

BANQUE DES ÉTATS DE L'AFRIQUE CENTRALE



Direction Générale des Etudes, Finances et Relations Internationales

**Direction de la Stabilité Financière, des Activités Bancaires
et du Financement de l'Economie**



**Quatrième
trimestre 2024**

ÉVOLUTION DES TAUX DÉBITEURS PRATIQUÉS PAR LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT DANS LA CEMAC

Table des matières

Liste des tableaux.....	3
Liste des graphiques.....	4
Sigles et abréviations	5
Mot du Gouverneur.....	6
I- Situation d'ensemble dans la CEMAC.....	7
I-1. Dynamique de l'offre de crédit au cours du quatrième trimestre 2024	7
I- 1.1. Nombre de crédits mis en place au quatrième trimestre 2024.....	7
I- 1.2. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC par type de bénéficiaire et par maturité	8
I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place	9
I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC	10
I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays	10
I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire	11
I- 2.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts dans la CEMAC	12
II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays.....	12
II.1. Cameroun	12
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements des établissements de crédit.....	12
II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun	15
II.2. République Centrafricaine.....	18
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en RCA	18
II- 2.2. Dynamique de l'offre de crédit en RCA par type de bénéficiaire et par maturité	19
II- 2.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines	20
II- 3. Congo.....	22
II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo.....	22
II- 3.2. Dynamique de l'offre de crédit au Congo par type de bénéficiaire et par maturité	22
II-3.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises	23
II-3.3.1. Evolution des TEG par types de bénéficiaires.....	24
II-3.3.2. Structure des TEG moyens par type de bénéficiaires	24
II-4. Gabon	25
II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon.....	25
II- 4.2. Dynamique de l'offre de crédit au par type de bénéficiaire et par maturité.....	25
II-4.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon	27
II-5. Guinée Equatoriale.....	28
II-5.1. Evolution des nouveaux prêts bancaires en Guinée Equatoriale	28
II- 5.2. Dynamique de l'offre de crédit en par type de bénéficiaire et par maturité.....	29
II-5.3. Evolution des taux d'intérêts débiteurs pratiqués	30
II-6. Tchad	31
II-6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad	31
II- 6.2. Dynamique de l'offre de crédit au Tchad par type de bénéficiaire et par maturité.....	32
II-6.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes	33
II-6.4. Structure des TEG moyens par types de banénficiaires	34
III- Annexes	35

Liste des tableaux

Tableau a.1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au cours du quatrième trimestre 2024 dans la CEMAC	35
Tableau a.2: Evolution des prêts par catégorie (en valeur et en %)	35
Tableau a.3: Evolution globale des taux débiteurs pratiqués dans la CEMAC	36
Tableau a.4: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres	37
Tableau a.5 : Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres	38
Tableau a.6 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques au Cameroun au cours des cinq derniers trimestres	39
Tableau a.7 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Cameroun au cours des cinq derniers trimestres	40
Tableau a.8 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la RCA au cours des cinq derniers trimestres	41
Tableau a.9 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Congo au cours des cinq derniers trimestres	42
Tableau a.10 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Gabon au cours des cinq derniers trimestres	43
Tableau a.11 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Gabon au cours des cinq derniers trimestres	44
Tableau a.12 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la Guinée Equatoriale au cours des cinq derniers trimestres	45
Tableau a.13 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Tchad au cours des cinq derniers trimestres	46

Liste des graphiques

Graphique 1 : Répartition par pays des nouveaux crédits octroyés	7
Graphique 2 : Structure des crédits mis en place par pays.....	8
Graphique 3 : Structure des crédits mis en place dans la CEMAC par maturité et type de bénéficiaire	9
Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature	9
Graphique 5 : Evolution des taux débiteurs moyens par pays	11
Graphique 6 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par type de bénéficiaire	12
Graphique 7 : Répartition des nouveaux crédits entre les banques et les établissements financiers	13
Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun	13
Graphique 9 : Evolution des parts de marché des établissements financiers du Cameroun	14
Graphique 10 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire (en milliards)	15
Graphique 11 : Répartition des nouveaux crédits par maturité	15
Graphique 12 : Evolution des TEG moyens par types d'assujettis au Cameroun.....	16
Graphique 13 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques.....	17
Graphique 14 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques du Cameroun	18
Graphique 15 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA	19
Graphique 16 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire (en milliards)	20
Graphique 17 : Répartition des crédits par terme	20
Graphique 18 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire	21
Graphique 19 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit des banques du Congo	22
Graphique 20 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire.....	23
Graphique 21 : Répartition des nouveaux crédits par maturité	23
Graphique 22 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par bénéficiaire	24
Graphique 23 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit	25
Graphique 24 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Gabon	26
Graphique 25 : Répartition des nouveaux crédits par maturité	26
Graphique 26 : Poids des charges et commissions appliquées par bénéficiaire.....	28
Graphique 27 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit	28
Graphique 28 : Evolution des financements bancaires par types de bénéficiaire	29
Graphique 29 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2024	30
Graphique 30 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale	31
Graphique 31 : Evolution des Parts de marché de crédit au Tchad	32
Graphique 32 : Evolution des crédits bancaires par type de bénéficiaire	33
Graphique 33 : Répartition des nouveaux crédits par maturité	33
Graphique 34 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire	34

Sigles et abréviations

APM	Autres Personnes Morales
BEAC	Banque des Etats de l'Afrique Centrale
CEMAC	Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale
CNEF	Comité National Economique et Financier
CT	Court Terme
DERS	Direction des Etudes, de la Recherche et des Statistiques
DGEFRI	Direction Générale des Etudes, Finances et Relations Internationales
DSFABFE	Direction de la Stabilité Financière, des Activités Bancaires et du Financement des Economies
FCFA	Franc de la Coopération Financière en Afrique
GE	Grandes Entreprises
LT	Long terme
MT	Moyen terme
ONG	Organisation Non Gouvernementale
PME	Petites et Moyennes Entreprises
RCA	République Centrafricaine
TEG	Taux Effectif Global
TIAO	Taux d'Intérêt des Appels d'Offres
TFPM	Taux de la Facilité de Prêt Marginal
TIN	Taux d'Intérêt Nominal
TTC	Toutes Taxes Comprises

Mot du Gouverneur

L'activité économique mondiale a été marquée en 2024 par (i) des conflits géopolitiques, des troubles sociaux et des événements climatiques extrêmes, notamment au Moyen-Orient, en Asie centrale et en Afrique subsaharienne, (ii) la stabilité de la croissance économique et, (iii) la baisse des tensions inflationnistes comme résultante du resserrement des politiques monétaires. Fort des nombreux risques qui entoureraient cette dynamique, la BEAC a maintenu inchangées au quatrième trimestre, ses conditions d'intervention sur le marché monétaire.

Dans ce contexte, le volume global des nouveaux crédits consentis par le système bancaire de la CEMAC à l'économie a progressé de 5,50 % au quatrième trimestre 2024, à 2 838,8 milliards contre 2 690,7 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont enregistré une hausse de 13,92 % par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 2 492,0 milliards.

En revanche, les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit de la CEMAC ont progressé de 128 points de base en glissement annuel, passant de 9,95 % à 11,23 %. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont progressé de 178 points de base par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 9,45 %. La tendance haussière est imputable essentiellement aux banques qui concentrent le plus gros volume de crédits et dont les TEG moyens ont progressé de 138 points de base au cours de la période de référence, à 11,18 % contre 9,87 % un an plus tôt.

Le présent rapport expose de manière détaillée l'évolution de l'offre de crédits et sa tarification par les établissements de crédit dans la CEMAC au cours du quatrième trimestre 2024.

Bonne lecture.

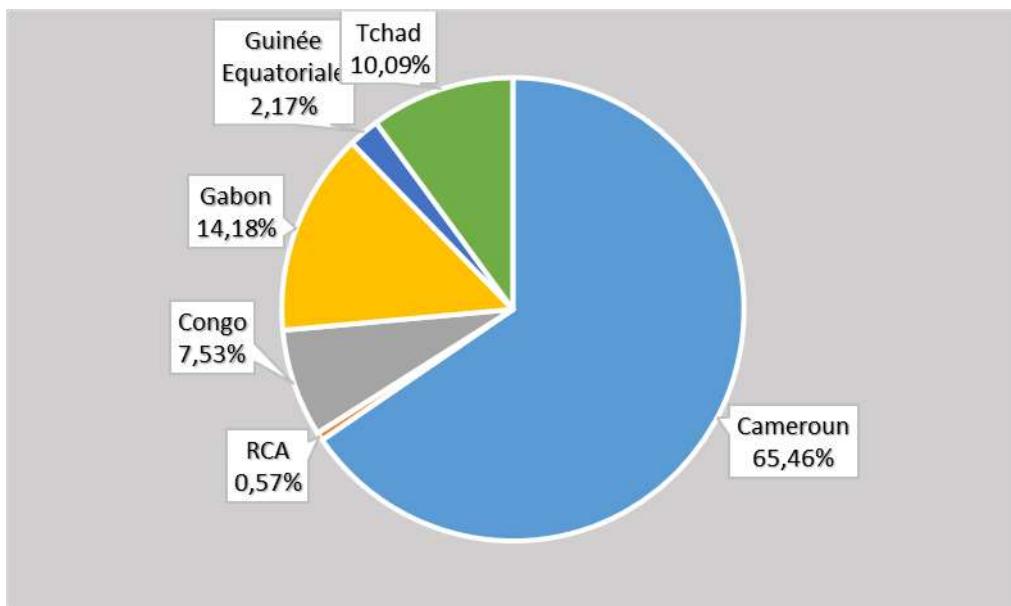
I- Situation d'ensemble dans la CEMAC

I-1. Dynamique de l'offre de crédit au cours du quatrième trimestre 2024

Entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, le volume global des nouveaux crédits consentis par le système bancaire de la CEMAC à l'économie a progressé de 5,50 %, à 2 838,8 milliards contre 2 690,7 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont enregistré une hausse de 13,92 % par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 2 492,0 milliards. Les crédits accordés par les banques ont représenté 99,60 % de l'enveloppe globale, soit 2 827,5 milliards, contre 11,3 milliards pour les établissements financiers.

Par pays, les crédits octroyés par les banques du Cameroun et du Gabon ont représenté respectivement 65,46 % et 14,18 % du total des nouveaux crédits de la CEMAC, contre 63,89 % et 16,00 %, un an plus tôt. La République Centrafricaine demeure le pays avec le plus faible volume de crédits distribués, avec 0,57 % du volume global. Le graphique ci-après montre la répartition de l'enveloppe globale des nouveaux crédits consentis par pays au cours du quatrième trimestre 2024.

Graphique 1 : Répartition par pays des nouveaux crédits octroyés

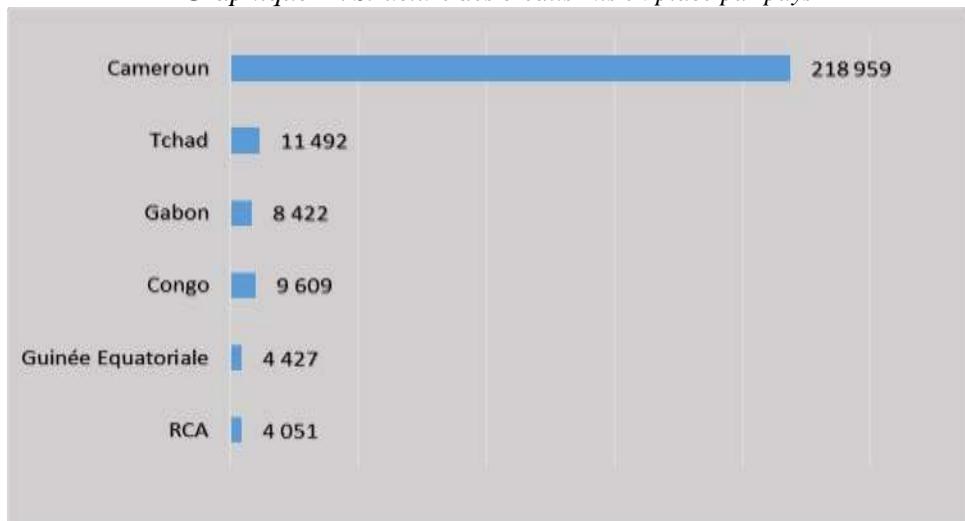


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

I- 1.1. Nombre de crédits mis en place au quatrième trimestre 2024

Entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, le nombre de nouveaux crédits octroyés par les établissements de crédit implantés dans la CEMAC a reculé de 13,14 %, à 256 960 contre 295 838 un an auparavant. En variation trimestrielle, ce nombre a également reculé par rapport au troisième trimestre 2024 où il s'élevait à 332 945 dossiers, soit une baisse de 22,82 % en trois mois. Le Cameroun est le pays ayant le nombre de nouveaux dossiers le plus élevé avec 218 959 mises en place, tandis que la RCA et la Guinée Equatoriale sont les pays dont le nombre des dossiers approuvés a été le plus faible, avec respectivement 4 051 et 4 427 nouveaux crédits accordés). Le graphique suivant illustre la répartition des nouveaux crédits au cours du quatrième trimestre 2024.

Graphique 2 : Structure des crédits mis en place par pays



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

I- 1.2. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC par type de bénéficiaire et par maturité

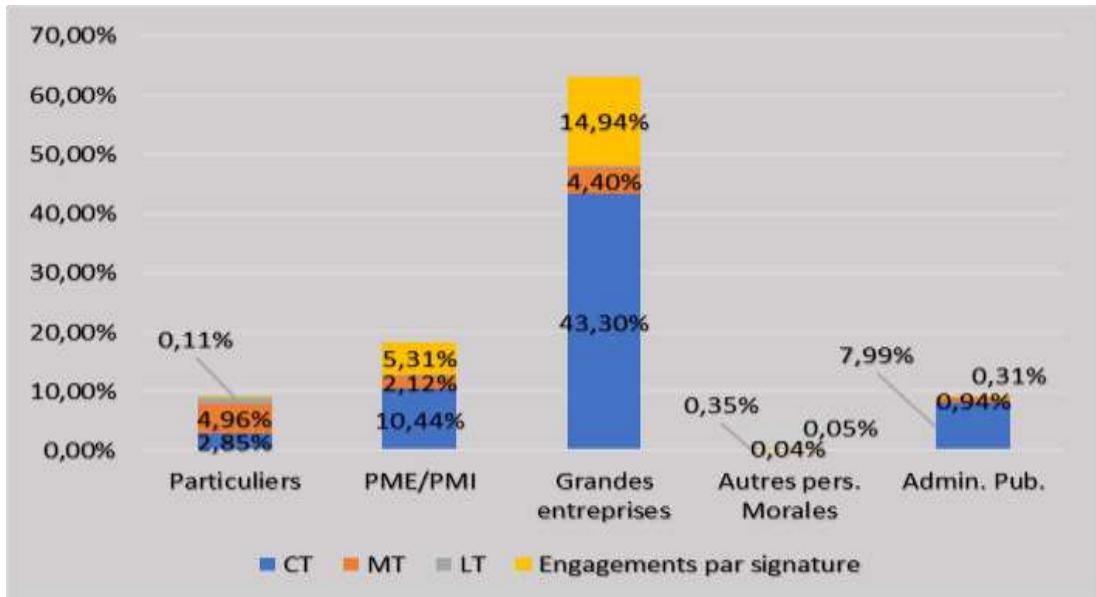
Au cours de la période de référence, les Grandes entreprises (GE) et Petites et Moyennes Entreprises (PME) ont bénéficié de 2 306,8 milliards représentant 81,26 % du montant total des crédits distribués contre 2 308,6 milliards, un an auparavant. En variation trimestrielle, les crédits aux entreprises ont progressé de 11,74 %, par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 2 064,4 milliards. Les GE ont reçu 1 787,83 milliards soit 62,98 % de l'enveloppe globale des crédits distribués contre 1 763,6 milliards, un an auparavant. En variation trimestrielle, les crédits aux GE ont progressé de 15,93 % par rapport au troisième trimestre 2024. S'agissant des PME, elles ont bénéficié d'une enveloppe globale de 519,0 milliards au cours du quatrième trimestre 2024 contre 544,9 milliards au quatrième trimestre 2023, soit une baisse de 4,76 %. Trois mois auparavant, les PME avaient bénéficié de 522,2 milliards.

Les nouveaux crédits aux particuliers ont reculé de 4,57 % entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 257,1 milliards contre 269,4 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont reculé de 17,51 % par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 311,6 milliards. Les prêts consentis par les établissements de crédit de la CEMAC aux autres personnes morales (ONG, associations, églises, mosquées, syndicats, etc.) ont chuté au cours de la période sous revue, à 12,6 milliards au quatrième trimestre 2024, contre 39,7 milliards un an auparavant ; représentant une abaisse en glissement annuel de 68,24 %. Trois mois plus tôt, ces crédits s'élevaient à 33,8 milliards. Les crédits aux administrations publiques se sont élevés à 262,3 milliards, contre 73,1 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les crédits aux administrations publiques et collectivités décentralisées ont également chuté par rapport au troisième trimestre 2024, où ils se sont élevés à 82,1 milliards.

L'analyse des prêts par maturité fait apparaître une prépondérance des crédits à court terme (inférieure ou égale à 24 mois), pesant 85,63 % de l'enveloppe globale et destinés au financement des besoins de consommation des ménages ou de trésorerie pour les personnes morales. Par ailleurs, la part des prêts bancaires à moyen terme (durée comprise entre 25 et

60 mois) dans les nouveaux crédits a été de 12,48 %, tandis que celle des prêts à long terme (durée supérieure à 60 mois) n'a représenté que 1,89 % de l'enveloppe globale au cours de la période de référence.

Graphique 3 : Structure des crédits mis en place dans la CEMAC par maturité et type de bénéficiaire

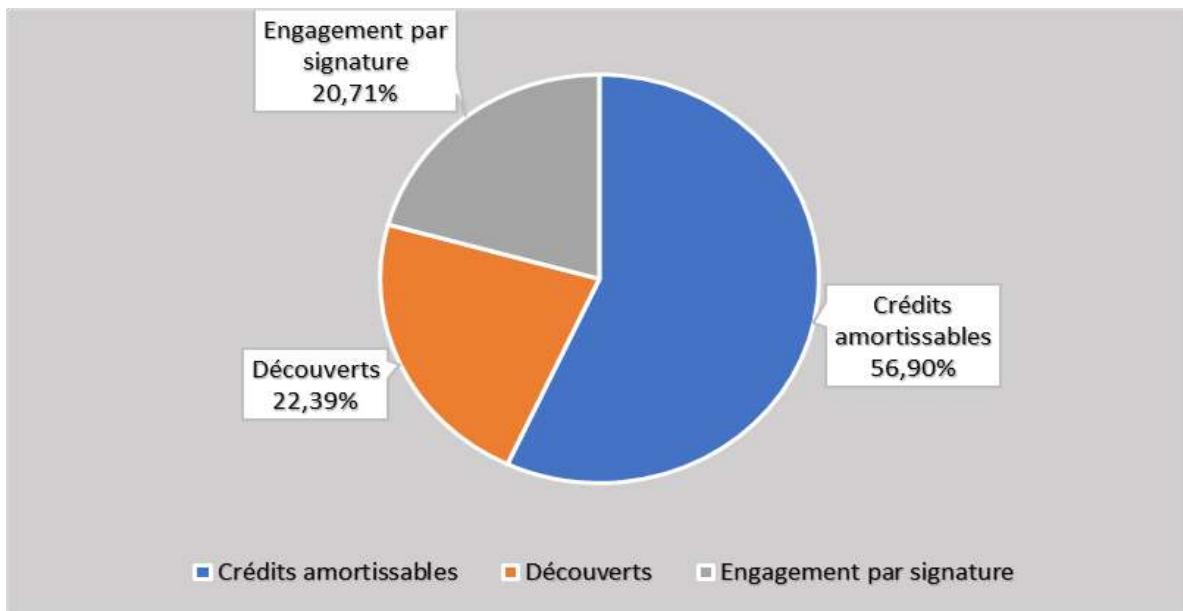


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place

Les nouveaux prêts ont été essentiellement accordés sous forme de crédits amortissables au cours du quatrième trimestre 2024 soit 56,90 %, contre 22,39 % pour les découverts et 20,71 % pour les engagements par signature.

Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature



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

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

I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays

Les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit de la CEMAC ont progressé de 128 points de base entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, passant de 9,95 % à 11,23 %. En variation trimestrielle, les taux débiteurs ont progressé de 178 points de base par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 9,45 %. La tendance haussière est imputable essentiellement aux banques qui concentrent le plus gros volume de crédits et dont les TEG moyens ont progressé de 138 points de base au cours de la période de référence, à 11,18 % contre 9,87 % un an plus tôt. De même, les taux débiteurs moyens des établissements financiers ont progressé de 147 points de base à 21,57 %, contre 20,10 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ces taux ont reculé de 158 points de base.

Au cours du quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit implantés au Cameroun ont reculé de 81 points de base par rapport à leur niveau il y a un an, à 8,58 % contre 9,30 %. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont progressé de 23 points de base.

En RCA, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont progressé de 618 points de base, à 18,44 % contre 12,26 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 14,40 %.

