



# **L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES PAR DES BANQUES SOLIDES DANS LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE ET FACE AUX CONSÉQUENCES DU CONFLIT EN UKRAINE**

**FRÉDÉRIC VISNOVSKY**

**MÉDIATEUR NATIONAL DU CRÉDIT  
SECRÉTAIRE GÉNÉRAL ADJOINT DE L'ACPR**

**MARSEILLE, LE 24 OCTOBRE 2022**



# 1 - L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES

## LE PLAN D'ACTION SUR L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES EN SORTIE DE CRISE

- PROLONGÉ JUSQU'AU 31 DÉCEMBRE 2022
- QUEL DISPOSITIF POUR 2023 ?

**QUOI ?**

**QUI ?**

**COMMENT ?**

**DÉTECTER**

de manière  
anticipée les  
fragilités financières

**ORIENTER**

les entreprises en  
situation de fragilité  
vers le meilleur  
dispositif

**PROPOSER**

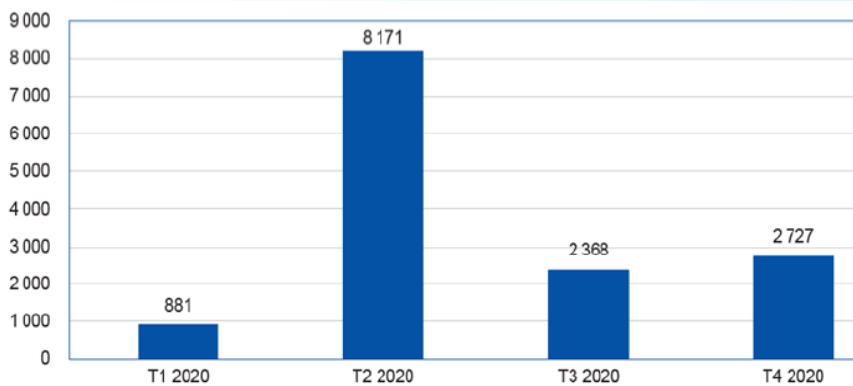
à chaque entreprise  
une solution adaptée  
à sa situation

Référence : Le plan d'action sur l'accompagnement des entreprises en sortie de crise

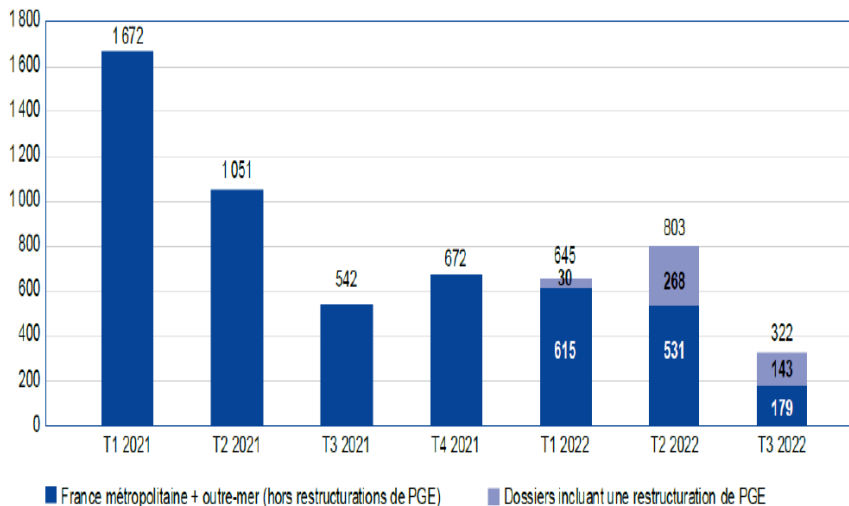
# 1 - L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES

## LA MÉDIATION DU CRÉDIT MOBILISÉE DÈS LA CRISE DE LA COVID

Nombre de dossiers éligibles (France métropolitaine et outre-mer)



Nombre de dossiers éligibles (France métropolitaine et outre-mer)



### Les 5 avantages de la Médiation du crédit



- Un service gratuit et confidentiel
- Un premier contact avec un médiateur du crédit dans les 48 heures suivant le dépôt d'un dossier de médiation
- Un maintien de ses concours bancaires existant pendant la durée de la médiation
- Une expertise sur mesure
- Un traitement local de son dossier



## 1 - L'ACCOMPAGNEMENT DES ENTREPRISES

### LA MÉDIATION DU CRÉDIT : UNE VOIE POUR RESTRUCTURER UN PGE

Une voie **complémentaire aux procédures amiables**, notamment adaptée à la situation des très petites entreprises avec un endettement essentiellement bancaire

**PGE de moins de 50 000 euros**



Saisir directement la médiation du crédit

<https://mediateur-credit.banque-france.fr/saisir-la-mediation/vous-allez-saisir-la-mediation-du-credit>

**PGE de plus de 50 000 euros**



Saisir le Conseiller départemental à la sortie de crise

<https://www.impots.gouv.fr/>

**Pour bénéficier, en cas d'accord :**

1. d'un étalement supplémentaire de 2 à 4 ans du PGE
2. d'une possibilité de différé en capital de 6 mois au plus du PGE
3. d'une absence de prime de garantie pour le PGE sur la durée supplémentaire
4. d'un étalement des autres crédits bancaires
5. d'un maintien des financements à court terme

