



## Sommaire

- **Derniers chiffres** ..... 1
- **Actualité** ..... 1
  - Résultats des *stress tests* 2011 ..... 1
  - Une agence de notation pour l'Europe ? ..... 2
  - Un système européen de surveillance du financement du terrorisme coûterait cher... ..... 2
  - Bruxelles : Les frais de gestion des banques sont pointés du doigt... ..... 2
  - Enquête McKinsey & EFMA sur l'utilisation des canaux bancaires ..... 2
  - Livre Blanc sur les Risques des médias sociaux et leur gestion (*Social Media Risks and Mitigation*) ..... 3
  - USA : Perkstreet Financial versus USAA Bank : un bel exemple de publicité comparative ! ..... 3
- **Réglementaire** ..... 3
  - Livre Blanc SWIFT : Faire face aux nouvelles réglementations grâce à une approche standardisée ..... 3
  - Cour de Cassation : un chèque non signé ne peut pas valoir ordre de paiement ..... 4
- **Technologie**..... 4
  - La banque de l'avenir avec le nouvel Avaloq Front Offering !..... 4
  - USA : Retrait d'argent au GAB via un mobile..... 4
- **Nouvelle Offre** ..... 4
  - USA : American Express lance une plateforme de 'deals' basée sur les centres d'intérêt des porteurs sur Facebook ..... 4

## ● Derniers chiffres ...



Boursorama : Mis à jour le 21.07.2011 à 14h11

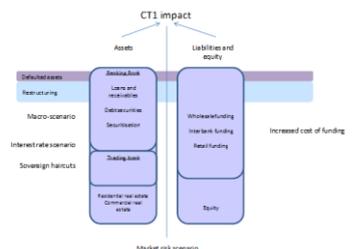
## ● Actualité

### ●● Résultats des *stress tests* 2011

Le **Fonds Monétaire International (FMI)** « considère qu'il est important que les autorités nationales se soient rapidement engagées à s'attaquer aux poches de vulnérabilité détectées grâce à l'exercice des tests de résistance ». Des mesures nécessaires doivent être prises pour « s'attaquer aux faiblesses des établissements qui ont échoué à ces tests, mais aussi [aux faiblesses de ceux qui les ont] réussi de peu ».

8 banques (5 espagnoles, 2 grecques et 1 autrichienne) ont échoué. Une neuvième, allemande, qui aurait dû être dans cette liste, a contesté la méthodologie.

Le FMI a félicité l'Europe pour « la méthodologie et les hypothèses solides qui ont été appliquées ». Dans la pire des hypothèses retenue - qui implique un recul de la zone euro (perte de croissance de 4 points de PIB en cumulé sur 2011 et 2012) - les banques françaises (BNP Paribas, Groupe BPCE, Crédit Agricole et Société Générale) affichent un ratio de solvabilité « core tier one » bien supérieur au minimum de 5% exigé par l'Autorité Bancaire Européenne.





Les résultats détaillés pour chaque banque française :

- [BNP Paribas - Résultats](#)
- [Groupe BPCE - Résultats](#)
- [Groupe Crédit Agricole - Résultats](#)
- [Société Générale - Résultats](#)

France - Tableau récapitulatif :

En millions d'euros					
Données 2010	BNPP	GCA	SG	BPCE	le banques
Revenu Brut d'exploitation (RBE)	17 181	11 367	9 258	7 175	44 981
Coût du risque du portefeuille bancaire	-5 333	-5 563	-3 979	-1 931	-16 786
Actifs pondérés du risque	601 271	561 637	343 862	407 316	1 914 086
Fonds propres Core Tier 1	55 352	46 277	27 824	31 943	161 396
Ratio Core Tier 1 (%)	9,2%	8,2%	8,1%	7,8%	8,4%
Impact sur le résultat net du stress adverse 2012					
Données	BNPP	GCA	SG	BPCE	le banques
Revenu Brut d'exploitation cumulé sur 2 ans (RBE)	18 408	15 760	11 522	11 639	57 309
dont pertes de marché	-3 027	-3 014	-4 328	-1 979	-12 348
dont pertes de marché sur titres souverains	-558	-204	-508	-187	-1 457
Coût du risque du portefeuille bancaire cumulé sur 2 ans	-16 234	-17 045	-9 539	-7 933	-50 731
Résultats du stress test adverse 2012					
Données	BNPP	GCA	SG	BPCE	le banques
Actifs pondérés du risque	723 305	553 362	445 529	512 504	2 234 700
Fonds propres Core Tier 1	56 802	46 950	29 221	34 631	167 604
Ratio Core Tier 1 (%)	7,9%	8,5%	6,6%	6,8%	7,5%

