

Etat des lieux filière Tertiaire Supérieur

DOCUMENT DE TRAVAIL

Mise à jour 22 avril 2021



BORDEAUX MÉTROPOLE

I. Fiche d'identité de la filière TERTIAIRE SUPERIEUR (1/2)

A. Les chiffres clés et points saillants

➤ Définition du tertiaire supérieur :

- Un secteur très vaste, qui regroupe à la fois des activités purement tertiaires (banque, assurance, conseil et audit, courtage et négoce international, etc.) et d'autres étroitement imbriquées avec d'autres secteurs, notamment le numérique (services informatiques internes, entreprises de services informatiques). Inclut également le travail en intérim, quel que soit le poste occupé par l'intérimaire., inclus également les activités de commercialisation de l'immobilier.
- Un secteur très présent et dynamique à Bordeaux, basé sur une longue tradition de place financière, en lien avec les activités boursières et de négoce international. Des évolutions récentes en lien avec le développement du numérique dans l'ensemble des fonctions tertiaires.

➤ Quelques chiffres clés :

- Sur l'ensemble du périmètre du secteur, 108 800 emplois à fin 2020 (- 1 900 emplois ou -1,7% par rapport à fin 2019, en raison du recul de l'intérim). Plus de 5 000 créations nettes d'emplois en 6 ans
- 4ème place financière et bancaire française : plus de 10 banques internationales, directions interrégionales, banques d'affaires. 3ème agglomération en nombre d'emplois dans la relation client. 3ème marché national pour l'immobilier de bureaux. 4ème métropole française pour l'accueil de congrès Seule métropole de la Nouvelle Aquitaine, Bordeaux capte évidemment les implantations des sièges régionaux. Plus de 200 sièges sociaux d'entreprises de plus de 100 salariés

➤ Principales entreprises

- **Assurances et courtage** : sièges sociaux (Filhet Allard, AMV), directions régionales (AXA, GAN, GROUPAMA , etc.), centres de gestion (Hiscox Assurances, Gras Savoye, Natixis Assurances, Adenes, Pro BTP...
- **Banques, recouvrement, gestion de patrimoine** : Directions ou sièges régionaux de banques françaises (Crédit Agricole Aquitaine, BPACA, BNP Paribas, Caisse d'Épargne Aquitaine Poitou-Charentes, Floa Bank – ex Banque Casino), banques étrangères (Abbey National France, Barclays Bank, Cortal Consors, Fortis Banque, UBS Private Banking), services financiers et gestion privée de patrimoine (Axa Wealth Services, Champeil Investissement (PSI), Compagnie Financière Edmond de Rothschild, Européenne de Gestion Privée (EGP)), analyse de risque-crédit et recouvrement (Pouey International),...
- **Fintech : solutions financières innovantes (financement participatif, financement des associations)** : Benoolend, Evollis, Helloasso, Happy Capital, Lumo, Inflexis, Sokengo, Solylend, Tudigo, Obvy....
- **Audit et conseil** : Bureaux régionaux des grands cabinets internationaux (Deloitte , EY, KPMG , Mazars, PwC). Siège de cabinets régionaux (Compagnie Fiduciaire)
- **Entreprises de services numériques (ESN)** : Directions régionales des principaux acteurs (Alten, ATOS, Cap Gemini-Sogeti, CGI, Sopra Steria, One Point, GFI, Scalian, Akka Technologies, ...), sièges sociaux (Cheops Technology, Aquitaine Valley, ...)
- **Directions informatiques** : La Poste, Sanofi, Caisse des Dépôts, Pôle Emploi, Crédit Agricole Technologies et Services, Isocel (Groupe E.Leclerc), Cdiscount, Ixxi Techside (Groupe RATP) etc... Floa Bank, BNP Paribas Personal Finance (ex Cofinoga), Natixis Assurances - Metier Non Vie, Filhet-Allard, Ixxi TechSide (Groupe RATP), Axa Wealth Management
- **Centres de relations clients** : Floa Bank, Bouygues Telecom Oceania, Equaline, Filhet Allard, CMS Vacances, Téléperformance, Macif Direct, Orange, So Local, Weecan, etc.

I. Fiche d'identité de la filière TERTIAIRE SUPERIEUR (2/2)

Les formations :

- Université de Bordeaux : près de 60 spécialités de Masters en droit et sciences économiques ; chaire spécialisée en banque et finance.
- Université Bordeaux Montaigne : langues, information et communication, carrières sociales...
- Institut d'Etudes Politiques de Bordeaux
- Institut d'Administration des Entreprises
- 7 écoles de commerce et de gestion: (Kedge, INSEEC, ESG, Essca, ISG, IDRAC, ISEG Marketing & Communication)

Acteurs et réseaux de l'écosystème :

- Bordeaux Place Financière et Tertiaire, qui regroupe banques, cabinets de conseil, experts comptables, avocats d'affaires, et qui œuvre pour la promotion de Bordeaux comme territoire d'excellence et d'innovation dans ces domaines
- l'OIEB (Observatoire de l'Immobilier d'Entreprise de Bordeaux), où les différents professionnels du secteur se retrouvent pour échanger des informations, cruciales pour suivre et anticiper les évolutions du marché et de ses tendances. L'OIEB est un partenaire permanent de Bordeaux Métropole, notamment lors des grands salons internationaux (MIPIM à Cannes, SIMI à Paris), rendez-vous professionnels essentiels.

