



## Sommaire

● Notre coup de coeur.....	1
● Actualités.....	1
●● Un américain sur 3 serait prêt à souscrire un prêt hypothécaire chez Walmart.....	1
●● Crédits immobiliers : le taux moyen baisse à 3,31% .....	2
●● Le microcrédit progresse aussi en France.....	2
● Nouvelles Offres.....	2
●● Société Générale lance Sogecash International SFTP .....	2
●● Banque Populaire des Alpes lance son livret « 100% pour votre région » .....	2
●● L'indien ICICI propose son produit "d'épargne sociale".....	2
● Technologie.....	3
●● USAA enrichit la déclaration de sinistre sur iPad...3	
● Moyens de paiements.....	3
●● Droplet, porte-monnaie mobile 100% gratuit .....	3
●● US Bank lance son paiement par photo de la facture .....	3
● Règlementaire .....	4
●● Bruxelles admet 'un léger retard' pour Bâle III .....	4
●● Commissions sur les cartes : réforme à haut risque .....	4
●● Dossier Titres : Réglementation, les acteurs se mobilisent .....	4
● Fusions ● Acquisitions ● Partenariats.....	5
●● Banque TD achète Epoch Investment pour 668 M USD .....	5

## ● Notre coup de coeur...



*Il y a un mois, les Lapins Crétins débarquaient chez Banque Populaire ; 5 visuels ont été créés pour l'offre « NRJ Banque Pop' » ...*

## ● Actualités

●● Un américain sur 3 serait prêt à souscrire un prêt hypothécaire chez Walmart



Une étude d'opinion menée par **Carlisle & Gallagher** révèle qu'un tiers des américains serait prêt à contracter un prêt hypothécaire chez le géant de la distribution vs la moitié chez **Paypal**. Les participants à cette étude ont été questionnés sur l'accession à la propriété, les principaux facteurs de choix d'un prêt hypothécaire et les établissements alternatifs.

Bien que plus de 80% des sondés soient satisfaits de leur établissement bancaire, plus de la moitié pointe la durée excessive d'obtention d'un prêt.

Même si **Walmart** et **Paypal** ne propose actuellement pas ce type de prêt, les deux enseignes se positionnent de plus en plus comme une alternative sérieuse aux banques institutionnelles.

American Banker ● 03.12.2012 ● [1 in 3 Consumers Would Consider a Mortgage from Walmart: Study](#)



## ●● Crédits immobiliers : le taux moyen baisse à 3,31%

Selon une étude de l'**Observatoire Crédit Logement/CSA**, les taux d'intérêt des crédits immobiliers ont atteint en moyenne 3,31% au mois de novembre (contre 3,37% en octobre), poursuivant ainsi la baisse vers le record historique de 3,25% atteint il y a deux ans.

L'Observatoire précise que "malgré la volonté des établissements de crédit de soutenir les marchés immobiliers en proposant des taux très attractifs, le recul de la production constaté sur le 1<sup>er</sup> semestre 2012 a été de 33,1% en glissement annuel" et de 24,3% au troisième trimestre.

News Banques • 04.12.2012 • [France / Crédits immobiliers : Le taux moyen baisse à 3,31%, vers le record](#)

## ●● Le microcrédit progresse aussi en France



La **Banque de France** indique, dans son 4<sup>ème</sup> observatoire de la microfinance, que le fond de cohésion sociale a garanti 97 millions d'euros de microcrédits en 2011, soit une hausse de 11% par rapport à 2010.

Ces derniers servent généralement à financer des activités professionnelles, de commerce ou service. Les microcrédits personnels, quant à eux, ont progressé de 26% sur la même période, atteignant 38,7 millions d'euros.

AGEFI • 04.12.2012 • [Le microcrédit progresse aussi en France](#)

## ● Nouvelles Offres

### ●● Société Générale lance Sogecash International SFTP



**Société Générale** propose son nouveau service "**Sogecash International SFTP**" aux clients Entreprises ayant besoin d'échanger de forts volumes de fichiers de manière sécurisée.

Ce service de télétransmission « host to host » permet d'émettre des ordres de paiements et d'encaissements ou de recevoir des relevés de compte partout dans le

monde, de manière totalement sécurisée : authentification forte par clé d'identification, contrôle de l'intégrité des données, et signature électronique 3SKey assurent l'échange.

L'offre se veut très souple, permettant au client de choisir les types d'ordre, la signature associée à chaque ordre, ou encore le format des données.

