

Modes de Financement BID

Par Mohamadou GAMDJI

Conseiller Juridique

Banque Islamique de Développement

Modes de Financement BID

Concessionnel

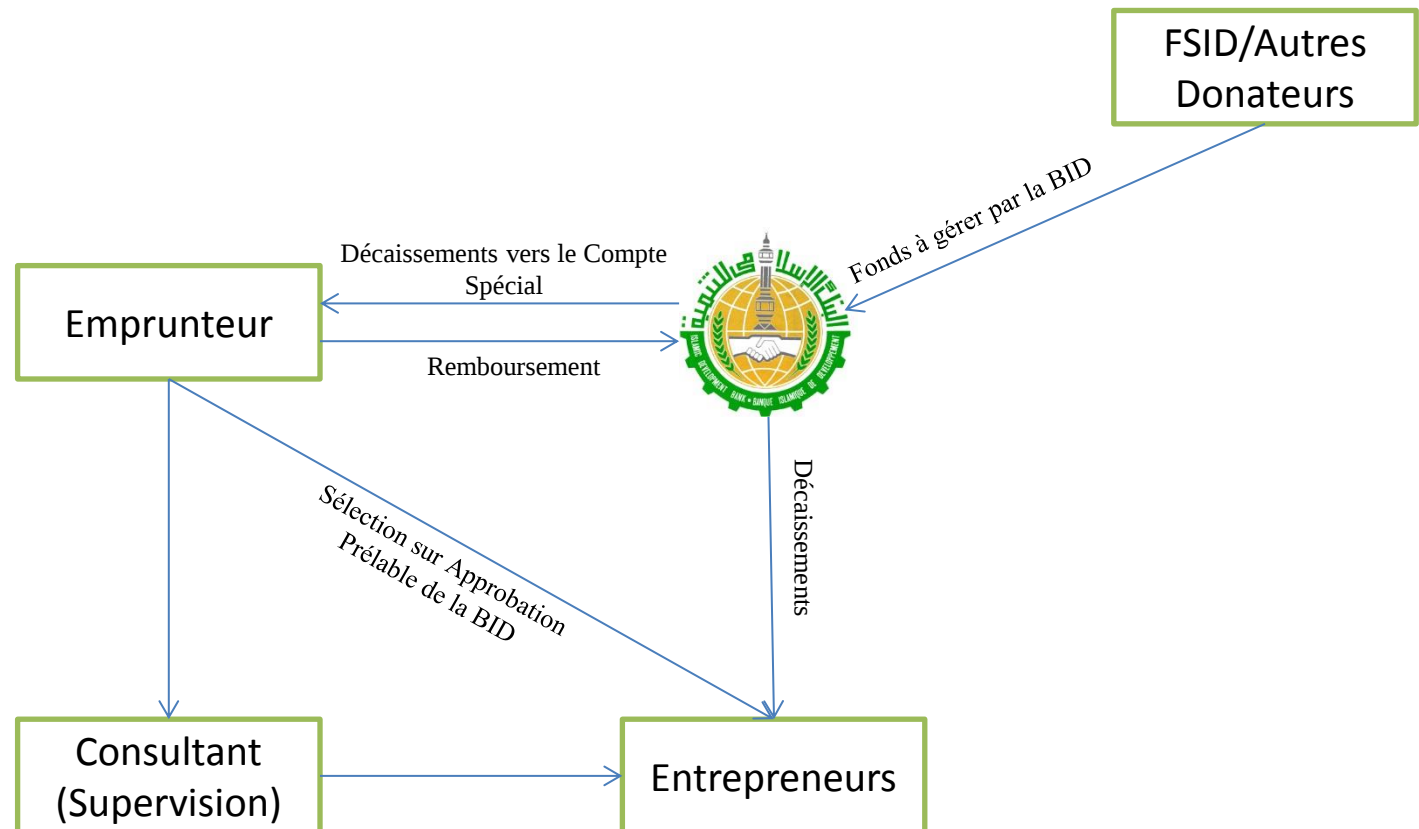
▷ Prêts ▷ Subventions AT ▷ Prêts AT

Ordinaire

- ▷ Crédit Bail (Leasing)
- ▷ Vente à Tempérament
- ▷ Istisna'a (Contrat d'Entreprise)
- ▷ Lignes de Financement
- ▷ Participation au Capital (actions)



