



NOTE D'ENQUETE DE CONJONCTURE AUPRES DU SECTEUR BANCAIRE

N°21 – 1^{er} Trimestre 2023



Introduction

Le présent rapport rend compte des résultats de l'enquête réalisée auprès du secteur bancaire pour le premier trimestre 2023. Il présente les soldes d'opinion des acteurs de ce secteur sur les tendances passées et les évolutions à court terme de leurs activités.

L'enquête a été menée de manière exhaustive auprès de vingt-six (26) établissements bancaires agréés en Côte d'Ivoire avec un taux de réponse de 92,3%.

L'analyse des résultats est basée sur les « soldes d'opinion » résultant de la somme des réponses pondérées par le chiffre d'affaires des entreprises.

PRINCIPALES CONCLUSIONS

- *Selon les banquiers, l'activité bancaire au premier trimestre 2023 s'est déroulée dans un environnement des affaires assez stable par rapport au trimestre précédent et à la même période de l'année précédente.*
- *L'activité bancaire au premier trimestre 2023 comparativement à la même période de 2022 (1^{er} trimestre 2022) a enregistré une orientation favorable de l'ensemble de ses services. Toutefois, concernant les opérations financières, les avis sont mitigés.*
- *Par rapport au trimestre précédent (4^{ème} trimestre 2022), les opinions exprimées par les banquiers laissent entrevoir une évolution mitigée de la quasi-totalité des services bancaires au premier trimestre 2023.*
- *En ce qui concerne les perspectives, les opinions exprimées par les banquiers sont assez prudentes. En effet, 58,5% d'entre elles tablent sur une stabilité de l'activité bancaire tandis que les 41,5% espèrent une hausse du PNB de leurs actifs au second trimestre 2023 dans un contexte de prix identiques des prestations appliqués.*

Enfin, les banquiers ont soulevé quelques inquiétudes qui limitent le bon déroulement des activités du secteur bancaire. Il s'agit principalement de la faiblesse du taux de bancarisation et d'un fort besoin de liquidité.

PRINCIPAUX RESULTATS

1. EVOLUTION DE L'ACTIVITE BANCAIRE

Les opinions des banquiers sur l'orientation de leurs services de base au premier trimestre 2023 montrent une évolution favorable par rapport à la même période de l'an dernier. Cependant, comparativement au trimestre précédent, les opinions exprimées par les banquiers présentent une évolution mitigée de l'ensemble des services bancaires au premier trimestre 2023.

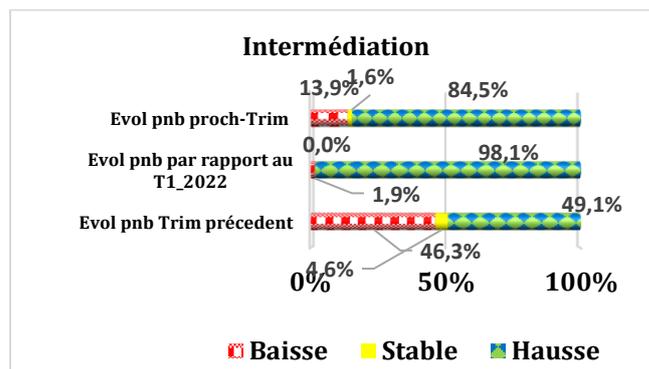
✓ Intermédiation

Au premier trimestre 2023, le Produit Net Bancaire (PNB) du service d'intermédiation est largement en augmentation par rapport à la période correspondante de 2022 (1^{er} trimestre 2022), selon les opinions des banquiers. Cependant, comparativement au trimestre précédent, 49,1% des banques sont favorables à une hausse pendant que 46,3% estiment que leur PNB a connu une baisse au premier trimestre 2023.

Concernant les prix des prestations appliqués au premier trimestre 2023, plus des deux tiers des banquiers ont maintenu les mêmes prix pendant qu'un tiers les a diminués par rapport au trimestre précédent. En revanche, comparativement à la même période de l'année dernière, 22,5% des banques ont procédé au relèvement des prix des prestations alors que 77,5% d'entre elles

ont gardé les mêmes prix que ceux appliqués par le passé.

