

Rencontre avec Riccardo RICCI, Sales Manager, Eri Bancaire Luxembourg S.A.

Des banquiers totalement autonomes

ERI, créée en 1989, est une société de dimension internationale spécialisée dans la conception, le développement, la distribution et le support du logiciel bancaire : OLYMPIC Banking System. Le produit a connu un grand succès en acquérant 15 clients dans les 18 mois suivant son lancement, et notamment au Luxembourg, où il est rapidement devenu le système le plus utilisé de la place financière.

La popularité du système repose sur son concept et ses facultés très étendues de paramétrage. Il est basé sur des tables paramétriques capables de s'adapter à tout environnement bancaire et offre un design révolutionnaire : solution centrée client contrairement à l'orientation comptabilité. Aujourd'hui, OLYMPIC Banking System est utilisé par plus de 260 banques et établissements financiers dans 30 pays à travers le monde.

ERI est établie à Genève, Londres, Lugano, Luxembourg, Monaco, Paris, Singapour et Zurich, et est représentée en Allemagne, Italie, Portugal, Scandinavie, Espagne et aux Pays-Bas. ERI est aujourd'hui leader dans son domaine et occupe la première place en Suisse, à Monaco et au Luxembourg.

Pour ceux qui ne vous connaissez pas encore, pourriez-vous résumer les activités de votre groupe ?

ERI fait bénéficier ses clients des années d'expérience dans l'implémentation de OLYMPIC Banking System pour des banques, groupes internationaux et institutions financières. ERI compte plus de 530 collaborateurs, dont 80% sont des spécialistes expérimentés affectés aux activités purement opérationnelles. Toujours à l'écoute de nos clients, nous tenons à nouer un véritable partenariat avec eux afin de mener à bien l'implantation, le support et le développement du système. ERI assure un haut niveau de qualité et une absolue fiabilité grâce à des services soigneusement étudiés : Gestion de Projets, Etudes et Développement, Formation, Support Fonctionnel et Technique etc.

Pouvez-vous expliquer, plus en profondeur, ce qu'est la solution modulaire OLYMPIC Banking System ?

OLYMPIC Banking System est une solution bancaire totalement intégrée, modulaire et en temps réel. Centré sur le client, le système permet de gérer toutes les activités dérivant des produits financiers que la banque offre à ses clients de manière efficace, flexible et en toute simplicité. Le système met en application au quotidien le concept Straight Through Processing - STP. La mise à jour des opérations se fait en temps réel et les positions sont instantanément actualisées. Grâce à son système paramétrique très sophistiqué, OLYMPIC Banking System permet à chaque banque de construire une solution bancaire adaptée à ses besoins, qu'ils soient au niveau des produits offerts, des besoins organisationnels ou autres spécificités opérationnelles.

Les banques ont la possibilité de définir leurs propres produits et transactions. OLYMPIC Banking System permet, à travers ses facultés paramétriques, d'intégrer de nouvelles agences, succursales, centres de profit ou entités juridiques distincts.

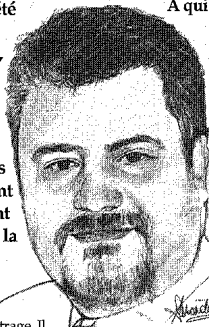
La banque définit elle-même ses principes comptables et les modèles de présentation de ses états financiers, ses conditions de commissions et tarifications, les accès des utilisateurs et les niveaux d'autorisations, les menus selon les responsabilités spécifiques de chaque utilisateur, etc. Le paramétrage constitue la tâche principale lors de l'implémentation du système, son objectif étant de livrer une solution bancaire totalement alignée sur les desiderata de la banque.

Cette année ERI a présenté à l'ensemble de ses clients la toute dernière version -OLYMPIC Next Generation- basée sur les technologies les plus modernes et les plus éprouvées. Le principe fondamental du projet Next repose sur l'architecture technique. L'objectif principal était la refonte de l'architecture d'un point de vue purement technologique. Toutes les fonctionnalités du produit s'en trouvent donc automatiquement enrichies.

La structure de la nouvelle version d'OLYMPIC Banking System repose sur une architecture Service Oriented Architecture permettant une approche "Portal d'Entreprise" vers OLYMPIC Banking System, les banques disposant ainsi d'un concept d'accès unique à leurs informations, à leurs données, voire à leurs applications.

Elles peuvent ainsi concevoir individuellement l'accès aux activités et processus journaliers. Cette nouvelle version permet en outre aux banques de personnaliser leurs écrans, d'intégrer des développements et composants internes/externes via l'appel de Web Services et d'accéder aux services OLYMPIC Banking System via d'autres applications.

A qui s'adresse ce logiciel ?



Notre système s'adresse en premier lieu aux banques et institutions financières. Il est particulièrement ouvert, complètement paramétrable et est constitué d'un ensemble de fonctionnalités répondant à des besoins "métiers" très variés du monde financier.

