

APBEF SENEGAL

ANALYSE DES STATISTIQUES DE PLACE AU 3^{ème} TRIMESTRE DE 2014

A- INTRODUCTION

Au 31/12/2014, l'APBEF Sénégal compte vingt-trois (23) membres dont :

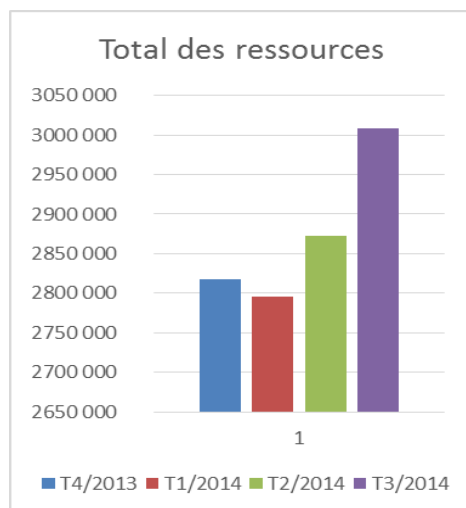
- 2 établissements financiers :
 - ALLIOS FINANCE ;
 - LOCAFRIQUE ;

- 21 banques :
 - Banque Atlantique Sénégal
 - Banque de l'Habitat du Sénégal (BHS)
 - Banque Internationale pour le Commerce et l'Industrie au Sénégal (BICIS)
 - Banque des Institutions Mutualistes d'Afrique de l'Ouest (BIMAO)
 - Banque Islamique du Sénégal (BIS)
 - Banque Nationale de Développement Economique (BNDE)
 - Bank of Africa (BOA) - Sénégal
 - Banque pour le Commerce et l'Industrie du Mali au Sénégal
 - Banque Régionale de Marché (BRM) - Sénégal
 - Banque Sahélo Saharienne pour l'Investissement et le Commerce (BSIC)
 - Caisse Nationale de Crédit Agricole du Sénégal (CNCAS)
 - Citibank Sénégal
 - Compagnie Bancaire de l'Afrique Occidentale (CBAO) Groupe Attijariwafa bank
 - Crédit du Sénégal (CLS)
 - Crédit International
 - Diamond Bank Sénégal
 - Ecobank Sénégal
 - International Commercial Bank Sénégal (ICB)
 - ORABANK Sénégal
 - Société Générale de Banque au Sénégal (SGBS)
 - United Bank for Africa Sénégal

La Banque pour le Commerce et l'Industrie - Sénégal est récemment inscrite comme membre de l'APBEFS. Elle n'a pas encore commencé ses activités. Ainsi, les chiffres présentés dans ce qui suit, sont la consolidation des réalisations de vingt banques qui ont massivement contribué au financement des ménages et des entreprises, des institutionnels et de l'Etat, bref de l'économie grâce aux ressources collectées auprès de ces mêmes acteurs. Ressources et emplois ont connu des progressions sur la période allant du dernier trimestre de 2013 au troisième trimestre de 2014.

