



34^{ème} session du Comité permanent pour la coopération économique et commerciale de l'Organisation de la coopération islamique (COMCEC)

RAPPORT PERIODIQUE ET CAS D'AFFAIRES
pour le
Centre d'intelligence économique du COMCEC (CBIC)
pour soutenir les acteurs privés et publics dans leurs
décisions stratégiques d'affaires

Comité de suivi du COMCEC

Ankara

9 - 10 mai 2018

TABLE DES MATIÈRES

- 1. PRÉAMBULE 3
- 2. 2 Analyse de marché..... 4
 - a) a) Écosystème mondial et impact 4
 - b) Écosystème de l'OCI 5
 - c) Écarts de l'écosystème de l'intelligence de crédit de l'OCI et analyse de FFPM..... 6
- 3. L'analyse de cas 10
- 4. CBIC - Cadre de solution (projet) 12
- 5. 5 CBIC - Prochaines étapes..... 14

1. PRÉAMBULE

- La note conceptuelle du CBIC a été officiellement approuvée lors de la 33ème session du Comité permanent pour la coopération économique et commerciale de l'Organisation de la coopération islamique (COMCEC), par les hauts fonctionnaires et les ministres du commerce (19-24 novembre 2017. Istanbul, Turquie).
- Sous l'égide du COMCEC, la SIACE devait soumettre un rapport périodique au Comité de Suivi du COMCEC afin de créer un Centre d'Intelligence Economique du COMCEC avec la possibilité de créer des bureaux régionaux du CBIC là où il est jugé nécessaire, afin de répondre globalement et mutuellement aux besoin d'avoir une fonction appropriée qui pallie les insuffisances en termes de manque d'information intelligente économique fiable, prévisible et stratégique. Le CBIC, entre autres fonctions stratégiques, fournira aux pays et aux membres des rapports sur les risques de crédit concernant les acheteurs et explorera à l'avenir la possibilité de créer une agence de notation de l'OCI.
- Vous trouverez ci-après un rapport intérimaire sur l'analyse de cas pour la création du CBIC. Après approbation, un rapport complet doit être soumis en novembre 2018.