Graphique 1 : Répartition du PNB de l'intermédiation selon l'opinion des banquiers sur l'évolution de l'activité



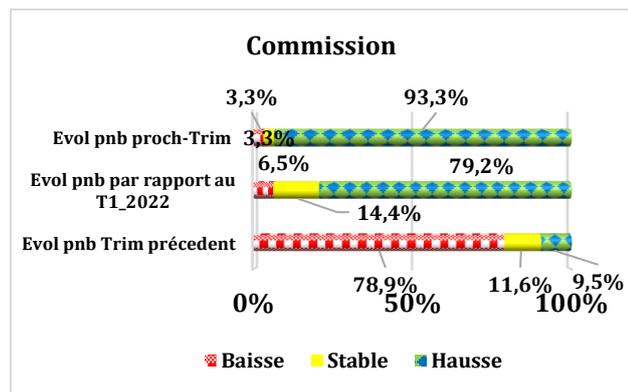
En perspectives pour le second trimestre 2023, la majorité des banques s'attend à une hausse de la marge d'intermédiation dans un contexte de maintien des prix de prestations appliqués dans le passé par l'ensemble des banques.

✓ Commissions

Les commissions perçues par les banques au 1^{er} trimestre 2023, sont en augmentation par rapport à la même période de l'année précédente (1^{er} trimestre 2022) selon les avis exprimés par les banquiers. Toutefois, comparativement au trimestre précédent (4^{ème} trimestre 2022), le solde d'opinion ressort négatif en lien avec la baisse des commissions de 78,9% des banques contre seulement 9,5% d'entre elles qui ont enregistré une hausse de leur commission au 1^{er} trimestre 2023.

S'agissant des prix des prestations, ils sont restés pratiquement inchangés au 1^{er} trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent et à la période correspondante de 2022.

Graphique 2 : Répartition du PNB de la commission selon l'opinion des banquiers sur l'évolution de l'activité



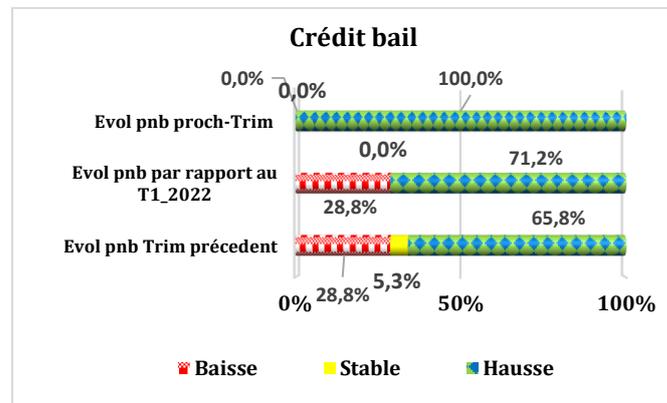
Pour le prochain trimestre (2^{ème} trimestre 2023), toutes les banques projettent une augmentation des commissions par rapport au 1^{er} trimestre 2023, tout en appliquant les mêmes prix de prestations.

✓ **Produit sur crédit-bail et opérations assimilées**

L'activité de « crédit-bail et opérations assimilées » a été exercée par huit (08) banques au 1^{er} trimestre 2023. Les opinions exprimées par celles-ci dégagent des soldes d'opinions largement positifs en lien avec la bonne dynamique de l'activité, en se référant au trimestre précédent et à la même période de 2022.

Concernant les prix de prestations, les banquiers les ont gardés identiques au 1^{er} trimestre 2023 par rapport au 4^{ème} trimestre 2022 et au 1^{er} trimestre 2022.

Graphique 3 : Répartition du PNB de crédit-bail selon l'opinion des banquiers sur l'évolution de l'activité



En perspectives, les banquiers sont optimistes quant au bon déroulement de l'activité de crédit-bail au 2^{ème} trimestre 2023. En effet, toutes les banques sans exception projettent une progression du PNB du crédit-bail dans un contexte de maintien des prix de prestations appliqués comme par le passé.

✓ **Opérations financières (placements et change)**

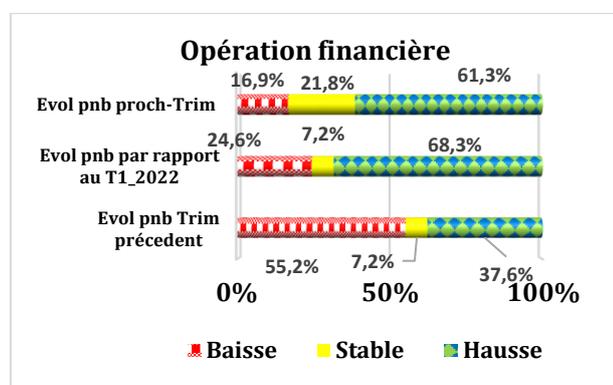
Les banquiers ont des avis partagés concernant le déroulement des opérations financières au 1^{er} trimestre 2023. En effet, comparativement au trimestre précédent, plus de la moitié des banques enregistre une baisse de l'activité tandis que 37,0% d'entre elles affichent une hausse. Par ailleurs, en se référant à la même période de 2022, 68,3% des banques appréhendent une progression des revenus issus des opérations financières pendant que 24,6% d'entre elles constatent un repli des revenus.

