

# CREDIT RISK EVALUATOR

RISIKO UND ERTRAG IM OPTIMALEN GLEICHGEWICHT

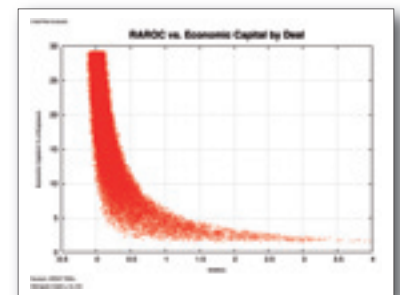
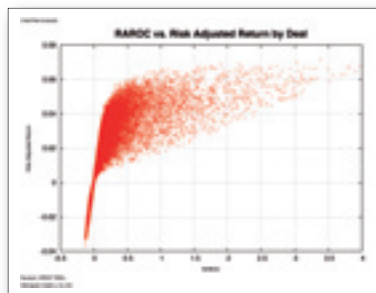


## RISIKO UND ERTRAG:

### DAS OPTIMALE GLEICHGEWICHT

Hier das Risiko, dort der Ertrag. Ein permanentes Spannungsfeld, in dem es gilt, das optimale Gleichgewicht zu finden. Die Finanzdienstleistungsbranche verfügt durch Basel II zwar mittlerweile über gute Voraussetzungen für ein modernes Kreditrisikomanagement. Doch damit allein ist es nicht getan. Insbesondere gilt es, das volle Potenzial der verfügbaren Instrumente zu nutzen und in eine Gesamtstrategie zu integrieren.

Wir unterstützen Sie dabei. Mit unserer mathematischen und technischen Kompetenz beraten wir Banken, Versicherungen und Industrieunternehmen in wirtschaftswissenschaftlichen Fragen und entwickeln für Sie moderne Risikomanagement- und Portfolio-Strategien.



„Durch die hohe inhaltliche Analysetiefe und die Automatisierung des täglichen Analyseprozesses ist der Credit Risk Evaluator das zentrale Element unseres Kreditrisikomanagementprozesses. Er liefert die Grundlage für die Beurteilung der Risikotragfähigkeit, für den Risikobericht, das Pre Deal Assessment, Szenarioanalysen und durch Risikokapitalallokation für die Kreditrisikosteuerung der Bank bei gleichzeitig schlanken operativen Prozessen. Der Einsatz des Credit Risk Evaluators hat das Risikomanagement in unserem Haus ein wesentliches Stück vorangebracht.“

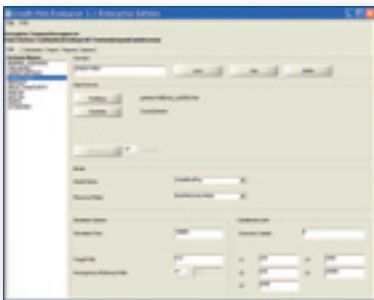
Gangolf Hirt, Risk Manager, Oyak Anker Bank

## CREDIT RISK EVALUATOR:

### VOM KREDITRISIKOMANAGEMENT ZUR PORTFOLIO-STRATEGIE

Ein Beispiel dafür ist unser Credit Risk Evaluator. Diese Software ermöglicht Ihnen den nächsten Schritt – über das Rating eines Einzelkunden hinaus zu einer integrierten Risiko- und Ertragssteuerung des Portfolios Ihres gesamten Instituts. Der Credit Risk Evaluator garantiert Ihnen einen zusätzlichen Mehrwert, denn er verknüpft die durch Basel II geschaffenen Datengrundlagen mit modernen Kreditportfoliomodellen. Als Ergebnis erhalten Sie Risiko- und Ertragsanalysen in sämtlichen Bereichen – angefangen vom Einzelkunden oder Einzelgeschäft über beliebige Aggregationsebenen bis zum Gesamtportfolio.

Dadurch verfügen Sie über beste Grundlagen zur Identifikation der gut diversifizierten bzw. stark konzentrierten Geschäftsfelder. Außerdem analysiert der Credit Risk Evaluator einzelne Marktbereiche sowie Einzelkunden und liefert Ihnen die entsprechenden Zahlen der Eigenkapitalverzinsung. Aus diesen Ergebnissen können Sie wiederum weiterführende Impulse für Management und Vertrieb ableiten.



## KONZEPTION:

### EINE OFFENE BIBLIOTHEK PER MAUSCLICK

Der Credit Risk Evaluator ist als offene Bibliothek von Kreditportfoliomodellen aufgebaut. Im Standardpaket umfasst er die folgenden sieben Modelle, die Ihnen per Mausclick die entsprechenden Analysen liefern:

- Credit Metrics
- KMV Modell
- Copula Asset Value Modell
- Credit Risk+
- Credit Risk++: Verallgemeinerung von Credit Risk+ um Ratingmigrationen, intersektorale Korrelationen und variable Recovery Modelle
- Multiperiodenmodell: Verallgemeinerung von Credit Metrics und KMV Modell
- Modell, welches das Copula Asset Value Modell auf mehrere Perioden verallgemeinert

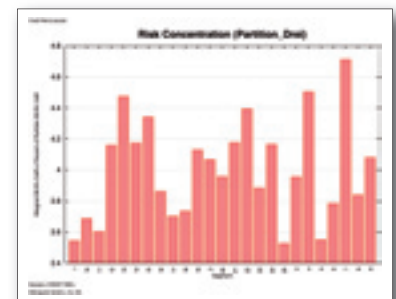
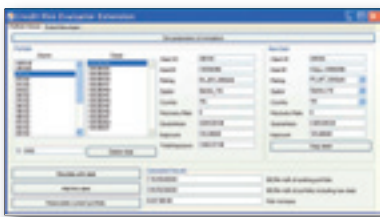
Weitere Modelle oder institutsinterne Spezifikationen lassen sich mit geringem Aufwand in das Standardpaket integrieren. Das gilt auch für die Recovery Modelle.

