

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 des Economies**



**Premier
trimestre 2023**

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

TABLE DES MATIÈRES

LISTE DES TABLEAUX	4
LISTE DES GRAPHIQUES.....	5
MOT DU GOUVERNEUR.....	7
SIGLES ET ABREVIATIONS	8
I.Situation d'ensemble dans la CEMAC	9
I-1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC au cours du premier trimestre 2023	9
I- 1.1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC par type de bénéficiaire et par maturité.....	9
I- 1.2. Structure du nombre de crédits mis en place au 1 ^{er} trimestre 2023	10
I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place au 1 ^{er} trimestre 2023.....	11
I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC	12
I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays.....	12
I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire.....	13
I-2.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts dans la CEMAC	13
II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays	14
II.1. Cameroun.....	14
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Cameroun	14
II-1.1.1. Evolution des parts de marché par assujettis	14
I- 1.1.2. Dynamique de l'offre de crédit au Cameroun par type de bénéficiaire	16
II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun	17
II-1-2.1. Structure des TEG au Cameroun par type de bénéficiaire	17
II-1-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts	18
II.2. République Centrafricaine	19
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en RCA.....	19
II- 2.2. Dynamique de l'offre de crédit en RCA par type de bénéficiaire	20
II- 2.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines.....	21
II-2-2.1. Structure des TEG en RCA.....	21
II-2-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts	21
II- 3. Congo	22
II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo	22
II-3.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises.....	24
II-3.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts	25
II-4. Gabon.....	25
II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon.....	25
II-4.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon	27
II-4-2.1. Structure des TEG du Gabon	27
II-4-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts	28
II-5. Guinée Equatoriale	28
II-5.1. Evolution des nouveaux prêts bancaires en Guinée Equatoriale.....	28

II-5.2. Evolution des taux d'intérêts débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale	30
<i>II-5-2.1. Structure des TEG de la Guinée Equatoriale</i>	<i>30</i>
<i>II-5-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts</i>	<i>30</i>
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	32
II-6.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes	33
<i>II-6.3.1. Structure des TEG du Tchad</i>	<i>33</i>
<i>II-6.3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts</i>	<i>34</i>
III- Annexes	35

LISTE DES TABLEAUX

Tableau 1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire au cours du 1er trimestre 2023 (CEMAC)	35
Tableau 2 : Evolution des prêts par catégorie (en valeurs et en %)	35
Tableau 4 : Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres	37
Tableau 5 : Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres	38
Tableau 6 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques au Cameroun au cours des cinq derniers trimestres	39
Tableau 7 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Cameroun au cours des cinq derniers trimestres	40
Tableau 9 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Congo au cours des cinq derniers trimestres	42
Tableau 10 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Gabon au cours des cinq derniers trimestres	43
Tableau 11 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Gabon au cours des cinq derniers trimestres	44
Tableau 12 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la Guinée Equatoriale au cours des cinq derniers trimestres	45
Tableau 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 au cours du 1 ^{er} trimestre 2023.....	9
Graphique 2 : Structure des crédits mis en place au cours du premier trimestre 2023 dans la CEMAC par maturité, volume (en millions de) et type de bénéficiaire.....	10
Graphique 3 : Nombre des crédits mis en place au 1 ^{er} trimestre 2023 par pays	11
Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature au cours du 1 ^{er} trimestre 2023.....	11
Graphique 5 : Evolution des taux débiteurs moyens par pays entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	12
Graphique 6 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par type de bénéficiaire.....	13
Graphique 7: Répartition des nouveaux crédits entre les banques et les établissements financiers du Cameroun au cours du 1 ^{er} trimestre 2023.....	14
Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	15
Graphique 9 : Evolution des parts de marché des établissements financiers du Cameroun entre le 4 ^{ème} 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	15
Graphique 10 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire au Cameroun (en milliards)...	16
Graphique 11 : Répartition des nouveaux crédits par terme au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 au Cameroun (en milliards).....	16
Graphique 12 : Evolution des TEG moyens par type d'assujetti au Cameroun.....	17
Graphique 13 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques du Cameroun au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	19
Graphique 14 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA au cours des 4 ^{ème} trimestre 2022 et 1 ^{er} trimestre 2023.	19
II- 2.2. Dynamique de l'offre de crédit en RCA par type de bénéficiaire.....	20
Graphique 15 : Répartition des crédits par type de bénéficiaire et par terme au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 en RCA	20
Graphique 16 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en RCA au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	22
Graphique 17 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Congo entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	22
Graphique 18 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Congo entre le 4 ^{ème} et le 1 ^{er} trimestre 2023	23
Graphique 19 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 au Congo ..	24
Graphique 20 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Congo au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	25
Graphique 21 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Gabon entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023.....	26
Graphique 22 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Gabon entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le premier trimestre 2023	26
Graphique 23 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 au Gabon ..	27

Graphique 24 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire au Gabon au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	28
Graphique 25 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la Guinée Equatoriale entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	28
Graphique 26 : Evolution des financements bancaires par types de bénéficiaire en Guinée Equatoriale entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	29
Graphique 27 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 en Guinée Equatoriale	29
Graphique 28 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	31
Graphique 29 : Evolution des Parts de marché en matière de crédit au Tchad entre le 4 ^{ème} trimestre 2022 et le 1 ^{er} trimestre 2023	31
Graphique 30 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Tchad entre les 4 ^{ème} et 1 ^{er} trimestres 2022 et 2023	32
Graphique 31 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1 ^{er} trimestre 2023 au Tchad...	33
Graphique 32 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Tchad au cours du 1 ^{er} trimestre 2023	34

Mot du Gouverneur

Les effets de la guerre russo-ukrainienne sur les économies de la Communauté Economique et Monétaire de l'Afrique Centrale (CEMAC) s'atténuent progressivement. Depuis le second semestre 2022, les cours des matières premières ont repris leur dynamique haussière et les goulots d'étranglement des circuits d'approvisionnement ont été levés. Compte tenu du risque global pesant sur les activités économiques, les conditions monétaires sont restées stables au cours du premier trimestre 2023. En conséquence, l'orientation de la politique monétaire est demeurée globalement restrictive.

En rapport avec le financement des économies, Le volume global des nouveaux crédits consentis par le système bancaire de la zone a progressé entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023 de 34,33%, s'élevant à 2 462,1 milliards contre 1 832,9 milliards un an plus tôt. Cette dynamique traduit une consolidation de la reprise de l'activité économique après la période d'incertitude liée à la crise de la Covid-19. En glissement trimestriel, les nouveaux crédits distribués ont reculé de 4,58 % par rapport à leur niveau du quatrième trimestre 2022 (2 580,3 milliards). Cette baisse traduit un relâchement généralement observé à cette période de l'année après l'euphorie des fêtes de fin d'année.

Pour ce qui est du coût de la liquidité, les taux débiteurs pratiqués par les établissements de crédit dans la CEMAC ont chuté de 324 points de base entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, se situant en moyenne à 8,64 % contre 11,88 % un an auparavant. En glissement trimestriel, ces taux ont légèrement progressé de 18 points de base par rapport au quatrième trimestre 2022 où ils se situaient en moyenne à 8,37 %.

Ce rapport présente l'évolution des nouveaux crédits consentis aux agents économiques par les établissements de crédit dans la CEMAC, ainsi que les différents taux débiteurs moyens pratiqués au cours du premier trimestre 2023.

Bonne lecture.

SIGLES ET ABBREVIATIONS

BEAC	Banque des Etats de l’Afrique Centrale
CEMAC	Communauté Economique et Monétaire de l’Afrique Centrale
FCFA	Franc de la Coopération Financière en Afrique Centrale
CNEF	Comité National Economique et Financier
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
GE	Grandes Entreprises
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
CT	Court terme
MT	Moyen terme
LT	Long terme

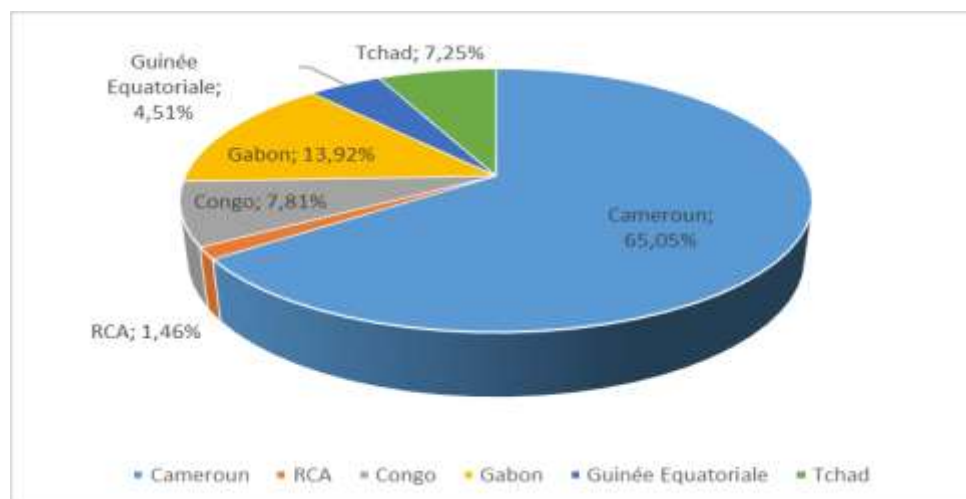
I. Situation d'ensemble dans la CEMAC

I-1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC au cours du premier trimestre 2023

Le volume global des nouveaux crédits consentis par le système bancaire de la CEMAC à l'économie a progressé entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023 de 34,3 %. Ces crédits ont atteint un volume de 2 462,1 milliards au cours du premier trimestre 2023, contre 1 832,9 milliards un an plus tôt, traduisant une consolidation de la reprise de l'activité économique après la période d'incertitude liée à la crise de la Covid-19. Par contre, en glissement trimestriel, les nouveaux crédits distribués ont reculé de 4,6 % par rapport à leur niveau du quatrième trimestre 2022, où ils s'élevaient à 2 580,3 milliards. Cette baisse est révélatrice du comportement saisonnier de la clientèle, conséquence d'un relâchement généralement observé à cette période de l'année après l'euphorie des fêtes de fin d'année. Le secteur bancaire demeure le principal offreur de crédit avec 98,6 % de parts de marché (2 428,1 milliards), contre seulement 1,38 % pour les établissements financiers (34,1 milliards).

Par pays, le marché du crédit bancaire reste dominé par le Cameroun avec 65,1 % de nouveaux concours contre 73,2 % le trimestre précédent. Le plus faible volume de crédit a été enregistré en République Centrafricaine (1,5 %). Le graphique ci-après montre la répartition de l'enveloppe globale de crédits consentis par pays au cours du premier trimestre 2023.

Graphique 1: Répartition par pays des nouveaux crédits octroyés au cours du 1^{er} trimestre 2023



I- 1.1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC par type de bénéficiaire et par maturité

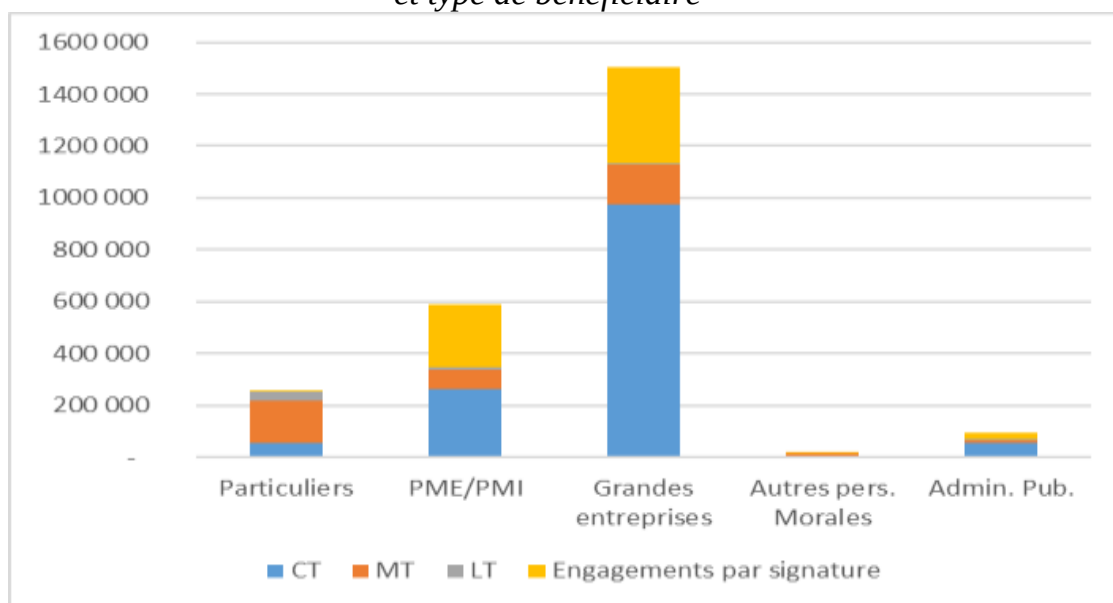
Au cours du premier trimestre 2023, les Grandes Entreprises (GE) et les Petites et Moyennes Entreprises (PME) ont été les principaux bénéficiaires de l'offre de crédits bancaires. En effet, en volume, ces deux types de clientèle ont bénéficié de 85,0 % du montant total des crédits distribués, soit 2 092,8 milliards contre 1 491,52 milliards un an

auparavant et 2 264,8 milliards trois mois plus tôt. Les GE ont reçu 61,2 % des nouveaux crédits distribués, soit 1 505,6 milliards contre 1 093,5 milliards au cours du premier trimestre 2022. En variation trimestrielle, les crédits aux GE ont reculé de 17,4 % par rapport au quatrième trimestre 2022 (1 823,7 milliards). S’agissant des PME, elles ont quant à elles, reçu 586,5 milliards, soit 23,8 % de la valeur globale des crédits distribués, contre 398,0 milliards au premier trimestre 2022 et 448,8 milliards trois mois auparavant.

De même, les nouveaux crédits aux particuliers ont progressé à 257,3 milliards durant le premier trimestre 2023 contre 216,9 milliards au cours de la même période un an auparavant. En variation trimestrielle, ces crédits ont progressé de 3,3 %. En ce qui concerne les autres personnes morales (ONG, associations, syndicats, etc.), elles ont bénéficié de 0,7 % des crédits distribués au cours de la période de référence, pour un montant de 15,9 milliards, contre 3,4 milliards il y a un an et 18,4 milliards au quatrième trimestre 2022. Les crédits aux administrations publiques quant à eux, ont représenté 3,9 % de l’enveloppe globale, pour une valeur de 96,7 milliards contre 121,0 milliards un an plus tôt et 47,8 milliards trois mois auparavant.

L’analyse des prêts par maturité laisse toujours apparaître une prépondérance des crédits à court terme. En effet, les crédits de maturité inférieure à 24 mois ont représenté 81,3 % de l’enveloppe globale et sont généralement 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 24 et 60 mois) dans les nouveaux crédits a été de 16,6 %, tandis que celle des prêts à long terme (durée supérieure à 60 mois) n’a représenté que 2,1 %.

Graphique 2 : Structure des crédits mis en place dans la CEMAC par maturité, volume et type de bénéficiaire

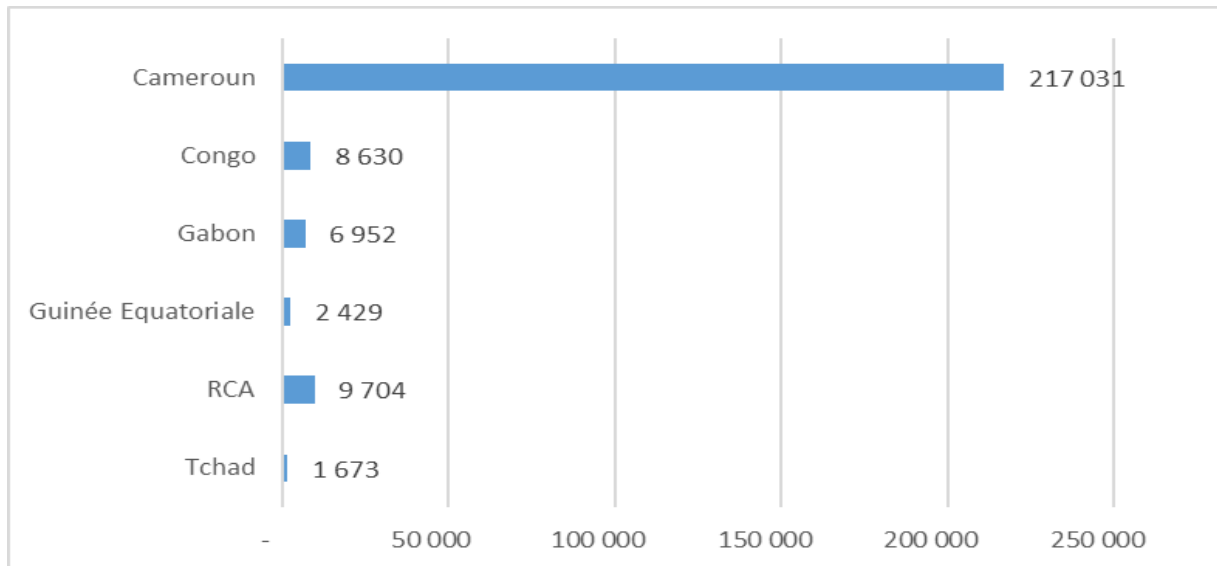


I- 1.2. Structure du nombre de crédits mis en place au 1^{er} trimestre 2023

Au cours du premier trimestre 2023, 246 419 nouveaux crédits ont été accordés par le système bancaire de la CEMAC contre 270 610 au quatrième trimestre 2022. Au Cameroun, 217 031 nouveaux crédits ont été servis par les établissements de crédit, soit

88,1 % du total de la CEMAC. Le Congo vient en deuxième position avec 3,9 % des accords, suivi des établissements de crédit implantés au Tchad et au Gabon avec respectivement 3,5 % et 2,8 % du total des crédits accordés. La Guinée Equatoriale et la RCA complètent la liste, avec respectivement 1,0 % et 0,7 % de prêts accordés au cours de la période de référence.

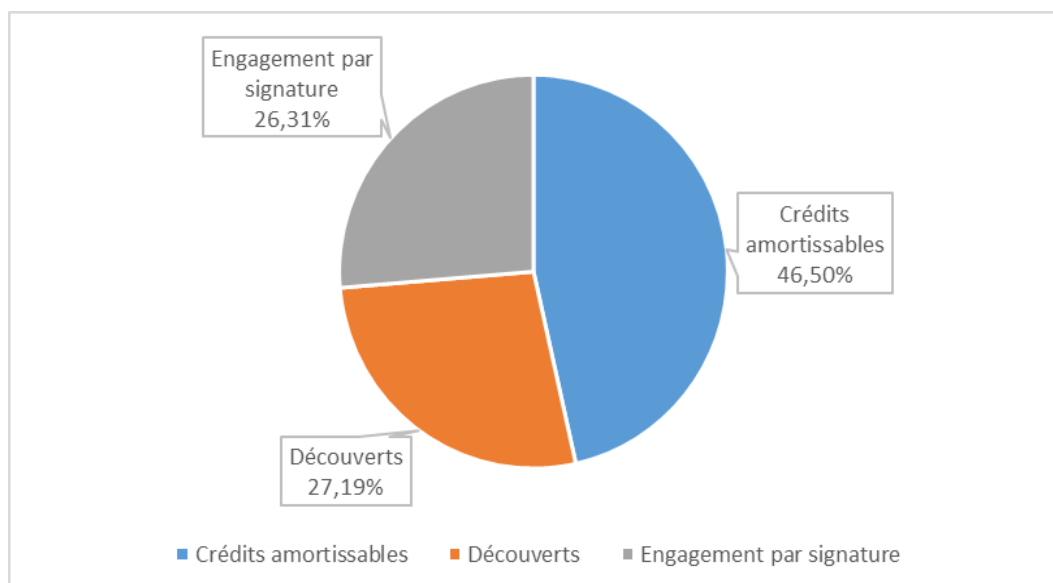
Graphique 3 : Nombre des crédits mis en place par pays



I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place au 1^{er} trimestre 2023

A l'instar du quatrième trimestre 2022, les nouveaux prêts accordés au cours du premier trimestre 2023, ont été essentiellement sous forme de crédits amortissables (46,5 % contre 45,4 % trois mois auparavant). Les découverts ont représenté 27,2 % du total des crédits octroyés et 26,3 % pour les engagements par signature.

Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature au cours du 1^{er} trimestre 2023



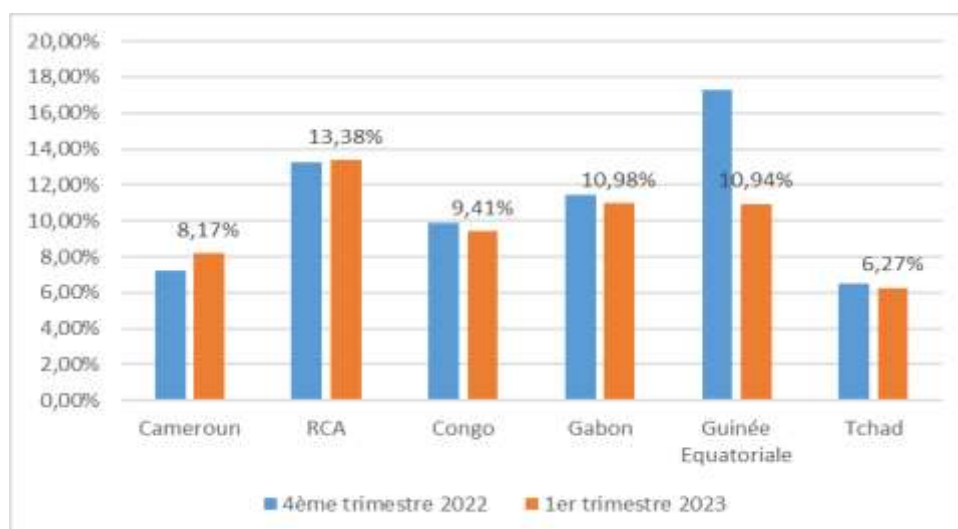
I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC

I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays

Les taux débiteurs pratiqués par les établissements de crédit dans la CEMAC ont chuté de 324 points de base entre les premiers trimestres 2022 et 2023, se situant en moyenne à 8,64 % contre 11,88 % un an auparavant, malgré le relèvement du taux directeur¹ par la Banque Centrale. En glissement trimestriel, les taux débiteurs octroyés ont légèrement progressé de 27 points de base, au quatrième trimestre 2022, ces Indicateurs se situaient en moyenne à 8,37 %. Il y a lieu de préciser que la tendance baissière des coûts annuels du crédit est uniforme pour toutes les catégories d'assujettis. En effet, le TEG moyen des banques s'est situé à 8,52 % au 31 mars 2023 contre 11,83 % au 31 mars 2022, tandis que celui des établissements financiers est revenu à 16,99 % contre 18,06 % sur la même période.

