

Plan Juncker et autres possibilités pour les universités

Réunion CPU-Clora
Bruxelles 25 Juin 2015

- **Le plus grand bailleur de fonds et emprunteur multilatéral au monde**
 - Se finance sur les marchés internationaux de capitaux
 - Fait bénéficier ses clients de ses conditions d'emprunt avantageuses
- **Quelque 440 projets financés par an, dans plus de 160 pays**
- **Environ 90 % de l'activité de prêt réalisés dans l'UE**
- **Actionnaires : les 28 États membres de l'UE**
- **Effectif d'environ 2 400 personnes**
 - Spécialistes de la finance, mais aussi ingénieurs, économistes sectoriels et experts dans le domaine social et environnemental
 - Plus de 50 années d'expérience dans le financement de projets

Objectifs prioritaires de la BEI à l'intérieur de l'UE

- Convergence
- Petites et moyennes entreprises (PME) et entreprises de taille intermédiaire (ETI)
- Viabilité environnementale
- **Économie de la connaissance**
- Réseaux transeuropéens (RTE)
- Une énergie sûre, compétitive et durable

L'approche globale de la BEI vis-à-vis du secteur de l'Education

- Le secteur de l'Education se rattache à celui du Capital Humain, que la banque finance depuis 1997
- La priorité de ce secteur a été réaffirmée notamment en mars 2000 dans le cadre du soutien par la Banque à la compétitivité et l'innovation dans l'UE (The Innovation 2000 Initiative (i2i))
- Horizon 2020: Programme de financement de la recherche et de l'innovation démarré le 1er janvier 2014 pour 7 ans. Doté de 79 milliards d'euros pour la période 2014-2020, il rassemble les programmes de recherche et d'innovation de l'Union européenne.

- **“Compétences et emplois – Investir pour la jeunesse” :**

En juillet 2013, la BEI a lancé l'initiative « Compétences et emplois – Investir pour la jeunesse », qui complète les politiques de l'UE et des États membres en faveur de l'emploi des jeunes.

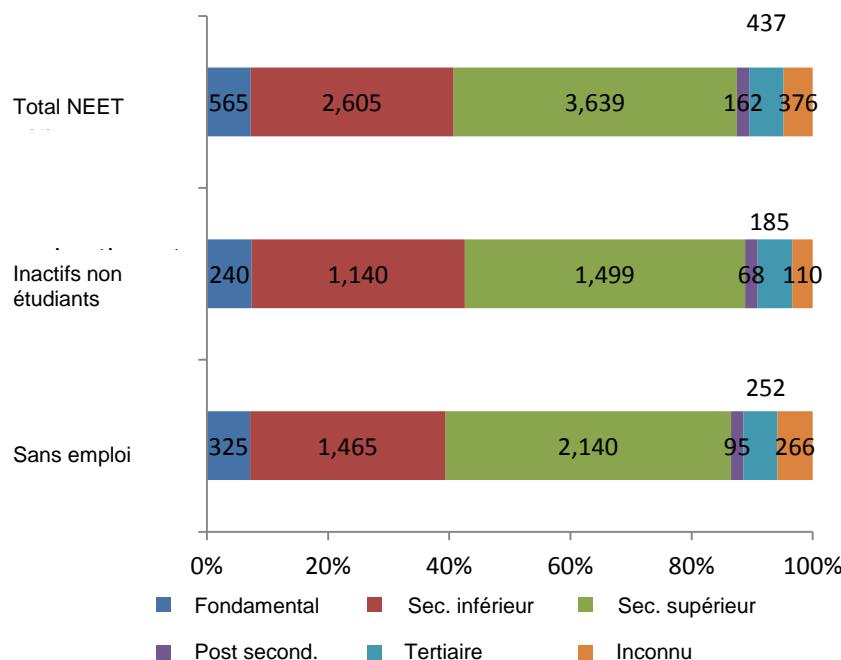
L'Initiative pour l'Emploi des Jeunes s'adresse aux **jeunes (15 – 25 ans)** qui ne sont plus inclus dans le circuit éducatif, n'ont pas d'emploi, ne suivent pas de formation et sont situés dans des Régions dont le taux de chômage des jeunes est **supérieur à 25 %** (valeur 2012)

