

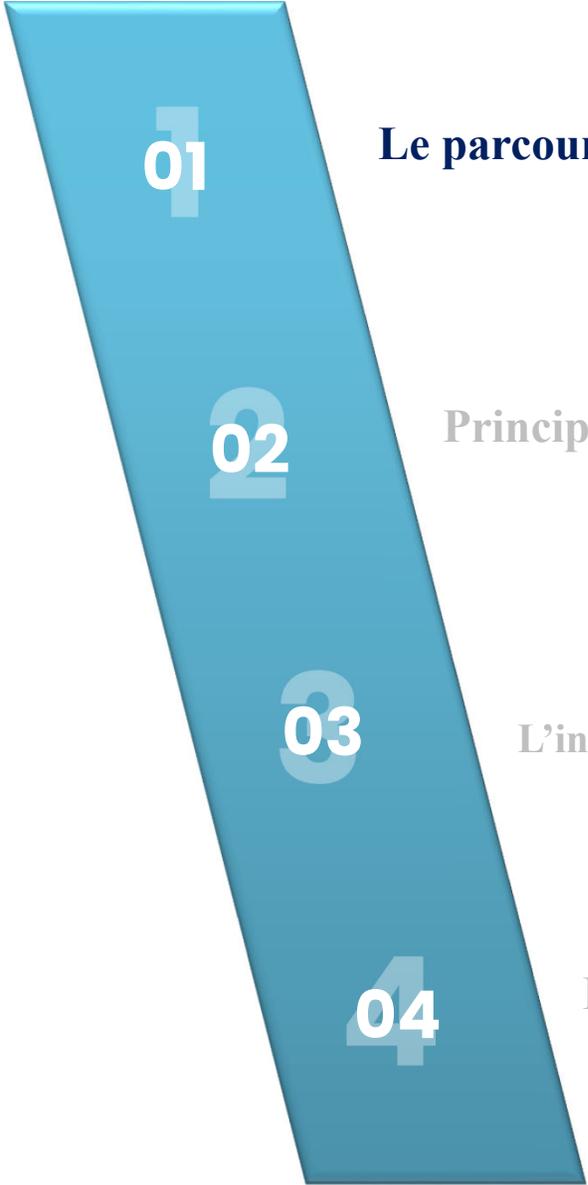
# FINTECH ET INCLUSION FINANCIÈRE : LE CAS DU BANGLADESH



*Habibur Rahman  
Économiste en chef, Banque du  
Bangladesh*

**Série de webinaires d'apprentissage par les pairs sur "l'argent numérique/la technologie en  
Asie et dans le Pacifique" organisée par le FMI-STI, le SAARTAC et l'IEA.**

Date : le 28 septembre 2022



01

**Le parcours du Bangladesh vers l'inclusion financière et la Fintech**

02

Principales réalisations et évolutions

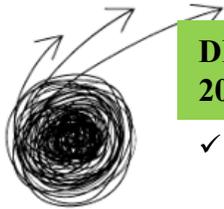
03

L'inclusion financière au lendemain de la COVID-19 : enseignements

04

Les enjeux à venir

# Mandats mondiaux et locaux pour l'inclusion financière et la numérisation



## DÉCLARATION DE L'ONU DE 2005

✓ L'inclusion financière comme outil de croissance inclusive et de réduction de la pauvreté.



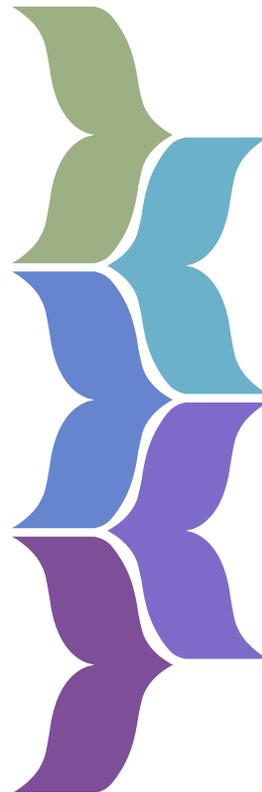
## AGENDAS DES ODD 2030

L'IF est un catalyseur pour atteindre 8 des 17 objectifs.



## POINT FORT

“Personne n'est laissé pour compte” , pour que la croissance soit inclusive et qu'elle réduise la pauvreté.



## LE BANGLADESH NUMÉRIQUE

Le gouvernement actuel accorde une grande priorité à l'inclusion financière et à la numérisation avec le slogan “Digital Bangladesh”.



## FINTECH ET INCLUSION FINANCIÈRE

Numérisation, modernisation du système de paiement dans le secteur financier, facteur d'inclusion financière et accélérateur de croissance économique au Bangladesh.



## POINT FORT

Croissance économique pro-pauvres et inclusive au Bangladesh.

# Numérisation et inclusion financière - la priorité du gouvernement

## **7e 5YP 2016-20**

- Assurer l'inclusion financière grâce aux services bancaires en ligne
- Élargir les marchés et réduire les coûts de transaction grâce au commerce électronique et aux échanges commerciaux
- Renforcer les mécanismes de paiement pour minimiser les fuites
- Promouvoir l'inclusion financière des familles pauvres et vulnérables

## **8ème 5YP 2021-25**

- Promouvoir l'interopérabilité pour accélérer l'inclusion financière
- Collaborer avec les IMF et les ORM pour proposer un score de crédit numérique aux PME.
- Mettre au point un Plan directeur pour une économie numérique afin de garantir un écosystème financier résilient.
- Élaborer un espace d'expérimentation sur les règlements pour permettre des essais pilotes

## **Plan prospectif 2021-41**

- Assurer une plus grande inclusion financière grâce à la technologie mobile et numérique
- Soutenir une croissance inclusive et favorable aux pauvres pour faire bénéficier tous les segments de la population et ainsi accéder au rang de pays développé d'ici 2041.

