



Brochure de
présentation

Services financiers

OneSumX pour Bâle



OneSumX pour Bâle : une solution polyvalente adaptée à vos besoins

Bâle IV est un cadre réglementaire qui aide les banques à atteindre des objectifs au-delà de la conformité réglementaire. En invitant les banques à examiner les risques de manières créatives et exigeantes, Bâle IV les oblige à repenser leurs stratégies et leurs modèles commerciaux, leur permettant en fin de compte d'améliorer leur croissance, leur compétitivité et leur rentabilité, à condition de bien gérer leurs institutions et leurs données.

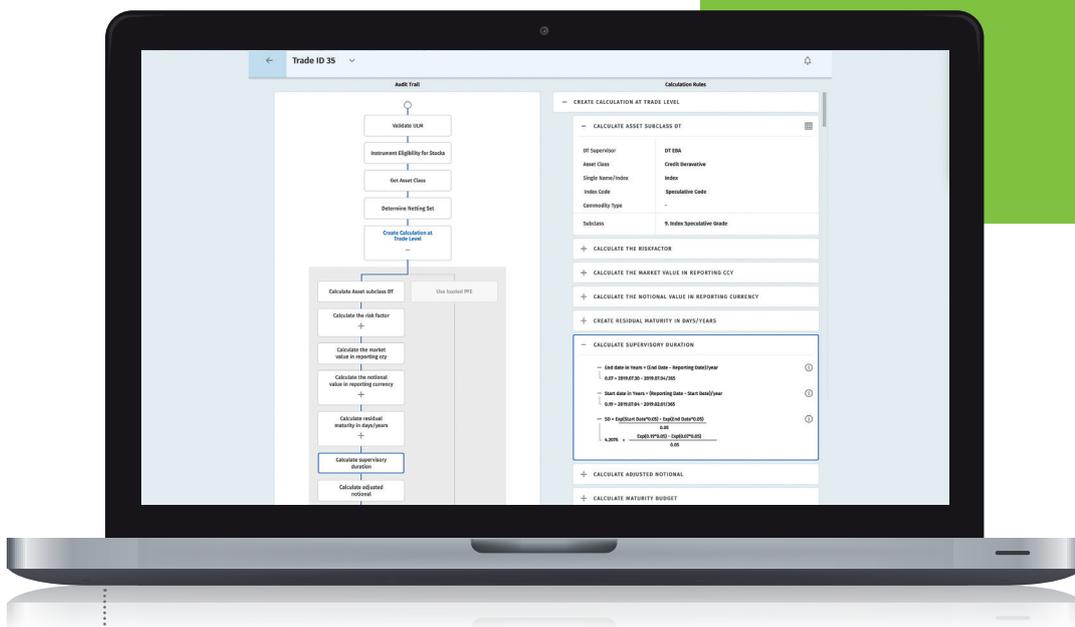
Les dernières réformes de Bâle poseront des défis dans toute votre institution. Le service Conformité devra recueillir de plus en plus de données différentes pour appliquer les calculs requis, en tenant compte des interdépendances entre les types de risques. Le service Risques devra prendre en compte les contraintes imposées par Bâle IV dans le processus d'optimisation des risques et des activités afin d'examiner les opérations dans des conditions normales et d'élaborer des simulations au dernier moment pendant une crise. L'optimisation du capital et du bilan pour les structures d'entités complexes sera essentielle au bon suivi et à la bonne gestion de l'adéquation du capital.

Une fois que vos équipes ont atteint les moyens de gérer plus de données et d'intégrer des fonctions clés pour produire une image plus claire des relations de risque complexes, vous pouvez utiliser ces capacités pour répondre aux besoins commerciaux, tels que l'optimisation du bilan pour répondre à une appétence pour le risque donnée et aux objectifs de performance financière, tout en respectant les contraintes réglementaires. Mais tout d'abord, une volonté et une démarche doivent préexister.

