

Naviguer dans l'avenir : Moderniser et transformer les technologies et les opérations d'investissement



Le besoin permanent de modernisation

Le secteur de l'investissement évolue rapidement, sous l'effet des avancées technologiques, des changements réglementaires et des attentes croissantes des investisseurs. Pour rester compétitives, les entreprises doivent constamment moderniser leur personnel, leurs processus et leurs systèmes. La stagnation n'est plus source d'inefficacité, elle représente un véritable risque.

La modernisation ne se limite pas à l'adoption de nouvelles technologies ; elle exige un changement fondamental dans le mode de fonctionnement des entreprises, qui doivent réévaluer les flux de travail, intégrer l'automatisation et exploiter les données pour améliorer la prise de décision. Les entreprises qui considèrent la modernisation comme un processus continu, et non comme une initiative ponctuelle, se positionnent pour un succès à long terme en améliorant l'efficacité, en assurant la conformité et en renforçant l'agilité opérationnelle.


La réglementation : Un catalyseur de changement

Les mandats réglementaires sont souvent le principal moteur des améliorations opérationnelles. L'introduction des cycles de règlement T+1, l'évolution des normes de déclaration et les exigences plus strictes en matière de gestion des risques exigent des ajustements au niveau de la technologie, du traitement des données et des cadres de conformité. Avec une nouvelle vague de changements réglementaires déjà à l'horizon, comme la compensation centrale des bons du Trésor américain, les entreprises doivent continuer à faire évoluer leur infrastructure pour rester conformes et compétitives.

Plutôt que de considérer la réglementation comme un fardeau, les entreprises plus avancées la considèrent comme un catalyseur de l'innovation. Les améliorations apportées aux systèmes de rapports, à la validation des données et au traitement des transactions peuvent améliorer la résilience opérationnelle. Les entreprises qui s'adaptent avec succès ne se contentent pas d'atténuer les risques de non-conformité, elles rationalisent également leurs opérations, réduisent leurs coûts et améliorent la transparence pour les parties prenantes.

Les données : Votre plus grande responsabilité OU votre plus grand avantage concurrentiel

La capacité de gérer, d'automatiser et d'agir sur les données est au cœur de tout effort de modernisation. Les systèmes existants reposent souvent sur des flux de travail fragmentés et sur la saisie manuelle de données, ce qui entraîne des inefficacités et un risque opérationnel accru.



En revanche, les entreprises qui investissent dans l'intégration automatisée des données acquièrent un avantage concurrentiel. Selon PwC, « 59 % des gestionnaires d'actifs et de patrimoine adoptent actuellement ou envisagent d'adopter l'analyse des mégadonnées pour leurs opérations d'investissement, ce qui souligne l'importance d'une intégration solide des données » (Charles, date inconnue). Le traitement basé sur les exceptions, la validation basée sur l'intelligence artificielle et l'automatisation des processus robotiques permettent aux entreprises de se concentrer sur les activités à forte valeur ajoutée plutôt que sur le traitement des données de routine. L'apprentissage automatique et l'analyse avancée améliorent encore la capacité à extraire des informations exploitables à partir de vastes quantités de données financières. Dans un marché en constante évolution, les entreprises qui investissent dans une infrastructure de données solide seront mieux équipées pour répondre aux exigences réglementaires, aux demandes des clients et aux nouvelles opportunités d'investissement.

Une technologie qui transforme, au lieu de simplement soutenir


La technologie reste la pierre angulaire de la transformation des opérations d'investissement. L'abandon généralisé des centres de données sur site au profit de solutions cloud, notamment les logiciels en tant que service (SaaS), les plateformes en tant que service (PaaS) et les infrastructures en tant que service (IaaS), a considérablement amélioré la flexibilité, la scalabilité et la résilience.

Parallèlement, l'intelligence artificielle et l'apprentissage automatique sont déployés de plus en plus pour automatiser les tâches à fort volume et à faible valeur ajoutée, telles que le traitement des transactions, le rapprochement et la surveillance des risques. En outre, 91 % des gestionnaires d'investissement utilisent actuellement ou prévoient d'utiliser l'IA dans le cadre de leur stratégie d'investissement ou de leur recherche sur les classes d'actifs, ce qui reflète l'importance croissante de l'IA dans les opérations d'investissement (AI In Investment Management Survey, 2024). L'utilisation de l'IA et de l'automatisation intelligente permet de réduire la charge des équipes opérationnelles, libérant ainsi des capacités pour des initiatives stratégiques. L'analyse prédictive et les flux intelligents améliorent la précision des prévisions, ce qui permet aux entreprises de prendre des décisions proactives fondées sur des données.

La pandémie a accéléré l'adoption de flux de travail numériques, et les entreprises qui ont adopté ces changements sont aujourd'hui mieux placées pour répondre aux demandes des clients, assurer la continuité des activités et fonctionner plus efficacement. Les modèles d'exploitation axés sur le numérique sont passés du statut de « bon à avoir » à celui de « non négociable ».

Répondre aux exigences d'un marché en évolution rapide

Les investisseurs d'aujourd'hui attendent davantage : une plus grande transparence, des expériences personnalisées et un accès plus rapide aux données. Les régulateurs augmentent également leurs attentes, en exigeant des rapports plus fréquents et des informations plus détaillées.