# Plans stratégiques de la Banque du Bangladesh

**2010-14**

***Un changement résolu***

- *Élargissement de l'accès aux services financiers formels*
- *Réponse aux besoins de financement de l'agriculture et des PME*
- *Sensibilisation, réseautage et renforcement des capacités des institutions financières.*

**2015-19**

***En route vers un nouvel horizon***

- *Diversifier les produits financiers et les canaux de prestation de services pour une inclusion financière élargie*
- *Renforcer l'inclusion financière en utilisant l'infrastructure bancaire classique*
- *Formuler une stratégie nationale d'inclusion financière et assurer une approche concertée entre les agences concernées.*

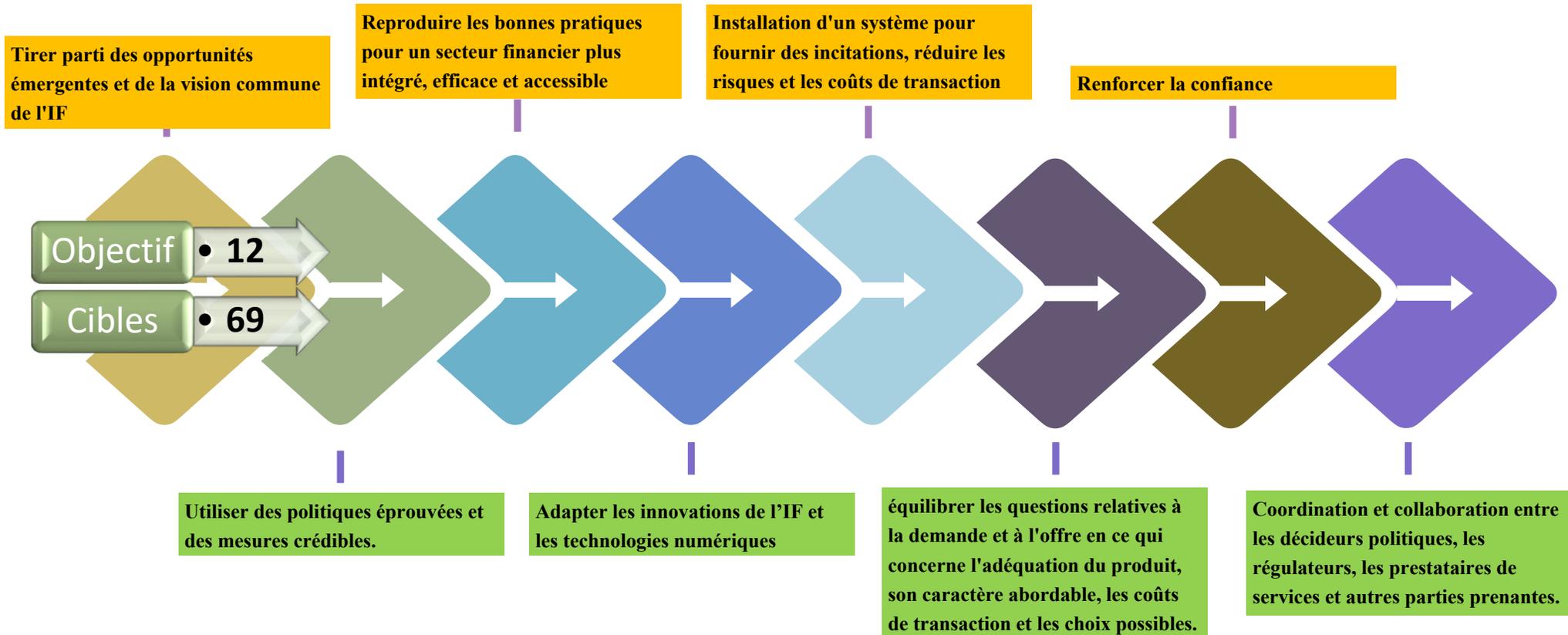
**2020-24**

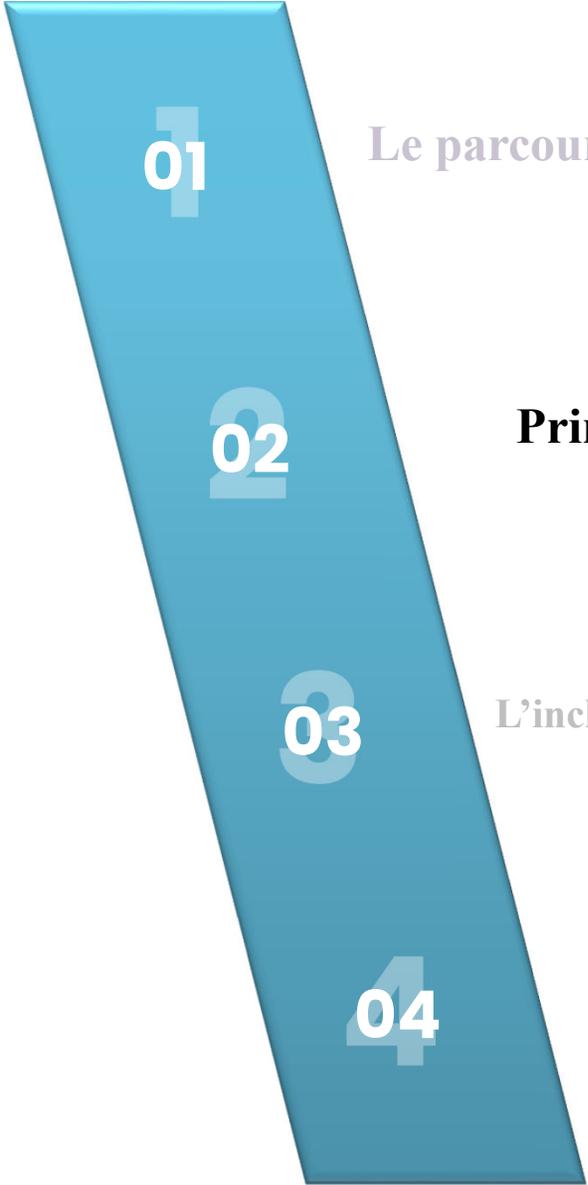
***Encourager la stabilité du système financier***

- *Élargir la couverture de l'inclusion financière grâce aux agents bancaires*
- *Réduire l'écart entre les sexes par l'inclusion des femmes non bancarisées*
- *Développer des stratégies pour atteindre les personnes défavorisées et accroître l'utilisation des services financiers.*

# Stratégie nationale de l'IF (2021-26) : Gouv. et BB

*“Vers une inclusion financière durable et impactante par la numérisation et l'innovation”.*





01

Le parcours du Bangladesh vers l'inclusion financière et la Fintech

02

**Principales réalisations et évolutions**

03

L'inclusion financière au lendemain de la COVID-19 : enseignements

04

Les enjeux à venir

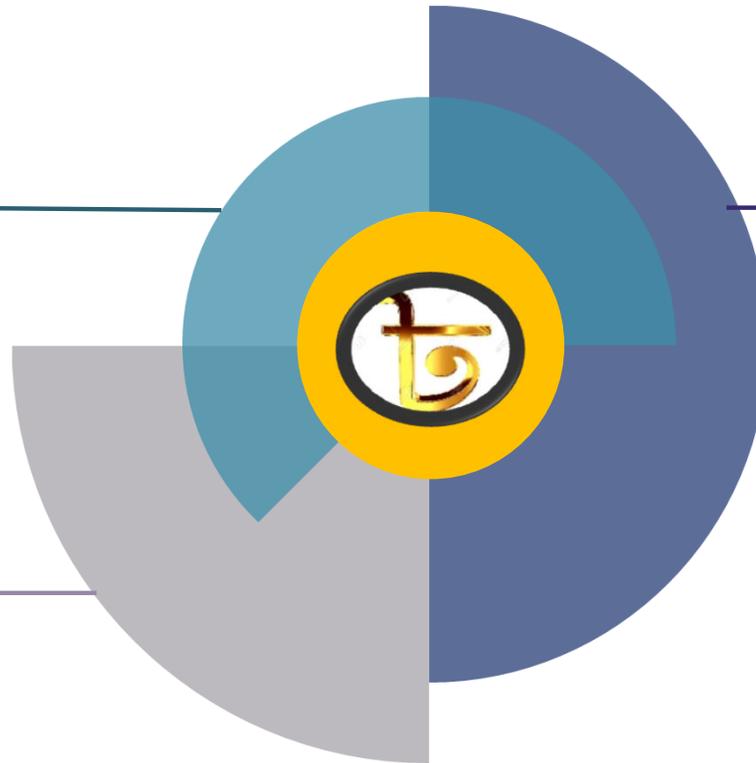