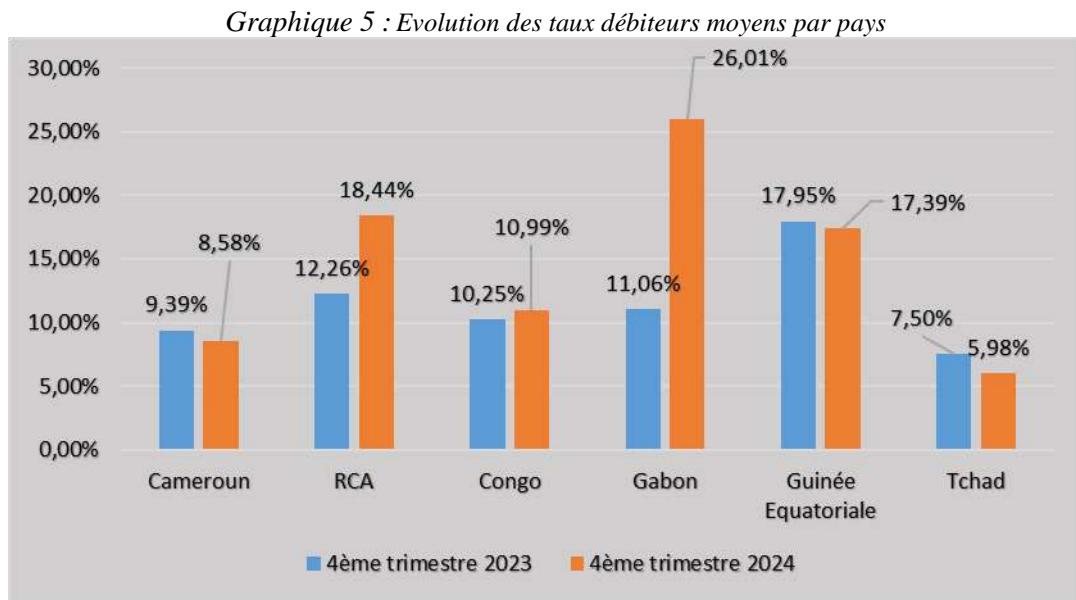
Les taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises ont progressé de 74 points de base, à 10,99 % contre 10,25 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux ont augmenté de 122 points de base, après s'être situés à 9,77 % au troisième trimestre 2024.

Au cours du quatrième trimestre 2024, les TEG moyens pratiqués par les établissements de crédit du Gabon ont considérablement progressé, s'élevant à 26,04 % contre 11,06 %, un an auparavant. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont progressé. Trois mois auparavant ils s'élevaient 13,04 %.

En glissement annuel, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques de la place Equato-guinéenne ont globalement reculé entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, se situant à 17,39 % contre 17,95 % un an plus tôt. Par contre, en variation trimestrielle, ils ont progressé de 111 points de base, après 16,28 % enregistrée au troisième trimestre 2024.

Au cours de la période sous revue, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques tchadiennes, abstraction faite des engagements par signature, ont globalement reculé. En glissement annuel, ils ont baissé de 114 points de base, à 10,68 % contre 11,82 % un an plus tôt. En intégrant les engagements par signature dont les taux sont très faibles, les TEG moyens pratiqués par les banques en activité au Tchad se sont situés à 5,98 % contre 7,50 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les TEG moyens hors engagements par signature ont progressé de 42 points de base sur leur niveau du troisième trimestre 2024, où ils

s'élevaient à 10,26 %. Ces évolutions en glissement annuel sont illustrées dans le graphique ci-dessous.



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

I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire

Au cours de la période sous revue, les taux d'intérêt appliqués aux particuliers ont progressé de 30 points de base à 16,55 % contre 16,25 % il y a un an. En variation trimestrielle les taux débiteurs des crédits accordés aux particuliers ont progressé de 25 points de base.

Pour les PME, les taux débiteurs sont en hausse de 125 points de base en un an, à 12,53 % contre 11,28 %. En variation trimestrielle, les TEG moyens aux PME ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 11,15 %.

Entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, les taux débiteurs des GE ont augmenté de 152 points de base, à 10,23 % contre 8,71 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ils ont également progressé de 277 points de base.

Quant aux autres personnes morales (ONG, associations, églises, mosquées, syndicats, etc.), leurs taux débiteurs moyens se sont élevés à 8,54 % au cours du quatrième trimestre 2024, contre 8,41 % un an plus tôt. Trois mois auparavant, ces taux se situaient à 8,13 %.

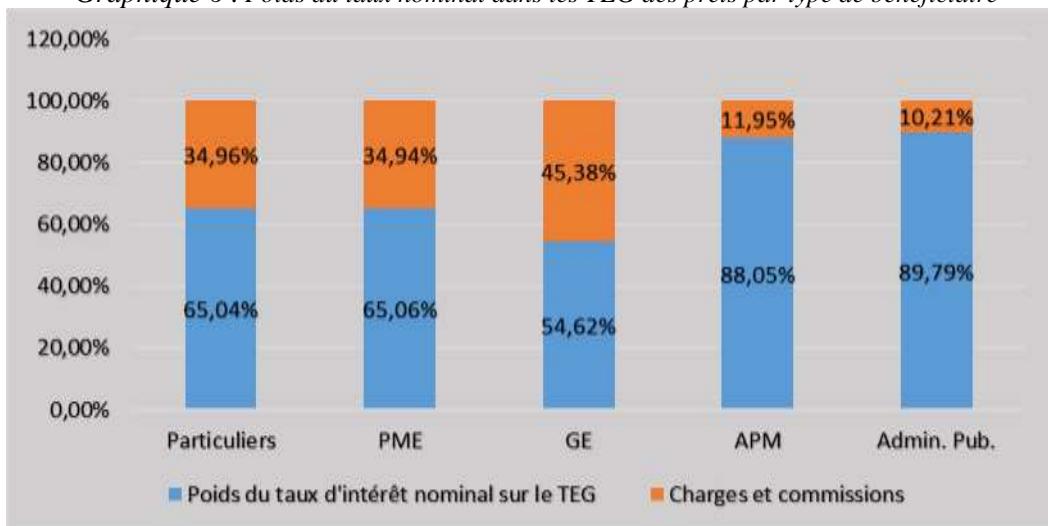
Pour ce qui est des Administrations publiques et des collectivités territoriales décentralisées, les taux débiteurs servis ont progressé de 276 points de base à 10,15 % contre 7,39 % au quatrième trimestre 2023. Trois mois plus tôt, les taux moyens servis à cette catégorie de clientèle s'élevaient à 7,38 %.

I-2.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts dans la CEMAC

En rappel, le TEG d'un prêt représente le coût global réel supporté par l'emprunteur, y compris l'ensemble des charges prises toutes taxes comprises liées à l'étude du dossier, à l'assurance, aux divers frais et commissions ainsi qu'aux charges connexes conditionnant la mise en place du prêt. Le taux nominal en est la composante de base. Le graphique ci-dessous illustre le poids du taux nominal dans le TEG par type de bénéficiaire dans la sous-région au cours du quatrième trimestre 2024.

Dans la CEMAC, quel que soit le type de bénéficiaire, le taux nominal a pesé en moyenne 72,51 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 27,49 %. Les GE, les particuliers et les PME ont supporté des charges supérieures à la moyenne, avec respectivement 45,38 %, 34,96 % et 34,94 % au cours de la période de référence. Par contre, les autres personnes morales et les Administrations publiques, ont bénéficié des charges en dessous de la moyenne à 10,21 % et 11,95 % respectivement.

Graphique 6 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par type de bénéficiaire



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

II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays

II.1. Cameroun

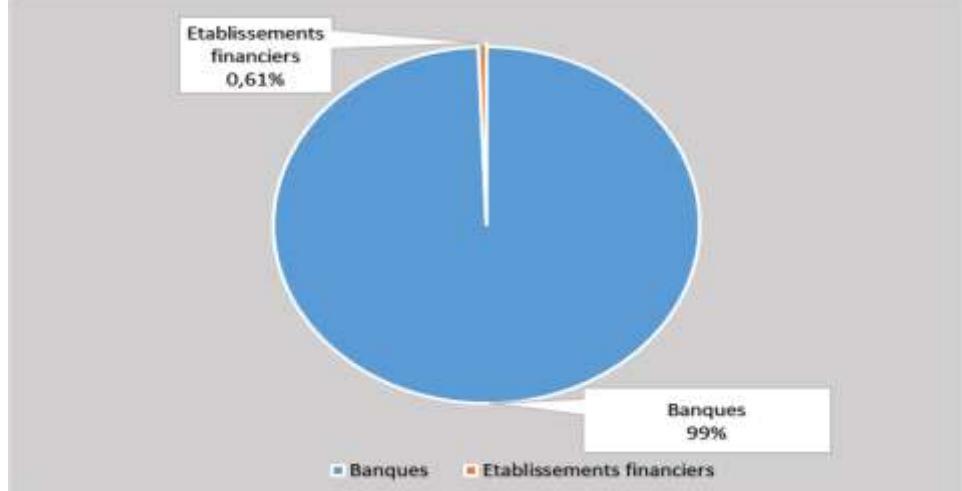
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements des établissements de crédit

Au cours du quatrième trimestre 2024, les établissements de crédit de la place camerounaise ont accordé 218 959 nouveaux crédits, contre 243 439 un an plus tôt. Comparativement au troisième trimestre 2024 ou 278 580 nouveaux dossiers ont été accordés, le nombre de dossiers a baissé de 68,60 % au cours de la période sous revue... Durant cette période, les banques ont concentré 99,16 % de l'ensemble des crédits octroyés, tandis que les établissements financiers, n'ont accordé que 0,84 % de nouveaux crédits.

En valeur relative, l'enveloppe globale des crédits accordés par les établissements de crédit a progressé de 8,10 %, entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 1 680,8 milliards

contre 1 719,0 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, le montant global des crédits à l'économie a reculé de 10,56 % par rapport au trimestre précédent, où il s'élevait à 1 680,8 milliards. L'offre de crédit reste largement dominée par les banques, qui concentrent 99,31 % du total des financements enregistrés, contre 0,69 % pour les établissements financiers.

Graphique 7 : Répartition des nouveaux crédits entre les banques et les établissements financiers

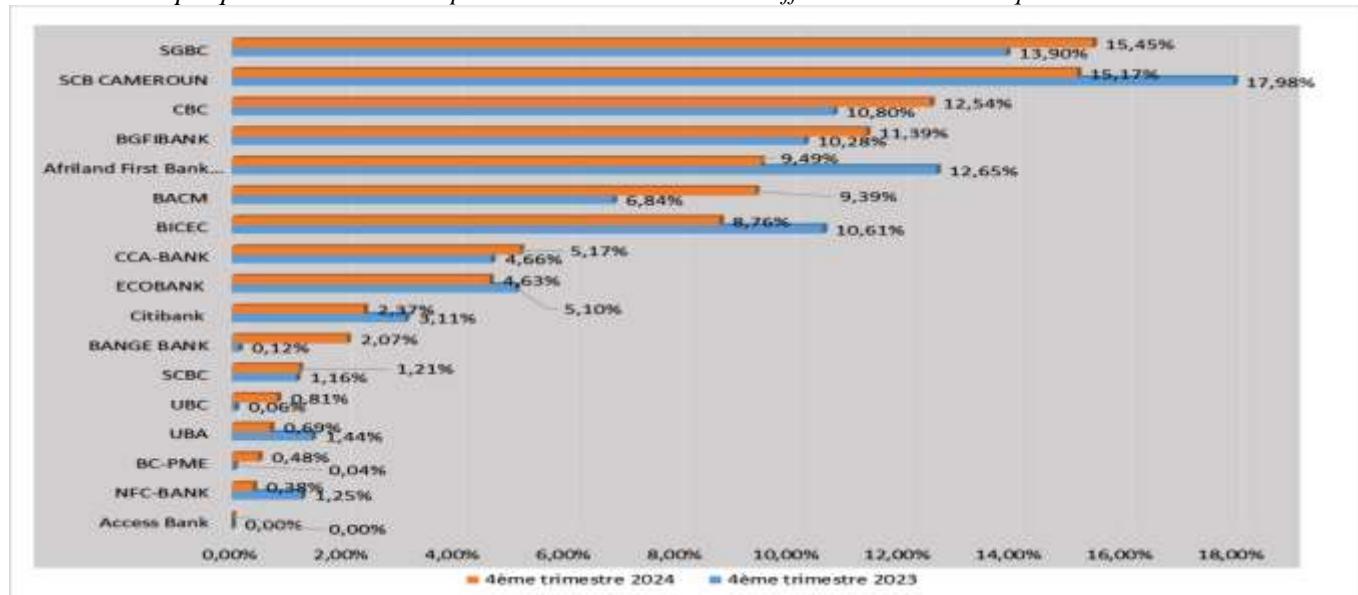


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

II-1.1.1. Evolution des parts de marché par assujettis

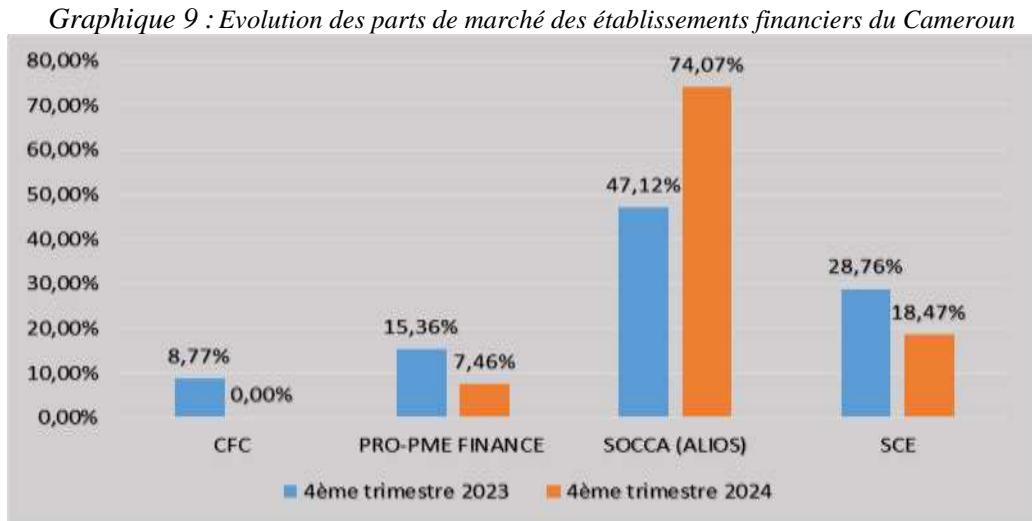
A l'instar des trimestres précédents, l'activité de crédit a été fragmentée. Seulement quatre banques ont enregistré des parts de marché supérieures à 10 %. Ainsi, au quatrième trimestre 2024, le marché bancaire a été dominé par Société Générale Cameroun avec 15,45 % de parts de marché, suivie de Société Camerounaise de Banque, avec 15,17 %, Commerciale banque Cameroun 12,54 % et de BGFIBANK (11,39 %). Le graphique ci-après illustre l'évolution des parts de marché du crédit bancaire entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024.

Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

Pour les établissements financiers, ALIOS Finance a concentré 74,07 % des parts de marché au quatrième trimestre 2024 contre 47,12 % un an plus tôt. La Société Camerounaise d'Equipment (SCE) a occupé le deuxième rang avec 18,47 % des parts de marché, contre 28,76 % il y a un an. Il convient de relever que le Crédit Foncier du Cameroun (CFC) n'a pas transmis des données au cours du quatrième trimestre 2024 en raison de problèmes techniques liés à son système d'information. Le graphique ci-après présente l'évolution des parts de marché du crédit entre les établissements financiers au cours des quatrièmes trimestres 2023 et 2024.



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

I- 1.1.2. Dynamique de l'offre de crédit par type de bénéficiaire et par maturité

Les PME et les GE ont été les principaux bénéficiaires des nouveaux crédits octroyés par les établissements de crédit au cours du quatrième trimestre 2024, avec une enveloppe globale de 1 677,9 milliards représentant 90,29 % du total des crédits distribués, contre 1 553,7 milliards un an auparavant, soit une progression de 8,00 % en glissement annuel. En variation trimestrielle, les crédits à ces entreprises ont progressé de 7,78 % par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 1 556,7 milliards.

Les crédits aux GE ont représenté 70,04 % de l'enveloppe globale, soit 1 305,5 milliards contre 1 248,8 milliards un an plus tôt et 1 139,6 milliards au troisième trimestre 2024. Les crédits accordés aux PME ont représenté 20,04 %, soit 372,0 milliards contre 304,9 milliards un an auparavant. Le trimestre précédent, ces crédits se sont situés à 358,2 milliards.

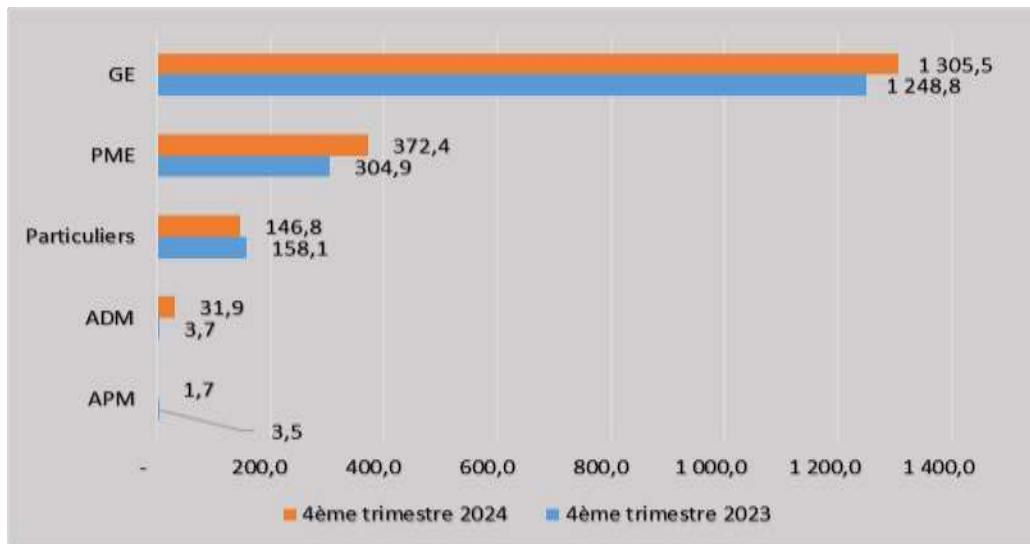
Au cours de la période de référence, les crédits aux particuliers ont reculé de 7,14 % en glissement annuel, à 146,8 milliards représentant 7,90 % de l'enveloppe globale, contre 158,1 milliards au quatrième trimestre 2023. Trois mois plus tôt, les crédits aux particuliers se sont élevés à 181,8 milliards.

S'agissant des Administrations publiques, l'enveloppe globale des crédits qui leur ont été accordé s'est accrue au cours de la période de référence passant de 3,7 milliards à 31,9 milliards entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024. En variation trimestrielle, les crédits

aux administrations publiques et collectivités locales décentralisées ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 1,0 milliard.

Au cours de la période sous revue, les crédits accordés aux autres personnes morales ont reculé de 50,33 %, à 1,7 milliard, contre 3,5 milliards un an auparavant et 0,2 milliard au cours du troisième trimestre 2024. Le graphique suivant montre la répartition des crédits entre les différents bénéficiaires au cours des quatrièmes trimestres 2023 et 2024.

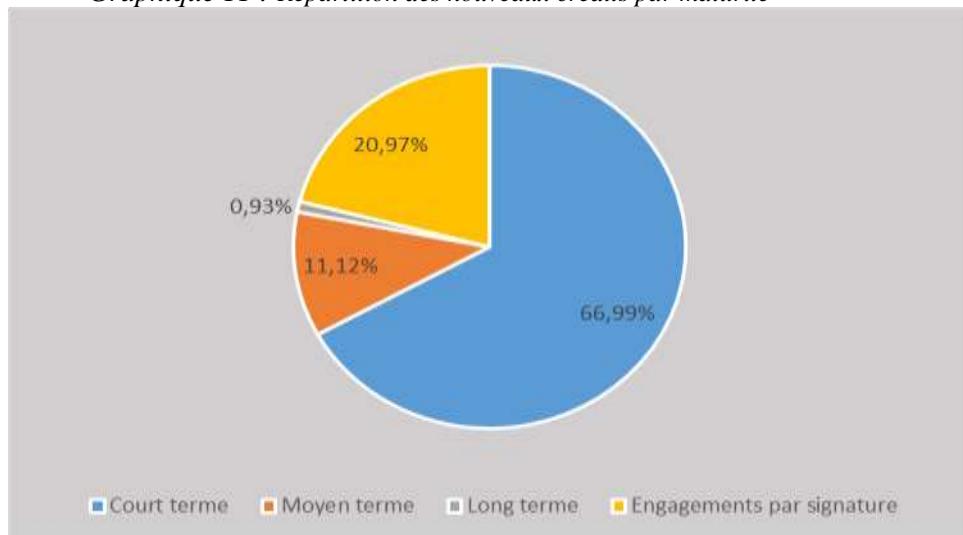
Graphique 10 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire (en milliards)



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

En fonction de leur maturité, la répartition des nouveaux crédits fait ressortir une prédominance des prêts à court terme hormis les engagements par signature, avec 62,23 % du total des concours bancaires. Les parts des crédits à moyen et long terme se sont situées respectivement à 11,27 % et 0,79 % du total des prêts. Quant aux engagements par signature, ils ont représenté 20,56 % du volume global des crédits bancaires accordés au cours de la période de référence, comme l'illustre le graphique ci-après.

Graphique 11 : Répartition des nouveaux crédits par maturité



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun

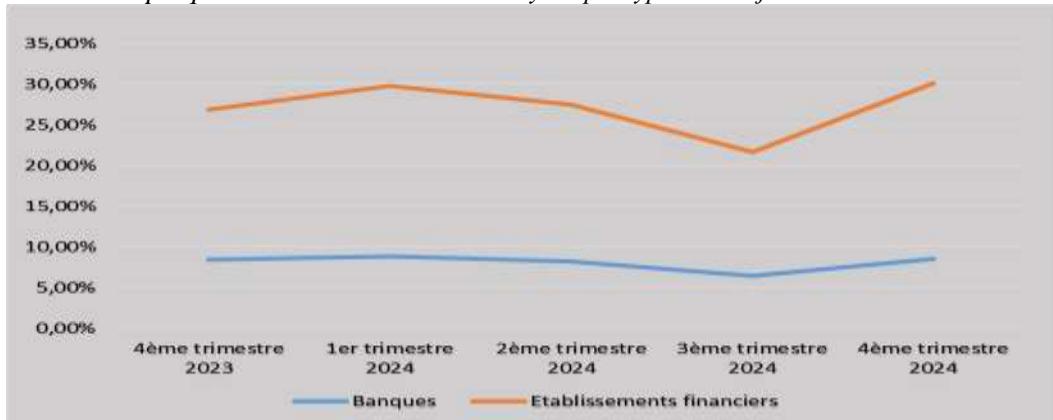
Au cours du quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit implantés au Cameroun ont reculé de 81 points de base par rapport au niveau atteint il y a un an. Dans le même sens, le TEG moyen toutes catégories de clientèles confondues, est revenu à 8,58 % contre 9,39 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont progressé de 22 points de base, alors qu'ils se situaient à 8,36 %.