Site de l'EBA • 12.07.2011 • [2011 EU-wide stress testing exercise](#) • La Presse Affaires • 15.07.2011 • [Tests de l'UE: le FMI appelle à renforcer les banques ayant réussi de peu](#)

## •• Une agence de notation pour l'Europe ?

« Il est important à moyen terme que l'Europe ait aussi une agence de notation. (...) Les Chinois ont maintenant une agence de notation », a déclaré la chancelière allemande Angela Merkel. L'Europe souhaite un organisme européen pour contrer les agences de notation Moody's, Standard and Poor's et Fitch. En effet, ceux-ci ont abaissé de façon spectaculaire la note souveraine du Portugal, dont la dette a notamment été reléguée en catégorie spéculative par l'agence Moody's.

News-Banque • 18.07.2011 • [Merkel souhaite que l'Europe se dote d'une agence de notation financière](#)

## •• Un système européen de surveillance du financement du terrorisme coûterait cher...

La création d'un système européen de surveillance du financement du terrorisme (SSFT) coûterait entre 33 et 43 millions d'euros à l'Union européenne auxquels s'ajouterait une enveloppe annuelle de 6.8 à 11 millions d'euros pour les frais de fonctionnement. « Le SSFT européen devrait avoir deux objectifs principaux: contribuer à limiter le volume de données à caractère personnel qui sont transférées aux Etats-Unis et contribuer grandement aux efforts déployés pour couper l'accès des terroristes aux sources de financement et

*suivre leurs transactions* », a expliqué Cecilia Malmström de la Commission Européenne.

News-Banque • 15.07.2011 • [Financement du terrorisme: un système de surveillance européen serait cher](#)

## •• Bruxelles : Les frais de gestion des banques sont pointés du doigt...

La Commission européenne estime que l'opacité des frais bancaires et leurs coûts empêchent une partie des consommateurs de bénéficier d'un compte bancaire de base. Dans cette optique, elle a demandé aux Etats membres de l'UE de proposer l'accès à un compte bancaire à des prix « raisonnables », calculés selon le niveau de revenu du pays et des prix à la consommation. En outre, les banques de l'UE ont jusqu'à la mi-septembre pour faire de nouvelles propositions quant à l'amélioration de la transparence de leurs frais de gestion pour les comptes courants.

News-Banque • 19.07.2011 • [Bruxelles menace les banques sur les frais de gestion des comptes](#)

## •• Enquête McKinsey & EFMA sur l'utilisation des canaux bancaires

McKinsey et l'EFMA ont conduit une enquête paneuropéenne auprès de 3000 consommateurs et 150 établissements quant à l'utilisation des différents canaux bancaires. Il ressort de cette enquête que 50% des néerlandais n'ont pas visité une agence depuis un an, contre 12% des français. Quant aux italiens, ils n'utilisent en moyenne que 2 canaux, quand en France on en utilise 3. Néanmoins, les français préfèrent l'achat de produits en agence !

McKinsey recommande donc aux établissements financiers d'« adapter les formats des agences, de transformer la perception des canaux en ligne en développant la confiance et en réduisant les craintes pour la sécurité, de développer une véritable approche multicanale » en permettant une interaction de bout en bout via les différents canaux.

Blog « C'est pas mon idée ! » • 18.07.2011 • [Enquête McKinsey-EFMA : évolution des canaux bancaires](#)



## ●● Livre Blanc sur les Risques des médias sociaux et leur gestion (Social Media Risks and Mitigation)

Le Financial Services Roundtable (FSR) a publié en juin 2011 un livre blanc intitulé « *Social Media Risks and mitigation* » destiné aux institutions financières qui développent leur présence sur les réseaux sociaux.

Toutes les dimensions du risque sont abordées : « Conformité réglementaire : respect de la vie privée, politique de rétention d'information, droit du travail, lois relatives au marketing et aux services financiers... ; Légal : séparation entre vie privée et professionnelle, contentieux... ; Opérationnel : usurpation d'identité, social engineering, maturité des outils, gouvernance, productivité... ; Réputation : menaces sur la réputation, surveillance, formation des collaborateurs, réponse aux crises... ». Pour chaque thème abordé (par exemple : le « Payment Card Industry Risk »), les auteurs font des préconisations pour réduire la menace et, dans de nombreux cas, exposent des exemples pour illustrer leurs propos. Les annexes permettent quant à elles d'appréhender « les responsabilités de toutes les parties prenantes dans l'entreprise (marketing, juridique, RH...) ».