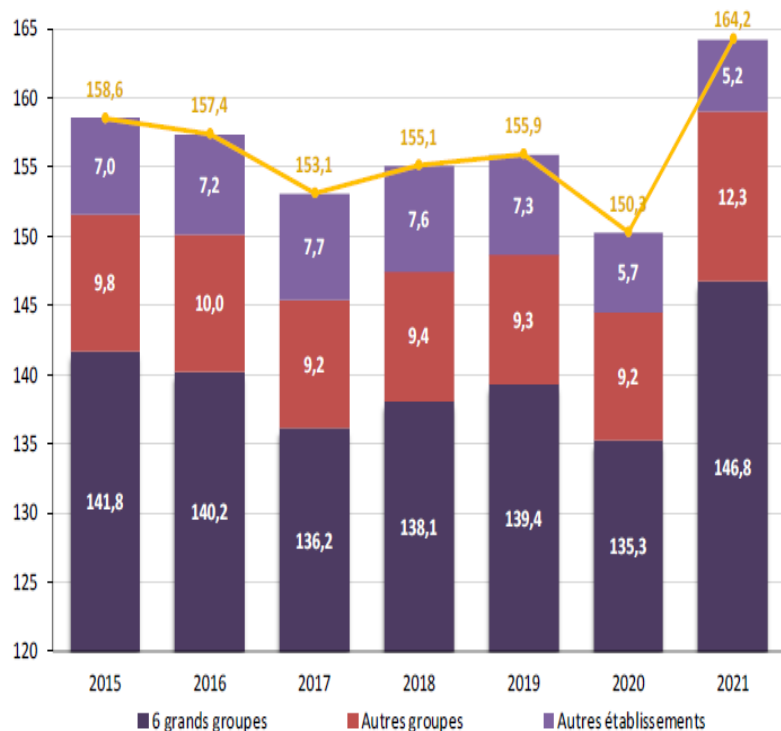
## 2 – LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE

### LES BANQUES ONT TRÈS BIEN TRAVERSÉ LA CRISE (1/5)

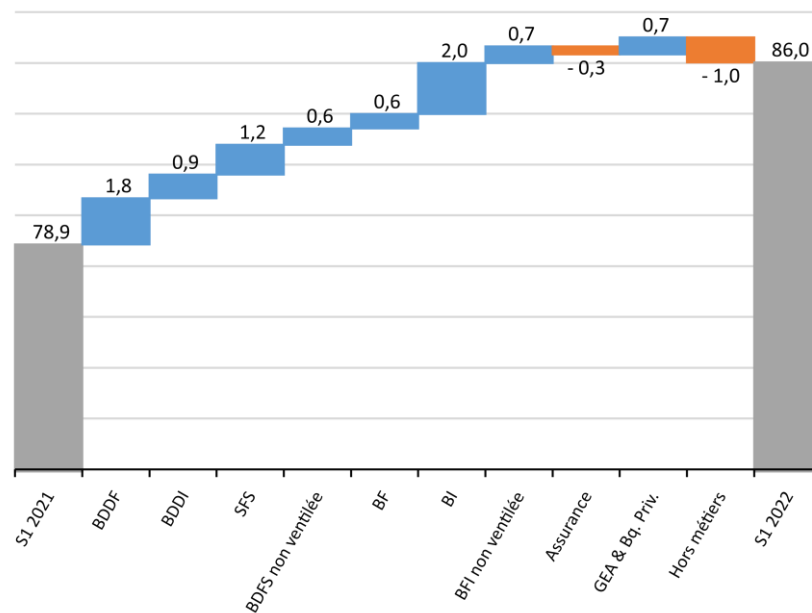
Après une année 2020 avec des **revenus** en baisse sur tous les métiers sauf pour la BFI, **une année 2021 de tous les records**

avec une hausse des revenus qui s'est poursuivie au 1<sup>er</sup> semestre 2022 (6 grands groupes)

Évolution du PNB de l'ensemble du système bancaire français entre 2015 et 2021 en milliards d'euros



(Milliards d'euros)

