

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**



**Quatrième
trimestre 2023**

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

Table des matières

Table des matières.....	2
Liste des tableaux.....	3
Liste des graphiques	4
Sigles et abréviations.....	5
Mot du Gouverneur	6
I- Situation d'ensemble dans la CEMAC.....	7
I-1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC au cours du quatrième trimestre 2023	7
I- 1.1. Dynamique de l'offre de crédit dans la CEMAC par type de bénéficiaire et par maturité	7
I- 1.2. Nombre de crédits mis en place au quatrième trimestre 2023.....	8
I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place au quatrième trimestre 2023	9
I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC	9
I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays	9
I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire	10
I-2.3. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts dans la CEMAC	10
II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays.....	11
II.1. Cameroun	11
II-1.1. Evolution des nouveaux engagements des établissements de crédit.....	11
II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun.....	14
II.2. République Centrafricaine.....	16
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en République Centrafricaine	16
II- 2.2. Dynamique de l'offre de crédit en RCA par type de bénéficiaire.....	17
II- 2.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques centrafricaines	18
II- 3. Congo.....	19
II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo.....	19
II- 3.2. Dynamique de l'offre de crédit au Congo par type de bénéficiaire	20
II-3.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises	21
II-3.4. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts	22
II-4. Gabon	22
II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon.....	22
II- 4.2. Dynamique de l'offre de crédit au Gabon par type de bénéficiaire	23
II-4.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon	24
II-5. Guinée Equatoriale.....	26
II-5.1. Evolution des nouveaux prêts bancaires en Guinée Equatoriale	26
II- 5.2. Dynamique de l'offre de crédit en Guinée Equatoriale par type de bénéficiaire	27
II-5.2. Evolution des taux d'intérêts débiteurs pratiqués en Guinée Equatoriale.....	28
II-6. Tchad	29
II-6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad	29
II- 6.2. Dynamique de l'offre de crédit au Tchad par type de bénéficiaire	29
II-6.3. Evolution des taux débiteurs pratiqués par les banques tchadiennes	30
III- Annexes	32

Liste des tableaux

Tableau 1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au cours du troisième trimestre 2023 (CEMAC).....	32
Tableau 2: Evolution des prêts par catégorie (en valeurs et en %)	32
Tableau 3: Evolution globale des taux débiteurs pratiqués dans la CEMAC	33
Tableau 4: Vue d'ensemble des Taux débiteurs pratiqués par les banques dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres.....	34
Tableau 5 : Vue d'ensemble des taux débiteurs pratiqués par les établissements financiers dans la CEMAC au cours des cinq derniers trimestres	35
Tableau 6 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques au Cameroun au cours des cinq derniers trimestres.....	36
Tableau 7 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Cameroun au cours des cinq derniers trimestres.....	37
Tableau 8 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la RCA au cours des cinq derniers trimestres.....	38
Tableau 9 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Congo au cours des cinq derniers trimestres.....	39
Tableau 10 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Gabon au cours des cinq derniers trimestres.....	40
Tableau 11 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des établissements financiers du Gabon au cours des cinq derniers trimestres.....	41
Tableau 12 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques de la Guinée Equatoriale au cours des cinq derniers trimestres	42
Tableau 13 : Vue d'ensemble du volume des crédits et TEG des banques du Tchad au cours des cinq derniers trimestres.....	43

Liste des graphiques

Graphique 1 : Répartition par pays des nouveaux crédits octroyés	7
Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature	9
Graphique 6 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par type de bénéficiaire.....	11
Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun	12
Graphique 10 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire au Cameroun	13
Graphique 14 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA.....	16
Graphique 16 : Répartition des crédits par terme au cours du premier trimestre 2023 en RCA.....	18
Graphique 19 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Congo	21
Graphique 24 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2023 au Gabon	24
Graphique 26 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit des banques de la Guinée Equatoriale entre le le troisième et le quatrième trimestre 2023.....	26
Graphique 29 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale au cours du quatrième trimestre 2023	28
Graphique 31 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire entre le troisième et le quatrième trimestre 2023	30
Graphique 33 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Tchad au cours du quatrième trimestre 2023	31

Sigles et abréviations

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

Mot du Gouverneur

Plusieurs mois après le début de la guerre russo-ukrainienne, les goulots d'étranglement des circuits d'approvisionnement sont progressivement levés, mais les cours des matières premières demeurent sur leur dynamique haussière. Eu égard aux risques pesant sur les activités économiques, les conditions monétaires sont globalement restées inchangées au cours du quatrième trimestre 2023.

En rapport avec le financement des économies, le volume des nouveaux crédits accordés par les établissements de crédit de la CEMAC a progressé de 4,28 % à 2 690,7 milliards entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023. Cette dynamique traduit la bonne tenue de l'activité économique observée depuis fin 2022, après une période d'incertitudes liées à l'instabilité de l'environnement économique, monétaire et financier international. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont reculé de 9,61 % par rapport au troisième trimestre 2023 (2 454,7 milliards). Les crédits bancaires ont représenté 99,26 % de l'enveloppe globale, soit 2 670,9 milliards, contre seulement 0,74 % pour les établissements financiers à 19,9 milliards.

Les taux débiteurs pratiqués par les établissements de crédit de la CEMAC ont reculé de 167 points de base entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, se situant en moyenne à 9,33 %, contre 11,00 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les taux débiteurs ont légèrement reculé de 44 points de base par rapport au troisième trimestre 2023 (soit 9,78 %).

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

Bonne lecture.

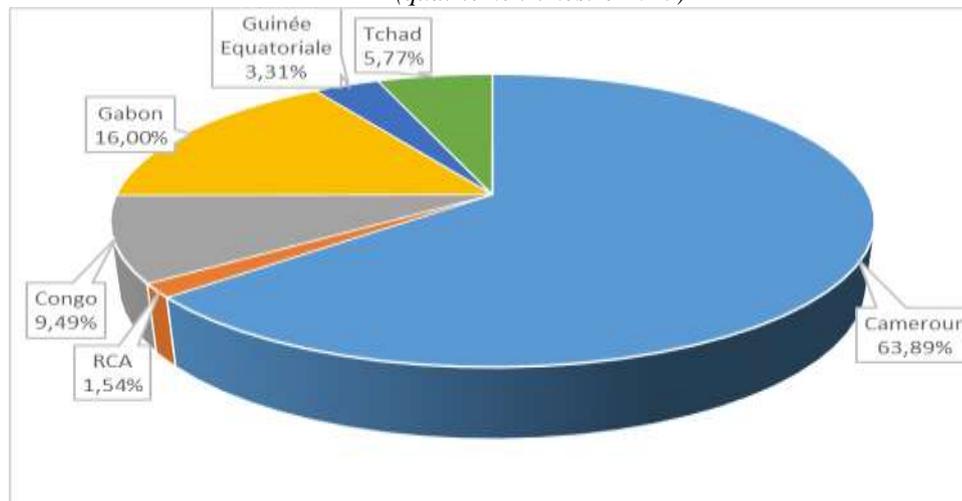
I- Situation d'ensemble dans la CEMAC

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

Le volume global des nouveaux crédits accordés par le système bancaire de la CEMAC à l'économie a progressé de 4,28 % entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, à 2 690,7 milliards contre 2 580,2 milliards, traduisant la consolidation de l'activité économique au cours de l'année 2023. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont légèrement reculé de 9,61 % par rapport au troisième trimestre 2023 (2 454,7 milliards). Les crédits bancaires ont représenté 99,26 % de l'enveloppe globale, soit 2 670,9 milliards, contre seulement 0,74 % pour les établissements financiers, soit 19,9 milliards.

Par pays, le marché du crédit bancaire reste dominé par le Cameroun, avec 63,89 % du total des nouveaux crédits de la CEMAC, contre 56,65 % le trimestre précédent. Le plus faible volume de crédit a été enregistré en République Centrafricaine (RCA), avec 1,54 % des crédits, contre 1,27 % trois mois plus tôt. Le graphique ci-après montre la répartition de l'enveloppe globale des nouveaux crédits consentis par pays au cours du quatrième trimestre 2023.

Graphique 1 : Répartition par pays des nouveaux crédits octroyés (quatrième trimestre 2023)



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

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

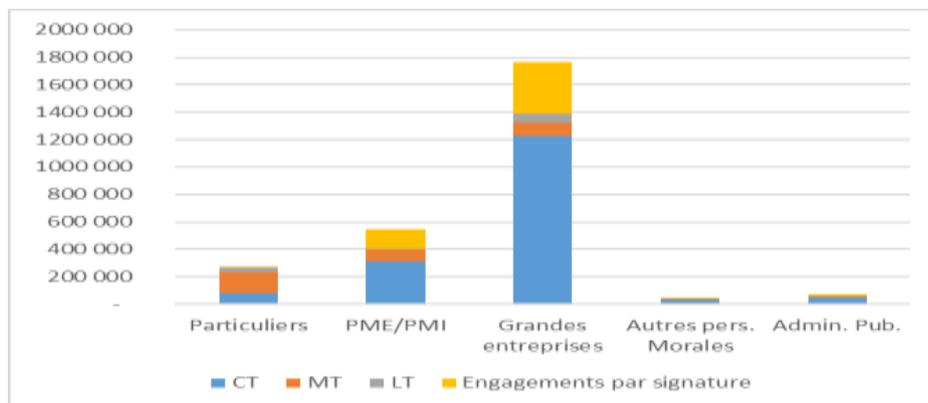
Au cours du quatrième trimestre 2023, les GE et les PME ont été les principaux bénéficiaires de l'offre de crédits bancaires dans la sous-région. En effet, en volume, ces deux types de clientèle ont reçu 85,80 % du montant total des crédits distribués, soit 2 308,6 milliards, contre 2 264,8 milliards un an auparavant et 1 857,4 milliards trois mois plus tôt. Les GE ont reçu 65,55 % des nouveaux crédits distribués, se situant à 1 763,6

milliards, contre 1 823,7 milliards au quatrième trimestre 2022. En variation trimestrielle, les crédits aux GE ont progressé de 30,67 % par rapport au troisième trimestre 2023. S’agissant des PME, leur enveloppe globale s’est élevée à 544,9 milliards, représentant 20,25 % des crédits distribués au cours du trimestre de référence, contre 441,1 milliards sur la même période en 2022 et 507,6 milliards trois mois auparavant.

Les nouveaux crédits aux particuliers ont également progressé de 7,49 % à 341,3 milliards au cours de la période sous revue, contre 249,2 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, ces crédits ont reculé de 21,01 % à 341,3 milliards trois mois plus tôt. Les prêts consentis par les établissements de crédit de la CEMAC aux autres personnes morales (ONG, associations, syndicats, etc.) ont plus que doublé, s’élevant à 39,7 milliards au quatrième trimestre 2023, contre 18,4 milliards un an plus tôt et 18,9 milliards trois mois auparavant. Les crédits aux Administrations publiques se sont élevés à 73,1 milliards, représentant 2,72 % de l’enveloppe globale, contre 47,8 milliards un an plus tôt et 237,0 milliards trois mois auparavant.

L’analyse des prêts par maturité a laissé toujours apparaître une prépondérance des crédits à court terme. En effet, les crédits de maturité inférieure ou égale à 24 mois, y compris les engagements par signature, ont représenté 82,91 % 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 12,78 %, tandis que celle des prêts à long terme (durée supérieure à 60 mois) n’a représenté que 4,31 % de l’enveloppe globale au cours de la période de référence.

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



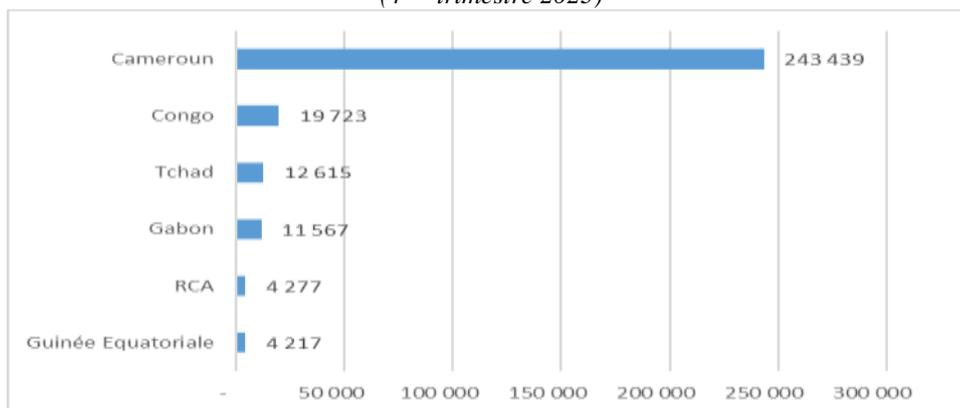
Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

I- 1.2. Nombre de crédits mis en place au quatrième trimestre 2023

Le système bancaire de la CEMAC a accordé 295 838 nouveaux crédits au cours du quatrième trimestre 2023, contre 270 610 un an auparavant et 267 054 au troisième trimestre 2023. Au Cameroun, 243 439 nouveaux crédits ont été servis par les établissements de crédit, soit 82,29 % du volume total. Le Congo vient en deuxième position avec 6,67 % des prêts octroyés, suivi par les établissements de crédit implantés au Tchad et au Gabon, avec respectivement 4,26 % et 3,91 % du total des crédits accordés. La RCA et la Guinée

Equatoriale complètent la liste, avec respectivement 1,45 % et 1,43 % de prêts accordés au cours de la période sous revue.

Graphique 3 : Structure des crédits mis en place par pays (4^{ème} trimestre 2023)

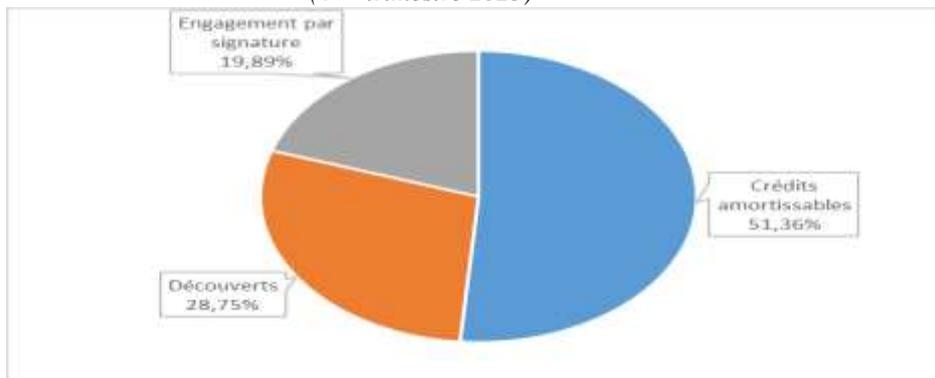


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

I- 1.3. Répartition par nature des crédits mis en place au quatrième trimestre 2023

Les nouveaux prêts ont été essentiellement accordés sous forme de crédits amortissables au cours du 4^{ème} trimestre 2023 (51,36 %). Les engagements par signature ont représenté 19,89 % du total des crédits octroyés et 28,75 % pour les découverts.

Graphique 4 : Répartition des nouveaux crédits par nature (4^{ème} trimestre 2023)



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

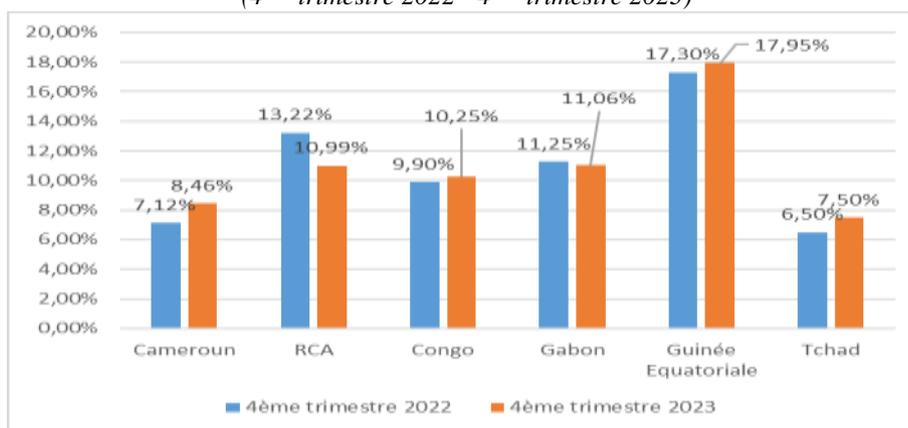
I- 2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs dans la CEMAC

I- 2.1. Evolution des TEG moyens par pays

Les taux débiteurs pratiqués par les établissements de crédit de la CEMAC ont reculé de 167 points de base entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, se situant en moyenne à 9,33 %, contre 11,00 % un an auparavant. En variation trimestrielle, les taux débiteurs ont légèrement reculé de 44 points de base par rapport au troisième trimestre 2023 (soit 9,78 %). Il y a lieu de préciser que la tendance baissière des coûts du crédit est imputable essentiellement aux banques qui concentrent le plus gros volume de crédit. Leur TEG moyen s'est situé à 9,25 % au quatrième trimestre 2023, contre 10,70 % un an auparavant. Les taux débiteurs moyens des établissements financiers ont progressé de 136 points de base à 20,10 %, contre 18,75 % un an plus tôt. Trimestriellement, les taux débiteurs ont reculé de 256 points de base.

Entre le 4^{ème} trimestre 2022 et le 4^{ème} trimestre 2023, les taux débiteurs ont reculé de 134 points de base au Cameroun, revenant à 8,46 %, contre 7,12 % un an plus tôt. En RCA, les taux ont baissé de 223 points de base, revenant à 10,99 %, contre 13,22 %. Au Congo, les taux débiteurs moyens servis à la clientèle ont progressé de 34 points de base à 10,25 %, contre 9,90 % au quatrième trimestre 2022. Au Gabon, les TEG moyens ont reculé de 186 points de base à 11,06 % en moyenne, contre 12,92 % un an plus tôt. En Guinée Equatoriale, les taux débiteurs ont progressé de 65 points de base à 17,95 %, contre 17,30 % au quatrième trimestre 2022. Au Tchad, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont progressé de 100 points de base à 6,50 %, contre 7,50 % un an auparavant. Ces évolutions en glissement annuel sont illustrées dans le graphique ci-dessous.

Graphique 5 : Evolution des taux débiteurs moyens par pays (4^{ème} trimestre 2022 - 4^{ème} trimestre 2023)



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

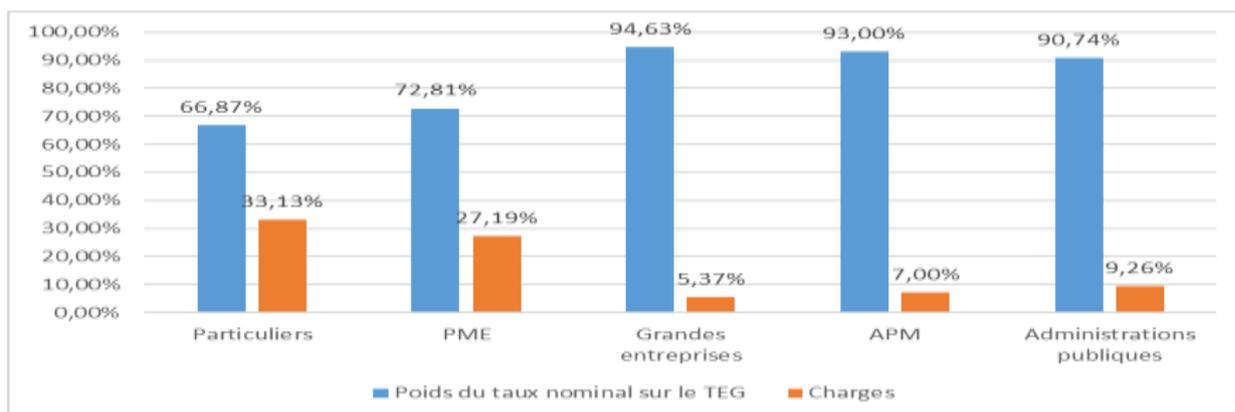
I- 2.2. Evolution des taux d'intérêt débiteurs par type de bénéficiaire

Au cours de la période sous revue, les taux d'intérêt servis aux particuliers ont progressé de 40 points de base à 16,25 %, contre 15,85 % un an auparavant. Concernant les PME, les taux débiteurs ont progressé de 90 points de base à 11,28 %, contre 10,38 % un au quatrième trimestre 2022. Entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, les taux débiteurs des GE se sont établis à 7,80 %, contre 6,94 % un an auparavant. Quant aux autres personnes morales (les ONG, les Ambassades, etc.), les taux débiteurs moyens des nouveaux crédits octroyés se sont situés à 8,41 % au quatrième trimestre 2023, contre 9,46 % au quatrième trimestre 2022. Pour ce qui est des Administrations publiques et des collectivités territoriales décentralisées, les taux débiteurs servis ont progressé de 218 points de base entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023.

