N°1 · SEPTEMBRE 2026

L'OCTET

GRATUIT · CHAQUE MOIS

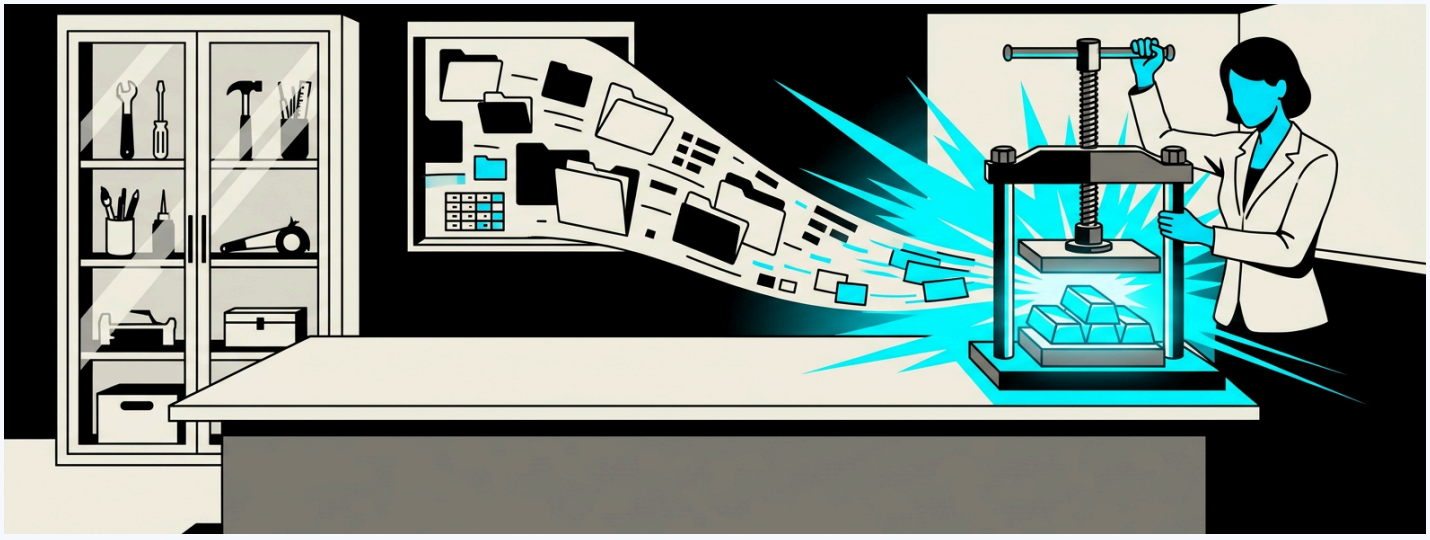
LA TECH EN FACE. *Le mensuel Data, IA et Tech — édité par DATAISTUDIO*

À LA UNE · IA · PRODUCTIVITÉ · FRANCE

L'IA DOIT PROUVER

La Banque de France observe une adoption rapide dans les entreprises françaises, mais des gains encore limités et dépendants des processus.

LIRE PAGE 2 →



LE PARTI PRIS

L'IA relève du CEO

p.3 →

LE RADAR DES LLM

Les LLM baissent le coût du raisonnement

p.5 →

L'IA À L'ÉPREUVE

Le score garde la main

p.6 →

L'ÉDITORIAL · ANALYSE DE LA RÉDACTION

L'IA DESCEND DE SCÈNE

Septembre a refermé la parenthèse du discours magique. La Banque de France mesure une diffusion rapide de l'IA dans les entreprises françaises, mais rappelle que les gains restent liés à l'intégration dans les processus. L'enjeu n'est plus de lancer un assistant : il est de changer le travail, les décisions et la mesure.