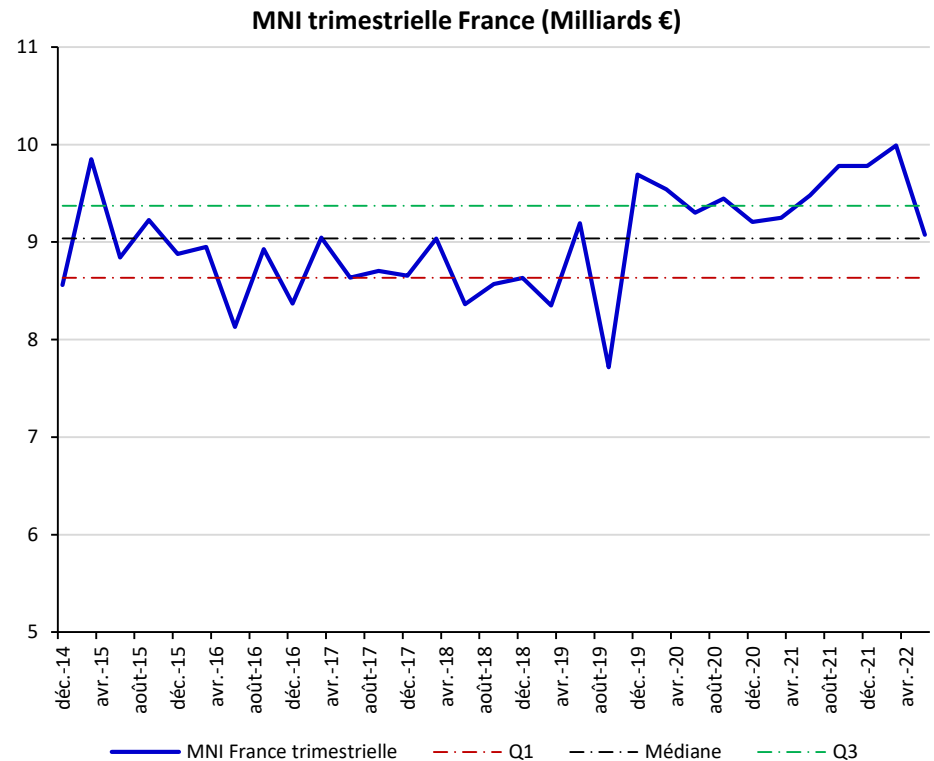
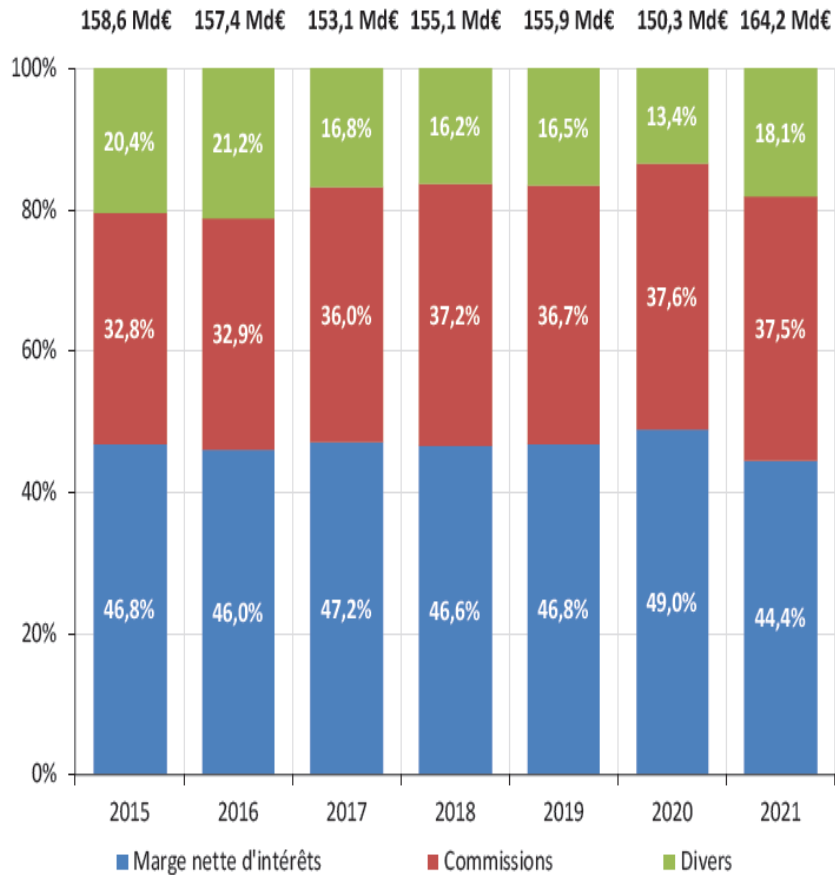


## 2 – LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE

### LES BANQUES ONT TRÈS BIEN TRAVERSÉ LA CRISE (2/5)

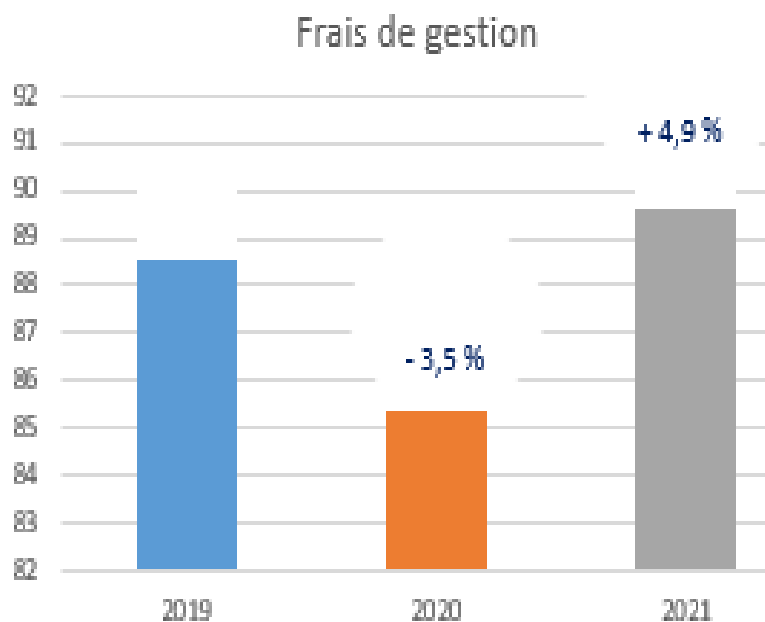
La **marge nette d'intérêt** sous pression