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 toutes taxes comprises liées à l'étude du dossier, à l'assurance, aux divers frais et commissions ainsi qu'aux charges connexes conditionnant la mise en place du prêt. Le taux nominal en est la composante de base. Le graphique ci-dessous illustre le poids du taux nominal dans le TEG par type de bénéficiaire dans la sous-région au cours du quatrième trimestre 2023.

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



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

II- Evolution des volumes et taux débiteurs par pays

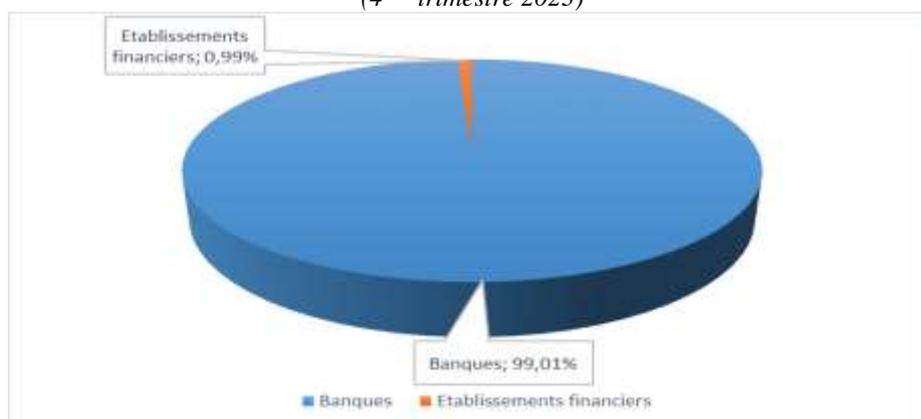
II.1. Cameroun

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

Au cours du 4^{ème} trimestre 2023, les établissements de crédit en activités au Cameroun ont accordé 243 439 nouveaux crédits, contre 232 123 un an auparavant et 217 776 au cours du troisième trimestre 2023. Les banques ont octroyé 99,40 % de l'ensemble des dossiers, tandis que les établissements financiers, dont l'activité de crédit reste marginale, n'ont accordé que 0,60 % de concours à la clientèle au cours du dernier trimestre 2023.

En valeur, la répartition du montant de crédits entre les différents assujettis est quasiment identique à celle du nombre d'accords, avec une prédominance des crédits accordés par les banques. A cet effet, l'enveloppe globale des prêts accordés par le système bancaire camerounais s'est élevée à 1 719,0 milliards contre 1 889,1 milliards au quatrième trimestre 2022, soit une baisse annuelle de 9,01 %. Trimestriellement, l'enveloppe de crédit a progressé de 23,74 % par rapport au troisième trimestre 2023 (1 390,6 milliards). L'offre de crédit reste dominée par les banques, qui concentrent 99,01 % du total des financements enregistrés contre 0,99 % pour les établissements financiers.

Graphique 7 : Répartition des nouveaux crédits entre les banques et les établissements financiers du Cameroun (4^{ème} trimestre 2023)

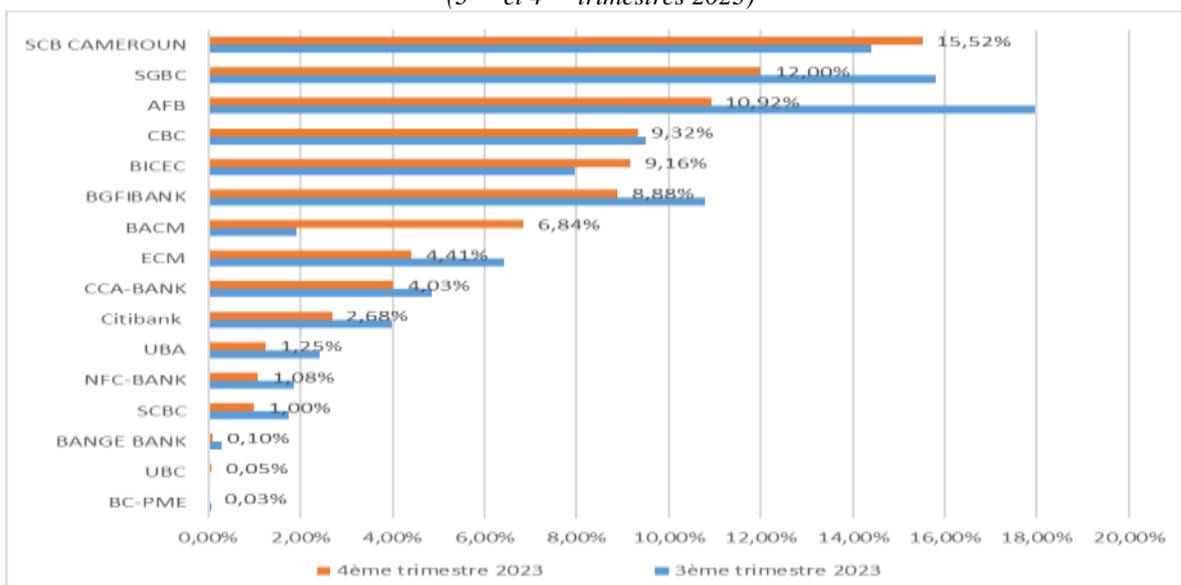


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

II-1.1.1. Evolution des parts de marché par assujettis

L'offre de crédit bancaire au Cameroun a été très dynamique à l'instar de la tendance observée au cours des trimestres précédents. En effet, l'activité de crédit reste concentrée autour de trois principales banques dont la part de marché est supérieure à 10 %. Le reste des parts de marché est très fragmenté. Le marché bancaire a été dominé par SCB Cameroun (15,52 %), suivi de Société Générale (12,00 %) et d'Afriland First Bank (10,92 %). Le graphique ci-après illustre l'évolution des parts de marché du crédit bancaire entre les troisième et quatrième trimestres 2023.

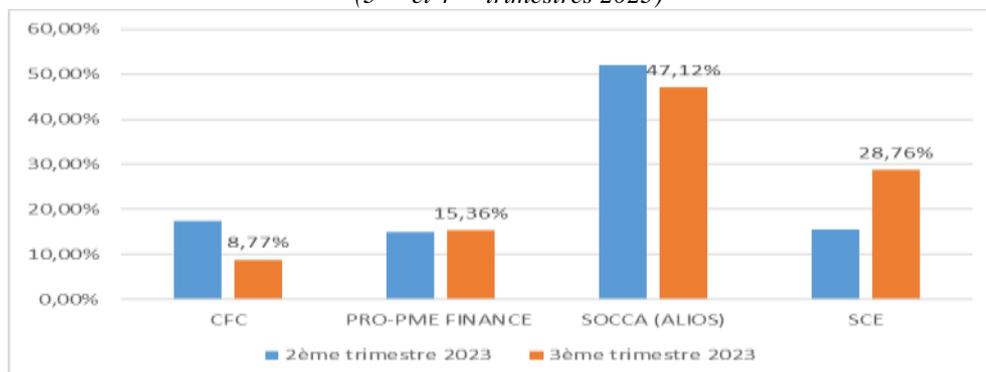
Graphique 8 : Evolution des parts de marché en matière d'offre de crédit des banques du Cameroun (3^{ème} et 4^{ème} trimestres 2023)



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

S'agissant des établissements financiers, le marché est demeuré dominé par ALIOS Finance, avec 47,12 % des parts de marché au quatrième trimestre 2023, contre 52,01 % trois mois auparavant. Société Camerounaise d'Equipement a occupé le deuxième rang avec 28,76 % des parts de marché.

Graphique 9 : Evolution des parts de marché des établissements financiers du Cameroun (3^{ème} et 4^{ème} trimestres 2023)

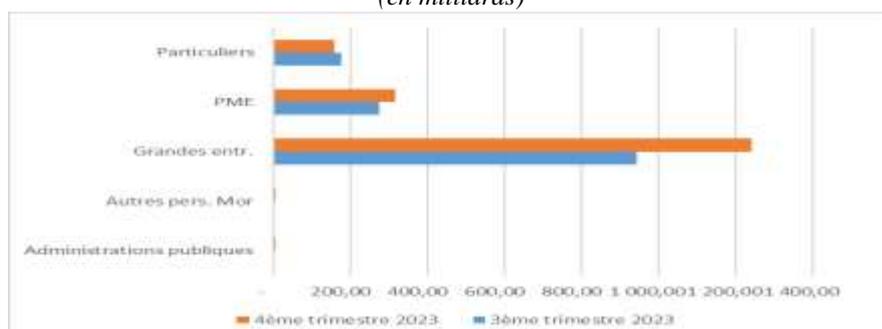


Source : BEAC, à partir des reporting TEG des établissements de crédit

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

Au cours du quatrième trimestre 2023, les nouveaux crédits accordés par les assujettis ont majoritairement bénéficié aux entreprises (GE et PME). Ces deux catégories de clients ont reçu 1 555,4 milliards, contre 1 287,4 milliards au quatrième trimestre 2022, soit une hausse de 41,52 % en un an. En variation trimestrielle, les crédits accordés aux PME et GE ont progressé de 20,82 %. La part des GE dans l'enveloppe globale s'est élevée à 72,12 %, tandis que celle des PME s'est située à 18,28 %. Les crédits aux particuliers n'ont représenté que 9,19 % de l'enveloppe globale (158,1 milliards), contre 132,4 milliards un an auparavant. Entre les troisième et quatrième trimestres 2023, les crédits aux particuliers ont baissé de 19,72 %. Au cours de la période sous revue, l'enveloppe globale des crédits accordés aux Administrations publiques a chuté à 3,7 milliards, contre 13,9 milliards un an auparavant. Les autres personnes morales ont reçu 3,5 milliards, contre 2,6 milliards un an auparavant et 0,4 milliard aux cours du troisième trimestre 2023.

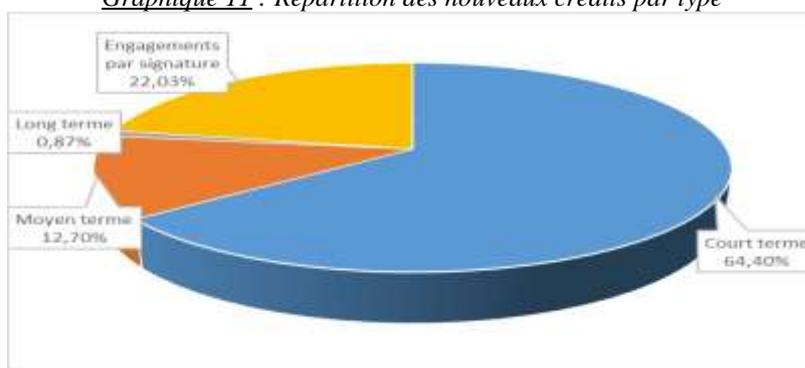
Graphique 10 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire au Cameroun (en milliards)



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

La répartition des nouveaux crédits en fonction de leur maturité a fait ressortir une prédominance des prêts à court terme autres que les engagements par signature, avec environ 64,40 % du total des concours bancaires. Les parts des crédits destinés au financement des investissements à moyen et long termes n'ont représenté que 12,70 % et 0,87 % du total des prêts respectivement. En outre, la part des engagements par signature dans le volume global des crédits bancaires s'est élevée à 22,03 % au cours de la période de référence.

Graphique 11 : Répartition des nouveaux crédits par type



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

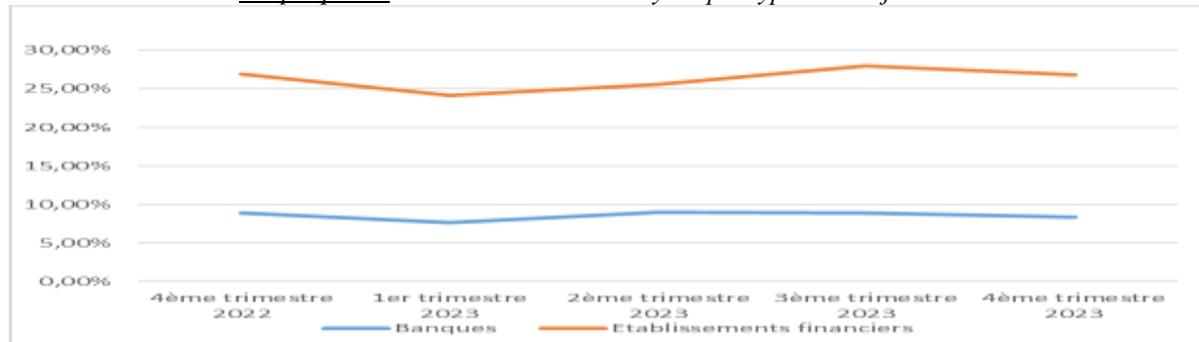
II-1.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Cameroun

Entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, les taux débiteurs moyens pratiqués par les établissements de crédit implantés au Cameroun ont baissé de 55 points de base en variation annuelle, revenant à 8,51 %, contre 9,06 % un an plus tôt. Entre les troisième et quatrième trimestres 2023, ces taux ont reculé de 49 points de base. Il y a trois mois les taux se sont élevés à 9,00 %. Cette baisse est davantage portée par le système bancaire et se justifierait d'une part, par une concurrence croissante entre les banques sur tous les segments de la clientèle, et d'autre part, par le pouvoir de négociation de la clientèle, notamment les grandes entreprises, mais aussi des particuliers et des PME, en raison des campagnes de sensibilisation et du suivi rapproché du respect des seuils d'usure organisées périodiquement par le CNEF Cameroun.

S'agissant des banques, les taux débiteurs moyens ont diminué de 53 points de base à 8,41 % entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, contre 8,94 %. En variation trimestrielle, ces taux ont reculé de 50 points de base. Pour les établissements financiers, les taux moyens pratiqués se sont situés à 18,44 % au quatrième trimestre 2023, contre 17,96 % au quatrième trimestre 2022. Trimestriellement, les taux débiteurs des établissements financiers ont reculé de 48 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. En effet, le coût des ressources des banques est de 1,29 % en 2023 contre 4,16 % pour les établissements. Le graphique ci-après présente l'évolution comparative des TEG des banques et des établissements financiers.

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



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

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 reculé de 50 points de base à 14,89 % au 4^{ème} trimestre 2023, contre 15,39 % un an auparavant. Trimestriellement, les taux débiteurs moyens ont légèrement reculé au troisième trimestre 2023, s'élevant à 14,98 % ;
- les TEG moyens aux PME ont progressé de 119 points de base en variation annuelle à 12,13 %, contre 10,92 % un an plus tôt. Entre les 3^{ème} et 4^{ème} trimestres 2023, les TEG moyens servis aux PME ont baissé de 11 points de base à 12,24 % ;

- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont baissé de 87 points de base pour s'établir à 6,69 % au 4^{ème} trimestre 2023, contre 7,56 % un an plus tôt. De même, ils ont baissé de 18 points de base entre les troisième et quatrième trimestres 2023 ;
- les TEG moyens appliqués aux personnes morales autres que les PME et GE ont reculé en glissement annuel à 10,96 %, contre 11,64 % au quatrième trimestre 2022. Parallèlement, au troisième trimestre 2023, ils étaient 14,18 % ;
- les taux débiteurs moyens des crédits aux Administrations publiques et aux collectivités locales se sont accrus entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, passant de 7,99 % à 10,74 %. Ils ont chuté en variation trimestrielle de 407 points de base à 14,81 %.

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

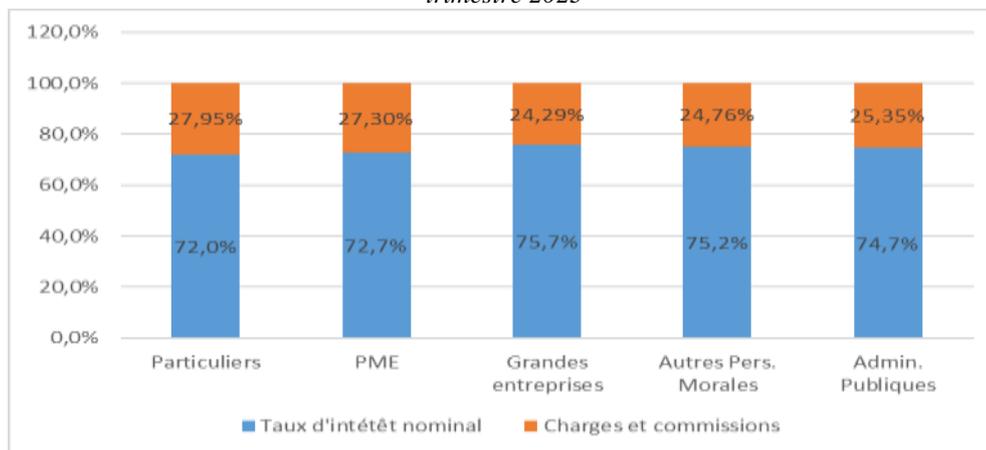
- les taux moyens appliqués aux particuliers ont reculé de 71 points de base à 17,99 % entre les quatrième trimestres 2022 et 2023. Par contre, ces taux ont progressé de 137 points de base en variation trimestrielle ;
- les TEG moyens servis aux PME ont reculé entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, passant de 20,58 % à 19,06 %. Au troisième trimestre 2023, ils se situaient à 20,85 %, soit une baisse trimestrielle de 180 points de base ;
- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont reculé au cours de la période sous revue, se situant à 10,96 % au quatrième trimestre 2023, contre 12,64 % un an plus tôt. Ils ont chuté de 106 points de base entre les troisième et quatrième trimestres 2023 ;
- les Administrations publiques et les autres personnes morales n'ont pas bénéficié des concours des établissements financiers au cours du quatrième trimestre 2023.

Dans l'ensemble, la structure par maturité des taux est ressortie inversée pour tous les types de bénéficiaires, les TEG moyens des prêts à court terme étant plus élevés que ceux des crédits à moyen terme, eux-mêmes plus importants que les taux des concours à long terme.

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

Au Cameroun, quel que soit le type de bénéficiaire, le taux nominal a pesé en moyenne 74,26 % dans les TEG, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 25,74 % au cours du quatrième trimestre 2023. Les particuliers et les PME ont supporté des charges supérieures à la moyenne, avec respectivement 27,95 % et 27,30 % au cours de la période de référence. En raison de leur profil de risque généralement perçu comme faible, les grandes entreprises et les autres personnes morales ont bénéficié des charges en dessous de la moyenne à 24,29 % et 24,76 % respectivement.

Graphique 13 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts accordés par les banques du Cameroun au cours du 4^{ème} trimestre 2023



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

II.2. République Centrafricaine

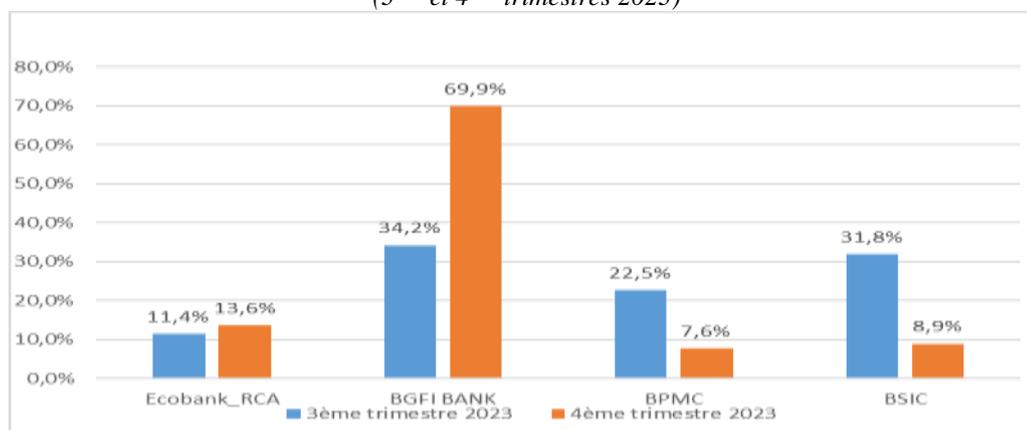
II- 2.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires en République Centrafricaine

Au quatrième trimestre 2023, les banques en activité en RCA ont octroyé 4 277 nouveaux crédits, contre seulement 3 360 crédits un an plus tôt, soit une hausse annuelle de 27,29 %. Il y a trois mois, 5 103 dossiers de crédits ont été octroyés.