Le mois raconte aussi une IA moins bavarde : scores de fraude, underwriting temps réel, prévision dans les flux, réseaux électriques, data centers flexibles. La direction générale doit reprendre la main. Sans arbitrage court, budget lisible et usages arrêtés quand ils ne prouvent rien, l'adoption devient un décor.

01 À LA UNE

FAITS ET ANALYSE

L'ADOPTION NE SUFFIT PLUS

7 000
entreprises françaises dans l'enquête Banque de France, fév.-avril 2026
Banque de France · 03/09/2026 ↗

3 %
entreprises françaises pleinement prêtes à l'IA agentique selon SAP, sept. 2026
SAP France · 22/09/2026 ↗

11 %
assureurs déclarant une vision très claire du ROI IA, KPMG, mai 2026
KPMG · 29/09/2026 ↗

56 %
décideurs IT citant l'alignement et la décision comme frein, CapTech, États-Unis
CapTech · 01/09/2026 ↗

Le fait du mois

La Banque de France a publié le 3 septembre une enquête menée entre fin février et début avril auprès d'environ 7 000 entreprises françaises. Le constat est sobre : l'IA se diffuse vite, mais les gains de productivité restent encore limités. L'autorité déplace ainsi le débat de la présence d'outils vers leur intégration réelle dans l'organisation.

Pourquoi cela compte

Pour un dirigeant, l'indicateur utile n'est plus le nombre de licences ou de pilotes. Il faut savoir quels processus ont changé, quelle décision est mieux prise, quel délai a baissé et quel coût complet apparaît. Une IA qui résume des textes sans modifier la chaîne de valeur peut améliorer le confort sans déplacer la performance de l'entreprise.

Ce qu'il faut arbitrer

Le mois livre la même leçon dans plusieurs secteurs : l'exécution prime l'annonce. Les scores de fraude, la prévision en flux et les contrôles d'agents exigent des responsables nommés, des données fiables et des seuils d'arrêt. La question devient politique au bon sens du terme : qui coupe les usages décoratifs et finance ceux qui produisent ?



CE QU'IL FAUT RETENIR

1. L'adoption de l'IA devient un indicateur faible si les processus, délais et coûts ne sont pas mesurés.
2. Les gains crédibles viennent d'usages intégrés : scores, flux, contrôles, arbitrages métier et suivi budgétaire.
3. Le COMEX doit couper les usages décoratifs avant qu'ils ne consomment données, attention et budget.

L'AVIS DATAISTUDIO

Le signal est clair : l'IA utile ressemble moins à un lancement spectaculaire qu'à une discipline d'exécution, mesurée processus par processus.

CE MOIS-CI → **Dressez la liste des usages IA actifs et associez à chacun un processus modifié, un responsable, un coût complet et un critère d'arrêt.**

EN BREF

LE MOIS EN CINQ DOMAINES

STRATÉGIE ET ORGANISATION

La Banque de France relie l'IA à la transformation de l'organisation.

Les dirigeants doivent mesurer les processus changés et la performance.

CORE DATA

Les agents non autorisés deviennent un risque de gouvernance visible.

Les droits d'accès et journaux d'action deviennent des fondations critiques.

SMART DATA

La prévision arrive directement dans les flux Kafka.

Les alertes et décisions peuvent quitter le reporting différé.

IA · VEILLE

Pas de changement significatif documenté ce mois-ci.

À suivre dans le prochain numéro.

TECH ET BUSINESS

Capital, puces et énergie s'assemblent dans la même pile IA.

Le coût d'usage dépendra autant de l'infrastructure que du modèle.

