



Advancing financial access for the world's poor

# Business modèles de la banque à distance

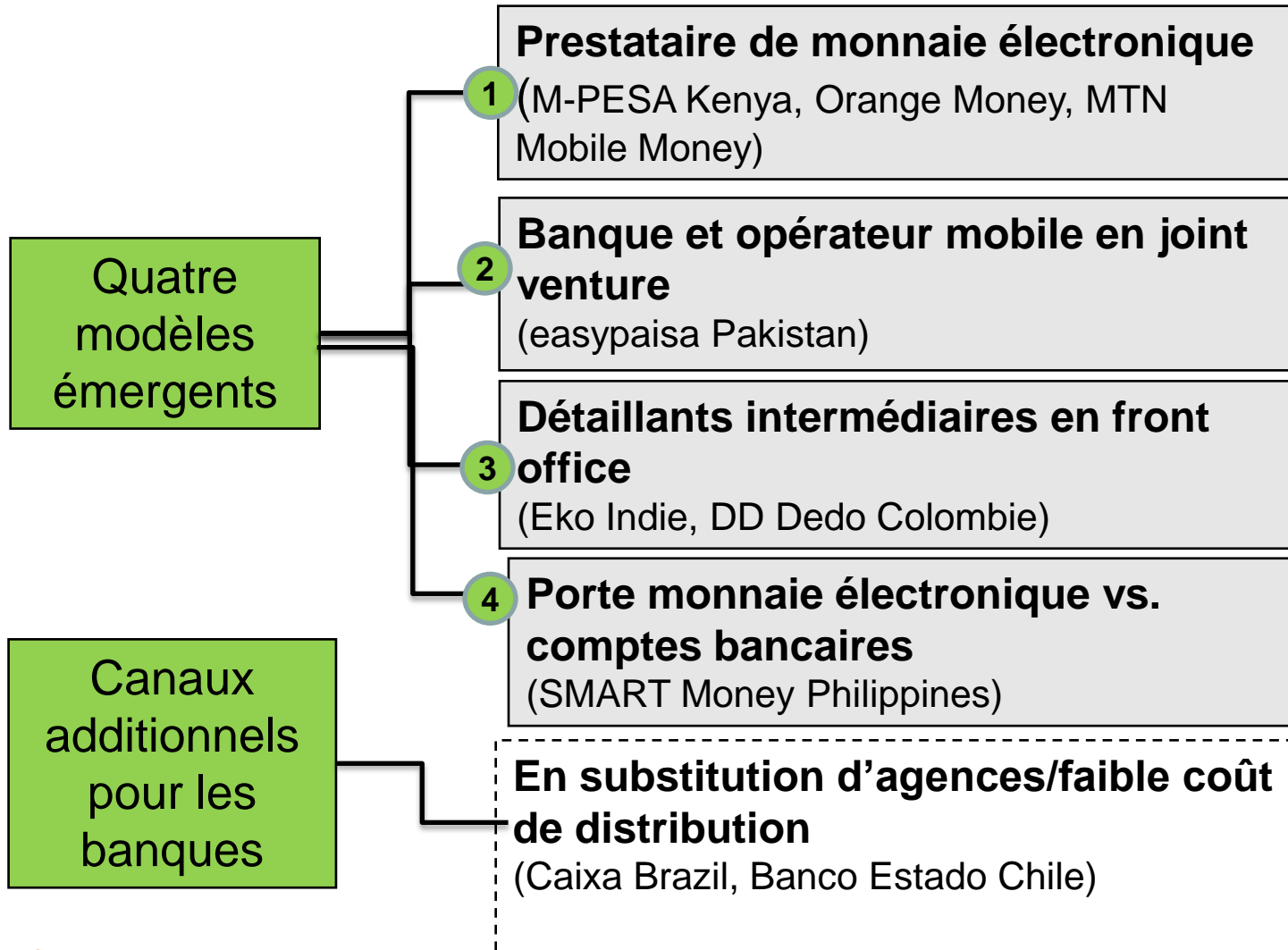
Dakar, 15 Juin 2010

Sarah Rotman

# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Les modèles émergents de la banque à distance



# Compréhension des business modèles

## 1 Proposition de valeur

Quelle est la valeur pour le client?

## 2 Logique d'affaires

Pourquoi l'entreprise fait ce qu'elle fait pour gagner de l'argent?

## 3 Revenu/Coûts

Quels sont les coûts spécifiques?

## 4 Institution réglementée

Quel est le rôle de l'institution soumise à la réglementation prudentielle?

## Partenariats clés

Quels sont les partenariats clés dans la logique d'affaires?

# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Prestataire de monnaie électronique

## 1 Proposition de valeur

« Transférer de l'argent par voie électronique n'importe où »

