



Fiche  
technique

Services financiers

# *OneSumX pour la gestion des actifs et des passifs (ALM)*

L'ALM est autant un art qu'une science. En conséquence, une solution ALM doit fournir tous les outils analytiques pour soutenir les éléments quantitatifs, mais aussi offrir une flexibilité à la fois dans la mise en place des analyses et dans les rapports, afin de permettre une interprétation experte des résultats analytiques.

Là où l'ALM se concentrait autrefois sur le risque de taux d'intérêt, une vision plus complète des risques de bilan est aujourd'hui nécessaire. Le risque de taux d'intérêt, tant dans le portefeuille bancaire que dans le portefeuille de négociation ne peut être considéré indépendamment du risque de liquidité et de crédit, des prix de transfert de fonds ou de la gestion du capital.



Les bilans sont devenus plus volatiles en raison de l'évolution des structures des termes et des options, de clients mieux informés et de l'utilisation de produits dérivés.

Pour gérer efficacement cette situation, les établissements financiers ont besoin d'une solution qui permette une évaluation continue des risques tout en soutenant l'exploration de multiples scénarios et simulations, à la fois de manière stratégique et ponctuelle.

Cela permettra aux banques d'adopter une approche proactive de la gestion des risques, en développant et en améliorant leur stratégie afin d'éviter les pertes et de maximiser la rentabilité.



## *Gestion des actifs et des passifs (ALM)*

Les établissements financiers internationaux utilisent idéalement une solution ALM centralisée offrant une vision complète de leurs risques, à la fois localement et globalement, et intégrant la vision réglementaire et la vision interne en fonction des objectifs stratégiques et de l'appétence au risque.

De plus, la solution doit être véritablement intégrée à l'organisation et soutenir et faciliter la supervision de la part de la haute direction, ainsi que les politiques et procédures de gestion des risques.

OneSumX est centré sur les contrats ; il construit le bilan sur la base des informations des contrats à partir desquels différents mesures des risques peuvent être pris en compte et modélisés, y compris les facteurs de risque, les informations de contrepartie et la modélisation comportementale.

Un référentiel de données centralisé, combinant données contractuelles, structures de bilan, données de contrepartie et données de marché, complète la solution ALM et fait partie intégrante du système global.

Dans OneSumX ALM, chaque type de produit disponible dans les bilans d'un établissement financier peut être modélisé et évalué, avec des flux de trésorerie générés sur une chronologie des événements financiers, afin d'obtenir une analyse plus approfondie.

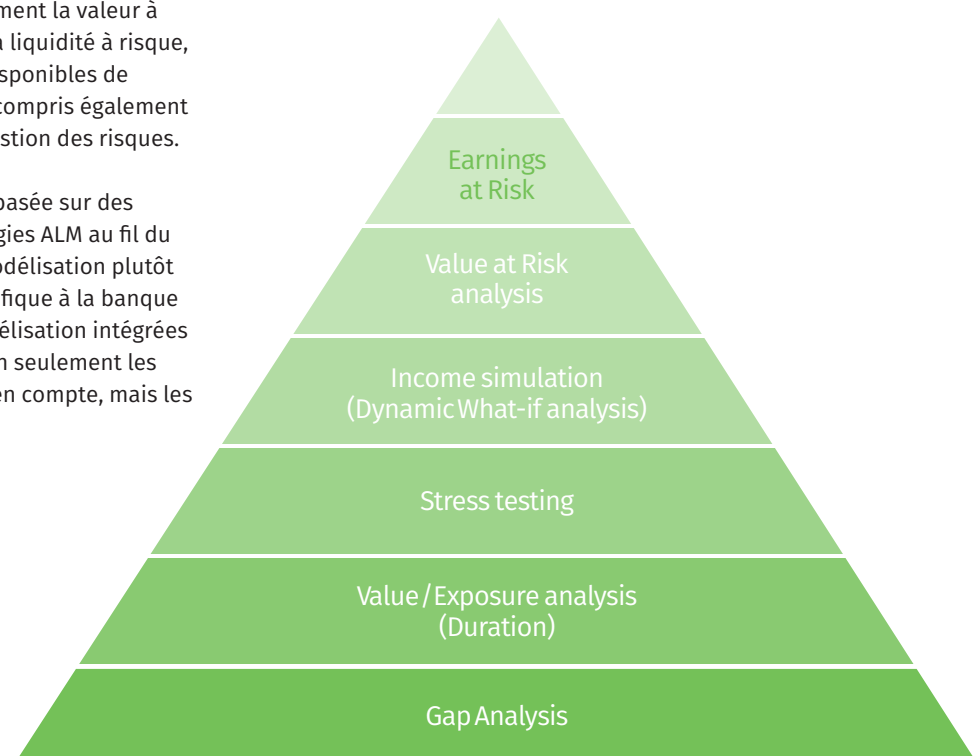
L'analyse des risques de base, tels que la sensibilité et l'écart de liquidité, ainsi que des techniques de simulation plus avancées, notamment la valeur à risque, les bénéfices à risque et la liquidité à risque, sont toutes prises en charge et disponibles de manière cohérente pour l'ALM, y compris également les services de trésorerie et de gestion des risques.

