



Guidelines de l'EBA sur l'octroi et le suivi de crédits

Juin 2021

- Anticiper les impacts et définir une trajectoire de mise en conformité

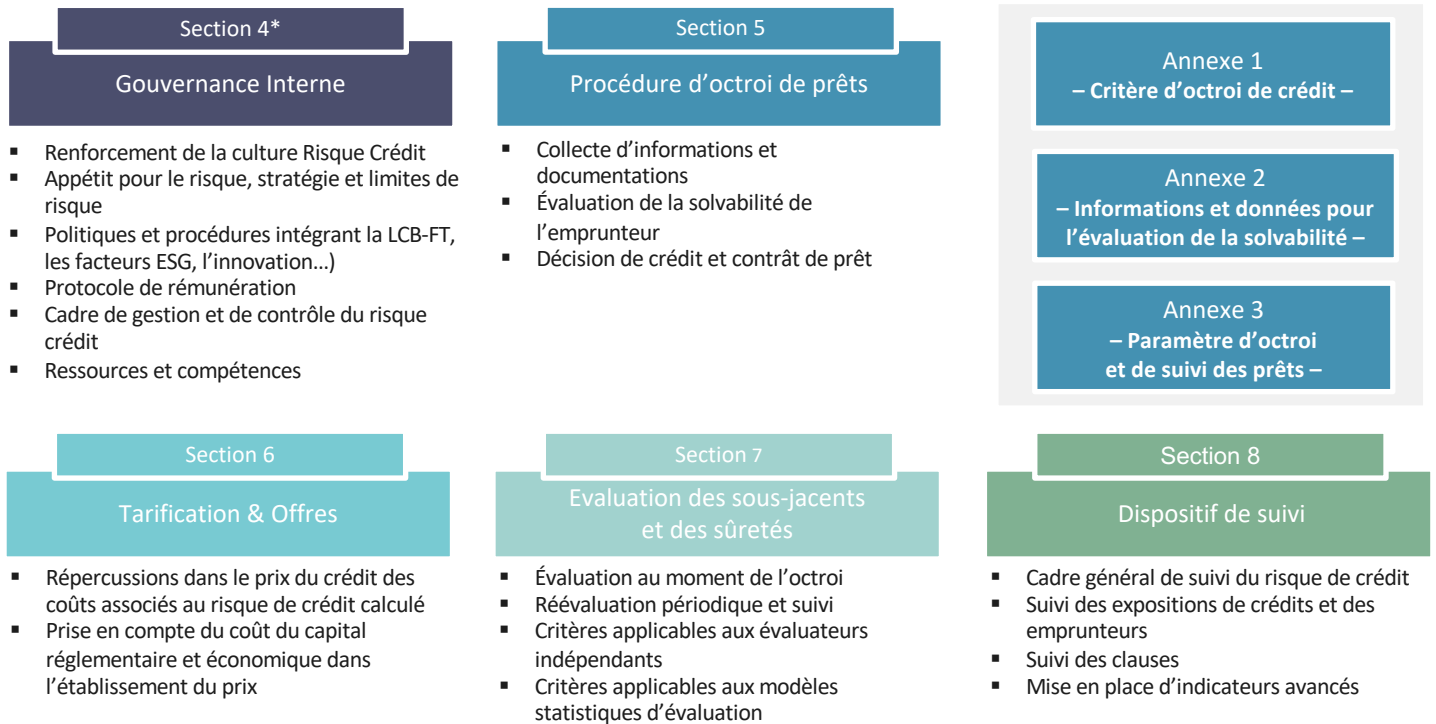
Contexte et implications opérationnelles