qui revient sous sa médiane de long terme



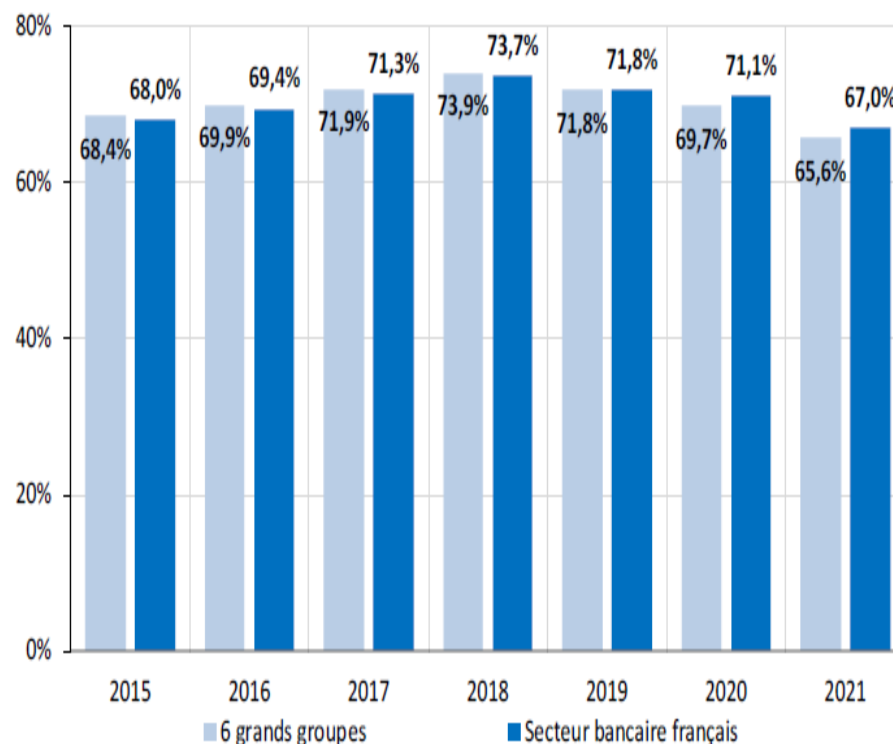
## 2 – LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE LES BANQUES ONT TRÈS BIEN TRAVERSÉ LA CRISE (3/5)

Des frais de gestion maîtrisés



Données agrégées des 4 groupes bancaires systémiques (en milliards d'euros)

qui permettent d'améliorer le **coefficient d'exploitation**

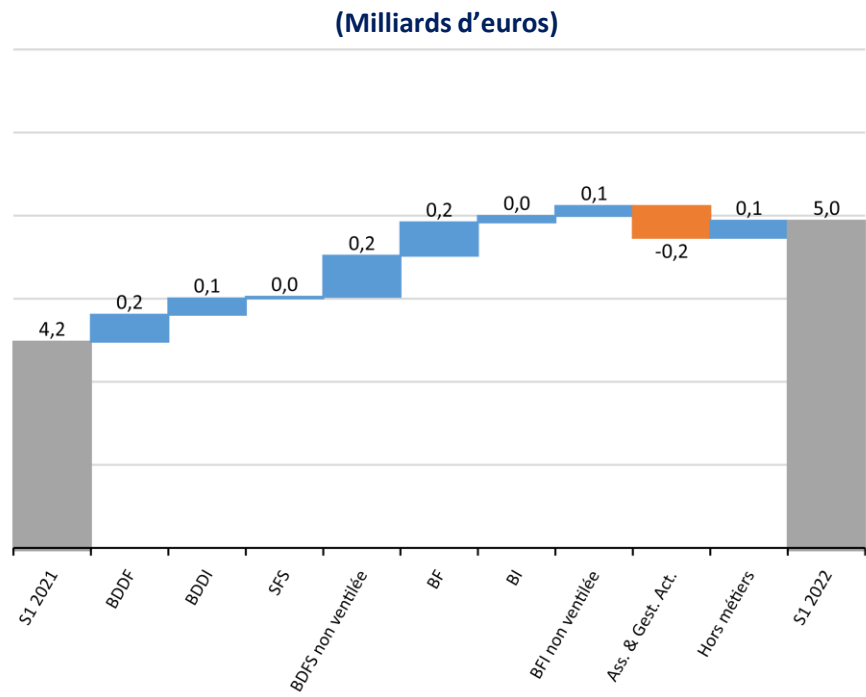
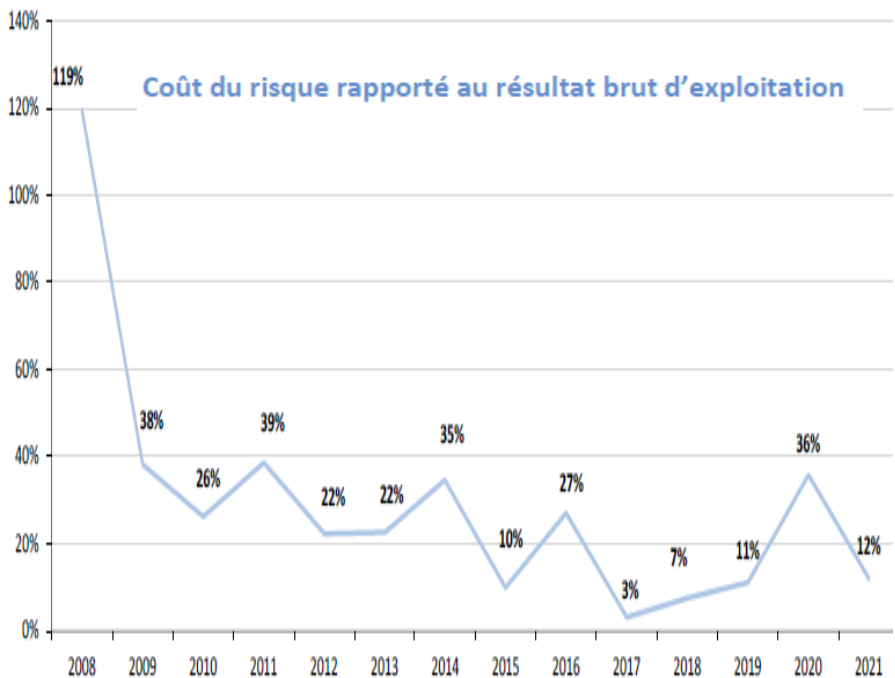