Les jeunes NEET en Europe ne sont pas assez formés

NEET: Not in Education, employment or training

Plus de 94% des NEET n'ont pas atteint l'enseignement supérieur

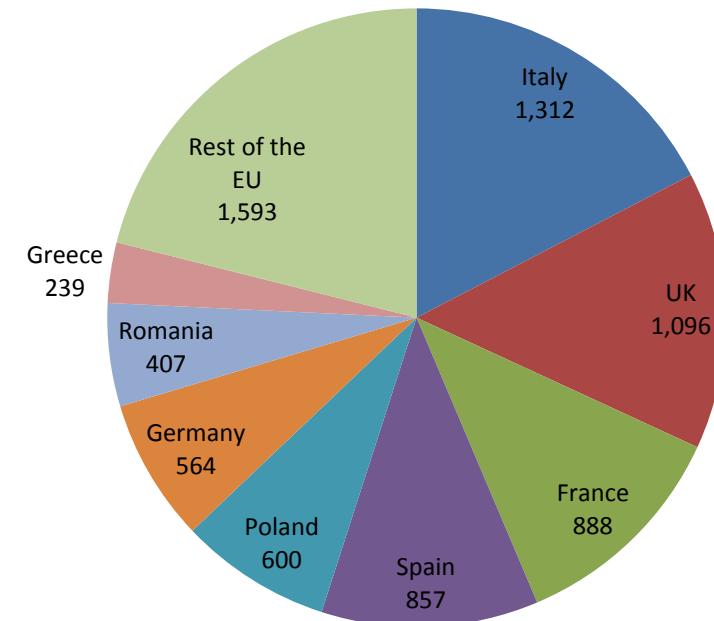
Les jeunes NEET par niveau d'éducation (milliers)



Source: SILC 2010 excepté Irlande 2009

80% des NEET sont situés dans 8 pays

Répartition des NEET par pays (milliers)



Source: Eurostat, 2013

Réponse de la BEI à la crise: le programme “Compétences et emplois – Investir pour la jeunesse »

Engagement initial: 6 milliard EUR par an en 2013 & 2014

3 md EUR

Prêts au PME &
ETI
– Accès au
financement

Emploi pour les
jeunes



Pilier “Demande”

3 md EUR

Economie de la
connaissance
– *Education &
Formation*

Investir dans les
compétences



Pilier “Offre”

Réponse de la BEI à la crise: le pilier “offre”

Investir dans la compétence



Compétences

Infrastructures

- Universités et recherche
- Enseignement supérieur/éducation tertiaire
- Logements étudiants

Programmes de formation

- Promoteurs des secteurs Privés & Publics

Prêts étudiants & programmes de mobilité

- Prêts étudiants
- Programmes de mobilité pour apprentis & jeunes employés

Les conditions d'intervention directe de la BEI

■ CRITERES

Les projets financés par la banque doivent être :

- justifiés économiquement
- techniquement viables
- financièrement supportables
- justifiés d'un point de vue social et environnemental
- utilisation des procédures de passation des marchés appropriées sont indispensables

Les conditions d'intervention directe de la BEI

- Une **taille minimum de projet**
- Une **structuration adéquate** sur le plan juridique et financier
 - Profil de risque acceptable pour la BEI compte tenu de ses politiques de crédit
 - Garanties adéquates
 - Due diligence juridique exhaustive sur le cadre légal, les statuts, etc.

L'approche globale de la BEI vis-à-vis du secteur de l'Education

- **Le secteur de l'Education se conçoit de manière large:**

- Education supérieure et centres de recherche
- Cycles inférieurs
- Formation professionnelle et apprentissage
- Education culturelle
- Le sport dans le cadre éducatif
- Les logements pour étudiants
- Opérations transversales d'amélioration de l'accessibilité ou de l'amélioration de l'efficacité énergétique
- Prêts pour étudiants