En valeur, les nouveaux crédits ont doublé entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, à 41,5 milliards. En revanche, ces crédits ont progressé de 33,39 % par rapport au troisième trimestre 2023 (31,1 milliards).

En termes de parts de marché, à l'instar du trimestre précédent, l'offre de crédit bancaire en RCA a été dominée par BGFI BANK avec 69,9 % des parts de marché, contre 34,2 % trois mois auparavant, suivi de Ecobank dont les crédits distribués ont représenté 13,6 % du montant des nouveaux prêts accordés au cours du trimestre sous revu.

Graphique 14 : Parts de marché en matière d'offre de crédit des banques de la RCA (3^{ème} et 4^{ème} trimestres 2023)



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

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

Au cours du 4^{ème} trimestre 2023, les entreprises ont reçu 32,5 milliards, soit 78,16 % du montant global des nouveaux crédits, contre 16,1 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle, la part de crédits alloués aux GE et PME a doublé.

Les crédits alloués aux PME ont représenté 27,30 % de l'enveloppe globale, soit 11,3 milliards, contre 3,7 milliards un an plus tôt. Cette enveloppe a également progressé par rapport au troisième 2023 (3,1 milliards).

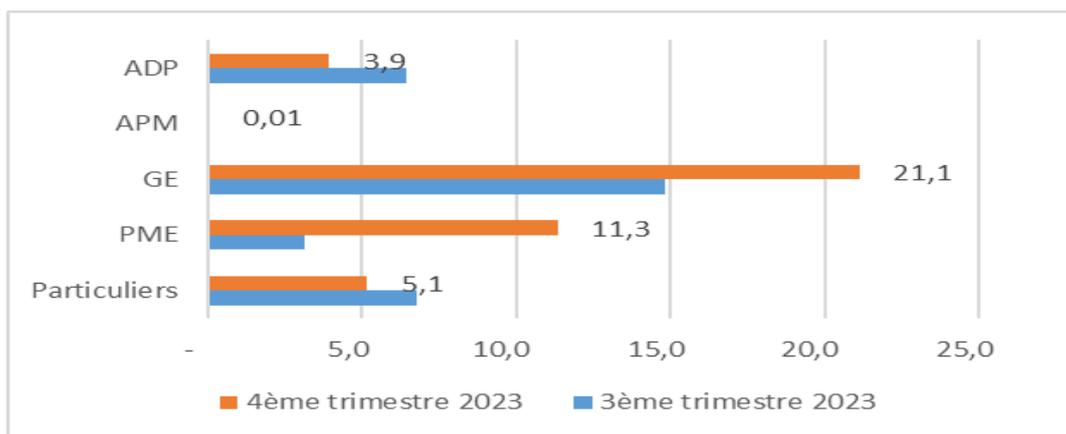
S'agissant des GE, le volume des nouveaux financements reçus a progressé de 70,39 %, soit 21,1 milliards, contre 12,4 milliards un an auparavant. Cette enveloppe a aussi progressé entre le troisième et le quatrième trimestre 2023 à 14,8 milliards.

Quant aux crédits accordés aux particuliers, la valeur totale des nouveaux concours reçus des banques a représenté 12,37 % de l'offre globale, soit 5,1 milliards, contre 3,8 milliards au troisième trimestre 2022. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont reculé à 6,8 milliards par rapport au trimestre précédent.

L'enveloppe globale octroyée aux administrations publiques et collectivités locales a fortement progressé entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, s'élevant à 3,9 milliards, contre 0,4 milliard un an auparavant. Entre les deux derniers trimestres de l'année 2023, les crédits aux administrations publiques ont baissé à 6,4 milliards.

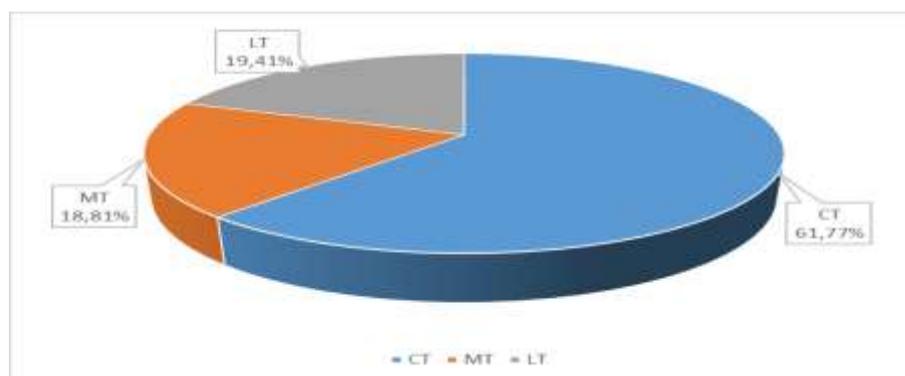
Enfin, au cours de la période sous revue, les avances octroyées aux autres personnes morales sont restées marginales à 0,1 milliard.

Graphique 15 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaire en RCA (en milliards)



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

Bien que globalement consentis aux entreprises (PME et GE), les nouveaux concours bancaires ont essentiellement été de court terme, représentant 61,77 % des crédits mis en place, contre 18,81 % pour les crédits à moyen terme et 19,41 % pour ceux à long terme.



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

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

Les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques centrafricaines ont poursuivi leur tendance baissière au cours du quatrième trimestre 2023 à 10,99 %, contre 13,22 % un an plutôt. En variation trimestrielle, ces taux ont également reculé par rapport au troisième trimestre 2023 (11,00 %).

II-2-2.1. Structure des TEG en RCA

Au quatrième trimestre 2023, les TEG moyens pratiqués par les établissements de crédit installés en RCA ont évolué de la manière suivante :

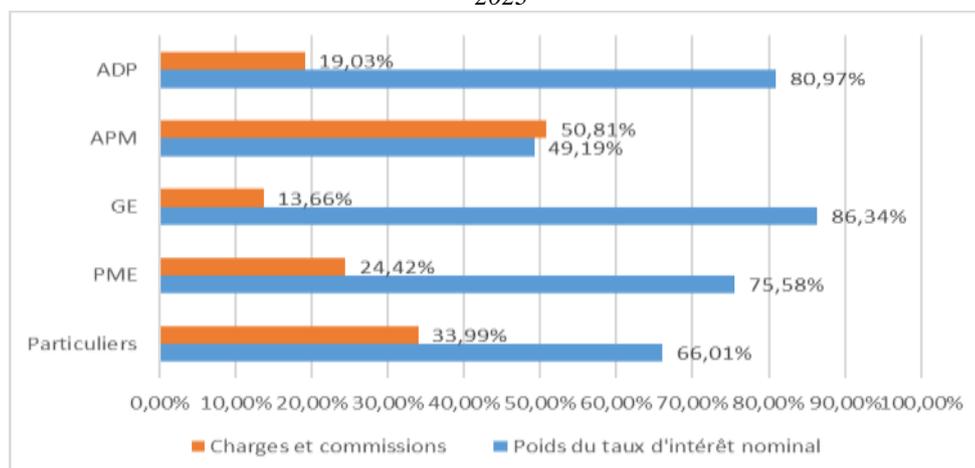
- les taux débiteurs moyens des particuliers ont baissé de 3 points de base en glissement annuel, se situant à 17,61 %, contre 17,64 % au quatrième trimestre 2022. En variation trimestrielle, la baisse des taux débiteurs moyens servis aux particuliers a été plus forte, 97 points de base à 18,57 % ;
- les TEG moyens des PME ont légèrement augmenté en glissement annuel, passant de 12,09 % à 12,26 %. Par contre, entre les troisième et quatrième trimestres 2023, ils ont reculé de 100 points de base (12,26 %) ;
- les taux débiteurs moyens des GE ont reculé en variation annuelle, revenant à 10,67 %, contre 12,27 %. Par contre, en variation trimestrielle, les taux débiteurs ont progressé de 208 points de base, soit 8,59 % enregistré au troisième trimestre 2023 ;
- les taux débiteurs moyens servis aux Administrations publiques ont progressé de 279 points de base en glissement annuel, s'élevant à 13,81 %, contre 11,03 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ces taux débiteurs ont progressé de 634 points de base ;
- les taux débiteurs servis aux autres personnes morales ont progressé entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, s'élevant à 22,20 % contre 16,00 % un an plus tôt.

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 de référence, le taux nominal a pesé 72,17 % dans les TEG moyens, quel que soit le type de bénéficiaire, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 27,83 %. Par ailleurs, les autres personnes morales et les particuliers ont supporté des charges supérieures à la moyenne, soit 50,81 % et 33,99 % respectivement. Considérant le pouvoir de négociation élevé et leur maîtrise du montage de dossier de crédit, les GE ont supporté des charges et commissions plus faibles, soit 13,66 %.

Graphique 17 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en RCA au cours du quatrième trimestre 2023



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

II- 3. Congo

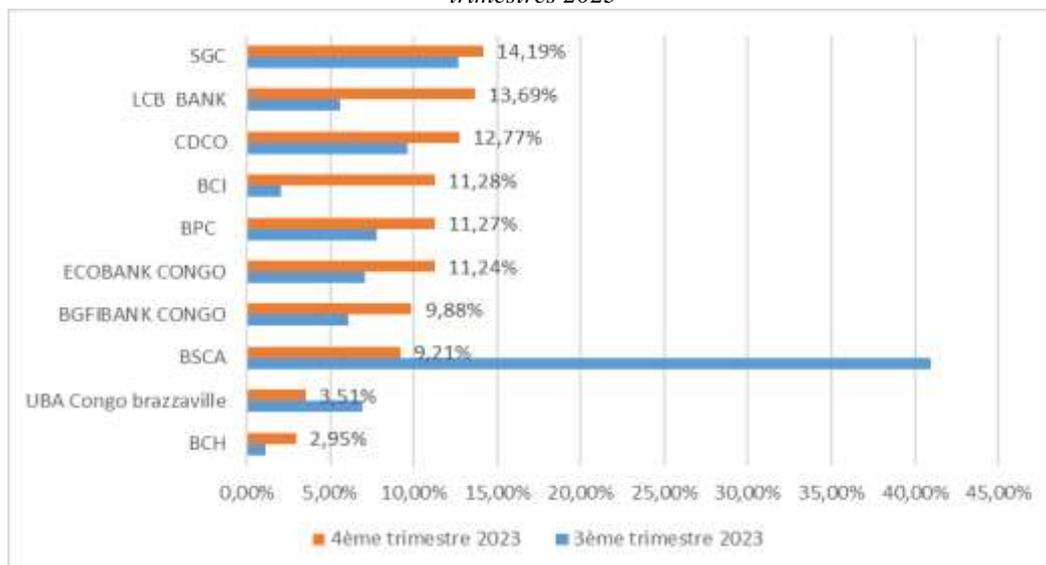
II- 3.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Congo

Les établissements de crédit installés au Congo ont accordé 19 723 nouveaux crédits au cours du quatrième trimestre 2023, contre 8 221 nouveaux crédits un an plus tôt et 11 773 nouveaux prêts au cours du troisième trimestre 2023.

En valeur, l'offre de crédit bancaire a progressé entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, à 255,3 milliards contre 210,5 milliards un an plus tôt, soit une hausse de 21,28 % en glissement annuel. Trimestriellement, les nouveaux crédits ont reculé par rapport au troisième trimestre 2023 où ils se sont élevés à 324,7 milliards, faisant ressortir une régression de 21,35 % en trois mois.

En termes de parts de marché, Société Générale a dominé le marché de crédit au cours du quatrième trimestre 2023 avec 14,19 % du volume total des crédits distribués, suivi de LCB Bank avec 13,69 %, CDCO, BCI, BPC et Ecobank ont occupé respectivement les rangs ci-après : troisième, quatrième, cinquième et sixième, avec respectivement 11,77 %, 11,28 %, 11,27 % et 11,24 % des parts de marché. Le reste des parts de marché est très fragmenté entre les autres banques comme le démontre le graphique ci-après :

Graphique 18 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit des banques du Congo entre les troisième et quatrième trimestres 2023



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

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

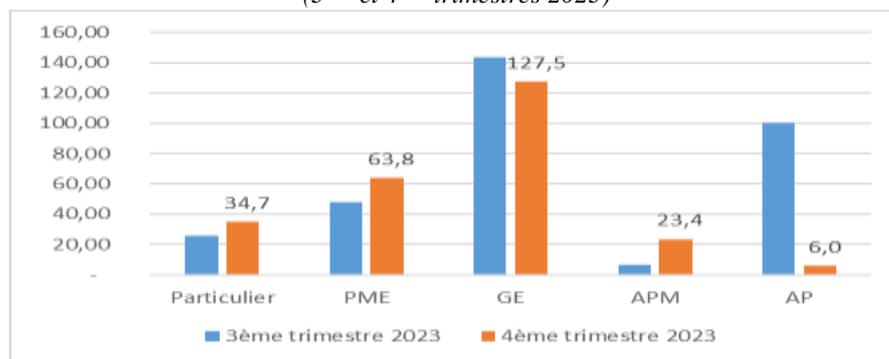
Comme aux précédents trimestres, les nouveaux crédits octroyés par le système bancaire du Congo au cours du quatrième 2023, ont majoritairement bénéficié aux GE et PME avec 74,92 % de l'offre globale, soit 191,3 milliards, contre 170,3 milliards un an auparavant et 192,0 milliards le trimestre précédent. Les PME ont reçu 63,8 milliards représentant 24,98 % de l'enveloppe globale, contre 14,7 milliards au quatrième trimestre 2022, et 48,2 milliards au trois mois auparavant. Quant aux GE, elles ont bénéficié de 127,5 milliards représentant 49,94 % de l'enveloppe globale contre 155,6 milliards au troisième trimestre 2022 et 143,9 milliards au troisième trimestre 2023.

Au cours de la période de référence, l'enveloppe des crédits accordés aux particuliers a progressé de 16,56 % en un an, à 34,7 milliards contre 29,7 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les crédits aux particuliers ont progressé de 35,83 %, soit 25,5 milliards.

Pour les autres personnes morales autres que les PME et les GE, le volume des crédits accordés par les établissements de crédit a doublé, passant de 10,0 milliards à 23,4 milliards entre les quatrième trimestres 2022 et 2023. En variation trimestrielle, le montant des concours du système bancaire aux autres personnes morales s'est accru.

Quant aux Administrations publiques et les collectivités locales, leur enveloppe a baissé à 6,0 milliards, contre 0,4 milliards au cours du troisième trimestre 2023 et 2,7 milliards un an auparavant. Il y a trois mois, les crédits accordés à cette catégorie de clients se sont élevés à 100,5 milliards.

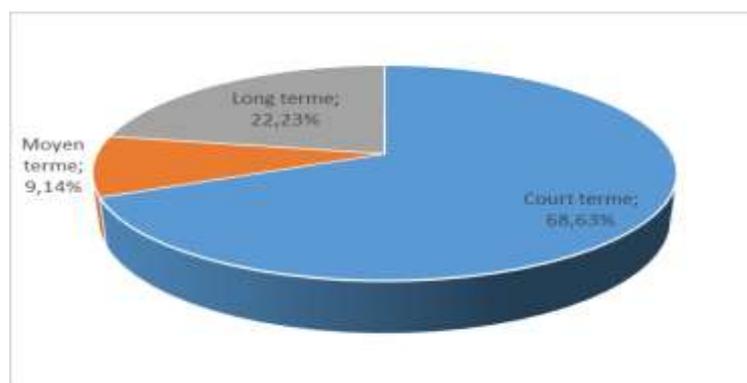
Graphique 19 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire (3^{ème} et 4^{ème} trimestres 2023)



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

Au cours du quatrième trimestre 2023, l'offre de crédit bancaire au Congo a été essentiellement de court terme, avec 68,63 % des crédits destinés au financement des besoins de trésorerie des entreprises et de la consommation des ménages. Les nouveaux concours bancaires à moyen terme ont représenté 9,14 %, contre 12,99 % le trimestre précédent. En revanche, l'offre de crédit à long terme a progressé à 22,23 % contre 7,19 % au troisième trimestre 2023, traduisant une transition progressive à l'investissement.

Graphique 20 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2023



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

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

Au cours du quatrième trimestre 2023, les taux débiteurs pratiqués par les banques congolaises ont progressé de 34 points de base en un an et de 105 points de base en trois mois, contre 9,90 % au quatrième trimestre 2022 et 9,20 % trois mois auparavant.

II-3-3.1. Structure des TEG du Congo

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

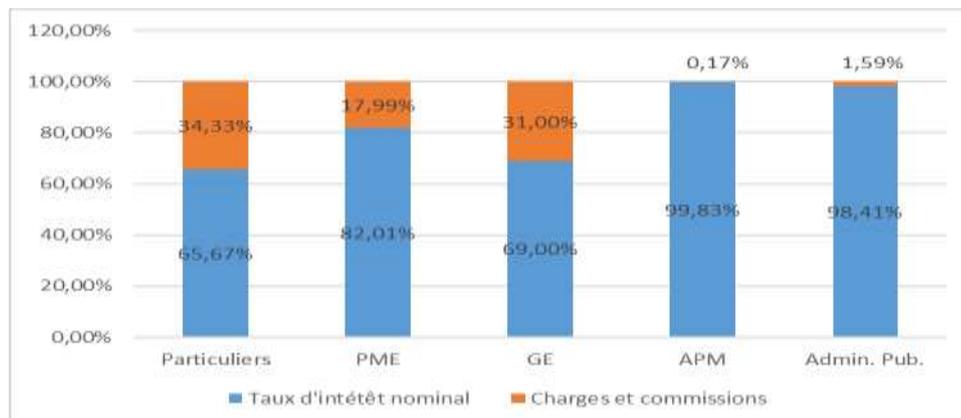
- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers au cours du quatrième trimestre 2023, ont reculé de 62 points de base à 14,68 %, contre 15,29 % au quatrième trimestre 2022. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont régressé de 186 points de base, après 16,54 % au troisième trimestre 2023 ;
- les TEG moyens des PME ont augmenté de 10,55 % entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, contre 8,62 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ils sont également en hausse de 142 points de base à 9,14 % ;

- les taux débiteurs moyens des GE ont progressé de 90 points base en un an, passant de 8,62 % à 9,52 % entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023. En variation trimestrielle, ces taux ont replié de 136 points de base ;
- les TEG moyens des autres personnes morales ont considérablement reculé entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, se situant à 7,27 % contre 13,31 % un an auparavant. En variation trimestrielle, ils ont également régressé (156 points de base), entre troisième et le quatrième trimestre 2023 ;
- les taux débiteurs moyens aux Administrations publiques et collectivités locales ont reculé entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, se situant à 8,45 % contre 12,80 % un an auparavant. Au trimestre précédent, ils se sont élevés à 4,98 %, soit une hausse de 347 points en trois mois.

II-3.4. Charges et commissions liées à la mise en place des prêts

Au cours du quatrième trimestre 2023, le poids du taux nominal moyen, quel que soit le type de bénéficiaire a été de 82,98 % des TEG moyens, tandis que les autres charges ont représenté en moyenne 17,02 %, traduisant une maîtrise progressive du montage des dossiers de crédit. Toutefois, les particuliers et les GE ont supporté des charges moyennes plus élevées, avec 34,33 % et 31,00 % respectivement. En revanche, les Administrations publiques, les autres personnes morales et les PME ont bénéficié des charges relativement faibles, soit 0,17 %, et 1,59 % comme le montre le graphique ci-dessous.

Graphique 21 : Poids du taux nominal dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Congo au cours du quatrième trimestre 2023



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

II-4. Gabon

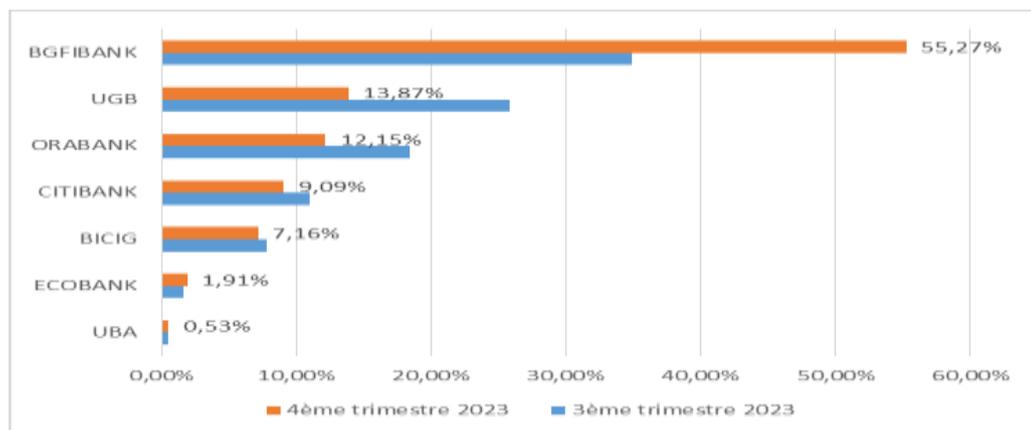
II-4.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Gabon

Au cours du quatrième trimestre 2023, les établissements de crédit en activité au Gabon ont mis en place 11 567 nouveaux crédits, dont 11 141 dossiers pour les banques et 426 dossiers pour l'unique établissement financier en exercice, contre 8 817 nouveaux crédits un an plus tôt et 10 319 dossiers au troisième trimestre 2023. En valeur, l'enveloppe globale des nouveaux crédits octroyés par le système bancaire gabonais a progressé de 77,58 % à 430,61 milliards contre 242,49 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2023 où ils s'élevaient à 359,16 milliards.

