

Rapport Cloudflare sur le secteur bancaire européen

De l'adoption de l'innovation à la mobilisation
des talents : six tendances à surveiller



3	Vue d'ensemble	8	Intégrer la production participative
4	S'ouvrir à l'innovation	9	Mobiliser les talents
5	Viser le développement durable	10	Étude de cas : Investec
6	S'adapter aux risques à venir	11	Des réseaux plus simples, plus sécurisés, plus rapides et plus agiles
7	Permettre l'agilité à grande échelle	12	Sources

Bienvenue dans le présent et l'avenir du secteur bancaire européen

Le paysage bancaire d'aujourd'hui est façonné par les avancées technologiques. La numérisation, l'intelligence artificielle, l'informatique cloud et les services bancaires mobiles sont essentiels pour améliorer l'expérience client et l'efficacité opérationnelle. En parallèle, ce paysage est façonné par des modifications plus profondes au sein de la société. L'incertitude géopolitique, la pérennité environnementale, l'évolution des réglementations en matière de confidentialité et de sécurité des données, de même que la nature changeante du travail et de l'acquisition des talents sont autant de facteurs qui contribuent à façonner le secteur bancaire moderne.

Ces transformations reposent essentiellement sur les impératifs d'innovation et d'agilité qui faciliteront une adaptation rapide à l'évolution des dynamiques du marché et de la clientèle. La nécessité de mettre en place une protection solide ne cesse de souligner ces évolutions. Avec son réseau complexe de transactions et de données sensibles, le secteur bancaire exige un équilibre délicat entre la sécurité, l'agilité et la conformité.

Dans les pages suivantes, nous explorerons les tendances qui définissent le présent et l'avenir du secteur bancaire européen, avant d'examiner les différentes exigences imposées par les banques traditionnelles et les banques axées sur le numérique.

Les six tendances que nous avons identifiées sont les suivantes :

- | | |
|--|--|
|  S'ouvrir à l'innovation |  Permettre l'agilité à grande échelle |
|  Viser le développement durable |  Intégrer la production participative |
|  S'adapter aux risques à venir |  Mobiliser les talents |

Voici les moteurs du changement sur lesquels les entreprises tournées vers l'avenir doivent se concentrer. La mise en œuvre nécessite une direction stratégique et un esprit tactique, ainsi que des partenaires technologiques capables de soutenir la recherche d'un axe de simplification révolutionnaire : la consolidation de plusieurs solutions dédiées sur une plateforme unique et facile à utiliser. En résumé, la mise en place d'écosystèmes bancaires plus simples, plus rapides et plus sûrs.





S'ouvrir à l'innovation

Révolutionner l'expérience client et l'efficacité opérationnelle

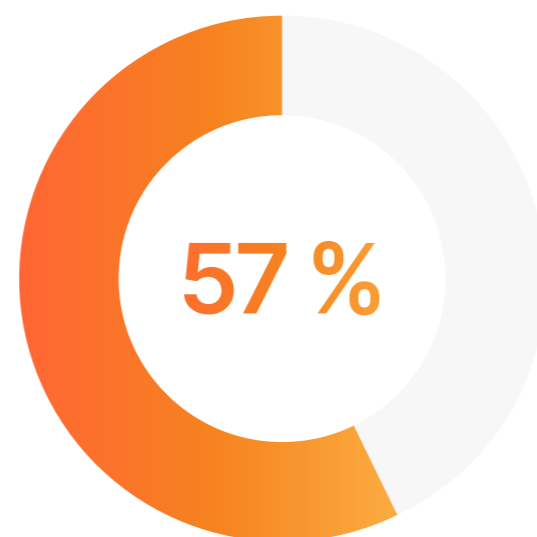
Si vous demandez à un dirigeant du secteur bancaire où se situent ses priorités stratégiques à court et à moyen terme, une réponse ressortira du lot : la transformation numérique.

L'expérience client, la gestion des risques et le développement de produits revêtent tous une grande importance, mais chacun de ces domaines découle de la transformation numérique. En d'autres termes, **la numérisation est le catalyseur de l'innovation.** Elle s'avère essentielle pour les banques qui aspirent à rester pertinentes et compétitives.

Pour les banques traditionnelles, les systèmes existants peuvent constituer un frein à l'innovation. Le fardeau de la dette technique n'est pas encore un problème pour les entreprises de technologies financières, les challengers et les autres acteurs plus récents. La plupart de ces entreprises disposent de plateformes modernes conçues pour permettre une adaptation et une intégration rapides. Alors que les banques européennes, quel que soit leur pedigree, poursuivent leur numérisation (et dépendent de services tiers, notamment dans le cadre des initiatives de services bancaires ouverts), les avantages de l'innovation doivent être contrebalancés par des mesures de cybersécurité renforcées.