La conformité à la réglementation Bâle IV n'est en aucun cas optionnelle, mais des choix s'offrent à vous dès lors qu'il s'agit de tirer parti du cadre et des pratiques au bénéfice de votre activité. En prenant appui sur une architecture de gestion des données adéquate, vous pourrez prendre avantage sur la concurrence, ce qui est particulièrement critique sur le marché actuel. Compte tenu des risques macroéconomiques et géopolitiques accrus, votre institution doit relever le défi d'une amélioration urgente de ses systèmes. Vous aurez alors besoin essentiellement d'une flexibilité et d'une rapidité de traitement accrues pour continuer à augmenter vos revenus dans un contexte réglementaire plus rigoureux. Si vous y parvenez, la solidité de votre entreprise se renforcera à mesure que vous deviendrez un acteur plus compétitif avec une croissance durable.

OneSumX pour Bâle

Avec OneSumX pour Bâle, vous bénéficiez un processus Bâle IV complet de bout en bout, de l'intégrité et du lignage des données à la gestion financière et des risques, en passant par les calculateurs réglementaires et les rapports.



Lignage expliqué

Équilibre et intégration

La nécessité d'équilibrer les facteurs critiques dans le cadre de Bâle IV apparaît très clairement en ce qui concerne les exigences en matière de fonds propres, en particulier pour les institutions plus grandes et plus complexes. Si vous utilisez un modèle basé sur les notations internes, il doit maintenir un ratio capital/actifs pondérés en fonction du risque qui représente au moins 72,5% du niveau de l'exigence calculée selon une approche normalisée. Devant répondre à un seuil de rendement plus strict que celui des directives de Bâle précédentes, votre institution pourrait, le cas échéant, avoir à repenser sa stratégie pour se concentrer davantage sur les projections de capital prévisionnelles et l'analyse des scénarios afin d'optimiser le coût des activités commerciales, tout en aidant à conserver la compétitivité et maintenir une croissance rentable des activités de l'entreprise. Ces nouvelles complexités exercent une pression supplémentaire sur vos équipes de reporting réglementaire et les infrastructures de risque existantes, tout comme d'autres charges, y compris l'approvisionnement en données plus granulaires, et la gestion d'un plus grand nombre d'essais de calcul et d'exigences accrues en matière de reporting externe et interne.

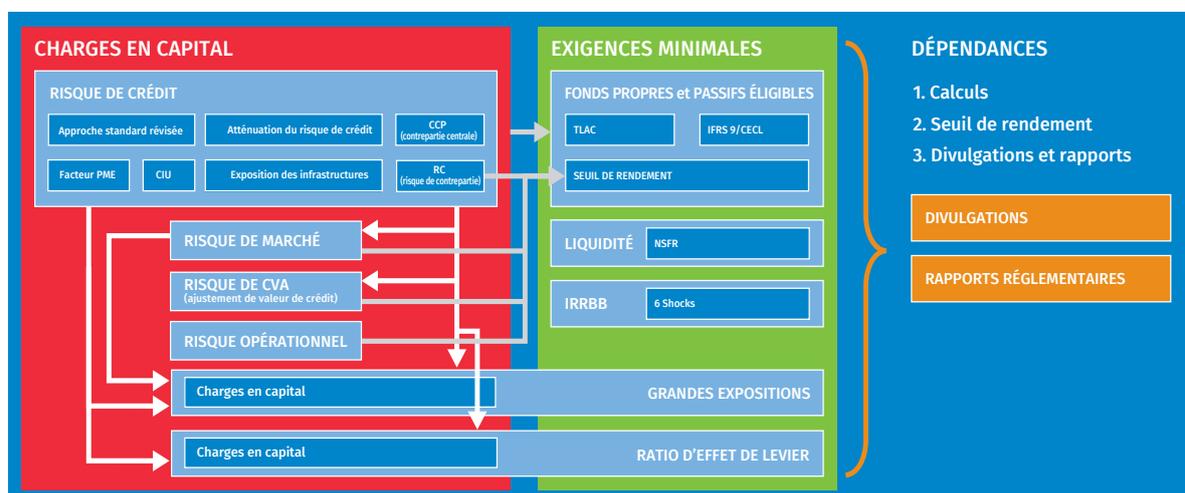
Il sera indispensable de mettre fortement l'accent sur l'intégrité des données pour assurer la traçabilité, la transparence, et la clarté qui permettent à l'entreprise d'obtenir des informations pertinentes. L'investissement dans l'exactitude des données et les analyses sophistiquées – intégrées dans une architecture qui facilite l'intégration des fonctions de gestion des risques, des finances et de la conformité - permettra à vos équipes de prendre des décisions opportunes et éclairées pour aider à gérer les risques plus efficacement et optimiser

les revenus tout en respectant les obligations de conformité et de production des rapports. Face aux exigences plus pesantes de Bâle IV, l'adoption d'une approche intégrée de la mise en œuvre des nouvelles réglementations, couvrant une gestion des données améliorées, des calculs haute fréquence et des stress-testing, ainsi que l'exactitude des rapports, peut aider votre entreprise à appliquer son travail réglementaire pour acquérir un avantage commercial.

