

 UpSlide  williams lea



Logiciels banques d'investissement 2024

Défis, Tendances et Stratégies



Avant-propos



Julien Villemonteix
UpSlide CEO &
Chief Product Officer



Les logiciels et avancées technologiques ont joué un rôle significatif au sein des banques d'investissement ces dernières années. De nombreuses entreprises ayant investi dans les technologies constatent des améliorations sur la performance et la rentabilité.¹

En investiguant les résultats de notre rapport « **Logiciels Banques d'Investissement 2024** », il semble que de nombreuses entreprises sont à un moment charnière. Les coupes des budgets alloués aux logiciels sont imminentes, et une partie des budgets alloués est gaspillée à cause d'outils superflus et sous-utilisés.

Malgré ces obstacles, la détermination des responsables IT reste forte. Notre étude révèle **une volonté unanime d'investir dans de nouvelles solutions** au cours des 12 prochains mois.

¹ Opportunité : révéler la valeur par la transformation des services financiers, KPMG, 2023

Bien gérer ces investissements présentera de nombreux défis. Quels logiciels offriront le plus de **valeur à long terme** ? Quels critères mettre en place pour sélectionner les bons fournisseurs ? Comment mesurer précisément le **retour sur investissement (ROI)** ?

À l'avenir, les banques d'investissement continueront de se tourner vers leur responsable IT pour **améliorer l'efficacité, optimiser les budgets et respecter les normes réglementaires**.

Nous espérons que notre dernière étude vous sera utile et vous aidera à prendre des décisions éclairées et à obtenir des **résultats impactants pour votre organisation**.

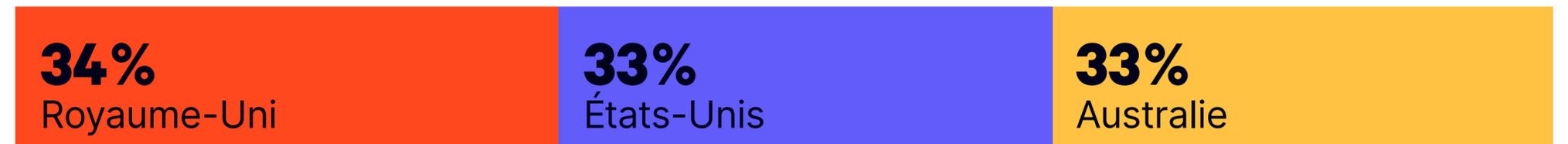
Méthodologie

- ↔ L'étude a été commandée par UpSlide, en partenariat avec Williams Lea.
- ↔ L'enquête en ligne a été menée en mai 2024 par le consultant en recherche Censuswide.
- ↔ Plus de 600 professionnels en IT et innovation en banque d'investissement au Royaume-Uni, en Australie et aux États-Unis ont été interrogés.

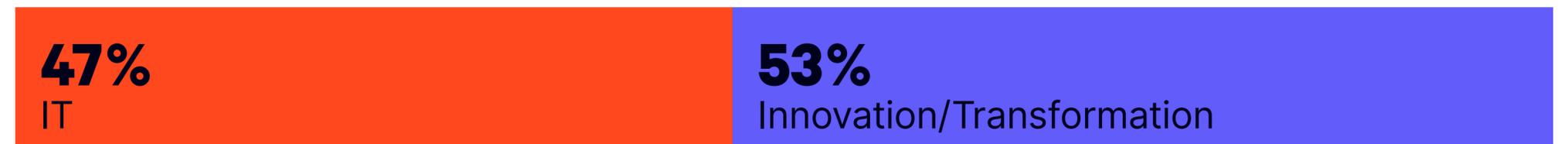


Profil des répondants

Pays :



Nom du poste :



Taille de l'entreprise :



Budget logiciel annuel :

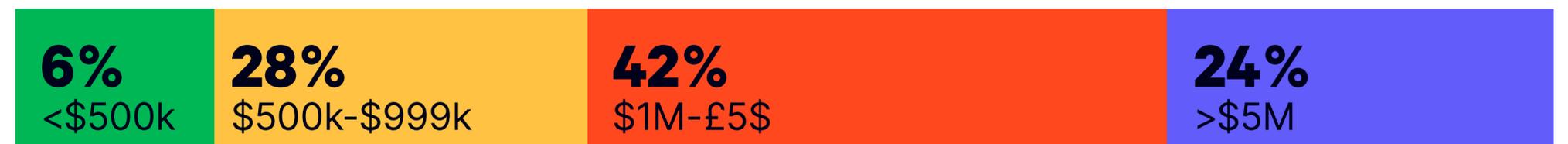


Table des matières



Introduction et principaux éléments	5
Réduction des budgets logiciels	10
L'impact des outils superflus	12
Garantir vos investissements IT	16
Acheter vs développer	22
Tout pour un déploiement réussi	25
Conclusion	29
Cas Client : UniCredit booste son ROI avec UpSlide	30



Introduction et principaux éléments

1. Coupes budgétaires et mauvais outils ralentissent les banques d'investissement

Les banques d'investissement font face à deux défis majeurs en 2024 : les coupes budgétaires sur les logiciels et l'utilisation inefficace d'outils coûtant des milliers de dollars au budget restant. Plus des deux tiers des entreprises ayant un budget de **1 à 5 millions de dollars en gaspillent plus de 500 000\$ chaque année.**

2. Les investissements dans les logiciels ne ralentissent pas

Malgré des budgets réduits, les responsables IT comptent sur les nouvelles technologies pour atteindre les objectifs commerciaux. **100% des répondants prévoient d'investir dans de nouvelles solutions au cours des 12 prochains mois.**

3. Automatisation et gestion des documents : la priorité

Alors que l'engouement pour l'IA générative agite l'industrie, l'automatisation et à la gestion des documents restent la priorité pour améliorer l'efficacité commerciale. **39% des répondants ont déclaré déjà investir ou prévoir d'investir dans l'automatisation et la gestion des documents lors des 12 prochains mois.**¹

¹ Combinaison des répondants qui ont sélectionné «Gestion de documents» et «Automatisation de la génération de documents»

4. Les banques d'investissement abandonnent le développement de logiciels en interne

Le développement de logiciels en interne n'est plus privilégié dans les banques d'investissement², à cause des exigences en matière de réglementation. **57% des répondants achètent la moitié ou plus de leur technologie plutôt que de la développer en interne.**

² Il s'agit de l'intégration la plus rapide et la plus harmonieuse d'un logiciel que je n'ai jamais vu. Ce projet est vraiment remarquable ; l'équipe a été formidable.

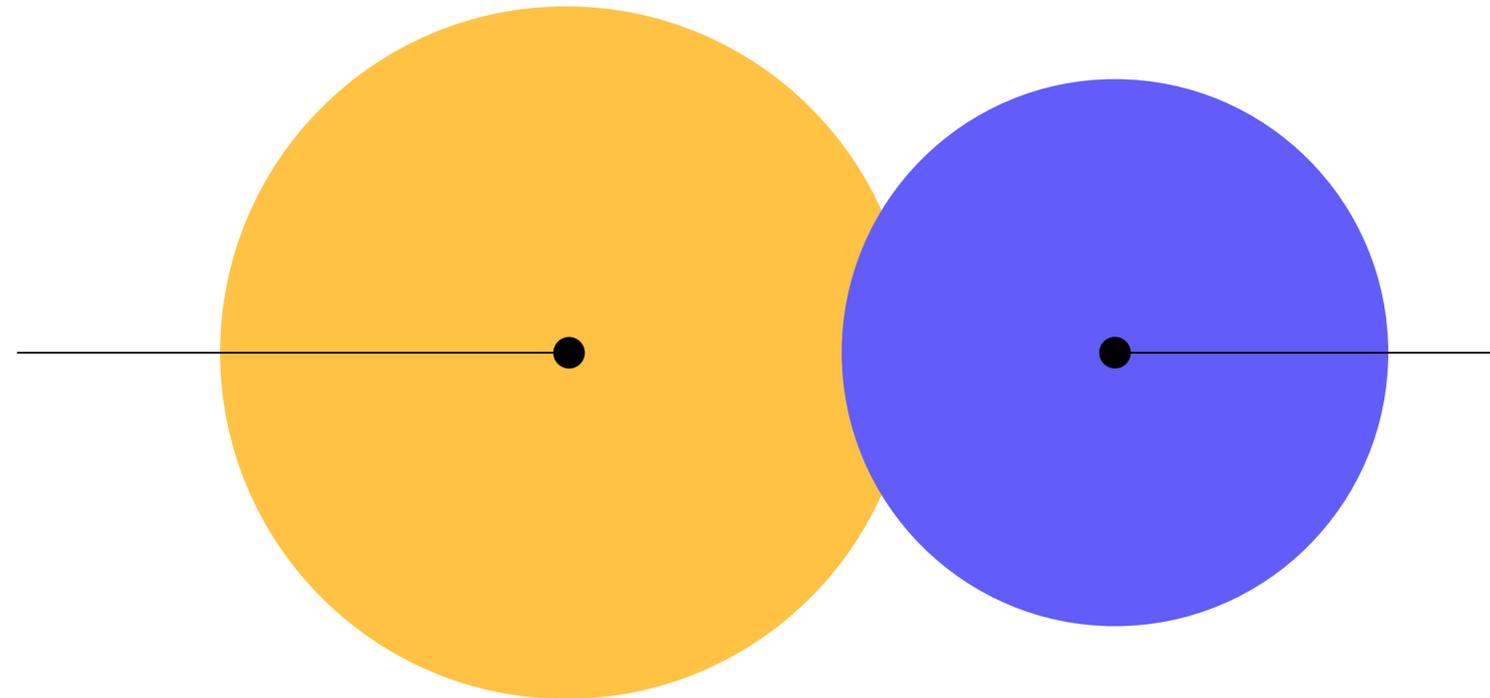
5. Une adoption maîtrisée et un accompagnement du changement pour générer de la valeur

