

Analyse des revenus

FORCES[®] analyse l'ensemble des revenus de la banque liés à la clientèle et en attribue la quote-part à chaque portefeuille.

Revenus périodiques

Ce sont les revenus que la banque facture à intervalle régulier, que ce soit de façon mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle. Il s'agit des commissions de gestion, des droits de garde, etc.
Ces revenus dépendent de la masse des avoirs.

Revenus transactionnels

Ce sont les revenus directement liés aux transactions, tels que courtages, commissions fiduciaires, frais de transfert.

Marges

Les marges sont des éléments non comptabilisés en comptabilité générale, mais bien réels.

Marges de change

Il s'agit du différentiel entre le cours de change appliqué au client, et le cours du marché auquel la banque va devoir couvrir sa position.

Marges d'intérêt

FORCES[®] tient également compte de la marge entre l'intérêt payé / facturé au client et le taux de référence de la banque prêteur / emprunteur.

Commissions reçues

Le commissionnement reçu d'émetteurs – promoteurs de fonds de placement (trailer fees) est généralement effectué globalement au niveau de la banque.
Afin de compléter les revenus clients, il est nécessaire de calculer la quote-part relative à chaque portefeuille. Ce calcul est fait par le logiciel **FORCES FUNDS**[®].

Avoirs de la clientèle

Il s'agit d'analyser l'ensemble de la fortune des clients, d'en comparer l'évolution de mois en mois et d'en déterminer les causes : apports / retraits de capitaux, plus ou moins value des investissements, dont effets de change.

Roulement des investissements

Particulièrement dans le négoce de valeurs mobilières, le roulement des investissements achats / ventes est déterminant pour les revenus transactionnels.
FORCES[®] permet d'analyser et de comparer le turn-over-rate des différents genres de gestion, instruments d'investissement, etc.

Profitabilité brute de la clientèle

En comparant l'ensemble des revenus générés par la clientèle au capital moyen investi, **FORCES**[®] calcule le taux de profitabilité par genre de gestion, type d'investissement, etc.

Rétrocessions payées

FORCES[®] permet également de déduire des revenus bruts les montants de commission payés aux apporteurs d'affaires et gérants indépendants.
Ce calcul des commissions est fait par le logiciel **KRISTAL RETROCESSIONS**[®].

Coûts standards

Il est possible d'insérer des coûts standards par type d'opération – service bancaire généralement calculés par le service contrôle de gestion.
FORCES[®] calcule alors le coût des opérations en multipliant le coût standard par le volume d'opérations.

Profitabilité nette de la clientèle

Après déduction des commissions payées et des coût standard des transactions, le taux net de profitabilité est calculé par **FORCES**[®].

Critères d'analyse

FORCES[®] permet d'interroger les données selon de nombreux critères, que ce soit par gestionnaire, par apporteur d'affaire, par portefeuille, par type d'instrument, ou selon divers attributs des portefeuilles : pays de résidence, pays de nationalité, catégorie de risque, mode de gestion, devise de référence etc. L'ensemble de ces critères est personnalisé selon les besoins de la banque.

FORCES[®] permet aussi de combiner ces critères pour filtrer les données, par exemple afficher les clients d'un gestionnaire, dont le mode de gestion correspond à une certaine valeur.

Certains critères s'appliquent uniquement aux revenus, ce sont le type de revenu, et le type d'opération.

Quant aux autres critères, ils peuvent s'appliquer aussi bien aux revenus, qu'aux avoirs ou au roulement des avoirs.