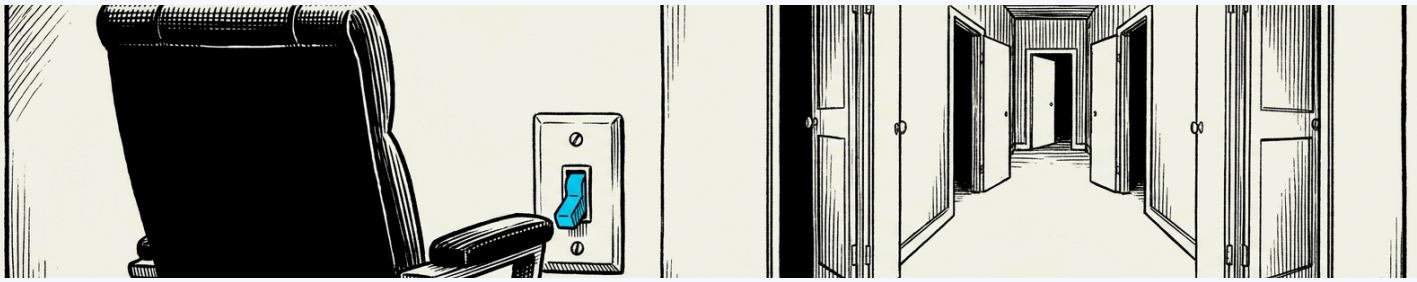
SOURCES ↗ Banque de France · SAP France · KPMG · CapTech · EY US · IBM · Bpifrance · Nscale · +1

02 LE PARTI PRIS

OPINION

L'IA RELÈVE DU CEO

Opinion : confier l'IA à une chaîne lente ou à des comités sans pouvoir revient à organiser son ralentissement.



CapTech a interrogé des décideurs IT américains utilisant déjà l'IA au-delà du pilote : la décision interne et le désalignement des parties prenantes y ressortent comme un frein plus fort que la technique. Ce n'est pas une vérité universelle, mais c'est un symptôme connu : la technologie avance, les arbitrages attendent.

La doctrine du journal est nette : Data et IA doivent relever directement de la direction générale, avec un CDAO au COMEX. Le rattachement automatique à la DSI est une erreur d'organisation lorsqu'il transforme la création de valeur Data en sous-sujet d'exploitation SI. CDAO et DSI doivent coopérer en pairs, pas en chaîne de validation.

Une direction Data et IA centrale n'est pas un empire. Elle sert à raccourcir la distance entre le code, les modèles, les risques et le CEO. Riviera Partners relie d'ailleurs la maturité IA à la structure de leadership et d'exécution. Sans pouvoir d'arbitrage, la gouvernance devient un vocabulaire élégant pour dire l'attente.

L'OBJECTION LOYALE

L'objection sérieuse est connue : centraliser peut éloigner les équipes des métiers, créer un goulot d'étranglement et réduire l'appropriation locale. Dans une grande entreprise régulée, la DSI, le juridique, le risque et les métiers détiennent aussi des contraintes réelles.

LES LIMITES DE LA THÈSE

La thèse tient si la direction centrale reste proche de la production, intègre les métiers, respecte les contrôles et mesure la valeur livrée. Centraliser le pouvoir n'autorise ni l'isolement ni le passage en force.

CE MOIS-CI → **Placez trois arbitrages IA bloqués à l'ordre du jour du COMEX et nommez pour chacun un décideur unique avant la fin du mois.**

Tribune de la rédaction, inspirée de la doctrine éditoriale de DATAISTUDIO. Opinion, et non constat établi.

LES CHIFFRES DE SEPTEMBRE

FAITS DU MOIS

50 000
travailleurs
près de 50 000, soit 49 364 répondants, PwC, 48 pays et régions
PwC · 29/09/2026 ↗

29 %
front-runners IA très susceptibles de changer d'employeur, PwC, 2026
PwC · 29/09/2026 ↗

91 %
dirigeants IA déclarant un pilote ou déploiement agentique, EY US
EY US · 15/09/2026 ↗

72 %
organisations à usage limité ou nul de l'IA dans les RH, IBM, 2026
IBM · 21/09/2026 ↗

3,36 Md$
financement convertible pré-IPO levé par Nscale en septembre 2026
Nscale · 25/09/2026 ↗

103 Md$
valeur contractuelle totale déclarée par Nscale, septembre 2026
Nscale · 25/09/2026 ↗

ML CLASSIQUE · FLUX · TABULAIRE

LE ML REVIENT DANS LE FLUX

Deux signaux de septembre rappellent que l'IA d'entreprise ne se limite pas aux LLM : séries temporelles en streaming et modèles tabulaires avancent.

