



Asseco RMS **Wsparcie dla** **instytucji finansowych.**

asseco.pl

ASSECO

RMS Basel

aplikacja dla sektora finansowego.

Aplikacja wspiera pracę instytucji finansowych w zakresie zarządzania i wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z wymaganiami Bazylei III na bazie ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

System wspiera spełnienie wymagań nałożonych na sektor finansowy przez regulacje tzw. Bazylei III w zakresie zarządzania, wyliczania wymogów kapitałowych oraz przygotowania danych do raportowania z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
- dźwigni finansowej (LEVERAGE)
- dużych ekspozycji i ryzyka koncentracji (LE)
- korekty wyceny kredytowej (CVA).

Głównym zadaniem systemu jest przygotowanie danych do ostrożnościowej sprawozdawczości regulacyjnej.

Funkcjonalność.

System kompleksowo pokrywa proces zarządzania i monitorowania wymogów kapitałowych, począwszy od pozyskania i procesów przetwarzania danych z systemów źródłowych, przez ich organizację w modelu umożliwiającym ich łatwą parametryzację zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi, aż do udostępnienia wyników i raportów do dalszych analiz

i dla potrzeb sprawozdawczości regulacyjnej ITS dla EBA.

Do unikalnych cech rozwiązania należą:



Parametryzowalność.

System zapewnia łatwy dostęp do konfiguracji procesów zasilania danych oraz

parametryzacji procesów wyliczania parametrów i danych ryzyka. Pozwala to na wysoką elastyczność systemu w dostosowaniach procesów do aktualnych wymogów regulacyjnych oraz na prowadzenie działań symulacji i analiz.



Wydajność.

Zapewnienie wysokiej wydajności procesów kalkulacyjnych jest realizowane dzięki zastosowaniu zoptymalizowanego silnika przeliczeniowego. System może być wykorzystywany w średnich oraz dużych instytucjach finansowych.



Aktualność.

Wszelkie zmiany regulacyjne wprowadzane przez regulatora oraz wymagania wewnętrzne instytucji finansowych są na

bieżąco analizowane oraz wprowadzane w systemie, w celu pełnej zgodności systemu i jego procesów z aktualnymi wymaganiami.



Elastyczność.

Zastosowane w systemie procesy skonstruowane są w sposób umożliwiający łatwe wprowadzanie modyfikacji, co ma szczególne znaczenie przy konieczności dostosowań systemu w przypadkach kolejnych zmian prawnych.



Jakość.

Użytkownicy systemu mają możliwość oceny i analizy wyników kalkulacji poprzez oferowane przez system konfigurowalne mechanizmy prezentacji wyników.



Zalety

RMS:

- Jedno źródło danych biznesowych dla całej sprawozdawczości ITS
- Integracja z innymi rozwiązaniami Asseco w szczególności z narzędziem Asseco CMR
- Rozbudowana parametryzacja umożliwiająca obsługę wielu zmian prawnych z poziomu użytkownika biznesowego
- Ukierunkowany biznesowo model danych rozwiązania
- Zgodność z przepisami w zakresie wyliczenia wartości biznesowych również dla specyficznych interpretacji lokalnego regulatora
- Pełna audytowalność przeliczeń wraz z dostępem do danych pośrednich wyliczeń
- Wygodny interfejs użytkownika dostępny przez przeglądarkę
- Wysoka wydajność przeliczeń przy zwiększającym się wolumenie danych
- Przejrzysta dokumentacja rozwiązania
- Możliwość wyliczania wielu zestawów danych na daną datę raportową

Model

danych:

Ukierunkowany biznesowo model danych z podziałem na:

- Dane wejściowe (możliwy import kilku zestawów na daną datę sprawozdawczą)
 - Dane o transakcjach (umowy kredytowe, rachunki, limity, transakcje pozabilansowe, pochodne)
 - Dane o klientach (w tym powiązania klientów)
 - Dane o zabezpieczeniach
 - Pozostałe aktywa
- Dane parametryczne:
 - Od strony GUI dostęp do różnych zestawów danych parametrycznych
 - Możliwość eksportu oraz importu parametryzacji ze zdefiniowanych szablonów
 - Dodatkowe dane parametryczne wspólne (sterowanie ETL)
- Dane wynikowe:
 - Każde przeliczenie generuje nowy zestaw danych wynikowych
 - Możliwość zatwierdzania przeliczenia i udostępnianie dla sprawozdawczości

Technologia:

Sprawdzona technologia, bazująca na:

- Silniku bazy danych - ORACLE
- Serwerze aplikacji – Jboss
- Procesach przeliczeniowych realizowanych po stronie serwera bazy danych (implementacja przez procedury wbudowane)
- Interfacie użytkownika udostępnianego przez przeglądarkę WWW
- Architekturze trójwarstwowej

Proces RMS rozpoczyna się od zasilenia danych transakcyjnych i klientowskich z systemów zewnętrznych do struktur własnych systemu. Zasilone dane zostają przeliczone na bazie parametryzacji systemu i umieszczone w tabelach wynikowych. System umożliwia jednocześnie przeliczenia dla wielu zestawów danych transakcyjnych i dla wielu parametryzacji na jednej dacie raportowej, dzięki czemu może być używany do wyliczeń w grupach kapitałowych oraz dla różnych regulacji krajowych.

Moduły systemu.

RMS CR.