Financement Concessionnel – Prêts (1)



Financement Concessionnel – Prêts(2)

Caractéristiques	Bénéficiaires	Objectifs
	Gouvernements ou institutions publiques ayant la garantie du gouvernement	Projets de développement en infrastructures de base et dans le domaine de l'agriculture
Procédure	• La BID signe un Accord de Prêt avec l'Emprunteur à hauteur du montant approuvé par le Conseil d'Administration BID/FSID • L'Emprunteur désigne les entrepreneurs et consultants pour le projet avec l'accord préalable de la BID. • La BID décaisse directement en faveur des entrepreneurs et consultants ou vers le Compte Spécial pour les dépenses de l'Unité de Gestion du Projet. • Le Prêt est remboursé à la BID avec des Frais Administratifs selon les termes et conditions stipulés dans l'Accord de Prêt	

Financement Concessionnel – Subventions

Caractéristiques	Bénéficiaires	Objectifs
	Gouvernements ou institutions publiques	acquisition de l'expertise technique pour préparer ou exécuter un projet particulier, et formuler des politiques.
Procédure	- Tenant compte la nature et du type de projet, l'assistance technique est fournie soit sous forme de Subvention (Subvention AT) ou sous forme de Prêt (Prêt AT). - La BID conclut avec le Bénéficiaire/Emprunteur un Accord de Subvention AT ou de Prêt AT.	