Prévoir sans déplacer

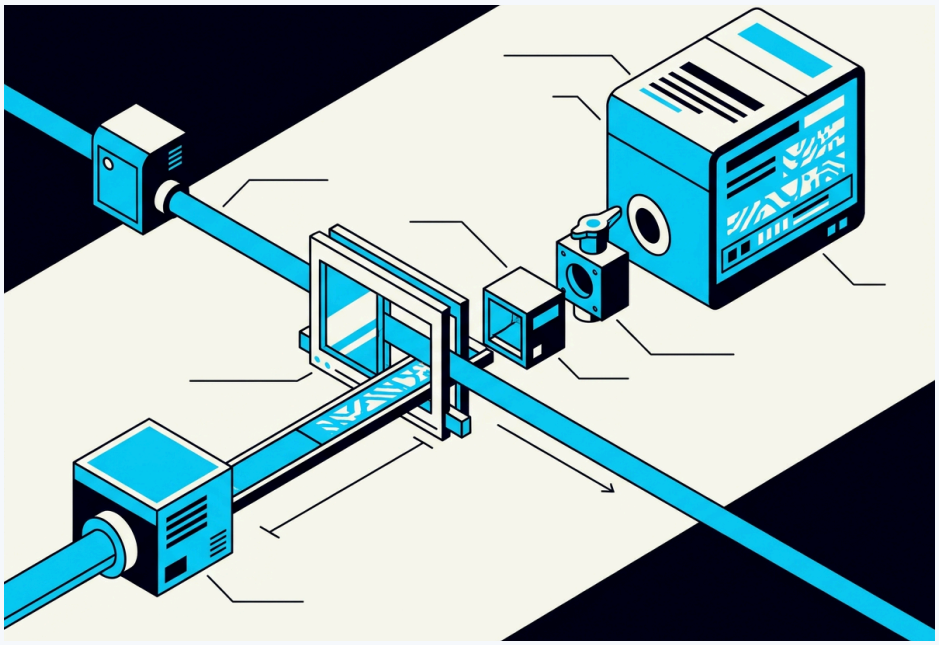
IBM a annoncé le 1er septembre l'accès anticipé à Granite Time Series dans Confluent Cloud. L'idée technique compte : appliquer prévision et détection d'anomalies directement sur des flux via Apache Flink, au lieu d'extraire les données vers une plateforme séparée. Pour une usine ou une banque, cela rapproche le modèle de l'événement.

Le tabulaire tente le zéro-shot

TabFM, publié sur arXiv le 29 septembre, reformule la prédiction supervisée sur tables comme de l'apprentissage en contexte. Le modèle reçoit des exemples, infère la tâche et prédit sans entraînement spécifique. C'est une piste de recherche, pas un remplacement immédiat de XGBoost ou LightGBM en production.

La bonne architecture

Le mécanisme à retenir est simple : quand les données sont structurées, fréquentes et stables, le ML classique garde un avantage de coût, de testabilité et d'explicabilité. Les LLM peuvent aider à documenter, orchestrer ou expliquer ; ils ne sont pas toujours le moteur de décision. Le bon choix dépend du signal disponible, pas de la mode.