Compliance											
Risk Type	Primary Impacted Areas							Potential Applicability			
	Brand/Marketing	HR	Legal	Risk Management	Public Relations	Internal Audit	Compliance	Information Security	Personal Use	Official Use - Internal	Official Use - External
Foreign and Domestic Privacy Laws		✓	✓	✓	✓		✓		✓		✓
Managing Compliance with other Company Policies	✓			✓			✓		✓		✓
Information Retention Management		✓	✓		✓	✓	✓				✓
Employment Guidelines (FTC)							✓				✓
Labour Relations					✓						✓
Payment Card Industry			✓	✓			✓				✓
Marketing Laws and Regulations	✓		✓		✓		✓				✓
FINRA Requirements							✓		✓		✓

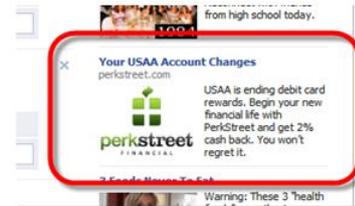
Legal											
Risk Type	Primary Impacted Areas							Potential Applicability			
	Brand/Marketing	HR	Legal	Risk Management	Public Relations	Internal Audit	Compliance	Information Security	Personal Use	Official Use - Internal	Official Use - External
Lack of Separation of Personal and Professional Communication		✓	✓	✓					✓		✓
Civil Litigation		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓
Discovery			✓		✓	✓	✓				✓

Financial Services Roundtable (FSR) • Juillet 2011 • Livre Blanc « *Social Media Risks and mitigation* »

## ●● USA : Perkstreet Financial versus USAA Bank : un bel exemple de publicité comparative !

USAA Bank ne proposera plus de programme de fidélité aux porteurs de cartes de débit à partir du 1<sup>er</sup> septembre

2011. Sautant sur l'occasion, Perkstreet Financial s'est mis en « quête » des clients d'USAA Bank en leur adressant un message via un encart sur Facebook.. Leurs conditions changent, c'est l'occasion de changer de banque...



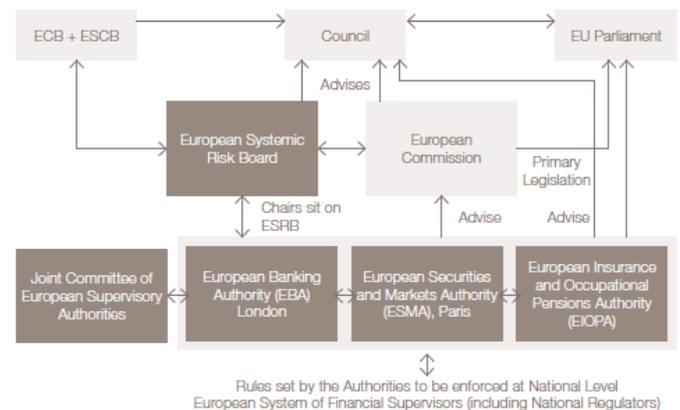
Netbanker • 15.07.2011 • [PerkStreet Financial Targets USAA Debit-Rewards Customers with Ads on Facebook](#)

## ● Réglementaire

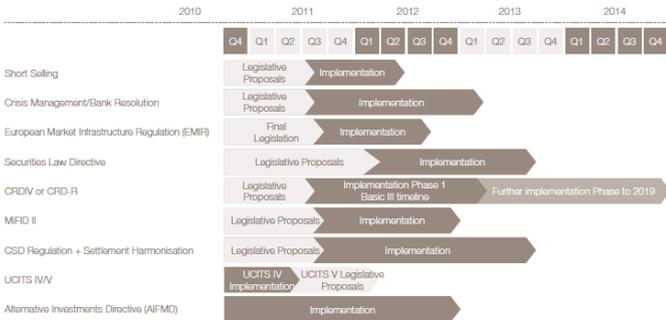
### ●● Livre Blanc SWIFT : Faire face aux nouvelles réglementations grâce à une approche standardisée

SWIFT a publié un livre blanc « *Facing the unknown: Building a strategy for regulatory compliance in an uncertain landscape* » destiné aux institutions financières.

SWIFT recommande notamment l'adoption d'une approche standardisée. En effet, cela permettrait de réduire le coût total de la conformité, mais aussi de minimiser son impact opérationnel. SWIFT recommande également la mise en place d'un « plan de compliance » ! Pour Diana Chan, PDG d'EuroCCP : « La collaboration des chambres de compensations pour développer de nouveaux standards et faire face à ces challenges est plus importante que jamais ».



