

# Un système en or pour parler argent

Le premier système expert de conseil en placements financiers a été installé dans quatre agences de la Banque de Bretagne

**J**usqu'à présent, les experts financiers étant rares et leurs interventions onéreuses, les services de spécialistes en placements n'étaient accessibles qu'à un nombre limité de clients fortunés. Un particulier qui cherche à placer entre 50 000 FF et 800 000 FF n'est donc pas assuré de trouver en face de lui, dans son agence bancaire habituelle, un analyste qui prenne en compte ses objectifs spécifiques (patrimoine existant, âge, retraite, situation familiale et fiscale, goût du risque ou non, etc.)

Les conseils bancaires sont encore trop souvent systématiquement orientés vers quelques produits financiers « maison » (Sicav, FCP et livrets) qu'il s'agit de promouvoir. Ils n'apportent alors qu'une réponse très partielle (et partielle) aux problèmes posés.

C'est ainsi que la Banque de Bretagne a créé pour ses clients le premier système expert de conseil en placements qui vient d'être implanté dans quatre agences.

C'est la société Arcane, une SSII nantaise spécialisée en intelligence artificielle, dirigée par Jean-Philippe de Lespinay, qui a été chargée de

## Fiche technique du système expert

« Josephine » a été développé à partir du moteur d'inférences « Intelligence Service » de Tecsi par la Banque de Bretagne et la société Arcane.

Il comprend 980 règles de production et 5 000 lignes en Pascal pour les procédures externes de calcul d'édition.

Il offre de hauts niveaux d'interactivité et d'ergonomie

assurés par l'usage de fenêtres, de menus, d'interrogations et de commentaires en français simple.

Il fonctionne sur micro-ordinateur sous MS-DOS, sous réserve de disposer d'une capacité de stockage de 1,5 Mo.

L'évolution du système vers une consultation par minitel est envisagée.

mettre au point le système.

Ses objectifs sont de réaliser des applications du type système expert (SE) en utilisant les outils du marché, puis d'engager des efforts de recherche et développement sur des domaines dont l'utilité applicative a été préalablement reconnue (SE de packaging, SE de tests d'éléments de moteurs navals). Son concept est la maieutique, une méthodologie de recueil de la connaissance inspirée des conceptions de Socrate. Il s'agit de trouver, grâce à une suite de questions logiques, les vérités les plus sophistiquées enfouies dans le cerveau de l'expert. Une approche à ne pas confondre avec l'analyse fonctionnelle utilisée en informatique classique.

« Il y a deux ans, au Crédit Lyonnais, un même SE a été mis au point, explique Olivier Chedeville, directeur des affaires financières à la Banque de Bretagne, mais il n'est toujours pas opérationnel. Des informaticiens ont été chargés de recueillir les informations, alors qu'ils ne sont pas faits pour cela. Ils suivent un chemin différent, ils cherchent à tout prix l'algorithme. Notre démarche a été autre : des jeunes de 20-22 ans, passionnés de micro-informatique, ont travaillé avec Arcane pour mettre au point le premier SE de conseil en placements de France. Il a suffi de quatre mois au lieu de deux ans ! »

Pour l'instant quatre agences sont équipées ; courant 87 onze autres le seront et, quand le système sera déclaré rentable, les trente-six agences principales du réseau pourront offrir à la clientèle ce nouveau service. Coût de l'opération : 1 MF, soit 30 000 FF par poste de travail, 150 000 FF pour le travail d'Arcane et quatre mois de travail.

Ce système expert joue le rôle de l'assistant du conseiller bancaire. Grâce à lui, le conseiller va pouvoir tenir compte des vrais objectifs de l'investisseur tout en y intégrant la répartition de son patrimoine actuel, son âge, son degré de préparation à la retraite, sa situation familiale et fiscale et son goût (ou son aversion) pour les placements à risques. Ce système libère le vendeur de calculs trop complexes et améliore le dialogue avec le client.

Prenons un exemple concret : un client prend sa retraite et dispose de 500 000 FF. Il attend



Les conquérants de l'espace-temps  
par  
**TOSHIBA**

Si vous souhaitez en savoir plus sur le logiciel T-3000, contactez-  
nous, sans engagement, à TOSHIBA SYSTEMS (France) S.A.

M. Mlle \_\_\_\_\_  
Fonction \_\_\_\_\_  
Société \_\_\_\_\_  
Adresse \_\_\_\_\_

TOSHIBA SYSTEMS (France) S.A.  
Division Informatique - 7, rue Ampère - B.P. 151 - 92801 Puteaux Cedex

## AVIGNON 87

Septièmes Journées Internationales  
LES SYSTEMES EXPERTS  
&  
LEURS APPLICATIONS

Conférence et Exposition

Avignon - 13, 14 et 15 mai 1987

Le rendez-vous annuel  
des entrepreneurs

Rens. : Avignon 87 - BP 45 - 92193 Maudon Cadex  
Tél. : (1) 40 26 45 28 - Télex : 214 168 F -  
Télécopie : (1) 40 26 53 85

Manifestation patronnée par ECCAI  
(European Coordinating Committee for Artificial Intelligence)