B. Les enjeux conjoncturels / structurels

- L'impact de la crise Covid sur la filière : à court terme, impact réduit par l'effet des mesures d'accompagnement (chômage partiel, prêts garantis par l'Etat, etc.). Seuls impacts notoires : l'intérim, mais qui n'est pas à proprement parler une activité tertiaire, et les agences de voyage (autre activité qui ne fait pas réellement partie du tertiaire supérieur). A moyen terme, possibles effets domino pour des activités (conseil en organisation par exemple) dont de gros clients seraient défaillants.
- Les difficultés structurelles liées aux ressources humaines, technologiques, capitalistiques, réglementaires (hors covid) :
 - Impact à moyen terme des évolutions des technologies numériques (notamment IA) sur les emplois « intermédiaires » dans la banque, l'assurance, la relation clients, etc. (automatisation des tâches).
 - Déficit des ressources humaines les plus demandées, notamment en lien avec les métiers du numérique, mais aussi dans des secteurs nécessitant des compétences « pointues » (conseil, banque, etc.) – nécessité d'adapter en permanence et de manière souple les outils de formation (initiale et tout au long de la vie professionnelle)
 - Forte dépendance de certaines activités (notamment la banque de détail) au dynamisme de l'économie locale et régionale
 - Centres de décision des plus grandes entreprises éloignés du territoire (sièges à Paris ou à l'étranger).

II. L'image du tertiaire supérieur

➤ L'image de la filière : médias / presse / communication

Le tertiaire supérieur n'est pas une filière, mais un vaste secteur où de nombreux types d'activités (« filières ») se côtoient et souvent s'interpénètrent.

Il est donc impossible d'en tirer une image unique et cohérente.

De manière générale, ce sont surtout les grands comptes qui font l'objet de communication presse ou media (exemple : l'implantation de OnePoint à la Cité Numérique à Bègles, et son projet de campus près de la gare St Jean).



FORCES

- Situation géographique favorable et bon réseau de communications (LGV, liaisons aériennes directes avec les principales villes européennes)
- Seule métropole de Nouvelle-Aquitaine (attraction des directions régionales d'entreprises)
- Taille du bassin d'emploi
- Dispositifs de formation complets et de qualité
- Qualité de vie reconnue (exemple : le choix de Bordeaux en 2014 par les salariés d'AXA volontaires pour quitter Paris)
- Offre d'immobilier de bureaux à des prix qui restent compétitifs (OIN Bordeaux Euratlantique, OIM Bordeaux Aéroport et Bordeaux Innocampus)

OPPORTUNITES

- Tissu entrepreneurial dynamique (nombreuses Fintech créées dans les dernières années)
- Présence de grands acteurs du numérique (transition numérique)
- Développement des infrastructures numériques (câble sous-marin depuis les USA et data centers)
- Possibilité de s'inscrire comme une alternative régionale avec l'évolution des modes de travail (télétravail)
- Moins forte tension possible sur l'immobilier de bureau permettant à terme une meilleure répartition du foncier ?

FAIBLESSES

- Impact à moyen/long terme de la crise sanitaire impossible à évaluer
- Difficulté d'attirer des investissements directs étrangers (par exemple pas « d'effet Brexit » positif sur des implantations de banques internationales). Par manque de taille critique et de prospection exogène
- Difficulté d'attirer des étudiants et des chercheurs internationaux, déficit de centres de R&D positionnés sur le territoire
- Difficultés de recrutement (adéquation entre profil des candidats et besoins des entreprises)
- Rareté des postes d'encadrement supérieur (due à la faible taille des entreprises)
- Coût de la vie (notamment le logement)

MENACES

- Évolutions technologiques (IA, automatisation des tâches, et impact sur les emplois intermédiaires)
- Concurrence d'autres territoires (compétitivité de la main d'œuvre), favorisée par les nouvelles technologies (télétravail, dématérialisation des actes juridiques, etc.) qui induit également une flexibilité immobilière (demande moins importante due au télétravail)
- Perte d'attractivité et d'image :
 - Enjeu d'une stratégie d'attractivité ciblée et durable dans le secteur
 - Impact négatif (image & accessibilité, surtout à l'international) de la suppression de liaisons aériennes avec Paris
 - Effet déceptif pour des néo-résidents qui tentent leur chance à Bordeaux et ne trouvent pas d'emploi ou à des conditions économiques moins favorables que prévu