



PlaNNet Finance

# GLOBAL NEWS

Novembre 2008

La Newsletter du Groupe PlaNNet Finance

## La microfinance en Chine

### Editorial de l'invité du mois

Dans le sillage du développement rapide de la microfinance à l'échelle mondiale, le secteur se développe progressivement en Chine se présentant même aujourd'hui, pour certaines institutions financières chinoises, comme une activité stratégique. Des acteurs étrangers sélectionnés ont par ailleurs pu devenir partie-prenante de son essor. Dans ce contexte, la Harbin Bank se distingue comme l'une des rares institutions chinoises aspirant à la mise en place d'une banque de microfinance de premier rang. Inclusion financière et enrichissement harmonieux sont ce vers quoi tend tout le travail de la Harbin Bank. Elle s'est en effet engagée, depuis plusieurs années, dans le développement d'activités de microfinance viables et a pu déjà montrer des réalisations significatives. A la fin de l'année fiscale 2007, l'activité de microfinance de la Harbin Bank représentait un portefeuille d'un million de dollars, soit 44 % de ses profits.

Grâce à des initiatives de qualité, la Harbin Bank est aujourd'hui un acteur de référence sur le marché de la microfinance chinoise, ce qui lui a valu la reconnaissance du gouvernement chinois et de la CBRC (la Commission de Régulation des Banques en Chine). Ce succès ne serait rien sans la mise en place de partenariats à l'échelle internationale avec des acteurs de premier plan tels que PlaNNet Finance. En effet, ces partenariats ont apporté de nouveaux éclairages théoriques et pratiques sur les problématiques de la microfinance en Chine et un nouveau modèle qui sera probablement suivi par d'autres banques chinoises. Autant de compétences essentielles, tant pour la Harbin que pour le développement du secteur en Chine, face à un marché dont les potentialités sont énormes: il ya a aujourd'hui en Chine 800 millions d'agriculteurs et 25 millions de propriétaires de terrains.

Néanmoins, même en tant que pionnière de la microfinance en Chine, Harbin Bank doit encore engranger des connaissances et approfondir ses compétences. En 2005, PlaNNet Finance a initié un partenariat avec la Harbin Bank en effectuant un premier diagnostic de ses activités. Deux ans plus tard, PlaNNet Finance lui développera un programme complet de downscaling. L'intervention d'institutions internationales lui permet non seulement de développer son expertise mais contribue également à faire connaître la microfinance auprès du grand public. Ensemble, Harbin Bank et ses partenaires, au premier desquels figure PlaNNet Finance, pourront développer de nouvelles pratiques de microfinance en Chine mais aussi dans le monde entier.

**Mr Zhiwen Guo,**  
Président du Directoire, Harbin Bank

### Le microentrepreneur du mois

#### Lu Chaoshuang, Chine

Lauréat des « International Microfinance Awards » dans la catégorie « Nouvelles Technologies » et client de la Harbin Bank DAZHI Branch

En 2006, Lu Chaoshuang (Chine) a créé sa société, Harbin Hong Rui Electric Co. Ltd, qui développe des nouvelles technologies dans le secteur automobile et produit des systèmes de câblage pour les moteurs de voiture.

Grâce à un prêt de la Harbin Bank, son entreprise a pu se développer rapidement en augmentant ses ventes et sa marge. Après avoir travaillé avec succès pour Nanjing IVECO Motor Company, M. Lu prévoit de développer des produits pour deux nouvelles sociétés : Shanghai MG Motor Company and Nanjing IVECO Motor Company.



L'utilisation des nouvelles technologies permet à la fois une réduction des coûts et une baisse du nombre des importations, favorisant ainsi une politique de développement durable au travers d'une baisse de la pollution. Au sein de Harbin Hong Rui Electric Co. Ltd, Lu Chaoshuang emploie 45 personnes dont la plupart était précédemment sans-emploi et offre également deux emplois à des personnes handicapées.

