



**COMMISSION BANCAIRE
DE L'AFRIQUE CENTRALE**

ARCHITECTURE DE LA TARIFICATION DES SERVICES BANCAIRES DANS LA CEMAC

Secrétariat Général

Avril 2010

INTRODUCTION

La communication financière améliore la discipline de marché, laquelle contribue à la sécurité et à la solidité de l'environnement bancaire et donc à la stabilité du système bancaire. Le pilier III de Bâle II (discipline de marché) impose aux banques une exigence de communication afin de permettre aux différentes parties concernées de prendre des décisions avisées en connaissance de cause.

Fort de cela et en vertu des missions qui lui ont été confiées à travers les Conventions portant Création d'une Commission Bancaire en Afrique Centrale et portant Harmonisation de la Réglementation Bancaire en Afrique Centrale, le Secrétariat Général de la Commission Bancaire a entrepris de mener, chaque année, une enquête sur la tarification des principaux services bancaires appliquée par les établissements de crédit de la Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale (CEMAC).

Cette enquête vise à s'assurer du respect, par les banques, des normes fixées par la réglementation en la matière. De ce fait, une attention particulière est accordée à la tarification des différents crédits octroyés (crédits par caisse et crédits par signature), au respect des limites imposées par la réglementation de change ainsi qu'au respect de l'affichage intégral des conditions de banque.

Au courant de l'année 2008, la Banque des Etats de l'Afrique Centrale (BEAC) a procédé à la suppression du Taux Débiteur Maximum (TDM) et a recommandé aux banques de supprimer les frais de tenue de compte sur les comptes chèques des particuliers. La première mesure qui a permis de libéraliser la politique des taux dans la CEMAC n'a pas été suivie de mesures d'accompagnement visant notamment à protéger les consommateurs les plus vulnérables. Ainsi, une réflexion impulsée par le Comité de Politique Monétaire (CPM) est actuellement en cours dans les différents pays de la CEMAC. Elle devrait permettre d'adopter une approche communautaire pour la détermination du Taux Effectif Global (TEG) des différents crédits consentis à la clientèle. Au final, un taux d'usure pourrait être calculé périodiquement dans chaque pays par les différentes autorités monétaires sur la base des historiques des TEG préalablement déterminés.

L'évaluation de la tarification des crédits faite dans ce rapport s'appuiera donc sur les travaux en cours. Le TEG des différents crédits sera déterminé selon la formule :

$$\sum_{k=1}^m \frac{d_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{p=1}^n \frac{r_p}{(1+i)^{t_p}}$$

où : i : TEG ; k : numéro d'ordre du déblocage ; m : numéro d'ordre du dernier déblocage ; d_k : montant du déblocage numéro k ; t_k : intervalle de temps entre le premier déblocage et le déblocage numéro k ; p : le numéro d'ordre d'une échéance de remboursement ; n : le numéro d'ordre de la dernière échéance ; r_p : le montant de l'échéance numéro p et t_p : l'intervalle de temps entre le premier déblocage et l'échéance numéro p .

Il ressort de cette formule que le TEG est le taux qui égalise la valeur actualisée des remboursements à la valeur actualisée des déblocages à la date de mise en place. Les remboursements incluent tous les frais et commissions prélevés à

la mise en place. Dans les éléments de coûts, nous avons intégré le paiement des intérêts, le paiement des frais de dossier et les commissions prélevées. Les frais d'assurance n'ont pas été intégrés dans les calculs.¹ Le TEG moyen ainsi obtenu par banque et pour chaque type de crédit ou de catégorie de bénéficiaires est une moyenne pondérée par le volume total des crédits octroyés sur la période.

Quarante trois (43) banques en activité dans la CEMAC ont fourni, grâce à des requêtes informatiques bien définies et qui leur avaient préalablement été adressées, l'ensemble des lignes de crédits mises en place du 1^{er} janvier 2009 au 20 avril 2010, complétées par des informations quantitatives et qualitatives. A ce titre, il convient de signaler que l'approche adoptée se différencie de celle pratiquée les années antérieures. Auparavant, le taux effectif était simplement obtenu en additionnant le taux nominal à celui des frais et commissions sur un échantillon représentatif de nouveaux crédits distribués par l'établissement.

Pour cette enquête, si les données retenues sont celles relatives à la période du 1^{er} janvier 2009 au 20 avril 2010, une répartition des crédits aussi bien selon la durée à courir (long terme, moyen terme et court terme) que par catégorie de bénéficiaires (grandes entreprises, PME et particuliers) a été faite afin d'avoir une décomposition du TEG moyen par banque. Le TEG moyen ainsi obtenu par banque et pour chaque type de crédit ou de catégorie de bénéficiaires serait alors une moyenne pondérée par l'encours total des crédits octroyés sur la période.

La réglementation des changes impose aux banques une commission de transfert maximale de 0,25% pour les transferts effectués dans la CEMAC et 0,50 % pour les opérations hors de la CEMAC. De plus, elle fixe des limites pour les commissions à percevoir dans le cadre des opérations de change manuel. En effet, les établissements de crédit ne peuvent percevoir au titre de ces opérations une commission excédant 4 % pour les billets de la Zone Franc et 10% pour les autres devises.

Une vérification de l'effectivité de l'affichage des conditions de banque ainsi que de la tarification appliquée sur d'autres services proposés a également été réalisée.

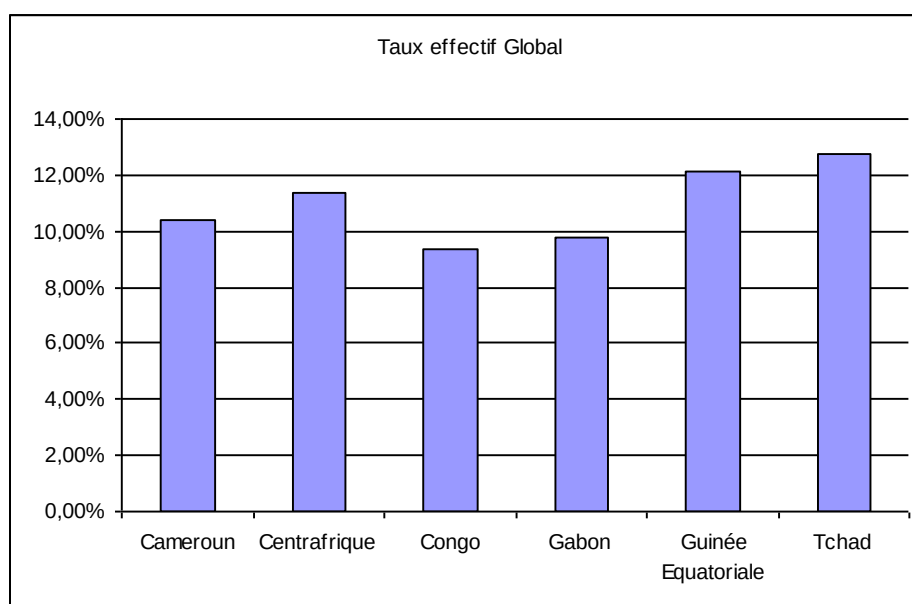
Enfin, la marge d'intermédiation par banque a été calculée en faisant la différence entre le TEG moyen de la banque et son coût moyen des ressources. Le coût moyen des ressources est obtenu en sommant le coût des ressources de la clientèle et des correspondants.

Le document qui suit donne donc un aperçu global et par pays, des conclusions de l'enquête sur la tarification des services bancaires dans la CEMAC.

¹ La gestion des frais d'assurance est complexe. Certains banques offrent des crédits sans souscription d'assurance (UBC par exemple) ; d'autres laissent au client le choix de souscrire une assurance chez un courtier ou assureur de son choix, mais n'intègrent pas ces données dans leur système d'information. Ne disposant pas de cette information dans toutes les banques, nous avons choisi d'évaluer les taux sur la base des éléments communs de coûts.

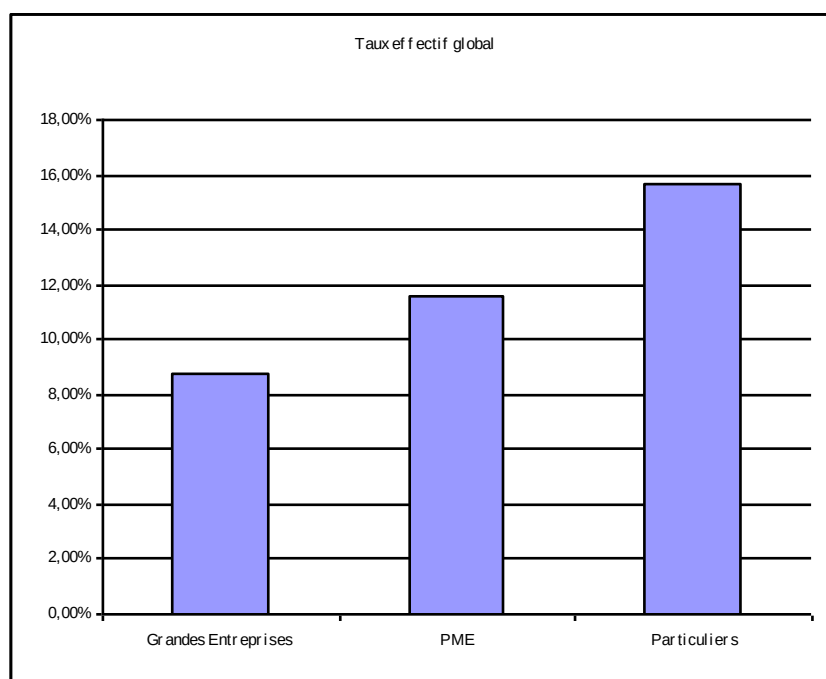
I - CEMAC

Le TEG moyen de l'ensemble des crédits amortissables octroyés par les banques de la CEMAC du 1^{er} janvier 2009 au 20 avril 2010 est ressorti à 10,48% hors taxes et hors assurance. De manière générale, le Congo et le Gabon présentent les taux moyens de crédit les plus bas. Les TEG moyens de ces places ressortent respectivement à 9,38% et 9,7%. En revanche, la Guinée Equatoriale et le Tchad ont les TEG moyens les plus élevés, respectivement à 12,15% et 12,70%.



Cette tendance moyenne masque des disparités selon la nature des bénéficiaires et selon le terme comme l'attestent les tableaux ci-après. Il apparaît ainsi que dans la sous-région, les grandes entreprises bénéficient en moyenne d'un taux d'intérêt de 8,74%, les Petites et Moyennes Entreprises de 11,55% et les particuliers de 15,69%.

Taux	Grandes Entreprises	PME	Particuliers	Total crédits amortissables
Cameroun	7,31%	12,36%	14,91%	10,38%
Centrafrique	9,21%	13,56%	19,20%	11,37%
Congo	7,45%	9,69%	13,70%	9,38%
Gabon	7,94%	10,15%	18,06%	9,79%
Guinée Equatoriale	11,62%	14,13%	14,20%	12,15%
Tchad	11,85%	12,19%	16,03%	12,72%
CEMAC	8,74%	11,55%	15,69%	10,48%



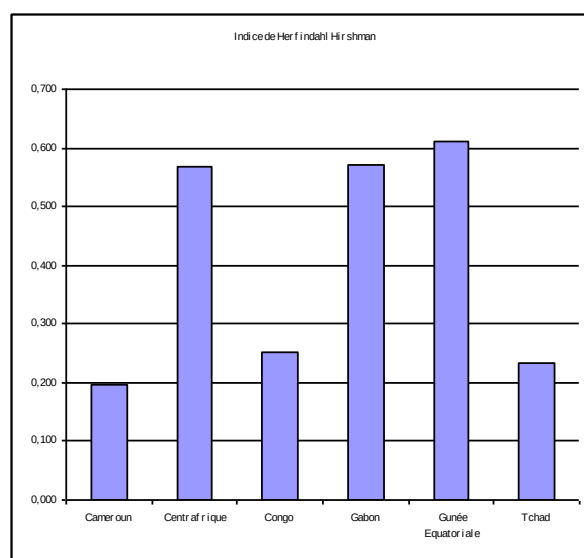
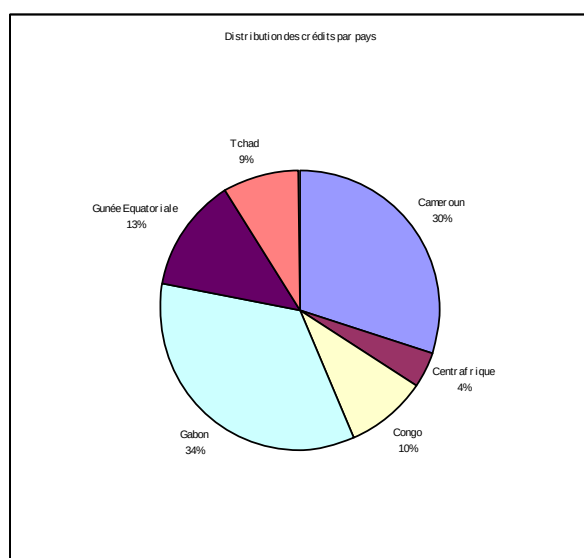
Selon le terme, bien que l'écart ne soit pas significatif dans la zone, il ressort que le coût du crédit à long terme est plus élevé que celui des crédits à court et moyen terme qui sont sensiblement facturés au même tarif par les banques.

Taux	Court terme	Moyen terme	Long terme	Total crédits amortissables
Cameroun	10,78%	9,49%		10,38%
Centrafrique	12,85%	9,97%		11,37%
Congo	9,48%	9,33%	9,81%	9,38%
Gabon	7,64%	11,73%	8,12%	9,79%
Guinée Equatoriale	12,01%	12,34%	15,00%	12,15%
Tchad	11,97%	12,06%	14,49%	12,72%
CEMAC	9,68%	10,46%	9,34%	10,48%

Le Gabon et le Cameroun se distinguent comme étant les pays où l'intermédiation bancaire est la plus poussée, avec respectivement 34,5% et 30% des crédits amortissables octroyés sur cette période. Les banques de la RCA n'ont octroyé que 4,2% de l'ensemble des crédits.

Il ressort une forte concentration, en matière de distribution de crédits, sur les différentes places. En effet, la valeur de l'indice de Herfindahl-Hirschmann sur les crédits octroyés est supérieure au seuil de 0,18 qui traduit la forte concentration. Ainsi par exemple au Gabon, 74,5 % des crédits ont été octroyés par BGFIBANK. Au Cameroun, BICEC et AFRILAND ont accordé respectivement 30,53% et 24,96% des crédits. En Guinée Equatoriale, CCEIBANK G.E concentre 76% des crédits octroyés. Au Congo et en RCA, La Congolaise de Banque (LCB) et Ecobank RCA dominent les marchés avec respectivement 41% et 73% des crédits octroyés sur la période. Enfin au Tchad, ECOBANK et SGT ont accordé respectivement 34,23% et 27,24% des crédits.

Pays	Volume de prêts mis en place	%	Indice de Herfindahl-Hirschmann
Cameroun	455 714 846 720	30,0	0,197
Centrafrique	63 376 694 284	4,2	0,570
Congo	144 557 602 149	9,5	0,253
Gabon	523 869 911 810	34,5	0,570
Guinée Equatoriale	197 421 647 213	13,0	0,611
Tchad	135 266 050 034	8,9	0,235
CEMAC	1 520 206 752 210	100,0	0,404



Même si la réglementation des changes est globalement respectée par toutes les banques, les montants forfaitaires prélevés sur les transactions de faibles montants constituent, bien que parfois justifiés, une entrave à sa totale application.

L'affichage des conditions de banque est effectif dans toutes les banques sauf à la Banque Congolaise de l'Habitat (BCH) et à la Banque Agricole et Commerciale du Tchad. Toutefois, pour certains établissements de crédit, elles ne sont pas mises à jour et les conditions appliquées effectivement ne sont pas toujours celles affichées.

A l'exception de la Banque Agricole et Commerciale au Tchad (BAC), de la BSIC-RCA et de la Banque Congolaise de l'Habitat, la décision de supprimer les frais de tenue de compte a été globalement respectée. Cependant, les banques ont inventé sous diverses dénominations de nouveaux frais fixes qui pèsent sur le coût du service bancaire.

Concernant enfin la marge d'intermédiation, les banques de la Guinée Equatoriale dégagent la marge la plus élevée à 11,66%, en raison notamment du faible coût de la collecte des ressources qui s'établit à 0,49% et d'un TEG moyen élevé, tandis que la marge la moins importante est constatée au Gabon (7,8%) où le TEG moyen est l'un des plus bas de la CEMAC.

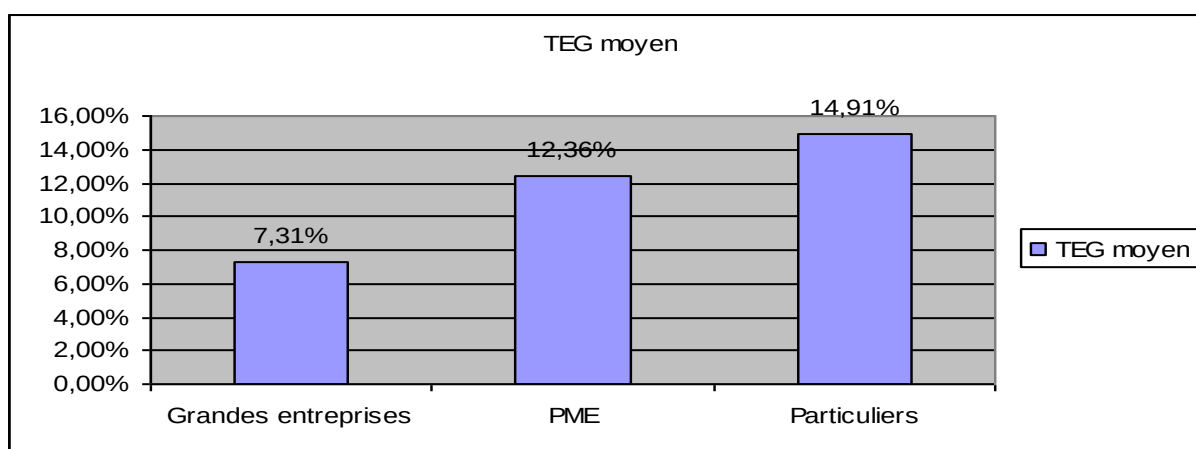
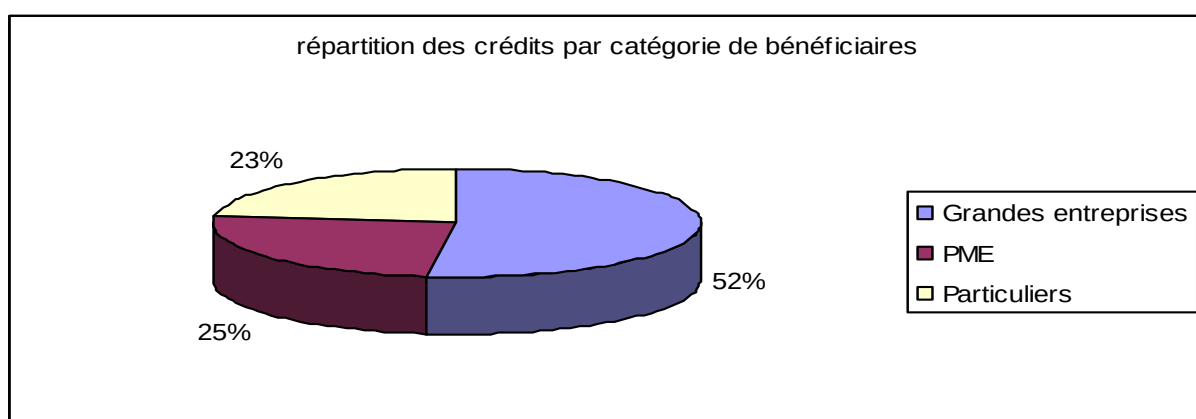
II- CAMEROUN

II.1 Taux effectifs des crédits

Le système bancaire camerounais compte douze (12) banques en activité. L'installation de nouvelles banques ces dernières années a eu pour conséquence d'accroître le niveau de concurrence sur le marché et une baisse des taux d'intérêt comparativement aux années antérieures.

