

Bonjour,

Voici les modifications apportées à mon modèle.

Je commence d'abord par les règles de gestion.

Alors je disais que je dois dans l'application finale gérer le stock de titre une structure financière et en même temps aussi détenir le portefeuille de titre de ses clients.

SOCIETE :

Alors cette table est uniquement une table de paramétrage qui me permet de saisir les informations de la structure que je pourrais réutiliser plus tard.

Emetteur

Les titres sont en général émis par des états a travers la banque centrale. Ces états sont alors considérés comme des émetteurs.

RG1 : un émetteur appartient a un seul PAYS

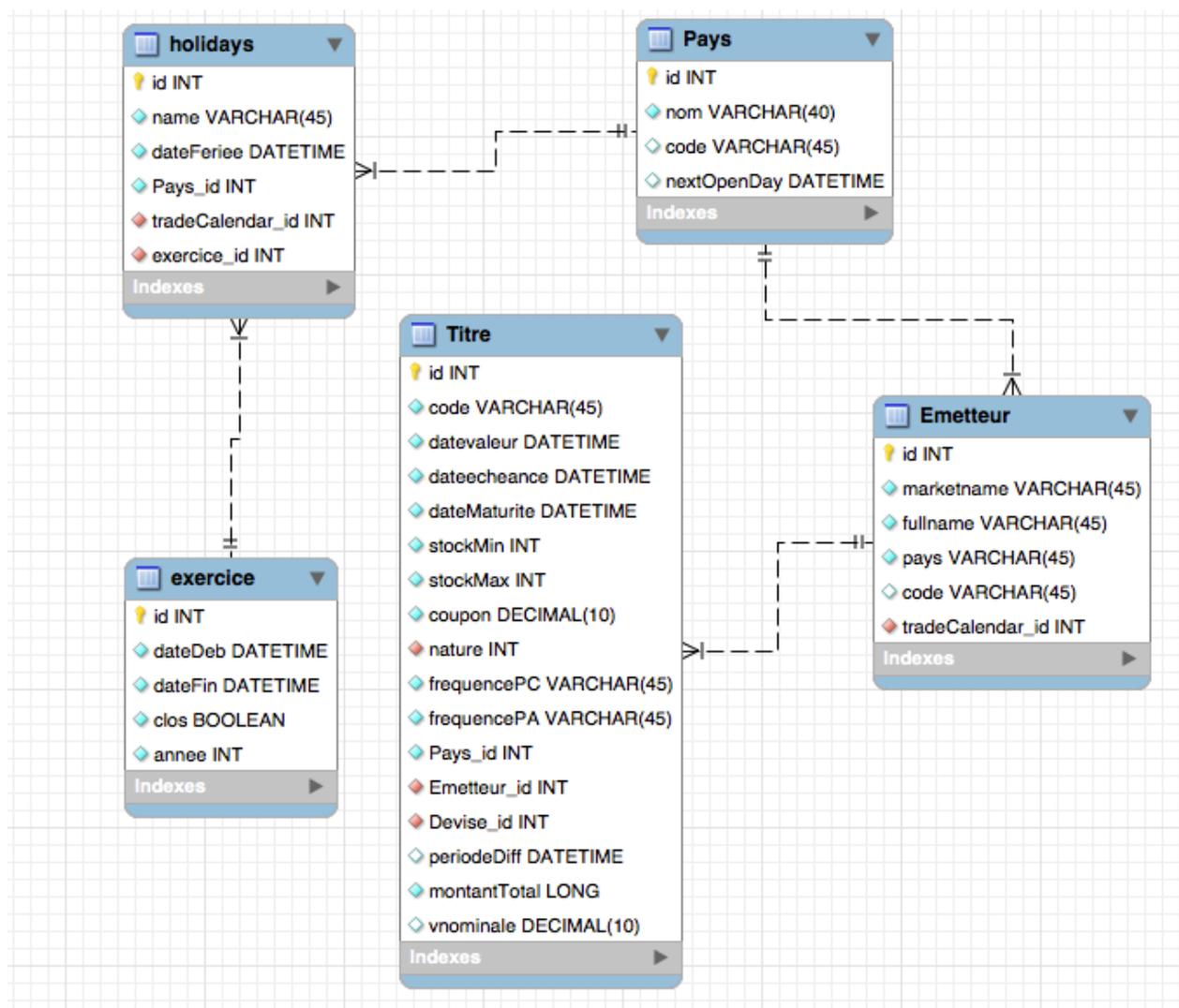
RG2 : un pays peut avoir plusieurs émetteur