# Approches de la BB en faveur de l'inclusion financière

## Initiatives de motivation

- Road shows / foires / campagnes
- Initiatives RSE

## Initiatives axées sur la technologie

- Numérisation / modernisation du système de paiement
- Conception de services d'envoi de fonds et de transfert d'argent plus rapides et moins chers
- Banque en ligne, compensation et règlement automatisés des chèques et transferts électroniques de fonds.



## Initiatives d'appui aux politiques

- Refinancement concessionnel par financements agricoles, Nano, Micro, Petites et Moyennes Entreprises et financement vert
- Paquets de soutien basés sur les clusters de zone pour les Nano, Micro, Petites et Moyennes Entreprises
- Accroissement des agences bancaires en zone rurale
- Permettre aux banques d'ouvrir des guichets de services bancaires dans les zones dépourvues d'agences - agent ou sous-agence.
- Prestation de services financiers hors agence par l'intermédiaire des IMF et des services bancaires par téléphone mobile/carte à puce.
- Comptes sans fioritures pour les agriculteurs et autres personnes défavorisées

# Inclusion financière par les banques/institutions financières

Nombre d'agences bancaires commerciales pour 1 000 km<sup>2</sup>

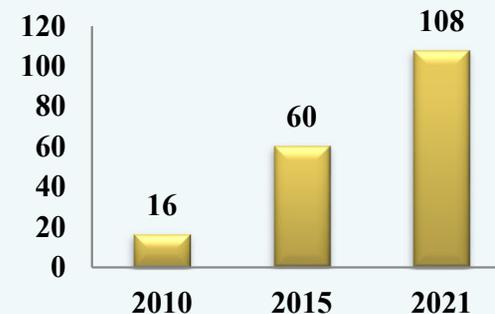


Source : Enquête sur l'accès aux services financiers (FAS), FMI (2021)



Au cours de la dernière décennie, la disponibilité des points de services financiers a augmenté de manière significative en termes d'accès aux agences bancaires et aux guichets automatiques. Le nombre de guichets automatiques a fortement augmenté.