L'analyse statique et dynamique basée sur des scénarios financiers et des stratégies ALM au fil du temps peut être définie, d'une modélisation plutôt basique à une modélisation spécifique à la banque grâce aux fonctionnalités de modélisation intégrées dans notre solution standard. Non seulement les facteurs de risque ALM sont pris en compte, mais les

*Comme les régulateurs se concentrent de plus en plus sur l'ALM, les mesures réglementaires doivent être analysées conjointement avec des mesures internes, de préférence en utilisant la même solution, calculées sur les mêmes ensembles de données de haute qualité et d'hypothèses de modélisation spécifiques à la banque que les calculs internes.*

événements de risque de crédit et de comportement peuvent également influencer l'analyse ALM en offrant une vision des risques véritablement intégrée. En plus d'offrir des possibilités de données et d'analyse, le reporting est tout aussi important dans le cadre du paysage réglementaire actuel.

Des tableaux de bord de la haute direction aux performances du portefeuille des responsables des risques, des rapports détaillés sont disponibles en tant que fonction standard prête à l'emploi possédant des capacités d'exploration approfondies pour expliquer comment et sur la base de quelles données et hypothèses sont atteints les résultats.





## Balance sheet modeling

OneSumX ALM propose une modélisation de bilan flexible et intègre plusieurs structures sur des données unifiées et standardisées utilisées dans différentes structures de cartographie et d'analyse, afin de permettre des implémentations multi-entités et l'adaptation à différents types d'utilisateurs, chacun ayant son point de vue sur le bilan. Le bilan complet peut être modélisé, en incluant les capitaux propres, le hors-bilan, les comptes d'équilibrage opérationnels pour les flux de trésorerie et les charges à payer.

Notre solution intègre une large gamme de modèles de tarification, notamment :

- Modèle de flux de trésorerie actualisé
- Modèle d'évaluation des actifs financiers
- Black-Scholes (générique)
- Bouaziz-Briys & Crouhy
- Hull-White
- Ikeda & Kunitomo
- Reiner & Rubinstein
- Turnbull & Wakeman
- Margrabe
- Arbres trinomiaux
- Modèle de marché Libor

L'allocation du modèle de tarification a lieu par défaut par type d'instrument, mais peut être modifiée en fonction des besoins du client.

Les options intégrées considérées comme exécutées efficacement sont prises en charge par notre ensemble de types de contrats tels que les contrats putables/callables et les contrats cap/floor avec diverses caractéristiques d'exercice (européen, américain, bermudien).

Les options intégrées considérées comme inefficaces peuvent être modélisées via la fonctionnalité de prépaiement dans laquelle les utilisateurs peuvent définir des modèles de vitesse de prépaiement déterministes et contingents.

Les courbes de rendement peuvent être interfacées directement, dérivées d'autres courbes telles que le spread ajouté/soustrait ou la somme, en fonction de facteurs de remise ou d'un produit/ratio de facteurs de remise, et même modélisées par un code défini par l'utilisateur si les options standard ne répondent pas à vos besoins.

Toutes les conventions de jour ouvrable standard sont disponibles dans le produit. La modélisation comportementale peut être appliquée par des modèles standard pour le paiement anticipé, la vente d'A/L, la réplique, les dessins de ligne de crédit et bien d'autres.

Si les modèles standard ne suffisent pas, les modèles configurés par l'utilisateur peuvent être saisis directement dans l'interface utilisateur.

Pour les prévisions, de nouveaux modèles de scénarios de production sont également prévus, dans lesquels un utilisateur peut facilement configurer des volumes par type de produit avec les nouvelles caractéristiques de production différentes ou égales aux propriétés de production, de réinvestissement et de roulement actuelles, ainsi que des flux de trésorerie non financiers.