Cette approche s'avère essentielle pour lutter contre des menaces croissantes et en perpétuelle évolution.

Dans le contexte de la transformation bancaire, la numérisation va au-delà des seules avancées technologiques pour englober une mutation en profondeur de la manière dont les banques interagissent avec leurs clients, gèrent les données et réalisent les transactions. Les banques doivent donc encourager une culture de l'innovation continue afin d'adopter pleinement cette tendance.



57 % des dirigeants du secteur bancaire considèrent la transformation numérique comme leur priorité stratégique au cours des 3 à 5 prochaines années.¹

Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Efficacité économique et gestion de la dette technique** : Cloudflare aide les banques à gérer leurs coûts en proposant des solutions capables d'évoluer avec les besoins à venir de l'entreprise.
- **Sécurité des API** : comme les banques s'appuient sur une interface de programmation d'application (Application Programming Interface, API) pour leurs services numériques, les outils de sécurité des API de Cloudflare assurent une protection automatique.

Sécurité

- **Architecture de sécurité Zero Trust** : sa mise en œuvre par Cloudflare élimine la confiance implicite présente dans l'ensemble des opérations.

Flexibilité

- **Soutenir la transformation numérique** : Cloudflare aide les banques à tirer parti des nouvelles technologies et des nouvelles plateformes numériques, comme l'IA, la blockchain et les services bancaires mobiles.

“

La numérisation est le catalyseur de l'innovation.



Viser le développement durable

Assurer la gestion environnementale et la responsabilité sociale

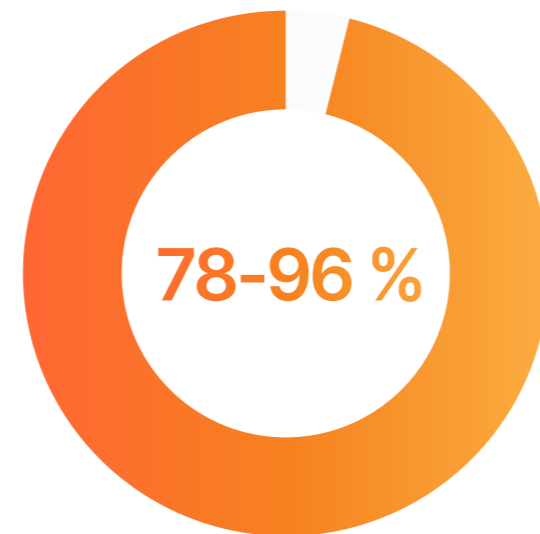
Plus qu'un simple exercice de conformité réglementaire, la pérennité environnementale est l'expression des valeurs d'une entreprise.

Selon la moitié des dirigeants d'entreprises bancaires², il s'agit également d'une formidable opportunité. La volonté de se concentrer et de mettre en œuvre les facteurs ESG (Environmental, Social and Governance, les facteurs environnementaux, sociaux et liés à la gouvernance) est souvent un impératif du conseil d'administration. Toutefois, il arrive que le besoin de se concentrer sur cet objectif provienne d'ailleurs. Une étude récente suggère que 76 %² des clients et 72 % des collaborateurs souhaitent que leur banque soit motivée par un objectif concret.

L'opportunité présentée par le développement durable vient du fait que ce dernier est considéré comme une priorité stratégique, un engagement envers la création de valeur à long terme qui équilibre les considérations économiques, sociales et environnementales. Concrètement, cette approche implique d'intégrer les principes de développement durable aux opérations bancaires, au développement de produits et aux décisions en matière d'investissements.

Afin de répondre aux exigences réglementaires et de s'aligner sur les attentes plus larges des parties prenantes et de la société, les banques novatrices adoptent également des cadres et des normes permettant de renforcer la transparence et la responsabilité.

Cette occasion d'avoir un impact significatif ne doit pas être sous-estimée. Prenons l'exemple d'une étude réalisée par le cabinet de conseil en gestion Analysys Mason. L'étude a conclu que la migration d'équipements réseau physiques sur site vers les services cloud de Cloudflare peut permettre de réduire de 78 % à 96 % les émissions de carbone correspondantes.³



Une diminution potentielle de 78 à 96 % des émissions de carbone liées à la migration des équipements réseau physiques sur site vers les services cloud de Cloudflare.⁴



Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Opérations efficaces sur le plan énergétique** : le réseau de Cloudflare est conçu pour proposer une efficacité élevée et une consommation d'énergie minimale, afin de réduire l'empreinte carbone des services bancaires numériques.
- **Sécurité des API** : comme les banques s'appuient sur une interface de programmation d'application (Application Programming Interface, API) pour leurs services numériques, les outils de sécurité des API de Cloudflare assurent une protection automatique.