Chaque institution peut donc choisir la palette de modules dont elle a besoin et paramétrer leur fonctionnement suivant les spécificités de son activité. OLYMPIC Banking System est donc un des choix les plus adaptés à tous les secteurs bancaires et financiers : banques internationales, privées, commerciales et de détail, compagnies financières, e-banking, e-brokerage, administration de fonds et trusts etc.

Qu'est-ce qui vous différencie de vos concurrents ?

Des atouts majeurs nous différencient de nos concurrents. Notre logiciel est totalement intégré et ses larges possibilités de paramétrage permettent aux banques d'opérer selon leurs propres critères, d'ordre structurel ou opérationnel. Sa couverture fonctionnelle très étendue du Front au Back office, la comptabilisation en temps réel des opérations, la possibilité de gérer des activités multi-centres ou multi-sites, l'orientation client, l'intégration complète représentent des avantages essentiels pour les activités des banques.

Notre logiciel fournit aux banques une solution globale, ainsi que des outils de contrôle et d'aide à la décision, nécessaires au développement de leurs activités. Il est important de relever qu'ERI est reconnue pour son efficacité et que tous ses projets d'installation auprès des établissements bancaires ont abouti avec un succès total.

L'utilisation des logiciels est-elle en mutation dans le paysage bancaire ?

Les banques et les institutions financières ont subi des changements radicaux ces dernières années. Les facteurs de ces changements sont divers :

- **Organisationnels** : ils sont souvent la conséquence de fusions ou d'acquisitions où différentes structures et branches d'activités sont associées ;
- **Stratégiques** : une concurrence accrue, une clientèle informée, des nouveaux réseaux de distribution poussant les banques et institutions financières à être de plus en plus innovantes, non seulement pour attirer une nouvelle clientèle mais aussi pour fidéliser la clientèle existante ;
- **Economiques** : l'optimisation des processus afin de réduire les coûts et notamment pour les grands groupes, la valorisation des économies d'échelles dont ils peuvent bénéficier
- **Régulateurs** : l'harmonisation des normes comptables, la complexité croissante des reportings fiscaux, la lutte contre le blanchiment d'argent, des contrôles plus stricts des risques, etc.

Beaucoup d'institutions ont réagi à ces facteurs en greffant successivement à leurs systèmes développés in-house des applications fonctionnelles. Ces ensembles informatiques atteignent dans la plupart des cas un degré de complexité, de risque et de coût de maintenance qui rend leur gestion de plus en plus lourde. Bien que certaines branches d'activités aient atteint un niveau élevé d'automatisation, la vision globale des positions clients, de l'activité et de l'exposition aux risques nécessite trop souvent une re-saisie des données ou dans certains cas une consolidation via des interfaces de type "spreadsheet". L'impératif de maîtrise et de réduction des coûts a aussi obligé les directions générales des banques à porter une attention toute particulière aux dépenses IT et aux coûts opérationnels, ce qui explique pourquoi les institutions financières se tournent de plus en plus vers des logiciels intégrés, éprouvés et apportant des solutions bancaires globales.

Quels sont les objectifs recherchés par les banques et entreprises lorsqu'elles investissent dans des projets de mise en place de logiciel bancaire ?

D'après notre expérience, en optant pour un système intégré, les institutions financières se fixent plusieurs objectifs à atteindre. La réduction des coûts opérationnels est, bien entendu, un objectif prioritaire. Le retour sur investissements dans un logiciel intégré peut être analysé de plusieurs manières, selon les branches d'activités de nos clients. Tout d'abord, une réaction "time-to-market" plus rapide en réponse aux nouvelles demandes du marché est nécessaire pour permettre aux banques d'être plus compétitives, cette faculté dépend entièrement de la flexibilité de leurs systèmes. Les banques exigent, par ailleurs, que le système fournisse, pour toutes leurs branches d'activités, une information en temps réel ainsi qu'une vision unifiée des activités et des intérêts de leurs clients.

Cette approche non seulement faciliterait le "cross-selling", mais permettrait aussi d'évaluer les risques, à la fois du client et de la banque, ainsi qu'une analyse approfondie des revenus. Bien entendu, le système doit pouvoir répondre à ce besoin tout en respectant le principe de confidentialité, ce qui est essentiel dans le domaine du Private Banking. De plus, un système entièrement automatisé STP permet de réduire les temps de traitement et les risques d'erreurs. Le logiciel bancaire doit garantir une stabilité tout en étant flexible aux évolutions des nouvelles technologies et aux tendances du marché.

Parallèlement, des facilités d'implémentation doivent être assurées afin de répondre au mieux aux stratégies d'expansion des institutions financières. Les banques sont à la recherche de partenaires adéquats qui puissent fournir un support pour leurs activités quotidiennes, et développer de nouveaux produits leur permettant de rester compétitifs et d'élargir leur marché tant local qu'international. En résumé, les banques optent pour une philosophie "buy before make" afin de se concentrer avant tout sur leur métier et non sur leurs outils.