Pour les banques, les taux débiteurs moyens ont baissé au cours de la période de référence, à 8,51 % contre 9,30 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ces taux ont progressé de 22 points de base.

Pour les établissements financiers, les taux débiteurs moyens pratiqués ont progressé de 313 points de base à 21,57 % contre 18,44 % au quatrième trimestre 2023. Trimestriellement, les taux débiteurs des établissements financiers ont reculé de 101 points de base.

Le graphique ci-après présente l'évolution comparative des TEG des banques et des établissements financiers.

Graphique 12 : Evolution des TEG moyens par types d'assujettis au Cameroun



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

II-1-2.1. Structure des TEG moyens au Cameroun par type de bénéficiaire

Au niveau des banques, les TEG moyens au Cameroun ont évolué de la manière suivante par type de bénéficiaire entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024 :

- les taux débiteurs moyens des particuliers ont globalement progressé, en glissement annuel de 23 points de base, s'élevant à 15,13 % contre 14,89 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux ont reculé de 62 points de base. Au troisième trimestre 2024 ils s'élevaient à 15,75 % ;
- les TEG moyens appliqués aux PME ont légèrement progressé au cours de la période sous revue de 3 points de base en variation annuelle à 12,00 %, contre 11,97 % un an plus tôt. Trois mois plus tôt, ils s'élevaient à 8,98 % ;
- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont reculé entre les quatrièmes 2023 et 2024, à 6,83 %, contre 7,98 % un an plus tôt. Au troisième trimestre 2024, ces taux débiteurs moyens s'élevaient à 6,88 % ;
- les TEG moyens appliqués aux personnes morales autres que les PME et GE ont reculé en glissement annuel de 330 points de base, à 7,66 % contre 10,96 % au quatrième trimestre 2023. Trois mois plus tôt, ils s'élevaient à 18,88 % ;

- les taux débiteurs moyens des crédits aux administrations publiques et aux collectivités locales ont reculé entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, se situant à 7,12 %, contre 10,74 %. Au troisième trimestre 2024, ces taux moyens se sont élevés à 16,54 %.

Dans les établissements financiers, les taux débiteurs appliqués à la clientèle au cours de la période sous revue ont évolué comme ci-après :

- les taux moyens appliqués aux particuliers se sont établis à 26,32 % au cours de la période de référence, contre 17,99 % un an auparavant et 23,36 % au troisième trimestre 2024 ;
- les TEG moyens supportés par les PME ont progressé de 191 points de base en un an, à 20,97 % au quatrième trimestre 2024 contre 19,06 % un an plus tôt. Trimestriellement, les TEG moyens servis aux PME ont reculé de 239 points de base ;
- les taux débiteurs moyens appliqués aux GE ont progressé de 384 points de base au cours de la période sous revue, s'élevant à 14,80 % contre 10,96 % un an auparavant. Entre le troisième et le quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs moyens des crédits accordés aux GE ont reculé de 66 points de base ;
- les administrations publiques et les autres personnes morales n'ont pas bénéficié de concours des établissements financiers au cours du quatrième trimestre 2024.

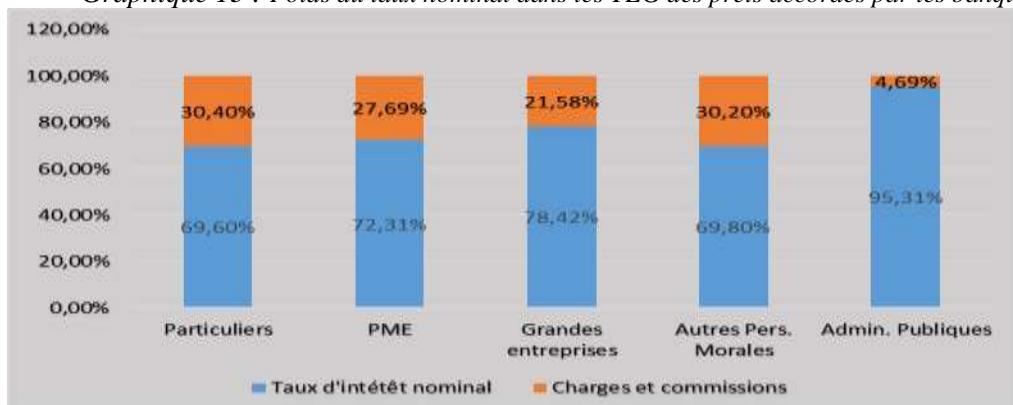
De manière globale, la courbe des taux débiteurs est ressortie inversée pour tous les types de bénéficiaires ; les TEG moyens des prêts à court terme étant plus élevés que ceux des crédits à moyen terme, eux-mêmes plus importants que les taux des concours à long terme.

II-1-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

➤ *Pour les banques*

Au cours du quatrième trimestre 2024, quel que soit le type de bénéficiaire, le taux nominal a pesé en moyenne 77,09 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 22,91 %. Les particuliers, les autres personnes morales et les PME ont supporté des charges supérieures à la moyenne, avec respectivement 30,40 %, 30,20 % et 27,69 % au cours de la période de référence. Par contre, les Administrations publiques et collectivités territoriales décentralisées et les GE ont bénéficié des charges en dessous de la moyenne à 4,69 % et 21,58 % respectivement.

Graphique 13 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques

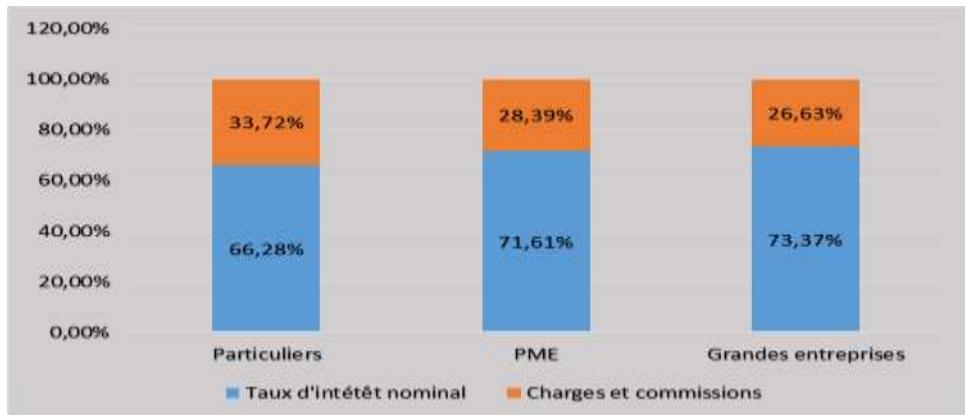


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

➤ Pour les établissements financiers

Au cours du quatrième trimestre 2024, le taux nominal a pesé en moyenne 70,42 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 29,58 %. Le graphique ci-après présente le poids des taux nominaux et des charges par type de bénéficiaires sur les TEG moyens des établissements financiers.

Graphique 14 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques du Cameroun



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Cameroun

II.2. République Centrafricaine

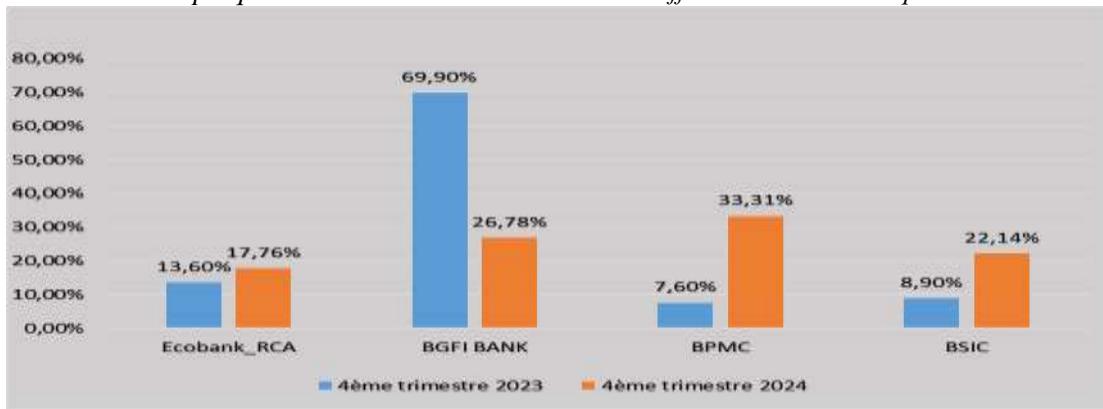
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en RCA

Au cours du quatrième trimestre 2024, les banques implantées en RCA ont octroyé 4 051 nouveaux crédits, contre 4 277 un an auparavant, en retrait de 5,28 %. En variation trimestrielle, le nombre de dossiers a reculé de 37,23 % par rapport au troisième trimestre 2024, où ils étaient de 6 454 dossiers de crédits octroyés.

En valeur, l'enveloppe globale des nouveaux crédits a chuté de 60,76 %, à 16,3 milliards contre 41,5 milliards enregistrés au cours du quatrième trimestre 2023. Par rapport au trimestre précédent, les nouveaux crédits ont reculé de 37,55 % (26,1 milliards).

S'agissant des parts de marché, Banque Populaire pour le Maroc et la Centrafrique (BPMC) a enregistré 33,31 % de crédits distribués au cours du quatrième trimestre 2024, suivie de BGFIBANK avec 26,78 % des parts de marché, et Banque Sahélo-saharienne pour l'Investissement et le Commerce (BSIC) arrive en troisième position avec 22,14 % des crédits distribués. Le graphique ci-après, illustre l'évolution des parts de marché dans ce pays.

Graphique 15 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA



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

II- 2.2. Dynamique de l'offre de crédit en RCA par type de bénéficiaire et par maturité

Au cours du quatrième trimestre 2024, les entreprises ont obtenu 63,49 % de l'enveloppe globale au titre de nouveaux crédits accordés à l'économie, soit 10,3 milliards contre 32,5 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, le volume de crédits accordés aux GE et PME est revenu à 19,8 milliards, soit une baisse de 47,81 % par rapport au niveau atteint trois mois auparavant.

Dans le même temps, les crédits accordés aux PME ont représenté 28,11 % de l'enveloppe globale, à 4,6 milliards contre 11,3 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle les crédits aux PME ont progressé de 26,33 % par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 3,6 milliards.

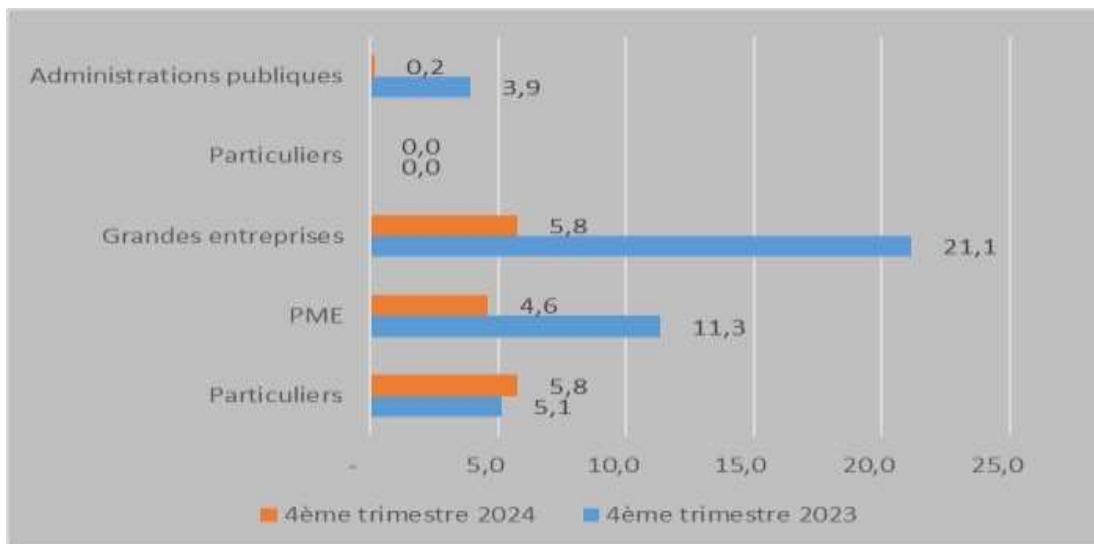
S'agissant des GE, le volume des nouveaux financements reçus a chuté de 72,71 % entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 5,8 milliards contre 21,1 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, la baisse des financements aux grandes entreprises a également été forte (64,41 %). Trois mois plus tôt, les crédits aux GE se sont élevés à 16,2 milliards.

Les crédits accordés aux particuliers ont représenté 35,40 % de l'ensemble des crédits accordés au cours de la période de référence, à 5,8 milliards, en hausse de 12,28 % en glissement annuel. En variation trimestrielle, cette enveloppe a reculé de 4,8 % par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 6,1 milliards.

Au cours de la période de référence, les autres personnes morales autres que les GE et les PME n'ont bénéficié que de 0,04 milliards de concours bancaires.

Enfin, les crédits aux administrations publiques et collectivités locales ont considérablement reculé à 0,2 milliard contre 3,9 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, ces crédits sont restés stables.

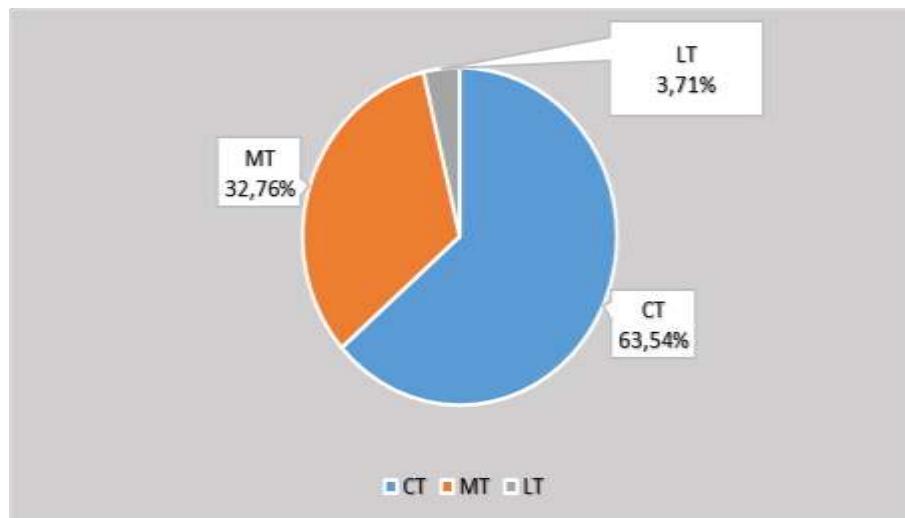
Graphique 16 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire (en milliards)



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la RCA

S'agissant de la maturité des prêts, bien que globalement consentis aux entreprises (PME et GE), les nouveaux concours bancaires ont essentiellement été consentis sur des maturités inférieures à deux ans, qui représentent 63,54 % des crédits mis en place, contre 32,76 % pour les crédits à moyen terme et 3,71 % pour ceux à long terme.

Graphique 17 : Répartition des crédits par terme



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la RCA

II- 2.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines

Au cours du quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques centrafricaines ont progressé de 618 points de base, à 18,44 % contre 12,26 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 14,40 %.

II-2-3.1. Structure des TEG en RCA par types de bénéficiaires

Au cours de la période sous revue, les TEG moyens pratiqués par les établissements de crédit installés en RCA ont évolué de la manière suivante :

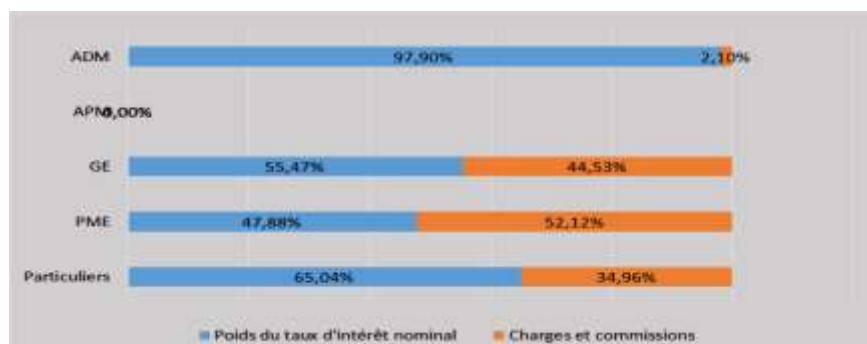
- les taux débiteurs moyens des particuliers ont progressé de 164 points de base en glissement annuel, s'élargissant à 19,24 % contre 17,61 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens servis aux particuliers ont reculé de 236 points de base à 21,60 % ;
- les TEG moyens des PME ont progressé de 630 points de base, passant de 12,26 % à 18,56 % entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024. En variation trimestrielle, ils ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024 où ils se situaient à 15,76 % ;
- les taux débiteurs moyens facturés aux GE ont considérablement progressé passant de 10,67 % à 17,68 % en un an. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens servis aux GE sont également en hausse par rapport au troisième trimestre 2024, où ils se situaient à 11,42 % ;
- les taux débiteurs moyens facturés aux autres personnes morales se sont élevés à 10,27 % au cours du quatrième trimestre 2024. Un an plus tôt, ce type de clientèle n'avait pas bénéficié de concours bancaires.
- les taux débiteurs moyens servis aux administrations publiques se sont établis à 14,13 % au cours du quatrième trimestre 2024 contre 12,26 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux débiteurs ont progressé de 63 points de base.

La structure des taux débiteurs par terme en RCA est ressortie inversée quel que soit le type de bénéficiaire, avec les TEG moyens des crédits à court terme supérieurs à ceux des crédits à moyen terme, eux-mêmes supérieurs aux taux effectifs globaux moyens des crédits à long terme.

II-2-3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours de la période de référence, le taux nominal a pesé en moyenne 53,26 % dans les TEG moyens, quel que soit le type de bénéficiaire, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 46,74 %. Les détails du poids des taux nominaux et charges sur les TEG moyens sont illustrés dans le graphique ci-dessous, par bénéficiaires.

Graphique 18 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la RCA

II- 3. Congo

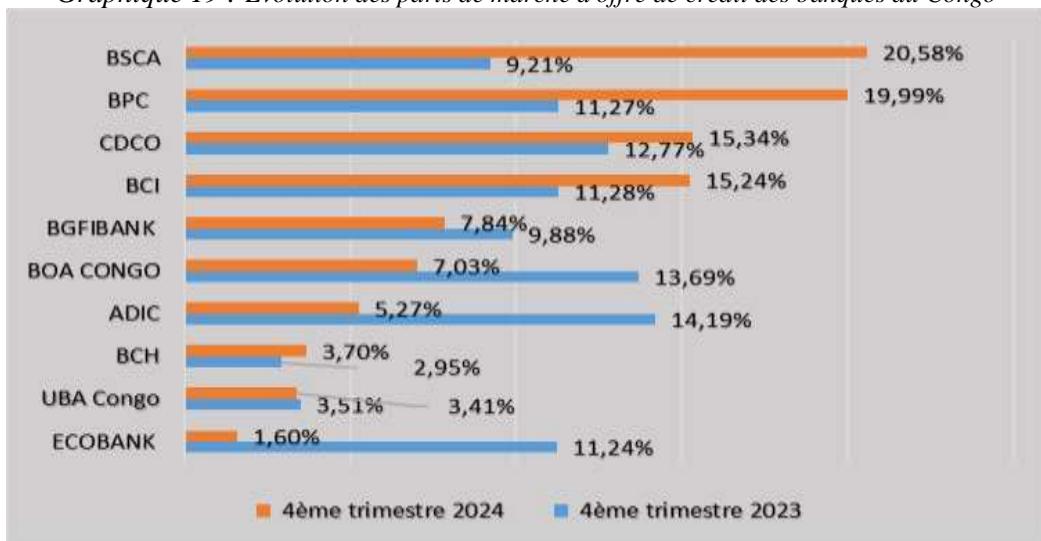
II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo

Au cours du quatrième trimestre 2024, les établissements de crédit implantés au Congo ont accordé 9 609 nouveaux crédits contre 19 723 à la même période un an auparavant, en baisse de 51,66 %. En variation trimestrielle, le nombre de crédits a également reculé, à 15 030 dossiers enregistrés le trimestre précédent.

En valeur, l'offre de crédit bancaire a reculé de 16,33 %, à 213,7 milliards contre 255,4 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont reculé de 10,05 % par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 237,5 milliards.

En termes de parts de marché, BSCA a enregistré 20,58 % du total des crédits distribués au cours de la période, BPC a récolté 19,99 % de parts de marché, suivi de CDCO, avec 15,34 % et BCI avec 15,24 %. Le reste des parts de marché est très fragmenté entre les autres banques, comme le démontre le graphique ci-après :

Graphique 19 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit des banques du Congo



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Congo

II- 3.2. Dynamique de l'offre de crédit au Congo par type de bénéficiaire et par maturité

Au cours du quatrième trimestre 2024, les nouveaux crédits octroyés par le système bancaire du Congo ont majoritairement bénéficié aux entreprises de la place, avec 141,3 milliards représentant 66,13 % de l'enveloppe globale, contre 191,3 milliards un an auparavant et 144,4 milliards le trimestre précédent.

Les crédits aux PME ont représenté 15,26 % de l'enveloppe globale, à 32,6 milliards contre 63,8 milliards un an plus tôt, il y a trois mois, les PME avaient reçu 43,3 milliards. Les crédits aux GE ont reculé de 14,77 % en variation annuelle, à 108,7 milliards représentant 50,87 % du montant total des crédits de la période contre 127,5 milliards un an auparavant et 101,2 milliards trois mois plus tôt.

