

**COMMISSION BANCAIRE  
DE L'AFRIQUE CENTRALE**

**STRUCTURE DE LA TARIFICATION DES  
SERVICES BANCAIRES**

---

**Secrétariat Général**

**Avril 2006**

## INTRODUCTION

L'enquête menée auprès des banques a montré une grande homogénéité dans la tarification des services bancaires dans la CEMAC. En effet, quel que soit le pays, il apparaît que le rationnement du crédit bancaire demeure largement favorable aux « grandes entreprises », structures bien implantées localement, parfois issues de grands groupes internationaux.

Même si le taux débiteur maximum a subi des modifications successives pour être ramené à 17%, le taux d'intérêt effectif, calculé après intégration des charges et commissions diverses, appliqué aux crédits aux particuliers peut atteindre 23% par an.

Le référentiel utilisé par les banques pour la tarification des crédits est le Taux de Base Bancaire (TBB). En fonction des clients, les banques ajoutent (ou de manière exceptionnelle retranchent) au TBB une marge qui détermine le niveau du taux nominal.

Si le concept de Taux de Base Bancaire est compris et bien maîtrisé des banques camerounaises et gabonaises, il en va autrement pour les autres banques qui l'assimilent à tort au taux de refinancement de la BEAC, en particulier au TIAO alors que celui-ci n'en est qu'un élément. Il s'ensuit que le taux de base bancaire perd sa signification (il est le taux moyen de tarification des crédits qui permet d'équilibrer le compte de résultat) mais aussi son utilité dans la gestion globale de l'établissement.

Dans l'ensemble, la tarification des transferts est conforme aux textes. Pour autant, certains établissements interprètent à leur manière la réglementation des changes en faisant une différenciation tarifaire à leur profit entre les transferts commerciaux et les transferts financiers (non causés) auxquels ils appliquent une commission supérieure à 0,50%. D'autres banques prélèvent indifféremment 0,50% qu'il s'agisse des transferts hors CEMAC ou à l'intérieur de la CEMAC alors que pour ces derniers, la réglementation prévoit une commission de 0,25%.

Les « frais de tenue de compte » supportés par la clientèle ont subi ces dernières années une progression anarchique. Contrairement à la quasi-totalité des banques gabonaises, les banques centrafricaines sont revenues sur le principe de gratuité dans la tenue des comptes (et de la non-facturation des chèques tirés) en contrepartie de la non-rémunération des dépôts à vue.

Les modalités de fixation des frais de tenue de compte restent inexplicables parfois des banquiers eux-mêmes. Leur niveau demeure particulièrement

élevé au Cameroun où il peut atteindre annuellement 150 000 Fcfa hors taxes (STANDARD CHARTERED BANK).

Conformément aux directives de la BEAC, les banques rémunèrent les comptes sur livrets à 4,75%. Le coût moyen des ressources, qui comprend aussi bien les ressources obtenues de la clientèle que les ressources obtenues des correspondants demeure variable par établissement. A l'échelle nationale, le coût moyen des ressources s'élève à 3,2% en Centrafrique contre 0,9% en Guinée Equatoriale, les autres pays oscillant entre ces deux bornes.

La marge d'intermédiation bancaire, qui est la différence le taux moyen des crédits et le coût moyen des ressources, s'établit à 8,6% au Cameroun en raison sans doute d'une concurrence plus accrue parmi banques dans ce pays contre 13,8% en Guinée Equatoriale qui extériorise ainsi la marge d'intermédiation la plus élevée dans la CEMAC.

La suite de cette note reprend pays par pays le niveau de la tarification bancaire en début de l'année 2006 : taux débiteurs effectifs, commissions de transferts, frais de gestion des comptes, et coût des ressources. L'annexe fournit une situation banque par banque.

\*

\*

\*

# I - CAMEROUN

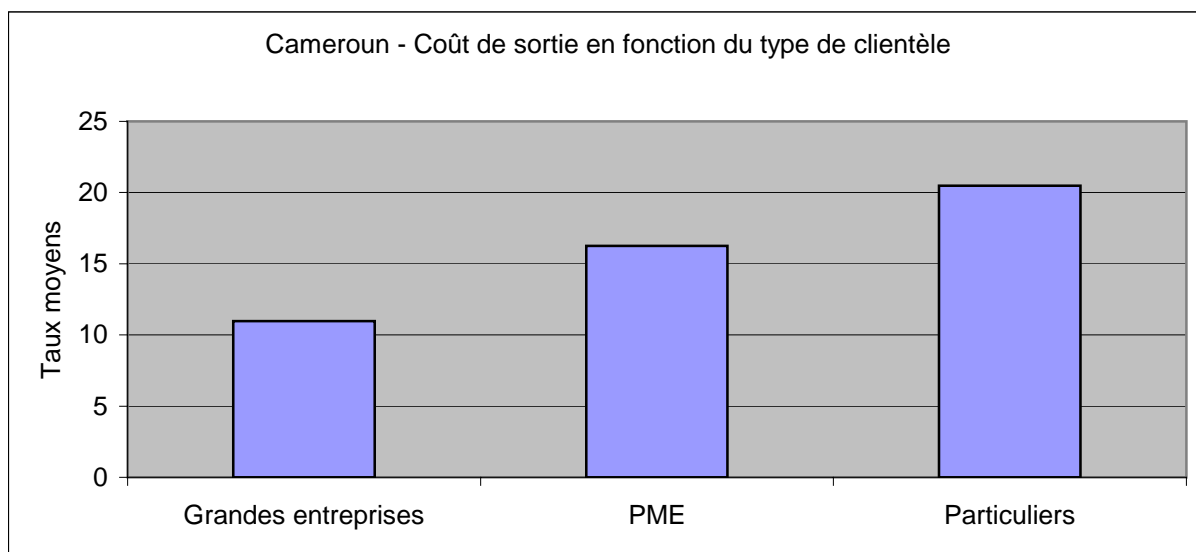
## I.1 - Situation d'ensemble

La discrimination de la clientèle en fonction de leur profil économique montre que les grandes entreprises, en raison de leur puissance économique et, plus encore, de leur capacité de négociation bénéficient largement de taux les plus favorables. 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 4%.

L'instrument privilégié d'intervention des banques camerounaises sur le segment des grandes entreprises demeure les crédits « spots », concours de gros montants, remboursables en une fois mais qui peuvent dans certains cas être renouvelés. Le montant élevé de ce type de concours permet une économie de dimension qui vient rapidement amortir le niveau relativement « favorable » du taux d'intérêt pratiqué. Le taux effectif moyen sur ce type de concours est 7,94% hors taxes.

Tableau 1 - Cameroun : Taux effectifs moyens en fonction du type de clientèle

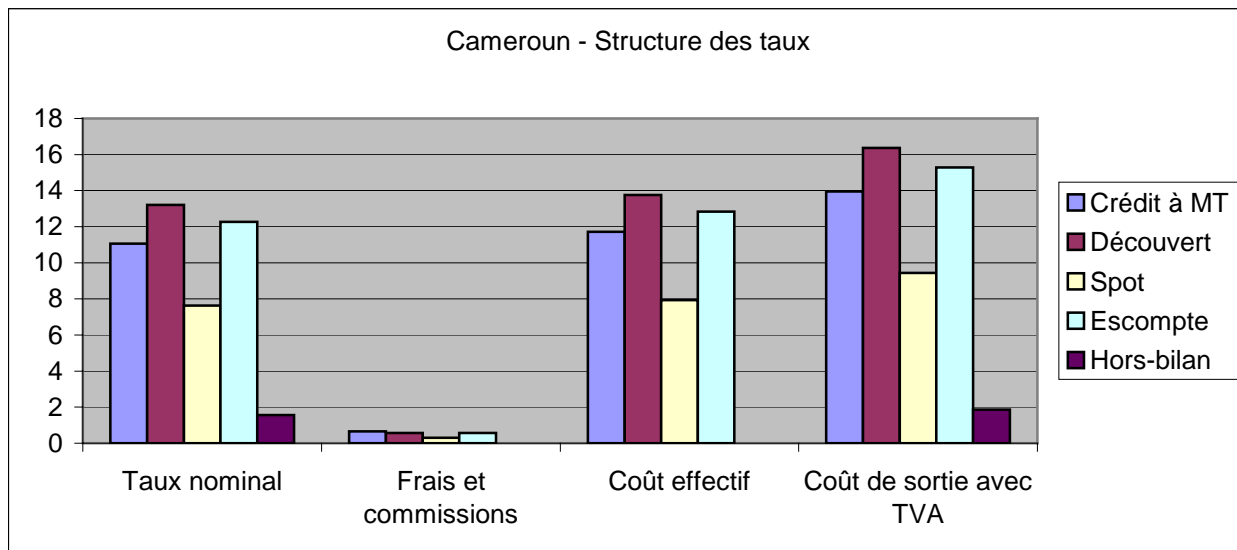
	Taux nominal	Commissions et frais divers	Taux effectif	TVA	Taux global de sortie
Grandes entreprises	8,75%	0,44%	9,19%	19,25%	10,96%
Petites et moyennes entreprises (PME)	13,30%	0,56%	13,86%	19,25%	16,52%
Particuliers	14,95%	2,22%	17,17%	19,25%	20,47%



La structure des taux montre que l'outil le plus onéreux demeure le découvert en raison principalement du coût de d'opportunité attaché à ce type de concours (mobilisation de la trésorerie, utilisation parfois partielle de la ligne autorisée) contrairement par exemple au crédit à moyen terme, qui une fois décaissé assure à l'établissement un cash-flow régulier.

Tableau 2- Cameroun : Taux moyens par type de crédits

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Taux effectif de sortie
Crédit à moyen terme	11,06%	0,65%	11,71%	19,25%	13,96%
Découvert	13,20%	0,56%	13,76%	19,25%	16,36%
Spot	7,64%	0,30%	7,94%	19,25%	9,44%
Escompte papier	12,26%	0,57%	12,83%	19,25%	15,29%
Engagements par signature	1,57%	-	1,60%	19,25%	1,90%



## I.2 - Situation par banque

### I.2.1 - Taux de sortie des crédits par caisse

La fragmentation de la clientèle en trois groupes montre une différenciation nette des taux pratiqués par les banques camerounaises. Cette différenciation apparaît nettement sur le segment « grandes entreprises » où le taux effectif moyen évolue entre 7,69% (BICEC) et 14,00% (AMITY BANK).

La concurrence n'est pas perceptible sur la cible « particuliers » qui doit faire face à des taux les plus élevés et singulièrement à la BICEC où le taux effectif moyen s'établit à 23%. Cette différence importante avec les autres banques de la place s'explique par les divers frais et commissions annexes, en particulier l'obligation faite au client de supporter, sur son crédit, une contribution à hauteur de 5% au fonds de mutualisation des risques.

Tableau 3 - Cameroun : Coût moyen de sortie hors taxes\*

	SGBC	BICEC	CITIBANK	STANDARD	CREDIT LYONNAIS
Taux effectifs hors taxes					
Taux effectif moyen grandes entreprises	9,26%	7,69%	8,15%	10,70%	11,28%
Taux effectif moyen PME	11,26%	16,14%	12,5%	13,8%	14,05%
Taux effectif moyen particuliers	15,8%	23,00%	-	16,0%	19,00%

	CBC	UBC	ECOBANK	FIRST BANK	AMITY
Taux effectifs hors taxes					
Taux effectif moyen grandes entreprises	9,00%	-	7,85%	9,63%	14,00%
Taux effectif moyen PME	14,50%	14,60%	13,75%	14,18%	14,00%
Taux effectif moyen Particuliers	15,75%	16,05%	14,65%	-	14,00%

\*Crédits par caisse.

## I.2.2 - Commissions de transferts

Il n'existe pas d'homogénéité dans la tarification des opérations de transferts effectuées et utilisant le canal autre que celui de Western Union ou Money Gram. Certains établissements ne font pas de différence entre transferts à l'intérieur de la CEMAC et transferts hors CEMAC et prélèvent indifféremment le taux de 0,50% au lieu de 0,25% pour les opérations à l'intérieur de la CEMAC. Il s'agit de la BICEC, de la CITIBANK et de l'UBC.

D'autres banques interprètent à leur manière la réglementation des changes en faisant une différence subtile entre transferts commerciaux et transferts financiers. D'après cette interprétation, les transferts commerciaux sont adossés à des opérations commerciales tandis que les transferts financiers sont des transferts en « blanc » sans opérations réelles sous-jacentes. La réglementation de changes ne prévoit pas cette distinction au niveau tarifaire.