La hausse trimestrielle des taux débiteurs est davantage influencée par l'évolution des coûts du crédit bancaire au Cameroun (65 % des crédits de la CEMAC). En effet, entre le quatrième trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, les taux débiteurs ont progressé de 94 points de base au Cameroun, se situant à 8,17 % contre 7,24 % trois mois auparavant. En RCA, les taux débiteurs ont légèrement augmenté, passant de 13,22 % en fin décembre 2022 à 13,38 % au 31 mars 2023. Au Congo, les taux débiteurs moyens servis à la clientèle ont reculé de 49 points de base à 9,41 % contre 9,90 % trois mois plus tôt. Au Gabon, les taux débiteurs moyens ont globalement reculé, se situant en moyenne à 10,90 % contre 14,59 % il y a trois mois. En Guinée Equatoriale, les taux débiteurs ont chuté revenant à 10,94 % contre 17,30 % contre au quatrième trimestre 2022. Au Tchad, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques tchadiennes ont reculé de 23 points de base, se situant à 6,27 % contre 6,50 % trois mois plus tôt.

Graphique 5 : Evolution des taux débiteurs moyens par pays entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



¹ Durant les sessions ordinaires des 28 mars et 26 septembre 2022, puis du 27 mars 2023, le CPM avait décidé de relever le TIAO à chaque fois de 50 points de base, pour le porter en définitive à 5,00 % et le taux de la facilité marginale de prêt à 6,75 %.

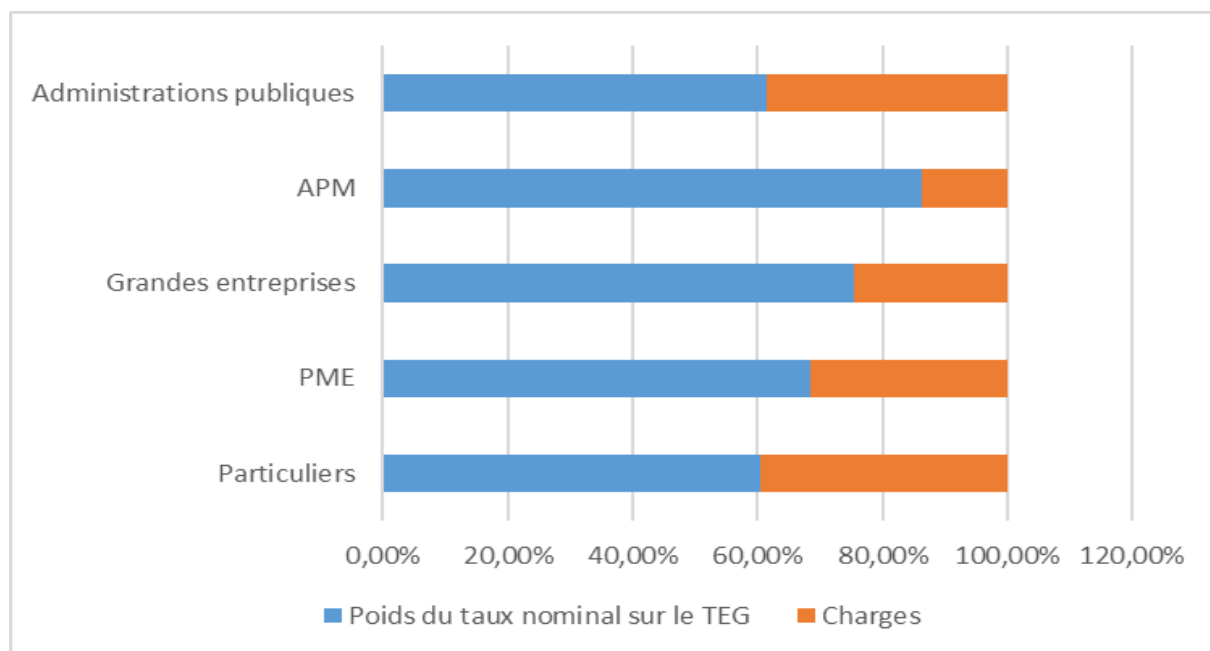
I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire

Au cours de la période sous revue, les taux d'intérêt servis aux particuliers se sont élevés à 14,94 % contre 15,93 % trois mois auparavant. En variation annuelle, les taux aux particuliers ont reculé de 125 points de base. Concernant les PME, les taux débiteurs ont reculé de 32 points de base se situant à 10,06 % contre 10,38 % un trimestre plus tôt. En variation annuelle, les taux débiteurs appliqués aux PME ont progressé de 169 points de base. S'agissant des GE, les TEG moyens des crédits se sont établis à 7,07 % contre 7,06 % au quatrième trimestre 2022 et 7,56 % un an auparavant. Quant aux autres personnes morales, les taux des nouveaux crédits octroyés se sont situés à 9,46 % contre 9,67 % au cours de la période de référence, et 10,24 % un an auparavant. Pour ce qui est des administrations publiques et des collectivités territoriales décentralisées, les taux débiteurs servis ont progressé 501 points de base entre le 31 décembre 2022 et le 31 mars 2023, s'élevant à 9,62 % contre 4,61 % à la fin du quatrième trimestre 2022, et à 23,54 % au premier trimestre 2022.

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

Le TEG d'un prêt représente le coût global réel supporté par l'emprunteur, y compris l'ensemble des charges prises TTC liées à l'étude du dossier, à l'assurance, aux divers frais et commissions, ainsi que toutes les autres charges connexes conditionnant la mise en place du prêt. Le taux nominal en est la composante de base. Le graphique ci-dessous montre le poids du taux nominal dans le TEG par type de bénéficiaire au sein de la CEMAC au cours des quatrième et premier trimestre 2023.

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



II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays

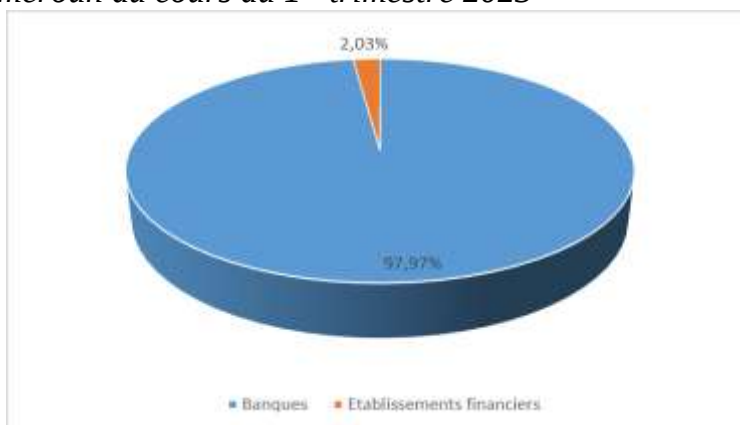
II.1. Cameroun

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

Au cours du premier 2023, les établissements de crédit implantés au Cameroun ont accordé 217 031 nouveaux crédits, contre 268 480 un an auparavant et 230 957 un trimestre plus tôt. Comme par le passé, le marché du crédit est resté dominé par les banques avec 98,7 %, tandis que les établissements financiers, dont l'activité de crédit reste marginale, n'ont accordé que 1,3 % de crédits sur un an à fin mars 2023.

En valeur, l'enveloppe globale des prêts accordés par les établissements de crédit camerounais a progressé de 58,0 % entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, soit 1 601,3 milliards contre 1 013,4 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, l'encours de crédit a reculé de 15,2 %. L'offre de crédit au Cameroun demeure dominée par les banques, qui concentrent 98,0 % du total des financements enregistrés, contre 2,0 % pour les établissements financiers.

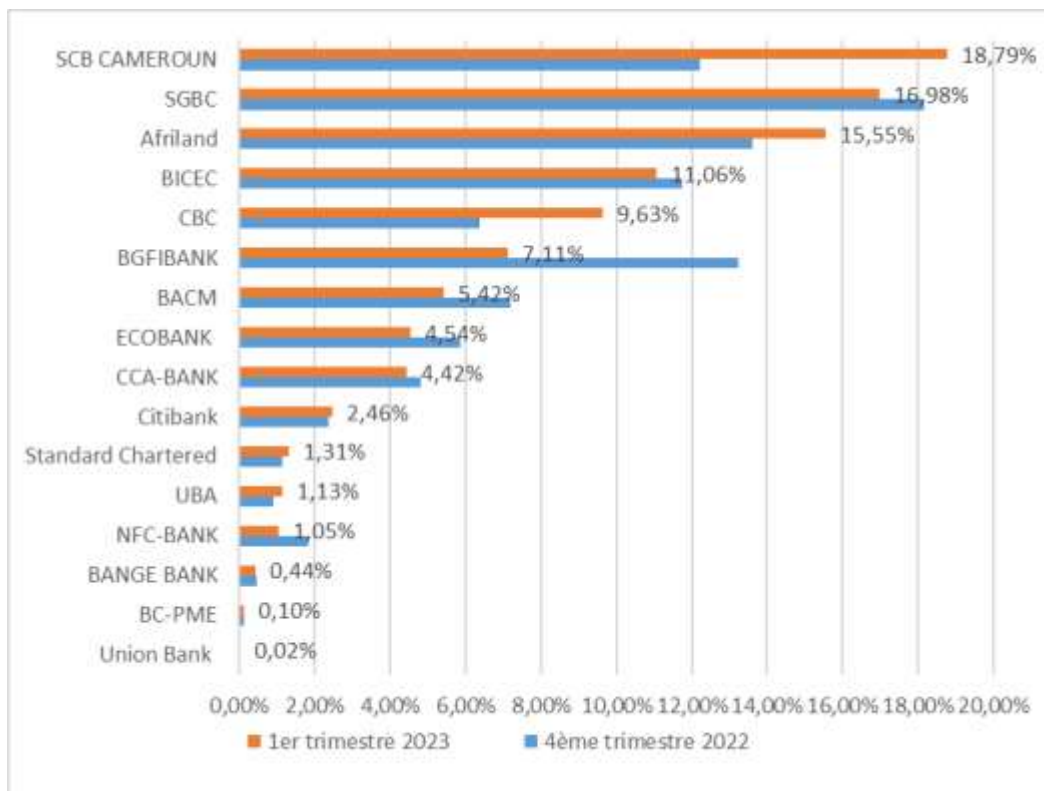
Graphique 7: Répartition des nouveaux crédits entre les banques et les établissements financiers du Cameroun au cours du 1^{er} trimestre 2023



II-1.1.1. Evolution des parts de marché par assujettis

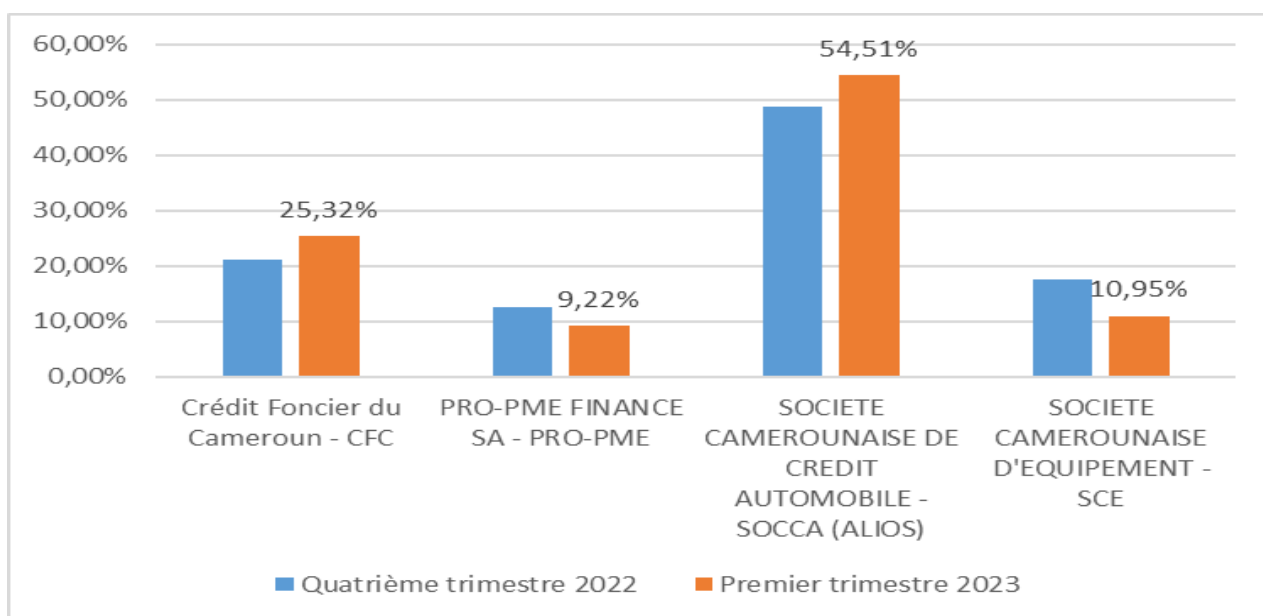
Au cours du premier trimestre 2023, l'offre de nouveaux crédits bancaires au Cameroun a été très concurrentielle. En effet, les quatre principales banques dont la part de marché est supérieure à 10 %, changent tour à tour de rang. Au cours des trois premiers mois de l'année, le marché bancaire a été dominé par la Société Commerciale de Banque (SCB) avec 18,8 % de part de marché, suivi de la Société Générale de Banque (17,0 %). Afriland First bank a occupé la troisième place avec 15,6 % de crédits distribués au cours de la période.

Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



Au niveau des établissements financiers, le marché demeure dominé par ALIOS Finance avec 54,5 % des parts de marché au 1^{er} trimestre 2023, contre 48,9 % trois mois auparavant. Le Crédit Foncier du Cameroun occupe le deuxième rang avec 21,1 % des parts de marché, contre 27,0 % un trimestre plus tôt.

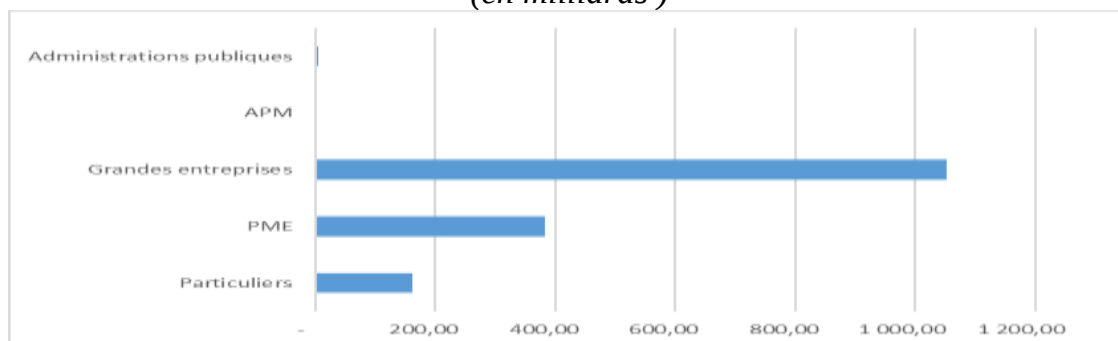
Graphique 9 : Evolution des parts de marché des établissements financiers du Cameroun entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



I- 1.1.2. Dynamique de l'offre de crédit au Cameroun par type de bénéficiaire

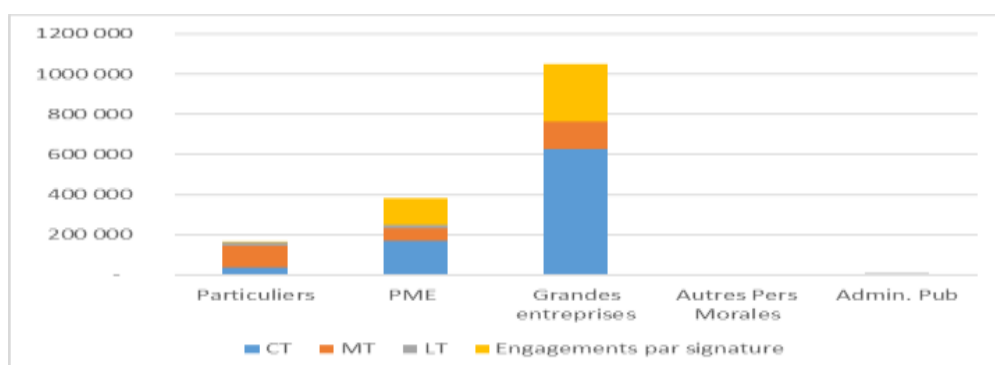
Au cours du premier trimestre 2023, les nouveaux crédits accordés ont majoritairement bénéficié aux GE et aux PME. Ces deux catégories de clients ont reçu 1 434,6 milliards contre 1 491,5 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les crédits accordés aux PME et GE ont progressé de 11,4 % en trois mois. La part des GE dans l'enveloppe globale s'élève à 73,3 % (1 051,7 milliards) tandis que celle des PME s'est située à 24,8 %. Les crédits aux particuliers dont le volume des dossiers est plus important n'ont représenté que 10,1 % de l'enveloppe globale, soit 161,5 milliards, en baisse de 24,3 % par rapport au 1^{er} trimestre 2022 (213,4 milliards). En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont progressé de 22,0 %, se situant à 132,4 milliards à la fin du dernier trimestre 2022. Au cours de la période sous revue, l'enveloppe globale des crédits accordés aux administrations publiques a fortement diminué, se situant à 4,3 milliards contre 121,0 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les prêts aux administrations publiques ont enregistré une hausse de 5,5 %. Les prêts accordés aux autres personnes morales n'ont reçu que 0,9 milliard contre 3,6 milliards un an auparavant et 2,6 milliards enregistrés aux cours du quatrième trimestre 2022.

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



La répartition des nouveaux crédits en fonction de leur maturité fait ressortir une prédominance des prêts à court terme autres que les engagements par signature, avec environ de 52,1 % du total des concours bancaires. La part des crédits destinés au financement des investissements à moyen et long terme n'a représenté que 19,1 % et 2,5 % du total des prêts respectivement. En outre, la part des engagements par signature dans le volume global des crédits bancaires s'est élevée à 26,3 % au cours de la période de référence.

Graphique 11 : Répartition des nouveaux crédits par terme au cours du 1^{er} trimestre 2023 au Cameroun (en milliards)

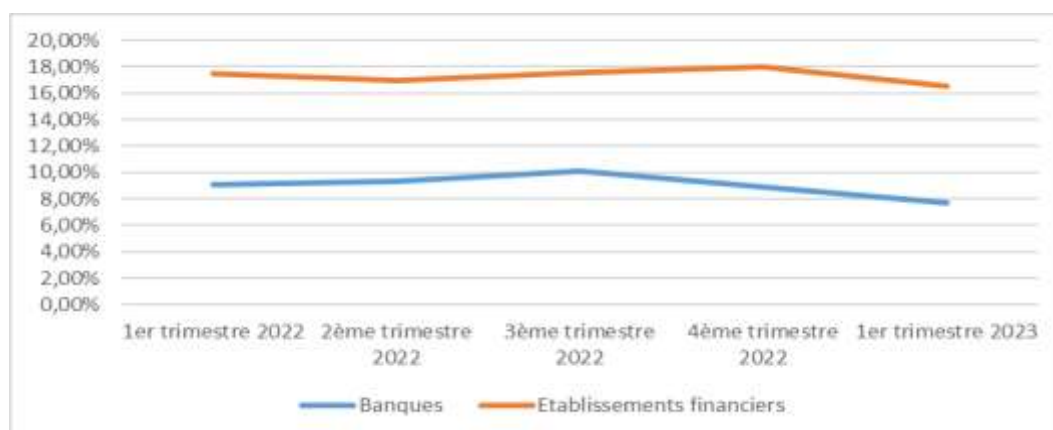


II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun

Entre les premiers trimestres 2022 et 2023, les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit implantés au Cameroun ont chuté de 369 points de base en variation annuelle. En revanche, ces taux ont progressé de 94 points de base en variation trimestrielle. Au 31 mars 2023, les taux effectifs globaux se sont situés à 8,17 % contre 11,87 % à fin mars 2022 et à 7,24 % trois mois plus tôt. Cette baisse portée essentiellement par le système bancaire, se justifierait par une concurrence croissante entre les banques sur tous les segments de la clientèle. En effet, les taux débiteurs moyens des banques sont revenus au cours du 1^{er} trimestre 2023 à 8,00 % contre 9,05 % un an plus tôt et 7,13 % trois mois auparavant. De même, les taux moyens pratiqués par les établissements financiers ont également reculé au cours de la période sous revue. Au 31 mars 2023, ils se sont établis à 16,50 % contre 17,50 % enregistré au 31 mars 2022, soit une baisse annuelle de 100 points de base. En variation trimestrielle, les taux débiteurs des établissements financiers ont reculé de 146 points de base.

De manière générale, les taux pratiqués par les établissements financiers sont plus élevés en raison du coût élevé de leurs ressources comparativement à ceux des banques. Le graphique ci-après traduit cette tendance.

