,08 % en 2006.

**Tableau 33 - Tchad : Taux effectif hors taxes**

Taux effectifs hors taxes (en %)	SGTB	CBT	FBT	BCC	ECOBANK
Crédit à long terme	10,73	-	-	-	-
Crédit à moyen terme	13,25	12,37	12,87	15,2%	12,42
Crédit à court terme	12,31	13,64	13,88	15,21%	12,09
Découvert	15,96	11,54	14,78	15%	13,28

Le coût des cautions oscille entre 0,99 % (CBT) et 4,48 % (ECOBANK), soit un écart de 3,49 points.

En %	SGTB	CBT	FBT	BCC	ECOBANK
Coût effectif moyen Cautions et avals	3,49	0,99	1,28	2,57	4,48

## VI.2.2 – Commissions de transferts

L'ensemble des banques tchadiennes se conforment à la réglementation des changes. Autant sur les transferts Intra Cemac dont les commissions varient de 0,1 % (FBT) à 0,25% que sur les transferts Hors Cemac, les limites sont observées. La BCC qui était en 2006 le seul établissement à violer la loi a réajusté à la baisse ses conditions. En fait, elle a opéré une compensation avec les frais divers annexes prélevés sur les transferts Hors Cemac.

**Tableau 34 - Tchad : Coûts moyens des transferts INTRA – CEMAC**

En %	Commission de transfert	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
SGTB	0,25	0,35	0,6	0,71
CBT	0,23	0,18	0,41	0,48
FBT	0,1	0,2	0,3	0,35
BCC	0,25	0,03	0,28	0,33
ECOBANK	0,25	0,35	0,6	0,71

**Tableau 35 - Tchad : Coûts moyens des transferts HORS – CEMAC**

En %	Commission de transfert	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
SGTB	0,28	0,12	0,4	0,47
CBT	0,50	0,56	1,06	1,25
FBT	0,34	0,38	0,72	0,85
BCC	0,44	0,99	1,43	1,69
ECOBANK	0,28	0,12	0,4	0,47

## VI.2.3 - Frais de tenue de compte

Même si la SGTB a diminué les frais de tenue de compte prélevés sur les comptes des particuliers (de 33 000 FCFA en 2006 à 12 000 FCFA en 2008), elle est aujourd'hui la seule banque opérant sur le marché tchadien à les percevoir. Toutes les autres ont aboli cette pratique.

## VI.2.4 – Coût des ressources, marge bancaire et rentabilité

Le taux effectif moyen sur les crédits a légèrement diminué, il est passé de 13,6 % en 2006 à 13,31 % en 2008. Le coût moyen des ressources s'est établi à 1,31 % en 2008 contre 2,46 % en 2006. Il en résulte une marge d'intermédiation de 12,0 %, en progression de près deux points.

Tableau 36 - Tchad : Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	13,31
Coût moyen des ressources	1,31
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,0

La rentabilité du système bancaire tchadien a stagné compte tenu du contexte sociopolitique difficile, de la baisse du TDM et du renforcement de la concurrence sur le marché. Les produits des opérations clientèle se sont maintenus à 16 milliards et le résultat brut s'est établi en moyenne à 9,85 milliards. Enfin, le résultat brut, quant à lui, n'a pas évolué.

## VI.2.5 – Frais liés à la monétique

La monétique n'est pas encore développée au niveau du Tchad. Seule la SGBT propose à ses clients ce service. Elle dispose, à cet effet, de deux types de carte dont les coûts varient de 7 500 FCFA à 33 000 FCFA.

\*

\*

\*

Les établissements de crédit sont de plus en plus réfractaires dans l'observation des dispositions réglementaires et des normes établies. La transparence souhaitée par les autorités monétaire et de tutelle après la libéralisation des conditions de banque est, pour des motifs divers, presque rejetée dans son principe. Ce manque de transparence freine le développement d'une saine et véritable concurrence entre les banques. De même, certaines banques s'autorisent des libertés dans la fixation des prix au point de dépasser allègrement le taux débiteur maximum ou les maxima prévus par la réglementation des changes.

