



Fiche technique

Services financiers

OneSumX Market Risk

Dans leurs portefeuilles de négociation et leurs portefeuilles bancaires, les banques sont confrontées au risque de marché. Alors que dans le passé, le risque de marché était presque exclusivement orienté vers le portefeuille de négociation, Bâle II et III se sont davantage concentrés sur le risque de marché dans le portefeuille bancaire et sur l'intégration du risque de crédit et de marché, par exemple au moyen des nouvelles règles de l'ajustement de la valorisation du crédit (AVC).

L'approche du risque dite en silos est mise aux oubliettes. Les solutions à l'épreuve du temps doivent donner une vue intégrée du P&L et du risque au bilan, à la fois du point de vue du risque et du point de vue de l'unité commerciale. Avec la Solution des risques de Wolters Kluwer, nous proposons ce type de plateforme intégrée pour gérer tous les risques de votre bilan.

OneSumX Market Risk

Sur la base d'une structure de données centralisée spécialement conçue pour les établissements financiers, nous proposons toutes les analyses et techniques de risque modernes, de l'analyse

de base de la sensibilité et des écarts, aux techniques de Valeur à risque (VaR) plus avancées et à la simulation dynamique simultanée du risque de crédit et de marché, sur la base de la modélisation Monte Carlo. Les rapports standard examinant les résultats à la fois à partir d'une vue de bilan de haut niveau et d'une vue détaillée contrat par contrat offrent une grande facilité d'utilisation immédiate et peuvent être étendus par l'utilisateur final à des rapports spécifiques au client. À cela s'ajoute une prise en charge intégrée de la conformité réglementaire, preuve que Wolters Kluwer Financial Services est un partenaire de confiance capable de répondre de manière globale à toutes vos exigences en matière de risques.

Dans le cadre de son produit OneSumX pour une gestion des risques financiers plus large, Wolters Kluwer Financial Services propose une fonctionnalité de risque de marché qui donne à l'utilisateur une vue intégrée des divers risques auxquels il fait face.

Organisation centralisée des données

Garantir des données fiables avec une architecture des données unique spécialement conçue pour les établissements financiers. Cette structure centralisée de données permet

- La conservation de toutes les données nécessaires pour une application intégrée des risques et des finances : données de marché, de contrat et de référence ;
- Une configuration multi-entités et multi-devises ;
- Un contrôle d'accès complet au niveau des données pour séparer les rôles et les responsabilités ;
- Des moteurs de réconciliation et de validation qui garantissent automatiquement la cohérence des données au niveau le plus granulaire ;
- Des ajustements qui fournissent des corrections pré-remplies sous un contrôle strict ;
- La traçabilité tout au long du processus en toute transparence.

Modélisation flexible des produits

Permettre une évaluation correcte des produits, la génération de flux de trésorerie et la prévision au moyen de :

- L'affectation de tous les contrats à un type de contrat spécifique, pilotant la modélisation de produit ;
- Une couverture de produits étendue, de produits ordinaires à ceux exotiques ;
- Plusieurs techniques d'évaluation, y compris le modèle de flux de trésorerie actualisé, le modèle de tarification des immobilisations, Black-Scholes (générique), Bouaziz-Briys & Crouhy, Hull-White, Ikeda & Kunitomo, Reiner & Rubinstein, Turnbull & Wakeman, Margrabe, Trinomial Trees, le modèle de marché Libor.

