

## Abstract

Ziel des Projekts „Economic Capital“ war, im gesamten Unternehmen eine verstärkte Risikobereitschaft zu etablieren und damit einen äußerst stabilen risikobasierten Entscheidungsprozess herbeizuführen. Entwickelt wurde dafür intern eine Anwendung mit Unterstützung von Avantage Reply. Damit wurde die sichere Bereitstellung von konsistenten und hochzuverlässigen Informationen, die für alle Entscheider im Unternehmen verwertbar sind, gewährleistet. Der hohe erforderliche technologische Standard wurde eingehalten, so dass konkrete Berechnungen durchgeführt und im gesamten Unternehmen eingesetzt werden können. Insgesamt bietet das EC-Modell viele Vorteile wie das Kapitalmanagementreporting und die strategischen Portfolioplanung, das effektive Management von Risikoprofilen und die Allokation des ökonomischen Kapitals bei jeder Transaktion zur Vereinfachung der Risikobewertung bei Entscheidungen über die Kreditvergabe.



## Ökonomisches Kapital: Risikobasierte Entscheidungen und Risikokultur

### Kunde

Führendes Finanzinstitut mit weltweiter Präsenz und einem umfassenden Angebot an Finanzprodukten in hochspezialisierten Bereichen.

### Aufgabe

Durchführung des Projekts „Economic Capital“ mit dem Ziel, im gesamten Unternehmen eine verstärkte Risikobereitschaft zu etablieren und damit einen äußerst stabilen risikobasierten Entscheidungsprozess herbeizuführen.

Die vom Kunden bereits getätigten Investitionen in die Optimierung der Reportinginfrastruktur sollten geschützt werden. Dabei sollten nicht nur die neuen Vorschriften gemäß Basel II erfüllt werden, sondern auch neue Indikatoren für die Bewertung von Risiken und das ökonomische Kapital im gesamten Unternehmen eingeführt werden. Bisher hatte der Kunde Kennzahlen für die Kreditvergabe wie die RAROC-Steuerung und den Geschäftswertbeitrag (GWB) eingesetzt. Um aber eine Anpassung an die neuesten, mit Basel II verbundenen Entwicklungen zu realisieren, war eine ausgereifere und flexiblere Anwendung für die Bewertung des Kreditrisikos erforderlich.

Aus diesem Grund prüfte der Kunde diverse Lösungen, um letztlich festzustellen, dass keine dem erforderlichen hohen technologischen Standard entspricht oder für konkrete Berechnungen und den Einsatz im gesamten Unternehmen geeignet war. Daher entschied sich die Führungsebene für die interne Entwicklung einer Anwendung mit Unterstützung von Avantage Reply.

### Ansatz und Lösung

Avantage Reply erstellte einen spezifischen Ansatz für das Design und die Entwicklung der zukünftigen Plattform. Enthalten in dieser Methode war die Vorbereitung der detaillierten geschäftsspezifischen und technischen Spezifikationen. Ziel der von Avantage Reply erarbeiteten Lösung war die sichere Bereitstellung von konsistenten und hochzuverlässigen Informationen, die für alle Entscheider im Unternehmen verwertbar sind. Auf Basis dieser Informationen ergreifen Entscheider im Rahmen der Risikobereitschaft Maßnahmen, die sich mit Bezug zu RAROC und GWB definieren. Die Plattform wird eingesetzt, um die Kennzahlen mit den aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalvorschriften zu vergleichen. So kann der Kunde das ökonomische Kapital des gesamten Portfolios berechnen und sicherstellen, dass die Höhe des

verfügbaren Kapitals dem aktuellen und geplanten Aktivitätsgrad entspricht. Zudem zeigt die Plattform deutlich Risikogrenzen auf und gewährleistet damit die effektive Steuerung der Risikoprofile und Unterstützung der Geschäftsentscheidungen. Der verbundene wirtschaftliche Aspekt liegt dabei in einer weitaus profitableren Geschäftstätigkeit.

Lediglich vier Monate waren für die Integration des Portfolio-EC-Modells, die interne und externe Datenerfassung und Datenbeschaffung sowie für die Erstellung eines Prototyps angesetzt. So konnten der Führungsriege die ersten Reports bereits in sehr kurzer Zeit präsentiert werden. Im Anschluss erfolgte die Automatisierung der Rechen- und Datenmanagementprozesse. Insgesamt nahmen Implementierung, Validierung und Abnahmetests weniger als sechs Monate in Anspruch.

Das Tempo und der Erfolg der Implementierung sorgten unter den Mitarbeitern im Front-Office und unter den Führungskräften für eine hohe Glaubwürdigkeit und steigerten das Vertrauen in das ökonomische Kapital als Managementphilosophie.

## Ergebnis und Nutzen

Der wesentliche Nutzen des Projekts wird durch die mit der Plattform erstellten klaren, verständlichen und umfassenden Management-Reports erreicht: Diese Reports sind die Kernkomponenten für das Kapitalmanagement und die strategische Portfolioplanung. Zusätzlich nutzt der Kunde die von der Anwendung bereitgestellten Risikoberechnungen als zentrale Komponente im Kreditvergabeprozess. Auf Basis des Modells werden die Entscheidungen über die Kreditvergabe durch Risikobewertungen unterstützt. Der Kunde ist somit in der Lage, jeder Transaktion das entsprechende ökonomische Kapital zuzuordnen und die Informationen im Rahmen des Bewertungsmodells zu nutzen.

Avantage Reply gehört zur Reply Gruppe und ist auf Finanzdienstleistungen spezialisiert.

Der Schwerpunkt liegt hierbei auf Risiko-, Vermögensverwaltungs-, Kapital- sowie Finanzmanagement Mit Niederlassungen in Amsterdam, Brüssel, Edinburgh, Frankfurt, Hamburg, London (Zentrale), Luxemburg, Mailand, München und Rom zählt Avantage Reply einige der bedeutendsten Finanzkonzerne der Welt zu seinen Kunden, darunter renommierte Organisationen aus dem Banken- und Versicherungswesen, Investmentmanagement sowie Post Trading. Das Unternehmen liefert Beratungsdienstleistungen (mit besonderer Fachkompetenz in den Bereichen Risiko/Finanzen/Vermögensverwaltung), Programm- und Projektmanagement, Geschäfts-, Funktions- und Datenanalysen.

Weitere Informationen unter [www.frm.reply.de](http://www.frm.reply.de)

Reply [MTA, STAR: REY] ist auf die Entwicklung und Einführung von Lösungen auf Basis neuer Kommunikationskanäle und digitaler Medien spezialisiert. Mit seinem Netzwerk aus hochspezialisierten Unternehmen unterstützt Reply die europäischen Branchenführer aus Telekommunikation und Medien, Industrie und Dienstleistung, Banken und Versicherungen sowie öffentliche Verwaltung effektiv bei Geschäftsmodellen, die auf den neuen Technologien wie Big Data, Cloud-Computing, digitale Medien und das Internet der Dinge basieren. Zu den von Reply angebotenen Services gehören: Beratung, Systemintegration und Anwendungsmanagement.

Weitere Informationen unter [www.reply.de](http://www.reply.de)