Il s'ensuit que les commissions prélevées par la SGBC, la CBC aussi bien sur les opérations intra – CEMAC que sur les opérations extérieures sont largement au delà des limites admises par la réglementation.

Tableau 5 -Cameroun : Frais moyens des transferts INTRA – CEMAC

	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%
CREDIT LYONNAIS	0,10%	0,01%	0,11%	0,32%
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%
FIRST BANK	0,25%	0,06%	0,31%	0,37%
AMITY	0,20%	0,1%	0,30%	0,36%

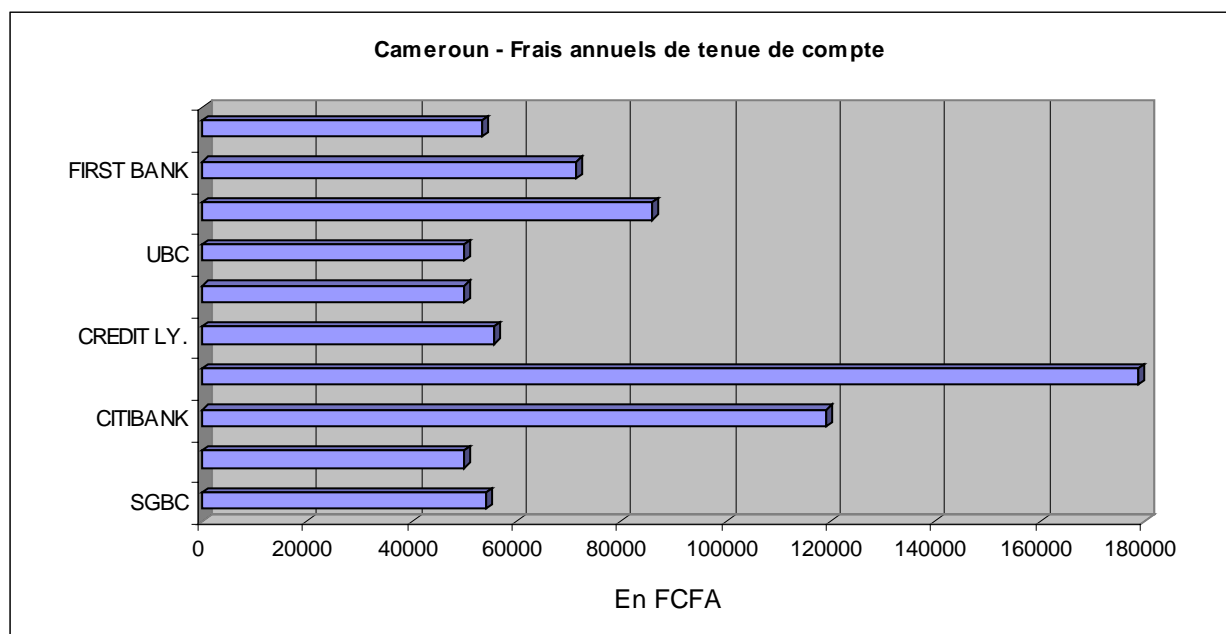
Tableau 5 - Cameroun : Frais moyens des transferts HORS - CEMAC

	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%
CREDIT LYONNAIS	0,50%	0,02%	0,52%	0,62%
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%
FIRST BANK	0,50%	0,10%	0,60%	0,76%
AMITY	0,50%	0,10%	0,60%	0,76%

### I.2.3 - Frais de gestion des comptes de clients

Les frais annuels relatifs à la tenue des comptes prélevés par les banques camerounaises s'élèvent, en moyenne, à 60 000 Fcfa y compris la taxe sur la valeur ajoutée. Trois établissements de crédit se distinguent particulièrement :

STANDARD CHARTERED BANK (178 875 Fcfa), CITIBANK (119 875 Fcfa) et ECOBANK (85 860 Fcfa). Le Cameroun reste le pays où le niveau des frais de tenue de compte demeure important. La multiplication de ces frais, appliqués parfois de façon surprenante (agios sur des comptes créditeurs au Crédit Lyonnais, par exemple) n'ont pas de contrepartie en termes d'avantages chez client car les banques ne procèdent toujours pas à la rémunération des dépôts à vue.



#### I.2.4 - Coût des ressources et marge bancaire

Avec un coût de ressources moyen de 2,76% (à noter que les banques rémunèrent les comptes d'épargne à 4,75%), la marge moyenne d'intermédiation bancaire des banques camerounaises s'établit à 8,66%. Cette marge est relativement importante pour la BICEC (13,01%), qui en l'absence d'une politique tarifaire attractive dans la clientèle des particuliers, extériorise un taux moyen de sortie des crédits hors taxes de 15,61% pour un coût moyen de ressources de 2,60%. A l'inverse, ECOBANK supporte un coût élevé en matière de ressources (4,7%) qui lui impose une marge d'intermédiation de 7,38%.

Tableau 6 - Cameroun : Marge bancaire moyenne

Taux effectif moyen sur crédits hors taxes	11,42%
Coût moyen des ressources	2,76%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne	8,66%

## II - CENTRAFRIQUE

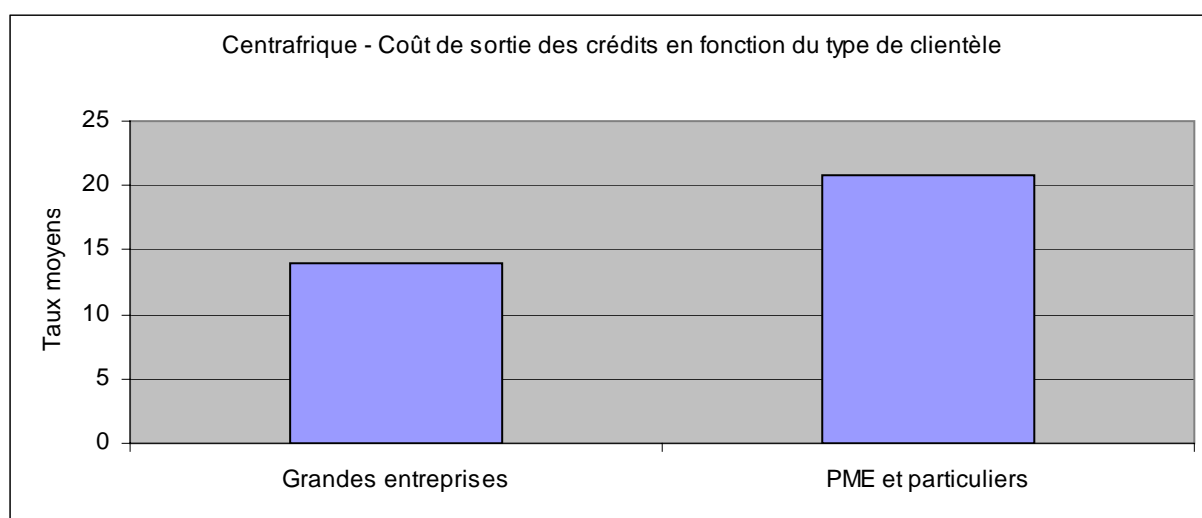
### II.1 - Situation d'ensemble

Le système bancaire centrafricain est dans l'ensemble peu concurrentiel. Il existe cependant un écart important entre le taux moyen servi aux grandes entreprises (11,7% hors taxes) d'une part et le taux moyen des crédits servis aux particuliers et PME locales d'autre part (17,5% hors taxes). Mais dans la mesure où le nombre de grandes entreprises bénéficiaires de taux privilégiés reste peu important, le coût effectif moyen des crédits fourni par les banques centrafricaines se situe à 16,5% hors taxes.

L'intégration de la TVA vient augmenter sensiblement le coût global de sortie et créer un écart moyen de 6,8% entre les taux sur les crédits aux particuliers et PME et ceux octroyés aux grandes entreprises.

Tableau 7 - Centrafrique : Taux sur crédits à la clientèle

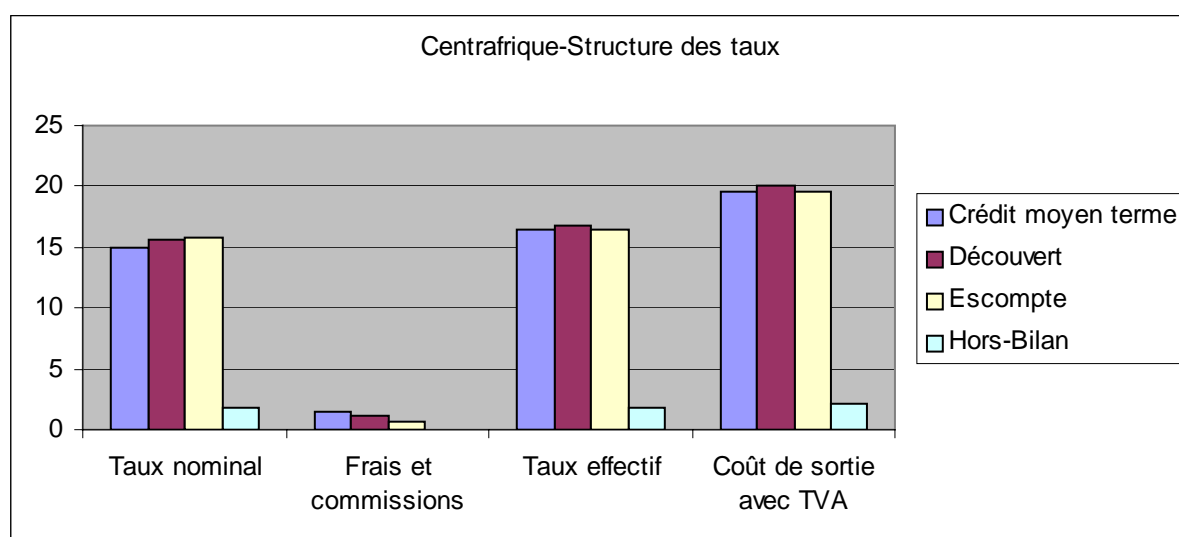
	Taux nominal	Commissions et frais divers	Taux effectif	TVA	Taux global de sortie
Grandes entreprises	11,1%	0,6%	11,7%	19%	14%
Petites et moyennes entreprises, et particuliers	16,3%	1,2%	17,5%	19%	20,8%



Il existe très peu de différence dans la structure des taux, qui demeure par conséquent assez homogène. Les taux à moyen terme et les taux d'escompte d'effets dont la moyenne hors taxes est de 16,5% sont légèrement inférieurs au taux moyen sur les découverts (16,8% hors taxes) pour des raisons de coût de mobilisation de la trésorerie.

Tableau 8 - Centrafrique : Taux moyens par type de crédits

Type de concours	Taux nominal	Frais et commissions	Coût effectif	TVA	Taux effectif de sortie
Crédit à moyen terme	15,0%	1,5%	16,5%	19%	19,6%
Découvert	15,7%	1,1	16,8%	19%	20,0%
Escompte papier	15,8%	0,7%	16,5%	19%	19,6%
Engagements par signature	1,8%	-	1,8%	19%	2,1%



## II.2 - Situation par banque

### II.2.1 - Coût de sortie des crédits par caisse

Malgré un contexte d'ensemble peu concurrentiel, les banques parviennent cependant à favoriser sensiblement les grandes entreprises bien établies localement. Sur ce créneau, le coût de sortie hors taxes s'établit à 11,82% avec néanmoins une différence assez importante entre la CBCA et les deux autres banques de la place. Ces dernières servent, en moyenne 10,35% (BICA) et 10,50% (BPMC) alors que la CBCA extériorise un taux moyen de 14,62%.

Sur la cible des PME et particuliers, le taux moyen de sortie hors taxes des trois banques demeure semblable et avoisine 17,5%.

**Tableau 9- Centrafrique : Coût moyen de sortie hors taxes\***

	CBCA	BICA	BPMC
Taux effectifs hors taxes			
Taux effectif moyen grandes entreprises	14,62%	10,35%	10,5%
Taux effectif moyen PME et particuliers	17,5%	17,45%	17,5%

\*Crédits par caisse.

## II.2.2 – Commissions de transferts

Les banques centrafricaines appliquent la réglementation des changes pour les opérations de transferts à l'intérieur de la CEMAC où les commissions prélevées ne dépassent pas 0,20% pour les trois établissements de la place. Les frais annexes prélevés demeurent dans l'ensemble modérés de sorte que le coût effectifs supportés par la clientèle oscille entre 0,21% (BPMC) et 0,28% (BICA).

