



Streeling.WISE!

Financial Modeling & Artificial Intelligence

Streeling.WISE!

Oggigiorno è necessario ricorrere e aggiornare sempre più spesso analisi previsionali di medio-lungo periodo, ampliando il numero di scenari considerati. Per poter gestire in modo conveniente e agevole tutte queste analisi, diventa imprescindibile disporre di un set completo di modelli previsionali integrati per sviluppare scenari, condizionare i parametri economici e collegare il tutto «intelligentemente» ad un adeguato motore di calcolo per lo sviluppo delle proiezioni.

Applicazione di modelli finanziari e previsionali a supporto di tutti i processi di analisi forward looking.

Key Features

- Streeling offre anche sistemi e modelli previsionali che, nel loro insieme, consentono all'utente di generare in modo rapido, agevole e in completa autonomia analisi di scenario e stress testing, gestendo all'interno di Streeling l'intero processo che va dalla generazione dello scenario macro fino allo sviluppo di tutte le corrispondenti proiezioni economico-patrimoniali tramite i motori di calcolo di Streeling Simulator e/o BMA QuickSimTool.
- Streeling.WISE! è una suite di modelli proprietari di Valuecube che comprendono sia modelli satellite – funzionali per tradurre lo scenario macroeconomico nei parametri di rischio e nelle principali variabili previsionali – che modelli di forecasting – per stimare parametri finanziari e gestire tutti i fattori di rischi.

- Expert Forecasting Systems
- Scenario Generation: Macroeconomic / Financial Markets / Interest Rates / Climate
- Stress Testing Modeling: Systemic / Idiosyncratic / Pandemic / Climatic / Seismic
- Satellite Models: Credit / Market / Net Interest Income / Sovereign / Net Fee & Commission Income / Operating / Liquidity / Concentration
- Modeling of Risk Factors «difficult to quantify»: Reputational Risk / Strategic Risk / Real Estate / ESG Risk
- Risk Integration & Modeling: Liquidity-Solvency Interlinkage / 1st & 2nd order effects / Non Linearity
- Shadow Rating Model
- Cost of Capital

- I modelli di Streeling.WISE! sono basati su modellizzazioni economico-finanziarie ispirate a principi di razionalità economica e di teoria della finanza, tecniche econometriche e di intelligenza artificiale.
- Tutti i modelli sono pensati come add-on modulari, che potranno essere utilizzati in toto o solo in parte, a seconda del bisogno e delle eventuali esigenze del cliente non già coperte da propri modelli, strumenti o fornitori esterni.
- Con Streeling.WISE! inoltre è possibile anche implementare i modelli previsionali e satellite del cliente, per replicare all'interno dell'applicativo Streeling le logiche e gli algoritmi di previsione già in uso presso l'azienda.

Streeling.WISE!: Satellite Models

I modelli satellite sono stati sviluppati rispetto al sistema bancario italiano, ma possono essere agevolmente calibrati tramite rettifiche ad hoc sulle specifiche realtà bancarie.

MODELLI SATELLITE PER RISCHI SISTEMICI

Rischio di Credito
Commissioni
Rischio Mercato
Rischio Sovrano
Rischio Tasso (funding cost)

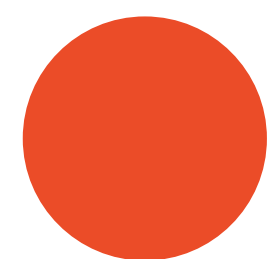
L'approccio metodologico del sistema è basato sull'integrazione di analisi di dati storici con ipotesi di razionalità economica, facendo uso anche di elementi expert-judgement in modo da garantire sempre risultati coerenti con le aspettative implicite nello scenario ed evitando di restituire risultati controintuitivi ed incoerenti anche in scenari estremi e laddove i modelli statistici nel nuovo contesto post-covid siano superati da dinamiche non comprese nelle attuali serie storiche (ad es. rischio di credito).

MODELLI SATELLITE PER RISCHI IDIOSICRATICI

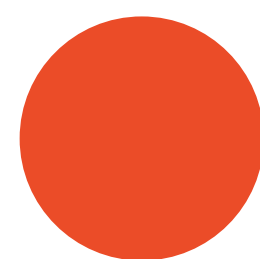
Rischio Operativo
Rischio Strategico
Rischio Reputazionale
Rischio Concentrazione Geo-settoriale

L'approccio metodologico del sistema è basato sull'integrazione di analisi di dati storici con ipotesi di razionalità economica, facendo uso anche di elementi expert-judgement in modo da garantire sempre risultati coerenti con le aspettative implicite nello scenario ed evitando di restituire risultati controintuitivi ed incoerenti anche in scenari estremi e laddove i modelli statistici nel nuovo contesto post-covid siano superati da dinamiche non comprese nelle attuali serie storiche (ad es. rischio di credito).

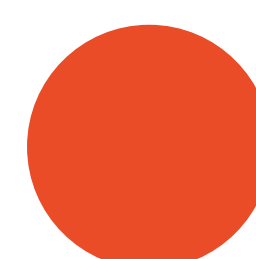
Perché scegliere Streeling. WISE!



Velocizzare e semplificare la generazione di simulazioni previsionali e analisi di stress testing, rendendo l'utente completamente autosufficiente su tutto il processo: dalla generazione dello scenario allo sviluppo delle proiezioni economico-finanziarie.



Avere in un unico ambiente la gestione di tutti i modelli previsionali necessari per il condizionamento dei parametri di rischio e lo sviluppo delle proiezioni.



Modellizzare i rischi di Pillar 2 di difficile quantificazione, quali Rischio Reputazionale e Rischio Strategico, e fenomeni complessi come gli effetti di secondo ordine.

Streeling Framework: Architettura IT dell'Applicazione

- La piattaforma Streeling è una Web Application strutturata in modo da poter essere eseguita sulla maggior parte dei server J2EE compliant.
- Il codice è diviso secondo il pattern MVC, il cui ruolo di Controller è gestito dal framework Spring, il View dai motori jsp e il Model dagli oggetti EJB.
- La Web Application è fruibile via web Browser ed è compatibile con i principali browser di riferimento. Le tecnologie utilizzate sono HTML 5 e JS. Come framework JS viene utilizzato JQuery & JQuery UI.
- I connettori dei dati da e verso l'applicativo sono altamente configurabili secondo le esigenze della struttura IT del cliente. L'invio e la ricezione dati da e/o verso applicativi di terze parti, oppure applicativi interni al framework Streeling, può avvenire tramite web API o tramite scambio flussi.
- L'accesso ai dati avviene tramite Framework ORM Hibernate.

Technology

Le principali soluzioni tecnologiche impiegate nello sviluppo delle applicazioni, sono dimensionate e modellate rispetto agli obiettivi di progetto.

Le tecnologie di riferimento con cui sono sviluppate le nostre applicazioni web sono: ANGULAR, micorservizi, JSF, EJB e ORM

Oracle è lo standard per lo storage dei dati, ma possono essere rilasciati anche con soluzioni SqlServer, DB2, Mysql e altri DBMS.

La progettazione in ambienti vincolati come la piattaforma Bloomberg, avviene attraverso la framework .NET (WPF).

Le stesse tecnologie .NET sono utilizzate per l'elaborazione di dati nel mondo Microsoft come ad esempio per la generazione della reportistica.

Tutte le applicazioni possono essere rese disponibili anche tramite la piattaforma Oracle Cloud.



Research & Programming Lab