Pour répondre à ces demandes, il faut des outils de rapport avancés et des systèmes de données intégrés. Pour répondre à ces attentes croissantes, il faut faire preuve d'agilité opérationnelle. Celles qui peuvent réagir rapidement aux nouvelles classes d'actifs, à l'évolution des réglementations et aux perturbations du marché acquièrent un avantage concurrentiel. Celles qui investissent dans des opérations adaptables et tournées vers l'avenir se démarqueront sur un marché de plus en plus saturé.

Dans l'environnement actuel, l'agilité est un facteur de différenciation, mais la vitesse n'est pas le seul facteur. Pour se différencier réellement de la concurrence, il faut également faire preuve de réactivité, d'évolutivité et de résilience face à la pression.

Accepter le changement pour une réussite à long terme

La modernisation n'est pas une initiative unique, mais un processus continu qui nécessite un engagement constant à réévaluer et à faire évoluer en permanence les systèmes, les processus et les équipes. Cela comprend :

- Évaluations régulières des nouvelles technologies et des capacités des fournisseurs
- Réexaminer les modèles opérationnels pour trouver des gains d'efficacité
- L'assurance que le personnel dispose des compétences et des outils nécessaires pour s'adapter

Les entreprises qui intègrent le changement dans leur culture et considèrent la transformation comme un impératif commercial ne se contenteront pas de survivre à la vague actuelle de perturbations, elles seront à l'avant-garde de la prochaine.

En acceptant les changements de réglementation, en améliorant l'intégration des données et en adoptant des technologies avancées, les entreprises peuvent préparer leurs opérations pour l'avenir et rester résilient dans un paysage financier en constante évolution. Ceux qui considèrent la modernisation comme un effort continu plutôt que comme un projet ponctuel resteront non seulement compétitifs, mais établiront également de nouvelles normes sectorielles en matière d'efficacité et d'innovation.

Les organisations qui ne se modernisent pas sont confrontées à une augmentation des coûts, à une plus grande fragilité opérationnelle et à des difficultés croissantes à répondre aux attentes des clients et des autorités de réglementation. Dans un marché concurrentiel, la stagnation n'est pas seulement inefficace, elle est existentielle. Les entreprises qui prennent du retard risquent de devenir des cibles d'acquisition ou de disparaître. C'est un risque qu'aucune entreprise ne peut se permettre.

Comment Meradia aide les entreprises à se moderniser



La modernisation est complexe, mais elle ne doit pas être écrasante.

Chez Meradia, nous aidons les entreprises d'investissement à surmonter cette complexité et à prendre des mesures décisives. Nous comprenons la pression de l'évolution et les risques liés aux retards. C'est pourquoi nous apportons une expertise approfondie du domaine, une approche structurée et une expérience pratique à chaque mission.

Notre équipe s'est associée à des gestionnaires d'actifs internationaux, à des propriétaires d'actifs et à des prestataires de services pour :

- Mettre en œuvre des modèles opérationnels évolutifs
- Optimiser les flux de données d'investissement
- Intégrer les technologies émergentes
- Automatiser les flux de données financières et permettre une intégration évolutive
- Naviguer dans le T+1, les changements de réglementation et les consolidations multiplateformes

Nous ne nous contentons pas de recommander des changements, nous aidons à les mettre en œuvre.

Les entreprises qui sont à la pointe de la modernisation n'attendent pas le moment idéal. Elles alignent leur personnel, leurs plates-formes et leurs processus pour affronter l'avenir de plein fouet. Meradia aide à concrétiser cet avenir en transformant la stratégie en action et la transformation en résultats.

Charles, A. (date inconnue) Asset and wealth management revolution 2024. PwC.

<https://www.pwc.com/gx/en/issues/transformation/asset-and-wealth-management-revolution.html>

AI in investment management survey. (2024).

<https://www.mercer.com/insights/investments/portfolio-strategies/ai-in-investment-management-survey/>



Martin Ouellette

Martin Ouellette est un expert dans la conduite de programmes de transformation à grande échelle axés sur la transformation des opérations d'investissement. Il a 25 ans d'expérience dans l'intégration de systèmes de gestion des investissements, le conseil stratégique et la gestion de programmes. Martin enrichit l'offre de Meradia en apportant un mélange unique d'expérience opérationnelle et technologique et une connaissance approfondie de la plateforme BNYM risque et analyse pour répondre aux besoins de nos clients.



Byron Derti

Byron Derti, MBA, s'appuie sur une solide expérience en matière d'analyse de données et de Power BI pour fournir des solutions optimales aux clients qui naviguent dans les complexités des opérations d'investissement et de la comptabilité. Il apporte une approche agile et proactive, ainsi que de solides compétences organisationnelles, afin d'aider ses clients à atteindre leurs objectifs. Byron améliore l'analyse des performances en examinant soigneusement les données pour s'assurer de leur exactitude et de leur fiabilité. Il sait traduire des ensembles de données complexes en tâches claires et exploitables pour les parties prenantes à tous les niveaux, et sa capacité à visualiser les données permet de prendre des décisions commerciales importantes avec clarté et précision.



 119 N High St, West Chester, PA

 610-730-7787

 info@meradia.com