



RELATIONS BANQUES-ENTREPRISES : LES LECONS DE LA CRISE

PLAN

Introduction

I° Des fondamentaux réaffirmés

II° Des nécessités confirmées

III° Des axes de progrès



Introduction

LE COMITE DES BANQUES DE MIDI PYRENEES

Organisation professionnelle des banques
de la région

29 banques

12000 salariés (zéro trader)

1300 agences

50.7 milliards de crédits

800 à 1000 recrutements par an



Introduction

UNE OFFRE BANCAIRE DIVERSIFIEE

BIODIVERSITE et CONCURRENCE

- Des banques nationales et régionales
- Des banques mutualistes et des banques à structure de capital classique
- Des banques spécialisées et des banques généralistes
- Des organisations et des structures très différentes : centres d'affaires, agences polyvalentes...

Introduction

PRINCIPALES CARACTERISTIQUES DU SYSTEMES BANCAIRE FRANCAIS

Prédominance du modèle de la banque **universelle**,

- Gamme de services très **étendue**, distribué par les réseaux,
- Faible part du financement de l'économie par les marchés financiers (très différent des USA)
- Marché très **compétitif** (EX : moyenne des taux des nouveaux crédits aux entreprises en mars 2010, **France= 2.39%**, zone Euro= 3.24%, Allemagne= 3.41%, Italie=2.90%, Pays Bas= 3.30%...)



DES FONDAMENTAUX REAFFIRMES

**1° LES BANQUES CONTINUENT DE
FINANCER L'ECONOMIE**

**2° LES BANQUES CONTINUENT D'
ACCOMPAGNER LES ENTREPRISES**

I° DES FONDAMENTAUX REAFFIRMES

Le crédit reste au cœur de notre métier :

A FIN 2009 , EVOLUTION DES CREDITS A L'ECONOMIE :

- **France : + 2.7%**
- **Italie: + 0.6%**
- **Allemagne: -1.8%**
- **Espagne:- 4.2%**
- **Royaume Uni: -7.3%**
- **Belgique: -9%**

NB Evolution du PIB en France: -2,4%

LE FINANCEMENT ET L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES PAR LES BANQUES

Au cours du deuxième semestre 2009, pourcentage d'entreprises ayant obtenu l'intégralité des crédits demandés, d'après une étude de la BCE :

France 83%

Allemagne 67%

Italie 53%

Espagne 51%

I° DES FONDAMENTAUX REAFFIRMES

LE FINANCEMENT ET L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES PAR LES BANQUES DANS LA REGION

1°EVOLUTION DES ENCOURS DE CREDITS A FIN MARS

Midi Pyrénées : + 4.7%

Haute Garonne: + 6.9%

2°INCIDENTS DE PAIEMENTS EN DIMINUTION

3°NOMBRE DE DOSSIERS DE MEDIATION EN BAISSSE

(Source Banque de France, CFDE à la préfecture du 19 mai)



I° DES FONDAMENTAUX REAFFIRMES L' ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES PAR LES BANQUES

MISE EN OEUVRE DE LA MEDIATION

En Midi Pyrénées: **1223** dossiers déposés au 30 avril.,

443 en Haute Garonne

(Ce chiffre correspond à **0,4%** du nombre
des entreprises de la région)

**Plus de 70% des dossiers ont trouvé une issue
favorable (77.8% en Haute Garonne)**

II° DES NECESSITES CONFIRMEES

1° NECESSITE

- D'INSCRIRE LES RELATIONS BANCAIRES DANS LA DUREE
- NECESSITE D'UNE CONNAISSANCE MUTUELLE APPROFONDIE

CONTINUITE ET TRANSPARENCE

2° LE RENFORCEMENT DES FONDS PROPRES

SOUVENT UNE PRIORITE

DES NECESSITES CONFIRMEEES: continuité et transparence

Sondage IFOP avril 2010 sur le relations banques PME:

- **9 PME sur 10 se déclarent satisfaites de leur banque comme de leur conseiller de clientèle**
- **77% des PME estiment que les conditions d'obtention d'un crédit sont restées inchangées**
- **74% des PME ont une relation de plus de 10 ans avec leur banque**
- **Seules 6 % ont une relation inférieure à 3 ans.**



DES NECESSITES CONFIRMES: continuité et transparence

LE CREDIT : UN PRODUIT COMME UN AUTRE ?

- LA REPONSE AUX BESOINS DE CREDIT:

- En fonction d'un diagnostic partagé,
- Différent d'un choix de produit en rayon...

- NECESSITE D'UN DIALOGUE APPROFONDI SUR LA NATURE ET L'ORIGINE DES BESOINS

BANQUE-ENTREPRISE :

une relation qui se construit dans la durée



DES NECESSITES CONFIRMES: continuité et transparence

CONTEXTE ECONOMIQUE = DOSSIERS PLUS COMPLEXES

NECESSITE D'UN DIALOGUE ENCORE APPROFONDI

- Anticiper d'avantage les besoins
- Mieux justifier les besoins
- Présenter l'entreprise de façon prospective



EXEMPLES DE BONNES PRATIQUES...

- Entretien approfondi commentant les comptes lors de la remise du bilan
- Invitation à une visite des ateliers
- Expression anticipée des besoins

- Information du délai de réponse, et du circuit de décision dès le dépôt de la demande
- Communication de la cotation interne de l'entreprise, et de son évolution éventuelle



LE RENFORCEMENT DES FONDS PROPRES

Une priorité pour de nombreuses PME.

De nouveaux outils

Parmi les difficultés :

- Réticence à accueillir un investisseur dans son capital.
- Confusion entre le rôle du prêteur et d'investisseur

DES AXES DE PROGRES

Rencontres banques-PME:

Les attentes exprimées par les patrons de PME

avoir un conseiller :

- Qui connaît bien l'entreprise
- Qui a une capacité de décision
- Qui apporte des solutions concrètes

DES AXES DE PROGRES

Après les rencontres banques PME:

- Réduire les délais de réponse aux demandes de crédit
- Améliore la transparence des mécanismes de décision

REDUIRE LES DELAIS DE REPONSE

La profession s'est engagée à répondre dans les quinze jours.

- Certains réseaux ont déjà revu profondément leurs circuits de décision,
- D'autres sont encore en cours,

Mais l'ensemble des adhérents est mobilisé

REDUIRE LES DELAIS DE REPONSE

En Haute Garonne, le comité des banques a mis au point avec les experts comptables en 2008,

un dossier type unique,

afin de réduire les délais de réponse en évitant les dossiers incomplets et les demandes de documents complémentaires.

LES MECANISMES DE DECISION

Aux termes de la réglementation ,

la « filière » risques doit être totalement indépendante de la « filière » commerciale .

Les dossiers sont donc examinés par quatre yeux.

Améliorer l'information sur les circuits de décision.

RELATIONS BANQUES ENTREPRISES

CE QUE PEUVENT APPORTER LES EXPERTS COMPTABLES:

- Annexe au bilan spécifique CRISE
- Médiateur naturel pour la communication financière (Dossier Entreprise et Performance...)
- Associé au diagnostic partagé
- Mieux comprendre notre métier, ses règles, ses contraintes