Graphique 12 : Evolution des TEG moyens par type d'assujetti au Cameroun



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

Au niveau des banques, les TEG moyens nationaux ont évolué de la manière suivante au cours de la période sous revue :

- les taux débiteurs moyens des particuliers ont baissé de 246 points de base en un an, se situant à 13,33 % contre 15,79 % au premier trimestre 2022. De même, entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, ces taux ont baissé de 206 points de base, revenant à 13,33 % contre 15,39 % trois mois auparavant ;
- les TEG moyens aux PME ont reculé de 294 points de base en variation annuelle et de 97 points entre le quatrième 2022 et le premier trimestre 2023, se situant à 9,95 % à fin mars 2023 contre 12,89 % un an auparavant et 10,92 % un trimestre plus tôt ;

- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont baissé, se situant à 6,06 % au 1^{er} trimestre 2023 contre 6,84 % en décembre 2022. De même, ils ont reculé de 97 points de base entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023 ;
- les TEG moyens des « personnes morales autres que les PME et GE » ont, à l'instar des autres bénéficiaires, diminué sur la période sous-revue, se situant à 12,62 % au 1^{er} trimestre 2023 contre 15,97 % au 1^{er} trimestre 2022 et 11,64 % à fin 2022 ;
- les taux débiteurs moyens des Administrations publiques et des collectivités locales, ont progressé entre le 1^{er} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, passant de 5,75 % à 11,45 %. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont progressé de 347 points de base, contre 7,99 % un trimestre plus tôt.

S'agissant des établissements financiers, les taux débiteurs servis à leur clientèle, au cours de la période sous revue, ont évolué comme ci-après :

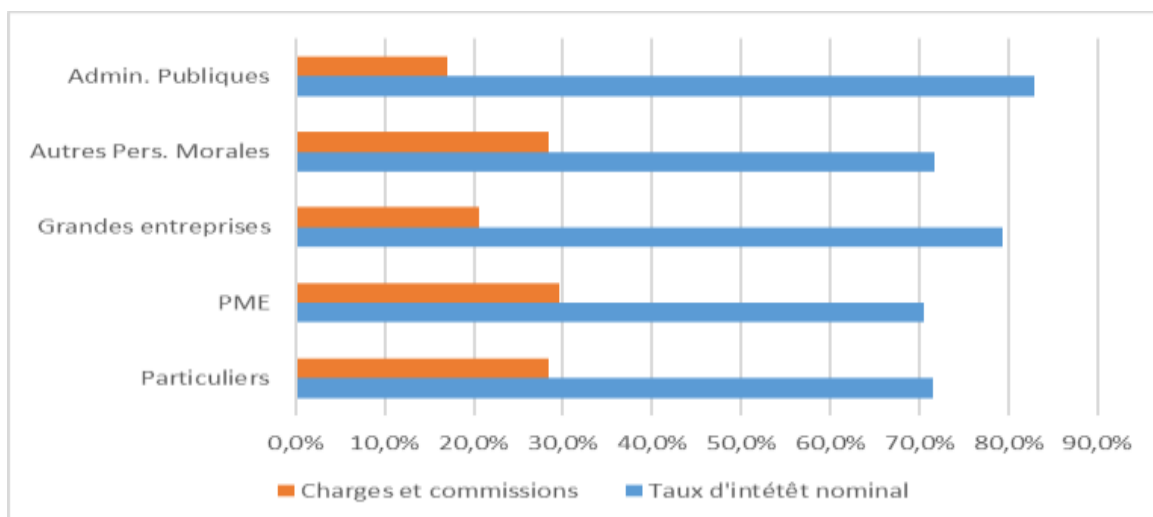
- les taux moyens appliqués aux particuliers ont progressé de 78 points de base, entre le 1^{er} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, pour se situer à 15,05 %. En variation trimestrielle, ces taux ont chuté de 366 points de base ;
- les TEG moyens servis aux PME ont légèrement reculé entre le 1^{er} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, se situant à 19,51 % contre 19,93 %. En variation trimestrielle, ces taux d'intérêt moyens ont reculé de 107 points de base (20,58 % au 4^{ème} trimestre 2022) ;
- les taux débiteurs servis aux GE ont progressé au cours de la période sous revue, s'élevant à 14,46 % au 31 mars 2023 contre 12,47 % un an auparavant. Trimestriellement, les taux débiteurs sont en hausse de 182 points de base (12,64 % trois mois plus tôt) ;
- les taux débiteurs des autres personnes morales et administrations publiques se sont respectivement élevés à 19,02 % et 2,76 %. Ce segment de la clientèle n'a pas bénéficié des concours des établissements financiers depuis plusieurs mois.

La structure par maturité des taux est ressortie globalement 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

Au Cameroun, quel que soit le type de bénéficiaire, le taux nominal a pesé en moyenne 75,21 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 24,79 % au cours du 1^{er} trimestre 2023. Les PME, les particuliers et les autres personnes morales ont supporté des charges d'un niveau supérieur à la moyenne, avec respectivement 29,54 %, 28,42 % et 28,31 % au cours de la période de référence. En raison de leur profil de risque généralement perçu comme faible, les Administrations publiques et les GE ont bénéficié des charges en dessous de la moyenne, à 17,08 % et 20,61 % respectivement.

Graphique 13 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques du Cameroun au cours du 1^{er} trimestre 2023



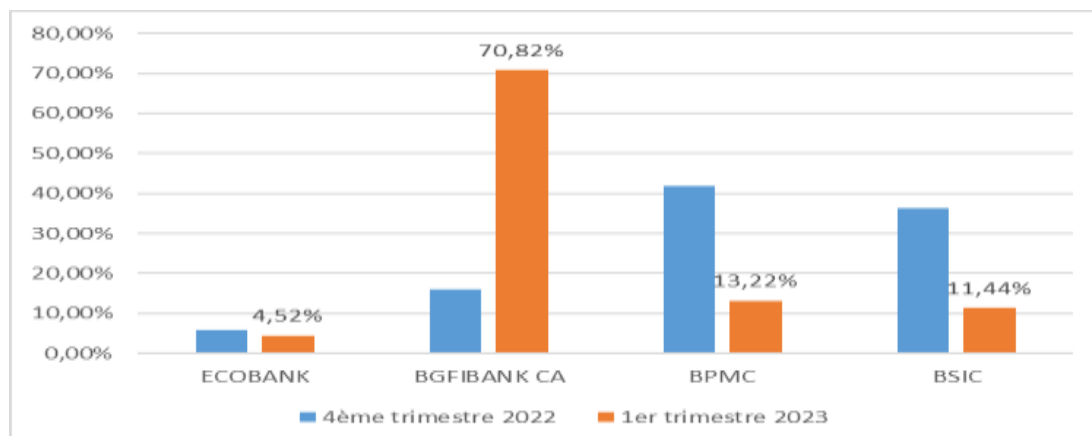
II.2. République Centrafricaine

II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en RCA

Au cours du premier trimestre 2023, les banques installées en RCA ont donné un accord de financement favorable sur 1 673 dossiers de demandes de crédit contre 2 897 dossiers un an plus tôt et 3 360 dossiers de crédits octroyés au cours du 4^{ème} trimestre 2022. En valeur, après une tendance baissière observée depuis le deuxième trimestre 2022, l'enveloppe globale des nouveaux crédits a progressé de 41,15 %, soit 36,0 milliards au 31 mars 2023 contre 25,5 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, la hausse est plus forte (76,69 %) par rapport au 4^{ème} trimestre 2022 où les crédits distribués s'élevaient à 20,4 milliards.

En termes de parts de marché, l'offre de crédit bancaire en RCA a été dominée par BGFIBANK CA, dont les crédits distribués ont représenté 70,82 % du montant des nouveaux prêts accordés au 1^{er} trimestre 2023. La BPMC arrive en deuxième position avec 13,22 % de parts de marché.

Graphique 14 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA au cours des 4^{ème} trimestre 2022 et 1^{er} trimestre 2023.



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

Au cours du 1^{er} trimestre 2023, les GE et les PME ont été, à l'instar des trimestres précédents, les principaux bénéficiaires des financements bancaires avec un montant global de crédits de 23,2 milliards, représentant 64,49 % de l'enveloppe globale contre 20,4 milliards un an auparavant, soit une hausse de 13,96 % en variation annuelle. Entre le 31 décembre 2022 et le 31 mars 2023, les crédits aux entreprises ont progressé de 43,96 % (16,1 milliards).

Au 1^{er} trimestre 2023, les crédits alloués aux PME ont représenté 34,95 % de l'enveloppe globale, en baisse de 12,71 % par rapport à l'année dernière. En revanche cette enveloppe a fortement progressé au cours des trois derniers mois à 3,7 milliards au 31 décembre 2022.

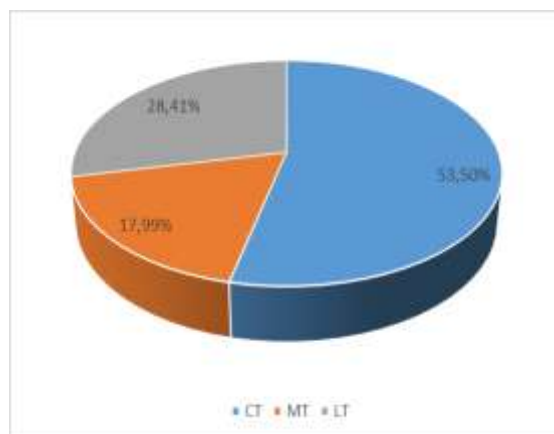
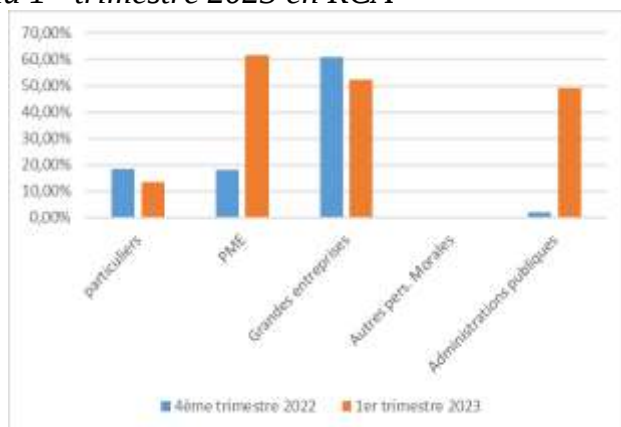
Quant aux GE, le volume des nouveaux financements reçus a progressé de 78,43%, à 10,63 milliards contre 6,0 milliards au 1^{er} trimestre 2022. En revanche, cette enveloppe a reculé de 14,26 %, entre le quatrième trimestre 2022 et le premier trimestre 2023.

S'agissant des crédits accordés aux particuliers, la valeur totale des nouveaux concours reçus des banques a représenté 7,60 % de l'offre globale, soit 2,7 milliards, contre 5,1 milliards au 31 mars 2022 et 3,8 milliards trois mois auparavant.

S'agissant des Administrations publiques, le montant des crédits alloués au cours de cette période s'est accru, se situant à 10,0 milliards contre 0,01 milliard un an plus tôt et 0,04 milliard au quatrième trimestre 2022. De même, les crédits octroyés aux personnes morales autres que les GE et les PME ont progressé se situant à 0,04 milliard contre un montant nul il y a un an.

Bien que globalement consentis aux entreprises (PME et GE), les nouveaux concours bancaires ont été essentiellement de court terme, représentant 53,50 % des crédits mis en place contre 17,99 % pour les crédits à moyen terme et 28,41 % pour ceux à long terme.

Graphique 15 : Répartition des crédits par type de bénéficiaire et par terme au cours du 1^{er} trimestre 2023 en RCA



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

Les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques centrafricaines au cours du 1^{er} trimestre 2023 ont reculé de 259 points de base à 13,38 %, contre 15,97 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ils ont légèrement augmenté, passant de 13,22 % en fin décembre 2022 à 13,38 % au 31 mars 2023.

II-2-2.1. Structure des TEG en RCA

Les TEG moyens nationaux ont évolué de la manière suivante au cours de la période sous revue :

- les taux débiteurs moyens des particuliers en RCA ont baissé de 298 points de base en glissement annuel, soit 17,84 % contre 20,83 % un an auparavant. Trimestriellement, les taux débiteurs servis aux particuliers ont progressé de 20 points de base ;
- les TEG moyens des PME ont légèrement diminué au cours de la période sous revue, revenant à 14,00 % au 1^{er} trimestre 2023 contre 14,65 % à fin décembre 2022. En trois mois, les taux servis au PME ont progressé de 191 points de base passant de 12,09 % au 4^{ème} trimestre 2022 à 14,00 % trois mois plus tard ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont considérablement baissé en variation annuel, se situant à 12,20 % au 31 mars 2023 contre 14,98 % au premier trimestre 2022, soit une baisse de 297 points de base en un an. En variation trimestrielle, les taux débiteurs ont légèrement reculé par rapport au 4^{ème} trimestre 2022 (12,27 %) ;
- les TEG moyens des autres personnes morales se sont situés à 16,21 % au cours du premier trimestre 2023 alors que cette catégorie d'emprunteur n'avait pas obtenu de prêt au cours du premier trimestre 2022. En variation trimestrielle, les taux débiteurs des autres personnes morales ont progressé de 21 points de base passant de 16,0 % au 31 mars 2023 à 16,21% trois mois plus tard ;
- les taux débiteurs moyens des Administrations publiques et collectivités locales, ont fortement reculé entre les premiers trimestres 2022 et 2023, se situant à 12,61 % contre 17,34 % un an auparavant. Trimestriellement, les taux débiteurs aux administrations publiques ont augmenté de 159 points de base à 11,03 % en trois mois.

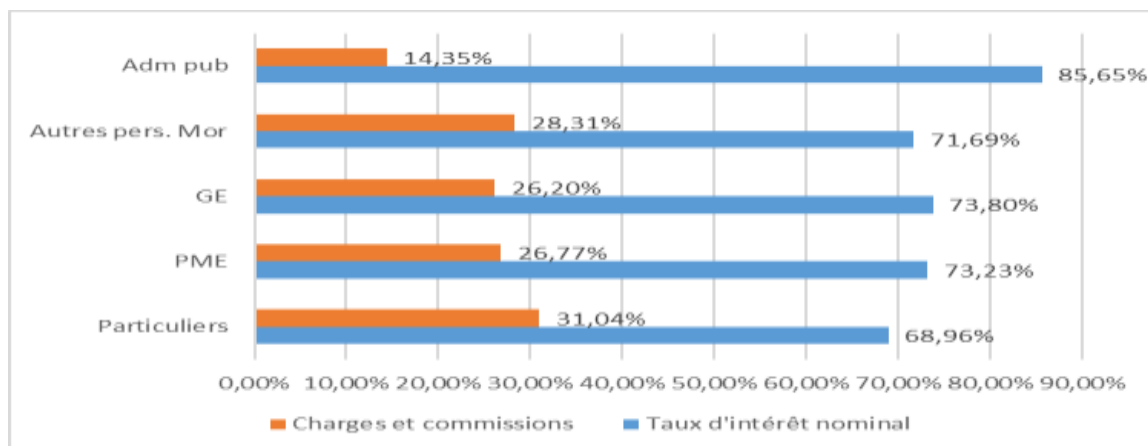
La structure des taux débiteurs par terme en RCA est également inversée quel que soit le type de bénéficiaire. En effet, les TEG moyens des crédits à court terme sont supérieurs à ceux des crédits à moyen terme, eux-mêmes supérieurs aux coûts effectifs moyens des crédits à long terme.

II-2-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours de la période sous revue, il ressort qu'en moyenne, le taux nominal, quel que soit le type de bénéficiaire, a pesé 74,67 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 25,33 %. A l'exception des administrations publiques, tous les autres types de client ont supporté des charges d'un niveau supérieur à la moyenne.

Toutefois, les particuliers et les autres personnes morales ont payé plus cher que les GE et les PME, avec des taux respectifs de 31,04 % et 28,31 % au 1^{er} trimestre 2023, contre 26,20 %, 26,77 % pour les GE et les PME.

Graphique 16 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en RCA au cours du 1^{er} trimestre 2023



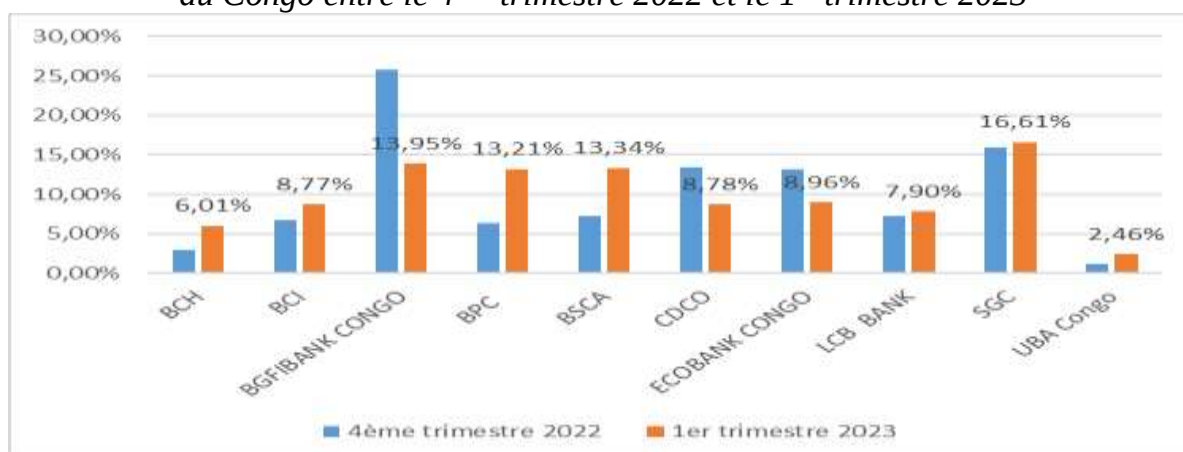
II- 3. Congo

II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo

Au cours du premier trimestre 2023, les établissements de crédit installés au Congo ont accordé 9 704 nouveaux crédits contre 6 216 dossiers un an plus tôt et 8 221 prêts au cours du quatrième trimestre 2022, soit une hausse de 56,11 % en un an et 18,04 % en variation trimestrielle. En valeur, l'offre de crédit bancaire a reculé de 10,33 % en un an, se situant à 192,3 milliards au 31 mars 2023 contre 214,4 milliards au cours du premier trimestre 2022. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont reculé de 8,67 % par rapport au 4^{ème} trimestre 2022, où ils s'élevaient à 210,5 milliards.

En terme de parts de marché, la Société Générale Congo a repris le leadership au cours du premier trimestre 2023 avec 16,61 % du volume total des crédits distribués, suivi de BGFIBANK Congo avec 13,95 % des parts de marché, BSCA Bank (13,34 %), BPC (13,21 %) et ECOBANK Congo (8,96 %). Le reste des parts de marché est très fragmenté entre les autres banques comme le démontre le graphique ci-après :

Graphique 17 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Congo entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



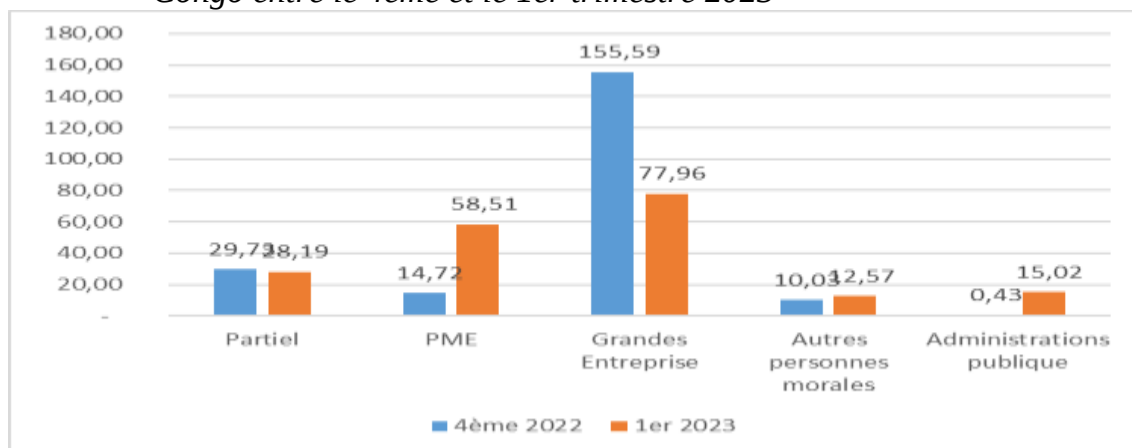
A l'instar du 4^{ème} trimestre 2022, les nouveaux crédits octroyés par le système bancaire du Congo a majoritairement bénéficié au secteur des biens et services avec 70,98 % de l'offre globale du crédit, contre 86,95 % un an auparavant et 80,91 % trois mois plus tôt. Les GE ont reçu 78,0 milliards, représentant 40,55 % du montant global de crédit contre 98,38 milliards un an plus tôt (155,6 milliards ont été enregistré au cours du quatrième trimestre 2022). Les PME, quant à elles, ont bénéficié de 30,43 % de l'enveloppe globale, soit 58,5 milliards contre 26,1 milliards au premier trimestre 2022 (14,7 milliards trois mois auparavant).

L'enveloppe des crédits accordés aux particuliers a progressé de 8,96 % entre les premiers trimestres 2022 et 2023, soit 28,2 milliards contre 25,9 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont reculé de 5,17 % en trois mois. Au quatrième trimestre 2022, ils s'élevaient 29,7 milliards.

Pour les autres personnes morales autres que les PME et les GE, le volume des crédits accordés par les établissements de crédit a considérablement augmenté, passant de 2,1 milliards à 12,6 milliards entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023. En variation trimestrielle, le montant des concours du système bancaire aux autres personnes morales a augmenté de 25,32 % au cours de la période sous revue.

