



okular KRM
Kreditrisikomanagement



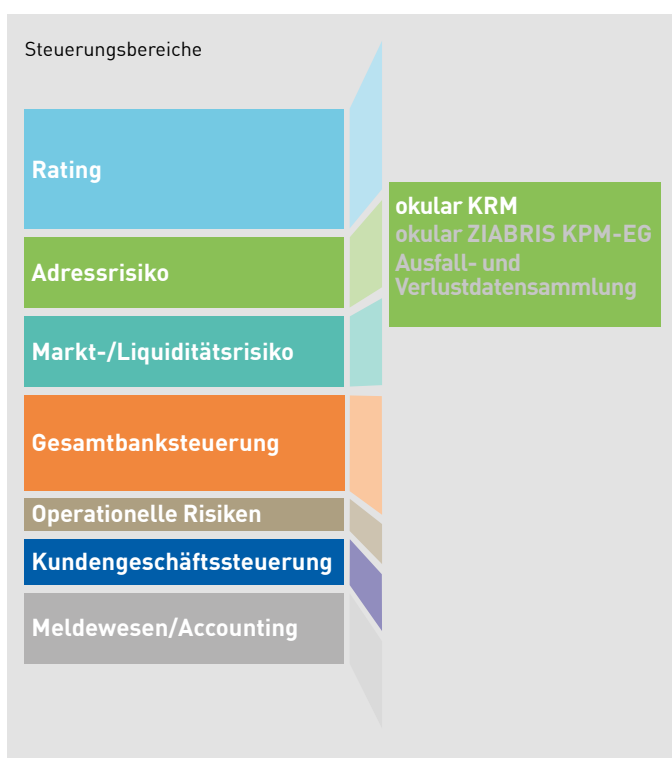
Steuerung des Adressrisikos mit okular KRM

Abbildung neuer Entwicklungen

okular KRM unterstützt ein aktives Risikomanagement Ihres Portfolios mittels Einsatz von Kreditportfoliomodellen und die Kalkulation des Credit Value at Risk auf Gesamtbank- und Teilportfolioebene. Dabei können Sie je nach Portfolio entweder einen „CreditRisk+“-Ansatz oder eine Monte-Carlo-Simulation einsetzen.

Simulation von Krisenszenarien

Stresstests in Form sinkender Sicherheitenwerte, höherer Ausfallwahrscheinlichkeiten oder veränderter Branchenparameter ermöglichen Ihnen die Simulation von Krisenszenarien und der daraus resultierenden erwarteten und unerwarteten Verluste.



Vollständige Adressrisiko-Ergebnisrechnung

okular KRM bestimmt Ihre Ist-Risikokosten und führt die Resultate zu einem barwertigen und periodischen Adressrisikoergebnis zusammen.

Das Modul okular KRM auf einen Blick

Auswertungen	• aggregierte Auswertungen auf Zeitraum- und Zeitreihenbasis • Listenauswertungen für Konten, Kunden und Risikoverbünde • Limitierungsfunktion für Kunden, Risikoverbünde und Teilportfolios • individuelle Kennzahldefinition mit Limitierungsfunktion
Adressrisiko-ergebnis-rechnung	• barwertige Kalkulation der Risikoprämie für jedes Konto der Geschäftskalkulation in jeder Ultimokalkulation • Zerlegung der Risikoprämiendifferenz in Verursachungsdeterminanten zur Ermittlung des Adressrisikos
Kreditportfolio-modell	• Berechnung des unerwarteten Verlustes über eine Verlustverteilung • Methode: CreditRisk+ • überschaubare Anforderungen an die Inputdaten und die Parameter • zwei Kalkulationsmöglichkeiten: Ultimo- und Onlinekalkulation • umfassende Stresssimulation • Importschnittstelle für externe Daten und Neugeschäftssimulation • Validierung und Angemessenheitsprüfung für Methodik und Parameter

okular KRM verschafft Ihnen einen umfassenden Überblick über die Ergebnisentwicklung Ihrer Kreditgeschäftssparte sowie deren Ursachen und bietet Ihnen damit die Möglichkeit einer frühzeitigen und vorausschauenden Steuerung Ihrer Adressrisiken.

Gezieltes Adressrisikomanagement

Mit okular KRM erkennen Sie frühzeitig Ausfallrisiken in der Struktur des Kundengeschäfts und grenzen zukünftige Risiken durch Limitsysteme ein. okular KRM berechnet zudem die Risikoprämien zur Abdeckung erwarteter Ausfälle.

Ergänzende Produkte der okular-Familie

Durch die Übertragung der in okular KRM berechneten Risikokennzahlen und Analysen nach okular SIMON kann ein umfassendes Risikoreporting nach den Anforderungen der MaRisk generiert werden.

Abdeckung regulatorischer Anforderungen

okular KRM bietet Ihnen umfassende Rollen-, Rechte- und Protokollierungsfunktionen. Für diese okular-Software liegt eine Bescheinigung über die Prüfung durch unabhängige Wirtschaftsprüfer nach Prüfungsstandard IDW PS 880 vor.