Le TEG moyen des crédits amortissables octroyés sur la période est de 10,38%. Ce taux moyen masque d'importantes disparités selon les différentes contreparties bénéficiaires des crédits comme l'indique le tableau ci-après :

	Montants total des crédits octroyés du 1 ^{er} janvier 2009 au 20 avril 2010 (En CFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	236 126 161 622	51,8	7,31%
PME	114 016 277 479	25,0	12,36%
Particuliers	105 572 407 619	23,2	14,91%
Taux Moyen	455 714 846 720	100,0	10,38%



La répartition des crédits par catégorie de bénéficiaires permet de constater, une fois de plus, que la majorité des crédits ont été octroyés aux grandes entreprises

et à des conditions assez favorables. En effet, 52% des concours octroyés sur la période ont été orientés vers la clientèle des grandes entreprises et au TEG moyen de 7,31%.

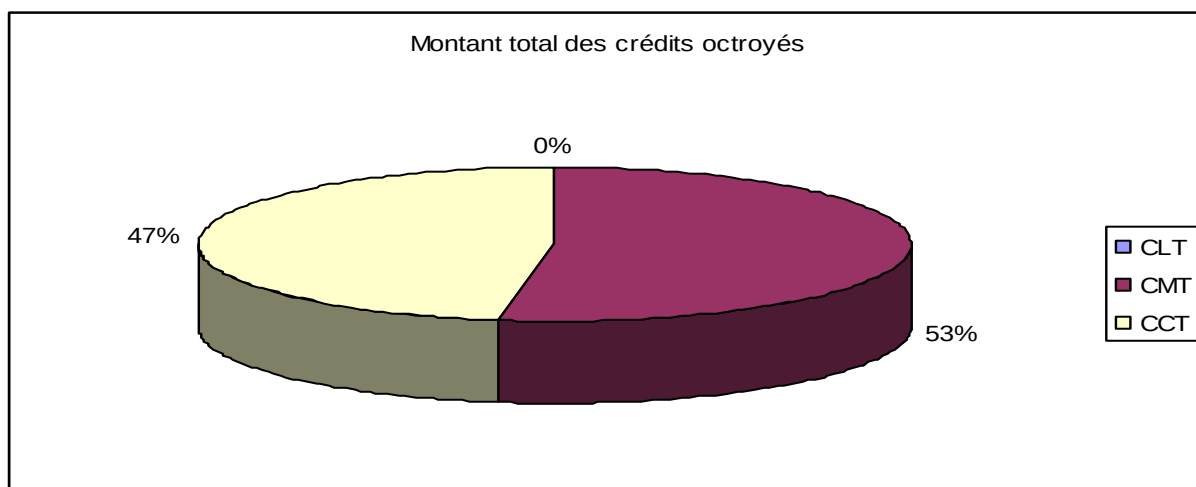
Compte tenu de l'étroitesse du marché des grandes entreprises, certains établissements de crédit se concentrent sur le marché des PME. Toutefois, en raison de l'asymétrie d'information, les établissements de crédit exigent une prime de risque plus forte, et le taux moyen du crédit, pour cette catégorie de clients, est de 12,36%.

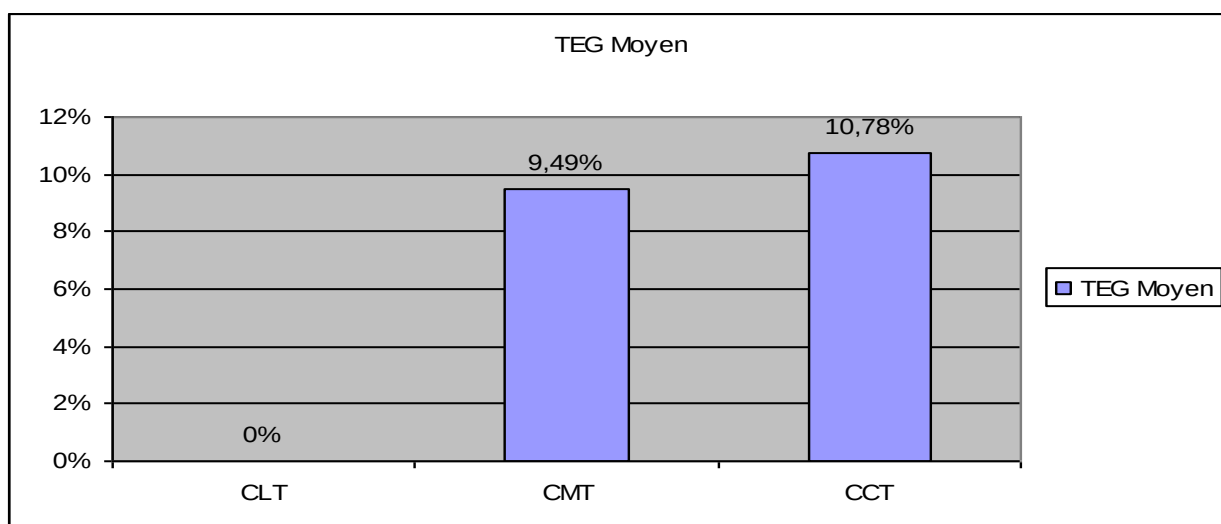
Le TEG moyen des crédits aux particuliers est ressorti à 14,91%. En général, ces derniers bénéficient souvent de crédit à la consommation à court terme. De plus, en raison de l'absence de garanties, certains établissements de crédit ont pris l'option de prélever, sur le montant du crédit octroyé aux particuliers, un forfait de 5% destiné à alimenter un fonds de garantie. En cas de remboursement intégral du crédit, cette somme est reversée en totalité au client.

Selon le terme, aucune banque n'a octroyé de crédits à long terme. D'après les banques, cette situation s'explique par la difficulté à trouver des clients ayant des profils de risque modéré sur le long terme. Même pour les prêts immobiliers où le bien immeuble est censé garantir le prêt, la réalisation des hypothèques est difficile à cause des contestations nombreuses et multiples des titres fonciers et parfois des lenteurs sur le plan judiciaire.

Les crédits à court terme (CCT) représentent 53 % des crédits octroyés contre 47 % pour les crédits à moyen terme (CMT). Les taux appliqués sur ces différents types de concours sont assez proches, 9,49% pour les CMT et 10,78% pour les CCT.

	Montant total des crédits octroyés (En FCFA)	%	TEG moyen
CLT	-	-	-
CMT	239 550 966 383	52,6	9,49%
CCT	216 225 290 337	47,4	10,78%
Taux moyen	455 776 256 720	100,0	10,38%





Sur la période, BICEC et Afriland sont les banques qui ont octroyé le plus de crédits alors que CITIBANK et NFC sont celles qui en ont accordé le moins. Cependant, CITIBANK et STANDARD CHARTERED BANK n'ont octroyé que des crédits à moyen terme. Leurs TEG moyens sont de 6,75% et 8,08% respectivement.

S'agissant des autres établissements, les TEG moyens sur les crédits à moyen terme varient de 8,90% (BICEC) à 14,0% (UBC).

Ceux appliqués sur les crédits à court terme se situent entre 6,12% (UBA) et 19,24% (Crédit Agricole). Les taux élevés relevés au niveau de certains établissements sur les crédits à court terme résultent en général des frais annexes (frais de dossier en général) qui sont appliqués sur les crédits de faibles montants octroyés aux agents de l'Etat (crédits rentrée scolaire, etc.). Ces frais qui sont souvent fixes contribuent à renchérir le coût du crédit. De plus, le taux nominal proposé à ces particuliers est souvent de 15%.

En revanche, pour les banques orientées vers le marché des entreprises (PME et Grandes entreprises), les conditions particulièrement avantageuses qui leur sont proposées contribuent fortement à faire baisser leurs TEG moyens.

Taux effectif global moyen hors taxes par banque

TEG moyen (en %)	BICEC	STANDARD CHARTERED	ECOBANK	SGBC	UBC	CREDIT AGRICOLE
CLT	-	-	-	-	-	-
CMT	8,90	8,08	10,01	9,48	14,0	10,14
CCT	8,88	-	13,56	6,44	17,63	19,24
Découvert	12,3	9,73	11,05	9,88	17,78	
Escompte	10,06	-	10,02	12,32	-	
Spot	6	6,6	7	5,32	-	6,7

Taux effectif global moyen hors taxes par banque

TEG moyen (en %)	AFRILAND	NFC	UBA	CITIBANK	BANQUE ATLANTIQUE	CBC
CLT	-	-	-	-	-	-
CMT	9,22	12,20	11,23	6,75	12,70	9,78
CCT	12,84	11,05	6,12	-	7,32	9,81
Découvert	12,5	13,1	15,8	7,70	12,15	12,5
Escompte	10,06	-	15,75	5,38	-	11
Spot	7,6	-	6,15	7	-	8

Le taux moyen des engagements par signature varie de 4,24% (UBC Plc) à 0,41% (CITIBANK).

En %	BICEC	STANDARD	ECOBANK	SGBC	UBC	SCB CA
Cautions et avals	1,48	1,75	1,82	0,97	4,24	2,07

En %	AFRILAND	NFC	CBC	CITIBANK	UBA	BANQUE ATLANTIQUE
Cautions et avals	2	1,2	1,2	0,41	1,2	2,10

II.2 Réglementation des changes

La réglementation des changes, en matière de transferts, est respectée par toutes les banques. Toutefois, certains établissements de crédit prélèvent des montants minimums au titre de la commission de transfert sur les opérations de faibles montants. Ces montants varient d'un établissement à un autre.

Par ailleurs, les frais complémentaires greffés sur les opérations de transferts varient en nombre et en montant.

La commission de change sur les opérations de change manuel la plus élevée au Cameroun est de 5%. En général, ce taux est appliqué aux particuliers non-clients de l'établissement de crédit. Les bureaux de change bénéficient des conditions assez favorables pour l'achat des devises. Les opérations sur billets sont de loin plus importantes comparées aux chèques de voyage.

Commissions de transferts

	BICEC	STANDARD	SCB CA
Transferts Zone BEAC	0,5 % min 6 500 FCFA	0,25 % min 1 000 FCFA	0,1 % min 1 000 FCFA
Transferts Hors Zone	0,5 % min 6 500 FCFA	0,5 % min 1000 FCFA	0,5 % min 2 000 FCFA

	ECOBANK	UBC	Afriland
Transferts Zone BEAC	0,25 % min 5 000 FCFA	-	0,25 % min 5 000 FCFA
Transferts Hors Zone	0,5 % min 5 000 FCFA	0,5 % min 5 000 FCFA	0,5 % min 5 000 FCFA

	NFC Bank	CBC	UBA
Transferts Zone BEAC		- 0,1 % intra groupe 0,- 2 % autres banques	
Transferts Hors Zone	0,5 %	0,5 %	0,5 %

	CITIBANK	SGBC	BANQUE ATLANTIQUE
Transferts Zone EAC	0,25 %	0,25 %	0,25 %
Transferts Hors Zone	0,5 %	0,5 %	0,5 %

II.3. Frais de tenue de compte

Toutes les banques se conforment à la décision de l'autorité monétaire de supprimer les frais de tenue de compte chez les particuliers.

II.4 – Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources, au Cameroun, est de 1,5%. Le coût le plus bas est de 0,47% et le plus élevé est de 3,58 %. La marge d'intermédiation moyenne quant à elle, est ressortie à 8,88%.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	10,38
Coût moyen des ressources	1,5
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,88

III- RCA

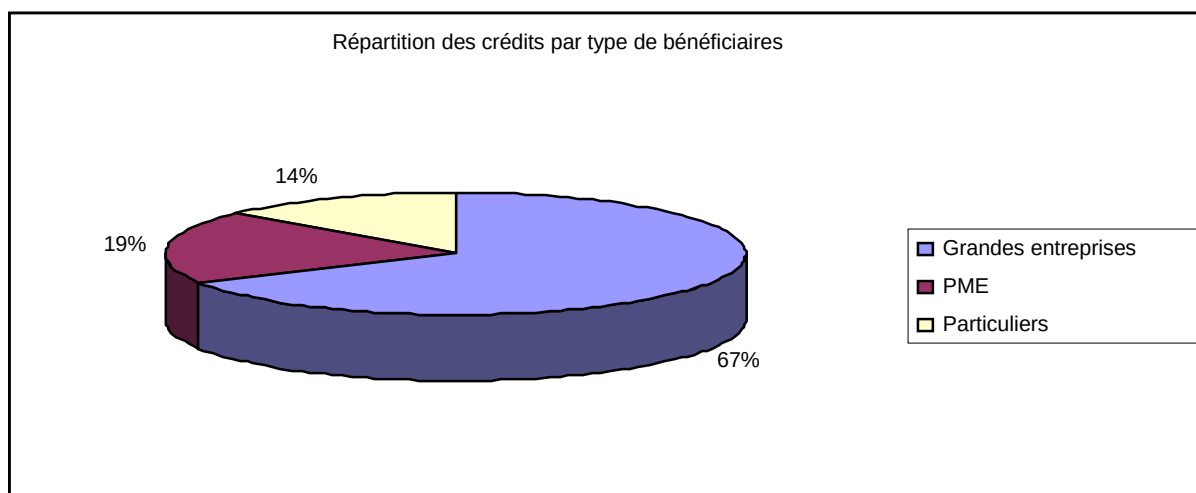
III.1. Taux effectifs des crédits

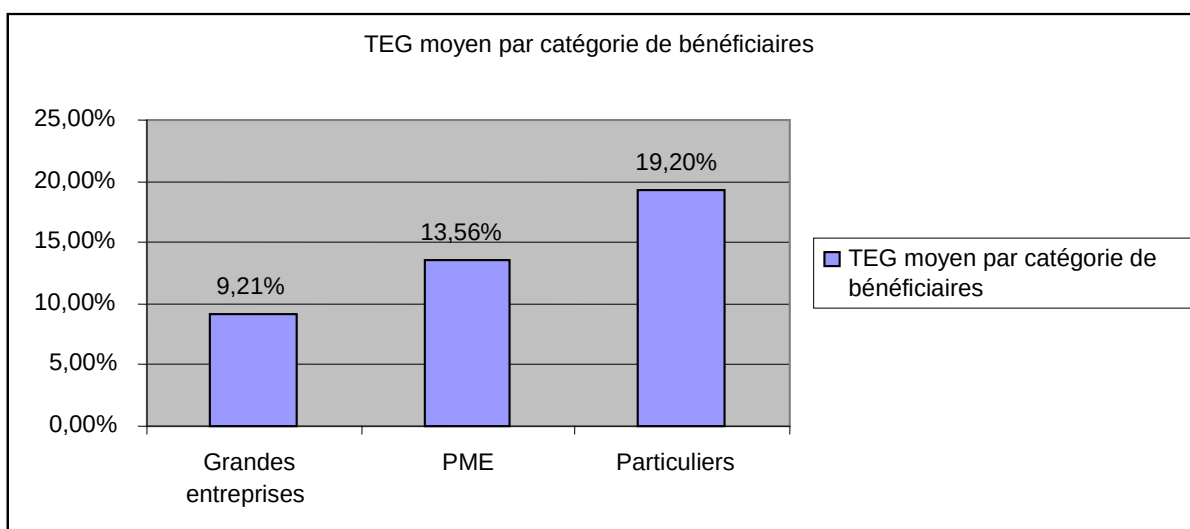
Le système bancaire centrafricain compte quatre (4) banques en activité. Le TEG moyen des crédits amortissables en Centrafrique s'élève à 11,37%.

Ce taux dissimule d'importantes disparités selon la nature des contreparties. De manière générale, le taux effectif global moyen sur les crédits aux particuliers est assez élevé en raison de nombreux concours de faibles montants, notamment les prêts scolaires, consentis à la clientèle de particuliers exerçant dans la fonction publique.

A ce titre, il convient de signaler qu'au cours de l'année 2009, l'Etat Centrafricain a décidé de bancariser l'ensemble des agents relevant de sa tutelle. Ce faisant, l'encours des crédits aux particuliers a progressé. Cependant, comme pour l'ensemble des prêts aux particuliers, ces crédits sont accordés à un taux nominal modal de 15%. Augmenté des frais de dossiers, commissions et assurance qui représentent parfois plus de 10% du capital emprunté, le taux effectif global des concours accordés aux particuliers atteint souvent des niveaux excessivement élevés et, est en moyenne égal à 19,20%. Il ressort à un niveau particulièrement élevé à la BSIC Centrafrique où il s'établit à 28,06% alors qu'il est à 15,47% à la CBCA

	Montant total des crédits octroyés (En FCFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	42 780 850 761	67,1	9,21%
PME	12 186 648 779	19,1	13,56%
Particuliers	8 761 194 744	13,7	19,20%
Taux moyen	63 728 694 284	100,0	11,37%





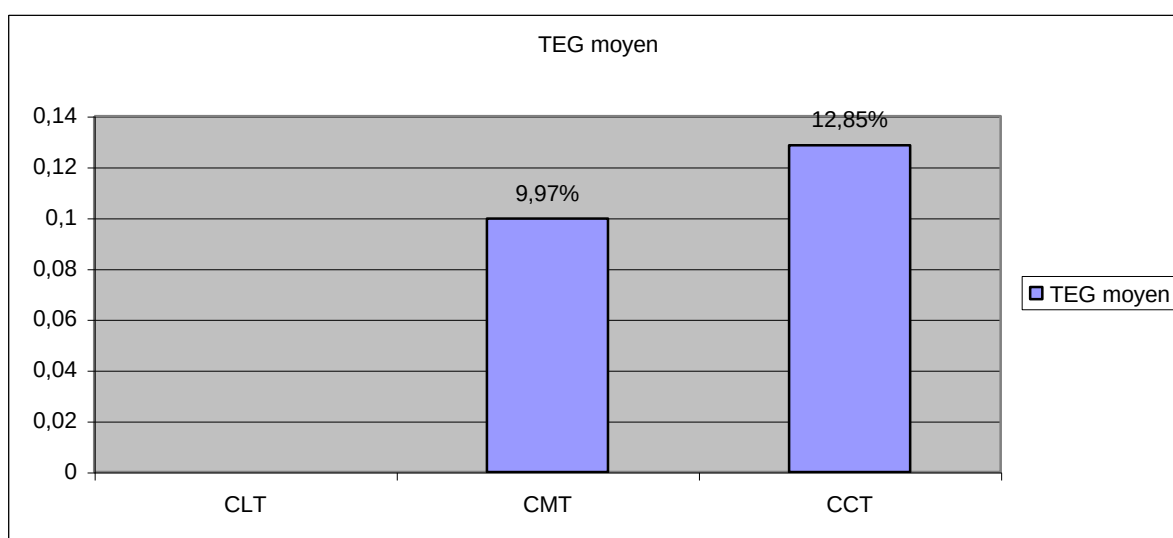
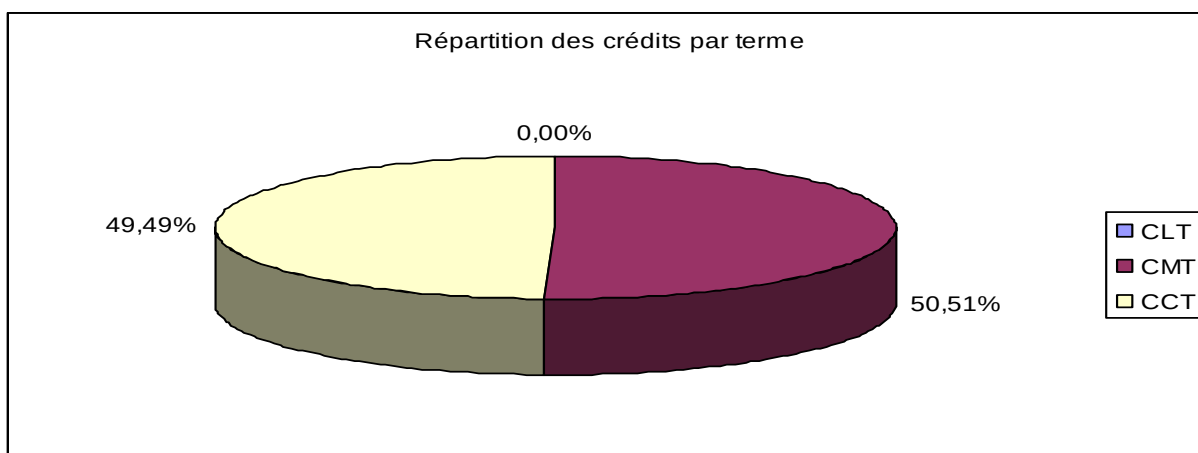
Le TEG moyen des crédits amortissables en Centrafrique s'élève à 11,37%. Le marché du crédit est largement dominé par Ecobank Centrafrique qui dispose de 73% de part de marché, suivi d'assez loin de CBCA (16%) et de BPMC (10%). BSIC Centrafrique qui a démarré ses activités en 2009 occupe le dernier rang avec à peine 1% de crédits distribués de toute la place centrafricaine.

