

TLM[®] コラテラル・マネジメント

あらゆる規模の市場参加者にご利用いただける、エンド・ツー・エンドのプロセスの管理・自動化の可能なソリューションにより、担保管理に伴う信用リスク、またオペレーショナルリスクの低減を図ります。

概要

TLM[®] コラテラル・マネジメントは、広範囲にわたる関連データを自動処理・管理し、担保管理に伴うオペレーショナルリスクの低減を図る、主に金融機関の皆様向けのソリューションです。国内のみならずグローバルな市場環境で高まる担保活用の支援ツールとして多様な機能を取り揃えた当該ソリューションは、中央清算される、また、中央清算されない店頭デリバティブ、レポ、有価証券貸付市場の管理に対応しております。

TLMコラテラル・マネジメントはワークフロー等のベスト・プラクティス手法により信用リスクやオペレーショナルリスクの低減をご支援いたします。銀行、証券、アセットマネージャ、ヘッジファンド、カストディ、クリアリング機関の皆様等、様々なタイプの金融機関の皆様にも最適なソリューションとなっております。イベント・例外処理機能を備えたワークフローにより、担保管理全体に関わるプロセスをご支援いたします。

TLMコラテラル・マネジメントはグローバルに、幅広く、多くの金融機関の皆様にご導入いただき、高い評価と信頼を得ております。また、広範なソリューションを取り揃え、オペレーションに係る知識に精通した、経験豊富な業界プロフェッショナルを擁しております。よって、常に業界の最新動向をお客様にご提示、またそのニーズが反映された機能をご利用いただく事が可能となっております。

弊社のソリューションは、お客様の拠点への導入はもちろん、クラウドによるオンデマンド・サービスとしてご利用いただく事も可能です。後者の導入オプションを選択された場合、独自のハードウェアの購入・設置が不要となり、間接費を最小限に抑え、より短い期間で導入が可能となります。スマートストリーム社のコラテラル・オンデマンド・サービスはお客様のデータを物理的に分離するため、決してお客様の情報が混入する事はありません。また、他の多くのベンダーと異なり、スマートストリーム社ではお客様自身のペースでのアップグレードが可能です。

TLMコラテラル・マネジメントは、統合されたメッセージング・ツールによりサードパーティ・ベンダー・業界パートナーとの接続、また各種APIにより、レポート・ソリューションやダウンストリームのシステムとも連動が可能となっております。

サービス・プロバイダのニーズを満たすべく、クライアント・ポータル・モジュールをご提供しております。当該モジュールにより、サービス・プロバイダ様の顧客はポータル上で、担保管理プロセスにリアルタイムで関与する事ができます。

TLMコラテラル・マネジメントは、QAテスト・スイート(テスト環境)をサービスとしてご提供しております。当サービスを利用いただく事で、お客様は新しい機能をより速やかに導入、リスクを軽減、また、作業の重複を回避する事ができます。

TLMコラテラル・マネジメントは、スマートストリームのその他、TLMシリーズのプラットフォームの1コンポーネントとして機能しており、ダウンストリームにはTLMリクイディティ・コントロール・ソリューション、また、TLMリコンシリエーション・マネジメントや例外管理ソリューションとも連携が可能で、その他、メッセージ・インターフェース等によりリファレンス・データ・ユーティリティのご利用も可能となっております。

