



DIRECTION GENERALE DE L'ECONOMIE



NOTE D'ENQUETE DE CONJONCTURE AUPRES DU SECTEUR BANCAIRE

N°24 – 4^{ème} Trimestre 2023



Date de parution : FEVRIER 2024

Introduction

Le présent rapport rend compte des résultats de l'enquête réalisée auprès du secteur bancaire pour le quatrième trimestre 2023. Il présente les soldes d'opinion des acteurs de ce secteur sur les tendances passées et les perspectives 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 repose sur les « soldes d'opinion » qui sont obtenus en agréant les réponses pondérées par le chiffre d'affaires des entreprises.

PRINCIPALES CONCLUSIONS

- *Selon les banquiers, l'activité bancaire au cours du quatrième trimestre 2023 s'est déroulée dans un environnement des affaires relativement stable par rapport au trimestre précédent.*
- *L'activité bancaire a enregistré une orientation favorable de l'ensemble de ses services au quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent.*
- *Comparativement au quatrième trimestre de l'année précédente (4^{ème} trimestre 2022), tous les services bancaires ont également affiché des résultats positifs au cours du dernier trimestre de l'année 2023.*
- *En ce qui concerne les perspectives, les banquiers sont optimistes quant au bon déroulement de l'activité bancaire au cours du premier trimestre 2024. En effet, plus de 83,4% d'entre eux prévoient une hausse du Produit Net Bancaire (PNB) de leurs actifs au premier trimestre 2024, tandis que les 16,6% anticipent une stabilité de l'activité bancaire. Les prix appliqués au niveau des services bancaires devraient restés inchangés.*

Enfin, les banquiers ont souligné la persistance de la faiblesse du taux de bancarisation. De plus, quelques banques ont exprimé un besoin urgent de liquidité. Ces facteurs pourraient entraver le fonctionnement optimal du secteur bancaire.

PRINCIPAUX RESULTATS

1. EVOLUTION DE L'ACTIVITE BANCAIRE

Les opinions des banquiers sur l'orientation de leurs services de base au quatrième trimestre 2023 montrent une évolution favorable de l'activité bancaire quel que soit la période de référence.

✓ Intermédiation

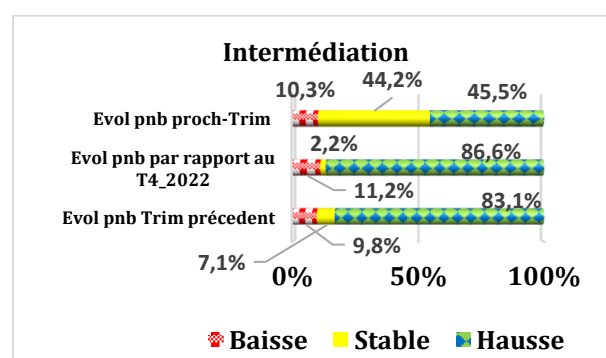
Le service de l'intermédiation bancaire affiche des soldes d'opinion largement positifs quel que soit la période de référence. En effet, il est enregistré une nette progression du Produit Net Bancaire (PNB) au cours du quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent ainsi qu'à la période correspondante de 2022 (4^{ème} trimestre 2022).

En ce qui concerne les prix des prestations appliqués au quatrième trimestre 2023, ils sont restés relativement stables par rapport au trimestre précédent. Cependant, comparativement à la même période de l'année précédente, 33,1% des banques ont augmenté leur tarification au quatrième trimestre 2023.

Pour le premier trimestre 2024, le solde d'opinion est ressorti positif montrant que les banquiers projettent une bonne tenue du service de l'intermédiation dans l'ensemble. Néanmoins, 44,2% des banques optent pour une stabilité de l'activité contre 45,5% pour une augmentation de la marge de

l'intermédiation tout en maintenant les prix de prestations à des niveaux similaires à ceux appliqués précédemment.

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

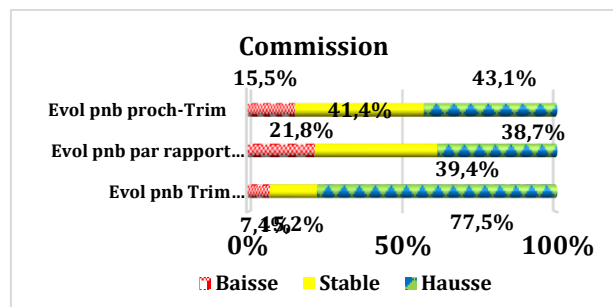


✓ Commissions

Les commissions perçues par les banques au quatrième trimestre 2023, sont globalement en accroissement par rapport au trimestre précédent selon les informations fournies par les banquiers. En effet, le solde d'opinion est ressorti largement positif par rapport au trimestre précédent. Cependant, comparativement à la même période de l'an dernier (4^{ème} trimestre 2022), les avis sont mitigés malgré un solde d'opinion positif principalement en raison du fait que 38,7% des banques sont favorables à une hausse des commissions. En revanche, 39,4% d'entre elles enregistrent une stabilité tandis que 21,8% s'attendent à une baisse.