2. 2 Analyse de marché

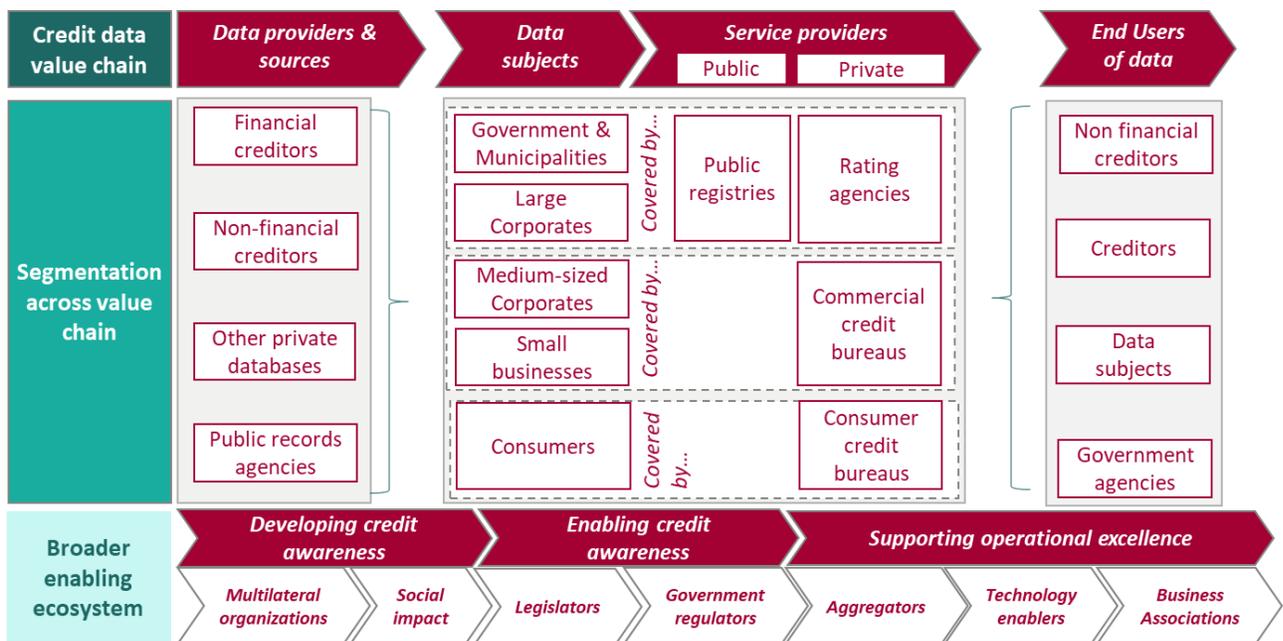
a) a) Écosystème mondial et impact

Cette section présente un aperçu de l'écosystème mondial des rapports de crédit et des services à valeur ajoutée, de leur impact économique, de l'adoption régionale, des acteurs clés, des structures de propriété, des études de cas choisis et un résumé des meilleures pratiques.

L'écosystème de crédit mondial: L'évaluation du crédit est considérée comme un pilier fondamental de la stabilité financière dans une économie, atténuant l'asymétrie de l'information entre les emprunteurs et les prêteurs, et permettant une gestion des prêts efficace et à faible coût. L'absence de systèmes d'évaluation du crédit limite le crédit et augmente considérablement le coût du financement. [1]

Comme le montre le diagramme ci-dessous, les principaux moteurs de l'évaluation du crédit sont les fournisseurs de services, qui recueillent des données sur des sujets de diverses sources et les fournissent aux utilisateurs finals afin de faciliter les décisions de crédit efficaces.

Diagramme: Écosystème mondial d'évaluation du crédit



Source: Banque mondiale [2], SFI [3], DinarStandard analyse et synthèse

b) Écosystème de l'OCI

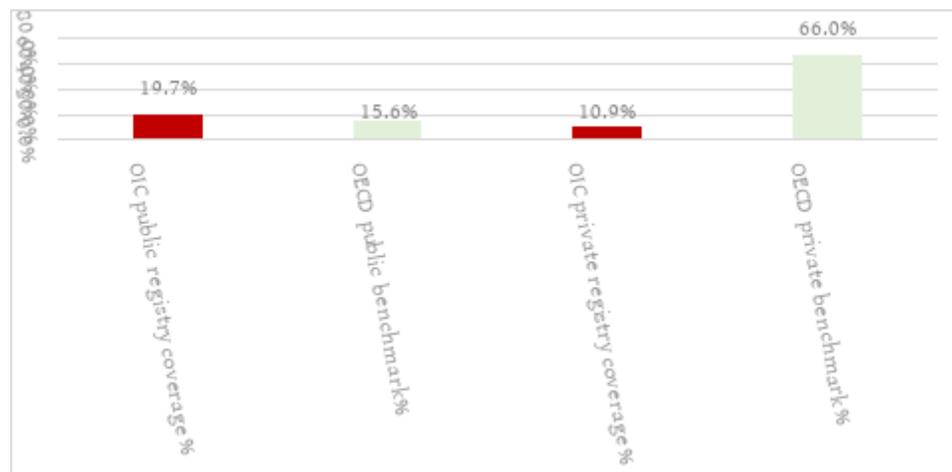
Aperçu: L'écosystème de crédit de l'OCI tombe considérablement au-dessous de la référence de l'OCDE en matière de couverture de population de bureau de crédit privé, et s'appuie davantage sur des registres publics de portée limitée.

Les 57 pays à majorité musulmane devraient connaître une forte croissance économique, avec une croissance de 6,2% entre 2016 et 2022, soit 1,6 fois le G7 et 15,3% de l'économie mondiale en 2016. [4]

L'évaluation du crédit demeure un prérequis important dans la mise en place de politique de développement visant les efforts d'élimination de la pauvreté dans la région, d'autant que la part des pays les moins avancés PMA dans région de l'OCI représente 13 des 45 PMA. [5]

Les systèmes globaux d'information sur le crédit des régions de l'OCI tombent en dessous des repères globaux, avec la couverture de registre privé à seulement 11% de la population adulte en 2016, par rapport à la couverture de 66% dans les pays de l'OCDE. La couverture des registres publics est plus importante, mais avec la portée plus restreinte des registres publics, il y a une grande marge d'amélioration.