金融業界では、例外処理・解決に要する時間とコストを削減し、リスクコントロールの効果をさらに高める必要性に迫られています。

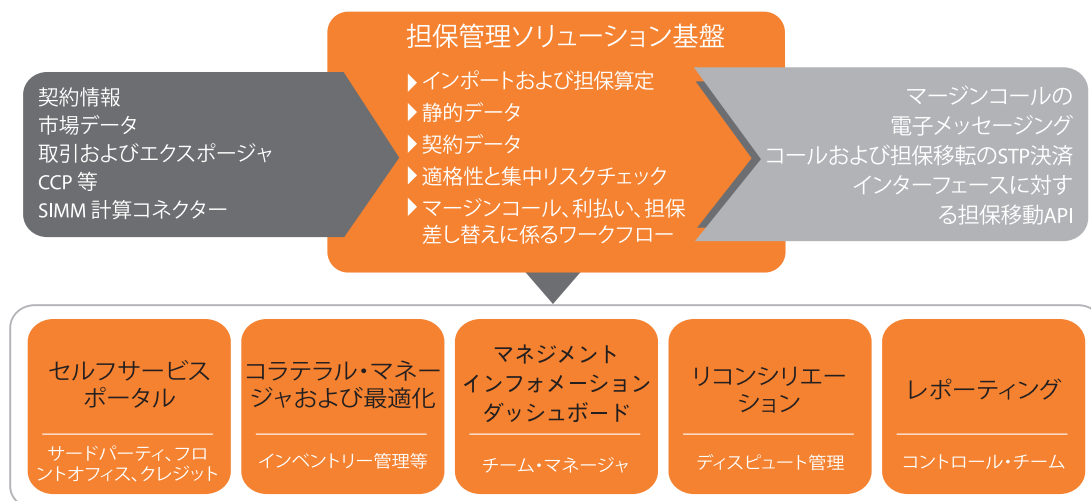
TLMコラテラル・マネジメントは以下の機能をご提供いたします：

- ▶ オペレーショナルリスク・信用リスクの低減：リスクの発生を事前に防止、低減
- ▶ 規制資本の削減：メリットを活かし、その引き下げを図る
- ▶ インターフェース：ユーザー様向けに明確かつ論理的なフローをご提供、また、マネジメント・インフォメーション・ダッシュボードでは、シニア・スタッフによるトレンド分析、意思決定をご支援

- ▶ 自動化されたデータ・キャプチャーデータは設定により自動的にアプリケーションに取り込まれ、ロードされたデータはフィルターにかけられ、問題の可能性がある場合は、ユーザーに警告
- ▶ ワークフロー・マージンコールに係るデータ・キャプチャ、バリデーション、算出、送付・プロセス等の主要なタスクを自動化
- ▶ 担保の最適化: 担保資産の自動選択機能等により、資金調達コストの削減が可能
- ▶ ドッド・フランク法、BCBS-IOSCO、バーゼルIII等、規制への対応

ビジネス上の課題

様々な規制に係るイニシアティブにより、担保の活用はかつてないほどの広がりを見せています。BCBS-IOSCOはその規定により、中央清算されない店頭(OTC)デリバティブ取引を行う金融機関に当初証拠金と変動証拠金の両方の授受を義務づけています。2017年3月に規制対象となるすべての取引当事者に変動証拠金の授受が義務づけられ、前年2016年9月より当初証拠金の段階的導入が開始されました。後続する金融機関等は当初証拠金に係る規制が適用される時期を見極め、その遅延ない完全な遵守が求められます。



TLM コラテラル・マネジメント・モジュール

この他ドッド・フランク法やバーゼルIII等の規制により、担保契約数、エクスポージャー、マージンコールの量は大幅に増大しています。金融機関の皆様がこうした動向に対応するには、堅牢な業務プロセスと強力なシステムが必須です。

担保利用の拡大や業務に係る新たな要件といった課題に対応するためには、自動化を促進する必要があります。より迅速なプロセス・対応を可能とするため、当該ソリューションでは、統合されたダッシュボードにより、容易にデータ・インポートの把握、ダッシュボード上で結果や例外の確認、効率的なワークフローに従ったマージンコールの処理等が可能となっております。

規制に伴い、担保の利用が広がりを見せている中、先進的な金融機関様では担保利用の拡大がもたらすメリットを活かされている傾向がございます。業務量の増大に対応し、信用損失の低減の支援を可能にする面でも、担保管理ソリューションは重要な優位性をもたらします。こうした機会を活かすには、担保管理に係る可視

性を高め、利用可能な資産の正確かつ最新の情報を表示可能な機能を持つソリューションが必要となります。

コストとコントロールの側面につきましては、間接費を抑え手作業を減らすために、より自動化された例外管理に重点を置いた手法への移行が必須となります。さらに、監査に係る統制力を高め、十分に堅牢なシステムとプロセスにより規制要件等を満たす必要もあります。