B- LES RESSOURCES

		2013	2014			
		T4/2013	T1/2014	T2/2014	T3/2014	variations
I - ETS FIN. & INST. FIN.						
INTERNAT.ou ETRANG.		125 992	89 707	116 050	136 887	10 895
1	- A vue	55 506	16 202	14 396	13 523	- 41 983
2	- A terme	70 402	72 379	100 782	122 693	52 291
3	- Autres dépôts	84	1 126	872	671	587
						-
II - AUTRES AGENTS ECO.						
		2 691 271	2 705 985	2 755 873	2 871 825	180 554
1	- A vue	1 458 148	1 440 157	1 426 450	1 443 361	- 14 787
	- Etat et Org, assimilés	135 337	154 623	138 662	154 146	18 809
	- Société d'état / Epic	75 310	51 294	58 520	54 223	- 21 087
	- Entreprises	901 393	877 996	874 944	874 548	- 26 845
	- Particuliers	346 108	356 244	354 324	360 444	14 336
2	- Epargne	492 416	494 180	504 070	517 493	25 077
						-
3	- A Terme	555 048	591 619	628 119	697 622	142 574
	- Etat et Org, assimilés	44 428	45 817	53 187	78 491	34 063
	- Société d'état / Epic	39 779	42 721	45 688	39 825	46
	- Entreprises	320 349	341 485	358 654	419 509	99 160
	- Particuliers	150 492	161 596	170 590	159 797	9 305
						-
4	- Bons de Caisse	49 172	49 022	38 274	20 809	- 28 363
						-
5	- Autres Dépôts et sommes dues à la clientèle	136 487	131 007	158 960	192 540	56 053
	- Etat et Org, assimilés	6 927	6 654	6 778	6 901	- 26
	- Autres Agents Econom.	129 560	124 353	152 182	185 639	56 079
						-
TOTAL		2 817 263	2 795 692	2 871 923	3 008 712	191 449

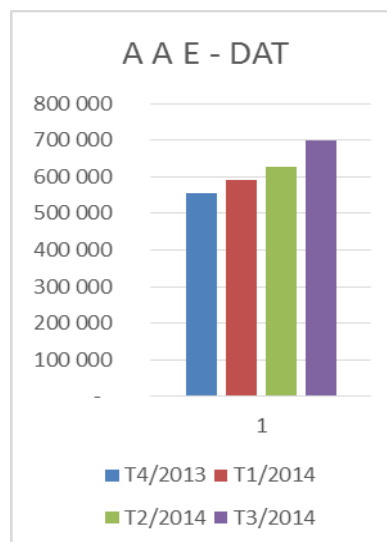
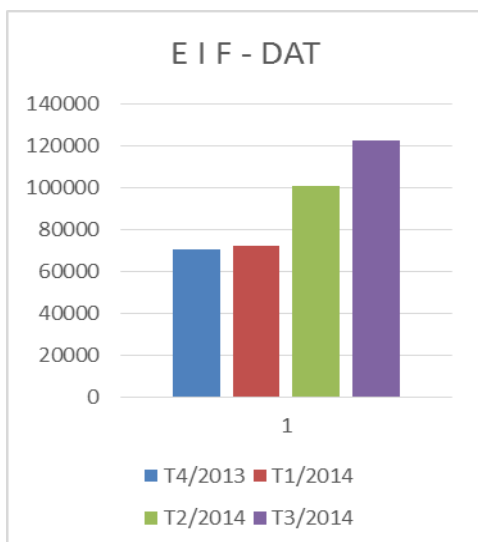


D'un montant total de 2 817 Mds au 31/12/2013, les ressources ont connu une croissance continue jusqu'à la fin de T3/14, exception faite du 1^{er} trimestre de 2014 au cours duquel il y a eu un recul. La place a ainsi enregistré :

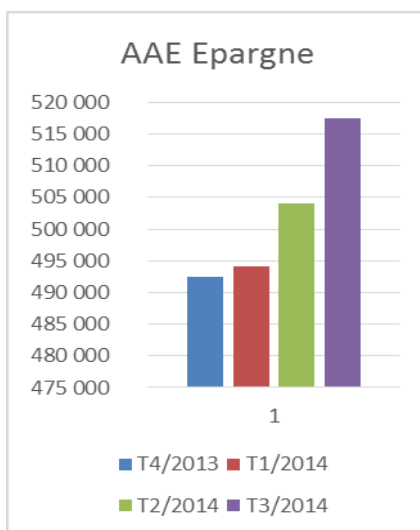
- au 4^{ème} trimestre de 2013 (T4/13) : 2 817 Mds ;
- au 1^{er} trimestre de 2014 (T1/14) : 2 796 Mds ;
- au 2^{ème} trimestre de 2014 (T2/14) : 2 872 Mds ;
- au 3^{ème} trimestre de 2014 (T3/14) : 3 009 Mds.