RG3 : chaque émetteur a son propre calendrier de Trade lié à son pays

RG4 : les jours fériés diffèrent selon les pays.

RG5 : ces jours fériés sont limités par exercice.

D'ou le besoin d'avoir le modèle suivant :



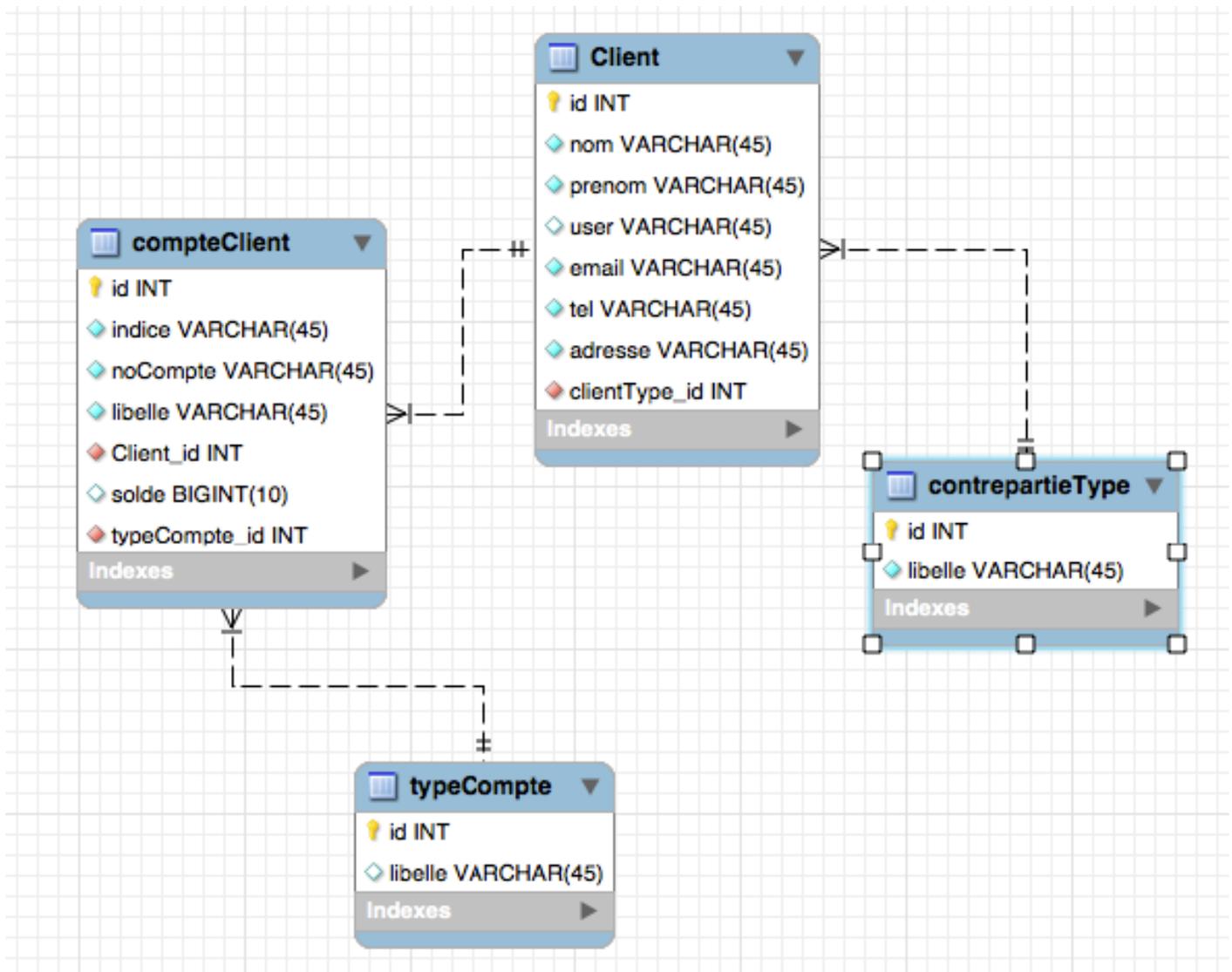
Client ou Contrepartie :