400 M param.

paramètres du modèle TabFM présenté sur arXiv, septembre 2026

arXiv · 29/09/2026 ↗

COMMENT ÇA MARCHE

1 Capteur ou événement
Un flux Kafka transporte ventes, paiements, logs machines ou alertes en continu.

2 Fenêtre temporelle
Le modèle lit les dernières observations et construit une séquence utile à la prévision.

3 Score immédiat
La prévision ou l'anomalie est calculée près du flux, avant l'action métier.

4 Boucle de contrôle
Les erreurs, seuils et dérives alimentent supervision, recalibrage et arrêt si nécessaire.

CE MOIS-CI → **Identifiez un flux métier où une prévision simple en temps réel remplacerait un reporting différé sans changer tout le SI.**

LE RADAR DES LLM

COMPARATIF MENSUEL

LES LLM BAISSENT LE COÛT DU RAISONNEMENT

Septembre a vu les fournisseurs déplacer la bataille des seuls modèles phares vers des gammes plus fines : raisonnement cher, variantes moins coûteuses, agents et multimodal.

L'ACTU DES LLM CE MOIS-CI

1 OpenAI étend GPT-6 avec Sol et Luna

OpenAI a lancé Sol et Luna après Astra, avec des modèles moins coûteux pour l'API. Le signal du mois porte sur l'industrialisation du raisonnement à plusieurs prix.

2 Anthropic accélère Claude 5.5

Anthropic a publié Opus 5.5 puis Sonnet 5.5 en septembre, en mettant l'accent sur le code agentique, le travail de connaissance et la baisse du coût d'usage.

3 Google revient avec Gemini 4 Argon

Google DeepMind a annoncé Gemini 4 Argon le 30 septembre. Le modèle marque le retour de Google sur le très haut de gamme, avec un déploiement d'abord contrôlé.

4 Mistral sécurise sa puissance de feu

Mistral AI a annoncé une levée de 3 milliards d'euros. Pour l'Europe, l'enjeu est moins le buzz que la capacité à financer modèles ouverts, infrastructure et souveraineté.

Fournisseur	Nb de LLM	Modèle phare	Dernier LLM	Code	Raisonnement	Recherche web	Rédaction	Images	Vidéo	Voix	Agents	100 pages
OpenAI	**6** API	GPT-6 Astra	**GPT-6.1 Sol** 29/09/26	●	■	■	■	■	●	■	■	**3,55 $**
Anthropic	**15** API	non trouvé	**Claude Haiku 5.5** 07/10/26	■	●	●	●	–	–	●	■	tarif non trouvé
Google	**10** API	Gemini 4 Argon	**Gemini 4 Argon** 16/10/26	●	■	■	●	■	●	■	●	**71 ¢**
Meta	**6** API+poids	Muse Wonder	**Muse Spark Open** 15/10/26	■	●	●	●	■	●	–	●	**1,42 $**
Mistral AI	**8** API	Mistral Large 4	**Mistral Large 4** 06/10/26 · aperçu	●	●	●	●	●	–	●	■	**29,9 ¢**
DeepSeek	**2** API	DeepSeek-V4.1-Flash	**DeepSeek-V4.1-Flash-1017** 17/10/26	●	●	●	●	●	–	–	●	**4,28 ¢**
Alibaba	? API	qwen3.8-max	**qwen3.8-omni-flash-realtime** 21/09/26	■	●	●	●	●	■	●	●	**35,5 ¢**
xAI	**8** API	grok-4.7	**grok-4.7** 21/09/26	●	■	■	●	●	●	●	●	**43 ¢**

■ force reconnue du fournisseur ● disponible – non proposé ? non établi · images et vidéo : génération · en gras : sortie du mois · 100 pages = coût API estimé (5 000 tokens lus, 70 000 générés) au tarif du modèle phare · relevé du 22 octobre 2026 · tarifs, preuves et méthode sur la page du numéro ↗

LES POINTS FORTS DU MOIS

CODE
Anthropic, Meta, Alibaba

RAISONNEMENT
OpenAI, Google, xAI

RECHERCHE WEB
OpenAI, Google, xAI

RÉDACTION
OpenAI

IMAGES
OpenAI, Google, Meta

VIDÉO
Alibaba

VOIX
OpenAI, Google

AGENTS
OpenAI, Anthropic, Mistral AI

COMBIEN COÛTENT LES USAGES ?