Pour la période sous revue, la plus forte croissance d'un trimestre à l'autre est ressentie au T3/14, soit une progression de 4,77% par rapport au trimestre précédent (T2/14), alors que T1/14 recule par rapport à T4/13. De T4/13 à T3/14 les ressources ont progressé de 6,8%, de même les emplois ont enregistré une hausse de 4,7% sur la même période (voir deuxième partie du document).

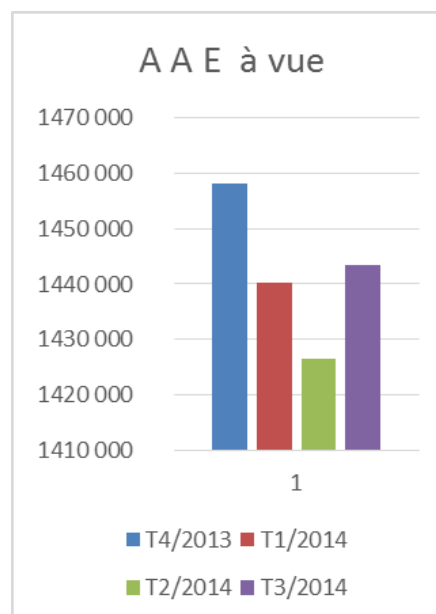
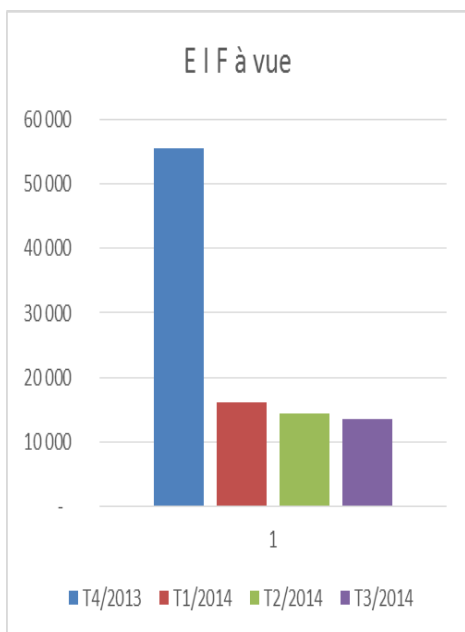
Ressources à terme : sur les trois premiers trimestres de 2014, la hausse des ressources toutes catégories confondues est portée essentiellement par les ressources à terme qui ont augmenté de 195 Mds du fait des dépôts constitués par les Etablissements et Institutions Financières (EIF) internationaux ou étrangers pour 52 Mds et surtout par les Autres Agents Economiques (AAE) pour 143 Mds du fait notamment des collectes auprès des entreprises, alors que les DAT des sociétés d'Etat ont reculé de 5,8 Mds entre T2/14 et T3/14.



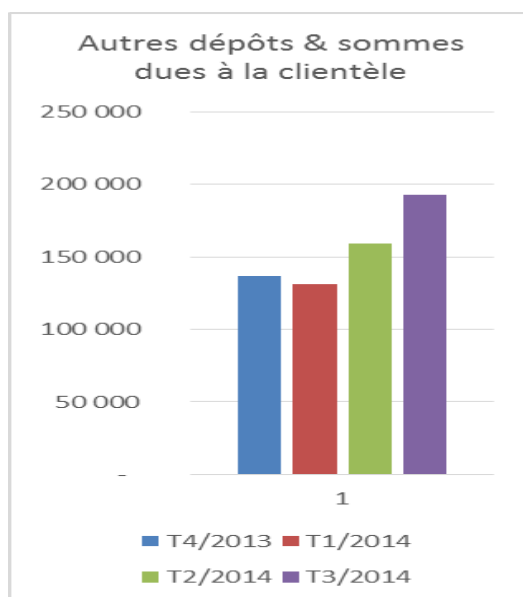
Ressources d'épargne : les ressources en comptes épargne des A A E ont également contribué au renforcement des ressources des banques pour avoir connu une augmentation continue de trimestre en trimestre sur toute la période sous revue. Elles sont passées de T4/13 à T3/14 respectivement à 492 Mds, 494 Mds, 504 Mds et à 517 Mds, soit une variation à la hausse de 25 Mds de T4/13 à T3/14.