**Tableau10 - Centrafrique : Coûts moyens des transferts INTRA – CEMAC**

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
CBCA	0,20%	0,77%	0,27%	0,32%
BICA	0,20%	0,08%	0,28%	0,33%
BPMC	0,20%	0,01%	0,21%	0,25%

Cependant, la commission prélevée par la CBCA sur les transferts hors CEMAC est disproportionnée au regard de la réglementation des changes qui plafonne celle-ci à 0,5% hors taxes. La CBCA a en effet une interprétation particulière des textes qui la conduit à faire une différence artificielle entre les transferts dits commerciaux qui sont soumis au taux de 0,5% et les transferts dits financiers qui eux relèvent du taux de 1,5% hors taxes. Ce qui, en définitive, fait ressortir un coût effectif supporté par la clientèle de 0,95% hors taxes pour la CBCA contre 0,77% pour la BICA et 0,63% pour la BPMC.

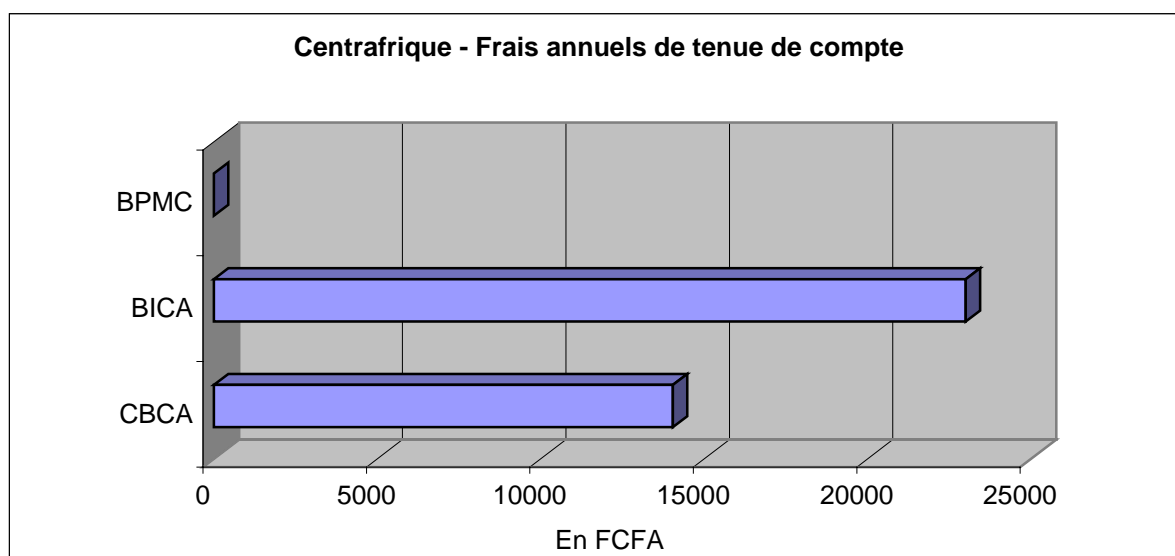
**Tableau11-Centrafrique : Coûts moyens des transferts HORS CEMAC**

	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 gestion des comptes de clients

La BPMC est la seule banque centrafricaine à ne pas facturer la gestion des comptes de la clientèle. Mais la situation pourrait évoluer dans les prochains mois, l'établissement ayant décidé de changer de politique.

Les frais annuels prélevés par la CBCA au titre de la gestion des comptes de clients sont inférieurs de 39% à ceux de la BICA. Ils ressortent à 23 005 Fcfa pour cette dernière contre 14 040 Fcfa pour la CBCA.



### II.2.4 – Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources du système bancaire centrafricain qui s'élève à 3,2% constitue l'un des taux les plus élevés de la CEMAC en raison de la part importante des ressources onéreuses dans la structure des ressources. Cette situation est particulièrement vraie pour le CBCA où le coût moyen des ressources s'établit à 4,5% contre 2,4% à la BPMC et 2,8% à la BICA.

Il en résulte une marge d'intermédiation moyenne de 13,4% mais qui cache aussi des différences significatives entre établissements. Alors que la marge bancaire de la BICA et celle de la CBCA sont voisines (11,4% pour la première et 11,3% pour la seconde), la BPMC dispose d'une marge bancaire de 14,9%.

Tableau 12 - Centrafrique : Marge bancaire moyenne

Taux effectif moyen sur crédits	16,6%
Coût moyen des ressources	3,2%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,4%

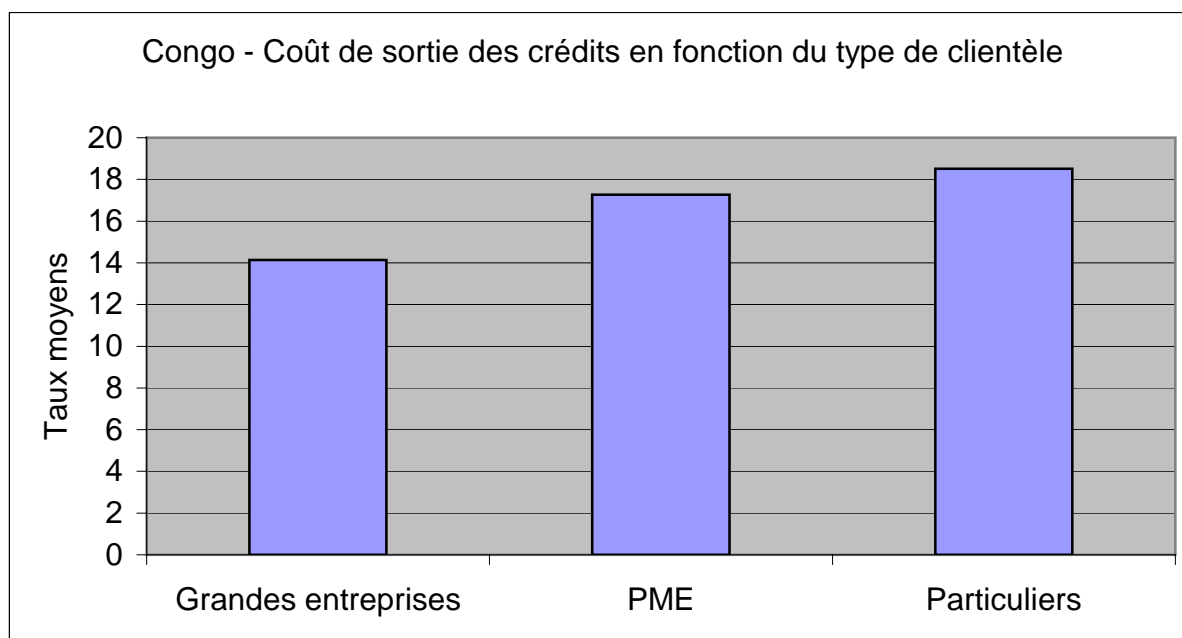
### III - CONGO

#### III.1 - Situation d'ensemble

Comme au Cameroun et en Centrafrique, la politique en matière de taux au Congo repose largement sur la qualité du bénéficiaire du crédit. Ainsi, il ressort que les grandes entreprises dont le volume d'opérations est important et le risque moindre bénéficient de taux préférentiels. Les taux effectifs ressortent en moyenne à 11,89 % pour les grandes entreprises contre 14,53 % pour les petites et moyennes entreprises et 15,56 % pour les crédits aux particuliers. De même, les taux effectifs de sortie incluant la TVA s'élèvent pour les catégories citées, respectivement à 14,13 %, 17,27 % et 18,51 %.

Tableau 13 - Congo : Taux moyens par type de clients

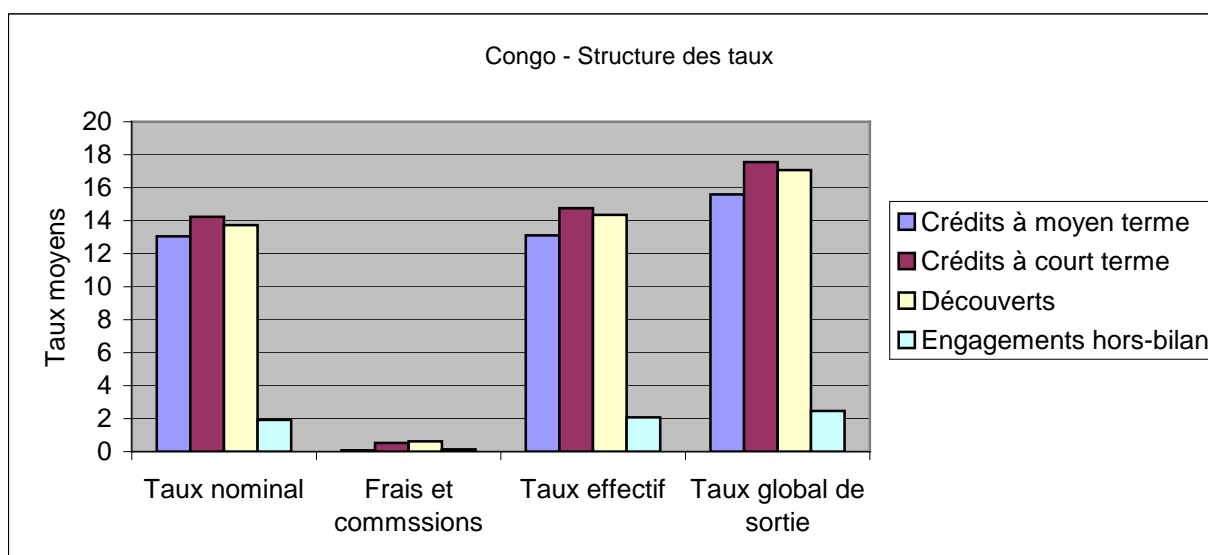
	Taux nominal moyen	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Taux effectif de sortie
Grandes entreprises	11,63 %	0,26 %	11,89 %	18,9 %	14,13 %
Petites et moyennes entreprises	14,12 %	0,41 %	14,53 %	18,9 %	17,27 %
Particuliers	15,03 %	0,53 %	15,56 %	18,9 %	18,51 %



L'analyse par type de concours montre que les crédits à court terme sont les plus onéreux contrairement aux découverts et aux crédits à moyen terme.

**Tableau 14 - Congo : Taux effectifs moyens en fonction du type de clientèle**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	13,04 %	0,07 %	13,11 %	18,9 %	15,59 %
Crédit à court terme	14,24 %	0,52 %	14,76 %	18,9 %	17,55 %
Découvert	13,72 %	0,63 %	14,35 %	18,9 %	17,06 %
Engagements par signature	1,93 %	0,14 %	2,07 %	18,9 %	2,47 %



### III- 2 Situation par banque

#### III.2.1 – Taux de sortie des crédits par caisse

Une analyse par banque montre une certaine uniformisation des taux pratiqués en fonction de la cible. Le différentiel de taux entre les quatre banques de la place s'établit, en moyenne, à 1% quelle soit la cible (grandes entreprises, petites et moyennes entreprises ou particuliers).

**Tableau 15- Congo : Coût moyen de sortie hors taxes\***

Taux effectifs hors taxes	Crédit lyonnais	BGFIBANK Congo	COFIPA	La Congolaise de Banques
Taux effectif moyen grandes entreprises	11,92%	11,67%	12,96%	10,99%
Taux effectif moyen PME	13,45%	14,05%	15,54%	15,07%
Taux effectif moyen particuliers	15,21%	15,81%	15,31%	15,79%

\*Crédits par caisse.

### III.2.2 Commissions de transferts

A l'exception de la Congolaise de Banques dont les commissions prélevées au titre des transferts s'élèvent à 0,30% contrairement au taux réglementaire de 0,25%, les autres établissements de crédit appliquent strictement les limites réglementaires. Le coût effectif hors TVA des transferts à l'intérieur de la CEMAC évolue entre 0,35% (COFIPA) et 0,90% (La Congolaise de Banque). Celui des transferts hors CEMAC est moins élevé au Crédit Lyonnais (1,20%) mais atteint son niveau le plus important à la BGFI (2,0%).

