

LA NAISSANCE DES INNOVATIONS FINANCIERES : CLE DE LA CONTINUE ET DE LA PERENNITE DES ACTIVITES BANCAIRES

CHERIET zakaria ¹, ELMENZHI kaoutar ²,

¹ *Doctorant a la Faculté des Sciences Juridiques, Economiques et Sociales Souissi- Rabat -Laboratoire de Recherche en Management des Organisations, Droit des Affaires et Développement Durable*
Cherietzakaria1@gmail.com

² *Professeur de l'enseignement supérieur a la Faculté des Sciences Juridiques, Economiques et Sociales Souissi- Rabat - Laboratoire de Recherche en Management des Organisations, Droit des Affaires et Développement Durable*
K.elmenzhi@um5s.net.ma

Article soumissionné le 07/011/2021 ; accepté le 15/02/2022 ; publié le 01/09/2022

Résumé — Les modifications de l'environnement économique, les crises monétaires et financières qui n'ont cessé d'apparaître, l'ouverture des marchés, et la mondialisation ont engendré une métamorphose du secteur bancaire, caractérisé par un resserrement des marges, une montée des risques sans précédent, une concurrence sans cesse grandissante, et une clientèle de plus en plus errante. Ainsi, l'innovation devient l'un des éléments majeurs pour l'enrichissement de l'offre bancaire, c'est la clé de voûte pour la pérennité des établissements bancaires. Aujourd'hui, tous les établissements bancaires sont appelés à réinventer leur métier à travers le développement de leurs habilités à innover et à renouveler leurs offres de produits/ services ainsi que les techniques d'attraction et de prospection de nouveaux clients.

Mots clés — Innovation, Innovation financière, industrie bancaire/financière, activités bancaires.

Abstract — The changes in the economic environment, the monetary and financial crises that have continued to emerge, the opening of markets, and globalization have led to a metamorphosis of the banking sector, characterized by a tightening of margins, an unprecedented rise in risk, ever-increasing competition, and an increasingly wandering clientele. Thus, innovation becomes one of the major elements for the enrichment of the banking offer, it is the keystone for the sustainability of banking institutions. Today, all the banking institutions are called upon to reinvent their workmanship through the development of their capacities to innovate and renew their product/service offerings as well as the techniques of attracting and prospecting new customers.

Key words — Innovation, Financial innovation, banking / financial industry, banking activities.

INTRODUCTION

Dans la théorie économique, il est reconnu que l'ensemble des agents économiques éprouvent des besoins de financement qu'ils cherchent à combler par différents moyens. Les entreprises, les ménages, l'Etat et les collectivités locales ont besoin de s'équiper, et de mener des investissements pour développer leurs activités. Ces agents disposent d'un large choix entre l'autofinancement par le biais de l'augmentation du capital par exemple, ou bien par le recours à de sources externes de financement notamment les établissements bancaires. La banque est historiquement l'intermédiaire financier le plus présent dans l'esprit des agents économiques et le plus sollicité par ces derniers, elle joue un rôle crucial dans le financement de l'économie dans son ensemble à travers l'octroi de crédits à l'Etat, aux entreprises ou encore aux particuliers.

Depuis son apparition, la banque n'a cessé d'évoluer, elle a connu plusieurs phases de développement pour devenir un secteur d'activité à part entière. Cependant, durant les deux dernières décennies, suite aux accords de Bale I, Bale II et Bale III, le secteur bancaire s'est complètement métamorphosé, donnant lieu à une déréglementation progressive, à l'application de règles prudentielles visant à diminuer les risques systémiques ou encore l'octroi de pouvoirs de plus en plus importants et plus d'autonomie aux banques centrales nationales. La métamorphose du secteur a été marquée également par une concurrence acharnée entre les institutions bancaires et financières au début des années 1990.

Dans ce contexte mouvant, l'institution bancaire est entrée dans une nouvelle ère de compétitivité, caractérisée par un resserrement des marges, une montée des risques sans précédent, une concurrence sans cesse grandissante, et une clientèle de plus en plus exigeante, qui cherche outre le financement, le conseil et des solutions pour ses problèmes. C'est ainsi, l'innovation devient un élément majeur pour enrichir l'offre bancaire et garantir la pérennité des établissements bancaires. Vivre, c'est s'adapter ; Gagner, c'est anticiper. Pour ce faire, tous les établissements bancaires sont appelés, aujourd'hui, à réinventer leur métier à travers, d'une part, le développement de leurs habilités à innover et à renouveler leurs offres de produits/ services, et d'autre part, en améliorant les techniques d'attraction et de prospection des clients.