Alors que les banques d'investissement cherchent à optimiser leur budget logiciel, la gestion du changement et l'adoption sont les principaux coupables du gaspillage budgétaire. Plus **des deux tiers** des répondants ne mettent aucune initiative pour gérer le changement ou former leurs équipes à l'utilisation de leurs logiciels.

Coupes budgétaires et mauvais outils

94%

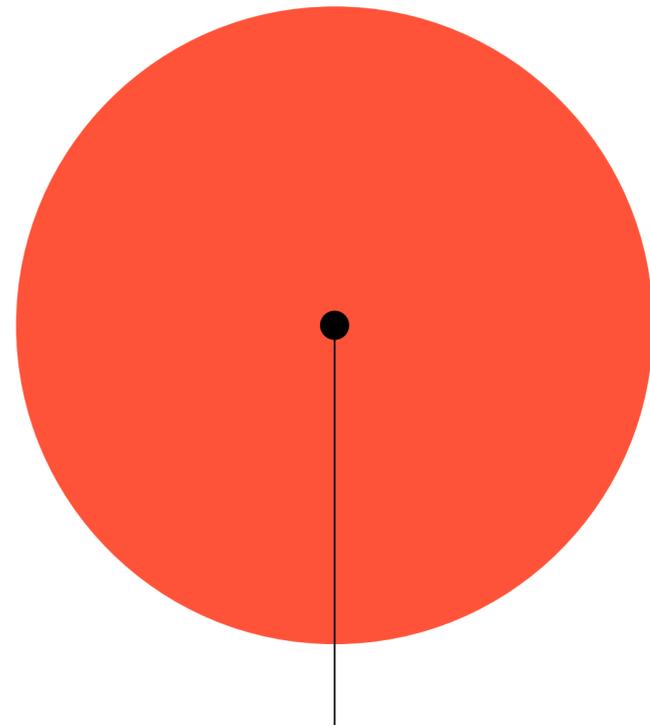
Des banques d'investissement ont des coupes budgétaires IT cette année



68%

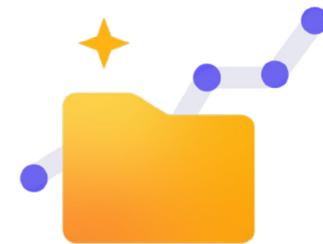
des répondants estiment que leurs entreprises gaspillent plus d'un quart du budget sur des outils sous-utilisés

Les investissements logiciels



92%

Des répondants utilisent déjà des solutions d'IA et d'automatisation pour répondre à leurs besoins



Gestion et automatisation des documents

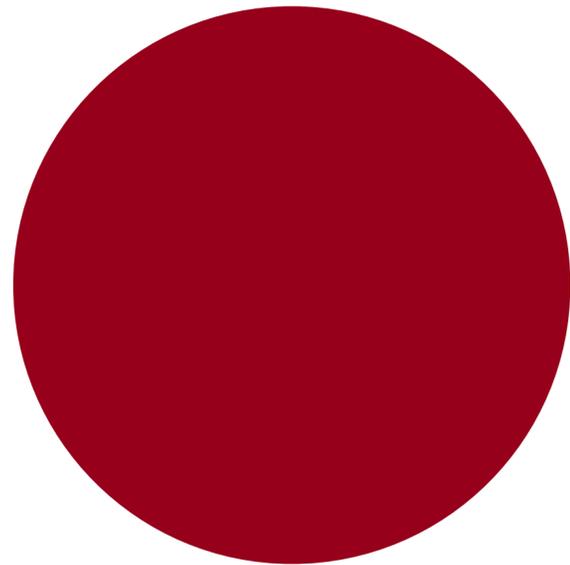
Sont les principaux investissements pour les 12 prochains mois



IA générative

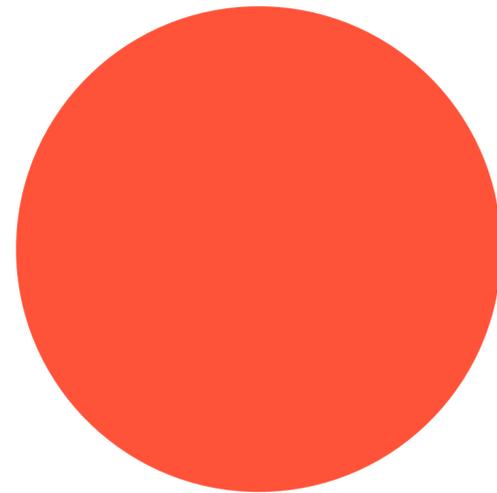
Est perçue comme la technologie la plus susceptible d'impacter positivement les résultats dans les 12 mois à venir

Acheter ou développer des logiciels



57%

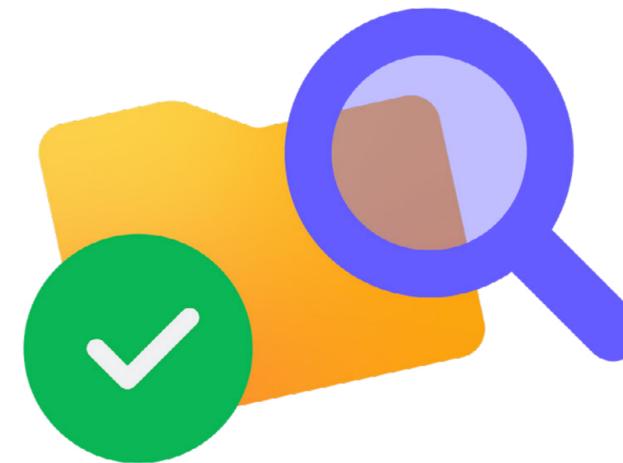
des répondants ont déclaré acheter la moitié ou plus de leurs logiciels auprès de fournisseurs au lieu de les développer en interne



41%

Ont décidé de passer du développement en interne d'outils de gestion et d'automatisation des documents à l'achat ces 12 derniers mois¹

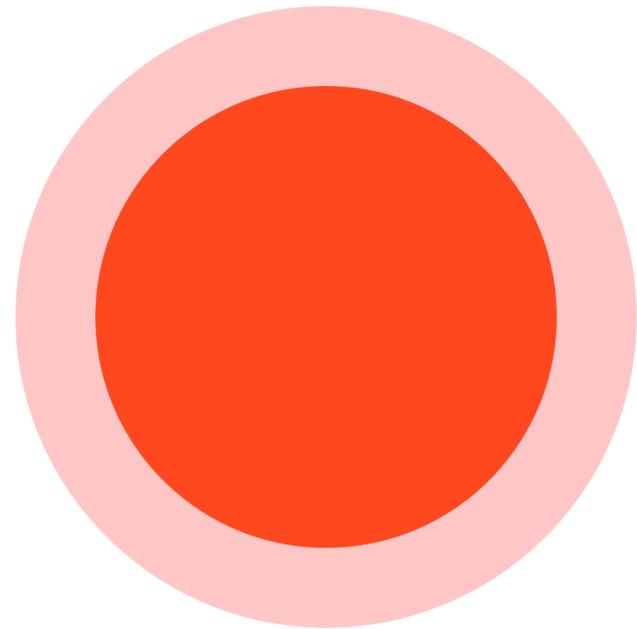
¹ Combinaison des répondants qui ont sélectionné « Gestion des documents » et « Automatisation de la génération de documents ».