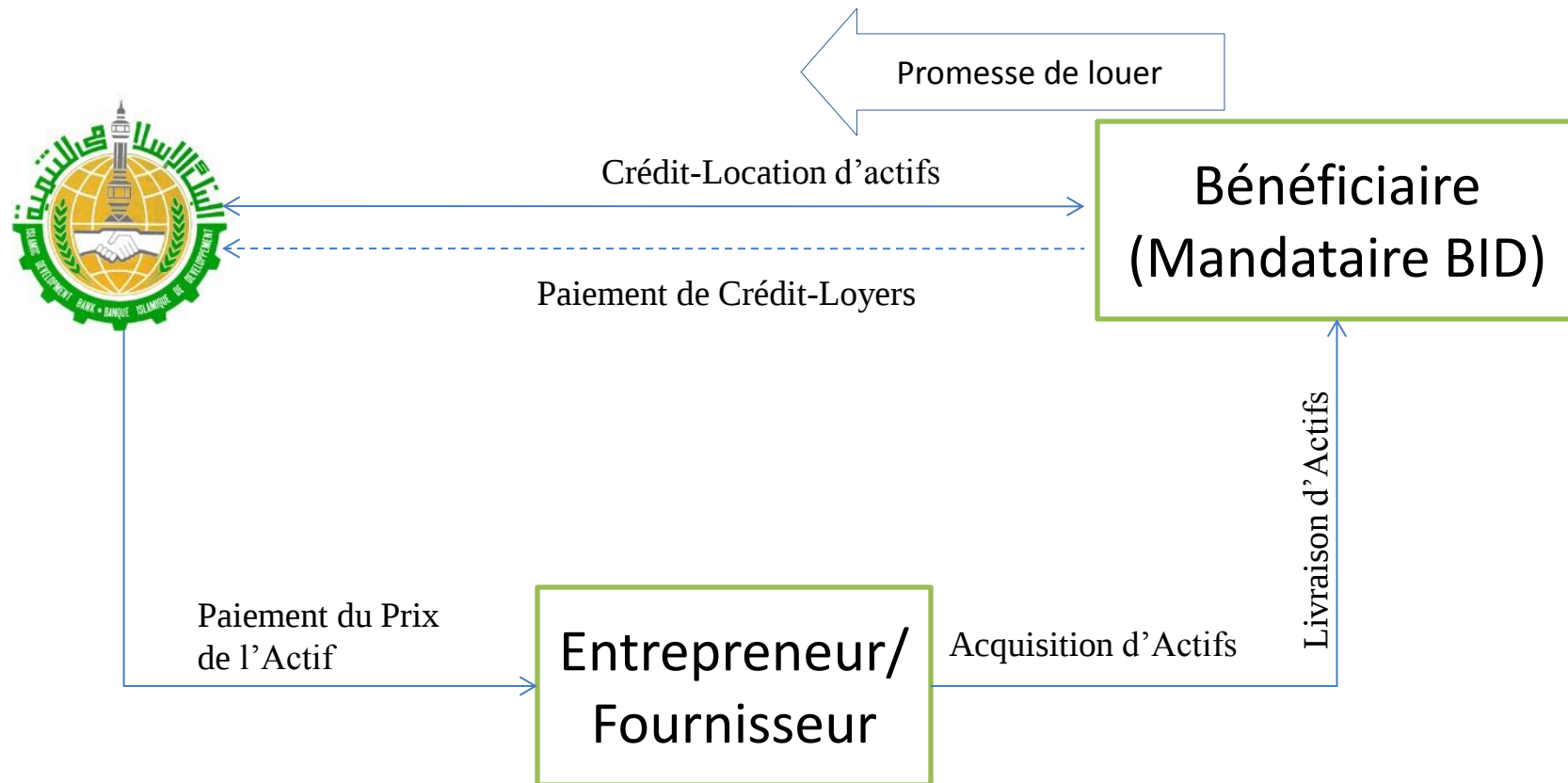


Financement Ordinaire

1	Crédit-Bail (Leasing)
2	Vente à Tempérament
3	Istisna'a (Contrat d'Entreprise)
4	Lignes de Financement
5	Participation au Capital (actions)



Financement Ordinaire – Leasing (1)