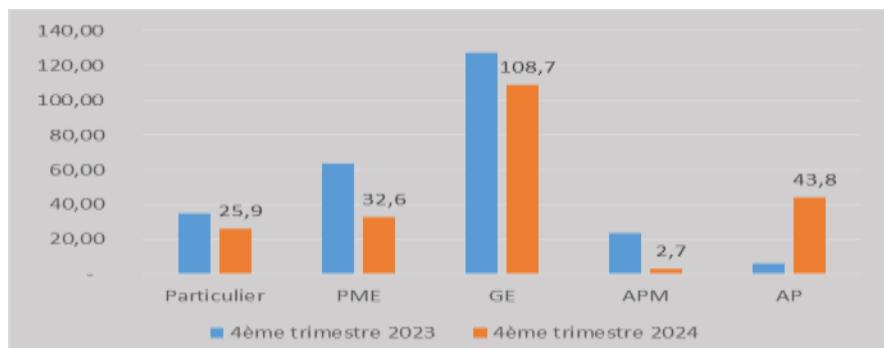
L'enveloppe des crédits accordés aux particuliers a reculé de 25,24 % entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 25,9 milliards contre 34,7 milliards. En variation

trimestrielle, les crédits aux particuliers ont reculé de 21,45 % par rapport au niveau atteint il y a trois mois, pour revenir à 33,0 milliards.

Quant aux autres personnes morales, le volume de leurs crédits a représenté à peine 1 % de l'enveloppe globale à 2,1 milliards contre 6,2 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, le montant des concours du système bancaire aux autres personnes morales a chuté. Il se situait à 30,5 milliards au cours du troisième trimestre 2024.

Les crédits aux administrations publiques et aux collectivités locales ont représenté 20,50 % des crédits distribués au quatrième trimestre 2024, à 43,8 milliards contre 6,0 milliards un an auparavant. Trois mois plus tôt, les crédits accordés à cette catégorie de clients se sont élevés à 29,7 milliards.

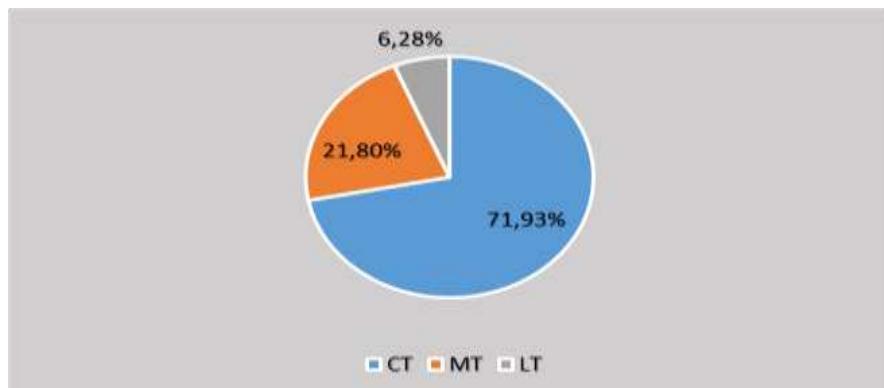
Graphique 20 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Congo

Au cours de la période sous-revue, les crédits à court terme ont représenté 71,93 % de l'offre de crédit bancaire au Congo, tandis que les crédits à moyen et long termes en ont respectivement représenté 21,80 % et 6,28 %, comme l'illustre le graphique ci-après.

Graphique 21 : Répartition des nouveaux crédits par maturité



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Congo

II-3.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises

Au cours du quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises ont progressé de 74 points de base, à 10,99 % contre 10,25 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens ont progressé de 122 points de base. Trois mois plus tôt, ces taux s'élevaient à 9,77 %.

II-3-3.1. Evolution des TEG par types de bénéficiaires

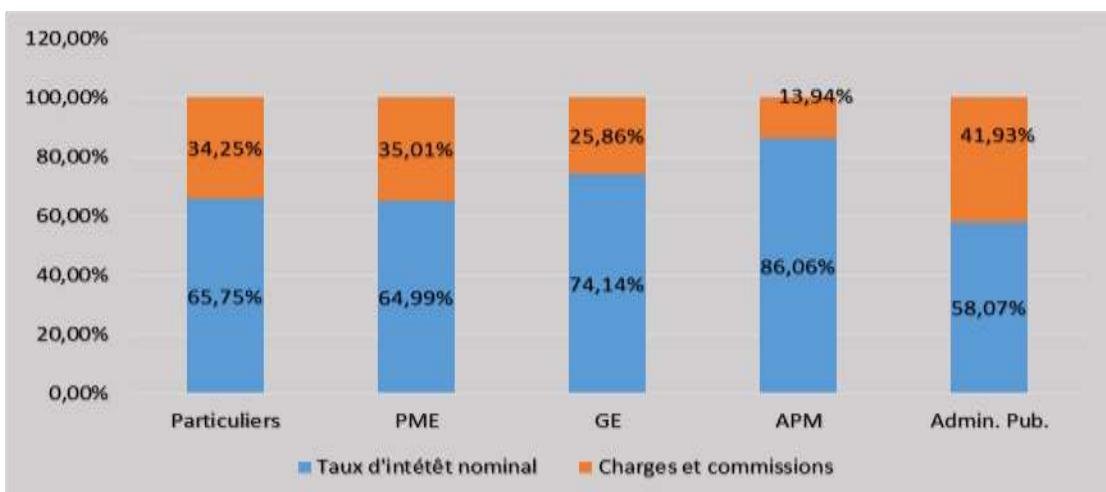
Entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, la structure des taux débiteurs s'est présenté comme ci-après par type de bénéficiaire :

- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers ont progressé de 93 points de base à 15,60 %, contre 14,68 % au quatrième trimestre 2023. Par contre, en variation trimestrielle, les TEG moyens ont reculé de 66 points de base, après avoir été de 16,27 %, au troisième trimestre 2024 ;
- les TEG moyens des PME ont progressé de 222 points de base en glissement annuel, s'élevant à 12,78 % contre 10,56 %. En variation trimestrielle, ces indicateurs ont également progressé. Trois mois plus tôt, ils s'élevaient à 10,06 % ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont reculé de 48 points de base en un an, se situant à 9,04 % contre 9,52 % un an auparavant. Par contre, en variation trimestrielle, les TEG moyens des GE ont progressé de 95 points de base par rapport au troisième trimestre 2024 ;
- les TEG moyens servis aux autres personnes morales ont globalement progressé entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 8,68 % contre 7,27 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ils ont progressé de 44 points de base ;
- s'agissant des taux débiteurs moyens servis aux Administrations publiques et aux collectivités locales, ils ont progressé de 344 points de base en glissement annuel, à 11,89 % contre 8,45 % un an auparavant. Par rapport au trimestre précédent, ils ont progressé de 247 points de base.

II-3-3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du quatrième trimestre 2024, le poids du taux nominal moyen, quel que soit le type de bénéficiaire, a représenté en moyenne 69,80 % des TEG moyens, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 30,20 %. Les Administrations publiques, les particuliers et les PME ont supporté des charges moyennes plus élevées, avec 41,93 %, 35,01 % et 34,25 % respectivement. En revanche, les autres personnes morales, et les GE ont bénéficié des charges relativement faibles, soit 13,94 % et 25,86 % respectivement, comme le montre le graphique ci-dessous.

Graphique 22 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Congo

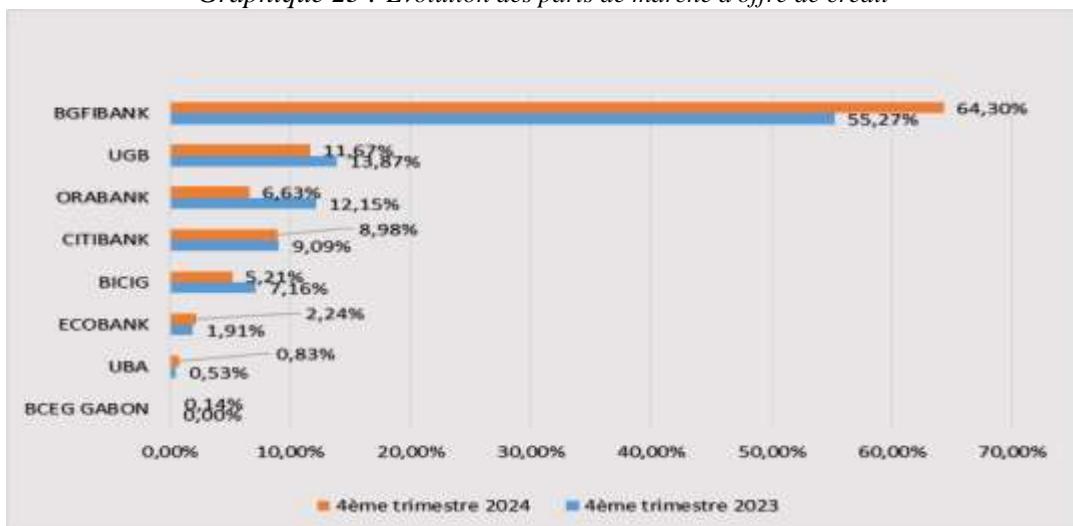
II-4. Gabon

II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon

Les établissements de crédit installés au Gabon ont accordé 8 422 nouveaux crédits au cours du quatrième trimestre 2024, contre 11 567 au cours de la même période en 2023. En valeur, l'enveloppe globale des nouveaux crédits octroyés par le système bancaire gabonais a reculé de 5,91 % en glissement annuel, à 402,6 milliards au quatrième trimestre 2024 contre 430,3 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont progressé de 29,40 % par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 311,1 milliards.

En termes de parts de marché, BGFIBANK Gabon a concentré 64,30 % de l'offre globale des crédits, suivi de l'Union Gabonaise de Banque (UGB) avec 11,67 % de parts de marché. On note également l'entrée d'une nouvelle banque sur le marché bancaire du Gabon, en l'occurrence Banque pour le Commerce et l'Entreprenariat du Gabon (BCEG) . Le reste est réparti entre les autres banques dont aucune n'atteint 10 % de l'offre globale, comme l'illustre le graphique ci-après :

Graphique 23 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Gabon

II- 4.2. Dynamique de l'offre de crédit par type de bénéficiaire et par maturité

Au cours du quatrième trimestre 2024, les entreprises ont bénéficié de 46,50 % du montant total des crédits distribués, avec 187,2 milliards, contre 341,0 milliards un an auparavant, en baisse de 45,10 %. Au cours du troisième trimestre 2024, les entreprises avaient reçu 205,0 milliards.

Les crédits aux PME ont représenté 9,98 % de l'enveloppe globale, soit 40,2 milliards contre 95,3 milliards un an plus tôt. Au cours du troisième trimestre 2024, les PME ont reçu 62,4 milliards. Les crédits accordés aux GE se sont situés à 147 milliards représentant 36,52 % de l'enveloppe globale, contre 245,7 milliards un an plus tôt. En variation

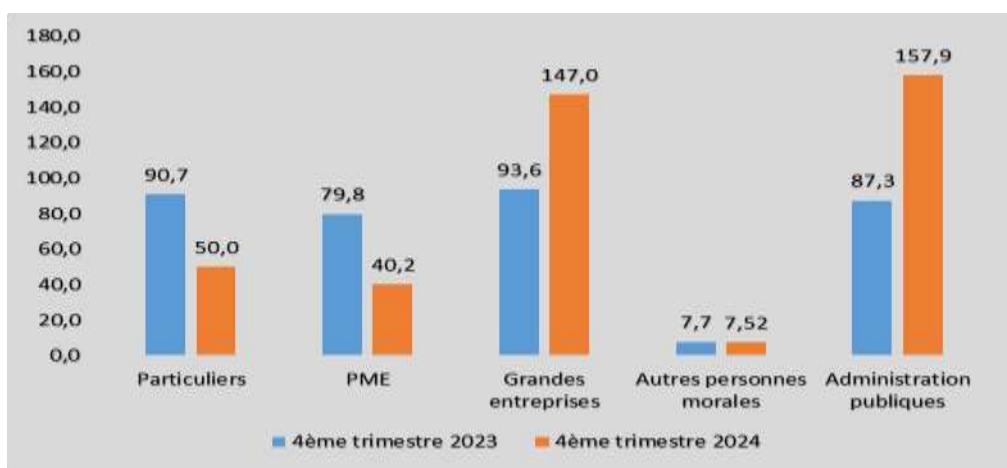
trimestrielle, les crédits aux GE ont progressé de 3,1 %, trois mois plus tôt, ils se sont situés à 142,6 milliards.

Au cours de la période sous revue, les crédits accordés aux particuliers ont progressé de 25,03 % entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 50,0 milliards contre 40,0 milliards. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont reculé de 16,17 %, soit 59,6 milliards.

Les crédits octroyés aux autres personnes morales autres que PME et GE ont légèrement reculé à 7,5 milliards contre 7,6 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les crédits du système bancaire du Gabon ont considérablement progressé. Trois mois auparavant, ils se situaient à 7,7 milliards.

Au cours de la période sous revue, les crédits aux Administrations publiques et aux collectivités locales se sont accrus à 157,9 milliards contre 39,3 milliards un an auparavant. Trois mois plus tôt, les crédits accordés à cette catégorie de clients se sont élevés à 87,3 milliards.

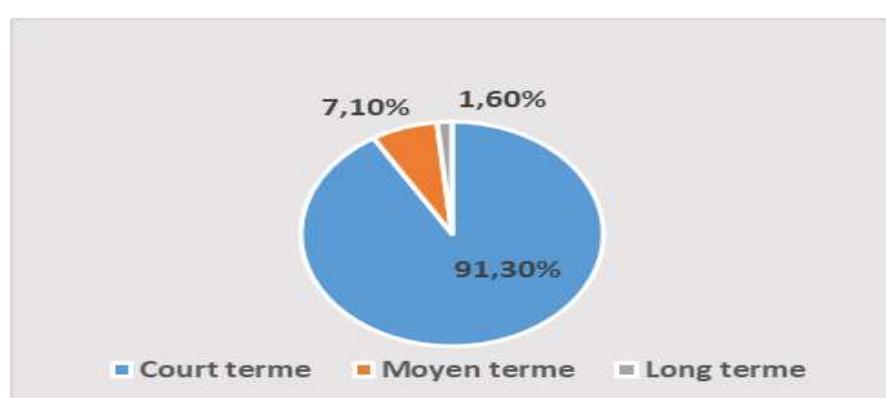
Graphique 24 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Gabon



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Gabon

Les crédits mis en place au cours du quatrième trimestre 2024 ont été majoritairement effectués sur des maturités courtes. Au total, 91,30 % des prêts déclarés ont une maturité inférieure ou égale à 24 mois contre 7,10 % pour les crédits à moyen terme et 1,60 % pour ceux à long terme.

Graphique 25 : Répartition des nouveaux crédits par maturité



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Gabon

II-4.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon

Au cours du quatrième trimestre 2024, les TEG moyens pratiqués par les banques du Gabon ont considérablement progressé, s'élevant à 26,04 % contre 10,92 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont également augmenté. Il y a trois mois, ils se situaient à 13,04 %.

II-4-3.1. Structure des TEG du Gabon

Par type de bénéficiaire, la structure des taux débiteurs moyens se présente comme ci-après :

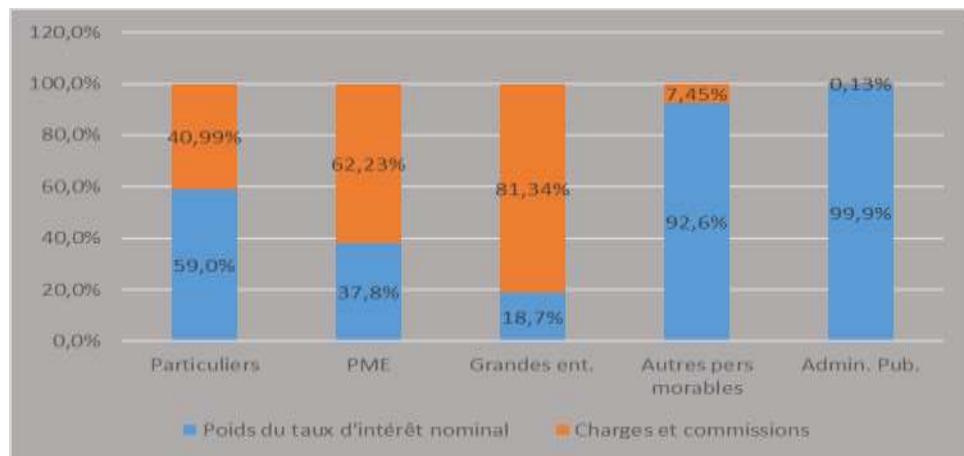
- les taux débiteurs moyens appliqués aux particuliers ont reculé de 116 points de base en glissement annuel se situant à 18,98 %, contre 20,15 % un an plus tôt. En variation trimestrielle les taux ont reculé de 285 points de base par rapport au trimestre précédent ;
- les TEG moyens des crédits servis aux PME ont significativement progressé passant de 9,67 % à 22,19 %, en un an. En variation trimestrielle, on note une hausse plus modérée de 762 points de base par rapport au troisième trimestre 2024 (14,57 %) ;
- les taux débiteurs moyens appliqués aux GE se sont accrus au cours de la période sous revue, passant de 10,25 % à 46,53 % en un an. En variation trimestrielle, la hausse a été plus forte de 3 685 points de base en trois mois (9,68 %) ;
- les TEG moyens des crédits aux autres personnes morales ont reculé de 263 points de base entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, à 9,16 % contre 11,79 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, la baisse a été de 175 points de base par rapport au troisième trimestre 2024 ;
- les taux débiteurs moyens pour les administrations publiques et les collectivités locales ont progressé au cours de la période de référence à 10,98 %, contre 8,58 % il y a un an. Trois mois plus tôt ils s'élevaient à 10,02 %.

Il convient de signaler qu'aucun établissement financier n'est en activité dans le pays, depuis l'absorption de FINATRA par le groupe BCEG.

II-4-3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du quatrième trimestre 2024, les charges et commissions facturées aux clients par les établissements de crédit de la place gabonaise ont représenté en moyenne 61,57 % des taux d'intérêt nominaux moyens, tandis que les autres charges ont représenté 38,43 % quel que soit le type de bénéficiaire. Le graphique ci-après illustre les différents poids des taux nominaux et des charges sur les TEG moyens par type de bénéficiaire.

Graphique 26 : Poids des charges et commissions appliquées par bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Tchad

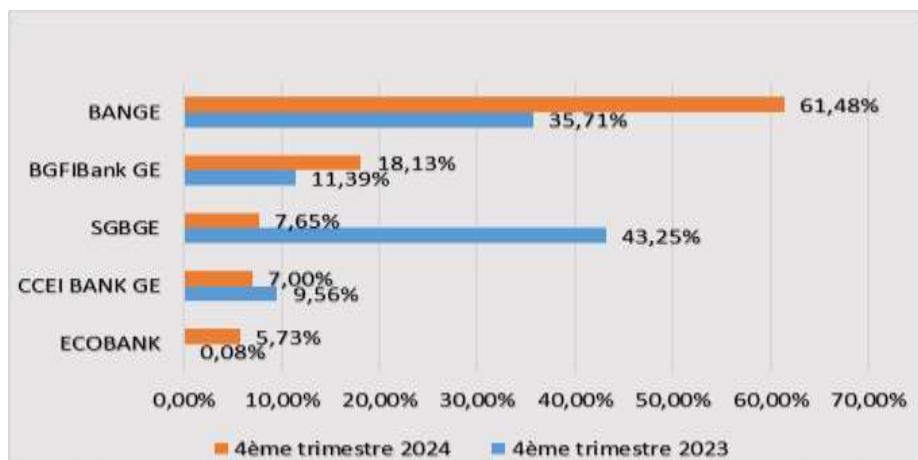
II-5. Guinée Equatoriale

II-5.1. Evolution des nouveaux prêts bancaires en Guinée Equatoriale

Au cours du quatrième trimestre 2024, les banques implantées en Guinée Equatoriale ont accordé 4 427 nouveaux crédits, contre 4 217 un an auparavant et 6 530 au cours du troisième trimestre 2024. En valeur, les nouveaux prêts accordés au cours de la période sous-revue ont reculé de 30,25 % en glissement annuel à 61,5 milliards contre 89,0 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont également baissé par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 98,0 milliards.

En termes de parts de marché, l'offre de crédit bancaire a été dominée par la BANGE, avec 61,48 % du volume global des crédits, contre 35,71 % un an plus tôt. BGFIBANK GE a occupé la deuxième position, avec 18,13 % du total des crédits, contre 11,39 % au quatrième trimestre 2023. Le reste des parts de marché est réparti entre SGBGE (7,65 %), CCEIBANK GE (7,00 %) et ECOBANK GE (5,73 %).

Graphique 27 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de Guinée Equatoriale

II- 5.2. Dynamique de l'offre de crédit par type de bénéficiaire et par maturité

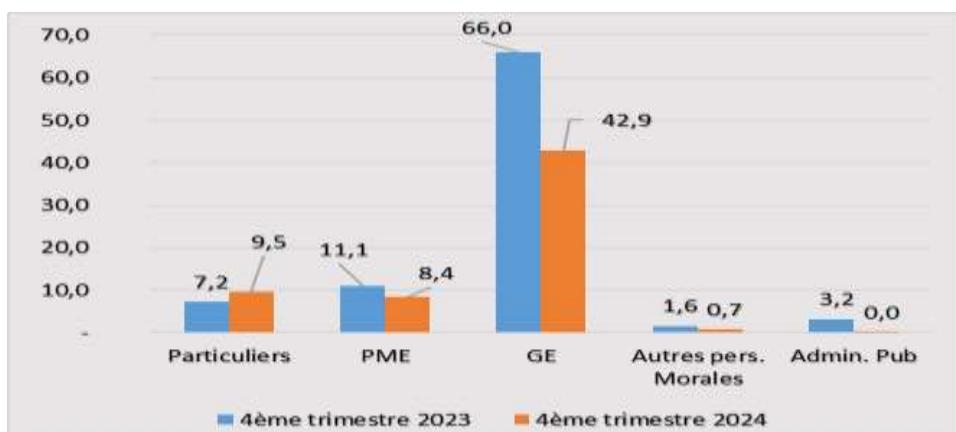
L'offre de crédits bancaires a en majorité bénéficié aux entreprises. En effet, les PME et les GE ont obtenu 51,3 milliards représentant 83,44 % de l'enveloppe globale, contre 77,2 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits aux entreprises ont reculé par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 84,1 milliards.

Les crédits aux PME ont représenté 13,66 %, à 8,4 milliards contre 11,1 milliards un an plus tôt et 6,9 milliards trois mois auparavant. Les GE quant à elles, ont obtenu 42,9 milliards, soit 69,78 % de l'enveloppe globale contre 66,0 milliards au quatrième trimestre 2023. Trois mois auparavant, le montant total octroyé à cette clientèle s'est élevé à 77,2 milliards.