Conformité et réglementation

Sont les principales raisons pour passer du développement de logiciels à leur achat

Stratégies d'investissement IT



55%

des répondants établissent des SLA plus stricts et des analyses plus poussées du fournisseur lors de l'achat de logiciels¹

¹ Combinaison des répondants ayant choisi «Établir des accords de niveau de service plus stricts avec les fournisseurs» et «Consacrer davantage de ressources internes à la diligence raisonnable au cours du processus d'achat»



Un calcul du ROI clair

est une des priorités principales lors du choix d'un fournisseur de logiciels

Réduction des budgets logiciels

94 % des personnes interrogées ont déclaré avoir subi des coupes budgétaires cette année, dont un tiers de plus de **20 %**.

Les incertitudes géopolitiques et économiques ont poussé les banques d'investissement à réaliser des coupes budgétaires, notamment sur les budgets logiciels.

Ces réductions bien que nécessaires, pourraient avoir des conséquences négatives sur les performances financières globales et le positionnement concurrentiel de leur entreprise d'après les professionnels IT.

D'après nos répondants, les principaux facteurs à l'origine de ces coupes sont :



Conditions du marché et rentabilité



Changements de stratégie d'entreprise



Consolidation des prestataires/technologies

L'impact des coupes budgétaires logiciels sur la réussite des entreprises

Les préoccupations diffèrent selon les pays bien que les réductions budgétaires soient partout.

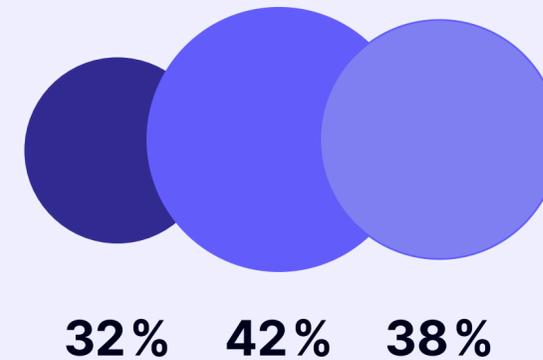
Au Royaume-Uni, 32% des banques de détail craignent quant à leur capacité à **saisir les opportunités des marchés émergents** à cause des contraintes budgétaires. À l'inverse, 48% des grandes banques d'investissement priorisent la protection de la performance financière globale.

De l'autre côté de l'Atlantique, la moitié des banques de détail américaines se concentrent sur la **satisfaction des clients dans un contexte de pressions budgétaires**. D'autre part, 41% des grandes banques d'investissement américaines s'inquiètent de leur capacité à **capitaliser sur les opportunités émergentes** dans un paysage financier contraint.

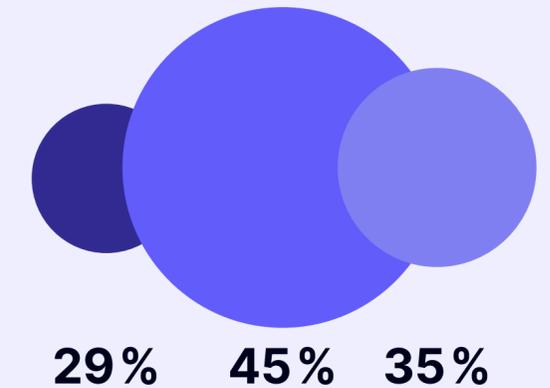
En Australie, les entreprises de toutes tailles partagent les mêmes préoccupations, le positionnement concurrentiel apparaît comme une priorité.

Quel est le service qui a été ou sera le plus touché par les réductions budgétaires ?

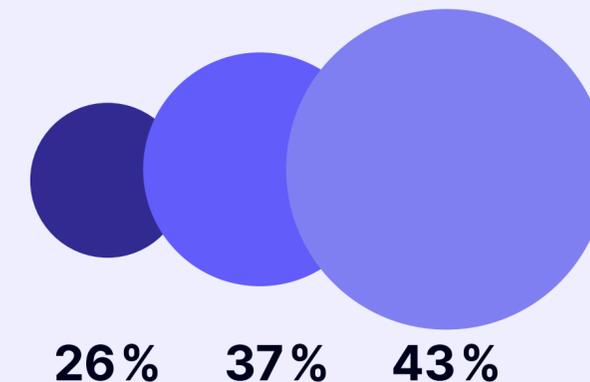
Résultats financiers globaux



Positionnement concurrentiel



Attentes des clients et/ou qualité du service



L'impact des outils superflus

Les coupes budgétaires sur les logiciels ne sont pas le seul problème. Les banquiers constatent que le budget restant n'est pas toujours bien rentabilisé due à de mauvais déploiements et de faibles taux d'adoption.

Quel est le budget gaspillé en moyenne à cause d'une sous-utilisation ?

75% des banques d'investissement ayant d'un budget inférieur à 5 millions de dollars gaspillent plus de **250 000\$** chaque année.*

67% de celles disposant d'un budget supérieur à 5 millions gaspillent plus d'**un million**, et 20 % d'entre elles gaspillent **2,5 millions \$**, ou plus, chaque année.*

*Selon le pourcentage du budget technologique que les personnes interrogées estiment gaspiller chaque année

99%

des répondants ont eu des problèmes de déploiement ou d'utilisation de logiciels

68%

estiment qu'au moins un quart de leur budget est gaspillé à cause de cela

Les responsables IT Britanniques estiment gaspiller plus de budget que les Américains et Australiens

Les répondants n'ont pas la même perception de l'utilisation du budget selon le pays ou la taille de l'entreprise.

Les dirigeants des banques d'investissement britanniques estiment gaspiller davantage, soulignant des **inefficacités ou un mauvais alignement des stratégies de dépenses**.

En revanche, les entreprises australiennes sont les plus confiantes de leur gestion budgétaire, suivies de près par les entreprises américaines.

Cette différence s'explique par des cultures d'entreprise et des marchés différents. La taille réduite du marché australien aide à une **allocation plus ciblée des ressources**, tandis que le Royaume-Uni et les États-Unis, avec leurs marchés plus vastes et plus diversifiés, ont plus de défis budgétaires.

Pourcentage de répondants avec un budget logiciel >10M estimant en gaspiller +50% à cause d'outils inutilisés



45%



6%



17%

La faible adoption et les mauvais déploiements nuisent à la valeur des logiciels

Pour aider les responsables IT à tirer le meilleur parti de leurs investissements technologiques et à éviter les abus budgétaires, il faut tout d'abord comprendre les causes de ces problèmes.

De plus pour éviter que les outils ne deviennent inutiles, les grandes banques devraient envisager de réviser leur **stratégie technologique plus fréquemment.**

Notre étude montre que la plupart des banques aux revenus inférieurs à 500 000 dollars évaluent leur stratégie IT chaque mois, alors que les entreprises avec un revenu supérieur à 250 millions de dollars le font tous les trimestres.

