

# Potentiels en matière de gestion de la trésorerie

## EN BREF

---



**Les établissements financiers suisses externalisent de façon croissante la gestion de leurs DAB.**



**Pour exploiter au mieux le potentiel d'optimisation, un regroupement des services auprès d'un seul fournisseur est nécessaire. Le service de gestion de la trésorerie est une composante importante de cette démarche.**



**SIX propose dès maintenant une solution de ce type en service productif. Elle permet aux établissements financiers de réduire considérablement leurs coûts et d'améliorer la qualité des services tout au long de la chaîne de valeur.**

---

### Importance critique de la disponibilité

Les exploitants d'infrastructures de DAB évoluent dans un environnement de marché dynamique qui, en raison de la forte baisse des transactions en espèces<sup>1</sup>, deviendra de moins en moins rentable si rien n'est entrepris pour infléchir cette évolution. Une meilleure utilisation des DAB est nécessaire afin d'assurer un approvisionnement en espèces plus efficace. Dans notre pays, une réduction du nombre de Bancomats d'environ 2500 unités est envisageable sans perte de service.<sup>2</sup> De plus, dans le cadre de la tendance actuelle à ne plus proposer de services de caisse dans les succursales, les transactions en espèces se déplacent de façon croissante vers les DAB dans l'espace libre-service. Si le nombre de DAB et de caisses au guichet des succursales diminue à l'avenir, les exigences des clients finaux en ce qui concerne la disponibilité des appareils individuels augmenteront sensiblement. Les exploitants des DAB s'efforcent par conséquent de garantir une disponibilité maximale de leurs distributeurs automatiques de billets pour la mise à disposition d'espèces afin de parvenir à un niveau élevé de qualité de service et de satisfaction client.

<sup>1</sup> «Future of Money. A SIX White Paper» [www.six-group.com/future-money](http://www.six-group.com/future-money)

<sup>2</sup> clearit, La revue suisse spécialisée en trafic des paiements, Édition 85 – Décembre 2020, page 13

## Défis de la gestion de la trésorerie des DAB pour les établissements financiers établissements financiers



### Sociétés de transport de fonds

- Coûts élevés
- Déficiences de qualité et hétérogénéité



### Automatisation

- Degré d'automatisation inégal
- Pas d'outil standard et grande individualité



### Processus

- Hétérogénéité des processus
- Nombre de parties impliquées et responsabilités
- Fréquence d'approvisionnement / d'évacuation des DAB



### Collaborateurs

- Perte de savoir-faire et manque de ressources
- Mobilisation de ressources importantes pour la clarification des différences et le traitement des réclamations



## Manque de cohérence des processus de gestion de la trésorerie en Suisse

Les défis à relever pour assurer la rentabilité et la disponibilité dans le domaine de l'exploitation des DAB sont donc complexes et semblent, à y regarder de plus près, quasiment insurmontables pour un établissement financier individuel assurant lui-même la gestion de ses DAB. C'est pourquoi les banques externalisent de façon croissante la gestion des espèces. Des possibilités d'externalisation existent tout au long de la chaîne de valeur, de la prévision au rapprochement. Le traitement physique des espèces, de l'emballage et du comptage des billets jusqu'à leur transport, est généralement géré par des sociétés de transport de fonds. Dans les succursales sans numéraire, ces sociétés assurent également souvent l'approvisionnement des DAB et le support de premier niveau.

Chaque DAB dont la gestion a été optimisée peut permettre d'économiser jusqu'à 4000 CHF<sup>3</sup> par an. Mais l'externalisation à des sociétés de transport de fonds ne permet pas d'atteindre ce potentiel d'optimisation. Au contraire, des défis supplémentaires se posent: en effet, divers secteurs sont généralement impliqués dans le processus global de gestion des espèces, notamment un grand nombre de systèmes informatiques internes qui doivent être utilisés et entretenus. En ce qui concerne la gestion des distributeurs automatiques, les établissements financiers doivent également consacrer d'importantes ressources au pilotage et à l'assurance de la qualité des sociétés de transport de fonds, ce qui entraîne des coûts relativement élevés. Sans oublier que le savoir-faire relatif aux DAB diminue au sein des établissements financiers car les banques se focalisent de plus en plus sur leurs activités principales et sont sur le chemin pour se transformer en banque de distribution.

Si l'on considère le paysage bancaire suisse dans son ensemble plutôt que les établissements financiers individuels, on constate que les processus influant sur le taux d'externalisation et le taux de centralisation diffèrent nettement d'une banque à l'autre. Ainsi, en matière de gestion de la trésorerie, au lieu d'une seule solution de bout en bout couvrant du mieux possible l'ensemble de la chaîne de valeur, des solutions individuelles limitant les possibilités d'optimisation au niveau de l'établissement sont utilisées.

