

Finance responsable – La perspective d’une institution de finance pour le développement

Stefan W. Hirche
Directeur de projet principal
Secteur financier et privé
Afrique subsaharienne

Partenariat pour le développement du secteur financier en Afrique

Forum sur la finance responsable

8-9 Septembre 2009

Accra, Ghana

Plan



Informations sur la banque de développement KfW

Questions d'ordre général sur la finance responsable

Mise en œuvre et étude de cas

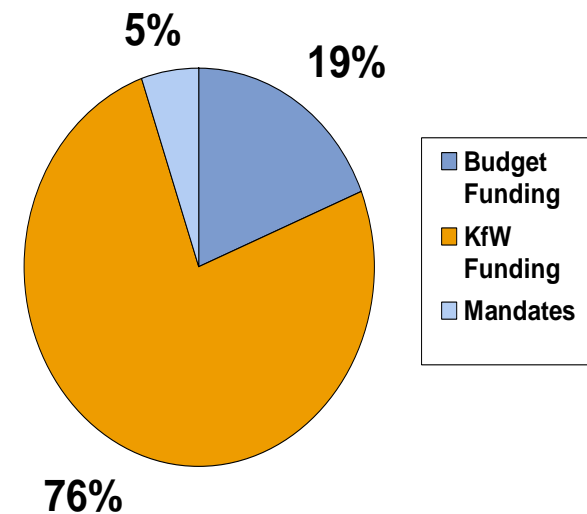
Une banque à multiples fonctions



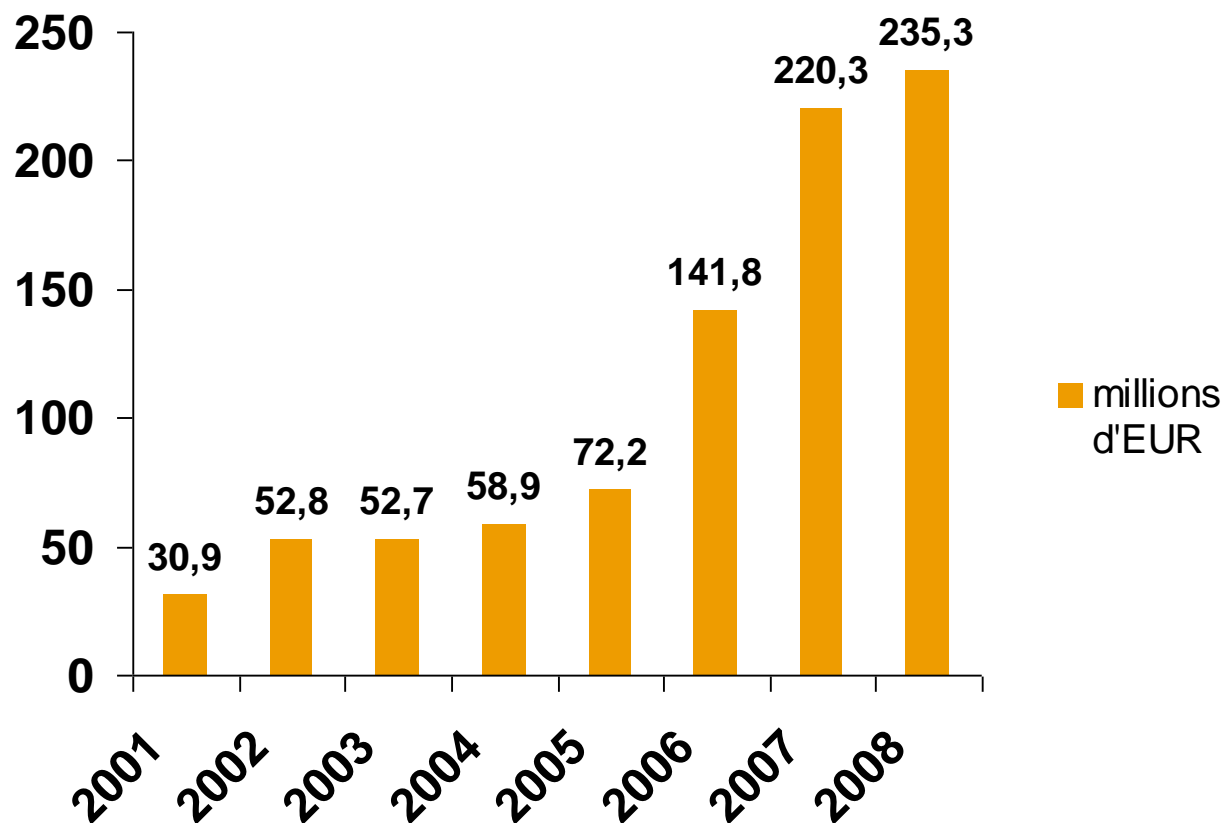
Activités au niveau national				
Promotion PME, entrepreneurs, protection environnement et climat, Start-up	Promotion logement, éducation, infrastructure et développement social	Financement de projets d'infrastructure municipaux et promotion en Europe	Financement projets internationaux et exportations	Promotion pays en développement et en transition