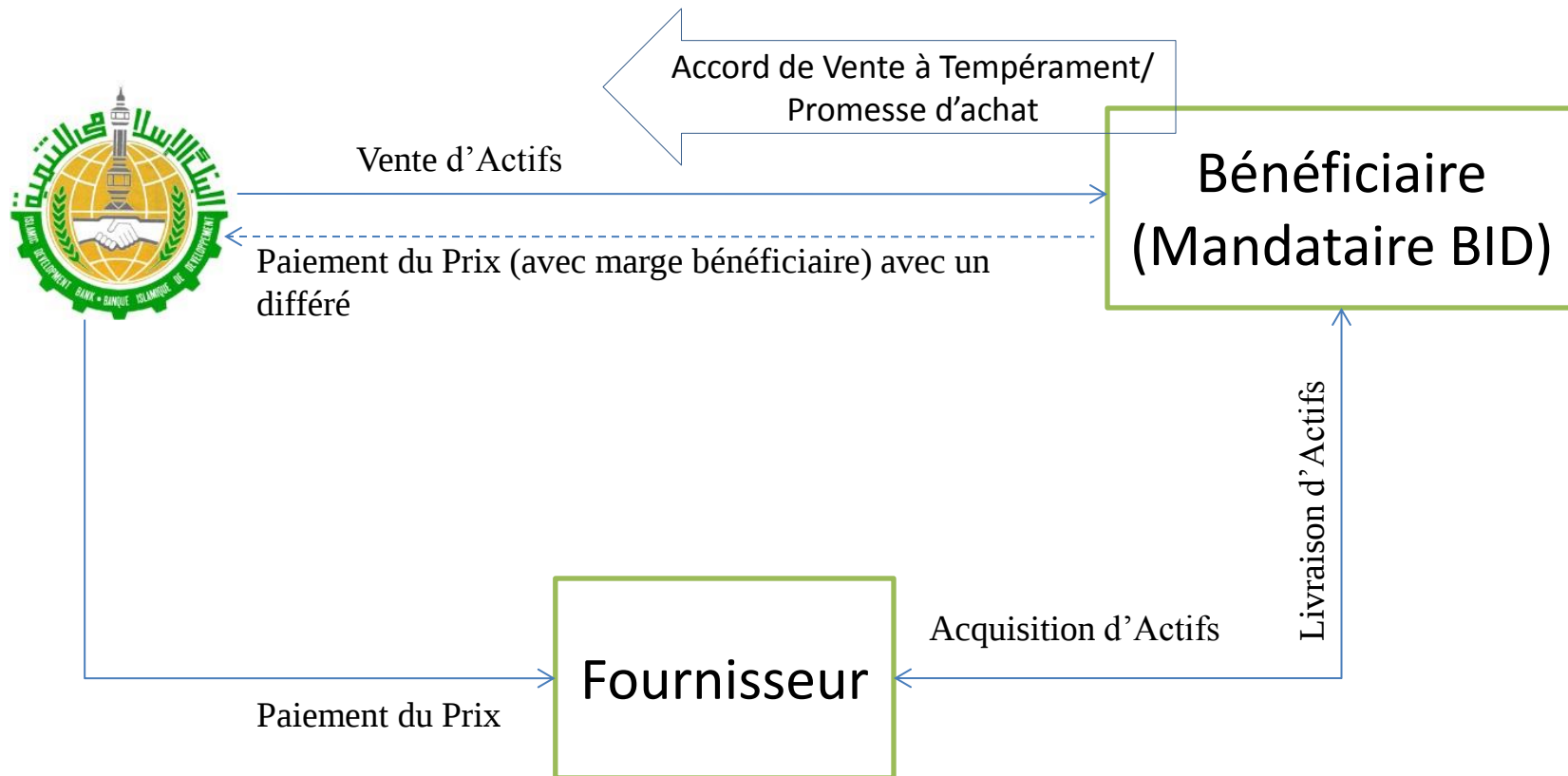


Financement Ordinaire– Leasing (2)

Procédure

- La BID accepte d'acquérir des Actifs déterminés et de les louer au Bénéficiaire qui promet à son tour de prendre lesdits Actifs en crédit-location.
- La BID conclut des Accords de Crédit-Bail et de Mandat avec le Bénéficiaire.
- La BID paie le Prix de Actifs directement au Fournisseur ou à l'Entrepreneur.
- Le Bénéficiaire, en sa qualité de Mandataire de la BID, prend livraison des Actifs du Fournisseur/Entrepreneur.
- Le Bénéficiaire paie des crédits-loyers périodiques fixes à la BID sur une période convenue.
- Le Bénéficiaire assure les Actifs au nom de la BID pendant la durée du Crédit-Bail.
- Au terme du Crédit-Bail, la BID transfère la propriété des Actifs au Bénéficiaire.

Financement Ordinaire – Vente à Tempérament (1)