## 2 – LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE LES BANQUES ONT TRÈS BIEN TRAVERSÉ LA CRISE (4/5)

Un **coût du risque** en forte augmentation en 2020 et une normalisation en 2021

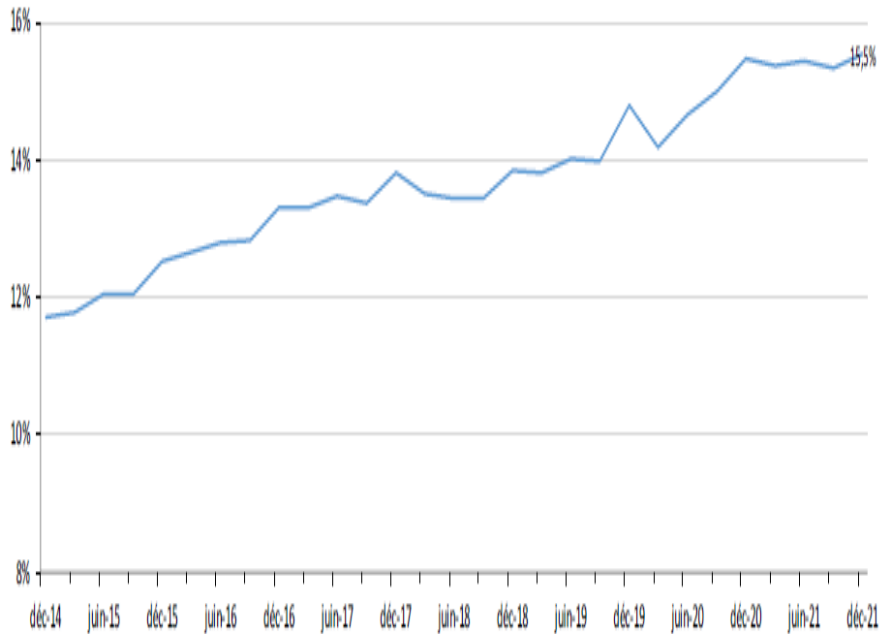
avec une hausse limitée au 1<sup>er</sup> semestre 2022 (6 grands groupes bancaires)