Un client ou contrepartie appartient a un groupe spécifie appelé typeDeContrepartie avec comme libelle :

- Clientèle « pour les clients particuliers »
- Tiers « pour des autres structures financières ex Banque »
- Etc ...

Un client peut avoir plusieurs types de compte :

- Compte Courant
- Compte Titre Obligation
- Compte Titre Action
- Compte Titre Bon
- Compte Titre Séquestre
- Compte Nantissement
- Etc ...



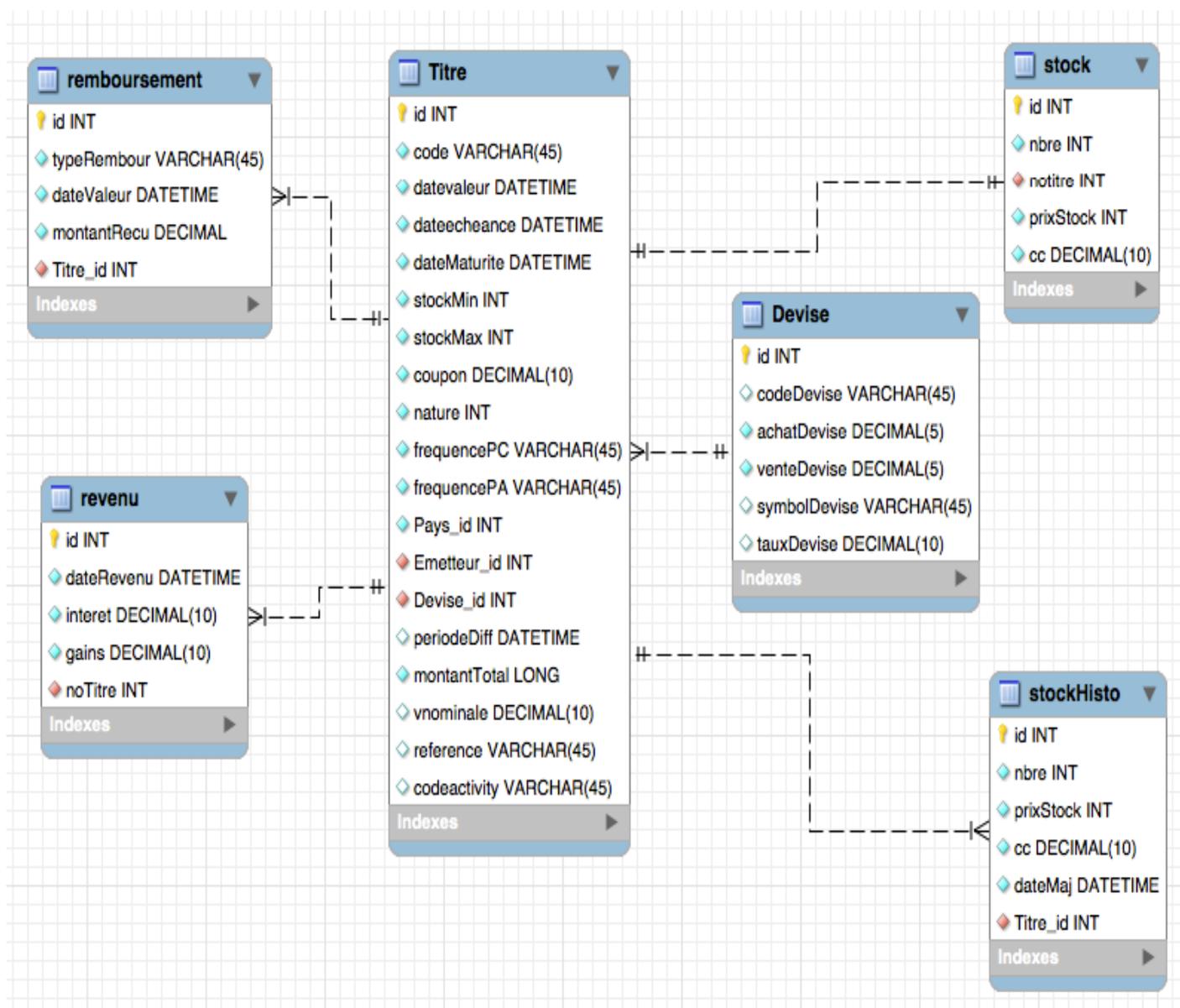
Titre :