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

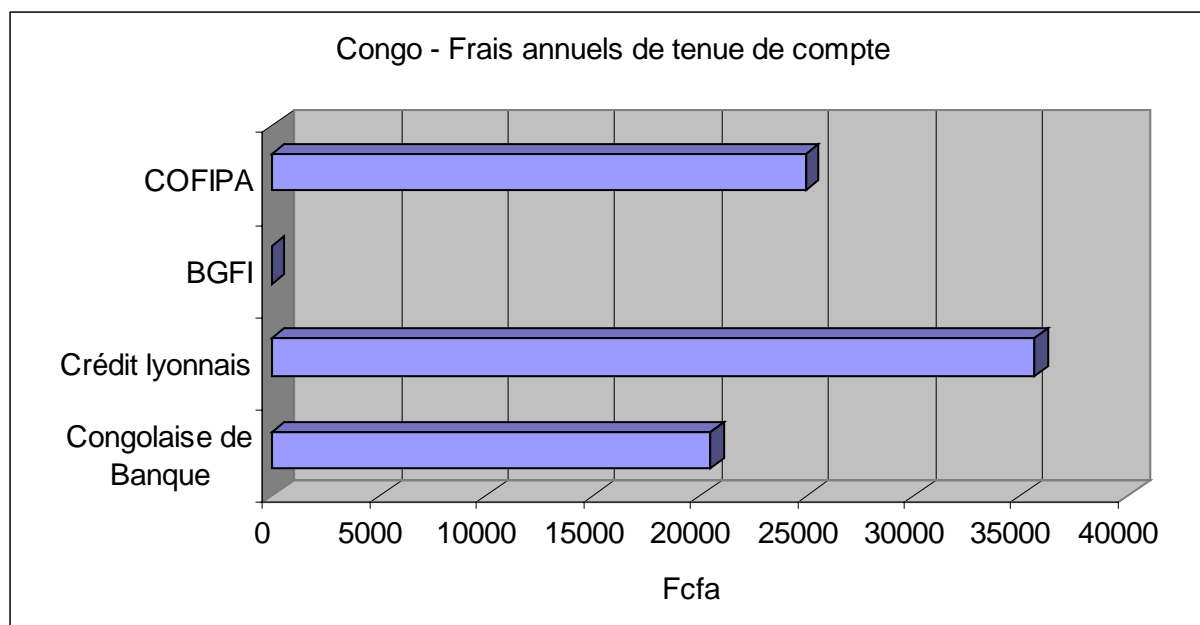
	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
Crédit lyonnais	0,25%	0,25%	0,50%	0,59%
BGFIBANK Congo	0,25%	0,15%	0,40%	0,48%
COFIPA	0,25%	0,1%	0,35%	0,42%
La Congolaise de Banques	0,30%	0,60%	0,90%	1,07%

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

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
Crédit lyonnais	0,50%	0,70%	1,20%	1,42%
BGFIBANK Congo	0,50%	1,50%	2,0%	2,38%
COFIPA	0,50%	1,41%	1,91%	2,27%
La Congolaise de Banques	0,45%	1,0%	1,45%	1,72%

### III.2.3 Frais de tenue de compte

A l'exception de la BGFI-Bank qui n'en prélève pas, les frais annuels de gestion de compte, taxes comprises, vont de 20 510 Fcfa (Congolaise de Banque) à 35 670 Fcfa (Crédit lyonnais)



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

Le coût moyen des ressources du système bancaire congolais reste relativement bas, avec un taux de 1,42%. En raison du niveau moyen de la tarification des crédits qui s'élève à 14,07%, la marge globale des banques congolaises ressort à 12,65%. Si COFIPA et BGFI ont une marge assez voisine (12,6% et 12,9% respectivement), le Crédit lyonnais extériorise un taux de 11,5% contre 13,4% à la Congolaise de Banque.

**Tableau 18 –Congo : Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,07%
Coût moyen des ressources	1,42%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,65%

## IV- GABON

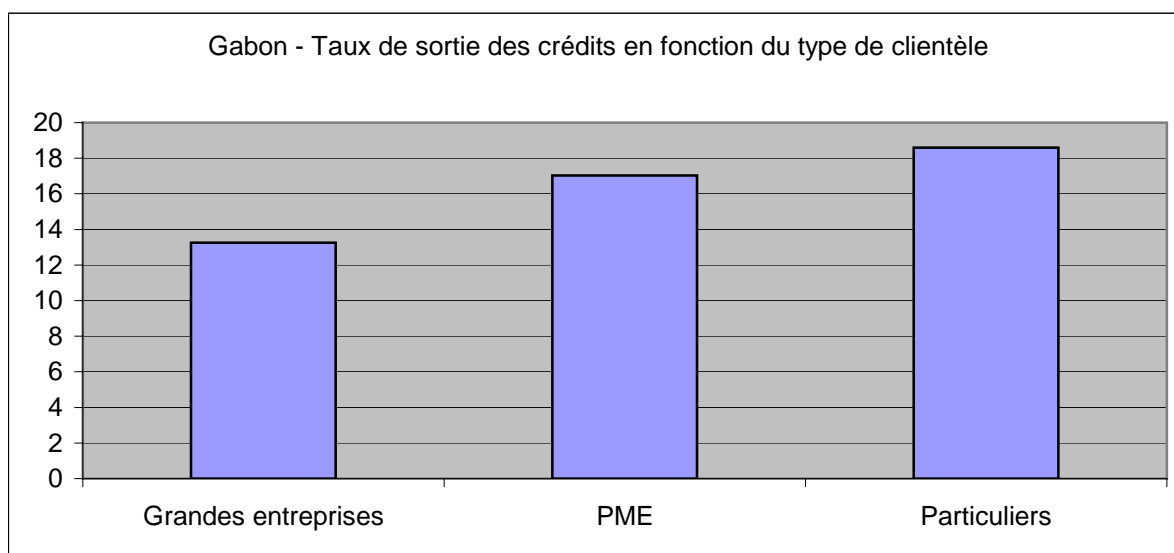
### IV - 1 Situation d'ensemble

La politique générale des banques gabonaises consiste à ajouter au taux de base bancaire une marge qui est fonction de la qualité du bénéficiaire du crédit (particuliers ou entreprises) mais aussi de la nature du crédit (crédits à long, moyen et court terme ou découverts).

Les crédits sont octroyés aux grandes entreprises au taux moyen effectif hors taxes de 11,24% % tandis que les concours les plus onéreux sont fournis aux particuliers au coût moyen effectif de 15,76%, taux supérieur de plus d'un point à celui des PME (14,44 %).

Tableau 19 - Gabon : Taux effectifs moyens sur crédits à la clientèle

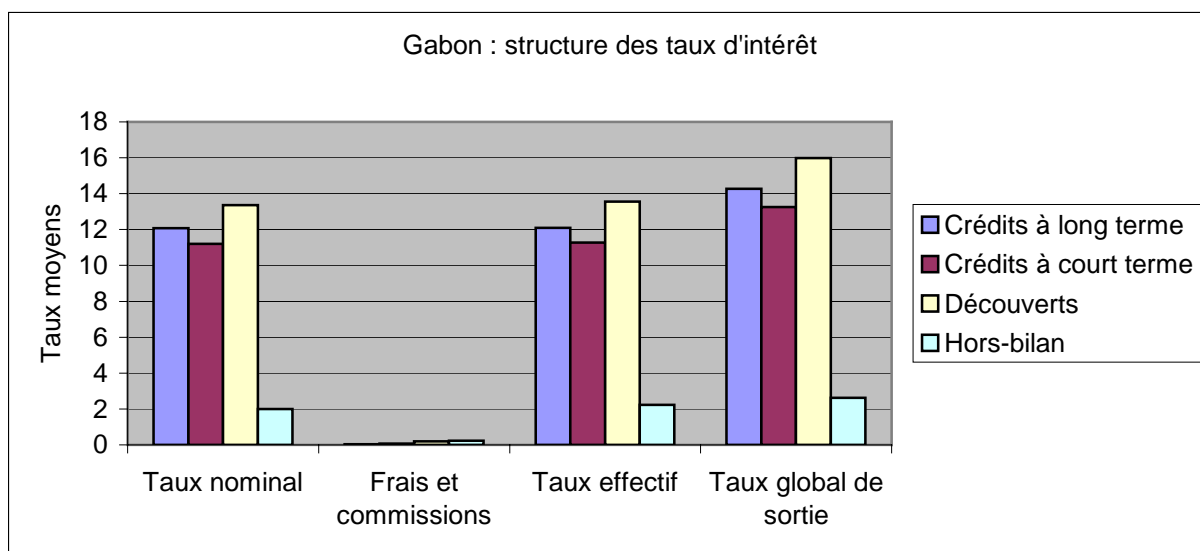
	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,96%	0,28%	11,24%	18,0%	13,26%
PME	14,02%	0,42%	14,44%	18,0%	17,04%
Particuliers	14,96%	0,80%	15,76%	18,0%	18,59%



Par ailleurs, le système bancaire gabonais via la BICIG et la BGD offre à la clientèle des crédits à long terme dont le taux effectif moyen reste élevé (12,10%) en raison des risques qui y sont associés.

Tableau 20 - Gabon : Taux moyens par type de crédits

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits à long terme	12,07%	0,03%	12,10%	18,0%	14,28%
Crédits à moyen terme	11,20 %	0,08 %	11,28 %	18,0 %	13,25 %
Découvert	13,36 %	0,19 %	13,55 %	18,0 %	15,99 %
Engagements par signature	2,0 %	0,23 %	2,23 %	18,0 %	2,63 %



## IV- 2 Situation par banque

### IV.2.1 - Taux de sortie des crédits par caisse

La ventilation du coût du crédit par banque montre une hiérarchisation des taux favorable aux grandes entreprises, à l'exception toutefois de la BGFI où le coût du crédit fourni aux particuliers reste contenu à un niveau inférieur à celui octroyé aux petites et moyennes entreprises.

**Tableau 21 – Gabon : Coût moyen de sortie hors taxes\***

Taux effectifs hors taxes	BICIG	CITIBANK	UGB	FINANCIAL	BGD	BGFI
Taux effectif moyen grandes entreprises	10,55%	11,97%	10,35%	10,52%	12,00%	11,51%
Taux effectif moyen PME	14,22%	14,00%	15,96%	15,77%	12,50%	13,33%
Taux effectif moyen particuliers	15,25%	-	18,07%	16,39%	16,92%	12,16%

\*Crédits par caisse.

#### IV.2.2 – Commissions de transferts

Aucune banque ne va au delà des limites fixées dans la tarification des opérations de transferts.

Le coût effectif des transferts intra Cemac varie de 0,20 % (UGB) à 0,75 % (BICIG). Quant aux transferts hors Cemac, leurs coûts effectifs sont compris entre 0,60 % (UGB) et 1,25 % (BICIG). A noter que la BGD n'effectue pas ce type d'opérations sur ordre ou au profit de sa clientèle.

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

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BICIG	0,25%	0,50%	0,75%	0,89%
CITIBANK	0,25%	0,30%	0,55%	0,65%
UGB	0,20%	-	0,20%	0,24%
FINANCIAL	0,25%	0,20%	0,45%	0,53%
BGFI	0,25%	0,20%	0,45%	0,53%
BGD	Pas de transferts d'ordre clientèle			

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

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BICIG	0,50%	0,75%	1,25%	1,48%
CITIBANK	0,325%	0,30%	0,625%	0,737%
UGB	0,20%	0,40%	0,60%	0,71%
FINANCIAL	0,50%	0,20%	0,70%	0,82%
BGFI	0,25%	0,45%	0,70%	0,83%
BGD	Pas de transferts d'ordre clientèle			

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

Financial est la seule banque présente dans la place bancaire gabonaise à prélever les frais de tenue de compte aux particuliers. Ils s'élèvent à 45 000 FCFA par an hors taxes.

#### IV.2.3 – Coût des ressources et marge bancaire

En raison d'un coût moyen de ressources qui s'établit à 2,6%, la marge bancaire de la place gabonaise ressort à 11%. Avec une tarification des crédits relativement favorable à la clientèle et un coût moyen de ressources relativement élevé (4%), la marge bancaire de la BGFI reste la moins importante (8, 2%) contrairement à la CITIBANK (12,5%).

**Tableau 24 - Gabon : Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,6%
Coût moyen des ressources	2,6%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,0%

## V - GUINNEE EQUATORIALE

### V-1 Situation d'ensemble

En dépit de la réglementation, les banques équato-guinéennes n'affichent pas leurs tarifications. La CCEI-Bank GE expose néanmoins dans son hall un

document plus que sommaire qui dévoile le taux débiteur maximum, le taux créditeur minimum et les frais d'ouverture de compte.

Hormis la BGFI-Bank GE dont le cadre de détermination des taux débiteurs est totalement opaque, les autres banques ajoutent au taux de base bancaire une marge qui est fonction de la nature du bénéficiaire du crédit (particuliers, PME ou grandes entreprises).

Les concours les plus onéreux sont octroyés aux PME, le coût effectif moyen de leurs engagements s'élève à 16,70 %, taux légèrement supérieur à celui des particuliers (15,93%).