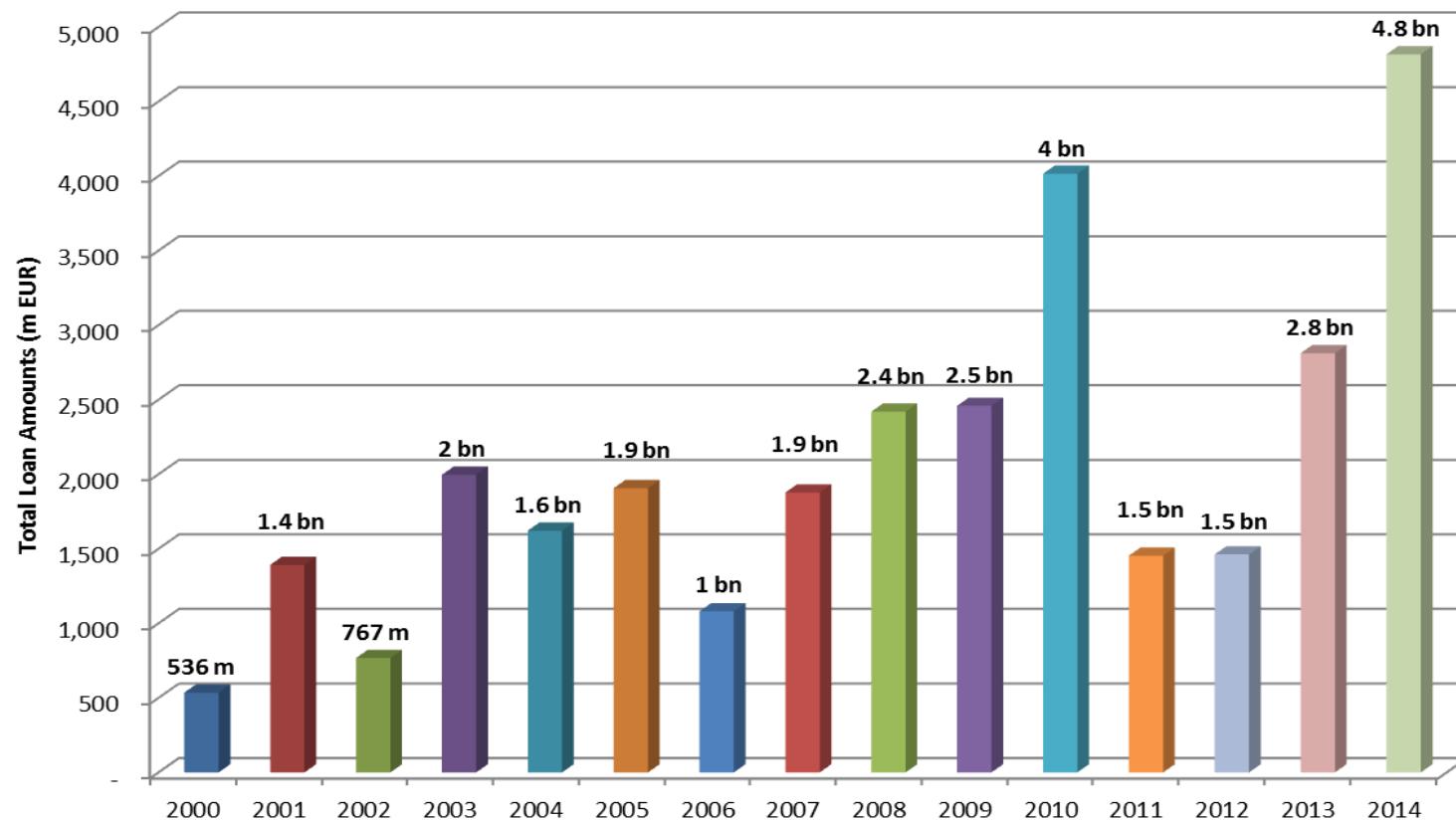
Exemples typiques d'interventions de la BEI dans le secteur de l'Education

- **Enseignement fondamental 10 % du volume**
 - Ecoles maternelles et primaires, enseignement adapté, cantines, ...
 - Y compris les crèches.
- **Secondaire 37 % du volume**
 - Lycées, athénées, gymnases, enseignement adapté, cantines, internats, ...
 - Priorité européenne pour l'emploi des jeunes: enseignement de formation professionnelle, apprentissage, ...
- **Supérieur 39 % du volume**
 - Développement entier de campus, infrastructures pour l'enseignement, la recherche, l'administratif, infrastructures sportives, logements étudiants, restaurants universitaires, bibliothèques, laboratoires, ...

