



Brochure de  
présentation

Services financiers

# *OneSumX for Financial Risk Management*





## *Gestion des risques financiers*

La gestion des risques dans sa forme la plus pure est le processus par lequel les risques d'un investissement sont identifiés, évalués, mesurés et gérés afin de créer un rendement ou une valeur économique. La clé du succès d'un établissement financier réside donc dans une stratégie globale qui combine une architecture technologique bien conçue avec une suite d'applications analytiques, afin de soutenir une prise de décision tenant compte des risques.

Au cours des dernières années, il est devenu évident que la qualification et la quantification correctes des risques - crédit, crédit de contrepartie, marché, liquidité, opérationnel - peuvent être très difficiles et, par conséquent, les régulateurs tentent d'affiner et de modifier le paysage des services financiers, afin de rendre les établissements financiers et le système bancaire mondial plus résilients.

L'adoption de Bâle III et de Dodd-Frank pour remplir ce mandat pose des défis aux directeurs financiers et/ou aux CRO. Les régulateurs exigent des établissements financiers qu'ils :

- Détiennent des fonds propres plus importants et de meilleure qualité ;
- Répondent aux normes minimales de liquidité à court et à long terme sous la forme de :
  - Ratio de liquidité à court terme (LCR),
  - Ratio structurel de liquidité à long terme (NSFR) ;
- Satisfassent aux normes minimales d'endettement pour qu'elles agissent comme un filet de sécurité vis-à-vis de la croissance du bilan ;
- Améliorent la gouvernance de la gestion des risques et responsabilisent la haute direction/les membres du conseil ;
- Introduisent des restrictions sur la rémunération variable.

En outre, en ce qui concerne les exigences en matière de fonds propres minimaux du pilier 1, de nombreux raffinements ont été apportés aux calculs, aux méthodologies et aux normes sous-jacents qui doivent être respectés par les établissements financiers. Du point de vue du pilier 2, les régulateurs sont plus intrusifs en termes de questions posées sur les modèles économiques des établissements, la méthodologie des tests de résistance et les plans d'urgence. Si les régulateurs ne sont pas satisfaits des réponses, des coussins de fonds propres et de liquidité supplémentaires sont imposés, ce qui a des conséquences négatives sur les bénéfices.

Ces raffinements exigent du CFO/CRO qu'il élabore une stratégie et des plans pour l'entreprise. Le CFO/CRO aura la responsabilité de quantifier les résultats et la faisabilité de la stratégie en vertu des règles réglementaires de fonds propres plus chers et de meilleure qualité, ainsi que les contraintes de liquidité et d'endettement. La qualité de la solution soutenant cet effort influencera directement la contribution du CFO/CRO aux décisions stratégiques.

En raison de la nature historique du développement des pratiques de gestion des risques dans le secteur et les établissements financiers, la plupart des principaux risques décrits ci-dessus sont généralement mesurés et soulignés en silos, par différents services.

Cela rend très difficile l'acquisition d'une vision complète et cohérente du risque dans l'ensemble de l'établissement et mine la confiance dans le processus de prise de décision.

À la lumière des nouvelles normes réglementaires, que ce soit Bâle III ou Dodd-Frank ou d'autres règles locales, il y a aussi un défi culturel et technologique que les établissements financiers doivent relever en intégrant la gestion de ces risques dans une plateforme unique. Plus l'intégration entre ces domaines sera grande, plus les établissements financiers bénéficieront d'une vision complète et cohérente de leur bilan, de leurs bénéfices, de leurs fonds propres, de leur liquidité et de leur endettement dans des conditions normales et de stress au fil du temps, afin de soutenir une prise de décision plus éclairée et plus sûre.