Les prêts accordés aux particuliers ont représenté 15,43 % de l'offre globale de crédits distribués, à 9,5 milliards contre 7,2 milliards un an plus tôt. Par contre, ces crédits sont en retrait par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 11,2 milliards.

Les autres personnes morales ont obtenu 0,7 milliard contre 1,5 milliard un an plus tôt. Il y a trois mois, cette catégorie de client avait bénéficié de 1,1 milliard. S'agissant des Administrations publiques, le montant global de leurs emprunts auprès des banques a chuté au cours de la période de référence à 0,2 milliards contre 3,2 milliards un an auparavant. Le trimestre précédent, les Administration publiques n'ont reçu que 1,7 milliard.

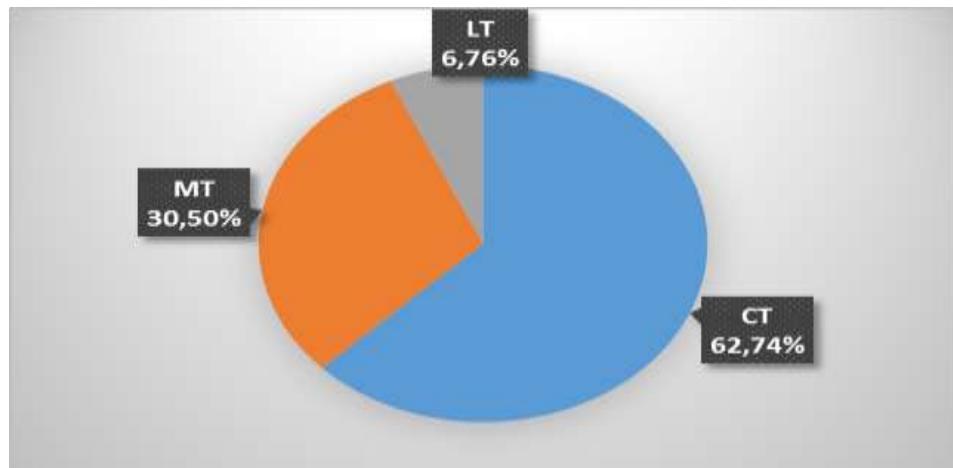
Graphique 28 : Evolution des financements bancaires par types de bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de Guinée Equatoriale

Les nouveaux crédits bancaires ont été essentiellement accordés sur des maturités courtes, soit 38,6 milliards représentant 62,12 % de l'offre globale. Les crédits à moyen terme se sont situés à 18,8 milliards, soit 30,50 % du volume global, tandis que les crédits à long terme ont représenté 6,76 % du total des crédits de la période. Le graphique ci-après illustre la répartition de l'offre globale des crédits distribués au cours du quatrième trimestre 2024.

Graphique 29 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2024



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la Guinée Equatoriale

II-5.3. Evolution des taux d'intérêts débiteurs pratiqués

En glissement annuel, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont globalement reculé, se situant 17,39 % contre 17,95 % enregistré il y a un an, soit une baisse en glissement annuel de 55 points de base. En variation trimestrielle, les taux débiteurs ont progressé de 111 points de bases par rapport au troisième trimestre 2024.

De manière globale, les TEG moyens par type de bénéficiaire ont évolué comme suit :

- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers ont progressé entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, s'élevant à 18,22 % contre 17,97 % un an plus tôt. Au trimestre précédent, ces taux se sont élevés à 16,74 % ;
- les TEG moyens aux PME ont progressé de 568 points de base en un an, à 23,64 %, contre 17,96 % au quatrième trimestre 2023. De même, en variation trimestrielle ils ont augmenté 545 points de base ;
- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont reculé au cours de la période sous revue à 16,22 % contre 18,84 % un an plus tôt. Le trimestre précédent, ils se sont élevés à 16,34 % ;
- les taux servis aux autres personnes morales se sont élevés à 2,88 % contre 4,67 % un an auparavant. Au précédent trimestre, les taux servis à cette clientèle se sont élevés à 14,50 % ;
- au cours du quatrième trimestre 2024, les taux débiteurs moyens appliqués aux administrations publiques et les collectivités locales se sont établis à 2,88 % contre 5,75 % un plus tôt. Trois mois plus tôt, les TEG moyens servis aux Administrations publiques et collectivités décentralisées se sont élevés à 3,43 %.

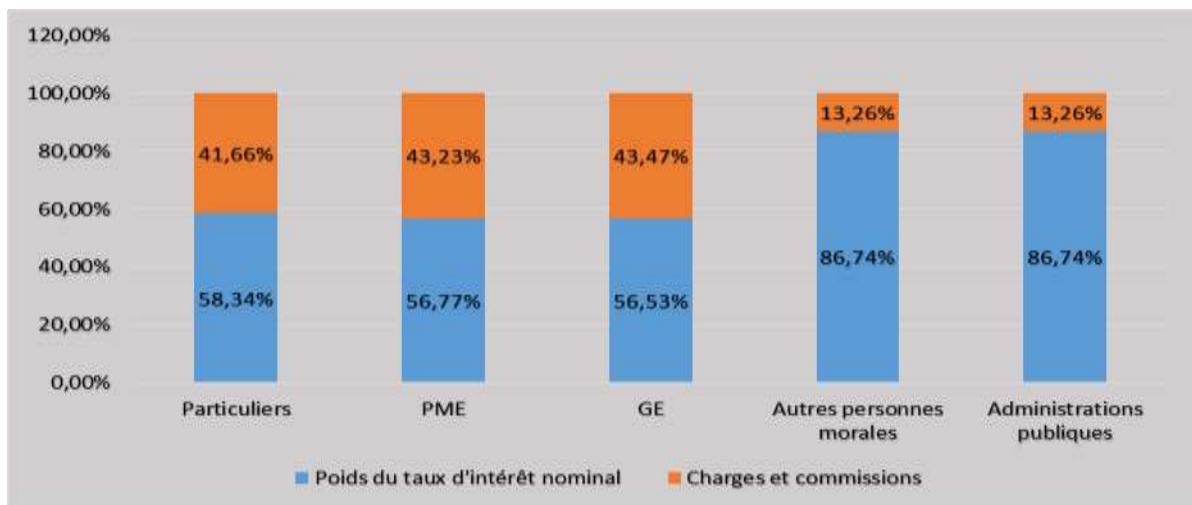
II-5-3.1. Structure des TEG de la Guinée Equatoriale

La courbe des taux débiteurs en Guinée Equatoriale au cours du quatrième trimestre 2024 apparaît globalement inversée, à l'identique de celle des autres pays. En effet, les taux moyens à court terme sont plus élevés que les taux à moyen terme, qui sont aussi supérieurs aux taux à long terme.

II-5-3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du quatrième trimestre 2024, le taux d'intérêt nominal servi aux clients par les établissements de crédit de la place équato-guinéenne a représenté en moyenne 69,02 %, tandis que les autres charges et commissions se sont élevées en moyenne à 30,98 %. Ci-dessous, le graphique illustrant le poids des taux nominaux et charges sur le TEG des prêts par bénéficiaire.

Graphique 30 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la Guinée Equatoriale

II-6. Tchad

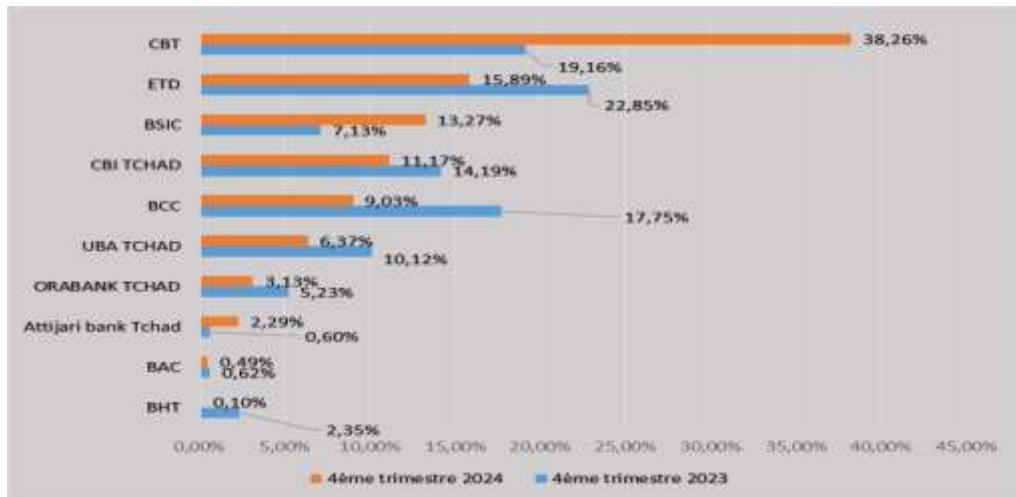
II-6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad

Au quatrième trimestre 2024, les établissements de crédit de la place tchadienne ont mis accordé 11 492 nouveaux crédits contre 12 160 nouveaux crédits un an auparavant, soit une baisse en glissement annuel de 8,87 %. En comparaison avec le troisième trimestre 2024, le nombre de crédits accordés a reculé de 5,13 % en trois mois, à 12 114 dossiers.

En valeur, l'enveloppe globale des nouveaux crédits octroyés par le système bancaire tchadien a quasiment doublé au cours du quatrième trimestre 2024, atteignant 286,5 milliards contre 155,2 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2024, où ils se sont élevés à 135,5 milliards.

S'agissant des parts de marché, Commercial Bank Tchad (CBT) a occupé la première position avec 40,11 %, suivi de Ecobank Tchad avec 15,89 %, Banque Sahélo-saharienne pour l'Investissement et le Commerce (BSIC) avec 13,27 %, et Coris bank Tchad avec 11,17 % de l'offre totale de crédits. Le reste de parts de marché est resté très fragmenté entre les autres banques avec moins de 10,00 % chacune, comme l'illustre le graphique ci-après :

Graphique 31 : Evolution des Parts de marché de crédit au Tchad



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Tchad

II- 6.2. Dynamique de l'offre de crédit au Tchad par type de bénéficiaire et par maturité

Les PME et les GE ont bénéficié de 82,79 % de l'offre globale de crédit au cours du quatrième trimestre 2024, se situant à 112,1 milliards contre 207,6 milliards un an plus tôt. Un trimestre plus tôt, ces entreprises avaient reçu 117,9 milliards.

La part des crédits aux PME a représenté 21,23 % du total des crédits distribués au cours de la période sous revue, à 60,8 milliards contre 57,4 milliards un an plus tôt. Au troisième trimestre 2024, les crédits aux PME se sont situés à 46,7 milliards.

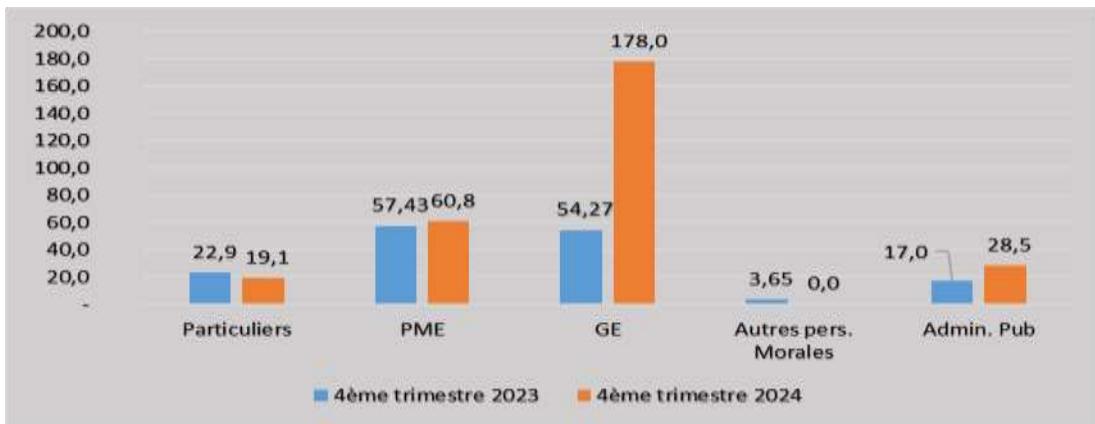
S'agissant des GE, elles ont bénéficié de 178 milliards du système bancaire tchadien, représentant 62,12 % de l'enveloppe globale de crédits, contre 54,3 milliards au cours du quatrième trimestre 2023. Par rapport au troisième trimestre 2024, les crédits aux GE ont considérablement progressé, trois mois auparavant leur enveloppe s'est élevée à 65,5 milliards.

Les crédits aux particuliers ont reculé de 16,54 % en variation annuelle, à 19,1 milliards contre 22,9 milliards au quatrième trimestre 2023. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont également progressé par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 18,7 milliards.

Le volume total des crédits octroyés aux autres personnes morales s'est établi à 0,2 milliard contre 3,7 milliards un an auparavant. Trimestriellement, la part des crédits consentis aux autres personnes morales a augmenté par rapport au troisième trimestre 2024 où elle s'est élevée à 0,1 milliard.

Les crédits accordés aux Administrations publiques ont progressé au cours du quatrième trimestre 2024, à 28,5 milliards, contre 17 milliards un an plus tôt. De même, par rapport au troisième trimestre 2024, ces crédits ont progressé. Trois mois auparavant, ils se situaient à 4,4 milliards.

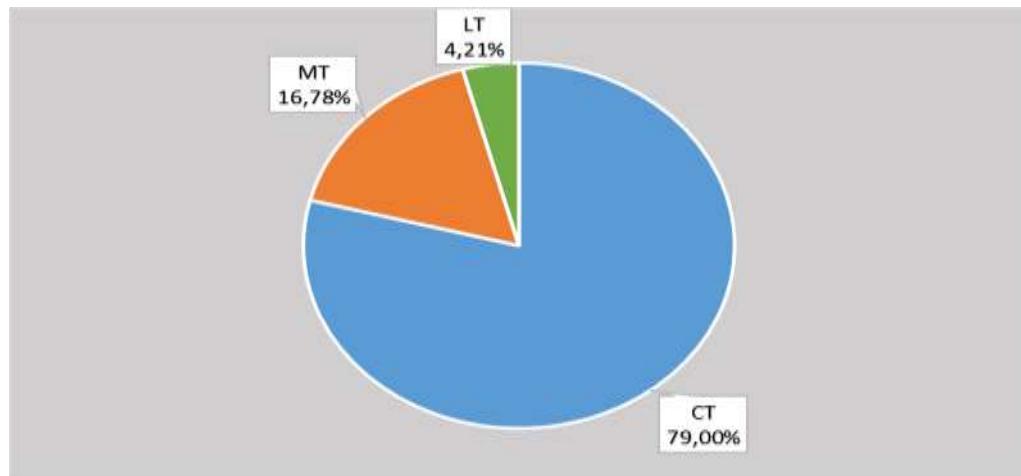
Graphique 32 : Evolution des crédits bancaires par type de bénéficiaire



Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit du Tchad

Par maturité, les crédits accordés sont demeurés essentiellement à court terme, soit 79,00 % de l'enveloppe globale, 16,78 % de crédits à moyen terme et ceux à long terme n'ont représenté que 4,21 %.

Graphique 33 : Répartition des nouveaux crédits par maturité



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

II-6.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes

Au cours de la période sous revue, les taux débiteurs moyens y compris ceux des engagements par signature ont reculé de 152 points de base en glissement annuel, à 5,98 %, contre 7,50 % un an auparavant. En faisant abstraction des engagements par signature qui représentent près de 50 % du montant total des crédits distribués avec un TEG moyen de 1,22 %, les TEG moyens se sont élevés à 10,68 %, contre 11,82 %, il y a un an. En variation trimestrielle, les TEG moyens hors engagements par signature ont progressé de 42 points de base sur leur niveau du troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 10,26 %.

Par type de bénéficiaire, ces TEG moyens ont évolué comme suit, entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024 :

- les taux débiteurs moyens appliqués aux particuliers ont augmenté de 237 points de base, à 19,57 % contre 19,14 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont aussi progressé par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2024, où ils se situaient à 17,20 % ;

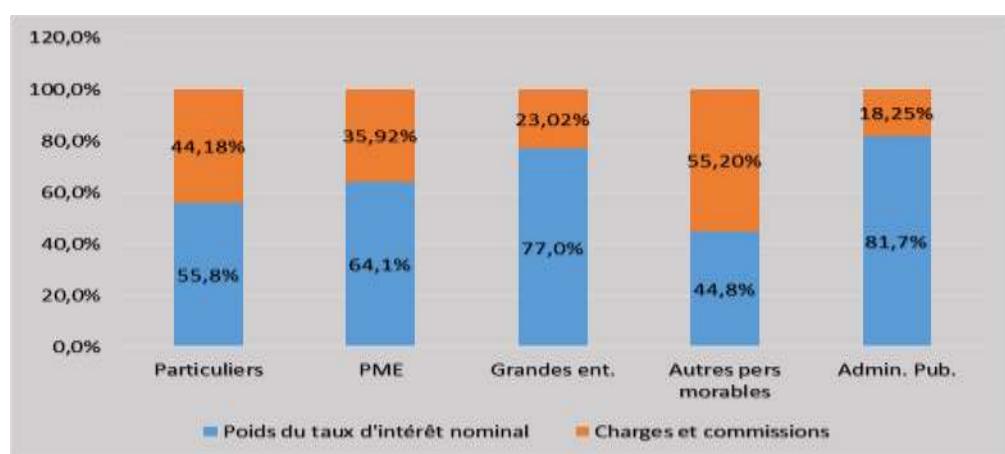
- les TEG moyens servis aux PME ont progressé de 192 points de base en glissement annuel, à 6,03 % au quatrième trimestre 2024, contre 7,63 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les TEG moyens aux PME ont reculé de 22 points de base par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 6,24 % ;
- les taux débiteurs moyens des crédits accordés aux GE ont progressé de 71 points de base entre les quatrièmes trimestres 2023 et 2024, s'élevant à 4,14 %, contre 3,51 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les taux débiteurs servis aux GE ont replié de 160 points de base par rapport au troisième trimestre 2024 où ils s'élevaient à 5,74 % ;
- les TEG moyens des crédits octroyés aux autres personnes morales autres que les PME et les GE se sont élevés à 26,79 % au cours du quatrième trimestre 2024 contre 13,67 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux ont progressé de 1300 points de base par rapport au trimestre précédent où ils se sont élevés à 13,79 % ;
- les taux débiteurs moyens appliqués aux administrations publiques et des collectivités locales ont progressé de 393 points de base à 8,19 % contre 2,70 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les TEG moyens aux Administrations publics ont reculé de 200 points de base par rapport au troisième trimestre 2024, où ils s'élevaient à 10,19 %.

Indépendamment du type de bénéficiaire, la structure par maturité des taux débiteurs est inversée au Tchad, avec des taux à court terme supérieurs à ceux à moyen et à long termes.

II-6.4. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du quatrième trimestre 2024, le taux d'intérêt nominal moyen appliqué par les établissements de crédit en activité au Tchad, quel que soit le type de bénéficiaire, a représenté environ 64,69 % des TEG moyens, contre 35,31 % pour les autres charges. Cette répartition met en exergue le poids des charges et commissions dans le coût du crédit bancaire au Tchad. Le graphique ci-dessous illustre le poids des taux nominaux et charges sur le TEG des prêts par bénéficiaire.