**M. Lu Chaoshuang,** recevant un prix de Luc-François Salvador (Sogeti) et Jacques Attali (PlaNNet Finance) lors de la cérémonie des « International Microfinance Awards »



**M. Zhiwen Guo,** Président du Directoire—Harbin Bank et **Jacques Attali,** Président de PlaNNet Finance signant un accord de coopération sur 3 ans pour un projet de downscaling -11 juin 2007

## L'expansion de la microfinance en Chine

### La Microfinance par les ONG

Les 300 initiatives de microfinance lancées par les ONG à la fin des années 1980 et au début des années 1990 se sont toutes confrontées au même obstacle: l'absence de statut juridique. Les premiers projets lancés sous l'égide des agences internationales comme le PNUD ou l'UNICEF bénéficiaient certes d'un statut « spécial », mais ne faisaient l'objet d'aucun enregistrement auprès des autorités locales. Or, seul cet enregistrement pouvait leur conférer le statut légal.

En 2005, près de 300 millions de personnes vivaient encore sous le seuil de pauvreté défini par la Banque Mondiale. Face à ce constat, le gouvernement chinois initia plusieurs démarches visant à donner un cadre formel aux anciennes organisations et à reconnaître le statut juridique de ces institutions de microfinance.

Néanmoins, les premières institutions de microfinance, auxquelles la Banque Populaire de Chine a accordé le statut de « société de microcrédit à responsabilité limitée », se concentrent davantage, à l'exception de certaines d'entre elles (notamment MicroCred Nanchong), sur les prêts aux petites et moyennes entreprises que sur les besoins des microentrepreneurs et des agriculteurs.

Les nouvelles banques de village, mises en place par la Commission de Régulation Bancaire Chinoise, ont davantage soutenu les investissements « politiquement » stratégiques, que les investissements dans les petites entreprises en milieu rural. Nombre de ces nouvelles banques de village avaient la possibilité d'octroyer un large éventail de prêts, dans le respect de certaines limites spécifiques. Toutefois, la plupart ont choisi en premier lieu de se concentrer sur leur domaine d'expertise, à savoir les services bancaires aux petites et moyennes entreprises.

Dans ce contexte, PlaNet Finance China est désormais sollicitée pour aider ces institutions à développer de plus petits prêts, à adapter leur système de contrôle du risque, et à développer leur méthodologie d'études de marché.

Aujourd'hui le problème du statut juridique de ces entités reste un enjeu majeur pour les acteurs du secteur devant négocier avec les autorités chinoises. Or, dans de la plupart des cas, les négociations sur la détention d'actifs complexes impliquant une division entre les fondateurs, complique le processus de définition du statut. En conséquence, la gestion et le conseil en matière de changement sont devenus une part importante du travail que PlaNet Finance China effectue avec les petites institutions de microfinance. C'est le cas du programme de formation du projet Asia Invest, que nous venons de finaliser avec la Grameen Foundation. En novembre, certaines organisations ont reçu des formations de renforcement des capacités des conseillers techniques régionaux de PlaNet Finance Asie.

### La Banque Postale et les coopératives rurales de crédit

Face à un secteur encore très fragmenté, les institutions opérant en milieu rural attendent de voir dans quelle mesure la nouvelle Banque Postale de Chine, avec ses 36 000 branches, pourrait contribuer à l'inclusion financière des segments de population les plus pauvres. Autre enjeu propre au microcrédit rural en Chine: le rôle prépondérant des coopératives de crédit agricoles, qui, bien qu'elles permettent à plus de 73 millions de personnes d'accéder au crédit, sont contraintes d'appliquer des taux d'intérêt si bas que leur viabilité financière en est menacée. Ainsi, elles ont besoin aujourd'hui de nouvelles formations pour leur permettre d'adopter une démarche plus commerciale.

En parallèle, pour se maintenir, elles se voient dans l'obligation d'orienter davantage leur activité sur le soutien à l'agro-alimentaire, au détriment des prêts aux petites et moyennes entreprises. Finalement, les coopératives bancaires, qui se forment au niveau des villages, ne sont autorisées à développer des programmes de petits prêts circulaires que si elles font preuve d'une gouvernance exemplaire; or, le nombre de prêts trop peu élevé, ne leur permet pas d'effectuer ce type d'études.

Au début de l'année 2008, ONG et institutions de microfinance étatiques ne comptaient que 100 000

clients actifs, soit une goutte d'eau à l'échelle de la démographie chinoise.

