

World Payments Report 2019 : les paiements non-cash sont en plein essor dans une période de bouleversement pour le secteur bancaire

La croissance des paiements digitaux est portée par les marchés émergents au moment où le secteur des services financiers réagit à l'évolution de la réglementation et des exigences client

Paris, le 17 septembre 2019 – Alors que les transactions non-cash sont en plein essor dans le monde et que la concurrence s'intensifie, de nombreuses banques sont réticentes à adopter l'*Open Banking* via le partage de données, les partenariats et les plateformes ouvertes, un grand nombre d'acteurs restant encore prudents face à ces changements. Les banques perçoivent l'*Open Banking* comme un obstacle potentiel alors même qu'il est indispensable pour améliorer l'expérience client et la rétention à long terme. C'est ce que révèle le [World Payments Report 2019](#) de Capgemini, qui recense et analyse les volumes de transactions non-cash, les initiatives réglementaires et sectorielles ainsi que la transformation digitale sur le marché mondial des paiements.

Le rapport révèle que le volume de transactions non-cash croît rapidement, notamment sur les marchés émergents asiatiques (croissance de 32 %) et dans la région ECMOA (Europe Centrale, Moyen-Orient, Afrique, croissance de 19 %). Ce volume de transactions non-cash devrait dépasser les 1 046 milliards d'opérations dans le monde d'ici 2022, ce qui équivaut à un taux de croissance annuel composé de 14 %. Pourtant, dans un marché régi par l'innovation, de nombreux acteurs se montrent toujours frileux quant à la vitesse et à la direction que prend ce changement. Dans de nombreux cas, ils invoquent la menace constituée par les grandes entreprises technologiques et se limitent à appliquer les exigences réglementaires en matière d'*Open Banking* plutôt que de le percevoir comme une opportunité de différenciation, permettant de fidéliser les clients et prendre le leadership sur le marché.

Voici les principales conclusions du rapport :

Les paiements non-cash vont grimper en flèche

Les marchés en développement sont le moteur de la croissance des paiements non-cash, dont le taux de croissance annuel composé (TCAC) devrait augmenter de 23,5 % entre 2017 et 2022. Dans un avenir proche, les marchés émergents façonneront le marché mondial des paiements sur le plan de l'innovation, de la gestion des capacités de transaction et des tendances du secteur.

- Ils représentaient 35 % de la croissance mondiale en 2017 et devraient atteindre 50 % dans les années à venir. Les pays contribuant le plus à cette performance sont la Russie, où les transactions non-cash ont augmenté de 40 % en 2017, l'Inde (39 %) et la Chine (35 %).
- En revanche, les marchés matures (APAC, l'Europe et l'Amérique du Nord) ont enregistré un taux de croissance constant de 7 %. Le volume global des transactions non-cash a progressé de 12 % en 2016-2017, atteignant les 539 milliards.
- Les instruments de paiement non-cash ayant enregistré la plus forte croissance sont les cartes de débit (transactions en hausse de 17 % en 2017), devant les cartes de crédit (11 %) et les virements (10 %).



Les acteurs du secteur méfiants vis-à-vis de l'Open Banking et des nouveaux concurrents

Le marché des paiements est de plus en plus complexe, compte tenu de l'arrivée de nouveaux acteurs et des technologies disruptives. Si les nouvelles attentes des consommateurs et exigences réglementaires forcent les banques à revoir leurs *business models* pour les paiements, beaucoup restent méfiantes à l'égard des changements.

- Moins de la moitié (48 %) des personnes interrogées dans le rapport prévoient d'utiliser des API ouvertes au-delà du niveau requis pour respecter la réglementation.
- Alors qu'une franche majorité (63 %) a identifié les grandes entreprises technologiques concurrentes comme une menace de premier plan, dans la mesure où elles tirent parti de leur marché global, de leur image de marque, de la confiance de la clientèle, de services digitaux de pointe, et enfin, de l'accès à l'infrastructure de paiements des banques.

Bien que les banques s'orientent progressivement, mais trop lentement, vers une approche plus ouverte, axée sur les données et basée sur le Cloud, elles restent réticentes à adopter pleinement l'Open Banking. 90 % des personnes interrogées estiment que les *business models* fondés sur les écosystèmes sont un gage de réussite sur le long terme, mais seulement 44 % d'entre elles souhaitent élaborer et organiser leur propre écosystème.

Des changements imposés par la réglementation, mais le rythme est lent

La transition vers un écosystème de paiements convergent s'explique en partie par des changements réglementaires répondant à des exigences de normalisation et d'interopérabilité, par exemple, une plateforme commune d'identité digitale, des lignes directrices en matière d'interopérabilité et une vérification des paiements en temps réel.

La plupart des efforts de transformation digitale, entrepris par 60 % des banques, visent à respecter la réglementation. L'adoption des API au-delà de ce qui est prévu par la réglementation a été laborieuse : la majorité des banques n'a pas l'intention de recourir à des API qui exposent les données dans des domaines tels que les données internes (53 %), les paiements conditionnels (53 %) et la localisation des agences/DAB (67 %). Lorsque les banques ne sont pas tenues de partager plus de données, elles choisissent généralement de ne pas le faire. Mettre en œuvre une API ouverte relève plus pour elles de la conformité réglementaire que d'une opportunité de croissance.

« Le marché mondial des paiements est en pleine mutation, mais tous les acteurs du secteur ne sont pas à l'aise avec la vitesse et la direction que prend ce changement, déclare Anirban Bose, directeur général des Services financiers de Capgemini et membre du Comité de Direction générale du Groupe. Les banques reconnaissent clairement l'importance d'adopter un modèle fondé sur l'écosystème pour répondre aux nouvelles demandes des clients et continuer de prospérer dans un environnement concurrentiel. Nous encourageons les acteurs en place à envisager des solutions rapides et efficaces, telles que la mise en place d'une architecture de micro-services visant à contourner les limites des infrastructures existantes, pour rester dans la course. »

Méthodologie du World Payments Report 2019

Le *World Payments Report 2019* se base sur le « Payments Open Banking Assessment », qui dresse l'état des lieux de l'Open Banking dans 18 marchés du point de vue des services de paiements. Le WPR 2019 s'appuie principalement sur les résultats d'une enquête en ligne menée en juin 2019 auprès d'acteurs du secteur travaillant dans des banques, des institutions financières autres que des banques et des entreprises. Des entretiens avec des dirigeants ont également été menés.



À propos de Capgemini

Capgemini est un leader mondial du conseil, des services informatiques et de la transformation numérique. A la pointe de l'innovation, le Groupe aide ses clients à saisir l'ensemble des opportunités que présentent le cloud, le digital et les plateformes. Fort de 50 ans d'expérience et d'une grande expertise des différents secteurs d'activité, il accompagne les entreprises et organisations dans la réalisation de leurs ambitions, de la définition de leur stratégie à la mise en œuvre de leurs opérations. Pour Capgemini, ce sont les hommes et les femmes qui donnent toute sa valeur à la technologie. Résolument multiculturel, le Groupe compte plus de 200 000 collaborateurs présents dans plus de 40 pays. Il a réalisé un chiffre d'affaires de 13,2 milliards d'euros en 2018.

Plus d'informations sur www.capgemini.com. *People matter, results count.*