Les cinq facteurs les plus susceptibles de freiner la valeur générée par les investissements IT

1

Faible quantité et / ou qualité de la formation

2

Déploiements non conformes aux normes / attentes

3

Mauvaise gestion du changement

4

Dépendances non identifiées

5

Manque d'intégration avec les technologies existantes

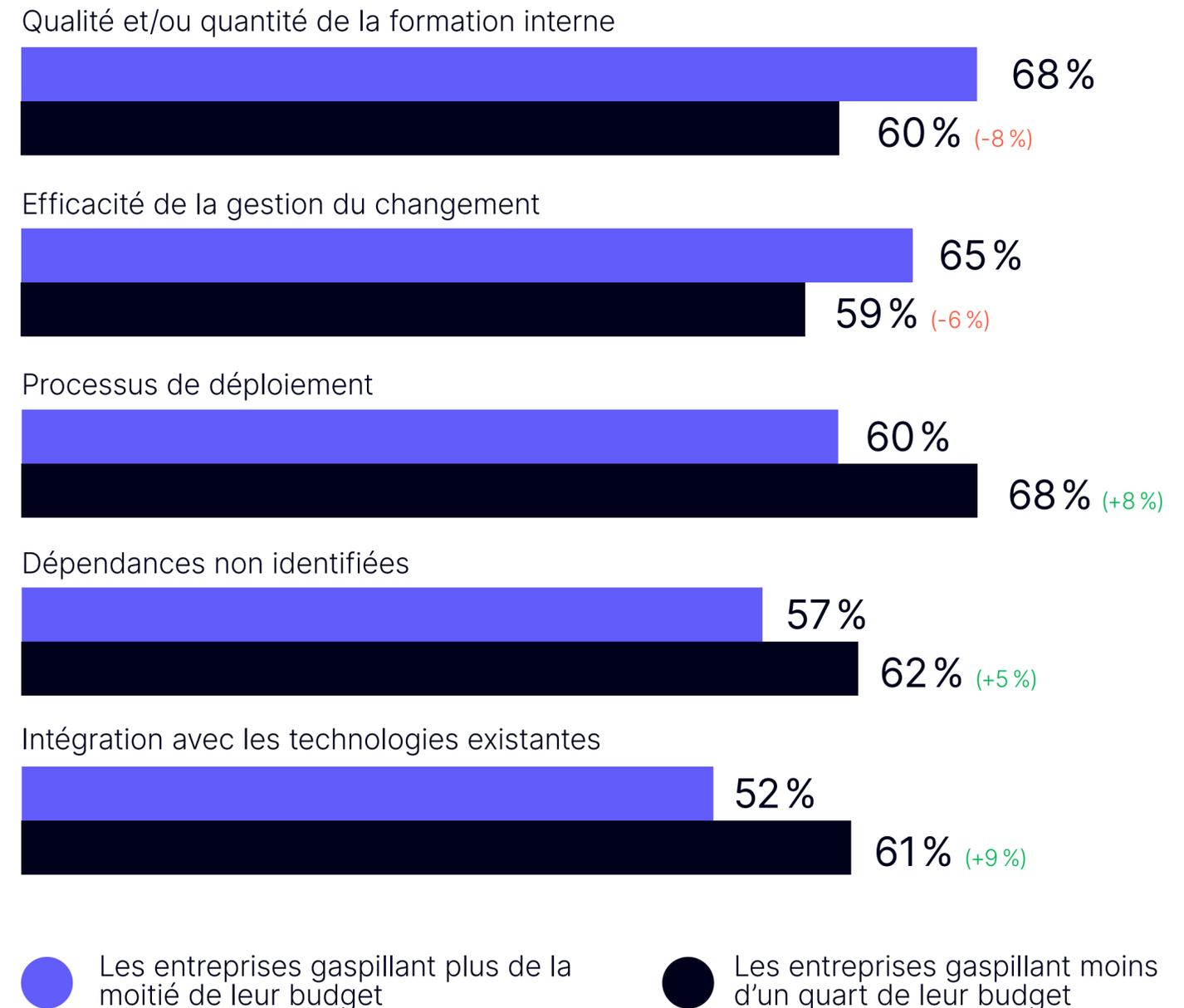
Le coût élevé d'une mauvaise gestion du changement

Pour les entreprises qui gaspillent plus de la moitié de leur budget, les principaux coupables **sont la mauvaise qualité et quantité de la formation interne**, suivies de près par la mauvaise gestion du changement.

En revanche, pour celles qui gaspillent moins d'un quart de leur budget, la gestion du changement et la formation apparaissent comme les facteurs les moins problématiques.

Ces résultats suggèrent une corrélation claire entre une mauvaise gestion du changement, une formation interne inadéquate, **et des pertes financières significatives pour les entreprises.**

Quel est le facteur le plus susceptible d'impacter la valeur générée par les logiciels ?



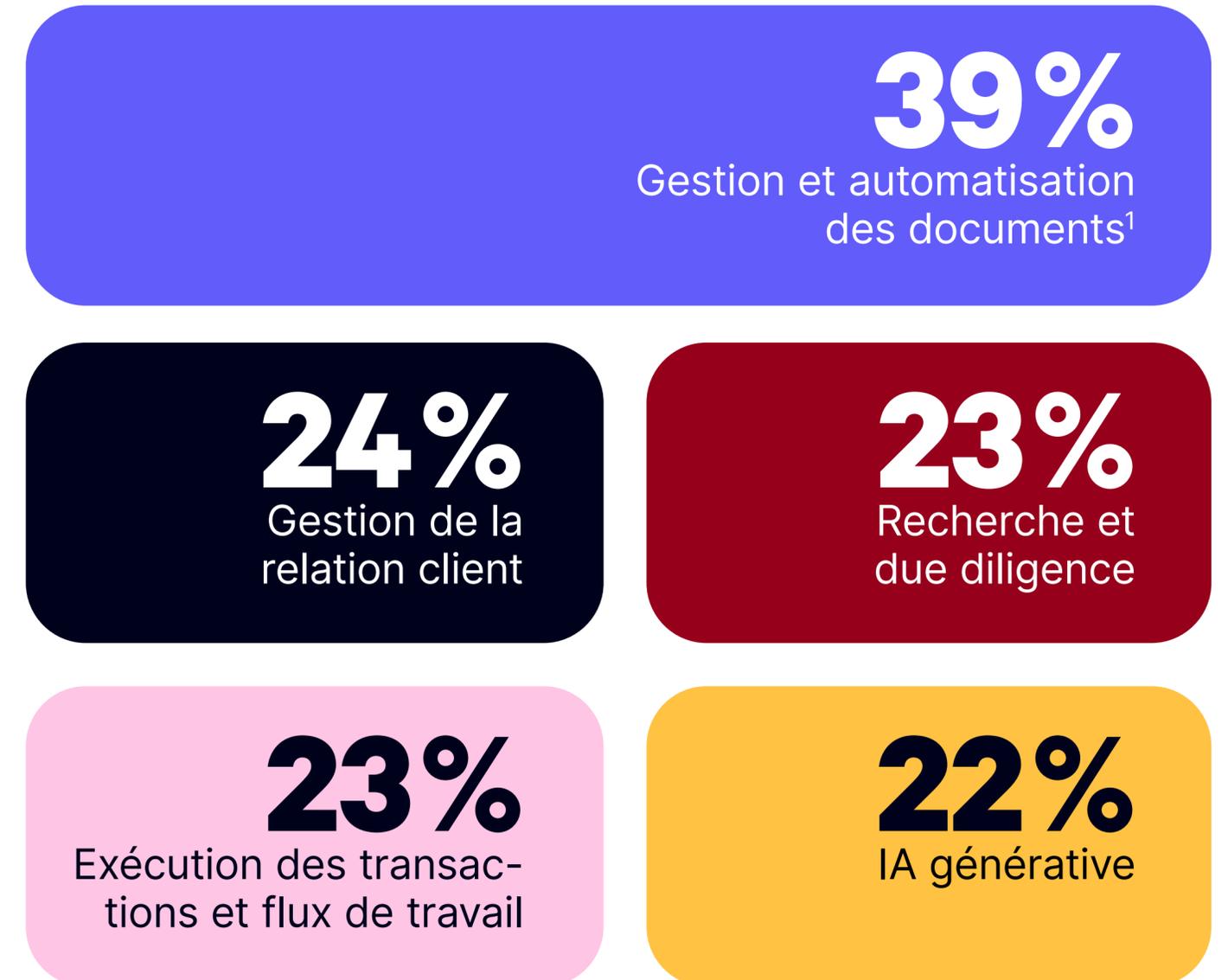
Garantir vos investissements IT

Malgré les coupes budgétaires, les responsables IT dans les banques d'investissement continuent d'explorer de nouvelles solutions.

100%

Des répondants vont investir dans de nouveaux logiciels au cours des 12 prochains mois

Dans quels logiciels investissent-ils ?



¹ Combinaison des répondants ayant sélectionné « Gestion de documents » et « Automatisation de la génération de documents »

La gestion et l'automatisation des documents est la priorité d'investissement au niveau mondial

La gestion et l'automatisation des documents est devenue mondialement **une priorité d'investissement**, près de la moitié des répondants américains déclarent qu'ils investissent ou investiront bientôt dans ce domaine. Les préférences diffèrent selon les régions : l'**IA générative** n'est classée parmi les trois priorités qu'en Australie, tandis que les leaders américains donnent la priorité au Machine Learning, un sous-ensemble de l'IA plus établi.