USAGE	COÛT MOYEN	FOURCHETTE
Rédiger un email	**0,71 ¢**	0,033 ¢ – 2,5 ¢
Résumer 50 pages	**11,5 ¢**	0,57 ¢ – 38,5 ¢
Générer 100 pages	**97,2 ¢**	4,28 ¢ – 3,55 $
Traiter 10 000 demandes	**129 $**	6 $ – 450 $
Analyser 100 000 documents	**2,8 K$**	135 $ – 9,5 k$
Assistant : 1 million d'échanges	**12,9 K$** par mois	600 $ – 45 k$

Moyenne simple sur 7 LLM phares (hors Anthropic (tarif non trouvé)) · tarif API standard, hors outils, recherche et raisonnement facturé

Une tâche peut coûter quelques centimes ; répétée à grande échelle, elle devient un poste budgétaire.

04 L'IA À L'ÉPREUVE

CAS ET COÛT COMPLET

PAIEMENT · CRÉDIT · SCORING

LE SCORE GARDE LA MAIN

Visa et Affirm montrent une IA moins visible que les agents : du ML classique intégré à des décisions fréquentes, risquées et mesurables.

5 800 MILLIARDS

transactions compte-à-compte projetées en 2028 par Juniper Research, cité par Visa

Visa · 01/09/2026 ↗

Visa a annoncé le 1er septembre une version enrichie d'A2A Protect, avec un score de fraude unifié intégrant la technologie Featurespace. Selon l'éditeur, la solution vise à bloquer la fraude compte-à-compte avant la sortie des fonds. C'est de l'IA classique : modèles de risque, signaux historiques, seuils et décision opérationnelle.

Affirm a annoncé le 17 septembre un modèle transformer pour l'underwriting temps réel au checkout aux États-Unis. Le modèle apprend de l'ordre et du timing des événements de crédit. Là encore, l'enjeu n'est pas de générer du texte : il s'agit d'estimer un risque en quelques instants et d'accepter ou refuser une demande.

Ces cas rappellent une règle souvent oubliée : quand la décision est structurée, massive et régulée, un score supervisé bien industrialisé peut battre un agent génératif. Le coût complet reste à examiner : données, surveillance, biais, recours, faux positifs, disponibilité et maintenance. Les sources ne chiffrent pas ce coût complet.

LE COÛT COMPLET À ARBITRER

Coûts et méthode du ROI non documentés par la source : postes à arbitrer, pas un coût mesuré.

DONNÉES
Vérifier fraîcheur, qualité, biais et droits d'usage des signaux mobilisés par le score.

SEUILS MÉTIER
Arbitrer faux positifs, pertes évitées, expérience client et procédure de recours.

SUPERVISION
Prévoir monitoring, recalibrage, dérive, audit et validation indépendante.

INTÉGRATION
Mesurer latence, disponibilité, coûts d'appel et dépendance au fournisseur.



CE MOIS-CI → **Comparez un cas GenAI prévu avec une solution par score supervisé : coût, délai, explicabilité, faux positifs et recours.**

SOURCES ↗ Visa · Affirm

ORGANISATION · RH · CONTRÔLE

LA POLITIQUE IA NE SUFFIT PAS

Les enquêtes de septembre montrent un écart entre politiques formelles, usages réels et capacité des salariés à contester les sorties IA.

47 %
répondants EY ayant contourné la gouvernance pour des déploiements urgents
EY US · 15/09/2026 ↗

26 %
organisations agentiques incapables de détecter des agents non autorisés, EY US
EY US · 15/09/2026 ↗

71 %
CHRO citant la supervision des sorties IA comme compétence clé, IBM
IBM · 21/09/2026 ↗

Le contrôle fuit par les urgences

EY US a interrogé 202 dirigeants IA dans de grandes organisations américaines. Presque tous déclarent des politiques formelles, mais près de la moitié disent avoir déjà contourné le processus de gouvernance pour des déploiements urgents. Le risque n'est pas l'absence de texte : c'est l'incapacité à voir ce qui tourne réellement.