Mesures avancées des risques

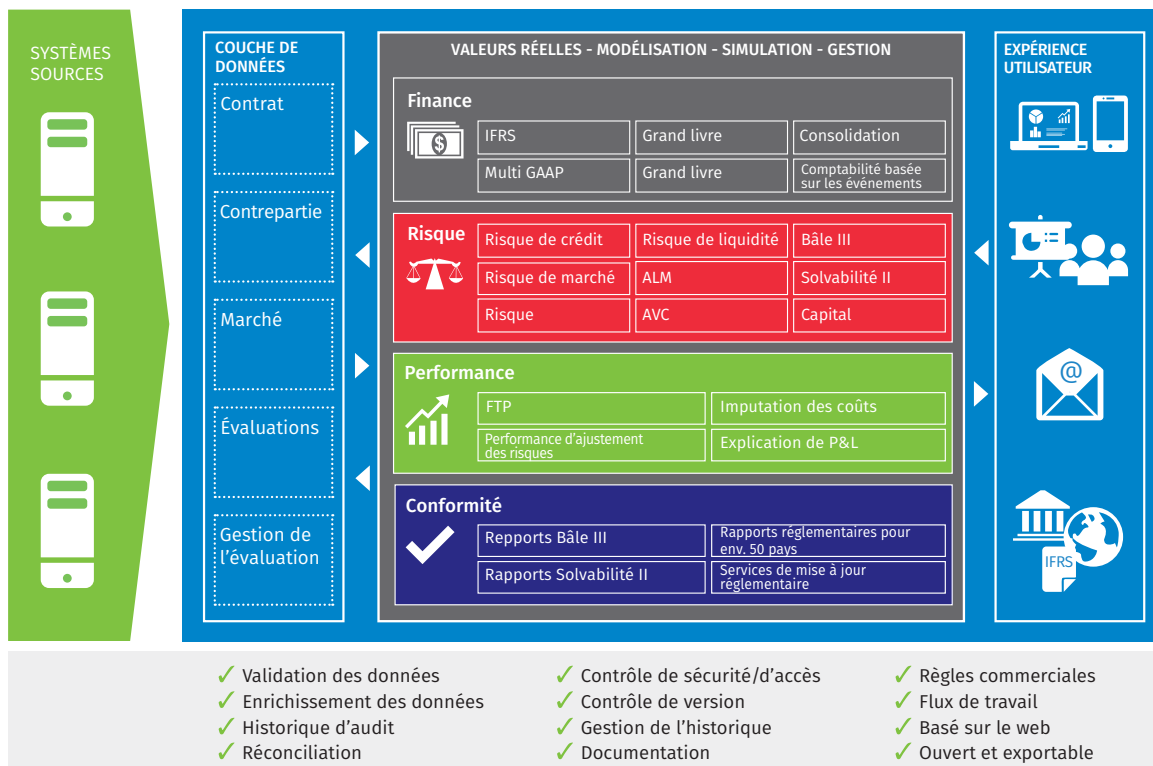
L'élément central de toute analyse des risques est la capacité de calculer les métriques pertinentes en utilisant des techniques de pointe :

- Calculs de valeur et d'exposition, c'est-à-dire la juste valeur, la VAN, la valeur nominale, la valeur de marché observée, le coût amorti, et diverses méthodes d'actualisation.
- Durée du taux directeur, convexité et Greeks
- Mesures de sensibilité (y compris l'analyse des écarts)
- Analyse du changement de prix et de volatilité pour analyser l'effet du changement de prix/de la volatilité sur le revenu et la valeur
- Réplication du portefeuille pour les contrats/portefeuilles financiers non échus
- Coût des transferts de fonds (FTP) et mesures de rentabilité (NII, EVE)
- Simulation et prévision dynamiques
- Valeur de marché du risque de crédit de la contrepartie (AVC qui soutient la conformité à Bâle III)
- Volatilité P&L et explication P&L par les facteurs de risque

Analyses avancées des risques

Toutes les techniques modernes requises par le secteur sont disponibles et prêtes à l'emploi :

- Modèle VaR de réévaluation complète
- VaR paramétrique basée sur la méthodologie RiskMetrics™
- VaR historique
- VaR Monte Carlo
- VaR intégrée combinant risque de crédit et risque de marché



- Test rétro-actif de la VaR
- Décomposition de la VaR par groupes de risque pour permettre d'analyser l'impact des intérêts, des changes ou de la valeur des actions sur la VaR
- Analyse de la VaR incrémentale et composante
- VaR stressée

Conformité réglementaire

La conformité réglementaire est prise en charge par nos calculateurs de risques basés sur le même ensemble de données :

- Approche standardisée et approche en modèle interne
- Aussi bien selon les exigences de Bâle que pour les régulateurs locaux de modules
- Rapports réglementaires pour près de 50 pays dans le cadre d'OneSumX Regulatory Reporting
- Comparez les modèles internes avec les calculs des clients réglementaires pour prendre en charge les exigences du pilier 2 de Bâle

Avec OneSumX Market Risk, vos clients peuvent mesurer et gérer leur risque de marché à la fois au niveau du contrat et du portefeuille grâce à des techniques et des analyses de risque avancées adoptées par le secteur. La solution ne se limite pas au portefeuille de négociation mais est spécifiquement conçue pour gérer l'intégralité du bilan, y compris le portefeuille bancaire et les éléments hors bilan.

Étant donné que la suite OneSumX plus large offre une vue globale de la gestion intégrée des finances et des risques, elle permet à l'utilisateur d'analyser les événements de risque de crédit et de marché combinés, et d'appliquer une analyse de scénario et des tests de résistance.

Grâce à la mesure des incidences sur les exigences économiques et réglementaires, telles que la liquidité et les fonds propres, la solution fournira les informations essentielles pour aider les gestionnaires à prendre les meilleures décisions.

Une intégration plus poussée avec OneSumX for Finance offre une analyse détaillée des finances, des moteurs de rentabilité et des mesures de risque basées sur la performance en fonction de dimensions génériques et de dimensions spécifiques à l'entité. Enfin, l'intégration avec notre module de rapports réglementaires offre la possibilité d'analyser ensemble les risques réglementaires et les mesures de risques internes et d'optimiser le bilan en conséquence.

Grâce à OneSumX Market Risk, les clients peuvent mesurer et gérer leur risque de marché.



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. 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