Cependant, on observe une nette différenciation dans la structure du TEG selon la nature des contreparties. Le TEG est de 9,21% pour les grandes entreprises, 13,56% pour les PME et 19,20% pour les particuliers.

Concernant les concours accordés aux grandes entreprises, les taux pratiqués par CBCA sont les plus favorables de la place (7,72%), tandis que ceux appliqués par BPMC (9,53%) et Ecobank Centrafrique (9,55%) sont presque identiques. En raison de son arrivée récente sur le marché, la clientèle des grandes entreprises est moins étoffée à la BSIC Centrafrique.

En ce qui concerne l'horizon des crédits, la part des crédits à court terme est identique à celle des crédits à moyen terme. Cependant, les crédits à moyen terme s'orientent massivement vers les petites et moyennes entreprises. Quant aux crédits à long terme, ils sont quasiment inexistantes à l'exception de ceux consentis au personnel des banques.

	Montant total des crédits octroyés (En FCFA)	%	TEG moyen
CLT	-	-	-
CMT	32 187 094 007	50,5	9,97%
CCT	31 541 600 277	49,5	12,85%
Total	63 728 694 284	100,0	11,37%



Le taux effectif global moyen des crédits à court terme s'établit à 11,20% en raison du poids prépondérant des engagements à l'égard des grandes entreprises. BSIC Centrafrique se distingue aussi à ce niveau par un TEG particulièrement élevé à 30,57% alors qu'il est de 8,83% à la CBCA.

Taux effectif global moyen hors taxes par banque

En %	BPMC	BSIC	CBCA	ECOBANK
CLT	-	-	-	-
CMT	9,87	15,83	10,13	9,86
CCT	14,84	30,57	8,83	13,44
Découvert	-	-	-	-
Escompte	-	-	-	-

Les engagements par signature ne sont pas significatifs. A BSIC Centrafrique, seul établissement où les données ont été recueillies, le TEG moyen des cautions et avals s'établit à 2,62%

III.2. Réglementation des changes

En fixant un minimum sur les transferts de faibles montants, les banques de la RCA ne se conforment pas globalement au respect des commissions de transferts même si les taux fixés ne dépassent pas les prescriptions réglementaires.

De nombreux frais sont également prélevés à l'occasion des opérations de transferts. Ils comprennent généralement : les frais de dossier, les frais Swift et les frais réclamés par la banque correspondante. A cela s'ajoute une taxe de 0,25% appliquée uniquement par deux banques : Ecobank Centrafrique et BSIC Centrafrique.

Commissions de transferts

	BPMC	BSIC-RCA	CBCA	ECOBANK-RCA
Transferts Zone BEAC	0,20 % min 2 313 FCFA	0,20 % min 10 000 FCFA	0,25 % Min. 10 000 FCFA	0,20 % Min. 4 000 FCFA
Transferts Hors Zone	0,50% min 2 313 FCFA	0,25 % Min 10 000 FCFA	0,5 % Min. 10 000 FCFA	0,50 % Min. 4 000 FCFA

III.3. Frais de tenue de compte

La plupart des banques se conforment à la recommandation de l'autorité de supervision en matière de suppression des frais de tenue de compte chez les particuliers. Cependant, il apparaît que la BSIC RCA prélève mensuellement et systématiquement des frais fixes auprès de toute la clientèle de particuliers dénommés « frais informatiques ». Cette pratique s'apparente clairement au prélèvement des frais de tenue de compte pourtant prohibé.

Du reste, les banques de la place ont diversement répondu à la mesure visant la suppression des frais de tenue de compte en diversifiant l'offre des services bancaires : sms et internet banking (Ecobank RCA) ou en augmentant l'offre de crédit (BPMC).

III.4. Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources en Centrafrique s'établit à 2,23%. C'est le plus élevé de la zone. Toutefois, il permet aux banques de dégager une marge d'intermédiation de 9,14%.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	11,37
Coût moyen des ressources	2,23
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,14

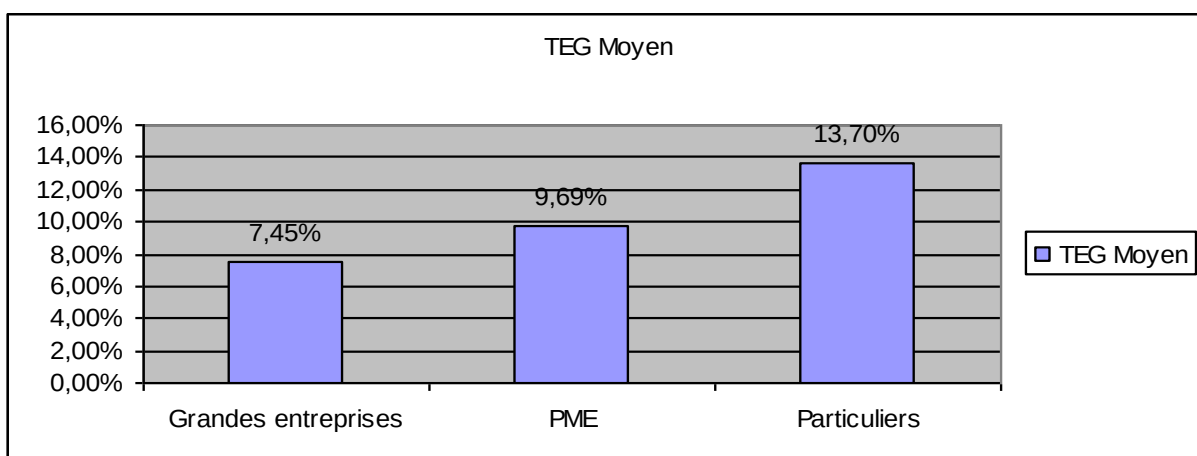
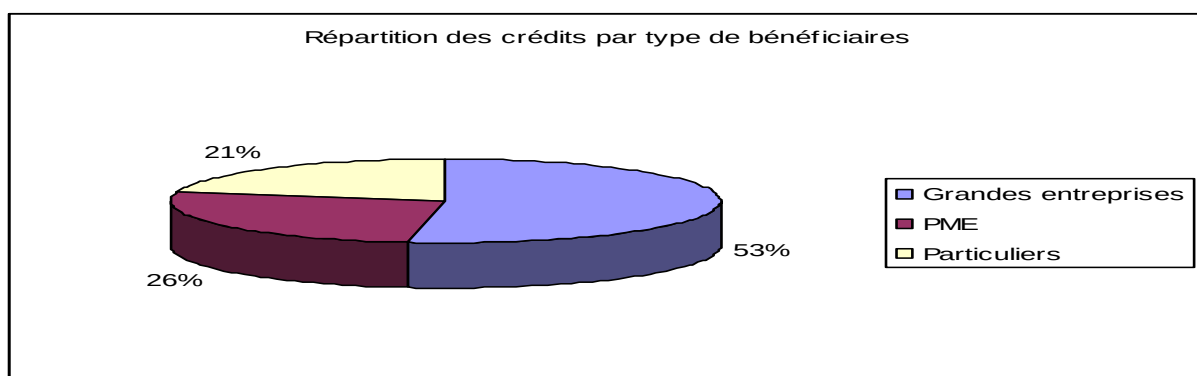
IV. CONGO

IV.1. Taux effectifs des crédits

Le système bancaire congolais est composé de six (06) banques en activité. Comme pour les autres places de la sous région, les taux nominaux sur les crédits sont en baisse en raison de la concurrence imposée notamment par les derniers arrivants que sont Ecobank Congo et BCH, lesquelles aux côtés de BGFIBANK Congo pratiquent des taux ne franchissant pas 14% quelle que soit la nature de la clientèle.

Le TEG moyen de l'ensemble des crédits consentis au Congo s'établit à 9,38%.

	Montant des crédits octroyés (En FCFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	75 482 144 011	52,2	7,45%
PME	38 166 774 037	26,4	9,69%
Particuliers	30 908 684 101	21,4	13,70%
Taux moyen	144 557 602 149	100,0	9,38%

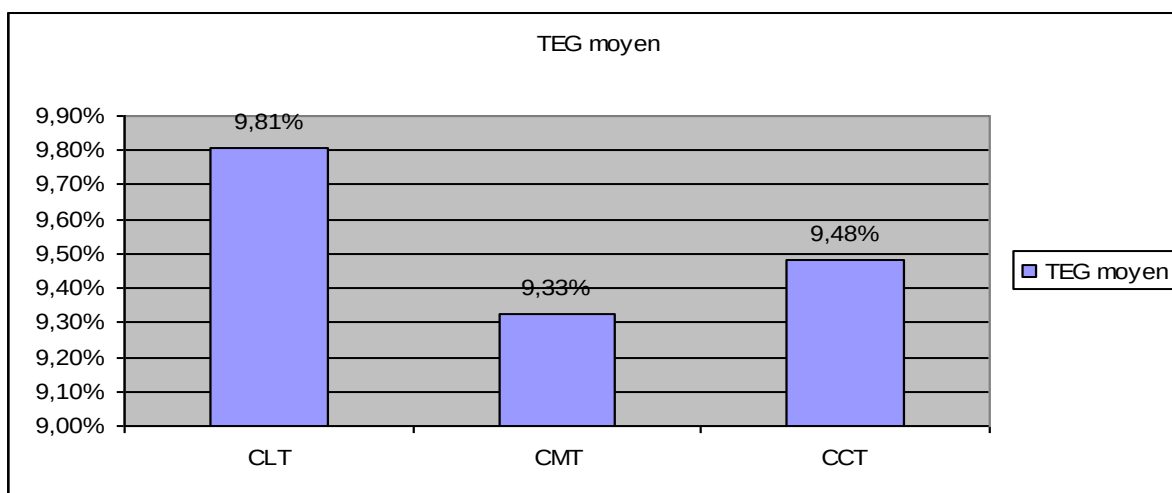
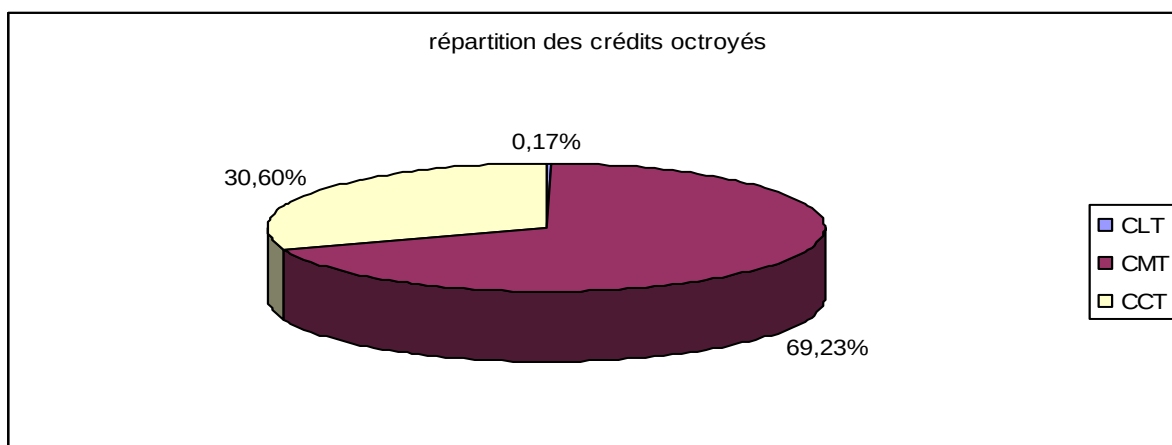


L'analyse de la situation par banque permet de relever que les TEG moyens les plus bas sont observés à LCB (8,30%) et à BGFIBANK Congo (8,44%) tandis que les TEG moyens les plus élevés sont notés au Crédit du Congo (12,63%) et à la BCI (11,30%).

LCB détient la plus grande production des crédits du pays en concentrant en effet 41% du total des crédits amortissables consentis entre janvier 2009 et avril 2010, suivie de BGFIBANK Congo (22%). Ecobank Congo (7%) et BCH (12%) détiennent les parts les moins importantes de la place.

Même si une grande part des concours reste orientée vers le secteur des grandes entreprises, les prêts aux particuliers sont en nette hausse, sous l'effet notamment des conventions signées avec certaines grandes entreprises afin de faire bénéficier à leurs salariés des taux préférentiels. Cette disposition contribue également à accroître l'offre de crédit à moyen terme à cette catégorie de clientèle.

	Montant des crédits octroyés (en FCFA)	%	TEG moyen
CLT	248 200 000	0,2	9,81%
CMT	100 076 794 644	69,2	9,33%
CCT	44 232 607 505	30,6	9,48%
Taux moyen	144 557 602 149	100,0	9,38%



La part des crédits à l'égard des grandes entreprises représente 52% du total des concours, celle des PME s'élève à 27% tandis que la part des particuliers se situe 21%.

Taux effectif global moyen hors taxes par banque

En %	BCH	BCI	BGFIBANK	CA CDC	ECOBANK	LCB
CLT	-	-	-	-	-	9,81
CMT	10,04	10,74	8,22	11,80	10,19	8,69
CCT	11,33	11,84	9,50	16,32	10,12	7,68
Découvert	-	-	-	-	-	-
Escompte	-	-	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-	-	-
Cautions et aval	-	-	-	-	-	-

Le TEG moyen des crédits accordés aux grandes entreprises s'établit à 7,45%. La plus grande part des crédits distribués à cette clientèle est attribuable à LCB (57%). BGFIBANK Congo qui occupe le deuxième rang ressort à 23%. Les grandes entreprises ne bénéficient pas encore des concours de la BCH. Quant aux autres banques (BCI, Crédit du Congo et Ecobank Congo), leur part dans la distribution totale des crédits aux grandes entreprises ne représente chacune que 7%.

Le TEG moyen hors assurance appliqué à la clientèle de particuliers s'établit à 13,70%. C'est le plus bas de la zone sur ce segment de la clientèle. De toutes les banques de la place, seule LCB a accordé des crédits à long terme au cours de la période considérée. Le TEG hors assurance pour ce type de crédit dans cette banque ressort à 9,38%.

IV.2. Réglementation des changes

A l'exception de BCH, toutes les banques implantées au Congo respectent les dispositions réglementaires en matière de commission de transferts. En effet, au lieu de 0,25% de commission prescrite pour les transferts hors-zone BEAC, la BCH prélève plutôt 0,5%.

Par ailleurs, les coûts inhérents aux transferts paraissent particulièrement élevés au Congo comparativement aux autres places de la sous région. En effet, outre la commission de transferts, les frais de dossier, les frais Swift et les frais de correspondance communs à toutes les places, les banques congolaises prélèvent en plus une commission dite BEAC de 0,25% et une taxe de transfert de 1% pour le compte de l'Etat. En réalité, la commission dite BEAC n'est pas reversée à la Banque Centrale. Elle alimente plutôt le compte d'exploitation des établissements de crédit.

Commissions de transferts

	BCH	BCI	BGFIBANK Congo	CDC	Ecobank Congo	LCB
Transferts Zone BEAC	0,5 %	0,25 % min. 3 950 FCFA	0,25 % min. 20 000 FCFA	0,25 %	0,25 % min. 5 000 FCFA	0,25 %
Transferts Hors Zone	0,5 %	0,5 % min. 6 760 FCFA	0,5 % min. 20 000 FCFA	0,50 %	0,5 % min. 5 000 FCFA	0,45 %

IV.3. Frais de tenue de compte

Seule BCH prélève encore des frais de tenue de compte sur les comptes de Particuliers de 6 000 F alors que toutes les banques du Congo les ont supprimés.

IV.4. Coût des ressources et marge bancaire

En dépit d'un taux effectif moyen sur les crédits apparaissant, comme l'un des plus bas de la zone, les banques congolaises parviennent à dégager une marge d'intermédiation bancaire de 8,84% grâce à un coût moyen des ressources de 0,54%.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	9,38
Coût moyen des ressources	0,54
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,84

V - GABON

V.1 - Taux effectif des crédits

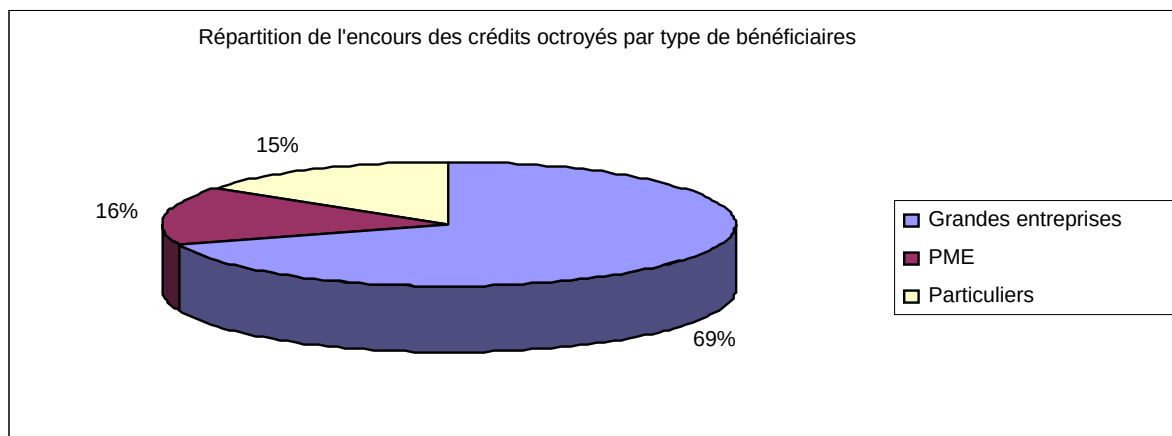
Le Gabon compte neuf banques en activité au 20 avril 2010 parmi lesquelles une banque de développement (BGD) et une banque de l'habitat (BHG). Ces établissements sont des banques spécialisées même si elles sont amenées à réaliser (de manière marginale) les opérations classiques des banques universelles.