Sécurité

- **Gestion des données sécurisée et conforme** : Cloudflare aide les entreprises à se conformer à des impératifs réglementaires stricts et à produire des rapports transparents en matière de développement durable.

Flexibilité

- **Infrastructure évolutive et durable** : grâce à ses datacenters efficaces sur le plan énergétique et à d'autres technologies, Cloudflare conçoit des solutions dans une optique de développement durable.
- **Soutien de la finance verte** : la robuste infrastructure de Cloudflare sous-tend des plateformes numériques fiables permettant de promouvoir des services financiers plus verts.

“ D'un point de vue stratégique, le développement durable permet de créer de la valeur à long terme. ”



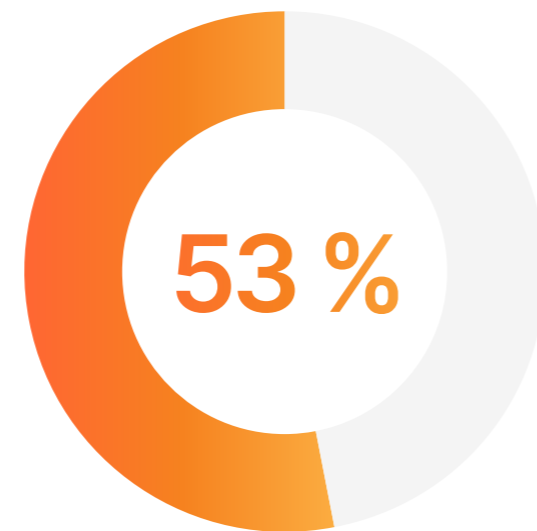
S'adapter aux risques à venir

Protéger l'écosystème bancaire numérique

Depuis ses débuts, le secteur bancaire a toujours été sujet au risque. La compréhension de ce dernier constitue un impératif commercial pour toutes les entreprises de services financiers, qu'elles soient anciennes ou plus récentes. Il s'agit là d'une condition de fonctionnement et d'un avantage concurrentiel. Pourtant, la nature du risque évolue continuellement et, dans le secteur bancaire moderne, il se présente sous de nombreuses formes et tailles différentes.

Les dirigeants responsables des finances et de la technologie à l'heure actuelle doivent être prêts à faire face à tous les risques, qu'il s'agisse de comprendre l'impact des incertitudes géopolitiques, de s'orienter à travers les complexités des technologies émergentes, de lutter contre les cybermenaces sophistiquées, de protéger les données des clients ou de rester du bon côté d'une réglementation encore embryonnaire, mais spécifique au secteur. La cybersécurité constitue naturellement un domaine d'intérêt essentiel, car les banques mettent en œuvre des protocoles et des systèmes robustes pour protéger les données sensibles et prévenir la fraude.

La gestion intelligente du risque ne relève pas uniquement du défi, mais propose également des opportunités. En adoptant une démarche orientée vers l'avenir, les banques peuvent atténuer les dangers, assurer la conformité réglementaire et tirer parti des nouvelles technologies afin d'améliorer la sécurité et l'efficacité opérationnelle.



53 % des dirigeants du secteur bancaire considèrent les cyberattaques comme le plus grand risque pour leur entreprise.⁵



Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Intégration fluide des technologies émergentes** : le cloud de connectivité Cloudflare facilite l'intégration des nouvelles technologies aux systèmes existants.
- **Amélioration de l'intégrité des données et des analyses** : Cloudflare permet une gestion simplifiée des données dans tous les environnements.

Sécurité

- **Cybersécurité complète** : la facilité de déploiement des solutions de sécurité pilotées par l'IA constitue un avantage essentiel de la plateforme Cloudflare.
- **Protection et atténuation anti-DDoS** : la solution Cloudflare propose une protection avancée contre les attaques par déni de service distribué.
- **Architecture de sécurité Zero Trust** : sa mise en œuvre par Cloudflare élimine la confiance implicite présente dans l'ensemble des opérations.