Graphique: Couverture de la population adulte de l'OCI, par rapport à l'indice de référence de l'OCDE, 2016



Source: Données de la banque mondiale [6]

c) **Écarts de l'écosystème de l'intelligence de crédit de l'OCI et analyse de FFPM**

Une grande variation de maturité de l'écosystème d'intelligence de crédit existe dans les pays membres de l'OCI. Il serait important d'avoir une bonne segmentation et compréhension des différents niveaux de maturité, de préparation et de besoin afin de bénéficier de la plateforme CBIC proposée.

Analyse de la maturité de l'écosystème des renseignements sur le crédit dans les pays membres de l'OCI: Sur la base de la référence mondiale avec l'adoption des pays de l'OCI des registres de crédit et des bureaux de crédit, une segmentation de quatre-quadrant des différents niveaux de maturité des marchés de l'OCI est présentée ci-dessous. *Le niveau A* représente les pays dont >50% de la population est couverte par des registres publics ou des bureaux privés. *Le niveau B* représente 10% -50%. *Le niveau C* représente 1% -9%. *Le niveau D* représente 0%. Les données brutes sont référencées dans l'annexe:

Tableau: Quadrants de maturité de l'Intelligence économique de l'OCI

Niveau A	Niveau B	Niveau C	Niveau D
Turquie	Albanie	Cameroun	Djibouti
Malaisie	Azerbaïdjan	Comores	Burkina Faso
Brunei Darussalam	Tadjikistan	Nigeria	Niger
{0}EAU{/0}	Koweït	Syrie	Guinée-Bissau
Kazakhstan	République du Kirghizistan	Mauritanie	Mali
Indonésie	Qatar	Ouganda	Gambie
Iran, Rép. Islamique	Ouzbékistan	Mozambique	Guinée
Gabon	Tunisie	Algérie	Irak
Arabie Saoudite	Bahreïn	Jordanie	Somalie
	Maroc	Tchad	Suriname
	Oman	Côte d'Ivoire	Turkménistan
	Maldives	Soudan	

Liban	Sierra Leone
Egypte	Yémen, Rép.
Guyane	Bangladesh
Pakistan	Afghanistan
	Bénin
	Sénégal
	Libye
	Togo

La source: Analyse DinarStandard basée sur les données des Indicateurs du développement dans le monde 2017 sur la couverture du registre de crédit public (% d'adultes) et la couverture du bureau de crédit privé (% d'adultes)

La segmentation ci-dessus est une considération critique dans l'élaboration d'une stratégie efficace pour le développement des services du CBIC .Un aspect supplémentaire est de considérer la répartition régionale. Les tableaux ci-dessous montrent la distribution régionale des pays membres de l'OCI selon les niveaux de maturité des écosystèmes de renseignement de crédit:

Tableau: maturité de l'intelligence d'affaires de l'OCI - par région

Ouest	Asie centrale	MENA-Autre	MENA-CGG	Asie du Sud	
Guyane	B Kazakhstan	A Turquie	A {0}EAU{/0}	A Maldives	B
Albanie	B Azerbaïdjan	B Iran, Rép. Islamique	A Arabie Saoudite	A Pakistan	B
	République du Kirghizistan	B Tunisie	B Koweït	B Bangladesh	C
	Ouzbékistan	B Maroc	B Qatar	B Afghanistan	C
	Turkménistan	D Liban	B Bahreïn	B	
	Tadjikistan	B Egypte, Rép. Arabe	B Oman	B	
		République arabe syrienne	C		
		Algérie	C		
		Jordanie	C		
		Yémen, Rép.	C		
		Libye	C		

Irak	D		
Afrique subsaharienne 19,2 - 3,6			Asie de l'Est
Gabon	A		Malaisie A
Cameroun	C		Brunei Darussalam A
Comores	C		Indonésie A
Nigeria	C		
Mauritanie	C		
Ouganda	C		
Mozambique	C		
Tchad	C		
Côte d'Ivoire	C		
Soudan	C		
Sierra Leone	C		
Sénégal	C		
Togo	C		
Djibouti	D		
Burkina Faso	D		
Niger	D		
Guinée-Bissau	D		
Mali	D		
Gambie	D		
Guinée	D		
Somalie	D		
Suriname	D		

La source: Analyse DinarStandard basée sur les données des Indicateurs du développement dans le monde 2017 sur la couverture du registre de crédit public (% d'adultes) et la couverture du bureau de crédit privé (% d'adultes).