Graphique 34 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire



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

III- Annexes

Tableau a.1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au cours du quatrième trimestre 2024 dans la CEMAC

(Montants en milliards FCFA)

	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Autres pers. Morales	Administrations publiques	Total
Cameroun	146,80	372,41	1 305,48	1,73	31,87	1 858,3
RCA	5,77	4,58	5,76	0,00	0,18	16,3
Congo	25,91	32,60	108,71	2,65	43,81	213,7
Gabon	49,98	40,19	147,01	7,52	157,86	402,6
Guinée Equatoriale	9,49	8,40	42,92	0,68	0,02	61,5
Tchad	19,15	60,83	177,96	0,02	28,52	286,5
	257,1	519,0	1 787,8	12,6	262,3	2 838,8

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

Tableau a.2: Evolution des prêts par catégorie (en valeur et en %)

(Montants des prêts en milliards FCFA)

PAYS		T4 2023	Part dans le total	T1 2024	Part dans le total	T2 2024	Part dans le total	T3 2024	Part dans le total	T4 2024	Part dans le total
Cameroun	Crédits amortissables	951,1	35,3%	702,2	28,5%	1 022,3	36,0%	1 121,6	39,5%	1 121,6	39,5%
	Découverts	386,2	14,4%	324,8	13,2%	324,1	11,4%	346,5	12,2%	346,5	12,2%
	Effets escomptés	92,0	3,4%	101,4	4,1%	146,1	5,1%	111,1	3,9%	111,1	3,9%
	Affacturages	8,9	0,3%	6,0	0,2%	10,4	0,4%	11,8	0,4%	11,8	0,4%
	Cautions	280,7	10,4%	285,7	11,6%	238,1	8,4%	267,3	9,4%	267,3	9,4%
	Total	1 719,0		1 420,1		1 740,9		1 858,3		1 858,3	
RCA	Crédits amortissables	26,2	1,0%	28,4	1,2%	28,4	1,0%	13,5	0,5%	13,5	0,5%
	Découverts	10,9	0,4%	5,1	0,2%	5,1	0,2%	0,9	0,0%	0,9	0,0%
	Effets escomptés	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	4,4	0,2%	5,6	0,2%	5,6	0,2%	1,8	0,1%	1,8	0,1%
	Total	41,5		39,1		39,1		16,5		16,3	
Congo	Crédits amortissables	104,4	3,9%	58,3	2,4%	107,0	3,8%	109,1	3,8%	109,1	3,8%
	Découverts	140,1	5,2%	87,4	3,6%	75,5	2,7%	92,6	3,3%	92,6	3,3%
	Effets escomptés	0,1	0,0%	1,3	0,1%	8,2	0,3%	6,7	0,2%	6,7	0,2%
	Affacturages	1,3	0,0%	4,2	0,2%	4,1	0,1%	2,6	0,1%	2,6	0,1%
	Cautions	9,5	0,4%	9,7	0,4%	6,6	0,2%	2,7	0,1%	2,7	0,1%
	Total	255,4		160,8		201,3		213,7		213,7	
Gabon	Crédits amortissables	228,4	8,5%	178,3	7,2%	244,0	8,6%	245,3	8,6%	245,3	8,6%
	Découverts	162,5	6,0%	300,9	12,2%	138,2	4,9%	140,8	5,0%	140,8	5,0%
	Effets escomptés	14,2	0,5%	13,3	0,5%	8,0	0,3%	4,0	0,1%	4,0	0,1%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	1,6	0,1%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	25,5	0,9%	26,4	1,1%	33,2	1,2%	12,5	0,4%	12,5	0,4%
	Total	430,6		518,8		425,1		402,6		402,6	
Guinée Equatoriale	Crédits amortissables	27,4	1,0%	14,5	0,6%	34,3	1,2%	30,3	1,1%	30,3	1,1%
	Découverts	61,5	2,3%	70,7	2,9%	26,7	0,9%	30,4	1,1%	30,4	1,1%
	Effets escomptés	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	0,0	0,0%	0,0	0,0%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	0,0	0,0%	4,3	0,2%	2,2	0,1%	0,7	0,0%	0,7	0,0%
	Total	89,0		89,5		63,2		61,5		61,5	
Tchad	Crédits amortissables	41,8	1,6%	38,1	1,5%	37,5	1,3%	95,0	3,3%	95,0	3,3%
	Découverts	12,5	0,5%	31,8	1,3%	41,6	1,5%	24,2	0,9%	24,2	0,9%
	Effets escomptés	16,4	0,6%	9,1	0,4%	10,8	0,4%	10,1	0,4%	10,1	0,4%
	Affacturages	19,4	0,7%	30,1	1,2%	36,9	1,3%	14,9	0,5%	14,9	0,5%
	Cautions	65,1	2,4%	123,2	5,0%	32,3	1,1%	142,3	5,0%	142,3	5,0%
	Total	155,2		232,3		159,1		286,5		286,5	
CEMAC	Crédits amortissables	1 379,4	51,3%	1 019,7	41,4%	1 473,5	51,9%	1 614,7	56,9%	1 614,7	56,9%
	Découverts	773,7	28,8%	820,7	33,4%	611,3	21,5%	635,8	22,4%	635,8	22,4%
	Effets escomptés	122,8	4,6%	125,1	5,1%	173,0	6,1%	131,9	4,6%	131,9	4,6%
	Affacturages	29,6	1,1%	40,3	1,6%	53,0	1,9%	29,3	1,0%	29,3	1,0%
	Cautions	385,2	14,3%	454,8	18,5%	318,0	11,2%	427,3	15,1%	427,3	15,1%
	Total	2 690,7		2 460,6		2 628,8		2 839,0		2 838,8	

Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la CEMAC

Tableau a.3: Evolution globale des taux débiteurs pratiqués dans la CEMAC

Type de bénéficiaires	4ème trimestre 2023	1 ^{er} trimestre 2024	2ème trimestre 2024	3ème trimestre 2024	4ème trimestre 2024
Banques	6,50%	6,67%	9,64%	11,18%	11,18%
Cameroun	9,30%	8,80%	8,16%	8,51%	8,51%
Centrafrique	12,26%	15,62%	12,19%	18,44%	18,44%
Congo	10,25%	9,10%	9,58%	10,99%	10,99%
Gabon	10,92%	17,19%	15,44%	26,04%	26,04%
Guinée Equatoriale	17,95%	10,71%	13,93%	17,39%	17,39%
Tchad	7,50%	5,61%	8,02%	5,98%	5,98%
Etablissements financiers	20,10%	22,82%	20,92%	21,57%	21,57%
Cameroun	18,44%	21,02%	19,27%	21,57%	21,57%
Gabon	27,34%	26,79%	29,40%	0,00%	0,00%
Système bancaire	9,95%	10,51%	9,70%	11,21%	11,23%
TIAO	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit de la CEMAC

Tableau a.4: Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers															
Crédits à la consommation, autre que découverts	264 815 998 671	10,83%	16,16%	248 363 862 784	10,63%	16,68%	275 479 694 356	10,81%	16,21%	308 341 891 668	10,46%	16,19%	255 050 464 041	10,71%	16,47%
Découverts	43 729 669 378	10,42%	22,60%	34 135 336 682	9,99%	29,87%	50 322 098 685	10,56%	21,82%	86 738 172 962	10,50%	20,71%	51 458 534 188	10,06%	22,31%
Effets escomptés	34 579 187 527	14,84%	18,75%	46 896 481 694	12,74%	15,74%	32 398 564 523	14,94%	18,62%	27 849 069 315	15,14%	18,99%	28 993 045 053	14,41%	18,45%
Affacturages	195 973 386	13,00%	25,69%	561 542 848	13,71%	21,45%	44 900 000	10,70%	13,05%	-	0,00%	0,00%	71 900 960	10,68%	10,68%
Crédits à moyen terme	152 614 754 092	10,10%	14,26%	138 317 955 355	10,10%	14,28%	162 604 036 209	10,23%	14,60%	159 089 838 988	10,34%	14,72%	139 274 754 879	10,29%	14,69%
Crédits à long terme	17 313 156 638	10,98%	14,62%	14 645 903 786	10,82%	14,49%	17 546 497 210	10,26%	13,61%	20 255 802 286	7,97%	10,65%	20 399 585 406	11,68%	15,51%
Crédits immobiliers	15 094 038 737	10,82%	13,53%	12 387 639 145	10,41%	13,22%	10 979 559 125	10,39%	13,36%	6 535 319 590	10,55%	13,74%	11 777 787 646	9,65%	12,34%
Crédit-bail	117 190 776	6,00%	17,92%	1 009 605 347	7,19%	19,93%	23 529 412	0,00%	0,00%	1 241 819 640	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	1 172 028 137	1,99%	2,24%	409 397 927	1,65%	1,97%	1 550 509 192	2,53%	2,90%	6 631 868 887	2,65%	3,02%	3 074 855 909	3,29%	3,39%
Petites et Moyennes Entreprises	530 799 256 579	8,05%	11,04%	372 850 342 970	6,70%	10,23%	480 588 335 114	7,06%	10,16%	515 355 556 789	7,61%	10,97%	510 444 402 791	8,05%	12,39%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	160 865 943 573	9,07%	13,13%	98 658 576 693	9,84%	15,47%	161 410 091 853	9,53%	14,53%	258 483 289 373	9,60%	14,10%	210 884 172 372	10,33%	16,64%
Découverts	147 460 677 414	10,52%	12,19%	72 503 705 347	11,58%	13,94%	84 471 934 340	10,06%	11,70%	70 649 393 409	10,13%	12,32%	83 043 808 163	10,58%	13,28%
Effets escomptés	43 989 109 850	9,18%	12,23%	25 002 940 251	10,58%	14,78%	48 615 129 025	9,18%	11,18%	24 781 432 957	9,31%	11,42%	32 664 106 386	9,03%	11,10%
Affacturages	15 464 725 472	0,00%	7,04%	16 628 901 939	0,00%	7,62%	21 197 607 503	0,70%	6,79%	16 987 014 196	0,00%	7,45%	15 319 093 338	0,00%	8,22%
Crédits à moyen terme	57 841 208 703	8,66%	11,15%	23 550 958 508	9,30%	13,35%	22 804 636 864	8,75%	12,73%	30 608 317 054	6,83%	9,17%	47 131 135 009	9,49%	13,04%
Crédits à long terme	6 813 858 700	6,04%	7,94%	1 906 561 661	9,14%	10,63%	17 974 965 261	4,18%	5,39%	9 443 938 598	7,29%	8,77%	11 713 133 220	7,37%	20,98%
Crédit-bail	14 283 537 670	10,66%	26,62%	7 569 664 889	7,52%	18,17%	10 458 858 663	10,05%	25,46%	7 718 367 894	9,96%	25,22%	6 814 443 855	9,79%	23,72%
Cautions	84 080 195 197	1,94%	2,69%	127 029 033 682	1,02%	2,42%	113 655 111 605	1,45%	1,83%	96 683 263 308	1,42%	1,77%	102 874 510 448	1,53%	1,96%
Grandes Entreprises	1 762 505 775 248	6,47%	8,71%	1 704 872 663 256	6,06%	9,73%	1 711 593 762 504	5,94%	8,61%	1 541 330 077 804	5,56%	7,45%	1 787 166 324 818	5,58%	10,23%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	677 231 426 571	7,15%	10,28%	533 423 106 710	5,67%	15,56%	727 475 510 838	5,71%	9,96%	582 684 743 114	5,54%	7,76%	807 094 520 417	6,00%	14,54%
Découverts	551 328 384 664	8,56%	10,40%	671 300 049 617	8,70%	9,38%	479 272 947 409	8,33%	9,83%	483 329 032 226	8,16%	10,40%	421 535 527 212	7,63%	9,33%
Effets escomptés	78 302 554 309	5,97%	7,38%	97 913 009 039	5,95%	7,37%	124 271 450 826	6,28%	8,01%	79 592 343 628	6,37%	8,46%	92 417 098 387	6,63%	7,95%
Affacturages	11 016 527 687	0,00%	4,49%	8 402 623 092	0,00%	7,46%	17 479 327 210	0,00%	5,27%	8 542 076 438	0,00%	3,65%	12 281 082 719	0,00%	9,62%
Crédits à moyen terme	88 769 465 833	7,37%	9,59%	65 960 502 368	7,35%	9,88%	137 620 508 142	5,97%	8,09%	131 142 516 982	3,99%	5,53%	122 648 846 203	7,40%	9,91%
Crédits à long terme	68 749 791 371	6,59%	11,69%	11 007 229 898	5,41%	7,61%	20 934 697 179	7,72%	9,83%	10 489 179 236	6,36%	7,51%	9 733 047 235	7,46%	12,88%
Crédit-bail	2 899 230 469	7,65%	24,37%	5 119 659 324	6,95%	17,99%	5 108 313 036	7,45%	18,35%	4 266 780 530	7,45%	18,35%	2 038 578 046	7,64%	20,28%
Cautions	284 208 394 344	0,86%	1,05%	311 746 483 208	0,99%	1,23%	199 431 007 864	1,10%	1,41%	241 383 405 650	1,09%	1,45%	319 417 624 599	0,98%	1,17%
Autres personnes morales	39 671 424 298	7,83%	8,42%	13 863 911 698	8,75%	10,49%	17 090 830 778	8,47%	9,41%	33 778 736 815	7,38%	8,13%	12 602 658 044	7,52%	8,54%
Crédits à la consommation, autre que découverts	873 792 880	7,21%	11,48%	3 728 081 444	7,53%	12,64%	957 754 342	9,17%	17,10%	224 268 590	5,46%	9,30%	1 106 838 261	7,11%	14,13%
Découverts	31 192 741 908	8,49%	8,85%	7 154 112 006	11,72%	11,90%	11 457 763 436	9,40%	9,54%	32 326 014 999	7,67%	8,42%	8 830 159 715	8,42%	8,67%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	1 152 729 166	6,61%	6,62%	105 172 000	13,00%	25,00%	-	0,00%	0,00%	79 291 278	11,06%	11,06%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	1 123 911 732	0,00%	2,95%	-	0,00%	0,00%	123 420 000	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	4 361 600 000	8,91%	10,85%	128 700 000	5,12%	6,66%	4 035 000 000	6,52%	7,85%	1 000 000 000	0,00%	0,00%	1 559 010 000	6,18%	7,80%
Crédits à long terme	2 906 957 216	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	67 000 000	4,00%	6,98%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	62 054 507	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	274 277 787	1,86%	1,88%	576 385 341	2,03%	2,42%	468 141 000	0,76%	1,02%	105 033 226	1,91%	1,93%	1 027 358 790	2,00%	2,39%
Administrations publiques	73 058 850 966	6,64%	7,39%	102 099 695 998	5,83%	8,08%	129 682 199 951	5,79%	7,32%	81 618 983 709	6,46%	7,42%	262 258 912 668	9,32%	10,36%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	33 806 045 678	7,17%	7,77%	38 686 134 835	8,42%	9,04%	64 986 500 000	7,32%	8,35%	44 443 560 000	7,46%	8,34%	133 732 109 645	9,62%	11,42%
Découverts	9 125 874 648	9,97%	10,25%	19 571 310 415	8,20%	9,14%	3 669 645 459	9,89%	10,37%	13 195 037 909	11,91%	13,13%	93 181 920 199	9,69%	9,72%
Effets escomptés	300 000 000	0,00%	0,00%	512 010 517	8,01%	9,70%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	6 640 110 110	8,00%	8,37%
Affacturages	650 643 000	0,00%	13,91%	14 115 000 000	0,00%	10,76%	14 214 535 000	0,00%	5,74%	3 538 910 000	0,00%	5,74%	1 147 455 000	0,00%	15,37%
Crédits à moyen terme	10 035 000 000	9,75%	10,84%	1 789 801 000	10,89%	15,22%	39 385 625 867	5,06%	6,16%	18 648 500 000	2,01%	2,20%	26 567 539 222	7,46%	7,80%
Crédits à long terme	3 704 707 977	11,00%	13,45%	6 143 936 054	10,97%	14,72%	4 500 000 000	8,00%	9,11%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	68 067 229	12,00%	25,38%
Cautions	15 436 579 663	0,86%	1,01%	21 281 503 177	0,87%	1,03%	2 925 893 625	1,03%	1,21%	1 792 975 800	0,35%	0,40%	921 711 263	1,19%	1,88%
TOTAL GENERAL	2 670 851 305 762	7,24%	9,87%	2 442 050 484 697	6,63%	10,45%	2 614 434 822 703	6,67%	9,64%	2 480 425 246 785	6,65%	9,28%	2 827 522 762 362	6,85%	11,18%
Crédits amortissables & découverts	2 285 679 830 634	8,27%	11,30%	1 981 007 681 362	7,94%	12,52%	2 296 404 159 417	7,42%	10,76%	2 133 928 699 914	7,53%	10,53%	2 400 206 701 353	7,86%	12,93%
Engagements par signature	385 171 475 128	1,10%	1,41%	461 042 803 335	1,00%	1,55%	318 030 663 286	1,23%	1,57%	346 496 546 871	1,21%	1,57%	427 316 061 009	1,13%	1,38%

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

Tableau a.5 : Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers															
Crédits à la consommation, autre que découverts	4 574 193 791	12,80%	21,52%	3 366 398 299	14,69%	26,44%	2 926 309 268	12,84%	19,34%	3 293 742 413	47,18%	26,65%	2 032 848 298	17,45%	26,32%
Découverts	990 249 775	15,75%	31,53%	442 296 841	16,03%	31,50%	533 170 234	16,76%	30,06%	932 039 175	14,82%	29,09%	402 087 266	16,83%	25,15%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	1 874 686 328	17,30%	27,14%	1 644 514 595	17,59%	28,01%	2 002 962 501	13,39%	18,94%	939 948 000	12,17%	21,66%	1 587 574 450	17,71%	26,51%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits immobiliers	1 498 373 661	4,98%	6,71%	522 473 176	5,18%	7,13%	390 176 533	4,67%	6,72%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	210 884 027	14,42%	29,68%	757 113 687	14,16%	33,41%	-	0,00%	0,00%	137 706 783	13,33%	36,47%	43 186 582	13,60%	30,33%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Petites et Moyennes Entreprises	14 149 376 321	14,36%	19,97%	7 467 335 494	14,94%	23,21%	10 570 905 811	14,23%	21,92%	6 881 627 322	14,23%	24,17%	8 568 679 640	14,18%	20,97%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	4 569 508 471	15,41%	19,62%	1 718 016 526	15,61%	23,37%	1 883 420 170	14,99%	19,03%	810 019 888	16,02%	24,51%	2 315 200 128	15,76%	20,73%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	4 327 136 052	13,39%	16,43%	641 445 000	22,10%	32,74%	1 600 969 164	13,78%	18,16%	752 741 583	14,46%	32,97%	698 554 153	13,50%	14,51%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	26 218 487	15,00%	33,24%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	5 252 731 798	14,24%	23,20%	5 107 873 968	13,82%	21,96%	7 060 297 990	14,12%	23,50%	5 318 865 851	13,93%	22,87%	5 554 925 359	13,60%	21,88%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	1 123 247 293	10,89%	15,78%	1 882 997 568	11,42%	14,77%	856 037 305	11,59%	14,09%	838 851 155	12,29%	15,46%	662 644 760	10,86%	14,80%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	-	0,00%	0,00%	21 150 000	14,00%	21,50%	-	0,00%	0,00%	170 000 000	14,90%	15,96%	450 000 001	10,73%	10,85%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	410 000 001	11,08%	11,36%	203 580 000	15,18%	19,69%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	713 247 292	10,78%	18,32%	1 658 267 568	10,92%	14,08%	856 037 305	11,59%	14,09%	668 851 155	11,63%	15,34%	212 644 759	11,13%	23,14%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales	11 344 538	15,00%	43,14%		0,00%	0,00%									
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	11 344 538	15,00%	43,14%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques		0,00%	0,00%												
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	520 319 335	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
TOTAL GENERAL	19 858 161 943	13,80%	20,10%	12 716 731 361	14,35%	22,82%	14 353 252 384	13,79%	20,92%	11 534 540 225	22,86%	23,15%	11 264 172 698	14,57%	21,57%
Crédits amortissables & découverts	19 858 161 943	13,80%	20,10%	12 716 731 361	14,35%	22,82%	14 353 252 384	13,79%	20,92%	11 534 540 225	11,74%	20,10%	11 264 172 698	14,57%	21,57%
Engagements par signature															

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

Tableau a.6 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques au Cameroun au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers															
Crédits à la consommation, autre que découverts	154 935 202 472	10,75%	14,89%	137 084 097 365	10,42%	14,52%	151 328 961 114	10,69%	15,29%	179 776 381 914	10,56%	15,75%	144 767 710 116	10,53%	15,13%
Découverts	18 271 057 583	9,92%	16,96%	8 439 177 848	9,73%	18,13%	17 183 008 943	10,47%	19,51%	45 700 782 453	10,26%	18,53%	21 913 998 213	9,66%	17,60%
Effets escomptés	26 238 450 925	15,71%	19,96%	31 201 358 452	13,76%	17,39%	26 010 712 843	15,48%	19,47%	24 502 940 871	15,46%	19,55%	22 642 068 426	15,56%	19,78%
Affacturages															
Crédits à moyen terme	96 427 422 570	9,53%	13,32%	84 571 201 628	9,29%	13,22%	97 790 795 728	9,48%	13,68%	96 031 210 931	9,59%	13,84%	85 412 940 603	9,46%	13,62%
Crédits à long terme															
Crédits immobiliers															
Crédit-bail	13 533 363 250	11,15%	13,80%	11 704 040 364	10,59%	13,37%	9 865 415 807	10,90%	13,96%	5 253 051 839	11,37%	14,25%	4 479 251 142	11,49%	14,37%
Cautions	117 190 776	6,00%	17,92%	870 857 446	8,33%	23,10%				5 924 634 946	9,93%	12,66%	9 969 192 681	9,99%	12,76%
	347 717 368	1,77%	2,11%	297 461 627	1,78%	2,14%	479 027 793	1,87%	2,24%	1 139 231 405	8,35%	21,55%			
										1 224 529 469	1,62%	1,93%	350 259 051	1,86%	2,23%
Petites et Moyennes Entreprises	291 855 845 518	8,79%	11,96%	225 440 720 867	6,92%	9,94%	286 258 517 105	7,63%	10,40%	352 484 802 552	6,65%	8,98%	363 842 391 402	8,67%	12,00%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	116 309 478 853	10,12%	13,52%	71 694 020 391	9,85%	13,36%	110 606 931 597	9,69%	13,28%	210 767 565 253	6,60%	9,13%	175 139 977 816	10,58%	14,38%
Découverts	62 449 589 237	10,62%	13,21%	47 044 112 756	11,34%	14,04%	41 657 838 976	9,98%	12,31%	41 275 976 899	10,78%	13,18%	56 118 511 019	10,76%	13,17%
Effets escomptés	19 723 819 826	9,11%	11,05%	10 286 105 259	10,19%	12,31%	35 694 319 141	9,18%	11,08%	16 224 594 605	10,45%	12,63%	21 043 121 219	9,20%	11,11%
Affacturages	3 745 314 422		9,20%	2 875 756 466		8,88%	3 941 560 194		9,83%	2 227 428 915		10,10%	4 967 193 993		13,34%
Crédits à moyen terme	33 221 685 457	8,90%	11,58%	10 639 579 333	9,30%	14,09%	16 695 480 844	9,29%	12,04%	17 365 169 269	9,92%	12,32%	29 474 631 313	9,78%	13,80%
Crédits à long terme										458 934 626			1 636 939 711	7,00%	77,53%
Crédit-bail	14 283 537 670	10,66%	26,62%	5 578 522 872	10,21%	24,65%	10 458 858 663	10,05%	25,46%	7 646 221 255	10,28%	22,15%	6 622 122 931	9,64%	23,42%
Cautions	42 122 420 053	1,53%	1,83%	77 322 623 790	0,51%	2,36%	67 203 527 690	1,16%	1,39%	56 518 911 730	1,21%	1,44%	68 839 893 400	1,44%	1,73%
Grandes Entreprises	1 247 902 701 567	6,05%	7,98%	1 043 331 171 603	5,00%	7,80%	1 260 724 025 459	5,31%	6,86%	1 138 719 759 089	5,41%	6,88%	1 304 813 074 259	5,36%	6,83%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	579 921 382 277	7,35%	10,12%	447 085 219 419	5,42%	10,37%	628 370 808 856	5,45%	7,19%	561 481 277 167	5,74%	7,43%	681 064 217 161	5,75%	7,57%
Découverts	296 396 719 515	7,58%	9,16%	246 275 550 562	6,93%	8,31%	256 374 113 562	7,34%	8,86%	246 072 776 658	7,31%	8,82%	267 677 707 750	6,78%	8,12%
Effets escomptés	72 307 287 347	5,82%	7,05%	91 148 330 389	5,76%	6,93%	110 390 153 184	5,90%	7,07%	70 326 661 580	6,79%	8,16%	90 071 673 121	6,56%	7,88%
Affacturages	2 638 749 245		13,49%	3 081 790 642		13,56%	6 378 405 226		11,11%	1 348 592 342		11,10%	6 230 222 692		14,92%
Crédits à moyen terme	55 536 429 567	7,15%	9,65%	44 315 502 368	7,35%	10,37%	83 730 689 711	5,82%	8,45%	57 186 041 240	7,59%	10,31%	58 990 254 068	6,94%	8,28%
Crédits à long terme										1 626 108 161		6,46%	1 129 307 839	7,02%	7,68%
Crédit-bail	2 899 230 469	7,65%	24,37%	5 119 659 324	6,95%	17,99%	5 108 313 036	7,45%	18,35%	4 266 780 530	8,31%	22,36%	2 038 578 046	7,64%	20,28%
Cautions	238 202 903 147	0,77%	0,92%	206 305 118 899	0,92%	1,10%	170 371 541 884	1,05%	1,25%	196 411 521 411	0,89%	1,07%	197 611 113 582	1,02%	1,22%
Autres personnes morales	3 467 341 822	8,24%	10,96%	1 197 940 263	9,77%	12,17%	165 754 342	9,18%	14,30%	248 283 589	14,65%	18,88%	1 725 582 562	5,35%	7,66%
Crédits à la consommation, autre que découverts	863 792 880	7,29%	11,62%	1 073 081 444	9,89%	12,37%	100 754 342	9,86%	16,79%	124 268 590	13,45%	18,16%	780 221 994	5,86%	9,72%
Découverts		0,00%	0,00%	53 373 478	14,84%	18,09%	15 000 000	17,00%	20,87%	124 014 999	15,85%	19,59%	59 275 455	11,81%	14,72%
Effets escomptés		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%			0,00%						
Affacturages		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%			0,00%						
Crédits à moyen terme	2 516 600 000	8,49%	10,30%	12 700 000	14,50%	15,49%	50 000 000	5,45%	7,32%				559 010 000	6,49%	7,82%
Crédits à long terme		0,00%	-		0,00%	-									
Crédits immobiliers															
Crédit-bail	62 054 507	14,50%	32,37%	-	0,00%	0,00%									
Cautions	24 894 435	0,69%	0,82%	58 785 341	1,93%	2,34%							327 075 113	0,99%	1,19%
Administrations publiques	3 730 065 860	8,01%	10,74%	3 300 885 486	4,64%	7,71%	30 452 425 867	4,52%	5,56%	1 010 045 507	12,29%	16,54%	31 868 483 754	6,78%	7,12%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	2 566 827 821	8,10%	11,30%	893 279 000	8,10%	15,78%	986 500 000	12,55%	15,91%	943 560 000	12,80%	17,27%	16 236 400 000	5,86%	6,11%
Découverts	1 125 761 308	7,77%	9,38%	219 282 575	7,77%	15,37%	84 000 000	12,68%	16,64%	25 000 000	10,10%	12,40%	40 871 905	10,00%	12,58%
Effets escomptés															
Affacturages															
Crédits à moyen terme	35 000 000	10,00%	13,44%	513 830 000	5,90%	7,73%	29 381 925 867	4,23%	5,18%				15 400 000 000	7,82%	8,23%
Crédits à long terme															
Crédit-bail															
Cautions	2 476 731	1,00%	1,19%	1 674 493 911	1,99%	2,39%				41 485 507	2,00%	2,39%	191 211 849	1,07%	1,28%
TOTAL GENERAL	1 701 891 157 239	6,96%	9,30%	1 410 354 815 584	5,84%	8,80%	1 728 929 683 887	6,15%	8,16%	1 672 239 272 651	6,23%	8,29%	1 847 017 242 093	6,44%	8,51%
Crédits amortissables & découverts	1 421 190 745 505	8,12%	10,93%	1 124 696 332 016	7,08%	10,66%	1 490 875 586 520	6,92%	9,26%	1 418 042 824 534	7,16%	9,56%	1 579 697 689 098	7,29%	9,72%
Engagements par signature	280 700 411 734	0,88%	1,06%	285 658 483 568	0,82%	1,45%	238 054 097 367	1,08%	1,29%	254 196 448 117	0,96%	1,16%	267 319 552 995	1,13%	1,35%