Contexte

Les lignes directrices de l'EBA sur l'octroi et le suivi de crédits (EBA/GL/2020/06) succèdent aux orientations sur la gestion des prêts non performants (EBA/GL/2018/06) et poursuivent un objectif commun : réduire la quantité de prêts non performants. Dans un contexte de crise sanitaire où les conséquences économiques néfastes ne se matérialisent pas encore par une dégradation de la qualité des encours de prêts, l'EBA vient ici renforcer les critères d'octroi et de suivi des prêts afin de

prévenir la survenance de prêts non performants. Pour cela, l'EBA renforce les critères d'octroi et les paramètres de suivi des crédits tout en encourageant l'utilisation des nouvelles technologies. L'institution apporte aussi de nouveaux éléments à intégrer au sein du processus d'octroi comme la prise en compte des facteurs ESG. L'objectif porté par l'EBA est de proposer une vision exhaustive des risques à considérer lors de l'octroi et pendant le suivi d'un crédit.

VISION GLOBALE DES ORIENTATIONS SUR L'OCTROI ET LE SUIVI DES PRÊTS

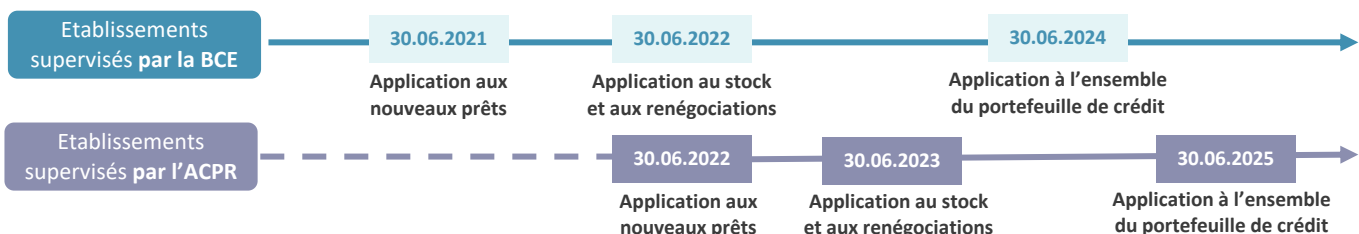


PRINCIPAUX IMPACTS DES LIGNES DIRECTRICES DE L'EBA SUR L'OCTROI ET LE SUIVI DE CRÉDITS

Thématiques	Gouvernance & Processus	Politiques & procédures	Dispositif de suivi des risques	SI & Données	People & Change
Gouvernance interne	+++	++	+	+	++
Procédure d'octroi de prêts	+++	++	++	+++	++
Tarification & Offres	+	+	++	++	+
Évaluation des sous-jacents et des sûretés	+	++	+++	+++	++
Dispositif de suivi	++	+++	++	+++	+++