## 2 Logique d'affaires

Augmenter les volumes en capturant tous les produits de paiements

## 3 Revenu/Coûts

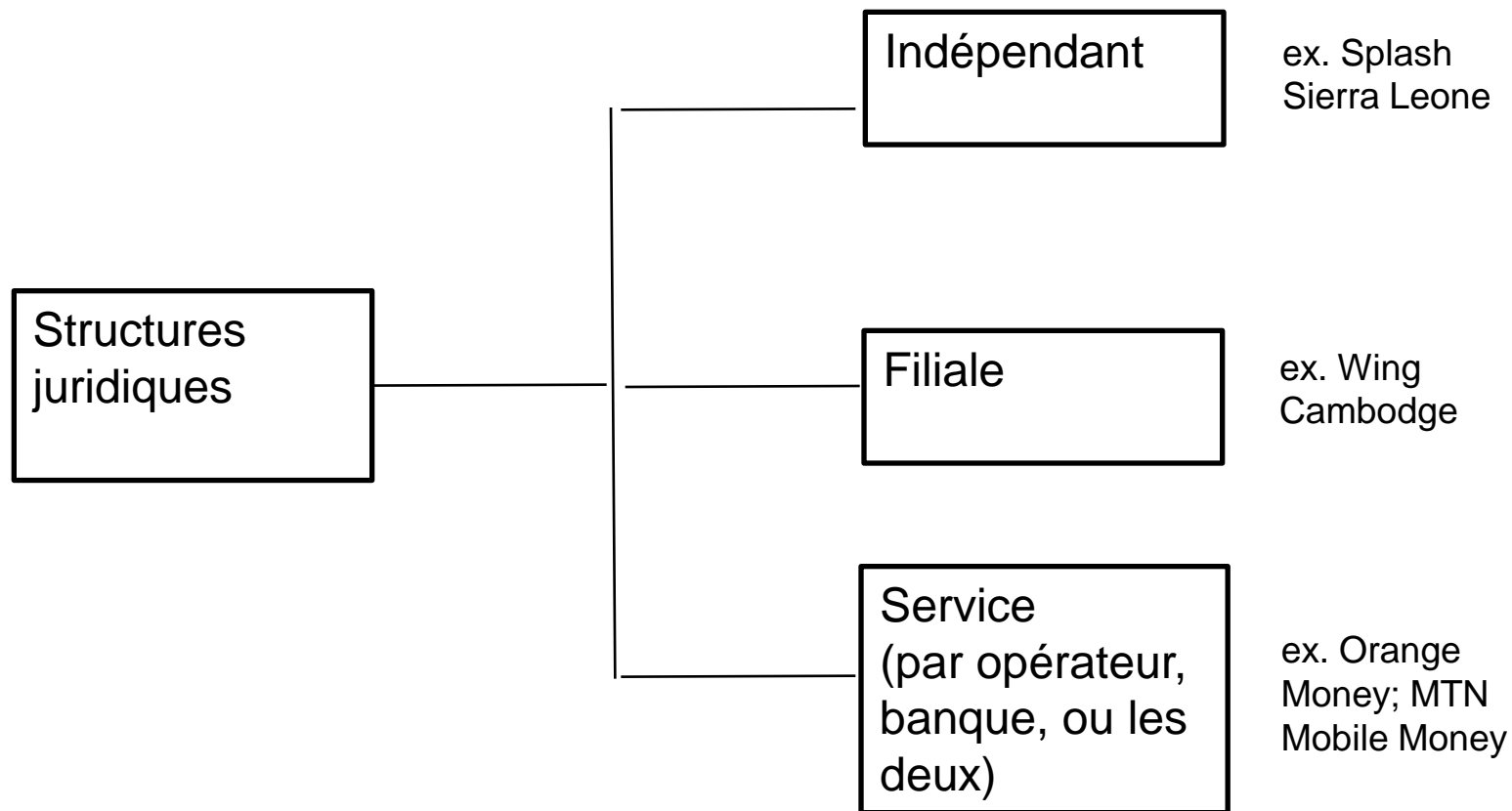
Frais des transactions des clients (revenu)

Commissions aux détaillants (coûts)