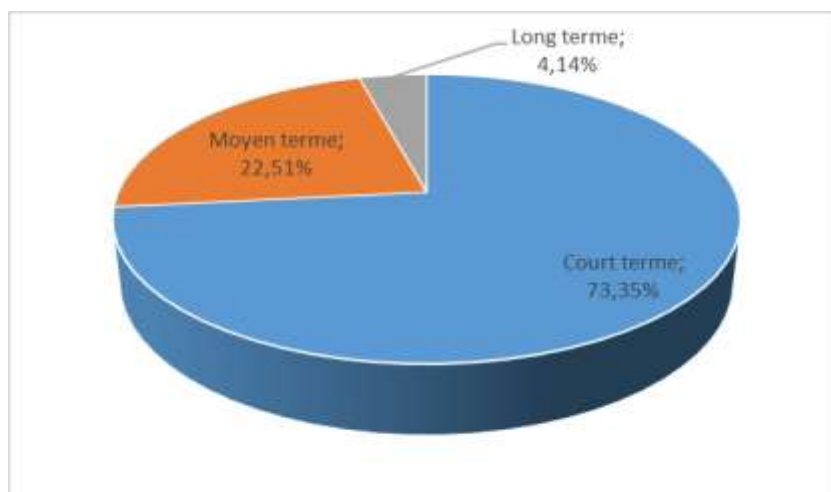
Quant aux administrations publiques et les collectivités locales, leur enveloppe globale a fortement progressé entre le 1^{er} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, s'élevant respectivement à 15,0 milliards et 0,12 milliard un an auparavant (elle était de 0,4 milliard au 4^{ème} trimestre 2022).

Graphique 18 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Congo entre le 4^{ème} et le 1^{er} trimestre 2023



Au cours du premier trimestre 2023, l'offre de crédit bancaire au Congo a été essentiellement de court terme, avec 73,35 % des crédits mis en place, destinés au financement des besoins de trésorerie des entreprises et de la consommation des ménages. Toutefois, il conviendrait de relever que la couverture des besoins d'investissement des agents économiques par le financement bancaire a progressé au cours du trimestre de référence. En effet, les nouveaux concours bancaires à moyen terme ont représenté 22,39 % contre 21,03 % trois mois plus tôt. En revanche, l'offre de crédit à long terme a régressé à 4,14 % contre 6,68 % trois mois auparavant.

Graphique 19 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1^{er} trimestre 2023 au Congo



II-3.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises

Au cours du premier trimestre 2023, les taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises ont légèrement baissé, se situant à 9,41 %, contre 10,27 % au premier trimestre 2022 et 9,90 % trois mois auparavant.

II-2-3.1. Structure des TEG du Congo

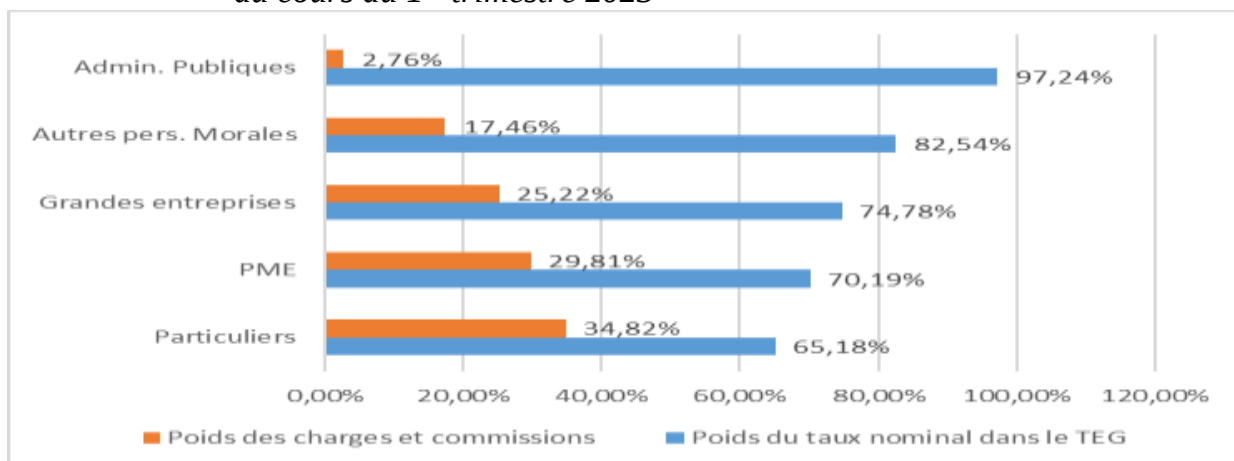
Par type de bénéficiaire, la structure des taux débiteurs se présente comme ci-après :

- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers au cours du premier trimestre 2023, ont progressé de 5 points de base à 15,20 % contre 15,15 % au premier trimestre 2022 et 15,29 % trois mois auparavant ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont progressé de 80 points base, à 9,62% entre le premier trimestre 2022 et 2023, contre 8,83% au cours du premier trimestre 2022. En variation trimestrielle, les taux débiteurs aux GE ont augmenté de 100 points de base ;
- les TEG moyens des PME ont considérablement baissé entre les premiers trimestres 2022 et 2023, se situant à 6,78 % contre 14,39 % un an plus tôt soit baisse annuelle de 761 points de base. Trimestriellement, ils ont reculé de 344 points de base à 10,22 % ;
- les TEG moyens des autres personnes morales ont progressé entre les premiers trimestres 2022 et 2023, s'élevant à 10,12% contre 9,23% un an auparavant. En revanche, ces taux ont progressé de 319 points de base entre le quatrième trimestre 2022 et le premier trimestre 2023 ;
- les taux débiteurs moyens aux Administrations publiques et collectivités locales ont reculé entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, se situant à 7,13 % contre 10,29 % un an auparavant et 12,80 % le trimestre précédent.

II-3.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du 1^{er} trimestre 2023, le taux nominal moyen, quel que soit le type de bénéficiaire, couvre environ 77,99 % des TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 22,01 %, traduisant une maîtrise progressive du montage des dossiers de crédit. Toutefois, les particuliers, les PME et les GE ont supporté des charges moyennes plus élevées, avec respectivement 34,82 %, 29,81 % et 25,22 %. En revanche, les Administrations publiques et les autres personnes morales ont bénéficié des charges relativement faibles, soit 2,76 % et 17,46 % comme le montre le graphique ci-dessous.

Graphique 20 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Congo au cours du 1^{er} trimestre 2023



II-4. Gabon

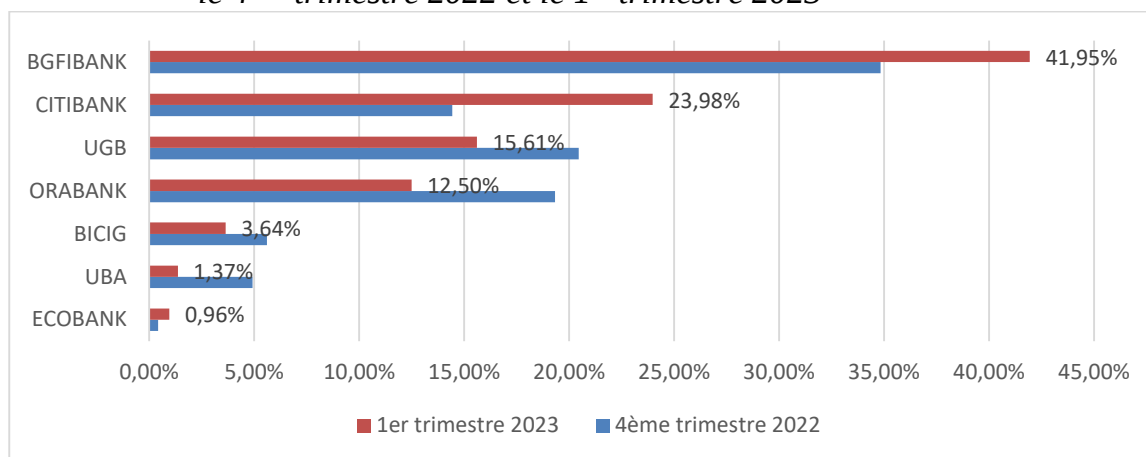
II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon

Au cours du 1^{er} trimestre 2023, les établissements de crédit en activité au Gabon ont mis en place 6 952 nouveaux crédits, dont 6 723 dossiers pour les banques et 229 dossiers pour l'unique établissement financier en exercice, contre 22 931 un an plus tôt et 10 142 dossiers trois mois auparavant. En valeur, l'offre des nouveaux crédits bancaires a régressé de 2,55 % s'établissant à 342,84 milliards CFA au premier trimestre 2023 contre 351,79 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits distribués par les établissements de crédit du Gabon ont fortement progressé à 41,67 % entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023.

L'offre de crédit des établissements financiers demeure marginale avec 0,45 % du total de crédit distribué au cours du premier trimestre 2023.

Quatre banques continuent de dominer le marché du crédit bancaire au Gabon au 4^{ème} trimestre 2022, avec 94,03 % des parts de marché. Comme au précédent trimestre, BGFIBANK Gabon a conservé la première place avec 41,95 % de parts de marché, suivie de Citibank Gabon (23,98 %), UGB (15,61 %) et de Orabank Gabon (12,50 %).

Graphique 21 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Gabon entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023

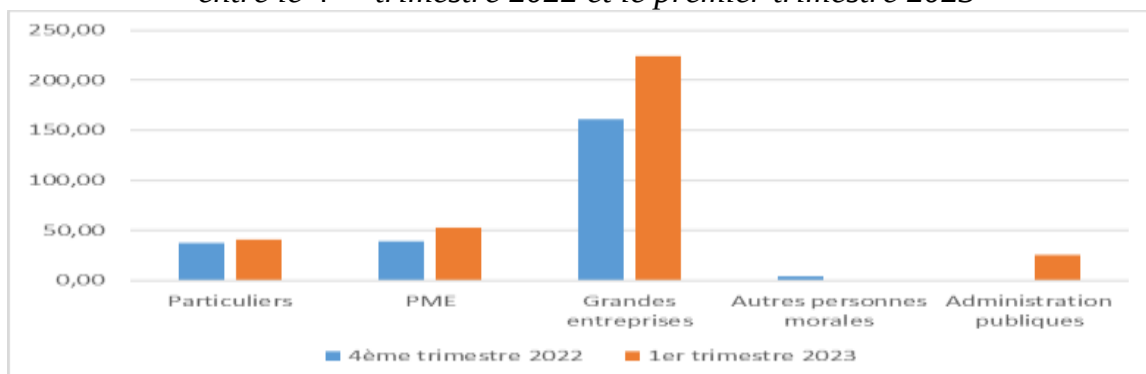


Par type de bénéficiaire, les entreprises demeurent les principaux bénéficiaires des nouveaux crédits octroyés par le système bancaire au cours du premier trimestre 2023 avec 80,80 % de l'offre globale contre 79,55 % au 4^{ème} trimestre 2022. En effet, les grandes entreprises et les PME ont reçu 277,0 milliards contre 200,1 milliards le trimestre précédent et 226,4 milliards un an auparavant. Les GE ressortent avec 65,49 % de l'enveloppe globale (224,5 milliards) et les PME avec 15,31 % (52,5 milliards).

Les crédits aux particuliers, n'ont reçu que 11,80 % de l'offre globale, soit 40,5 milliards contre 37,8 milliards trois mois plus tôt.

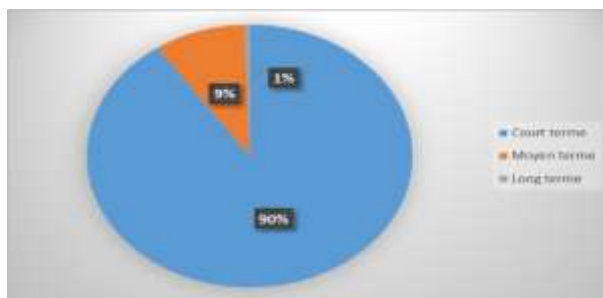
Les Administrations publiques et les autres personnes morales ont reçu respectivement 15,0 milliards et 0,4 milliard au premier trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023.

Graphique 22 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Gabon entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le premier trimestre 2023



Les crédits mis en place au cours de la période sous revue ont été majoritairement effectués sur des maturités de court terme. Ces prêts sont généralement destinés au financement des besoins de trésorerie pour les personnes morales et des crédits de consommation pour les particuliers. Au total, 90,40 % des prêts déclarés ont une maturité inférieure ou égale à 24 mois, soit 309,92 milliards, contre 215,7 milliards trois mois plus tôt. Les crédits à moyen et long terme, essentiellement dédiés à l'investissement, sont restés faibles et n'ont constitué respectivement que 9,10 % et 0,50 % de l'offre globale.

Graphique 23 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1^{er} trimestre 2023 au Gabon



II-4.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon

Entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023, les TEG pratiqués par les banques du Gabon ont reculé, se situant en moyenne à 10,90 % contre 14,59 % il y a trois mois et 21,93 % un an auparavant. De même, les taux débiteurs pratiqués par l'établissement financier en activité ont régressé au cours de la même période à 29,00 % contre et 31,00 % il y a un an et 30,97 % au quatrième trimestre 2022.

II-4-2.1. Structure des TEG du Gabon

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

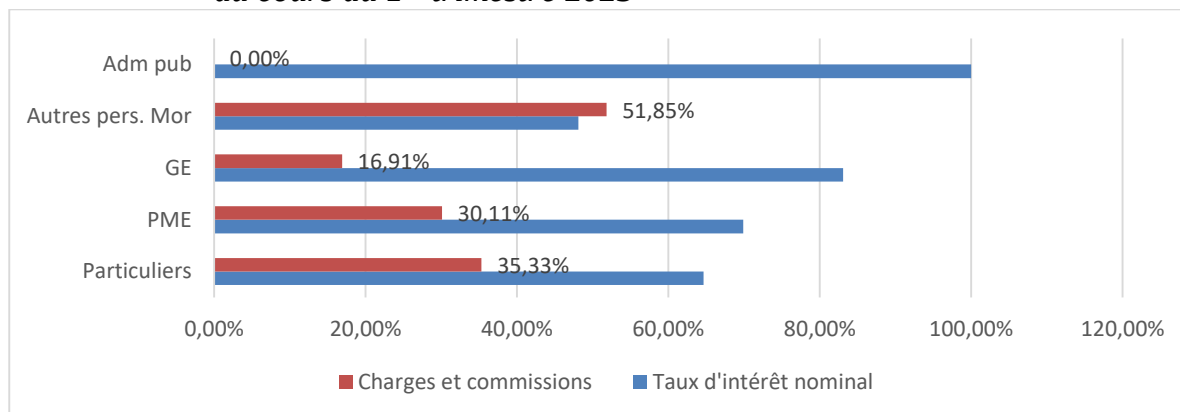
- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers sont ont reculé de 168 points de base en un an, se situant à 16,46% au premier trimestre 2023 contre 18,15% au premier trimestre 2022 et 16,18 % trois mois plus tôt ;
- les TEG moyens des PME ont fortement reculé se situant à 13,31% contre 35,26% un an auparavant. Par contre en variation trimestrielle, ces taux ont progressé de 241 points de base par rapport au 4^{ème} trimestre 2022 (10,89 %) ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont régressé de 47 points de base en un an, revenant à 9,11% au premier trimestre 2023 contre 8,64 % un an plus tôt. En trois mois, les taux débiteurs moyens aux GE ont chuté de 596 points de base. En effet, ils s'élevaient à 15,07 % au 4^{ème} trimestre 2022 ;
- les TEG moyens des autres personnes morales ont chuté, se situant à 3,38% au premier trimestre 2023 contre 12,93% au premier trimestre 2022 et contre 16,98 % au 4^{ème} trimestre 2022 ;
- les taux débiteurs moyens des Administrations publiques et collectivités locales se sont situés à 13,19% contre 28,31% il y a un an et contre 12,30 % au 4^{ème} trimestre 2022.

Pour le seul établissement financier du pays, les taux débiteurs moyens appliqués aux particuliers ont reculé, s'élevant à 28,87 % contre 31,79 % trois mois plus tôt. Par contre, les taux moyens servis aux PME ont progressé, s'établissant à 33,49 %, contre 33,28 % un trimestre plus tôt. Les taus aux autres personnes morales se sont élevés à 31,15 % au cours du premier trimestre 2023. Il conviendrait de relever que les GE, et les administrations publiques n'ont pas bénéficié de crédits au cours du premier trimestre 2023 de la part de cet établissement financier.

II-4-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au premier trimestre 2023, le taux d'intérêt nominal moyen facturé par les établissements de crédit en activité au Gabon, quel que soit le type de bénéficiaire, a représenté 73,16 % des TEG moyens, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 26,84 %. Les autres personnes morales, les particuliers et les PME ont supporté des charges plus élevées que la moyenne avec 51,85 %, 35,33 % et 30,11 %. En revanche, les Administrations publiques et les GE ont bénéficié des charges relativement faibles au cours de la même période, à 0,0 % et 16,91 % respectivement.

Graphique 24 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire au Gabon au cours du 1^{er} trimestre 2023



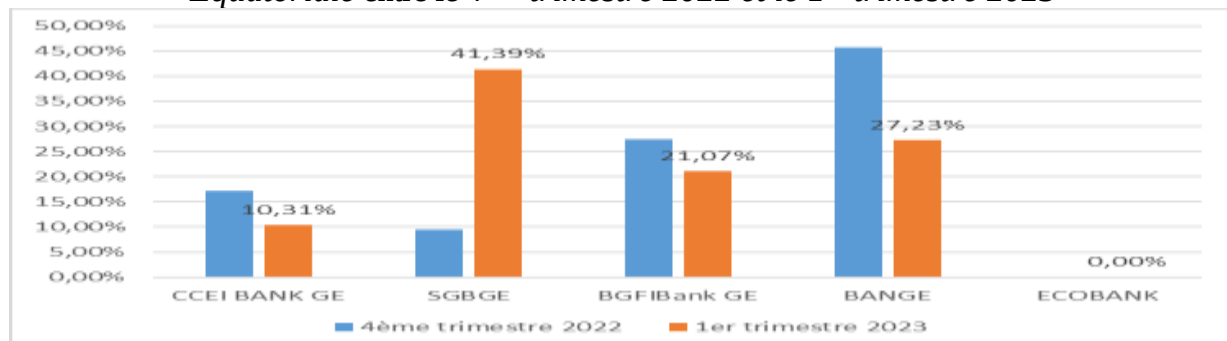
II-5. Guinée Equatoriale

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

Au 1^{er} trimestre 2023, les banques implantées en Guinée Equatoriale ont accordé 2 429 nouveaux crédits, contre 6 403 dossiers le trimestre précédent, en baisse de 62,06 %. En valeur, les nouveaux prêts accordés se sont situés à 111,1 milliards contre 66,6 milliards trois mois plus tôt, soit une augmentation de 66,86 %. En variation annuelle, l'offre de crédit bancaire en Guinée Equatoriale s'est accru de 37,95 %.

Au premier trimestre 2023, l'offre de crédit bancaire a été dominée par la SGB GE (41,39 %), contre 9,51 % trois mois plus tôt. En deuxième position, BANGE (27,23 %) de parts de marché au premier trimestre 2023 et en troisième position, BGFIBank GE (21,07 %). Ces trois banques concentrent globalement 89,69 % de parts de marché en valeur des nouveaux crédits.

Graphique 25 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la Guinée Equatoriale entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



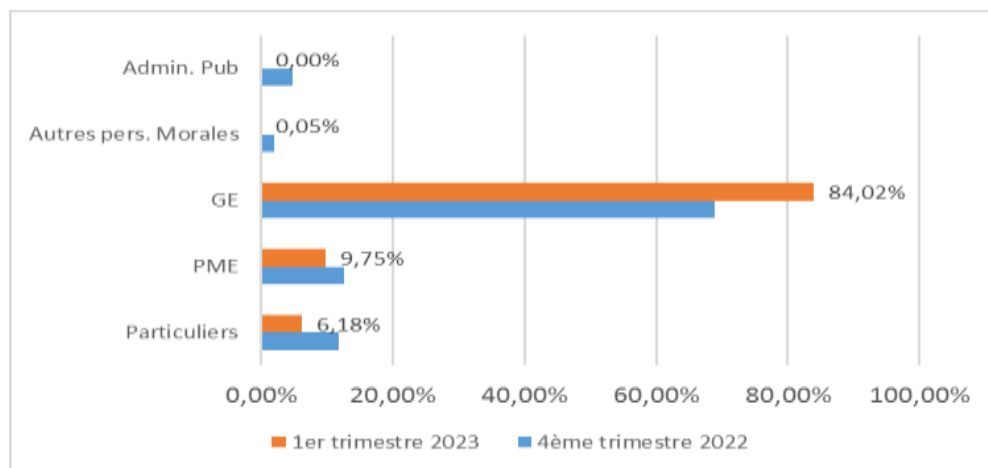
Au 1^{er} trimestre 2023, les entreprises ont été les principaux bénéficiaires des nouveaux crédits accordés par le système bancaire équato-guinéen. En effet, cette catégorie de clients a obtenu 93,77 % du montant total des crédits distribués, soit 104,1 milliards, contre 54,2 milliards trois mois auparavant. Plus précisément, les PME ont reçu 10,8 milliards contre 8,3 milliards trois mois auparavant, tandis que les GE ont obtenu 93,3 milliards, représentant 84,02 % de l'enveloppe globale, contre 45,9 milliards au trimestre précédent.

S'agissant des particuliers, les prêts accordés sur ce segment de la clientèle n'ont représenté que 6,18 % de l'offre globale, soit 6,9 milliards contre 7,9 milliards le trimestre précédent.

Les autres personnes morales ont bénéficié respectivement de 52 millions de nouveaux crédits bancaires, soit 0,05 % du montant total des prêts consentis.

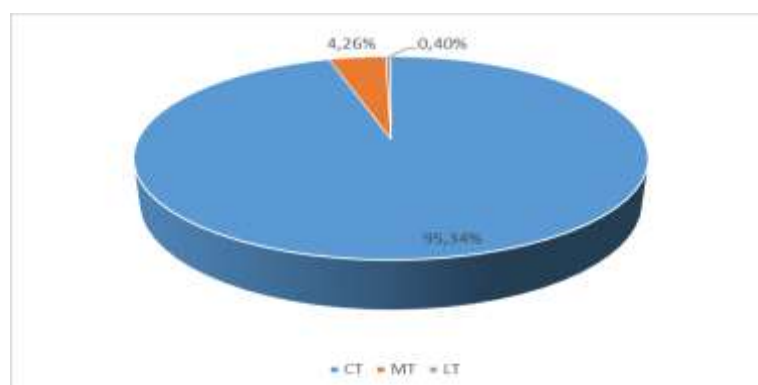
Aucun crédit n'a été consenti aux administrations par les établissements de crédit au cours du premier trimestre 2023.