Les banques ont concentré l'essentiel de l'offre de crédit, avec 99,36 % du volume total des financements, contre 0,64 % des concours enregistrés par l'unique établissement financier en activité dans le pays.

BGIBANK banque a dominé le marché du crédit bancaire au cours du quatrième trimestre 2023, avec 55,27 % des parts de marché, suivi de quatre autres banques avec un écart de plus ou moins 2 % entre elles, soit 13,87 % pour UGB, 12,15 % pour ORABANK, 9,09 % pour CITIBANK et 7,16 % pour BICIG.

Graphique 22 : Parts de marché d'offre de crédit des banques du Gabon entre le troisième et quatrième trimestre 2023



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

II- 4.2. Dynamique de l'offre de crédit au Gabon par type de bénéficiaire

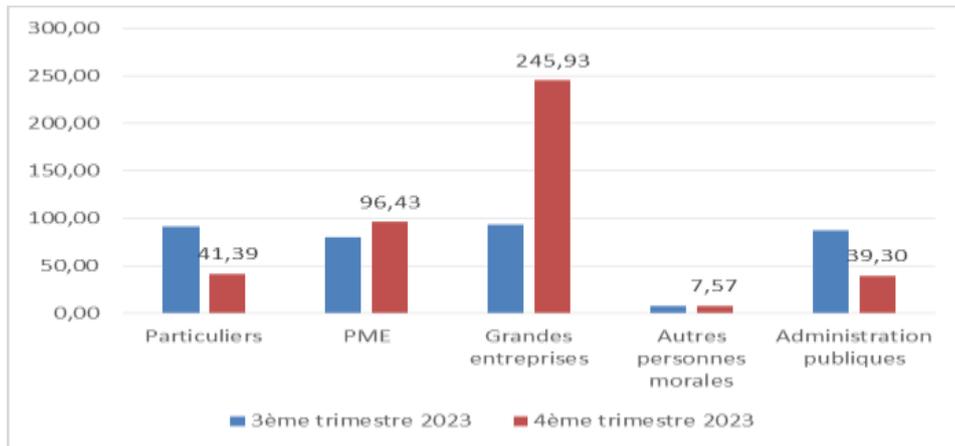
Par type de clientèle, les entreprises ont été les principaux bénéficiaires des nouveaux crédits octroyés au cours de la période sous revue avec 342,35 milliards représentant 79,50 % de l'offre globale contre 200,08 milliards un an auparavant, soit une hausse de 71,1 % en un an. Par rapport au troisième trimestre 2023, les crédits aux entreprises privées installées au Gabon ont explosé avec une augmentation de l'ordre de 237,90 %. Dans cette enveloppe servie aux entreprises, les GE ressortent avec 57,11 % de l'enveloppe globale soit 245,93 milliards et les PME avec 22,39 % à 96,43 milliards.

Les crédits aux particuliers se sont élevés à 41,39 milliards au cours du quatrième trimestre 2023 contre 37,75 milliards au quatrième trimestre 2022. Par rapport au troisième trimestre 2023, les concours des établissements de crédit aux ménages ont fortement reculé de 54,39 %, soit 49,35 milliards.

Les crédits aux autres personnes morales n'ont presque pas évolué entre le troisième et le quatrième trimestre 2023, s'établissant à 7,7 milliards entre les deux périodes. Cependant, sur un glissement annuel entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, ils ont plus que doublé, passant de 3,7 milliards en 2022 à 7,6 milliards en 2023.

Au cours du quatrième trimestre 2023, l'offre de crédits aux Administrations publiques a représenté 9,12 % de l'enveloppe globale, soit 39,3 milliards contre 1 milliard au troisième trimestre 2022. Comparée au troisième trimestre 2023, l'enveloppe aux Administrations publiques a régressé de 55 %. Trois mois plus tôt, elle s'élevait à 87,3 milliards.

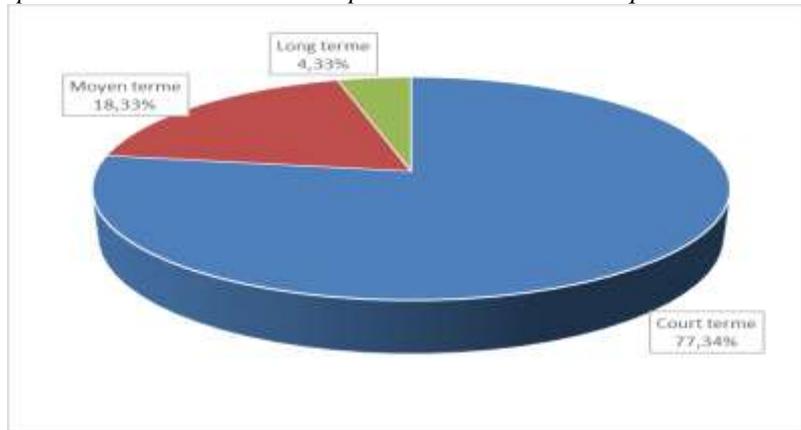
Graphique 23 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire au Gabon (3^{ème} et 4^{ème} trimestre 2023)



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

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, 77,34 % des prêts déclarés ont une maturité inférieure ou égale à 24 mois, soit 307,6 milliards, contre 320,1 milliards le trimestre précédent. Les crédits à moyen terme ont doublé sur la période passant de 9,67 % au troisième trimestre 2023 à 18,3 % au quatrième trimestre 2023. Cependant ceux à long terme, sont restés bas malgré une embellie de 1,20 % à 4,3 % entre le troisième et le quatrième trimestre 2023.

Graphique 24 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2023 au Gabon



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

II-4.2. Evolution des taux débiteurs pratiqués au Gabon

Entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, les TEG pratiqués par les banques du Gabon ont reculé de 367 points de base, s'établissant à 10,92 % contre 14,59 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, les taux débiteurs moyens ont reculé de 205 points de base. En revanche, les taux débiteurs pratiqués par l'établissement financier en activité ont régressé au cours de la même période à 27,34 % contre 32,20 % il y a un an. En variation trimestrielle, les TEG moyens consentis par l'établissement financier ont augmenté par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2023 (25,17 %).

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 :

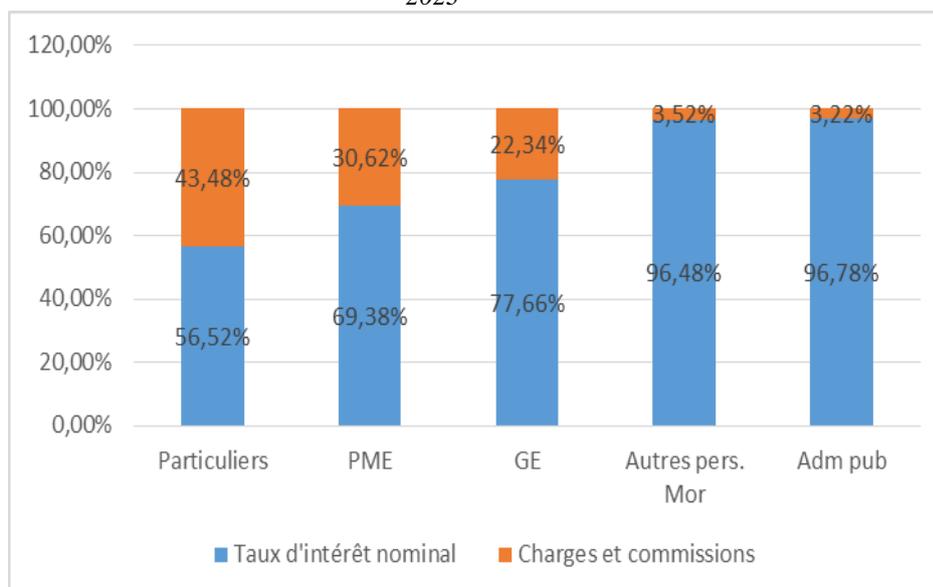
- les taux débiteurs moyens servis aux particuliers ont augmenté de 397 points de base en un an, se situant à 20,15 % au quatrième 2023, contre 16,18 % un an auparavant et 16,03 % le trimestre précédent, soit une hausse de 412 points de base en trois mois ;
- les TEG moyens des crédits servis aux PME ont également reculé, se situant à 9,67 % contre 10,89 % un an auparavant. En variation trimestrielle, on note une légère hausse entre le troisième et le quatrième trimestre 2023, soit 9,67 % contre 9,11 % ;
- les taux débiteurs moyens appliqués aux GE ont baissé de 482 points de base, à 10,25 % au quatrième trimestre 2023 contre 15,07 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ces taux ont augmenté de 43 points de base ;
- les TEG moyens des crédits aux autres personnes morales ont reculé en glissement annuel, se situant à 11,79 % au quatrième trimestre 2023, contre 16,98 % au quatrième trimestre 2022. En variation trimestrielle, ils ont augmenté de 282 points de base entre le troisième et la quatrième trimestre 2023 ;
- les taux débiteurs moyens pour les Administrations publiques et collectivités locales ont diminué au cours de la période de référence, s'élevant à 8,58 % contre 12,30 % il y a un an et 17,01 % le trimestre précédent.

Pour le seul établissement financier en activité dans le pays, les taux débiteurs moyens appliqués aux particuliers ont reculé, s'élevant à 29,36 % au quatrième trimestre 2023 contre 31,79 % il y a un an et 30,13 % au troisième trimestre 2023. De même, les taux moyens servis aux PME ont reculé, se situant à 30,75 % contre 33,28 %, un an auparavant et 34,98 %, le trimestre précédent. Les taux aux GE et aux autres personnes morales se sont établis respectivement à 34,39 % et 43,14 %, contre 31,29% et 43,35% un trimestre plutôt. Les Administrations publiques n'ont pas bénéficié de crédits au cours du quatrième trimestre 2023.

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

Au cours du quatrième 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 73,84 % des TEG moyens, tandis que les autres charges n'ont représenté en moyenne que 26,16 %. Les particuliers et les PME ont supporté des charges plus élevées par rapport à la moyenne avec 43,48 %, et 30,62 % respectivement. En revanche, les autres personnes morales, les administrations publiques et les GE ont bénéficié des charges relativement faibles sur la même période, à 3,52 % 3,22 % et 22,34 % respectivement.

Graphique 25 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire au Gabon au cours du quatrième trimestre 2023



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

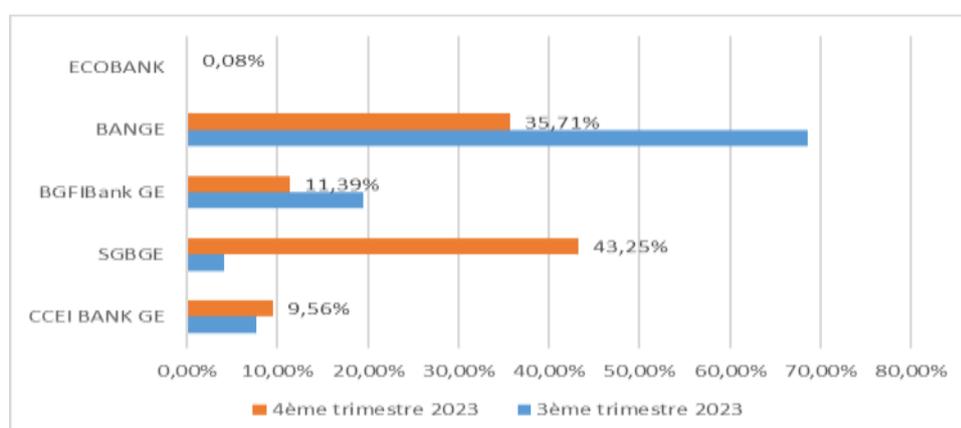
II-5. Guinée Equatoriale

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

Au cours du quatrième trimestre 2023, les banques implantées en Guinée Equatoriale ont accordé 4 217 nouveaux crédits, contre 6 403 crédits au quatrième trimestre 2022 et 10 920 au cours du 3^{ème} trimestre 2023. Ces nouveaux crédits sont en baisse de 34,14 % en glissement annuel. En valeur, les nouveaux prêts accordés au cours de la période sous revue ont progressé de 33,67 % en glissement annuel à 88,9 milliards contre 66,6 milliards, au quatrième trimestre 2022. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont progressé de 20,08 %.

Au quatrième trimestre 2023, l'offre de crédit bancaire est dominée par la SGBGE avec 43,25 % de part de marché, contre 68,65 % le trimestre précédent. BANGE est arrivée en deuxième position avec 35,71 % des parts de marché. Le reste de parts de marché est réparti entre CCEIBANK GE (9,56 %), BGEFIBANK GE (11,39 %) et ECOBANK GE (0,08 %).

Graphique 26 : Evolution des parts de marché d'offre de crédit des banques de la Guinée Equatoriale entre le troisième et le quatrième trimestre 2023



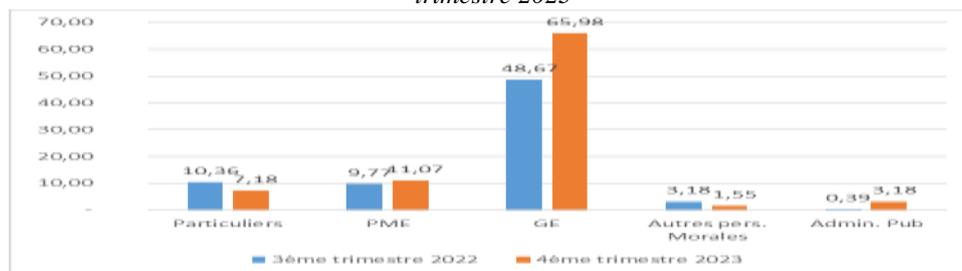
II- 5.2. Dynamique de l'offre de crédit en Guinée Equatoriale par type de bénéficiaire et par terme

A l'instar des périodes précédentes, les entreprises ont été les principaux bénéficiaires des nouveaux crédits. En effet, cette catégorie de clients a obtenu 86,60 % du montant total des crédits distribués, soit 77,1 milliards contre 54,2 milliards un an auparavant. Au troisième trimestre 2023, ces crédits se sont élevés à 50,2 milliards. Dans cette enveloppe, les PME ont reçu 11,1 milliards de crédits, contre 8,3 milliards au quatrième trimestre 2022, tandis que les GE ont obtenu 66,0 milliards, représentant 74,17 % de l'enveloppe globale, contre 45,9 milliards un an auparavant.

Les prêts accordés aux particuliers ont diminué, revenant à 7,2 milliards au quatrième trimestre 2023 contre 7,9 milliards un an plus tôt. Par contre, ils ont considérablement reculé entre les troisième et quatrième trimestres 2023, se situant à 16,8 milliards.

Au cours de la période sous revue, la part des crédits destinés aux autres personnes morales s'est située à 1,6 milliard contre 1,2 milliards un an plus tôt. Trimestriellement, les crédits aux autres personnes morales ont fortement diminué, il y a trois mois ils se situaient à 3,04 milliards. Quant aux Administrations publiques, leur enveloppe est restée stable entre les quatrième trimestres 2022 et 2023, à 3,2 milliards. Trimestriellement, cette enveloppe a connu une légère baisse, trois mois auparavant, elle se situait à 3,0 milliards.

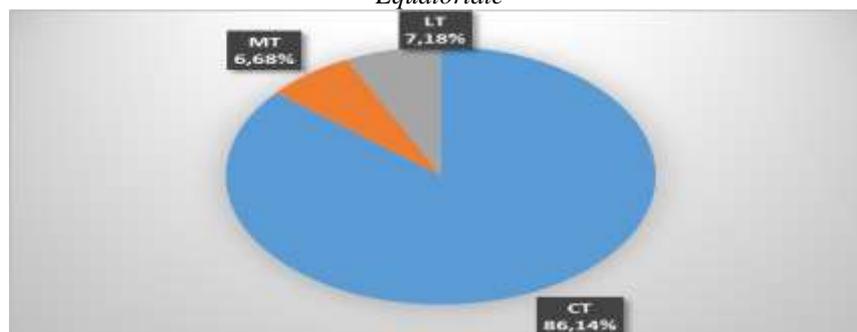
Graphique 27 : Evolution des financements bancaires par types de bénéficiaire entre le quatrième et le quatrième trimestre 2023



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

Les nouveaux crédits bancaires ont été essentiellement accordés sur des maturités de court terme, soit 86,14 % de l'offre globale. Toutefois, il convient de noter la régression des crédits d'investissements à moyen et long terme qui ont respectivement représenté 6,68 % et 7,18 %, contre 30,18 % et 26,26 % le trimestre précédent.

Graphique 28 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2023 en Guinée Equatoriale



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

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

Les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques ont connu une hausse, infléchissant ainsi la tendance baissière observée depuis le premier trimestre 2023. Au cours du quatrième trimestre 2023, ils ont progressé de 64 points de base à 17,95 % contre 17,30 % au quatrième trimestre 2022 et 12,25 % au 3^{ème} trimestre 2023. De manière globale, les TEG moyens par type de bénéficiaire ont évolué comme suit :

- les taux débiteurs moyens des particuliers ont augmenté de 61 points de base entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, s'établissant à 17,97 % contre 17,36 %. Le trimestre précédent, ces taux se sont élevés à 15,10 % ;
- les TEG moyens aux PME ont reculé de 215 points en un an, revenant à 17,96 % contre 20,11 % un an plus tôt. Entre le troisième et le quatrième trimestre 2023, les taux débiteurs des PME ont reculés de 141 points de base ;
- les taux débiteurs moyens servis aux GE ont progressé à 18,84 % contre 17,43 % un an plus tôt. Au cours du troisième trimestre 2023, ils se sont élevés à 10,88 % ;
- les TEG moyens des autres personnes morales ont progressé de 344 points de base en un an, se situant à 4,67 % au cours du quatrième trimestre 2023 contre 1,23 % un an plus tôt. Le trimestre précédent, ces taux ont été de 6,85 % ;
- les taux servis aux Administrations publiques et collectivités locales se sont situés à 5,75 % au quatrième trimestre 2023 contre 14,40 % enregistrés au cours du quatrième trimestre 2022. Au 3^{ème} trimestre 2023, ces taux étaient à 12,42 %.

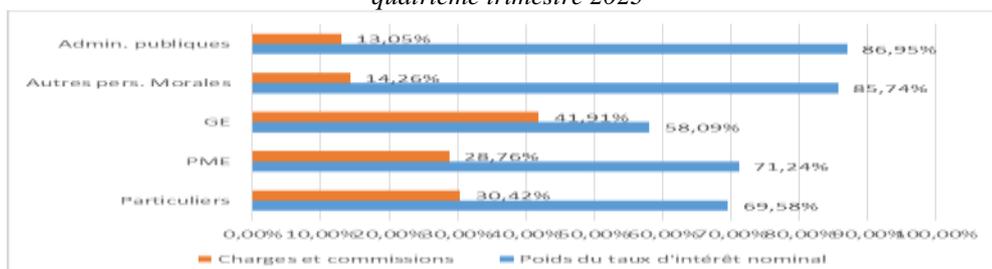
II-5-2.1. Structure des TEG de la Guinée Equatoriale

La structure par terme des taux débiteurs en Guinée Equatoriale au cours du quatrième 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 quatrième trimestre 2023, le taux d'intérêt nominal moyen, appliqué par les établissements de crédit en Guinée Equatoriale, pour tous les bénéficiaires, a représenté environ 74,32 % des TEG moyens, les autres charges s'élevant de 25,68 % en moyenne. Les particuliers, les PME et les GE ont supporté des charges supérieures à la moyenne avec respectivement 30,42 %, 28,76 % et 41,91 %. En revanche, les Administrations publiques et les autres personnes morales ont supporté les charges inférieures à la moyenne, avec respectivement 13,05 % et 14,26 %.