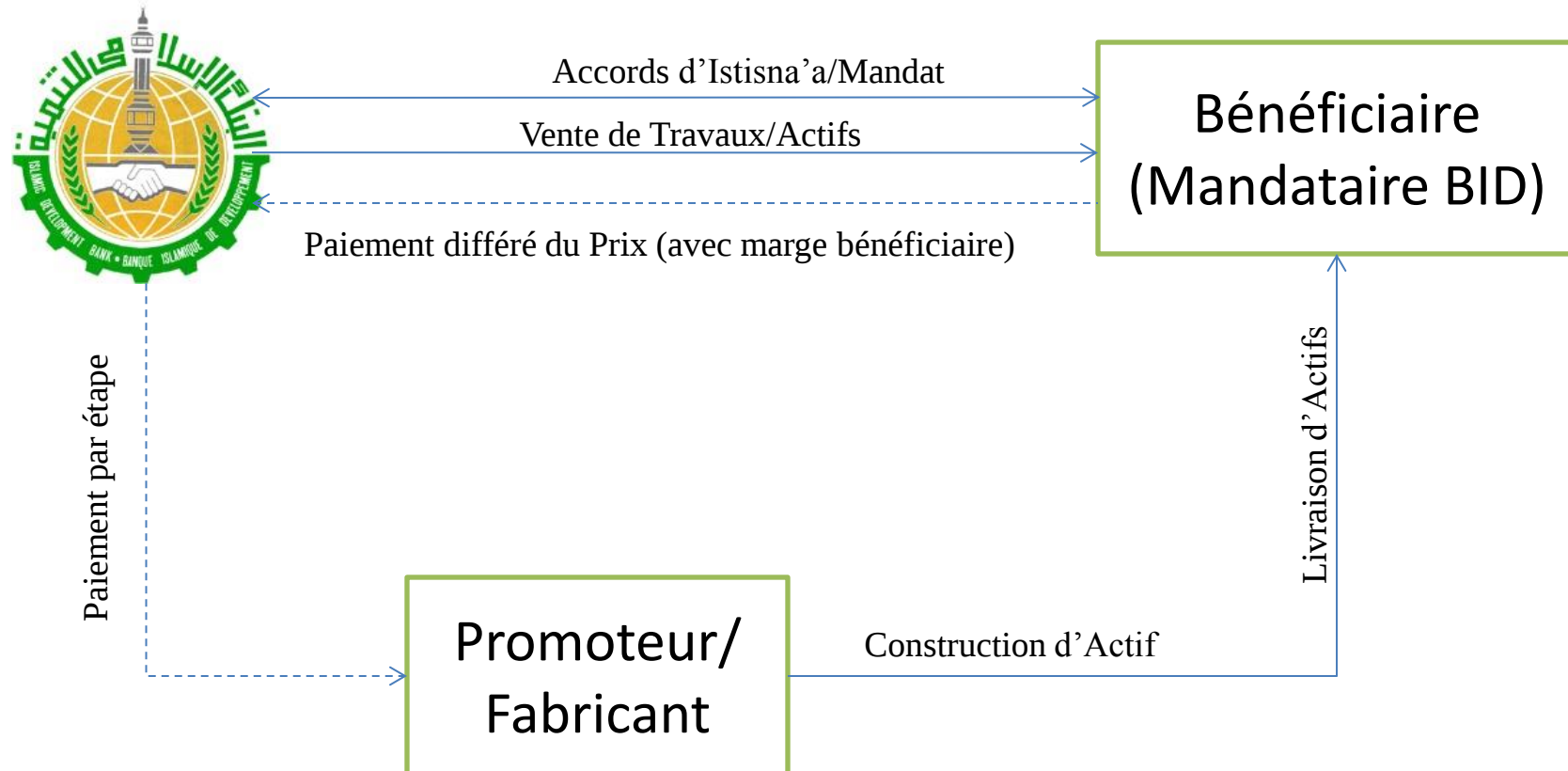


Financement Ordinaire – Vente à Tempérament (2)

Procédure

- La BID accepte d'acheter des Actifs au profit du Bénéficiaire et conclut un Accord de Vente à tempérament avec le Bénéficiaire.
- Le Bénéficiaire promet d'acheter ces Actifs à la BID une fois qu'ils sont livrés.
- Acquisition de biens au nom de la BID et paiement par la BID du prix d'achat des Actifs directement au Fournisseur.
- Le Bénéficiaire, en sa qualité de Mandataire de la BID, prend livraisons des Actifs du Fournisseur/Entrepreneur.
- La BID vend les Actifs au Bénéficiaire sur une base coûts + Marge Bénéficiaire
- Le Bénéficiaire effectue des paiements à une date différée sous forme d'échéances successives.

Financement Ordinaire – Istisna'a (1)