Il s'agit d'un souci permanent d'améliorer le processus de gestion des risques et d'augmenter la rentabilité avec une exposition minimale aux risques, de réduire les interventions manuelles et d'automatiser les processus et les contrôles. Grâce à son modèle de données intégré, son moteur de calcul et sa plateforme de reporting, OneSumX automatise les nombreux processus de contournement que les établissements financiers ont mis en place pour réconcilier leurs sorties de risque des différents silos. Cela réduit la durée du cycle et permet aux équipes de se concentrer sur des activités à plus forte valeur ajoutée.

Les évolutions réglementaires et internes sont impérieuses et récurrentes : elles nécessitent beaucoup d'efforts et d'énergie. Chez Wolters Kluwer, nous sommes constamment au fait de ces changements et intégrons notre expertise dans nos solutions. OneSumX met en œuvre ces changements, gère les nouvelles exigences en matière de données et les calculs, et accélère en pleine transparence le processus de divulgation.

La stratégie et la planification sont plus que jamais soumises aux règles réglementaires en matière de financement et de risque. La volatilité du P&L (pertes et profits) causée par les exigences en matière de fonds propres et de liquidité et les limites du ratio d'effet de levier, ne sont que quelques exemples qui illustrent la complexité des paramètres que le CFO/CRO doit maîtriser pour bâtir la stratégie. La capacité de fournir des simulations précises de tous les facteurs critiques de l'entreprise, ainsi que d'englober tous ces aspects, est indéniablement critique pour le CFO/CRO et pour l'entreprise.



OneSumX combine trois principaux différenciateurs de technologie, de contenu et de services de Wolters Kluwers pour fournir une offre de gestion des risques inégalée, capable de relever de manière flexible les défis de gestion des risques dans un environnement commercial et réglementaire en évolution rapide.

#### Gestion des données intégrées

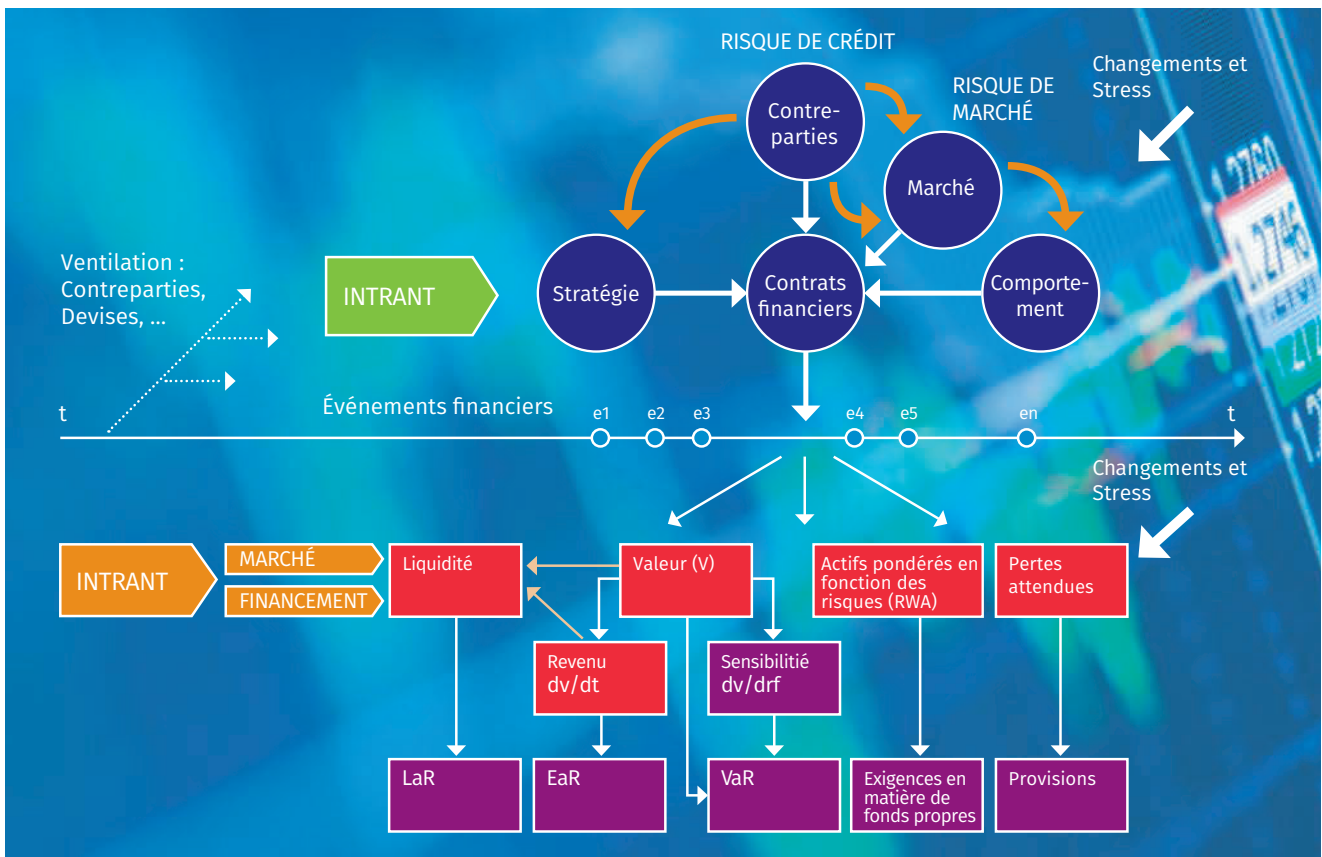
OneSumX for Financial Risk Management est une solution intégrée centrée sur les contrats et basée sur les événements, de sorte que les données sont collectées une fois afin de mesurer tous les risques financiers. La solution offre des capacités complètes de gestion des données, de validation et de réconciliation, ainsi que des évaluations et des enrichissements de données.