Quant aux prix de prestations appliqués à ce service, ils ont été maintenus à leur

même niveau quel que soit la période sous revue.

En perspectives, pour le 2^{ème} trimestre 2023, 61,3% des banquiers anticipent un accroissement des revenus, contrairement à 21,8% qui s'attendent à une stabilité et 16,9% qui projettent une baisse du PNB. Ils estiment également que les prix des prestations ne changeront pas pendant cette période.

Graphique 4 : Répartition du PNB des opérations financières selon l'opinion des banquiers sur l'évolution de l'activité



2. EVOLUTION DES DIFFERENTS TYPES DE CREDIT

Les opinions exprimées par les différentes banques au premier trimestre 2023 traduisent une évolution mitigée des différents types de crédit, quel que soit la période considérée.

S'agissant des crédits à la consommation, 42,3% des banques enregistrent une hausse contre 29,1% qui affichent une baisse pendant que 28,5% se prononcent pour une stabilité par rapport au trimestre précédent. Comparativement au 1^{er} trimestre 2022, 14,0% optent pour un recul, 46,4% pour une stabilité contre 39,7% pour une augmentation.

Concernant les crédits immobiliers, plus de la moitié des banques sont pour une stabilité de l'activité contre 28,2% d'entre elles qui ressortent en augmentation et 14,5% en repli par rapport au trimestre précédent. Cependant, comparativement à la période correspondante de 2022, 27,7% concluent à une hausse contre 33,2% affichent une baisse tandis que 39,2% sont favorables à une stabilité.

Au niveau des crédits d'équipement, ils sont en repli par rapport au trimestre précédent. En effet, 57,4% des banques sont impactées par une baisse contre 35,9% qui enregistrent une stabilité et 6,7% sont favorables à une hausse. En se référant à la même période de 2022, le solde d'opinion est positif en lien avec 31,6% d'avis exprimés en faveur d'une augmentation pendant que 55,9% des banques s'inscrivent dans une stabilité.

Quant aux autres crédits, par rapport au 4^{ème} trimestre 2022, le solde d'opinion ressort négatif en lien avec les 51,3% des banques qui affichent une diminution contre 20,1% qui enregistrent une hausse pendant que 28,5% sont pour une stabilité de l'activité. Comparativement au 1^{er} trimestre 2022, 23,8% des banques constatent un accroissement contre 29,1% d'entre elles qui relèvent un retrait alors que 47,2% des banques s'alignent sur une tendance stable de l'activité.

Cependant, en se projetant au prochain trimestre (2^{ème} trimestre 2023), quel que soit le type de crédit envisagé, l'optimisme des banquiers est traduit par des soldes positifs en lien avec les opinions exprimées par la plupart des

banques en faveur d'une augmentation de tous les types de crédits.

3. EVOLUTION DU CLIMAT DES AFFAIRES

Les avis des banquiers au premier trimestre 2023 sont presque unanimes pour déclinier l'évolution du climat des affaires. En effet, par rapport au trimestre précédent, toutes les banques (97,5%) estiment que l'activité bancaire s'est déroulée dans un environnement des affaires invariable et stable et projettent la même tendance (79,5% des banques) pour le prochain trimestre (2^{ème} trimestre 2023). Par contre, comparé à la même période de l'année dernière, les avis sont partagés entre 43,7% des banques qui assurent que le climat des affaires a été meilleur au premier trimestre 2023 contre 56,3% d'entre elles qui tablent sur un environnement des affaires stable.

4. PERSPECTIVES DU SECTEUR BANCAIRE

Les avis des responsables de banques sur les perspectives de leur secteur reflètent un solde d'opinion positif ce qui dénote de l'optimisme des banquiers quant à l'orientation favorable de leurs activités dans les trois (03) mois à venir. Ainsi, dans un contexte de maintien des prix de prestations appliqués par le passé, 41,5% des banques prévoient une hausse des activités bancaires pendant que 58,5% d'entre elles penchent sur un

développement stable au 2^{ème} trimestre 2023.