Impact Faible + Impact Modéré ++ Impact Fort +++

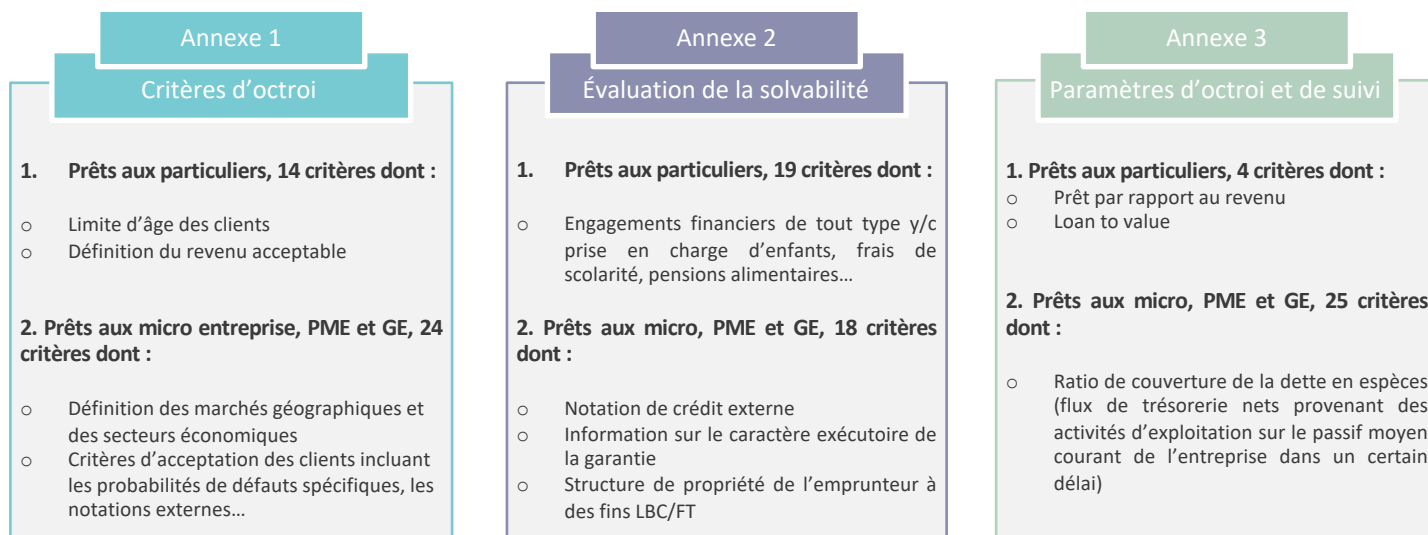
Calendrier



Un renforcement des dispositions existantes et de nouveaux paramètres à intégrer

UN PROCESSUS D'OCTROI ET DE SUIVI ENCADRÉ AUTOUR DE 3 ANNEXES

Dans ses orientations, l'EBA propose **3 annexes** visant à uniformiser les pratiques d'octroi et de suivi des crédits. Les annexes apportent **un cadre définissant l'ensemble des critères, justificatifs et paramètres à considérer lors de l'octroi et pendant toute la durée de vie du crédit.**



Bien que les exigences du régulateur en matière de collecte documentaire et d'analyse préalable à une décision d'octroi porte sur des critères déjà fréquemment utilisés par des acteurs de place, une **revue critique du contenu des annexes demeure nécessaire**. Parmi les nouveautés marquantes pour les établissements, figure néanmoins l'intégration des facteurs ESG au processus d'octroi et de suivi des crédits.

UNE ATTENTE FORTE SUR L'INTÉGRATION DES FACTEURS ESG

Dans ses lignes directrices sur l'octroi et le suivi de prêts, l'EBA met **un accent fort sur l'intégration des facteurs ESG lors du processus d'octroi et de suivi de prêts :**

- §56 : « Les établissements doivent intégrer les facteurs ESG et leurs risques associés dans leurs politiques d'appétit pour le risque de crédit ...ainsi que dans leurs politiques et procédures en matière de risque de crédit ...»

- §126 : Les établissements devraient évaluer l'exposition de l'emprunteur aux facteurs ESG, en particulier les facteurs environnementaux et les effets sur le changement climatique, ainsi que la pertinence des stratégies d'atténuation, telles que définies par l'emprunteur. Cette analyse devrait être effectuée pour chaque emprunteur... »

De nouveaux risques à considérer définies par des réglementations connexes

Le règlement Disclosure définit les notions de **risque de durabilité** et d'**incidences négatives** en matière de durabilité :

- La notion de **risque de durabilité** « sustainability risks » correspond **aux impacts que peuvent avoir des événements extérieurs en matière ESG sur la valeur financière** du produit financier (dans le cas du crédit, sur le sous-jacent financé) ;
- La notion d'**incidences négatives** en matière de durabilité « principal adverse impacts » : **correspond aux impacts que peuvent avoir les investissements sur les facteurs ESG externes** (dans le cas du crédit, l'objet/ la finalité du crédit accordé).

Pour répondre à ces nouvelles exigences, les établissements pourront également s'appuyer sur les **Green Loan Principles**.

Une vision holistique du crédit intégrant les facteurs E, S et G

UN CADRE POUR INTÉGRER LES FACTEURS ESG AU PROCESSUS D'OCTROI ET DE SUIVI

Les **Green Loan Principles** favorisent le développement et l'intégrité du produit des prêts verts. Ces principes visent à proposer une méthodologie d'identification des prêts verts qui puisse être utilisée par le marché et peuvent être utilisés pour déterminer le cadre méthodologique permettant l'intégration des facteurs ESG aux processus d'octroi et de suivi des crédits.