La notion d'innovation financière n'est apparue que nouvellement, elle s'est manifestée suite aux modifications de l'environnement économique et aux crises monétaires et financières qui n'ont cessé d'apparaître. Ces crises récurrentes ont induit les établissements de financement à repenser la manière avec laquelle ils exercent leur métier et à l'encouragement à l'innovation qui se présente comme un outil incontournable et fiable pour atteindre de nouveaux horizons dans l'activité bancaire.

Dans le présent travail nous allons essayer de répondre à la problématique suivante :

Dans quelle mesure la naissance des innovations financières impacte-t-elle l'évolution des activités bancaires ?

Pour répondre à cette question, nous allons présenter un ancrage théorique du concept de l'innovation dans un premier temps, tout en faisant la distinction entre une innovation et une invention. Ensuite, nous allons appréhender le concept d'innovation avec l'industrie bancaire tout en mettant en lumière l'importance des innovations à vocation financière dans le développement et la modernisation du système bancaire. Enfin, nous allons identifier les différentes typologies des innovations qui impactent l'évolution des activités bancaires.

I- Cadre général sur les innovations financières

La littérature en sciences de gestion montre que le construit de l'innovation constitue une préoccupation majeure tant pour les chercheurs que pour les praticiens de la finance. Au fil des années, plusieurs auteurs ont essayé d'attribuer des définitions à l'innovation et de la conceptualiser; A commencer par Schumpeter (1934), qui la considère comme étant absolue et dépendante de certaines variables, tant internes qu'externes à l'entreprise, en passant par Miller (1983), qui la positionne au cœur même de toute activité entrepreneuriale et en arrivant, enfin, à Covin et Slevin (1989) qui l'associent, dans leurs travaux sur l'orientation entrepreneuriale, à la capacité de lancement de nouveaux produits ou services. Dans cette section, Nous essayerons de mettre en lumière et d'éclaircir ce concept qui a fait couler des flots d'encre.

1- l'Innovation : un concept complexe

Le terme innovation est polysémique et donc difficile à définir. Toutefois, un produit ou un service innovant englobe un certain nombre de caractéristiques communes.

Bon nombre d'auteurs (Schumpeter, Giget, Rogers..) sont unanimes sur le fait que l'innovation a une finalité commerciale et se considère comme une nouveauté, Il y a toujours :

- Une nouveauté: un nouveau produit, un nouvel usage de quelque chose d'existant, un changement organisationnel...

- Une création de valeur: économique, financière, stratégique, du point de vue de l'entreprise, du consommateur, etc.

2- Le passage de l'invention à l'innovation

L'invention est considérée comme la production d'idées nouvelles (Bamberger, 1991; Osborn, 1988) tandis que l'innovation concerne la concrétisation et la commercialisation de cette invention (Osborn, 1988; Garcia et Calantone, 2002; Trott, 2005). Ainsi, pour devenir une innovation, l'invention doit éventuellement être commercialisable.

Toujours dans la même logique de distinction entre innovation et invention, Mohr (1969), précise que l'invention implique la création de quelque chose de nouveau, alors que l'innovation implique l'utilisation de l'invention nouvellement créée. Alors qu'Akrich et al. (1988) indiquent que l'invention est un processus par lequel une nouvelle idée est découverte ou créée via des projets, des plans, des prototypes ; tandis que l'innovation se produit lors d'une première transaction commerciale réussie. Inventer correspond au fait de créer quelque chose de nouveau par rapport à l'existant, innover relève de sa commercialisation concrète (Akrich et al., 1988).

3- Innovation financière

Est considérée comme innovation financière, toute innovation ayant une empreinte palpable visant d'apporter une valeur ajoutée à l'industrie bancaire. cela pourrait concerner la création de nouveaux instruments et produits financiers, l'adoption de nouvelles technologies ou encore, la conquête de nouveaux marchés bancaires ou financiers au sens large. De même, les établissements bancaires cherchent par le biais de l'innovation financière :

- D'évoluer et de mieux s'adapter aux changements macroéconomiques perpétuels tant au niveau national qu'international, avec tous les imprévus et aléas qui peuvent survenir (crises économiques et/ou financières par exemple) ;
- A bonifier leurs rendements et d'améliorer leurs profits ;
- A réduire les risques liés à l'intermédiation financière ;
- A contourner les contraintes imposées par les autorités financières en matière de prêts ;
- A devenir beaucoup plus créatifs, plus compétitifs.