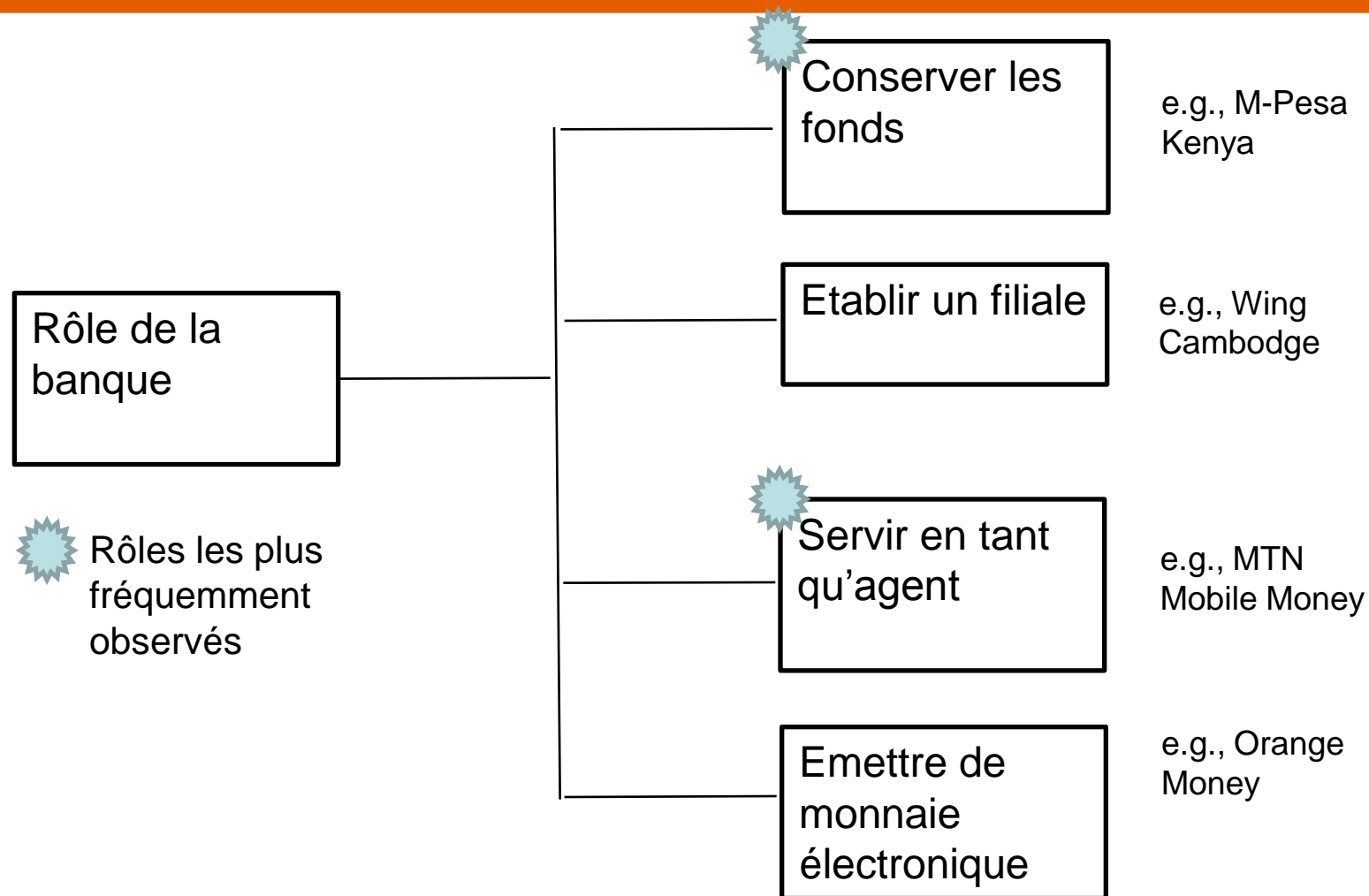
## 4 Institution réglementée

Conserver les fonds

# Les structures observées aujourd'hui



# Banque dans le modèle de prestataire de monnaie électronique



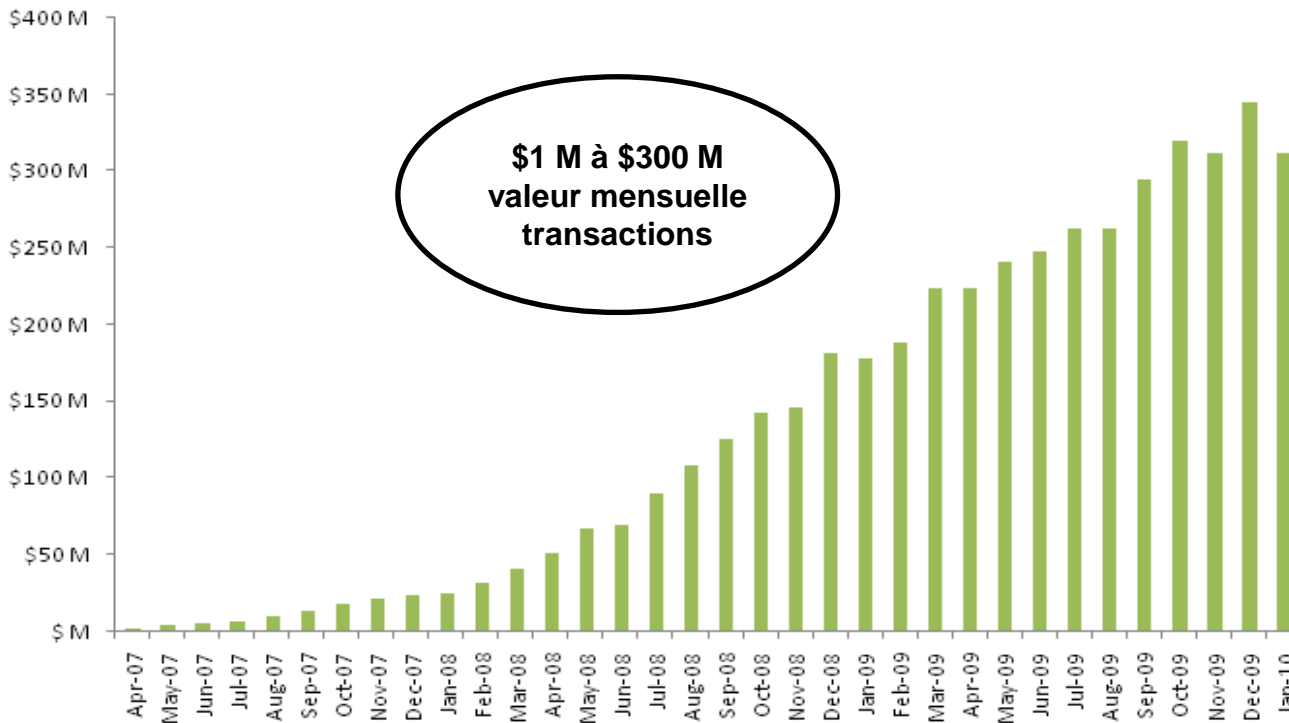
# Quelle offre de services au delà des transferts