Analyse FFPM des Pays Membres de l'OCI: Basée sur la comparaison avec le référentiel mondial avec l'adoption par les pays de l'OCI de l'écosystème de renseignement de crédit et d'autres facteurs externes, ci-dessous une analyse FFPM préliminaire de l'écosystème de renseignement de crédit des économies de l'OCI.

<p style="text-align: center;">Strength</p> <ul style="list-style-type: none"> - Islamic finance/ Halal economy linkages - Strong sector clusters* (energy, finance, etc.) 	<p style="text-align: center;">Weakness</p> <ul style="list-style-type: none"> - Low business sector reporting culture - Weak credit intelligence supporting regulations and infrastructure in select OIC markets (Tier 2-4)
<p style="text-align: center;">Opportunities</p> <ul style="list-style-type: none"> - Intra-OIC trade and inv. momentum - Technology enablers (AI, blockchain) - GCC diversification - One Belt, One Road, China initiative 	<p style="text-align: center;">Threat</p> <ul style="list-style-type: none"> - Other regional block initiatives - Technology further disrupting current business/ investments flow to OIC

OIC Economies Credit
Intelligence
SWOT Analysis

* DinarStandard analyse du Top 10 des rapports de grappes sectorielles de l'OCI 2015

3. L'analyse de cas

Sur la base de l'analyse antérieure des écarts dans les pays membres de l'OCI par rapport aux références d'information de crédit mondiales, il y a **cinq** avantages principaux du centre d'intelligence économique (CBIC) pour les pays membres de l'OCI:

- A. Montée des prêts du secteur privé estimée à \$670 milliards pour les économies ayant les systèmes de crédit les moins développés de l'OCI. La disponibilité totale et effective des informations de crédit et du système associé, peut stimuler les prêts du secteur privé dans les Etats membres les moins développés de l'OCI par une estimation prudente de 670 milliards de dollars par an [7]. Cette estimation est pour les 32 pays membres de l'OCI avec des informations de crédit disponibles sur moins de 10% de la population adulte. Pour les 25 pays membres matures ou en cours de maturité de l'OCI, cela pourrait signifier une augmentation estimée à \$1,2 trillions pour les prêts au secteur privé.**
- B. Réduction des taux de prêts improductifs de 7,75 points de pourcentage:** Sur la base de données validées du marché latino-américain en développement, nous pouvons estimer un impact similaire sur la réduction des prêts improductifs dans les pays membres de l'OCI.
- C. Augmentation des IDE:** Compte tenu de la forte corrélation entre la croissance des IDE et les solides systèmes d'information sur le crédit financier, les membres de l'OCI peuvent très certainement également voir un impact direct positif sur les investissements directs étrangers (IDE). Un système de crédit en amélioration augmentera la confiance des investisseurs étrangers dans les investissements domestiques. En outre, en 2016, les pays de l'OCI ont été en mesure d'attirer seulement \$96,3 milliards d'IDE, en comparaison [8]. Par comparaison, le stock global d'IED entrant dans le monde était de \$26,7 trillions en 2016, les pays de l'OCI n'accueillaient que 6,6%.

- D. Inclusion financière:** Les pays membres de l'OCI souffrent de la plus haute non-inclusion du système financier. Si la limitation de la finance islamique est en partie le problème, la majeure cause du problème est que les institutions financières sont en partie incapables d'évaluer le risque grâce à des informations de crédit fiables sur les MPME dans les pays de l'OCI. En moyenne, seulement 28% des adultes dans les pays de l'OCI détiennent un compte bancaire dans une institution financière formelle ce qui rend le défi encore plus complexe. [\[9\]](#) .
- E. Amélioration du commerce intra-OCI:** Une information transfrontalière sur le crédit aux entreprises entre les pays membres de l'OCI renforcera davantage les liens commerciaux et les accords préférentiels existants. La valeur nominale du commerce intra-OCI total est passée de \$363 milliards en 2007 à \$539 milliards en 2016. La part du commerce intra-OCI dans le commerce total de l'OCI a augmenté de 15,38% à 19,35% au cours de la même période. [\[10\]](#) Dans la même veine, en 2015, les entrées d'IED intra-OCI sont restés sous leur potentiel et quelques pays de l'OCI, y compris l'Egypte, la Turquie, le Mozambique et le Maroc ont attiré plus de 1 milliard de dollars d'IDE des autres pays de l'OCI

Un point clé concernant les avantages et la viabilité d'une plate-forme multilatérale transfrontalière de renseignements sur le crédit et d'un service de développement est que cela est mis en œuvre avec succès dans de nombreuses autres régions du monde. Le modèle Hub & Spokes avec TransUnion Central America est un exemple de la manière dont les pays en développement participent à cette opportunité. Des plates-formes similaires sont également exploitées en Afrique du Sud, en Europe et en Afrique de l'Ouest.