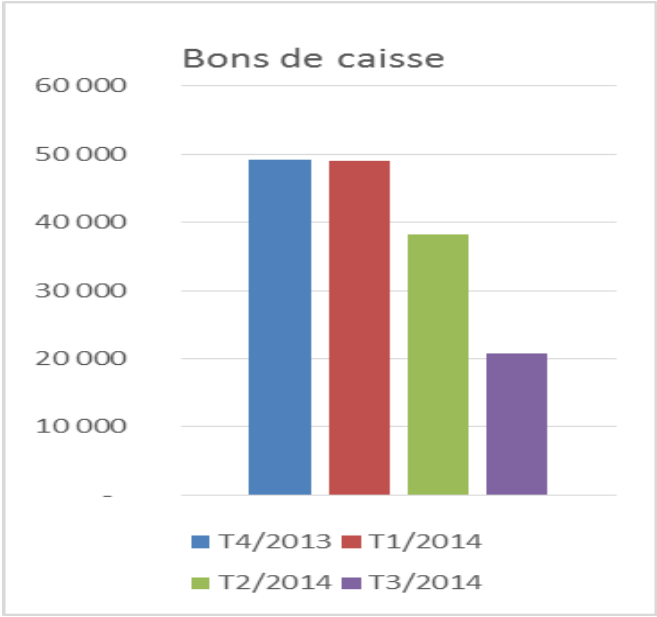
Ressources à vue : le niveau des ressources toutes catégories confondues aurait pu être plus important n'eût été la baisse sensible des dépôts à vue (DAV) de 56,7 Mds dont 41,9 Mds de la part des EIF, particulièrement au T1/14 et 14,7 Mds de la part de AAE, même si on note une légère remontée à T3/14 au niveau des AAE. Au sein des AAE, les entreprises et les particuliers sont les plus importants contributeurs malgré la baisse globale enregistrée sur les DAV au courant des trois premiers trimestres de 2014. Sur T3/14, la ligne DAV représente à elle seule 47,95% des ressources globales. Les variations à la hausse ou à la baisse de cette ligne ont donc un impact non négligeable sur le niveau global des ressources du système bancaire local.



Ressources autres dépôts : il est également à noter l'évolution à la hausse du poste Autres Dépôts et Sommes Dues à la Clientèle (Autres Dépôts) en dépit d'un fléchissement noté à T1/14. Il passe de 136,4 Mds au T4/13 à 192,5 Mds au T3/14 malgré une faible et quasi stagnante position de l'apport par l'Etat et les organismes assimilés.



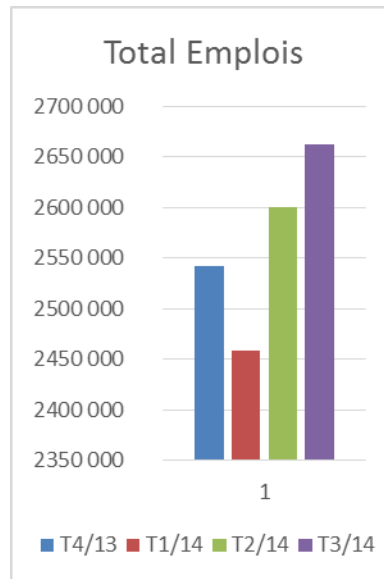
Ressources bons de caisse : contrairement au poste autres dépôts, la ligne Bons De Caisse (BDC) connaît une saignée de 28,3 Mds de T4/13 à T3/14, soit 57,68% de baisse, notamment au T2/14 et au T3/14. Les réalisations qui seront enregistrées lors des prochains trimestres nous édifieront sur le comportement de ce produit qui faiblit de trimestre en trimestre.