Außerdem sind alle Portfoliomodelle mit mehreren Recovery Modellen kombinierbar. Dies ermöglicht Ihnen eine präzise Bewertung von Teilportfolien und speziellen Kreditrisiken.

## EXTENSION:

### ERWEITERUNG DER MÖGLICHKEITEN

Die Credit Risk Evaluator Extension ermöglicht ein sogenanntes Pre Deal Assessment. Das heißt, Sie können den Impact von neu abzuschließenden Geschäften auf das Portfoliorisiko und die Risikotragfähigkeit der Bank vor dem eigentlichen Abschluss der Geschäfte ermitteln. Die Credit Risk Evaluator Extension kann dezentral im Unternehmen eingesetzt werden, so dass alle Beteiligten – das Risikomanagement, die Firmenkundenabteilung, das Treasury, der Vorstand, das Controlling, die Revision etc. – eigenständig Analysen durchführen können.



### ANALYSEN, KENNZAHLEN UND VIELES MEHR

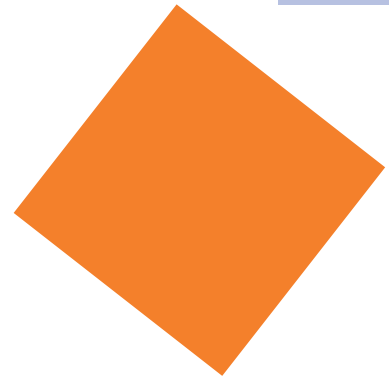
Der Credit Risk Evaluator betrachtet Risiko und Ertrag in einer Gesamtansicht und liefert Ihnen eine Reihe von Kennzahlen auf allen Analyseebenen:

- Value at Risk, Shortfall, Standardabweichung, erwarteter Verlust
- RAROC, Economic Value Added, Risk Adjusted Return, Ausfallkosten, Eigenkapitalkosten

Die Ergebnisse werden in einer Vielzahl von wählbaren Standardreports visualisiert und miteinander in Beziehung gesetzt. Auf diese Weise erhalten Sie eine komplexe und umfassende Interpretation. Damit Sie das gesamte Potenzial der Kreditrisikomodelle nutzen können, unterstützen wir Sie bei der Ermittlung von Korrelationen und weiteren Modellparametern für Ihre Portfolien.

## IHRE VORTEILE AUF EINEN BLICK

- Weitgehende Nutzung der Investitionen in Basel II
- Bankweites Gesamt-Portfoliomanagement auch in großen Instituten
- Verfügbarkeit des State-of-the-Art der Kreditportfolio- und Recovery-Modelle
- Erweiterungsmöglichkeiten um institutseigene Modelle und Spezifikationen
- Parallele Betrachtung von Risiken und Erträgen
- Hochautomatisierte Verarbeitung mit geringem manuellen Aufwand



## PRODUKT-HIGHLIGHTS

- Technische Umsetzung der Standardmodelle
- Bewertung von Risiken und Erträgen auf Kunden-, Segment- und Portfolioebene
- Aufzeigen von Stärken und Schwächen des Portfolios
- Gezielte Identifikation von Verbesserungsmöglichkeiten
- Strategische Analysen
- Abdeckung der Basel II-Säule
- Integration von Länderrisiken
- Analyse der Maximum Recovery Uncertainty
- Einfache Implementierung
- Automatisiertes Reporting
- Batch-Verarbeitung von Szenarien
- Pre Deal Assessment
- Hohe Rechengeschwindigkeiten

Zu den Produkt-Highlights des Credit Risk Evaluators gehört auch dessen komponentenorientierter Aufbau. Das heißt, Datenhaltung, Business Logik und Steuerung bzw. Reporting sind technisch vollständig voneinander getrennt und können auf unterschiedliche Rechner verteilt werden.

Die Performance ist modellabhängig. Für die bisher implementierten Ein-Perioden-Modelle liegt sie bei circa drei bis sieben Minuten für ein Portfolio mit 100 000 Kunden bei 10 000 Simulationsläufen auf einem Standard-PC. Bei Multiperiodenmodellen ist die Laufzeit unterproportional höher. Aufgrund seiner hohen Leistungsfähigkeit ermöglicht Ihnen der Credit Risk Evaluator die Verarbeitung von Portfolien mit mehreren Millionen Kunden.

## KONTAKT

### **WEHRSPOHN GmbH & Co. KG**

Spiegelstraße 39

D-69305 Mannheim

E-Mail: [produkte@wehrspohn.de](mailto:produkte@wehrspohn.de)

Weitere Informationen finden Sie unter [www.wehrspohn.de](http://www.wehrspohn.de).



■ *„Der Credit Risk Evaluator hält, was er verspricht. Unsere Projekterfahrungen zeigen, dass Banken mit diesem flexiblen Produkt neben der schnellen Risikoanalyse der Kreditexposures sämtlicher Kunden einen sofortigen Return of Invest erhalten und dadurch die Gesamtsteuerung des Instituts um ein wichtiges Instrument erweitern. Der Credit Risk Evaluator kann sowohl als eigene Applikation oder als Rechenkern in bestehenden Anwendungen wie auch für Ad-hoc-Analysen bei Fusionsprojekten genutzt werden. Weitere Stärken sind seine vollautomatisierten, tagesaktuellen Analysen und Reports sowie die klar strukturierte Anbindung an die Quellsysteme.“*

Stefan Schwanke, Director Banking & Finance, Syncwork AG