Par conséquent, la continuité et la pérennité de l'activité de tout établissement bancaire est étroitement liée à sa capacité d'évoluer et de s'acclimater en phase avec les fluctuations économiques.

Nous avons vu utile de présenter les innovations les plus importantes dans le secteur bancaire, depuis l'invention du guichet automatique de banque jusqu'à nos jours :

- Evolution des innovations financières impactant le secteur bancaire
- a. 1967 : la naissance du GAB/DAB/ATM, la Possibilité de faire des transactions financières et bancaires sans passer par l'agence bancaire.
- b. 1967 – 1987 : Le système de transmission télégraphique devient numérique, première ère de la numérisation des transactions financières et bancaires, cela a permis de remplacer graduellement les mécanismes basés sur le papier par l'utilisation de la technologie numérique, et une meilleure gestion des risques.
- c. 1987 – 2008 : L'apparition d'internet, des plateformes de paiement en ligne par carte de crédit, des Smart phones, du portefeuille électronique, et de l'E-banking a engendré un impact considérable dans l'industrie bancaire. Dès lors, la numérisation des activités financières est entrée en vigueur, les transactions bancaires sont devenues de plus en plus en ligne et rapides.
- d. A partir de 2009 jusqu'à nos jours : l'avènement de nouveaux produits et procédés bancaires innovants tels le Crowdfunding, la crypto- monnaie, produits bancaires alternatifs, etc. les activités bancaires sont devenues de plus en plus diversifiées et liées à des objets connectés, cela reflète le corollaire de la modernisation et du développement de l'industrie bancaire dans son ensemble.

Le secteur bancaire a connu une transformation significative et un développement discernable ces dernières décennies. les établissements bancaires ont ainsi évolué grâce à l'apparition et la prolifération des innovations technologiques et financières permettant notamment de :

- Moderniser et d'amender l'activité des banques ;
- Améliorer la distribution des services bancaires ;
- Faciliter les modes de consommation des produits bancaires et financiers ;
- Générer plus de profit ;
- Mieux gérer les risques ;
- S'acclimater avec la concurrence et mieux répondre à la demande de la clientèle qui a devenu de plus en plus exigeante.

Après avoir explicité l'acceptation du concept de l'innovation, en faisant le lien entre l'innovation avec l'industrie bancaire, et en clarifiant l'évolution des activités bancaires grâce à l'apparition continue des innovations à vocation financière, nous essayerons dans la section suivante, d'approfondir notre recherche en esquissant la quintessence des différentes typologies des innovations financières.

II- Typologies des Innovations Financières

L'action d'innover financièrement désigne l'introduction sur le marché bancaire de nouveaux produits (biens ou services) bancaires et financiers, la mise en œuvre d'un procédé nouveau ou amélioré, le déploiement d'une méthode nouvelle dans la commercialisation, dans l'organisation, etc.

On peut distinguer généralement quatre types d'innovations dans le secteur bancaire :

- Une innovation de produit ;
- Une innovation de procédé ;
- Une innovation de produits et processus technologiquement nouveaux (innovation radicale) ;
- Améliorations de produits et processus déjà existants (innovation incrémentale).

✓ L'innovation financière de produits qui correspond à l'introduction d'un bien ou d'un service bancaire nouveau ou sensiblement amélioré sur le plan de ses caractéristiques ou de l'usage auquel il est destiné.

Le concept de produit inclut à la fois les biens (produits tangibles) et les services (produits intangibles). L'innovation de produit a un impact considérable, d'une part, sur l'amélioration du chiffre d'affaires de la banque, et d'autre part, sur le renforcement de la rentabilité de celle-ci. Les innovations de produit concernent les nouveaux produits tels que les dérivés, les produits bancaires alternatifs, la titrisation et les prêts hypothécaires en devises.

De même, avec l'apparition continue des nouveaux produits (innovation de produit) dans le paysage bancaire, les acteurs du secteur pourraient réussir à mieux combler et satisfaire les clients, d'attirer de nouveaux, et de fidéliser et maintenir ceux qui sont déjà acquis et ce à travers la propositions de produits de financement plus variés, plus pratiques, mais surtout, moins coûteux.