Nombre de guichets automatiques pour 1 000 km<sup>2</sup>



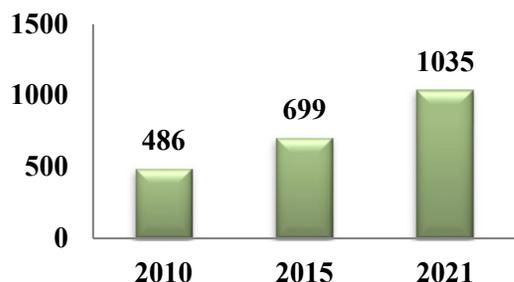
Source : FAS, IMF (2021)

Nombre total d'agences bancaires commerciales par comté : en juin 2022

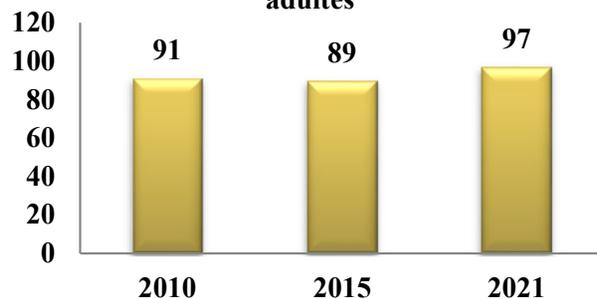
| Urbain     | Rural      | Total |
|------------|------------|-------|
| 5737 (52%) | 5243 (48%) | 10980 |

# Inclusion financière par les banques/institutions financières

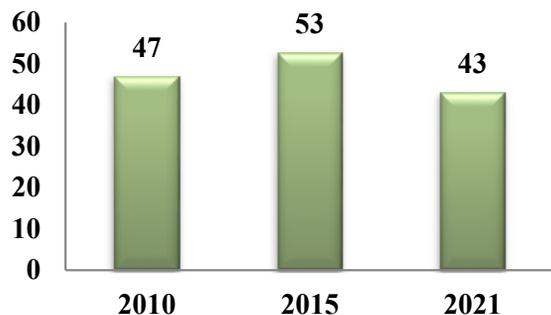
Nombre de comptes de dépôt  
auprès des banques pour 1 000  
adultes



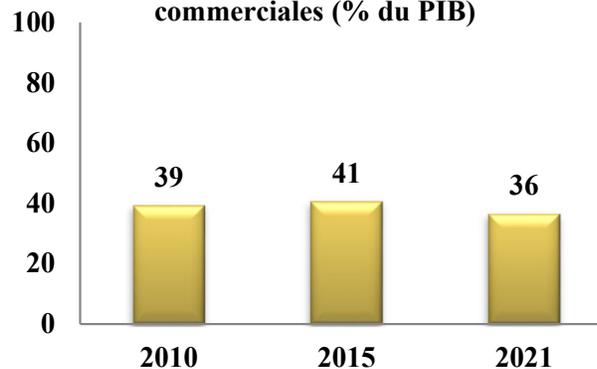
Nombre de comptes de prêts auprès  
de banques commerciales pour 1 000  
adultes



Encours des dépôts auprès des  
banques commerciales (% du PIB)



Encours des prêts des banques  
commerciales (% du PIB)



## ACCESSIBILITÉ

Le nombre de comptes de dépôt a doublé au cours des dix dernières années.



## ACCESSIBILITÉ

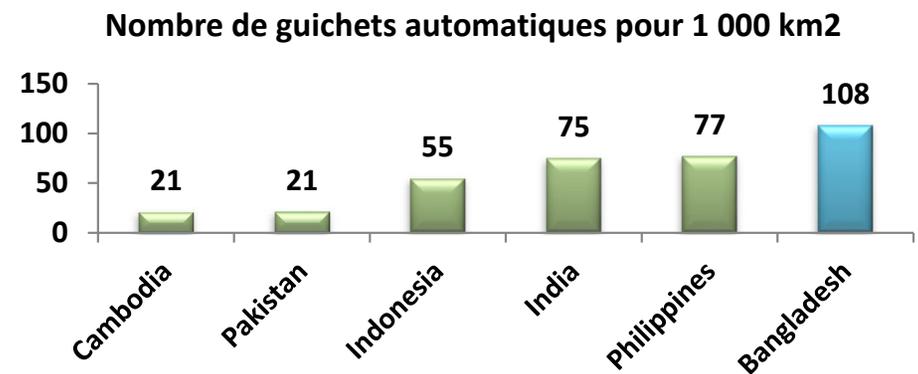
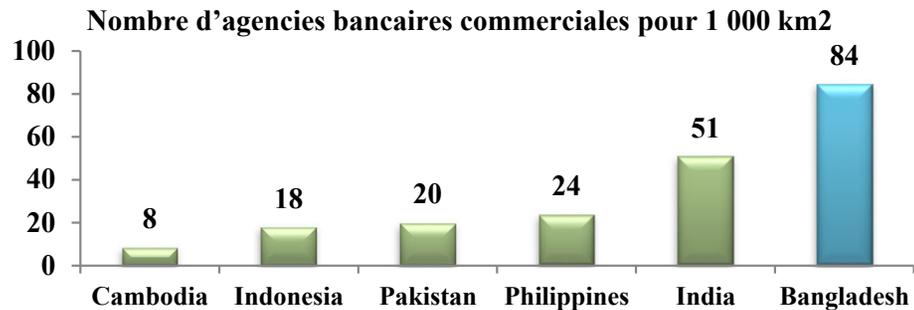
Mais le nombre de comptes de prêts est resté presque constant au cours de la décennie.