Ihre Vorteile im Überblick

- ✓ *Risk-/Return-orientierte Portfoliosteuerung*
- ✓ *monatliche kontobezogene Kalkulation risikobehafteter Kennzahlen*
- ✓ *terminbezogener und dynamisierter Aufschluss Ihrer Kreditrisikopositionen mithilfe von Gesamtportfolio-, Einzelkunden- und Engagementanalysen.*
- ✓ *laufend aktualisierte Kennzahlen für die Risikotragfähigkeitsrechnung*

Simulation von Portfolioänderungen

Kreditstruktur-analyse	- Branchen - Bonität - Größenklassen - Gesamtportfolio - Einzelkunden-Engagements	Prämien-kalkulation	- risikoadäquat - barwertig - periodisch
Limitierung und Planung	- Kontrolle der Ausfälle - Limitierung der Risiken - Limitauslastung - Frühwarnsystem	Risikoergebnis	- Ist-Risikokosten gemäß GuV - Bewertung des Gesamtbestandes der Risikoprämien - Berücksichtigung von Änderungen der - Bonität - Besicherung - Laufzeit - Detailanalyse
Credit Monitoring	- Flexible Kunden- und Kontenlisten - Detailanalyse von Kundenbeziehungen - Identifikation von Problemen - Aufbau eines Frühwarnsystems	Portfolio-management	- Credit Value at Risk - unerwartete Ausfälle - Eigenkapitalunterlegung

Ihre Ansprechpartner

Besa Ahmeti
Methoden- und Produktmanagement

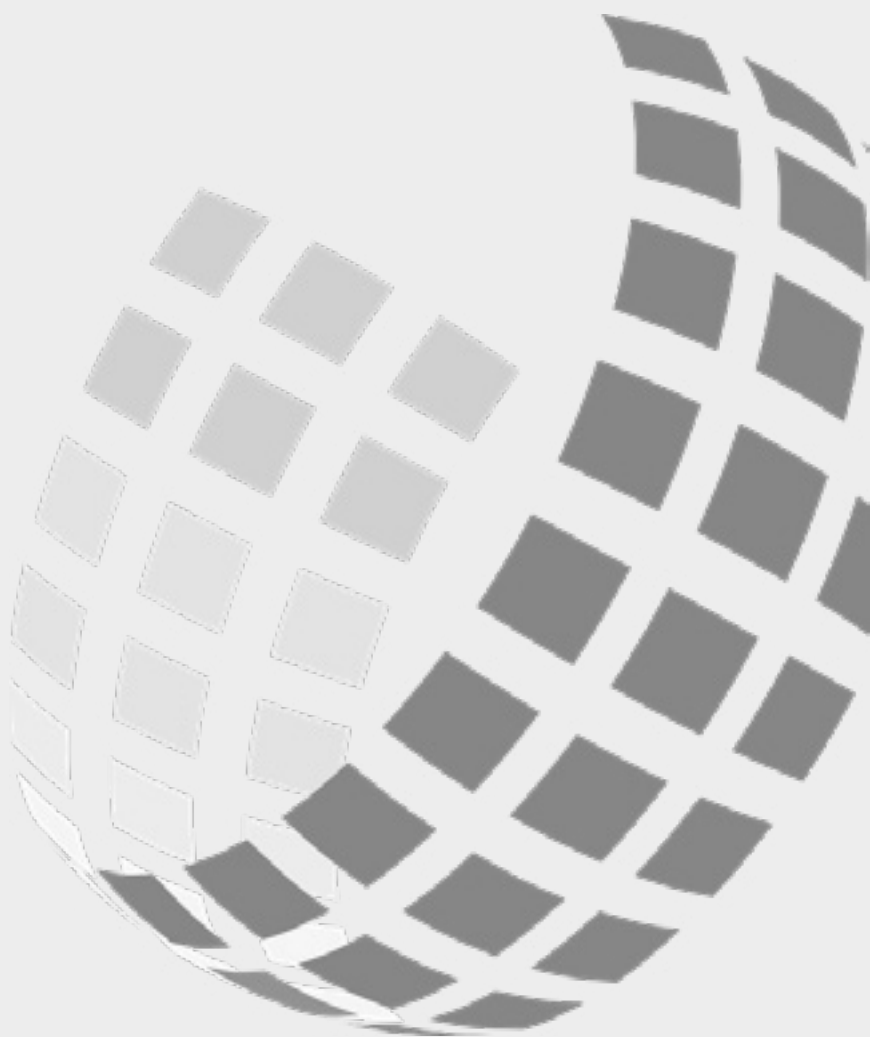
Besa.Ahmeti@parclT.de
Tel. +49 221 - 5 84 75 - 441
Fax +49 221 - 5 84 75 - 302

Dr. Martin Bialek
Methoden- und Produktmanagement

Martin.Bialek@parclT.de
Tel. +49 221 - 5 84 75 - 450
Fax +49 221 - 5 84 75 - 302

Christian Levihn
Methoden- und Produktmanager

Christian.Levihn@parclT.de
Tel. +49 221 - 5 84 75 - 461
Fax +49 221 - 5 84 75 - 302



Vertrieb:
Jochen Kleibrink
Leiter Vertrieb

Jochen.Kleibrink@parclT.de
Tel. +49 221 - 5 84 75 - 475
Fax +49 221 - 5 84 75 - 302

parclT GmbH
Erftstraße 15
50672 Köln
Info@parclT.de
www.parclT.de