RG : un titre appartient à une seule catégorie, qui peut être de nature (Action, Obligation, Bon).
Un titre a un stock et un stock histo pour retrecacer l'évolution du stock de chaque titre

Le prix de vente du titre change par la formule du cout moyen pondéré a chaque achats ou acquisition de titre de notre (la structure) portefeuille. C'est pourquoi je met le prix du stock dans la table stock. Et avec un trigger avec que prix ne soit modifier, l'ensemble des informations précédents seront envoyés dans la table stockHisto.

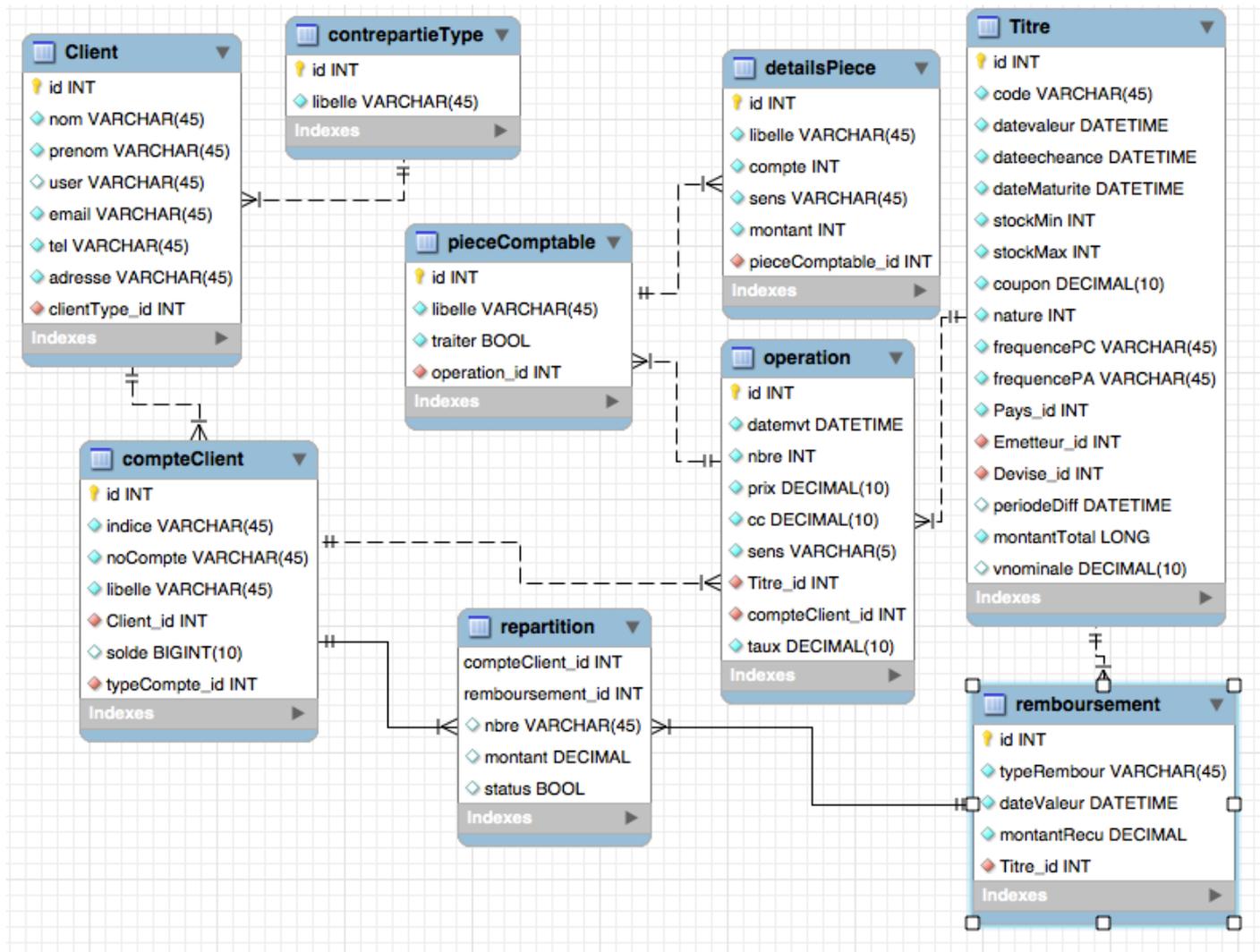
Les tires génèrent des revenus journaliers (accrual), représenté par le champs GAIN qui peuvent être des plus ou moins values. Je dois savoir pour chaque titre son gain journalier.