#### Gestion du bilan, un puissant moteur d'analyse

En tant que solution de gestion des risques financiers intégrée centrée sur les contrats, OneSumX génère des flux de trésorerie attendus et inattendus en fonction des événements prévus pendant la durée de vie du contrat.

Ces événements reflètent les perspectives de la macro-économie, les facteurs de risque de marché, la stratégie de l'entreprise et le comportement attendu de ses contreparties.

Les résultats fournis permettent aux entreprises de calculer leur valeur de bilan, leurs revenus, leurs fonds propres, leur liquidité, leur endettement et leurs niveaux de provisionnement maintenant et à tout moment dans le futur.



**Fonds propres**

Calculez, simulez et stressez les actifs pondérés en fonction des risques et les exigences en matière de fonds propres pour les risques de crédit, de crédit de contrepartie, de marché et d'exploitation selon des modèles standardisés et/ou internes. Reflétez l'attribution de sûretés, la compensation et les garanties selon les règles de Bâle et comparez-les à une évaluation interne utilisant des modèles de capital économique.

En outre, calculez et gérez le risque de concentration, les pertes attendues, les provisions, les dépréciations, l'ajustement de la valeur de crédit et le risque de fausse direction à l'aide de modèles analytiques ou de simulation de Monte Carlo. OneSumX prend en charge le calcul de toutes les mesures liées à l'AVC de Bâle, y compris l'exposition actuelle, l'exposition maximale, l'exposition attendue, l'exposition effective attendue, l'exposition positive attendue et l'exposition positive attendue effective.

**Liquidité**

Calculez, simulez et testez le LCR et le NSFR à l'aide de flux de trésorerie contractuels et comportementaux en supposant une analyse de liquidation (dispositions testamentaires) et une analyse de continuité d'exploitation. En outre, calculez l'écart de liquidité marginal et cumulé et la période de survie de votre établissement financier.

**Effet de levier**

Calculez, simulez et testez le ratio d'effet de levier reflétant le traitement alternatif décrit par les régulateurs pour les éléments hors bilan et dérivés par rapport aux calculs de solvabilité (entre autres).

