

Mercredi de Réflexion de la BID

*Crédit au secteur privé et
perspectives pour 2024 et 2025*

.....



INTRODUCTION



DÉTÉRIORATION DU CLIMAT SÉCURITAIRE ET RÉCESSION ÉCONOMIQUE ;



ARBITRAGE DIFFICILE ENTRE CROISSANCE ET STABILITÉ DES PRIX ;



POLITIQUE MONÉTAIRE ACCOMMODANTE MAIS DEMEURE RESTRICTIVE ;



SECTEUR FINANCIER HAÏTIEN RÉSILIENT ET PROFITABLE;



ÉVALUATION DES ACTIVITÉS D'INTERMÉDIATION EN 2023 ET PERSPECTIVES POUR 2024 ET 2025.



MISE EN CONTEXTE



CONTEXTE NATIONAL ET INTERNATIONAL

- Pandémie;
- Conflit géopolitique;
- Tensions inflationnistes;
- Ralentissement de l'économie mondiale;
- Posture restrictive des banques centrales et impact sur les marchés financiers;



- Épisodes de paralysie prolongée des activités (rareté de produits de base);
- Pandémie ;
- Rupture des circuits; d'approvisionnement entre le Grand Sud et l'Ouest;
- Dégradation des conditions de sécurité;

DÉTÉRIORATION DU CLIMAT DES AFFAIRES



Fermeture de nombreuses entreprises débitrices du secteur bancaire (environ 35)



Dégradation du marché de l'emploi (secteur textile plus d'une douzaine entreprises 2022 à février 2024) – secteur bancaire avec plus de 700 départs à date;

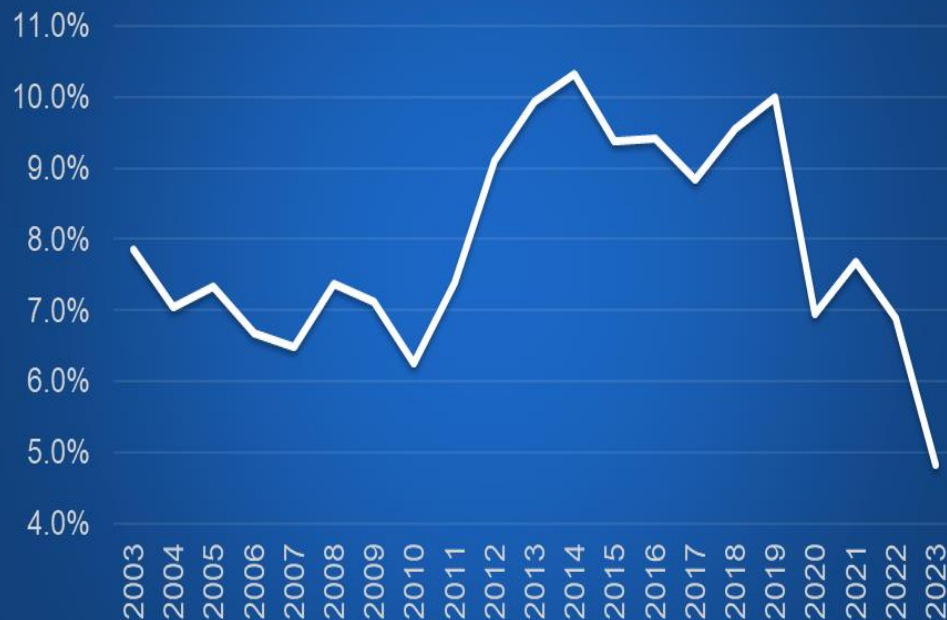


Rupture des circuits d'échanges et de production/ *Obstacle à la libre circulation des facteurs de production et des biens ;*

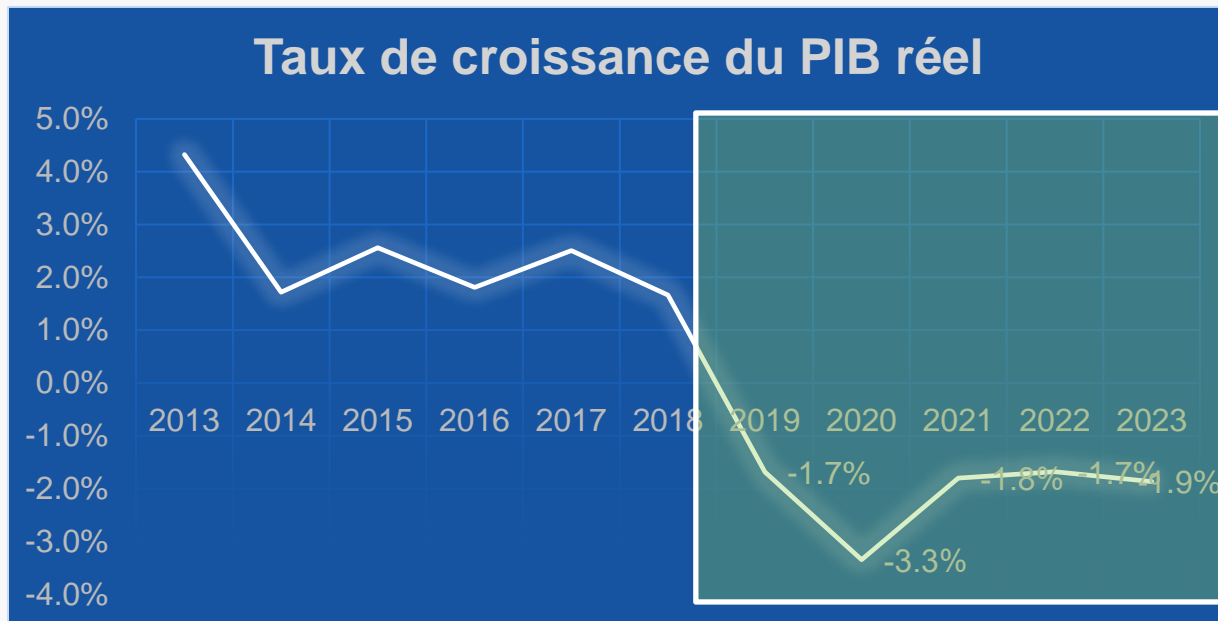


Contraction de l'offre de crédit dans l'Economie.