4. CBIC - Cadre de solution (projet)

Sur la base de l'analyse préliminaire du marché, nous présentons ci-dessous le cadre proposé pour la solution «Centre d'intelligence économique (CBIC)» du COMCEC.

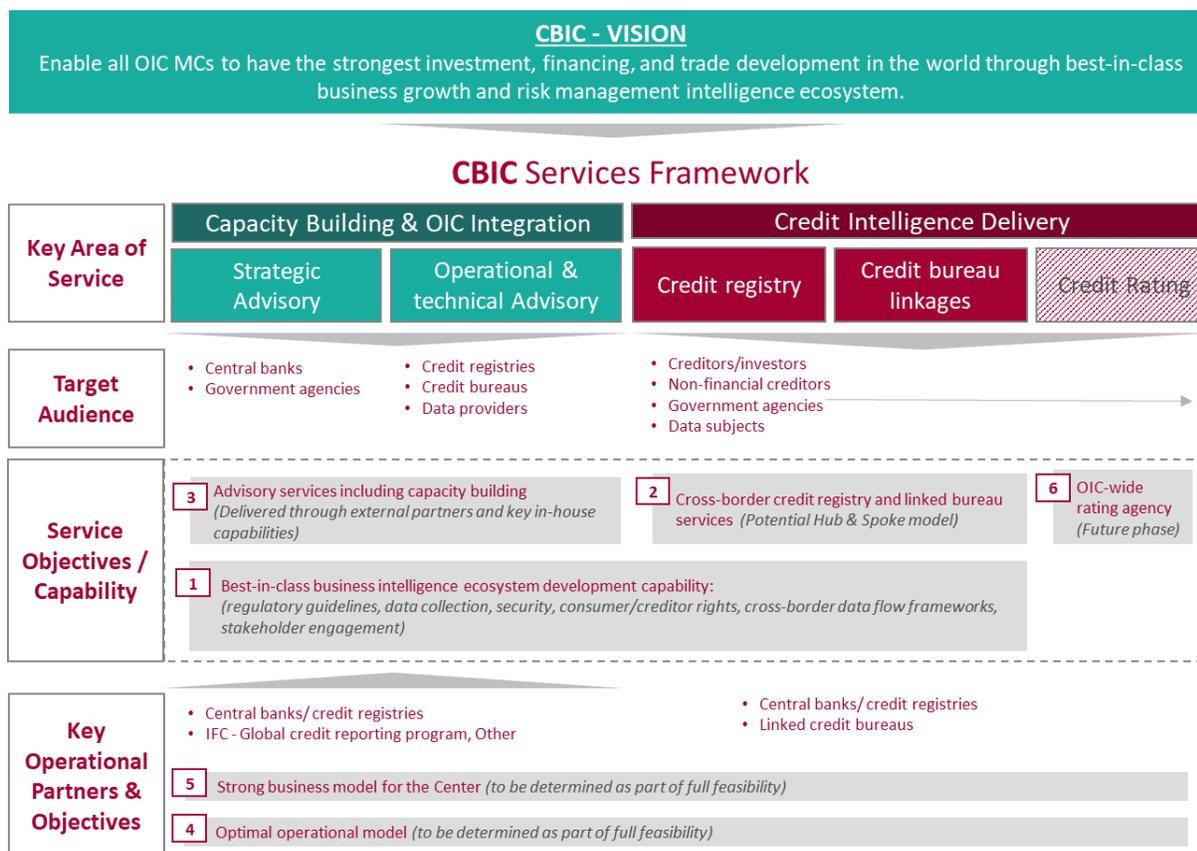
Vision : *La vision du CBIC est de permettre à tous les Etats membres de l'OCI d'avoir le plus fort investissement, financement et développement du commerce dans le monde grâce au meilleur écosystème d'intelligence de croissance des affaires et de gestion des risques.*

