

RÉPONSE À APPEL D'OFFRES

Modernisation de la plateforme de données

Destinataire	Banque régionale de l'Estuaire
Présentée par	Meridian Conseil
Date	1 octobre 2026
Version	0.9

Annecy, le 1 octobre 2026

Objet : Modernisation de la plateforme de données

La Banque régionale de l'Estuaire souhaite disposer d'une plateforme de reporting unique, fiable pour ses équipes finance, risques et agences. La présente offre expose la manière dont Meridian Conseil la réalisera en neuf mois, à prix forfaitaire par phase.

Nous serions heureux de présenter notre démarche à votre comité de pilotage.

Claire Moreau

Directrice générale

Meridian Conseil

Sommaire

1. Synthèse de l'offre
2. Compréhension du besoin
3. Solution proposée et approche technique
4. Méthodologie et plan de travail
5. Équipe et qualifications
6. Expérience et références
7. Organisation du projet et assurance qualité
8. Gestion des risques
9. Offre financière
10. Matrice de conformité

1. Synthèse de l'offre

Le reporting de la Banque régionale de l'Estuaire repose sur quatre bases de données qui n'ont jamais été conçues pour fonctionner ensemble. Les chiffres de fin de mois parviennent au comité de direction douze jours ouvrés après la clôture, et les rapports sur les crédits et les dépôts sont reconstitués à la main chaque trimestre.

Meridian propose de réunir ces quatre sources dans une plateforme de données unique en neuf mois, en trois phases. Le reporting des crédits et des dépôts est mis en service en premier, au quatrième mois : la direction financière constate ainsi les résultats avant la fin de la migration.

Ce qui change pour la banque

- Un jeu de chiffres unique pour la finance, les risques et les agences, actualisé chaque nuit.
- Un reporting mensuel disponible trois jours ouvrés après la clôture.
- Des états réglementaires établis à partir des mêmes données que les rapports de gestion.

Pourquoi Meridian

Meridian a mené six migrations de plateformes de données pour des banques régionales depuis 2021, toutes livrées dans le budget initial. L'équipe proposée a travaillé ensemble sur les trois dernières.

2. Compréhension du besoin

Les quatre systèmes sources de la banque couvrent les crédits, les dépôts, la comptabilité générale et l'activité des agences. Chacun produit ses propres rapports, et leur rapprochement mobilise la direction financière une quarantaine d'heures par mois.

La banque attend une plateforme unique, une clôture plus rapide et des états réglementaires établis à partir des mêmes données que ses rapports de gestion.

3. Solution proposée et approche technique

La plateforme réunit les quatre systèmes sources dans un modèle de données unique, actualisé chaque nuit.

Architecture

- Alimentation depuis les quatre systèmes listés en annexe A.
- Un modèle de données unique pour les crédits, les dépôts, la comptabilité et les agences.
- Des rapports et tableaux de bord pour la finance, les risques et les directeurs d'agence.

La plateforme est hébergée dans un centre de données situé en France, sous réserve du choix définitif de l'hébergeur par la banque.

4. Méthodologie et plan de travail

Les travaux se déroulent en trois phases sur neuf mois. La phase 1 couvre le diagnostic et le modèle de données cible. La phase 2 livre le reporting des crédits et des dépôts au quatrième mois. La phase 3 achève la migration et prépare les états réglementaires.

Chaque phase se termine par une recette formelle prononcée par le comité de pilotage de la banque.

5. Équipe et qualifications

L'équipe est dirigée par un architecte de données comptant douze ans d'expérience sur des plateformes bancaires, entouré de deux ingénieurs de données, d'un analyste reporting et d'un chef de projet. Les cinq ont travaillé ensemble sur les trois dernières migrations de Meridian.

6. Expérience et références

Meridian a mené six migrations de plateformes de données pour des banques régionales depuis 2021. Trois références sont disponibles sur demande.

7. Organisation du projet et assurance qualité

Un comité de pilotage se réunit toutes les deux semaines. Chaque livrable est vérifié au regard des critères de recette arrêtés au début de sa phase.

8. Gestion des risques

Le principal risque tient à la qualité des données historiques du système des agences. La phase 1 la mesure avant toute migration, et le planning prévoit quatre semaines pour la corriger.

9. Offre financière

N°	POSTE	PRIX HT
1	Phase 1 • Diagnostic et modèle de données Inventaire des quatre systèmes sources, modèle de données cible, plan de migration	96 000 EUR
2	Phase 2 • Reporting des crédits et des dépôts Alimentation, modèle et rapports pour les crédits et les dépôts, en service au quatrième mois	184 000 EUR
3	Phase 3 • Migration complète Sources restantes, états réglementaires, plan de décommissionnement	162 000 EUR
4	Formation Six sessions pour les utilisateurs finance, risques et agences	18 000 EUR
5	Option • Douze mois de maintenance (en option) Supervision, corrections et deux demandes d'évolution par mois	26 000 EUR
Total HT		460 000 EUR
TVA (20 %)		92 000 EUR
Total TTC		552 000 EUR

Échéancier de facturation

ÉCHÉANCE	%	MONTANT HT
À la signature	20 %	92 000 EUR
Recette de la phase 1	20 %	92 000 EUR
Recette de la phase 2	35 %	161 000 EUR
Recette de la phase 3	25 %	115 000 EUR

Les prix sont forfaitaires par phase. Chaque phase est facturée après la recette prononcée par le comité de pilotage de la banque.

10. Matrice de conformité

RÉF.	EXIGENCE	TRAITÉE DANS	STATUT
2.1	Le titulaire migre les quatre systèmes sources listés en annexe A.	Solution proposée et approche technique	Traitée
2.2	Le reporting des crédits et des dépôts est disponible au plus tard au cinquième mois.	Synthèse de l'offre	Traitée
2.3	La plateforme est hébergée dans un centre de données situé dans l'Union européenne.	Solution proposée et approche technique	Traitée
3.1	Compréhension des objectifs et des contraintes de la banque	Compréhension du besoin	Traitée
3.2	Qualité de l'approche technique et du modèle de données	Solution proposée et approche technique	Traitée
3.3	Expérience auprès de banques régionales de taille comparable	Expérience et références	Traitée
3.4	Qualifications de l'équipe proposée	Équipe et qualifications	Traitée
3.5	Prix	Offre financière	Traitée
4.1	Le mémoire technique ne dépasse pas 40 pages.		Traitée
4.2	Bilans certifiés des deux derniers exercices.		Traitée