S'agissant des prix des prestations, ils sont restés inchangés quel que soit la période de référence.

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



Pour le prochain trimestre (1^{er} trimestre 2024), les banquiers sont optimistes quant à une progression des commissions par rapport au quatrième trimestre 2023 en se référant au solde d'opinion positif, dans un contexte de maintien des mêmes prix de prestations que par le passé.

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

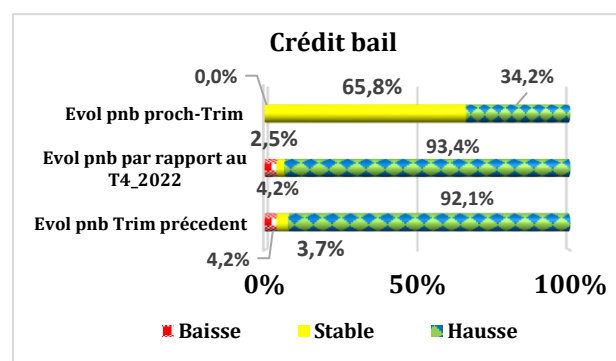
Dix (10) banques ont effectivement exercé l'activité de « crédit-bail et opérations assimilées ». Les soldes d'opinion qui se dégagent au cours du quatrième trimestre 2023, sont fortement positifs selon les opinions exprimées, témoignant d'une bonne dynamique de l'activité, quelle que soit la période de référence.

Concernant les prix de prestations, ils sont restés identiques au quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent et au quatrième trimestre 2022.

Dans l'ensemble, les banquiers demeurent optimistes quant à la bonne performance de l'activité de crédit-bail au prochain trimestre (1^{er} trimestre 2024). En

effet, le solde d'opinion est ressorti positif en relation avec 34,2% des banques favorables pour une hausse de l'activité pendant que 65,8% tablent sur une stabilité. S'agissant des prix de prestations, les banquiers maintiendront les mêmes prix appliqués comme par le passé.

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



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

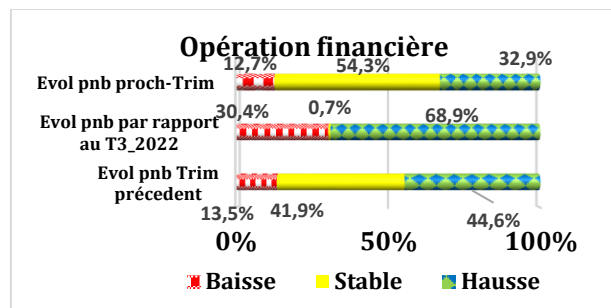
Les opérations financières sont bien orientées au cours du quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent en lien avec un solde d'opinion largement positif quel que soit la période de référence.

Quant aux prix de prestations appliqués à ce service, ils ont été maintenus à leur même niveau quel que soit la période sous revue.

Pour le prochain trimestre (1^{er} trimestre 2024), le solde d'opinion est ressorti positif marquant une bonne orientation des opérations financières. Cependant, 54,3% des banques optent pour une stabilité tandis que 32,9% d'entre elles qui poussent l'activité à la hausse. En outre,

les prix des prestations resteront identiques 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 quatrième trimestre 2023 révèlent une orientation globalement favorable des différents types de crédit en lien avec les soldes d'opinion qui ressortent positifs, par rapport au trimestre précédent. Par ailleurs, comparativement à la période correspondante de l'année passée (4^{ème} trimestre 2022), l'ensemble des crédits sont en hausse, excepté le crédit d'équipement qui est en repli au cours du quatrième trimestre 2023.

S'agissant des crédits à la consommation, ils affichent une progression du volume de crédit par rapport au trimestre précédent et à la même période de l'année 2022 selon la majorité des banquiers.