C- LES EMPLOIS

		2013	2014			
		T4/13	T1/14	T2/14	T3/14	VARIATIONS
I - ETS FINANCIERS		121 403	64 154	77 874	97 152	- 24 251
						-
1	- Comptes ordinaires débiteurs	93 583	34 924	49 963	61 274	- 32 309
2	- Prêts	27 820	29 230	27 911	35 878	8 058
		T4/13	T1/14	T2/14	T3/14	#VALEUR!
II - OPER. AVEC LA CLIENTELE		2 421 106	2 394 805	2 522 077	2 564 674	143 568
						-
1	- Portefeuille d'effets com.	101 854	90 179	98 355	113 793	11 939
	- Crédits de Campagne	30	-	4 525	9 157	9 127
	- Crédits ordinaires	101 824	90 179	93 830	104 636	2 812
						-
2	- Autres crédits à CT	598 967	550 761	632 426	565 632	- 33 335
	- Crédits de Campagne	12 885	7 826	6 516	6 070	- 6 815
	- Crédits ordinaires	586 082	542 935	625 910	559 562	- 26 520
						-
3	- Comptes ordinaires débiteurs	387 015	390 393	396 787	440 960	53 945
4	- Crédits à moyen terme	949 236	951 118	975 956	1 007 418	58 182
5	- Crédits à long terme	170 658	186 980	174 582	178 581	7 923
6	- Créances en souffrance	213 376	225 374	243 971	258 290	44 914
						-
TOTAL		2 542 509	2 458 959	2 599 951	2 661 826	119 317
						-
						-
ENGTS PAR SIGNATURE		1 026 251	1 109 775	1 116 820	1 209 236	182 985
						-
1	ENGTS DE FINANCEMENT	133 487	163 062	161 489	156 374	22 887
	Engts donnés en faveur de la clientèle	133 487	163 062	161 489	156 374	22 887
						-
2	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	892 764	946 713	955 331	1 052 862	160 098
	D'ordre des Etabs de crédit	60 692	40 311	38 839	42 636	- 18 056
	D'ordre de la clientèle	628 963	518 121	488 023	551 511	- 77 452
	Autres engagements reçus	203 109	388 281	428 469	458 715	255 606
TOTAL		1 026 251	1 109 775	1 116 820	1 209 236	182 985

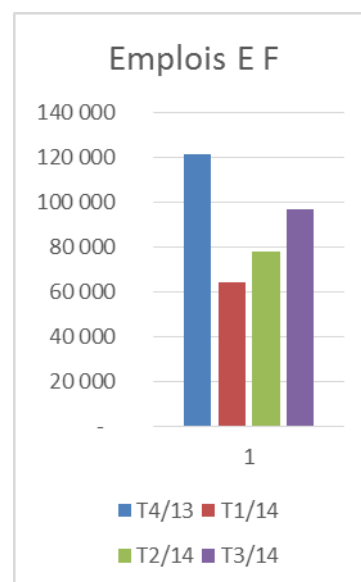
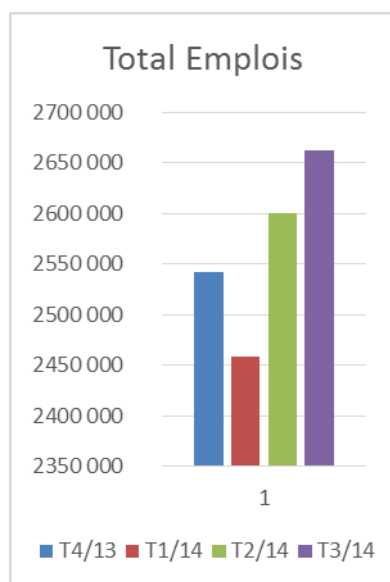
A la fin de T3/14, le total des emplois du système bancaire sénégalais, hors engagements par signature (EPS), se chiffre à 2 662 Mds pour des ressources de 3 009 Mds, soit une couverture des premiers par les seconds à hauteur de 113%. Quatre banques se répartissent 51,11% du total des emplois.