La baisse des taux observée sur les différentes places bancaires ne relève pas seulement de l'application stricte du dispositif réglementaire mais aussi d'un petit relent de concurrence. L'absence d'associations de consommateurs dont le but principal serait la veille tarifaire ainsi que l'absence de véritable structure de contrôle de gestion à même de déterminer le prix d'équilibre voire de réfléchir à des gisements de profit, contribuent à la perpétuation des politiques de rente.

De même, de nombreux établissements imputent des frais de gestion de comptes aux particuliers alors même que les dépôts à vue ne sont pas rémunérés.

Dans ce contexte, les banques doivent être invitées à respecter strictement le taux débiteur maximum (taux nominal plus frais et commissions) sur chaque opération de crédit, à observer la réglementation des changes ainsi qu'à supprimer les frais de tenue de compte.

## **A - CAMEROUN**

BICEC  
STANDARD CHARTERED BANK  
ECOBANK CAMEROUN  
SGBC  
UBC  
AFRILAND FIRST BANK  
NFC BANK  
CBC  
CITIBANK CAMEROUN

**BICEC : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	9,36	0,20	9,56	19,25	11,40
CCT	11,25	1,00	12,25	19,25	14,61
Découvert	10,50	1,00	11,50	19,25	13,71
Escompte	9,50	1,00	10,50	19,25	12,52
Spot	7,26	1,00	8,26	19,25	9,85
Engagements par signature	1,30	-	1,30	19,25	1,57

**BICEC : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,95	0,25	8,2	19,25	9,78
Petites entreprises	13,65	1,00	14,65	19,25	17,47
Particuliers	11,50	2,00	13,50	19,25	16,09

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,5	1,07	1,57	1,87
Transferts hors CEMAC	0,5	1,07	1,57	1,87

**Coût de tenue de comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	42 000 FCFA	50 085 FCFA

**BICEC – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,12
Coût moyen des ressources	1,95
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,17

**STANDARD CHARTERED BANK : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	8,32	0,30	8,62	19,25	10,23
CCT	-	-	-	-	-
Découvert	9,78	0,28	10,06	19,25	11,99
Escompte	12,00	1,00	13,00	19,25	15,50
Spot	7,62	0,52	8,14	19,25	9,70
Engagements par signature	1,40	0,57	1,97	19,25	2,35

**STANDARD CHARTERED BANK : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,15	0,51	7,66	19,25	9,13
Petites entreprises	11,30	0,61	11,91	19,25	14,20
Particuliers	-	-	-	-	-

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,25	0,03	0,28	0,33
Transferts hors CEMAC	0,50	0,03	0,53	0,63

**Coût de tenue de comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	150 000 FCFA	178 875 FCFA

**STANDARD – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	9,79
Coût moyen des ressources	0,71
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,08

**ECOBANK CAMEROUN : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	10,00	0,10	10,10	19,25	12,25
CCT	10,68	0,14	10,82	19,25	12,90
Découvert	8,97	0,13	9,10	19,25	10,85
Escompte	10,83	0,22	11,05	19,25	13,18
Spot	9,10	0,16	9,26	19,25	10,04
Engagements par signature	1,50	-	1,50	19,25	1,77

**ECOBANK CAMEROUN : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,84	0,14	7,98	19,25	9,52
Petites entreprises	12,67	0,16	12,83	19,25	13,30
Particuliers	12,50	0,42	12,92	19,25	15,41

**ECOBANK CAMEROUN- Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,10	0,51	0,61	0,72
Transferts hors CEMAC	0,50	0,91	1,41	1,68

**Coût de tenue de comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	72 000 FCFA	85 860 FCFA

**ECOBANK CAMEROUN- Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	11,24
Coût moyen des ressources	2,11
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,13