Tableau 25 - Guinée équatoriale : Taux effectifs sur crédits à la clientèle

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,42 %	0,60 %	12,02 %	15,0 %	13,82 %
PME	15,82 %	0,96 %	16,78 %	15,0 %	19,30 %
Particuliers	15,41 %	0,52 %	15,93 %	15,0 %	18,31 %

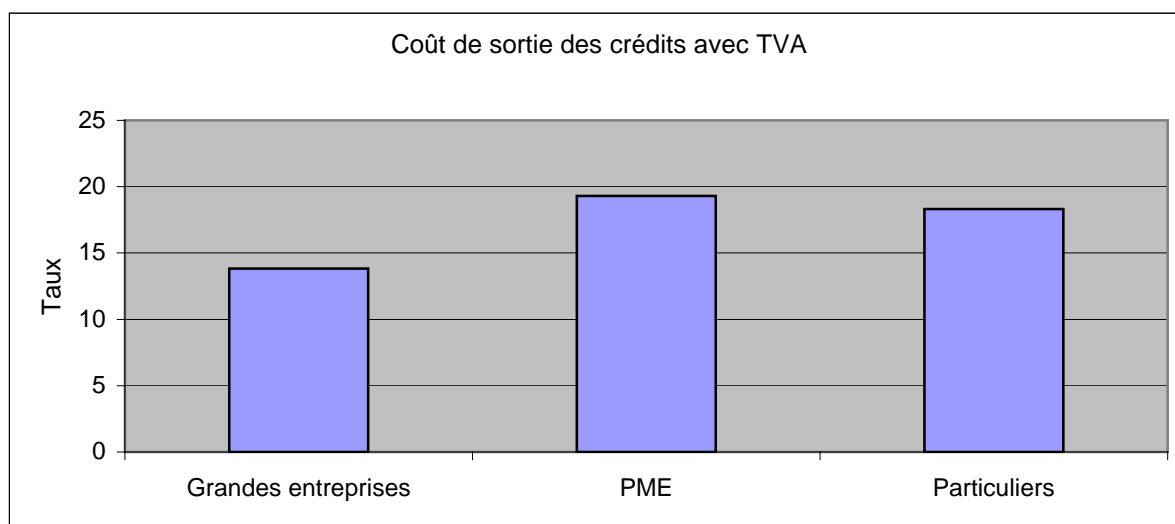
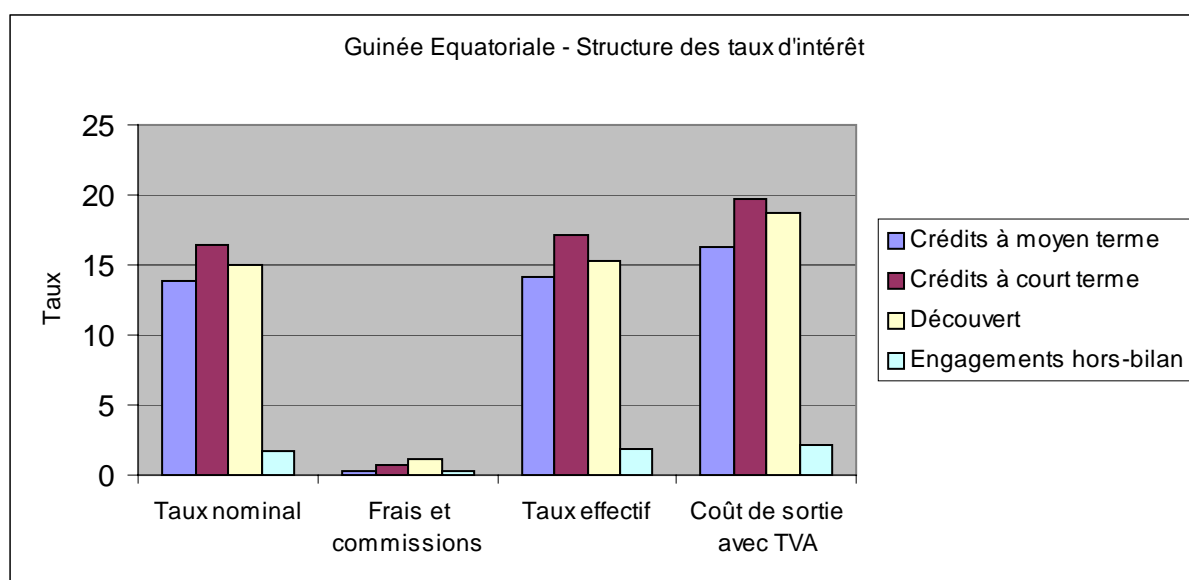


Tableau 26 - Guinée Equatoriale : Taux moyens par type de crédits

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits à moyen terme	13,83 %	0,34 %	14,17 %	15,0 %	16,29 %
Crédits à court terme	16,43 %	0,74 %	17,17 %	15,0 %	19,74 %
Découvert	15,03 %	1,21 %	15,24 %	15,0 %	18,68 %
Engagements par signature	1,66 %	0,23 %	1,89 %	15,0 %	2,17 %



## V.2 - Situation par banque

### V.2.1 - Coût de sortie des crédits par caisse

A l'exception des crédits aux grandes entreprises, il n'existe pas une politique uniforme en matière de crédits aux PME et aux particuliers. La politique tarifaire reste attractive pour les particuliers à la BGFI et à la CCEI alors que la Société Générale favorise davantage les petites et moyennes entreprises.

Tableau 27 - Guinée Equatoriale : Coût moyen de sortie hors taxes\*

Taux effectifs hors taxes	BGFIBANK GE	Société Générale	CCEI
Taux effectif moyen grandes entreprises	14,42%	10,08%	11,56%
Taux effectif moyen PME	18,83%	14,96%	16,56%
Taux effectif moyen particuliers	16,81%	15,82%	15,15%

\*Crédits par caisse.

### V.2.2 – Commissions de transferts

Les commissions de transfert hors frais et taxes pratiquées par les banques de la place entrent dans le cadre de la réglementation des changes. Le coût effectif des transferts intra Cemac varie de 0,55 % (Société Générale) à 0,70 % (BGFIBANK) alors que celui des transferts hors Cemac évolue entre 0,95% (CCEI) et 1,60% (BGFIBANK).

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

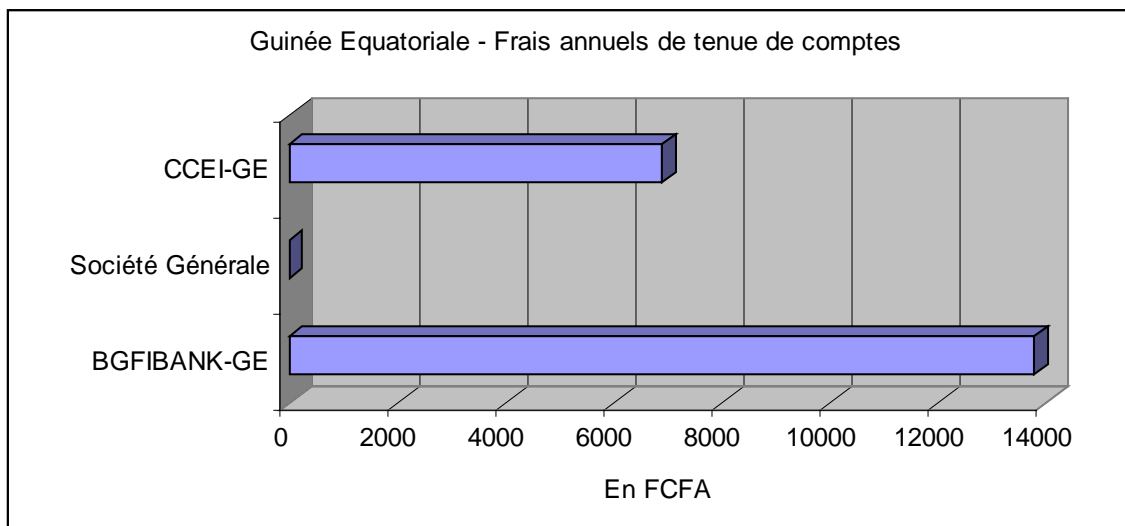
	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BGFIBANK Guinée Eq.	0,25%	0,45%	0,70%	0,81%
Société Générale	0,25%	0,30%	0,55%	0,63%
CCEI-GE	0,25%	0,40%	0,65%	0,74%

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

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BGFIBANK Guinée Eq.	0,50%	1,10%	1,60%	1,84%
Société Générale	0,50%	0,30%	0,80%	0,92%
CCEI-GE	0,50%	0,45%	0,95%	1,10%

## V.2.2 - Frais de tenue de comptes

Par ailleurs, à l'exception de la Société Générale qui ne les impute pas à la clientèle, les coûts de tenue de compte sont marginaux, ils varient de 6 000 FCFA/an à la CCEI-Bank à 12 000 FCFA/an à la BGFI.



## V.2.3 - Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources des banques équato-guinéennes demeure relativement bas en comparaison des autres places bancaires de la CEMAC. Il s'élève, en moyenne, à 0,9% et permet de faire ressortir une marge moyenne pour la place de 14%. Au niveau individuel, la marge de la BGFI s'élève à 15,3% contre 13,5% à la CCEI et 12,9% à la Société Générale.

**Tableau 30 - Guinée Equatoriale : Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,9%
Coût moyen des ressources	0,9%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,0%

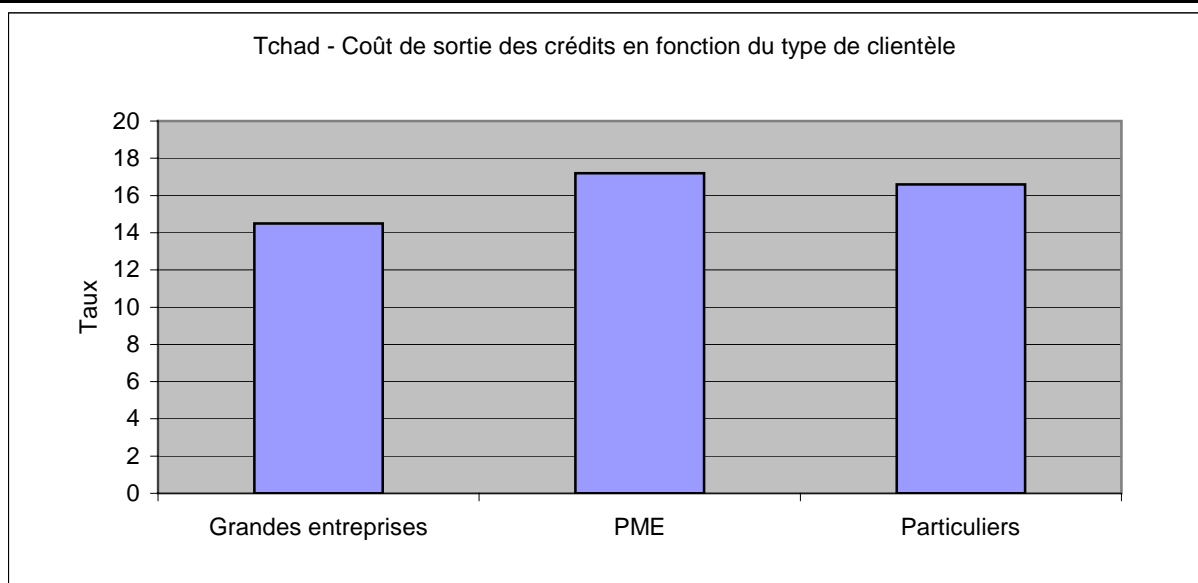
## V - TCHAD

### V.1 - Situation d'ensemble

Le contenu du récapitulatif des conditions bancaires des établissements tchadiens n'est pas toujours exhaustif. C'est le cas notamment à la FINANCIAL, BIAT ou SGTB où les différentes commissions applicables à la clientèle ainsi que les conditions créditrices n'y sont pas explicitées. Bien que la plupart des banques utilisent le taux de base bancaire pour déterminer le taux à appliquer à la clientèle, ce concept renvoie davantage pour elles au taux de refinancement de la Banque Centrale. La politique des taux d'intérêt est discrétionnaire, néanmoins la détermination du coût du crédit est en général fonction du volume et de la qualité de la signature. Ainsi, il ressort que les entreprises para-étatiques dont les concours sont garantis par l'Etat bénéficient de taux préférentiels. Les taux effectifs ressortent en moyenne à 12,29 % pour les entreprises de grande taille, à 14,58% pour les petites et moyennes entreprises et à 14,08 % pour les crédits aux particuliers. Quant aux coûts moyens de sortie avec TVA, ils s'élèvent respectivement à 14,47 %, 17,21 % et 16,62 %.