FinYear • 30.12.2012 • [Société Générale lance Sogecash International SFTP](#)

### ●● Banque Populaire des Alpes lance son livret « 100% pour votre région »



**Banque Populaire des Alpes** lance son nouveau livret d'épargne dédié au financement de l'industrie locale, avec un slogan évocateur : « Alp'Industries ». Rémunéré à 2,5% jusqu'à 50 000€, 2,1% jusqu'à 100 000€ et 1,5 après. La

Banque informera les détenteurs d'un livret Alp'industries sur les entreprises ainsi financées.

### ÉPARGNE

Avec le Livret  
**ALP'INDUSTRIES**  
participez activement  
au développement  
de votre région.



AGEFI • 06.12.2012 • [Banque Populaire des Alpes lance Alp'industries](#)

### ●● L'indien ICICI propose son produit "d'épargne sociale"

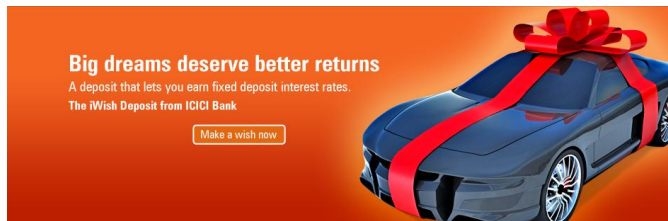


La banque indienne **ICICI Bank Limited** annonce le lancement de son nouveau produit d'épargne flexible en ligne, "iWish".

Le produit permet à l'épargnant de choisir le montant et le délai de son épargne pour atteindre ses objectifs. Le partage sur **Facebook** permet aux amis de participer financièrement aux projets.



Tous les clients de la banque peuvent souscrire au service depuis leur espace client en ligne, en apportant un minimum de 500 INR (environ 7 euros) pour une durée minimale de 6 mois. **Social Money**, leader américain de "l'épargne sociale" a apporté sa solution technique à ICICI.



FinExtra • 05.12.2012 • [Icici Bank launches flexible, social savings account](#)

## • Technologie

### •• USAA enrichit la déclaration de sinistre sur iPad



"Si une image remplace 1000 mots, que vaut une vidéo ?" L'assureur américain **USAA** innove en permettant à ses clients d'ajouter une animation vidéo, à leur déclaration de sinistre grâce à son application iPad. Les utilisateurs peuvent

décrire les circonstances de leur accident automobile sous la forme d'un scénario complet, animé sur une scène virtuelle. Après l'ajout d'éventuels commentaires, l'animation sera convertie en vidéo et associée au dossier.

USAA doit cette nouvelle fonctionnalité à la compétition d'innovation interne qu'elle organise depuis plusieurs années ; c'est en effet un développeur de la compagnie qui a eu cette idée en s'appuyant sur le mode de fonctionnement d'un jeu pour enfant.



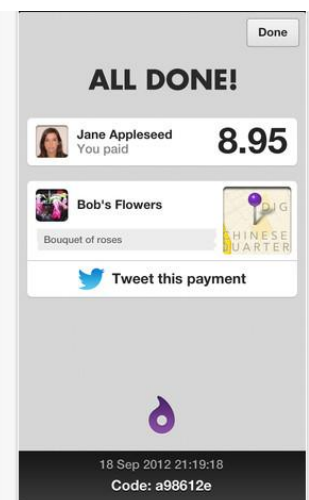
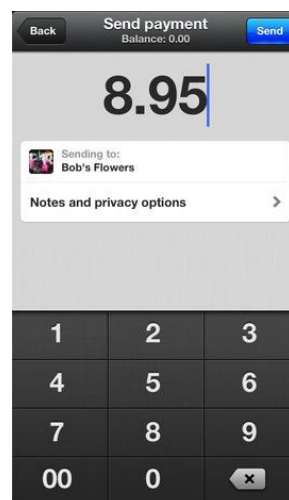
C'est pas mon idée ! • 062.2012 • [USAA enrichit la déclaration de sinistre sur iPad](#)

## • Moyens de paiements

### •• Droplet, porte-monnaie mobile 100% gratuit



Dans le secteur des *e-wallets*, la transition entre la bataille d'innovation et la bataille des prix s'amorce déjà, avec **Droplet**, une solution anglaise gratuite tant pour les consommateurs que pour les commerçants. Le principe du porte-monnaie reste classique : utilisation d'un compte prépayé, possibilité d'effectuer un paiement à une adresse web (possédant un compte) ou encore au *QR-Code* présenté par un commerçant. D'autres possibilités, déjà présentes chez les concurrents, comme la recherche de boutiques partenaires à proximité, la possibilité de commenter son achat et le marchand sont proposées. Le système n'est actuellement déployé qu'à Birmingham, auprès de quelques dizaines de marchands. 6 semaines après son lancement, il comptait un millier d'utilisateurs, qui ont réalisé un peu plus de 2 500 transactions, pour un montant total de 7 000 £.