*Nous fournissons aux entreprises une vision cohérente des bénéfices et des revenus, de la liquidité et de la valeur économique, y compris la variation des bénéfices, des liquidités et de la valeur économique selon des stratégies commerciales définies et des scénarios de facteurs de risque (déterministes, probabilistes).*



### Mesure du risque

Collecter les événements financiers, p. ex. les paiements d'intérêts ou de capital, les capitalisations, les paiements anticipés, les retraits ou les paiements d'options nous permet de mesurer la valeur, le revenu et la liquidité dans des conditions actuelles et stressantes des facteurs de risque sous-jacents. Ainsi, l'établissement financier peut mettre l'accent sur les notations, les probabilités de défaut ou les taux d'intérêt, individuellement et/ou conjointement.

Nous fournissons aux entreprises une vision cohérente des bénéfices et des revenus, de la liquidité et de la valeur économique, y compris la variation des bénéfices et de la valeur économique selon des stratégies commerciales définies et des scénarios de facteurs de risque (déterministes, probabilistes). Notre solution offre une fonctionnalité ALM étendue qui permet de modéliser facilement l'évolution du futur bilan en ce qui concerne les stratégies commerciales, le comportement des clients et l'impact sur la valeur et les revenus.

Nous intégrons une large gamme de mesures, y compris :

- Valeur nominale
- Valeur comptable
- Juste valeur
- Écart de sensibilité
- Écart d'un teneur
- \$-exposition
- \$-duration
- \$-convexity
- \$-Greeks
- CE, EE, PFE, perte attendue, etc.

Outre les différentes mesures de valeur et d'exposition, notre solution intègre des mesures de revenu et de valeur économique telles que le NII, EVE, FXI, BI, etc.

Elle comprend également des fonctionnalités FTP étendues telles que : l'attribution de tarifs, la méthode de comptabilité d'exercice, la réplique des contrats non échus, les paiements anticipés et les éléments de coût.

La solution OneSumX ALM permet aux établissements financiers d'évaluer et de mesurer le risque de marché (risque de change, risque de taux d'intérêt, risque sur actions, risque immobilier, risque de spread, risque de volatilité) à l'aide d'analyses standard et avancées (VaR, EaR) par rapport à la valeur et au revenu en statique et analyse dynamique.

Avec la fonctionnalité de simulation dynamique robuste, la banque combine le risque et la rentabilité au fil du temps, ce qui se traduit par une structure et une performance optimales du bilan.

### Gestion des risques

Pour prendre en charge une mesure des risques efficace, la solution dispose d'une interface utilisateur intuitive qui permet aux utilisateurs finaux d'exécuter rapidement des scénarios ad hoc basés sur des hypothèses modifiées, des facteurs de risque de marché ou des hypothèses de croissance, ainsi que de tester divers scénarios.

Les outils de reporting intégrés permettent de visualiser rapidement les résultats des rapports ad hoc, ventilés selon une combinaison de dimensions définies par l'utilisateur.

Des rapports standard sont également fournis pour faciliter la production de rapports standard du comité de la gestion de l'actif et du passif.

### Conformité réglementaire

Notre solution intègre des modèles prédéfinis de conformité réglementaire tels que le risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire, les ratios de couverture de liquidité (LCR) et les ratios de financement net stable (NSFR).

Nous prenons également en charge les exigences de divulgation publique établies par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) concernant la divulgation publique d'informations sur le risque de taux d'intérêt et le risque de liquidité.



*Dans OneSumX ALM, chaque type de produit disponible dans les bilans d'un établissement financier peut être modélisé et évalué, avec des flux de trésorerie générés sur une chronologie des événements financiers permettant une analyse plus approfondie.*

OneSumX ALM est basé sur notre architecture de données intégrée et facilement extensible dans les domaines des risques et des finances.

OneSumX permet à la haute direction de surveiller et de contrôler les risques via notre tableau de bord et nos capacités de flux de travail ERM.

