

*Communiqué de presse*

## L'Investissement informatique de la Banque, Finance, Assurance en France

Bilan 2005 - Perspectives 2006 - 2010

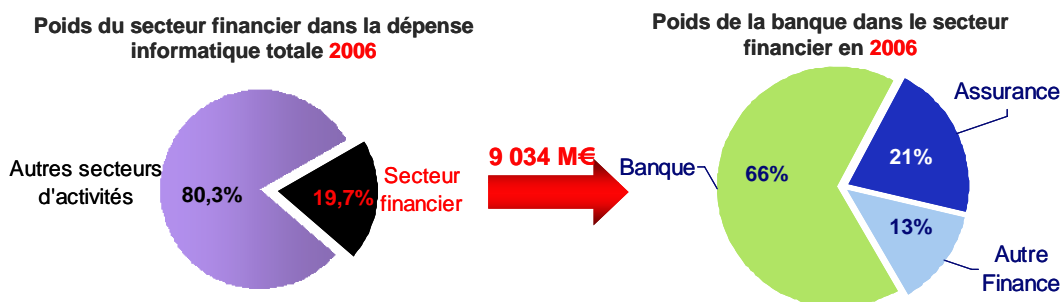
Anne-Marie Abisségué – Research Manager Analyst - 01 55 39 61 28 - aabissegue@idc.com

Yasmina Benjelloun – Research Analyst - 01 55 39 61 28 - ybenjelloun@idc.com

Paris, le 9 janvier 2007

### Le secteur financier pèse près de 20% de la dépense informatique en France

Avec 9 milliards d'euros investis en 2006, le secteur des services financiers (Banque, Assurance, Finance) est aujourd'hui un poids lourd de la dépense informatique en France.



### L'investissement informatique du secteur financier a connu en 2006 un accroissement proche du double de la moyenne professionnelle

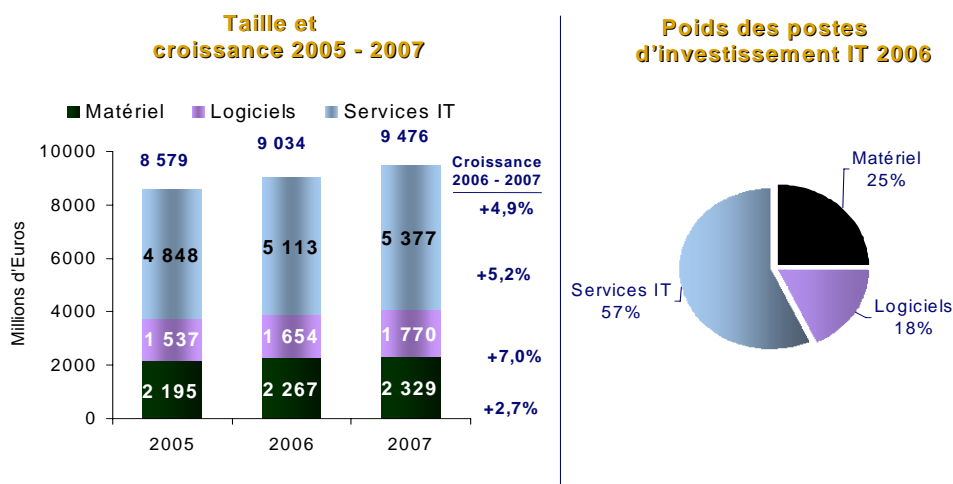
Après deux années consécutives de gel des dépenses informatiques externes engendrés par les échecs des gros projets de refonte du début des années 2000, 2005 a marqué la reprise des projets informatiques au sein des entreprises du secteur financier.

L'année 2006 confirme le redémarrage de la dépense informatique externe du secteur financier (+5,3%), qui se singularise désormais dans un contexte de tassement de la dépense informatique globale professionnelle (+3%).

La dynamique comparée des investissements IT du secteur financier versus l'investissement IT professionnel en 2006			
	2005 M€	2006 M€	Croissance 2006
Banque	5 610	5 940	5,9%
Assurance	1 844	1 917	4,0%
Autre Finance	1 125	1 178	4,6%
<b>Total secteur financier</b>	<b>8 579</b>	<b>9 034</b>	<b>5,3%</b>
<b>Total investissement IT Professionnel</b>	<b>41 519</b>	<b>42 783</b>	<b>3,0%</b>

## Les investissements informatiques du secteur financier sont tirés par le logiciel

Le marché du logiciel, qui représente 18% de la dépense informatique du secteur financier, connaîtra la plus forte dynamique en 2006 (+7,6% à 1 654 M€) ; ce poste devrait bénéficier d'une croissance de +7,0% à 1 770 M€). La croissance des investissements en matériel est la moins dynamique avec une croissance de 3,3% à 2 267 en 2006 et une croissance de 2,7% à 2 329 M€ en 2007. Les services IT (+8,0% à 612 M€), qui représentent plus de la moitié de la dépense IT du secteur financier devraient enregistrer une croissance de 5,2% à 5 377 M€ La dynamique des investissements générés autour des systèmes d'information des établissements financiers est tirée par les investissements logiciels, pilier dans la modernisation des systèmes opérationnels des entreprises financières et dans la mise en conformité réglementaire des SI.