C'est pas mon idée ! • 04.12.2012 • [Droplet, porte-monnaie mobile 100% gratuit](#)

### •• US Bank lance son paiement par photo de la facture

US Bank sera la première grande banque américaine à utiliser la solution de Mitek,

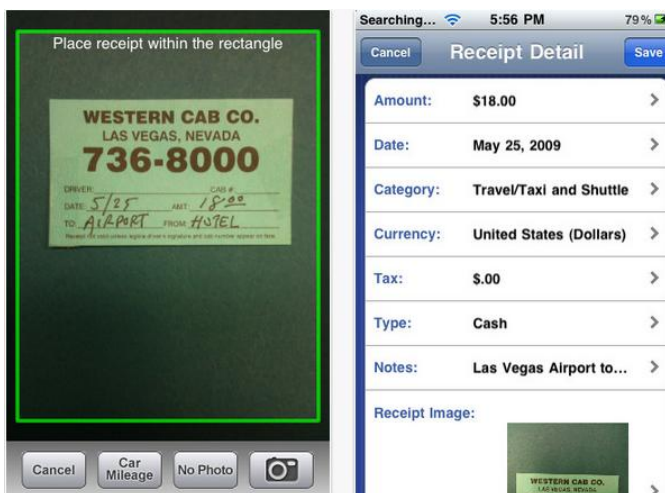




"Mitek's Mobile Photo Bill Pay". Celle-ci permet à ses clients de régler leurs factures simplement en prenant une photo de la note depuis leur smartphone (ou leur tablette).

Dès 2013, les utilisateurs de l'application n'auront plus besoin de saisir leurs informations bancaires ni même celles du commerçant qu'ils voudront payer. Le montant de la transaction et les informations du commerçant seront automatiquement extraites de la photo. L'utilisateur est ensuite en mesure d'ajouter ou modifier un bénéficiaire et de choisir si ce paiement sera récurrent ou non.

Ce type d'offre se multiplie actuellement. **Malauzai Software** vient en effet de lancer "Picture Pay", une application mobile autonome qui fonctionne sur le même principe, et utilisant le réseau de paiement de **Fort Wayne**.



FinExtra • 05.12.2012 • [US Bank to offer Mobile Photo Bill Pay](#)

The Financial Brand • 03.12.2012 • [Mobile Banking Users Can Pay Bills By Snapping Pictures Of Them](#)

## ● Règlementaire

●● Bruxelles admet 'un léger retard' pour Bâle III

Depuis que les Etats-Unis ont annoncé début novembre qu'ils n'appliqueraient pas les règles de Bâle III au 1<sup>er</sup> janvier 2013, l'inquiétude monte en Europe. Les banques ont été entendues, puisque le porte-parole de **Michel Barnier**, **Stefaan de Rynck** a déclaré qu'il "y aura un léger retard compte tenu du travail juridique qui

restera à faire une fois la négociation conclue", sans s'étendre sur un nouveau calendrier.

Il reste, pour les ministres des finances européens, encore deux points à résoudre sur le fond : la latitude de chaque Etat à fixer le montant du capital additionnel qu'il pourra imposer aux banques afin de renforcer leurs fonds propres, et le montant des bonus accordés. Le **Parlement européen** voudrait limiter la rémunération variable à 100% de la rémunération fixe.

Les Echos • 04.12.2012 • [Bruxelles admet 'un léger retard' pour Bâle III](#)

●● Commissions sur les cartes : réforme à haut risque

Enrique Calvet, économiste et membre du comité économique et social européen, revient sur la volonté de l'union européenne de s'impliquer d'avantage dans le système des cartes de paiement.

Ces derniers mois, le Parlement Européen et la Commission Européenne se sont tour à tour intéressés aux commissions liées aux cartes, particulièrement à l'interchange, commission payée par la banque du commerçant à celle du consommateur afin d'équilibrer les coûts de la globalité de la transaction. Beaucoup (dont les commerçants) aimeraient la limiter, voire la supprimer.