33%

Gestion et automatisation des documents¹

23%

Exécution des transactions et flux de travail

18%

Recherche et due diligence



45%

Gestion et automatisation des documents¹

29%

Gestion de la relation client IA générative, recherche et due diligence

24%

Cybersecurity



49%

Gestion et automatisation des documents¹

29%

Machine learning

27%

Gestion de la relation client

¹ Combinaison des répondants ayant sélectionné « Gestion de documents » et « Automatisation de la génération de documents »

Les logiciels doivent soutenir les résultats

Alors que les responsables IT ont un large choix, l'objectif devrait être clair : **aligner les choix IT sur les stratégies commerciales.**

Il faut identifier les investissements IT qui auront le meilleur impact sur **les performances globales et les possibilités d'expansion**, sans délaissier l'intégration avec le système existant et le potentiel de croissance et d'innovation à long terme.

En sélectionnant et en mettant en place les bonnes technologies, les entreprises peuvent améliorer leur **efficacité opérationnelle, rester compétitives et répondre à l'évolution des besoins de leurs clients.**

Quelle technologie aura le meilleur impact sur les résultats au cours des 12 prochains mois ?

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| 1 IA générative | 4 Analyse |
| 2 Données avancées | 5 Technologies vertes |
| 3 Automatisation | 6 Machine learning |

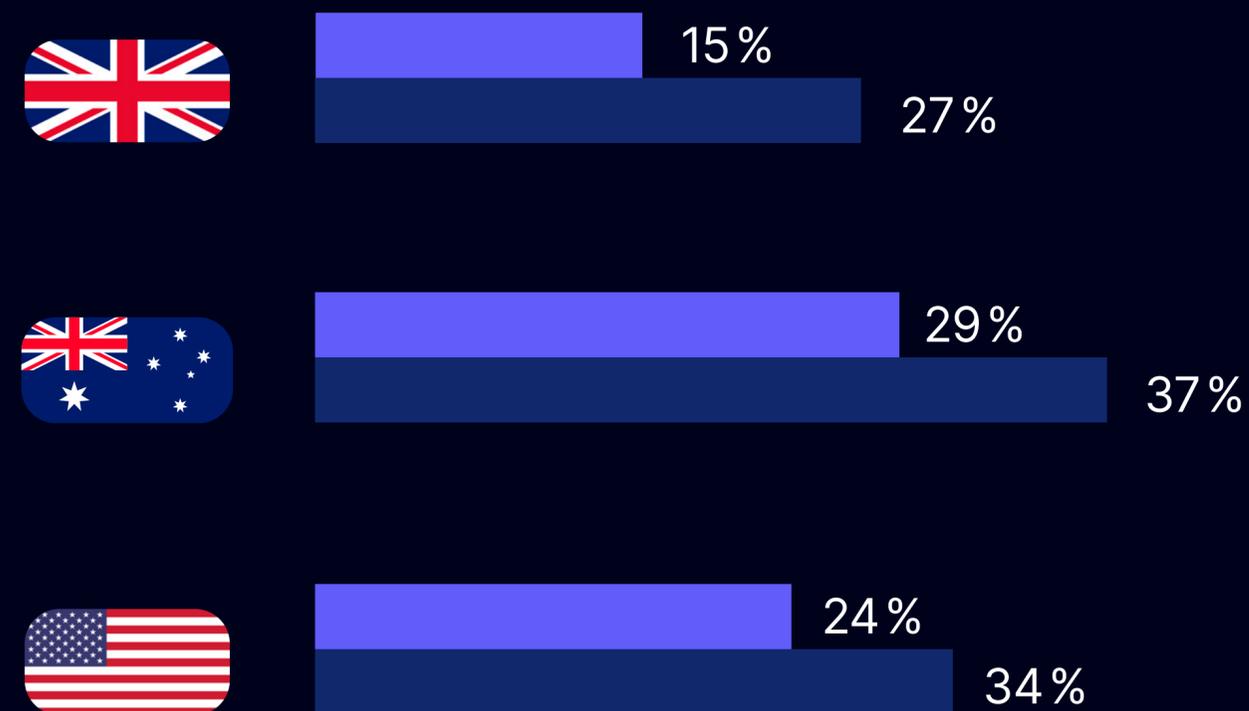
Le dilemme de l'IA générative

Seulement 21% des responsables IT mondiaux prévoient d'investir dans l'IA générative lors des 12 prochains mois, bien que son potentiel impact soit reconnu.

Les dirigeants **reconnaissent le pouvoir de l'IA générative** pour améliorer les résultats et le sourcing des transactions, mais restent prudents face aux défis et incertitudes.

La réticence à investir vient des coûts élevés de mise en place, des obstacles réglementaires et du besoin de talents qualifiés. Il y a aussi une réserve de l'industrie à innover, souvent en raison de la complexité et du risque élevé des investissements dans les nouvelles technologies.

Cependant, le fort intérêt pour l'IA générative indique que, à mesure que ces obstacles diminueront, nous assisterons à une **augmentation des investissements dans cette technologie.**

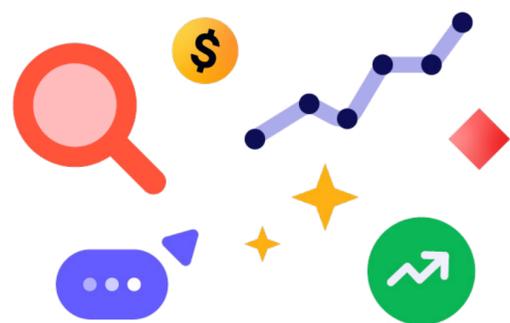


-  Répondants investissant ou prévoyant d'investir dans l'IA générative lors des 12 prochains mois
-  Les répondants qui pensent que l'IA aura un impact positif sur leur résultat net ou expansion

Les leaders innovations sont plus confiants que l'IT sur l'impact de l'IA sur les résultats

Les responsables de l'innovation/transformation **placent l'IA générative en tête des technologies** qui auront le plus d'impact sur les résultats, les responsables IT **la placent en dernière position.**

Les responsables IT donnent la priorité à la sécurité et aux réglementations, **considérant l'IA avec prudence** en raison des risques associés aux applications non réglementées.



D'un autre côté, les responsables de l'innovation **la perçoivent comme un catalyseur**, en se concentrant davantage sur son potentiel à booster la productivité, à favoriser la créativité et à créer de nouvelles opportunités commerciales.

Les professionnels IT sont axés **sur les performances et les capacités actuelles**, tandis que les équipes d'innovation sont **tournées vers l'avenir.**

Il est important de **réduire les risques avec l'innovation** pour exploiter tout le potentiel de l'IA pour une croissance durable.

Pourcentage de répondants persuadés de l'impact de l'IA sur les résultats :