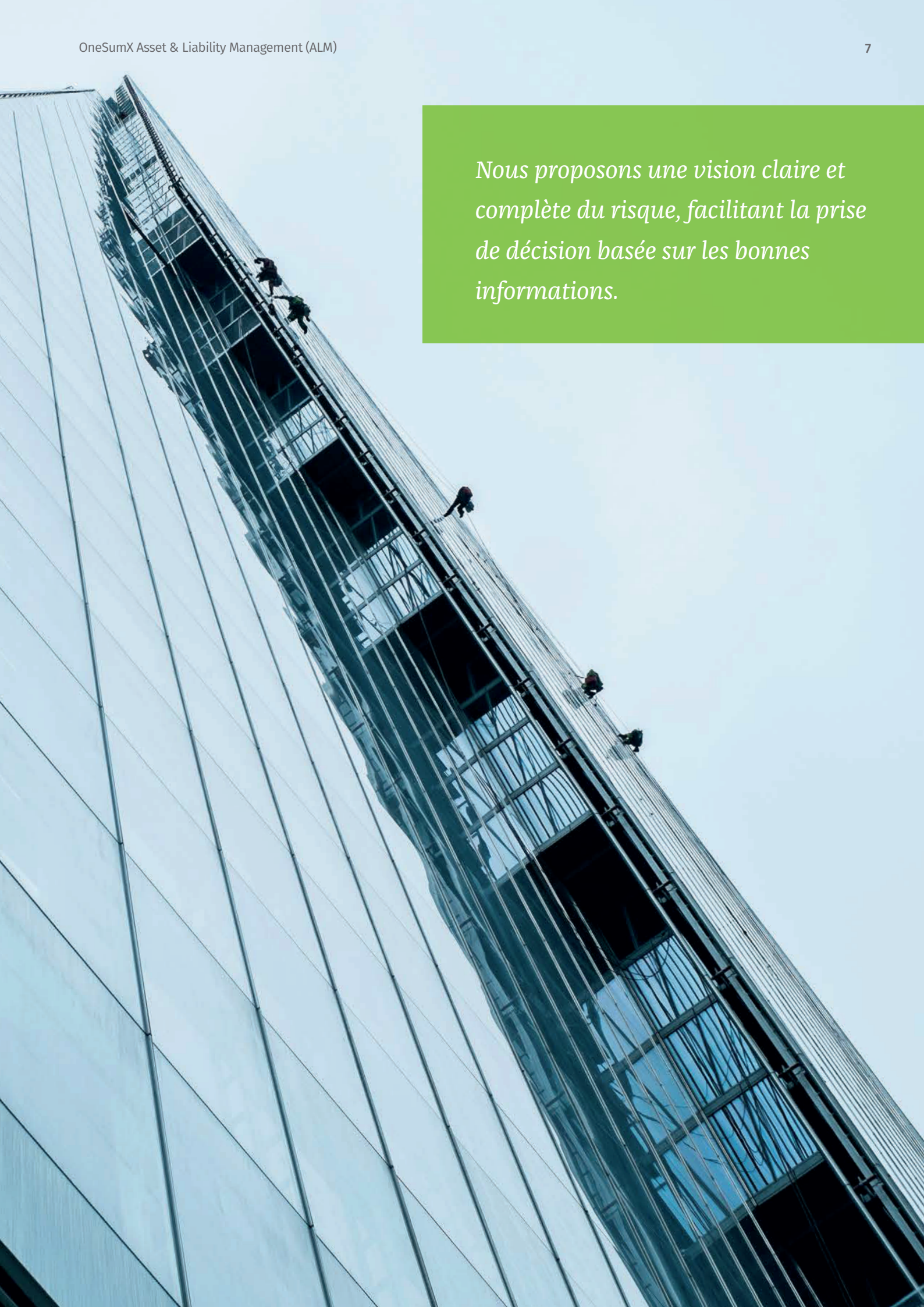
La fonctionnalité de flux de travail intégrée dans la suite OneSumX adapte le comportement en fonction des différents utilisateurs pour aider les entreprises à définir les unités responsables de la conception et de l'administration des fonctions de mesure, de surveillance et de contrôle des risques d'une entreprise.

En bref, nous proposons :

- Une vision claire et complète du risque, facilitant la prise de décision basée sur les bonnes informations.
- Des modèles prédéfinis permettant aux utilisateurs de profiter de nos connaissances et de notre expertise.
- Une seule source de données pour assurer la cohérence, la disponibilité, le rapprochement et l'exactitude entre les différents services.
- Une vue d'ensemble de la gestion des risques et de la rentabilité à l'échelle de l'entreprise.
- Continuité entre les soumissions de rapports ALM et réglementaires.
- Une optimisation dynamique du bilan.







*Nous proposons une vision claire et complète du risque, facilitant la prise de décision basée sur les bonnes informations.*



## 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