Ratio Credit/PIB



RÉCESSION ÉCONOMIQUE



5 années

Consécutive de contraction du PIB

-3 %

Les projections tablent sur une poursuite de la récession avec un taux de croissance de -3 % en 2024.

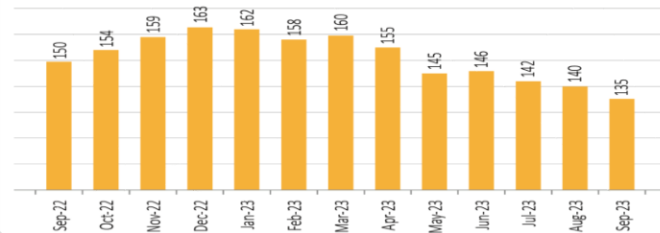
Évolution du Crédit

Baisse de 10% du crédit en 2023 après avoir enregistré une croissance de 14,1 % un an plus tôt.

Ratio Crédit /Dépôt

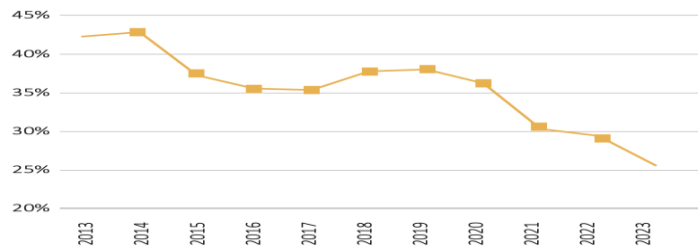
Le ratio crédit/dépôt **demeure en deçà** de 30 % depuis l'exercice 2022 et s'est inscrit en baisse à 26 % au 30 septembre 2023. Ceci traduit une faiblesse encore plus marquée de l'intermédiation bancaire et le renforcement de la tendance des **institutions financières à orienter leurs ressources vers des opérations moins risquées.**

Graphique I
Portefeuille de prêts du système bancaire
(en milliards de gourdes)



Source : BRH/Direction de la Supervision

Graphique II
Ratio crédit/dépôt

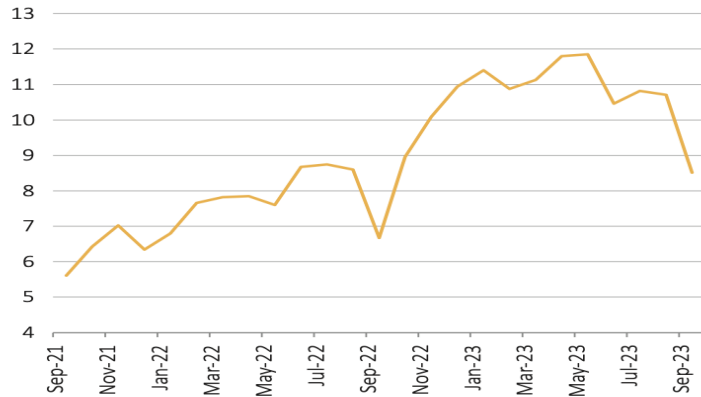


Source : BRH/Direction de la Supervision

DÉTÉRIORATION DE LA QUALITÉ DU PORTEFEUILLE

Graphique VI

Prêts improductifs en % des prêts bruts

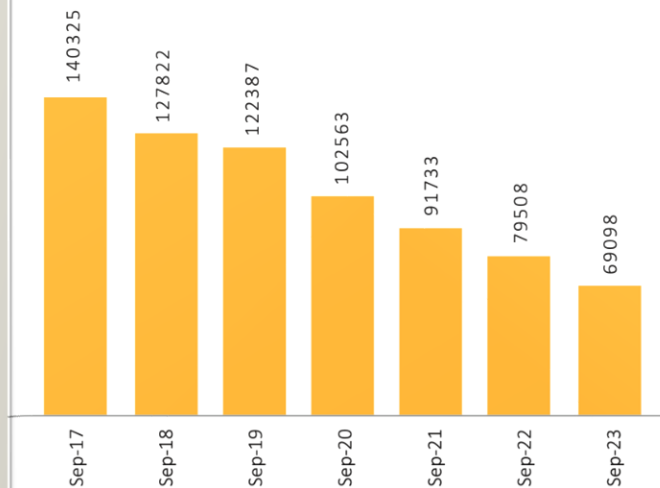


Source : BRH/Direction de la Supervision

- Impact négatif des conditions sécuritaires sur la solvabilité des débiteurs du système en 2023.
- Le coefficient d'arrérage du système bancaire a affiché une hausse, passant de 6,67 % en septembre 2022 à 8,51 % en septembre 2023.
- Les provisions pour créances douteuses ont représenté 79,38 % des prêts improductifs bruts, soit un repli de 10,13 points de pourcentage par rapport à septembre 2022.

DÉTÉRIORATION DE LA QUALITÉ DU PORTEFEUILLE

Graphique VII
Nombre de comptes de prêts (en unités)



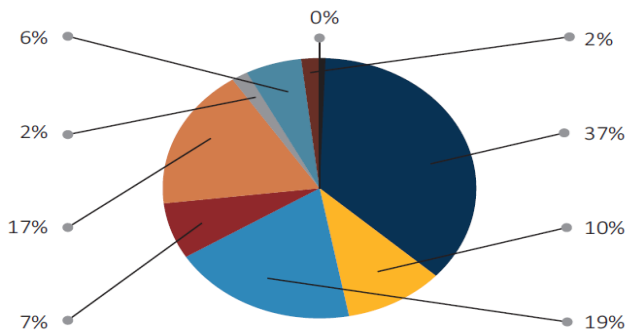
Source : BRH/Direction de la Supervision

- Réduction significative du nombre de comptes de prêts, lequel est passé de **91 733** en 2021 à **79 508** en 2022 pour se chiffrer à **69 098** en 2023.