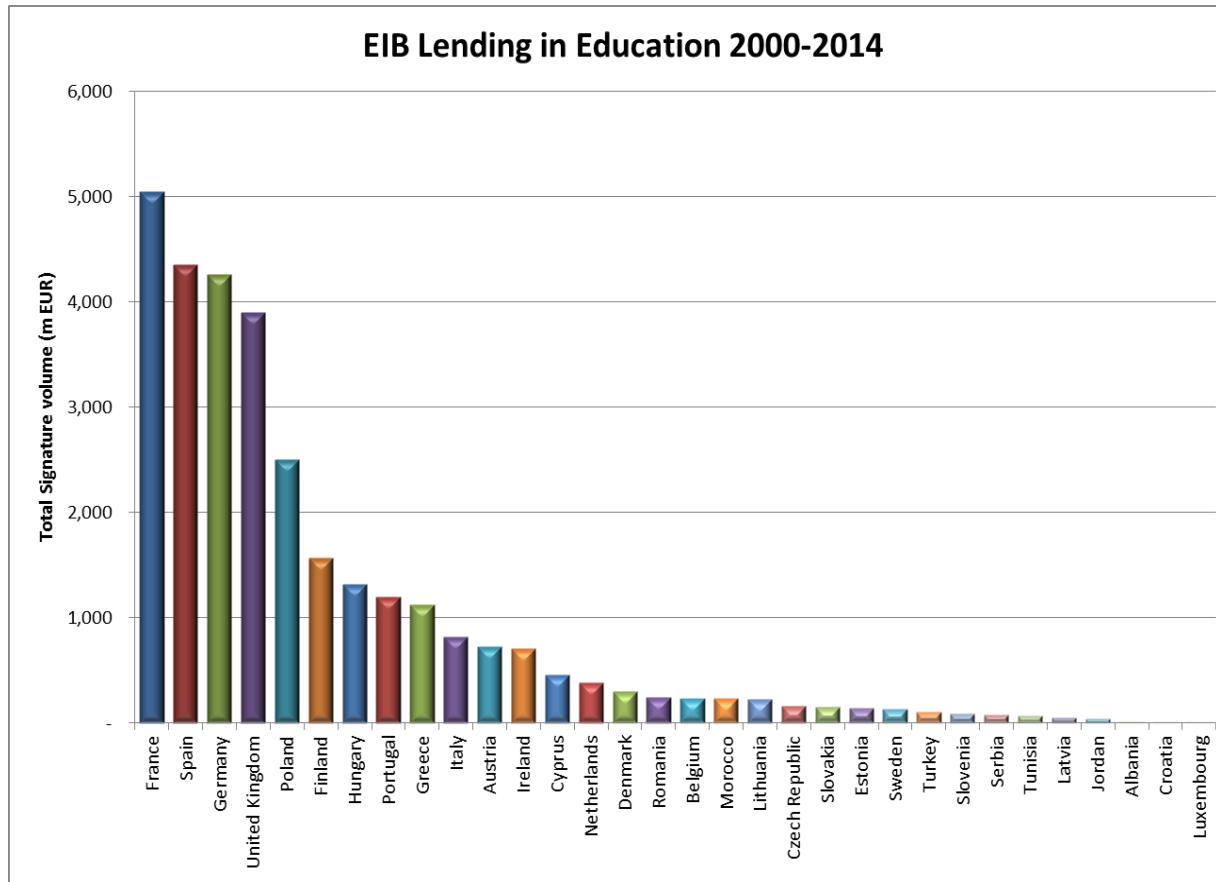
LA BEI dans le secteur de l'éducation

- Très variable: de 20 à 67 projets par an

Annual EIB Lending in Education 2000-2014



- Concentré dans les plus grands EMs – France (16,5%)



- Un projet d'infrastructure contient :
 - Tout ce qui est nécessaire à la réalisation du projet
 - Achat du terrain ou de l'immeuble
 - Les études
 - Les démolition, désamiantage, assainissement du sol
 - Les travaux de construction, de raccordement et d'infrastructure
 - Le mobilier et les équipements
 - Les logements de fonction
 - Les projets d'amélioration énergétique, de mise aux normes, d'amélioration de l'accessibilité aux personnes
 - La réalisation de programme de déploiement d'énergie renouvelable
 - Coûts administratifs
 - Les projets peuvent concerner la construction neuve, la rénovation et la restauration de bâtiment historiques
 - Les écoles pour l'enseignement religieux et les fonctions régaliennes sont exclues

Structures d'intervention de la BEI

■ Prêt direct

- La BEI peut prêter en direct à une entité publique (Région, **Université** ou autre entité publique acceptable)