店頭(OTC)デリバティブ、レポ、セキュリティーズ・レンディングの取引等、幅広い金融商品の担保管理が可能な単一のソリューションを導入するのではなく、個々の商品ラインごとに複数のアプリケーションを採用する傾向があります。これでは、担保管理に係る情報・状況等全体を真に明確かつ包括的に把握する事ができないだけでなく、複数の異なるアプリケーションを維持する必要があるため、多額の費用がかかります。弊社では統一ソリューションでオプションとしてご利用いただく事が可能となっております。

ソリューション概要

規制

TLM コラテラル・マネジメントは2017年3月には、BCBS-IOSCOの変動証拠金に係る要件への対応をサポートしております。現在、また将来の当初証拠金に係る規制の対象となる金融機関等の皆様向けにも、当初証拠金に係る包括的な機能をご提供いたします。

バーゼルIIIに従い、金融機関は担保・証拠金により規制資本の低減が可能となります。TLMコラテラル・マネジメントは、そのメリットを自己資本の低減につなげる上で役立ちます。

ベストプラクティスの処理

TLM コラテラル・マネジメントは効率的な担保プロセスを確立、STP化を促進、また、オペレーショナルリスクの低減を支援します。契約情報、取引ポートフォリオ、市場データ、ポジション等の重要なデータのインポート処理においてはスケジュールが可能となっており、システムにより厳密なチェックが実施され、当該ソリューションのダッシュボードで、インポート状況、エラー等の把握、また必要に応じ、その修正が可能となっております。

標準化されたワークフローは極めて直観的で、各種レビュー、状況の把握、また、プロセス・処理のための高度な機能を多数具備しております。またマージンコール、金利、担保支払い／差し替え、契約内容変更に伴う承認機能等、主なプロセス内タスクにおいて自動化や各種コントロールが可能となっております。当該ワークフローは業界のベストプラクティスに基づいて設計されております。

最適化とインベントリー管理

カウンターパーティや金融機関の格付に変更が生じると、証拠金額にもその影響が生じ得ます。TLMコラテラル・マネジメントは、格付変化に応じて影響を受ける対象を特定する機能を備えており、What-ifシナリオ機能ではリクイディティ確保にも役立ちます。当該モジュールはマージンコールに対し、統合された包括的担保インベントリーより、最適化シナリオを適用し、最適な担保の選択を可能にします。

ディスピュート管理とポートフォリオ・リコンシリエーション

マージンコールに関わるディスピュートの管理が可能で、マネジメントの皆様にはディスピュート先、経過期間、額、原因等の情報を得る事ができ、トラッキング可能となっております。ディスピュートの対応として、ポートフォリオ突合、額やブッキングにおける違いを呈示可能な、リコンシリエーション・エンジンもご提供させていただいております。

マネジメント・インフォメーションとレポートニング

マネジメント・インフォメーション・ダッシュボードは、リアルタイム、ヒストリカルな各種データへの統合的なアクセス、KPIトラッキングを可能とします。これら情報のトラッキングが可能となる事により、より迅速な問題の検出、意思決定や解決が可能となります

標準装備されるレポート群ではエクスポージャ、担保インベントリー、ワークフロー、金利、契約内容、データ、規制に係るレポート等、多種・様々なレポートが提供されております。

ワークフローのSTPおよびメッセージング

TLMコラテラル・マネジメントは、マージンコールへの合意や担保の自動ブッキングを含む、マージンコールのSTP化を推進する業界パートナーとの接続が可能です。

クライアント・ポータル

当該モジュールはポータル上でサードパーティの担保管理サービスを顧客に提供する事が可能となります。顧客はポータル上にエクスポージャや担保のアロケーション、各種レポート、ステータスをリアルタイムで把握する事ができます。

QA テスト・スイート(テスト環境)サービス

当該サービスでは、システム化されたテストに加えマニュアルでのテストも含む、総合的なテスト・サービスとしてご提供しており、金融機関の皆様には弊社のテスト機能をご活用いただけます。カスタマイズ部分も展開の上、お客様独自のテストも取り入れる事も可能です。当該サービスによりお客様にはリリース後にも新しい機能を導入していただきやすくなります。