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

Tableau a.7 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Cameroun au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers															
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 155 483 476	12,30%	17,99%	1 855 575 825	15,06%	22,43%	2 280 000 767	12,78%	17,27%	1 981 148 757	15,90%	23,36%	2 032 848 298	17,45%	26,32%
Découverts	524 711 133	17,82%	27,13%	157 300 941	19,25%	27,32%	363 402 734	18,17%	27,08%	646 427 975	16,2%	26,1%	402 087 266	16,83%	25,15%
Effets escomptés															
Affacturages															
Crédits à moyen terme	1 113 195 328	19,55%	28,76%	1 136 096 593	19,18%	28,62%	1 526 421 500	13,56%	17,64%	1 283 148 455	18,12%	27,49%	1 587 574 450	17,71%	26,51%
Crédits à long terme															
Crédits immobiliers	1 498 373 661	4,98%	6,71%	522 473 176	5,18%	7,13%	390 176 533	4,67%	6,72%	51 572 327	10,57%	28,33%	43 186 582	13,60%	30,33%
Crédit-bail	19 203 354	11,75%	24,70%	39 705 115	10,73%	27,31%									
Cautions															
Petites et Moyennes Entreprises	13 044 564 209	14,31%	19,06%	6 255 221 688	14,81%	22,53%	8 872 938 654	14,14%	20,28%	#####	15,90%	23,36%	8 568 679 640	15,02%	20,97%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	4 432 568 468	15,42%	19,52%	1 690 016 525	15,60%	23,04%	1 712 279 140	14,83%	18,15%	703 819 888	16,17%	25,36%	2 315 200 128	15,76%	20,73%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-								
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-								
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-								
Crédits à moyen terme	4 019 963 552	13,42%	15,91%	564 824 200	14,45%	17,92%	1 422 038 100	13,56%	17,64%	17 100 000	18,15%	35,94%	698 554 153	13,50%	14,51%
Crédits à long terme															
Crédit-bail	4 592 052 189	14,01%	21,37%	4 000 380 963	14,53%	22,97%	5 738 621 414	14,07%	21,58%	5 009 600 852	13,79%	23,03%	5 554 925 359	13,60%	21,88%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-						-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	892 289 310	10,38%	10,96%	1 627 591 097	10,87%	13,61%	856 037 305	11,59%	14,09%	838 851 155	12,29%	15,46%	662 644 760	10,86%	14,80%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés										170 000 000	14,90%	15,96%	450 000 001	10,73%	10,85%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	410 000 001	11,08%	11,36%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme															
Crédit-bail	482 289 309	9,79%	10,62%	1 627 591 097	10,87%	13,61%	856 037 305	11,59%	14,09%	668 851 155	11,63%	15,34%	212 644 759	11,13%	23,14%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales															
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques															
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	0,00%	0,00%
TOTAL GENERAL	17 092 336 995	13,73%	18,44%	9 738 388 610	14,20%	21,02%	12 008 976 726	13,70%	19,27%	8 550 520 652	15,54%	22,58%	11 264 172 698	15,21%	21,57%

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

Tableau a.8 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la RCA au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Motant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Motant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Motant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Motant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Motant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers	5 135 914 562	11,62%	17,61%	6 498 978 382	11,26%	24,32%	2 968 755 458	12,28%	17,89%	6 056 713 177	12,71%	21,60%	5 766 815 844	12,51%	19,24%
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 684 791 564	12,96%	23,96%	2 931 928 653	11,10%	35,25%	997 343 022	11,86%	18,26%	3 955 312 112	12,79%	23,57%	2 808 468 544	12,48%	21,36%
Découverts	29 902 532	12,54%	19,11%	121 348 296	14,08%	19,79%	125 739 051	13,79%	19,51%	84 870 351	14,92%	18,37%	221 784 882	15,00%	19,87%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	2 453 206 950	11,20%	14,83%	2 633 690 364	11,52%	15,47%	1 381 922 676	12,94%	18,50%	1 548 149 216	13,14%	18,72%	2 126 732 469	12,49%	17,04%
Crédits à long terme	890 609 121	10,88%	14,31%	810 211 069	10,53%	14,24%	449 206 709	10,99%	15,17%	419 922 744	10,99%	16,39%	591 103 149	12,10%	17,34%
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	77 404 395	4,00%	4,48%	1 800 000	4,00%	6,79%	14 544 000	4,00%	4,11%	48 458 754	4,00%	4,10%	18 726 800	4,00%	4,20%
Petites et Moyennes Entreprises	11 334 999 778	9,26%	12,26%	7 579 638 137	12,61%	23,01%	9 867 437 812	9,80%	14,96%	3 624 921 986	7,14%	15,76%	4 579 426 083	8,89%	18,56%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 814 114 344	11,26%	16,26%	4 418 237 229	13,72%	26,41%	2 170 214 966	12,52%	25,85%	972 646 475	13,22%	24,65%	1 984 077 370	12,47%	27,83%
Découverts	3 424 666 667	12,44%	15,23%	1 293 000 000	13,98%	14,13%	3 297 810 138	13,68%	14,04%	145 000 000	11,79%	13,38%	635 000 000	9,48%	10,34%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	3 006 623 723	12,54%	16,54%	797 964 670	11,91%	22,97%	739 296 149	14,06%	18,18%	-	-	-	209 270 302	13,89%	18,41%
Crédits à long terme	2 014 570 841	-	-	403 787 104	11,77%	15,89%	276 973 867	9,44%	12,65%	290 000 000	10,59%	13,55%	12 725 278	11,15%	12,00%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	1 075 024 203	3,98%	7,00%	666 649 134	4,00%	22,02%	3 383 142 692	3,36%	8,37%	2 217 275 511	3,72%	12,30%	1 738 353 133	3,96%	11,05%
Grandes Entreprises	21 116 394 834	9,21%	10,67%	11 968 000 484	4,34%	6,81%	14 838 806 649	7,38%	11,41%	16 193 747 300	7,29%	11,42%	5 763 300 000	9,80%	17,68%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	6 663 184 358	9,26%	10,85%	618 121 963	8,16%	12,57%	325 000 000	10,66%	13,57%	2 613 552 500	8,52%	11,37%	2 760 000 000	13,95%	14,08%
Découverts	7 416 038 409	14,17%	15,16%	170 000 000	13,24%	15,06%	1 270 000 000	8,64%	11,61%	2 481 251 007	10,20%	10,23%	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	2 350 772 573	8,22%	8,92%	-	-	-	1 860 000 000	6,89%	7,69%	7 302 475 742	7,63%	9,95%	3 000 000 000	6,00%	21,00%
Crédits à long terme	1 450 000 000	-	-	-	-	-	9 195 361 649	8,00%	10,99%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	3 236 399 494	2,60%	6,05%	11 179 878 521	4,00%	6,36%	2 188 445 000	3,98%	15,89%	3 796 468 051	3,88%	15,05%	3 300 000	1,50%	3,24%
Autres personnes morales	13 000 000	10,92%	22,20%	13 000 000	4,00%	16,00%	20 000 000	13,00%	17,68%	-	0,00%	0,00%	3 800 000	9,79%	10,27%
Crédits à la consommation, autre que découverts	10 000 000	13,00%	24,06%	-	0,00%	0,00%	20 000 000	13,00%	17,68%	-	-	-	2 000 000	15,00%	15,25%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	3 000 000	4,00%	16,00%	13 000 000	4,00%	16,00%	-	-	-	-	-	-	1 800 000	4,00%	4,74%
Administrations publiques	3 916 808 748	11,18%	13,81%	7 171 980 524	10,95%	14,66%	11 400 000 000	7,77%	9,31%	210 000 000	12,42%	13,50%	176 000 000	13,83%	14,13%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	200 000 000	15,00%	20,93%	889 200 000	10,36%	13,91%	1 000 000 000	8,00%	10,07%	210 000 000	12,42%	13,50%	170 000 000	14,18%	14,24%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	3 704 707 977	11,00%	13,45%	6 072 780 524	11,00%	14,76%	10 000 000 000	7,50%	9,05%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	12 100 771	4,00%	6,77%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 000 000	4,00%	11,00%
TOTAL GENERAL	41 517 117 922	9,71%	12,26%	33 231 597 527	9,01%	15,62%	39 094 999 919	8,48%	12,19%	26 085 382 463	8,57%	14,40%	16 289 341 927	10,55%	18,44%
Crédits amortissables & découverts	37 113 189 059	10,51%	12,97%	21 370 269 872	11,79%	20,27%	33 508 868 227	9,29%	12,34%	20 023 180 147	10,01%	14,54%	14 521 161 994	11,35%	19,35%
Engagements par signature	4 403 928 863	2,97%	6,26%	11 861 327 655	4,00%	7,25%	5 586 131 692	3,60%	11,30%	6 062 202 316	3,82%	13,96%	1 768 179 933	3,96%	10,96%

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

Tableau a.9 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Congo au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024					
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen			
Particuliers																		
Crédits à la consommation, autre que découverts	34 650 342 830	9,64%	14,68%	24 639 447 856	10,10%	15,02%	33 761 946 221	9,95%	14,72%	32 980 085 483	10,48%	16,27%	25 905 101 275	10,26%	15,60%			
Découverts	6 124 848 394	9,51%	18,72%	3 736 340 737	10,32%	18,13%	5 042 077 366	10,47%	18,39%	9 263 160 289	10,18%	19,24%	4 925 098 570	10,17%	19,71%			
Effets escomptés	3 614 065 089	10,15%	12,15%	1 919 800 051	13,26%	16,24%	1 318 504 697	13,13%	15,21%	592 394 707	12,59%	15,95%	1 231 213 941	9,16%	11,28%			
Affacturations																		
Crédits à moyen terme	19 303 410 515	9,95%	14,57%	15 352 979 951	10,11%	14,80%	20 849 473 903	10,21%	14,82%	17 974 416 534	10,94%	15,56%	14 636 552 522	10,96%	15,76%			
Crédits à long terme	4 045 343 345	8,50%	12,64%	2 985 728 336	8,39%	12,46%	6 064 519 911	8,14%	11,52%	4 539 429 309	9,42%	13,64%	3 303 641 277	9,08%	13,43%			
Crédits immobiliers	1 560 675 487	8,02%	11,23%	644 598 781	7,20%	10,66%	487 370 344	7,25%	11,23%	610 684 644	7,17%	11,68%	1 808 594 965	7,76%	10,05%			
Crédit-bail																		
Cautions	2 000 000	0,50%	0,50%															
Petites et Moyennes Entreprises	63 794 040 482	8,66%	10,55%	19 847 208 816	7,76%	10,53%	52 833 859 996	7,17%	9,30%	43 261 524 780	7,41%	10,06%	32 599 537 125	8,30%	12,78%			
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	16 499 526 357	8,50%	12,62%	6 014 639 344	9,25%	12,69%	19 465 739 194	8,47%	11,54%	14 013 820 919	8,51%	11,03%	8 453 920 000	9,21%	14,92%			
Découverts	38 448 040 413	9,71%	10,08%	5 789 086 519	10,35%	11,53%	19 454 706 978	7,86%	8,44%	14 905 042 343	8,76%	10,31%	7 391 088 758	9,61%	10,79%			
Effets escomptés																		
Affacturations	1 301 323 211		11,04%	2 138 954 815	9,00%	9,01%	3 429 962 320		3,52%	4 062 669 089	9,96%		2 151 446 150	9,64%				
Crédits à moyen terme	4 027 098 983	7,33%	12,45%	3 576 980 222	9,10%	11,40%	2 589 289 142	8,41%	15,20%	2 566 094 000	9,14%	12,14%	10 317 678 404	8,75%	11,94%			
Crédits à long terme	797 650 065	7,07%	11,87%	-	0,00%	0,00%	3 787 534 712	7,84%	10,90%	5 875 059 349	7,41%	8,79%	3 800 000 000	7,97%	17,23%			
Crédit-bail																		
Cautions	2 720 401 453	1,28%	1,30%	2 140 644 784	1,94%	1,99%	4 106 627 650	2,28%	2,33%	1 691 020 258	1,58%	1,61%	475 190 692	2,41%	2,43%			
Grandes Entreprises	127 536 564 582	6,57%	9,52%	91 572 266 330	6,42%	7,10%	95 485 508 506	6,28%	7,46%	#####	7,03%	8,09%	#####	6,70%	9,04%			
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 710 000 000	8,52%	20,75%	4 069 826 744	6,51%	9,26%	2 872 422 914	6,96%	19,06%	3 732 041 406	6,55%	8,92%	23 694 700 000	6,41%	8,10%			
Découverts	69 116 112 580	7,03%	7,64%	65 022 653 834	6,89%	7,25%	42 739 950 613	6,76%	7,32%	69 363 552 061	7,33%	8,06%	57 279 108 218	6,86%	7,64%			
Effets escomptés																		
Affacturations	115 527 500	18,25%	18,36%				931 805 823	4,70%	621 294 814	3,88%	517 384 903	7,99%	474 338 702	4,27%				
Crédits à moyen terme							9 165 000 000	7,34%	9,08%	38 268 000 000	5,75%	7,02%	17 064 000 000	7,54%	10,10%	20 620 000 000	6,97%	12,81%
Crédits à long terme	50 368 464 041	6,38%	12,59%	5 750 000 000	5,75%	6,91%	298 442 984	5,00%	6,03%	988 371 161	7,76%	8,88%	4 500 000 000	8,00%	18,36%			
Crédit-bail																		
Cautions	6 226 460 461	2,17%	2,20%	6 632 979 929	2,04%	2,07%	2 530 595 981	1,43%	1,44%	5 908 857 120	2,16%	2,17%	2 137 080 369	2,02%	2,03%			
Autres personnes morales	23 426 425 260	7,26%	7,27%	11 431 180 426	8,73%	10,47%	13 949 653 836	8,47%	9,10%	30 486 894 908	7,48%	8,23%	2 651 281 285	7,47%	8,68%			
Crédits à la consommation, autre que découverts				2 600 000 000	6,50%	12,56%	250 000 000	10,00%	21,55%									
Découverts	23 180 041 908	7,32%	7,33%	6 131 539 528	12,14%	12,29%	9 682 653 836	9,26%	9,32%	30 410 000 000	7,50%	8,25%	1 641 824 260	8,39%	9,26%			
Effets escomptés				1 152 729 166	6,61%	6,62%	67 000 000	4,00%	6,98%				1 000 000 000	6,00%	7,78%			
Affacturations				1 113 911 732		2,88%	3 950 000 000	6,50%	7,81%									
Crédits à moyen terme							67 000 000	4,00%	6,98%									
Crédits à long terme																		
Crédits immobiliers																		
Crédit-bail																		
Cautions	246 383 352	2,00%	2,01%	433 000 000	1,95%	1,96%				76 894 908	2,61%	2,63%	9 457 025	1,75%	1,75%			
Administrations publiques	5 976 259 806	8,32%	8,45%	13 332 418 370	7,54%	8,61%	5 304 345 459	7,32%	18,98%	29 650 037 909	7,82%	9,42%	43 813 206 576	6,91%	11,89%			
Crédits de trésorerie, autre que les découverts				3 020 264 000	7,04%	7,78%	3 000 000 000	6,80%	27,39%	18 000 000 000	7,50%	9,49%	12 000 000 000	7,67%	25,61%			
Découverts	5 700 113 340	8,65%	8,79%	8 500 027 840	7,26%	7,85%	2 300 645 459	8,00%	8,02%	6 600 037 909	9,00%	10,20%	25 051 048 294	6,28%	6,30%			
Effets escomptés													6 640 110 110	8,00%	8,37%			
Affacturations																		
Crédits à moyen terme																		
Crédits à long terme																		
Crédit-bail																		
Cautions	276 146 466	1,51%	1,52%	465 000 000	1,03%	1,04%				50 000 000	2,00%	2,01%	122 048 172	1,71%	1,71%			
TOTAL GENERAL	255 383 632 960	7,61%	10,25%	160 822 521 798	7,41%	9,10%	201 335 314 018	7,31%	9,58%	237 548 427 197	7,73%	9,77%	213 674 353 550	7,43%	10,99%			
Crédits amortissables & découverts	245 912 241 228	7,83%	10,57%	151 150 897 085	7,76%	9,48%	194 698 090 387	7,49%	9,84%	229 821 654 911	7,92%	10,03%	210 930 577 292	7,25%	10,84%			
Engagements par signature	9 471 391 732	1,89%	1,91%	9 671 624 713	1,97%	2,00%	6 637 223 631	1,96%	1,99%	7 726 772 286	2,04%	2,06%	2 743 776 258	2,07%	2,08%			