**SGBC : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	10,50	0,20	10,70	19,25	12,76
CCT	10,00	0,20	10,20	19,25	12,18
Découvert	11,00	0,20	11,20	19,25	13,37
Escompte	10,73	0,20	10,93	19,25	13,03
Spot	5,46	0,20	5,66	19,25	6,75
Engagements par signature	1,96	-	1,96	19,25	2,33

**SGBC : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,75	0,20	7,95	19,25	9,48
Petites entreprises	9,75	0,20	9,95	19,25	11,87
Particuliers	13,00	0,20	13,20	19,25	15,74

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,37%	0,44%	0,81%	0,96%
Transferts hors CEMAC	0,57%	0,44%	1,01%	1,20%

**Coût de tenue de comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	45 600 FCFA	54 378 FCFA

**SGBC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	10,37
Coût moyen des ressources	1,87
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,5

**UBC : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits par caisse	15,00	1,00	16,00	19,25	19,05
Engagements par signature	2,00	0,20	2,20	19,25	2,62

**UBC : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	15,00	1,00	16,00	19,25	19,08
Particuliers	15,00	1,00	16,00	19,25	19,08

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,5	0,62	1,12	1,33
Transferts hors CEMAC	0,5	0,62	1,12	1,33

**Coût de tenue de comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	42 000 FCFA	50 085 FCFA

**UBC - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	16
Coût moyen des ressources	3,45
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,55

**AFRILAND FIRST BANK : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	7,50	0,42	7,92	19,25	9,44
CCT	8,50	0,42	8,92	19,25	10,63
Découvert	11,37	0,42	11,79	19,25	14,05
Escompte	11,25	0,42	11,67	19,25	13,91
Spot	5,75	0,42	6,17	19,25	7,36
Engagements par signature	2,00	-	2,00	19,25	2,38

**AFRILAND FIRST BANK : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,25	0,42	8,67	19,25	10,34
Petites entreprises	12,75	0,42	13,17	19,25	15,71
Particuliers	-	-	-	-	-

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,25%	0,06%	0,31%	0,37%
Transferts hors CEMAC	0,50%	0,1%	0,6%	0,76%

**Coût de tenue de comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	60 000 FCFA	71 550 FCFA

**AFRILAND FIRST BANK - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	10,92
Coût moyen des ressources	2,61
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,31

**NFC BANK : Taux moyens par type de crédits**

<b>En %</b>	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits par caisse	15,00	0,75	15,75	19,25	18,78
Engagements par signatures	1,50	-	1,50	19,25	1,79

**NFC BANK : Taux moyens par type de clients**

<b>En %</b>	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	15,00	0,75	15,75	19,25	18,78
Particuliers	15,00	0,75	15,75	19,25	18,78

**CBC : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	10,58	0,38	10,96	19,25	13,07
CCT	12,00	0,43	12,43	19,25	14,82
Découvert	9,50	0,17	9,67	19,25	11,53
Escompte	9,37	0,14	9,51	19,25	11,34
Spot	6,98	0,16	7,14	19,25	8,51
Engagements par signature	1,10	-	1,10	19,25	1,31

**CBC : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,31	0,10	8,41	19,25	10,03
Petites entreprises	11,25	0,30	11,55	19,25	13,77
Particuliers	10,80	0,23	11,03	19,25	13,15

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,60	0,10	0,70	0,83
Transferts hors CEMAC	1,0	0,13	1,13	1,34

**Coût de tenue de comptes**

En FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	42 000 FCFA	50 085 FCFA

**CBC – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	10,33
Coût moyen des ressources	3,16
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,17

**CITIBANK CAMEROUN : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	6,85	0,50	7,35	19,25	8,77
CCT	-	-	-	-	-
Découvert	9,13	0,50	9,63	19,25	11,48
Escompte	10,73	0,50	11,25	19,25	13,42
Spot	7,00	0,50	7,50	19,25	8,43
Engagements par signature	2,25	0,50	2,75	19,25	3,28