36%

De l'innovation et de la transformation



29%

De l'IT

Les banques d'investissement apprécient les solutions spécifiques à l'industrie

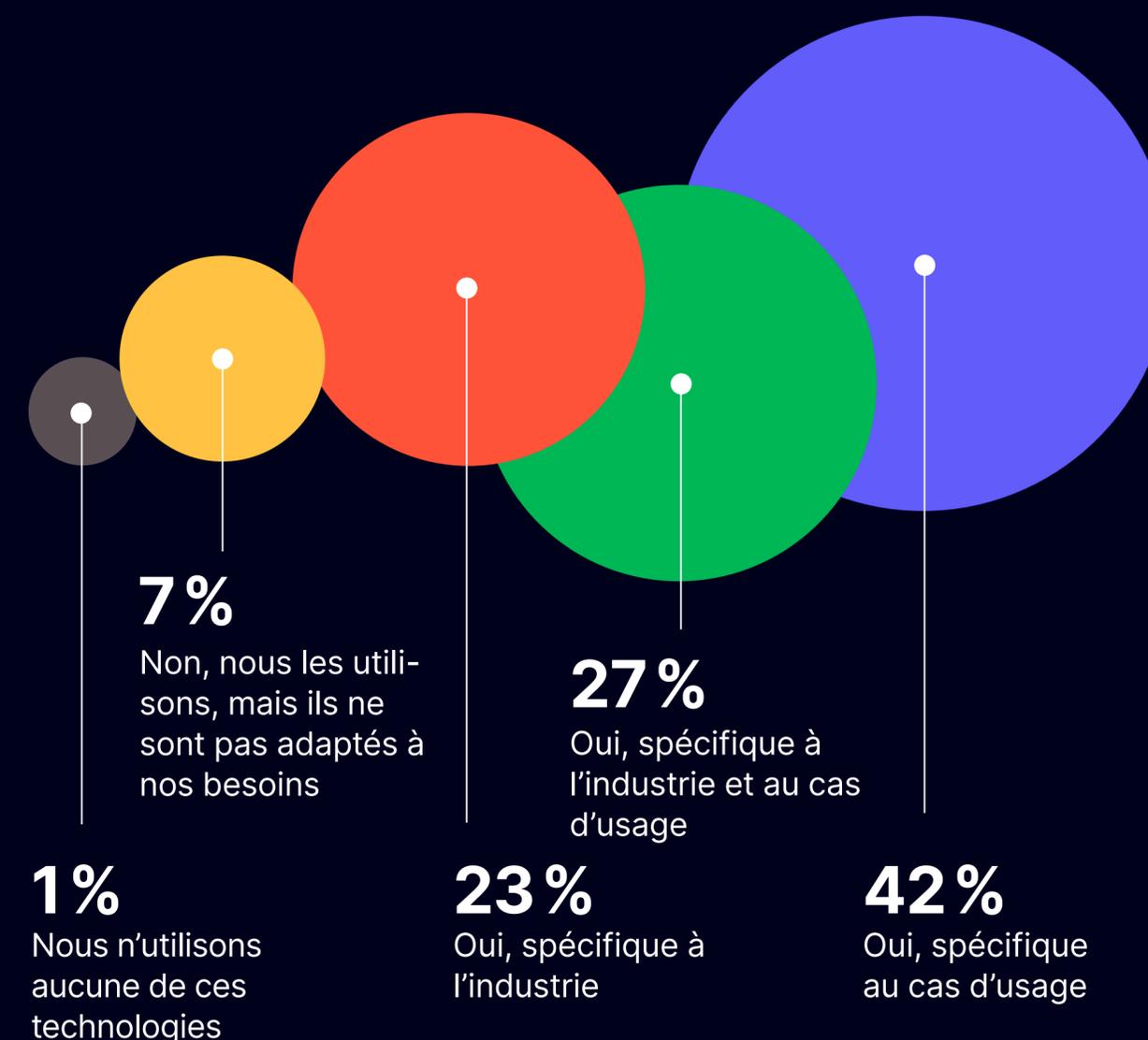
Malgré les nombreux outils adaptés au secteur, l'activité bancaire exige des **outils sur mesure pour une précision et une conformité accrue.**

Les banques d'investissement adoptent de plus en plus des solutions d'automatisation et d'IA spécifiques à un cas d'usage pour répondre à leurs exigences opérationnelles et réglementaires - plus de **92% des répondants déclarent utiliser un outil spécialisé.**

Ces solutions sur mesure offrent des fonctionnalités ciblées, permettant d'améliorer les processus, d'atténuer les risques et de renforcer les prises de décision dans un environnement réglementé.

L'adoption de solutions spécialisées appuie la volonté stratégique **de maximiser l'efficacité et de maintenir un avantage concurrentiel** dans le paysage dynamique de la banque d'investissement.

Si vous l'utilisez est-ce que l'IA et/ou l'automatisation, sont adaptés à vos besoins spécifiques ?



Acheter vs développer

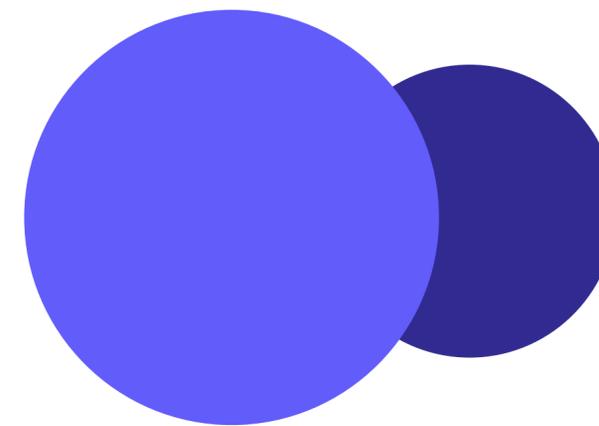
57 % des répondants ont indiqué que la moitié ou plus de **leur technologie était achetée** plutôt que développée en interne.

Bien qu'elles disposent de plus de ressources pour créer et maintenir des logiciels en interne, **les grandes banques d'investissement achètent principalement leurs technologies** avec 61 % des répondants déclarant avoir acheté la majorité de leur technologie.

Le choix stratégique est de s'appuyer sur des **fournisseurs spécialisés avec des solutions de pointe**, pour rester compétitif dans un paysage technologique évoluant vite et de concentrer leurs ressources internes sur leurs activités et des initiatives stratégiques.

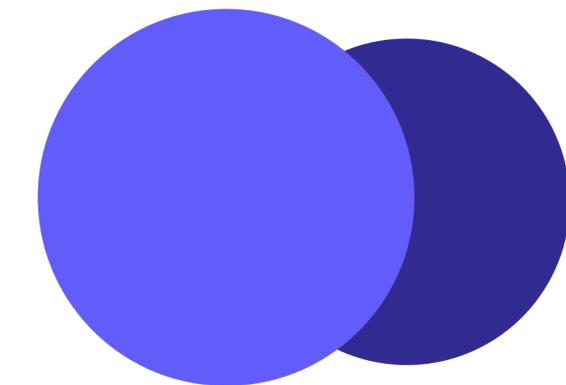
Pourcentage des répondants achetant leurs logiciels plutôt que de les créer ces 12 derniers mois :

Grande banque d'investissement



61% 39%

Boutique



55% 45%

 Acheté

 Construit en interne

Achat de logiciels : la gestion des documents et l'automatisation mènent la transition

En ce qui concerne les catégories de logiciels qui sont récemment passées du développement interne à l'achat, la gestion des documents et l'automatisation arrivent en tête, avec 41% des répondants déclarant avoir changé leur approche. Ce changement souligne l'efficacité des solutions externes dans l'amélioration des processus et de la productivité.

Sans surprise plus de trois quarts des entreprises préfèrent développer des solutions d'IA générative en interne. Cette préférence est due à la nature de l'IA, car les grands modèles de langage (LLM) doivent être formés sur des ensembles de données spécifiques pour produire des résultats adaptés et uniques. Ce besoin de personnalisation et de spécificité des données peut rendre le développement en interne plus attrayant pour les banques d'investissement.

Quelles catégories de logiciels sont les plus achetées plutôt que développées ?



41%

Ont répondu la gestion et automatisation des documents¹



22%

Ont répondu l'IA générative

¹ Combinaison des répondants ayant sélectionné « Gestion de documents » et « Automatisation de la génération de documents »

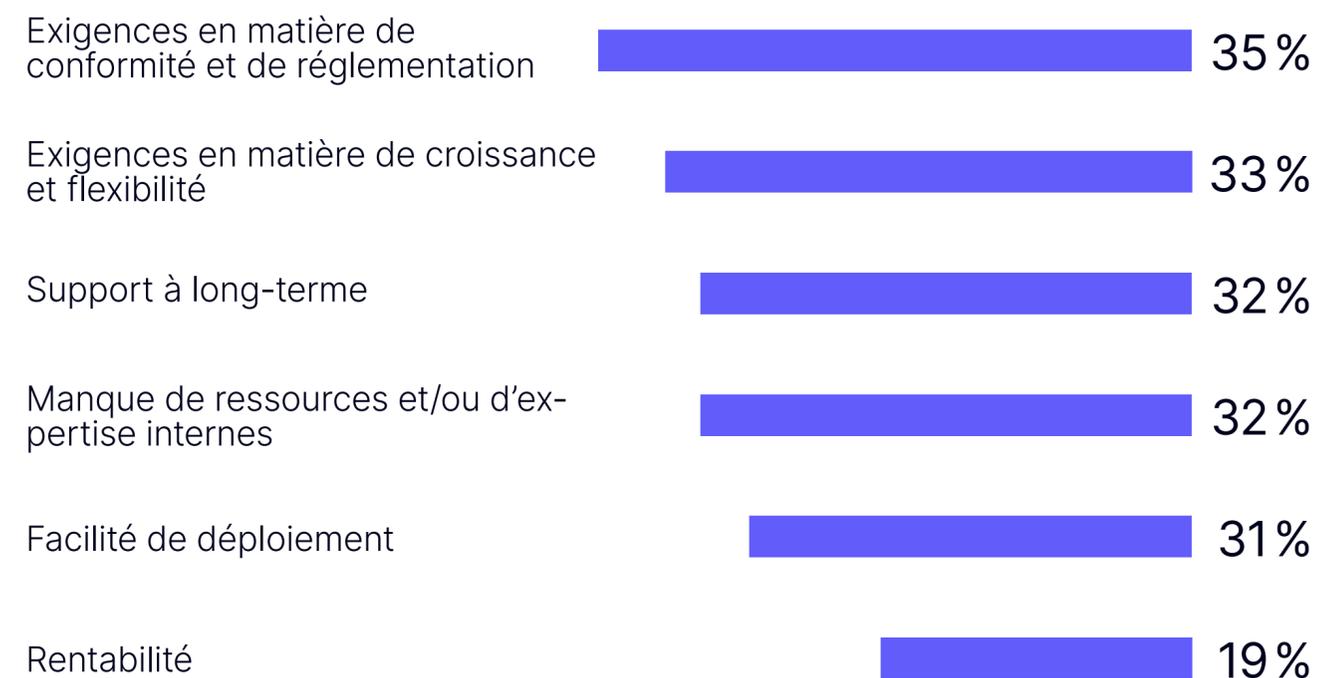
Les exigences réglementaires, un facteur clé pour l'achat de logiciels