Le jugement devient une compétence

IBM, avec Oxford Economics, place la capacité à superviser, valider et remplacer les sorties IA au premier rang des priorités RH selon les CHRO interrogés. Ce point est concret : un salarié formé ne se contente pas d'utiliser un outil. Il sait reconnaître une sortie fragile, demander une preuve et arrêter une automatisation douteuse.

Former sans creuser l'écart

PwC décrit une fracture entre salariés avancés en IA et majorité moins équipée. Pour l'entreprise, l'enjeu RH est double : retenir ceux qui savent déjà faire et ne pas laisser le reste de l'organisation dépendre de quelques utilisateurs rapides. La gouvernance vivante passe par des formations, des droits clairs et des contrôles observables.



CE QUE LES DIRIGEANTS PEUVENT FAIRE

1 Cartographier les agents
Listez les agents IA, leurs droits d'accès, leurs actions possibles et leur propriétaire métier.

2 Former à l'arrêt
Apprenez aux équipes quand refuser, escalader ou désactiver une sortie IA non vérifiable.

3 Auditer les urgences
Reprenez les dérogations accordées en urgence et imposez une revue de risque a posteriori.

06 L'ÉCONOMIE DU NUMÉRIQUE

FAITS ET ANALYSE

CAPITAL · PUCES · ÉNERGIE

L'IA ACHÈTE TOUTE LA PILE

Les financements de septembre montrent une concurrence déplacée : modèle, cloud GPU, énergie et distribution se nouent dans le même marché.

Mistral AI a annoncé le 8 septembre une Série D de 3 milliards d'euros, menée par Samsung Electronics avec d'autres investisseurs. Le message économique dépasse la valorisation : un acteur européen de modèles doit financer recherche, produits, distribution et capacité d'infrastructure pour rester dans la course mondiale.

Nscale a annoncé le 25 septembre un financement pré-IPO en obligations convertibles de 3,36 milliards de dollars. La société présente une offre intégrée allant de l'énergie aux clusters GPU. Ce positionnement dit où se déplace la rareté : l'accès coordonné à l'électricité, aux data centers et aux puces devient stratégique.

Reuters a rapporté un accord Qualcomm-Amazon pouvant porter sur jusqu'à 60 milliards de dollars de produits IA. L'inférence devient un champ de bataille propre, distinct de l'entraînement. Pour les entreprises, le prix d'un usage IA dépendra autant des canaux fournisseurs que du modèle choisi.

3 Md€
Série D annoncée par Mistral AI, septembre 2026
Bpifrance · 08/09/2026 ↗

4 Md$
droit d'achat d'actions Qualcomm proposé à Amazon, selon Reuters
Reuters via Investing.com · 09/09/2026 ↗

60 Md$
achats potentiels Amazon auprès de Qualcomm, rapportés par Reuters
Reuters via Investing.com · 09/09/2026 ↗

CE MOIS-CI → **Évaluez vos trois plus gros usages IA selon quatre dépendances : modèle, GPU, fournisseur cloud et disponibilité énergétique.**

07 LE CONTREPOINT

DÉBAT

L'IA EST-ELLE VRAIMENT PASSÉE À L'ÉCHELLE ?

LA THÈSE EXAMINÉE

Le marché affirme que l'IA produit déjà des bénéfices mesurables ; il faut distinguer adoption, intention, ROI déclaré et préparation opérationnelle.

L'IIF et EY décrivent une finance qui déclare largement des bénéfices mesurables de l'IA, avec une accélération de l'IA prédictive, générative et agentique. SAP et Oxford Economics publient aussi des attentes de ROI en hausse en France. Ces enquêtes signalent une maturité réelle dans certains secteurs, surtout là où les cas d'usage sont répétables.