**CITIBANK CAMEROUN: Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,35	0,50	7,85	19,25	9,36
Petites entreprises	9,66	0,50	10,16	19,25	11,12
Particuliers	-	-	-	-	-

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,5	0,51	1,01	1,2
Transferts hors CEMAC	0,5	0,76	1,26	1,5

**Coût de tenue de comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	100 000 FCFA	119 250 FCFA

**CITIBANK CAMEROUN – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	9,01
Coût moyen des ressources	0,72
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,29

## **B - RCA**

CBCA  
ECOBANK RCA  
BPMC

**CBCA : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,98	0,44	11,42	19,00	13,59
PME et Particuliers	13,78	0,75	14,53	19,00	17,29

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,20	0,07	0,27	0,32
Transferts hors CEMAC	0,81	0,14	0,95	1,13

**Coût de tenue de comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	14 040 FCFA	16 708 FCFA

**CBCA - Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,98
Coût moyen des ressources	3,69
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,29

**ECOBANK CENTRAFRIQUE : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	-	-	-	-	-
CCT	13,33	0,75	14,08	19,00	16,75
Découvert	11,85	0,48	12,33	19,00	14,67
Escompte	9,25	-	9,25	19,00	11,00
Spot	10,00	0,25	10,25	19,00	12,20
Engagements par signature	2,50	1,17	3,67	19,00	4,37

**ECOBANK CENTRAFRIQUE : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,98	0,44	11,42	19,00	13,59
PME et Particuliers	13,78	0,75	14,53	19,00	17,29

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,20	0,08	0,28	0,33
Transferts hors CEMAC	0,25	0,52	0,77	0,92

**Coût de tenue de comptes**

	Hors TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	23 005 FCFA	27 376 FCFA

**ECOBANK – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,98
Coût moyen des ressources	1,26
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,72

**BPMC : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	-	-	-	-	-
CCT	13,00	0,33	13,33	19,00	15,86
Découvert	11,25	0,10	11,35	19,00	13,50
Escompte	10,00	0,10	10,10	19,00	12,02
Engagements par signature	2,00	-	2,00	19,00	2,38

**BPMC : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,83	0,13	10,96	19,00	13,04
PME et Particuliers	15,00	0,37	15,37	19,00	18,09

**Coûts moyens des transferts et change**

En %	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,20	0,01	0,21	0,25
Transferts hors CEMAC	0,44	0,19	0,63	0,75

**Coût de tenue de comptes**

	Avec TVA	Hors TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BPMC – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,17
Coût moyen des ressources	1,6
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,57

## **C - CONGO**

CREDIT DU CONGO  
BGFI CONGO  
BCI  
LA CONGOLAISE DE BANQUE

**Crédit du Congo : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie de sortie
CMT	10,91	0,2	11,11	18,9	13,21
CCT	11,84	0,6	12,44	18,9	14,79
Découverts	11,26	1,45	12,72	18,9	13,9
Caution	1,892	0,001	1,893	18,9	2,25

**Crédit du Congo : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,43	0,6	10,03	18,9	11,93
Petites entreprises	12,26	0,8	13,06	18,9	15,53
Particuliers	13,78	1,22	15	18,9	17,84

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,025	0,275	0,33
Transferts hors Cemac	0,46	0,5	0,96	1,14

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	2 500 FCFA par mois	2 972,5 F CFA

**Crédit du Congo – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,7
Coût moyen des ressources	1,45
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,25

**Crédit du Congo : Monétique\***

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Absence de données.		