Objectifs : Les objectifs clairs du CBIC pour atteindre la vision énoncée sont les suivants:

1. Construire la meilleure **capacité de développement d'écosystème d'intelligence d'affaires** pour servir tous les pays membres de l'OCI (directives réglementaires, collecte de données, sécurité, droits du consommateur / créancier, cadres de flux de données transfrontaliers, PPP, association d'industrie, autre)
2. Développer une **base de données d'intelligence d'affaires /** plateforme numérique qui couvre le registre de crédit transfrontalier et les services de bureau de crédit liés (tout au long de l'OCI avec le modèle potentiel de Hub & Spoke)
3. Fournir **des services de conseil**, notamment en matière de renforcement des capacités, aux différents niveaux de maturité, afin de renforcer l'impact des activités de business / de crédit sur l'ensemble des membres.
4. Fournir un **modèle opérationnel optimal** avec des partenariats stratégiques clés et un réseau potentiel de bureaux régionaux et un modèle d'adoption qui sert tous les PM à divers niveaux de maturité
5. Établir un **modèle d'affaires solide pour le Centre** afin d'assurer la durabilité et l'impact à long terme

6. (Phase à venir) Établir une **agence de notation à l'échelle de l'OCI** qui fournira une solvabilité fiable, abordable et indépendante des PM, y compris le profil de risque.

Public cible et parties prenantes : Le principal public cible du CBIC est: 1) les créanciers, les créanciers non financiers et les agences gouvernementales à la recherche de financement et d'investissements au sein des PM de l'OCI. Les principales parties prenantes du CBIC sont les banques centrales des PM, les bureaux de crédit, les bureaux de crédit, les associations professionnelles, les chambres de commerce et autres parties prenantes publiques et privées et la société civile.



5. 5 CBIC - Prochaines étapes

- Sous l'égide du COMCEC, l'ICIEC soumet ce projet de proposition pour créer un CBIC avec la possibilité de créer des bureaux régionaux du CBIC là où il y a besoin, afin de répondre globalement et mutuellement à la nécessité d'avoir une fonction appropriée qui remédie aux lacunes du manque d'intelligence économique fiable, prévisible et stratégique.
- Cette proposition de CBIC, une fois mise en place pourrait conduire à l'avenir à explorer la possibilité de créer une agence de notation de l'OCI qui fournira une solvabilité fiable, abordable et indépendante des PM, y compris le profil de risque. Cette agence de notation de l'OCI, en fournissant cette information, réduira en principe les coûts de l'information, augmentera le choix d'emprunteurs potentiels et stimulera les marchés financiers .Ces fonctions peuvent améliorer l'accès à l'information stratégique sur le capital-risque et déboucheront in fine sur la création d'une base solide pour une croissance économique résiliente, durable et inclusive
- Si la note succincte de présentation est approuvée par le COMEC, une étude complète et détaillée sera réalisée par ICIEC, Groupe de la BID, y compris les organes pertinents de l'OCI pour la prochaine session du COMCEC.

[1] <http://pubdocs.worldbank.org/fr/954571479312890728/CR-2016-role-credit-reporting-in-supporting-financial-regulation.pdf>

[2] http://siteresources.worldbank.org/FINANCIALSECTOR/Resources/Credit_Reporting_text.pdf

[3] http://www.whcri.org/PDF/2004-Workshop-MX-ppt-The_Importance_of_Credit_Bureaus.pdf

[4] Fonds monétaire international 2017, Perspectives de l'économie mondiale

[5] DARA, Climate Vulnerability Monitor: un guide du calcul à froid d'une planète chaude

[6] Obtenu et analysé sur le site Web de la Banque mondiale

[7] Basé sur l'application de l'information de crédit aux données de corrélation de prêt du secteur privé par une étude de la Banque mondiale et de l'Université Harvard aux pays membres de l'OCI

[8] SESRIC OIC Perspectives économiques 2017

[9] 1.Rôle de la banque islamique dans la finance ... (Téléchargement PDF disponible). Disponible sur:
https://www.researchgate.net/publication/309957760_Role_of_Islamic_Banking_in_Financial_Inclusion_Prospects_and_Performance
[consulté le 06 mai 2018].

[10] COMCEC - OIC Trade Outlook 2017