



ANALYSE ET DECRYPTAGE
OCTOBRE 2021

TRADE FINANCE & BLOCKCHAIN
OCR/IA : VERS UNE INDUSTRIALISATION DU PROCESSUS
DOCUMENTAIRE DU TRADE FINANCE

Jean-Marc DONADEI
Senior Manager SOFTEAM Consulting

Quel contexte ?

Le commerce international est dépendant à hauteur de 80 à 90% des financements (crédits commerciaux/assurance et garanties) qui sont majoritairement à court terme. Les banques dans leur activité de Trade Finance, sont confrontées à des contraintes de plus en plus fortes.

Durant la crise liée à la pandémie du Coronavirus le commerce des marchandises en dollars nominaux a baissé de 7% en 2020, tandis que les exportations de services commerciaux ont régressés de 20%. Les banques ont donc à faire face aux, quelques mois après une reprise sans précédent a engorgé les back offices ayant à peine repris un rythme de travail nominal. Les contraintes sur les process sont toutefois demeurées identiques avec notamment :

- Les impératifs du contrôle réglementaire,
- La désaffection pour certains produits du Trade Finance due à ce que l'on peut appeler les péchés capitaux du Trade Finance :
 - Coûts (Frais de 0,125 % à 1 % du coût total de la transaction)
 - Délais (Temps de traitement de 5 à 10 jours)
- L'impératif de répondre sans délai aux demandes des clients très difficiles à anticiper.

Quelles solutions ?

Les banques se doivent d'adapter leurs organisations et leurs outils en particulier en ce qui concerne le traitement de la chaîne documentaire. Forte des premières expériences acquises lors des étapes de pré qualification des technologies IA menées depuis 2017 on a pu voir une mise en place de :

- L'acquisition des documents et leur transformation en données (OCR),
- Leur analyse par des algorithmes d'apprentissage (typage, analyse de risques, processus décisionnel...)

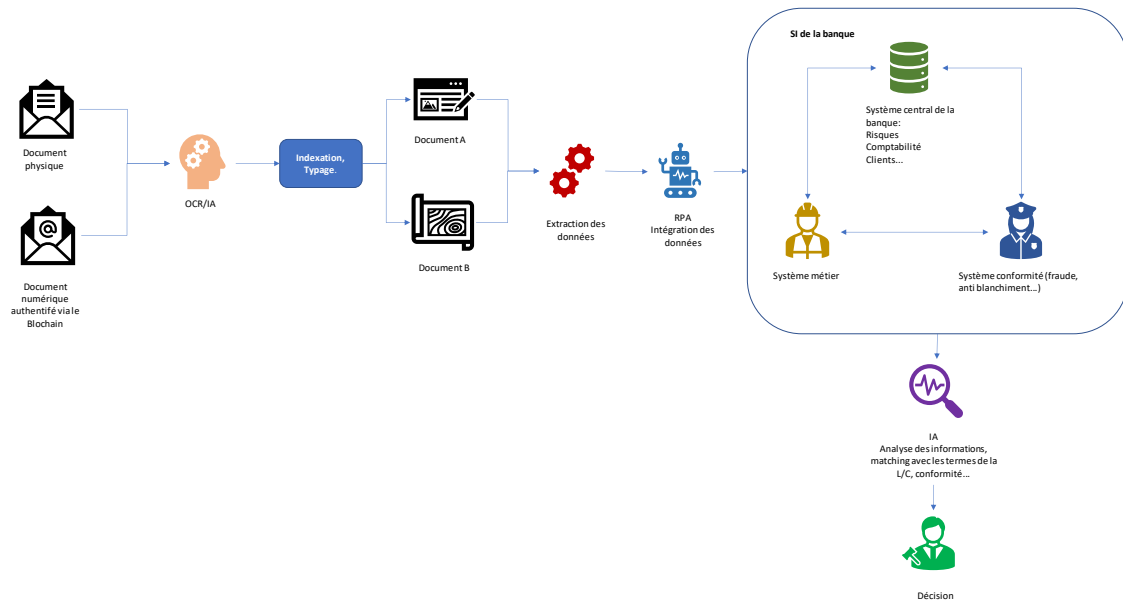
Par ailleurs les technologies liées à la Blockchain (Smart contracts) et aux jetons non fongibles (NFT - non fungible tokens) permettent l'authentification certaine des documents transmis de manière électronique. L'avantage de ces technologies étant cette fois-ci de pouvoir certifier des transactions dans un contexte où il n'existe pas d'autorité centrale (comme une banque de compensations pour les paiements) et où les participants s'accrochent bien de cet état de fait

Enfin on assiste à la constitution de partenariats entre les Fintech et les banques, par exemple celui entre HSBC et Quantexa pour l'utilisation du Big Data et de l'Intelligence Artificielle dans la lutte contre le blanchiment.

Ce mouvement de dématérialisation est encouragé par les autorités, notamment par la chambre de commerce internationale (ICC) avec les E-rules for documentary credits (EUCP) et des Uniform rules for collection ; dont l'optique est de favoriser les transactions sans papier dans les opérations de commerce international ou dans l'Union Européenne au travers de son règlement N°910/2014 dit eIDAS sur les envois de recommandés électroniques qualifiés ou la mise en place de l'eDelivery Service permettant la transmission sécurisée entre entité de documents.

Organisées en Workflow (cf schéma ci-après), et intégrées au système d'information de la banque, ces technologies assistent les établissements bancaires dans :

- La détection des situations anormales, nécessitant une attention particulière hors STP
- L'efficacité opérationnelle : Délais et risques opérationnels réduits
- Les contrôles liés à la conformité : Meilleur contrôle du déroulé de la transaction



Quels défis pour les banques ?

Nous l'avons vu : la plus-value liée à la mise en place de ces outils dans le cadre d'un workflow dédié métier, se trouve notamment dans la : réduction des **coûts**, **sécurisation** du processus dans son ensemble, meilleure **gestion du risque**, **prise de décision** plus rapide.

Le défi est maintenant de pouvoir associer en un ensemble cohérent l'IA et le blockchain pour pouvoir tenir les promesses :

- Augmentation des revenus pour le Trade Finance : Estimation du surplus de revenus : USD 2Mds (*source Bain and Company*).
- Sécurisation des étapes qui sera **authentifiée**, **traitée**, et **validée** en temps réel.
- Plus grande **transparence** des étapes et du statut des transactions, lesquelles sont visibles à tout moment par tous les acteurs (banques, fournisseurs, acheteurs...).

Fort de notre expérience dans la mise en œuvre des technologies Softeam Consulting attire l'attention des acteurs sur les domaines pas forcément visibles au premier abord mais critiques si on ne veut pas créer une « dette » technologique ou organisationnelle d'autant plus complexe à gérer que les technologies ne sont pas encore figées.

- L'adaptation des organisations :
 - Gouvernance (*Pilotage, Compliance, Agilité*),
 - Conduite du changement (Formation, communication interne)
 - Gestion des ressources humaines et scalabilité
- L'évolution de l'architecture des SI (interconnexion des différents systèmes, évolution technologique...)