



ZEB.CONTROL.RISK

ZIELSETZUNG

Ständig steigende aufsichtsrechtliche Anforderungen und eine hohe Volatilität der Märkte bei gleichzeitig hohen Ertragsexpectationen fordern von Banken ein aktives und professionelles Risikomanagement. Das effektive Risikosteuerungsinstrument zeb.control.risk ermöglicht eine aktive Steuerung der für Banken relevanten Risikofaktoren, Zins- und Liquiditätsrisiko, Handelsgeschäftsrisiko, Kreditrisiko ebenso wie operationelles Risiko. Mit zeb.control.risk behalten Sie Ihre Risiken sowie die MaRisk im Griff. Das Leistungsspektrum wird optimal auf die Bedürfnisse Ihres Instituts abgestimmt.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN VON ZEB.CONTROL.RISK

- Die Risikobewertung erfolgt nach aktuellen Value-at-Risk-Modellen und kann mittels Backtesting gegen die realen Marktbewegungen geprüft werden.
- Bei den Risiko- und Ertragsanalysen wird sowohl die betriebswirtschaftliche, barwertige Sichtweise als auch die handelsrechtliche, periodische Betrachtung angeboten.
- Flexible Portfolios und Strukturen gliedern Ihre Positionen für Analysen und Reporting.
- Eine umfassende Limitierung auf verschiedenste Kennzahlen und Portfolios ermöglicht die für jede Situation passende Limitsystematik.
- Mit dem aussagekräftigen und praxisbewährten Reporting behalten Sie stets den Überblick über alle Risiken und erstellen schnell Ihre Risikoberichte.
- Auswertungen und Simulationen stehen auf Konzern- bzw. Gesamtbankebene, für die verschiedenen Portfolios bis hin zu einzelnen Positionen bzw. Transaktionen zur Verfügung und erlauben einen Drill-down.

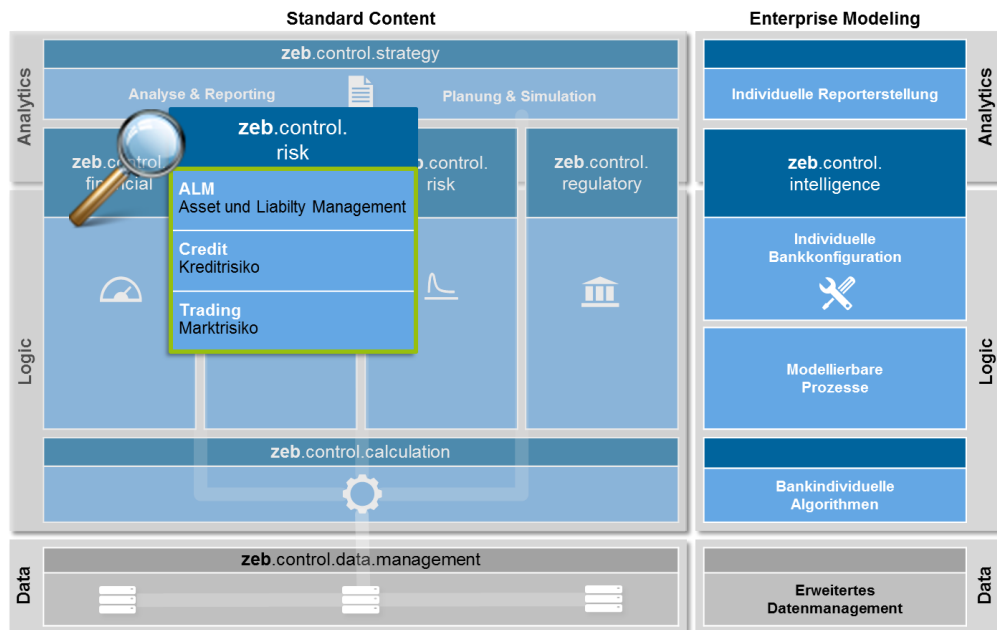


Abbildung 1: Architektur zeb.control.risk

ZEB.CONTROL.RISK - ALM

zeb.control.risk - ALM unterstützt Sie in der Planung und Steuerung der zentralen Ergebnisbestandteile Fristen- sowie Liquiditätstransformation. Mit dieser Software bieten wir Ihnen ein verlässliches und bewährtes Instrument zur zielgerichteten Steuerung der Bilanzstruktur und den damit verbundenen gesamtbankbezogenen Zins- und Liquiditätsrisiken. Viele Kreditinstitute stehen vor dem Problem, dass Steuerungsimpulse aus barwertiger und periodischer Planung nicht im Einklang sind. Wir bieten Ihnen ein integriertes Steuerungssystem an, das diese Defizite behebt.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN

- Aufspaltung der Zinsertragsbilanz in Konditions- und Strukturbeitrag
- Trennung zwischen Zins- und Liquiditätsbindung insbes. für Bodensatzprodukte mittels Replikationsportfolio
- Hausindividuelle Strukturierung der Liquiditätsübersicht für Leasingprodukte und Eigengeschäfte
- Einbeziehung von Risikofaktoren, z. B. Ausfallraten, Verlängerungsraten, statistische Kündigungsraten
- Berechnung von Zinsertrag und Marge auf Basis von Ratenplänen für Kunden- und Eigengeschäfte