Les emplois passent de 2 543 Mds en T4/13 à 2 662 Mds en T3/14, soit une progression de 4,7%. Cette progression connaît tout de même un fléchissement à T1/14 en se situant à 2 458 Mds, pour engager par la suite une remontée à 2 600 Mds à T2/14 et 2 662 Mds à T3/14.

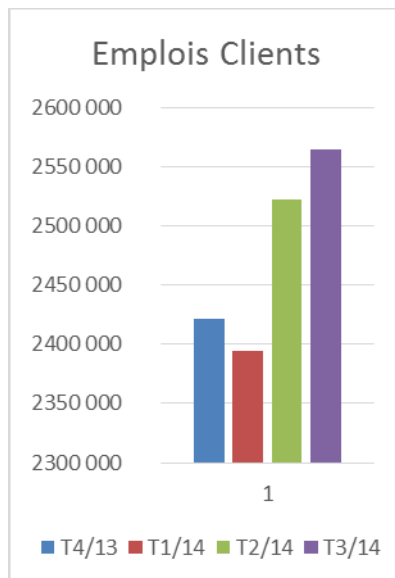
Etablissements financiers (EF)

Les crédits aux Etablissements Financiers comptent pour juste 3,65% du total des emplois à T3/14.

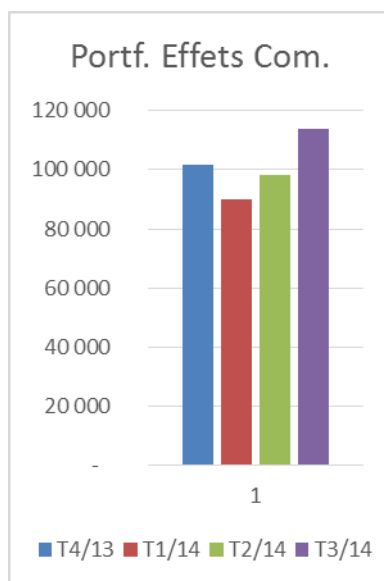


Opérations avec la clientèle

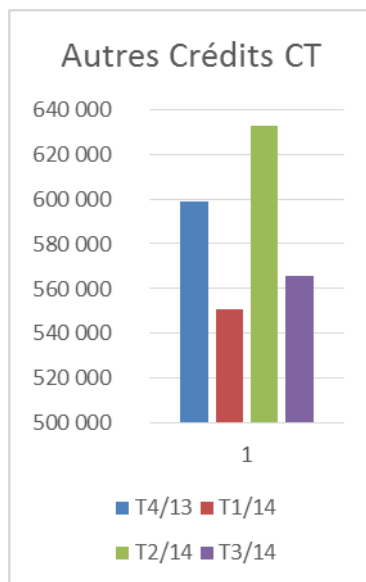
Le chapitre Opérations avec la clientèle est de loin le plus important en termes de masse de crédits octroyés. A T3/14, il représente 96,35% des emplois globaux hors EPS.



Portefeuille effets de commerce : ce poste affiche un total de 114 Mds soit 4,43% du global des Opérations avec la clientèle.

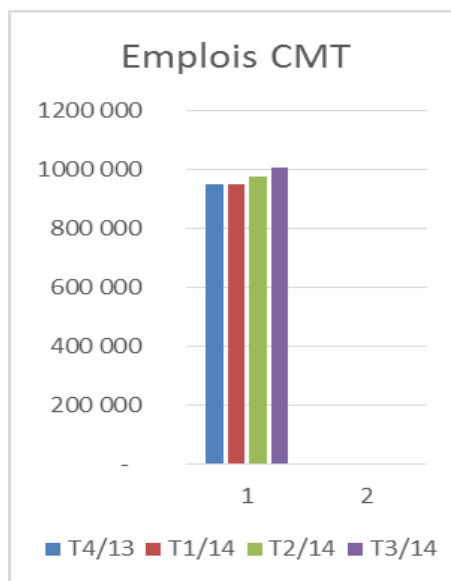


Ligne Autres Crédits à Court Terme: elle fait mieux que le précédent poste en réalisant à T3/14, 566Mds de concours, soit 22% du total des opérations avec la clientèle, malgré la baisse constatée car ce poste affiche 632 Mds à T2/14.