Le dilemme des données et la solution

Avant tout, Bâle IV est un ensemble de règles prudentielles, qui fait en sorte que le devoir principal des institutions financières est de parvenir à la conformité. Les prescriptions rigoureuses du cadre – suivi quotidien, application des exigences tout au long du processus, et non pas seulement à la fin – exigent que les mêmes données soient utilisées pour tous les types de risque, compte tenu notamment du fait des nombreuses interdépendances (cf. *illustration 1 ci-dessous*). Un autre élément essentiel de la gestion des données consiste à disposer d'une solide plate-forme financière et de gestion des risques dans laquelle les calculs prudentiels des risques sont intégrés aux informations pertinentes et aux rapports réglementaires. Les institutions doivent également être en mesure de surveiller les changements apportés à la réglementation et de suivre leur incidence grâce à la contrôlabilité et aux fonctions de lignage des données. Avec OneSumX pour Bâle, vous disposez d'un processus Bâle IV complet de bout en bout, de l'intégrité et du lignage des données à la gestion financière et des risques, en passant par les calculateurs réglementaires et les rapports.

Illustration 1.



Les régimes du stress-testing exigent que les banques exécutent plusieurs calculs automatiquement et immédiatement. Il est devenu d'usage d'élaborer plusieurs scénarios et d'effectuer des analyses de sensibilité sur un seul indicateur. OneSumX pour Bâle simule des actifs pondérés en fonction du risque sur la base de plusieurs scénarios et, grâce à des analyses avancées, aide la haute direction de l'entreprise à mieux comprendre la nature de la charge en capital, y compris son comportement en situation de stress et son incidence sur la rentabilité d'un segment d'activité.

Les résultats sont présentés de manière intuitive afin que l'information produite dans l'optique de la conformité réglementaire puisse être utilisée facilement pour améliorer les décisions de l'entreprise. La solution peut gérer les calculs réglementaires à partir de différentes perspectives pour optimiser le processus pour les utilisateurs présentant des besoins en matière de conformité, de finances et de risques, offrant ainsi la possibilité de faire des stress-testing et des simulations dynamiques pour fournir plus d'informations sur les indicateurs de performance clés pour la finance et les risques.

Adoptant une approche intégrée dans plusieurs disciplines, OneSumX pour Bâle facilite l'acte d'équilibrage de la gestion des risques, du respect des obligations réglementaires et de l'optimisation de la rentabilité. Cet outil est conçu pour être la solution qui répond au double objectif vital de faire d'une banque une entreprise plus performante et plus conforme (cf. illustration 2 ci-dessous).

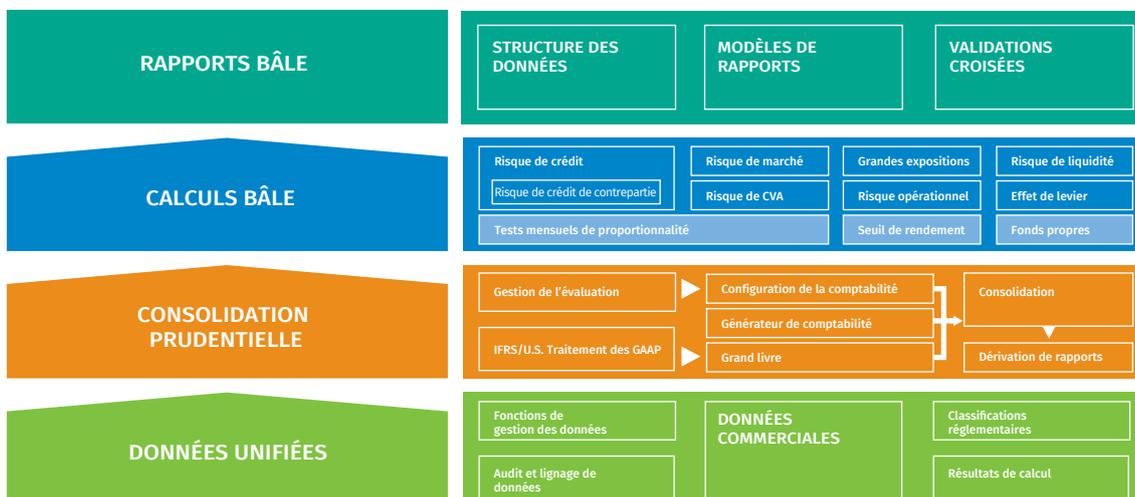
OneSumX pour Bâle intègre des applications de finance et de risque pour combiner la consolidation prudentielle avec des mesures de risque et un contenu réglementaire.