Tableau 31- Tchad : Taux moyens par type de clients

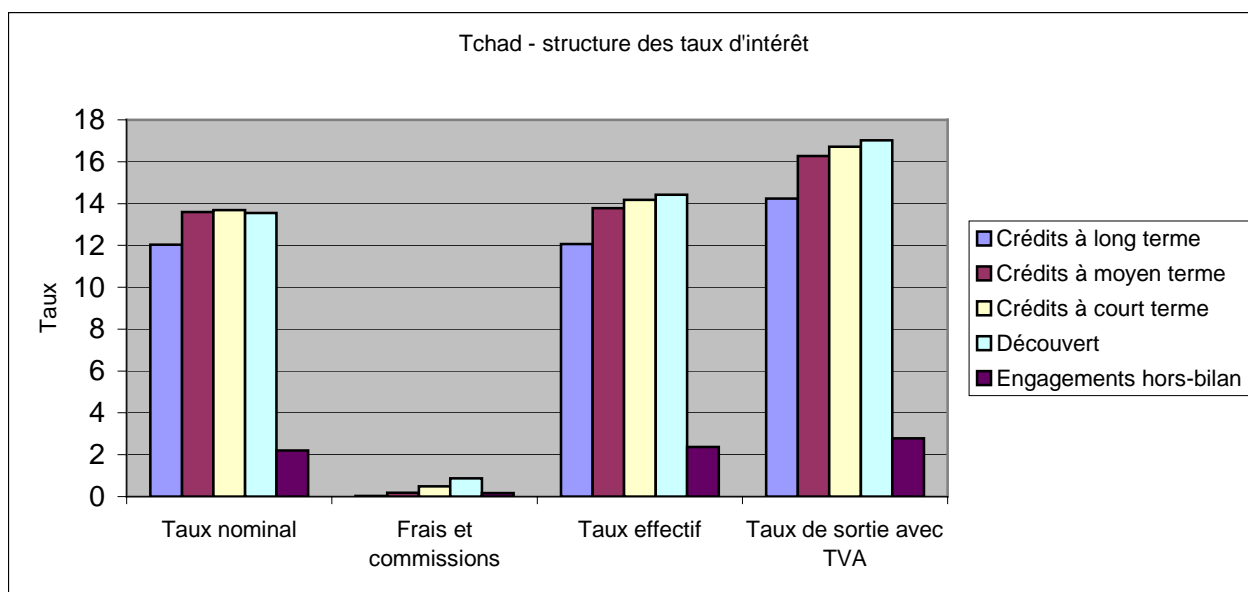
	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,81%	0,48%	12,29%	18,0%	14,47%
Petites entreprises	14,12%	0,46%	14,58%	18,0%	17,21%
Particuliers	13,78%	0,30%	14,08%	18,0%	16,62%



L'analyse par type de concours laisse apparaître que le taux effectif de sortie, avec la TVA des comptes débiteurs de la clientèle est plus élevé en raison du poids des frais et commissions prélevés (plus fort découvert, dépassement, mouvement, frais fixes ...). Il ressort à 17,02 %.

**Tableau 32 - Tchad : Taux moyens par type de crédits**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits à long terme	12,04 %	0,03 %	12,07 %	18,0 %	14,24 %
Crédits à moyen terme	13,60 %	0,18 %	13,78 %	18,0 %	16,27 %
Crédits à court terme	13,68 %	0,49 %	14,17 %	18,0 %	16,71 %
Découvert	13,55 %	0,87 %	14,42 %	18,0 %	17,02 %
Engagements par signature	2,2%	0,17	2,37	18,0%	2,79%



## V.2 - Situation par banque

### V.2.1 - Taux de sortie des crédits par caisse

Les données individuelles montrent que les banques tchadiennes ne disposent pas d'une politique de tarification spécifique vis-à-vis des particuliers. Il n'existe pas en effet de différences significatives entre les taux

effectifs sur les crédits aux particuliers et ceux des crédits aux PME. La discrimination apparaît, par conséquent, entre le groupe des grandes entreprises d'une part et celui des PME et particuliers d'autre part. La différenciation entre les deux groupes est nette à la BSIC où le différentiel de taux est de 3%, mais elle reste moins prononcée à la SGBT où l'écart n'est que 0,4%.

Il est à noter que les données relatives à la BAST doivent être interprétées avec prudence car, compte tenu de son caractère islamique, la banque s'interdit de pratiquer certaines opérations telles que les découverts et, les taux nominaux ne sont pas toujours donnés. Ils ont été estimés en fonction des bénéfices engendrés par la banque sur certaines transactions.

**Tableau 33 - Tchad : Coût moyen de sortie hors taxes\***

	BSIC	BAST	BIAT	SGTB	BCC	Financial	CBT
Taux effectif moyen grandes entreprises	11,16%	10,52%	12,44%	12,44%	12 , 99%	14,65%	12,52%
Taux effectif moyen PME	14,59%	15,28%	14,82%	12,73%	13,54%	15,78%	15,35%
Taux effectif moyen particuliers	14,09%	13,07%	14,98%	12,92%	14,07%	15,03%	14,41%

#### V.2.2 - Commissions sur les transferts

La politique de deux établissements (BAST et BCC) sont en contradiction avec le régime des changes. La BAST applique indifféremment le taux nominal de 1% sur les transferts à l'intérieur de la CEMAC et hors CEMAC (contre 0,25% et 0,50% autorisés) ce qui conduit à un coût global hors taxes de 1,30% pour les premiers et de 1,55% pour les seconds. Le taux nominal fourni par la BCC sur les transferts à l'extérieur de la CEMAC est de 0,75% alors que le régime des changes limite ce taux à 0,50%

Le niveau des commissions prélevées reste bas à la BIAT où le coût effectif des transferts ne dépassent pas 1%.

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

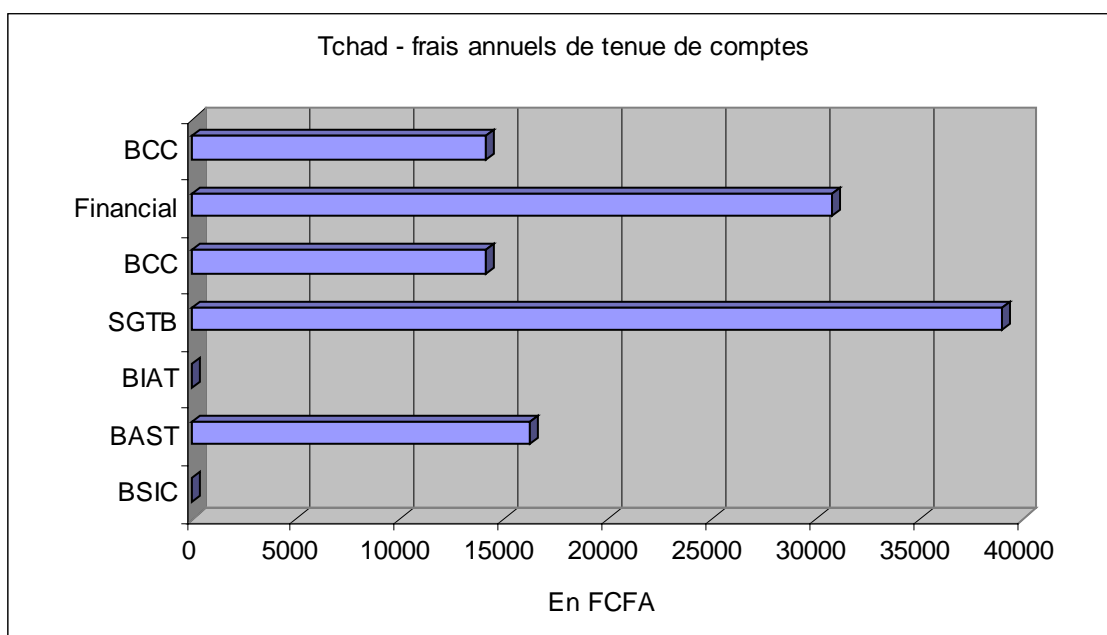
	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BSIC	0,25%	0,35%	0,60%	0,71%
BAST	1,00%	0,30%	1,30%	1,53%
BIAT	0,1%	-	0,1%	0,11%
SGTB	0,25%	0,27%	0,52%	0,61%
BCC	0,25%	0,03%	0,28%	0,33%
Financial	0,10%	0,20%	0,30%	0,35%
CBT	0,25%	0,15%	0,40%	0,47%

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

	Commissions prélevées	Frais annexes	Coût effectif	Coût global avec TVA
BSIC	0,50%	0,52%	1,02%	1,03%
BAST	1,00%	0,55%	1,55%	1,83%
BIAT	0,15%	0,30%	0,45%	0,53%
SGTB	0,50%	0,52%	1,02%	1,20%
BCC	0,75%	0,15%	0,90%	1,06%
Financial	0,25%	0,75%	1,00%	1,18%
CBT	0,5%	0,5%	1,00%	1,18%

### V.2.3 - Frais de gestion des comptes

Par ailleurs, la quasi-totalité des banques prélèvent à leurs clients des frais de tenue de compte à l'exception de la BIAT et de la BSIC. Ces frais varient de 12 000 FCFA/an à la CBT à 38 940 FCFA/an à la SGTB.



#### V.2.4 - Coût des ressources et marge bancaire

La place des ressources rémunérées et, particulièrement des ressources de trésorerie, dans le bilan de certaines banques tchadiennes, induit un coût moyen des ressources de 2,48% pour l'ensemble des banques de la place. Le coût atteint par certains établissements comme la BAST (12,31%) reste important. La marge bancaire de la BAST s'élève à 2,31% contrairement à la BIAT dont la marge s'établit à 12,31%.

**Tableau 36 -Tchad : Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,6%
Coût moyen des ressources	2,48%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,12%

## CONCLUSION

- Il apparaît que l'intégration des frais annexes liés à la mise en place des concours constitue un élément important qui vient renchérir sensiblement le coût du crédit au point que certains établissements ne sont plus en mesure de respecter le taux maximum débiteur.
- L'application du régime de changes reste problématique dans certains cas et beaucoup d'établissements s'autorisent le dépassement des normes tarifaires fixées par la réglementation.
- La tarification des frais de gestion des comptes laisse apparaître des abus, les frais s'ajoutant les uns aux autres alors que les dépôts à vue ne sont pas rémunérés, ce qui normalement aurait dû constituer une contrepartie impliquant la gratuité dans la tenue des comptes de la clientèle.

# **STATISTIQUES**

## A - CAMEROUN

SGBC  
BICEC  
CITIBANK  
STANDARD  
CREDIT LYONNAIS  
CBC  
UBC  
ECOBANK  
FIRST BANK  
AMITY

**SOCIETE GENERALE DE BANQUE AU CAMEROUN**

**1 . Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	11,42%	1,21%	19,25%	15,06%
Découvert	11,95%	0,125%	19,25%	14,4%
Spot	8,5%	-	19,25%	8,66%
Escompte papier	11,60%	0,05%	19,25%	13,90%
Engagements par signature	1,40%	-	19,25%	1,43%

**2.Taux moyens par type de clients**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	9,15%	0,125%	9,26%	11,04%
Petites et moyennes entreprises	11,15%	0,125%	11,26%	13,43%
Particuliers	13,5%	2,3%	15,8%	18,84%

**3.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%

**4. Coût de tenue de comptes**

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

**SGBC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,11%
Coût moyen des ressources	2,5%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,61%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	6,66%	1%	19,25%	7,81%
Découvert	16,15%	0,34%	19,25%	19,66%
Spot	5,5%	0,22%	19,25%	6,82%
Escompte papier	15,5%	0,34%	19,25%	18,7%
Engagements par signature	2,00%	-	19,25%	2,04%

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

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	7,35%	0,34%	7,69%	7,84%
Petites et moyennes entreprises	15,8%	0,34%	16,14%	19,24%
Particuliers	17%	6%	23%	27%

**3. Coûts moyens des transferts**

	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%

**4. Coût de tenue de comptes**

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

**BICEC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	15,61%
Coût moyen des ressources	2,6%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,01%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Découvert	12,40%	0,5%	19,25%	15,40%
Spot	7,90%	-	19,25%	8,05%
Escompte papier	12,00%	0,55%	19,25%	14,95%
Engagements par signature	0,5%	-	19,25%	5,10%