POIDS DES SECTEURS DANS LE PORTEFEUILLE DE CRÉDIT

Graphique XI

Poids des secteurs dans le portefeuille de crédit



- Commerce de Gros et Détail
- Immobilier Résidentiel et Commercial
- Services et Autres
- Industries Manufacturières
- Électricité, Gaz et Eau
- Prêts aux Particuliers
- Transport, Entrepôt et Communication
- Bâtiments et Travaux Publics
- Agriculture, Sylviculture et Pêche

Source : BRH/Direction de la Supervision

Compte tenu du ralentissement des activités productives, la répartition du crédit en 2023 a été une fois de plus orientée vers le commerce et très faiblement vers les secteurs à forte valeur ajoutée.

Tous les secteurs ont affiché un repli au niveau du financement.

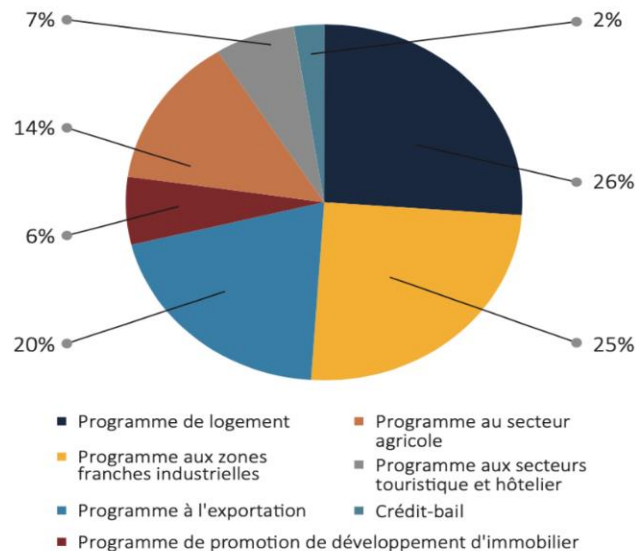
PROGRAMME PRO-CROISSANCE DE LA BRH

Au terme de l'exercice 2022-2023, les crédits accordés dans le cadre de ces programmes se sont élevés à 12,37 milliards de gourdes.

Répartition:

- 1- Secteur immobilier : 3,173 milliards de gourdes représentant **26,16 %** du total ;
- 2- Zones franches industrielles: 3,022 milliards de gourdes, équivalant à **24,91 %** ;
- 3- Exportations : 2,437 milliards de gourdes, soit une pondération de **20,42 %** ;
- 4- Secteur Agricole : 1,661 milliard de gourdes, (**13,69 %**);
- 5- Tourisme : 791 MG soit **6,52 %** ;
- 6- Promotion et développement immobilier: 747 MG soit **6,16 %**.

Graphique IX
Crédit aux secteurs productifs en %



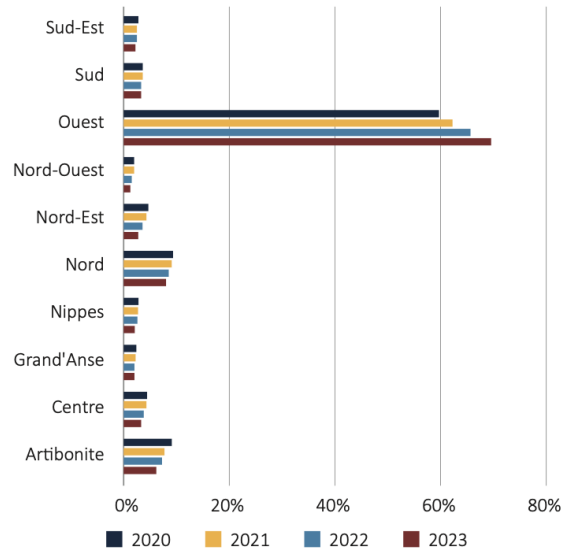
Source : BRH/Direction Contrôle de Crédit

RÉPARTITION DU CRÉDIT PAR RÉGION

- Forte concentration des prêts dans le département de l'Ouest, dont le poids est passé de 60 % à 70 % entre 2020 et 2023.
- Cette prépondérance est significative par rapport aux autres départements, le Nord (8%) et l'Artibonite (6%) alors que la contribution des autres régions demeure marginale, se situant entre 1% et 3 %.

Graphique XII

Distribution du crédit par département



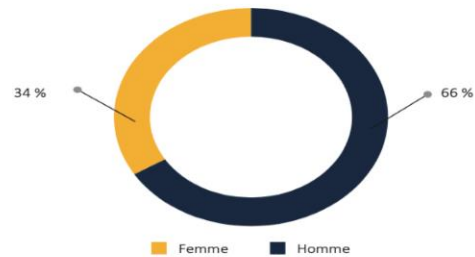
Source : BRH/Bureau d'information sur le crédit

RÉPARTITION DU CRÉDIT PAR GENRE

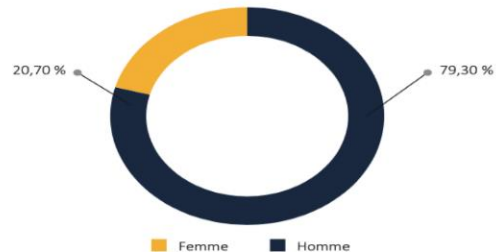
- Les hommes ont bénéficié de 66 % des prêts accordés en monnaie locale contre 34 % pour les femmes.
- En ce qui a trait au financement en devises, le gap est encore plus important : 79,30 % en faveur des hommes contre 20,70 % pour les femmes.