Dans toutes les régions, la principale raison d'acheter plutôt que de développer **dépend des exigences réglementaires**.

Il n'est pas surprenant que le **coût soit placé en dernière position**. Le secteur étant confronté à des exigences réglementaires complexes et en constante évolution, il est essentiel de pouvoir y répondre rapidement. **La rentabilité est un petit prix à payer pour éliminer les risques et la complexité.**

D'autre part, la taille d'une entreprise détermine la raison de l'achat. Les petites entreprises achètent en externe pour **faciliter le déploiement**, au vu de leurs ressources internes limitées. En revanche, les grandes entreprises optent pour cette option pour répondre à leurs **besoins de croissance et de flexibilité**.

Les principales raisons d'acheter un nouveau logiciel plutôt que de le développer en interne



Principale raison d'achat de logiciels plutôt que de les créer, selon la taille de l'entreprise :



Facilité de déploiement

dans les cabinets de conseil



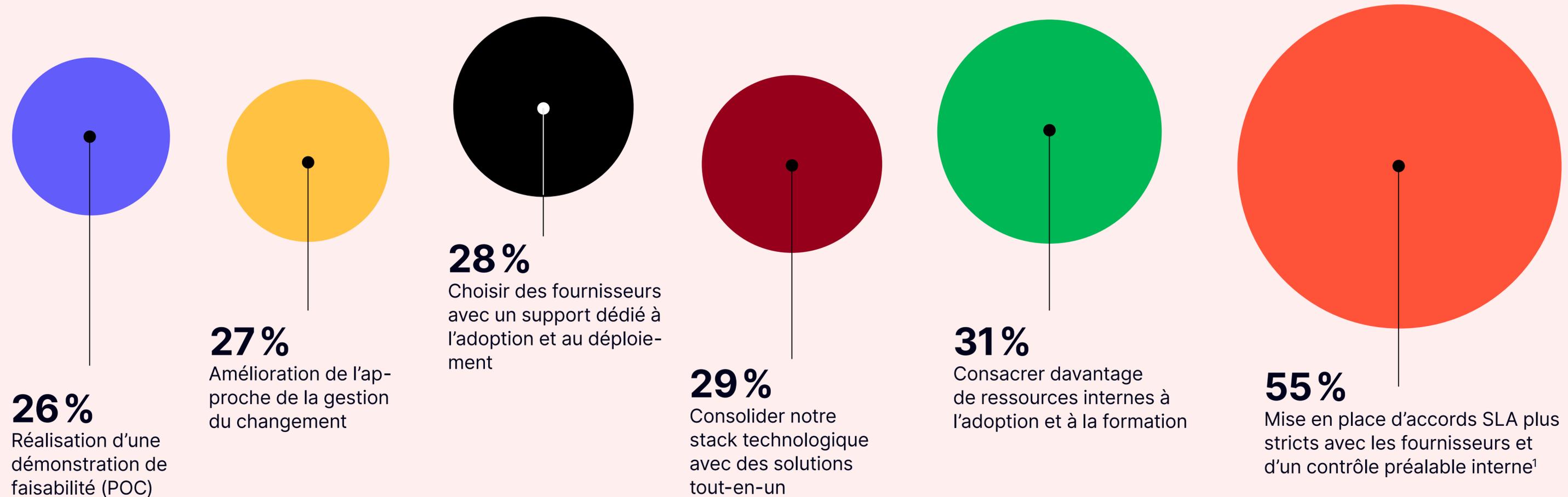
Croissance et flexibilité

dans les grandes entreprises

Tout pour un déploiement réussi

Les banques d'investissement se concentrent sur des initiatives stratégiques pour assurer le déploiement et l'adoption de leur système SaaS, pour éviter des **coûts gaspillés et de l'inefficacité** associés à des investissements logiciels sous-utilisés.

Quelles sont les initiatives prises pour un bon déploiement et utilisation de vos logiciels ?



¹ Combinaison des répondants ayant choisi « Établir des accords de niveau de service plus stricts avec les fournisseurs » et « Consacrer davantage de ressources internes à la vérification préalable au cours du processus d'achat »

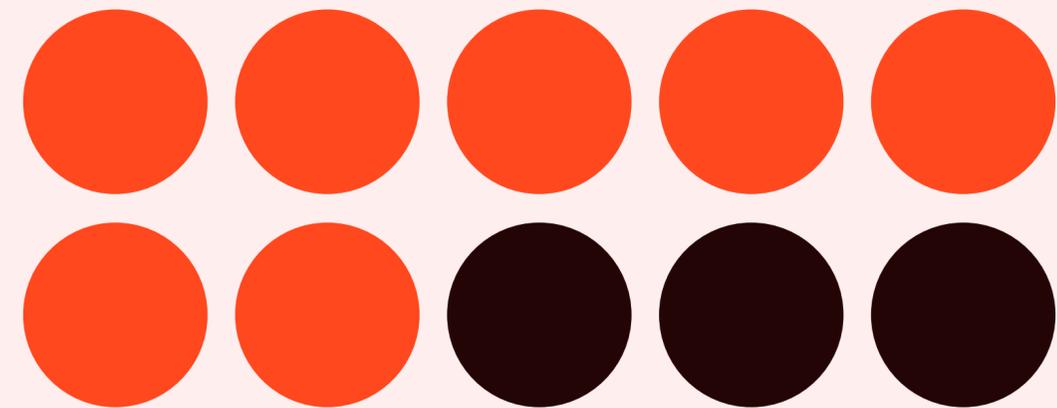
Booster l'utilité des logiciels en améliorant la formation et la gestion du changement

Une partie des entreprises gaspillant plus de la moitié de leur budget à cause d'une sous-utilisation. Une formation inadéquate et une mauvaise gestion du changement sont les causes principales d'une mauvaise utilisation. Plus de deux tiers des répondants ne se penchent pas sur ces facteurs pour résoudre le problème.

Il y a un décalage évident **entre la reconnaissance du problème et la mise en place de solutions.**

Une gestion du changement et des stratégies d'adoption efficaces sont essentielles pour maximiser le ROI des logiciels.

Ce problème souligne **l'importance d'une formation efficace et d'un accompagnement au changement** pour tirer pleinement parti des investissements logiciels.