Graphique 29 : Poids du taux nominal dans le TEG des prêts par bénéficiaire en Guinée Equatoriale au cours du quatrième trimestre 2023



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

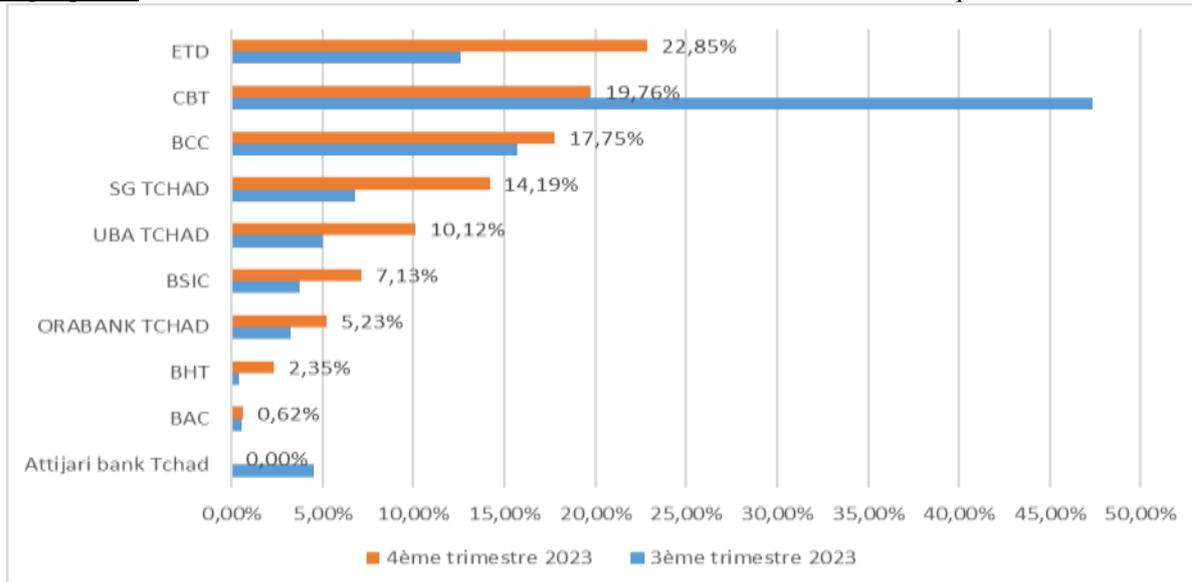
II-6. Tchad

II-6.1. Evolution des nouveaux engagements bancaires au Tchad

Au cours du quatrième trimestre 2023, les établissements de crédit en activité au Tchad ont mis en place 12 610 nouveaux crédits, contre 11 527 dossiers un an plus tôt et 15 542 dossiers au troisième trimestre 2023, soit une progression annuelle de 9,44 %. En valeur, l'enveloppe globale des nouveaux crédits octroyés par le système bancaire tchadien a progressé entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, à 155,2 milliards contre 133,8 milliards un an plus tôt. En variation trimestrielle, les nouveaux crédits ont reculé de 43,55 % par rapport au troisième trimestre 2023 où ils se sont élevés à 275,0 milliards.

Le marché du crédit bancaire au Tchad, au cours du quatrième trimestre 2023 a été très concurrentiel. Ecobank Tchad qui occupait le troisième rang au cours du troisième trimestre 2023, s'est placée en première position trois mois plus tard, avec 22,85 % des parts de marché, suivi de CBT (19,76 %), de BCC (17,75 %) et de Société Générale (14,19 %). Le reste de parts de marché est resté très fragmenté entre les autres banques au cours de période de référence. Toutefois, on observe que, contrairement au trimestre précédent, ATTIJARI Bank Tchad n'a pas eu d'activités au cours de la période de référence, comme l'illustre le graphique ci-après :

Graphique 30 : Evolution des Parts de marché de crédit au Tchad entre le troisième et le quatrième trimestre 2023



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

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

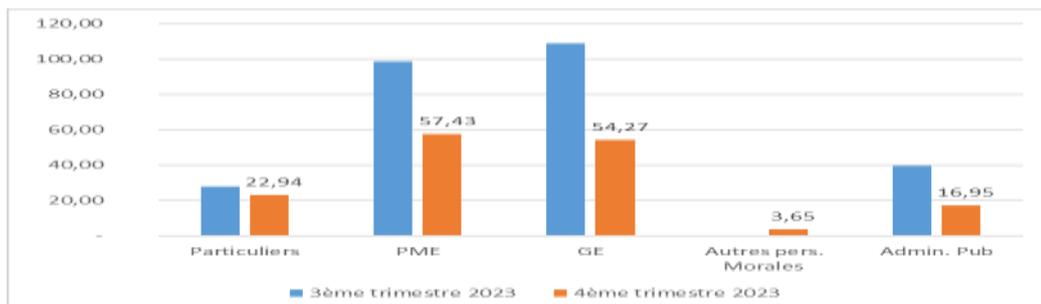
Il ressort de la répartition des crédits par type de bénéficiaire, que les entreprises ont été les principaux destinataires des nouveaux financements bancaires octroyés au cours du quatrième trimestre 2023, avec 71,95 % de l'enveloppe globale, soit 111,70 milliards (dont 57,4 milliards pour les PME et 54,3 milliards pour les GE), contre 77,1 milliards un an plus tôt et 207,6 milliards au cours du troisième trimestre 2023.

Les crédits aux particuliers ont reculé de 14,79 % entre les quatrièmes trimestre 2022 et 2023, à 22,9 milliards, contre 26,9 milliards un an auparavant. En variation trimestrielle,

les prêts consentis aux particuliers ont également reculé par rapport à leur niveau du troisième trimestre 2023, où ils ont atteint 27,9 milliards.

Les crédits accordés aux Administrations publiques ont représenté 10,92 % du total des crédits distribués au cours du quatrième trimestre 2023, soit 16,95 milliards contre 28,9 milliards un an plus tôt et 39,4 milliards le trimestre précédent. La part des crédits octroyés aux autres personnes morales bien que faible (2,35 %) est passée de 0,9 milliard à 3,7 milliards entre les quatrième trimestres 2022 et 2023. Trimestriellement, la part des crédits consentis aux autres personnes morales s'est accrue par rapport au troisième trimestre 2023 où elle s'est située à 0,2 milliard.

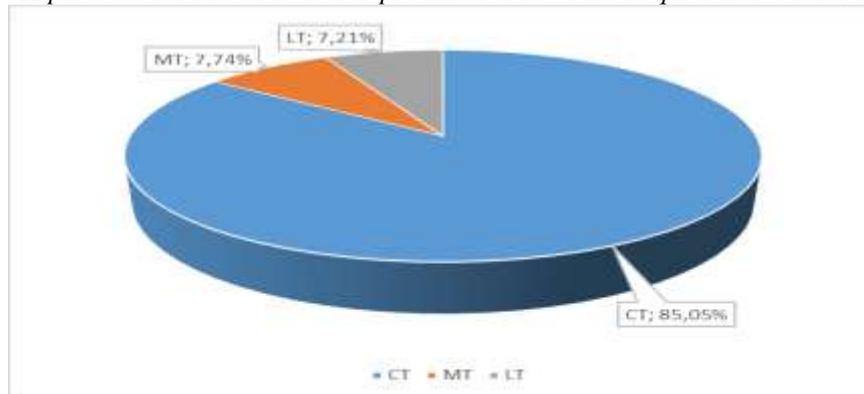
Graphique 31 : Evolution des financements bancaires par type de bénéficiaire entre le troisième et le quatrième trimestre 2023



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

Par maturité, les crédits accordés ont été essentiellement orientés sur le court terme, soit 85,05 % 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 7,74 % tandis que ceux à long terme se sont établis à 7,21 % au troisième trimestre 2023.

Graphique 32 : Répartition des nouveaux crédits par maturité au cours du quatrième trimestre 2023 au Tchad



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

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

Au cours du quatrième trimestre 2023, les taux débiteurs moyens pratiqués par les banques tchadiennes ont progressé de 100 points de base à 7,5 % en un an, contre 6,50 %. En variation trimestrielle, les TEG moyens ont également progressé à 230 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 globalement augmenté, passant de 16,46 % à 19,14 % entre les quatrième trimestres 2022 et 2023. En variation

trimestrielle, la hausse des TEG moyens est plus modérée (194 points de base) à 17,20 % enregistré au cours du troisième trimestre 2023 ;

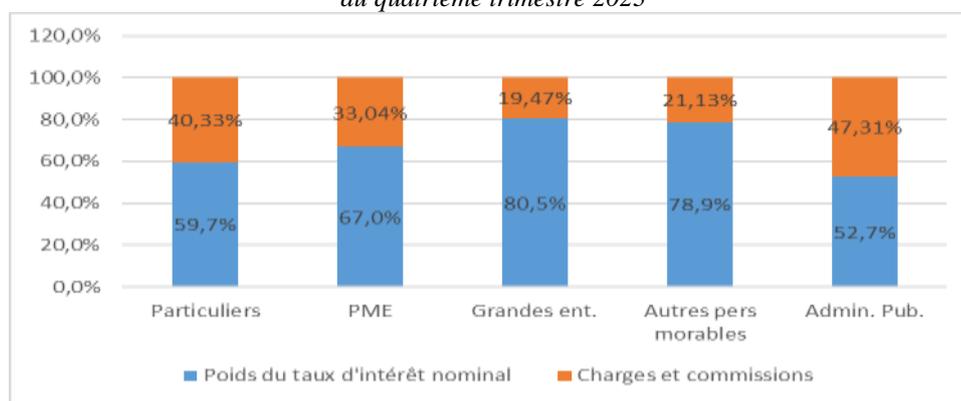
- les TEG moyens des PME ont augmenté de 174 points de base à 7,63 % contre 5,89 % au quatrième trimestre 2022. Trimestriellement les TEG moyens aux PME ont bondi de 352 points de base ;
- les taux aux GE ont légèrement progressé entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, s'élevant à 3,52 % contre 2,88 % un an auparavant, soit une hausse de 64 points de base en un an. Trimestriellement, la hausse des taux débiteurs a été moins forte, 8 points de base par rapport au troisième trimestre 2023 ;
- les TEG moyens des « autres personnes morales » ont progressé de 896 points de base à 13,67 % contre 4,71 % un an plus tôt. En variation trimestrielle, ces taux ont également progressé par rapport au troisième trimestre 2023 où ils se sont situés à 5,46 % ;
- entre les quatrièmes trimestres 2022 et 2023, les taux débiteurs moyens des Administrations publiques et collectivités locales ont augmenté de 101 points de base à 2,70 % contre 1,69 % un an auparavant. En revanche ils ont diminué de 156 points de base entre les troisième et quatrième trimestres 2023.

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 quatrième 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 67,74 % des TEG moyens, contre 32,26 % pour les autres charges. Les Administrations publiques et les particuliers ont supporté des charges supérieures à la moyenne, avec respectivement 47,31 % et 40,33 %. En revanche, les GE et les autres personnes morales ont bénéficié des charges relativement faibles. Le poids des charges de ces deux types de bénéficiaires a été de 19,47 % et de 21,13 % respectivement.

Graphique 33 : Poids du taux nominal et des autres charges dans les TEG des prêts par bénéficiaire au Tchad au cours du quatrième trimestre 2023



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

II- Annexes

Tableau 1 : Répartition des nouveaux crédits par type de bénéficiaires au cours du troisième trimestre 2023 (CEMAC)

(Montants en milliards FCFA)

	Particuliers	PME	Grandes entreprises	Autres pers. Morales	Administrations publiques	Total
Cameroun	158,09	304,90	1 248,79	3,47	3,73	1 718,98
RCA	5,14	11,33	21,12	0,01	3,92	41,52
Congo	34,65	63,79	127,54	23,43	5,98	255,38
Gabon	41,39	96,43	245,93	7,56	39,30	430,60
Guinée Equatoriale	7,18	11,07	65,98	1,55	3,18	88,97
Tchad	22,94	57,43	54,27	3,65	16,95	155,24
	269,39	544,95	1 763,63	39,67	73,06	2 690,70

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 FCFA)

PAYS		T4 2022	Part dans le total	T1 2023	Part dans le total	T4 2023	Part dans le total	T4 2023	Part dans le total	T4 2023	Part dans le total
Cameroun	Crédits amortissables	923,73	36,1%	882,85	36,0%	805,71	32,4%	838,33	34,2%	951,14	35,3%
	Découverts	282,75	11,0%	296,57	12,1%	334,46	13,5%	264,12	10,8%	386,21	14,4%
	Effets escomptés	79,27	3,1%	109,99	4,5%	147,34	5,9%	98,33	4,0%	92,03	3,4%
	Affacturages	8,67	0,3%	9,42	0,4%	8,00	0,3%	9,09	0,4%	8,90	0,3%
	Cautions	594,70	23,2%	302,44	12,3%	216,23	8,7%	180,73	7,4%	280,70	10,4%
	Total	1 889,12		1 601,26		1 511,73		1 390,61		1 718,98	
RCA	Crédits amortissables	15,95	0,6%	19,78	0,8%	26,24	1,1%	20,76	0,8%	26,24	1,0%
	Découverts	2,15	0,1%	3,38	0,1%	10,87	0,4%	1,47	0,1%	10,87	0,4%
	Effets escomptés	0,71	0,0%	0,52	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	1,15	0,0%	2,28	0,1%	4,40	0,2%	8,88	0,4%	4,40	0,2%
	Total	19,96		25,97		41,52		31,11		41,52	
Congo	Crédits amortissables	85,01	3,3%	83,45	3,4%	104,44	4,2%	94,85	3,9%	104,44	3,9%
	Découverts	115,84	4,5%	70,57	2,9%	140,06	5,6%	220,27	9,0%	140,06	5,2%
	Effets escomptés	0,08	0,0%	22,49	0,9%	0,12	0,0%	0,80	0,0%	0,12	0,0%
	Affacturages	-	0,0%	3,55	0,1%	1,30	0,1%	4,01	0,2%	1,30	0,0%
	Cautions	9,57	0,4%	12,18	0,5%	9,47	0,4%	4,80	0,2%	9,47	0,4%
	Total	210,50		192,25		255,38		324,73		255,38	
Gabon	Crédits amortissables	74,35	2,9%	113,48	4,6%	228,36	9,2%	185,75	7,6%	228,36	8,5%
	Découverts	134,61	5,3%	181,07	7,4%	162,53	6,5%	118,84	4,8%	162,53	6,0%
	Effets escomptés	11,21	0,4%	8,34	0,3%	14,25	0,6%	15,66	0,6%	14,25	0,5%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	21,83	0,9%	39,95	1,6%	25,48	1,0%	38,92	1,6%	25,48	0,9%
	Total	242,00		342,84		430,61		359,16		430,61	
Guinée Equatoriale	Crédits amortissables	21,26	0,8%	7,80	0,3%	27,43	1,1%	54,27	2,2%	27,43	1,0%
	Découverts	43,91	1,7%	100,34	4,1%	61,49	2,5%	19,50	0,8%	61,49	2,3%
	Effets escomptés	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Affacturages	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
	Cautions	1,39	0,1%	2,91	0,1%	0,04	0,0%	0,31	0,0%	0,04	0,0%
	Total	66,56		111,05		88,97		74,08		88,97	
Tchad	Crédits amortissables	35,34	1,4%	37,12	1,5%	41,80	1,7%	58,01	2,4%	41,80	1,6%
	Découverts	6,48	0,3%	7,51	0,3%	12,53	0,5%	22,16	0,9%	12,53	0,5%
	Effets escomptés	10,93	0,4%	8,78	0,4%	16,39	0,7%	7,39	0,3%	16,39	0,6%
	Affacturages	10,25	0,4%	41,99	1,7%	19,45	0,8%	21,55	0,9%	19,45	0,7%
	Cautions	70,77	2,8%	83,00	3,4%	65,07	2,6%	165,92	6,8%	65,07	2,4%
	Total	133,77		178,40		155,24		275,02		155,24	
CEMAC	Crédits amortissables	1 155,64	45,1%	1 144,48	46,7%	1 233,98	49,7%	1 251,97	51,0%	1 379,41	51,3%
	Découverts	585,74	22,9%	659,44	26,9%	721,94	29,1%	646,35	26,3%	773,69	28,8%
	Effets escomptés	102,19	4,0%	150,12	6,1%	178,09	7,2%	122,19	5,0%	122,79	4,6%
	Affacturages	18,93	0,7%	54,95	2,2%	28,74	1,2%	34,64	1,4%	29,65	1,1%
	Cautions	699,41	27,3%	442,77	18,1%	320,70	12,9%	399,56	16,3%	385,17	14,3%
	Total	2 561,90		2 451,76		2 483,46		2 454,72		2 690,71	

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	4 ^{ème} trimestre 2022	1 ^{er} trimestre 2023	2 ^{ème} trimestre 2023	3 ^{ème} trimestre 2023	4 ^{ème} trimestre 2023
Banques	8,37%	10,70%	9,43%	9,69%	9,25%
Cameroun	7,13%	8,00%	8,97%	8,91%	8,36%
Centrafrique	13,22%	13,38%	16,39%	11,00%	10,99%
Congo	9,90%	9,41%	10,17%	9,20%	10,25%
Gabon	14,62%	10,90%	12,65%	12,97%	10,92%
Guinée Equatoriale	17,30%	10,94%	13,17%	12,25%	17,95%
Tchad	6,50%	6,27%	5,66%	5,19%	7,50%
Etablissements financiers	19,13%	16,99%	17,37%	22,66%	20,10%
Cameroun	17,96%	12,55%	16,60%	19,05%	18,44%
Gabon	31,20%	9,62%	23,08%	25,17%	27,34%
Système bancaire	8,46%	8,72%	9,50%	9,77%	9,33%
TIAO	4,00	4,50	5,00	5,00	5,00