Une solution pour alléger un ensemble complexe de charges de plus en plus nombreuses

Les institutions financières de toutes sortes partagent les caractéristiques qu'une solution de données devra aborder pour répondre aux exigences de conformité de Bâle IV et tirer le meilleur parti des possibilités d'amélioration des performances des entreprises. Les exigences précises du système pour une banque donnée dépendront de ses caractéristiques uniques : sa taille, le type d'activité qu'elle exerce, l'endroit où elle opère, etc.

Certaines règles ne s'appliqueront qu'aux entreprises présentant des tailles d'actifs particulières. En vertu des règles de consolidation prudentielle, les grandes entreprises peuvent être tenues de produire des rapports couvrant tout ou une partie de leurs activités auprès de plusieurs autorités nationales ou régionales. Une vision simple et transparente de la consolidation prudentielle, combinée aux calculs prudentiels des risques pour les états financiers consolidés, sera nécessaire pour offrir la structure et la transparence nécessaires.

Illustration 2.



Comment aborder Bâle étape par étape

Voici quelques-unes des fonctionnalités de OneSumX pour Bâle qui aideront vos équipes à gérer ce vaste projet de réglementation. Grâce à sa rapidité, sa flexibilité et son exhaustivité, la solution modulaire est conçue pour permettre aux institutions de répondre aux exigences des

régulateurs et leur donner également un avantage sur leurs concurrents.

Gestion des données

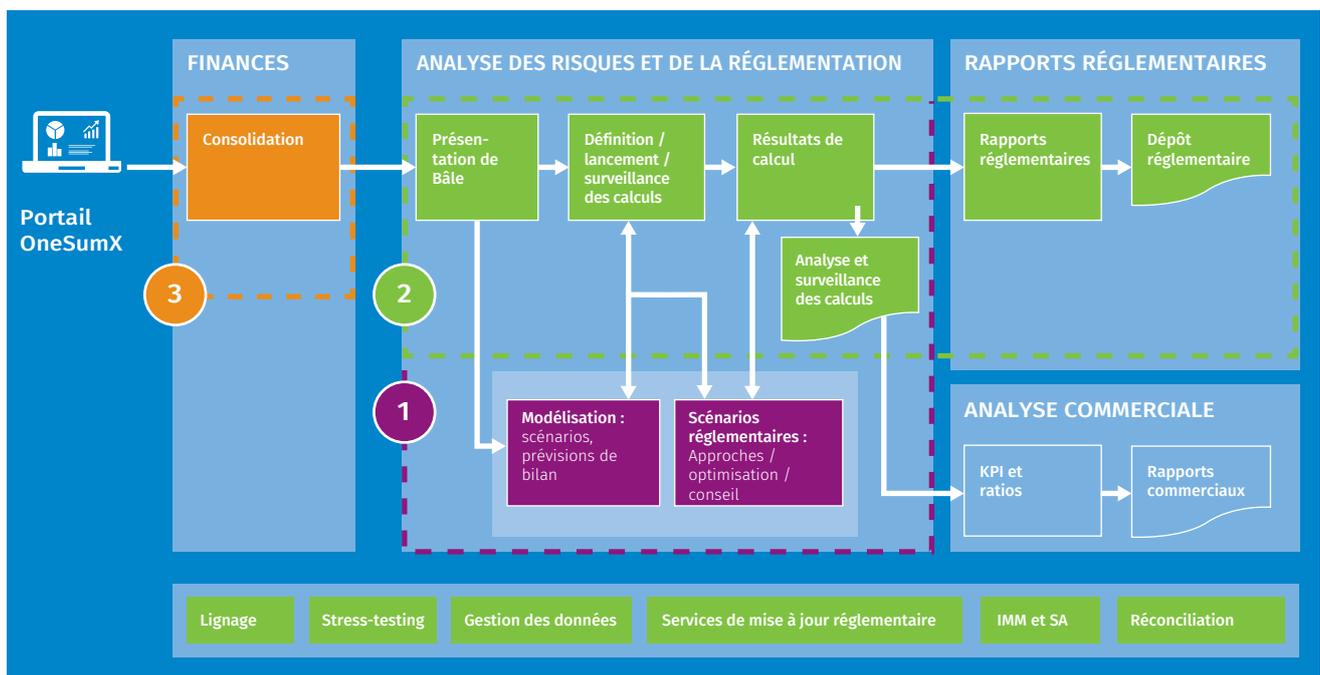
Un élément essentiel pour atteindre vos objectifs concernant Bâle IV consiste à s'assurer que les données sont validées, cohérentes et complètes pour tous les types de risques. Notre solution permet à vos équipes de retranscrire les données du vocabulaire commercial en les intégrant aux différents vocabulaires financiers, réglementaires et relatifs aux risques, utilisés au sein de votre entreprise. Disposer de toutes vos données sur les risques en un seul endroit est crucial pour mener à bien un processus de type Bâle et un rapport d'analyse des risques.

