

Services financiers

OneSumX Funds Transfer Pricing

Le module pour la tarification des transferts des fonds - qui fait partie de OneSumX Financial Risk Management - permet d'attribuer des taux de transfert et des spreads à chaque contrat financier. Cela permet de calculer les revenus d'intérêts à un niveau de contrat unique qui peut être attribué aux unités commerciales, aux produits et aux clients. L'attribution du taux de transfert prend en compte les règles spécifiques au contrat qui s'appliquent aux ensembles de données réelles, ainsi que des contrats planifiés en cours et des contrats sans échéance contractuelle. L'attribution des spreads permet des combinaisons flexibles de spreads standard et de spreads définis par l'utilisateur, qui permettent une ventilation des éléments de marge au fil du temps.

Notre solution prend en charge les fonctionnalités suivantes :

Attribution du taux de transfert

Les taux pour la tarification des transferts des fonds (FTP) sont basés sur les courbes de rendement historiques disponibles ou les taux définis de l'analyste. Lors d'une attribution, les termes choisis tiennent compte des attributs contractuels. Les méthodes prises en charge sont les suivantes :

- Méthode de taux nominal
- Méthode selon la durée
- Méthode de sensibilité
- Méthode de financement zéro coupon (strip)

Les méthodologies d'attribution des tarifs peuvent être appliquées à tous les types d'instruments de vente au détail. Cela prend en compte les amortissements, les capitalisations d'intérêts, les step-ups et les autres règles spécifiques au contrat. Cela prend également en compte l'impact des acomptes et des frais.

Attribution de spreads

Outre l'attribution des taux de transfert, la solution permet également l'attribution de spreads.

Cela comprend les spreads de risque de liquidité, les spreads de risque de crédit ou tout autre spread pour couvrir les coûts spécifiques supportés par la trésorerie. Il est possible d'utiliser des solutions standard prêtes à l'emploi ou des algorithmes définis par l'utilisateur pour une utilisation plus sophistiquée.

Lors de la définition du spread de liquidité, les méthodologies prêtes à l'emploi suivantes peuvent être sélectionnées :

- Approche par taux nominal
- Spread pondéré en principal
- Spread d'équilibre zéro coupon

Modélisation du portefeuille de réplcation

La réplcation des contrats sans échéance contractuelle est basée sur une moyenne mobile avec la modélisation des parties stables et volatiles des dépôts et des modèles de réplcation ad hoc. La réplcation de contrats FRSGlobal sans échéance contractuelle peut être déterministe ou conditionnelle et peut utiliser des instruments standard du marché monétaire, du marché des capitaux et des options, comme l'exige l'analyse de rentabilisation.

Hypothèses comportementales

L'impact des acomptes peut être pris en compte en utilisant les concepts de juste valeur, de valeur nominale et de valeur comptable. Les frais de prépaiement peuvent être définis à l'aide d'un langage d'expression flexible.

Tests de résistance

Comme notre solution offre des capacités de test de résistance intégrées, les contraintes peuvent être appliquées à la sortie FTP de la même manière que le module ALM.

Simulation dynamique

Pour évaluer la rentabilité potentielle, il est possible de configurer diverses combinaisons d'hypothèses de marché, d'hypothèses comportementales, ainsi que des stratégies pour les nouveaux volumes et les refinancements.

Vues internes

Le fait de disposer de la fonctionnalité de taux de transfert sur la même plateforme que notre solution ALM et de gestion des risques de liquidité nous permet de calculer les valeurs actuelles nettes (VAN), les sensibilités ainsi que les flux de trésorerie en utilisant des taux internes. La VAN, la durée du taux directeur, l'écart de liquidité et l'écart de sensibilité.

Analyse des marges

La rentabilité basée sur la comptabilité d'exercice est calculée et stockée au niveau du contrat unique. De plus, il est possible de définir des répartitions de marge entre les centres de financement et de responsabilité. Le calcul du revenu est parfaitement pris en compte dans le temps et peut être décomposé entre les unités commerciales, les produits et les clients.

Mesures de performance

Les justes valeurs de chaque contrat financier sont stockées dans le système afin de mesurer les performances au quotidien. Les amortissements, les acomptes, les tirages et les nouveaux investissements sont pris en compte.

Intégration avec OneSumX pour la gestion des performances

La sortie FTP peut être intégrée à OneSumX pour la gestion des performances, ce qui offre les fonctionnalités supplémentaires suivantes : Analyse de la rentabilité des clients et des produits, allocation des coûts, compte de résultat avec des commentaires et solutions de performance ajustées au risque.

Répartition des composants du revenu de spread au fil du temps

Complètement à droite : Simulation du revenu potentiel : Trésorerie par rapport à l'unité commerciale



À propos de Wolters Kluwer

Wolters Kluwer (WKL) est un leader mondial de l'information professionnelle, des solutions logicielles et des services pour les secteurs de la santé, de la fiscalité et de la comptabilité, de la gouvernance, des risques et de la conformité, ainsi que pour les secteurs juridiques et réglementaires.

Wolters Kluwer a déclaré un chiffre d'affaires annuel de 4,6 milliards d'euros pour 2019. Le groupe dessert des clients dans plus de 180 pays, exerce ses activités dans plus de 40 pays et emploie environ 19 000 personnes dans le monde. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100.

© 2020 Wolters Kluwer Financial Services, Inc. Tous droits réservés.

Pour plus d'informations, veuillez visiter www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting. Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.