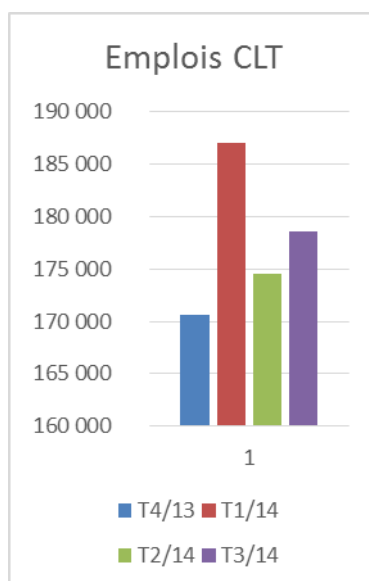


A noter que le poste comptes ordinaires débiteurs se positionne à 441 Mds, soit une nette augmentation courant T3/14 contre 387 Mds en T4/13, 390 Mds en T1/14 et 397 Mds en T2/14.

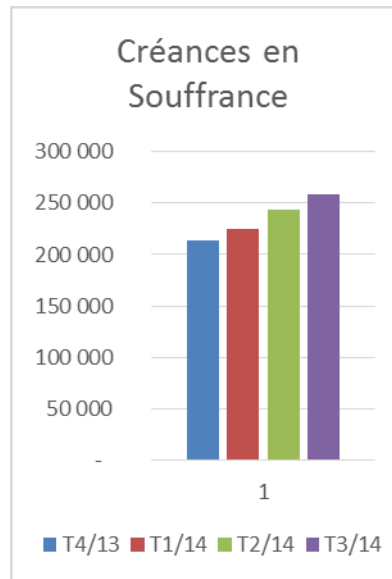
Les Crédits à Moyen Terme (CMT): ce poste concentre à lui seul un volume d'emplois de 1007 Mds soit 39,26% du total Opérations avec la clientèle et 37,82% des emplois hors EPS du système bancaire. De T1/14 à T3/14, la hausse du poste CMT se situe entre 2,6 et 3,1% d'un trimestre à l'autre. Le niveau des emplois sous ce chapitre est en constante augmentation, passant de 951 Mds au T1/14 à 975,9 Mds au T2/14, puis à 1 007,4 Mds au T3/14.



Les emplois à Long Terme ou Crédits à Long Terme (CLT): ils représentent 0,6% seulement du total des crédits et 17,7% des CMT. Sur les quatre derniers trimestres (T4/13 à T3/14), son total varie entre 171 Mds et 187 Mds.



Les créances en souffrance: elles sont de 258 Mds à T3/14, représentant ainsi 9,6% des concours octroyés. Le montant des créances en souffrance représente la moitié du total des ressources d'épargne du système bancaire. L'évolution de ce poste suit une tendance régulièrement haussière de 5,6% entre T4/13 et T1/14, puis de 8,4% de T1/14 à T2/14 et de 5,7% de T2/14 à T3/14.



Les Engagements par Signature (EPS) : ils se chiffrent à 1 209Mds à T3/14 avec une augmentation continue. En effet leur volume est de 1 026 Mds au T4/13, de 1 110 Mds au T1/14, de 1 117 Mds au T2/14 et 1 209 Mds au T3/14. Ainsi de T4/13 à T3/14, le total a évolué de 17,83% à la hausse.

En détaillant un peu plus les EPS, il sera possible de déterminer la part des crédits documentaires et des avals pour une information plus fine, notamment pour ces deux rubriques qui ont leur spécificité.