9 M clients  
~17,000  
détaillants

121% taux  
croissance  
annuel  
clients

\$40 M de  
revenus  
déclarés  
fin 2009

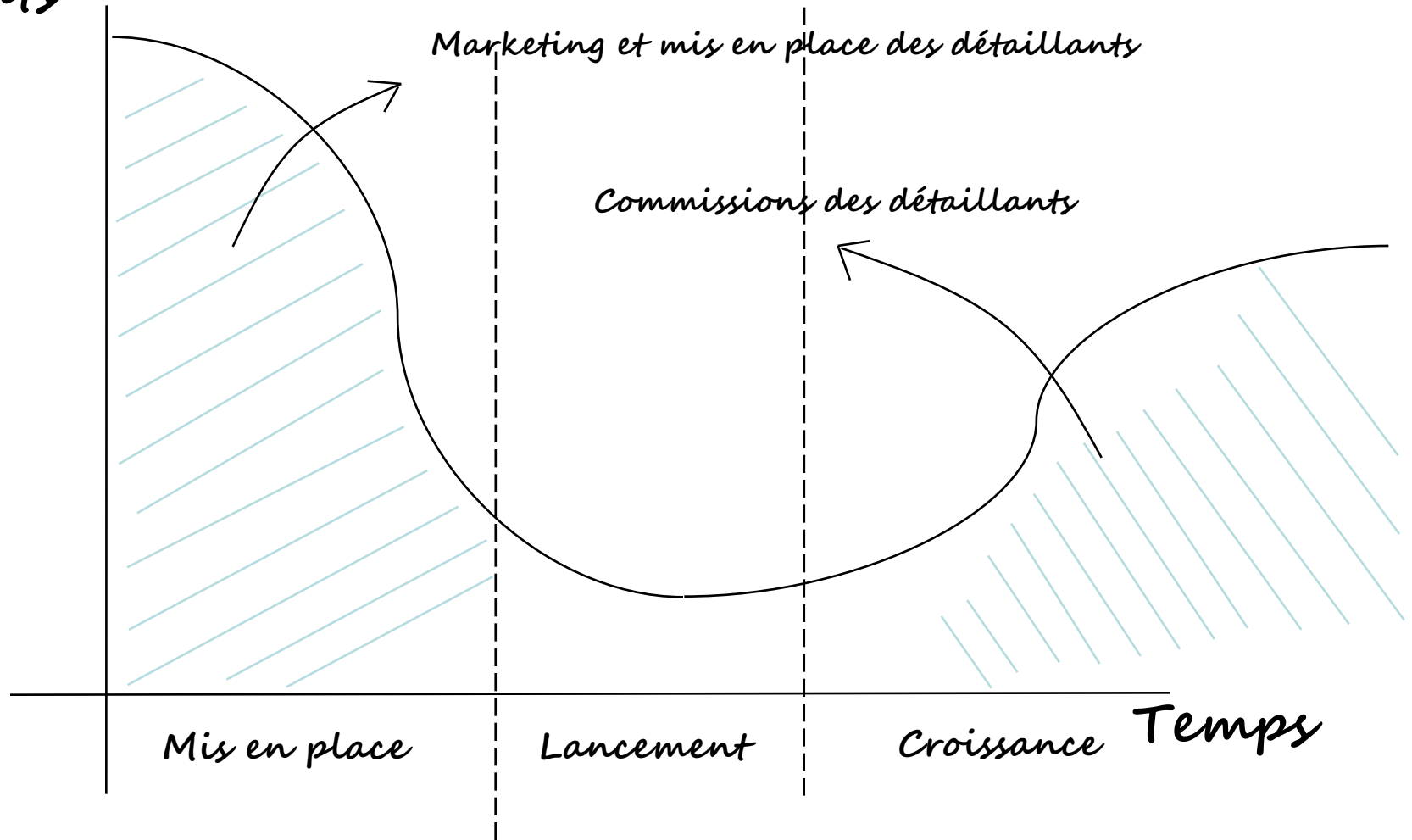
## Valeur mensuelle des transferts de personne à personne



- Paiement de facture
- Remboursement de crédit
- Epargne
- Transferts internationaux
- Paiement du Gouvernement

# Investissement de départ important

Coûts  
\$



# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Banque et opérateur mobile en joint venture

## 1 Proposition de valeur

« Gamme complète des services bancaires à tout moment, n'importe où »