- ✓ L'innovation financière de procédés : Elle correspond à la mise au point ou bien à l'utilisation de méthodes nouvelles de servuction ou de distribution des produits bancaires. Ces méthodes impliquent des modifications sur les techniques et les équipements utilisés pour produire des biens ou des services (Ex: nouvelle gamme de TPE, agences mobiles..). Par contre, les méthodes de distribution sont, liées principalement à la logistique de la firme et englobent le matériel, les logiciels et les techniques pour aller chercher les intrants à la source, affecter les approvisionnements au sein de la banque ou livrer les produits finaux. Ces innovations ont pour objectif l'amélioration de l'efficacité ou de l'efficience de la production. Elles visent principalement la réduction des prix et des coûts de servuction ou de distribution, mais aussi l'augmentation de la qualité et le développement de produits bancaires nouveaux ou améliorés.

Parmi les innovations de procédés dans l'industrie bancaire, nous pouvons citer : les services bancaires en ligne, les plateformes de paiement en ligne par carte de crédit, le portefeuille électronique, E-banking.

Les banques cherchent la bonne gestion de leurs affaires, la pertinence, l'efficience l'efficacité de production, et donc la performance de leurs entités dans le but ultime de bien accomplir les objectifs poursuivis et convoités, cela est inéluctablement le corollaire de la naissance et la prolifération continue des services bancaires innovants.

Dans ce cadre, l'émergence des innovations de procédés a permis aux banques d'élargir le spectre de leurs services, d'amender leurs modes de gestion et de prestation de services, et de bonifier leurs rendements¹.

- ✓ L'innovation financière radicale : lorsqu'il s'agit d'une première mondiale, un produit (bien ou service) ou un procédé bancaires inédits, c'est-à-dire que personne n'a déjà commercialisé une formule pareille auparavant. Ainsi, Pedersen et Dalum (2005) estiment que l'innovation radicale constitue un changement important qui implique des modifications révolutionnaires de la technologie. Par conséquent, elle crée un degré élevé d'incertitude au sein des organisations. L'innovation financière la plus marquante de l'histoire du monde bancaire reste l'introduction du Guichet Automatique Bancaire/Distributeur Automatique de Billets/Automated Teller Machine (GAB/DAB/ATM) en 1967 par Barclays Bank. La mise en place de cette technologie au sein des

¹ Rogério SOBREIRA, « *Innovation financière et investissement. Le cas de la titrisation* », Innovations, De Boeck Supérieur, Cahiers d'économie de l'innovation, n°19, 2004-1, P 115.

banques a eu un Succès foudroyant. Dès lors, Cette Nouveauté a créé une vraie valeur ajoutée pour les banques, dans la mesure où elle a rendu possible d'éviter les tracasseries administratives inutiles dans le cadre du retrait d'argent, Pour que les clients aient accès en permanence à leurs comptes 24 heures sur 24 et 7 jours sur 7, ce qui est très pratique.

✓ L'innovation financière incrémentale qui consiste à améliorer constamment les produits (biens ou services) et procédés bancaires déjà existants. Elle est progressive et cumulative. Son objectif est de mettre en valeur de façon graduelle les produits, les services, les procédés ou les équipements d'une banque pour mieux adapter l'offre aux besoins du marché bancaire.

Prenons l'exemple d'une innovation incrémentale dans l'industrie bancaire, c'est celle relative à l'évolution et l'amélioration perpétuelle du paysage des moyens de paiement qui a beaucoup changé pour accompagner les tendances de consommation actuelle. Globalement, les moyens de paiement scripturaux et fiduciaires ont tendance à décroître régulièrement au profit des moyens de paiement électroniques.

L'innovation incrémentale dans l'industrie bancaire est la plus répandue car la prise de risque semble faible, et les gains sont intéressants :

- Satisfaire les consommateurs en leur proposant des produits bancaires toujours plus améliorés et perfectionnés ;
- Augmenter les prix au fur et à mesure de l'amélioration du produit ou service ;
- Continuer à se démarquer la concurrence;
- Minimiser les coûts et les investissements.

A travers cette section, nous avons essayé de présenter les différentes typologies des innovations financières existantes dans le secteur bancaire, d'apprécier l'importance de l'apparition continue de nouveaux produits et procédés bancaires dans l'évolution des activités bancaires et le développement de l'industrie bancaire.