Flexibilité

- **Agilité et adaptabilité des opérations bancaires** : le cloud de connectivité Cloudflare fournit une infrastructure gérable et évolutive, tout en permettant l'intégration à n'importe quelle infrastructure existante.
- **Améliorations de la sécurité des API** : identifiez automatiquement l'utilisation des API fantômes, tout en sécurisant les services et les données des nouvelles API grâce à Cloudflare.



La gestion intelligente du risque ne relève pas uniquement du défi, mais propose également des opportunités.



Permettre l'agilité à grande échelle

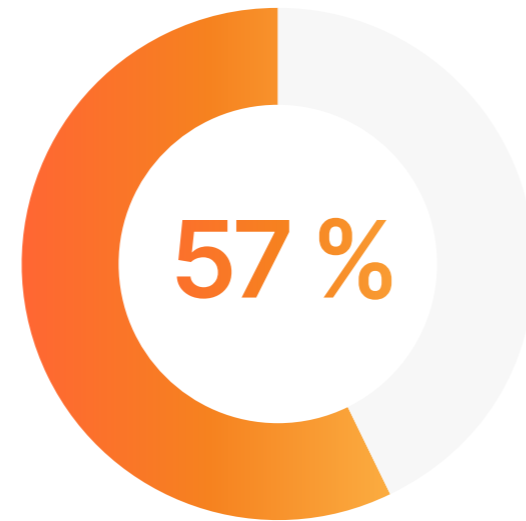
Cultiver la dextérité organisationnelle pour s'adapter rapidement et prospérer au sein d'un paysage bancaire dynamique

En intégrant l'agilité à leurs opérations organisationnelles, les banques peuvent favoriser une amélioration continue et s'adapter plus efficacement à un paysage bancaire dynamique.

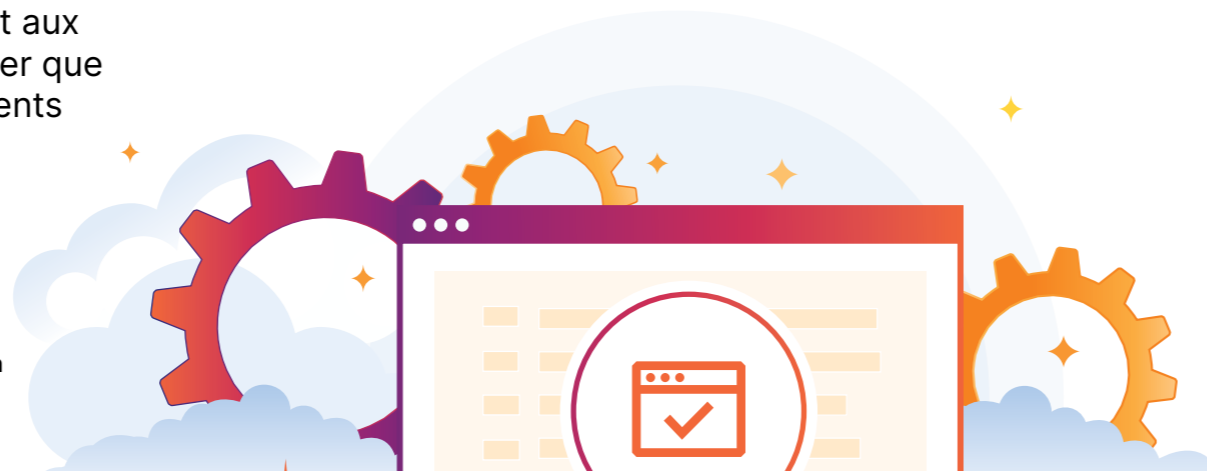
Si les banques axées sur le numérique sont fondées sur des principes agiles, qui leur permettent de faire évoluer leurs opérations rapidement et efficacement sans s'embarasser des lourdeurs des systèmes traditionnels, les banques traditionnelles doivent faire preuve d'une dextérité similaire pour s'adapter et prospérer. La mise en œuvre de méthodologies agiles au sein d'une structure traditionnellement rigide constitue un défi important pour ces établissements bancaires. Elle nécessite généralement des changements à grande échelle qui, à leur tour, nécessitent davantage de planification et de temps d'exécution.

L'agilité à grande échelle peut représenter un défi, mais il n'est pas difficile de comprendre pourquoi les banques tournées vers l'avenir la considèrent comme un objectif qui vaille la peine d'être poursuivi. La mise en place d'un secteur bancaire agile permet aux institutions de répondre rapidement aux évolutions du marché et aux demandes des clients. Elles peuvent ainsi s'assurer que leurs produits et leurs services demeurent pertinents et compétitifs.