Mais les périmètres ne se superposent pas. KPMG observe dans l'assurance un écart entre sentiment de leadership, clarté du ROI et fondations data. Les déclarations de bénéfices ne valent pas toujours mesure indépendante, et une intention d'investissement ne prouve pas un passage à l'échelle. La lecture juste est sectorielle, pas triomphale.

VERDICT **L'IA passe à l'échelle dans des poches précises : finance, scoring, service client, automatisations ciblées. Elle ne passe pas encore à l'échelle comme discipline homogène de performance.**

08 DEMAIN SE PRÉPARE

PROSPECTIVE

QUAND L'IA SORT DE L'ÉCRAN



RECHERCHE

LA SÛRETÉ DEVIENT PHYSIQUE

IBM a publié le 3 septembre une analyse de tests de drones simulés contrôlés par IA, en évoquant l'extension du risque aux robots et autres machines. Le signal de recherche porte sur la sûreté computationnelle : chercher automatiquement prompts dangereux et modes d'échec hors écran.

SIGNAL FAIBLE

LES RÉSEAUX DEVIENNENT LA CONTRAINTE

L'AIE a publié le 21 septembre un rapport sur la modernisation des réseaux électriques. L'IA y apparaît à la fois comme outil d'optimisation, de prévision et de gestion des risques, et comme charge supplémentaire via les data centers. Le signal faible est net : la capacité IA se négociera aussi avec le réseau.

SCÉNARIO

L'IA PHYSIQUE ATTIRE LE SILICIUM

Scénario : si l'acquisition de World Labs par AMD se clôture comme annoncé d'ici fin 2026, l'intelligence spatiale pourrait influencer les feuilles de route matériel, logiciel et systèmes. Ce n'est pas une preuve de marché, mais un indice que robotique, simulation et GPU convergent.

FOCUS GÉOGRAPHIQUE

DANEMARK

IA en entreprise : 42,0 % en 2025, +14,5 points sur un an
Eurostat · 11/12/2025 ↗

Le Danemark ressort comme territoire à suivre, non pour une annonce isolée, mais pour une progression mesurée par Eurostat. En 2025, 42,0 % des entreprises danoises d'au moins 10 salariés utilisent au moins une technologie d'IA. Eurostat indique aussi la plus forte hausse de l'Union européenne, avec +14,5 points sur un an. La limite est importante : l'indicateur mesure l'usage déclaré d'au moins une technologie d'IA, pas la productivité obtenue ni la maturité Data complète. Pour une entreprise française, le Danemark sert de comparaison utile sur la diffusion réelle, mais pas de preuve de performance.

ÉCHÉANCES À SURVEILLER

AGENDA

MI-NOV. 2026

Engagement additionnel de NVIDIA attendu dans le financement Nscale

02/12

2026

Nouvelles interdictions AI Act sur contenus intimes et abus sexuels d'enfants

FIN 2026

Clôture attendue de l'acquisition de World Labs par AMD

02/12

2027

Règles AI Act pour systèmes à haut risque de l'annexe III

02/08

2028

Règles AI Act pour systèmes haut risque intégrés à des produits régulés

CE MOIS-CI → **Choisissez un cas IA physique ou énergétique et exigez une analyse de sûreté avant tout pilote hors environnement bureautique.**

L'AVIS DATAISTUDIO

Ce mois confirme une ligne dure : l'IA d'entreprise se juge à la production utile, pas au théâtre des annonces. Le reste est budget brûlé.

L'OCTET

Abonnement gratuit, un numéro par mois
dataistudio.com/newsletter
contact@dataistudio.com

Édité par DATAISTUDIO · directeur de la publication : David Saada · rédigé avec l'assistance d'une IA, chaque fait vérifié sur sa source · illustrations générées par IA (Google) · version du 22 octobre 2026 · sources détaillées sur la page du numéro ↗