## USAGE

Le montant des dépôts et des prêts en pourcentage du PIB est resté pratiquement stable au cours de la dernière décennie.

## Agences bancaires et présence de guichets automatiques en comparaison avec d'autres pays



Source : FAS, FMI (2021)

La pénétration des agences bancaires et des guichets automatiques pour l'accès au financement au Bangladesh est plus élevée que celle des pays sélectionnés.

Certains facteurs contributifs, tels que :

**01**

Attention portée aux segments mal desservis du monde rural, de l'agriculture et des PME.

**02**

Promotion d'un financement inclusif, vert et durable

**03**

Développement de la réglementation afin d'inciter toutes les banques et institutions financières à développer les agences bancaires et les guichets automatiques pour permettre l'accès aux services financiers dans les zones mal desservies.

## Inclusion financière par les institutions de microfinance



**746**  
IMF



**175 000**  
employés



**35,20**  
millions de  
clients

|  | ANNÉE<br>FINANCIÈRE<br>2010 | ANNÉE<br>FINANCIÈRE<br>2015 | ANNÉE<br>FINANCIÈRE<br>2021 | Croissance sur<br>la décennie (%) |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| Nombre total d'agences                       | 17,252                      | 15,609                      | 20,955                      | 21.5                              |
| Total des emprunteurs (en millions)          | 19.21                       | 20.35                       | 27.80                       | 44.7                              |
| Déboursement des prêts (en milliards de BDT) | 306.72                      | 633.35                      | 1512.09                     | 393.0                             |
| Encours des prêts (en milliards de BDT)      | 14.02                       | 352.41                      | 949.85                      | 6675.0                            |
| Épargne (en milliards de BDT)                | 51.36                       | 135.41                      | 422.39                      | 722.4                             |

*Source : Microfinance au Bangladesh, MRA (2021)*

# L'inclusion financière par la Fintech

## INFRASTRUCTURE FINANCIÈRE

Amélioration de  
l'infrastructure financière -  
BACH, BEFTN, NPSB et  
RBTR



**13** MFS

Services financiers mobiles -  
bKash, Nagad, Rocket, etc.,  
destinés au bas de la pyramide.

**13** PSP

Prestataires de services de  
paiement (PSP) - iPay, D-  
money BD Ltd, Recursion  
Fintech Ltd, etc.

# L'inclusion financière grâce à des services financiers numérisés par les technologies de pointe

## CIB AUTOMATIQUE

Introduction d'un bureau d'information sur le crédit (CIB) automatisé pour permettre une gestion efficace du risque de crédit et faciliter les affaires au Bangladesh.



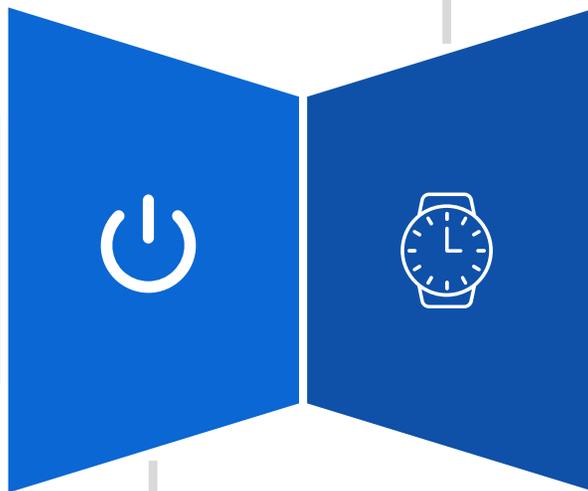
## SUPERVISION EN LIGNE

Mise en œuvre de la supervision en ligne et sans papier, ISS (Integrated Supervision System)



## TRAITEMENT AUTOMATISÉ DES CHÈQUES

Traitement automatisé des chèques, National Payment Switch, BACH, NPSB BEFTN et RTBR



## RAPPORT EN LIGNE

Déclaration en ligne de toutes les opérations de transfert de fonds entrants et sortants des négociants autorisés.