\* Les données n'ont pas été fournies à la mission

**BGFI-Bank Congo : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	11,74	0,11	11,85	18,9	14,09
CCT	12,02	0,65	12,67	18,9	15,06
Découvert	11,66	1,17	12,83	18,9	15,25
Caution	1,89	0,13	2,02	18,9	2,4

**BGFI-Bank Congo : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,44	0,55	9,99	18,9	11,88
Petites entreprises	12,19	0,61	12,80	18,9	15,22
Particuliers	12,66	0,61	13,27	18,9	15,78

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,15	0,4	0,475
Transferts hors Cemac	0,51	0,503	1,011	1,202

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit pour particuliers	

**BGFI-Bank Congo – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,02
Coût moyen des ressources	1,13
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,89

**BGFI-Bank Congo : Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
1 carte à trois profil	8 000 FCFA	

**La Congolaise de Banques : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,18	0,11	12,29	18,9	14,61
CCT	14,63	0,22	14,85	18,9	17,8
Découvert	14,55	0,16	14,71	18,9	17,47
Caution	2,0	0,02	2,02	18,9	2,4

**La Congolaise de Banques : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,08	0,63	10,71	18,9	14,08
Petites entreprises	14,83	0,14	14,97	18,9	17,79
Particuliers	13,8	0,39	14,19	18,9	16,87

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,3	0,6	0,9	1,07
Transferts hors Cemac	0,48	1,37	1,82	2,16

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	1 500 FCFA	1 783,5 FCFA

**LCB – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,10
Coût moyen des ressources	1,03
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,07

**LCB - Monétique**

Type de carte*	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Carte électron	10 000 FCFA	
Carte prestige	20 000 FCFA	

\*chaque transaction réalisée avec l'une des cartes génère un coût de 300 FCFA

**BCI : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,65	0,15	12,8	18,9	15,22
CCT	11,8	0,13	11,93	18,9	14,18
Découvert	12,87	0,43	13,3	18,9	15,81
Caution	2,3	0,05	2,35	18,9	3,16

**BCI : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,16	0,21	10,37	18,9	12,33
Petites entreprises	14,06	0,36	14,42	18,9	17,15
Particuliers	14,67	0,19	14,86	18,9	17,67

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,63	0,88	1,046
Transferts hors Cemac	0,52	0,63	1,15	1,368

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	21 000 FCFA	24 969 FCFA

**BCI – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,21
Coût moyen des ressources	0,5
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,71

**BCI - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

# GABON

BICIG  
CITIBANK  
UGB  
FINANCIAL  
BGD  
BGFI

**BICIG Gabon : Taux moyen par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	15,8	0,02	15,82	18	18,67
CMT	11,24	0,07	11,31	18	13,35
CCT	13,45	0,24	13,69	18	16,15
Découvert	13,95	0,16	14,11	18	16,65
Cautions	0,94	-	0,94	18	1,1

**BICIG Gabon : Taux moyen par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,52	0,17	11,69	18,0	13,79
Petites entreprises	12,11	0,13	12,24	18,0	14,44
Particuliers	14,38	0,15	14,53	18,0	17,14

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,37	0,62	0,73
Transferts hors Cemac	0,553	0,454	1,007	1,19

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BICIG – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,82
Coût moyen des ressources	1,57
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,25

**BICIG - Monétique**

Type de carte*	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
1- carte BICIG		
- Prestige	20 000 FCFA	49 500 FCFA
- RR	8 000 FCFA	24 800 FCFA
- Devenir	4000 FCFA	18 000 FCFA
- Epargne	-	14 000 FCFA
- Retrait salaire	-	10 000 FCFA
		4 720 FCFA
2- Visa commerçant	commissions perçues sur le montant de la facture (2,5 % à 4 % avec un minimum de 500 FCFA TTC)	
3- Visa international		
- Electron	-	29 500 FCFA
- Classic	-	58 100 FCFA
- Prestige Gold	-	86 700 FCFA

**BGFI-Bank Gabon : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	7,92	0,03	7,95	18,0	8,93
CMT	11,85	0,13	11,98	18,0	14,14
CCT	12,43	0,6	13,03	18,0	15,38
Découvert	12,35	0,16	12,51	18,0	14,76
Caution	1,42	0,2	1,62	18,0	1,91