Graphique XIII
Distribution du crédit par genre

Crédit en gourdes



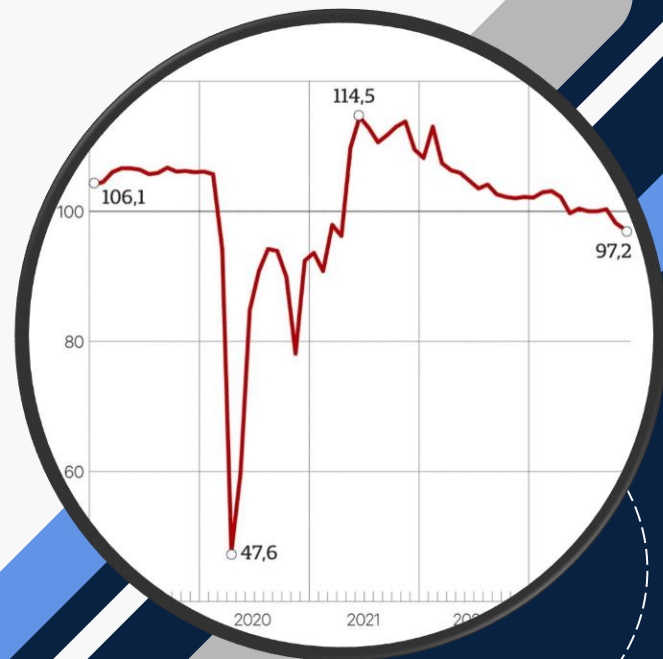
Crédits en dollar ÉU



Source : BRH/Bureau d'information sur le crédit



CRÉDIT BANCAIRE EN 2024



AGGRAVATION DU CLIMAT D'INSÉCURITÉ

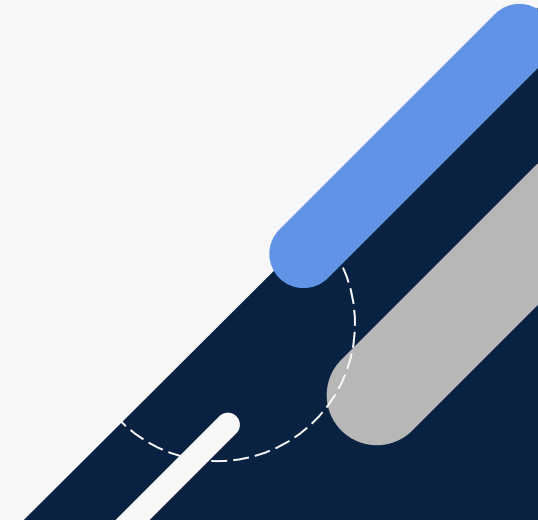
Tableau 2

Répartition des institutions financières selon les pertes et dégâts enregistrés

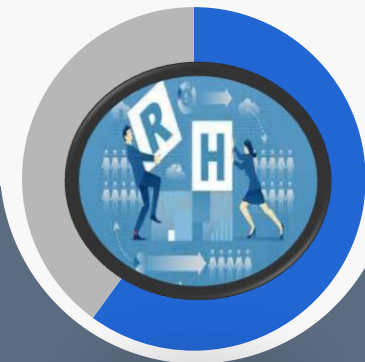
Institution / Pertes et dégâts	Pillages		Incendie		Coffre-fort		Autre	
	Nombre	Pourcentage	Nombre	Pourcentage	Nombre	Pourcentage	Nombre	Pourcentage
Banque Commerciale	5	100,0 %	2		4		1	
Banque d'Épargne et de Logement	0	0,0 %	0		0		1	
Institution Financière non Bancaire <small>Text</small>	4	12,1 %	0		2		16	
Total	9	23,1 %	2		6		18	

Source : BRH/MAE

Selon les informations fournies par des institutions financières (39) ayant participé à une enquête conduite par la BRH en avril et mai 2024, toutes les banques commerciales ont été la cible de pillage.

