

Inclusion financière et Financement des Petites et Moyennes Entreprises(PME):
Expérience du Maroc

Abderrahim Bouazza

Head of banking supervisory Département-Bank Al-Maghrib

C'est pour moi un plaisir
de partager avec vous l'expérience du Maroc en matière d'inclusion financière et de
financement des PME .

Le bilan de cette expérience est positif sur plusieurs plans en dépit des impacts de la
crise financière et économique internationale et ce pour 2 principales raisons:

- les stratégies mises en place soit par le gouvernement soit par la banque centrale
fixent des objectifs quantitatives et qualitatives qui font l'objet d'une large
coordination avec le secteur privé

-la consolidation du secteur bancaire marocain au cours de la décennie précédente
a permis d'accroître sa capacité à accélérer le développement des services
financiers

Je parlerais des réformes réalisées en 2 volets

Le 1^{er} volet concerne les mesures prises au cours de ces 10 dernières années par la
Banque centrale et le secteur bancaire pour lever toutes les barrières à l'accès aux
services bancaires et financiers ;

Le 2^{ème} volet porte sur la politique de soutien et d'accompagnement des Micro
entreprises et des PME.

Pour ce qui est du premier volet, je me limiterai à présenter 5 types de réformes et
mesures

1- tout d'abord il faut souligner que les banques ont mené des politiques
volontaristes pour renforcer leur réseau en vue d'une plus grande proximité avec
la population et les PME . En parallèle , elles ont mis en place des politiques Low
Income Banking tout en développant des solutions technologiques innovantes.

L'agrément de la banque postale en 2009 a donné une forte impulsion à cette
politique de proximité.

- 2- d'un autre côté , les banques, sur recommandations de la Banque Centrale
, ont revu leur politique de tarification des services bancaires pour l'adapter
en particulier aux populations à bas revenus et aux PME. Ainsi, la clientèle ne
supporte plus, depuis quelques années, aucune charge ni commissions sur
l'ensemble des services bancaires de base.

-
- 3- la banque centrale a autorise en 2007 les etablissements de credit a commercialiser des produits financiers islamiques dans l'objectif d'approfondir le marche bancaire national.
-
- Une autre reforme a consite a mettre en place une reglementation pour proteger les droits de la clientèle des etablissements de credit. Je me limiterais a citer, a ce titre, les regles instituees par la banque centrale exigeant des banques une plus grande transparence vis a vis de la clientèle . La Banque centrale procede au contrôle du respect de ces regles et sanctionne les manquements constatés. Elle a instaure egalement un cadre pour le règlement des litiges qui peuvent naitre entre les banques et leurs clients.
- La 5 eme et derniere reforme a porte sur la mise en place d'une strategie nationale pour l'éducation financière dans le cadre d'un partenariat public-privé.

Je vais parler maintenant des reformes entreprises par le gouvernement et la banque centrale ainsi que de l'adhesion du secteur bancaire pour lever les contraintes auxquelles sont confrontees les petites et moyennes entreprises pour acceder au financement bancaire.

- L'une des reforme les plus importantes a vise l'amélioration de l'environnement de l'information financière : A ce titre la banque centrale a publie en 2004 une Directive pour standardiser les informations que doivent fournir les PME dans le cadre leurs demandes de crédits bancaires. En parallèle, les banques ont ete tenues de mettre en place des systemes de scoring. De plus , a l'initiative de la Banque centrale un crédit bureau a ete cree en 2009 pour fournir au secteur bancaire des informations sur les beneficiaires de credits

Plus recemment un Observatoire des TPME a ete cree , a l'initiative de la Banque centrale, avec une approche de partenariat public-privé.

- L'un des piliers de la strategie de promotion des PME , c'est le Système de garantie des credits bancaires beneficiant a cette categorie d'entreprises, mis en place par le gouvernement. Le renforcement de ce systeme au cours de ces dernieres années a donne plus de confiance aux banques pour financer en particulier les toutes petites entreprises.

- Pour appuyer ce système de garantie le gouvernement a créé en 2002 une agence nationale pour améliorer la compétitivité des PME et pour leur l'accompagnement en vue d'être mieux éligibles aux crédits bancaires .

Il faut souligner aussi que plus récemment le gouvernement a mis en place une stratégie dédiée à la promotion et à l'accompagnement des toutes petites entreprises.

- les banques ont de leur côté marqué leur adhésion aux différentes réformes des pouvoirs publics en procédant à la création de centres d'affaires dédiés aux PME.

- le secteur de la microfinance a lui aussi bénéficié depuis le milieu des années 90 du soutien des pouvoirs publics et des institutions financières internationales. Il a connu une expansion rapide avant de subir une crise de croissance à partir de 2007. C'est à cette date que la banque centrale a pris en charge sa supervision en prenant un ensemble de mesures pour son assainissement afin qu'il contribue de manière plus saine au financement des micro-entreprises.

Je finirai mon exposé sur les réformes réalisées en faveur des PME, pour souligner que dans un contexte où la croissance des ressources des banques a baissé sous l'effet de la crise économique internationale, la banque centrale a assoupli ses instruments de politique monétaire. À ce titre, elle a notamment mis en place un mécanisme de refinancement des crédits accordés par les banques aux TPME.

Pour conclure, je tiens à souligner que les réformes que je viens de présenter ont permis de développer sensiblement l'accès aux services financiers.

Il est constaté en particulier que des dizaines de milliers de petites entreprises intègrent chaque année plus facilement le système bancaire et que les conditions de leur financement se sont améliorées