En ce qui concerne les facteurs susceptibles d'entraver le bon fonctionnement de leurs activités, les banquiers évoquent à 79,2%, le faible taux de bancarisation qui reste le défi majeur à relever au niveau du secteur bancaire. Aussi, quelques banques (20,6%) ont exprimé un fort besoin de liquidité.

ANNEXES

TABLEAU 1 : TABLEAU RECAPITULATIF DES SOLDES D'OPINION OBTENUS POUR LES QUESTIONS – SERVICES

Evolution au 1 ^{er} trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent (4 ^{ème} Trimestre 2022)				Evolution au 1 ^{er} trimestre 2023 par rapport au 1 ^{er} trimestre 2022				Evolution probable au prochain trimestre (2 ^{ème} trimestre 2023) par rapport au 1 ^{er} trimestre 2023				
SERVICES		CREDITS OCTROYES		SERVICES		CREDITS OCTROYES		SERVICES		CREDITS OCTROYES		
Types de service	PNB	Prix des prestations	Types de crédits	PNB	Type de service	PNB	Types de crédits	PNB	Type de service	PNB	Types de crédits	PNB
Intermédiation	↗	↔	Crédits à la consommation	↗	Intermédiation	↗	Crédits à la consommation	↗	Intermédiation	↗	Crédits à la consommation	↗
Commissions	↘	↔	Crédits immobiliers	↔	Commissions	↗	Crédits immobiliers	↔	Commissions	↗	Crédits immobiliers	↗
Crédit-bail	↗	↔	Crédits d'équipement et d'investissement	↘	Crédit-bail	↗	Crédits d'équipement et d'investissement	↔	Crédit-bail	↗	Crédits d'équipement et d'investissement	↗
Opérations financières	↘	↔	Autres crédits	↘	Opérations financières	↘	Autres crédits	↔	Opérations financières	↗	Autres crédits	↗

TABLEAU 2 : TABLEAU RECAPITULATIF DES SOLDES D'OPINION OBTENUS POUR LES QUESTIONS – ENTREPRISE

Evolution probable au 2 ^{ème} trimestre 2023 par rapport au 1 ^{er} trimestre 2023	
Climat des affaires	↔
PNB	↗
Prix des prestations	↔

FICHE TECHNIQUE DE L'ENQUETE

Organisateur :

MINISTERE DE L'ECONOMIE ET DES FINANCES/ Direction Générale de l'Economie (DGE)/ Direction des Prévisions, des Politiques et des Statistiques Economiques (DPPSE).

Objectifs :

L'objectif de l'enquête trimestrielle de conjoncture dans le secteur bancaire est de fournir des informations précoces sur l'évolution de ce dernier à des fins de diagnostic conjoncturel et de prévision à court terme de l'activité.

Thèmes abordés :

Cette enquête trimestrielle de conjoncture a pour objet de transcrire l'opinion des responsables du secteur bancaire sur leurs activités récentes et sur leurs perspectives d'activité.

Cette opinion est retracée au moyen de variables telles que l'évolution du Produit Net Bancaire (PNB), des prix de facturation des prestations, du volume des crédits, du climat des affaires, des investissements, de l'emploi et des perspectives globales du secteur.

CHAMPS DE L'OPERATION

Champ géographique :

Territoire ivoirien.

Champ(s) statistique(s) couvert(s) :

L'enquête couvre les secteurs définis par les codes section K classe 64.12 de la NOPEMA, et 64.19 de la NAEMA.

CARACTERISTIQUES TECHNIQUES

Unité statistique enquêtée :

Banques agréées en Côte d'Ivoire.

Périodicité de l'opération :

Trimestrielle.

Période et mode de collecte :

L'enquête est réalisée tous les trimestres (en janvier, avril, juillet et octobre, soit le mois suivant la fin de chaque trimestre).

La collecte s'effectue par voie de courrier, par internet ou par interview directs auprès des banques.

Plan de sondage :

Enquête exhaustive auprès des 26 banques agréées en Côte d'Ivoire.

Autres spécifications :

La formulation des questions est conçue de manière à faciliter une réponse rapide (la plupart des questions sont qualitatives à trois modalités exprimées sous la forme "hausse, baisse, stable", ou "supérieur à la normale, normal, inférieur à la normale").

DIRECTION DES PREVISIONS, DES POLITIQUES ET DES STATISTIQUES ECONOMIQUES

Tel : (+225) 20 20 09 89/58 – Fax (+225) 20 22 54 55 – BP: 04 BP 650 Abidjan 04 – www.dppse.ci