■ Prêt intermédiaire

- La BEI peut prêter à une banque commerciale, à charge pour celle-ci de répartir le funding BEI entre des bénéficiaires éligibles selon des thèmes pré-établis:

- **Opération ECOLES**
- Soutien aux PMEs (“prêt global”)
- Soutien aux énergies vertes
- Investissements hospitaliers de taille petite/moyenne

LA BEI dans le secteur de l'éducation

■ Quelques exemples de projets

France:

Opération Campus: Financement de treize opérations de rénovation, d'extension ou de création de campus universitaires en France. Paris-Saclay, Sciences PO, Centrale, Universités de Marseille, Université de Lyon, Université de Lille, Université de Lorraine, Université de Condorcet ...

Régions: Financement des plans pluriannuels pour la construction et la rénovation de lycées dans 15 Régions

Départements: Financement des collèges

Italie:

Universités: Bocconi, Sapienza, Università di Trento, Ca'Foscari, Università di Verona, Università di Bologna, Politecnico de Milano, Università Statale di Milano, Politecnico di Torino, ...

Pologne:

Financement de la Recherche dans des instituts et des universités
Infrastructures, équipements et salaires des chercheurs

LA BEI dans le secteur de l'éducation

■ Quelques exemples de projets

UK:

Ecole: Financement de PPPs.

Financement de nombreuses universités du « Russel Group » et autres, Imperial College London, University College London, University of Oxford, University of Edinburgh, University of Birmingham, University of Bath, University of Kent, University of Exeter, Swansea University ...

Irlande:

Financement de différents plans nationaux pour la construction et la rénovation d'écoles

Financement des universités: Maynooth University, University of Limerick, University College of Dublin, ...

Finlande:

Programme pluriannuel de construction d'écoles de la région d'Helsinki

Financement de la rénovation et de la construction des projets des universités du pays: Aalto University, University of Lapland, University of Oulu, University of Tampere, University of Turku, ...

Hors EU28: Ecoles en Tunisie, Universités en Ukraine, Ecoles au Maroc, ...

Avec mise en place d'assistances techniques en soutien aux autorités publiques

Opération Campus en France

- Sous-projets de redéveloppement, relocalisation, extension, construction neuve ou rénovation pour 13 campus universitaires (Aix-Marseille, Bordeaux, Condorcet, Grenoble, Lyon, Montpellier, Paris intra-muros, Paris-Est/Marne La Vallée Saclay, Strasbourg, Toulouse, Lille, Lorraine)
- Montant 1,3 milliard sur 25 ans réalisé sur 4 à 5 ans avec des opérations individuelles variant entre 30 millions et 200 millions
- Co-financement avec la CDC
- Disposition ad-hoc Loi de finances 2013 pour permettre à la BEI de prêter aux universités de France
- Emprunteur: établissements publics administratifs
- Avantage BEI: ressources longues à des conditions attractives permettant de limiter le coût du financement de des investissements consentis par les universités

Un variété d'instruments de soutien aux universités

- Financement des infrastructures d'enseignement, de logement,...
- Financement des infrastructures et équipement en soutien de la recherche fondamentale aux travers de prêts BEI
- Soutien à l'accès aux universités au travers de mécanisme de prêts aux étudiants (financement BEI, nouveau mécanisme de garantie géré par le FEI pour les prêts aux étudiants dans le cadre d'Erasmus+)
- Soutien au financement du transfert de technologie, commercialisation des produits de la recherche via le FEI
- Participation à la création de fonds de capital risque ou incubateurs via le FEI
- Financement des entreprises innovantes à fort potentiel de croissance via le rôle du FEI comme fond de fonds