La phase de préparation à l'agilité implique également de tirer parti de la technologie pour automatiser les processus, améliorer les capacités d'analyse des données et permettre la collaboration entre les équipes et les services.



57 % des banques citent la rapidité et l'agilité comme les trois principaux moteurs de leur stratégie en matière de technologie.⁶



Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Intégration rapide du client** : telle que facilitée par l'utilisation du CDN et des outils d'optimisation des performances de Cloudflare.
- **Amélioration de l'intégrité des données et des analyses** : Cloudflare permet une gestion simplifiée des données dans tous les environnements.
- **Rationalisation des mises à jour de l'infrastructure** : les boutons de déploiement vous permettent de déployer une application sur le réseau mondial de Cloudflare en moins de cinq minutes.

Sécurité

- **Architecture de sécurité Zero Trust** : sa mise en œuvre par Cloudflare élimine la confiance implicite présente dans l'ensemble des opérations.

Flexibilité

- **Mise en œuvre du travail hybride** : la sécurisation des accès depuis n'importe quel emplacement, sans compromettre la sécurité, est un avantage clé de Cloudflare.
- **Solutions axées sur les développeurs** : Cloudflare Pages propose une plateforme JAMstack aux développeurs front-end afin de leur permettre de concevoir et de déployer rapidement et efficacement des sites web.

“

La mise en place d'un secteur bancaire agile permet aux institutions de répondre rapidement aux évolutions du marché et aux demandes des clients.



Intégrer la production participative

Tirer parti de la sagesse collective pour soutenir l'innovation dans le secteur bancaire

La production participative (crowdsourcing) constitue un catalyseur de l'innovation. Elle reconnaît que l'intelligence collective peut encourager les changements et la transformation au sein du secteur bancaire.

C'est d'ailleurs le principe fondamental de l'infrastructure bancaire ouverte, qui permet à des tiers d'accéder à des données financières par le biais d'interfaces de programmation d'applications (API) afin de développer de nouveaux produits et services innovants. Plus qu'une menace pour les services financiers traditionnels, la banque ouverte présente un certain nombre d'opportunités.

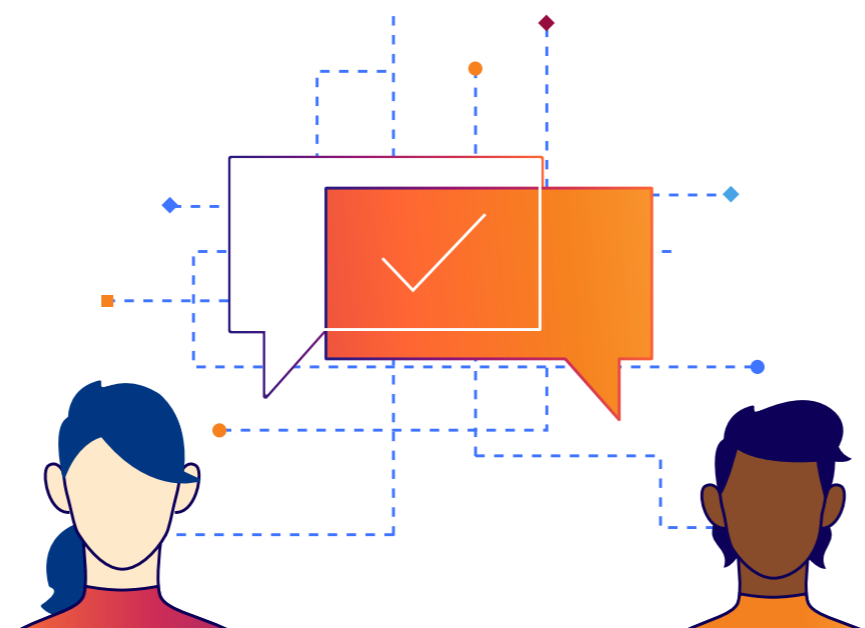
En exploitant les données des clients (et en s'appuyant sur de précieuses archives d'informations financières), les banques peuvent identifier de nouvelles initiatives commerciales et différentes manières de répondre aux besoins des clients. Cette approche offre une plus grande agilité numérique, un moyen économique de développer de nouveaux produits, ainsi qu'une fenêtre sur une clientèle plus large.

Les banques qui adoptent la production participative sous toutes ses formes peuvent bénéficier d'informations nouvelles, accélérer l'innovation et améliorer l'expérience client.

Un crowdsourcing réussi nécessite la mise en œuvre d'une direction depuis le sommet de l'entreprise, afin de comprendre son potentiel, de défendre ses possibilités et de mettre en place les garde-fous nécessaires autour de la production afin de garantir l'intégrité de la banque et la confiance de ses clients.