## Une hétérogénéité très forte dans la prise de décision de l'investissement informatique

Si les acteurs du secteur financier appartiennent à la chaîne commune de couverture du risque, ils sont loin de former aujourd'hui un ensemble homogène, tant leur taille, leur organisation et leur modèle économique sont disparates. Par voie de conséquence, les ressorts des projets informatiques et les processus de décisions associés varient fortement selon que l'on est une banque, une compagnie d'assurance ou une compagnie de gestion de portefeuille...

L'étude IDC met en évidence l'existence de centres de décisions éclatés dans l'impulsion de projets informatiques au sein des compagnies d'assurance, au sein desquels le groupe et le service informatique de l'établissement se partagent de façon quasi-équivalente la prise de décision ; dans le cas spécifique de la gestion du poste de travail, le centre de décision penche davantage du côté du service informatique de celui du groupe. A l'inverse, l'étude IDC met clairement en évidence le rôle prééminent du groupe dans les décisions d'investissement informatique dans le monde bancaire, et ce, quelque soit la logique qui préside à l'investissement informatique.

Dans une approche purement IT, les résultats montrent que sur l'ensemble des postes IT considérés - matériels IT, logiciels, sous-traitance et services IT - les décisions d'investissements relèvent en premier ressort de la maison mère ; c'est dans le domaine des logiciels, outils IT éminemment structurant, que l'influence du groupe est la plus forte. Les structures informatiques centralisées sont les secondes entités décisionnaires des investissements purement IT ; les directions métiers et les agences bancaires, quant-à elles disposent d'un pouvoir de décision quasi-nul.

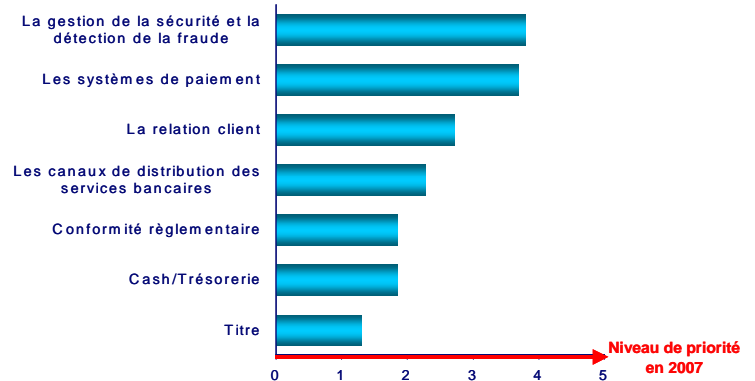
On aurait pu penser que l'approche fonctionnelle privilégierait davantage l'influence des directions métiers dans le processus de décision d'investissement informatique. Or il n'en est rien. Qu'il s'agisse de conformité réglementaire du SI, du système de paiement ou de la messagerie interbancaire... le groupe conserve son rôle prééminent dans la décision d'investir autour des outils IT qui accompagne leur mise en place.

## Les évolutions métiers...

Cependant, on est très loin de l'euphorie du début des années 2000 ; les dépenses informatiques externes en cours au sein des entreprises du secteur financier sont, plus que par le passé, contraintes par les évolutions métiers et les échéances de conformité réglementaire (Bâle II, SEPA, MIFID). L'étude IDC met en lumière les priorités informatiques des établissements financiers de l'année qui commence.

Dans le secteur bancaire notamment, la rapidité et l'internationalisation des flux financiers renforcent les besoins des banques autour des solutions de sécurité. Sur la partie back office, le système de paiement figure au cœur des projets de transformation des systèmes opérationnels, devant les activités de gestion de cash et de titres. Les projets informatiques autour des activités de front office ne sont pas en reste puisque la relation client devrait constituer en 2007 la première priorité applicative des banques en France relayée par des projets informatiques visant à renforcer les canaux de distribution des services bancaires.

### Le niveau de priorité des projets informatiques des banques en 2007 en France



Source: IDC, 2007

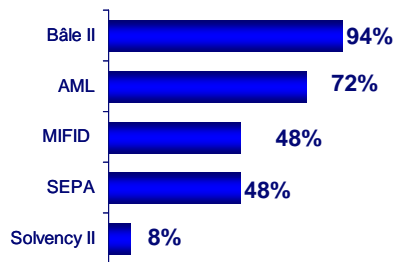
## ...et les échéances de mise en conformité réglementaire devraient continuer à alimenter les projets informatiques

Aujourd'hui, c'est l'ensemble des institutions financières, qu'elles soient banques, compagnies d'assurances ou encore établissements de gestions d'actifs, qui sont soumis à d'importants renforcements réglementaires dont les échéances sont plus ou moins proches.