Graphique 26 : Evolution des financements bancaires par types de bénéficiaire en Guinée Equatoriale entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



Au premier trimestre 2023, les nouveaux crédits bancaires ont bénéficié essentiellement aux GE, soit 84,30 %, suivi par les PME 9,75 % et les particuliers 6,18%.

Graphique 27 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1^{er} trimestre 2023 en Guinée Equatoriale



Les nouveaux crédits bancaires ont été essentiellement accordés sur des maturités de court terme, soit 95,34 % de l'offre globale et sont généralement consacrés au financement de la consommation et de la trésorerie des principaux bénéficiaires. Les crédits d'investissements à moyen et long terme n'ont respectivement représenté que 4,26 % et 0,40 % au 1^{er} trimestre 2023.

II-5.2. Evolution des taux d'intérêts débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale

Les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques installées en Guinée Equatoriale ont diminué de 636 points de base, se situant à 10,94 % au 1^{er} trimestre 2023 contre 17,30 % 4^{ème} trimestre 2022 et 11,25 % un an auparavant. De manière globale, les TEG moyens par type de bénéficiaire ont évolué comme suit :

- les taux débiteurs moyens des particuliers ont légèrement diminué de 34 points de base, se situant à 17,01 % contre 17,36 % trois mois auparavant et 19,37 % un an plus tôt ;
- les TEG moyens aux PME ont reculé, revenant à 19,30 % contre 20,11 % au trimestre précédent et 13,45 % un an plus tôt ;
- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont chuté à 9,52 % contre 17,43 % trois mois auparavant et 10,00 % un an plus tôt ;
- les TEG moyens des autres personnes morales se sont accrus au 1^{er} trimestre 2023, se situant à 21,02 %, contre 1,29 % un trimestre plus tôt et de 23,48 % un an auparavant ;
- les Administrations publiques et collectivités locales n'ont bénéficié d'aucun crédit au cours de la période.

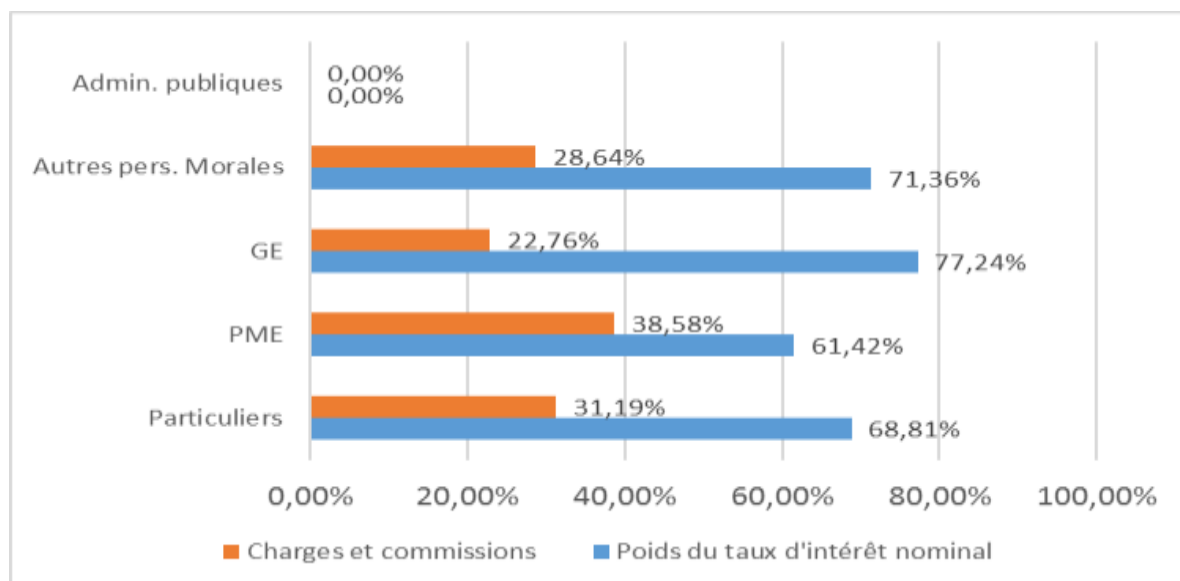
II-5-2.1. Structure des TEG de la Guinée Equatoriale

La structure par terme des taux débiteurs en Guinée Equatoriale au 1^{er} trimestre 2023 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-5-2.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du 1^{er} trimestre 2023, le taux d'intérêt nominal moyen, appliqué par les établissements de crédit en Guinée Equatoriale, pour tous les bénéficiaires, a représenté environ 73,70 % des TEG moyens, les autres charges s'élevant de 26,30 % en moyenne. Les GE, les PME, les particuliers et les autres personnes morales ont supporté des charges respectivement de 22,76 %, 38,58 %, 31,19 % et 28,64 %.

Graphique 28 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale au cours du 1^{er} trimestre 2023



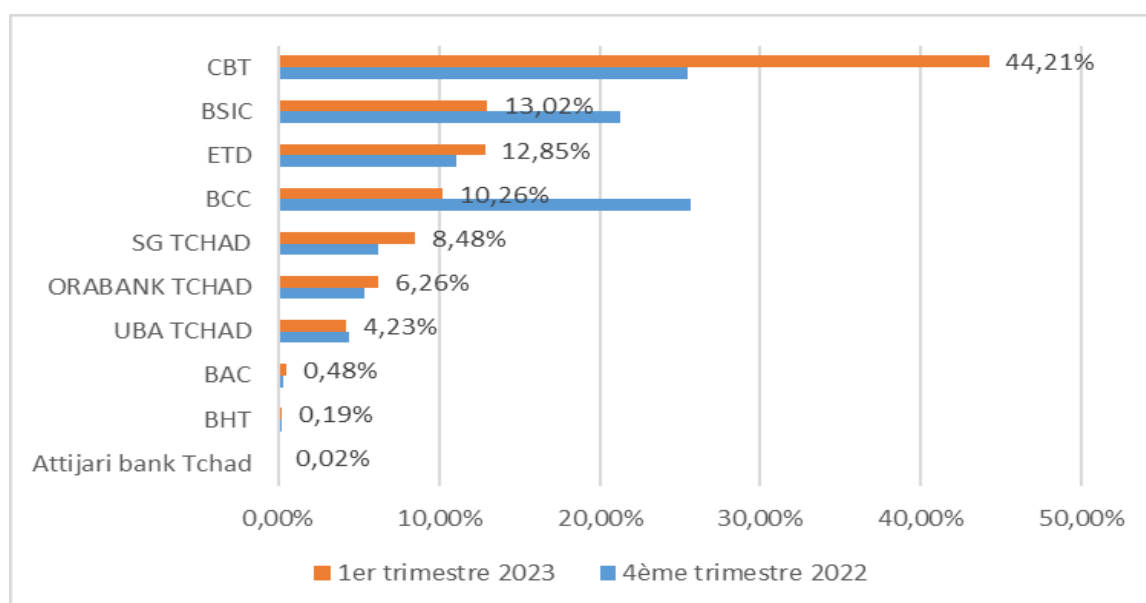
II-6. Tchad

II-6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad

Au cours du 1^{er} trimestre 2023, l'activité de crédit au Tchad a été marquée, par une hausse de l'offre globale. Le montant des nouveaux crédits octroyés par les banques tchadiennes s'est élevé à 178,4 milliards au premier trimestre 2023, contre 145,2 milliards un an auparavant, soit une hausse annuelle de 22,84 %. En glissement trimestriel, la hausse des nouveaux crédits à l'économie est plus élevée (33,37 %). Par contre, le nombre de crédits mis en place au cours de cette période a régressé à 8 630 contre 11 527 le trimestre précédent.

Le marché de crédit bancaire au Tchad est toujours dominé par trois banques (CBT, BSIC et ETD). En effet, au 1^{er} trimestre 2023, ces trois banques ont détenu respectivement 44,98 %, 13,02 % et 12,85 % des parts de marché.

Graphique 29 : Evolution des Parts de marché en matière de crédit au Tchad entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 1^{er} trimestre 2023



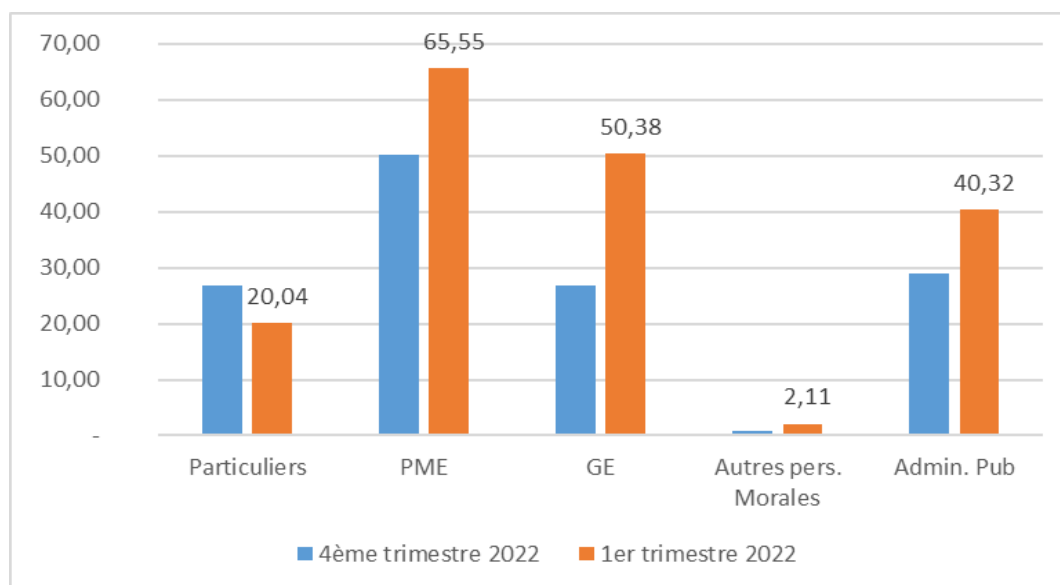
II- 6.2. Dynamique de l'offre de crédit au Tchad par type de bénéficiaire

La répartition des crédits par type de bénéficiaire a montré que les entreprises demeurent les principaux destinataires des nouveaux financements bancaires octroyés au cours du 1^{er} trimestre 2023 avec un total de 115,9 milliards (65,5 milliards pour les PME et 50,4 milliards pour les GE) contre 104,0 milliards un an plus tôt et 77,1 milliards octroyé au dernier trimestre 2022.

Les crédits aux particuliers n'ont représenté que 11,23 % de la valeur totale des nouveaux crédits à 20,0 milliards contre 20,5 milliards au premier trimestre 2022. En glissement trimestriel, les prêts consentis aux particuliers ont reculé de 25,56 %, par rapport à leur niveau du 31 décembre 2022 (26,9 milliards).

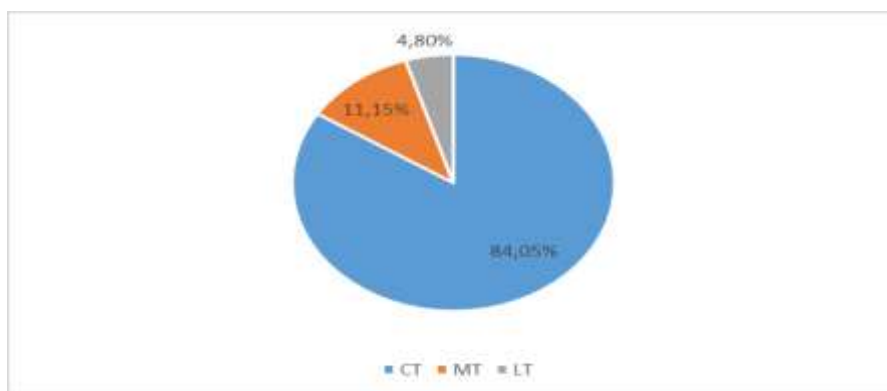
Les crédits accordés aux administrations publiques ont représenté 22,60 % du total des crédits distribués au cours de la période de référence, soit 40,3 milliards contre 20,0 milliards un an plus tôt et contre 28,9 milliards, trois mois auparavant. La part des crédits octroyés aux autres personnes morales est restée marginale, malgré leur progression au cours de période sous revue soit 0,64 % du montant total servi au cours du quatrième trimestre 2022.

Graphique 30 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Tchad entre les 4^{ème} et 1^{er} trimestres 2022 et 2023



Par maturité, les crédits accordés par le système bancaire tchadien ont été essentiellement orientés sur le court terme, soit 84,05 % de l'enveloppe globale. Ceux-ci sont destinés au financement des besoins de consommation et de trésorerie des bénéficiaires. Les crédits à moyen terme ont représenté 11,15 % tandis que ceux à long terme se sont établis à 4,80 %.

Graphique 31 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du 1^{er} trimestre 2023 au Tchad



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

Au cours du premier trimestre 2023, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques tchadiennes ont reculé de 220 points de base, se situant à 6,27 % contre 8,47% un an plus tôt. En glissement trimestriel, les TEG moyens ont reculé de 23 points de base. Par type de bénéficiaire, les TEG moyens ont évolué de la manière suivante, au cours de la période sous revue :

- les taux débiteurs moyens aux particuliers ont baissé de 90 points de base, passant de 15,53 % à 14,63 % respectivement entre les premiers trimestres 2022 et 2023. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont chuté de 183 points de base, passant de 16,46% au quatrième trimestre 2022 à 14,63% au premier trimestre 2023 ;
- les TEG moyens des PME ont également reculé, revenant à 5,57% au premier trimestre 2023 contre 8,57% au premier trimestre 2022 et 5,89 % au 4^{ème} trimestre 2022 ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont fortement reculé entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, se situant à 2,53 % contre 6,33% un an auparavant, soit une baisse de 380 points de base en un an. Trimestriellement, la baisse des taux débiteurs est moins forte, 35 points de base par rapport au quatrième trimestre 2022 où ils s'élevaient à 2,88 % ;
- les TEG moyens des « autres personnes morales » ont reculé de 108 points de base, se situant à 3,63% au cours du premier trimestre 2023 contre 4,47% un an plus tôt. En glissement trimestriel, ces taux ont légèrement diminué par rapport au 4^{ème} trimestre 2022 où ils s'élevaient à 4,71 % ;
- entre le premier trimestre 2022 et le premier trimestre 2023, les taux débiteurs moyens des Administrations publiques et collectivités locales ont fortement progressé de 237 points de base, s'élevant à 8,06%, contre 5,69% un an plus tôt et 1,69% trois mois plus tôt.

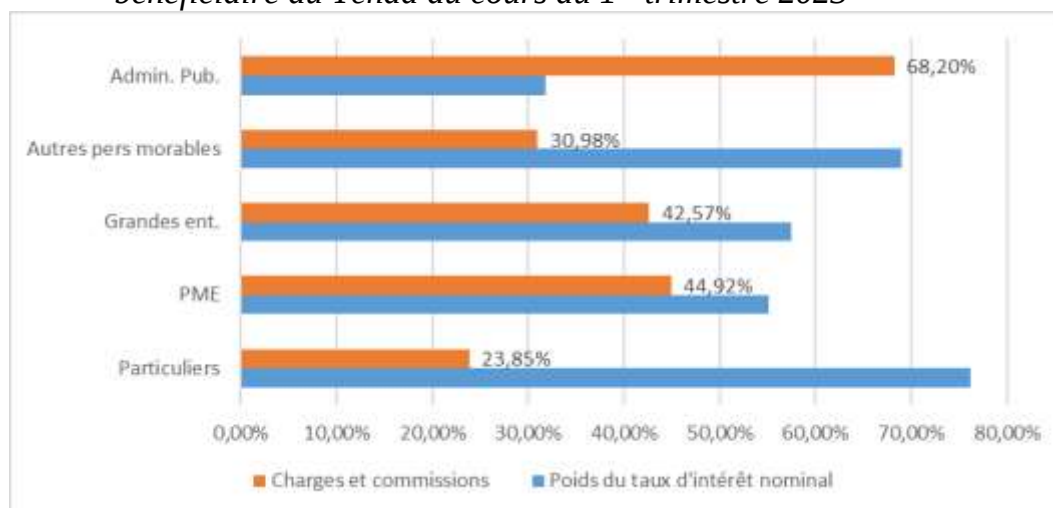
II-6.3.1. Structure des TEG du Tchad

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 terme.

II-6.3.2. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du premier trimestre 2023, 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 57,90 % des TEG moyens, contre 42,10 % pour les autres charges. Les administrations publiques et les PME ont supporté des charges supérieures à la moyenne, avec respectivement 68,20 % et 44,92 %. En revanche, les particuliers et les autres personnes morales ont bénéficié des charges relativement faibles. Le poids des charges de ces deux types de bénéficiaires a été de 23,85 % et de 30,98 % respectivement.

Graphique 32 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Tchad au cours du 1^{er} trimestre 2023



III- Annexes

Tableau 1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au cours du 1^{er} trimestre 2023 (CEMAC)

(Montants en milliards)

	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Autres pers. Morales	Administrations publiques	Total
Cameroun	159,03	386,58	1 048,84	0,83	6,35	1 601,63
RCA	2,73	12,57	10,63	0,04	10,00	35,97
Congo	28,19	58,51	77,96	12,57	15,02	192,25
Gabon	40,45	52,49	224,53	0,26	25,00	342,73
Guinée Equatoriale	6,87	10,82	93,31	0,05	-	111,05
Tchad	20,04	65,55	50,38	2,11	40,32	178,40
Total	257,31	586,53	1 505,64	15,86	96,69	2 462,04

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

Tableau 2 : Evolution des prêts par catégorie (en valeurs et en %)

(Montants des prêts en milliards)

PAYS		T1 2022	Part dans le total	T2 2022	Part dans le total	T3 2022	Part dans le total	T4 2022	Part dans le total	T1 2023	Part dans le total
Cameroun	Crédits amortissables	943,34	51,6%	626,29	34,2%	726,39	39,7%	923,73	50,5%	883,22	48,3%
	Découverts	537,25	29,4%	205,54	11,2%	219,02	12,0%	282,75	15,5%	296,57	16,2%
	Effets escomptés	118,52	6,5%	101,99	5,6%	82,27	4,5%	79,27	4,3%	109,99	6,0%
	Affacturages	15,03	0,8%	5,71	0,3%	7,76	0,4%	8,67	0,5%	9,42	0,5%
	Cautions	215,15	11,8%	118,47	6,5%	109,31	6,0%	594,70	32,5%	302,44	16,5%
	Total	1 829,30		1 057,99		1 144,76		1 889,12		1 601,63	
RCA	Crédits amortissables	17,98	70,6%	35,14	137,9%	19,32	75,8%	15,95	62,6%	19,78	77,7%
	Découverts	1,53	6,0%	3,68	14,5%	1,44	5,7%	2,15	8,4%	13,38	52,5%
	Effets escomptés	0,62	2,4%	0,79	3,1%	0,60	2,4%	0,71	2,8%	0,52	2,1%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	5,34	21,0%	23,05	90,5%	15,54	61,0%	1,36	5,3%	2,49	9,8%
	Total	25,47		62,65		36,90		20,17		36,18	
Congo	Crédits amortissables	70,94	33,09%	46,79	21,82%	55,34	25,81%	85,01	39,65%	83,45	38,92%
	Découverts	133,84	62,42%	85,39	39,83%	94,56	44,10%	115,84	54,03%	70,57	32,91%
	Effets escomptés	0,17	0,08%	3,87	1,81%	0,18	0,08%	0,08	0,04%	22,49	10,49%
	Affacturages	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	3,55	1,65%
	Cautions	9,47	4,41%	15,29	7,13%	13,30	6,20%	9,57	4,46%	12,18	5,68%
	Total	214,41		151,34		163,37		210,50		192,25	
Gabon	Crédits amortissables	181,50	51,59%	158,18	44,96%	101,15	28,75%	87,47	24,86%	113,48	32,26%
	Découverts	134,67	38,28%	104,57	29,72%	76,87	21,85%	134,61	38,26%	181,07	51,47%
	Effets escomptés	7,71	2,19%	16,10	4,58%	11,02	3,13%	12,34	3,51%	8,34	2,37%
	Affacturages	0,76	0,22%	2,47	0,70%	4,76	1,35%	3,70	1,05%	-	0,00%
	Cautions	27,15	7,72%	24,44	6,95%	19,81	5,63%	21,83	6,21%	39,95	11,36%
	Total	351,79		305,75		213,61		259,95		342,84	
Guinée Equatoriale	Crédits amortissables	11,43	14,19%	21,92	27,23%	24,98	31,03%	21,26	26,40%	7,80	9,69%
	Découverts	64,67	80,33%	24,31	30,20%	36,72	45,61%	43,91	54,55%	100,34	124,64%
	Effets escomptés	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
	Affacturages	-	0,00%	-	0,00%	0,15	0,18%	-	0,00%	-	0,00%
	Cautions	4,41	5,47%	4,39	5,45%	10,51	13,06%	1,39	1,72%	2,91	3,62%
	Total	80,50		50,62		72,36		66,56		111,05	
Tchad	Crédits amortissables	51,84	35,69%	67,19	46,26%	52,97	36,47%	35,34	24,33%	37,12	25,56%
	Découverts	33,20	22,86%	30,32	20,88%	19,96	13,75%	6,48	4,46%	7,51	5,17%
	Effets escomptés	5,97	4,11%	12,26	8,44%	9,65	6,64%	10,93	7,52%	8,78	6,05%
	Affacturages	6,06	4,18%	5,62	3,87%	8,82	6,07%	10,25	7,06%	41,99	28,91%
	Cautions	48,15	33,16%	58,29	40,13%	47,82	32,93%	70,77	48,73%	83,00	57,15%
	Total	145,23		173,68		139,22		133,77		178,40	
CEMAC	Crédits amortissables	1 277,03	48,25%	955,50	36,10%	980,14	37,03%	1 168,75	44,16%	1 144,85	43,26%
	Découverts	905,16	34,20%	453,81	17,15%	448,58	16,95%	585,74	22,13%	669,44	25,29%
	Effets escomptés	132,99	5,02%	135,01	5,10%	103,71	3,92%	103,32	3,90%	150,12	5,67%
	Affacturages	21,86	0,83%	13,80	0,52%	21,48	0,81%	22,63	0,86%	54,95	2,08%
	Cautions	309,66	11,70%	243,92	9,22%	216,29	8,17%	699,62	26,43%	442,77	16,73%
	Total	2 646,71		1 802,04		1 770,20		2 580,25		2 462,14	