Concernant les crédits immobiliers, les opinions exprimées sont mitigées au quatrième trimestre 2023, malgré un solde d'opinion positifs. En effet, 28,8% des banques sont favorables à une hausse contre 24,1% qui sont pour un repli tandis

que 47,1% sont pour une stabilité de l'activité par rapport au trimestre précédent. Cependant, comparativement à la période correspondante de 2022, la majorité des banques annoncent une augmentation du volume de crédits immobiliers octroyé en se référant au solde d'opinion largement positif.

Au niveau des crédits d'équipement, le volume des crédits a augmenté au cours du quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent en lien avec le solde d'opinion fortement positif. En revanche, comparativement à la période correspondante de l'année dernière, le volume de crédit d'équipement octroyé est en contraction en lien avec un solde d'opinion négatif. En effet, 55,8% des banques affichent une baisse du volume de crédits contre 10,9% pour une hausse, tandis que 33,3% jugent l'activité stable au cours du quatrième trimestre 2023.

Quant aux autres crédits, ils enregistrent une bonne performance au cours du quatrième trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent, selon la majorité des banquiers, comme en témoigne le solde d'opinion qui ressort positif. Par contre, comparativement à la même période de 2022, les avis sont mitigés reflétés par 17,7% pour une progression de l'activité tandis que 13,9% affichent une régression. En outre, 68,5% d'entre elles envisagent une stabilité de l'activité.

En termes de perspectives, pour le prochain trimestre (1^{er} trimestre 2023), quel que soit le type de crédit envisagé, l'optimisme des banquiers se traduit par des soldes positifs, reflétant l'opinion

majoritaire au sein des banques en faveur d'une augmentation de tous les types de crédits.

3. EVOLUTION DU CLIMAT DES AFFAIRES

Les banquiers estiment que l'activité bancaire a évolué dans un environnement des affaires globalement stable au cours du quatrième trimestre 2023. En effet, par rapport au trimestre précédent, la majorité des banques (62,3%) considèrent que l'activité bancaire s'est déroulée dans un climat des affaires propice et stable pendant que 37,7% d'entre elles sont plus enthousiastes. En outre, elles anticipent la persistance de cette même tendance pour le prochain trimestre (1^{er} trimestre 2024). Par ailleurs, comparativement à la même période de l'année dernière, la majorité des banques assurent que le climat des affaires a été propice au cours du quatrième trimestre 2023.

4. EMPLOI ET INVESTISSEMENT

En matière d'emploi, les opinions exprimées par les banquiers tablent sur une évolution positive de l'emploi au second semestre 2023 par rapport au semestre précédent et à la période correspondante de 2022. En outre, pour le prochain semestre à venir, l'emploi devrait suivre la même tendance à la hausse en vue de garantir une bonne dynamique des activités.

S'agissant des investissements, la majorité des banquiers indiquent une stabilité des

investissements au cours du second semestre 2023 par rapport au semestre précédent. Toutefois, comparativement à la période correspondante de l'an dernier (2^{ème} semestre 2022), 72,4% des banques ont intensifié leur investissement au cours du second semestre 2023. En perspectives, au prochain semestre (1^{er} semestre 2024), 22,8% des banquiers s'attendent à une augmentation des investissements tandis que 66,3% d'entre eux se sont exprimés en faveur d'une stabilité des investissements.

5. PERSPECTIVES DU SECTEUR BANCAIRE

Au regard du solde d'opinion qui est largement positif, les responsables de banques sont globalement confiants quant à la bonne orientation de leurs activités au cours du prochain trimestre (1^{er} trimestre 2024). En effet, dans un contexte de maintien des mêmes prix de prestation en vigueur, la majorité des banques (83,4%) prévoient une augmentation du volume de l'activité bancaire pendant que 16,6% d'entre elles penchent sur une poursuite d'un développement stable de leur secteur au cours du 1^{er} trimestre 2024.

En ce qui concerne les facteurs susceptibles de compromettre le bon fonctionnement de leurs activités, les banquiers évoquent à hauteur de 61,5%, le faible taux de bancarisation qui demeure le principal défi à relever dans le secteur bancaire. En outre, quelques banques (46,2%) ont exprimé un besoin en liquidités.

ANNEXES

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

Evolution au 4 ^{ème} trimestre 2023 par rapport au trimestre précédent (3 ^{ème} Trimestre 2023)				Evolution au 4 ^{ème} trimestre 2023 par rapport au 4 ^{ème} trimestre 2022				Evolution probable au prochain trimestre (1 ^{er} trimestre 2024) par rapport au 4 ^{ème} 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 1 ^{er} trimestre 2024 par rapport au 4 ^{ème} 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