L'évolution des dynamiques du marché est l'une des plus grandes opportunités pour l'entreprise, d'après les dirigeants du secteur bancaire



Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Un accès mondial fiable et rapide** : le réseau CDN et le routage intelligent de Cloudflare permettent un accès rapide et fiable aux plateformes collaboratives.

Sécurité

- **Protection et conformité des données** : les solutions de conformité de Cloudflare permettent de s'assurer que l'activité collaborative se conforme aux lois et réglementations en vigueur.

Flexibilité

- **Gestion évolutive et sécurisée des API** : intégration sûre aux systèmes et services bancaires tiers par l'intermédiaire du réseau Cloudflare.
- **Sécurité renforcée des outils collaboratifs** : les solutions de sécurité Zero Trust de Cloudflare assurent un champ d'action équitable pour l'accès, indépendamment de la position géographique.

“

La réussite de la production participative nécessite la mise en œuvre d'une direction depuis le sommet de l'entreprise.



Mobiliser les talents

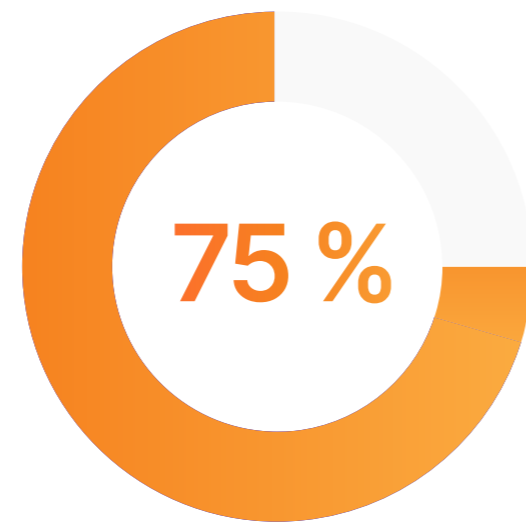
Investir dans le développement humain afin de bâtir une main-d'œuvre qualifiée, diversifiée et agile

En investissant dans leurs collaborateurs, les banques peuvent cultiver une réserve de talents doués d'une pensée critique, novateurs et en phase avec les objectifs stratégiques de l'institution. Elles se donnent ainsi toutes les chances d'assurer leur réussite à long terme et d'insuffler une certaine résilience à un secteur en évolution rapide.

Des architectes en matière de technologie aux ingénieurs logiciels, des data scientists aux responsables de la conformité, en passant par les chefs de produit et les responsables de l'intégration des clients, la réserve de talents se doit d'être profonde et large. À cette fin, les banques priorisent les initiatives de développement, encouragent une culture de l'apprentissage et proposent des opportunités de développement professionnel.

Au sein du marché extrêmement compétitif des talents, les banques traditionnelles savent qu'elles ne sont pas uniquement en concurrence avec leurs homologues axés sur le numérique pour attirer les meilleurs collaborateurs, mais également avec les grandes entreprises de technologie et d'autres acteurs.

La possibilité d'attirer la promotion souhaitée implique de promouvoir le potentiel de l'entreprise, en démontrant à quel point la croissance institutionnelle est en phase avec le développement personnel. Le processus implique également de mettre l'accent sur la diversité et l'inclusion. Les lieux de travail prospères doivent mettre à profit les forces d'individus issus de divers horizons et aux points de vue différents.



75 % des entreprises de services financiers souffrent d'un manque de compétences numériques.⁷



Les moyens par lesquels Cloudflare ajoute de la valeur

Simplification

- **Une infrastructure solide pour une formation et un développement fluides** : la diffusion rapide et fiable des contenus éducatifs et de formation s'effectue par le biais du réseau mondial de Cloudflare.

Sécurité

- **Sécurité des données et conformité au sein des programmes de formation** : les mesures de sécurité mises en œuvre par Cloudflare et axées sur la conformité protègent les données sensibles des collaborateurs.

Flexibilité

- **Solutions de télétravail sécurisées et flexibles** : les solutions Zero Trust et de passerelle sécurisée proposées par Cloudflare garantissent un accès sécurisé depuis n'importe quel emplacement.
- **Sécurité renforcée des outils collaboratifs** : les mesures de sécurité de la plateforme Cloudflare permettent d'organiser des réunions virtuelles et la collaboration de manière privée et protégée.

“

La possibilité d'attirer la promotion souhaitée implique de promouvoir le potentiel de l'entreprise.