Quels sont les éventuels freins ou obstacles rencontrés par les banques dans la mise en place de projets de logiciel bancaire ?

Lorsqu'une banque envisage de changer son système d'information, elle part souvent du principe qu'elle devra déléguer la maîtrise de ses propres outils à une société tiers, ce qui constitue une préoccupation majeure. En effet, ne pense-t-on pas qu'on n'est jamais si bien servi que par soi-même ?

C'est pourquoi il est primordial pour la banque de choisir un système qui a su prouver sa flexibilité en répondant aux diverses exigences des marchés financiers. Le caractère modulable et paramétrable d'un système intégré devrait toujours permettre à la banque de garder le contrôle total de ses activités et d'adapter le système à ses besoins spécifiques.

Au fil des années, les systèmes in-house ont évolué en un assemblage de fonctionnalités diverses pour subvenir aux besoins des utilisateurs. Si, vu sous un angle commercial, les banques ont standardisé et rationalisé leurs processus, d'un point de vue informatique toutefois, peu nombreuses sont les institutions qui ne mesurent pas l'avancée évidente que représente la modernisation de leur plateforme fonctionnelle et technique.

Il s'agit de comprendre et d'identifier l'interaction des différents métiers, services, activités et fonctionnalités repris dans le système de la banque depuis des nombreuses années. Cette tâche, qui nécessite temps et énergie peut s'avérer décourageante.

Quelles sont vos ambitions au Luxembourg et dans le reste de l'Europe ?

Le marché luxembourgeois a connu, à l'instar des autres places financières européennes, un phénomène de concentration important durant les cinq dernières années. En effet, le nombre d'établissements financiers est passé de 202 fin 2000 à 158 aujourd'hui. Ces mutations ont bien entendu un effet sur le marché IT, ce dernier ayant naturellement tendance à se rétrécir.

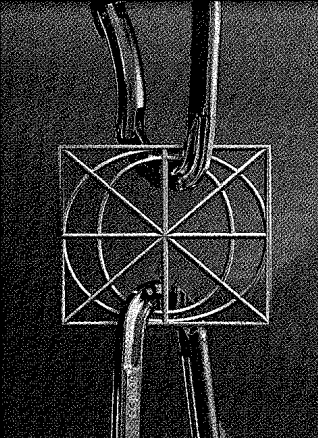
Notre ambition sur le marché du Luxembourg, où nous sommes le leader incontesté avec plus de 30% de part de marché, est de saisir les opportunités offertes par un marché en pleine mutation. Les contraintes induites notamment par les nouvelles réglementations vont sans doute pousser certains établissements à remettre en question les systèmes informatiques en place, et notamment les banques qui, à ce jour encore, développent leurs systèmes en interne.

Sur le plan européen, nous constatons une croissance significative de ce que l'on appelle couramment le "On-shore Private Banking". La plupart des établissements financiers de dimension internationale ont mis en place un réseau de filiales destinées spécifiquement à la gestion privée sur les différents territoires nationaux, principalement en Allemagne, France, Italie et Espagne.

Notre solution OLYMPIC Banking System est particulièrement bien adaptée à ce type de marché, disposant d'ores et déjà des fonctionnalités répondant aux exigences spécifiques de chacun de ces pays (réglementaire, fiscal, produits spécifiques).

Par ailleurs, la plupart des grands établissements souhaitent mettre en place des centres de traitement destinés à gérer de manière centralisée les opérations de Back-Office de l'ensemble de ces entités géographiques, de façon à optimiser les coûts de traitement. OLYMPIC Banking System, de par son concept multi-entités, est déjà utilisé dans plusieurs "Hubs" mis en place par ces grands groupes bancaires.

O.M.



OLYMPIC BANKING SYSTEM

Gestion de fortune

e-banking

Front-Office / Marchés

Middle & Back-Office :

- > titres
- > marché des changes
- > marché des capitaux
- > crédits
- > transferts

Agents externes

OPCVM-SICAV

Comptabilité sociétés

Communication interbancaire

Business Intelligence

Reporting réglementaire

Straight Through Processing


Le logiciel bancaire complet international

OLYMPIC Banking System est la solution bancaire qui répond à vos attentes et à vos besoins.

Multi-sites, multi-sociétés, multi-devises, multi-langues, multi-dates. OLYMPIC Banking System vous offre une palette considérable d'outils de traitement, d'analyse, d'aide à la décision et de contrôle.

Grâce à la haute flexibilité de son système paramétrique OLYMPIC Banking System vous permet une personnalisation sur mesure.

Plus de 260 banques et institutions financières, réparties dans 30 pays en Europe, en Asie et aux U.S.A. nous accordent chaque jour leur confiance.



Contact: **Marketing-Vente**

LUXEMBOURG

Email: luxmkt@lux.eri.ch
Tél. +352 46 10 501
Fax +352 22 44 22

Bruxelles Genève Londres Lugano Luxembourg Monaco Paris Singapour Zurich