Des données de qualité irréprochable éliminent la nécessité d'effectuer des ajustements et des rapprochements manuels. Il s'agit de tâches lourdes et chronophages qui détournent les personnes clés de leur travail primordial de gestion des risques, en particulier dans les grandes institutions complexes qui doivent calculer et communiquer de vastes séries de chiffres au titre de Bâle IV à différentes autorités et à différents niveaux de la hiérarchie de leur entité juridique.

Analyse des flux de trésorerie et de l'exposition

OneSumX pour Bâle vous permet de calculer les flux de trésorerie contractuels et soumis à des contraintes à un niveau granulaire pour permettre de les utiliser dans les analyses conventionnelles et dans les simulations - les données étant ajustées pour tenir compte des hypothèses de crédit, de marché, de comportement et d'ordre idiosyncratique. Intégré dans l'application de gestion des risques à l'échelle de l'entreprise, cet outil constitue une fonctionnalité d'analyse de l'exposition à usage interne pour la gestion du portefeuille des risques. Des mesures telles que l'écart de réévaluation, les expositions aux ventes à bas prix, l'exposition à la volatilité et la durée, entre autres, font partie d'une analyse plus large.

OneSumX pour Bâle



Analyse du risque financier

- **Analyse de la sensibilité** : OneSumX pour Bâle vous permet de calculer les facteurs de risque delta, vega et de courbe de volatilité utilisés comme entrées pour les calculs de risques de marché plus étendus. Ces données, associées à la valeur à risque (VaR), au déficit prévu et à d'autres mesures, peuvent être utilisées pour gérer le risque de marché global dans un portefeuille.
- **Ajustement de la valorisation du crédit (AVC)** : la façon dont nous procédons à ce calcul est basée sur des approches proposées par le cadre de Bâle. L'AVC reflète l'ajustement des prix sans risque de défaut des produits dérivés, ainsi que des transactions de financement de titres. Il comprend l'approche de base et l'approche plus avancée qui prend en compte les effets de couverture.
- **VaR (Valeur à risque)** : le calcul de la VaR du marché peut être effectué à l'aide de trois méthodologies : l'approche paramétrique, également connue sous la dénomination de variance-covariance ; l'approche non paramétrique par simulation historique ; ou la simulation de Monte Carlo.
- **Gestion des actifs et des passifs (GAP)** : cette solution fournit une modélisation facile à utiliser du futur bilan comptable en ce qui concerne les stratégies commerciales et l'impact du comportement des clients sur la valeur et les recettes.

Prenant en compte les processus de consolidation financière et prudentielle, OneSumX pour Bâle fournit un module de consolidation et intègre les réglementations prudentielles de 23 agences de contrôle.

PRODUITS CONNEXES

OneSumX pour les rapports réglementaires

Livré à la fois sur le cloud et sur site, OneSumX pour les rapports réglementaires couvre différents types de rapports, notamment financiers (par exemple FINREP), prudentiels (par exemple COREP, BCAR), transactionnels (par exemple MiFID II), statistiques (par exemple, statistiques économiques et financières), granulaires (par exemple AnaCredit) et multidimensionnels (par exemple Smart Cubes).