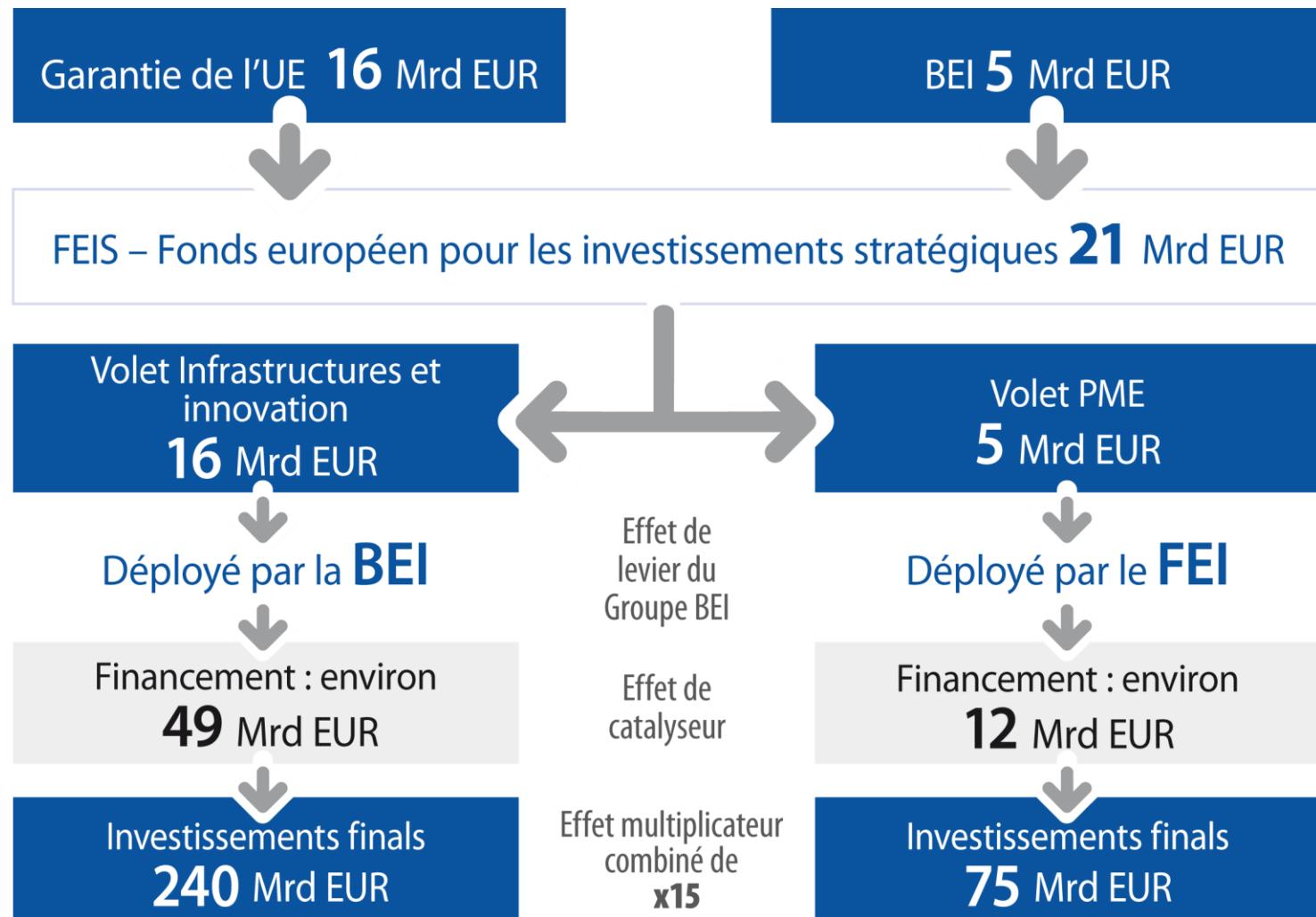
Rôle de la BEI dans le montage des projets

- Aider le promoteur à définir le “projet BEI”
 - Possibilité d’approche informelle très en amont
 - Examen des montants, du calendrier
 - Contexte politique, légal, réglementaire
- Dialoguer avec l’emprunteur sur la structuration juridico-financière de l’opération
 - Solvabilité, garanties
 - Due diligence juridique, *legal opinions*
 - Réunions avec les décideurs, les conseils externes, etc.