## 2 Logique d'affaires

Capte tout le bénéfice des produits

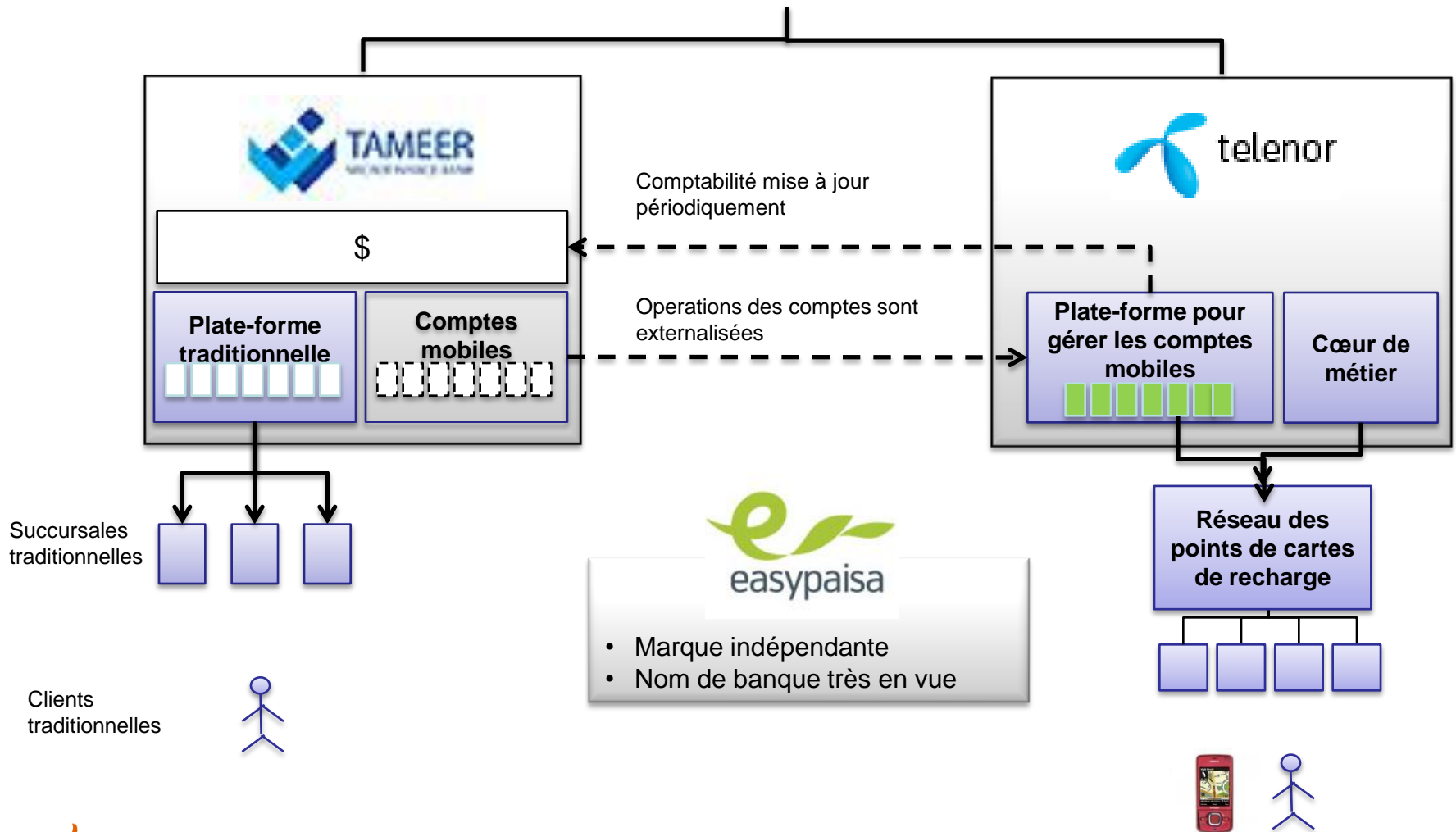
## 3 Revenu/Coûts

Semblable au modèle précédent pour produits de paiement, mais conserve le bénéfice des autres produits

## 4 Institution réglementée

Détient le client

# Banque et opérateur mobile en joint venture: point de vue opérationnel



# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Détaillants intermédiaires en front office

## 1 Proposition de valeur

« Un seul réseau des détaillants »

## 2 Logique d'affaires

Partager les coûts de réseau avec plusieurs prestataires

## 3 Revenu/Coûts

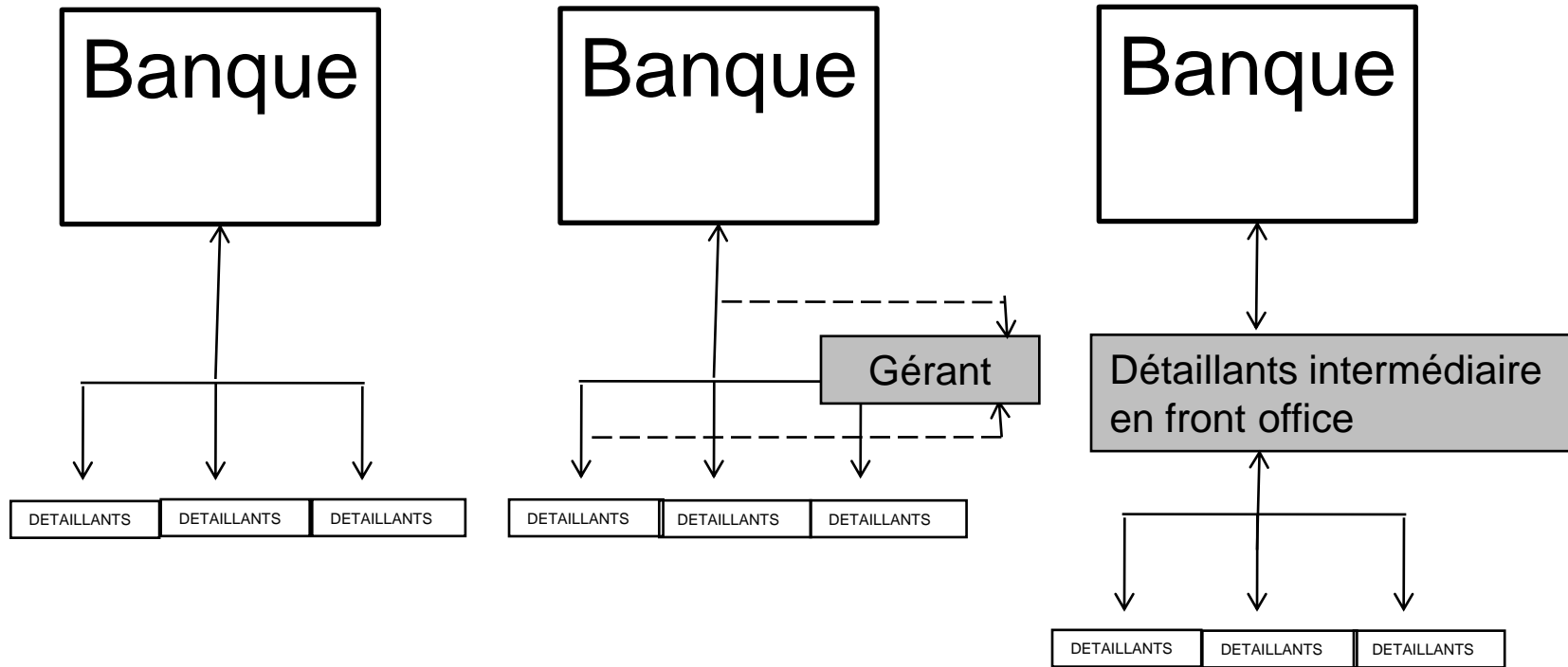
Frais des transactions des clients (revenu)

Commissions aux détaillants (coûts)