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	232 589 099 865	10,48%	15,73%	250 854 909 462	10,00%	14,29%	331 121 715 690	10,32%	16,87%	336 226 066 372	10,98%	17,62%	264 815 998 671	10,83%	16,16%
Crédits à la consommation, autre que découverts	38 456 722 371	9,06%	18,49%	22 054 924 467	10,09%	18,53%	75 237 406 537	12,03%	20,14%	71 255 063 088	10,51%	16,89%	43 729 669 378	10,42%	22,60%
Découverts	30 858 888 652	15,13%	19,28%	33 971 765 950	14,36%	18,18%	32 600 361 508	15,17%	19,14%	72 015 933 003	13,66%	17,29%	34 579 187 527	14,84%	18,75%
Effets escomptés	105 651 968	11,32%	20,35%	56 053 836	13,00%	27,28%	217 460 000	13,03%	27,07%	200 752 725	12,19%	23,14%	195 973 386	13,00%	25,69%
Affacturages	1 500 000	0,00%	26,01%	-	0,00%	0,00%	10 500 000	0,00%	9,57%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	126 536 451 459	10,10%	14,92%	160 004 719 863	9,30%	13,31%	177 983 240 113	8,82%	16,09%	149 331 102 937	10,09%	19,68%	152 614 754 092	10,10%	14,26%
Crédits à long terme	15 809 173 893	10,14%	13,87%	14 165 243 442	10,40%	14,39%	25 067 130 838	10,15%	13,13%	21 661 548 886	10,69%	13,71%	17 313 156 638	10,98%	14,62%
Crédits immobiliers	15 556 001 461	10,11%	13,46%	15 162 155 336	9,94%	13,12%	16 700 279 564	10,78%	14,06%	17 279 672 646	11,07%	12,40%	15 094 038 737	10,82%	13,53%
Crédit-bail	127 256 813	8,34%	19,48%	495 636 279	7,00%	24,98%	144 863 555	10,07%	26,27%	270 478 991	12,48%	21,91%	117 190 776	6,00%	17,92%
Cautions	5 137 453 248	4,66%	6,22%	4 944 410 289	1,82%	2,38%	3 160 473 575	2,38%	2,88%	4 211 514 096	5,29%	3,24%	1 172 028 137	1,99%	2,24%
Petites et Moyennes Entreprises	423 259 729 418	7,15%	10,07%	563 690 179 012	6,70%	9,69%	430 429 155 702	6,87%	9,96%	498 495 917 981	6,60%	8,73%	530 799 256 579	8,05%	11,04%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	118 445 018 494	9,38%	13,31%	148 269 668 327	9,19%	13,64%	110 687 137 939	9,68%	14,89%	156 943 712 448	8,55%	10,04%	160 865 943 573	9,07%	13,13%
Découverts	93 480 009 643	10,08%	12,50%	98 422 174 835	10,29%	12,60%	78 068 674 897	10,01%	12,08%	82 010 523 362	9,70%	13,52%	147 460 677 414	10,52%	12,19%
Effets escomptés	29 657 193 073	8,68%	10,78%	59 017 272 809	6,15%	7,39%	48 666 184 338	9,18%	11,46%	35 227 611 367	8,90%	14,61%	43 989 109 850	9,18%	12,23%
Affacturages	13 520 170 344	0,00%	6,43%	23 014 737 223	0,00%	8,90%	14 896 670 361	0,00%	11,83%	18 670 757 228	0,00%	10,08%	15 464 725 472	0,00%	7,04%
Crédits à moyen terme	40 014 322 572	8,29%	10,94%	36 040 294 907	8,81%	11,61%	29 805 186 673	9,24%	12,25%	54 995 321 931	8,20%	7,01%	57 841 208 703	8,66%	11,15%
Crédits à long terme	5 437 209 838	6,90%	8,42%	23 795 293 177	10,84%	13,73%	4 140 457 600	7,96%	9,31%	3 471 061 915	7,09%	8,83%	6 813 858 700	6,04%	7,94%
Crédit-bail	12 167 658 493	11,01%	29,49%	15 892 702 668	10,71%	27,21%	9 395 805 271	11,74%	27,98%	13 214 674 055	11,04%	20,34%	14 283 537 670	10,66%	26,62%
Cautions	110 538 146 961	1,93%	2,44%	159 238 035 066	1,85%	2,40%	134 769 038 623	1,75%	2,19%	133 962 255 175	1,62%	2,09%	84 080 195 197	1,94%	2,69%
Grandes Entreprises	1 821 310 949 661	4,78%	6,93%	1 505 101 127 041	5,42%	6,84%	1 452 177 687 998	5,67%	7,75%	1 348 070 520 374	5,63%	8,14%	1 762 505 775 248	7,38%	7,80%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	538 155 129 056	5,85%	10,26%	474 918 491 797	5,52%	7,49%	496 954 769 081	5,72%	9,28%	483 979 097 146	5,88%	8,42%	677 231 426 571	9,52%	7,91%
Découverts	451 075 608 317	7,92%	9,46%	495 422 151 665	7,56%	8,94%	401 635 737 424	8,02%	9,28%	386 010 877 292	7,62%	9,88%	551 328 384 664	8,56%	10,40%
Effets escomptés	69 303 911 058	6,24%	7,46%	91 034 218 896	5,98%	7,17%	124 040 861 059	5,77%	7,16%	86 602 747 863	6,05%	10,28%	78 302 554 309	5,97%	7,38%
Affacturages	5 240 602 445	0,00%	6,72%	10 766 922 717	0,00%	7,89%	7 990 161 433	0,00%	8,00%	7 386 591 675	0,00%	4,53%	11 016 527 687	0,00%	4,49%
Crédits à moyen terme	169 859 800 148	7,28%	8,91%	152 189 129 608	5,89%	7,19%	158 904 452 708	6,94%	9,09%	114 010 969 133	6,72%	9,98%	88 769 465 833	7,37%	9,59%
Crédits à long terme	29 680 998 947	6,86%	7,53%	7 416 745 396	8,45%	11,37%	14 149 105 782	7,53%	8,93%	36 033 055 683	7,89%	18,51%	68 749 791 371	6,59%	11,69%
Crédit-bail	2 703 787 254	7,33%	19,97%	4 191 227 931	8,52%	24,61%	1 488 166 082	9,55%	22,74%	2 339 927 038	6,68%	14,46%	2 899 230 469	7,65%	24,37%
Cautions	555 291 112 436	0,16%	0,90%	269 162 239 031	0,90%	1,06%	247 014 434 429	0,90%	1,07%	231 707 254 544	0,95%	1,42%	284 208 394 344	0,86%	1,05%
Autres personnes morales	18 246 993 954	7,03%	9,57%	15 895 933 435	7,55%	9,34%	81 220 922 684	6,44%	7,88%	18 923 890 423	7,23%	6,87%	39 671 424 298	7,83%	8,42%
Crédits à la consommation, autre que découverts	2 118 226 095	7,25%	11,64%	1 166 022 678	9,59%	14,52%	1 300 205 349	5,15%	3,19%	8 886 366 780	6,61%	8,19%	873 972 880	7,21%	11,48%
Découverts	5 150 624 250	13,58%	14,91%	2 458 631 949	12,01%	12,66%	73 366 308 560	6,53%	7,98%	4 808 434 388	10,50%	11,08%	31 192 741 908	8,49%	8,85%
Effets escomptés	3 127 815 546	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	90 000 000	11,67%	12,91%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	6 755 400	0,00%	8,89%	1 901 353 025	0,00%	10,52%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	5 520 000 000	7,03%	12,25%	10 030 000 000	7,51%	9,52%	3 716 897 972	9,84%	12,30%	100 000 000	10,00%	0,00%	4 361 600 000	8,91%	10,85%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	4 063 300 000	6,00%	0,00%	2 906 957 216	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%	140 000 000	0,71%	2,21%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	62 054 507	0,00%	0,00%
Cautions	2 330 328 063	1,80%	2,36%	2 094 523 408	1,83%	2,20%	846 157 778	2,21%	2,30%	1 065 789 255	2,06%	3,63%	274 277 787	1,86%	1,88%
Administrations publiques	46 336 731 673	4,31%	4,61%	92 161 883 513	7,19%	7,67%	89 087 128 108	7,08%	7,99%	237 049 511 642	4,82%	9,48%	73 058 850 966	6,08%	6,70%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	2 207 184 960	9,32%	11,26%	13 730 232 990	7,06%	7,50%	62 374 976 792	8,01%	8,14%	96 085 383 051	5,93%	16,39%	33 806 045 678	7,17%	7,77%
Découverts	5 575 491 670	12,85%	13,61%	39 169 142 000	12,07%	12,62%	5 301 208 837	8,43%	10,14%	101 518 470 031	5,09%	5,15%	9 125 874 648	9,97%	10,25%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	15 000 000	11,00%	13,02%	-	0,00%	0,00%	155 000 000	11,00%	0,00%	300 000 000	0,00%	0,00%
Affacturages	163 653 579	0,00%	14,86%	21 170 377 070	0,00%	9,52%	5 241 992 950	0,00%	9,39%	8 486 131 381	0,00%	10,37%	650 643 000	0,00%	13,91%
Crédits à moyen terme	10 230 000 000	7,08%	7,22%	10 750 000 000	7,88%	9,36%	10 185 682 161	5,90%	6,90%	2 190 000 000	9,13%	9,38%	10 035 000 000	9,75%	10,84%
Crédits à long terme	2 052 052 000	6,75%	6,75%	-	0,00%	0,00%	2 965 647 088	7,22%	8,52%	-	0,00%	0,00%	3 704 707 977	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	26 108 349 464	0,82%	0,97%	7 327 131 453	1,08%	1,25%	3 017 620 280	1,49%	1,75%	28 614 527 179	1,23%	1,46%	15 436 579 663	0,86%	1,01%
TOTAL GENERAL	2 541 743 504 571	5,70%	8,24%	2 427 704 032 463	6,27%	8,32%	2 384 036 610 182	6,61%	9,43%	2 438 765 906 792	6,50%	9,69%	2 670 851 305 762	7,83%	9,25%
Crédits amortissables & découverts	1 842 338 114 399	7,68%	10,92%	1 984 937 693 216	7,39%	9,92%	1 995 228 885 497	7,66%	10,99%	2 039 204 566 543	7,53%	11,26%	2 285 679 830 634	8,96%	10,57%
Engagements par signature	699 405 390 172	0,50%	1,19%	442 766 339 247	1,26%	1,56%	388 807 724 685	1,21%	1,48%	399 561 340 249	1,24%	1,67%	385 171 475 128	1,10%	1,41%

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	5 388 568 347	11,82%	21,07%	8 938 969 109	10,62%	16,16%	5 294 665 313	12,07%	18,15%	5 117 031 716	11,93%	21,06%	4 574 193 791	12,80%	21,52%
Crédits à la consommation, autre que découverts	1 090 087 645	17,00%	30,79%	831 245 296	17,46%	29,47%	1 905 071 619	13,57%	18,37%	944 531 933	15,60%	33,63%	990 249 775	15,75%	31,53%
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	1 859 937 337	17,67%	28,00%	3 080 795 219	18,09%	27,49%	1 264 940 539	19,06%	28,12%	1 941 959 241	16,37%	26,02%	1 874 686 328	17,30%	27,14%
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	2 438 543 365	5,05%	11,44%	5 002 190 649	4,88%	6,92%	1 785 190 969	4,70%	6,83%	1 841 705 686	4,40%	6,70%	1 498 373 661	4,98%	6,71%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	24 737 945	10,75%	24,50%	339 462 186	16,35%	39,25%	388 834 856	16,47%	33,80%	210 884 027	14,42%	29,68%
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	11 678 589 409	14,72%	21,34%	19 131 875 832	13,64%	19,73%	12 612 161 960	14,00%	20,71%	9 140 363 685	14,78%	23,41%	14 149 376 321	14,36%	19,97%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	2 562 067 992	15,78%	22,51%	3 142 897 178	14,96%	21,00%	1 847 367 751	15,42%	20,55%	2 435 769 330	15,24%	23,27%	4 569 508 471	15,41%	19,62%
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	3 648 973 739	14,32%	17,12%	3 541 341 936	14,48%	20,02%	2 118 708 912	13,92%	15,73%	1 080 819 999	15,73%	19,30%	4 327 136 052	13,39%	16,43%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	735 108 877	0,00%	0,00%	235 108 877	5,87%	7,89%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	5 467 547 678	14,49%	23,60%	11 712 527 841	13,88%	20,53%	8 410 976 420	13,93%	22,36%	5 623 774 356	14,40%	24,25%	5 252 731 798	14,24%	23,20%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	1 795 215 228	10,70%	12,64%	3 388 709 885	12,25%	14,46%	983 554 830	12,46%	14,41%	1 644 179 735	11,98%	22,75%	1 123 247 293	10,89%	15,78%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	89 023 729	14,37%	16,82%	180 699 347	17,36%	23,03%	42 930 000	13,12%	15,14%	-	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	163 440 000	16,05%	27,40%	1 250 000 012	12,16%	13,11%	250 000 000	10,73%	10,82%	-	0,00%	0,00%	410 000 001	11,08%	11,36%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	188 175 475	5,87%	7,84%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	1 542 751 499	9,92%	10,84%	1 958 010 526	11,83%	14,54%	690 624 830	13,05%	15,66%	1 456 004 260	12,76%	24,68%	713 247 292	10,78%	18,32%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales	196 719 078	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	60 504 201	15,64%	43,35%	11 344 538	15,00%	43,14%
Crédits à la consommation, autre que découverts	175 000 000	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%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	21 719 078	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	60 504 201	15,64%	43,35%	11 344 538	15,00%	43,14%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques	1 500 000 000	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	2 500 000 000	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	1 500 000 000	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%	2 500 000 000	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	20 559 092 062	12,39%	18,75%	31 459 554 826	12,63%	18,15%	21 390 382 103	11,81%	17,37%	15 962 079 337	13,58%	22,66%	19 858 161 943	13,80%	20,10%
Crédits amortissables & découverts	20 559 092 062	12,39%	18,75%	31 459 554 826	12,63%	18,15%	21 390 382 103	11,81%	17,37%	15 962 079 337	13,58%	22,66%	19 858 161 943	13,80%	20,10%
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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	128 219 212 748	10,82%	15,40%	153 295 294 321	9,57%	13,33%	193 494 204 396	9,51%	16,62%	170 248 679 171	10,39%	14,98%	154 935 202 472	10,75%	14,89%
Crédits à la consommation, autre que découverts	13 366 542 922	10,13%	18,50%	11 725 301 326	8,86%	15,71%	26 217 046 258	9,71%	16,43%	39 956 253 403	9,98%	17,27%	18 271 057 583	9,92%	16,96%
Découverts	24 248 956 263	15,88%	19,95%	25 700 699 301	15,36%	19,19%	26 522 638 003	15,71%	19,60%	17 483 271 712	15,74%	20,20%	26 238 450 925	15,71%	19,96%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	80 905 262 095	9,43%	13,73%	102 793 924 004	8,11%	11,58%	121 546 566 431	8,09%	16,66%	90 567 459 825	9,54%	13,48%	96 427 422 570	9,53%	13,32%
Crédits à long terme	355 625 095	8,20%	10,78%	576 343 023	10,90%	13,50%	2 144 535 000	9,13%	11,80%	2 624 613 000	10,77%	13,33%	-	-	-
Crédits immobiliers	9 041 523 442	10,95%	13,87%	12 035 926 922	10,35%	12,88%	13 896 873 095	11,35%	14,63%	16 574 786 015	11,12%	13,68%	13 533 363 250	11,15%	13,80%
Crédit-bail	127 256 813	8,34%	19,48%	404 132 077	8,59%	30,63%	84 947 589	9,58%	28,10%	113 000 000	14,50%	28,34%	117 190 776	6,00%	17,92%
Cautions	174 046 118	2,90%	2,53%	58 967 668	1,79%	2,14%	3 081 598 020	2,35%	2,83%	2 929 295 216	6,06%	7,32%	347 717 368	1,77%	2,11%
Petites et Moyennes Entreprises	307 974 777 432	7,43%	10,35%	364 457 723 021	7,12%	9,95%	233 739 108 289	8,21%	11,38%	265 558 023 761	8,12%	12,24%	291 855 845 518	8,79%	11,96%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	94 606 117 969	10,30%	13,70%	113 971 117 627	9,30%	12,83%	76 601 079 286	9,99%	13,57%	108 963 904 660	9,82%	15,63%	116 309 478 853	10,12%	13,52%
Découverts	63 920 899 425	9,57%	12,01%	51 288 666 492	9,54%	11,95%	54 394 565 037	9,24%	11,38%	38 293 536 554	9,24%	11,66%	62 449 589 237	10,62%	13,21%
Effets escomptés	14 218 186 540	8,08%	9,73%	23 910 348 421	8,13%	9,75%	29 625 484 918	8,41%	10,12%	20 109 618 387	8,95%	10,85%	19 723 819 826	9,11%	11,05%
Affecturages	4 569 178 377	11,26%	11,26%	5 456 551 020	12,20%	12,20%	4 806 373 769	23,98%	23,98%	3 665 229 029	13,97%	13,97%	3 745 314 422	9,20%	9,20%
Crédits à moyen terme	32 376 352 146	8,06%	10,45%	31 284 954 744	8,40%	11,16%	19 371 788 192	9,40%	12,44%	41 711 759 150	7,99%	10,78%	33 221 685 457	8,90%	11,58%
Crédits à long terme	4 084 614 442	7,06%	8,42%	16 510 184 110	11,38%	14,49%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	12 167 658 493	11,01%	29,49%	15 892 702 668	10,71%	27,21%	9 194 614 514	11,74%	27,98%	11 927 545 344	11,32%	26,64%	14 283 537 670	10,66%	26,62%
Cautions	82 031 770 040	2,00%	2,47%	106 143 197 939	1,79%	2,18%	39 745 202 573	1,84%	2,21%	40 886 430 637	1,31%	1,57%	42 122 420 053	1,53%	1,83%
Grandes Entreprises	1 419 407 088 380	3,98%	5,52%	1 048 294 615 668	4,82%	6,06%	1 065 567 777 892	5,28%	7,05%	942 469 459 938	5,38%	6,87%	1 247 902 701 567	6,05%	7,98%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	483 407 326 189	5,69%	8,05%	405 020 187 883	5,32%	6,84%	436 738 719 860	5,64%	8,22%	447 693 644 390	5,80%	7,51%	579 921 382 277	7,35%	10,12%
Découverts	194 021 069 378	6,77%	8,15%	219 378 394 740	6,47%	7,76%	253 157 836 519	7,02%	8,48%	208 177 898 883	7,09%	8,64%	296 396 719 515	7,58%	9,16%
Effets escomptés	65 049 018 402	6,06%	7,26%	86 074 965 005	5,80%	6,95%	117 710 524 773	5,63%	6,73%	78 222 359 877	5,87%	7,03%	72 307 287 347	5,82%	7,05%
Affecturages	4 102 402 445	7,71%	7,71%	3 958 905 307	9,76%	9,76%	3 190 161 433	8,14%	9,62%	5 325 281 331	8,77%	8,77%	2 638 749 245	13,49%	13,49%
Crédits à moyen terme	133 130 870 189	7,33%	8,92%	130 933 645 019	5,67%	6,96%	70 153 144 946	6,81%	9,62%	63 044 032 097	6,16%	8,68%	55 536 429 567	7,15%	9,65%
Crédits à long terme	24 500 000 000	7,22%	7,83%	2 500 000 000	5,00%	6,22%	9 746 875 884	6,65%	7,31%	747 923 683	6,00%	7,36%	-	-	-
Crédit-bail	2 703 787 254	7,33%	19,97%	4 191 227 931	8,52%	24,61%	1 488 166 082	9,55%	22,74%	2 339 927 038	6,68%	18,51%	2 899 230 469	7,65%	24,37%
Cautions	512 492 614 523	0,04%	0,82%	196 237 289 783	0,88%	1,06%	173 382 348 395	0,84%	1,01%	136 918 392 639	0,76%	0,91%	238 202 903 147	0,77%	0,92%
Autres personnes morales	2 366 336 095	7,38%	11,64%	864 087 225	9,05%	12,62%	115 358 000	12,75%	12,80%	371 295 810	10,54%	14,18%	3 467 341 822	8,24%	10,96%
Crédits à la consommation, autre que découverts	2 116 336 095	7,25%	11,63%	775 022 679	8,44%	12,02%	10 000 000	14,50%	13,17%	143 866 780	10,88%	15,49%	863 792 880	7,29%	11,62%
Découverts	250 000 000	8,50%	11,68%	86 054 546	14,84%	18,48%	87 500 000	14,74%	14,86%	127 429 030	10,59%	13,63%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000 000	10,00%	12,98%	2 516 600 000	8,49%	10,30%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 054 507	14,50%	32,37%
Cautions	-	-	-	3 010 000	0,50%	0,60%	17 858 000	2,00%	2,50%	24 894 435	0,69%	0,82%	24 894 435	0,69%	0,82%
Administrations publiques	12 447 427 874	7,53%	7,99%	1 820 707 390	9,56%	11,45%	676 185 629	11,38%	13,92%	304 824 031	12,28%	14,81%	3 730 065 860	8,01%	10,74%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	2 136 121 518	9,46%	11,21%	1 702 707 390	9,61%	11,48%	374 976 792	11,06%	13,17%	271 400 000	12,02%	14,49%	2 566 827 821	8,10%	11,30%
Découverts	311 306 356	11,34%	14,04%	118 000 000	8,80%	11,08%	301 208 837	11,77%	14,86%	33 424 031	14,37%	17,42%	1 125 761 308	7,77%	9,38%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	10 000 000 000	7,00%	7,11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 000 000	10,00%	13,44%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 476 731	1,00%	1,19%
TOTAL GENERAL	1 870 414 842 529	5,05%	7,01%	1 568 732 427 625	5,83%	7,68%	1 493 592 634 206	6,29%	8,97%	1 378 952 282 711	6,53%	8,91%	1 701 891 157 239	6,96%	9,30%
Crédits amortissables & découverts	1 275 716 411 848	7,25%	9,79%	1 266 289 962 235	6,89%	9,17%	1 277 365 627 218	7,13%	10,27%	1 198 218 164 219	7,32%	10,08%	1 421 190 745 505	8,12%	10,93%
Engagements par signature	594 698 430 681	0,31%	1,05%	302 442 465 390	1,20%	1,45%	216 227 006 988	1,05%	1,26%	180 734 118 492	0,97%	1,16%	280 700 411 734	0,88%	1,06%