OneSumX pour les finances

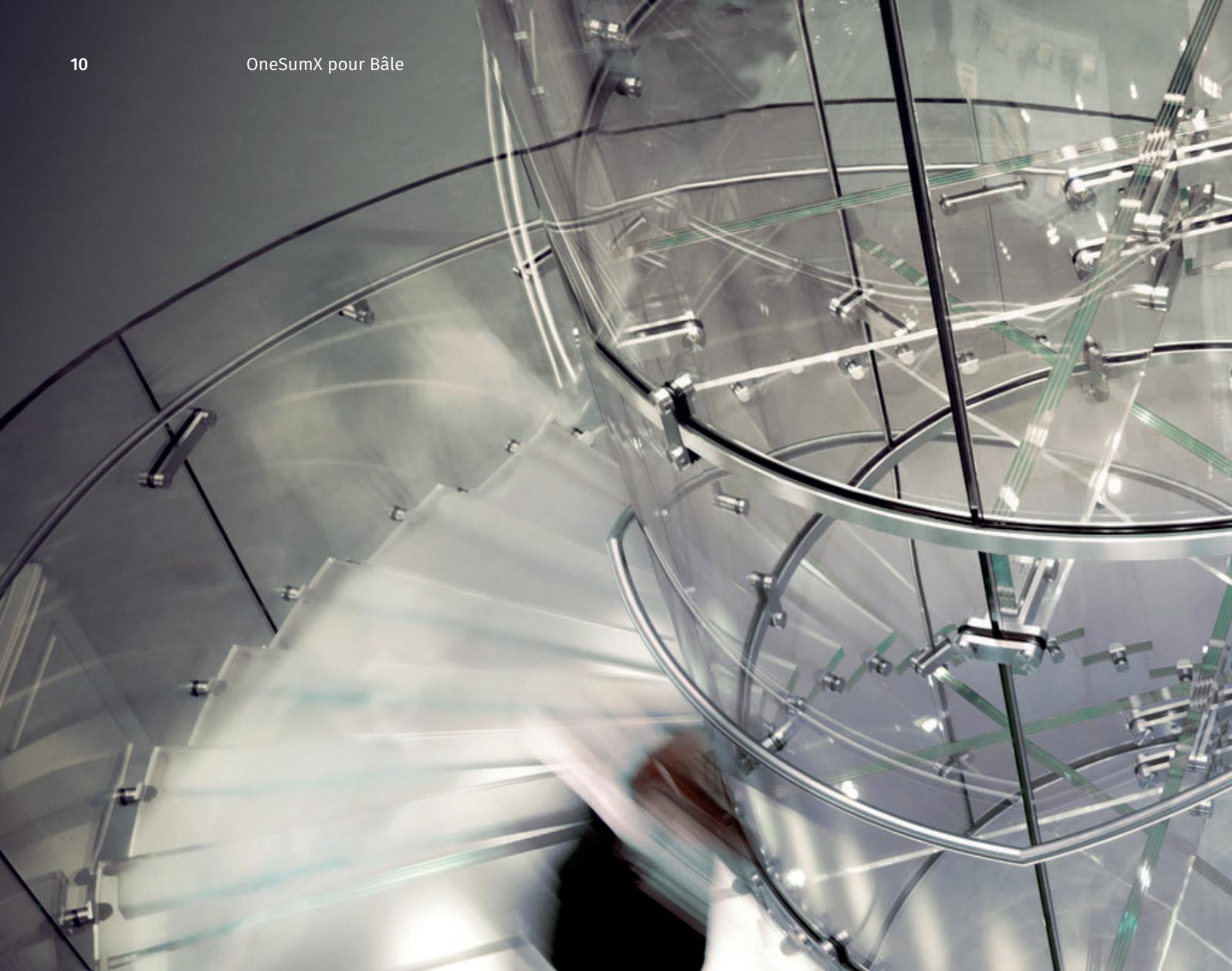
Une suite complète qui offre une technologie robuste pour répondre aux normes IFRS et U.S. Comptabilité GAAP pour instruments financiers. Le produit facilite également la consolidation et le contrôle, ainsi que les capacités de réconciliation.