Quatre éléments caractéristiques du prêt vert sont définis par les Green Loan Principles

L'utilisation des fonds

L'utilisation du prêt doit être **décrite dans la documentation financière**. Tous les projets doivent offrir des avantages environnementaux clairs et vérifiables qui doivent pouvoir être quantifiés par l'emprunteur.

La gestion des fonds

Le montant du prêt vert doit être **enregistré sur un compte spécifique** et se prêter à un **suivi adéquat pour garantir la transparence et promouvoir l'intégrité du produit**.

Le processus d'évaluation et de sélection du projet

L'emprunteur doit informer les banques des objectifs environnementaux et du processus choisi pour déterminer l'éligibilité des projets

Les rapports

L'emprunteur doit fournir des informations sur l'utilisation des fonds sur une base annuelle jusqu'à ce que les fonds aient été utilisés.

INTÉGRER UNE ANALYSE EXTRA FINANCIÈRE AU PROCESSUS D'OCTROI ET DE SUIVI

Pour se conformer aux nouvelles lignes directrices de l'EBA, il convient d'adopter une approche holistique du processus d'octroi de crédit en intégrant des éléments financiers et extra financiers :

Analyse Extra Financière de l'emprunteur et du projet

Suivi des engagements

ANALYSE DE L'EMPRUNTEUR

Pers. Morale

- **Taxonomy** des activités durables : l'emprunteur opère-t-il dans un secteur qui favorise l'économie durable ou est-il concerné par des risques de transition ?
- Rapport sur le **Devoir de Vigilance**
- Liste **Transparency Internationale** (indice de perception de la corruption)
- **Notation extra financière**
- **Origine** de la fortune
- **Part du patrimoine investi sur des actifs durables**
- **Score E, S et G de l'emprunteur** (notamment personne morale)

ANALYSE DU PROJET A FINANCER

Sous-jacent

- **Incidence négative** : est-ce que le projet financé a des implications négatives sur l'un des facteurs E, S ou G ? (Ex. : financement d'un véhicule thermique)
- **Risque de durabilité** : est-ce que le projet financé se situe dans une zone touchée par le réchauffement climatique ?
- **Projet** : l'actif à financer fait-il partie de la liste proposée par les Green Loan Principles ?
- **Score E, S et G du projet**

CONTRACTUALISATION & SUIVI

Contrat

- **Objectifs quantitatifs et qualitatifs**
- **Suivi sur la destination et l'utilisation des fonds prêtés** : l'emprunteur fournit-il un rapport annuel sur l'utilisation des fonds ?
- **Suivi de l'évolution du Score ESG (data providers ou méthodologie d'analyse propriétaire)**
- **Clause de revoyure (covenants)** : les engagements pris en matière de RSE et d'amélioration des facteurs ESG sont-ils respectés par l'entreprise ?

Pour vous accompagner dans ces changements, 99 Advisory met à votre disposition une équipe d'experts dédiée.

Pourquoi choisir 99 Advisory pour vous accompagner ?

99 ADVISORY VOUS ACCOMPAGNE

- Une **palette d'expertises complète** pour une approche holistique de vos enjeux : expertises réglementaires, métiers et sectorielles
- Une parfaite connaissance des **attentes des régulateurs** et superviseurs (ANSSI, CNIL, ENISA, ACPR, AMF, BCE, EBA, IFACI)
- La **flexibilité** d'une structure de 150 consultants, capables de combiner R&D, veille et traitement simultané de sujets techniques et réglementaires
- La **réactivité** d'une équipe à taille humaine, garante d'un **suivi quotidien et sur-mesure** de chacun de nos clients.