Le processus d'approbation

- Etape 1: approche initiale
- Etape 2: accord de principe du Comité de direction de la BEI
- Etape 3: due diligence technique, économique, crédit, juridique
- Etape 4: accord final du Conseil d'administration de la BEI
- Etape 5: signature des contrats, mise à disposition des fonds

Le Fonds européen pour les investissements stratégiques (FEIS)



Objectifs et opportunités générées par EFSI

Objectifs

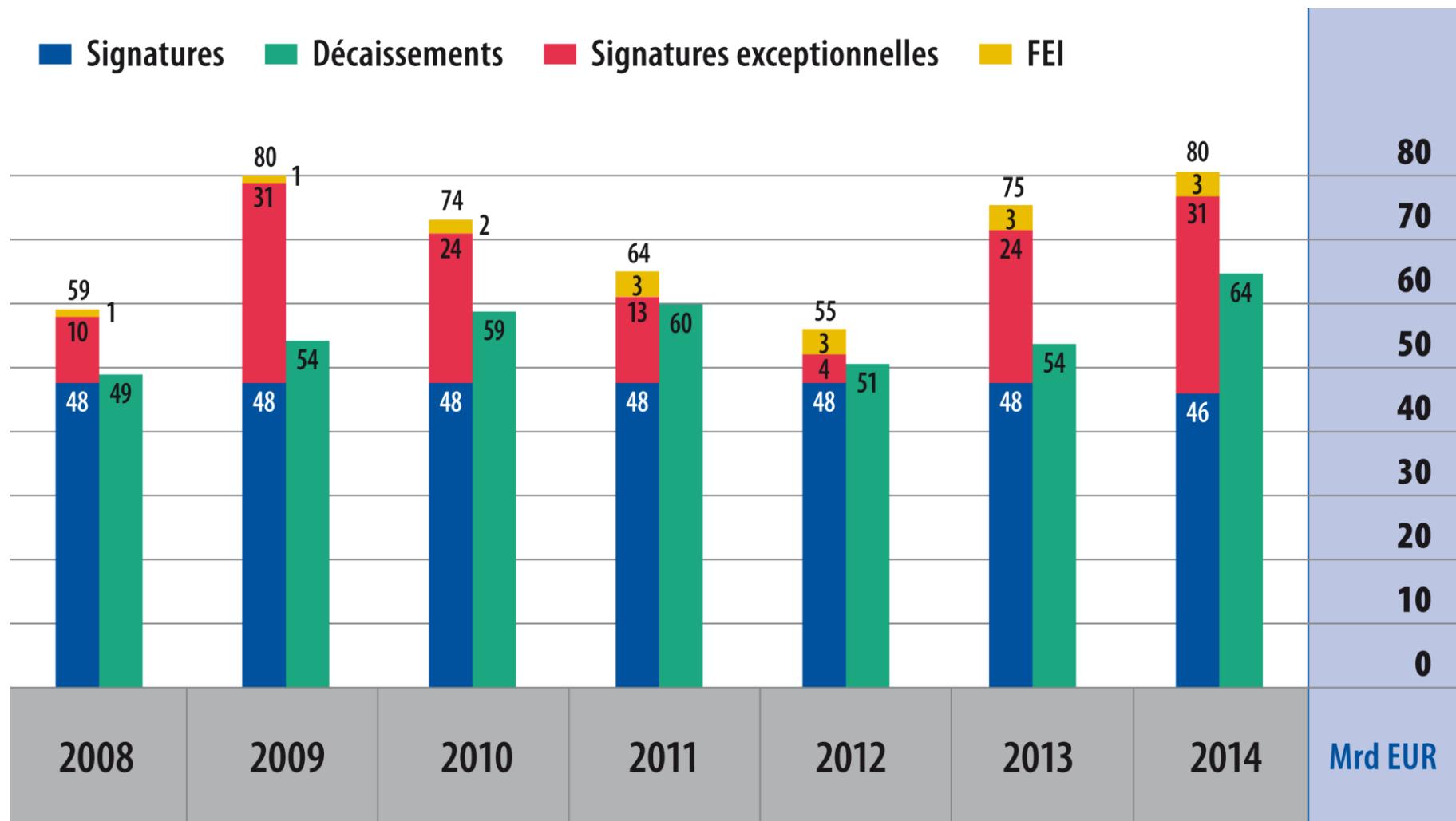
- Accélération de la mise en œuvre des projets et stimulation de l'investissement
- Additionnalité définie en termes de prise de risque
- Capacité d'attirer des investisseurs privés
- Impact économique et soutien aux objectifs prioritaires de l'UE
- Participation des banques publiques (CDC, BPI)

Opportunités

- Financement sous la forme de PPP
- Modèle de valorisation de la recherche
- Partenariat avec le secteur privé
- Plateforme d'investissement

Annexes

Les chiffres du Groupe BEI : quelque 500 Mrd EUR prêtés depuis 2008



Principales BMD