ZEB.CONTROL.RISK - CREDIT

Zunehmender Margendruck und bankaufsichtliche Anforderungen (MaRisk) erfordern eine konsequent risikoadjustierte Steuerung des Kreditportfolios. Mit zeb.control.risk - Credit bieten wir Ihnen eine innovative Software zur Kreditportfoliosteuerung: Das System kombiniert Erkenntnisse der vergangenheits- und gegenwartsbezogenen Portfoliostrukturanalyse mit den zukunftsbezogenen Aussagen eines Value-at-Risk-Ansatzes.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN:

- „Einseitige Ausfallvererbung“ ermöglicht flexible Vorgabe von Ausfallzusammenhängen und erweitert damit den KNE-Begriff fundamental
- Direkte Simulation von Länder- und Transferrisiken zusätzlichen zu klassischen Kreditrisiken
- Marktwert- und Migrationsmodus für Kredit- und Wertpapiergeschäfte macht den vermögenswertige Kreditrisiko transparent
- Berechnung verschiedener Risikomaße wie Expected Loss, Value-at-Risk, Expected Shortfall (Conditional Value-at-Risk) und Risikobeiträgen
- Annahmenbasierte Integration von Neugeschäftsentwicklung in einer mehrperiodischen Betrachtung möglich
- Integrierter Ausweis von Ausfall-, Migrations- und Sicherheiten-Verwertungsrisikos, sowie Splitting nach Risikoarten – Quantifizierung von Kompensationseffekten

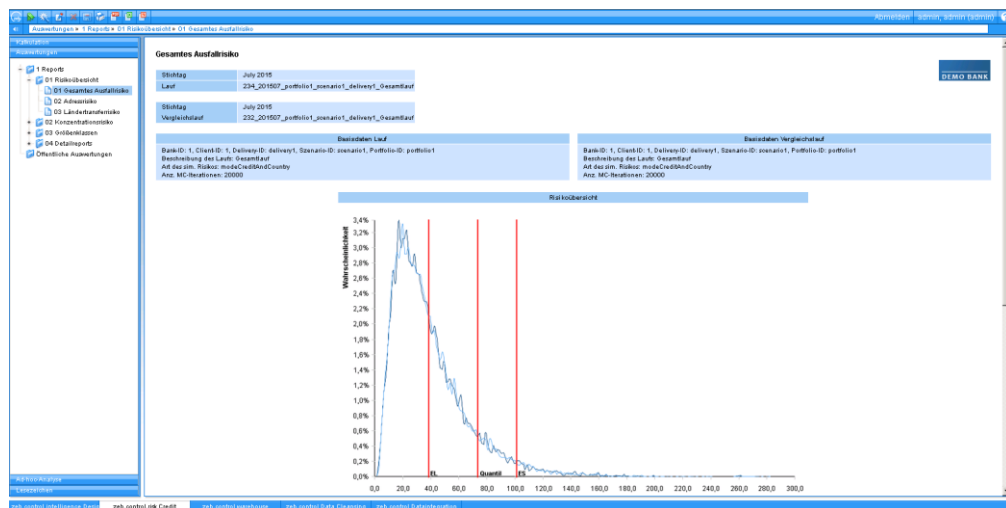


Abbildung 2: Übersicht Ausfallrisiko

ZEB.CONTROL.RISK - TRADING

Weit über die von den MaRisk geforderten Pflichten zur Funktionstrennung, Dokumentation und Risikolimitierung hinaus bietet Ihnen zeb.control.risk -Trading eine praxisbewährte Unterstützung für die Prozesse in Handel, Abwicklung und Risikomanagement, welche die täglichen Abläufe professionalisiert und deutlich vereinfacht. Mit einer Vielzahl an Kennzahlen verschafft das Modul Trading einen umfassenden Überblick über das Handelsbuch: Neben Bestandsinformationen und bilanziellen Kennzahlen stehen alle gängigen Risikomaße, Sensitivitäten und verschiedene Value-at-Risk-Methoden sowie ein integriertes Backtesting zur Verfügung. Optional ist die Generierung detaillierter Sensitivitätsvektoren möglich. Diese umfassenden Informationen bündelt das Modul Trading über ein leistungsfähiges und flexibles Reporting.

TECHNISCHE ANFORDERUNGEN

zeb.control.risk nutzt eine modulare und skalierbare Systemarchitektur, die einfach in bestehende Prozesse und Systemlandschaften integriert werden kann. Ein umfangreiches Berechtigungssystem ist enthalten. Ein modernes Front-End ermöglicht den Nutzern ein schnelles und effizientes Arbeiten und bietet eine sichere Bedienung durch die Administratoren.

IHRE VORTEILE

- Das Expertenwissen von zeb zum Thema Risikomanagement
- Einführungsexpertise – gewonnen bei internationalen Instituten mit unterschiedlicher Größe und Komplexität
- Geringes Investment durch die Integration in bestehende IT-Systeme
- Effiziente Lösung mit Anpassungsmöglichkeiten
- State-of-the-Art Technologie

KONTAKT

Frank Kathage, Senior Manager
E-Mail fkathage@zeb.de
Telefon +49.151.52647562

Marc Räkers, Senior Manager
E-Mail mraekers@zeb.de
Telefon +49.151.12054029



Bitte besuchen Sie www.zebcontrol.de/risk für mehr Informationen.