CE QUE NOUS POUVONS FAIRE POUR VOUS

PROPOSER UNE DÉMARCHE AGILE, ADAPTABLE ET INTEROPÉRABLE

1

Mise en conformité avec les guidelines EBA

- Evaluation du niveau de conformité et identification des manques normatifs (Gap Analysis)
- Etablissement ou mise à niveau du corpus normatif associé aux processus d'octroi (ex. politique d'engagement, procédure d'octroi, de suivi et de renouvellement des crédits, ...)

2

Optimisation du processus d'octroi de crédit

- Digitalisation du parcours d'octroi et de renouvellement des dossiers de crédit
- Lean management appliqué aux processus front-to-back d'octroi et suivi des dossiers de crédit
- Organisation et gouvernance des systèmes d'information autour de l'exploitation des données

3

Déploiement de l'offre de crédit durable

- Sensibilisation et formation des directions et des collaborateurs
- Intégration des critères et données ESG au SI et au système de scoring client
- Accompagnement au design et à la mise en marché de l'offre de crédit durable

ACCOMPAGNEMENT REGLEMENTAIRE

- Définition des objectifs et gap analysis
- Gouvernance projet
- Accompagnement du référent SI sur le projet de mise en conformité
- Suivi des workflows de pré-octroi, octroi et suivi

CONSEIL EN GESTION DES RISQUES

- Roadmap du SI sur le pilotage des risques
- Monitoring et suivi des engagements
- Mise en place d'indicateurs avancés de détection des risques grâce aux nouvelles technologies (IA, Machine Learning...)
- Intégration du risque de non-conformité RGPD

INTEGRATION DU CREDIT DURABLE

- Benchmark des meilleures pratiques de place
- Définition d'une stratégie de pénétration du marché
- Mise en place du système de scoring des crédits verts
- Sensibilisation et formation des Directions et des collaborateurs

QUELQUES RÉFÉRENCES

Clients	Contexte d'intervention	Prestations menées
Banque Privée	Réorganisation de la filière crédit	<ul style="list-style-type: none"> • Diagnostic de l'organisation multidimensionnel : Activité, Processus, Pilotage & Gouvernance, Ressources, Outils IT, Produits • Conduite de la phase de co-construction de l'organisation cible : organisation de plusieurs séminaires avec la Direction et les managers de la filière • Préparation de la mise en œuvre : identification de quick wins (process, outils, etc.), définition des plans d'actions, structuration de la mise en œuvre, etc. • Accompagnement de la mise en œuvre et conduite du changement : actions de communication, formations, revue des processus opérationnel, etc.
Banque des entreprises	Optimisation du processus d'octroi de crédit	<ul style="list-style-type: none"> • Décomposition du processus d'octroi de crédit aux entreprises (PME, ETI) • Identification des irritants internes et clients et recensement des leviers d'optimisation du processus (lean, achats de solutions tierces, séquençement, ...) • Elaboration d'une stratégie d'amélioration du processus et de la roadmap de mise en œuvre associée



99 ADVISORY

A clever transformation



FRANCE

10 Av. de la Grande Armée
75017 Paris

+33 (0)1 42 66 45 15



LUXEMBOURG

48 Rue de Bragance
L-1255 Luxembourg

+352 208 80 21 23



BELGIQUE

20 Rue Belliard
1040, Bruxelles

+32 (0)2 673 64 30

Nicolas Ramlot

Directeur

nicolas.ramlot@99-advisory.com

Alexandre Ligny

Consultant Senior

alexandre.ligny@99-advisory.com

« L'information contenue dans le présent document est jugée fiable mais 99 Advisory ne garantit ni son caractère d'exhaustivité ni son exactitude. Les opinions et évaluations contenues ci-après sont émises par 99 Advisory et peuvent être modifiées sans préavis. 99 Advisory ne saurait être tenue responsable des erreurs, omissions ou opinions dans ce document. Afin d'éviter toute ambiguïté, toute information contenue dans le présent document ne saurait constituer un accord entre parties. Des informations supplémentaires seront fournies sur demande. »