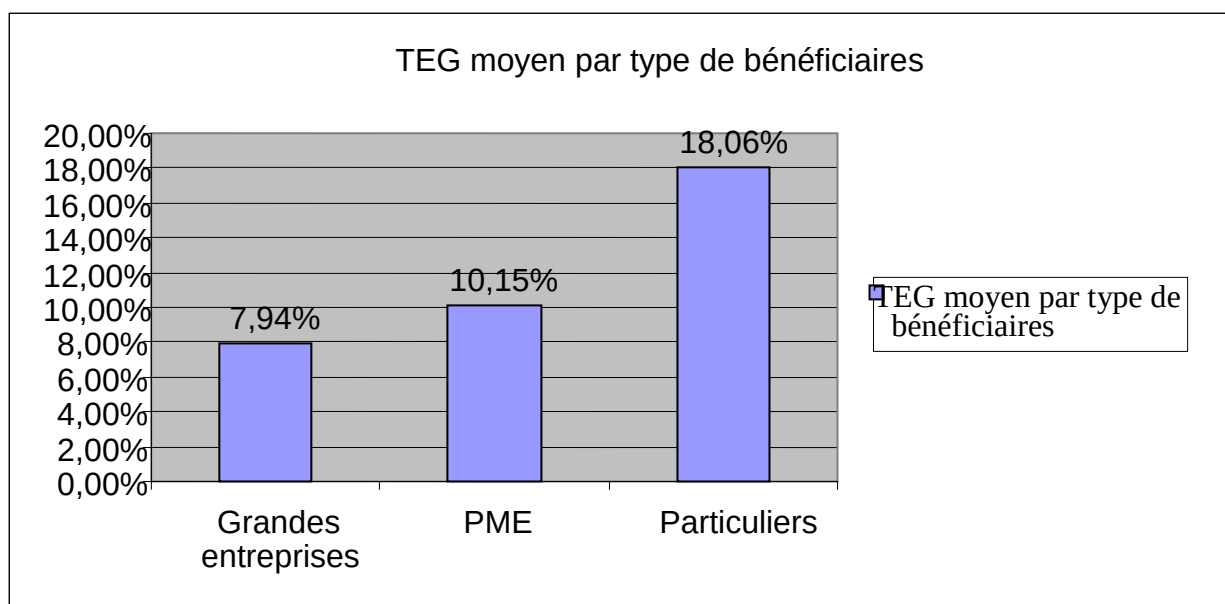
Le taux effectif global moyen des concours amortissables octroyés par les banques du Gabon est ressorti à 9,79 %.

Selon la nature de la contrepartie, 69,49% des crédits ont été accordés aux grandes entreprises au TEG moyen de 7,94%. Les PME et les particuliers qui ont bénéficié respectivement de 15,64% et 14,87% de l'encours total des crédits sur cette période ont obtenu un TEG moyen de 10,15% pour les PME et 18,06% pour les particuliers.

Les grandes entreprises, en raison de la qualité de leur signature et des montants sollicités influencent fortement les niveaux des taux qui leur sont proposés lors de la signature des différentes conventions de prêts. Le secteur des PME, qui constitue une alternative au marché des grandes entreprises (en raison de la structure des économies de la sous région) semble de plus en plus convoité par les banques qui lui proposent certains aménagements sur les taux. En revanche, les particuliers, notamment les agents de l'Etat, se voient proposer les taux les plus élevés. Cette situation résulte du coût du risque plus élevé sur ce segment de la clientèle. En effet, cette clientèle, à l'exception de la domiciliation de leur salaire, ne présente aucune autre garantie.

	Montant des crédits octroyés du 1er janvier 2009 au 20 avril 2010 (En FCFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	364 056 262 775	69,5	7,94%
PME	81 917 523 821	15,6	10,15%
Particuliers	77 896 125 214	14,9	18,06%
Taux moyen	523 869 911 810	100,0	9,79%

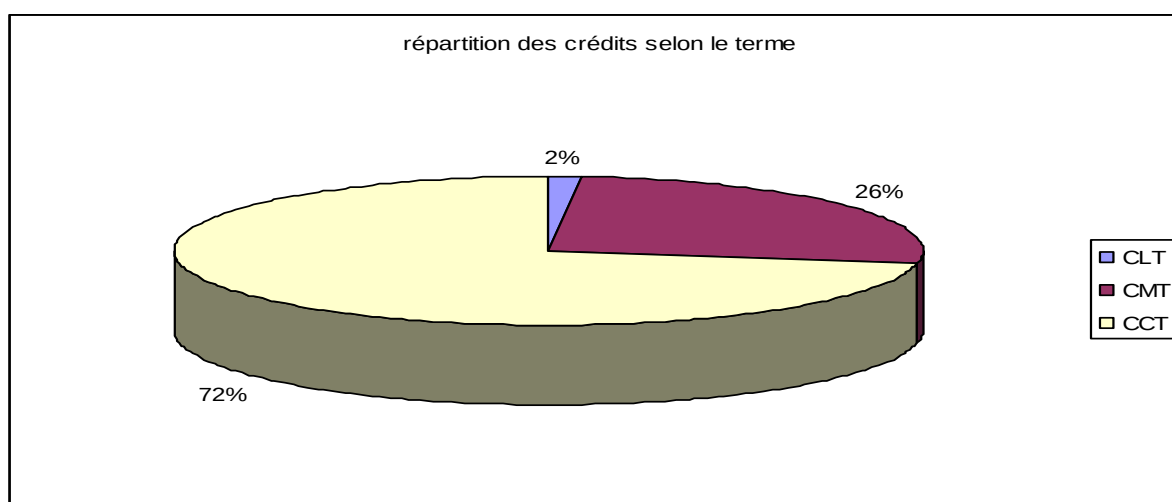


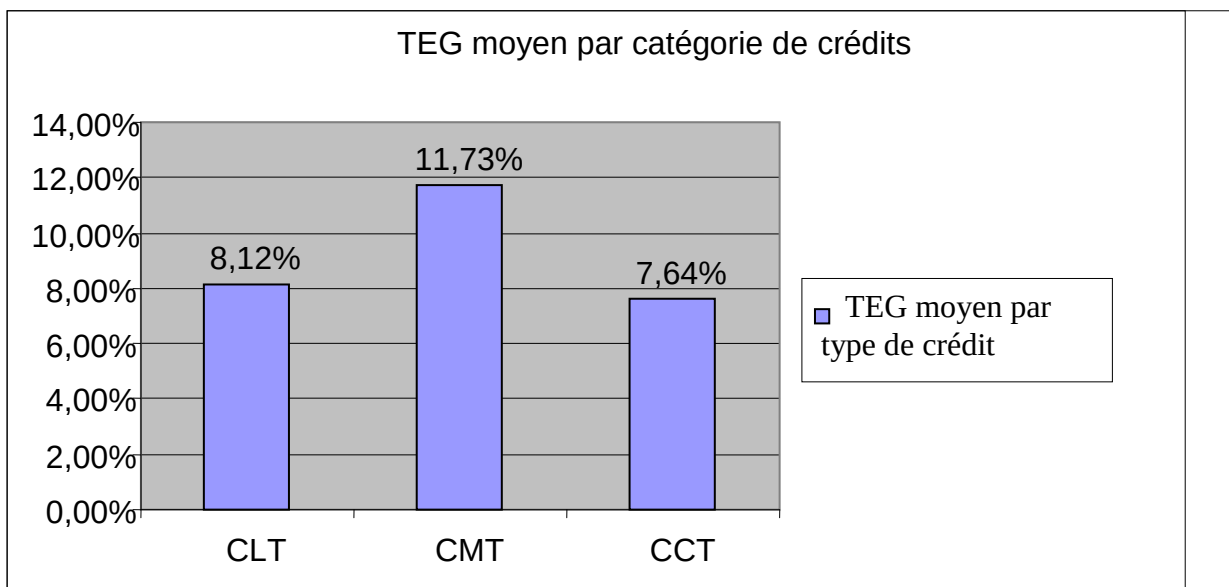


Avec un poids de 72,12% des crédits octroyés, les concours à court terme constituent le type de crédit le plus sollicité. Ces derniers ont été, en grande partie, accordés aux entreprises (PME et grandes entreprises). Le TEG moyen sur ces crédits s'est élevé à 7,64%. Ce niveau relativement bas résulte de la forte concurrence que se livrent les établissements de crédit sur le segment des grandes entreprises et de l'excédent des liquidités des banques.

Les TEG moyens sur les concours à long terme et les crédits à moyen terme ressortent respectivement à 8,12% et 11,73%. En termes de crédits octroyés, les crédits à long terme ne représentent que 1,6% de l'encours total des crédits contre 26,31% pour les crédits à moyen terme.

	Montant des crédits octroyés du 1er janvier 2009 au 20 avril 2010	%	TEG moyen
CLT	8 238 602 540	1,6	8,12%
CMT	137 823 414 144	26,3	11,73%
CCT	377 807 895 126	72,1	7,64%
Taux moyen	523 869 911 810	100,0	9,79%





Pour ce qui est des crédits « in fine » (découverts, escomptes et spot), le taux le plus élevé sur les découverts a été enregistré à BGFIBANK où il est ressorti à 15,00%. Toutefois, le prix de ce produit se situe en moyenne à 14,5% pour l'ensemble des banques de la place. ECOBANK et UGB constituent les exceptions du marché avec des taux de 12,59% et 12,2% respectivement.

Le TEG sur l'escompte varie de 13,21% (FBG) à 14,6% (BICIG). Par ailleurs, sur la période sous revue, les entreprises ont très peu eu recours à cette facilité. De plus, le nombre d'établissements dans lequel ces concours ont été relevés demeure très faible.

S'agissant des crédits spot, peu de banques offrent ce type de produits. En revanche, le portefeuille de la CITIBANK est essentiellement constitué de crédits spot octroyés au TEG moyen de 8,72%.

Sur la période sous revue, les banques gabonaises ont octroyé plus de 523 milliards FCFA de crédits amortissables dont 74,5% par BGFIBANK Gabon. Par conséquent, le TEG moyen de la place a été fortement influencé par les conditions pratiquées par cette banque.

De ce fait, les TEG moyens sur les crédits à court terme les plus élevés ont été observés à BGD (22,06%), à UGB (24,02%) et à BICIG (17,85%). Dans l'ensemble, ces crédits sont octroyés aux particuliers à des taux nominaux d'une valeur modale d'environ 15 % en général à laquelle il convient d'ajouter les frais de dossier (souvent fixes) qui s'avèrent être assez lourds sur des crédits de faibles montants. Pour les particuliers, il s'agit en général des crédits à la consommation et des crédits « rentrée scolaire ». En revanche, BGFIBANK Gabon et ECOBANK Gabon proposent les taux les plus bas avec respectivement 7,11% et 6,30%. Ces prêts sont en général consentis aux entreprises.

Enfin, cinq banques sur neuf ont octroyé des crédits à long terme sur la période. Les TEG moyens sur les prêts à long terme varient de 7,25% (BGFIBANK) à 14,36% (BGD). La Banque de l'Habitat du Gabon (BHG), dont l'activité est orientée vers des financements à long terme affiche un TEG moyen de 11,73%.

Taux effectif global moyen hors taxes par banque

TEG moyen(en %)	BGD	BGFIBANK	BHG	BICIG	CITIBANK
CLT	14,36	7,25	11,73	13,67	-
CMT	18,21	9,02	12,62	13,67	-
CCT	22,06	7,11	13,78	17,85	-
Découvert	-	15,00	-	12,10	-
Escompte	-	-	-	14,6	-
Spot	-	-	-	6,95	8,72

TEG moyen(en %)	ECOBANK	FBG	UBA	UGB
CLT	-	-	-	12,72
CMT	10,91	11,86	14,65	12,07
CCT	6,30	14,9	13,57	24,02
Découvert	12,59	14,86	14,17	12,2
Escompte	-	13,21	14,00	13,6
Spot	6,66	-	-	-

Les coûts annuels des cautions et avals oscillent entre 1,75 % (UGB) et 4,08 % (FBG).

Coûts moyens des cautions et avals

En %	BGD	BGFIBANK	BHG	BICIG
Cautions et avals	-	2,1	-	2,75

En %	ECOBANK	FBG	UGB	UBA	CITIBANK
Cautions et avals	-	4,08	1,75	-	2

V.2 – Réglementation des changes

En matière de transferts, les limites réglementaires sont respectées. Quelques établissements prélèvent des montants forfaitaires pour des opérations de transferts

de faibles montants dont les minimums forfaitaires varient de 1 000 FCFA (BICIG) à 15 000 FCFA (UBA). En plus de la commission de transferts, d'autres frais annexes sont prélevés par certains établissements de crédit avec des seuils propres à chaque banque.

Les opérations de change manuel au Gabon sont réalisées par toutes les banques de la place. Sur ces opérations qui ne portent, en général, que sur l'euro, une commission maximale de 4% est prélevée. Certaines banques appliquent un taux de commission de 3% pour leurs clients et un taux de 4% pour les non-clients. Au final, le produit total des opérations de change réalisées par les différentes banques gabonaises varie de 813 millions FCFA à 9,4 milliards FCFA.

Commissions de transferts

	BGD	BGFIBANK	BICIG	BHG	CITIBANK
Transferts Zone BEAC	-	0,25 % min 10 000 FCFA	0,25 % Min. 1 000 FCFA	-	0,25 %
Transferts Hors Zone	-	0,5 % Min 10 000 FCFA	0,5 % Min. 1 000 FCFA	-	0,5 %

	FBG	ECOBANK	UBA	UGB
Transferts Zone BEAC	0,25 % Min 10 000 FCFA	0,25 % Min. 2 500 FCFA	0,25 % Min 15 000 FCFA	0,25 %
Transferts Hors Zone	0,5 % Min 10 000 FCFA	0,5 % Min. 5 000 FCFA	0,50 % Min 15 000 FCFA	0,50 %

V.3 - Frais de tenue de compte

Les banques ont mis en application la décision de l'autorité monétaire supprimant les frais de tenue de compte sur les comptes des particuliers.

V.4 – Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources de l'ensemble des banques du Gabon est de 1,98%. Les coûts les plus élevés ont été observés à la BHG (5,5%) et BGD (3,8%). En revanche, Citibank affiche un coût très bas (0,15%).

Au final, la marge d'intermédiation s'est élevée à 7,81%. Les marges les plus élevées sont enregistrées à la BGD (15,04%), UGB (11,74%) et FBG (10,95%). A l'opposé, BHG (6,45%) et BGFIBANK (6,46%) affichent les marges les plus basses.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif global moyen sur crédits amortissables	9,79
Coût moyen des ressources	1,98
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,81

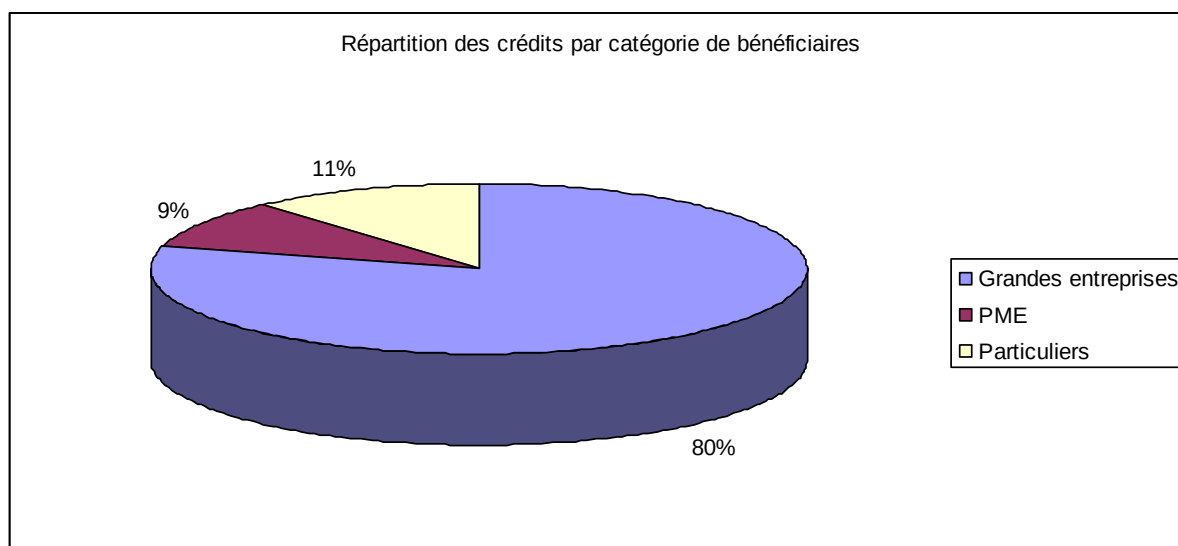
VI. GUINEE EQUATORIALE

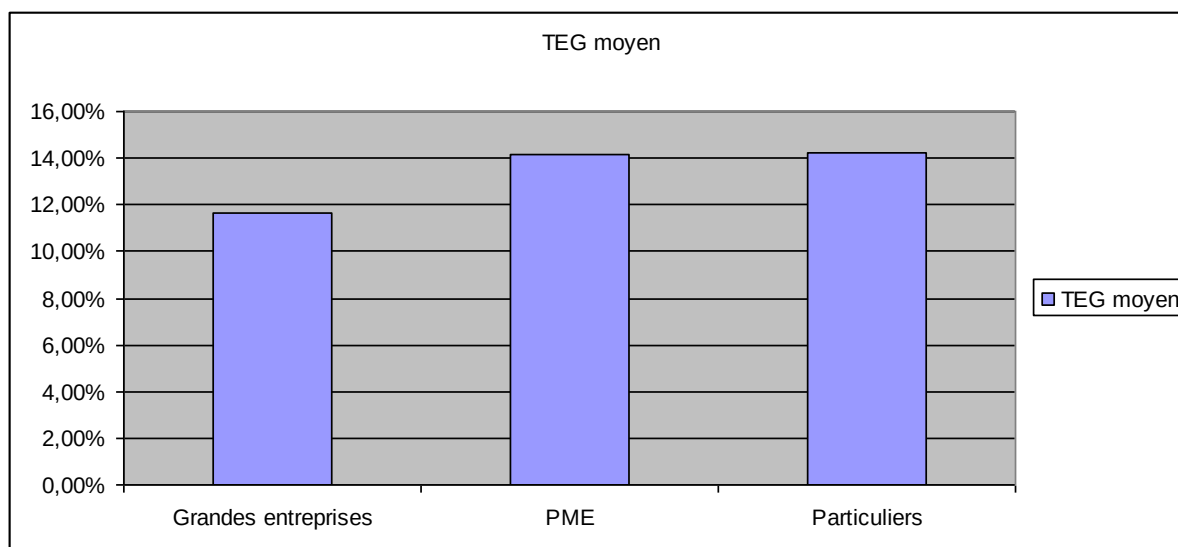
VI.1. Taux effectifs des crédits

Le système bancaire équato-guinéen est composé de quatre (04) banques en activité. Le secteur du bâtiment et des travaux publics concentrent toujours l'essentiel des engagements des banques du pays. Les montants en jeu sont relativement élevés comparativement aux concours observés dans les autres pays de la sous-région. Compte tenu de l'importance des marchés publics dans les projets de construction, les crédits de trésorerie, les crédits à moyen terme d'équipement et les engagements par signature sont les formes de concours les plus sollicitées.

Le taux moyen du crédit observé en Guinée Equatoriale est l'un des plus élevés de la sous région. Le TEG moyen s'élève à 12,15% alors que la moyenne sous-régionale se fixe à 10,65%. Compte tenu des excédents de liquidités dans le pays, le coût moyen des ressources en 2009 s'établit à 0,49%. En conséquence, la marge d'intermédiation bancaire s'élève à 11,66% et est la plus importante de la zone.