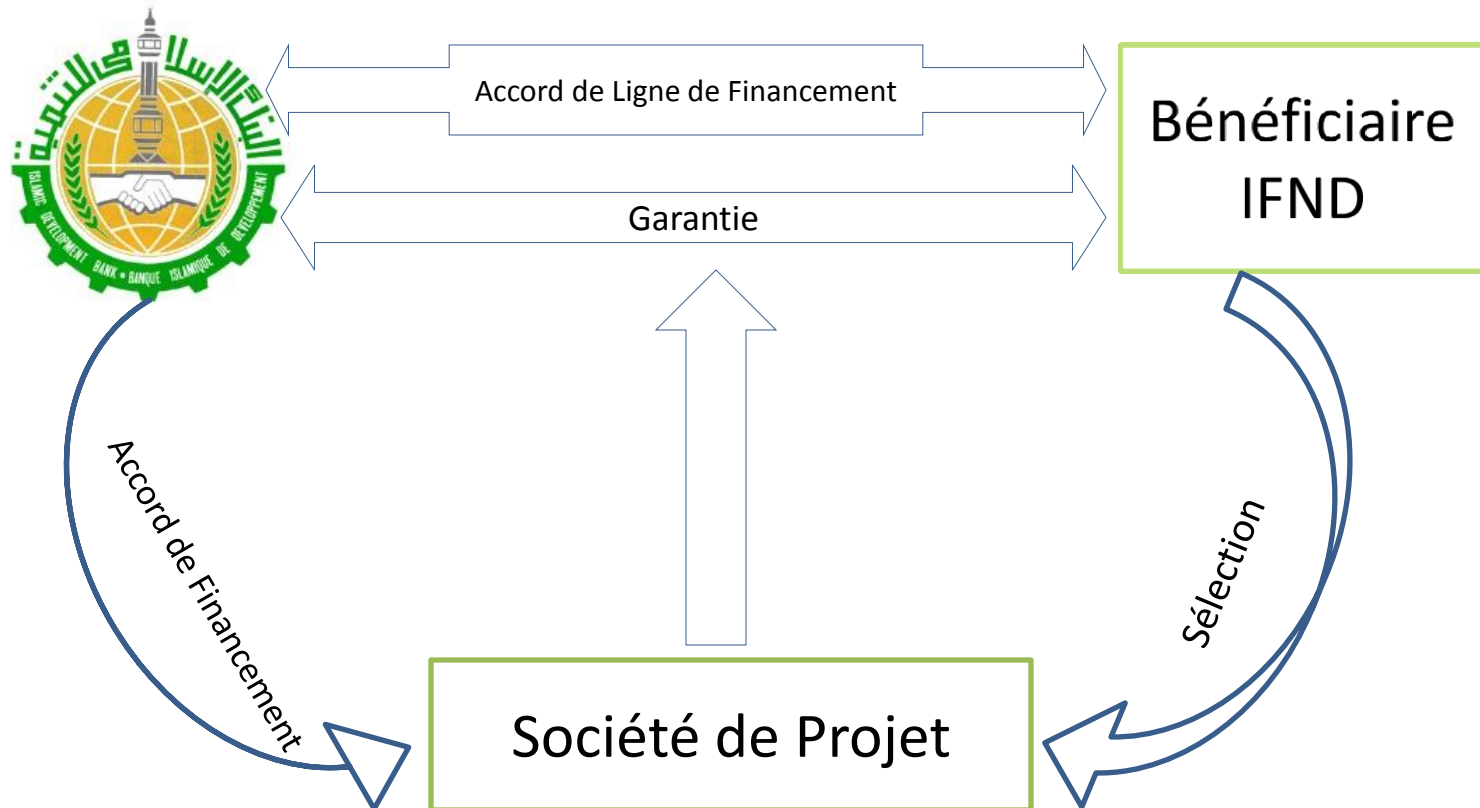
Financement Ordinaire— Istisna'a (2)

Procédure

- La BID accepte de promouvoir des Actifs et de les vendre au Bénéficiaire et le Bénéficiaire promet d'acheter les Actifs une fois construits.
- La BID conclut des Accords d'Istisna'a et de Mandat avec le Bénéficiaire.
- La BID charge le Bénéficiaire de fabriquer/promouvoir, construire les Actifs; d'engager un fabricant/promoteur, pour construire les Actifs; et aussi de superviser, contrôler et prendre livraison des Actifs.
- La BID paie directement le Promoteur/Fabricant à travers des paiements par étape.
- A la livraison des Actifs, la BID les vend au Bénéficiaire qui paiera le prix de façon différée.