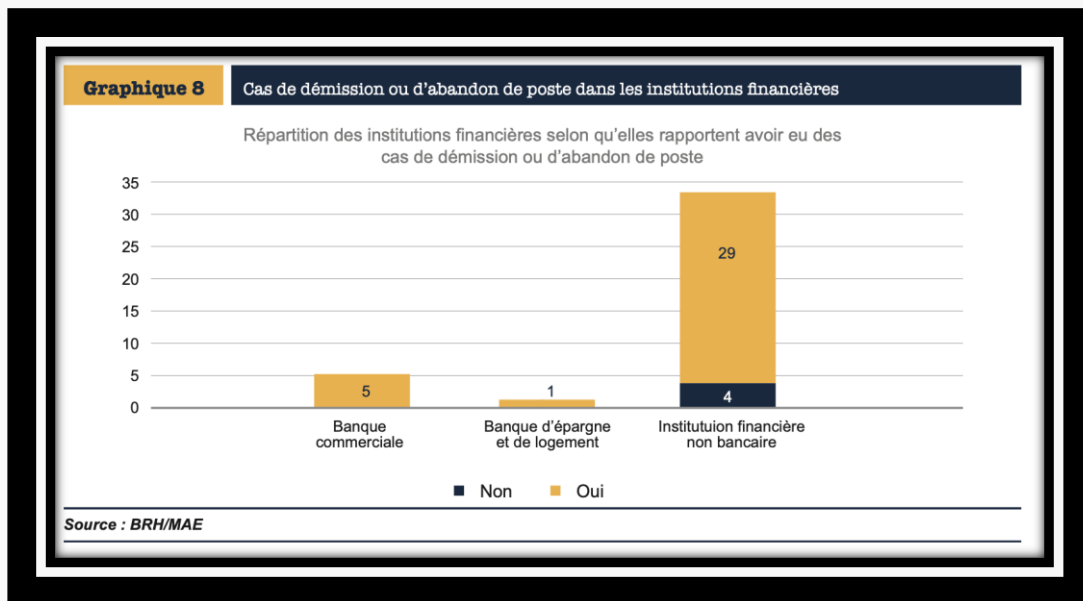


IMPACT DE L'INSÉCURITÉ SUR LE CAPITAL HUMAIN



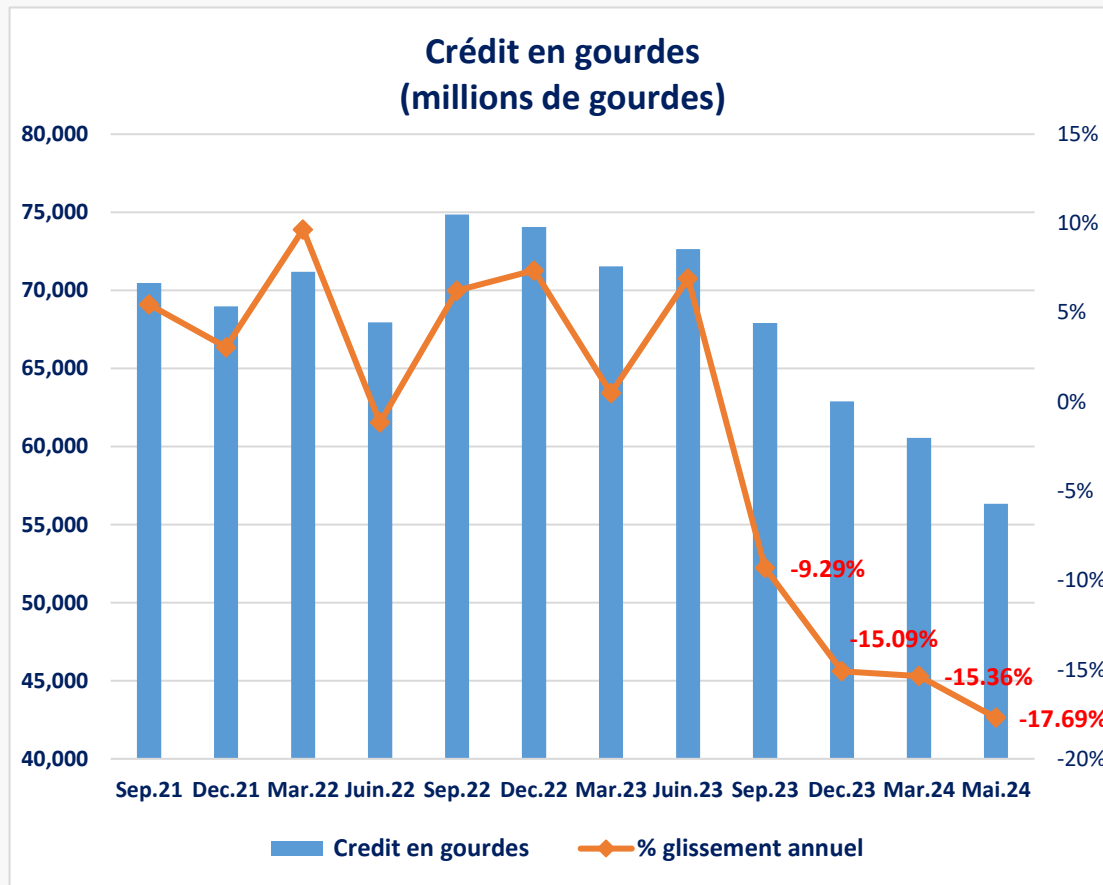
Selon les données collectées, les pertes en ressources humaines du secteur bancaire, tous motifs confondus, d'octobre 2022 à décembre 2023, sont évaluées à plus de 626 employés, et ce nombre à date dépasse les 700.

N.B: Les cas de démission et d'abandon qu'ont connus les institutions financières concernent à la fois les plus expérimentés ainsi que ceux ayant un nombre d'années d'expériences limitées.

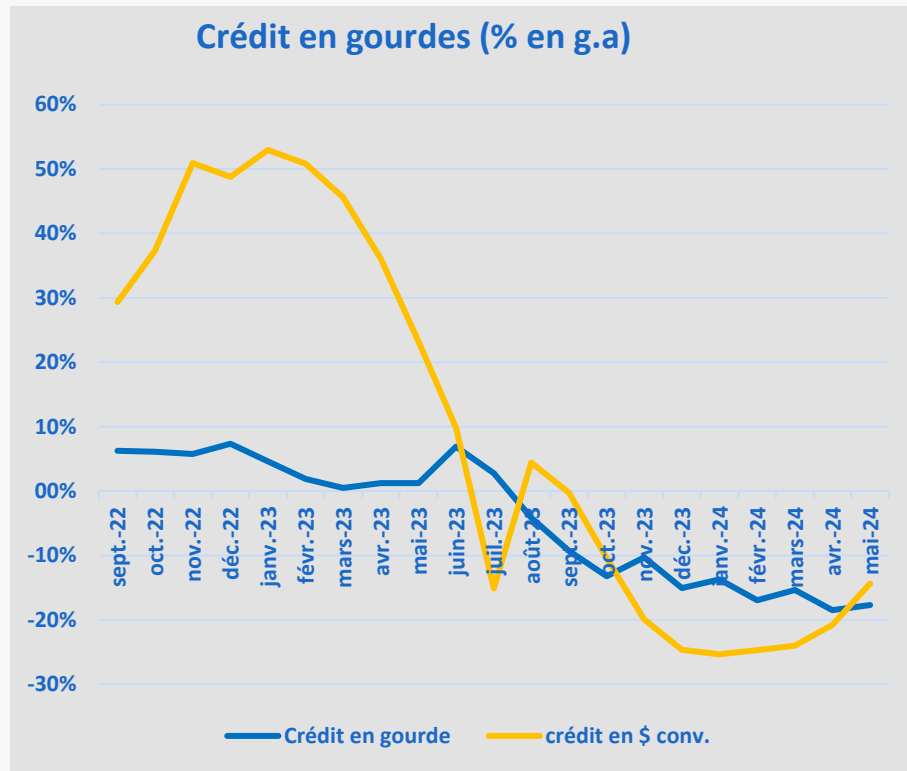
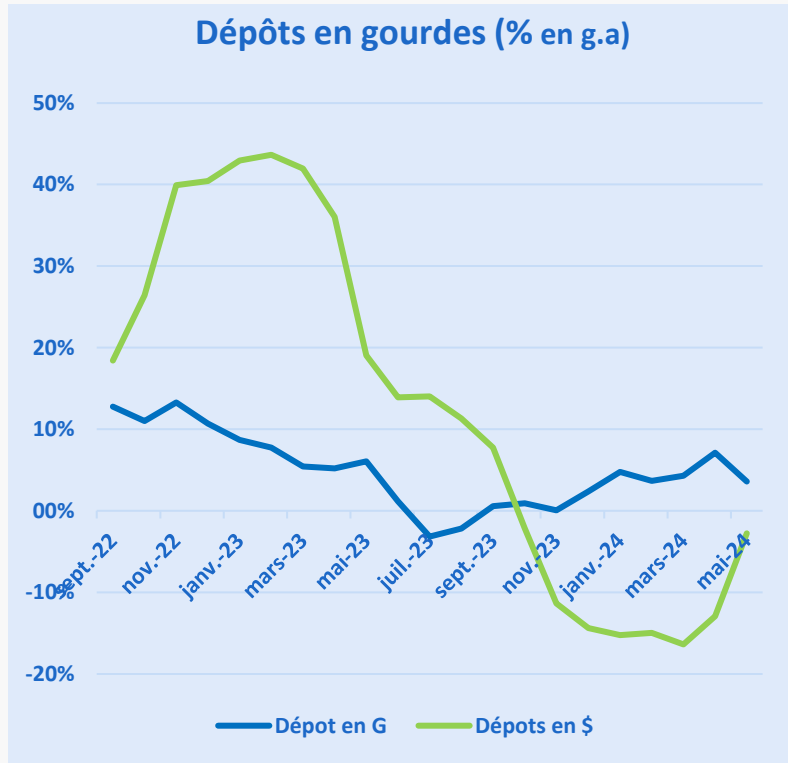