Les titres sont remboursés selon une périodicité définit lors de la création du titre. A chaque période, ma structure reçoit un remboursement qu'elle devra repartir **au prorata** entre chaque client détenant ce titre dans son portefeuille selon la quantité détenue



OPERATION :

Un client peut engager plusieurs opérations sur titre selon le sens de l'opération (achat et Vente)



Quand un client engage une opération d'achat de titre les infos suivantes sont renseignées :

- Titre = le titre qu'il souhaite acheter
- Le sens de l'opération (Achat ou Vente)
- Date de négociation (date du jour du système)
- Date de valeur (date après que la transaction sera clôturée)
- Contrepartie (le client ou la contrepartie)
- Nominal (à quel prix désire-t-il acheter les titres)
- Prix hors coupon
- Prix avec coupon (sera automatiquement calculé par le système)
- Montant transaction (automatiquement calculé par le système)
- Référence (code opération généré auto pour identifier exemple OP2837483)

Après cette demande rentre dans un circuit de validation avec la hiérarchie. Après toutes les validations effectuées, une pièce comptable est générée pour être intégrée dans un autre système d'information.

Selon le sens de l'opération, une pièce comptable différente est générée

Un achat de titre fait intervenir des chapitres comptables différents d'une cession de titre etc ...

Chaque opération fait intervenir un compte spécifique dans le portefeuille du client.

Quand la banque reçoit, un versement de remboursement selon la période définit (mais en générale c'est par date d'anniversaire) il repartie ce montant entre tous les client détenteur de titre directement sur leur compte courant. Alors il est bien d'avoir une trace de combien a été versé à un client lors de ses différents remboursements.

Mon principal problème actuellement est que j'ignore si doit les définir en opération ou les mettre dans des tables isolées car toutes ses opérations sont liées au titre du client. Il s'agit :

- Des Pensions livrés ()
- Transaction (prêt ou Emprunt)
- Nantissement
- Transfert de Titres
- Amortissement Titres nantis
- Main levée sur titre nantis (consiste à enlever le nantissement sur les titres nantis)

Vu qu'ils n'ont pas les mêmes champs, il me sera difficile de les fusionner dans une table unique OPERATION.