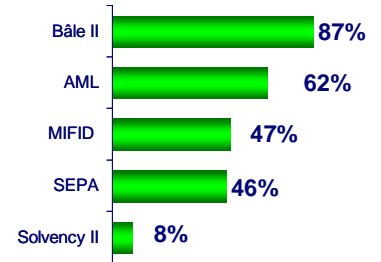
A ce titre, l'étude IDC met en évidence que les chantiers de mise en conformité réglementaire sont plus que jamais d'actualité. Si la conformité Bâle II des SI est à ce jour la plus avancée, on constate néanmoins que 13% des banques françaises n'ont toujours pas de visibilité sur les choix techniques qu'elles arrêteront pour assurer la conformité Bâle II de leur SI, et ce, alors que le nouveau ratio de solvabilité Bâle II est applicable légalement depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2007.

### % des établissements financiers qui ont achevé .... dans le cadre de la conformité réglementaire de leur SI

#### ... la réflexion métier et organisationnelle



#### ...les choix techniques



Source : IDC, 2006

A l'image de la conformité Bâle II, nombreux sont les établissements financiers qui prennent leur temps pour mettre à niveau leur SI face aux réglementations de lutte contre le blanchiment de l'argent (Anti Money Laundering – AML), d'harmonisation européenne des paiements de détail (SEPA) ou des échanges de titres (MIFID).

## Présentation de l'étude

L'étude réalisée par IDC sur « L'investissement informatique de la Banque, Finance, Assurance en France » propose une quantification détaillée et une compréhension fine des moteurs de la dépense IT des entreprises du secteur financier. Cette étude est organisée autour de quatre thèmes centraux :

☒ **Organisation du secteur financier français** avec une présentation des chiffres clés, de la structure des segments, des acteurs en présence et des tendances de fond structurantes.

### ☒ **Taille des marchés**

- La valeur de l'investissement IT dans le secteur bancaire en valeur et en croissance, de 2005 à 2010
  - Par poste informatique (Matériels-Logiciels-Services)
  - Par métiers /activités
    - Back Office – Gestion administrative, Gestion opérationnelle, Systèmes de Paiements
    - Front Office – Agences, Distributeurs automatiques, Call Center, Banque en ligne
    - Core Banking - Banque de détail, Banque de financement et d'investissement, Gestion d'actif/Banque privée
- La valeur de l'investissement IT dans le secteur de la finance de marché en valeur et en croissance, de 2005 à 2010
- La valeur de l'investissement IT dans le secteur de l'assurance en valeur et en croissance, de 2005 à 2010
  - Par poste informatique
  - Par type d'entité /activité
    - Compagnies d'assurance Mutuelles, Réassurance (Assurance vie -Assurance non-vie)
    - Les agents généraux
    - Les courtiers en assurance
- Evaluation de la taille et de la croissance du marché des logiciels bancaires de 2005 à 2010 en terme de revenus licences et maintenance

### ☒ **Analyse des besoins informatiques pour 2006 et 2007.**

Une enquête menée auprès des établissements bancaires (243 entretiens) et auprès des compagnies d'assurance (80 entretiens) en France réalisée entre mai et août 2006. Cette enquête porte sur l'équipement informatique, la politique budgétaire et les projets d'investissement 2006-2007 des établissements financiers. Une attention a été mise sur les besoins IT de cinq directions fonctionnelles clés du secteur bancaire :

- La direction **Paiements**.
- La direction **Risque**.
- La direction **Trading**.
- La direction **Conformité et Déontologie**.
- La direction **Marketing**.

**Écosystème** des marchés des éditeurs de solutions métiers

- 14 profils des grands éditeurs du marché des logiciels de gestion métier dans le secteur de la banque, assurance et finance.

Editeurs	
BSB	MISYS
Delta Informatique	Prima Solutions
Formula Insurance Solutions France	SAB
GL Trade	SAS
i-Flex (Oracle)	Sopra
ITN Consultants	Trema
Linedata Services	Viveo

- L'identification de 50 éditeurs métier majeurs
- Caractéristiques générales
  - Cible clients
  - Choix technologiques
  - Fonctionnalités couvertes par les solutions
  - Dynamique 2005 / 2006 de l'activité
- L'identification d'une centaine d'éditeurs troisième tiers

## Au sujet d'IDC

IDC est le premier groupe mondial de conseil et d'étude sur les marchés des technologies de l'information. En vous adressant à IDC, vous bénéficiez en France, en plus de l'expertise locale, d'un réseau de 700 consultants basés dans 43 pays.

Grâce à son équipe de consultants et aux nombreux outils dont ils disposent, IDC est pour vous un partenaire marketing qui vous permet d'étayer de données quantitatives et qualitatives objectives vos business plans, de bénéficier d'une assistance conseil pour appréhender les dynamiques des marchés, analyser la concurrence, la distribution et l'évolution de la demande sur les marchés informatiques et télécoms.

IDC France met à la disposition de ses clients des outils de recherche sans équivalents

- Des études de marché françaises, européennes et internationales sur les matériels, logiciels, services et télécommunications.
- Un fond documentaire unique, accessible grâce à notre service d'information à la demande, IDC en Direct.
- Une cellule d'enquêteurs téléphoniques spécialisée, ainsi qu'une base de données de 25 000 sites utilisateurs qualifiés.

Les références clients d'IDC France comptent parmi les plus grands de l'informatique et des télécommunications.