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	4 132 647 702	10,71%	18,70%	8 221 362 009	10,24%	15,05%	3 326 371 464	11,33%	16,72%	3 434 768 939	10,93%	16,62%	3 155 483 476	12,30%	17,99%
Crédits à la consommation, autre que découverts	652 259 000	17,81%	30,21%	669 038 196	18,01%	27,84%	276 239 956	18,82%	28,49%	433 190 999	17,36%	28,12%	524 711 133	17,82%	27,13%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 041 845 337	19,52%	28,49%	2 525 395 219	18,80%	27,65%	1 264 940 539	19,06%	28,12%	1 065 953 241	19,09%	28,15%	1 113 195 328	19,55%	28,76%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédits immobiliers	2 438 543 365	5,05%	11,44%	5 002 190 649	4,88%	6,92%	1 785 190 969	4,70%	6,83%	1 841 705 686	4,40%	6,70%	1 498 373 661	4,98%	6,71%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	24 737 945	10,75%	24,50%	-	0,00%	0,00%	93 919 013	16,72%	27,29%	19 203 354	11,75%	24,70%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	11 080 701 171	14,68%	20,58%	18 418 301 343	13,80%	19,51%	11 327 200 773	13,95%	20,01%	7 489 538 987	14,61%	20,85%	13 044 564 209	14,31%	19,06%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	2 562 067 992	15,78%	22,51%	3 116 211 381	14,95%	21,00%	1 627 508 748	15,30%	20,94%	1 753 861 441	14,91%	23,18%	4 432 568 468	15,42%	19,52%
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	3 648 973 739	14,32%	17,12%	2 854 453 244	14,28%	16,66%	2 118 708 912	13,92%	15,73%	1 080 819 999	15,73%	19,30%	4 019 963 552	13,42%	15,91%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	735 108 877	5,87%	7,89%	235 108 877	5,87%	7,89%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédit-bail	4 869 659 440	14,36%	22,15%	11 712 527 841	13,88%	20,53%	7 345 874 236	13,92%	21,42%	4 654 857 547	14,24%	20,34%	4 592 032 189	14,01%	21,37%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Grandes Entreprises	1 795 215 228	10,70%	12,64%	3 388 709 885	12,25%	14,46%	983 554 830	12,46%	14,41%	728 958 241	10,46%	12,02%	892 289 310	10,38%	10,96%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	89 023 729	14,37%	16,82%	180 699 347	17,36%	23,03%	42 930 000	13,12%	15,14%	-	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	163 440 000	16,05%	27,40%	1 250 000 012	12,16%	13,11%	250 000 000	10,73%	10,82%	-	0,00%	0,00%	410 000 001	11,08%	11,36%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	188 175 475	5,87%	7,84%	-	-	-
Crédit-bail	1 542 751 499	9,92%	10,84%	1 958 010 526	11,83%	14,54%	690 624 830	13,05%	15,66%	540 782 766	12,05%	13,48%	482 289 309	9,79%	10,62%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Autres personnes morales	196 719 078	15,33%	19,02%	-	0,00%	0,00%									
Crédits à la consommation, autre que découverts	175 000 000	15,00%	17,80%	-	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%	-	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	21 719 078	18,00%	28,83%	-	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	1 500 000 000	2,33%	2,76%	2 500 000 000	1,50%	1,86%	2 500 000 000	1,50%	1,86%	-	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%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 500 000 000	2,33%	2,76%	2 500 000 000	1,50%	1,86%	2 500 000 000	1,50%	1,86%	-	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	18 705 283 179	12,43%	17,96%	32 528 373 237	11,80%	16,50%	18 137 127 067	11,67%	16,60%	11 653 266 167	13,27%	19,05%	17 092 336 995	13,73%	18,44%

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	3 792 721 282	11,39%	17,64%	2 733 918 731	12,30%	17,84%	3 908 206 429	12,62%	17,68%	6 771 549 661	11,81%	18,57%	5 135 914 562	11,62%	17,61%
Crédits à la consommation, autre que découverts	719 350 076	12,20%	25,26%	279 043 841	13,04%	20,42%	671 194 332	14,05%	21,16%	2 761 125 843	13,02%	23,96%	1 684 791 564	12,96%	23,96%
Découverts	73 751 862	14,71%	36,71%	146 516 463	15,00%	25,17%	469 438 312	14,98%	18,54%	27 717 488	14,81%	19,11%	29 902 552	12,54%	19,11%
Effets escomptés	-	0,00%	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	929 485 654	12,10%	17,48%	1 118 848 622	12,53%	18,34%	1 651 179 393	12,38%	17,60%	2 705 606 304	11,20%	14,83%	2 453 206 950	11,20%	14,83%
Crédits à long terme	1 553 472 291	10,35%	13,51%	1 189 509 805	11,58%	15,87%	1 101 850 392	11,21%	15,49%	833 494 171	10,88%	14,31%	890 609 121	10,88%	14,31%
Crédits immobiliers	456 292 715	12,67%	18,68%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	275 325 751	12,92%	22,78%	-	12,92%	22,78%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	60 368 684	4,00%	4,46%	-	0,00%	0,00%	14 544 000	4,00%	4,70%	168 280 104	4,00%	4,48%	77 404 395	4,00%	4,48%
Petites et Moyennes Entreprises	3 718 743 206	8,89%	12,09%	12 569 340 236	10,25%	14,00%	7 154 366 797	11,73%	16,44%	3 122 677 724	9,11%	13,26%	11 334 999 778	9,26%	12,26%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	969 741 397	11,43%	16,50%	1 964 236 365	12,00%	15,27%	2 389 255 035	12,05%	19,38%	1 599 565 893	11,26%	16,26%	1 814 114 344	11,26%	16,26%
Découverts	1 075 000 000	12,01%	13,28%	2 537 000 000	14,95%	15,19%	2 377 000 000	14,36%	15,42%	135 000 000	12,44%	15,23%	3 424 666 667	12,44%	15,23%
Effets escomptés	50 000 000	11,00%	11,47%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	456 907 000	9,70%	12,77%	300 000 000	9,42%	14,58%	1 562 171 500	10,27%	13,61%	379 000 000	12,54%	16,54%	3 006 623 723	12,54%	16,54%
Crédits à long terme	135 609 515	8,00%	9,28%	5 584 322 586	9,99%	12,22%	182 000 000	13,00%	19,74%	-	-	-	2 014 570 841	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Cautions	1 031 485 294	2,90%	6,80%	2 183 781 285	4,00%	15,96%	643 940 262	3,96%	15,23%	1 009 111 831	3,98%	7,00%	1 075 024 203	3,98%	7,00%
Grandes Entreprises	12 393 297 050	6,86%	12,27%	10 625 442 474	9,00%	12,20%	11 613 495 000	8,08%	15,93%	14 806 035 580	6,54%	8,59%	21 116 394 834	9,21%	10,67%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	8 997 195 190	6,50%	13,29%	815 000 000	8,16%	13,81%	4 250 000 000	7,55%	22,15%	2 634 544 014	9,26%	10,85%	6 663 184 358	9,26%	10,85%
Découverts	1 000 000 000	8,12%	8,17%	700 000 000	9,51%	9,86%	2 400 000 000	10,33%	10,88%	1 305 000 000	14,17%	15,16%	7 416 038 409	14,17%	15,16%
Effets escomptés	655 957 000	7,00%	7,08%	524 765 600	11,00%	11,95%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 731 644 860	8,00%	11,37%	5 051 000 000	7,62%	10,59%	4 954 000 000	7,46%	13,06%	4 575 000 000	8,22%	8,92%	2 350 772 573	8,22%	8,92%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	3 445 205 754	11,00%	14,94%	-	-	-	-	-	-	1 450 000 000	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Cautions	8 500 000	1,50%	1,88%	89 471 120	2,00%	2,11%	9 495 000	1,50%	2,23%	6 291 491 566	2,60%	6,05%	3 236 399 494	2,60%	6,05%
Autres personnes morales	51 136 153	4,00%	16,00%	37 772 500	11,62%	16,21%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	13 000 000	0,00%	0,00%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	6 000 000	12,00%	13,45%	-	-	-	-	-	-	10 000 000	-	-
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%	30 000 000	12,00%	16,78%	-	-	-	-	-	-	-	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%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Cautions	51 136 153	4,00%	16,00%	1 772 500	4,00%	16,00%	-	-	-	-	-	-	3 000 000	0,00%	0,00%
Administrations publiques	400 000 000	11,00%	11,03%	10 000 000 000	10,80%	12,61%	-	0,00%	0,00%	6 423 914 808	6,95%	7,47%	3 916 808 748	0,42%	0,44%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	5 000 000 000	8,00%	8,44%	200 000 000	8,00%	8,44%
Découverts	400 000 000	11,00%	11,03%	10 000 000 000	10,80%	12,61%	-	-	-	10 000 000	1,00%	15,05%	-	-	-
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%	-	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%	3 704 707 977	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%	1 413 914 808	3,26%	4,00%	12 100 771	3,26%	4,00%
TOTAL GENERAL	20 355 897 691	8,15%	13,22%	35 966 473 941	10,19%	13,38%	22 676 068 226	10,01%	16,39%	31 124 177 773	8,03%	11,00%	41 517 117 922	8,69%	10,99%
Crédits amortissables & découverts	19 204 407 560	8,46%	13,59%	33 691 449 036	10,62%	13,24%	22 008 088 964	10,20%	16,44%	22 241 379 464	10,08%	13,08%	37 113 189 059	9,37%	11,56%
Engagements par signature	1 151 490 131	3,00%	7,05%	2 275 024 905	3,92%	15,41%	667 979 262	3,93%	14,81%	8 882 798 309	2,89%	5,80%	4 403 928 863	2,96%	6,24%

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

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	29 726 775 992	9,52%	15,29%	28 190 510 997	9,91%	15,20%	26 629 250 959	10,01%	15,30%	25 522 379 913	10,02%	16,54%	34 650 342 830	9,64%	14,68%
Crédits à la consommation, autre que découverts	4 567 648 476	9,65%	20,09%	2 830 271 866	10,28%	20,03%	3 471 456 762	10,00%	18,94%	6 211 361 393	10,31%	22,55%	6 124 848 394	9,51%	18,72%
Découverts	1 217 545 224	9,60%	11,71%	4 396 214 420	9,88%	11,65%	639 911 651	14,11%	17,15%	1 315 177 299	9,69%	12,42%	3 614 065 089	10,15%	12,15%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	17 276 909 819	9,92%	15,06%	15 873 850 987	10,35%	15,61%	17 005 059 275	10,44%	15,54%	15 182 285 248	10,23%	15,21%	19 303 410 515	9,95%	14,57%
Crédits à long terme	1 994 830 979	8,26%	14,31%	2 065 945 310	8,37%	14,59%	3 505 775 196	8,40%	12,12%	2 352 413 842	8,61%	12,80%	4 045 343 345	8,50%	12,64%
Crédits immobiliers	4 640 841 494	8,50%	12,89%	3 024 228 414	8,30%	14,11%	2 000 209 165	7,88%	11,91%	424 560 880	7,93%	10,96%	1 560 675 487	8,02%	11,23%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Cautions	29 000 000	0,71%	0,72%	-	-	-	6 838 910	0,50%	0,54%	36 581 251	1,10%	1,10%	2 000 000	0,50%	0,50%
Petites et Moyennes Entreprises	14 723 523 082	7,84%	10,22%	58 509 337 212	4,76%	6,78%	19 348 678 750	8,32%	10,67%	48 152 442 301	7,51%	9,14%	63 794 040 482	8,66%	10,55%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	4 309 530 187	9,69%	12,99%	15 063 211 794	8,44%	13,01%	1 728 645 400	10,74%	16,78%	20 455 066 791	7,36%	9,27%	16 499 526 357	8,50%	12,62%
Découverts	5 902 005 511	9,54%	10,48%	10 730 089 116	9,38%	10,28%	8 733 705 670	11,15%	12,05%	21 895 307 189	8,25%	8,85%	38 448 040 413	9,71%	10,08%
Effets escomptés	15 473 274	18,25%	18,65%	22 270 980 760	1,51%	1,52%	259 701 354	7,50%	7,81%	252 485 462	7,57%	7,66%	-	-	-
Affacturages	-	0,00%	0,00%	2 918 483 610	11,63%	11,63%	2 302 363 936	7,06%	7,06%	1 946 201 699	9,24%	9,24%	1 301 323 211	-	11,04%
Crédits à moyen terme	1 789 072 498	8,17%	16,72%	136 626 008	11,06%	17,19%	5 010 210 000	7,75%	9,84%	2 696 480 329	9,18%	11,61%	4 027 098 983	7,33%	12,45%
Crédits à long terme	-	-	-	1 406 283 777	8,01%	11,32%	400 187 581	7,00%	7,56%	576 500 582	5,90%	8,49%	797 650 065	7,07%	11,87%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	2 707 441 612	0,91%	0,92%	5 983 662 147	0,71%	0,71%	913 864 809	1,70%	1,73%	330 400 249	1,45%	1,53%	2 720 401 453	1,28%	1,30%
Grandes Entreprises	155 591 840 772	7,03%	8,62%	77 956 151 537	7,19%	9,62%	#####	7,56%	9,84%	143 867 426 777	7,84%	10,88%	#####	6,57%	9,52%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	20 050 000 000	7,80%	13,56%	4 126 600 000	6,96%	10,18%	9 256 000 000	7,55%	20,08%	1 100 000 000	6,55%	9,30%	1 710 000 000	8,52%	20,75%
Découverts	103 686 707 977	7,28%	8,18%	49 794 284 345	7,97%	11,00%	40 518 000 000	9,95%	10,56%	92 839 957 272	8,40%	9,42%	69 116 112 580	7,03%	7,64%
Effets escomptés	67 563 577	18,25%	18,64%	219 821 086	15,13%	15,38%	-	-	-	547 257 980	1,43%	1,43%	115 527 500	18,25%	18,36%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	628 644 015	11,37%	11,37%	4 800 000 000	-	7,91%	2 061 310 344	-	3,65%	-	-	-
Crédits à moyen terme	19 969 088 700	7,20%	8,84%	16 004 484 589	7,05%	7,84%	67 897 307 762	6,84%	8,30%	24 300 000 000	7,25%	9,11%	-	-	-
Crédits à long terme	5 180 998 947	5,13%	6,12%	1 471 539 642	8,32%	11,77%	500 000 000	11,00%	26,52%	20 000 000 000	7,88%	22,20%	50 368 464 041	6,38%	12,59%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Cautions	6 637 481 571	1,73%	1,73%	5 710 777 860	1,20%	1,21%	2 582 486 842	2,41%	2,44%	3 018 901 181	2,12%	2,13%	6 226 460 461	2,17%	2,20%
Autres personnes morales	10 032 388 571	10,04%	13,31%	12 572 272 073	8,36%	10,12%	69 387 487 765	6,75%	8,58%	6 651 184 984	7,88%	8,84%	23 426 425 260	7,26%	7,27%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	-	-	200 000 000	10,50%	16,40%	300 000 000	9,00%	13,18%	1 550 000 000	4,00%	5,47%	-	-	-
Découverts	4 836 169 375	13,84%	14,96%	2 350 516 673	11,88%	12,33%	66 422 162 510	6,99%	8,58%	4 221 005 358	10,48%	11,07%	23 180 041 908	7,32%	7,33%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Affacturages	-	-	-	6 755 400	8,89%	8,89%	1 901 353 025	-	10,52%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	5 000 000 000	6,70%	12,18%	10 000 000 000	7,50%	9,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Cautions	196 219 196	1,62%	1,63%	15 000 000	1,60%	1,61%	763 972 230	2,06%	2,08%	880 179 626	2,27%	4,07%	246 383 352	2,00%	2,01%
Administrations publiques	427 905 741	10,18%	12,80%	15 024 142 000	6,94%	7,13%	779 319 848	7,22%	17,39%	100 534 511 948	4,98%	4,98%	5 976 259 806	8,32%	8,45%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	427 905 741	10,18%	12,80%	15 024 142 000	6,94%	7,13%	779 319 848	7,22%	17,39%	100 534 511 948	4,98%	4,98%	5 976 259 806	8,32%	8,45%
Découverts	197 905 741	9,99%	13,50%	3 301 142 000	8,70%	9,32%	49 000 000	6,00%	6,85%	100 000 000 000	5,00%	5,00%	5 700 113 340	8,65%	8,79%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-
Crédits à moyen terme	230 000 000	10,35%	12,21%	1 250 000 000	7,00%	7,73%	171 150 000	10,00%	11,65%	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	473 000 000	1,62%	1,62%	59 169 848	2,00%	2,01%	534 511 948	1,94%	1,95%	276 146 466	1,51%	1,52%
TOTAL GENERAL	210 502 434 158	7,59%	9,90%	192 252 413 819	6,91%	9,41%	241 698 531 926	7,66%	10,17%	324 727 945 923	7,08%	9,20%	255 383 632 960	7,61%	10,25%
Crédits amortissables & découverts	200 932 291 779	7,88%	10,30%	180 069 973 812	7,31%	9,98%	237 372 199 287	7,76%	10,23%	319 927 371 668	7,16%	9,30%	245 912 241 228	7,83%	10,57%
Engagements par signature	9 570 142 379	1,49%	1,50%	12 182 440 007	0,98%	0,98%	4 326 332 639	2,19%	2,22%	4 800 574 255	2,08%	2,42%	9 471 391 732	1,89%	1,91%

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

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	36 050 905 824	9,49%	16,18%	39 727 729 619	10,71%	16,46%	60 872 598 508	12,88%	20,37%	89 055 823 454	11,98%	16,03%	39 970 397 549	11,48%	20,15%
Crédits à la consommation, autre que découverts	13 304 469 739	7,60%	15,11%	4 520 398 732	12,43%	24,65%	40 543 125 458	13,73%	22,70%	9 555 396 311	11,74%	32,19%	11 337 554 033	12,03%	29,75%
Découverts	2 966 544 844	11,97%	13,53%	1 691 498 659	12,91%	14,45%	2 665 236 263	11,61%	14,28%	51 607 284 498	13,02%	13,08%	2 844 796 535	13,08%	14,18%
Effets escomptés	105 651 968	11,32%	20,35%	56 053 836	13,00%	27,28%	217 460 000	13,03%	27,07%	200 752 725	12,19%	23,14%	195 973 386	13,00%	25,69%
Affacturages															
Crédits à moyen terme	14 075 142 875	12,22%	20,80%	26 760 927 917	11,90%	17,78%	15 450 688 586	11,23%	16,12%	23 603 912 451	10,72%	16,90%	22 567 569 661	11,41%	17,29%
Crédits à long terme	725 057 952	12,57%	21,90%	1 619 903 652	11,45%	17,21%	1 471 470 280	11,00%	14,36%	2 869 407 621	7,64%	11,83%	2 279 597 560	10,46%	13,53%
Crédits immobiliers	-	0,00%	0,00%	102 000 000	10,01%	11,98%	407 209 310	7,27%	8,65%	5 000 000	15,00%	19,21%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	91 504 202	0,00%	0,00%	59 915 966	10,76%	23,68%	157 478 991	11,02%	22,48%	-	0,00%	0,00%
Cautions	4 874 038 446	4,76%	6,41%	4 885 442 621	1,82%	2,38%	57 492 645	3,94%	5,20%	1 056 590 857	3,55%	3,87%	744 906 374	1,88%	2,07%
Petites et Moyennes Entreprises	38 232 803 985	7,40%	10,89%	51 780 434 022	9,41%	13,31%	51 084 652 502	8,23%	14,09%	78 114 907 831	5,53%	9,11%	95 321 036 642	6,78%	9,67%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	12 835 929 614	2,15%	9,53%	13 285 704 294	8,85%	21,00%	25 945 882 968	8,74%	18,38%	19 771 628 104	2,96%	12,22%	17 852 937 638	2,84%	10,94%
Découverts	16 263 240 000	11,22%	11,75%	22 844 190 000	11,62%	12,10%	7 744 080 000	11,49%	11,99%	16 701 000 000	11,77%	12,50%	34 747 690 000	10,31%	10,53%
Effets escomptés	4 445 286 806	8,71%	12,84%	4 142 665 857	10,06%	13,26%	3 859 878 139	14,03%	21,81%	7 628 433 960	9,13%	17,95%	8 174 044 028	8,64%	16,44%
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	3 479 977 244	8,48%	10,40%	2 853 550 480	11,42%	14,85%	-	0,00%	0,00%	5 324 894 375	8,82%	11,00%	15 275 088 934	7,51%	8,84%
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	-	-	-	-	-	-	201 190 757	11,82%	27,82%	1 287 128 711	8,50%	8,93%	-	0,00%	0,00%
Cautions	1 208 370 321	3,73%	8,10%	8 654 323 391	3,46%	4,21%	13 333 620 638	3,59%	4,50%	27 401 822 681	1,80%	1,99%	19 271 276 042	2,70%	4,72%
Grandes Entreprises	161 195 631 241	8,3%	15,07%	224 531 727 790	7,6%	9,11%	128 152 238 346	7,1%	11,30%	92 667 395 399	6,9%	9,82%	245 697 488 208	8,0%	10,25%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	21 451 732 677	6,90%	55,32%	62 536 703 914	6,60%	11,35%	45 315 337 147	5,89%	16,04%	22 550 908 742	6,60%	15,96%	73 986 026 215	5,22%	11,05%
Découverts	114 358 687 737	9,40%	9,64%	131 531 533 440	9,22%	9,52%	55 771 749 298	9,73%	10,07%	49 569 818 500	7,51%	7,93%	118 275 370 000	10,05%	10,23%
Effets escomptés	3 531 372 079	9,10%	11,03%	4 142 785 820	8,64%	10,66%	6 330 336 286	8,28%	15,16%	7 833 130 006	8,13%	12,46%	5 879 739 462	7,51%	11,25%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	6 104 577 914	7,23%	9,03%	-	-	-	2 600 000 000	12,00%	14,28%	2 672 874 375	12,05%	14,38%	27 090 576 965	7,79%	9,55%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 000 000 000	7,75%	10,01%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	15 749 260 834	2,43%	2,93%	26 320 704 616	1,42%	1,52%	18 134 815 615	1,29%	1,51%	10 040 663 776	1,84%	2,14%	5 465 775 566	2,51%	2,87%
Autres personnes morales	3 667 815 546	8,35%	16,98%	260 000 000	2,42%	3,41%	11 507 103 321	4,41%	5,36%	7 675 000 000	7,21%	8,97%	7 559 957 216	10,96%	11,79%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	-	-	30 000 000	13,00%	13,00%	940 205 349	0,74%	2,02%	7 140 000 000	7,06%	8,90%	-	-	-
Découverts	20 000 000	11,00%	15,62%	-	0,00%	0,00%	6 820 000 000	1,91%	1,99%	460 000 000	10,70%	11,48%	4 358 000 000	12,82%	12,89%
Effets escomptés	3 127 815 546	8,03%	17,66%	-	0,00%	0,00%	30 000 000	15,00%	15,09%	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	520 000 000	10,19%	12,94%	-	0,00%	0,00%	3 716 897 972	9,84%	12,30%	-	-	-	1 845 000 000	9,49%	11,60%
Crédits à long terme	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	1 356 957 216	7,00%	8,51%
Crédits immobiliers	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	140 000 000	0,71%	2,21%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	90 000 000	1,56%	2,09%	-	-	-	75 000 000	0,00%	0,00%	-	-	-
Administrations publiques	1 000 000 000	12,30%	12,30%	25 000 000 000	13,19%	13,19%	61 500 000 000	8,00%	8,00%	87 341 996 479	5,65%	17,01%	39 300 000 000	8,30%	8,58%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	-	-	-	-	-	61 500 000 000	8,00%	8,00%	86 500 000 000	5,61%	17,07%	27 000 000 000	7,25%	7,25%
Découverts	1 000 000 000	12,30%	12,30%	25 000 000 000	13,19%	13,19%	-	-	500 000 000	15,00%	15,06%	2 300 000 000	14,30%	14,30%	
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000 000	9,75%	10,83%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341 996 479	1,87%	3,15%	-	0,00%	0,00%
TOTAL GENERAL	240 147 156 596	8,35%	14,59%	341 299 891 431	8,62%	10,90%	313 116 592 677	8,51%	12,65%	354 855 123 163	7,56%	12,97%	427 848 879 615	8,12%	10,92%
Crédits amortissables & découverts	218 315 486 995	8,89%	15,40%	301 349 420 803	9,51%	12,05%	281 590 663 779	9,20%	13,76%	315 939 049 370	8,27%	14,32%	402 366 921 633	8,47%	11,34%
Engagements par signature	21 831 669 601	3,02%	3,99%	39 950 470 628	1,91%	2,21%	31 525 928 898	2,27%	2,78%	38 916 073 793	1,85%	2,09%	25 481 957 982	2,64%	4,24%