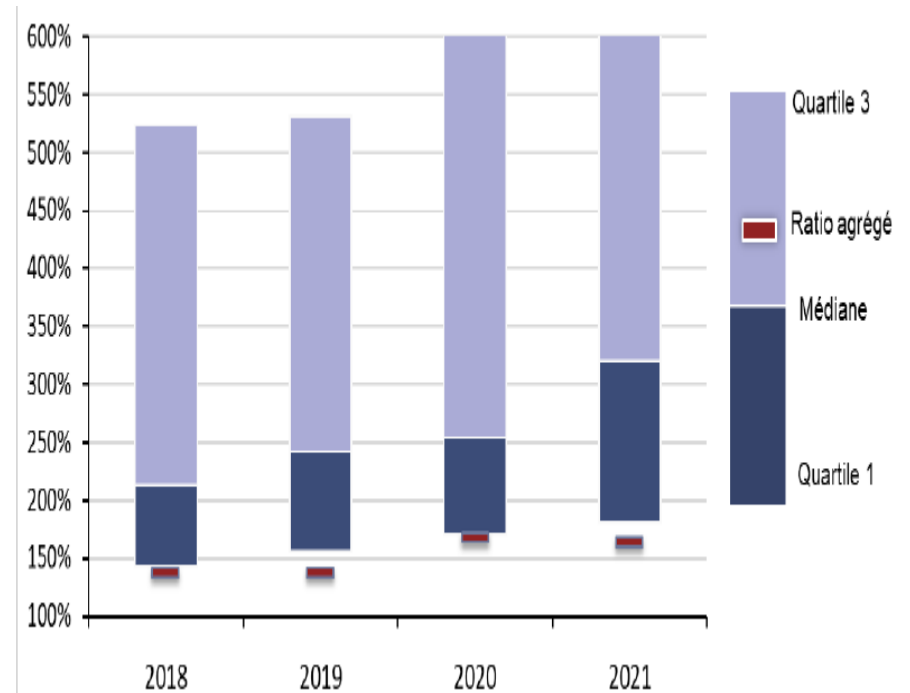


## 2 – LA GESTION DE LA CRISE SANITAIRE LES BANQUES ONT TRÈS BIEN TRAVERSÉ LA CRISE (5/5)

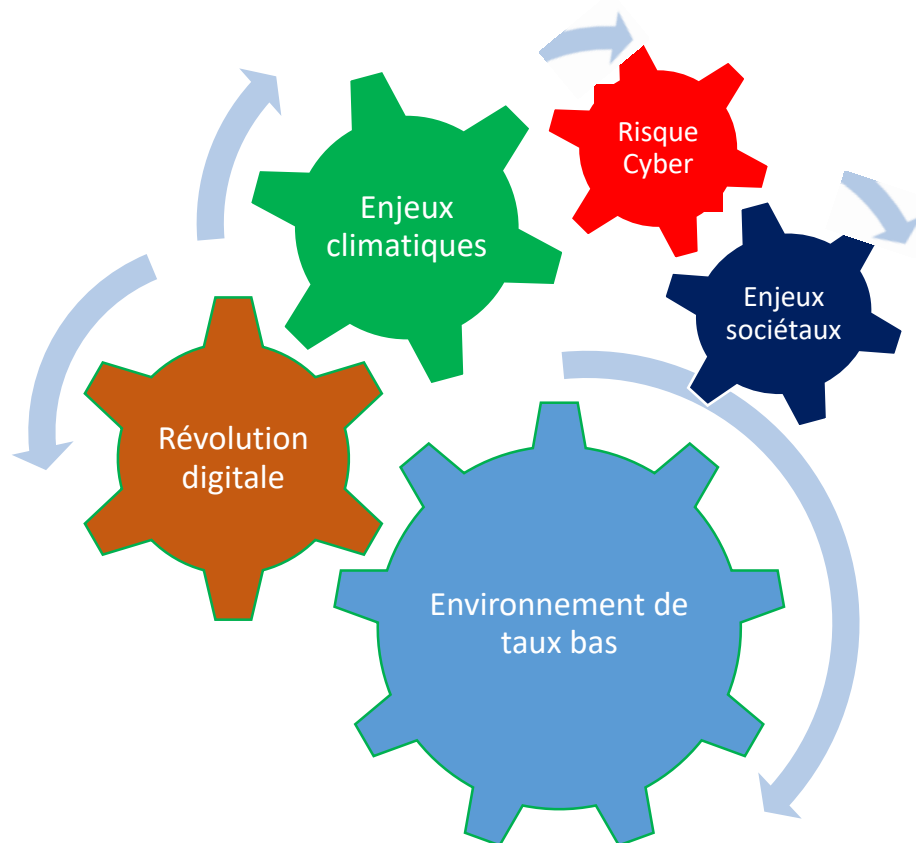
Des ratios de solvabilité (CET1) solides  
(6 grands groupes bancaires)



Une liquidité (ratio LCR) abondante



### 3 – AVEC LE CONFLIT EN UKRAINE, LA GESTION D'UNE CRISE ÉCONOMIQUE LES ENJEUX DU « MONDE D'AVANT » POUR LES BANQUES DEMEURENT