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

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	8%	0,15%	8,15%	9,75%
Petites et moyennes entreprises	12%	0,5%	12,5%	14,90%

**CITIBANK - Coûts moyens des transferts**

	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%

**CITIBANK - Coût de tenue de comptes**

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

**CITIBANK – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	10,32%
Coût moyen des ressources	2,6%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,72%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	12,40%	0,5%	19,25%	15,4%
Découvert	14,70%	0,5%	19,25%	18,1%
Spot	7,2%	1,12%	19,25%	8,46%
Engagements par signature	2%			

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

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	9,9%	0,8%	10,7%	12,75%
Petites et moyennes entreprises	13%	0,8%	13,8%	16,45%
Particuliers	15%	1%	16%	19,08%

**3. Coûts moyens des transferts**

	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%

**4. Coût de tenue de comptes**

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

**STANDARD – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,50%
Coût moyen des ressources	3,4%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,10%

**CREDIT LYONNAIS : Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	11,55%	0,06%	19,25	13,81%
Découvert	11,2%	1,5%	19,25%	15,1%
Spot	8,5%	-	19,25%	8,66%
Escompte papier	9,75%	1,5%	19,25%	13,5%
Engagements par signature	1,3%	-	19,25%	1,33%

**CREDIT LYONNAIS : Taux moyens par type de clients**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	10,5%	0,78%	11,28%	13,45%
Petites et moyennes entreprises	13,25%	0,8%	14,05%	16,75%
Particuliers	14,4%	4,6%	19%	22,6%

**3. Coûts moyens des transferts**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,10%	0,01%	0,11%	0,32%
Transferts hors CEMAC	0,50%	0,02%	0,52%	0,62%

**4. Coût de tenue de comptes**

EN FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	46 273	55 812

**CREDIT LYONNAIS – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,77%
Coût moyen des ressources	1,8%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,97%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	11,8%	0,75%	19,25%	14,95%
Découvert	12,9%	0,5%	19,25%	15,6%
Escompte papier	9,75%	0,5%	19,25%	12,15%
Engagements par signature	1%	-	19,25%	1,02%

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

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	8,5%	0,5%	9%	10,73%
Petites et moyennes entreprises locales	14%	0,5%	14,5%	17,29%
Particuliers	15%	0,75%	15,75%	18,78%

**3. Coûts moyens des transferts**

	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%

**4. Coût de tenue de comptes**

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

**CBC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,08%
Coût moyen des ressources	3,7%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,38%

### UBC - Taux moyens par type de crédits

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	14,8%	0,58%	19,25%	18,28%
Crédit à court terme				
Découvert	14,00%	0,77%	19,25%	17,57%
Escompte papier	14,00%	0,77%	19,25%	17,57%
Engagements par signature	2%	-	19,25%	2,04%

### UBC - Taux moyens par type de clients

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Petites et moyennes entreprises	13,6%	1%	14,6%	17,4%
Particuliers	15,25%	0,8%	16,05%	19,13%

### UBC - Coûts moyens des transferts

	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%

### UBC - Coût de tenue de comptes

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

### UBC - Marge bancaire moyenne

Taux effectif moyen sur crédits	15,32%
Coût moyen des ressources	2,5%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,82%

**ECOBANK - Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	9,8%	0,25%	19,25%	12,43%
Découvert et escompte	11,5%	0,35%	19,25%	14,13%
Engagements par signature	2%	-	19,25%	2,04%

**ECOBANK - Taux moyens par type de clients**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	7,7%	0,15%	7,85%	8%
Petites et moyennes entreprises	13,5%	0,25%	13,75%	16,39%
Particuliers	14,5%	0,15%	14,65%	17,3%

**ECOBANK - Coûts moyens des transferts**

	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%

**ECOBANK - Coût de tenue de comptes**

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

**ECOBANK - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,08%
Coût moyen des ressources	4,7%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,38%

**FIRST BANK - Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	10,1	0,85%	19,25%	14,7%
Spot	8,25%	0,5%	19,25%	10,35%
Découvert et escompte	14,12%	0,5%	19,25%	17,31%
Engagements par signature	2%	-	19,25%	2,38%

**FIRST BANK - Taux moyens par type de clients**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	8,90%	0,73%	9,63%	10,83%
Petites et moyennes entreprises	13,45%	0,73%	14,18%	19,98%

**FIRST BANK - 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%

**FIRST BANK - Coût de tenue de comptes**

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

**FIRST BANK - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	11,90%
Coût moyen des ressources	3,3%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,6%

**AMITY - Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux nominal moyen	Frais et commissions Moyens	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	13,5%	0,5%	19,25%	16,6%
Découvert	Idem	Idem	Idem	Idem
Escompte papier	Idem	Idem	Idem	Idem
Engagements par signature	2%	0,5%	19,25%	2,98%

**AMITY - Taux moyens par types de clients**

	Taux	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Grandes entreprises	13,5%	0,5%	14%	16,6%
Petites et moyennes entreprises locales	Idem	Idem	Idem	Idem
Particuliers	Idem	Idem	Idem	Idem

**AMITY - Coûts moyens des transferts**

	Taux moyens	Frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra CEMAC	0,20%	0,1%	0,21%	0,25%
Transferts hors CEMAC	0,50%	0,1%	0,60%	0,76%

**AMITY - Coût de tenue de comptes**

En Fcfa	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	45 000	53 663

**AMITY - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,00%
Coût moyen des ressources	2,5%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,5%

## B – CENTRAFRIQUE

CBCA  
BICA  
BPMC

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit à moyen terme	15%	1,5%	16,5%	19%	19,6%
Découvert	14,6%	1%	15,6%	19%	18,5%
Escompte papier	14,6%	0,70%	15,3%	19%	18,2%
Engagements par signature	2%	-	2%	19%	2,04%

**CBCA : Ventilation des taux moyens par type de clientèle**

Type de clientèle	Taux	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Clientèle de grandes entreprises	14%	0,62%	14,62%	19%	17,32%
Petites et moyennes entreprises et particuliers	16%	1,5%	17,5%	19%	20,82%

**CBCA - Coûts moyens des transferts**

	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%

**CBCA- Frais de gestion prélevés sur les clients**

	Avec TVA	Hors TVA
Frais globaux par an	14 040	16 708

**CBCA - Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	15,8%
Coût moyen des ressources	4,5%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,3%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions		TVA	Coût effectif de sortie
Découvert	16,5%	1%	17,6%	19%	20,75%
Escompte papier	17%	-	17,0%	19%	20,23%
Engagements par signature	2%	1%	3%	19%	3,57%

**BPMC : Ventilation des taux moyens par type de clientèle**

Type de clientèle	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Clientèle de grandes entreprises	9,50%	1%	19%	12,40%
Petites et moyennes entreprises et particuliers	16,5	1%	19%	20,23%

**BPMC - Coûts moyens des transferts et change**

	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%

**BPMC- Frais de gestion prélevés sur les client**

	Avec TVA	Hors TVA
Frais globaux par an	-	-

**BPMC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	17,30%
Coût moyen des ressources	2,4%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,9%

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

Type de concours	Taux	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Découvert	16,5%	1,15%	17,65%	19%	20,8%
Crédits bénéficiant d'un accord de classement quel que soit la durée	10,5	0,25%	10,75%	19%	12,75%
Engagements par signature	1,5%	-	1,5%	19%	1,53%

**BICA : Ventilation des taux moyens par type de clientèle**

Type de clientèle	Taux	Divers frais et commissions	TVA	Coût effectif de sortie
Clientèle de grandes entreprises	10,1%	0,25%	19%	12,31%
Petites et moyennes entreprises et particuliers	16,3%	1,15%	19%	20,76%

**BICA - Coûts moyens des transferts**

	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%

**BICA- Frais de gestion prélevés sur les client**

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

**BICA – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,2%
Coût moyen des ressources	2,8%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,4%

## C- CONGO

CREDIT LYONNAIS  
BGFI CO  
COFIPA  
LA CONGOLAISE DE BANQUE

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie de sortie
CMT	11,13 %	0,06 %	11,19 %	18,9 %	13,31 %
CCT	13,84 %	0,45 %	14,29 %	18,9 %	16,99 %
Découvert	11,86 %	1,52 %	13,38 %	18,9 %	15,90 %
Engagements par signature	2 %	0,1 %	2,1 %	18,9 %	2,5 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,13 %	0,79 %	11,92 %	18,9 %	14,17 %
Petites entreprises	12,71 %	0,74 %	13,45 %	18,9 %	15,99 %
Particuliers	14,57 %	0,64 %	15,21 %	18,9 %	18,09 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,25 %	0,5 %	0,59 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,7 %	1,2 %	1,42 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	30 000 FCFA	35 670 FCFA

**Crédit lyonnais – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,5%
Coût moyen des ressources	2,0%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,5%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	13,23 %	0,18 %	13,41 %	18,9 %	15,95 %
CCT	13,33 %	1,1 %	14,43 %	18,9 %	17,16 %
Découvert	12,91 %	0,40 %	13,31 %	18,9 %	15,82 %
Engagements par signature	2 %	0,25 %	2,25 %	18,9 %	2,67 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,52 %	0,15 %	11,67 %	18,9 %	13,87 %
Petites entreprises	13,56 %	0,49 %	14,05 %	18,9 %	16,71 %
Particuliers	14,92 %	0,89 %	15,81 %	18,9 %	18,81 %

**Coûts moyens des transferts**

	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	0,5 %	1,5 %	2 %	2,378 %

**Coût de tenue des comptes**

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

**BGFI CO – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,8%
Coût moyen des ressources	0,92%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,9%

**COFIPA Bank : Taux moyens par type de crédits**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	14,86 %	0,03 %	14,89 %	18,9 %	17,70 %
CCT	14,59 %	0,11 %	14,70 %	18,9 %	17,48 %
Découvert	15,3 %	0 %	15,3 %	18,9 %	18,19 %
Engagements par signature	2,25 % /an	0,01 %	2,26 %	18,9 %	2,67 %

**COFIPA Bank : Taux moyens par type de clients**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	12,96 %	0 %	12,96 %	18,9 %	15,41 %
Petites entreprises	15,54 %	0 %	15,54 %	18,9 %	18,48 %
Particuliers	15,31 %	0,12 %	15,43 %	18,9 %	18,34 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,1 %	0,35 %	0,416 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	1,41 %	1,91 %	2,27 %

**Coût de tenue des comptes**

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

**COFIPA – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,6%
Coût moyen des ressources	2,0
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,6%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,94 %	0,02 %	12,96 %	18,9 %	15,41 %
CCT	15,19 %	0,44 %	15,63 %	18,9 %	18,58 %
Découvert	14,82 %	0,6 %	15,42 %	18,9 %	18,34 %
Engagements par signature	1,5 %	0,2 %	1,7 %	18,9 %	2,02 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,9 %	0,09 %	10,99 %	18,9 %	13,07 %
Petites entreprises	14,7 %	0,37 %	15,07 %	18,9 %	17,92 %
Particuliers	15,32 %	0,47 %	15,79 %	18,9 %	18,78 %

**Coûts moyens des transferts**

	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	0,45 %	1 %	1,45 %	1,72 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	18 000 FCFA	21 402 FCFA

**LCB – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,9%
Coût moyen des ressources	0,5%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,4%

# GABON

BICIG  
CITIBANK  
UGB  
FINANCIAL  
BGD  
BGFI

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	14,0 %	0	14,0 %	18,0 %	16,52 %
CMT	13,38 %	0,06 %	13,44 %	18,0 %	15,86 %
CCT	13,97 %	0,3 %	14,27 %	18,0 %	16,84 %
Découvert	17,0 %	0 %	17,0 %	18,0 %	20,06 %
Engagements par signature	2,0 %	0,22 %	2,22 %	18,0 %	2,62 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,5 %	0,053 %	10,55 %	18,0 %	12,45 %
Petites entreprises	14,08 %	0,14 %	14,22 %	18,0 %	16,78 %
Particuliers	15 %	0,25 %	15,25 %	18,0 %	17,99 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,5 %	0,75 %	0,885 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,75 %	1,25 %	1,475 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an		