**BGFI-Bank Gabon : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,74	0,09	10,83	18,0	12,78
Petites entreprises	12,1	0,12	12,22	18,0	14,42
Particuliers	13,42	0,49	13,91	18,0	16,41

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,2	0,45	0,53
Transferts hors Cemac	0,27	0,11	0,38	0,45

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BGFI – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,32
Coût moyen des ressources	1,6
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,72

**BGFI – Gabon – Monétique\***

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T

\* Données non disponibles

**Union Gabonaise de banque : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	11,7	0,22	11,92	18,0	14,07
CMT	11,93	0,62	12,55	18,0	14,81
CCT	14,64	3,45	18,09	18,0	21,26
Découvert	12,39	0,27	12,66	18,0	14,94
Cautions	1,27	0,01	1,28	18,0	1,51

**Union Gabonaise de banque : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,96	0,4	10,36	18,0	12,22
Petites entreprises	12,41	0,44	12,85	18,0	15,16
Particuliers	13,92	2,44	16,36	18,0	19,3

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,2	-	0,2	0,236
Transferts hors Cemac	0,351	0,71	1,06	1,25

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**UGB – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,22
Coût moyen des ressources	1,89
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,33

**UGB – Monétique**

Type de carte*	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
- Lion	13 000 FCFA	
- Essentiel	25 500 FCFA	
- Univers	42 500 FCFA	
- Select	59 500 FCFA	

\* assurance : 10 000 FCFA TTC annuel

retrait chez les confrères : 2 000 FCFA H.T

retrait étranger : 2 500 FCFA minimum et 5 000 FCFA maximum pour les cartes select et univers

relevé écriture : 300 FCFA pour les cartes lion et essentiel

**Banque Gabonaise de Développement : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits long terme	10,38	0,28	10,66	18,0	12,58
Crédits moyen terme	11,63	0,33	11,96	18,0	14,11
Crédits court terme	15	3,5	18,5	18,0	21,83
Découverts	15	0,41	15,41	18,0	18,18
Caution	-	-	-	-	-

**Banque Gabonaise de Développement : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,2	0,29	8,49	18,0	10,02
Petites entreprises	11,71	0,35	12,06	18,0	14,23
Particuliers	11,8	0,46	12,26	18,0	14,47

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	N'effectue pas de transfert d'ordre			
Transferts hors Cemac	Clientèle.			

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	10 000 FCFA par mois	11 800 FCFA

**BGD – Marge bancaire moyenne (en ù)**

Taux effectif moyen sur crédits	10,94
Coût moyen des ressources	4,75
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	6,19

**BGD - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**CITIBANK –Gabon : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	8,86	0,38	9,24	18,0	10,9
CCT	8,6	-	8,6	18,0	10,15
Découvert	12,76	1,33	14,09	18,0	16,63
Cautions	0,97	0,02	0,99	18,0	1,17

**CITIBANK –Gabon : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,71	1,05	10,76	18,0	11,7
Petites entreprises	14,11	1,5	15,61	18,0	18,42
Particuliers	11,37	1,5	12,87	18,0	15,19

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,5	0,158	0,658	0,776
Transferts hors Cemac	0,33	0,126	0,455	0,537

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**CITIBANK – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,08
Coût moyen des ressources	1,78
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,3

**CITIBANK – Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Financial Bank Gabon : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,25	0,23	12,48	18,0	14,73
CCT	14,13	0,29	14,42	18,0	17,02
Découvert	14,37	0,33	14,7	18,0	16,91
Caution	0,96	0,01	0,97	18,0	1,14

**Financial Bank Gabon : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,88	0,25	9,13	18,0	10,77
Petites entreprises	13,98	0,26	14,24	18,0	16,8
Particuliers	13,89	0,45	14,34	18,0	16,92

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,187	0,437	0,516
Transferts hors Cemac	0,53	0,187	0,717	0,846