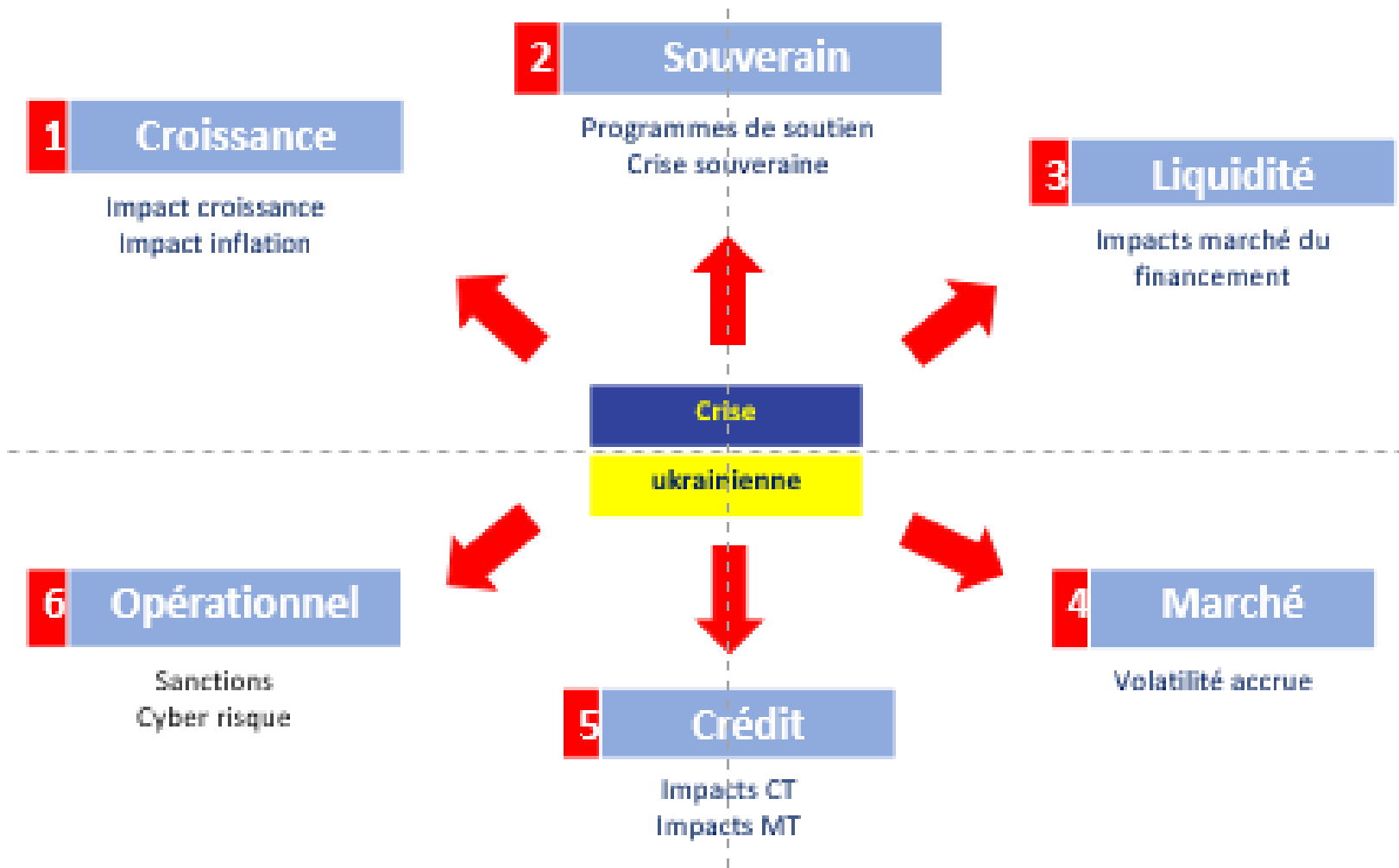


#### Des enjeux pour les banques

- Quelle rentabilité ?
- Quelle organisation des réseaux bancaires ?
- Quel mode d'intermédiation bancaire ?
- Quelles perspectives de consolidation des banques en zone euro ?
- Quelle résilience opérationnelle ?

**qui vont en partie évoluer avec les conséquences du conflit en Ukraine**

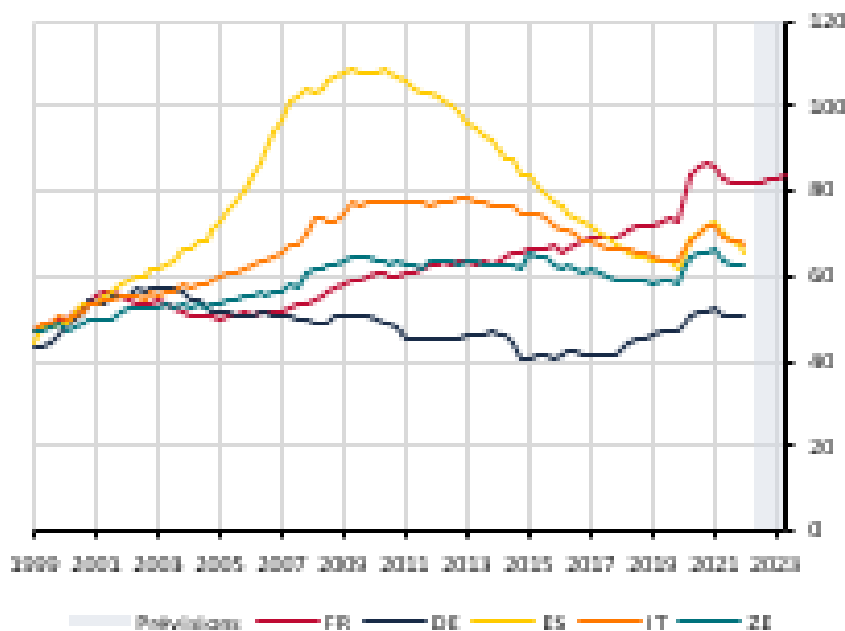
### 3 – AVEC LE CONFLIT EN UKRAINE, LA GESTION D'UNE CRISE ÉCONOMIQUE UN MONDE INCERTAIN AVEC DES RISQUES ACCRUS POUR LES BANQUES



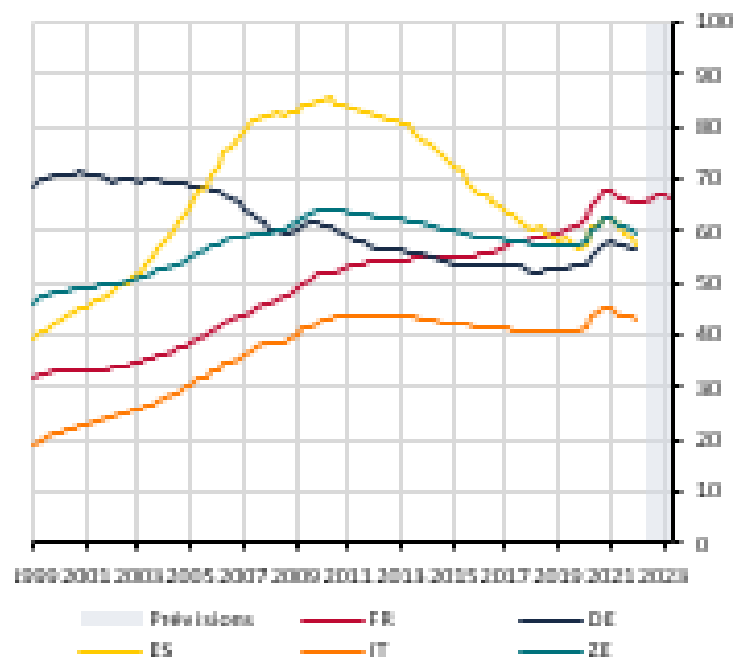
### 3 – AVEC LE CONFLIT EN UKRAINE, LA GESTION D'UNE CRISE ÉCONOMIQUE RENFORCER LA CAPACITÉ DES BANQUES À CONTINUER À FINANCER L'ÉCONOMIE