	Montant des crédits octroyés (En FCFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	156 349 205 199	79,2	11,62%
PME	18 401 558 792	9,3	14,13%
Particuliers	22 670 883 222	11,5	14,20%
Taux moyen	197 421 647 213	100,0	12,15%





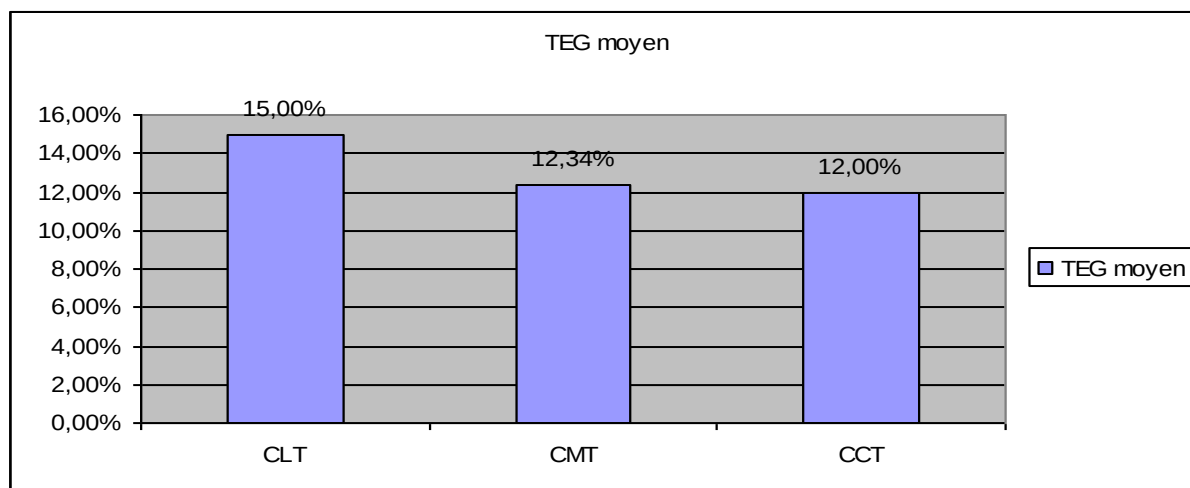
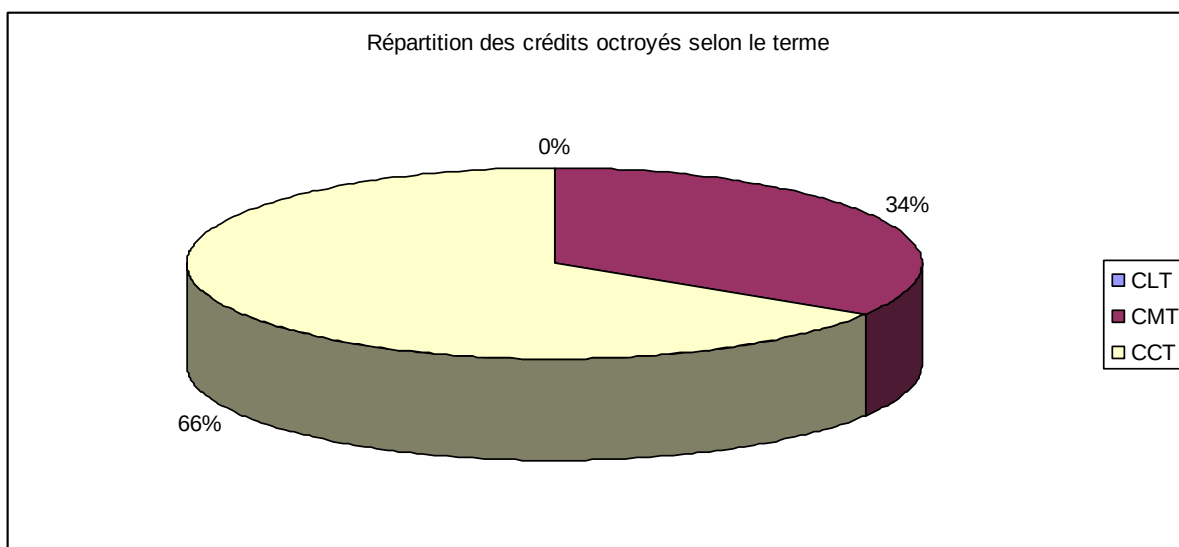
Sur les entreprises, les TEG moyens constatés en Guinée Equatoriale sont également les plus élevés de la CEMAC. Ils s'établissent respectivement à 11,62% pour les grandes entreprises et 14,13% pour les PME.

Le segment des grandes entreprises a un poids prépondérant dans la répartition des crédits amortissables suivant la nature des contreparties. En effet, 79% des concours alloués par le système bancaire équato-guinéen sont orienté vers les grandes entreprises. La part des crédits consacrés aux particuliers (11%) supplante celle dévolue aux PME (9%).

L'analyse des engagements par banque permet de constater que le marché du crédit reste dominé par CCEIBANK GE dont la part représente 76% de l'ensemble des engagements par caisse du pays. Cette domination s'amplifie sur le segment des grandes entreprises où la part de cette banque représente 91%. Le deuxième rang dans la distribution des crédits est occupé par SGBGE (18%), tandis que les parts de BGFIBANK GE (4%) et BANGE (2%) sont très faibles.

Par ailleurs, les taux nominaux des crédits aux particuliers s'établissent presque systématiquement à 15%. Cependant, compte tenu du montant élevé des sommes empruntées et de l'inexistence dans certaines banques (CCEIBANK GE et BANGE notamment) des frais de dossier et commissions à la mise en place des prêts, le taux effectif global dans l'ensemble se rapproche du taux nominal.

	Montant des crédits octroyés (en CFA)	%	TEG moyen
CLT	31 800 000	0,0	15,00%
CMT	66 619 879 038	33,7	12,34%
CCT	130 769 968 175	66,2	12,00%
Total	197 421 647 213	100,0	12,15%



La répartition des crédits selon la durée à courir révèle que 66% des crédits amortissables sont à court terme et 34% à moyen terme. Comme dans la plupart des pays de la CEMAC, les crédits à long terme sont quasiment inexistants.

Le TEG moyen sur les crédits à court terme s'affiche à 12% et celui sur les crédits à moyen terme s'établit à 12,34%. Seule BANGE a distribué des crédits à long terme au cours de la période considérée. Le TEG moyen qui en découle, ressort à 15%.

Taux effectif global moyen hors taxe par banques

En %	BANGE	CCEIBANK G.E	SGB GE	BGFIBANK
CLT	15,0	-	-	-
CMT	13,46	10,73	13,26	12,13
CCT	15,0	11,89	20,60	15,97
Découvert	-	-	-	-
Escompte	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-

VI.2. Commissions de transferts

A l'exception de CCEIBANK GE, les autres banques de Guinée Equatoriale ne prélèvent pas un montant forfaitaire minimum pour exécuter les transferts de faible montant. Par ailleurs, outre les frais de dossier et les frais Swift prélevés dans toutes les banques, la CCEIBANK GE prélève également une somme de 2 000 F relative à la déclaration de transfert et une taxe de transfert de 0,25% rétrocédée à l'Etat. Seulement, cette pratique est uniquement observée dans cette banque. Enfin, BANGE perçoit de son côté une taxe de transfert de 0,40% alimentant son produit net bancaire au lieu d'être reversée à l'Etat suivant sa terminologie.

Guinée Equatoriale : Commissions de transferts

	BANGE	BGFIBANK GE	CCEIBANK GE	SGBGE
Transferts Zone BEAC	0,25 %	0,25 %	0,25 % Min. 5 000 FCFA	0,20 %
Transferts Hors Zone	0,50%	0,50 %	0,5 % Min. 5 000 FCFA	0,50 %

VI.3. Frais de tenue de compte

Toutes les banques de la place ont effectivement supprimé les frais de tenue de compte sur les comptes des particuliers. Hormis la SGBGE où les coûts de certaines prestations ont été revus à la hausse, les autres banques affirment n'avoir pas pris de dispositions particulières pour compenser le manque à gagner causé par la suppression des frais de tenue de compte des particuliers.

VI.4. Coût des ressources et marge bancaire

Le taux effectif moyen des crédits assez élevé (12,12%) associé à une collecte abondante des liquidités bon marché, permet aux banques équato-guinéennes de dégager une marge d'intermédiation de 11,63%, la plus importante de la CEMAC.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,12
Coût moyen des ressources	0,49
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,63

VII - TCHAD

VII.1 - Taux effectif des crédits

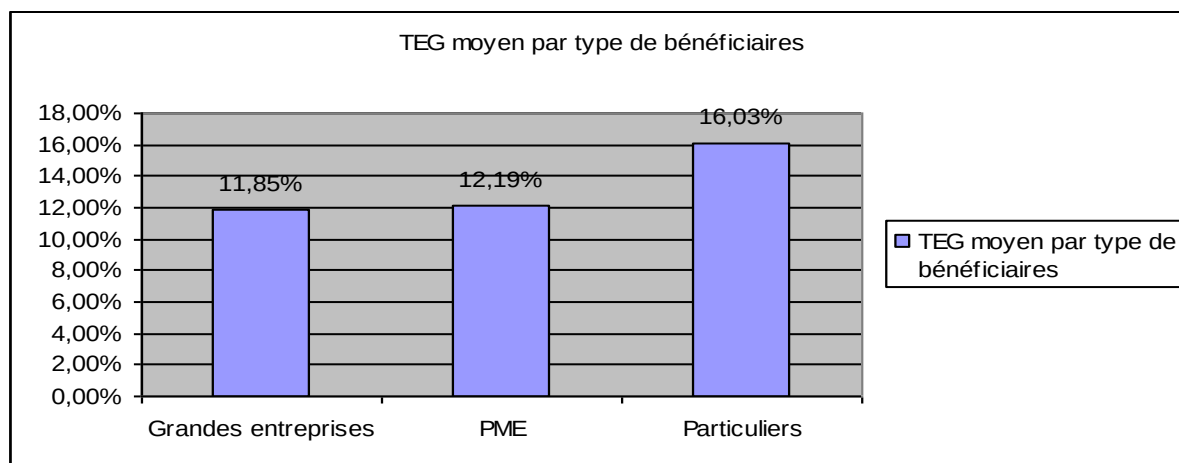
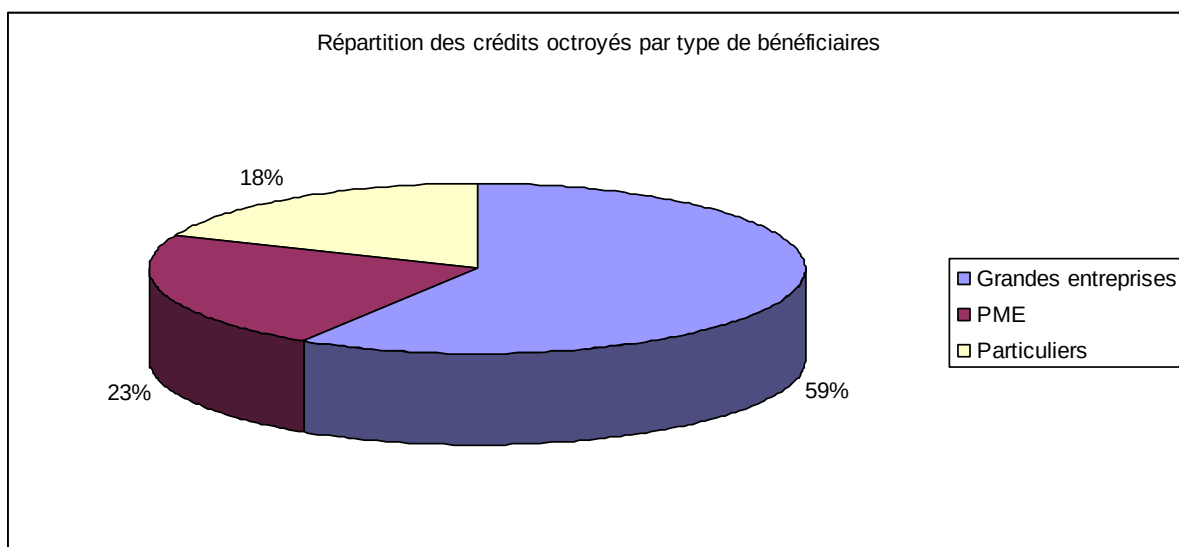
Le nombre d'établissements de crédit en activité au Tchad est passé de 7 à 8 banques. Cela a contribué à accentuer la concurrence sur le marché et à orienter à la baisse les taux nominaux des crédits proposés, notamment aux grandes entreprises. Ainsi, le TEG moyen des crédits amortissables octroyés sur la période retenue est ressorti à 12,70%.

Le marché bancaire tchadien est dominé, en termes de crédits amortissables octroyés par deux banques : ECOBANK et SGT. Toutefois, il convient de relever que UBA Tchad et Banque Agricole et Commerciale présentent une spécificité chacune. En effet, sur la période considérée, UBA Tchad et BAC n'ont octroyé toutes les deux qu'un seul crédit à moyen terme. UBA Tchad vient de démarrer ses activités et la situation de la BAC est liée à la nouvelle orientation prise par la banque qui, au regard du risque élevé lié au financement de l'agriculture, envisage dorénavant de s'orienter vers le financement de l'habitat en délaissant le secteur de l'agriculture.

La répartition des crédits selon le type de bénéficiaires montre que les grandes entreprises constituent le segment privilégié des banques tchadiennes. La concurrence est plus vive sur ce segment de la clientèle où le risque de défaillance est moins élevé que sur les autres mais le rendement est plus faible.

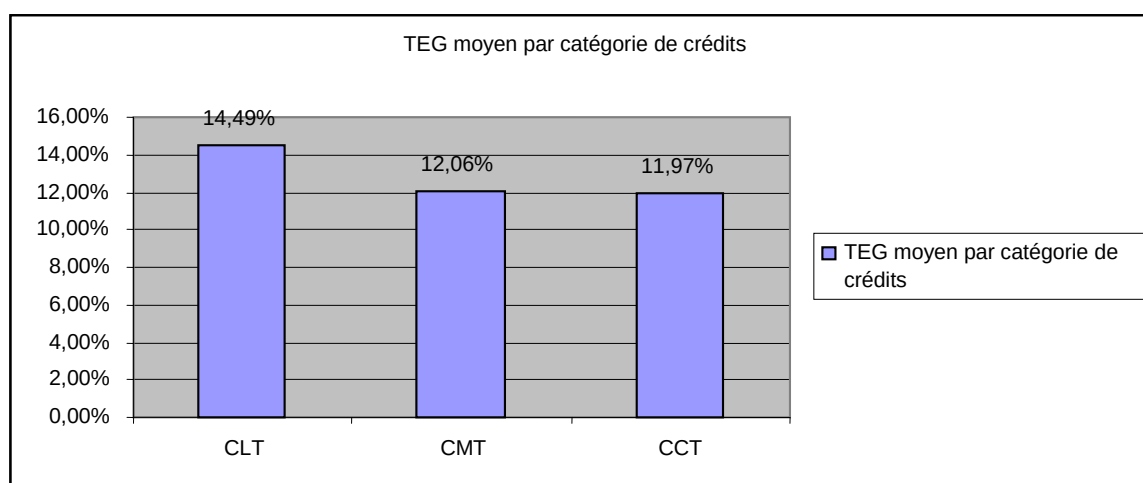
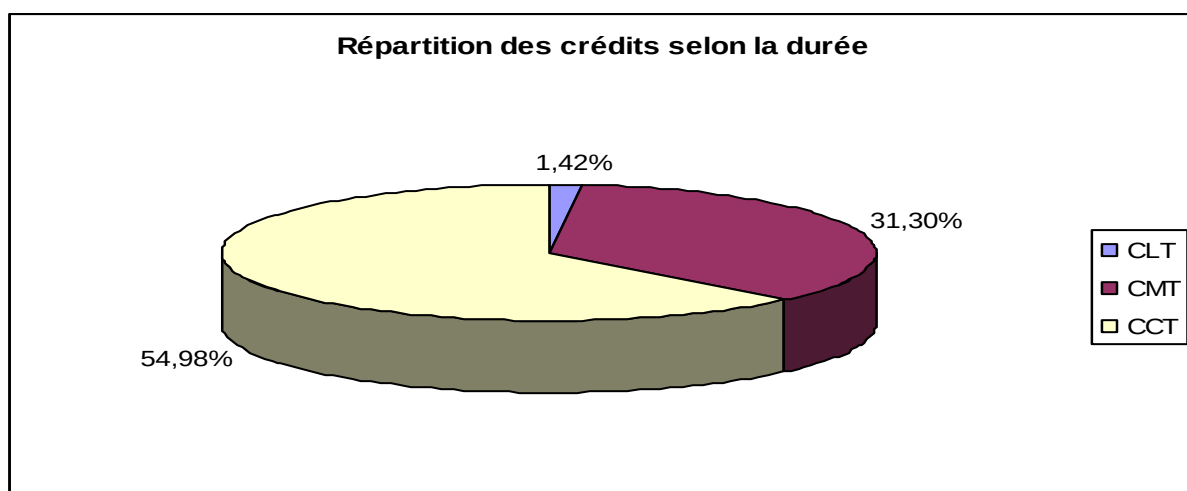
Les crédits aux grandes entreprises et aux PME ont été octroyés au TEG moyen respectif de 11,85% et 12,19% contre 16,03% pour les particuliers.

	Montant des crédits octroyés du 1er janvier 2009 au 20 avril 2010 (En FCFA)	%	TEG moyen
Grandes entreprises	83 133 814 800	59,0	11,85%
PME	31 752 641 287	22,5	12,19%
Particuliers	26 066 117 617	18,5	16,03%
Taux moyen	140 952 573 704	100,0	12,70%



Selon la maturité, la structure du portefeuille de crédit de l'ensemble des banques du Tchad reste dominée par les crédits à court terme (54,98% des concours octroyés) contre 43,60% pour les crédits à moyen terme et 1,42% pour les crédits à long terme. Par conséquent, le TEG moyen a été influencé par les taux des crédits à court terme dont le TEG moyen est ressorti à 11,97% contre 12,06% et 14,49% respectivement pour les crédits à moyen terme et les crédits à long terme.

	Montant des crédits octroyés (en FCFA)	%	TEG moyen
CLT	2 006 646 465	1,4	14,49%
CMT	61 453 280 934	43,6	12,06%
CCT	77 492 646 305	55,0	11,97%
Taux moyen	140 952 573 704	100,0	12,70%



Le TEG moyen des crédits à court terme le plus bas a été observé à la BSIC Tchad (11,33%) et le plus élevé a été enregistré à la FBT (15,29%). Les écarts relevés entre les banques proviennent en grande partie du montant des frais de dossier et des frais annexes prélevés par les différents établissements. En revanche, les taux nominaux proposés sont en général assez proches.

Le TEG moyen des crédits à moyen terme oscille entre 9,5% (FBT) et 25,0% (CBT). Les taux relevés au niveau de la CBT ont été influencés par les nouvelles conventions que cette banque a signées avec certaines entreprises de la place pour octroyer les prêts à leurs employés. En effet, l'approche consiste à accorder des prêts aux agents en prenant soin d'intégrer dans l'encours le montant de l'ancien prêt et de le racheter avant la mise en place effective du nouveau prêt. Or, il s'avère que la majorité des agents de cette entreprise avait déjà contracté des prêts auprès de la CBT grevant ainsi le TEG sur ces prêts.

Les crédits à long terme demeurent encore marginaux. Ils ne représentent à peine que 1% des concours. De plus, ils n'ont été observés que dans deux banques : CBT et BCC. Ils concernent les crédits à l'habitat. Les taux élevés constatés sont liés aux conventions précédemment évoquées.

Pour ce qui est de la nature des crédits « in fine » (découvert, escompte et spot), seuls les découverts sont constamment sollicités. Les taux proposés sur les

découverts varient de 11,6% (SGT) à 16,0% (UBA). Le taux d'escompte moyen est compris entre 12,6 % et 15,32 %.

En raison de nombreux chantiers d'infrastructures en cours dans le pays, les entreprises bénéficiaires des différents marchés ont recours aux différents types de cautions (notamment les cautions pour avance de démarrage, pour retenue de garantie et pour soumission). Ainsi, les cautions et avals constituent les types de concours les plus sollicités sur la place tchadienne. Le TEG moyen servi sur ce type de concours est ressorti à 2,04%.

Taux effectif global moyen hors taxes

TEG moyen(en %)	SGTB	CBT	FBT	BCC	ECOBANK	BSIC	UBA	BAC
CLT	12,24	19,22	-	-	-	-	-	-
CMT	12,09	25,00	9,50	12,67	11,99	116,91	12,18	-
CCT	8,56	15,22	15,29	12,59	12,93	11,33	-	-
Découvert	11,6	13,09	13,85	13,2	12,01	15,01	16,0	-
Escompte	14,5	15,32	-	12,67	12,73	-	-	-
Spot	-	-	10,49	-	10,5	-	-	-

Les coûts des engagements par signature varient de 1,26% (CBT) à 2,90% (SGT). L'encours des cautions et avals est en constante progression en raison de l'évolution économique et des programmes de développement initiés par le pays. Par conséquent, les entreprises obtenant des marchés publics ont souvent recours à ce type d'engagement.