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

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

Type de bénéficiaires	1 ^{er} trimestre 2022	2 nd trimestre 2022	3 ^{ème} trimestre 2022	4 ^{ème} trimestre 2022	1 ^{er} trimestre 2023
Banques	11,83%	9,83%	10,70%	8,37%	8,52%
Cameroun	9,05%	9,36%	10,11%	7,13%	8,00%
Centrafrique	15,97%	9,61%	12,04%	13,22%	13,38%
Congo	8,47%	9,43%	9,51%	9,90%	9,41%
Gabon	21,93%	12,13%	14,34%	14,62%	10,90%
Guinée Equatoriale	11,25%	14,87%	14,63%	17,30%	10,94%
Tchad	8,47%	7,72%	9,84%	6,50%	6,27%
Etablissements financiers	18,06%	18,55%	12,13%	19,13%	16,99%
Cameroun	17,50%	17,00%	12,55%	17,96%	16,50%
Gabon	31,00%	23,78%	9,62%	32,20%	29,00%
Système bancaire	11,88%	9,99%	7,43%	8,46%	8,72%
TIAO	4,00	4,00	4,50	4,50	5,50

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

Tableau 4 :Vue d’ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	210 339 409 766	10,72%	16,21%	266 291 316 501	10,89%	16,26%	324 722 291 894	10,69%	17,64%	243 779 787 841	10,46%	15,81%	248 367 756 706	10,03%	14,89%
Crédits à la consommation, autre que découverts	15 754 639 776	10,22%	20,83%	46 163 731 880	11,73%	18,73%	80 483 185 782	10,94%	23,55%	41 236 407 294	9,42%	19,58%	21 938 790 792	10,08%	18,87%
Découverts	36 774 963 722	15,36%	21,59%	32 277 000 918	15,44%	22,86%	29 595 992 918	15,20%	22,10%	30 858 888 652	15,13%	19,28%	33 971 765 950	14,36%	18,18%
Effets escomptés	271 768 593	12,12%	13,09%	141 850 500	14,28%	14,50%	15 986 000	13,22%	27,75%	105 651 968	11,32%	20,35%	56 053 836	13,00%	27,28%
Affacturages	295 750 000	0,00%	2,99%	1 341 490 736	0,00%	3,75%	1 085 593 970	0,00%	3,82%	2 354 081 352	0,00%	4,44%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	129 599 007 113	9,93%	14,72%	152 792 356 552	10,29%	14,97%	180 831 511 143	10,23%	15,10%	132 541 515 459	10,19%	14,91%	159 958 506 863	9,30%	14,14%
Crédits à long terme	10 823 424 935	11,74%	14,72%	13 528 134 807	11,60%	15,47%	15 559 967 937	10,95%	14,54%	15 862 531 594	10,15%	13,87%	14 165 243 442	10,40%	14,40%
Crédits immobiliers	16 352 469 111	7,01%	13,46%	16 324 466 892	7,69%	13,33%	14 909 648 267	7,63%	13,73%	15 556 001 461	10,11%	13,46%	12 899 655 336	10,28%	13,76%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	7 756 813	0,00%	0,00%	197 421 647	8,87%	35,18%	127 256 813	8,34%	19,48%	433 330 198	7,15%	23,88%
Cautions	467 386 516	2,01%	2,37%	3 714 527 403	1,14%	1,41%	2 042 984 230	2,54%	3,00%	5 137 453 248	4,63%	6,22%	4 944 410 289	1,82%	2,38%
Petites et Moyennes Entreprises	389 722 423 596	8,25%	17,83%	359 587 088 264	7,38%	10,59%	421 037 119 814	7,93%	11,59%	429 418 875 147	7,16%	10,08%	567 395 291 195	6,72%	9,74%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	138 721 951 657	9,05%	30,44%	117 512 760 451	9,17%	13,00%	136 829 463 030	8,98%	14,06%	119 027 018 494	9,38%	13,30%	162 157 711 429	9,48%	13,65%
Découverts	79 516 520 523	10,89%	12,81%	61 341 377 311	10,38%	13,37%	107 558 387 196	10,28%	12,34%	93 480 009 643	10,08%	12,50%	98 422 174 835	10,29%	12,60%
Effets escomptés	29 080 583 110	10,03%	12,08%	26 619 935 970	8,96%	11,68%	26 684 906 217	9,68%	11,93%	30 185 767 961	8,79%	10,86%	59 017 272 809	6,15%	7,39%
Affacturages	7 021 864 922	0,00%	4,92%	9 040 888 994	0,00%	7,14%	13 293 361 605	0,00%	6,94%	14 871 971 095	0,00%	6,22%	23 014 737 223	0,00%	8,90%
Crédits à moyen terme	37 070 680 009	8,10%	12,87%	35 308 390 175	8,67%	12,23%	45 918 131 301	8,74%	12,79%	43 711 092 662	8,40%	11,03%	39 418 457 907	8,72%	12,87%
Crédits à long terme	14 967 124 093	7,22%	8,46%	12 857 012 877	8,13%	10,93%	2 169 769 692	8,40%	11,12%	5 437 209 838	6,90%	8,42%	10 171 893 177	8,89%	10,81%
Crédit-bail	13 277 036 460	11,51%	28,04%	10 283 701 330	12,51%	27,41%	13 722 184 268	11,50%	27,56%	12 167 658 493	11,01%	29,49%	15 955 008 749	10,70%	27,12%
Cautions	70 066 662 822	3,46%	4,94%	86 623 021 156	1,86%	2,65%	74 860 916 505	2,27%	3,03%	110 538 146 961	1,93%	2,44%	159 238 035 066	1,85%	2,40%
Grandes Entreprises	1 092 774 381 257	6,11%	7,55%	1 047 499 630 176	5,89%	7,75%	951 967 978 405	6,19%	8,20%	1 821 910 997 471	5,06%	7,05%	1 502 255 407 892	5,42%	7,06%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	378 043 704 877	5,48%	7,70%	405 236 987 352	5,49%	7,91%	380 986 264 043	5,69%	8,45%	538 155 129 056	5,85%	10,26%	480 282 772 648	5,54%	7,52%
Découverts	412 115 105 279	8,31%	9,21%	323 184 316 460	8,18%	9,96%	307 108 857 872	8,28%	9,64%	451 075 608 317	7,92%	9,46%	495 422 151 665	7,56%	8,94%
Effets escomptés	89 442 974 703	6,37%	7,62%	96 684 168 978	6,22%	7,46%	76 477 734 741	6,75%	8,29%	69 903 958 868	6,31%	7,53%	91 034 218 896	5,98%	7,17%
Affacturages	7 342 896 442	0,00%	5,38%	2 875 291 966	0,00%	7,04%	5 124 435 600	0,00%	10,78%	5 240 602 445	0,00%	6,72%	10 766 922 717	0,00%	7,89%
Crédits à moyen terme	51 902 656 784	6,32%	7,84%	51 386 189 279	7,44%	9,47%	59 295 216 623	7,28%	9,87%	169 859 800 148	7,28%	8,91%	146 479 129 608	5,87%	9,59%
Crédits à long terme	12 496 000 000	8,24%	10,76%	19 213 612 476	7,08%	8,69%	6 429 000 000	8,67%	9,62%	29 680 998 947	6,86%	7,53%	4 916 745 396	10,20%	13,99%
Crédit-bail	8 054 377 236	6,27%	14,71%	2 404 276 512	8,22%	15,96%	5 237 935 659	8,96%	26,85%	4 191 227 254	7,33%	19,97%	4 191 227 931	8,52%	14,87%
Cautions	133 376 665 936	0,97%	1,22%	146 514 787 153	1,10%	1,79%	111 308 533 867	1,16%	1,38%	555 291 112 436	1,08%	1,28%	269 162 239 031	0,90%	1,06%
Autres personnes morales	3 442 181 038	8,44%	10,24%	8 628 940 352	8,59%	13,15%	8 717 756 431	9,19%	10,65%	18 246 993 954	7,03%	9,57%	15 863 679 503	7,54%	9,29%
Crédits à la consommation, autre que découverts	290 087 577	10,69%	14,62%	2 059 321 416	6,61%	7,73%	4 164 713 562	11,17%	12,57%	2 118 226 095	7,25%	11,64%	1 133 768 746	9,53%	14,06%
Découverts	441 772 946	13,15%	15,51%	4 053 022 723	11,15%	17,61%	1 272 929 249	11,73%	13,66%	5 150 624 250	13,58%	14,91%	2 458 631 949	12,01%	12,66%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	3 127 815 546	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 755 400	-	-
Crédits à moyen terme	1 821 500 000	9,72%	11,75%	2 001 850 000	7,50%	12,92%	6 095 250	12,00%	23,09%	5 520 000 000	7,03%	12,25%	10 000 000 000	7,54%	9,55%
Crédits à long terme	162 200 000	8,03%	8,44%	-	0,00%	0,00%	2 000 000 000	8,00%	9,51%	-	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	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	55 000 000	14,50%	31,13%	-	0,00%	0,00%	140 000 000	0,71%	2,15%
Cautions	726 620 515	1,58%	1,89%	514 746 213	0,68%	0,75%	1 219 018 370	1,52%	1,82%	2 330 328 063	1,80%	2,36%	2 094 523 408	1,83%	2,20%
Administrations publiques	120 973 274 103	13,78%	23,53%	103 441 374 539	8,55%	11,33%	47 112 721 230	3,54%	5,21%	46 336 731 673	4,31%	4,61%	94 194 624 445	7,18%	7,68%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	88 561 472 054	16,37%	29,31%	24 281 003 639	14,76%	21,21%	14 380 511 080	6,52%	9,28%	2 207 184 960	9,32%	11,26%	15 762 973 922	7,00%	7,56%
Découverts	8 401 215 483	12,20%	13,28%	33 162 714 221	10,70%	12,97%	3 242 046 666	8,37%	18,72%	5 575 491 670	12,85%	13,61%	39 169 142 000	12,07%	12,62%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	11 559 352 816	6,84%	13,18%	535 961 250	7,11%	8,40%	-	0,00%	0,00%	15 000 000	11,00%	13,02%
Affacturages	374 000 000	0,00%	4,64%	543 435 385	0,00%	11,25%	1 980 174 622	0,00%	10,63%	163 653 579	0,00%	14,86%	21 170 377 070	0,00%	9,52%
Crédits à moyen terme	13 124 494 496	6,70%	7,29%	24 790 000 000	2,34%	7,46%	300 000 000	12,00%	16,50%	10 230 000 000	7,08%	7,22%	10 750 000 000	7,88%	9,36%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	2 764 354 110	11,19%	14,15%	-	0,00%	0,00%	2 052 052 000	6,75%	6,75%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	25 366 876	10,00%	25,77%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	10 512 092 070	2,57%	4,10%	6 340 514 368	0,51%	0,52%	26 648 660 736	1,43%	1,71%	26 108 349 464	0,82%	0,97%	7 327 131 453	1,08%	1,25%
TOTAL GENERAL	1 817 251 669 760	7,62%	11,83%	1 785 448 349 832	7,10%	9,83%	1 753 557 867 774	7,38%	10,70%	2 559 693 386 086	5,93%	8,37%	2 428 076 759 741	6,28%	8,52%
Crédits amortissables & découverts	1 602 102 241 901	8,39%	13,07%	1 541 740 753 539	8,01%	11,05%	1 537 477 754 066	8,20%	11,93%	1 860 287 995 914	7,69%	10,95%	1 985 310 420 494	7,39%	10,18%
Engagements par signature	215 149 427 859	1,86%	2,58%	243 707 596 293	1,35%	2,06%	216 080 113 708	1,59%	2,01%	699 405 390 172	1,23%	1,50%	442 766 339 247	1,26%	1,56%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	6 573 174 820	9,63%	14,50%	7 213 161 592	9,95%	15,32%	5 849 214 736	8,99%	19,49%	5 388 568 347	11,82%	21,07%	8 938 969 109	10,62%	16,16%
Crédits à la consommation, autre que découverts	452 598 550	17,85%	29,77%	603 904 750	16,68%	29,25%	892 786 005	16,78%	33,75%	1 090 087 645	17,00%	30,79%	831 245 296	17,46%	29,47%
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	2 222 789 288	17,33%	26,27%	2 680 041 288	16,59%	25,45%	1 962 299 673	10,31%	28,55%	1 859 937 337	17,67%	28,00%	3 080 795 219	18,09%	27,49%
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	3 862 147 569	4,22%	5,83%	3 862 147 569	4,22%	5,83%	2 752 267 027	5,11%	7,26%	2 438 543 365	5,05%	11,44%	5 002 190 649	4,88%	6,92%
Crédit-bail	35 639 413	10,82%	26,93%	67 067 985	13,51%	31,07%	241 862 031	13,79%	32,64%	-	0,00%	0,00%	24 737 945	10,75%	24,50%
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	8 277 131 884	13,83%	21,06%	8 235 449 206	13,93%	21,22%	9 943 947 943	14,16%	20,42%	11 678 589 409	14,72%	21,34%	19 131 875 832	13,64%	19,73%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 541 484 080	14,07%	22,64%	1 541 484 080	14,55%	23,25%	1 521 678 243	15,45%	21,04%	2 562 067 992	15,78%	22,51%	3 142 897 178	14,96%	21,00%
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	781 665 596	15,72%	20,93%	781 665 596	15,72%	20,93%	2 510 866 584	12,54%	13,66%	3 648 973 739	14,32%	17,12%	3 541 341 936	14,48%	20,02%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	735 108 877	0,00%	0,00%
Crédit-bail	5 953 982 208	13,52%	20,67%	5 912 299 530	13,53%	20,73%	5 911 403 116	14,51%	23,13%	5 467 547 678	14,49%	23,60%	11 712 527 841	13,88%	20,53%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	749 209 440	13,56%	16,08%	1 136 496 663	13,98%	19,68%	850 238 736	10,07%	11,15%	1 795 215 228	10,70%	12,64%	3 388 709 885	12,25%	14,46%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	20 000 000	18,48%	26,94%	20 000 000	18,48%	26,94%	514 240 000	10,09%	10,27%	89 023 729	14,37%	16,82%	180 699 347	17,36%	23,03%
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	729 209 440	13,42%	15,78%	729 209 440	13,42%	15,78%	-	0,00%	0,00%	163 440 000	16,05%	27,40%	1 250 000 012	12,16%	13,11%
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%	387 287 223	14,81%	26,66%	335 998 736	10,03%	12,50%	1 542 751 499	9,92%	10,84%	1 958 010 526	11,83%	14,54%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	196 719 078	15,33%	19,02%	107 943 192	15,00%	31,15%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	175 000 000	15,00%	17,80%	-	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%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	107 943 192	15,00%	31,15%
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	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	21 719 078	18,00%	28,83%	-	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%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	1 500 000 000	2,33%	2,76%	2 500 000 000	1,50%	1,86%
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%	1 500 000 000	2,33%	2,76%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 500 000 000	1,50%	1,86%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	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%
TOTAL GENERAL	15 599 516 144	12,04%	18,06%	16 585 107 461	12,20%	18,55%	16 643 401 415	12,13%	19,62%	20 559 092 062	12,71%	19,13%	34 067 498 018	11,82%	16,99%
Crédits amortissables & découverts	15 599 516 144	12,04%	18,06%	16 585 107 461	12,20%	18,55%	16 643 401 415	12,13%	19,62%	20 559 092 062	12,71%	19,13%	34 067 498 018	11,82%	16,99%
Engagements par signature	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	125 421 967 780	10,69%	15,79%	150 160 386 856	10,47%	15,32%	192 749 217 052	10,53%	16,27%	128 219 212 748	10,82%	15,40%	150 808 141 565	9,60%	14,30%
Crédits à la consommation, autre que découverts	7 805 149 426	9,31%	18,58%	23 158 759 640	9,80%	15,96%	46 680 514 134	10,43%	18,80%	13 366 542 922	10,13%	18,50%	11 609 167 651	8,84%	16,33%
Découverts	29 615 841 532	15,60%	22,65%	27 875 936 582	15,69%	22,79%	24 991 680 388	15,74%	23,09%	24 248 956 263	15,88%	19,95%	25 700 699 301	15,36%	19,19%
Effets escomptés															
Affecturages															
Crédits à moyen terme	79 784 778 439	9,02%	13,27%	85 316 691 322	9,26%	13,48%	109 702 884 429	9,46%	14,03%	80 905 262 095	9,43%	13,73%	102 747 711 004	8,12%	12,87%
Crédits à long terme	36 200 000	11,00%	14,61%	33 100 000	11,00%	14,87%	433 906 000	10,66%	14,92%	355 625 095	8,20%	10,78%	576 343 023	10,90%	13,69%
Crédits immobiliers	7 743 409 973	10,97%	13,47%	10 256 670 196	11,11%	13,72%	9 221 833 551	11,06%	13,69%	9 041 523 442	10,95%	13,87%	9 773 426 922	10,90%	13,67%
Crédit-bail				7 756 813	10,00%	36,55%	182 295 597	8,69%	37,16%	127 256 813	8,34%	19,48%	341 825 996	9,06%	30,27%
Cautions	436 588 410	1,90%	2,27%	3 511 472 303	1,00%	1,19%	1 536 102 953	1,82%	2,17%	174 046 118	2,09%	2,53%	58 967 668	1,79%	2,14%
Petites et Moyennes Entreprises	180 965 078 095	8,91%	12,89%	201 100 793 258	8,39%	12,14%	243 607 258 343	8,71%	12,77%	307 974 777 432	7,43%	10,35%	368 162 835 204	7,14%	10,02%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	85 853 031 506	9,58%	13,14%	94 025 619 116	9,69%	13,28%	113 899 458 331	9,26%	12,92%	94 606 117 969	10,30%	13,70%	127 859 160 729	9,66%	12,92%
Découverts	27 748 247 028	10,73%	13,44%	29 244 191 408	10,45%	13,60%	44 336 622 643	10,34%	12,82%	63 920 899 425	9,57%	12,01%	51 288 666 492	9,54%	11,95%
Effets escomptés	17 471 595 268	9,59%	11,52%	13 069 828 753	8,86%	10,70%	13 911 068 321	10,01%	12,05%	14 218 186 540	8,08%	9,73%	23 910 348 421	8,13%	9,75%
Affecturages	2 360 082 191		5,69%	4 584 498 490		9,33%	4 620 128 300		9,98%	4 569 178 377		11,26%	5 456 551 020		12,20%
Crédits à moyen terme	14 094 292 282	9,92%	14,65%	22 041 809 862	8,24%	12,53%	29 859 068 388	9,20%	14,61%	32 376 352 146	8,06%	10,45%	34 663 117 744	8,34%	12,63%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	909 823 728	5,60%	7,67%	191 171 000	6,00%	7,38%	4 084 614 442	7,06%	8,42%	2 886 784 110	7,04%	7,82%
Crédit-bail	13 277 036 460	11,51%	28,04%	10 283 701 330	12,51%	27,41%	13 722 184 268	11,50%	27,56%	12 167 658 493	11,01%	29,49%	15 955 008 749	10,70%	27,12%
Cautions	20 160 793 360	1,56%	1,87%	26 941 320 571	1,45%	1,74%	23 067 557 092	1,54%	1,85%	82 031 770 040	2,00%	2,47%	106 143 197 939	1,79%	2,18%
Grandes Entreprises	689 960 529 284	5,26%	6,84%	686 794 820 685	5,40%	7,21%	671 628 909 384	5,64%	7,58%	1 419 407 088 380	4,34%	5,67%	1 045 448 896 519	4,82%	6,37%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	339 707 781 208	5,44%	7,22%	329 641 706 492	5,35%	7,41%	330 481 062 416	5,47%	7,66%	483 407 326 189	5,69%	8,05%	410 384 468 734	5,34%	6,89%
Découverts	111 706 971 190	7,65%	9,34%	147 324 658 831	7,45%	9,73%	149 593 882 378	7,47%	9,07%	194 021 069 378	6,77%	8,15%	219 378 394 740	6,47%	7,76%
Effets escomptés	86 854 297 254	6,27%	7,51%	88 915 721 302	6,05%	7,24%	68 362 037 272	6,56%	7,87%	65 049 018 402	6,06%	7,26%	86 074 965 005	5,80%	6,95%
Affecturages	5 847 896 442		6,46%	1 128 355 738		9,50%	3 143 581 196		14,66%	4 102 402 445		7,71%	3 958 905 307		9,76%
Crédits à moyen terme	38 487 597 332	6,41%	7,99%	29 366 957 328	6,91%	9,44%	46 393 423 311	6,80%	8,94%	133 130 870 189	7,33%	8,92%	125 223 645 019	5,64%	9,76%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	24 500 000 000	7,22%	7,83%	-		
Crédit-bail	8 054 377 236	6,27%	14,71%	2 404 276 512	8,22%	15,96%	5 237 935 659	8,96%	26,85%	2 703 787 254	7,33%	19,97%	4 191 227 931	8,52%	14,87%
Cautions	99 301 608 622	0,88%	1,05%	88 013 144 482	1,01%	1,21%	68 416 987 152	0,78%	0,93%	512 492 614 523	1,04%	1,24%	196 237 289 783	0,88%	1,06%
Autres personnes morales	339 976 017	11,94%	15,97%	1 038 891 288	13,58%	21,30%	784 806 745	10,53%	13,91%	2 366 336 095	7,38%	11,64%	831 833 293	8,95%	11,93%
Crédits à la consommation, autre que découverts	122 306 229	10,29%	15,79%	59 321 416	10,22%	16,00%	628 647 258	10,26%	12,56%	2 116 336 095	7,25%	11,63%	742 768 747	8,30%	11,22%
Découverts	207 127 528	12,82%	15,92%	977 719 872	13,79%	21,63%	63 068 399	14,03%		250 000 000	8,50%	11,68%	86 054 546	14,84%	18,48%
Effets escomptés									0,00%			-			-
Crédits à moyen terme	10 000 000	14,50%	20,09%	1 850 000	10,59%	17,69%	6 095 250	12,00%	23,09%			-			-
Crédits à long terme	-			-			-		0,00%	-		-	-		-
Crédits immobiliers									0,00%			-			-
Crédit-bail							55 000 000	14,50%	31,13%			-			-
Cautions	542 260	0,50%	0,67%		0,50%	0,67%	31 995 838	2,00%	2,39%			-	3 010 000	0,50%	0,60%
Administrations publiques	4 380 665 086	5,04%	5,75%	4 580 440 061	8,20%	11,76%	21 696 708 156	3,20%	3,91%	12 447 427 874	7,53%	7,99%	3 853 448 322	7,99%	9,62%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	3 592 120 446	5,52%	6,25%	4 421 995 766	7,96%	11,51%	5 378 511 080	7,96%	9,76%	2 136 121 518	9,46%	11,21%	3 735 448 322	7,96%	9,57%
Découverts	52 000 000	15,00%	18,58%	117 494 295	15,00%	18,29%	35 274 893	15,00%	18,82%	311 306 356	11,34%	14,04%	118 000 000	8,80%	11,08%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Affecturages															
Crédits à moyen terme	-			40 000 000	14,50%	20,96%				10 000 000 000	7,00%	7,11%	-	-	-
Crédits à long terme	-			-			-			-			-		-
Crédit-bail	-						25 366 876	10,00%	25,77%	-			-		-
Cautions	736 544 640	2,00%	2,41%	950 000	2,00%	2,41%	16 257 555 307	1,59%	1,90%	-			-	-	-
TOTAL GENERAL	1 001 068 216 262	6,60%	9,05%	1 043 675 332 148	6,73%	9,36%	1 130 466 899 680	7,09%	10,11%	1 870 414 842 529	5,32%	7,13%	1 569 105 154 903	5,84%	8,00%
Crédits amortissables & découverts	880 432 138 970	7,37%	10,13%	925 208 444 792	7,45%	10,39%	1 021 156 701 338	7,74%	11,06%	1 275 716 411 848	7,25%	9,79%	1 266 662 689 513	6,90%	9,56%
Engagements par signature	120 636 077 292	1,00%	1,20%	118 466 887 356	1,11%	1,33%	109 310 198 342	1,07%	1,29%	594 698 430 681	1,17%	1,41%	302 442 465 390	1,20%	1,45%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	3 084 091 611	10,14%	14,27%	5 519 804 020	8,27%	11,36%	4 152 829 734	9,71%	14,47%	4 132 647 702	10,71%	18,70%	8 221 362 009	10,24%	15,05%
Crédits à la consommation, autre que découverts	419 513 873	17,31%	25,27%	258 195 750	18,58%	24,58%	392 639 003	18,31%	28,00%	652 259 000	17,81%	30,21%	669 038 196	18,01%	27,84%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	810 460 625	19,54%	26,11%	1 363 821 288	17,73%	24,10%	966 018 673	19,31%	28,79%	1 041 845 337	19,52%	28,49%	2 525 395 219	18,80%	27,65%
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	1 854 117 113	4,41%	6,60%	3 862 147 569	4,22%	5,83%	2 752 267 027	5,11%	7,26%	2 438 543 365	5,05%	11,44%	5 002 190 649	4,88%	6,92%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	35 639 413	10,82%	26,93%	41 905 031	10,17%	31,28%	-	0,00%	0,00%	24 737 945	10,75%	24,50%
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	7 295 767 791	14,07%	19,93%	8 050 553 138	13,86%	20,95%	9 290 387 048	14,04%	19,51%	11 080 701 171	14,68%	20,58%	18 418 301 343	13,80%	19,51%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	911 493 233	16,09%	25,17%	1 496 754 080	14,49%	23,32%	1 407 083 741	15,39%	20,23%	2 562 067 992	15,78%	22,51%	3 116 211 381	14,95%	21,00%
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%
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	1 984 601 328	12,96%	15,54%	781 665 596	15,72%	20,93%	2 510 866 584	12,54%	13,66%	3 648 973 739	14,32%	17,12%	2 854 453 244	14,28%	16,66%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	735 108 877	5,87%	7,89%
Crédit-bail	4 399 673 230	14,15%	20,82%	5 772 133 462	13,45%	20,34%	5 372 436 723	14,39%	22,06%	4 869 659 440	14,36%	22,15%	11 712 527 841	13,88%	20,53%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	1 760 396 408	11,65%	12,47%	749 209 440	13,56%	16,08%	850 238 736	10,07%	11,15%	1 795 215 228	10,70%	12,64%	3 388 709 885	12,25%	14,46%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	-	0,00%	0,00%	20 000 000	18,48%	26,94%	514 240 000	10,09%	10,27%	89 023 729	14,37%	16,82%	180 699 347	17,36%	23,03%
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%
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	500 000 000	10,73%	10,82%	729 209 440	13,42%	15,78%	-	0,00%	0,00%	163 440 000	16,05%	27,40%	1 250 000 012	12,16%	13,11%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédit-bail	1 260 396 408	12,01%	13,13%	-	0,00%	0,00%	335 998 736	10,03%	12,50%	1 542 751 499	9,92%	10,84%	1 958 010 526	11,83%	14,54%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales	175 000 000	15,00%	23,97%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	196 719 078	15,33%	19,02%	-	0,00%	0,00%
Crédits à la consommation, autre que découverts	175 000 000	15,00%	23,97%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	175 000 000	15,00%	17,80%	-	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%
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	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	21 719 078	18,00%	28,83%	-	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%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	1 500 000 000	2,33%	2,76%	2 500 000 000	1,50%	1,86%
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%
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	1 500 000 000	2,33%	2,76%	-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 500 000 000	1,50%	1,86%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	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%
TOTAL GENERAL	12 315 255 810	12,75%	17,50%	14 319 566 598	11,69%	17,00%	14 293 455 518	12,55%	17,55%	18 705 283 179	12,43%	17,96%	32 528 373 237	11,80%	16,50%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	5 118 504 225	13,02%	20,83%	5 992 037 385	12,02%	20,23%	8 186 270 709	13,05%	21,45%	3 792 721 282	11,39%	17,64%	2 733 918 731	12,30%	17,84%
Crédits à la consommation, autre que découverts	671 414 297	13,89%	25,05%	1 413 763 304	11,57%	26,67%	2 463 414 496	13,39%	28,04%	719 350 076	12,20%	25,26%	279 043 841	13,04%	20,42%
Découverts	144 464 784	13,45%	27,37%	47 910 898	14,77%	27,21%	56 212 375	15,00%	24,85%	73 751 862	14,71%	36,71%	146 516 463	15,00%	25,17%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 942 449 554	13,13%	19,64%	2 843 903 818	12,31%	18,68%	3 472 229 213	13,01%	18,91%	929 485 654	12,10%	17,48%	1 118 848 622	12,53%	18,34%
Crédits à long terme	1 440 602 927	12,76%	18,21%	1 686 459 365	11,83%	17,25%	1 375 283 936	12,82%	17,90%	1 553 472 291	10,35%	13,51%	1 189 509 805	11,58%	15,87%
Crédits immobiliers	914 724 663	12,53%	23,42%	-	-	-	709 306 500	13,79%	20,14%	456 292 715	12,67%	18,68%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	4 848 000	4,00%	4,96%	-	-	-	109 824 189	4,00%	5,10%	60 368 684	4,00%	4,46%	-	0,00%	0,00%
Petites et Moyennes Entreprises	14 398 745 166	8,01%	14,65%	28 635 388 737	5,92%	8,60%	14 748 281 171	6,43%	12,63%	3 718 743 206	8,89%	12,09%	12 569 340 236	10,25%	14,00%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	2 480 773 055	12,29%	35,09%	1 722 664 124	11,87%	20,01%	3 280 356 053	8,99%	28,52%	969 741 397	11,43%	16,50%	1 964 236 365	12,00%	15,27%
Découverts	733 000 000	12,40%	15,00%	2 634 000 000	6,90%	12,06%	1 286 000 000	11,83%	11,97%	1 075 000 000	12,01%	13,28%	2 537 000 000	14,95%	15,19%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	600 000 000	11,47%	11,47%	50 000 000	11,00%	11,47%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	7,09%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	5 098 240 000	10,19%	14,31%	3 155 450 875	9,93%	14,10%	1 550 955 846	10,21%	12,86%	456 907 000	9,70%	12,77%	300 000 000	9,42%	14,58%
Crédits à long terme	1 051 850 000	11,14%	15,23%	5 153 760 639	10,00%	12,41%	439 019 484	11,96%	19,59%	135 609 515	8,00%	9,28%	5 584 322 586	9,99%	12,22%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	5 034 882 111	2,41%	4,74%	15 969 513 099	3,00%	4,48%	7 591 949 788	2,91%	5,52%	1 031 485 294	2,90%	6,80%	2 183 781 285	4,00%	15,96%
Grandes Entreprises	5 955 049 050	6,89%	14,98%	25 028 896 190	5,96%	7,71%	12 659 860 091	3,83%	5,58%	12 393 297 050	6,86%	12,27%	10 625 442 474	9,00%	12,20%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	4 380 789 900	6,71%	17,31%	1 350 000 000	6,50%	7,74%	5 727 683 183	6,91%	9,41%	8 997 195 190	6,50%	13,29%	815 000 000	8,16%	13,81%
Découverts	650 000 000	9,77%	12,13%	1 000 000 000	6,62%	13,12%	100 000 000	12,00%	15,01%	1 000 000 000	8,12%	8,17%	700 000 000	9,51%	9,86%
Effets escomptés	623 159 150	7,00%	7,03%	787 148 400	7,00%	7,02%	-	0,00%	0,00%	655 957 000	7,00%	7,08%	524 765 600	11,00%	11,95%
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%	2 667 104 760	8,06%	10,36%	-	0,00%	0,00%	1 731 644 860	8,00%	11,37%	5 051 000 000	7,62%	10,59%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	12 379 000 000	8,00%	9,92%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	3 445 205 754	11,00%	14,94%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	301 100 000	3,00%	3,70%	6 845 643 030	1,13%	1,98%	6 832 176 908	1,13%	2,23%	8 500 000	1,50%	1,88%	89 471 120	2,00%	2,11%
Autres personnes morales	-	0,00%	0,00%	23 445 108	4,00%	4,50%	10 369 295	4,00%	13,76%	51 136 153	4,00%	16,00%	37 772 500	11,62%	16,21%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	6 000 000	12,00%	13,45%
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%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	30 000 000	12,00%	16,78%
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	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	23 445 108	4,00%	4,50%	10 369 295	4,00%	13,76%	51 136 153	4,00%	16,00%	1 772 500	4,00%	16,00%
Administrations publiques	8 000 000	12,00%	17,34%	2 972 354 110	11,18%	13,95%	1 284 771 131	6,82%	8,95%	400 000 000	11,00%	11,03%	10 000 000 000	10,80%	12,61%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 000 000	15,00%	21,05%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Découverts	8 000 000	12,00%	17,34%	208 000 000	11,05%	11,26%	200 000 000	10,00%	13,00%	400 000 000	11,00%	11,03%	10 000 000 000	10,80%	12,61%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	300 000 000	12,00%	16,50%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	2 764 354 110	11,19%	14,15%	-	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%	-	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	782 771 131	4,00%	4,99%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
TOTAL GENERAL	25 480 298 441	8,76%	15,97%	62 652 121 530	6,77%	9,61%	36 889 552 397	7,02%	12,04%	20 355 897 691	8,15%	13,22%	35 966 473 941	10,19%	13,38%
Crédits amortissables & découverts	20 139 468 330	10,43%	18,96%	39 813 520 293	9,25%	12,98%	21 562 461 086	10,46%	17,73%	19 204 407 560	8,46%	13,59%	33 691 449 036	10,62%	13,24%
Engagements par signature	5 340 830 111	2,45%	4,68%	22 838 601 237	2,44%	3,73%	15 327 091 311	2,18%	4,03%	1 151 490 131	3,00%	7,05%	2 275 024 905	3,92%	15,41%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	25 879 169 672	10,65%	15,15%	23 411 666 543	8,46%	15,65%	25 917 295 776	8,34%	16,13%	29 726 775 992	9,52%	15,29%	28 190 510 997	9,91%	15,20%
Crédits à la consommation, autre que découverts	2 357 736 259	10,39%	19,23%	2 533 212 725	10,77%	19,42%	4 616 486 295	10,20%	23,24%	4 567 648 476	9,65%	20,09%	2 830 271 866	10,28%	20,03%
Découverts	3 650 525 244	14,98%	15,96%	713 645 779	13,78%	17,86%	502 453 046	13,63%	20,11%	1 217 545 224	9,60%	11,71%	4 396 214 420	9,88%	11,65%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages															
Crédits à moyen terme	13 119 856 003	10,60%	15,43%	14 574 262 493	10,56%	15,67%	15 503 629 607	10,19%	15,01%	17 276 909 819	9,92%	15,06%	15 873 850 987	10,35%	15,61%
Crédits à long terme	1 002 330 671	8,80%	12,40%	801 077 850	8,77%	15,98%	530 782 870	8,01%	11,57%	1 994 830 979	8,26%	14,31%	2 065 945 310	8,37%	14,59%
Crédits immobiliers	5 722 771 389	8,46%	12,82%	4 789 467 696	0,00%	13,23%	4 763 943 958	0,00%	12,94%	4 640 841 494	8,50%	12,89%	3 024 228 414	8,30%	14,11%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	25 950 106	3,49%	3,60%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	29 000 000	0,71%	0,72%	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	26 093 268 482	7,91%	14,39%	21 900 629 553	7,83%	9,31%	28 406 464 467	7,95%	8,71%	14 723 523 082	7,84%	10,22%	58 509 337 212	4,76%	6,78%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	8 250 000 000	8,20%	26,54%	2 284 278 655	9,74%	14,49%	1 402 948 809	7,05%	8,70%	4 309 530 187	9,69%	12,99%	15 063 211 794	8,44%	13,01%
Découverts	13 682 432 551	8,67%	9,73%	10 987 292 861	8,84%	10,01%	22 318 478 422	8,45%	9,22%	5 902 005 511	9,54%	10,48%	10 730 089 116	9,38%	10,28%
Effets escomptés	30 000 000	10,00%	10,19%	42 416 630	18,25%	18,66%	47 011 377	18,76%	19,36%	15 473 274	18,25%	18,65%	22 270 980 760	1,51%	1,52%
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 918 483 610	11,63%	11,63%
Crédits à moyen terme	1 461 100 000	8,25%	10,25%	5 710 220 145	8,26%	9,71%	3 221 919 725	7,01%	7,26%	1 789 072 498	8,17%	16,72%	136 626 008	11,06%	17,19%
Crédits à long terme	520 000 000	7,31%	7,64%	100 000 000	10,00%	12,58%	430 851 291	5,61%	6,43%	-	-	-	1 406 283 777	8,01%	11,32%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Cautions	2 149 735 931	1,77%	1,89%	2 776 421 262	1,17%	1,17%	985 254 843	1,34%	2,25%	2 707 441 612	0,91%	0,92%	5 983 662 147	0,71%	0,71%
Grandes Entreprises	160 270 042 470	7,03%	8,83%	98 381 353 486	7,34%	8,49%	104 302 157 079	6,77%	8,00%	155 591 840 772	7,03%	8,62%	77 956 151 537	7,19%	9,62%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	15 769 500 000	6,74%	16,09%	4 050 000 000	6,94%	10,89%	7 960 000 000	8,36%	13,46%	20 050 000 000	7,80%	13,56%	4 126 600 000	6,96%	10,18%
Découverts	115 851 207 525	7,35%	8,16%	72 432 736 386	7,93%	9,09%	69 320 793 940	7,06%	7,68%	103 686 707 977	7,28%	8,18%	49 794 284 345	7,97%	11,00%
Effets escomptés	137 240 999	17,43%	17,77%	3 828 983 164	8,30%	8,49%	128 815 289	16,70%	17,06%	67 563 577	18,25%	18,64%	219 821 086	15,13%	15,38%
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	628 644 015	11,37%	11,37%
Crédits à moyen terme	8 966 680 536	5,61%	6,92%	6 946 014 558	7,93%	9,12%	9 686 841 559	8,59%	12,82%	19 969 088 700	7,20%	8,84%	16 004 484 589	7,05%	7,84%
Crédits à long terme	12 496 000 000	8,24%	10,76%	5 000 000 000	5,00%	6,07%	5 180 000 000	8,37%	9,00%	5 180 998 947	5,13%	6,12%	1 471 539 642	8,32%	11,77%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	7 049 413 410	1,84%	2,29%	6 123 619 378	1,17%	1,18%	12 025 706 291	1,79%	1,80%	6 637 481 571	1,73%	1,73%	5 710 777 860	1,20%	1,21%
Autres personnes morales	980 779 449	7,61%	9,23%	1 314 000 000	13,13%	14,16%	2 061 116 640	14,26%	15,01%	10 032 388 571	10,04%	13,31%	12 572 272 073	8,36%	10,12%
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 165 000	8,83%	18,42%	-	0,00%	0,00%	2 039 116 640	14,39%	15,15%	-	-	-	200 000 000	10,50%	16,40%
Découverts	105 914 449	15,00%	16,17%	1 258 000 000	13,61%	14,68%	0,00%	0,00%	0,00%	4 836 169 375	13,84%	14,96%	2 350 516 673	11,88%	12,33%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affecturages													6 755 400	8,89%	8,89%
Crédits à moyen terme	611 500 000	7,13%	9,32%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	5 000 000 000	6,70%	12,18%	10 000 000 000	7,50%	9,50%
Crédits à long terme	162 200 000	8,03%	8,44%	-	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	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	100 000 000	2,00%	2,54%	56 000 000	2,33%	2,35%	22 000 000	2,23%	2,24%	196 219 196	1,62%	1,63%	15 000 000	1,60%	1,61%
Administrations publiques	1 187 895 196	9,32%	10,29%	6 330 000 000	0,51%	0,51%	2 683 711 044	6,56%	8,59%	427 905 741	10,18%	12,80%	15 024 142 000	6,94%	7,13%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	10 000 000 000	6,60%	6,60%
Découverts	547 937 975	14,31%	15,52%	-	-	-	2 420 000 000	7,17%	9,42%	197 905 741	9,99%	13,50%	3 301 142 000	8,70%	9,32%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affecturages													-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	500 000 000	6,00%	6,86%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	230 000 000	10,35%	12,21%	1 250 000 000	7,00%	7,73%
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%	-	-	-	-	-	-
Cautions	139 957 221	1,64%	2,02%	6 330 000 000	0,51%	0,51%	263 711 044	0,95%	0,95%	-	-	-	473 000 000	1,62%	1,62%
TOTAL GENERAL	214 411 155 269	7,59%	10,27%	151 337 649 582	7,35%	9,43%	163 370 745 006	7,31%	9,51%	210 502 434 158	7,59%	9,90%	192 252 413 819	6,91%	9,41%
<i>Crédits amortissables & découverts</i>	<i>204 946 098 601</i>	<i>7,85%</i>	<i>10,65%</i>	<i>136 051 608 942</i>	<i>8,07%</i>	<i>10,39%</i>	<i>150 074 072 828</i>	<i>7,81%</i>	<i>10,19%</i>	<i>200 932 291 779</i>	<i>7,88%</i>	<i>10,30%</i>	<i>180 069 973 812</i>	<i>7,31%</i>	<i>9,98%</i>
<i>Engagements par signature</i>	<i>9 465 056 668</i>	<i>1,82%</i>	<i>2,20%</i>	<i>15 286 040 640</i>	<i>0,90%</i>	<i>0,90%</i>	<i>13 296 672 178</i>	<i>1,74%</i>	<i>1,82%</i>	<i>9 570 142 379</i>	<i>1,49%</i>	<i>1,50%</i>	<i>12 182 440 007</i>	<i>0,98%</i>	<i>0,98%</i>