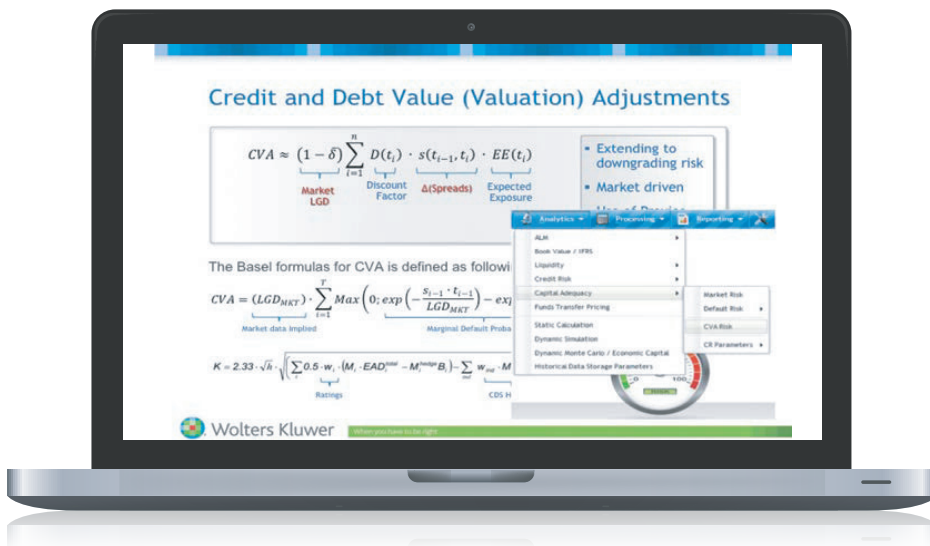
*OneSumX for Financial Risk Management est une solution intégrée centrée sur les contrats et basée sur les événements, de sorte que les données sont collectées une fois afin de mesurer tous les risques financiers.*

**Résultats**

Calculez, simulez et testez le revenu net d'intérêts (NII) en reflétant les différentes méthodologies d'évaluation des instruments appropriées telles que les flux de trésorerie actualisés, les modèle d'évaluation des actifs financiers (CAPM), le modèle Black-Scholes, et les arbres trinomiaux. En outre, calculez et gérez les principaux indicateurs de risque tels que les sensibilités et l'écart de re-tarification.





**Performance**

Comprenez et analysez quelles sources consomment et fournissent des liquidités, et quels métiers/contreparties consomment des fonds propres en calculant, en testant et en simulant les taux des FTP (prix des transferts de fonds), RORWA (rendement des actifs pondérés du risque) et RORAC (rendement du capital ajusté en fonction du risque).



## Budgétisation et planification

Évaluez l'impact des tests de résistance alternatifs, des scénarios et des simulations sur les fonds propres, la liquidité, l'effet de levier et les bénéfices simultanément, puis utilisez les résultats pour éclairer les plans d'urgence et la stratégie commerciale. Définissez et combinez facilement des « modèles de stress » en une seule analyse sur de nombreux facteurs, comme indiqué dans le tableau ci-dessous.

Facteurs de risque de marché	Facteurs de risque de crédit de crédit/ contrepartie	Comportement des clients	Stratégie commerciale des établissements	Stratégie commerciale des établissements
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Courbes de rendement</li> <li>• Tarifs des produits</li> <li>• Devises</li> <li>• Indices et actions</li> <li>• Commodités</li> <li>• Volatilités et corrélations</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Notations/spreads de crédit</li> <li>• Probabilité de défaut</li> <li>• Matrices de migration</li> <li>• Sûretés et garanties de recouvrement</li> <li>• Expositions</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Solde du principal</li> <li>• Comptes de régularisation</li> <li>• Réplication</li> <li>• Utilisation des installations</li> <li>• Utilisé par défaut</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volumes commerciaux</li> <li>• Réinvestissement</li> <li>• Vente d'actifs</li> <li>• Flux de trésorerie non financiers</li> </ul> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Macro-modèle</li> <li>• ...</li> </ul> 

