



CASE STUDY

RISIKOBEWERTUNG IM ANLAGENGESCH FT

Schweizer Bank bewertet Anlageprodukte und berechnet Belehnungswerte mit der PRC Lösung von UnRiskOmega AG.

HERAUSFORDERUNG

Tägliche, automatisierte Risikobewertung von Finanzprodukten verschiedener Anlagekategorien, unter Berücksichtigung der zentralen Risikofaktoren Liquiditätsrisiko, Marktrisiko und Kreditrisiko. Darstellung des Produktrisikos in einem ver st ndlichen Gesamtrisikoidikator (Produktrisikoklassifizierung bzw. PRC), welche sowohl in der Endkundenberatung als auch für beliebige weitere Prozesse innerhalb einer Bank verwendet werden kann.

Unterstützung bei der Entwicklung eines Belehnungswertmodells (LTV Modell), welches auf der PRC basiert und die Belehnungswerte für Anlageportfolios der Endkunden berechnet.

LÖSUNG

UnRiskOmega PRC (SaaS Lösung)

VORTEILE

Mit der implementierten Lösung erhält unser Kunde ein Werkzeug, das sowohl für Fachabteilungen im Anlagengesch ft als auch im Kreditgeschäft in der Bewertung von Risiken unterstützt. Die tägliche Bewertung des gesamten Anlageuniversums und der Best nde ermöglicht dabei nicht nur eine Reduktion der Risiken bei Neugeschäften, sondern auch eine konstante 膠erwachung der Risiken aller Best nde sowie belehnten Anlageportfolios.

Dank dem Einsatz der SaaS Lösung entstehen bei unserem Kunden keine Kosten für die Infrastruktur einer performance-intensiven IT Lösung, keine Kosten für Beschaffung zusätzlicher Daten für die Bewertung der Risiken von Anlageprodukten sowie keine zusätzlichen Kosten für den Betrieb der Lösung und das Marktdaten-Management.

UMSETZUNG

Unser Kunde, eine Schweizer Bank gilt seit Jahren als einer der qualifiziertesten Verm gensmanager im deutschsprachigen Raum und steht für Kompetenz, Sicherheit, Kundenorientierung, Produktneutralität und Nachhaltigkeit im Private Banking.

Zur Unterstützung bei der Risikobewertung von Finanzprodukten sowie bei der Berechnung von Belehnungswerten für Kundenportfolios suchte unser Kunde gemeinsam mit einem Beratungsunternehmen einen

Lieferanten von Risikokennzahlen, welcher das eigene Anlageuniversum abdecken kann.

Die PRC Lösung als Service (SaaS) hat bei der Evaluation sowohl unseren Kunden als auch das Beratungsunternehmen 膠erzeugt, da durch die intelligenten quantitativen Algorithmen die Datenbeschaffungskosten gering gehalten werden können und damit ein attraktives Angebot auch für kleinere und mittlere Finanzinstitute angeboten werden kann.



Zudem fiel der Entscheid bezüglich des Angebots der UnRiskOmega AG vor allem auch, weil diese eine hohe Flexibilität bei der Integration des Services als auch bei der Konfiguration der Modelle ermöglichte und der Kunde sowie das Beratungsunternehmen tatkräftig bei der Implementation und dem Test des Belehnungswertmodells unterstützte.

Das PRC Modell der UnRiskOmega AG berücksichtigt die Hauptsrisikofaktoren Liquiditäts-, Markt- und Kreditrisiko und stellt diese Risikofaktoren in einem Gesamtrisikoidikator (PRC) als Zahl zwischen 1 (tiefes Risiko) und 5 (hohes Risiko) dar. Das interne Belehnungswertmodell (LTV) unseres Kunden verwendet diese Produktrisikoklassifizierungen als Basis. Um den speziellen Anforderungen gerecht zu werden, wurden zusätzliche Kennzahlen im Bereich des Liquiditätsrisikos berechnet. Diese wurden von der Quant-Gruppe der UnRiskOmega AG gemeinsam mit den Spezialisten unseres Kunden und des Be-

ratungsunternehmens definiert und auf einem breiten Universum an Finanzprodukten getestet. Anhand von realen Portfolios wurden die Modellparameter kalibriert.

Nach nur drei Monaten Integrationszeit konnte sowohl die tägliche Risikobewertung aller Finanzprodukte der Bank als auch die Berechnung und Überwachung der Belehnungswerte von Kundenportfolios produktiv von unserem Kunden genutzt werden.

In dieser Zeitspanne wurden neben der Integration des Services mit dem Kernbankensystem auch die PRC Modelle auf Seiten der UnRiskOmega AG erweitert, kalibriert und getestet. Seither profitiert unser Kunde dank der SaaS Lösung von einem umfassenden Service, der die Betriebs- und Unterhaltsaufwände auf ein Minimum reduziert.