Plus de deux tiers des répondants ne font rien pour accompagner le changement ou former les équipes

Choisir le bon fournisseur

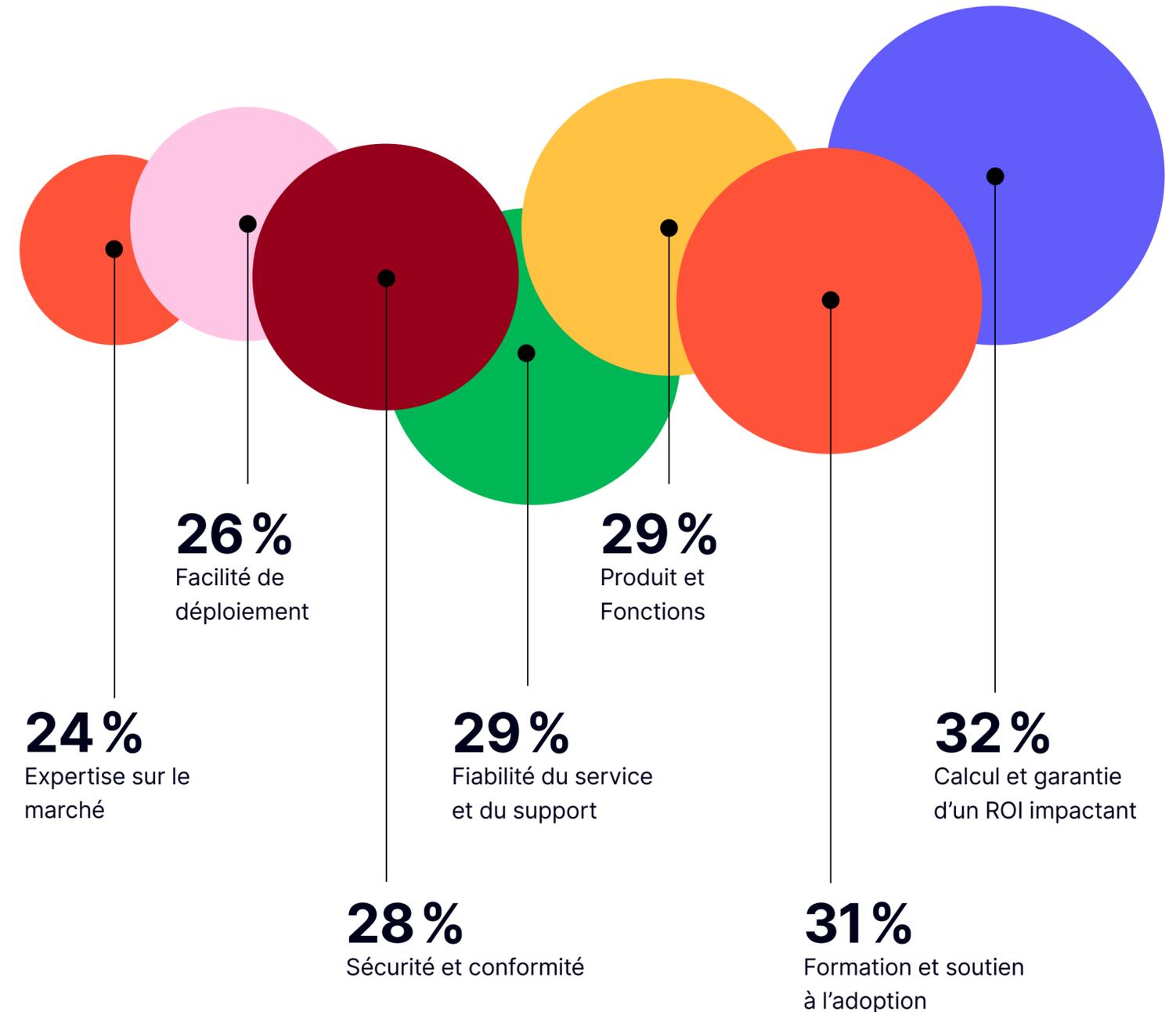
Le choix du bon fournisseur est essentiel pour garantir un bon investissement. La compréhension des objectifs et du ROI, ainsi que la mise en place d'une stratégie d'adoption et d'un support complet, auront un impact considérable sur la valeur générée.



Plus de la moitié des répondants déclarent vouloir mettre en place des accords de niveau de service (SLA) plus stricts avec les fournisseurs et un audit interne au cours de leur processus d'achat.¹

¹ Combinaison des répondants ayant choisi « Établir des accords de niveau de service plus stricts avec les fournisseurs » et « Consacrer davantage de ressources internes à la vérification préalable au cours du processus d'achat »

Les caractéristiques les plus importantes dans le choix d'un fournisseur de logiciels :



Prouver le retour sur investissement : l'importance d'indicateurs clairs

Malgré les disparités entre les régions, chacun souhaite une mesure claire du retour sur investissement (ROI).

Étant donné que la plupart des banques d'investissement travaillent avec un budget réduit en 2024, il devient de plus en plus important de mesurer la valeur ajoutée de leurs dépenses de logiciels pour les justifier, que ce soit par un gain de temps par employé, ou des gains de revenus directs.

Les trois principaux attributs jugés prioritaires pour le choix du fournisseur :



1.

Formation et soutien à l'adoption

2.

Sécurité et conformité

3.

Calcul et garantie d'un ROI impactant



Calcul et garantie d'un ROI impactant

Fiabilité du service et du support

Facilité de déploiement



Formation et soutien à l'adoption

Calcul et garantie d'un ROI impactant

Produit et fonctionnalités

Conclusion

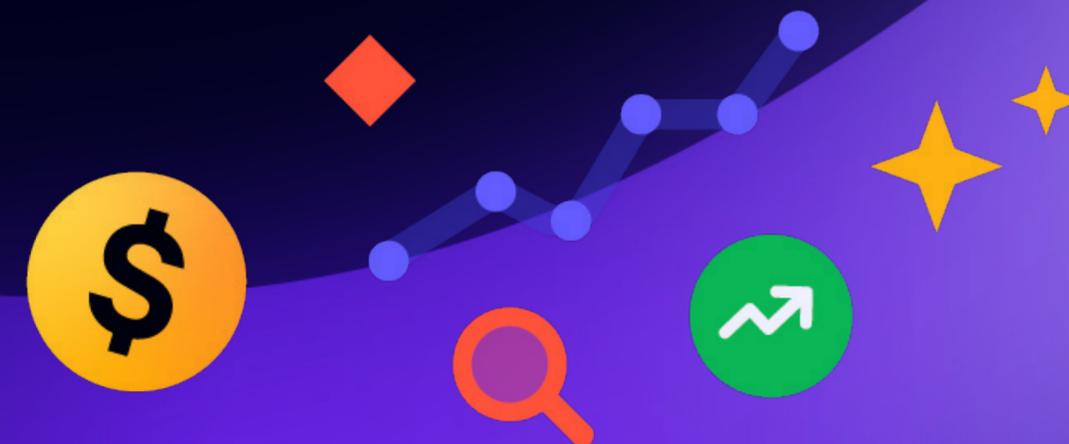
Alors que le secteur de la banque d'investissement fait face à de nombreuses coupes budgétaires et d'effectifs, investir dans la technologie n'a jamais été aussi important **pour la réussite de l'entreprise**. Avant de se lancer dans l'achat de logiciels, il faut examiner attentivement différents facteurs pour garantir un ROI impactant.

Quelle que soit la solution retenue, que ce soit des logiciels de gestion et d'automatisation de documents, de l'IA générative ou de la cybersécurité, la décision la plus importante lors de l'achat est le **choix du fournisseur**

Posez-vous la question suivante : « S'intègre-t-il à ma technologie existante ? », « Propose-t-il un **accompagnement au changement**, au déploiement et à l'adoption ? », « Fournira-t-il des **données claires du ROI** ? »

Si vous ne mettez pas en place dès le début des accords de niveau de service (SLA) stricts, vous risquez de choisir un outil qui n'apporte pas la valeur escomptée ou, qui est complètement inutile.

Les banques d'investissement qui mettront en place une stratégie concrète d'investissement logiciel au cours de l'année, en tenant compte de tous les sujets abordés dans ce rapport, constateront probablement des gains de compétitivité et une **augmentation de leur résultat net**.



Cas Client : UniCredit booste son ROI avec UpSlide

“ Il s’agit de l’intégration la plus rapide et la plus harmonieuse d’un logiciel que je n’ai jamais vu. Ce projet est vraiment remarquable ; l’équipe a été formidable. ”



Marcin Stefanski

Analyste d’applications chez UniCredit, soumet toutes les applications logicielles à un processus rigoureux d’approbation de la sécurité pour éviter toutes menaces.

Comment UpSlide a aidé à un déploiement efficace ?



Excellente communication



Solutions réactives et efficaces



Soutien au processus de sécurité

Pourquoi le logiciel UpSlide est-il adapté ?



Possibilité d’héberger leurs propres données



Fiabilité et facilité de maintenance



Alignement étroit avec Microsoft 365



Boostez la productivité et créez de meilleurs documents avec UpSlide

[En savoir plus](#)