### Reporting

OneSumX for Financial Risk Management présente les résultats de cette analyse intégrée dans un ensemble facile à utiliser de cubes de traitement analytique en ligne (OLAP) qui permettent aux utilisateurs de glisser-déposer des dimensions pour ajouter un aperçu de leur analyse et créer des tableaux de bord des indicateurs de risque (KRI). En outre, les utilisateurs peuvent explorer le flux de trésorerie sous-jacent des événements pour un seul contrat grâce à une structure de compte entièrement configurable et spécifique au client. En tant que tels, les établissements financiers ayant des exigences multi-entités et transfrontalières peuvent acquérir une vue holistique unique sur l'ensemble de l'organisation, en identifiant les concentrations de risque de crédit ou les sources de financement tout en étant simultanément capables d'analyser les positions spécifiques de l'entité en matière de fonds propres, de liquidité et de bénéfices selon des scénarios alternatifs.

### Risque et rentabilité


Après la crise financière et sous l'effet d'une pression réglementaire accrue, le marché a connu des changements significatifs en matière de gestion des risques.

La volatilité du marché et la reconnaissance du fait que le risque de contrepartie est très réel ont fait que les systèmes de gestion des risques commencent à être considérés comme des actifs stratégiques.

Les investissements ont été axés sur l'obtention d'une vision complète des risques et la fourniture d'un accès rapide à l'information. La suite complète de solutions OneSumX peut fournir à votre organisation une solution intégrée de gestion et de rapports des risques financiers - intégrée du point de vue des données, des analyses et des rapports.

L'utilisation d'un seul ensemble d'analyses exécutées à partir du même ensemble de données, qui utilise un ensemble d'analyses pour obtenir une projection unique des flux de trésorerie attendus par scénario, en intégrant tous les événements de crédit, du marché, comportementaux, stratégiques et macroéconomiques, présente des avantages significatifs. Cela signifie que les établissements financiers peuvent mesurer les risques de manière plus précise et plus cohérente, éclairant ainsi la stratégie et les plans d'urgence avec une plus grande pertinence.





*Wolters Kluwer fournit des solutions, du contenu et de l'expertise aux établissements financiers du monde entier. Nous apportons à nos clients des économies opérationnelles et des informations améliorées sur la prise de décision qui leur permettent d'avoir, en fin de compte, une planification de fonds propres plus solide, une liquidité importante et des marges améliorées.*



## 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. Nous aidons nos clients à prendre tous les jours des décisions fondamentales en fournissant des solutions expertes qui combinent une connaissance approfondie du domaine avec des technologies et des services spécialisés. 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. La société a son siège social à Alphen aan den Rijn, aux Pays-Bas. Les actions de Wolters Kluwer sont cotées sur Euronext Amsterdam (WKL) et sont incluses dans les indices AEX et Euronext 100. Wolters Kluwer dispose d'un programme parrainé de certificats de dépôt américains de niveau 1 (ADR). Les ADR sont négociés sur le marché de gré à gré aux États-Unis. (WTKWY).

© 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](http://www.wolterskluwer.com/en/solutions/onesumx-for-finance-risk-and-regulatory-reporting). Suivez-nous sur Twitter, Facebook, LinkedIn et YouTube.

### Informations de contact :

#### APAC

Wolters Kluwer  
5 Shenton Way,  
#20-01/03 UIC Building  
Singapour 068808

#### EMEA

Wolters Kluwer  
25 Canada Square,  
41st Floor,  
Canary Wharf,  
E14 5LQ Londres,  
Royaume-Uni

#### Americas

Wolters Kluwer  
130 Turner Street,  
Building 3, Fourth Floor,  
Waltham, MA,  
États-Unis