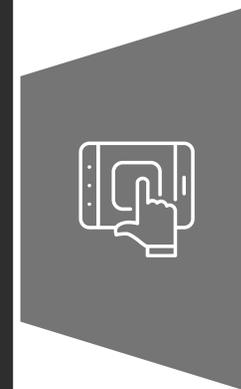


## KYC (Connaissance clientèle /E-KYC

## AVEC BASE DE DONNÉES

Relier le processus KYC à

la base de données nationale



## LOGICIEL BANCAIRE

Utilisation des logiciels de *core banking* par les banques

# État du marché services mobiles/numériques



12 banques offrent un service mobile



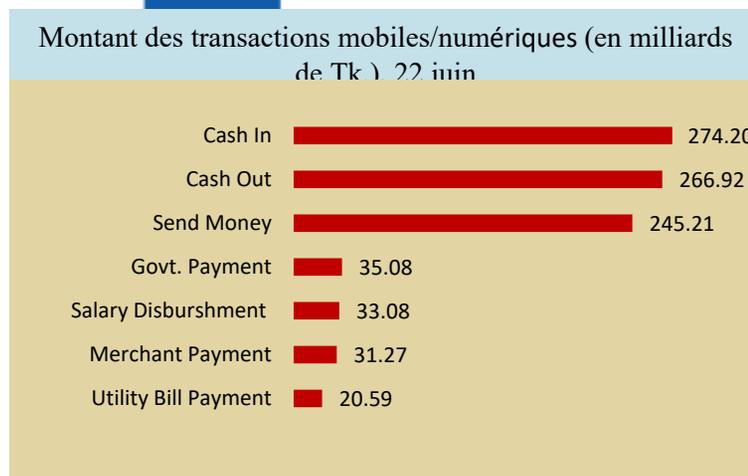
1,5 millions d'agents



Nombre de transactions :  
15,3 millions /jour



178 millions de comptes enregistrés



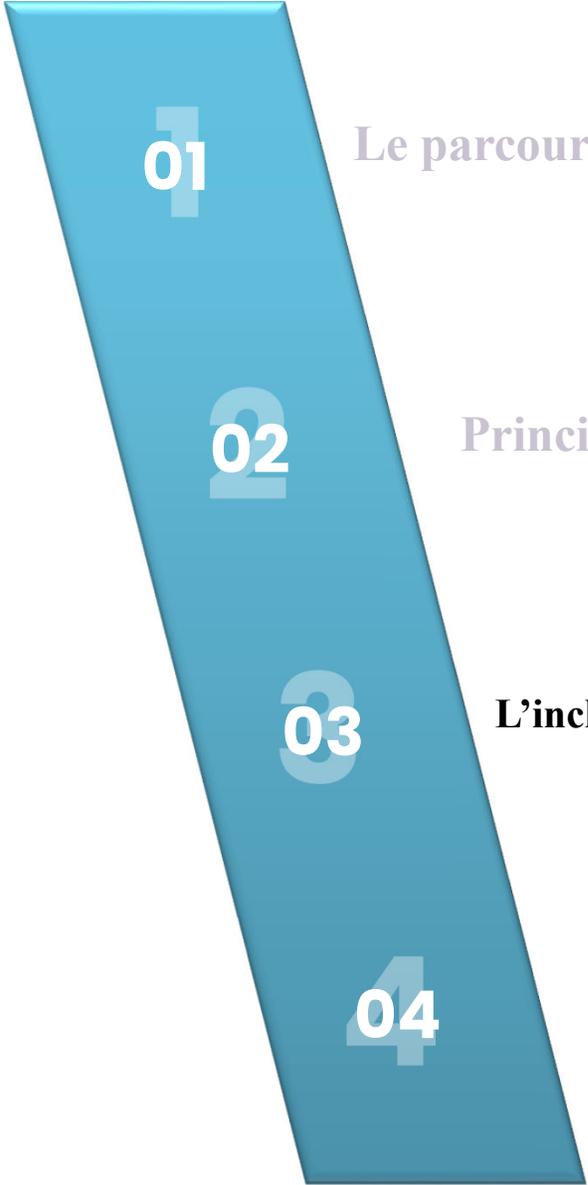
Valeur des transactions :  
Tk. 31.4 milliards /jour



52% de comptes hommes

48% de comptes femmes

Source : Banque du Bangladesh, juin (2022)