CONCLUSION

Face aux mutations de la sphère économique et sociale, l'innovation se présente comme le meilleur outil qui permet de créer de la dynamique dans le secteur bancaire et qui garantit à ce dernier une cadence de croissance soutenue, l'innovation n'est plus un choix mais une obligation pour la continuité de tout établissement bancaire, car sans innovation la banque sera incapable de renouveler ses produits, procédés, ses méthodes et son organisation de travail. Dans cette perspective, le présent article a essayé de mettre en exergue les innovations les plus significatives qui ont marqué l'industrie bancaire durant ces dernières années, de mieux appréhender le concept d'innovation et ses typologies dans le secteur bancaire, Une contextualisation historique de l'innovation nous a permis de mieux apprécier le rôle primordial de l'apparition de l'innovation financière en la considérant comme l'épine dorsale de la modernisation et du développement de l'industrie bancaire, et de la continuité et la pérennité des activités bancaires.

D'après nos recherches dans la littérature relative à l'innovation, Nous avons constaté que la nature des activités bancaires a beaucoup évolué en harmonie avec les changements perpétuels relatifs étroitement à la mondialisation. De même, nous avons déduit que l'apparition continue des innovations financières se considère comme la clé de voûte de toute aspiration du changement visant d'améliorer l'industrie bancaire, et cela en créant de produits (biens et/ou services) et procédés bancaires entièrement nouveaux (innovation financière radicale), ou en faisant des améliorations à ceux existants (innovation financière incrémentale).

En outre, tout établissement bancaire qui cherche à fortifier sa place sur le marché, de générer plus de profit, de se démarquer face à la concurrence, d'améliorer la qualité des services octroyés, de satisfaire et fidéliser les clients, de mieux gérer les risques, est dans l'obligation d'investir continuellement dans la réinvention et le renouvellement de ses produits et procédés bancaires, et cela en développant ses capacités d'adoption des innovations financières.

Des recherches empiriques ultérieures pourraient compléter utilement la présente recherche qui porte sur les innovations du secteur bancaire. De même, l'effet cascade mis en exergue dans cet article incite les futurs chercheurs souhaitant travailler sur l'innovation en milieu bancaire à adopter des méthodes qualitatives. Celles-ci permettent en effet de privilégier une vision à la fois plus globale et plus fine de l'innovation, utile pour appréhender les multiples facettes des innovations et pour saisir la complexité de ces effets cascades.

REFERENCES

- Assadi. D, « *Crowdfunding et nouveaux modèles de l'innovation* », Innovations 2018/2 (N° 56), Édition : De Boeck Supérieur, Page 5 à 14.
- Freeman C. (1991). " *The nature of innovation and the evolution of the productive system*". In: OECD, editors. Technology and productivity-the challenge for economic policy. Paris: OECD, 1991. p.303-14.
- Gallouj, F. (2002), Innovation in services and the attendant myths, Journal of socio-economics, 31, p 137-154.
- Gallouj, F., and O. Weinstein (1997), Innovation in services, Research Policy, 26, 537-557.
- Hendrick C., " *Problématique de transfert de technologie et nouvelles théories de l'innovation et de la firme*", revue Région & développement, N°03/2006, P63.
- Klein.O, Pollin. J-P, « *Technologies et mutations de l'activité financière* », Revue d'économie financière 2019/3 (N° 135), Édition : Association d'économie financière.
- Lacoursière. M, Tchotourian. I, « *Métamorphose technologique et institutions financières* », Volume 60, Numéro 3, Septembre 2019, p. 737.
- MOHR, L.B., (1969), « *Determinants of Innovation in Organizations* », The American Political Review, volume 63, p. 111-126.
- Moufakkir. M, Qmichchou. M, « *L'innovation dans l'industrie bancaire et financière : Une revue de littérature* », revue internationale d'économie numérique, Volume 2, N°1, Janvier 2020, p 12- 14.
- Moussavou. J, « *La capacité d'absorption des Fintechs par les banques : le cas du crowdfunding* », Gestion 2000, 2019/3 (Volume 36), pages 131 à 158.
- OCDE, « principes directeurs pour le recueil et l'interprétation des données sur l'innovation », Manuel d'Oslo 1996, p. 36.
- OCDE, (2000), « *Promouvoir l'innovation et la croissance dans les services in Perspectives de la science, de la technologie et de l'industrie* », p 149-182.
- Rogers E., « *Diffusion of innovations* », the free press, 4th edition, New York, 1995, P.15.
- Roman, B, et Tchibozo ., « *transformer la banque* », stratégies bancaires à l'ère digitale, Dunod, 2017, p 124-127.
- Schumpeter J., " *Théorie de l'évolution économique*", éd. Dalloz, Paris, 1