OneSumX pour Bâle de Wolters Kluwer est une solution de bout en bout englobant les rapports financiers, réglementaires et d'analyse des risques. En tant que leader du marché en matière de conformité réglementaire, nous avons installé des logiciels destinés aux établissements financiers du monde entier, en mettant l'accent sur le cadre général de Bâle et sur les exigences spécifiques à chaque région. C'est notre façon de penser globalement et d'agir localement.

Calculateurs réglementaires

- **Risque de crédit** : notre solution couvre le calcul de la charge de capital dans le cadre de la notation interne de fondation standardisée (SA) (F-IRB) et des approches avancées basées sur les notations internes (A-IRB). Elle comprend les paramètres de risque, tels que la probabilité de défaut, la perte par défaut et les fonctions de pondération du risque, vous permettant de basculer entre les notations internes et la probabilité estimée de défaut lorsque les conditions de ralentissement sont simulées. OneSumX pour Bâle dispose d'un moteur intelligent d'optimisation atténuante pour maximiser l'utilisation des garanties.
- **Risque de crédit de contrepartie (RCC)** : ces éléments sont pris en compte dans le cadre des instruments dérivés, des opérations de financement de titres et des opérations de règlement à long terme pour lesquelles une commission sur le capital devra être calculée. Le RCC traite également les risques de refinancement et les mesures spécifiques et générales des risques de corrélation défavorable dans le cadre de la solution, afin de donner une vue d'ensemble des mesures en matière de RCC.
- **Risque de marché** : l'un des changements les plus importants dans les réformes de Bâle a été l'adaptation de l'évaluation du risque de marché contenue dans la révision fondamentale du portefeuille de négociation (RFPN). Les grandes organisations qui utilisent des modèles internes utiliseront le RFPN (révision fondamentale du portefeuille de négociation) pour calculer le seuil de rendement. Cette solution garantit que les calculs du RFPN sont conformes aux exigences de la réglementation Bâle ; elle offre également la possibilité de comparer ces résultats avec les propres mesures du risque de marché de votre organisation et de les soumettre au stress-testing.
- **Risque de liquidité** : notre solution couvre les besoins de liquidité aux termes des dispositions de Bâle IV, tels que le ratio de couverture de liquidité et le ratio de financement stable net, ainsi que les besoins locaux de risque de liquidité, tels que les flux de trésorerie cumulés nets et les stress-testing en matière de liquidités. Elle va plus loin en prenant en charge d'autres fonctionnalités de gestion du risque de liquidité et de GAL, notamment la modélisation statique de la liquidité, l'analyse dynamique des écarts de liquidité et l'analyse de la valeur de marché.