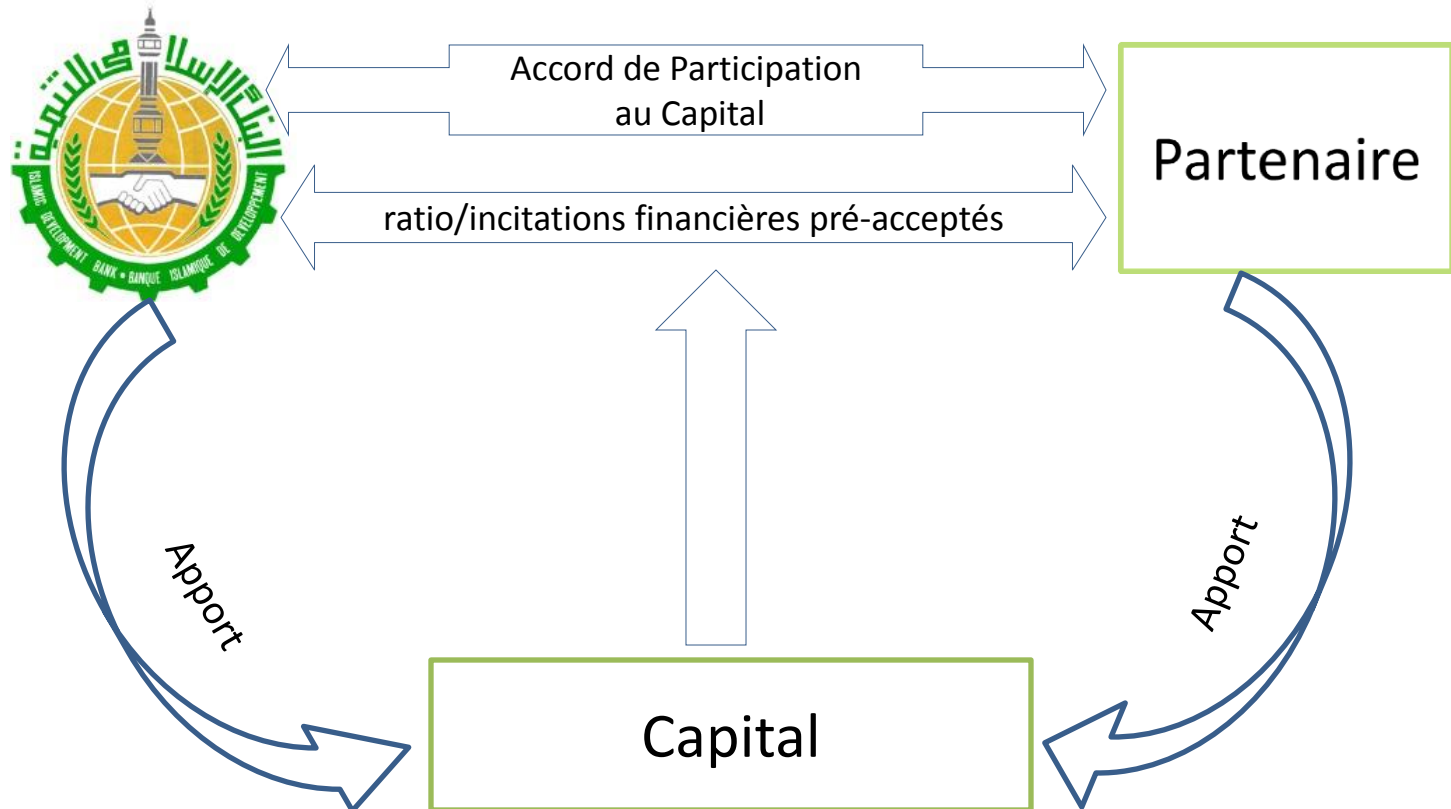
Financement Ordinaire – Lignes de Fin.(1)



Financement Ordinaire – Lignes de Fin.(2)

Caractéristiques	Bénéficiaires	Objectifs
	Institutions Financières Nationales de Développement (IFNDs)	Favoriser la croissance des petites et moyennes entreprises (PMEs), notamment dans le secteur industriel.
Procédure	- La BID conclut un Accord de Ligne de Financement avec l'IFND. La ligne est utilisée par l'IFND pour financer des sous-projets (PMEs) à travers les modes de financement Crédit-Bail (Leasing), Vente à Tempérament ou Istisna'a, basés sur des termes and conditions conclus d'avance. - Requête de la Société porteuse de Projet pour obtenir le financement d'un projet à travers la ligne de financement auprès de l'IFND concernée. - L'IFND est autorisée, à travers une délégation totale de pouvoir de la part de la BID, à évaluer et approuver des projets pour lesquels elle émet une garantie irrévocable. - La BID conclut des accords de financement individuels (Crédit-Bail, Vente à Tempérament ou Istisna'a) avec les Sociétés de Projet. Les IFNDs fournissent à la BID une garantie inconditionnelle et irrévocable couvrant les obligations de paiement (principal et marge bénéficiaire) de la	

Financement Ordinaire – Particip. Capital (1)



Financement Ordinaire – Particip. Capital (2)