Portefeuille relatif au secteur financier dans le monde

- Actif dans plus de 60 pays partenaires.
- Portefeuille actuel relatif au développement du secteur financier : 4,4 milliards d'euros, 483 projets.
- KfW a l'un des plus gros portefeuilles de microfinance : 1,4 milliard d'euros, 199 projets.
- Approche systémique du développement du secteur financier : la finance responsable fait partie intégrale du développement sain de systèmes financiers.



Portefeuille relatif au secteur financier en ASS



Plan



Informations sur la banque de développement KfW

Questions d'ordre général sur la finance responsable

Mise en œuvre et étude de cas

Finance responsable : contexte

- Finance « irresponsable » dans les pays partenaires.
- Les plus grosses « peaux de banane » (risques) sont liées à la finance responsable.
- La crise financière mondiale :
 - commence à se faire sentir dans les pays en développement,
 - pèse sur la qualité des portefeuilles de prêts,
 - montre à quel point il est nécessaire de recentrer l'action sur certains points essentiels, tels que les normes de prêts,
 - accroît le besoin en normes éthiques élevées.



→ **Les organes réglementaires, institutions financières et investisseurs doivent agir.**

Dimensions de la finance responsable



Donneurs et investisseurs

- Engagement de long terme .
- Renforcement des marchés financiers locaux.
- Soutien aux processus de transformation.
- Accent mis sur l'appropriation par les IMF.

Soutien aux institutions financières

- Transparence des critères de sélection pour le crédit.
- Évaluation adéquate des capacités de remboursement des clients.
- Principes sains de protection des clients.
- Évaluation de la performance sociale.

Soutien aux organes réglementaires

- ...ont un rôle à jouer.
- Prohibition des pratiques de recouvrement irresponsables.
- Protection active des clients, mais sans plafonds d'intérêts !

Soutien au niveau du client

- Renforcer l'éducation financière.
- Promouvoir la confiance dans le secteur financier.
- Promouvoir l'épargne.
- Accès à des offres responsables/ Manque de produits financiers adéquats.

Institutions financières – Rentabilité et responsabilité



- Un processus très structuré d’approbation des crédits est crucial :
 - évaluation adéquate des capacités de remboursement ;
 - risque de surendettement des clients lié au risque crédit de la banque ;
 - le surendettement des clients peut déstabiliser le secteur financier.
- Transparence dans la communication avec les clients et les pratiques de recouvrement :
 - langue simple et transparente ;
 - information sur les coûts totaux, surtout les taux d’intérêt effectifs ;
 - prohibition de tout recouvrement injuste ou illégal ;
 - procédure de plainte de la part des clients.

Financement de la consommation – Sujets de discussion



- Qu'est-ce qu'un crédit à la consommation ? Incite-t-il à la consommation ?
- Quelques données :
 - Le prêt à la consommation est un fait acquis, la demande existe.
 - Les prêts à la consommation peuvent aller de pair avec surendettement, manque de transparence du crédit accordé et marketing agressif.
 - Indicateurs : combinaison de taux élevés pour le rendement des capitaux propres et les intérêts, mauvaise qualité du portefeuille et faibles réserves de pertes sur prêts.
- Sujets de discussion :
 - Les prêts à la consommation ne sont pas mauvais en soi (meilleur niveau de consommation).
 - Un taux élevé de prêts à la consommation indique un risque accru de surendettement.
 - Priorité à la constitution d'actifs et choix d'un mélange raisonnable de produits.