- **Risque de taux d'intérêt** : OneSumX pour Bâle contient une analyse approfondie du risque d'écart, du risque de base et du risque d'option, qui peut être examinée dans le cadre des principes du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (IRRBB). Les banques peuvent gérer l'image complète du risque de taux d'intérêt, y compris l'analyse des sensibilités du profil de taux du portefeuille et une réévaluation statique et dynamique complète du portefeuille et du bénéfice total (taux d'intérêt) des pertes et profits (P&L).
 - **Risque de concentration (grandes expositions)** : le calcul du risque de concentration est obligatoire selon les règles du risque de crédit de Bâle IV. Notre solution surveille le risque de concentration et permet d'étudier les scénarios possibles. En outre, cette composante est disponible pour divers organismes de réglementation, tels que les exigences de limites de crédit de contrepartie unique émises par le conseil de la Réserve fédérale.
 - **Gestion des garanties** : OneSumX pour Bâle couvre le dépôt de garantie, la constitution de marges (pour les titres négociés en bourse et là où les appels de marge sont accumulés), l'équilibrage des garanties et la déclaration des titres non grevés.
 - **Seuil de rendement** : les exigences réglementaires sont incorporées dans la solution, mais votre organisation peut intégrer ses propres variables et seuils pour effectuer des simulations ou imposer des exigences plus strictes.
 - **Divulgations du pilier III** : notre solution vous aide à préparer les rapports publics obligatoires, couvrant les procédures de gestion des risques, l'adéquation des fonds propres, la discipline du marché, etc., dans divers formats imposés par les autorités de différentes juridictions.
 - **Finances et consolidation** : la solution comporte un module de consolidation qui prend en compte les processus de consolidation financière et prudentielle. Le produit peut être intégré dans le cadre financier complet pour obtenir les éléments de capital, ainsi que dans le bilan complet, afin de garantir à tout moment un rapprochement entre les états financiers et les rapports sur la gestion des risques.
 - **Stress-testing** : la solution offre une flexibilité maximale dans la définition des entrées pour tous les cadres de stress-testing, y compris les stress-testing inversés. Cela aide les entreprises à optimiser leur bilan et à maîtriser les coûts de conformité.
 - **Solutions non-fonctionnelles, telles que le lignage** : tout comme les calculs précis, la capacité de répondre aux questions des régulateurs et de la haute direction est d'une importance cruciale. La solution fournit des rapports de gestion supplémentaires et un cadre de lignage permettant de rendre transparents les calculs destinés aux auditeurs et aux autres parties prenantes. De même, l'utilisation de la simulation et de l'analyse de scénarios permet de présenter une image claire de l'impact d'une crise à mesure qu'elle se déroule.
 - **Intégration des risques et des finances** : notre plateforme de reporting est conçue pour prendre en charge une véritable intégration des risques et des finances. Les directeurs des recettes et les directeurs financiers étant responsables des différentes facettes du reporting, la solution répond aux besoins de tous, ainsi qu'aux besoins de l'entreprise au sens large, grâce à des données intégrées et contrôlables stockées et traitées dans la couche de données. Grâce à notre approche, la gestion des risques et le reporting ne seront pas limités aux spécialistes et au directeur financier, mais seront accessibles dans l'ensemble de l'entreprise.
 - **Rapports réglementaires** : OneSumX pour Bâle fait partie de notre suite de solutions OneSumX pour vos rapports financiers, réglementaires et d'analyse des risques qui permet à votre entreprise de bénéficier des contrôles et des restrictions du processus de reporting configurables par l'utilisateur. Les rapports couvrent le capital prudentiel, le risque de crédit, la liquidité, le bilan et les rapports P&L. La suite de solutions fournit également des rapports statistiques à soumettre aux banques centrales et à d'autres autorités. Elle couvre tous les ensembles de rapports Bâle IV, y compris COREP, FINREP, BCAR, FFIEC 101, FR Y-9C, IRR, CAR et tous les rapports d'appels, ainsi que le format de soumission XBRL.
- OneSumX pour vos rapports financiers, réglementaires et d'analyse des risques est également conçu pour minimiser le rapprochement nécessaire, qui est automatisé, de la saisie à la production et à la soumission.



Une solution unique pour tous

Les solutions Wolters Kluwer sont conçues avec la contribution d'experts possédant de vastes connaissances et une grande expérience du secteur financier afin de garantir que les équipes d'une entreprise puissent s'acquitter de leurs tâches plus efficacement et sans effort. Un professionnel du risque disposera d'un arsenal de capacités de stress-testing et de processus d'automatisation des affaires. Un responsable de la conformité connaîtra la transparence du flux de données et la capacité d'expliquer tous les processus de données jusqu'à la divulgation dans les soumissions réglementaires.

OneSumX pour Bâle, fort de 150 ans d'excellence technologique, peut être associé à plusieurs plateformes. Nous mettons l'accent sur le développement de systèmes qui intègrent des fonctions de rapports financiers, réglementaires et d'analyse des risques afin d'offrir une expérience transparente à tous les utilisateurs. Cela garantit non seulement une réduction des tâches liées à la conformité, mais aussi la capacité de rationaliser et d'améliorer la compétitivité, la croissance et la rentabilité.



Wolters Kluwer conçoit des solutions pour Bâle depuis plus de 20 ans, répondant aux besoins croissants de nos clients dans un environnement commercial en constante évolution. Nous combinons le contenu réglementaire et l'expertise du secteur avec une technologie de pointe. Cela faisant, nous adaptons les procédures de conformité de Bâle IV à une utilisation dans la visualisation et l'optimisation des différentes facettes de l'activité d'un établissement financier. Vous ne faites plus ce que vous devez faire, mais ce que vous voulez faire.



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 tous les jours à prendre 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 sert 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 consulter 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
Singapore 068808

EMEA

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

Amériques

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



Wolters Kluwer

When you have to be right