**BICIG – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	10,3%
Coût moyen des ressources	3,2%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,1%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	11,0 %	0 %	11,0 %	18,0 %	12,98 %
CCT	12,37 %	0 %	12,37 %	18,0 %	14,60 %
Découvert	12,67 %	0 %	12,67 %	18,0 %	14,95 %
Engagements par signature	2,0 %	0,2 %	2,2 %	18,0 %	2,59 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,97 %	0 %	11,97 %	18,0 %	14,12 %
Petites entreprises	14,0 %	0 %	14,0 %	18,0 %	16,52 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,3 %	18,0 %	0,649 %
Transferts hors Cemac	0,325 %	0,3 %	18,0 %	0,737 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**CITIBANK – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,9%
Coût moyen des ressources	0,4%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,5%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,31 %	0,47 %	12,79 %	18,0 %	15,09 %
CCT	15,09 %	2,65 %	17,74 %	18,0 %	20,94 %
Découvert	14,6 %	0 %	14,6 %	18,0 %	17,23 %
Engagements par signature	2,75 %	0,375 %	3,125 %	18,0 %	3,68 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,3 %	0,053 %	10,35 %	18,0 %	12,21 %
Petites entreprises	15,73 %	0,24 %	15,96 %	18,0 %	18,84 %
Particuliers	15,63 %	2,44 %	18,07 %	18,0 %	21,32 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,2 %	ND	0,2 %	0,236 %
Transferts hors Cemac	0,2 %	0,4 %	0,6 %	0,709 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**UGB – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,9%
Coût moyen des ressources	4,1%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,8%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	15,22 %	0,14 %	15,36 %	18,0 %	18,13 %
CCT	13,23 %	0,34 %	13,57 %	18,0 %	16,01 %
Découvert	16,9 %	0,5 %	17,4 %	18,0 %	20,53 %
Engagements par signature	1,0 % (par trimestre)	0 %	1,0 %	18,0 %	1,18 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,5 %	0,016 %	10,52 %	18,0 %	12,41 %
Petites entreprises	15,45 %	0,32 %	15,77 %	18,0 %	18,60 %
Particuliers	15,86 %	0,53 %	16,39 %	18,0 %	19,33 %

**Coûts moyens des transferts**

	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	0,5 %	0,2 %	0,7 %	0,82 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	45 000	53 600

**FINANCIAL – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,2%
Coût moyen des ressources	1,9%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,3%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédits long terme	10,15 %	0,07 %	10,22 %	18,0 %	12,06 %
Crédits moyen terme	17,20 %	0,39 %	17,59 %	18,0 %	20,76 %
Crédits court terme	17,0 %	0,98 %	17,98 %	18,0 %	21,22 %
Engagements par signature	N'effectue pas d'opérations sur le HB				

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,0%	1,0%	12,0%	18,0%	14,16%
Petites entreprises	11,5%	1,0%	12,50%	18%	14,75%
Particuliers	16,46 %	0,46 %	16,92 %	18,0 %	19,97 %

**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 Clientèle.			
Transferts hors Cemac				

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Ne tient pas de comptes privés	

**BGD – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,8%
Coût moyen des ressources	2,3%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,5%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	11,20 %	0,08 %	11,28 %	18,0 %	13,25 %
CCT	10,33 %	0 %	10,33 %	18,0 %	12,19 %
Découvert	13,36 %	0,19 %	13,55 %	18,0 %	15,99 %
Engagements par signature	1,25 %	0 %	1,25 %	18,0 %	1,475 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,51 %	0 %	11,51 %	18,0 %	13,58 %
Petites entreprises	13,33 %	0 %	13,33 %	18,0 %	15,73 %
Particuliers	11,83 %	0,33 %	12,16 %	18,0 %	14,35 %

**Coûts moyens des transferts**

	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	0,25 %	0,45 %	0,7 %	0,826 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BGFI – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,3%
Coût moyen des ressources	4,1%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,2%

# GUINEE EQUATORIALE

BGFI BANK GE  
SOCIETE GENERALE  
CCEI

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	16,46 %	0,27 %	16,73 %	15,0 %	19,24 %
CCT	16,36 %	1,14 %	17,50 %	15,0 %	20,12 %
Découvert	16,72 %	1,52 %	18,24 %	15,0 %	20,98 %
Engagements par signature	2 % (par trimestre)	0,2 %	2,2 %	15,0 %	2,53 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	13,75 %	0,67 %	14,42 %	15,0 %	16,58 %
Petites entreprises	17,42 %	1,41 %	18,83 %	15,0 %	21,66 %
Particuliers	16,23 %	0,58 %	16,81 %	15,0 %	19,33 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,45 %	0,7 %	0,805 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	1,1 %	1,6 %	1,84 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	12 000	13 800

**BGFI GE – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	16,6%
Coût moyen des ressources	1,3%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	15,3%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	11,76 %	0,27 %	12,03 %	15,0 %	13,84 %
CCT	16,6 %	0,55 %	17,15 %	15,0 %	19,72 %
Découvert	13,93 %	1,50 %	15,43 %	15,0 %	17,74 %
Engagements par signature	2 % (par trimestre)	0,4 %	2,4 %	15,0 %	2,76 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,62 %	0,46 %	10,08 %	15,0 %	11,59 %
Petites entreprises	13,88 %	1,08 %	14,96 %	15,0 %	17,21 %
Particuliers	15,42 %	0,4 %	15,82 %	15,0 %	18,19 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,3 %	0,55 %	0,6325 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,3 %	0,8 %	0,92 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**Société Générale – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,6%
Coût moyen des ressources	0,7%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,9%

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	13,25 %	0,49 %	13,74 %	15,0 %	15,80 %
CCT	16,33 %	0,53 %	16,86 %	15,0 %	19,39 %
Découvert	14,44 %	0,61 %	15,05 %	15,0 %	17,31 %
Engagements par signature	1 % (par trimestre)	0,1 %	1,1 %	15,0 %	1,265 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,88 %	0,68 %	11,56 %	15,0 %	13,29 %
Petites entreprises	16,18 %	0,38 %	16,56 %	15,0 %	19,04 %
Particuliers	14,58 %	0,57 %	15,15 %	15,0 %	17,43 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,4 %	0,65 %	0,74 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,45 %	0,95 %	1,1%

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
10Frais globaux par an	6 000	6 900

**CCEI – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,4%
Coût moyen des ressources	0,8%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,6%

# TCHAD

BSIC  
BAST  
BIAT  
SGTB  
BCC  
FINANCIAL  
CBT

**Banque Sahélo-Sahélienne pour l'Investissement et le Commerce : Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Crédit moyen terme	13,72 %	0,28 %	14,00 %	18,0 %	16,52 %
Crédit court terme	12,83 %	0,73 %	13,56 %	18,0 %	15,89 %
Découvert	13,44 %	0,35 %	13,79 %	18,0 %	16,28 %
Engagements par signature	3 %	0,01 %	3,01 %	18,0 %	3,55 %

**Banque Sahélo-Sahélienne pour l'Investissement et le Commerce : Taux moyens par type de clients**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,79 %	0,37 %	11,16 %	18,0 %	12,92 %
Petites entreprises	13,85 %	0,74 %	14,59 %	18,0 %	17,22 %
Particuliers	13,84 %	0,25 %	14,09 %	18,0 %	16,63 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,35 %	0,60 %	0,71 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,525 %	1,025 %	1,03 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BSIC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,28%
Coût moyen des ressources	4,64%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,64%

**Banque Agricole du Soudan au Tchad : Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	18,3 %	0,13 %	18,43 %	18,0 %	21,78 %
CCT	12,1 %	0,37 %	12,47 %	18,0 %	14,75 %
Découvert	-	-	-	-	-
Engagements par signature	2 %	0,35 %	2,35 %	18 %	2,77 %

**Banque Agricole du Soudan au Tchad : Taux moyens par type de clients**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,5 %	0,02 %	10,52 %	18,0 %	12,41 %
Petites entreprises	15,04 %	0,24 %	15,28 %	18,0 %	18,02 %
Particuliers	12,67 %	0,4 %	13,07 %	18,0 %	15,42 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	1 %	0,3 %	1,3 %	1,53 %
Transferts hors Cemac	1 %	0,55 %	1,55 %	1,83 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	13 750	16 225

**BAST – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,95%
Coût moyen des ressources	10,47%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	2,48%

**Banque Internationale pour l'Afrique au Tchad : Taux moyens par type de crédits**

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	13,0 %	0,05 %	13,05 %	18,0 %	15,40 %
CMT	12,35 %	0,28 %	12,63 %	18,0 %	14,91 %
CCT	14,50 %	0,67 %	15,17 %	18,0 %	17,91 %
Découvert	14,22 %	0,56 %	14,78 %	18,0 %	17,45 %
Engagements par signature	3 %	0 %	3 %	18,0 %	3,54 %

**Banque Internationale pour l'Afrique au Tchad : Taux moyens par type de clients**

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	12,1 %	0,34 %	12,44 %	18,0 %	14,68 %
Petites entreprises	14,28 %	0,54 %	14,82 %	18,0 %	17,49 %
Particuliers	14,4 %	0,58 %	14,98 %	18,0 %	17,67 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,1 %	-	0,1 %	0,118 %
Transferts hors Cemac	0,15 %	0,3 %	0,3 %	0,354 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	Gratuit	

**BIAT – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,08%
Coût moyen des ressources	1,77%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,31%

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

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	11,08 %	0 %	11,08 %	18,0 %	13,07 %
CMT	11,21 %	0,17 %	11,38 %	18,0 %	13,43 %
CCT	12,39 %	0,71 %	13,10 %	18,0 %	17,91 %
Découvert	14,22 %	0,56 %	14,78 %	18,0 %	15,46 %
Engagements par signature					

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,31 %	1,46 %	12,44 %	18,0 %	13,89 %
Petites entreprises	12,19 %	0,54 %	12,73 %	18,0 %	15,02 %
Particuliers	12,67 %	0,25 %	12,92 %	18,0 %	15,25 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25%	0,27%	0,52%	0,61%
Transferts hors Cemac	0,50%	0,52%	1,02%	1,20%

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	33 000	38 940

**SGTB – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	12,77%
Coût moyen des ressources	1,32%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,45%

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

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	11,99 %	0,04 %	12,03 %	18,0 %	14,20 %
CCT	15,14 %	0,27 %	15,41 %	18,0 %	18,19 %
Découvert	11,58 %	0 %	11,58 %	18,0 %	13,67 %
Engagements par signature	1,5 %	0,15 %	1,65 %	18,0 %	1,947 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	12,99 %	0 %	12,99 %	18,0 %	15,33 %
Petites entreprises	13,44 %	0,09 %	13,54 %	18,0 %	15,97 %
Particuliers	13,89 %	0,18 %	14,07 %	18,0 %	16,60 %

**Coûts moyens des transferts**

	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	0,75 %	0,15 %	0,9 %	1,06 %

**Coût de tenue des comptes**

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

**BCC – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	13,53%
Coût moyen des ressources	3,02%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,51%

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

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	13,37 %	0,15 %	13,52 %	18,0 %	15,96 %
CCT	15,82 %	0,3 %	16,12 %	18,0 %	19,03 %
Découvert	15,94 %	0,83 %	16,77 %	18,0 %	19,79 %
Engagements par signature	1,5 %				

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	14,19 %	0,46 %	14,65 %	18,0 %	17,29 %
Petites entreprises	15,33 %	0,45 %	15,78 %	18,0 %	18,62 %
Particuliers	14,77 %	0,26 %	15,03 %	18,0 %	17,74 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cematic	0,1 %	0,2 %	0,3 %	0,354 %
Transferts hors Cematic	0,25 %	0,75 %	1 %	1,18 %

**Coût de tenue des comptes**

FCFA	Sans TVA	Avec TVA
Frais globaux par an	25 800 FCFA	30 780 FCFA

**FBT – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	15,15%
Coût moyen des ressources	4,05%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,1%

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

Type de concours	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	14,23 %	0,23 %	14,46 %	18,0 %	17,08 %
CCT	12,94 %	0,38 %	13,32 %	18,0 %	15,72 %
Découvert	13,44 %	0,97 %	14,41 %	18,0 %	17,00 %
Engagements par signature	2 %	0,1 %	2,1 %	18,0 %	2,48 %

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

	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,78 %	0,74 %	12,52 %	18,0 %	14,68 %
Petites entreprises	14,71 %	0,44 %	15,35 %	18,0 %	18,12 %
Particuliers	14,21 %	0,20 %	14,41 %	18,0 %	17,01 %

**Coûts moyens des transferts**

	Taux	Divers frais et commissions	Coût global hors TVA	Coût global avec TVA
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,15 %	0,4 %	0,47 %
Transferts hors Cemac	0,5 %	0,5 %	1 %	1,18 %

**Coût de tenue des comptes**

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

**CBT – Marge bancaire moyenne**

Taux effectif moyen sur crédits	14,09%
Coût moyen des ressources	2,59%
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,15%