Cadre réglementaire

- Promotion macro-économique de la finance responsable :
 - Susciter et renforcer la confiance .
 - Garantir la stabilité du secteur financier .
- Instaurer et soutenir des institution clés :
 - Supervision des banques .
 - Enregistrement des crédits.
 - Fonds de garantie des dépôts.
- Protection du consommateur :
 - Code de conduite volontaire.
 - Promotion de l'efficacité à travers la transparence.
 - Prohibition des pratiques de recouvrement irresponsables.
 - Renforcer « la culture financière ».
 - **Toutefois** : pas de plafonds d'intérêts au nom d'une finance responsable.



Plan



Informations sur la banque de développement KfW

Questions d'ordre général sur la finance responsable

Mise en œuvre et étude de cas

La banque de développement KfW, une institution de finance responsable



- qui va au-delà des positions de la finance responsable traditionnelle et
- qui nomme des points focaux pour la finance responsable dans les équipes du secteur financier.
- Instruments de la finance responsable :
 - document d'orientation ;
 - étude sur le crédit des ménages ;
 - liste de contrôle ;
 - termes de référence pour le devoir de diligence ;
 - clause de finance responsable dans les contrats de prêts.
- Formations internes en finance responsable.
- Contributions permanentes au sein des réunions de conseils et comités d'investissement des investisseurs.

Finance responsable chez AB Microfinance Bank Nigeria (1)



- Participation de la KfW (12,45 %) ; autres actionnaires : Access Holding, AfDB, IFC, Incofin.
- La finance responsable en tant qu'engagement formel dans l'accord signé par les actionnaires.
- Les plans d'entreprise limitent les prêts à la consommation à 7 % du portefeuille.
- Finance responsable dans la stratégie opérationnelle :
 - Transparence : les coûts du prêt sont indiqués... comme un taux d'intérêt effectif incluant tous les coûts. Des règles claires, simples et égales pour tous en cas de non remboursement sont énoncées et mises en œuvre.
 - Principe de graduation : ... la banque construit une relation de confiance avec ses emprunteurs...
 - Qualité et quantité : Les responsables et cadres moyens du secteur des prêts sont payés à la performance, en fonction de leur productivité et de la qualité de leur travail.

Finance responsable chez AB Microfinance Bank Nigeria (2)



- La finance responsable est liée au refinancement : les concurrents...
 - ...attirent les dépôts avec des loteries,
 - ...promettent des prêts si les clients déposent de l'argent et ne tiennent pas leurs promesses,
 - ... imposent une épargne allant jusqu'à 50 % du montant du prêt et
 - ...utilisent des pratiques agressives pour la collecte de fonds.
- AB Microfinance Bank...
 - ...n'organise pas de loteries,
 - ...ne fait pas de fausses promesses, et
 - ...n'utilise pas de pratiques agressives pour la collecte de fonds.
- Le directeur général : « Il faut plus de temps pour se faire une bonne réputation sur le marché – Mais cela en vaut la peine. »

Conclusions

- Cette période de crise est un moment crucial pour revoir les normes de prêt.
- La finance responsable profite à tout le monde :
 - les clients sont mieux informés et plus autonomes ;
 - les institutions financières exploitent pleinement leur potentiel opérationnel ;
 - le secteur financier bénéficie d'une stabilité globale.
- KfW maintient ses engagements...
 - ...d'être elle-même un financier/investisseur responsable,
 - ...de promouvoir de bonnes conditions cadre.

Merci de votre attention



Contact :

Stefan W. Hirche

Directeur de projet principal

Secteur financier et privé

Afrique subsaharienne

Tél. : +49 69 7431 - 4743

Fax : +49 69 7431 - 2944

stefan.hirche@kfw.de