Coûts moyens des cautions et avals

En %	SGTB	CBT	FBT	BCC	ECOBANK	BSIC
Cautions et avals	2,9	1,26	1,32	2,14	1,98	2,63

VII.2 – Réglementation des changes

En matière de transferts, la réglementation des changes est dans l'ensemble respectée. Toutefois, certains établissements de crédit ont fixé des montants planchers qu'ils prélèvent pour les opérations de transferts en dessous d'un certain seuil. Ces montants planchers varient de 1 500 FCFA (BCC) à 15 000 FCFA (FBT). Au final, ces montants planchers qui sont censés couvrir les charges liées à la transaction conduisent les établissements de crédit à enfreindre les limites réglementaires fixées par la réglementation des changes.

Par ailleurs, de nombreux frais annexes qui varient selon l'établissement (frais de dossier, frais de téléx, etc.) greffent ces opérations.

Les produits des opérations de change dans les résultats des banques du Tchad occupent une place importante. Ces résultats sont en général obtenus sur les opérations de change manuel réalisées en grande partie avec les différents bureaux

de change installés à N'djamena et dans une moindre mesure sur les opérations de change manuel avec les particuliers. Toutefois, les commissions de change manuel prélevées par les banques demeurent en dessous de la limite réglementaire.

Commissions de transferts

	SGTB	FBT	ECOBANK	BAC
Transferts Zone BEAC	0,25 %	0,25 % Min 15 000 FCFA	0,25 % Min. 5 000 FCFA	0,25 %
Transferts Hors Zone	0,5 %	0,5 % Min 15 000 FCFA	0,5 % Min. 5 000 FCFA	0,50 %

	CBT	BSIC	BCC	UBA
Transferts Zone BEAC	0,25 % Min. 5 000 FCFA	0,25 %	0,25 % Min. 1 500 FCFA	0,25 %
Transferts Hors Zone	0,5 % Min. 5 000 FCFA	0,5 %	0,5 % Min. 1 500 FCFA	0,50 %

VII.3 - Frais de tenue de compte

La BAC continue à prélever les frais de tenue de compte sur les comptes chèques des particuliers à hauteur de 1 000 FCFA.

VII.4 – Coût des ressources et marge bancaire

Le coût moyen des ressources sur la place est de 1,06 %. Le coût le plus élevé est de 1,77% (BSIC) et le plus faible est de 0,45% (SGT).

Au final, la marge d'intermédiation moyenne est de 10,64%. Elle varie, pour l'ensemble des banques de 9,31% à 16,37%.

Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,7
Coût moyen des ressources	1,06
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,64

ANNEXES

A - CAMEROUN

Les banques ayant participé à l'enquête.

- BICEC
- STANDARD CHARTERED BANK
- ECOBANK CAMEROUN
- SGBC
- UBC
- AFRILAND FIRST BANK
- NFC BANK
- CBC
- CITIBANK CAMEROUN
- UBA
- SCB CA
- BANQUE ATLANTIQUE

BICEC : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	8,32	0,66	8,90	19,25	10,64
CCT	7,65	0,55	8,88	19,25	10,64
Découvert				19,25	
Escompte	11,58	-	11,58	19,25	13,81
Spot	6,08	-	6,08	19,25	7,24
Engagements par signature	1,39	0,09	1,48	19,25	1,77

BICEC : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	5,37	0,06	5,49	19,25	6,54
Petites entreprises	12,71	0,94	13,57	19,25	16,18
Particuliers	12,40	1,60	14,88	19,25	17,74

Coûts moyens des transferts²

	Commission de transfert	Frais de dossier	Commission de change	Frais swift
Zone BEAC	0,25% Min 6 500 FCFA	7 150 FCFA	-	10 000 FCFA
Hors Zone	0,50% Min. 6 500 FCFA	10 300 FCFA	0,1 % Min. 6 200 FCFA	14 200 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non facturé
SYSTAC	Non facturé

² S'agissant des commissions des correspondants, elles s'élèvent à 13 750 FCFA lorsqu'elles sont à la charge du bénéficiaire et à 40 150 FCFA à charge de l'expéditeur.

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devise	Produits des opérations de change
Euro	4,25 %	5 144 065 405 FCFA
Autres	4,5 %	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Opérations de crédit	J+1
Opérations de débit	J-1

BICEC – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,86
Coût moyen des ressources	1,25
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,61

Monétique

Cotisation annuelle pour les cartes	
Clientèle professionnelle Visa Business Electron Visa Business Gold	10 000 FCFA 20 000 FCFA
Clientèle des particuliers (carte sur CSL)* Express Plus Leader Visa Electron Visa Classic Visa Gold	1 875 FCFA 3 350 FCFA 7 210 FCFA 6 000 FCFA 10 500 FCFA 20 000 FCFA
Banque à distance pour les particuliers	
BICEC Info : consultation de compte par téléphone portable et fixe Réception par SMS d'un mini relevé Option 1 Option 2	1 000 FCFA 1 960 FCFA
BICEC.COM : consultation de compte par Internet Option 1 Option 2 Option 3	1 000 FCFA 1 500 FCFA 2 500 FCFA
ALLO BICEC : consultation par téléphone fixe	1 000 FCFA

* retrait dans un distributeur de billet d'une autre banque : 2 500 FCFA

Paieement par carte (hors EpayBox) : 525 FCFA

STANDARD CHARTERED BANK : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	6,98	1,1	8,08	19,25	9,63
CCT	-	-	-	-	-
Découvert	9,81	0,59	10,40	19,25	12,41
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	7,11	1,66	8,77	19,25	10,45
Engagements par signature	2,15	-	2,15	19,25	2,56

STANDARD CHARTERED BANK : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,98	1,1	8,08	19,25	9,63
Petites entreprises	-	-	-	-	-
Particuliers	-	-	-	-	-

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Handling charges	Exchange commission	Swift
Zone BEAC	0,25 %	0,25 % si < 50 M 0,5% si]50M ; 100M] 1% si > 100 M	0,1%	28 000
Hors Zone	0,5%	0,25 % si < 50 M 0,5% si]50M ; 100M] 1% si > 100 M	0,1%	28 000

STANDARD – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,08
Coût moyen des ressources	0,51
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,57

Monétique

Cotisation	
Un seul type de carte	10 000 FCFA lors de l'émission de la carte qui est valable 3ans

ECOBANK CAMEROUN³ : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	9,75	0,4	10,01	19,25	11,93
CCT	13,37	0,24	13,56	19,25	16,17
Découvert	11,05	-	11,05	19,25	13,17
Escompte	10,02	-	10,02	19,25	11,95
Spot	7	-	7	19,25	8,35
Engagements par signature				19,25	

ECOBANK CAMEROUN : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,2	0,3	8,3	19,25	9,9
Petites entreprises	14,18	0,21	14,29	19,25	17,04
Particuliers	12,4	0,9	12,6	19,25	15,03

ECOBANK CAMEROUN- Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Dossier	Change	Swift	Correspondant
Zone BEAC	0,25 % Min. 5 000 FCFA	10 000 si < 1 M 25 000 si]1 M ; 5 M] 35 000 si]5M ;10 M] 50 000 si]10 M ;25 M] 100 000 si > 25 M	-	15 000	Variable
Hors Zone	0,5 % Min. 5 000 FCFA	10 000 si < 1 M 25 000 si]1 M ; 5 M] 35 000 si]5M ;10 M] 50 000 si]10 M ;25 M] 100 000 si > 25 M	0,4 %	15 000	Variable

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	25 000 FCFA/ transaction
SYSTAC	150 FCFA/ transaction

³ Report des données de l'enquête réalisée en 2009

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devise	Produits des opérations de change
Euro	2,5 %	2 335 000 000 FCFA
Autres (USD)	1,5 % + 0,4 % de commissions de change (avec Min. 5 000 FCFA)	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Opération de crédit	J-1
Opérations de débit	J+1

ECOBANK CAMEROUN- Marge bancaire moyenne

Taux effectif moyen sur crédits	11,75
Coût moyen des ressources	1,29
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,46

Monétique

Distributeurs Automatiques de Billets	En F CFA
Souscription/Emission de carte	
Carte azur	3 000
Carte Gold	5 000
Carte Platinum	7 500
Forfait annuel	
Carte azur	6 000
Carte Gold	10 000
Carte Platinum	15 000
Retrait régional (inter agences réseau Ecobank Afrique)	1 000 par retrait
Consultation solde	100
Impression reçu	100
Internet Banking	

Souscription mensuelle	
Particuliers	
Abonnement bleu	1 500
Abonnement argent	2 250
Personnes morales	
Abonnement bleu	5 000
Abonnement argent	7 500
Grandes entreprises – Institutions	
Abonnement bleu	15 000
Abonnement argent	20 000
E-Alert	
Souscription mensuelle	
Particuliers	1 000
Entreprises	2 500
Grandes entreprises et Institutions	5 000
E-Statement	
Souscription mensuelle	
Particuliers	500
Entreprises	1 000
Grandes entreprises et Institutions	1 000

SGBC : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	9,17	0,1	9,48	19,25	11,64
CCT	6,39	0,19	6,44	19,25	7,69
Découvert	9,88	-	9,88	19,25	
Escompte	12,32	-	12,32	19,25	14,86
Spot	5,30	-	5,30	19,25	6,32
Engagements par signature	0,97	-	0,97	19,25	1,16

SGBC : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,17	-	6,17	19,25	7,36
Petites entreprises	9,53	-	9,53	19,25	11,36
Particuliers	12,24	0,21	14,24	19,25	18,13

Coûts moyens des transferts⁴

	Commission Transfert	Frais de dossier	Commission de change	Frais Swift
Zone BEAC	0,25 %	15 000 FCFA	-	15 000 FCFA
Hors Zone	0,5 %	15 000 FCFA	0,4 % Min. 15 000 FCFA	15 000 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non répercuté
SYSTAC	Non répercuté

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devises	Produits des opérations de change
Toutes devises		
Bureaux de change	1,4 %	3 632 000 000 FCFA
Autres	2,5 %	

Dates de valeur des principales opérations

	Date de valeur de la banque
Versement espèce	J+1
Virement reçu	J+1
Virement émis	J-1
Retrait	J-1
Paiement chèques de caisse	J-1
Remise chèque sur autres banques	J+2
Remise chèque SGBC	J+1

⁴ Pour ce qui est des transferts, il convient de noter que les frais de correspondant s'élèvent à 13 119 FCFA pour le réseau SG et à 26 238 FCFA hors réseau SG. De plus, le coût de l'édition de l'état du transfert est de 10 000 FCFA. Pour les opérations hors compte ou pour les non clients, l'établissement prélève des frais supplémentaires de 0,5 % avec un minimum de 30 000 FCFA.

SGBC – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	6,81
Coût moyen des ressources	1,04
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	5,77

Monétique

	En F CFA
VOCALIA (consultation de compte) Par téléphone (compte chèque/compte d'épargne) Par fax	1 150/mois 2 600/mois
MESSALIA (consultation de compte par sms)	2 000/mois
SOGECOM (consultation de compte sur internet)	2 500/mois
PACKAGE Select Confiance Agence des particuliers	5 000/mois 4 100/mois 10 000/mois
Cartes de retrait et de paiement	
Cotisation annuelle Carte préférence Carte privilège Carte Visa Electron Carte Visa Business Carte Visa Premier	12 544 18 544 30 865 89 281 89 281
Frais retrait à l'étranger (carte business)	3 000 FCFA

UBC : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	12,73		14,00	19,25	16,70
CCT	11,04		17,62	19,25	21,03
Découvert	15,00	2,78	17,78	19,25	21,20
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	2	2,24	4,24	19,29	5,05

UBC : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,00	5,89	17,85	19,25	21,29
Petites entreprises	11,64	6,75	18,33	19,25	21,86
Particuliers	11,53	6,98	18,21	19,25	21,71

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Handling Commission	Commission de change	Frais Swift	Documentation
Zone BEAC	-	-	-	-	-
Hors Zone	0,5 % Min 5 000 FCFA	0,25 % Min. 22 500 FCFA	0,1 % Min 5 000 FCFA	15 000 FCFA	10 000 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	5 000 FCFA/transaction
SYSTAC	5 000 FCFA/transaction

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devises	Produits des opérations de change
EURO Bureau de change Particuliers	1,53 % 2,1 %	4 165 000 000 FCFA
USD	3 %	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Opérations de crédit	J+1
Opérations de débit	J-1

UBC - Marge bancaire moyenne

Taux effectif moyen sur crédits	16,99
Coût moyen des ressources	2,37
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,62

AFRILAND FIRST BANK : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	8,44	0,02	9,22	19,25	10,99
CCT	9,77	0,27	12,84	19,25	15,31
Découvert	12,5	-	12,5	19,25	
Escompte	10,06	-	10,06	19,25	12,00
Spot	7,62	-	7,62	19,25	9,08
Engagements par signature	2,00	-	2,00	19,25	2,39

AFRILAND FIRST BANK : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,07	-	7,65	19,25	9,13
Petites entreprises	9,41	0,25	11,35	19,25	13,54
Particuliers	11,16	0,31	12,60	19,25	15,02

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Commission de change	Frais de Dossier	Frais Swift	Commission authentification
Zone BEAC	-	-	-	-	-
Hors Zone	0,5 % Min. 5 000 FCFA	0,4 % Min. 5 000 FCFA	10 000 FCFA	6 500 FCFA	2 000 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA Virements normés Emis (< 100 millions) Emis (> 100 millions) Virements non normés Emis (< 100 millions) Emis (> 100 millions)	 20 000/opération 30 000/opération 25 000/opération 35 000/opération
SYSTAC	2 000 /opération

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devises	Produits des opérations de change
Euro	2,5 %	
Autres (USD)	4 %	3 486 000 000 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Virement SYGMA	J-1
Virement en compensation	J+1
Versement espèces	J+1
Retrait espèces, paiement chèques, domiciliation d'effet et divers	J-1
Remise chèque et effet	J+2
Effets à l'escompte	J-1

AFRILAND FIRST BANK - Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	10,23
Coût moyen des ressources	2,13
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,10

Monétique

GAB	En F CFA
Abonnement annuel Fellow Partner	6 000 12 000
Edition mini relevé	250
I-CARD	
Souscription Abonnement annuel	10 000 10 000
Retraits De 0 à 100 000 De 100 001 à 500 000 De 500 001 et plus	200 1 000 5 000
HOME FIRST	
Comptes CEL/CDI/FC C/P et comptes de dépôts spéciaux des particuliers	2 000/ semestre 3 000/ trimestre

Comptes de dépôts spéciaux des entreprises Comptes courants CEL/CDS/CDI dispora	2 000/ mois 3 000/ mois 5 000/ trimestre
FLASH CASH	
Commission fixe Commission variable pour non client Annulation	1 500 0,05 %, minimum 500 0,025%, minimum 500

NFC BANK : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	11,94	0,01	12,20	19,25	14,54
CCT	11,02	-	11,05	19,25	13,18
Découvert				19,25	
Escompte				-	
Spot				-	
Engagements par signature				19,25	

NFC BANK : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
PME	10,26	0,1	10,28	19,25	12,26
Particuliers	15,00	0,9	15,65	19,25	18,66

Coûts moyens des transferts⁵

	Commission Transfert	Commission de change	Frais de dossier	Swift	Frais de correspondant
Zone BEAC	0,1 %		15 000	15 000	15 000
Hors Zone	0,5 %	0,4 % Min. 10 000	15 000	15 000	15 000

⁵ Pour les non-clients, une commission de 50 000 FCFA est perçue pour chaque transaction.

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non facturé
SYSTAC	Non facturé

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devises	Produits des opérations de change
Toutes devises	2 %	247 928 886 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Paiement chèques présentés par confrères	J-1
Virement émis, paiement chèques de caisse	J-1
Versement espèces, virement reçu	J+1
Remise chèques sur autres banques	J+2
Remise chèque NFC même guichet	J+1
Remise chèque intra NFC	J+2

NFC – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	11,96
Coût moyen des ressources	3,58
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,38

CBC : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	9,31	0,53	9,78	19,25	11,66
CCT	9,39	0,87	9,81	19,25	11,70
Découvert	12,5	-	12,5	19,25	
Escompte	11,0	-	11,0	19,25	
Spot	6,43	0,29	6,72	19,25	8,01
Engagements par signature	1,2	-	1,2	19,25	1,43

CBC : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	12,31	0,54	13,77	19,25	16,42
PME	10,81	0,28	11,83	19,25	14,11
Particuliers	9,09	0,82	9,41	19,25	11,22

Coûts moyens des transferts⁶

	Commission Transfert	Correspondant	Dossier	Swift	Commission paiement	PDL
Zone BEAC	0,1 % Intra Groupe 0,2 % autres banques	Variable	10 000	10 000	0,1 %	600
Hors Zone	0,5 %	Variable	10 000	30 000	0,1 %	600

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non facturé
SYSTAC	Non facturé

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Toutes devises	5 %	1 628 000 000 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Virements émis	J-1
Virements reçus Systac Sygma	J+1 J
Opérations de crédit	J+1

⁶ Les frais de dossier pour les transferts dans la zone euro s'élèvent à 10 000 FCFA. De plus, les personnes non clientes de la banque désirant effectuer des transferts doivent s'acquitter des frais supplémentaires de 30 000 FCFA.