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	28 385 824 405	10,75%	18,15%	53 547 739 800	12,30%	18,41%	56 469 904 404	11,75%	22,10%	47 241 593 800	9,63%	16,50%	39 727 729 619	10,71%	16,46%
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 029 814 630	10,72%	26,53%	13 100 788 363	15,30%	22,84%	16 251 526 795	12,98%	33,58%	16 084 154 662	8,77%	18,51%	4 520 398 732	12,43%	24,65%
Découverts	1 608 927 867	13,65%	14,68%	994 646 134	13,46%	17,10%	1 390 913 789	11,91%	13,74%	2 966 544 844	11,97%	13,53%	1 691 498 659	12,91%	14,45%
Effets escomptés	136 768 593	14,00%	14,07%	130 850 500	14,81%	14,92%	15 986 000	13,22%	27,75%	105 651 968	11,32%	20,35%	56 053 836	13,00%	27,28%
Affacturages	295 750 000	0,00%	2,99%	1 324 990 736	0,00%	3,60%	1 023 443 970	0,00%	3,64%	2 352 581 352	0,00%	4,42%	-	-	-
Crédits à moyen terme	21 549 984 315	10,92%	18,14%	36 941 042 375	11,71%	17,53%	36 250 878 399	11,59%	18,05%	20 080 206 875	12,16%	19,00%	26 760 927 917	11,90%	17,78%
Crédits à long terme	1 595 579 000	8,55%	11,50%	789 866 592	10,99%	17,15%	910 408 055	12,26%	21,70%	778 415 653	12,50%	21,39%	1 619 903 652	11,45%	17,21%
Crédits immobiliers	169 000 000	10,32%	10,98%	62 500 000	10,50%	12,29%	214 564 258	9,53%	11,82%	-	0,00%	0,00%	102 000 000	10,01%	11,98%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	15 126 050	11,00%	11,30%	-	0,00%	0,00%	91 504 202	0,00%	0,00%
Cautions	-	0,00%	0,00%	203 055 100	3,53%	5,22%	397 057 088	4,94%	5,63%	4 874 038 446	4,76%	6,41%	4 885 442 621	1,82%	2,38%
Petites et Moyennes Entreprises	94 711 073 862	8,10%	35,26%	37 473 774 185	7,51%	10,90%	67 388 997 009	7,67%	11,37%	44 391 949 714	7,48%	10,85%	51 780 434 022	9,41%	13,31%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	36 347 472 373	7,59%	74,06%	14 860 765 663	5,73%	9,44%	10 017 701 896	7,47%	24,43%	13 417 929 614	2,49%	9,63%	13 285 704 294	8,85%	21,00%
Découverts	27 860 200 000	11,82%	12,49%	10 303 800 000	11,53%	11,96%	27 015 912 000	10,40%	11,08%	16 263 240 000	11,22%	11,75%	22 844 190 000	11,62%	12,10%
Effets escomptés	5 799 660 737	11,83%	14,52%	3 813 930 642	9,55%	17,90%	5 851 028 598	9,52%	12,91%	4 973 681 694	9,38%	13,10%	4 142 665 857	10,06%	13,26%
Affacturages	466 383 072	0,00%	2,29%	1 142 409 007	0,00%	3,98%	3 734 248 865	0,00%	3,79%	1 351 800 751	-	0	-	-	-
Crédits à moyen terme	11 865 000 000	4,29%	10,12%	2 412 000 000	9,44%	11,86%	6 008 661 297	7,26%	8,67%	7 176 747 334	9,03%	11,23%	2 853 550 480	11,42%	14,85%
Crédits à long terme	3 430 074 093	6,00%	7,14%	57 958 330	9,00%	10,71%	395 000 000	7,50%	8,93%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	8 942 283 587	2,43%	7,83%	4 882 910 543	3,63%	8,78%	14 366 444 353	4,09%	5,37%	1 208 370 321	3,73%	8,10%	8 654 323 391	3,46%	4,21%
Grandes Entreprises	131 502 547 228	8,13%	8,64%	146 595 416 213	7,13%	9,86%	77 698 535 201	8,6%	11,92%	161 795 679 051	8,3%	15,07%	224 531 727 790	7,6%	9,11%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	16 100 000 000	4,24%	5,26%	51 686 980 439	5,76%	10,93%	19 613 000 000	5,84%	16,93%	21 451 732 677	6,90%	55,32%	62 536 703 914	6,60%	11,35%
Découverts	98 617 181 928	9,80%	10,16%	70 984 549 298	9,72%	10,37%	47 466 538 500	10,50%	10,79%	114 358 687 737	9,40%	9,64%	131 531 533 440	9,22%	9,52%
Effets escomptés	1 772 027 300	10,34%	12,21%	3 152 316 112	8,23%	12,45%	5 151 185 211	8,02%	12,65%	4 131 419 889	9,95%	11,61%	4 142 785 820	8,64%	10,66%
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	197 000 000	7,50%	9,63%	1 800 000 000	7,00%	8,74%	500 000 000	9,00%	10,62%	6 104 577 914	7,23%	9,03%	-	-	-
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%	-	-	-	-	-	-
Cautions	14 816 338 000	0,99%	1,72%	18 971 570 364	0,98%	4,74%	4 967 811 490	2,28%	2,39%	15 749 260 834	2,43%	2,93%	26 320 704 616	1,42%	1,52%
Autres personnes morales	1 300 000 000	11,08%	12,93%	3 711 000 000	6,16%	11,71%	1 498 949 664	9,82%	10,26%	3 667 815 546	8,35%	16,98%	260 000 000	2,42%	3,38%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	423 949 664	7,89%	9,45%	-	-	-	30 000 000	13,00%	13,00%
Découverts	100 000 000	12,00%	13,19%	1 336 000 000	5,88%	13,19%	1 000 000 000	11,00%	11,00%	20 000 000	11,00%	15,62%	-	-	-
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	3 127 815 546	8,03%	17,66%	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 200 000 000	11,00%	12,91%	2 000 000 000	7,50%	12,91%	-	-	-	520 000 000	10,19%	12,94%	-	-	-
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%	-	-	-	-	-	-	140 000 000	0,71%	2,15%
Cautions	-	0,00%	0,00%	375 000 000	0,00%	0,00%	75 000 000	5,00%	5,02%	-	-	-	90 000 000	1,56%	2,09%
Administrations publiques	94 659 118 313	16,08%	28,31%	62 159 564 368	8,39%	12,81%	8 200 000 000	5,43%	9,00%	1 000 000 000	12,30%	12,30%	25 000 000 000	13,19%	13,19%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	84 783 249 296	16,86%	30,34%	14 200 000 000	20,77%	30,34%	8 200 000 000	5,43%	9,00%	-	-	-	-	-	-
Découverts	6 488 000 000	11,77%	11,78%	20 950 000 000	10,74%	11,78%	-	-	-	1 000 000 000	12,30%	12,30%	25 000 000 000	13,19%	13,19%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	9 000 000 000	6,50%	14,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	18 000 000 000	0,07%	6,57%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	3 387 869 017	4,80%	8,95%	9 564 368	4,80%	8,95%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	350 558 563 808	10,49%	21,93%	303 487 494 566	8,33%	12,13%	211 256 386 278	9,04%	14,34%	258 097 038 111	8,43%	14,62%	341 299 891 431	8,62%	10,90%
Crédits amortissables & découverts	323 412 073 204	11,21%	23,38%	279 045 394 191	9,14%	12,69%	191 450 073 347	9,60%	15,33%	236 265 368 510	8,93%	15,37%	301 349 420 803	9,51%	12,05%
Engagements par signature	27 146 490 604	1,94%	4,64%	24 442 100 375	1,52%	5,48%	19 806 312 931	3,66%	4,63%	21 831 669 601	3,02%	3,99%	39 950 470 628	1,91%	2,21%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	1 053 370 800	16,73%	31,00%	1 693 357 572	15,40%	28,22%	1 696 385 002	7,23%	31,79%	1 255 920 645	15,49%	28,87%	717 607 100	14,96%	28,89%
Crédits à la consommation, autre que découverts	194 402 800	16,88%	36,67%	345 709 000	15,26%	32,74%	500 147 002	15,57%	38,26%	437 828 645	15,80%	31,65%	162 207 100	15,22%	36,20%
Découverts															
Effets escomptés															
Affecturages															
Crédits à moyen terme	858 968 000	16,69%	29,72%	1 316 220 000	15,41%	26,85%	996 281 000	1,58%	28,31%	818 092 000	15,32%	27,37%	555 400 000	14,89%	26,75%
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	-	0,00%	0,00%	31 428 572	16,56%	35,76%	199 957 000	14,55%	32,93%	-	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%
Petites et Moyennes Entreprises	181 848 746	15,66%	31,00%	184 896 068	16,79%	32,94%	653 560 895	15,81%	33,28%	597 888 238	15,52%	35,39%	713 574 489	15,35%	33,49%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	-	0,00%	0,00%	44 730 000	16,42%	20,97%	114 594 502	16,16%	31,04%	-	0,00%	0,00%	26 685 797	16,00%	21,01%
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%
Affecturages	-	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%	686 888 692	15,33%	33,98%
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	181 848 746	15,66%	31,00%	140 166 068	16,91%	36,76%	538 966 393	15,74%	33,75%	597 888 238	15,52%	35,39%	-	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%
Grandes Entreprises	-	0,00%	0,00%	387 287 223	14,81%	26,66%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	-	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%
Affecturages	-	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%	387 287 223	14,81%	26,66%	-	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%
Autres personnes morales	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	107 943 192	15,00%	31,15%
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%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	107 943 192	15,00%	31,15%
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	-	0,00%	0,00%	-	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%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	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%
Affecturages	-	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%	-	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	1 235 219 546	16,57%	31,00%	2 265 540 863	12,88%	23,78%	2 349 945 897	9,62%	32,20%	1 853 808 883	15,50%	30,97%	1 539 124 781	14,09%	29,00%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	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	5 079 515 649	13,60%	19,37%	7 440 744 980	13,23%	20,16%	10 357 190 986	12,84%	15,69%	7 877 950 318	12,21%	17,36%	6 868 228 538	11,71%	17,01%
Crédits à la consommation, autre que découverts	791 342 639	11,18%	17,79%	2 106 146 357	11,77%	14,23%	5 020 509 691	11,98%	13,86%	3 568 750 638	10,14%	13,22%	1 371 234 633	10,73%	17,81%
Découverts	1 421 356 170	13,90%	20,89%	2 345 100 506	13,98%	27,53%	1 603 750 380	13,96%	20,59%	2 005 198 897	14,41%	23,36%	1 619 804 104	12,28%	22,17%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	2 851 651 950	14,13%	19,08%	2 961 998 117	13,65%	18,51%	3 682 511 329	13,55%	16,12%	2 304 000 783	13,50%	18,54%	3 614 118 559	11,98%	14,50%
Crédits à long terme	15 164 890	12,30%	15,64%	27 500 000	15,00%	23,12%	50 419 586	9,88%	10,67%	-	0,00%	0,00%	263 071 242	9,55%	15,68%
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	12 309 949 320	9,95%	13,45%	6 384 968 190	13,21%	21,96%	9 765 650 902	13,27%	20,72%	8 343 600 738	12,47%	20,11%	10 822 379 463	11,85%	19,30%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	807 766 917	13,69%	16,27%	520 336 000	13,90%	19,16%	1 765 980 000	13,79%	18,59%	1 352 500 000	14,48%	20,63%	1 229 859 345	14,75%	16,17%
Découverts	5 031 990 944	14,44%	19,53%	4 602 993 042	14,09%	25,24%	5 938 315 798	14,74%	24,93%	4 886 714 707	13,11%	23,53%	8 399 989 567	11,38%	20,61%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	145 000 000	-	3,11%	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
Crédits à moyen terme	2 509 944 833	11,07%	15,13%	702 377 676	14,05%	16,04%	1 136 827 187	12,18%	15,11%	1 035 400 150	15,00%	18,36%	911 514 675	13,75%	15,15%
Crédits à long terme	100 000 000	13,00%	15,35%	444 470 180	5,00%	5,84%	378 527 917	10,18%	10,21%	968 985 881	5,00%	6,02%	181 015 876	11,00%	11,14%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	3 860 246 626	2,50%	3,79%	114 791 292	1,63%	1,70%	401 000 000	0,01%	0,01%	100 000 000	0,30%	0,35%	100 000 000	0,30%	0,35%
Grandes Entreprises	62 383 762 517	9,46%	10,00%	25 224 296 017	7,91%	11,38%	48 671 029 489	9,44%	12,94%	45 885 101 710	10,29%	17,43%	93 311 848 946	7,35%	9,52%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 050 000 000	11,00%	31,86%	533 314 533	10,00%	20,92%	6 043 546 831	10,38%	18,27%	3 600 000 000	8,75%	10,96%	-	-	-
Découverts	57 487 830 636	9,53%	9,67%	8 005 576 775	11,36%	19,76%	28 613 643 054	12,36%	16,07%	33 868 083 225	11,28%	20,22%	90 297 939 140	7,55%	9,78%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	3 300 000 000	9,00%	10,07%	10 606 112 633	8,50%	9,67%	2 699 951 753	10,50%	15,18%	8 354 618 485	7,00%	9,02%	200 000 000	15,00%	18,55%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	1 834 612 476	6,50%	7,49%	1 200 000 000	10,00%	12,36%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	545 931 881	2,00%	2,34%	4 244 679 600	0,28%	0,34%	10 113 887 851	0,29%	0,35%	62 400 000	0,10%	0,12%	2 813 909 806	0,40%	0,43%
Autres personnes morales	13 730 969	15,00%	23,48%	2 497 278 810	7,83%	11,57%	3 175 860 850	7,92%	9,90%	1 269 454 875	0,77%	1,23%	52 060 729	15,00%	21,02%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	-	-	2 000 000 000	6,50%	7,48%	1 000 000 000	6,50%	7,62%	-	-	-	29 999 999	15,00%	18,55%
Découverts	13 730 969	15,00%	23,48%	468 302 851	14,00%	29,73%	175 860 850	15,00%	27,24%	44 454 875	15,00%	27,12%	22 060 730	15,00%	24,38%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	2 000 000 000	8,00%	9,51%	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	28 975 959	-	-	-	-	-	1 225 000 000	0,25%	0,29%	-	-	-
Administrations publiques	715 277 508	15,00%	24,01%	9 069 191 815	10,88%	16,16%	386 771 773	15,00%	85,07%	3 180 343 015	13,80%	14,40%	-	0,00%	0,00%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	-	-	181 971 889	5,00%	5,87%	-	-	-	71 063 442	5,00%	12,76%	-	-	-
Découverts	715 277 508	15,00%	24,01%	8 887 219 926	11,00%	16,37%	386 771 773	15,00%	85,07%	3 109 279 573	14,00%	14,44%	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	80 502 235 963	9,85%	11,25%	50 616 479 812	9,89%	14,87%	72 356 504 000	10,41%	14,63%	66 556 450 656	10,77%	17,30%	111 054 517 676	8,06%	10,94%
Crédits amortissables & découverts	76 096 057 456	10,28%	11,69%	46 228 032 961	10,80%	16,25%	61 841 616 149	12,13%	17,07%	65 169 050 656	11,00%	17,66%	108 140 607 870	8,27%	11,22%
Engagements par signature	4 406 178 507	2,44%	3,61%	4 388 446 851	0,31%	0,37%	10 514 887 851	0,28%	0,34%	1 387 400 000	0,25%	0,29%	2 913 909 806	0,40%	0,43%