L'Espagne a vu sa commission d'interchange réduite de moitié entre 2006 et 2012. Si les commerçants ont ainsi économisé 2,75 milliards d'euros, il n'en va pas de même pour les clients, qui ont vu leurs frais bancaires annuels augmenter de 50% sur la période. Non seulement l'impact du manque à gagner pour les banques s'est reporté sur le consommateur, mais aucune preuve de répercussion de l'économie sur les prix de vente n'a été faite.

Sur cette base, il paraît prématuré d'encadrer les commissions sur le marché des paiements.

AGEFI • 06.12.2012 • [Les commissions sur les cartes, une réforme à haut risque](#)

●● Dossier Titres : Réglementation, les acteurs se mobilisent

L'AGEFI (n°350) publie un dossier sur les chantiers réglementaires des trois prochaines années.

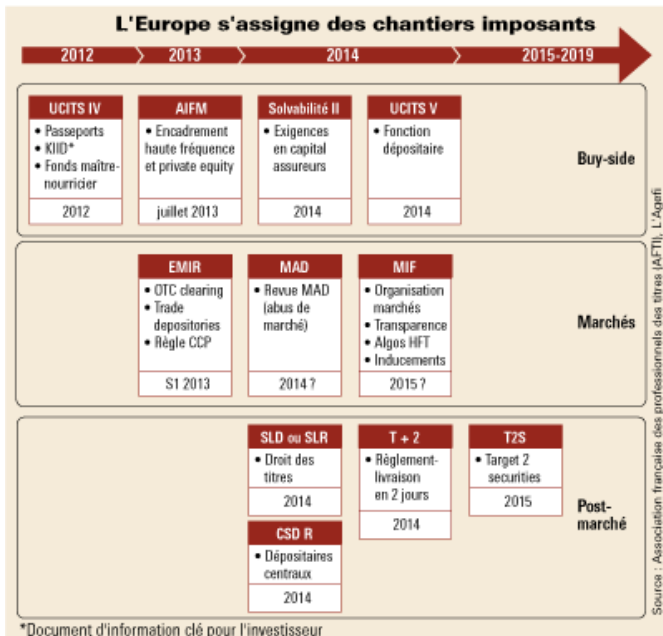
Ainsi, les prochains mois s'annoncent chargés pour les spécialistes du post-marché, avec la sécurisation des transactions ou encore l'harmonisation du règlement-livraison.



Les dépositaires étendent leur champ d'intervention avec des responsabilités accrues et la possibilité d'accroître les services aux investisseurs.

Les réglementations qui s'imposent aux dépositaires leur permettent d'accroître les services offerts aux investisseurs ;

Enfin, un focus sur la réglementation Emir, faisant ressortir la prise de conscience des acteurs quant aux enjeux économiques, malgré les incertitudes sur la date d'entrée en vigueur et les mesures techniques à prendre.



AGEFI • 06.12.2012 • [Réglementation, les acteurs se mobilisent](#)

## • Fusions • Acquisitions • Partenariats

•• Banque TD achète Epoch Investment pour 668 M USD



La banque canadienne TD a annoncé qu'elle faisait l'acquisition de la société américaine de gestion de placements

Epoch Holding Corporation dans le cadre d'une offre amicale de 668 millions de dollars américains au comptant. Les actionnaires d'Epoch Holding Corporation recevront une somme correspondant à 28 USD par action, soit une prime d'environ 28% par rapport au prix de clôture de l'action le 5 décembre dernier.

Mike Pedersen, chef de groupe, Gestion de patrimoine et Assurance et Services communs précise que cette acquisition "permettra d'élargir notre offre destinée à la clientèle institutionnelle et de détail au Canada et consolide instantanément et considérablement nos activités de gestion de patrimoine aux États-Unis".

Romandie • 06.12.2012 • [Banque TD \(Canada\) achète l'américaine Epoch Investment pour 668 M USD](#)



**Le conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes**

**csaconsulting** est devenu en plus de 16 ans un partenaire privilégié des principaux groupes bancaires et financiers, en France et à l'international. Cultivant une véritable alternative aux grands cabinets de conseil, notre approche est opérationnelle, pragmatique et apporte à nos clients une réelle plus-value en toute objectivité.

Nos consultants sont experts en Relation Client & Distribution Multicanal, Performance Opérationnelle, Flux & Moyens de Paiement, Maîtrise des Risques & Contrôle Interne, et Pilotage commercial et Financier.