Cloudflare aide Investec à innover en toute confiance

Les services de banque ouverte et les autres innovations sont soutenus par les performances, la flexibilité et la sécurité de Cloudflare

Investec, le groupe international anglo-sud-africain de services bancaires et de gestion de patrimoine, avait besoin d'un partenaire technologique capable de répondre à ses ambitions visant à proposer une expérience client « hautement technologique et personnalisée ».

Pour répondre à sa propre focalisation déjà fortement axée sur l'innovation et les solutions bancaires ouvertes, Investec recherchait un fournisseur capable de lui promettre performances, flexibilité et sécurité.

« La possibilité de disposer d'une stratégie de sécurité numérique sécurisée est primordiale pour nous », explique Christopher Nadoo, Head of Digital IT Operations chez Investec. « En tant que prestataire de services financiers, il est essentiel pour nous d'assurer la tranquillité d'esprit de nos clients. Toutefois, nous recherchions également un moyen efficace de développer notre stratégie numérique. »

Naidoo et l'équipe d'Investec ont fait appel à Cloudflare pour bénéficier de son excellence en matière de technique, de produits et de services. La plateforme Zero Trust de Cloudflare permet à Investec de connecter et de sécuriser ses utilisateurs et ses données, tout en détournant les tentatives d'attaques par rançongiciel, de phishing et d'exploitations de vulnérabilité zero-day. Les outils de sécurité de la couche 7 proposés par Cloudflare sécurisent les sites web et l'application en ligne d'Investec. En parallèle, la plateforme de développement de Cloudflare, Workers, aide l'entreprise à concevoir et à déployer de nouvelles fonctionnalités grâce à la rapidité et à l'étendue du réseau mondial de Cloudflare.

Maintenant que cette infrastructure de sécurité est en place, Investec peut se concentrer sur l'innovation. Elle a créé de nouvelles opportunités bancaires pour ses clients, notamment l'un des meilleurs produits du secteur, Investec Programmable Banking. Ce nouveau service permet aux clients privés et professionnels d'accéder à leurs données bancaires, tout en leur offrant la possibilité de personnaliser leurs services bancaires.

« Cloudflare nous rend proactifs plutôt que réactifs », déclare Nadoo. « Nous pouvons adopter une approche stratégique et à long terme de notre sécurité, tout en restant agiles et capables de réagir aux menaces soudaines. »



Avantages principaux

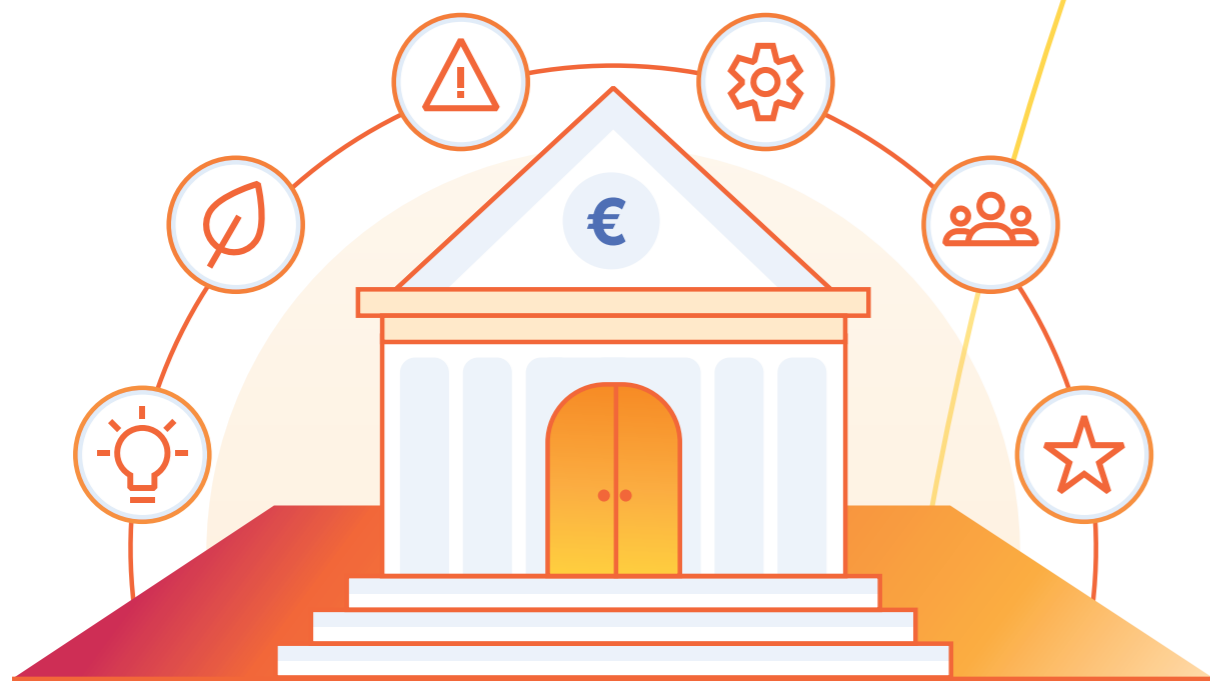
- ✓ **Sécurisation** des données bancaires et financières des utilisateurs contre les attaques en ligne sophistiquées
- ✓ **Expérience** client améliorée
- ✓ **Réduction** des efforts de développement et du délai de mise sur le marché

