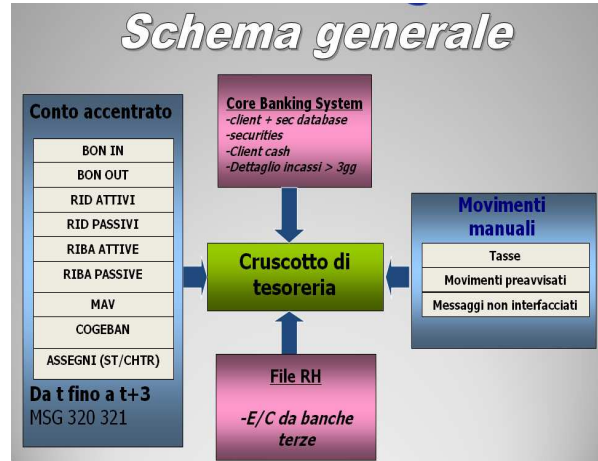
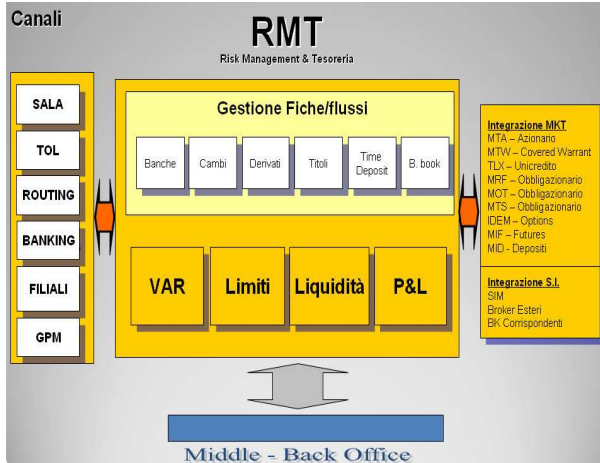




RMT—Risk Management & Tesoreria (vers 2.0) è la soluzione innovativa per la gestione integrata delle attività di Tesoreria e per il monitoraggio in tempo reale del rischio e del rendimento dei portafogli finanziari dell’Istituto



Servizi per la Finanza

La soluzione permette la gestione integrata di una serie di servizi modulari:

Cruscotto di Liquidità - Position Keeping

- Permette la visione attuale e previsionale di tutti i conti banca utilizzati nell’ambito dell’attività di tesoreria
- Gestione integrata della posizione della Banca: recepisce i Cash Flow originati da operazioni in Titoli, Money Market e Forex
- Gestione dei conti con integrazione dei Movimenti Preavvisati per garantire la tempestività nella gestione del saldo disponibile
- Riepiloga I Saldi Liquidi dettagliati fino a 7 giorni lavorativi e oltre suddivisi per famiglia applicativa

Maturity Ladder e Rischio Tasso

- Generazione della Maturity Ladder Bankit
- Gestione flessibile della Maturity Ladder personalizzata dal cliente
- Gestione del Costo di Sostituzione
- Simulazione con Analisi di Scenario su Tassi (Curva Tassi personalizzabile e Sensitivity Rischio Tasso)

Profit & Loss e TIT

- Gestione del Conto Economico
- Valutazione del Portafoglio di Tesoreria ad un Tasso Interno di Trasferimento (TIT), al fine di evidenziare il risultato economico della tesoreria distinto dalla rete di vendita

Risk Management Titoli - VAR Titoli

- Gestione del Rischio e calcolo delle Performances dei Portafogli finanziari dell’Istituto e della Clientela Primaria e confronto con i Benchmark di riferimento
- Calcolo della Duration, Modified Duration, Rendimento Immediato e Rendimento effettivo sia a livello di singolo Titolo che a livello di Portafoglio aggregato
- Simulazione di acquisto/vendita Titoli e valutazione in tempo reale dell’impatto sui Portafogli Bancari anche a livello di Limiti Operativi e VAR
- Simulazioni di Scenario Tassi e analisi Plus e Minus
- Calcolo Var secondo il modello Riskmetrics JP Morgan — Varianza/Covarianza
- Flessibilità nella scelta del modello Var da adottare a seconda del profilo di rischio dell’Istituto
- Supporto agli Organi Decisionali dell’Istituto per la compilazione della reportistica da inviare alle Autorità di Vigilanza

Gestione Bilancio IAS

- Caricamento rimanenze finali (Automatico da file o manuale) e stacchi cedole effettivi (a regime e storico)
- Calcolo del CMP/Fair Value
- Calcolo Portafoglio HTM al costo ammortizzato
- Acquisizione prezzi di mercato per bilancio



Limiti Operativi

- Controlla la coerenza dell'operatività con i limiti stabiliti dal consiglio dell'Istituto, segnalando le capienze e gli eventuali sconfinamenti rispetto ad essi
- Gestisce limiti legati al VAR, limiti di Stop Loss, limiti di concentrazione emittente, limiti di rating, limiti di composizione ecc.

Gestione Posizioni in Cambi - VAR Cambi

- Gestisce tutte le poste di bilancio con rischio cambio, denominate in una divisa diversa dall'Euro
- Fornisce una serie di informazioni, sia di dettaglio che di sintesi, che permettono una corretta gestione delle posizioni in divisa
- Monitora il rischio mediante il calcolo del VAR su cambi

Pricing e Rischio Strumenti Derivati

- Gestisce i seguenti strumenti Derivati: Swap (Plain Vanilla Swap, Equity Swap, Amortizing Swap, Basis Swap), Opzioni (Put & Call Americane, Europee, Asiatiche, Barriera), Cap & Floor, Derivati Impliciti
- Calcola il pricing (Fair Value) dello strumento in essere
- Calcola il profilo di rischio del derivato (calcolo della Duration per gli Swap e delle Greche per le Opzioni)

Gestione Rischio Operativo (RCSA)

- Controllo accessi
- Gestione Funzioni
- Gestione Processi e sottoprocessi
- Gestione dei controlli
- Valutazione dei Rischi
- Preparazione e monitoraggio dei Test
- Gestione Eventi
- Manifestazioni economiche
- Gestione delle soglie
- Calcolo Indicatori di Rischio (KRI)

Integrazione Dati Mercati & Sistemi

- Dealing Systems: acquisizione dei Contratti effettuati con Controparti attraverso i servizi telematici messi a disposizione dai Dealing System (List, Reuters, Bloomberg) collegati con i mercati (MOT, MTA, MTW, TLX, MRF, MMF, CMF, MID, IDEM, MIF ecc.)
- Sistema Informativo Aziendale: interscambio dati con le componenti applicative di Middle e Back Office in modalità on-line e batch
- Information Providers: acquisizione dei dati finanziari di mercato (tassi, cambi, indici e anagrafiche titoli) e per il calcolo del VAR (matrici di rischio) attraverso specifiche integrazioni con il Sistema Informativo Interno e/o Information Providers (Riskmetrics, Reuters, Telekurs e Bloomberg)