Opérations de débit	J-1
Chèques	
Encaissement chèques	J+1
Chèques CBC	J+2
Chèques autres banques	
Escompte chèques	J
Paiement chèques	J-1

CBC – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	13,34
Coût moyen des ressources	1,91
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,43

CITIBANK CAMEROUN : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	6,75	-	6,75	19,25	8,05
CCT	-	-	-	-	-
Découvert	7,45	0,24	7,7	19,25	9,18
Escompte	5,15	0,21	5,36	19,25	6,39
Spot	6,42	0,59	7,01	19,25	8,36
Engagements par signature	0,41	-	0,41	19,25	0,49

CITIBANK CAMEROUN: Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,75	-	6,75	19,25	8,05
Petites entreprises	-	-	-	-	-
Particuliers	-	-	-	-	-

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Handling commission	Communication cost
Zone BEAC	0,25 %	Négociable	15 000 FCFA
Hors Zone	0,3 % Euro transfert 0,5 % autres devises	0,25 % corporate-target market 1 % autres	15 000 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non facturé
SYSTAC	Non facturé

Opérations de change manuel

	Commission de change	Produits des opérations de change
Toutes devises	4 %	2 596 000 000 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Opération de crédit	J+1
Virement émis	J+2
Virement reçu	J
Opération de débit	J-1

CITIBANK CAMEROUN – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,05
Coût moyen des ressources	0,47
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,52

UBA CAMEROUN : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	-	-	-	-	-
CCT	10,38	0,93	11,31	19,25	13,49
Découvert	15	0,83	15,83	19,25	18,87

Escompte	15	0,75	15,75	19,25	18,78
Spot	6	0,15	6,15	19,25	7,33
Engagements par signature	1,2	-	1,2	19,25	1,43

UBA CAMEROUN: Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,06	0,69	8,75	19,25	10,43
Petites entreprises	14,22	0,65	14,65	19,25	17,74
Particuliers	12	1	13	19,25	15,5

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Frais de dossier	Commission de change	Communication	Correspondant
Zone BEAC	0,25% Min. 5 000 FCFA	15 000 FCFA	-	15 000 FCFA	Variable
Hors Zone	0,5 % Min. 10 000 FCFA	15 000 FCFA	0,50 %	15 000 FCFA	Variable

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	1000 FCFA
SYSTAC	500 FCFA

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devises	Produits des opérations de change
Clients	3 %	2 350 648 949 FCFA
Non-clients	4 %	

UBA CAMEROUN – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,21
Coût moyen des ressources	0,68
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,53

Monétique

Internet Banking	En F CFA
Particuliers	1 000 FCFA /mois
PME	3 500 FCFA/mois
Grandes entreprises	10 000 FCFA/mois
SMS ALERTS	
Particuliers	1 000 FCFA/mois
PME	2 000 FCFA/mois
Grandes entreprises	5 000 FCFA/mois

SCB CA CAMEROUN : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT					
CMT	9,40		10,14	19,25	11,62
CCT	12,11		19,24	19,25	22,45
Découvert					
Escompte					
Spot					
Engagements par signature	1,07	1,00	2,07	19,25	2,47

SCB CA CAMEROUN: Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,10		7,16	19,25	8,54
Petites entreprises	9,74		10,03	19,25	11,97
Particuliers	13,10		15,92	19,25	18,98

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Dossier	Swift	Port de lettre
Cameroun				
Euro	0,1 % Min. 2 000 FCFA	15 000 FCFA	3 000 FCFA	600 FCFA
Autres	0,1 % Min.1 000 FCFA	15 000 FCFA	3 000 FCFA	600 FCFA
Zone BEAC				
Euro	0,1 % Min. 2 000 FCFA	15 000 FCFA	15 000 FCFA	600 FCFA
Autres	0,1 % Min. 1 000 FCFA	15 000 FCFA	15 000 FCFA	600 FCFA
Hors Zone				
Euro	0,5 % Min. 2 000 FCFA	15 000 FCFA	20 000 FCFA	600 FCFA
Autres	0,5 % Min. 1 000 FCFA	15 000 FCFA	20 000 FCFA	600 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Non facturé
SYSTAC	Non facturé

Opérations de change manuel

	Commission de change	Produits des opérations de change
Euro	3 % Min. 5 000 FCFA	1 151 000 000 FCFA
Autres	5 % Min.5 000 FCFA	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Remises Chèques (Crédit après encaissement)	Date effective de l'encaissement du chèque
Encaissement d'effet - crédit après encaissement	Jour d'encaissement + 1 jour effectif de la banque
- pris à l'escompte	Nombre de jour entre la date de remise et la date d'échéance + 1 jour de banque (Minimum 10 jours)
Opération de crédit	J+1
Opération de débit	J-1

SCB CA CAMEROUN – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	10,78
Coût moyen des ressources	0,9
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,88

Monétique

Banque en ligne	En F CFA
EBANK Entreprise	50 000 FCFA/trimestre
EBANK Particuliers	5 000 FCFA/trimestre
Vocalion	885 FCFA/mois
Cartes bancaires	
Carte privative LION	6 000 FCFA/mois
Carte Visa Electron Essentiel	1 000 FCFA/ mois
Carte Visa Electron Univers	1 500 FCFA/ mois
Carte Visa Classic Select	35 000 FCFA/ an
Carte Corporate Univers	2 250 FCFA/ mois
Carte Visa Classic Select	52 500 FCFA/an

BANQUE ATLANTIQUE CAMEROUN : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	11,00		12,70	19,25	15,14
CCT	7,14		7,36	19,25	8,73
Découvert	11,79	0,17	12,15	19,25	14,49
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	2,06	0,10	2,16	19,25	2,5

BANQUE ATLANTIQUE CAMEROUN: Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,69		6,69	19,25	7,98
Petites entreprises	12,44		13,40	19,25	15,98
Particuliers	11,63		13,70	19,25	16,33

Coûts moyens des transferts⁷

	Commission Transfert	Frais dossier	Swift	PDL	Commission de change
Zone BEAC	0,25 %	10 000 FCFA	10 000 FCFA	1 500 FCFA	-
Hors Zone	0,5 %	10 000 FCFA	10 000 FCFA	1 500 FCFA	-
Euro	0,5 %	10 000 FCFA	10 000 FCFA	1 500 FCFA	0,25 %
Autres					

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	250 FCFA/ transaction
SYSTAC	150 FCFA/ transaction

Opérations de change manuel

	Commission de vente de devise	Produits des opérations de change
Client	3,3 %	198 000 000 FCFA
Non client	5 %	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Encaissement chèques et effets -Chèques et effet BAC -Chèques et effets autres banque	J+1 J+2
Chèques et effets payables hors CEMAC	J+15
Opération de crédit	J+1
Opérations de débit	J-1

BANQUE ATLANTIQUE CAMEROUN – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif global moyen sur crédits	7,33
Coût moyen des ressources	1,89
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	5,44

⁷ Pour les opérations de transfert effectuées pour le compte des personnes non clientes de la banque il est perçu une commission de transfert fixe de 10 000 FCFA pour les transferts dans la CEMAC et de 30 000 FCFA pour les transferts hors CEMAC.

Monétique⁸

Cartes bancaires	En FCFA
Carte atlantique privilège-CT	6 000 FCFA/an
Carte atlantique privilège-EG	15 000 FCFA/an
Carte atlantique privilège-MG	15 000 FCFA/an
Carte atlantique privilège-HG	20 000 FCFA/an
Carte atlantique privilège-VIP	50 000 FCFA/an
Carte atlantique épargne-CEC	Franco
Carte atlantique épargne-CEA	Franco
Cartes prépayées locales	
Cash classique	15 000 FCFA/an
Carte salaire	Variable
Cash étudiant	6 000 FCFA/an

⁸ Pour les différents types de cartes, des montants forfaitaires de 100 FCFA et 250 FCFA sont prélevés pour la consultation de compte et l'édition de mini relevés respectivement par opération. Pour les cartes cash salaire et cash étudiant, ces montants s'élèvent respectivement à 50 FCFA et 150 FCFA par opération.

B - RCA

Les banques ayant participé à l'enquête.

- CBCA
- ECOBANK RCA
- BPMC
- BSIC RCA

CBCA : Taux effectif global moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	9,91	0,41	10,13	19,00	12,05
CCT	7,86	0,46	8,83	19,00	10,51
Escompte	14,96	3,24	18,20	19,00	21,66
Spot	12,59	1	13,59	19,00	16,17
Engagements par signature	3	-	3	19,00	3,57

CBCA : Taux effectif global moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,35	0,26	7,72	19,00	9,19
PME	12,36	0,80	14,32	19,00	17,04
Particuliers	13,90	1,29	15,45	19,00	18,39

Coûts moyens des transferts

	Taux	Swift	Frais traitement	Commission d'exécution	Commission de change
Transferts intra CEMAC	0,25 % min. 10 000 FCFA	10 000 FCFA	1 500 FCFA	-	-
Transferts Zones Euro et BCEAO	0,25 % min. 10 000 FCFA	15 000 FCFA	1 500 FCFA	0,25 %	-
Transfert autres Zones	0,5 % min. 10 000 FCFA	15 000 FCFA	1 500 FCFA	0,25 %	0,5 % min. 18 000 FCFA

CBCA – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif global moyen sur crédits	11,02
Coût moyen des ressources	1,65
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,37

ECOBANK CENTRAFRIQUE : Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	9,44	0,64	9,86	19,00	11,73
CCT	11,10	0,94	13,44	19,00	15,99
Découvert	15,5	3,25	18,75	19,00	22,31
Escompte	13,41	1,07	14,48	19,00	17,23

ECOBANK CENTRAFRIQUE : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,17	0,47	9,55	19,00	11,36
PME	12,11	0,85	13,68	19,00	16,28
Particuliers	13,31	2,48	19,89	19,00	23,67

Coûts moyens des transferts

	Taux	Swift	Frais Correspondant
Transferts intra CEMAC	0,20 % min. 4 000 FCFA	10 000 FCFA	Variable
Transferts Zones Euro et BCEAO	0,25 % min. 4 000 FCFA	10 000 FCFA	Variable
Transfert autres Zones	0,4 % min. 4 000 FCFA	10 000 FCFA	Variable

ECOBANK – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	11,54
Coût moyen des ressources	1,47
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,07

BPMC : Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	9,78	0,17	9,87	19,00	11,75
CCT	13,37	0,99	14,84	19,00	17,66
Découvert	15	0,08	15,08	19,00	17,95
Engagements par signature	3	-	3	19	3,57

BPMC : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,44	0,13	9,53	19,00	11,34
PME	11,91	1,82	12,15	19,00	14,46
Particuliers	14,51	1,82	17,20	19,00	20,47

Coûts moyens des transferts et change

	Taux	Frais Swift
Transferts intra CEMAC	0,20 %	12 000 FCFA
Transferts hors CEMAC	0,50 % mini 2 313 FCFA	13 000 FCFA

BPMC – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,13
Coût moyen des ressources	4,27
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,86

BSIC CENTRAFRIQUE : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	14,37	1,45	15,83	19	18,84
CCT	13,78	3,89	30,57	19	36,38
Découvert	15	3,20	18,20	19	21,66
Engagements par signature	2,62	0,64	3,26	19	3,88

BSIC CENTRAFRIQUE Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,69		6,69	19,0	7,96
Petites entreprises	13,74	1,03	16,99	19,0	20,22
Particuliers	14,40	4,02	28,06	19,0	33,39

Coûts moyens des transferts

	Commission Transfert	Swift	Frais de traitement	Commission d'exécution	Commission de change
Zone BEAC	0,20 %	10 000 FCFA	2 000 FCFA	-	-
Hors Zone					
Euro et UEMOA	0,20 %	12 000 FCFA	2 000 FCFA	0,20%	-
Autres	0,25 %	15 000 FCFA	2 000 FCFA	0,25%	3 %

C - CONGO

Les banques ayant participé à l'enquête.

- CREDIT DU CONGO
- BGFI CONGO
- LA CONGOLAISE DE BANQUE
- BCI
- ECOBANK
- BANQUE CONGOLAISE DE L'HABITAT

Crédit du Congo : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie de sortie
CMT	9,75	0,33	11,80	18,9	14,03
CCT	12,54	1,15	16,32	18,9	19,40
Découverts	15	-	15	18,9	17,84
Caution	2	-	2	18,9	2,38

Crédit du Congo : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,67	0	10,31	18,9	12,26
Petites entreprises	9,44	0,02	11,24	18,9	13,36
Particuliers	13,06	1,69	17,06	18,9	20,28

Coûts moyens des transferts

En %	Taux	Commission service	Swift	Frais correspondant	Frais de transfert	Commission de change
Transferts intra Cematic	0,25	-	20 000 FCFA	-	25 000 FCFA	-
Transferts hors Cematic	0,47	0,25	30 000 FCFA	35 000 FCFA	30 000 FCFA	0,20

Crédit du Congo – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,63
Coût moyen des ressources	0,55
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,08

Crédit du Congo : Monétique*

Type de carte	Tarification Hors taxe
Cartes bancaires	
Carte select	59 500 FCFA
Carte univers	42 500 FCFA
Carte essentiel	25 500 FCFA
Carte lion	13 000 FCFA
Retrait GAB CDCO	500 FCFA
Retrait GAB dans les GAB hors CDCO et dans la CEMAC	2000 FCFA
Retrait GAB hors CDCO et hors CEMAC	2,5 % du retrait + 2 000 FCFA

BGFI-Bank Congo : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	8,17	0,09	8,22	18,9	9,77
CCT	9,16	0,24	9,50	18,9	11,30
Découvert	15	0,08	15,08	18,9	17,93
Caution	2	-	2	18,9	2,38

BGFI-Bank Congo : Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,68	0,03	7,70	18,9	9,16
Petites entreprises	8,77	0,10	8,85	18,9	10,52
Particuliers	11,25	0,89	12,05	18,9	14,33

Coûts moyens des transferts

	Taux	Swift	Frais de transfert	Frais correspondant
Transferts intra Cematic	0,25 % min. 10 000 FCFA	20 000 FCFA	25 000 FCFA	Variable
Transferts hors Cematic	0,5 % min 10 000 FCFA	20 000 FCFA	30 000 FCFA	Variable

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	7 500FCFA/ transaction
SYSTAC	7 500FCFA/ transaction

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

Taux effectif moyen sur crédits	8,44
Coût moyen des ressources	0,46
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,98

BGFI-Bank Congo : Monétique

Type de carte	Prime annuelle
Carte de retrait VEGA	20 000 FCFA

La Congolaise de Banques : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	8,65	0,08	8,69	18,9	10,33
CCT	7,19	0,42	7,68	18,9	9,13
CLT	9,72	0,40	9,81	18,9	11,66
Caution	2	-	2		2,38

La Congolaise de Banques : Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,78	0,01	6,79	18,9	8,07
Petites entreprises	10,00	0,06	10,04	18,9	11,94
Particuliers	12,12	1,02	13,17	18,9	15,66

Coûts moyens des transferts

En %	Taux	Frais Swift	Frais correspondant	Commission change	Virement SYGMA
Transferts intra Cematic	0,25 %	20 000 FCFA	Variable	-	10 000
Transferts hors Cematic	0,5 %	30 000 FCFA	Variable	0,30%	

LCB – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,30
Coût moyen des ressources	0,76
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,54

LCB - Monétique

Type de carte*	Prime annuelle
Carte de retrait Carte électron Carte prestige	10 000 FCFA 20 000 FCFA
Retraits sur place Carte électron Carte prestige	300 FCFA 500 FCFA
Retrait hors place	6 000 FCFA

BCI : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	10,28	0,66	10,74	18,9	12,77
CCT	10,74	0,66	11,84	18,9	14,08
Escompte	15	1,43	16,43	18,9	19,54
Spot	7,49	0	7,49	18,9	8,91
Caution	3,27	0,93	4,20	18,9	4,99

BCI : Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,79	0,19	7,92	18,9	9,42
Petites entreprises	9,08	0,43	9,80	18,9	11,65
Particuliers	13,59	1,17	14,89	18,9	17,70

BCI : Coûts moyens des transferts

En %	Taux	Commission correspondant	Swift	Frais dossier	Commission de change
Transferts intra Cemac	0,25 % min 3 800 FCFA	10 000 FCFA	15 000 FCFA	6 000 FCFA	-
Transferts hors Cemac	0,5 % min 6 000 FCFA	10 000 FCFA	15 000 FCFA	6 000 FCFA	0,4 % min 3 800 FCFA

BCI – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	11,30
Coût moyen des ressources	0,97
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,33

BCI - Monétique

Type de carte	Coût annuel
Cartes	
Visa Electron	20 000 FCFA
Visa Classique	40 000 FCFA
Visa Gold	80 000 FCFA

NB Tous retrait est facturé à 310 FCFA

ECOBANK : Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	9,97	0,39	10,19	18,9	12,12
CCT	8,81	0,13	10,12	18,9	12,03
Escompte	9,24	0,0	9,24	18,9	10,99
Spot	8,63	0,03	8,66	18,9	10,30
Caution	1,82	0,59	2,41	18,9	2,87

ECOBANK : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,23	0,07	8,96	18,9	10,65
Petites entreprises	11,04	0,52	11,36	18,9	13,51
Particuliers	11,33	0,62	11,80	18,9	14,03

Coûts des transferts

En %	Taux	Swift	Commission Service	Frais dossier
Transferts intra Cematic	0,25 %	20 000 FCFA	-	10 000 FCFA
Transfert réseau ECOBANK Dans la CEMAC	0,25 % min 5 000	20 000 FCFA	-	-
Transferts hors Cematic	0,48 %	20 000 FCFA	1 %	10 000 FCFA
Transfert réseau ECOBANK Hors CEMAC	0,25 % min 5 000	20 000 FCFA	1 %	-

ECOBANK – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	10,17
Coût moyen des ressources	0,50
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,67

ECOBANK - Monétique

Type de carte	Abonnement annuel
Carte ECOBANK	5 000 FCFA

NB : chaque transaction donne lieu à un coût de 400 FCFA.

BCH : Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	9,31	1,85	10,04	18,9	11,94
CCT	10,40	0,99	11,33	18,9	13,47
Découvert	14	0,25	14,25	18,9	16,94
Escompte	12	0,25	12,25	18,9	14,57

BCH : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	9,09	1,24	9,62	18,9	11,44
Particuliers	10,53	3,42	12,01	18,9	14,28

BCH – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	10,19
Coût moyen des ressources	0,01
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,18

GABON

Les banques ayant participé à l'enquête.

- BGD
- BGFIBANK
- BHG
- BICIG
- FBG
- CITIBANK
- UGB
- UBA
- ECOBANK

BGD : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	14,36	0,05	14,36	18	16,95
CMT	14,19	5,72	18,21	18	21,49
CCT	14,7	0,07	22,08	18	26,06
Découvert	-	-	-	-	-
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	-	-	-	-	-

BGD : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	12,38	0,36	12,52	18	14,77
Particuliers	14,95	6,6	21,34	18	24,56

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	N'effectue pas de transfert d'ordre	-	-
Hors Zone	Clientèle.	-	-

BGD – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	18,84
Coût moyen des ressources	3,9
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,92

BGFIBANK GABON : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	7,25	0,02	7,25	18	8,55
CMT	8,83	0,37	9,02	18	10,64
CCT	7,09	0,01	7,11	18	8,39
Découvert					
Escompte					
Spot					
Engagements par signature	0,93	1,08	2,01	18	2,37

BGFIBANK GABON : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,03	0,02	7,05	18	8,32
Petites entreprises	8,25	0,06	8,28	18	9,77
Particuliers	13,78	2,21	15,25	18	18,00

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Swift	Frais correspondant
Zone BEAC	0,25% Min. 10 000 FCFA	10 000 FCFA	-
Hors Zone	0,25% Min. 10 000 FCFA	10 000 FCFA	13 119 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Aucune facturation
SYSTAC	Aucune facturation

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Clients	3 %	9 408 000 000 FCFA
Non clients	4 %	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Remises Chèques Crédit après encaissement Sauf bonne fin Paiement chèque	Date d'encaissement+1 J+1 J-2
Virement émis	J-1
Escompte d'effet	J+1
Paiement d'effets	J-1
Virement reçu	
Versement espèces	J+1
Retrait espèces	J-1

BGFIBANK GABON – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,70
Coût moyen des ressources	1,24
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	6,46

BGFIBANK Gabon – Monétique - entreprise

Type de carte	Coût de la carte H.T par an
Etoile	40.000 FCFA
VEGA	20.000 FCFA
Carte salaire	18 000 FCFA/ carte
Relstar	20 000 FCFA/Client/mois
Voice star	1 500 FCFA/Compte/mois
BGFIONLINE	
Abonnement	15 000 FCFA/mois
Frais de dossier	20 000 FCFA

BHG : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	11,5	1,3	11,73	18	13,84
CMT	12,14	0,95	12,62	18	14,89
CCT	11,35	2,23	13,78	18	16,26
Découvert				18	
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	-	-	-	-	-

BHG : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	12,22	0,46	12,46	18	14,72
Particuliers	11,74	1,59	12,43	18	13,40

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	N' effectue pas de transferts	-	-
Hors Zone		-	-

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Aucune facturation
SYSTAC	Aucune facturation

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
		FCFA

BHG – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,45
Coût moyen des ressources	5,50
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	6,55

BICIG : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	13,5	0,6	13,67	18	16,13
CMT	12,79	0,3	14,31	18	16,13
CCT	13,36	1	14,96	18	21,06
Découvert	12,10	-	12,10	18	14,88
Escompte	14,6	-	14,6	18	17,31
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	2,75	-	2,75	18	3,25

BICIG : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,10	0,28	8,29	18	9,78
Petites entreprises	10,97	0,3	11,3	18	13,13
Particuliers	13,68	0,86	17,44	18	19,50

Coûts moyens des transferts

	Commission de transfert ⁹	Swift	Commission de change	Frais bénéficiaire	Frais transfert
Zone BEAC	0,25% Min. 1 000	15 000	-	-	10 000
Hors Zone	0,50% Min. 1 000	15 000	12 100	16 500	10 000

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	3 000 FCFA/ transaction

SYSTAC	Aucun frais
---------------	-------------

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Toutes devises	4 %	4 054 767 969 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Remises Chèques Sur les caisses de la banque Sur d'autres banques	J J+2
Virement émis	J
Opérations de débit	J-1
Virement reçu	J+1

BICIG – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif Global moyen sur les crédits	15,45
Coût moyen des ressources	1,21
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	14,24

BICIG - Monétique

Type de carte*	Prime annuelle	Coût de la carte H.T
1- carte BICIG - Prestige - RR - Devenir - Epargne - Retrait salaire	20 000 FCFA 8 000 FCFA 4000 FCFA - -	49 500 FCFA 24 800 FCFA 18 000 FCFA 14 000 FCFA 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 - Classic - Prestige Gold	- - -	29 500 FCFA 58 100 FCFA 86 700 FCFA

CITIBANK GABON: Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	-	-	-	-	-
CCT	-	-	-	-	-
Découvert	12	-	12	18	14,16
Escompte	-	-	-	-	-
Spot	8,72	-	8,72	18	10,29
Engagements par signature	2	-	2	18	2,36

CITIBANK GABON: Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,72	-	8,72	18	10,29
Petites entreprises	-	-	-	-	-
Particuliers	-	-	-	-	-

Coûts moyens des transferts

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	0,25%	-	20 000
Hors Zone	0,50%		20 000

CITIBANK GABON – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	8,72
Coût moyen des ressources	0,15
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	8,57

FBG : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	10,05	1	11,86	18	
CCT	11,7	1	14,9	18	
Découvert	14,86	-	14,86	18	
Escompte	13,21	-	13,21	18	
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	1 % par trimestre	1,08	2,08	18	

FBG : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,36	1	9,97	18	
Petites entreprises	13,46	1	14,25	18	
Particuliers	12,87	1	15,86	18	

Coûts moyens des transferts¹⁰

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	0,25% Min 10 000	-	20 000 FCFA
Hors Zone	0,50% Min. 10 000	-	20 000 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coût par opération
SYGMA	Aucune facturation
SYSTAC	Aucune facturation

¹⁰ Dans le cas des transferts effectués à l'intérieur du Gabon, la Commission de transferts est de 0,15 % avec un minimum de 1 000 FCFA.