“ **La possibilité de disposer d'une stratégie de sécurité numérique **sécurisée** est primordiale pour nous.**

Christopher Nadoo
Head of Digital IT Operations, Investec

Des réseaux plus simples, plus sécurisés, plus rapides et plus agiles

S'il s'agit là des tendances qui promettent de modifier la physionomie du secteur bancaire en Europe, quelle devrait être votre prochaine évolution ?



Chez Cloudflare, nous pensons que la simplification, la sécurité et la flexibilité sont des facteurs essentiels pour adopter les nouvelles solutions de la manière la plus efficace. Que vous soyez responsable de la technologie ou d'une entreprise, que vous travailliez pour une banque traditionnelle ou que vous occupiez une position de challenger sur le marché, vous aurez besoin de ce qui suit :

- **La flexibilité** nécessaire pour bâtir un avenir meilleur, avec des effets durables et des stratégies transformatrices.
- **Une sécurité** permettant d'innover sans compromis.
- Un processus de **simplification** révolutionnaire pour améliorer continuellement l'expérience utilisateur, accélérer la mise sur le marché et améliorer l'efficacité.

Chez Cloudflare, nous disposons de l'expertise, des produits et des services nécessaires pour répondre à ces impératifs. Cloudflare protège chaque jour une énorme proportion d'Internet, tout en offrant l'ensemble des outils nécessaires aux entreprises et en protégeant leur expérience en ligne. Nous éliminons les complexités liées à l'exploitation d'un réseau d'entreprise sécurisé. Nous consolidons plusieurs solutions ponctuelles, afin de rendre l'infrastructure bancaire numérique plus simple, plus rapide et plus sûre.

Vous pouvez ainsi améliorer votre retour sur investissement et vous concentrer sur les événements à venir.

Découvrez les solutions Cloudflare pour les services bancaires et financiers dès aujourd'hui. [Discutez avec nos experts pour vous lancer.](#)

Sources

1. En mars 2022, The Economist Impact a réalisé une enquête approfondie et commanditée par SAS (auprès de plus de 500 dirigeants du secteur bancaire).
2. https://impact.economist.com/perspectives/sites/default/files/ei213_banking_in_2035_global_banking_survey_report.pdf
3. Analysys Mason. Citation à la diapositive 28 du Cloudflare Impact Report 2023.
4. En mars 2022, The Economist Impact a réalisé une enquête approfondie et commanditée par SAS (auprès de plus de 500 dirigeants du secteur bancaire).
5. « Retail Banking IT Priorities and Strategy in 2023 » (Priorités et stratégie informatiques de la banque de détail en 2023), Celent. <https://www.celent.com/insights/647435991>
6. En mars 2022, The Economist Impact a réalisé une enquête approfondie et commanditée par SAS (auprès de plus de 500 dirigeants du secteur bancaire).
7. FDM Group. Citation dans « Skills gap that is holding back Financial Services » (Le déficit de compétence qui retient le secteur des services financiers), Director of Finance, avril 2023. [https://dofonline.co.uk/2023/08/21/skills-gap-that-is-tenant-back-financial-services /](https://dofonline.co.uk/2023/08/21/skills-gap-that-is-tenant-back-financial-services/)



[Sommaire](#)

© 2024 Cloudflare, Inc. Tous droits réservés.
Le logo Cloudflare est une marque commerciale de Cloudflare.
Tous les autres noms de produits et d'entreprises
peuvent être des marques des sociétés respectives
auxquelles ils sont associés.

Téléphone : +33 7 57 90 52 73
E-mail : enterprise@cloudflare.com
Site web : www.cloudflare.com/fr-fr/

RÉV. : BDES-6075.2024JUN07