オペレーションに係るメリット

規制対応

TLMコラテラル・マネジメントは、BCBS-IOSCOの変動証拠金および当初証拠金に係る規制要件への対応をご支援いたします。当初証拠金に関しては、集中リスク、誤方向リスクの管理、グロス・マーゼニング等をご支援いたします。加え、SIMM計算結果・サービスへの接続、トライパーティの担保適格性等を検証いたします。

TLMコラテラル・マネジメント・ソリューションは、SSIや契約に係る情報等の承認機能や堅牢な監査機能を備え、最も厳格な要件への対応もご支援可能です。ソリューションのレポートもコンプライアンスと各種監査に係る対応をご支援いたします。

STP化の向上と例外ベースの処理

マニュアルでの作業を削減し、より例外対応ベースのプロセス形態への移行、また、より効果的な管理を可能とします。マージンコールのSTP化を推進する業界パートナーとの接続も可能です。

統合プラットフォームで様々なビジネスラインに対応

TLMコラテラル・マネジメントは統合された共通プラットフォーム上で稼働するため、必要に応じ、OTC、レポ、セキュリティーズ・レンディング、中央清算されるデリバティブ等、異なるビジネスラインにわたり、契約、エクスポージャーおよび担保等の総合的な情報をご提示可能です。システムのサイロ化を防ぎます。

マネジメント・インフォメーション

マネジメント・インフォメーション・ダッシュボードは、担保管理業務に係るサマライズレポートはもちろん、特定のトランザクションのプロセス詳細に至るまで、インタラクティブなグラフィック・レポートです。多様な切り口で、リアルタイムデータにアクセスできる他、過去データよりトレンド分析を行い業務の改善・向上につなげる事も可能となります。

サードパーティへのサービス提供

TLMコラテラル・マネジメントのクライアント・ポータルを利用してサードパーティへの担保管理サービスを提供し、サービスのご提供が可能となります。

継続的なアップデート

広範かつ多様なお客様基盤により、また、規制に係る要件や業界パートナーとの接続について常時、TLMコラテラル・マネジメント・ソリューションへの改善とアップデートを行っております。サービスとしてのQAテスト・スイート(テスト環境)サービスをご利用いただく事で、新機能や新リリースをより頻繁かつ効率的に導入いただく事が可能となります。

オンデマンド導入

TLMコラテラル・マネジメントは、クラウドでのオンデマンドでご利用いただく事が可能です。ハードウェアを新たに購入、導入する必要がない上、オンデマンド型の導入に関する長年にわたる実績に基づき、ソリューションは短期間でご導入いただけます。新規制への速やかな対応をお考えの皆様等にとって、大きな利点となります。

スマートストリーム社について

弊社のトランザクション・ライフサイクル・マネジメント(略称TLM®)ソリューションおよび各種マネジド・サービスにより、金融機関の皆様のミドルオフィス、バックオフィスに係る業務を大幅に改善します。世界の銀行トップ100のうち70行、アセットマネジメントにおいてはトップ10のうち8社、カストディアンについてもトップ10のうち8社、総計1,500社を超える機関の皆様に弊社ソリューションをご利用いただいております。

リファレンスデータ、トレードプロセス管理、コンファーマーション/リコンシリエーション管理、コーポレート・アクション処理、支払・請求業務管理、コラテラルマネジメント、キャッシュ/流動性管理、コンプライ

アンスソリューション等、弊社ソリューションは重要なポストトレード業務における効率の改善、自動化、徹底した管理を実現します。単独でも、スイートとして複数組み合わせでもご利用いただける当該ソリューション・サービスにより、1取引当たりのコストが下げるだけでなく、オペレーショナル・リスクを削減し、コンプライアンスへの対応、また顧客サービスレベルの向上にも大きく貢献します。

詳しくは、スマートストリーム社のホームページ smartstream-stp.com をご覧ください。