Décision envisagée en décembre d'une augmentation de 0,5 à 1 % du **coussin de fonds propres** pour prévenir le niveau accumulé de risque de crédit potentiel dans l'économie

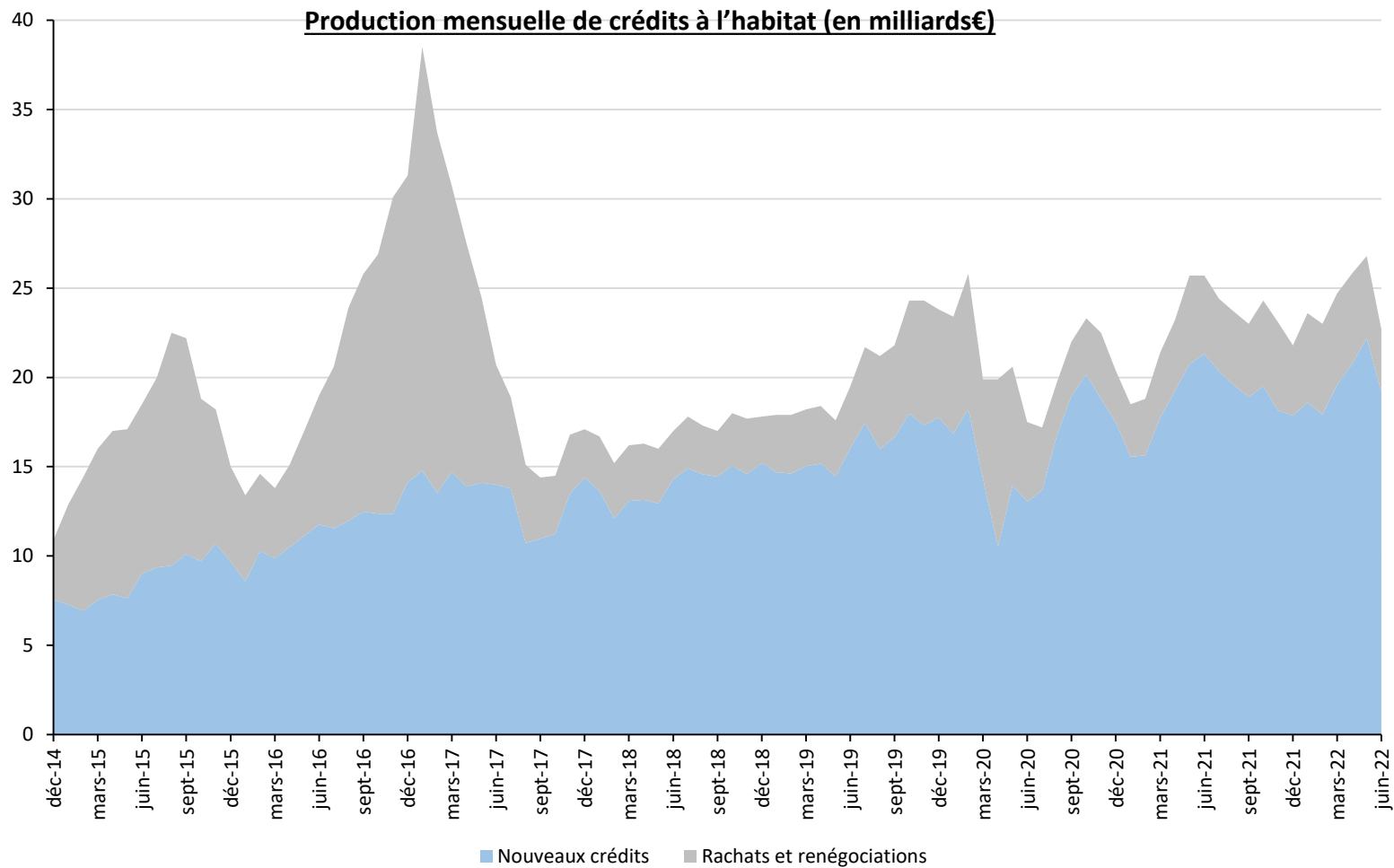
Dettes des Entreprises (% PIB)



Dettes des ménages (% PIB)



### 3 – AVEC LE CONFLIT EN UKRAINE, LA GESTION D'UNE CRISE ÉCONOMIQUE UN CRÉDIT À L'HABITAT QUI RESTE TRÈS DYNAMIQUE (1/2)





### 3 – AVEC LE CONFLIT EN UKRAINE, LA GESTION D'UNE CRISE ÉCONOMIQUE UN CRÉDIT À L'HABITAT QUI RESTE TRÈS DYNAMIQUE (2/2)

#### Des mesures d'encadrement

- Un taux d'effort qui n'excède pas 35 %
- Une maturité qui n'excède pas 25 ans
- Une marge de flexibilité de 20 % de la production trimestrielle



Des normes contraignantes sous le contrôle de l'ACPR

#### Un enjeu sur le taux de l'usure

- Le calcul du taux de l'usure conduit à prise en compte progressive de l'augmentation des taux pratiqués
- Un possible effet d'éviction mis en avant, notamment par les courtiers
- Le taux de l'usure est une protection des emprunteurs