Au milieu de l'année, grâce aux initiatives de différentes banques commerciales comme la Harbin Bank, la Taizhou City Commercial Bank et la Baotou City Commercial Bank, qui ont développé leurs propres départements de microfinance, ce chiffre avait triplé. En outre, ces deux derniers mois, de nouvelles compagnies de crédit ont vu le jour le long de la côte est chinoise, sous l'impulsion de la Banque Populaire Chinoise. (PBOC).

De plus, au niveau international, de nombreux acteurs agissant dans le domaine de l'investissement responsable ont émis le souhait de voir davantage d'institutions financières chinoises s'impliquer dans la microfinance. Ils soulignent également l'importance d'une révision de la réglementation chinoise en matière d'emprunt, afin de gagner en flexibilité mais surtout de répondre davantage aux besoins directs des emprunteurs. Dans cette perspective, plusieurs organisations (IFC, KfW, le PNUD, et la China Development Bank) ont développé des solutions innovantes de financement pour les petites institutions de microfinance. A l'avenir, il est essentiel que ces petites institutions de microfinance, dont la mission est avant tout sociale, deviennent des entreprises pérennes avec des structures de gouvernance définies et des indices d'évaluation de performance clairs.

PlaNNet Finance est devenue un acteur-ressource pour toutes les organisations qui viennent « en exploration » sur le territoire chinois. Ces derniers mois, nous avons pu échanger des connaissances sur la microfinance chinoise avec des organisations aussi variées que World's Women Banking, Unitus, SKS, Mercy Corps ou encore Kiva.

La microfinance fait enfin son entrée en Chine initiant par là-même un mouvement significatif vers un système financier plus inclusif.

Pour en savoir plus sur le travail de PlaNet Finance en Chine, vous pouvez contacter [kdubas@mfcvchina.cn](mailto:kdubas@mfcvchina.cn)

**Gabrielle Harris**  
Directrice Exécutive  
PlaNNet Finance China

### Renforcement du Mobile Banking

PlaNNet Finance vient de recevoir une subvention de 1,7 million de dollars de la Fondation Bill & Melinda Gates pour soutenir un projet de « mobile banking ». Ce projet, co-développé avec Orange, va permettre à PlaNNet Finance de faciliter l'accès des clients de microfinance aux services bancaires grâce aux téléphones portables.

### Nouveaux financements du Micro-Fund

Le MicroFund a octroyé un prêt de 100 000 dollars US à MAATA-N-TUDU, institution de microfinance (IMF) du Ghana. Ce prêt va lui permettre de financer sa croissance rapide et d'atteindre son objectif de 18 700 emprunteurs actifs d'ici à 2010.

AMPES, IMF du Salvador, a elle aussi obtenu un prêt de 100 000 dollars de la part du MicroFund, pour financer 1500 nouveaux microentrepreneurs à Soyapango.

### Mobile Money Transfer 2008

La conférence mondiale "Mobile Money Transfer 2008" (MMT) s'est déroulée à Dubai les 10 au 11 novembre dernier en présence de PlaNNet Finance.

Le transfert d'argent par medium mobile offre une formidable opportunité de généraliser l'accès des plus pauvres aux services bancaires.

Sébastien Duquet, Directeur Général de PlaNNet Finance, est intervenu lors d'une table ronde sur le thème "Comment développer des partenariats efficaces entre banques, institutions de microfinance et opérateurs de téléphonie mobile. Le bureau de PlaNNet Finance Dubai était également représenté lors de cet événement sans précédent.

### Film institutionnel de PlaNNet Finance

Le nouveau film institutionnel du Groupe PlaNNet Finance est désormais disponible.

Vous pourrez le découvrir dans la partie « Media » de notre site web. <http://www.planetfinancegroup.org/FR/videos.php>.

### Palmarès des « International Microfinance Awards »

Le jury des premiers « International Microfinance Awards » a récompensé, le 28 octobre dernier, 8 microentrepreneurs venus du monde entier parmi plus de 100 candidatures reçues.