01

Le parcours du Bangladesh vers l'inclusion financière et la Fintech

02

Principales réalisations et évolutions

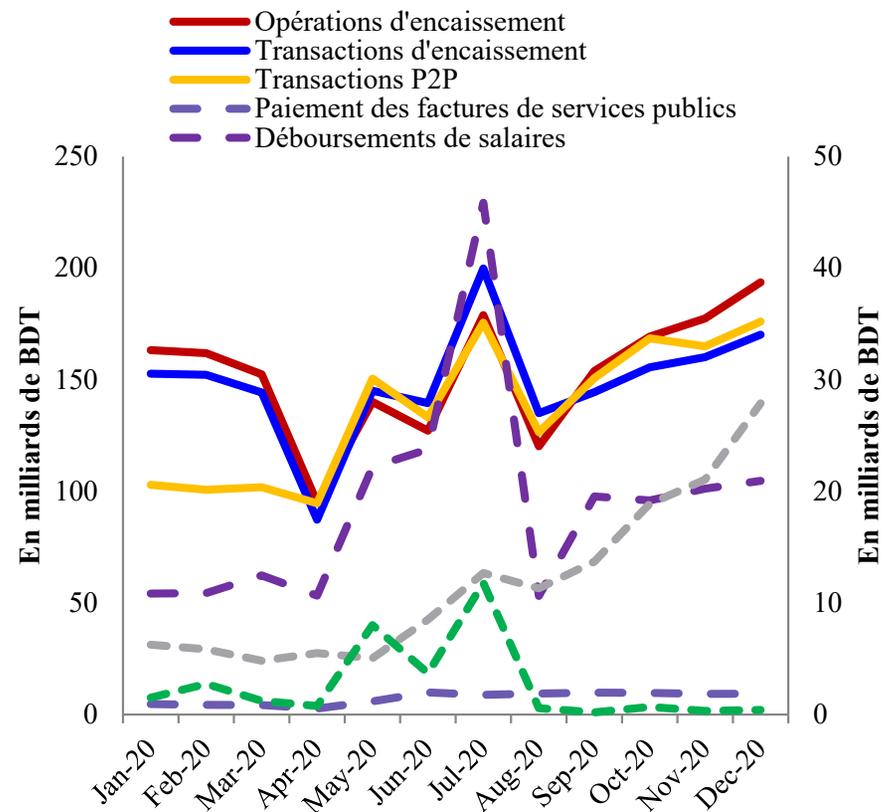
03

**L'inclusion financière au lendemain de la COVID-19 : enseignements**

04

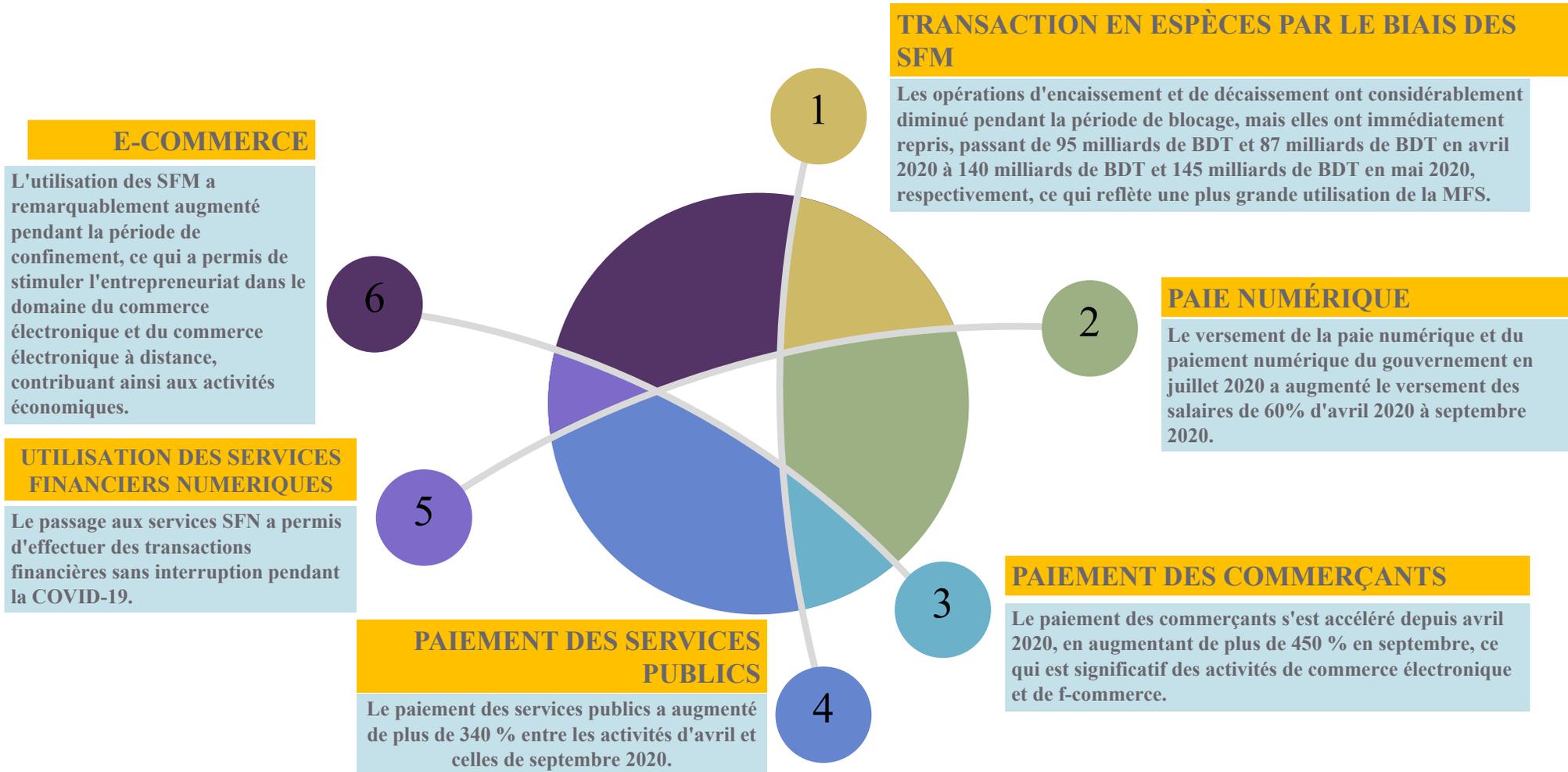
Les enjeux à venir

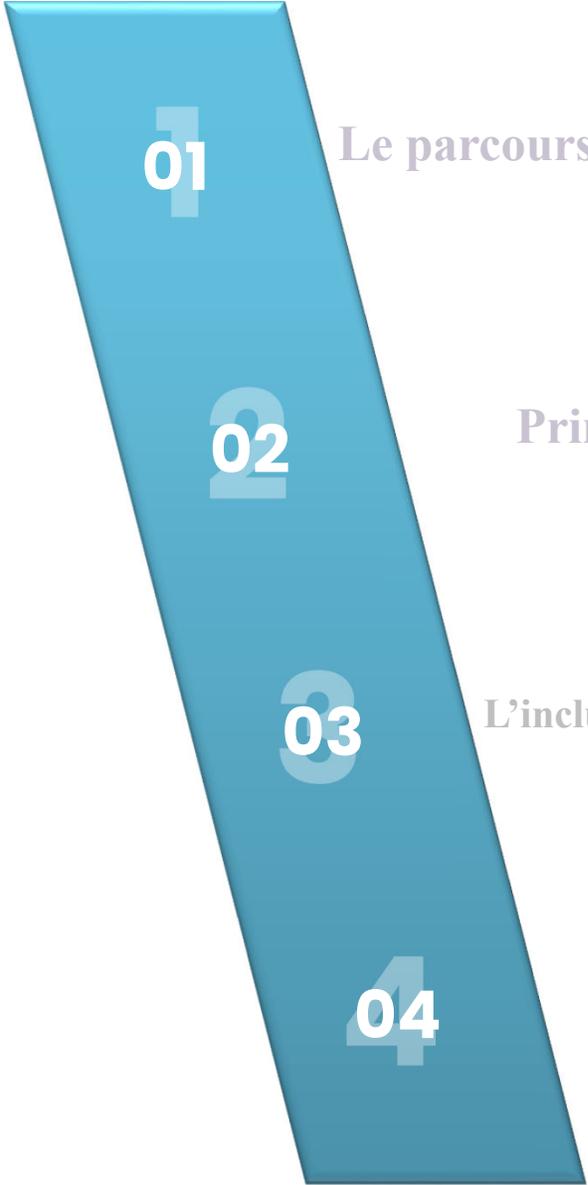
# Utilisation des services financiers mobile pendant la COVID-19



Source: Bangladesh Bank, Note: Dotted lines are plotted on the secondary axis of the graph.

# Utilisation des services financiers mobiles pendant la COVID-19





01

**Le parcours du Bangladesh vers l'inclusion financière et la Fintech**

02

**Principales réalisations et évolutions**

03

**L'inclusion financière au lendemain de la COVID-19 : enseignements**

04

**Les enjeux à venir**

# Enjeux à venir

## TIRER PARTI DES FINTECHS

Pour tirer parti de la Fintech, la BB envisage d'élaborer des politiques sur les nano-prêts, les prêts numériques, l'agro-technologie, le financement de la chaîne d'approvisionnement, le financement participative et les prêts entre particuliers.