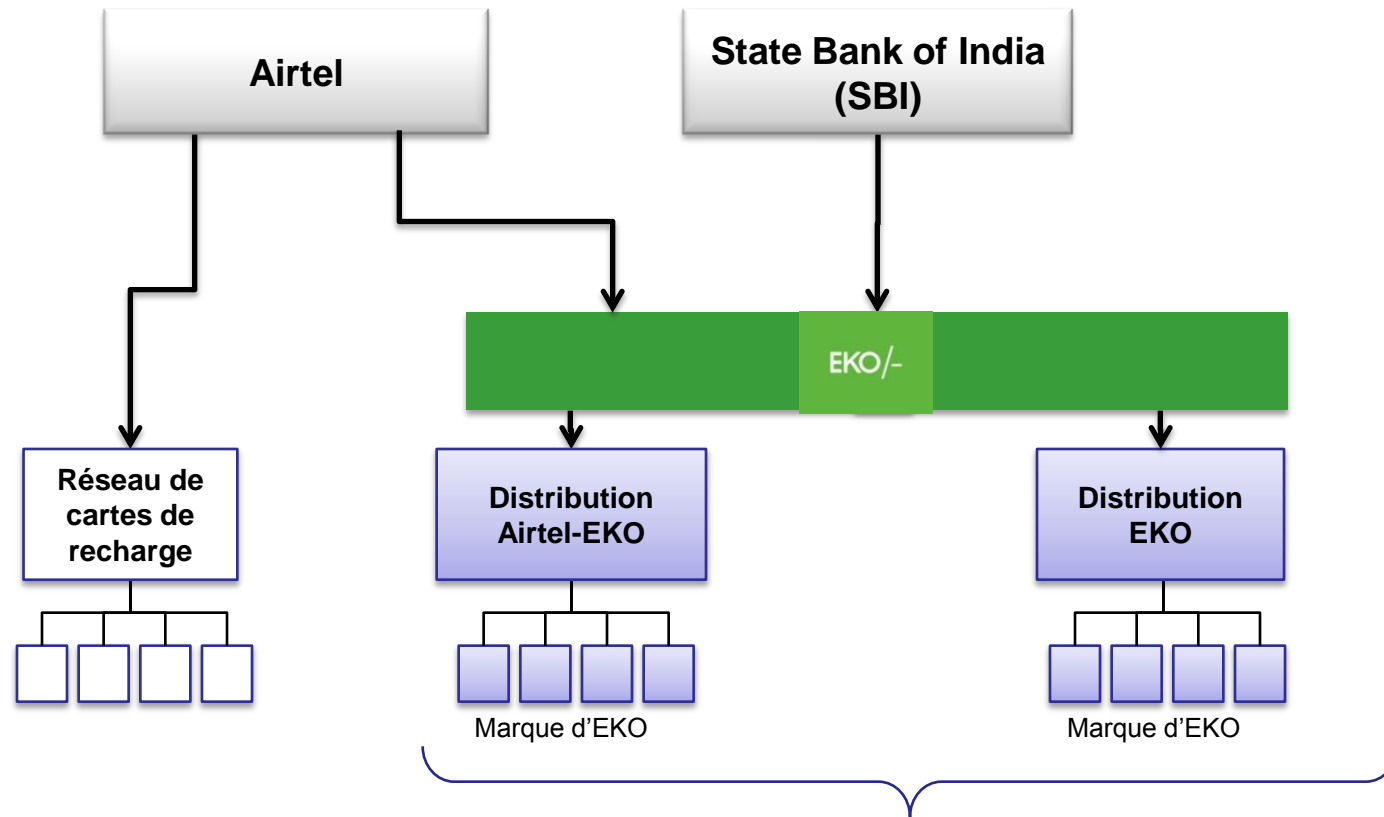
## 4 Institution réglementée

Un des prestataires

# Options des détaillants pour les banques



# Détaillants intermédiaires en front office: point de vue opérationnel



# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Avantages pour les opérateurs

## Part de marché

- Le plus grand avantage dans les marchés non-saturés
- 8% croissance de part de marché pour Safaricom

## Résiliation

- 0.5% (Chine) à 6% (Inde, Philippines)
- Etudes citent 30% de réduction des résiliations
- Pas d'effet pour Safaricom avec M-Pesa
- Pourrait être compensé par part de marché

## Chiffre d'affaire

- Forte baisse en chiffre d'affaire moyen/client (Ghana and Pakistan réduit de moitié en 3 ans)
- Contribution de M-Pesa's au revenu de Safaricom: 4% (fin 2009)

# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Avantages pour les banques

## Croissance

- Dépenses en capital moins élevées pour établir l'infrastructure
- Réseau de détaillants est 1/30 du coût de la mise en place de succursales

## Segments

- Banque cible les clients qui font les transactions de faibles montants
- Canal mobile réduit les frais par transaction pour maximiser les marges