ÉVOLUTION DU CRÉDIT EN 2024

Les récents actes de vandalisme et d'incendie ont entraîné des pertes financières importantes ainsi que la fermeture de plusieurs succursales dans la région métropolitaine et dans certaines villes de province.

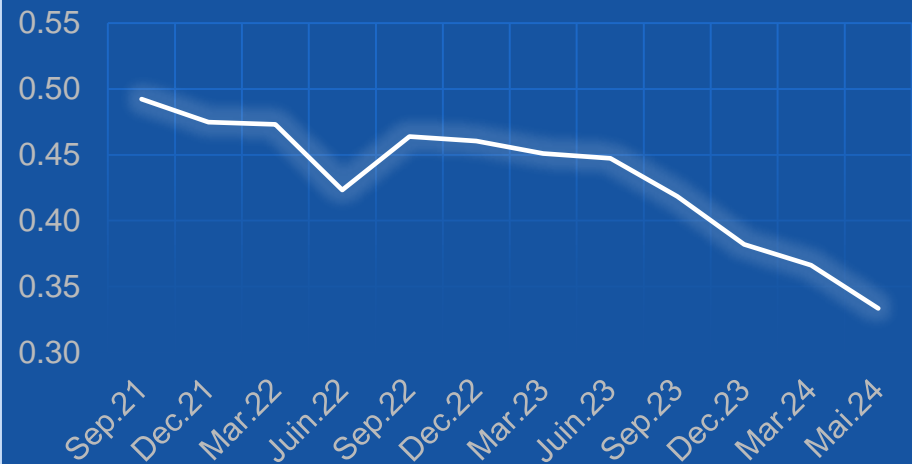


BRF DÉPÔTS ET CRÉDITS EN GOURDES ET DOLLARS CONVERTIS



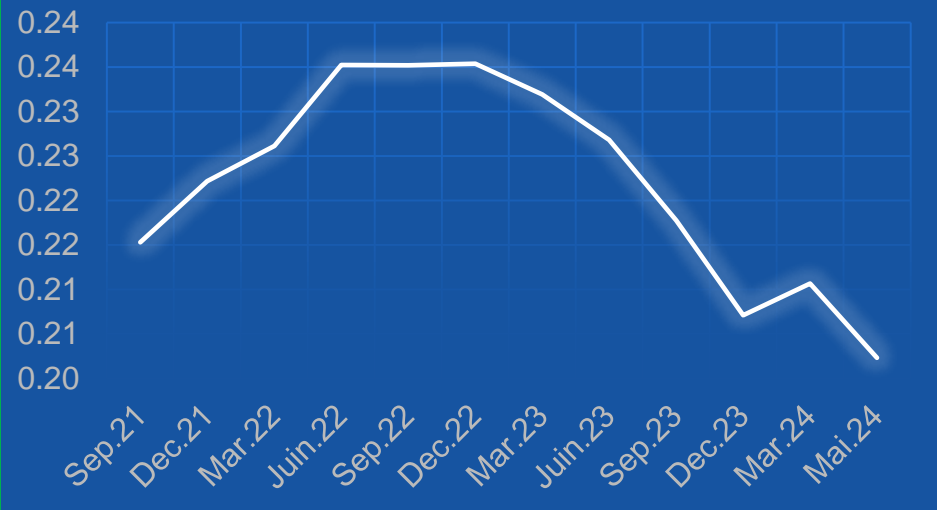
ACTIVITÉS D'INTERMÉDIATION

