

PROTAGONISTI DEL NUOVO MONDO.



EVOLUZIONE INFRASTRUTTURE DI MERCATO E MIGRAZIONE A ISO20022

Opportunità per liquidity management

Mario Mendia

SVP Capital Markets & Treasury - TASGroup



TAS Group & T2/T2S Consolidation

Community

- Oltre **40 banche** in Italia, Germania, Spagna, UAE e Svizzera
- Gruppo di Lavoro Interbancario con 30 banche, 2 centri servizi e 5 infrastrutture
- Partnership con i leader
- Partecipazione ai NUG
- Consultazione ECB

Progetti

- 4 Assessments
- 5 Solution Implementations in progress



Aquarius Liquidity Management System

Regolamento cash e titoli:

- Large value payment systems,
- Sistemi di clearing e settlement
- Banca corrispondente

Dashboard real time e previsionale della liquidità della banca, in ottica intraday, per le diverse entità di business, al fine di allineare l'andamento della liquidità agli obiettivi di business, risk e compliance.



ISO20022

Nuovi dati – informazioni più ricche

Maggiore trasparenza dei pagamenti – processing compliant e sicuro

Migliore Servizio al cliente – Più dati per I Pagamenti, il processing automatic e le riconciliazioni

Risparmi futuri – formato unico per le applicazioni della banca

Dati destrutturati nel nuovo standard ISO

Costi di implementazione – in tutte le aree di business

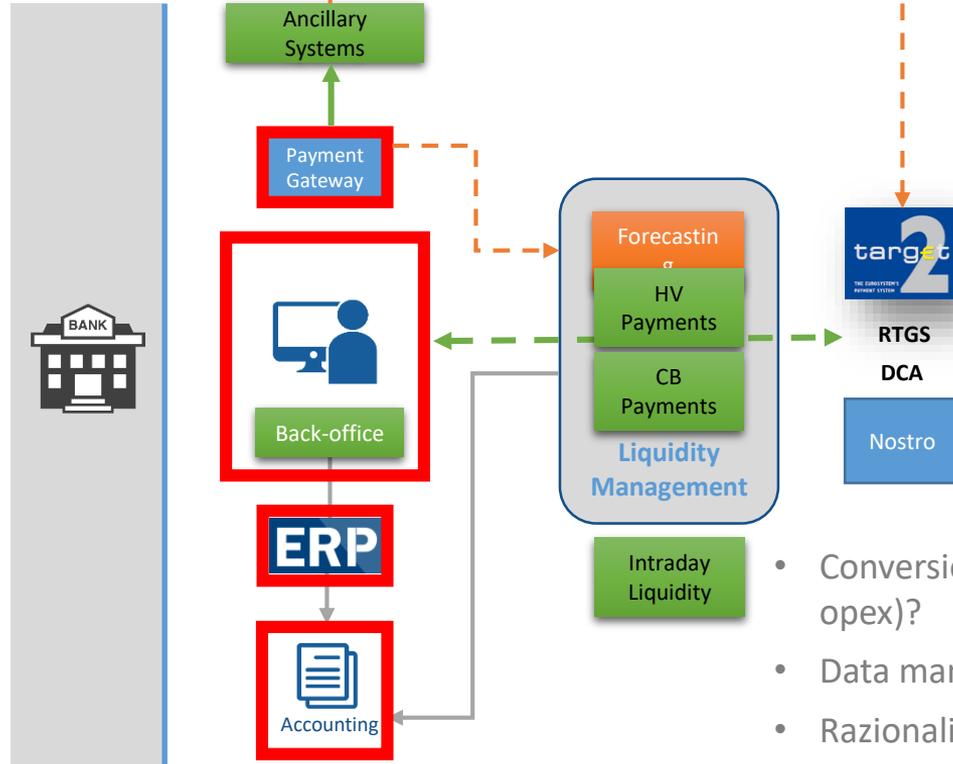
Continuità e dualismo dei servizi SWIFT s (**e.g. SWIFT FIN** per trade finance/TX Treasury)

“ The most important functionality benefit of ISO 20022 XML relates to the enhanced structured payments data and its ability to support innovative products and services” – Final Report Europe Economics 2016

! L'adozione di ISO20022 armonizzerà i Pagamenti ma le banche dovranno introdurre common practice per evitare frammentazioni



L'impatto degli ISO 20022



Le applicazioni di back office subiscono un forte impatto per gli ISO20022

- Conversione o innovazione (capex vs opex)?
- Data management
- Razionalizzazioni end-to-end

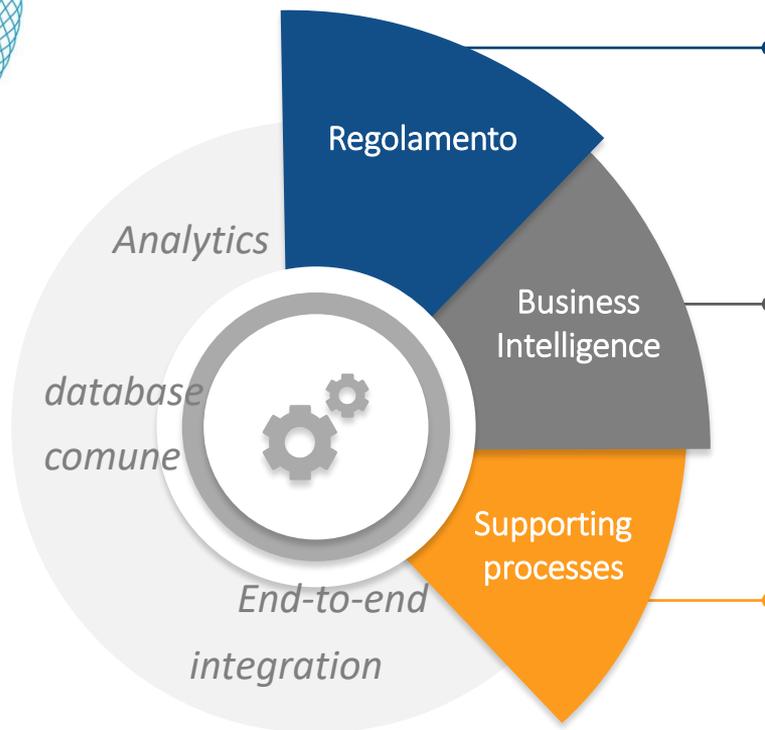


Liquidity Management: le istanze attuali





Le opportunità di un Sistema LMS



- Large value payment systems (RTGS)
- Sistemi di clearing e settlement automatici
- Correspondent banking

- Saldi e movimenti
- Forecast
- Gestione Limiti
- KPI

- Sweeping automatici
- Riconciliazioni
- Exception Management
- Reporting
- Alerting