## LA TRANSFORMATION NUMÉRIQUE

La pandémie a accéléré la transformation numérique des entreprises, y compris les MPME.

## LA TECHNOLOGIE POUR L'INCLUSION FINANCIERE

La BB a commencé à utiliser plus activement la technologie pour développer l'inclusion financière

Préparation de la BB à la technologie blockchain et aux vulnérabilités liées au changement climatique

# Enjeux à venir

## LES SERVICES FINANCIERS NUMERIQUES PRÉSENTENT DES RISQUES

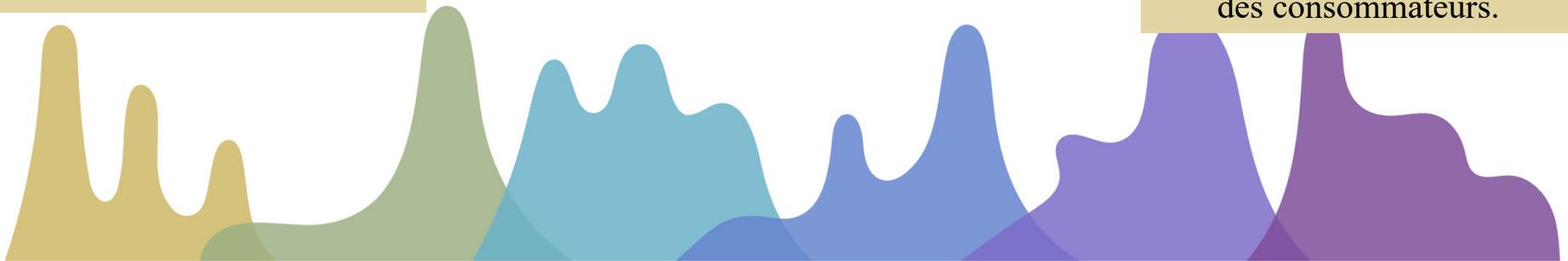
Les services financiers numériques élargissent rapidement l'accès aux services financiers, mais présentent également des risques importants liés à la fraude, aux abus de marché, à la protection des consommateurs et à la stabilité financière.

## EDUCATION EN MATIÈRE DE FINTECH

Les efforts doivent se poursuivre pour améliorer la culture financière liée aux Fintech.

## REGTECH ET SUPTECH

L'évolution rapide des Fintech exige un développement similaire des Regtech et Suptech dans le contexte de la conformité réglementaire, de l'atténuation des risques et de la protection des consommateurs.



**MERCI**