▲ New EU Supervisory Structure from January 2011



● Timeline: a summary of key EU regulatory reforms and their current planned implementation timeframes



● Timeline: a summary of key US regulatory reforms and their planned implementation

SWIFT ● Juillet 2011 ● Pour télécharger le livre blanc : [www.swift.com/products/regulation](http://www.swift.com/products/regulation) ● Livre Blanc « *Facing the unknown: Building a strategy for regulatory compliance in an uncertain landscape* »

## ●● Cour de Cassation : un chèque non signé ne peut pas valoir ordre de paiement

Quelles que soient les circonstances, un chèque sans signature ne peut jamais être honoré par la banque, selon la **Cour de cassation**. En effet, même si l'auteur est « manifestement » l'auteur des chèques, le chèque non signé ne peut pas valoir ordre de paiement. Par conséquent, la banque s'expose à devoir re-créditer le compte de son client.

Cour de Cassation ● Cass. Com, 12.7.2011, N° 751

## ● Technologie

### ●● La banque de l'avenir avec le nouvel Avaloq Front Offering !

Avaloq, éditeur de solutions logicielles bancaires complètes et intégrées, lance un nouvel Front Offering. La première version des solutions « Front » sera lancée pour la fin 2011.

Selon l'éditeur, ces solutions sont parfaitement intégrées aux processus « Middle-Office » et « Back-Office » de l'Avaloq Banking System (ABS). Cela signifie qu'en pratique des opérations bancaires (paiements et ordres sur des titres) peuvent être transmises à partir d'appareils mobiles puis traitées au sein du système central de la banque, sans autre intervention manuelle (STP).

De plus, grâce au module « Financial Planning » multicanal, le conseiller clientèle « a accès à toutes les informations nécessaires concernant ses clients (...), par le biais d'un écran tactile ou d'une tablette PC ». Au cours d'un RdV client, « le conseiller peut lancer des analyses de risques, définir des objectifs de placement, générer automatiquement ou manuellement des propositions d'investissement, et même concrétiser directement les décisions prises par l'activation d'ordres et de mandats dans le système ».

News-Banque ● 18.07.2011 ● [La banque de l'avenir avec le nouvel Avaloq Front Offering](#)

### ●● USA : Retrait d'argent au GAB via un mobile

Matt Weidler, analyste chez l'Evangelical Christian Credit Union (ECCU), a imaginé le retrait d'argent au distributeur de billets (GAB) avec son mobile. Concept pour lequel il a remporté le Think Prize 2011.

Dans la pratique, le client devra en premier lieu faire enregistrer par sa banque son numéro de mobile, après quoi il pourra saisir celui-ci sur le GAB au lieu d'y insérer sa carte. Après avoir saisi son numéro de mobile, un SMS de contrôle lui sera envoyé. Une fois la confirmation de la demande de retrait renvoyée par le client, la transaction se passera normalement, y compris pour la saisie du code PIN. Le fournisseur des GAB d'ECCU, CO-OP, en étudie la faisabilité...

Blog « c'est pas mon idée ! » ● 19.07.2011 ● [Le GAB de demain : retrait d'argent via mobile](#)

## ● Nouvelle Offre

### ●● USA : American Express lance une plateforme de 'deals' basée sur les centres d'intérêt des porteurs sur Facebook

Aux Etats-Unis, les porteurs d'une carte American Express (Amex) peuvent lier leur compte à leur profil



**Facebook**, via une simple inscription. Puis, en allant sur l'application « Link, Like, Love » de la page Facebook d'American Express, personnaliser un tableau de bord qui génère des coupons de réduction. Ainsi, ils reçoivent des réductions chargées directement au crédit de leur carte (sans avoir à les imprimer) selon leur goût ou centre d'intérêts sur le réseau social. Ainsi, le « like » d'un de ses porteurs sur telle ou telle marque lui permet de recevoir des coupons de réduction utilisables dans cette enseigne ou des invitations à des événements organisés par celle-ci !



American Express • 19.07.2011 • [\*American Express Launches "Link, Like, Love" on Facebook -- First-Ever Platform to Deliver Deals, Access and Experiences Based on Cardmember "Likes" and Interests\*](#)



**csaconsulting**  
BANQUE & FINANCE

## Du conseil sur-mesure pour transformer et optimiser vos environnements bancaires les plus complexes

**csaconsulting** est devenu en 15 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.

### Le changement en toute confiance

Nos consultants sont experts en Banque Multicanale & GRC, Performance des filières de production, Transformation des filières Flux, Fonctions Réglementaires et Pilotage Financier.

Notre philosophie : « Favoriser l'harmonie, le progrès commun, prendre le temps d'écouter avant de préconiser ! »