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**FINANCIAL – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,57
Coût moyen des ressources	2,5
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,07

**FINANCIAL - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

# GUINEE EQUATORIALE

BGFI BANK GE  
BANGE  
SOCIETE GENERALE  
CCEI

**BGFI GE : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	13,14	0,15	13,29	15	15,28
CCT	15	0,43	15,43	15	17,74
Découvert	14,15	0,24	14,39	15	16,58
Caution	2,0	0,02	2,02	15	2,4

**BGFI GE : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,79	0,1	10,89	15	12,53
Petites entreprises	14,55	0,33	14,88	15	17,1
Particuliers	15,1	0,19	15,29	15	17,59

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,48	0,73	0,84
Transferts hors Cemac	0,35	0,07	0,42	0,48

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BGFI GE – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,69
Coût moyen des ressources	0,4
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,29

**BGFI GE - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**BANGE: Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	15	0	15	15,0	17,25
CCT	14,71	0	14,71	15,0	16,92
Découvert	15	1	16	15,0	18,4
Cautions	-	-	-	-	-

**BANGE: Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	15	1	16	15,0	18,4
Petites entreprises	14,75	0,4	15,15	15,0	17,42
Particuliers	15	0	15	15,0	17,25

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,01	0,26	0,299
Transferts hors Cemac	1,244	2,987	4,231	4,87

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BANGE – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	15,38
Coût moyen des ressources	0,89
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,49

**BANGE - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Société Générale de Banques –Guinée Equatoriale : taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,44	0,11	12,55	15,0	14,43
CCT	14,18	0,5	14,68	15,0	16,88
Découvert	12,11	1,55	13,66	15,0	15,71
Cautions	1,44	0,44	1,88	15,0	2,16

**Société Générale de Banques –Guinée Equatoriale : taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,93	0,61	10,52	15,0	12,1
Petites entreprises	12,9	0,91	13,81	15,0	15,88
Particuliers	14,25	0,44	14,69	15,0	16,89

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,01	0,26	0,3
Transferts hors Cemac	0,36	0,11	0,46	0,53

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	2 000 FCFA par mois	2 300 FCFA

**Société Générale – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13
Coût moyen des ressources	0,24
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,76

**SGB GE - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**CCEI Bank-Guinée Equatoriale: Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	13,17	0,3	13,47	15,0	15,49
CCT	14,21	0,5	14,71	15,0	16,92
Découvert	14,03	0,3	14,33	15,0	16,48
Caution	1	0,1	1,1	15,0	1,27

**CCEI Bank-Guinée Equatoriale: Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,7	0,35	12,05	15,0	13,86
Petites entreprises	14,09	0,3	14,39	15,0	16,55
Particuliers	13,92	0,36	14,28	15,0	16,42

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,51	0,13	0,64	0,74
Transferts hors Cemac	0,62	1,97	2,59	2,98

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	3000 FCFA par trimestre	3450 FCFA

**CCEI – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,57
Coût moyen des ressources	0,84
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,73

**CCEI Bank GE - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

# TCHAD

ECOBANK  
SGTB  
BCC  
FBT  
CBT

**ECOBANK Tchad : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	12,14	0,28	12,42	18,0	14,66
CCT	11,6	0,49	12,09	18,0	14,27
Découvert	12,71	0,57	13,28	18,0	15,67
Caution	4,48	-	4,48	18,0	5,29

**ECOBANK Tchad : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,39	0,43	11,82	18,0	13,95
Petites entreprises	12,03	0,66	12,69	18,0	14,97
Particuliers	13,33	0,27	13,6	18,0	16,05

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,2	0,27	0,47	0,55
Transferts hors Cemac	0,25	0,52	0,77	0,91

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**ECOBANK Tchad – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,7
Coût moyen des ressources	1,35
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,35