Ratio crédit/dépôt en gourdes



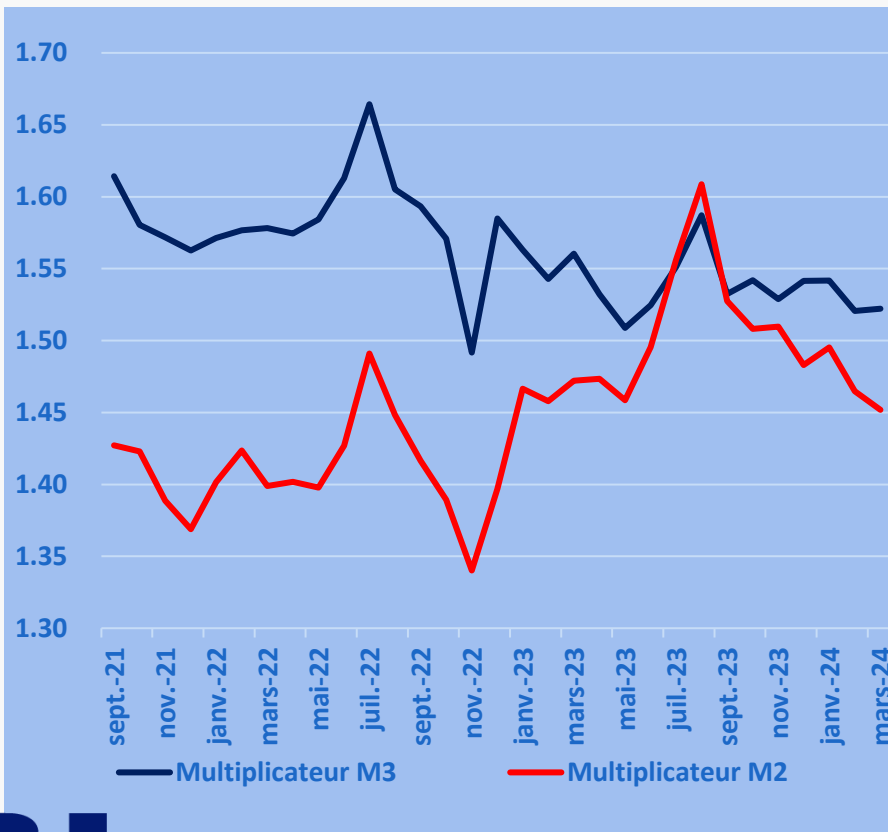
Le niveau le plus faible du crédit en gourdes à nos jours est celui de mai 2024 à 56 milliards de gourdes.

Ratio crédit/dépôt en dollars



Le ratio d'intermédiation en dollars est encore plus faible.

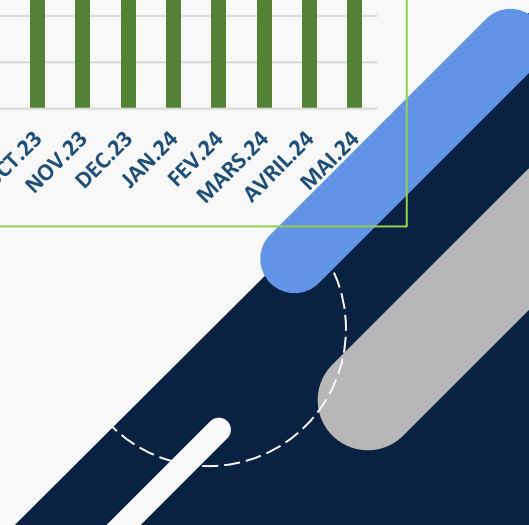
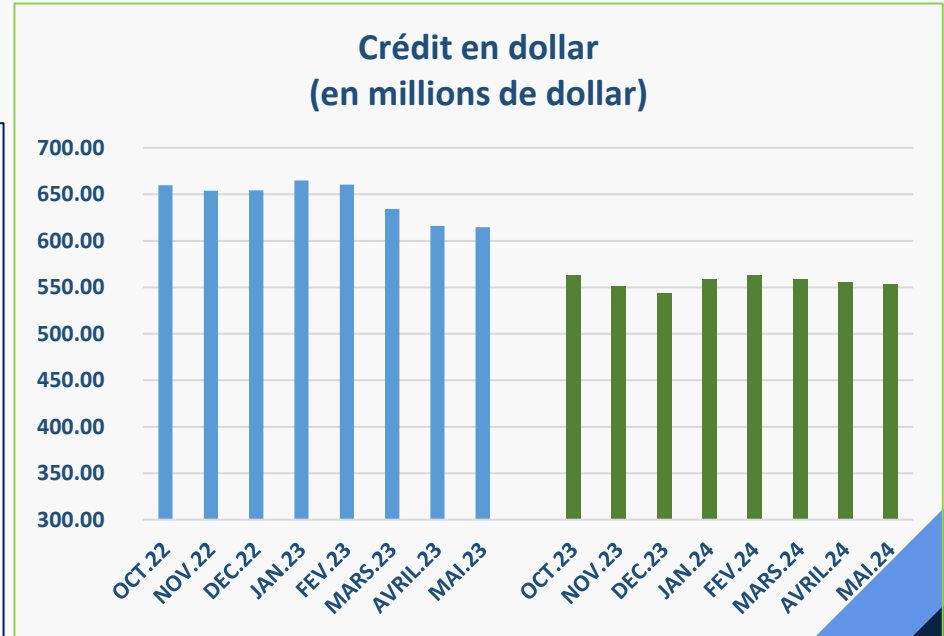
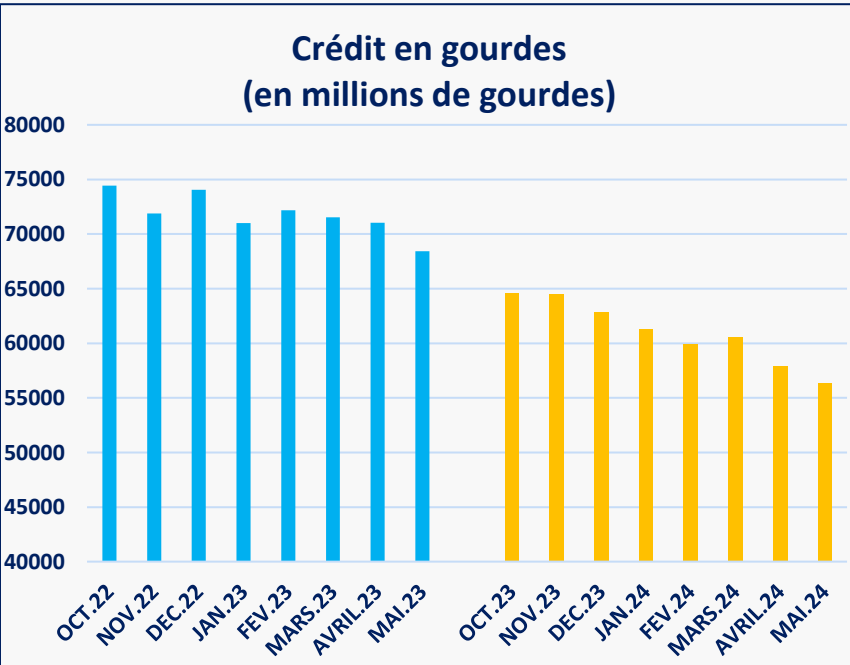
MULTIPLICATEUR MONÉTAIRE