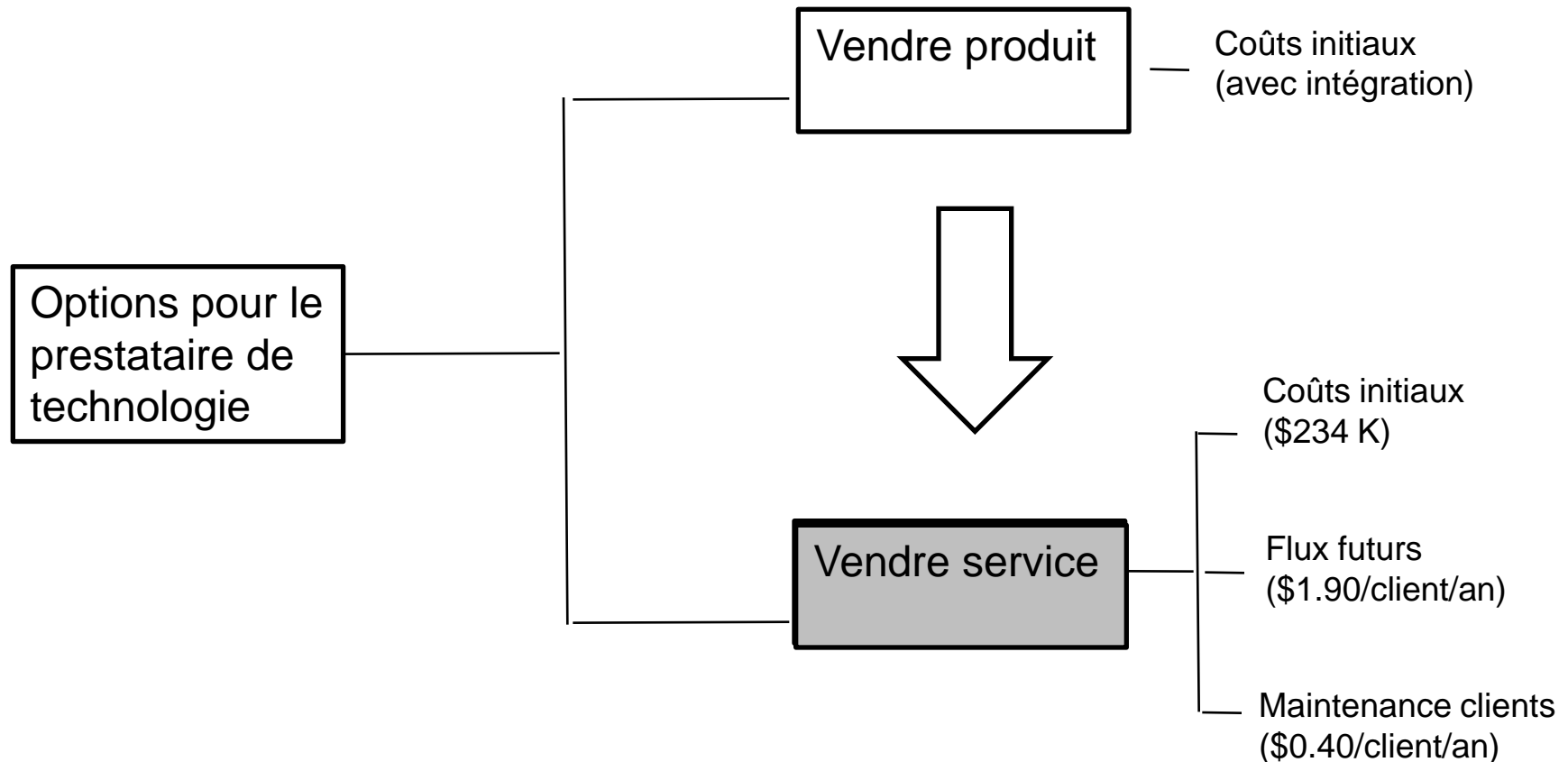
## Différencier

- Les banques en Pakistan sont en train de regarder ce que fait Tameer Microfinance Bank

# Points de discussion

- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

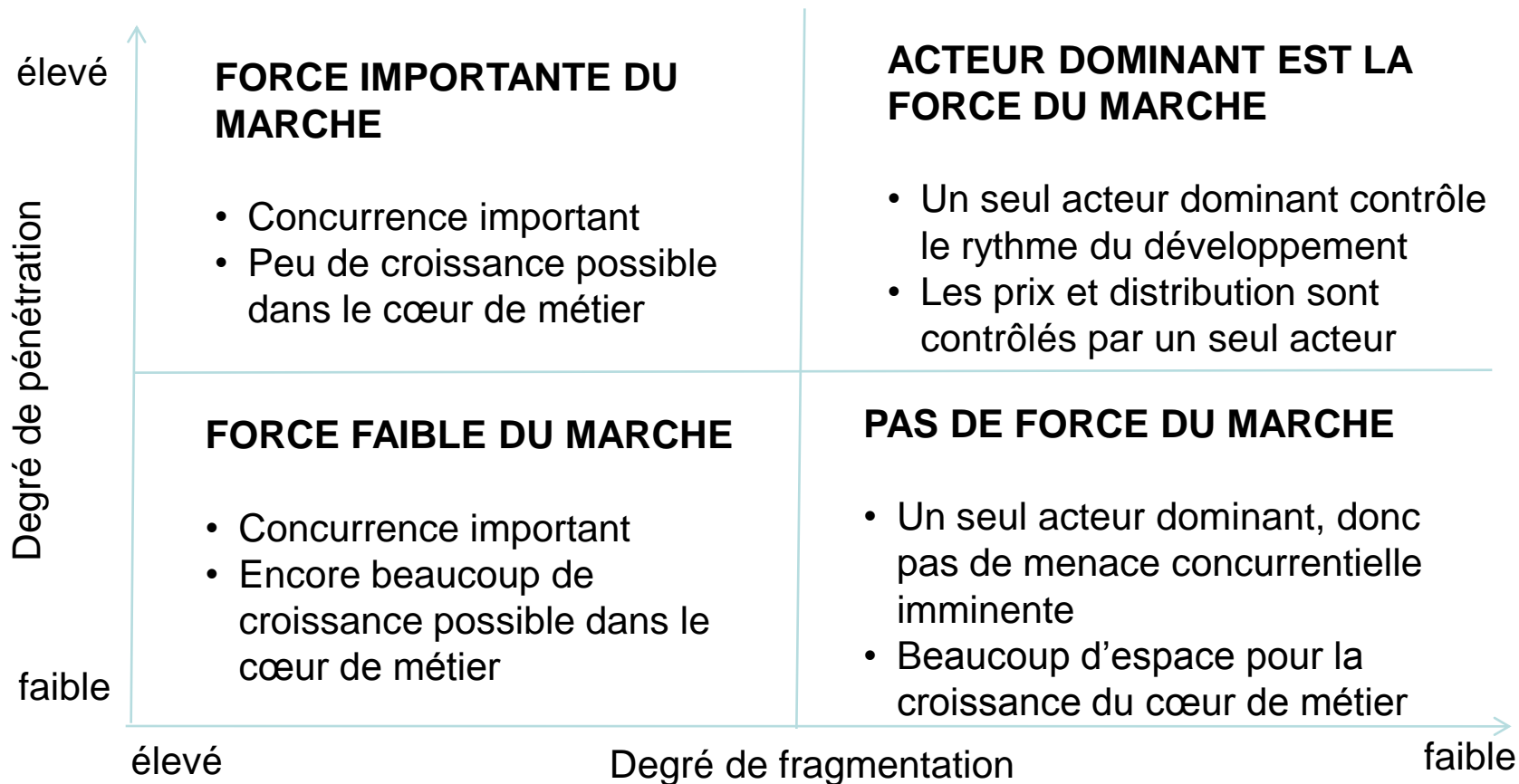
# Avantages pour les prestataires de service technologie