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Euro	4 %	633 799 574 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Opérations de crédit	J+1
Opérations de débit	J-1
Virement étranger	Date de valeur du correspondant

FBG – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	13,33
Coût moyen des ressources	2,38
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,95

UGB : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	12,58	0,72	12,72	18	15,01
CMT	10,91	1,89	12,07	18	14,24
CCT	14,37	5,64	24,02	18	28,35
Découvert	12,2	-	12,2	18	14,39
Escompte	13,6	-	13,6	18	16,04
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	1,75	-	1,75	18	2,07

UGB : Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	7,90	0,08	7,94	18	9,37
Petites entreprises	8,55	0,4	8,79	18	10,37

Particuliers	14,43	4,37	18,33	18	21,63
--------------	-------	------	-------	----	-------

Coûts moyens des transferts

	Commission de transfert	Swift	Frais correspondant	Commission de change
Zone BEAC	0,25%	12 500	-	
Hors Zone	0,50%	12 500	35 000	Variable selon les montants

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	Aucun frais
SYSTAC	Aucun frais

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Toutes devises	1,5 %	812 843 000 FCFA

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Remises Chèques Sur les caisses de la banque Sur d'autres banques	J J+2
Virement émis	J
Opérations de débit	J-1
Virement reçu	J+1

UGB – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	13,22
Coût moyen des ressources	1,48
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,74

UGB – Monétique

Type de carte*	Prime annuelle
Lion	13 000 FCFA
Essentiel	20 500 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 à l'étranger : 2 500 FCFA
- frais fixes par opération : 2 000 FCFA
 - frais proportionnels au montant : 0,25 %
 - commission minimum : 2 500 FCFA
 - commission maximum : 5 000 FCFA

UGB en ligne

UGB interactif	5 000 FCFA/trimestre
Allô ugb	
Compte de dépôt	850 FCFA/mois
Compte sur livret	5 100 FCFA/semestre

UBA : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	13	1,24	14,65	18	15,25
CCT	13	1,05	13,57	18	16,12
Découvert	14,17	-	14,17	18	16,722
Escompte	14,00	-	14,00	18	16,52
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	-	-	-	-	-

UBA : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	
Petites entreprises	-	-	-	-	-
Particuliers	13,00	1,08	13,76	18	15,97

Coûts moyens des transferts

	Commission de transfert ¹¹	Swift	Commission de change
Zone BEAC	0,25% Min. 15 000	20 000	-
Hors Zone	0,50% Min. 15 000	20 000	0,5 %

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	Aucun frais
SYSTAC	Aucun frais

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Toutes devises	4 %	-

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Remises Chèques Sur les caisses de la banque Sur d'autres banques	J J+1
Virement interne	J
Virement interbancaire reçu	J+1
Virement interbancaire émis	J-1
Opérations de débit	J-1
Versements espèces	J

UBA – Marge bancaire moyenne (en %)

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

UBA – E-Banking¹²

U – Direct	10 000 FCFA/mois
E-statement journalier	2 500 FCFA/mois
E-statement hebdomadaire	2 000 FCFA/mois
E-statement mensuel	1 000 FCFA/mois
E-alert	5 000 FCFA/mois
Souscription cartes salaires	700 000 FCFA (abonnement)
Cartes salaires individuelles	4 500 FCFA/ trimestre

ECOBANK : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	9,28	0,02	10,91	18	12,88
CCT	6,21	-	6,30	18	7,44
Découvert	12,35	0,23		18	
Escompte				18	-
Spot	-	-	-	-	-
Engagements par signature	3,99	-	3,99	18	4,71

ECOBANK : Taux effectif global moyen par type de client¹³

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	6,68	-	7,07	18	8,34
Petites entreprises	13,83	0,25	16,58	18	19,57
Particuliers	12,59	0,25	15,03	18	17,74

¹² La souscription au service cartes salaires est un forfait dont l'entreprise doit s'acquitter lors de la souscription à ce produit quel que soit le nombre d'employés.

¹³ Les coûts des transferts figurant dans ce tableau n'incluent pas les transferts internes au réseau ECOBANK pour lesquels une grille tarifaire est disponible.

Coûts moyens des transferts hors réseau ECOBANK

	Commission de transfert ¹⁴	Swift	Commission de change	Frais de dossier	Frais correspondant
Zone BEAC	0,25% Min. 2.500 FCFA	10 000 FCFA	-	-	-
Hors Zone	0,50% Min. 5 000 FCFA	10 000 FCFA	0,1 % Min. 5 000 FCFA	Variable selon les montants	Variable selon les montants

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	
Virement	150
Encaissement Chèque	25 000
Encaissement Effet	25 000
SYSTAC	
Virement	100
Encaissement Chèque	150
Encaissement Effet	150

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produits des opérations de change
Clients ECOBANK	3 %	85 000 000 FCFA
Non-clients	4 %	

Dates de valeur

	Date de valeur de la banque
Versement espèce	J
Retrait espèces	J-1
Opération via SYSTAC	J+1
Opérations via SYGMA	J

ECOBANK – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif Global moyen sur les crédits	7,60
Coût moyen des ressources	0,16
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	7,44

GUINEE EQUATORIALE

Les banques ayant participé à l'enquête.

- BANGE
- BGFI BANK GE
- CCEI
- SOCIETE GENERALE

BANGE : Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	15,0	-	15,0	15,0	17,25
CMT	13,46	-	13,46	15,0	15,48
CCT	15,0	-	15,0	15,0	17,25
Découvert	15	0,08	15,08	15	17,34

BANGE : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	15	-	15	15,0	17,25
Particuliers	13,5	-	13,5	15,0	15,53

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	0,25%	10 000	10 000
Hors Zone	0,40%	10 000	10 000

BANGE – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	16,99
Coût moyen des ressources	1,03
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	15,96

BGFIBANK GE: Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	10,32	0,21	12,13	15	13,95
CCT	12,0	1,37	15,97	15	18,37
Découvert	15	0,11	15,11	15	17,38

BGFIBANK GE: Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	10,38	0,20	12,17	15	14,0
Petites entreprises	10,62	0,46	12,96	15	14,90
Particuliers	11,75	2,05	15,48	15	17,80

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Frais de dossier	Swift
Zone BEAC	0,25%	23 000	20 000
Hors Zone	0,50%	variable	30 000

BGFIBANK GE – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,48
Coût moyen des ressources	0,23
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	12,25

CCEI Bank-Guinée Equatoriale: Taux effectif global moyen par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	10,73	-	10,73	15	12,34
CCT	11,89	-	11,89	15	13,67
Découvert	13,5	-	13,5	15	15,53
Caution	1	0,17	1,17	15	1,35

CCEI Bank-Guinée Equatoriale : Taux effectif global moyen par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,64	-	11,64	15	13,39
Petites entreprises	13,16	-	13,16	15	15,13
Particuliers	15,04	-	15,04	15	17,30

Coûts des transferts

	Commission de transfert ¹⁵	Dossier	Commission de change	Swift
Zone BEAC	0,50%	11 000	-	10 000
Hors Zone	0,50%	12 000	0,5%	10 000

CCEI Bank-Guinée Equatoriale – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	11,72
Coût moyen des ressources	0,57
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,15

SGBGE: Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	10,29	1,07	13,26	15	15,25
CCT	12,23	2,29	20,60	15	23,69
Découvert	-	-	-		
Engagements par signature	1,92	0	1,92	15	2,21

SGBGE: Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,63	1,0	10,98	15	12,63
Petites entreprises	12,13	1,02	15,60	15	17,94
Particuliers	10,71	1,19	14,18	15	16,31

Coûts des transferts

	Commission de transfert	Dossier	Swift
Zone BEAC	0,25%	10 000	10 000
Hors Zone	0,50%	10 000	10 000

SGBGE– Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	13,55
Coût moyen des ressources	0,12
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	13,43

¹⁵ Avec un minimum de 5.000 F

TCHAD

Les banques ayant participé à l'enquête.

- ECOBANK
- SGTB
- BCC
- FBT
- CBT
- BSIC
- BAC

ECOBANK Tchad : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif global (TEG)	TVA (en %)	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	10,03	0,1	11,99	18	14,15
CCT	10,00	0,48	12,93	18	15,26
Découvert	12,05	-	12,05	18	14,22
Escompte	12,65	-	12,65	18	14,93
Spot	10,45	-	10,45	18	12,33
Caution	1,95	0,34	2,29	18	3,19

ECOBANK Tchad : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	Taux effectif global (TEG)	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,70	0,14	11,82	18	13,94
Petites entreprises	12,12	0,87	16,58	18	19,57
Particuliers	12,07	1,47	16,66	18	19,66

Coûts moyens des transferts

	Taux	Commission de change	Correspondant	Swift	Port lettre
Transferts Zone franc	0,25 % Min. 5 000 FCFA	-	15 678 FCFA	15 000 FCFA	1 500 FCFA
Transferts hors Zone franc	0,50 % Min. 5 000 FCFA	0,15 %	15 678 FCFA	15 000 FCFA	1 500 FCFA

Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	Non facturé par la banque
SYSTAC	Non facturé par la banque

Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Euro	0,93 %	3 157 000 000 FCFA

Dates de valeur par instrument

	Date de valeur de la banque
Chèques	
Sur les caisses de la banque	
Remis entre 7h et 11h	J+1
Remis après 11 h	J+2
Sur d'autres banques	
Remis entre 7h et 11h	J+2
Remis après 11h	J+3
Virement	
Prélèvement	
Effets de commerce	

ECOBANK Tchad – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif moyen sur crédits	12,45
Coût moyen des ressources	0,88
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,57

ECOBANK - Monétique

Cotisation annuelle (Hors Taxe)	
Carte AZUR	2 500 F CFA
Carte OR	15 000 F CFA
Carte Platinum	25 000 F CFA
Autres Services	
Retrait	200 F CFA
Mini relevé	500 F CFA
Consultation solde	100 F CFA

Société Générale Tchadienne de Banques : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	12,05	0,42	12,24	18,0	14,44
CMT	11,79	0,78	12,09	18,0	14,26
CCT	8,5	0,5	8,86	18,0	10,45
Découvert	11,6	-	11,6	18,0	13,69
Escompte	14,5	-	14,5	18,0	17,11
Caution	1,67	0,78	2,45	18,0	2,9

Société Générale Tchadienne de Banques : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,96	0,32	9,10	18,0	10,74
Petites entreprises	11,03	0,65	11,58	18,0	13,66
Particuliers	13,4	0,3	13,63	18,0	16,08

Coûts moyens des transferts

	Commission de transfert	Frais de dossier
Transferts intra Cemac	0,25 %	22 500
Transferts hors Cemac	0,5 %	22 500

SGTB – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	10,76
Coût moyen des ressources	0,45
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	9,31

SGTB - Monétique

Type de carte	Abonnement mensuel
Carte Privilège	7500 FCFA
Carte Ordinaire	33 000 FCFA
Vocalia	1 000 FCFA
Vocalia fax	5 000 FCFA
Extrait mail	25 000 FCFA

Banque Commerciale du Chari : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	12,67	0,08	12,67	18,0	14,95
CCT	12,59	0,06	12,59	18,0	14,86
Découvert	13,5	-	13,5	18,0	15,93
Escompte	12,6	-	12,6	18,0	14,87
Spot	-	-	-	-	-
Caution	2,06	0,04	2,14	18,0	2,53

Banque Commerciale du Chari : Taux moyens par type de clients

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	11,45	-	11,45	18,0	13,51
Petites entreprises	12,17	0,02	12,17	18,0	14,36
Particuliers	14,92	0,25	14,92	18,0	17,6

BCC - coûts moyens des transferts

	Commission de transfert	Télex	Frais de dossier	Frais de correspondant
Transferts intra Cematic	0,25 % Min 1 500	15 000	3 000	-
Transferts hors Cematic	0,5 % Min. 1 500	15 000	3 000	22 424

BCC - Coût des opérations sur SYGMA ET SYSTAC

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	Non facturé par la banque
SYSTAC	Non facturé par la banque

BCC - Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Toutes devises		1 491 000 000 FCFA

BCC – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	12,61
Coût moyen des ressources	0,8
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	11,81

Financial Bank Tchad : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	8,98	1	9,5	18,0	11,21
CCT	13,26	1,36	15,29	18,0	18,04
Découvert	13,05	2,55	15,57	18,0	18,38
Escompte	13,21	0,02	13,22	18,0	15,6
Spot	-	-	-	-	-
Caution	0,52	0,28	0,80	18,0	1,04

Financial Bank Tchad : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	8,82	1	9,88	18,0	11,67
Petites entreprises	10,68	1	11,39	18,0	13,43
Particuliers	13,94	2,13	16,48	18,0	19,45

FBT - Coûts moyens des transferts

En %	Taux	Frais dossier	Frais Téléx	Frais correspondant	Port lettre
Transferts intra Cematic	0,25 % mini 15 000 FCFA	5 000 FCFA	25 000 FCFA	-	3 500 FCFA
Transferts hors Cematic	0,50 % mini 15 000 FCFA	5 000 FCFA	25 000 FCFA	20 000 FCFA	3 500 FCFA

Coût des transactions prélevé par la banque

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA Virement	5 000 FCFA/ transaction
SYSTAC Remise chèque Rejet chèque Escompte effet	50 FCFA/ transaction 5 000 FCFA/ transaction 5 000 FCFA/ transaction

Opérations de change

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Euro	4 % Min. 10 000 FCFA	-
USD	5%	

Dates de valeur des instruments

	Date de valeur de la banque
Chèques Païement par chèque Remise de chèque sur place Remise de chèque France	J-1 J+3 J+21
Virements Reçu Emis	J+1 J-1
Prélèvement	J-1
Effets de commerce	

FBT – Marge bancaire moyenne (en %)

Taux effectif Global moyen sur crédits amortissables	11,45
Coût moyen des ressources	1,34
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	10,11

Commercial Bank Tchad : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	11,5	0,25	25,00	18,0	29,5
CMT	11,5	0,26	19,22	18,0	22,68
CCT	12,85	1,06	15,22	18,0	17,96
Découvert	13,5	0,52	14,02	18,0	16,46
Escompte	12,35	0,74	13,09	18,0	15,4
Spot	10,5	-	10,5	18,0	12,39
Caution	1,26	-	1,26	18,0	1,48

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	11,9	0,16	12,25	18,0	14,46
Petites entreprises	13,75	0,82	14,9	18,0	17,58
Particuliers	12,61	1,17	21,06	18,0	24,85

Coûts moyens des transferts

	Taux	Commission de paiement	Frais de dossier	Frais de câble	Commission de change
Transferts intra Cemac	0,25 %	0,10 % mini 5 000 FCFA	7 500 FCFA	5 500 FCFA	-
Transferts Zone franc	0,50 %	0,10 % mini 5 000 FCFA	7 500 FCFA	10 000 FCFA	-
Transferts autres Zones	0,50 %	0,10 % mini 5 000 FCFA	7 500 FCFA	15 000 FCFA	0,25 %

Coût des transactions prélevé par la banque

En FCFA	Coûts de l'établissement
SYGMA	Aucun frais prélevé
SYSTAC	Aucun frais prélevé

Opérations de change

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Toutes devises	1,5 %	1 628 000 000 FCFA

CBT – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	17,46
Coût moyen des ressources	1,09
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	16,37

BSIC - Tchad : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT	11,82	0,98	16,91	18,0	19,95
CCT	8,81	1,74	11,33	18,0	13,37
Découvert	15	0,01	15,01	18,0	17,71
Spot	-	-	-	-	-
Caution	1,4	0,012	1,41	18,0	1,66

BSIC - Tchad : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	9,29	1,54	11,41	18,0	13,46
Petites entreprises	12,27	2,11	16,62	18,0	19,61
Particuliers	14,36	0,25	16,77	18,0	19,79

BSIC –Tchad - Coûts moyens des transferts

	Taux	Frais Swift
Transferts intra Cematic	0,25 %	15 000 FCFA
Transferts hors Cematic	0,5 %	15 000 FCFA

BSIC - Tchad - Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Toutes devises	3 %	472 000 000 FCFA

BSIC –Tchad - Dates de valeur par instrument

	Date de valeur de la banque
Chèques Débit en compte Crédit en compte	J-1 J+1
Virements	J
Prélèvement	J-1
Effets de commerce	J+1

BSIC - TCHAD – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	16,01
Coût moyen des ressources	1,77
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	15,24

BAC : Taux moyens par type de crédits

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CMT	-	-	-	-	-
Caution	0,5	-	0,5	18,0	0,59

Coûts moyens des transferts

	Taux	Frais dossier	Télex	Commission de change
Transferts intra Cemac	0,25 %	3 000 FCFA	5 000 FCFA	-
Transferts hors Cemac	0,5 %	5 000 FCFA	10 000 FCFA	0,25 %

BAC - Tchad - Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Euro	1,3 %	755 617 FCFA
Autres	5 %	

BAC – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	13,42
Coût moyen des ressources	887,03
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	-875,66

UBA - Tchad : Taux effectif global moyen par type de crédit

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
CLT	-	-	-	-	-
CMT				-	
CCT				-	
Découvert	16,0	-	16,0	18,0	18,88
Spot				-	
Caution				-	

UBA - Tchad : Taux effectif global moyen par type de client

En %	Taux nominal	Divers frais et commissions	TEG moyen	TVA	Coût effectif de sortie
Grandes entreprises	-	-	-	-	-
Petites entreprises	-	-	-	-	-
Particuliers	11,9	0,37	12,18	18,0	14,37

UBA –Tchad - Coûts moyens des transferts

	Taux	Frais de câble
Transferts intra Cemac	0,25 %	15 000 FCFA
Transferts hors Cemac	0,5 %	15 000 FCFA

UBA - Tchad - Opérations de change manuel

	Commission de change manuel	Produit des opérations de change
Toutes devises	3 %	-

UBA –Tchad - Dates de valeur par instrument

	Date de valeur de la banque
Chèques Débit en compte Crédit en compte	J-1 J+1
Virements	J
Prélèvement	J-1
Effets de commerce	J+1

UBA - TCHAD – Marge bancaire moyenne (en %)

TEG moyen sur crédits amortissables	14,37
Coût moyen des ressources	-
Marge d'intermédiation bancaire moyenne hors taxes	-