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

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	1 255 920 645	15,49%	28,86%	717 607 100	14,96%	28,89%	1 968 293 849	13,31%	20,55%	1 682 262 777	13,96%	30,13%	1 418 710 315	13,91%	29,36%
Crédits à la consommation, autre que découverts	437 828 645	15,80%	31,65%	162 207 100	15,22%	36,20%	1 628 831 663	12,68%	16,66%	511 340 934	14,10%	38,30%	465 538 642	13,41%	36,50%
Découverts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	818 092 000	15,32%	27,37%	555 400 000	14,89%	26,75%	-	0,00%	0,00%	876 006 000	13,06%	23,43%	761 491 000	14,03%	24,78%
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%	339 462 186	16,35%	39,25%	294 915 843	16,39%	35,88%	191 680 673	14,69%	30,18%
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	597 888 238	15,52%	35,39%	713 574 489	15,35%	33,49%	1 284 961 187	14,41%	26,95%	1 650 824 698	15,55%	34,98%	1 104 812 112	14,97%	30,75%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	-	0,00%	0,00%	26 685 797	16,00%	21,01%	219 859 003	16,30%	17,69%	681 907 889	16,09%	23,51%	136 940 003	15,22%	22,72%
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%	686 888 692	15,33%	33,98%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	307 172 500	12,93%	23,14%
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	597 888 238	15,52%	35,39%	-	0,00%	0,00%	1 065 102 184	14,02%	28,86%	968 916 809	15,17%	43,05%	660 699 609	15,86%	35,95%
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%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	915 221 494	13,19%	31,29%	230 957 983	12,87%	34,39%
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%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	915 221 494	13,19%	31,29%	230 957 983	12,87%	34,39%
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%	107 943 192	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	60 504 201	15,64%	43,35%	11 344 538	15,00%	43,14%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	107 943 192	15,00%	31,15%	-	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%	60 504 201	15,64%	43,35%	11 344 538	15,00%	43,14%
Cautions	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Administrations publiques	-	0,00%	0,00%												
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Découverts	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à moyen terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	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	1 853 808 883	15,50%	30,97%	1 539 124 781	14,09%	29,00%	3 253 255 036	13,75%	23,08%	4 308 813 170	11,41%	25,17%	2 765 824 948	13,12%	27,34%

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

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

	Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2023			Troisième trimestre 2023			Quatrième 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	7 877 950 318	12,21%	17,36%	6 868 228 538	11,71%	17,01%	17 805 588 569	8,60%	12,48%	16 779 241 990	11,98%	15,10%	7 184 553 365	12,50%	17,97%
Crédits à la consommation, autre que découverts	3 568 750 638	10,14%	13,22%	1 371 234 633	10,73%	17,81%	2 543 056 472	11,87%	16,55%	7 925 631 544	12,01%	16,89%	2 660 374 336	10,92%	17,98%
Découverts	2 005 198 897	14,41%	23,36%	1 619 804 104	12,28%	22,17%	1 541 519 674	13,89%	21,21%	1 192 365 646	14,81%	20,93%	1 251 700 759	14,77%	22,07%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	2 304 000 783	13,50%	18,54%	3 614 118 559	11,98%	14,50%	9 042 062 453	7,79%	12,14%	7 556 494 227	11,50%	12,33%	2 528 761 118	13,05%	15,58%
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	263 071 242	9,55%	15,68%	4 678 949 970	6,64%	8,03%	104 750 573	12,67%	13,84%	743 717 152	12,50%	19,19%
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	8 343 600 738	12,47%	20,11%	10 822 379 463	11,85%	19,30%	5 433 956 598	11,61%	19,10%	4 948 989 090	13,55%	19,37%	11 066 716 146	12,79%	17,96%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	1 352 500 000	14,48%	20,63%	1 229 859 345	14,75%	16,17%	545 300 000	12,08%	28,54%	1 502 231 000	12,64%	19,87%	808 420 466	13,92%	20,47%
Découverts	4 886 714 707	13,11%	23,53%	8 399 989 567	11,38%	20,61%	3 256 887 190	13,77%	22,29%	2 957 247 924	13,98%	20,04%	6 671 783 032	13,87%	21,13%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	1 035 400 150	15,00%	18,36%	911 514 675	13,75%	15,15%	890 851 070	11,29%	15,53%	479 458 156	14,00%	14,05%	1 382 234 955	10,94%	11,52%
Crédits à long terme	968 985 881	5,00%	6,02%	181 015 876	11,00%	11,14%	65 699 126	10,00%	11,68%	-	-	-	2 161 637 794	10,43%	11,64%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	100 000 000	0,30%	0,35%	100 000 000	0,30%	0,35%	675 219 212	1,43%	1,55%	10 052 010	2,00%	1,71%	42 639 899	3,00%	3,53%
Grandes Entreprises	45 885 101 710	10,29%	17,43%	93 311 848 946	7,35%	9,52%	43 006 879 495	9,82%	13,78%	45 256 170 026	8,35%	10,88%	65 983 055 211	10,95%	18,84%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	3 600 000 000	8,75%	10,96%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 450 833 721	8,00%	13,73%
Découverts	33 868 083 225	11,28%	20,22%	90 297 939 140	7,55%	9,78%	32 203 357 383	10,85%	15,62%	15 346 288 637	10,71%	14,39%	53 567 894 160	11,67%	20,26%
Effets escomptés	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	8 354 618 485	7,00%	9,02%	200 000 000	15,00%	18,55%	5 450 000 000	6,33%	8,06%	14 324 749 389	6,33%	8,31%	2 033 000 000	7,00%	11,09%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	3 332 229 898	10,00%	11,68%	15 285 132 000	8,00%	9,92%	1 931 327 330	8,00%	9,99%
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Cautions	62 400 000	0,10%	0,12%	2 813 909 806	0,40%	0,43%	2 021 292 214	2,50%	3,34%	300 000 000	2,50%	2,89%	-	-	-
Autres personnes morales	1 269 454 875	0,77%	1,23%	52 060 729	15,00%	21,02%	19 646 050	15,00%	20,73%	4 063 300 000	6,00%	6,85%	1 550 000 000	4,00%	4,67%
Crédits à la consommation, autre que découverts	-	-	-	29 999 999	15,00%	18,55%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Découverts	44 454 875	15,00%	27,12%	22 060 730	15,00%	24,38%	19 646 050	15,00%	20,73%	-	-	-	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 063 300 000	6,00%	6,85%	1 550 000 000	4,00%	4,67%
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	1 225 000 000	0,25%	0,29%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	3 180 343 015	13,80%	14,40%	-	0,00%	0,00%	5 427 000 000	4,00%	4,60%	3 037 046 000	10,51%	12,42%	3 182 217 857	5,00%	5,75%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	71 063 442	5,00%	12,76%	-	-	-	-	-	-	3 030 000 000	10,50%	12,39%	3 182 217 857	5,00%	5,75%
Découverts	3 109 279 573	14,00%	14,44%	-	-	-	-	-	-	7 046 000	15,00%	23,01%	-	-	-
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affacturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	5 427 000 000	4,00%	4,60%	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL GENERAL	66 556 450 656	10,77%	17,30%	111 054 517 676	8,06%	10,94%	71 693 070 712	9,21%	13,17%	74 084 747 106	9,48%	12,25%	88 966 542 579	10,97%	17,95%
Crédits amortissables & découverts	65 169 050 656	11,00%	17,66%	108 140 607 870	8,27%	11,22%	68 996 559 286	9,49%	13,57%	73 774 695 096	9,51%	12,29%	88 923 902 680	10,97%	17,95%
Engagements par signature	1 387 400 000	0,25%	0,29%	2 913 909 806	0,40%	0,43%	2 696 511 426	2,23%	2,89%	310 052 010	2,48%	2,85%	42 639 899	3,00%	3,53%

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

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

	Troisième trimestre 2022			Quatrième trimestre 2022			Premier trimestre 2023			Deuxième trimestre 2024			Troisième trimestre 2023			Quatrième trimestre 2023		
	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens	Montants des Nouveaux prêts	Taux nominaux moyens	TEG moyens
Particuliers	20 039 227 256	16,16%	29,38%	26 921 533 701	10,60%	16,46%	20 039 227 256	11,14%	14,63%	28 411 866 829	11,38%	15,25%	27 848 392 183	11,38%	17,20%	22 939 587 893	11,42%	19,14%
Crédits à la consommation, autre que découverts	5 450 734 371	7,79%	41,51%	2 929 960 520	7,77%	36,02%	1 328 674 069	11,19%	19,73%	1 791 527 255	10,91%	23,67%	4 845 294 594	8,81%	25,85%	3 651 043 468	7,93%	37,94%
Découverts	1 050 982 940	9,55%	12,73%	346 891 562	13,59%	21,00%	417 033 003	13,64%	21,54%	761 617 605	12,24%	18,03%	390 116 360	13,66%	21,61%	600 271 687	13,89%	20,25%
Effets escomptés	-	-	-	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-
Affecturages	62 150 000	-	6,71%	1 500 000	-	26,01%	-	-	0,00%	10 500 000	-	9,57%	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	12 219 378 166	11,38%	14,73%	11 045 650 233	11,69%	14,91%	9 843 049 774	11,56%	14,52%	13 287 683 975	10,93%	14,10%	9 715 344 882	12,17%	15,55%	9 334 383 278	11,98%	15,45%
Crédits à long terme	12 259 167 490	10,78%	13,76%	11 180 187 576	10,35%	13,42%	8 450 470 410	10,52%	13,61%	12 164 550 000	11,98%	15,25%	12 876 869 679	11,70%	15,08%	9 353 889 460	12,07%	15,41%
Crédits immobiliers	-	-	-	1 417 343 810	9,19%	10,99%	-	-	-	395 987 994	9,08%	10,45%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 766 668	2,00%	2,36%	-	-	-
Petites et Moyennes Entreprises	57 120 467 922	4,42%	6,37%	50 266 280 975	4,04%	5,89%	65 550 965 058	3,07%	5,57%	113 668 392 766	3,05%	4,22%	98 598 877 274	2,77%	4,11%	57 426 618 013	5,11%	7,63%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	6 463 017 941	5,57%	10,71%	4 371 199 327	8,38%	13,25%	2 755 538 902	6,00%	13,02%	3 476 975 250	7,37%	11,90%	4 651 316 000	5,35%	10,80%	7 581 465 915	7,85%	11,99%
Découverts	6 663 058 333	11,29%	13,53%	1 432 150 000	10,47%	12,98%	2 622 239 660	8,99%	10,87%	1 562 437 000	8,90%	10,87%	2 028 431 695	10,35%	13,02%	1 718 908 065	12,02%	14,82%
Effets escomptés	6 275 797 921	8,86%	10,75%	10 928 246 453	9,42%	11,30%	8 693 277 771	10,73%	13,12%	14 921 119 927	9,49%	11,52%	7 237 073 558	8,57%	10,51%	16 091 245 996	9,54%	11,55%
Affecturages	4 793 984 440	-	6,59%	8 950 991 967	-	3,96%	14 639 702 593	-	7,13%	7 787 932 656	-	5,73%	13 059 327 000	-	4,21%	10 418 087 839	-	5,77%
Crédits à moyen terme	4 140 698 858	7,39%	9,27%	876 613 534	7,66%	9,63%	553 649 000	9,44%	11,84%	2 970 165 911	9,53%	13,34%	4 403 729 921	7,83%	9,28%	928 476 651	8,51%	10,06%
Crédits à long terme	335 200 000	7,72%	11,83%	248 000 000	11,05%	17,27%	113 486 828	9,00%	10,90%	3 492 570 893	7,76%	8,92%	2 894 561 333	7,33%	8,90%	1 840 000 000	7,07%	10,58%
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	28 448 710 429	1,85%	2,22%	23 459 079 694	1,67%	2,04%	36 173 070 304	1,70%	2,06%	79 457 191 129	1,39%	1,69%	64 324 437 767	1,70%	2,03%	18 848 433 547	2,06%	2,50%
Grandes Entreprises	37 007 487 161	5,79%	7,02%	26 837 990 508	2,18%	2,88%	50 381 340 626	1,45%	2,53%	78 283 502 661	3,07%	3,56%	109 004 032 654	2,86%	3,43%	54 269 570 846	2,83%	3,51%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts et effets escomptés	11 160 971 613	6,76%	7,56%	648 875 000	8,68%	15,79%	2 420 000 000	7,88%	9,35%	1 394 712 074	8,87%	10,81%	10 000 000 000	6,75%	8,53%	6 500 000 000	7,25%	7,68%
Découverts	12 014 000 000	6,85%	8,25%	4 141 060 000	8,70%	10,42%	3 720 000 000	7,85%	9,70%	17 584 794 224	7,13%	8,62%	18 771 914 000	6,89%	8,44%	6 556 250 000	10,18%	12,47%
Effets escomptés	2 835 696 969	8,51%	10,04%	-	-	-	71 881 385	8,00%	9,76%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Affecturages	1 980 854 404	-	4,61%	1 138 200 000	-	3,15%	6 179 373 395	-	6,34%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	15 000 000	12,00%	14,69%	569 000 000	0,00%	0,00%	-	-	-	7 850 000 000	7,39%	7,64%	5 094 313 272	8,00%	8,51%	1 758 686 728	7,28%	7,52%
Crédits à long terme	49 000 000	7,00%	8,79%	-	-	-	-	-	-	570 000 000	5,00%	5,03%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	8 951 964 175	3,58%	4,25%	20 340 855 508	0,83%	0,99%	37 990 085 846	0,64%	0,76%	50 883 996 363	0,82%	0,97%	75 137 805 382	0,98%	1,16%	31 076 855 676	0,86%	1,02%
Autres personnes morales	1 186 653 237	2,20%	3,37%	859 862 714	3,94%	4,71%	2 109 740 908	2,51%	3,63%	191 327 548	8,51%	10,17%	163 109 629	4,25%	5,46%	3 654 700 000	10,78%	13,67%
Crédits à la consommation, autre que découverts	73 000 000	12,00%	26,47%	1 890 000	12,00%	19,92%	125 000 000	13,00%	26,43%	50 000 000	12,00%	14,33%	52 500 000	9,41%	12,44%	-	-	-
Découverts	34 000 000	12,00%	14,71%	-	-	-	-	-	-	17 000 000	10,00%	12,39%	-	-	-	3 654 700 000	10,78%	13,67%
Effets escomptés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 000 000	10,00%	11,83%	-	-	-	-	-	-
Affecturages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits à long terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédits immobiliers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	1 079 653 237	1,22%	1,45%	857 972 714	3,92%	4,68%	1 984 740 908	1,84%	2,19%	64 327 548	4,00%	4,79%	110 609 629	1,81%	2,15%	-	-	-
Administrations publiques	12 860 759 126	1,60%	3,50%	28 881 055 043	1,43%	1,69%	40 317 034 123	2,56%	8,06%	20 704 622 631	4,99%	8,28%	39 407 218 376	1,73%	4,26%	16 953 498 695	1,42%	2,70%
Crédits de trésorerie, autre que les découverts	800 000 000	8,00%	8,91%	-	-	-	2 027 525 600	7,22%	8,56%	-	-	-	1 283 983 051	7,19%	10,17%	857 000 000	9,71%	21,05%
Découverts	200 000 000	7,25%	8,70%	557 000 000	10,59%	12,94%	750 000 000	7,27%	8,78%	4 951 000 000	8,25%	9,78%	968 000 000	8,69%	10,48%	-	-	-
Effets escomptés	535 961 250	7,11%	8,40%	-	-	-	15 000 000	11,00%	13,02%	-	-	-	155 000 000	11,00%	13,01%	300 000 000	10,00%	11,87%
Affecturages	1 980 174 622	-	10,63%	163 653 579	-	14,86%	21 170 377 070	-	9,52%	5 241 992 950	-	9,39%	8 486 131 381	-	10,37%	650 643 000	-	13,91%
Crédits à moyen terme	-	-	-	-	-	-	9 500 000 000	8,00%	9,57%	4 587 532 161	8,00%	9,45%	2 190 000 000	9,13%	9,38%	-	-	-
Crédits à long terme	-	0,00%	0,00%	2 052 052 000	6,75%	6,75%	-	-	-	2 965 647 088	7,22%	8,52%	-	-	-	-	-	-
Crédit-bail	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cautions	9 344 623 254	0,95%	1,13%	26 108 349 464	0,82%	0,97%	6 854 131 453	1,04%	1,23%	2 958 450 432	1,48%	1,75%	26 324 103 944	1,10%	1,29%	15 145 855 695	0,84%	1,00%
TOTAL GENERAL	128 214 594 702	6,35%	9,84%	133 766 722 941	4,42%	6,50%	178 398 307 971	3,40%	6,27%	241 259 712 435	4,21%	5,66%	275 021 630 116	3,53%	5,19%	155 243 975 447	4,98%	7,50%
Crédits amortissables & découverts	80 389 643 607	8,94%	14,22%	63 000 465 561	8,11%	12,25%	95 396 279 460	5,34%	10,51%	107 895 746 963	7,96%	10,90%	109 103 906 726	6,95%	10,75%	90 172 830 529	7,70%	11,82%
Engagements par signature	47 824 951 095	1,99%	2,37%	70 766 257 380	1,14%	1,38%	83 002 028 511	1,16%	1,40%	133 363 965 472	1,17%	1,42%	165 917 723 390	1,28%	1,52%	65 071 144 918	1,20%	1,44%

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

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

(BEAC)

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

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

TEL. : (+237) 222 23 40 60 – 222 23 40 35

E-mail : beac@beac.int

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