Quand un titre est nanti, il rentre dans le stock indispo de titre du client

Nantissement

Par ce nantissement, vous donnez des titres en garantie d'un crédit, généralement à court terme. Sauf si l'acte en dispose autrement, vous avez habituellement le droit de continuer à procéder à des opérations d'achat et de vente sur le portefeuille. Si la valeur de celui-ci descendait en dessous d'un certain niveau fixé dans l'acte, vous vous engagez à apporter des titres complémentaires.

alors comment dois je le gérer, le mettre dans la table OPERATION ou dans une table isolée.

Nantissement

- id INT
- titre INT
- quantite INT
- valeurNominale INT
- client INT
- dateValeur DATETIME
- dateEcheance DATETIME
- referenceCredit VARCHAR(45)

Indexes

Transacation

Sens (PRET/EMPRUNT)

Un prêt/emprunt de titres est un contrat par lequel un prêteur transfère temporairement une quantité donnée d'un titre donné à un emprunteur, contre l'engagement par ce dernier de restituer les titres soit à une date prédéfinie, soit à la demande du prêteur, et le versement d'une rémunération basée sur la valeur des titres prêtés.

Afin de se protéger contre le risque de contrepartie (en l'occurrence le risque de non restitution des titres prêtés), le prêteur demande En cas de versement d'une garantie espèces, le prêteur rémunère le cash déposé par l'emprunteur. Dans ce cas, le profit généré par Il est important de noter que juridiquement il y a bien transfert de propriété pendant la durée du contrat, du prêteur vers l'emprunteur De ce fait, l'emprunteur perçoit les revenus (dividendes et coupons) générés par la détention des titres pendant la durée du contrat. De De ce fait également, l'emprunteur des titres a tout à fait le droit de re-prêter voire revendre les titres empruntés. Sa seule obligation est

Transacation

- id INT
- sensTransaction VARCHAR(45)
- client INT
- titre INT
- devises INT
- dateNegociation DATETIME
- dateValeur DATETIME
- dateEcheance DATETIME
- montantGarantie INT

Indexes

New Layer

Pensions

- id INT
- client INT
- sensPensions VARCHAR(45)
- nominal INT
- taux DECIMAL(2)
- devise INT
- dateNegociation DATETIME
- dateValeur DATETIME
- dateEcheance DATETIME
- NbreJourInteret INT
- montantInteret INT
- titre INT

Indexes

La pension livrée a un cadre juridique précis.
 La pension livrée (ou repo qui est la contraction de "Sale and Repurchase Agreement") consiste en un prêt de cash garanti par des titres. Le cédant (celui qui livre les titres à l'initiative du contrat) a besoin d'espèces et détient des titres, ce qui lui permet d'obtenir un prêt du cessionnaire (celui qui livre les espèces) à un taux plus avantageux que s'il n'avait pas la garantie des titres à offrir. La pension livrée consiste donc en un prêt d'espèces garanti par des titres.
 La mise en place d'une pension livrée se fait par une opération de règlement-livraison de titres avec transfert de propriété.

New Layer

transfert

- id INT
- titre INT
- quantite INT
- valeurNominale INT
- client INT
- beneficiare INT
- motif VARCHAR(45)
- dateValeur DATETIME

Indexes

tout transfert de titres doit se dénouer par un transfert entre deux intermédiaires financiers dans les livres du dépositaire central du titre concerné. En France le dépositaire central des titres est Euroclear France.

Mes questions sont simples

Pour un client LAMDA Comment faire dans ce schéma pour avoir le stock par titre dans son portefeuille.

Sachant que pour chaque titre du client il y a un stock dispo et un stock indispo.

Exemple :

- IUSDJHHFUSFH stock dipso = 4500 | stock indispo = 459
- UYHJDKSJDKK stock dispo = 8549 | stock indispo = 381