- Poursuite de la baisse du crédit en gourdes et en dollars en 2024;
- Recul du multiplicateur monétaire en l'absence d'investissement;

- Augmentation du taux d'improductifs à plus de 11 % en raison de la poursuite de la fermeture d'entreprises, de la non-solvabilité de certains débiteurs du système.
- Baisse continue des comptes de prêts.

ÉVOLUTION DU CRÉDIT BANCAIRE





CONCLUSION & PERSPECTIVES



IMPACTS DES PROBLÈMES LIÉS À L'INSÉCURITÉ

- ❑ Le crédit privé en Haïti contraint par la conjoncture socioéconomique et politique du pays;
- ❑ Ralentissement des activités productives et orientation du crédit vers le commerce et très faiblement vers les secteurs à forte valeur ajoutée en 2023;
- ❑ Les données du premier semestre de l'exercice en cours soutiennent une poursuite à la baisse des concours à l'économie en 2024;
- ❑ L'amélioration des conditions sécuritaires devrait permettre de desserrer les contraintes visant un possible assouplissement monétaire.

PERSPECTIVES POUR 2025

- ❑ **Évaluation d'impact sur le secteur financier de la situation actuelle ;**
- ❑ **Amélioration des conditions sécuritaires = Libre circulation des biens et des personnes = implications tourisme et investissement;**
- ❑ **Redynamisation de la consommation et de l'investissement donc augmentation du crédit ;**
- ❑ **Programme pro-croissance : pour inclure les IMF et les PME;**
- ❑ **Poursuite du CNFA suite au retrait de la coopération Suisse;**
- ❑ **Booster PME 3 ou 3^e cohorte du programme booster pme – accent mis sur les entreprises dirigées par les femmes; incluant des financements accessibles et des formations pour améliorer la compétitivité et la résilience;**
- ❑ **Projet assurance – dépôt : renforcer la confiance.**

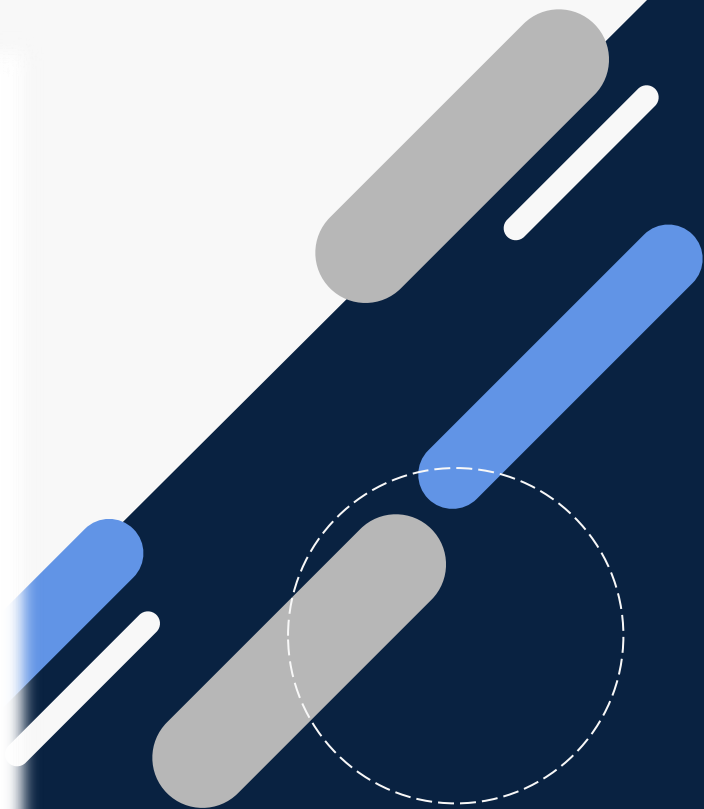
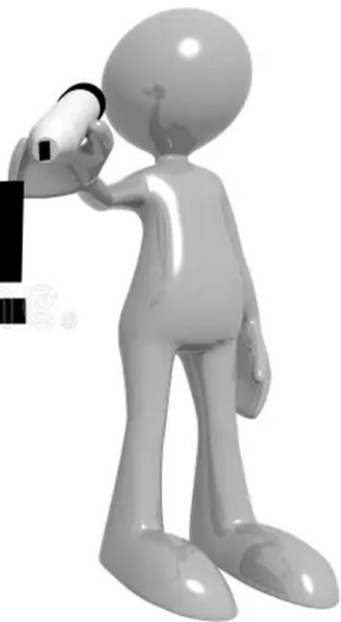
PERSPECTIVES POUR 2025

Approches et mécanismes à privilégier

- ❑ 1. Garantie de Prêts et Facilités de Crédit : Mettre en place des mécanismes de garantie pour les prêts accordés aux entreprises en difficulté, réduisant ainsi le risque pour les institutions financières.
- ❑ 2. Programmes de Restructuration de la Dette : Offrir des options de restructuration de la dette pour les entreprises en difficulté, permettant un rééchelonnement des paiements et une réduction des charges d'intérêt.
- ❑ 3. Élaborer un mécanisme avec les institutions internationales pour mieux asseoir tout accompagnement visant à stimuler la demande globale et créer des emplois.



MERCI!





Quelques publications
mentionnées...



BRH-Info à la loupe #2 –
Impact de l'insécurité sur
le secteur financier



Note sur le
crédit
bancaire –
Octobre
2022-
septembre
2023

La circulaire 113





Questions