Caractéristiques	Bénéficiaires	objectives
	Enterprises des Pays Membres compatibles avec la Sharia'h projetant d'avoir un impact substantiel de développement sur les économies de leurs pays.	Promotion de sociétés productives à caractère industriel et agro-industriel qui sont économiquement et financièrement viables.
Procédure	• La BID signe un Accord de Participation avec la Société. • La participation maximum de la BID au capital est limitée au tiers du capital en actions, et est réalisée pour encourager d'autres investisseurs. • Une condition de la participation de la BID tient à ce que la Société n'ait pas de dettes ou des investissements basés sur l'intérêt. • La BID doit avoir le droit de nommer un ou plusieurs Administrateurs au sein de l'organe d'administration. • Les politiques de la BID prévoient le retrait de ses ressources en	

Termes & Conditions de Financement

Financement Concessionnel (1) – Prêts

	Prêt	Prêt - FSID	Prêt AT
Frais Admin.	Max. 2,5% par an	Max. 0,75% par an	Max. 1,5% annually
Période de Grace	3 – 7 ans	10 ans	2 – 4 ans
Période de Remboursement / <i>Echéances</i>	15 – 25 ans	30 ans	16 ans
	<i>Echéances semestrielles égales</i>		
Autorité d'Approbation	Cons. d'Adm. BID	Cons. d'Adm. FSID	Cons. d'Adm. BID
	Dans certains cas, le Président de la BID, dans l'hypothèse de délégation de pouvoir nécessaire par le Cons. d'Adm. de la BID (ex. projets sous programmes approuvés par le Cons. d'Adm. de la BID)		

Financement Concessionnel (2) - Subvention

Financement	Composantes	Montant Typique de l'Opération
	Composante du Projet (ex. Renforcement de A/E)	100 000 – 1 000 000
	Assistance Technique (ex. Renforcement des Capacités)	50 000 à 300 000
	Préparation de Projet (ex. Etude de Faisabilité)	50 000 à 300 000
	Séminaire / Conférence	10 000 à 50 000
	Projets Spéciaux au profit des Communautés Musulmanes dans les pays Non-Membres	1 000 000 à 10 000 000
	Bourses d'études	10 000 à 100 000
	Aide d'Urgence ou Secours (ex. victimes de tremblement de terre, d'inondation, de sécheresse, etc.)	500 000 à 5 000 000
Autorité d'Approbation	Jusqu'à 200 000 DI	Plus de 200 000 DI
	Président BID	Conseil d'Admin. BID

Financement Ordinaire

	Crédit-Bail	Vente à Tempérament	Istisna'a
Financement	Machines, Matériel et travaux de génie civil.	Machines et Matériel	Travaux de Génie Civil
	Financement Maximum par Projet : 150 millions DI	Financement Maximum par Projet : 150 millions DI	Financement Maximum par Projet :150 millions DI
Marge Bénéficiaire	= “Coût Total” + “marge convenue” (le politique actuelle des prix est revue chaque 6 Mois) LIBOR + 105 bps per annum (Soumis à un taux Plancher et un taux Plafond) applicable durant la période de préparation et pendant l’operation de location	Pendant la période de préparation LIBOR plus 125 pbs par an ou 135 pbs selon la période moyenne d’amortissement appliquée pour déterminer le coût total. A la fin de la période de préparation, le prix de vente est fixé au taux SWAP Prévalant correspondant au LIBOR plus 125 pbs par an ou 135 pbs selon la période moyenne d’amortissement appliquée au coût total déterminé à la fin de la période de préparation.	
	Si financé sous la Déclaration de Djeddah, la marge bénéficiaire varie entre <u>2,4 et 2,65% par an.</u>		
Période de Préparation	Jusqu’à 5 ans	Jusqu’à 5 ans	
Période de Paiment/ Echéances	Jusqu’à 15 ans (période de préparation exclue)	Jusqu’à 15 ans (période de préparation exclue)	

معاً نبني مستقبلاً أفضل

TOGETHER WE BUILD A BETTER FUTURE
ENSEMBLE NOUS CONSTRUISONS UN AVENIR MEILLEUR

Thank You



The Islamic Development Bank Group

Providing resources • Fighting poverty • Restoring dignity

<http://www.isdb.org>