<sup>3</sup> Selon des enquêtes menées par SIX Group AG (SIX)



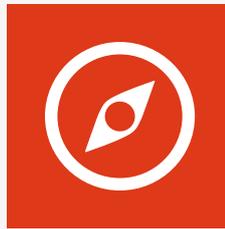
### Réduire les coûts, améliorer les services

Le regroupement des services auprès d'un seul fournisseur constitue un levier efficace pour parvenir à une gestion de la trésorerie rentable et pérenne. Selon les chiffres actuels de SIX, la gestion des espèces représente environ 30 % des coûts d'exploitation des DAB; les économies potentiellement réalisables si le choix se porte sur un prestataire de services expérimenté sont donc importantes. SIX développe et exploite des services d'infrastructure pour la place financière suisse et aide les établissements financiers suisses, entre autres, à accroître l'efficacité, la qualité et l'innovation dans la gestion d'espèces tout au long de la chaîne de valeur. SIX a d'ores et déjà développé à destination des banques des prestations en lien avec l'exploitation des distributeurs automatiques de billets, comme par exemple une surveillance centralisée. Afin de permettre aux banques d'atteindre un plus haut degré d'optimisation, la prochaine étape logique est d'offrir également la gestion de trésorerie en tant que service. En effet, le regroupement de plusieurs services assure l'efficacité nécessaire pour permettre aux établissements financiers de réaliser des économies d'échelle significatives en matière de meilleure disponibilité des services, de simplification des processus et d'optimisation des coûts.

Avec l'offre de «gestion de trésorerie des DAB», SIX propose aux établissements financiers suisses une solution d'externalisation leur permettant de continuer à exploiter leurs DAB et de rester propriétaires des espèces qui s'y trouvent. En outre, les banques demeurent partenaires contractuels des sociétés de transport de fonds. En tant que partenaire d'externalisation, SIX établit une prévision pour chaque distributeur automatique de billets à l'aide d'un logiciel de gestion de la trésorerie professionnel. Au nom de la banque, SIX charge l'entité compétente pour le négoce des billets de l'obtention des espèces et confie le ravitaillement des DAB à une société de transport de fonds. De plus, SIX assure au nom de la banque la communication avec la société de transport de fonds lorsque des différences doivent être clarifiées et que des attestations ou rapports doivent être demandés.

Le service proposé par SIX est disponible en deux variantes: d'une part la mise à disposition d'un **logiciel de gestion de trésorerie en tant que service (SaaS)** en vue d'une utilisation autonome par l'établissement financier. Et de l'autre, les banques ont la possibilité de confier l'ensemble de la gestion des espèces à SIX dans le cadre d'une **externalisation des processus d'entreprise (BPO)**.

**En se basant sur les processus de la chaîne de valeur identifiés, SIX propose quatre services de base regroupés dans un package de prestations**



**FORECASTING (PRÉVISION)**

- Un logiciel de gestion de trésorerie professionnel analyse quotidiennement les variations de stock dans les distributeurs individuels.
- Optimisation de la fréquence d'approvisionnement et d'évacuation.



**ORDERING (COMMANDE)**

- Les banques ont la possibilité de saisir des commandes d'espèces manuelles dans le logiciel de gestion de trésorerie, indépendamment des prévisions.
- Il est possible de passer les commandes de manière automatisée à la caisse centrale ou à un convoyeur de fonds.



**RECONCILIATION (RAPPROCHEMENT)**

- SIX prend en charge le rapprochement de manière automatique à l'aide d'un logiciel de rapprochement.
- SIX décharge la banque de la réconciliation quotidienne des comptes, ainsi que de l'inventaire régulier et l'assiste dans la recherche de différences en rapport avec les remplissages et les rejets.



**SUPPLIER MANAGEMENT (GESTION DES FOURNISSEURS)**

- SIX contrôle l'exécution ponctuelle et physiquement correcte des prestations assurées par les sociétés de transport de fonds désignées par les banques.
- En cas d'écart par rapport au niveau de service défini, SIX exige l'exécution correcte au nom des banques.



**Appel à l'action**

*Pour toutes les banques de Suisse et du Liechtenstein qui souhaitent optimiser coûts et efficacité dans leur manipulation d'espèces, la gestion de trésorerie représente une offre de services entièrement automatisée et basée sur des règles, qui réduit les efforts et les coûts internes et externes à la banque.*

*Contrairement à d'autres prestataires de services de gestion de trésorerie, SIX, en tant qu'acteur central et neutre sur le marché, met à la disposition de la banque toutes les données nécessaires, optimisées en termes de services, de sorte qu'aucune mise en œuvre informatique n'est nécessaire du côté de la banque. Soyez, vous aussi de la partie et profitez des possibilités d'optimisation avec la gestion de trésorerie des DAB de SIX !*



**SIX BBS SA**  
Hardturmstrasse 201  
Case postale  
8021 Zurich  
T +41 58 399 4012  
cash@six-group.com