Pozwala na kalkulację wymogów kapitałowych przy uwzględnieniu możliwości ograniczenia ryzyka poprzez zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego uwzględniającego podejście kompleksowe uznawania zabezpieczeń finansowych.

Moduł umożliwia uwzględnienie następujących zabezpieczeń pozwalających na ograniczenie wartości wymogu kapitałowego:

- zabezpieczeń rzeczywistych (np. papiery wartościowe, autoryzacja środków na rachunku bieżącym klienta)
- zabezpieczeń nierzeczywistych (np. gwarancje otrzymane)

Moduł umożliwia wydzielenie klasy ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości poprzez zastosowanie mechanizmu alokacji hipotek, który dzieli ekspozycje na części zabezpieczone na nieruchomości i części należące do oryginalnej klasy aktywów. Funkcjonalność ta pozwala też następnie na wyznaczenie efektywnej i nieefektywnej części zabezpieczenia. Dla każdej części istnieje możliwość przypisania odpowiednich wag ryzyka z poziomu interfejsu użytkownika w zależności od różnych parametrów np. przeterminowania, efektywności danej części, typu hipoteki, informacji czy klient jest detaliczny itd.

System umożliwia wyliczenie niezbędnych do celów raportowych wskaźników bezpośrednio na poziomie umowy w podziale na części zabezpieczone i niezabezpieczoną:

- Wartość ekspozycji kredytowej brutto
- Wartość ekspozycji kredytowej netto
- CCF - (ang. Credit Conversion Factor) – współczynnik konwersji kredytowej
- Obniżki wykorzystanej wartości zabezpieczeń
- Zaalokowana wartość zabezpieczeń
- Określenie klasy aktywów według Basel III
- Oszacowanie RW – waga ryzyka

- Wyliczenie RWA – ekspozycja ważona ryzykiem
- Wyliczenie wymogu kapitałowego
- Przypisanie do segmentu MŚP
- Weryfikacja możliwości zastosowania obniżki nadzorczej z tytułu MŚP

System posiada możliwość weryfikacji czy ekspozycja jest granularna, umożliwia automatyczną reklasyfikację z klasy ekspozycji detalicznych do przedsiębiorstw w związku z przekroczeniem wielkości zaangażowania klienta lub rocznych obrotów/aktywów.

System przy obsłudze zabezpieczeń pozwala na:

- Określenie uznania zabezpieczenia w procesie redukcji RWA
- Ustalenie kolejności przypisania zabezpieczeń
- Ustalenie kolejności przypisania ekspozycji zgodnie ze zdefiniowanym kryterium (od najgorszego RW ekspozycji)
- Obliczenie wartości zabezpieczenia do przypisania
- Podział ekspozycji na części objęte poszczególnymi instrumentami ograniczenia ryzyka i część niezabezpieczoną
- Wyznaczenie wartości RW dla każdej z części zabezpieczonej i niezabezpieczonej
- Obliczenie wartości RWA
- Niezależne procesowanie dla części bilansowej i pozabilansowej.



W zakresie stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego system Asseco RMS - BIII obsługuje metodę kompleksową uwzględniania zabezpieczeń z możliwością relacji wiele do wielu [zabezpieczenie do ekspozycji] oraz uwzględnieniem w zaalokowanej wartości zabezpieczenia niedopasowania walutowego, niedopasowania terminów zapadalności oraz zniżek z tytułu volatylity haircut.

RMS LE.

Proces bazuje na wyliczeniach wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego co pozwala na spójne wykorzystanie zaalokowanych zabezpieczeń i grup klientów powiązanych.

Moduł przechowuje wszystkie informacje konieczne do raportowania w tym m.in. Kody LEI i NACE , informacje o kliencie dominującym ,sektor klienta, limity dużych ekspozycji, nieregulowane podmioty finansowe.

Moduł umożliwia parametryzację wyłączeń stosowanych w raportowaniu LE (Art. 400 rozporządzenia [UE] nr 575/2013).

RMS LEVERAGE.

Udostępnienie danych sprawozdawczych obszaru dźwigni odbywa się na podstawie przeliczonych danych obszaru ryzyka kredytowego z użyciem dedykowanych parametryzacji - mapowanie CCF oraz kategoryzacja produktów.

Wynikiem procesu jest oddzielna tabela wynikowa, w której zbierane są wszystkie informacje analityczne w ujęciu wymaganym w sprawozdawczości tego obszaru.

Role w systemie.

1. Analyst

Przeglądanie wyliczeń i ich analiza, eksport i zatwierdzanie wyników.



2. Operator

Uruchamianie wyliczeń oraz monitorowanie ich przebiegu. Przeglądanie logów.



3. Repository Manager

Zarządzanie metadanymi, import i eksport obiektów.



4. Administration Console

Zarządzanie użytkownikami i konfiguracja środowiska.



Asseco RMS

Wsparcie dla instytucji finansowych.

Asseco Poland S.A.

ul. Olchowa 14
35-322 Rzeszów
tel.: +48 17 888 55 55
fax: +48 17 888 55 50

Pion Business Intelligence

ul. Wielicka 22a
30-552 Kraków
tel.: +48 12 344 36 99
e-mail: produkty.BI@asseco.pl

asseco.pl

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and have a unique, slightly irregular shape, particularly the 'S' and 'E'. The logo is centered on a large, solid blue rectangular background that occupies the bottom half of the page.