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

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

	Premier trimestre 2022			Deuxième trimestre 2022			Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023		
	MoTtaTt des Nouveaux prêts	Taux TomiTaux moyeTs	TEG moyeT	MoTtaTt des Nouveaux prêts	Taux TomiTaux moyeTs	TEG moyeT	MoTtaTt des Nouveaux prêts	Taux TomiTaux moyeTs	TEG moyeT	MoTtaTt des Nouveaux prêts	Taux TomiTaux moyeTs	TEG moyeT	MoTtaTt des Nouveaux prêts	Taux TomiTaux moyeTs	TEG moyeT
Particuliers	20 454 428 035	12,09%	15,53%	25 738 740 937	11,72%	15,76%	20 039 227 256	16,2%	29,4%	26 921 533 701	10,60%	16,46%	20 039 227 256	11,14%	14,63%
Crédits à la coTsommatiO, autre que découverts	1 099 182 525	11,95%	24,21%	3 851 061 491	11,82%	20,53%	5 450 734 371	7,79%	41,51%	2 929 960 520	7,77%	36,02%	1 328 674 069	11,19%	19,73%
Découverts	333 848 125	13,73%	22,35%	299 761 019	13,95%	22,71%	1 050 982 940	9,55%	12,73%	346 891 562	13,59%	21,00%	417 033 003	13,64%	21,54%
Effets escomptés	135 000 000	10,22%	12,10%	11 000 000	8,00%	9,48%	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	-	-	16 500 000	-	15,72%	62 150 000	-	6,71%	1 500 000	-	26,01%	-	-	0,00%
Crédits à moyen terme	10 350 286 852	12,31%	15,74%	10 154 458 427	11,86%	15,15%	12 219 378 166	11,38%	14,73%	11 045 650 233	11,69%	14,91%	9 843 049 774	11,56%	14,52%
Crédits à long terme	6 733 547 447	12,72%	15,08%	10 190 131 000	11,82%	14,99%	12 259 167 490	10,78%	13,76%	11 180 187 576	10,35%	13,42%	8 450 470 410	10,52%	13,61%
Crédits immobiliers	1 802 563 086	9,15%	10,64%	1 215 829 000	8,93%	10,46%	-	-	-	1 417 343 810	9,19%	10,99%	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	61 244 308 671	6,43%	8,57%	64 091 534 341	4,04%	5,73%	57 120 467 922	4,42%	6,37%	50 266 280 975	4,04%	5,89%	65 550 965 058	3,07%	5,57%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	4 982 907 806	9,64%	16,78%	4 099 096 893	7,60%	14,79%	6 463 017 941	5,57%	10,71%	4 371 199 327	8,38%	13,25%	2 755 538 902	6,00%	13,02%
Découverts	4 460 650 000	8,64%	12,44%	3 569 100 000	9,05%	11,54%	6 663 058 333	11,29%	13,53%	1 432 150 000	10,47%	12,98%	2 622 239 660	8,99%	10,87%
Effets escomptés	5 779 327 105	9,58%	11,32%	9 693 759 945	8,81%	10,53%	6 275 797 921	8,86%	10,75%	10 928 246 453	9,42%	11,30%	8 693 277 771	10,73%	13,12%
Affacturages	4 195 399 659	-	0	3 313 981 497	-	5,20%	4 793 984 440	-	6,59%	8 950 991 967	-	3,96%	14 639 702 593	-	7,13%
Crédits à moyen terme	2 042 102 894	8,62%	11,97%	1 286 531 617	10,31%	12,31%	4 140 698 858	7,39%	9,27%	876 613 534	7,66%	9,63%	553 649 000	9,44%	11,84%
Crédits à long terme	9 865 200 000	7,16%	8,17%	6 191 000 000	7,13%	10,52%	335 200 000	7,72%	11,83%	248 000 000	11,05%	17,27%	113 486 828	9,00%	10,90%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	29 918 721 207	5,47%	6,54%	35 938 064 389	1,47%	1,81%	28 448 710 429	1,85%	2,22%	23 459 079 694	1,67%	2,04%	36 173 070 304	1,70%	2,06%
Grandes Entreprises	42 702 450 708	5,14%	6,33%	65 474 847 585	5,25%	6,21%	37 007 487 161	5,79%	7,02%	26 837 990 508	2,18%	2,88%	50 381 340 626	1,45%	2,53%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 035 633 769	6,36%	11,19%	17 974 985 888	6,81%	7,45%	11 160 971 613	6,76%	7,56%	648 875 000	8,68%	15,79%	2 420 000 000	7,88%	9,35%
Découverts	27 801 914 000	7,20%	8,61%	23 436 795 170	7,85%	9,34%	12 014 000 000	6,85%	8,25%	4 141 060 000	8,70%	10,42%	3 720 000 000	7,85%	9,70%
Effets escomptés	56 250 000	7,30%	8,06%	-	-	-	2 835 696 969	8,51%	10,04%	-	-	-	71 881 385	8,00%	9,76%
Affacturages	1 495 000 000	1,16%	1,16%	1 746 936 228	-	5,45%	1 980 854 404	-	4,61%	1 138 200 000	-	3,15%	6 179 373 395	-	6,34%
Crédits à moyen terme	951 378 916	0,00%	2,56%	-	-	-	15 000 000	12,00%	14,69%	569 000 000	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	49 000 000	7,00%	8,79%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	11 362 274 023	1,08%	1,29%	22 316 130 299	1,66%	1,98%	8 951 964 175	3,58%	4,25%	20 340 855 508	0,83%	0,99%	37 990 085 846	0,64%	0,76%
Autres personnes morales	807 694 603	3,64%	4,47%	44 325 146	6,35%	7,70%	1 186 653 237	2,20%	3,37%	859 862 714	3,94%	4,71%	2 109 740 908	2,51%	3,63%
Crédits à la consommation, autre que découverts	166 616 348	11,00%	13,74%	-	0,00%	0,00%	73 000 000	12,00%	26,47%	1 890 000	12,00%	19,92%	125 000 000	13,00%	26,43%
Découverts	15 000 000	10,67%	13,37%	13 000 000	12,00%	14,75%	34 000 000	12,00%	14,71%	-	-	-	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	626 078 255	1,51%	1,79%	31 325 146	4,00%	4,77%	1 079 653 237	1,22%	1,45%	857 972 714	3,92%	4,68%	1 984 740 908	1,84%	2,19%
Administrations publiques	20 022 318 000	5,07%	5,69%	18 329 824 185	7,20%	8,80%	12 860 759 126	1,60%	3,50%	28 881 055 043	1,43%	1,69%	40 317 034 123	2,56%	8,06%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	186 102 312	5,00%	5,02%	5 477 035 984	4,97%	5,87%	800 000 000	8,00%	8,91%	-	-	-	2 027 525 600	7,22%	8,56%
Découverts	590 000 000	11,24%	14,16%	3 000 000 000	9,33%	11,03%	200 000 000	7,25%	8,70%	557 000 000	10,59%	12,94%	750 000 000	7,27%	8,78%
Effets escomptés	-	-	-	2 559 352 816	8,02%	9,47%	535 961 250	7,11%	8,40%	-	-	-	15 000 000	11,00%	13,02%
Affacturages	374 000 000	-	4,64%	543 435 385	-	11,25%	1 980 174 622	-	10,63%	163 653 579	-	14,86%	21 170 377 070	-	9,52%
Crédits à moyen terme	12 624 494 496	6,73%	7,31%	6 750 000 000	8,33%	9,74%	-	-	-	-	-	-	9 500 000 000	8,00%	9,57%
Crédits à long terme	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 052 052 000	6,75%	6,75%	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	6 247 721 192	1,45%	1,71%	-	-	-	9 344 623 254	0,95%	1,13%	26 108 349 464	0,82%	0,97%	6 854 131 453	1,04%	1,23%
TOTAL GENERAL	145 231 200 017	6,64%	8,47%	173 679 272 194	5,97%	7,72%	128 214 594 702	6,35%	9,84%	133 766 722 941	4,42%	6,50%	178 398 307 971	3,40%	6,27%
Crédits amortissables & découverts	97 076 405 340	8,04%	10,41%	115 393 752 360	8,20%	10,46%	80 389 643 607	8,94%	14,22%	63 000 465 561	8,11%	12,25%	95 396 279 460	5,34%	10,51%
Engagements par signature	48 154 794 677	3,86%	4,61%	58 285 519 834	1,55%	1,88%	47 824 951 095	1,99%	2,37%	70 766 257 380	1,14%	1,38%	83 002 028 511	1,16%	1,40%

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

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

“ B.E.A.C. ”

**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**