



arketipa - Immagina e comunica

# PROMETEIA

## RETAIL RISK MANAGEMENT

RRM*Pro*

PROMETEIA

PROMETEIA

via Marconi 43, 40122 Bologna (BO) Italy • tel. +39 0516480911 • fax +39 051220753 • [www.prometeia.it](http://www.prometeia.it) • email: [info@prometeia.it](mailto:info@prometeia.it)



# Retail Risk Management

*La compliance con la Vigilanza  
come opportunità  
per un nuovo approccio  
di advisory alla clientela retail*

*L'incremento del numero dei contenziosi tra la clientela dei risparmiatori e gli intermediari finanziari unito alle indicazioni provenienti dalle linee guida internazionali e dalla Vigilanza rendono più stringenti gli adempimenti procedurali e informativi degli intermediari autorizzati nei confronti degli investitori. In questo contesto, mettiamo a disposizione le esperienze e le competenze maturate nell'ambito del Financial Planning & Risk Management per la realizzazione di progetti di Retail Risk Management e di Valutazione dell'Adeguatezza degli Investimenti.*

## IL PROGETTO

Supportiamo la Banca nel definire e implementare il sistema di controllo e monitoraggio della Adeguatezza degli Investimenti e la strutturazione dell'informativa finanziaria (schede titoli) da predisporre e consegnare ai clienti per facilitare le scelte consapevoli di investimento.

Il progetto permette di rispettare le disposizioni di Vigilanza (Regolamento CONSOB 11522/98, linee guida CESR ecc..) e quelle provenienti dalla certificazione della IX Iniziativa ABI PattiChiari, in armonia con l'operatività delle reti commerciali in modo da migliorarne la value proposition e la capacità di advisory alla clientela.

Nell'ambito delle attività di progetto supportiamo:

- La funzione Risk Management nell'analizzare gli strumenti finanziari (dai più semplici ai più complessi) misurandone in via continuativa la rischiosità, la complessità, la liquidabilità e le altre caratteristiche distintive

- La Rete Commerciale nel profilare la clientela secondo le dimensioni necessarie a comprenderne le attitudini all'investimento (consapevolezza finanziaria, tolleranza al rischio ecc...) e nel tradurre gli adempimenti normativi in strumenti informativi in grado di supportare con efficacia il processo di consulenza e vendita (Personal Financial Planning)
- La funzione Audit nell'analisi degli adempimenti normativi, nella loro interpretazione e traduzione in processi di controllo
- La funzione IT nell'ingegnerizzare la soluzione integrandola nei sistemi informativi della Banca.

Oltre alle attività di progetto, forniamo il software (RRMPro) per il calcolo delle misure di rischio a livello di singolo strumento / portafoglio e provvediamo alla alimentazione quotidiana dello stesso con le necessarie elaborazioni sui dati di mercato.

L'outsourcing delle elaborazioni sgrava la banca della complessa ed onerosa attività di manutenzione dei dati di mercato, di trattamento e sincronizzazione delle osservazioni, di pricing degli strumenti finanziari e di verifica della qualità dei risultati.



RRMPro permette di:

- Disporre di una soluzione integrata composta dal motore di calcolo del rischio e del relativo flusso di elaborazioni sui dati di mercato, aggiornato e controllato quotidianamente da parte del nostro team di analisti qualificati
- Produrre misure di rischio a livello di titolo/portafoglio robuste e documentate, stimate utilizzando le best practice metodologico/implementative:
  - approccio di simulazione storica
  - supporto dei titoli strutturati / derivati anche complessi grazie all'approccio di full evaluation
  - quantificazione puntuale delle componenti di rischio specifico di ciascun titolo/portafoglio, con riferimento tanto alle singole posizioni azionarie che al rischio controparte del comparto obbligazionario
- Disporre di un elevato livello di copertura degli strumenti finanziari, che recepisce le specifiche esigenze di ciascun intermediario:
  - tutti i titoli azionari e derivati quotati sui principali mercati regolamentati
  - tutti gli strumenti di risparmio gestito distribuiti in Italia (Fondi, SICAV, Hedge Fund)
  - tutte le obbligazioni governative e le più diffuse obbligazioni corporate
  - le obbligazioni strutturate sottoposte ad analisi dai nostri clienti.

PROMETEIA