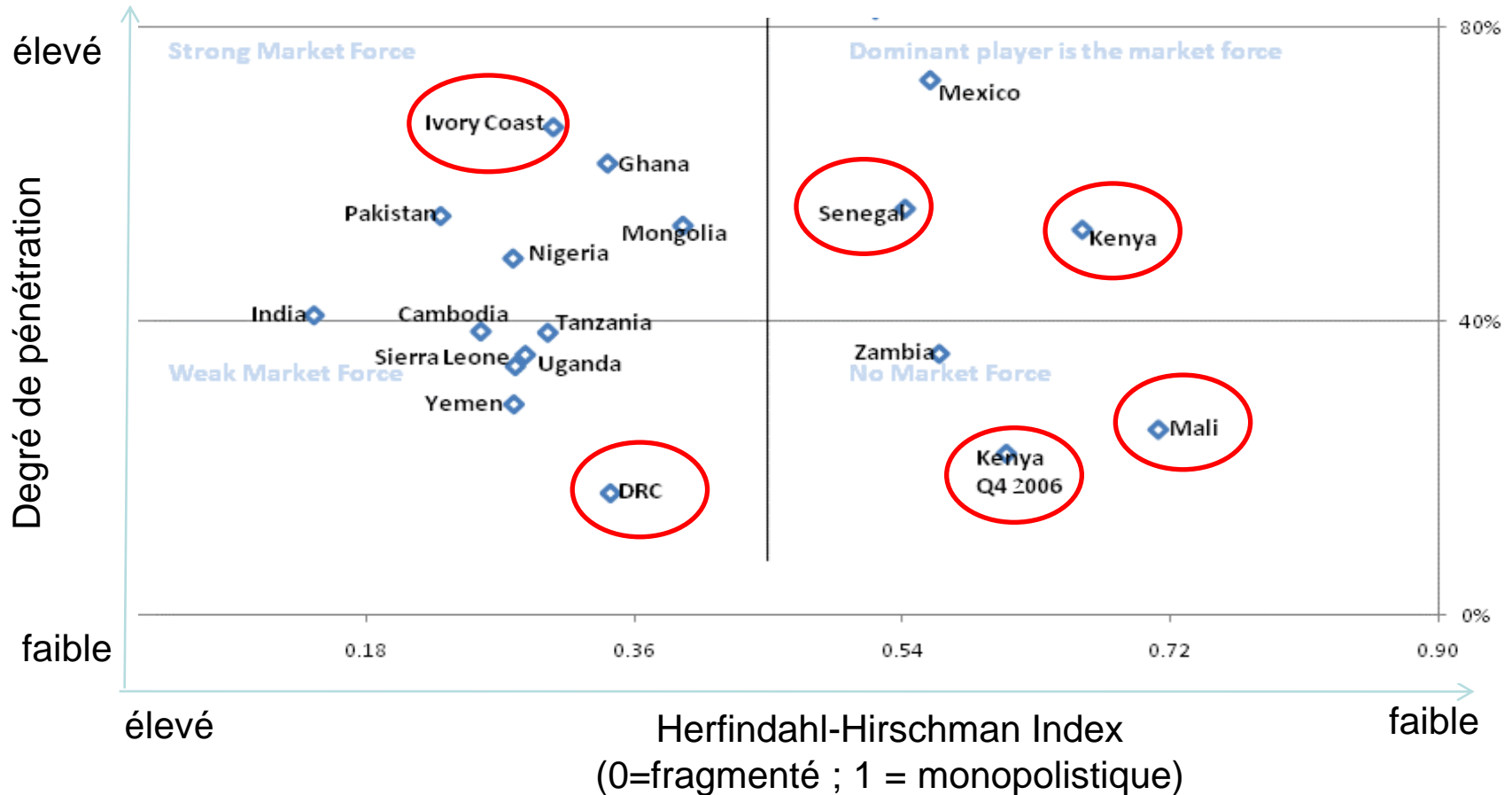
# Points de discussion

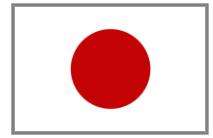
- Modèles émergents de la banque à distance
  - Prestataire de monnaie électronique
  - Banque et opérateur mobile en joint venture
  - Détaillants intermédiaires en front office
- Avantages pour les principaux acteurs
  - Opérateurs de téléphonie mobile
  - Banques
  - Prestataires de service technologie
- Rôle de la structure du marché

# Rôle de la structure du marché de télécommunications



# Rôle de la structure du marché de télécommunications





BILL & MELINDA GATES foundation



Advancing financial access for the world's poor

[www.cgap.org](http://www.cgap.org)

[www.microfinancegateway.org](http://www.microfinancegateway.org)



MINISTRY FOR FOREIGN AFFAIRS OF FINLAND

The MasterCard Foundation



FORD FOUNDATION