**ECOBANK - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Société Générale Tchadienne de Banques : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	10,72	0,01	10,73	18,0	12,66
CMT	13,02	0,23	13,25	18,0	15,64
CCT	12,02	0,29	12,31	18,0	14,53
Découvert	12,56	2,16	14,72	18,0	17,37
Caution	3,49	-	3,49	18,0	4,12

**Société Générale Tchadienne de Banques : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,59	0,83	10,42	18,0	12,3
Petites entreprises	12,18	0,74	12,92	18,0	15,25
Particuliers	13,4	0,44	13,84	18,0	16,33

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,35	0,6	0,71
Transferts hors Cemac	0,28	0,12	0,4	0,45

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	12 000 FCFA	14 160 FCFA

**SGTB – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,39
Coût moyen des ressources	0,46
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,9

**SGTB - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Carte 1	7500 FCFA	
Carte 2	33 000 FCFA	

**Banque Commerciale du Chari : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	15	0,2	15,2	18,0	17,94
CCT	15,13	0,08	15,21	18,0	17,95
Découvert	15	-	15	18,0	17,7
Caution	2,38	0,19	2,57	18,0	3,03

**Banque Commerciale du Chari : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	14	0,11	14,11	18,0	16,65
Petites entreprises	15	0	15	18,0	17,7
Particuliers	15,3	0,12	15,42	18,0	18,2

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25	0,03	0,28	0,33
Transferts hors Cemac	0,5	0,56	1,06	1,25

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BCC – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	14,84
Coût moyen des ressources	1,36
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,48

**BCC - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Financial Bank Tchad : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,41	0,46	12,87	18,0	15,19
CCT	13,23	0,65	13,88	18,0	16,38
Découvert	11,52	3,26	14,78	18,0	17,74
Caution	1,28	-	1,28	18,0	1,51

**Financial Bank Tchad : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,13	2,36	13,49	18,0	15,92
Petites entreprises	12,87	1,33	14,2	18,0	16,76
Particuliers	12,84	0,78	13,62	18,0	16,07

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,1	0,2	0,3	0,35
Transferts hors Cemac	0,34	0,38	0,72	0,85

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**FBT – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	13,77
Coût moyen des ressources	1,47
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,3

**FBT - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Commercial Bank Tchad : Taux moyens par type de crédits**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,17	0,2	12,37	18,0	14,5
CCT	13,28	0,36	13,64	18,0	16,1
Découvert	12,16	0,53	12,69	18,0	14,97
Caution	0,99	-	0,99	18,0	1,17

**Commercial Bank Tchad : Taux moyens par type de clients**

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,7	0,35	11,05	18,0	13,04
Petites entreprises	12,92	0,51	13,43	18,0	15,85
Particuliers	13,88	0,3	14,18	18,0	16,73

**Coûts moyens des transferts**

En %	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,23	0,18	0,41	0,48
Transferts hors Cemac	0,44	0,99	1,43	1,69

**Coût de tenue des comptes**

	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**CBT – Marge bancaire moyenne (en %)**

Taux effectif moyen sur crédits	12,89
Coût moyen des ressources	1,89
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11

**CBT - Monétique**

Type de carte	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
Pas de carte		

**Evolution de la rentabilité du système bancaire de la CEMAC**

	Produits des opérations clientèle			Résultat Brut d'Exploitation			Résultat Net		
	2005	2006	2008	2008	2006	2008	2005	2006	2008
En milliards F CFA									
Cameroun	104,7	104,9	100,5	68,1	68,1	67,9	20,1	25,1	18,8
RCA	5,5	6,3	7,6	3,0	4,5	6,3	1,7	2,6	3,3
Congo	10,9	10,8	16,1	9,7	16,7	25,7	5,2	9,9	15,1
Gabon	62,5	64,1	79,8	40,5	47,3	73,0	20,6	29,4	43,4
Guinée Equatoriale	10,5	14,1	22,5	14,6	16,3	22,9	4,0	5,1	5,5
Tchad	13,5	16,0	16,8	8,8	9,6	10,1	4,5	4,4	4,5