- Dans la catégorie *Education*, le prix a été attribué à Enaiat Abdel Aziz Merghany Shawkat (Egypte), soutenue par l'institution de microfinance (IMF) Small and Micro Enterprise Project, Alexandria Business Association
- Dans la catégorie *Santé*, le prix a été attribué à Luc Sotima Yoro Tante (Bénin) soutenue par l'IMF Vital Finance
- Dans la catégorie *Environnement*, le prix a été attribué ex-aequo à Ambia (Bangladesh) soutenue par l'IMF Grameen Shakti et Maroine Mergheni (France) soutenu par Créo-ADAM Aulnay-sous-Bois (Programme « Entreprendre en Banlieue »)
- Dans la catégorie *Innovation*, le prix a été attribué à Elimane Drame (Sénégal) soutenu par l'IMFIMCEC Casamance
- Dans la catégorie *Nouvelles Technologies*, le prix a été attribué ex-aequo à Alain Kaplan (France) soutenu par Créo-ADAM Sevran (Programme « Entreprendre en Banlieue ») et Luo Chaoshuang (Chine) soutenu par Harbin Bank DAZHI Branch
- Dans la catégorie *Femmes*, le prix a été attribué à Liu Qinghe (Chine) soutenue par l'IMF TRDWA



## Agenda - décembre 2008

### Événements à l'étranger organisés par PlaNNet Finance :

**2 décembre :** Cérémonie de remise des « Microfinance Awards du Maroc », Casablanca, Maroc. Informations: <http://www.planetfinance.org.ma>

### Événements à l'étranger :

**1er -3 décembre:** Financial Analysis for Microfinance Institutions, Davao City, Philippines. Informations: <http://www.sedpi.com>

**5-6 décembre :** SME Social Responsibility and Opportunities at the Bottom of the Pyramid, Kerala, Inde. Informations : [http://www.isedonline.org/php/news\\_ised.php#Y](http://www.isedonline.org/php/news_ised.php#Y)

**11 décembre :** GTZ-PBC Microfinance Investor Conference, Beijing, Chine. Informations: <http://www.gtz-china.org/finance/pbc-gtz-2008>

### Événements en France organisés par PlaNNet Finance :

**1er décembre :** Petits déjeuners PlaNNet Finance/Ernst & Young sur le thème « Microfinance et risque de change ».

Informations: [lespetitsdejeuners@planetfinance.org](mailto:lespetitsdejeuners@planetfinance.org)

Le **Groupe PlaNet Finance** est une organisation internationale dont la mission est de lutter contre la pauvreté en soutenant le développement de la microfinance.

En tant qu'expert en microfinance, le Groupe PlaNet Finance fournit une gamme diversifiée de services en vue d'accroître l'accès aux services financiers pour les plus pauvres:

**PlaNet Finance Advisory Services**, assistance technique et conseils aux acteurs de la microfinance;

**PlaNIS**, une unité spécialisée dans le conseil aux fonds de microfinance, la structuration et la gestion;

**Planet Rating**, l'agence de notation en microfinance;

**MicroCred**, la société d'investissement en microfinance;

**PlaNet Guarantee**, le spécialiste de la microassurance;

**FinanCités**, la société de capital-risque pour les entrepreneurs situés en zone urbaine sensible (actif en France à ce jour).

Basé à Paris, le Groupe PlaNet Finance est actif dans plus de **60 pays** avec un réseau international de **38 bureaux** en Europe, en Amérique du Nord, en Amérique Latine, en Asie, en Afrique et au Moyen-Orient.



En 2007, la plateforme d'assistance technique de PlaNet Finance a apporté son assistance à **220** institutions de microfinance (IMF) finançant près de **9 millions de clients**. Planet Rating a conduit **83 notations** et **2 nouvelles institutions Greenfield** ont été créées par MicroCred. PlaNet Guarantee a pu assurer **120 000 microentrepreneurs**. PlaNIS a mis en place les financements de **40 IMF**, principalement pour le compte des fonds de responsAbility/Crédit Suisse et du MicroFund pour un total de **80 millions d'euros**. En un an, FinanCités a financé **19 microentreprises** en France pour un total de **853 000 euros**.

Le Groupe PlaNet Finance réunit plus de **550 personnes** dans le monde.

**Vous pouvez télécharger le rapport d'activité 2007 de PlaNet Finance sur le site [www.planetfinancegroup.org](http://www.planetfinancegroup.org)**