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

Tableau a.10 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Gabon au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers	39 970 397 549	11,48%	20,15%	56 789 720 364	10,81%	21,94%	59 420 080 598	11,24%	19,29%	59 612 531 645	10,42%	21,84%	49 976 000 518	11,20%	18,98%
Crédits à la consommation, autre que découverts	11 337 554 033	12,03%	29,75%	16 815 239 860	9,82%	38,11%	22 815 066 760	10,62%	24,72%	18 585 162 915	11,00%	38,35%	15 824 916 921	10,99%	26,25%
Découverts	2 844 796 535	13,08%	14,18%	12 447 697 931	9,96%	11,21%	3 646 028 250	12,08%	13,36%	1 870 686 061	12,77%	14,70%	3 215 895 266	8,97%	9,67%
Effets escomptés	195 973 386	13,00%	25,69%	561 542 848	13,71%	21,45%	1 600 000	13,00%	25,00%	-	0,00%	0,00%	71 900 960	10,68%	10,68%
Affacturages															
Crédits à moyen terme	22 567 569 661	11,41%	17,29%	23 855 509 909	11,93%	17,18%	27 987 824 189	12,13%	17,11%	29 672 601 471	11,80%	16,93%	21 988 771 430	12,14%	17,50%
Crédits à long terme	2 279 597 560	10,46%	13,53%	2 821 845 615	11,39%	15,19%	3 262 321 614	11,05%	14,62%	4 022 612 299	10,27%	13,99%	6 168 645 883	12,96%	17,34%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	39 000 000	9,00%	11,00%	626 772 974	4,66%	5,60%	-	0,00%	0,00%			
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	138 747 901	0,00%	0,00%	23 529 412	0,00%	0,00%	102 588 235	12,59%	27,79%			
Cautions	744 906 374	1,88%	2,07%	110 136 300	1,25%	1,43%	1 056 937 399	2,81%	3,18%	5 358 880 664	0,02%	0,05%	2 705 870 058	3,47%	3,53%
Petites et Moyennes Entreprises	95 321 036 642	6,78%	9,67%	40 501 872 530	9,01%	15,83%	67 870 835 789	6,99%	11,32%	62 423 270 324	6,86%	14,57%	40 191 094 147	8,38%	22,19%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	17 852 937 638	2,84%	10,94%	9 908 901 306	11,09%	29,83%	22 779 297 340	9,55%	21,55%	25 077 619 573	9,17%	27,11%	19 392 363 243	8,86%	36,28%
Découverts	34 747 690 000	10,31%	10,53%	9 566 345 000	12,78%	13,33%	15 510 000 000	11,88%	12,26%	8 650 510 000	11,67%	12,60%	10 375 290 000	8,88%	9,10%
Effets escomptés	8 174 044 028	8,64%	16,44%	7 176 951 340	11,89%	21,30%	2 281 735 318	11,75%	15,77%	2 595 358 712	10,97%	13,45%	1 517 569 202	10,18%	14,41%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	1 600 000 000	9,22%	12,26%	-	-	-			
Crédits à moyen terme	15 275 088 934	7,51%	8,84%	3 463 788 941	9,68%	12,06%	-	0,00%	0,00%	8 075 000 000	7,65%	9,33%	5 453 544 100	8,74%	10,69%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	8 397 478 334	0,0000%	0,0000%	-	0,0000%	0,0000%			
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	1 991 142 017	0,00%	0,00%	-	-	-	72 146 639	13,00%	28,51%	192 320 924	14,86%	33,80%
Cautions	19 271 276 042	2,70%	4,72%	8 394 743 926	1,65%	2,77%	17 302 324 797	1,78%	1,84%	17 952 635 400	0,33%	0,45%	3 260 006 678	2,13%	2,19%
Grandes Entreprises	245 697 488 208	8,0%	10,25%	384 434 786 160	9,3%	17,41%	232 101 602 240	9,1%	17,84%	142 609 849 691	7,57%	9,68%	147 013 205 449	8,68%	46,53%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	73 986 026 215	5,22%	11,05%	80 539 938 584	6,97%	44,78%	93 728 320 101	7,38%	27,86%	4 346 872 041	7,57%	33,23%	84 755 252 875	7,51%	72,84%
Découverts	118 275 370 000	10,05%	10,23%	272 965 000 000	10,62%	10,69%	116 851 749 298	11,25%	11,49%	77 631 538 500	9,86%	10,31%	52 477 797 034	11,48%	11,87%
Effets escomptés	5 879 739 462	7,51%	11,25%	5 528 472 530	8,92%	14,43%	5 611 496 442	11,21%	25,96%	5 670 004 582	6,26%	9,54%	2 345 425 266	9,26%	10,70%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%			
Crédits à moyen terme	27 090 576 965	7,79%	9,55%	5 980 000 000	7,80%	9,54%	-	-	-	42 090 000 000	5,63%	8,85%	1 151 500 000	7,07%	8,74%
Crédits à long terme	15 000 000 000	7,75%	10,01%	1 625 000 000	0,07%	8,31%	1 500 000 000	8,00%	9,72%	-	0,00%	0,00%			
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Cautions	5 465 775 566	2,51%	2,87%	17 796 375 046	0,78%	0,88%	14 410 036 399	1,77%	1,78%	12 871 434 568	0,65%	0,67%	6 283 230 274	1,29%	1,44%
Autres personnes morales	7 559 957 216	10,96%	11,79%	1 107 199 000	8,15%	8,83%	2 903 422 600	8,38%	10,53%	1 775 000 000	10,47%	10,91%	7 524 244 553	8,48%	9,16%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	-	-	55 000 000	10,00%	21,27%	570 000 000	8,46%	15,24%	-	-	-	307 824 567	10,00%	24,54%
Découverts	4 358 000 000	12,82%	12,89%	942 199 000	8,83%	8,93%	1 760 109 600	10,10%	10,67%	1 775 000 000	10,47%	10,91%	7 127 060 000	8,40%	8,48%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	105 172 000	13,00%	25,00%	-	-	-	79 291 278	11,06%	11,06%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Crédits à moyen terme	1 845 000 000	9,49%	11,60%	40 000 000	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-			
Crédits à long terme	1 356 957 216	7,00%	8,51%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-			
Crédits immobiliers	-	-	-	70 000 000	2,29%	2,89%	468 141 000	0,76%	1,02%	-	-	-			
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Administrations publiques	39 300 000 000	8,30%	8,58%	33 000 000 000	8,42%	8,43%	60 460 000 000	7,31%	7,32%	44 687 000 000	7,46%	10,02%	157 862 162 104	10,96%	10,98%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	27 000 000 000	7,25%	8,50%	28 000 000 000	8,50%	8,50%	60 000 000 000	7,25%	7,25%	25 500 000 000	10,00%	10,05%	90 000 000 000	11,01%	11,01%
Découverts	2 300 000 000	14,30%	14,30%	5 000 000 000	8,00%	8,01%	460 000 000	15,16%	16,38%	6 000 000 000	12,40%	12,40%	67 570 000 000	10,93%	10,94%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Crédits à moyen terme	10 000 000 000	9,75%	10,83%	-	-	-	-	-	-	13 187 000 000	0,30%	8,87%	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
TOTAL GENERAL	427 848 879 615	8,12%	10,92%	515 833 578 054	9,38%	17,19%	422 755 941 227	8,79%	15,44%	311 107 651 660	7,97%	13,04%	402 566 706 771	9,86%	26,04%
Crédits amortissables & découverts	402 366 921 633	8,47%	11,34%	489 462 322 782	9,82%	18,03%	389 518 501 632	9,38%	16,60%	274 924 701 028	8,97%	14,70%	390 083 436 178	10,11%	26,80%
Engagements par signature	25 481 957 982	2,64%	4,24%	26 371 255 272	1,06%	1,49%	33 237 439 595	1,79%	1,84%	36 182 950 632	0,40%	0,47%	12 483 270 593	1,98%	2,13%

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

Tableau a.11 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Gabon au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen
Particuliers															
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 418 710 315	13,91%	29,36%	1 510 822 474	14,23%	31,37%	646 308 501	13,07%	26,64%	1 312 593 656	12,25%	26,06%	-	-	-
Découverts	465 538 642	13,41%	36,50%	284 995 900	14,25%	33,81%	169 767 500	13,74%	36,46%	286 511 200	11,69%	35,92%			
Effets escomptés				-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Affacturages				-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Crédits à moyen terme	761 491 000	14,03%	24,78%	508 418 002	14,04%	26,63%	476 541 001	12,82%	23,14%	939 948 000	12,17%	21,66%			
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Crédit-bail	191 680 673	14,69%	30,18%	717 408 572	14,35%	33,75%	-	0,00%	0,00%	86 134 456	14,98%	41,34%			
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Petites et Moyennes Entreprises															
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes et effets escomptés	1 104 812 112	14,97%	30,75%	1 212 113 806	15,60%	26,72%	1 697 967 157	14,69%	30,45%	1 151 106 582	14,92%	28,21%	-	-	-
Découverts	136 940 003	15,22%	22,72%	28 000 001	16,00%	43,25%	171 141 030	16,54%	27,79%	106 200 000	15,00%	18,83%			
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Crédits à moyen terme	307 172 500	12,93%	23,14%	76 620 800	78,50%	141,98%	178 931 064	15,49%	22,36%	735 641 583	14,37%	32,90%			
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	26 218 487	15,00%	33,24%						
Crédit-bail	660 699 609	15,86%	35,95%	1 107 493 005	11,24%	18,33%	1 321 676 576	14,34%	31,83%	309 264 999	16,21%	20,26%			
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Grandes Entreprises															
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes et effets escomptés	230 957 983	12,87%	34,39%	255 406 471	14,89%	22,16%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Découverts	-	0,00%	0,00%	21 150 000	14,00%	21,50%		0,00%	0,00%						
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%						
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%						
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	203 580 000	15,18%	19,69%		0,00%	0,00%						
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%						
Crédit-bail	230 957 983	12,87%	34,39%	30 676 471	13,55%	38,99%		0,00%	0,00%						
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%						
Autres personnes morales															
Crédits à la consommation, autre que découverts	11 344 538	15,00%	43,14%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédit-bail	11 344 538	15,00%	43,14%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Administrations publiques													-	-	-
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	520 319 335	12,00%	24,97%	-	-	-
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%				-	-	-
TOTAL GENERAL	2 765 824 948	13,12%	27,34%	2 978 342 751	13,57%	26,79%	2 344 275 658	14,25%	29,40%	2 463 700 238	13,50%	27,06%	-	-	-

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

Tableau a.12 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la Guinée Equatoriale au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			Premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024			
	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	Montant des nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyen	
Particuliers																
Crédits à la consommation, autre que découverts	7 184 553 365	12,50%	17,97%	5 696 492 164	12,38%	17,37%	8 909 971 386	11,33%	17,09%	11 181 769 115	12,03%	16,74%	9 489 065 698	10,63%	18,22%	
Découverts	2 660 374 336	10,92%	17,98%	1 050 990 064	11,40%	22,44%	2 808 734 741	11,09%	18,87%	5 107 587 598	11,32%	16,84%	2 548 759 328	9,31%	21,94%	
Effets escomptés	1 251 700 759	14,77%	22,07%	801 424 374	14,31%	17,68%	886 246 112	14,30%	19,22%	413 593 681	14,51%		945 481 933	14,65%	27,08%	
Affacturages																
Crédits à moyen terme	2 528 761 118	13,05%	15,58%	3 116 946 663	12,66%	15,97%	5 156 690 533	10,93%	15,79%	5 628 487 836	12,48%	16,46%	5 938 060 552	10,53%	15,21%	
Crédits à long terme	743 717 152	12,50%	19,19%	727 131 063	10,50%	15,71%	58 300 000	13,00%	13,82%	32 100 000	14,38%	17,22%	56 763 885	12,67%	18,45%	
Crédits immobiliers																
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Petites et Moyennes Entreprises	11 066 716 146	12,79%	17,96%	9 362 172 733	12,23%	15,73%	5 034 682 915	11,79%	18,74%	6 870 568 227	13,54%	18,19%	8 402 113 005	13,42%	23,64%	
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	808 420 466	13,92%	20,47%	521 965 289	12,53%	16,78%	1 123 549 418	13,64%	25,69%	1 342 384 010	13,60%	20,14%	1 602 690 865	14,04%	21,05%	
Découverts	6 671 783 032	13,87%	21,13%	5 891 911 072	13,09%	17,20%	2 274 578 248	13,92%	21,74%	3 519 364 167	13,92%	18,59%	6 103 918 386	13,50%	25,43%	
Effets escomptés													5 000 000	12,00%	13,96%	
Affacturages																
Crédits à moyen terme	1 382 234 955	10,94%	11,52%	1 740 346 459	12,35%	15,69%	681 652 108	12,50%	16,96%	1 838 875 427	13,29%	16,67%	662 660 890	11,67%	14,43%	
Crédits à long terme	2 161 637 794	10,43%	11,64%	1 171 302 907	8,00%	8,42%	768 691 442	5,00%	5,76%	169 944 623	8,00%	10,89%				
Crédit-bail																
Cautions	42 639 899	3,00%	3,53%	36 647 006	0,30%	0,35%	186 211 699	0,13%	0,32%				27 842 864	2,00%	2,31%	
Grandes Entreprises	65 983 055 211	10,95%	18,84%	74 407 897 709	8,97%	9,57%	49 226 993 313	7,76%	12,87%	77 184 506 414	9,00%	16,34%	42 915 807 608	9,17%	16,22%	
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	8 450 833 721	8,00%	13,73%	10 000 000	7,17%	20,05%	64 046 845 221	9,72%	10,25%	23 537 133 936	8,70%	17,89%	64 358 000 000	10,07%	18,56%	
Découverts	53 567 894 160	11,67%	20,26%										23 389 000 210	10,01%	20,90%	
Effets escomptés																
Affacturages																
Crédits à moyen terme	2 033 000 000	7,00%	11,09%	2 500 000 000	7,00%	9,44%	13 761 818 431	7,39%	8,92%	1 500 000 000	6,00%	7,59%	12 156 092 135	9,42%	12,67%	
Crédits à long terme	1 931 327 330	8,00%	9,99%	3 632 229 898	7,25%	8,42%	9 940 892 546	7,50%	8,89%	7 874 699 914	4,63%	6,89%	4 103 739 396	7,00%	8,30%	
Crédit-bail																
Cautions				4 218 822 590	0,30%	0,30%	1 987 148 400	0,53%	0,66%	3 451 806 500	0,28%	0,34%	22 975 867	2,00%	2,32%	
Autres personnes morales	1 550 000 000	4,00%	4,67%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		1 100 000 000	8,00%	14,50%	678 957 944	2,50%	2,88%
Crédits à la consommation, autre que découverts											100 000 000	8,00%	14,61%			
Découverts																
Effets escomptés																
Affacturages																
Crédits à moyen terme																
Crédits à long terme																
Crédits immobiliers																
Crédit-bail																
Cautions													678 957 944	2,50%	2,88%	
Administrations publiques	3 182 217 857	5,00%	5,75%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		1 657 514 446	2,86%	3,43%	15 474 804	2,50%	2,88%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	3 182 217 857	5,00%	5,75%								461 500 000	10,00%	11,98%			
Découverts																
Effets escomptés																
Affacturages																
Crédits à moyen terme																
Crédits à long terme																
Crédit-bail																
Cautions																
TOTAL GENERAL	88 966 542 579	10,97%	17,95%	89 466 562 606	9,53%	10,71%	63 171 647 614	8,59%	13,93%	97 994 358 202	9,55%	16,28%	61 501 419 059	9,90%	17,39%	
Crédits amortissables & découverts	88 923 902 680	10,97%	17,95%	85 211 093 010	9,99%	11,23%	60 998 287 515	8,87%	14,41%	93 346 537 256	10,01%	17,07%	60 756 167 580	9,99%	17,57%	
Engagements par signature	42 639 899	3,00%	3,53%	4 255 469 596	0,30%	0,30%	2 173 360 099	0,50%	0,63%	4 647 820 946	0,23%	0,28%	745 251 479	2,47%	2,84%	

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

Tableau a.13 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Tchad au cours des cinq derniers trimestres

	Quatrième trimestre 2023			premier trimestre 2024			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2024			Quatrième trimestre 2024		
	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens
Particuliers	22 939 587 893	11,42%	19,14%	17 655 126 653	11,52%	15,73%	19 089 979 579	11,45%	15,87%	18 734 410 334	10,89%	18,87%	19 145 770 590	10,93%	19,57%
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 651 043 468	7,93%	37,94%	1 161 659 520	9,34%	26,60%	1 475 867 853	8,98%	26,18%	4 126 167 595	7,45%	32,08%	3 437 292 612	6,78%	38,96%
Découverts	600 271 687	13,89%	20,25%	404 852 590	13,51%	20,55%	411 333 570	13,58%	20,55%	384 583 644	13,69%	21,61%	736 600 605	11,25%	16,44%
Effets escomptés							43 300 000	10,62%	12,61%						
Affacturages							10 000 000		15,20%						
Crédits à moyen terme	9 334 383 278	11,98%	15,45%	8 787 626 840	11,61%	14,72%	9 437 329 180	11,68%	15,00%	8 234 973 000	11,84%	15,29%	9 171 697 303	11,83%	15,20%
Crédits à long terme	9 353 889 460	12,07%	15,41%	7 300 987 703	11,65%	14,95%	7 712 148 976	11,54%	14,73%	5 988 686 095	11,77%	14,51%	5 800 180 070	11,92%	15,40%
Crédits immobiliers															
Crédit-bail															
Cautions															
Petites et Moyennes Entreprises	57 426 618 013	5,11%	7,63%	70 118 729 887	3,27%	5,73%	58 723 001 497	3,94%	6,91%	46 690 468 920	3,58%	6,24%	60 829 841 029	3,86%	6,03%
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes et effets escomptés	7 581 465 915	7,85%	11,99%	6 100 813 134	5,17%	11,67%	5 264 359 338	7,96%	14,61%	6 309 793 143	6,55%	15,39%	4 311 143 078	6,68%	16,72%
Découverts	1 718 908 065	12,02%	14,82%	2 919 250 000	9,94%	12,50%	2 277 000 000	9,02%	11,31%	2 153 500 000	10,72%	13,08%	2 420 000 000	9,32%	11,44%
Effets escomptés	16 091 245 996	9,54%	115,55%	7 352 980 520	9,89%	12,03%	10 639 074 566	8,62%	10,50%	5 813 660 818	7,85%	9,54%	10 088 202 844	8,51%	10,58%
Affacturages	10 418 087 839	5,77%		11 614 190 658		7,07%	12 226 084 989		6,00%	10 696 916 192		4,41%	8 200 453 195		4,74%
Crédits à moyen terme	928 476 651	8,51%	10,06%	3 332 298 883	6,91%	10,87%	2 098 918 621	1,74%	11,89%	763 178 358	8,96%	12,10%	1 013 350 000	10,34%	12,65%
Crédits à long terme	1 840 000 000	7,07%	10,58%	331 471 650	9,97%	12,02%	4 744 286 906	8,21%	10,03%	2 650 000 000	5,00%	5,08%	6 263 468 231	7,10%	8,49%
Crédit-bail															
Cautions	18 848 433 547	2,06%	2,50%	38 467 725 042	1,81%	2,17%	21 473 277 077	1,62%	2,11%	18 303 420 409	2,01%	2,40%	28 533 223 681	1,50%	1,94%
Grandes Entreprises	54 269 570 846	2,83%	3,51%	99 158 540 970	2,56%	3,24%	59 216 826 337	5,23%	7,35%	65 452 331 193	4,54%	5,74%	177 955 710 213	3,19%	4,14%
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes et effets escomptés	6 500 000 000	7,25%	7,68%	1 100 000 000	8,50%	11,86%	2 178 958 967	7,91%	28,26%	10 511 000 000	6,57%	7,53%	11 576 350 381	7,27%	13,14%
Découverts	6 556 250 000	10,18%	12,47%	22 820 000 000	7,10%	8,72%	38 500 000 000	7,52%	9,11%	23 421 914 000	7,17%	8,81%	20 711 914 000	8,32%	10,11%
Effets escomptés							1 236 206 120	6,96%	8,54%	115 000 000	9,00%	10,65%			
Affacturages	8 377 778 442	1,66%		4 389 026 627		3,76%	10 479 627 170		1,80%	6 676 099 193		3,98%	5 576 521 325		4,14%
Crédits à moyen terme	1 758 686 728	7,28%	7,52%	4 000 000 000	7,00%	7,11%				6 000 000 000	7,46%	7,59%	26 731 000 000	7,98%	8,81%
Crédits à long terme															
Crédit-bail															
Cautions	31 076 855 676	0,86%	1,02%	65 613 308 223	0,70%	0,82%	7 943 240 200	0,27%	0,36%	18 843 318 000	0,82%	0,97%	113 359 924 507	0,86%	1,04%
Autres personnes morales	3 654 700 000	10,78%	13,67%	114 600 000	6,69%	9,28%	52 000 000	10,65%	13,37%	168 558 318	1,68%	13,79%	18 791 700	12,00%	26,79%
Crédits à la consommation, autre que découvertes	3 654 700 000	10,78%	13,67%	27 000 000	10,74%	14,86%	17 000 000	12,00%	15,27%	17 000 000	10,00%	13,90%			
Découverts															
Effets escomptés															
Affacturages															
Crédits à moyen terme															
Crédits à long terme															
Crédits immobiliers															
Crédit-bail															
Cautions															
Administrations publiques	16 953 498 695	1,42%	2,70%	45 294 411 618	2,72%	6,66%	22 065 428 625	1,96%	5,94%	4 404 385 847	1,05%	10,19%	28 523 585 430	6,70%	8,19%
Crédits de trésorerie, autre que les découvertes	857 000 000	9,71%	21,05%	5 883 391 835	8,51%	10,50%	425 000 000	10,00%	11,89%	360 000 000	11,00%	14,33%	15 495 709 645	7,02%	8,37%
Découverts															
Effets escomptés															
Affacturages															
Crédits à moyen terme	300 000 000	10,00%	11,87%	512 010 517	8,01%	9,70%	14 214 535 000		5,74%	3 538 910 000		11,01%	1 147 455 000		15,37%
Crédits à long terme	650 643 000	13,91%		14 115 000 000		10,76%							11 167 539 222	6,95%	7,21%
Crédit-bail															
Cautions	15 145 855 695	0,84%	1,00%	19 142 009 266	0,77%	0,91%	2 925 893 625	1,03%	1,21%	505 475 847	1,27%	1,50%	362 881 563	0,94%	1,13%
TOTAL GENERAL	155 243 975 447	4,98%	7,50%	232 341 409 128	3,49%	5,61%	159 147 236 038	5,05%	8,02%	135 450 154 612	4,97%	7,88%	286 473 698 962	4,20%	5,98%
Crédits amortissables & découvertes	90 172 830 529	7,70%	11,82%	109 116 766 597	6,24%	10,48%	126 804 825 136	6,02%	9,65%	97 769 802 038	6,34%	10,26%	144 217 669 211	7,36%	10,68%
Engagements par signature	65 071 144 918	1,20%	1,44%	123 224 642 531	1,05%	1,26%	32 342 410 902	1,24%	1,60%	37 680 352 574	1,41%	1,67%	142 256 029 751	0,99%	1,22%

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

**DOCUMENT RÉALISÉ PAR LA BANQUE DES
ÉTATS DE L'AFRIQUE CENTRALE**

(BEAC)

**SERVICES CENTRAUX
BP. 1917 YAOUNDÉ - CAMEROUN**

**DIRECTION DE LA STABILITÉ FINANCIÈRE, DES
ACTIVITÉS BANCAIRES ET DU FINANCEMENT DES
ÉCONOMIES**

**TEL. : (+237) 222 23 40 60 – 222 23 40 35
E-mail : beac@beac.int**

**BIEN VOULOIR NOUS FAIRE PARVENIR VOS
OBSERVATIONS ET VOS COMMENTAIRES A L'ADRESSE
CI-DESSUS**