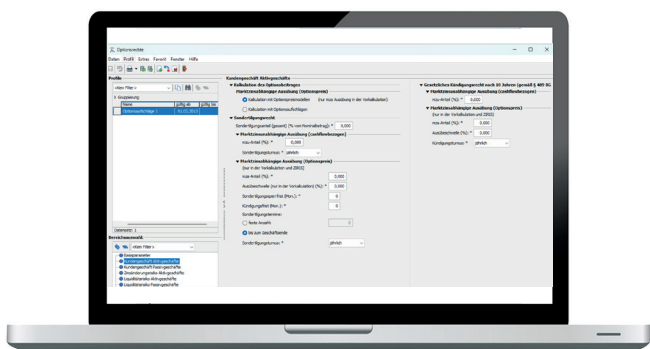


Implizite Optionen sicher steuern

- Erfüllung regulatorischer Anforderungen (z.B. IRRBB)
- Bankindividuelle und aktuelle Parametrisierung in okular/VR-Control
- Transparente Ergebnisauswirkungsanalysen in den relevanten Steuerungsbereichen
- Schaffung der Grundlage für ein risikoadäquates Pricing



Steuerung der Optionsrechte mit okular/VR-Control CBS

Ausgangssituation

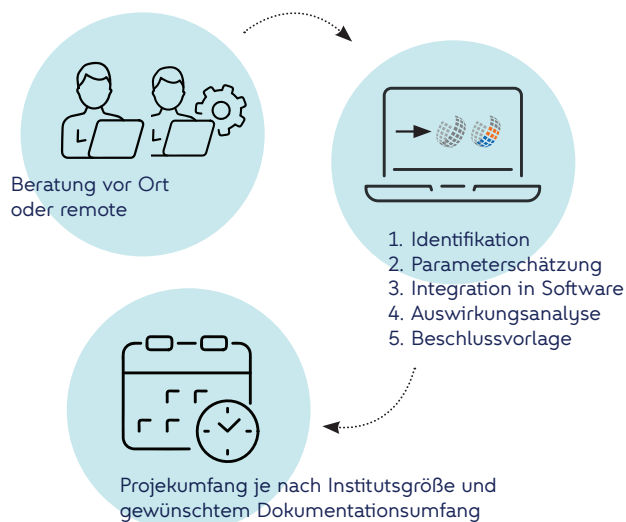
Implizite Optionen wie Sondertilgungsrechte, gesetzliche Kündigungsrechte gemäß BGB oder Kündigungsrechte bei Einlagengeschäften führen aus Sicht der Bank zu unsicheren, nicht-linearen Zahlungsströmen. Damit entstehen zusätzliche Risiken, die Kosten für Absicherung und Steuerung verursachen.

Wir unterstützen Sie gerne dabei, implizite Optionen systematisch zu identifizieren, modellieren, bewerten und steuern. Der regulatorische Schwerpunkt liegt auf dem Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (IRRBB).

Ablauf in Kürze

In enger Abstimmung mit Ihnen identifizieren und quantifizieren wir die relevanten impliziten Optionen und stellen deren Integration in die Risikosteuerung mit okular/VR-Control transparent dar. Hierfür ermitteln wir die erforderlichen Parameter, insbesondere bankindividuell abgeleitete Ausübungsquoten, und überführen sie mithilfe von Auswirkungsanalysen in ein aktualisiertes Set für okular/VR-Control.

Je nach Institutsgröße und gewünschtem Dokumentationsumfang rechnen wir auf Seiten der parciT GmbH in der Regel mit 3-5 Projekttagen.



Für Ihr Institut interessant?

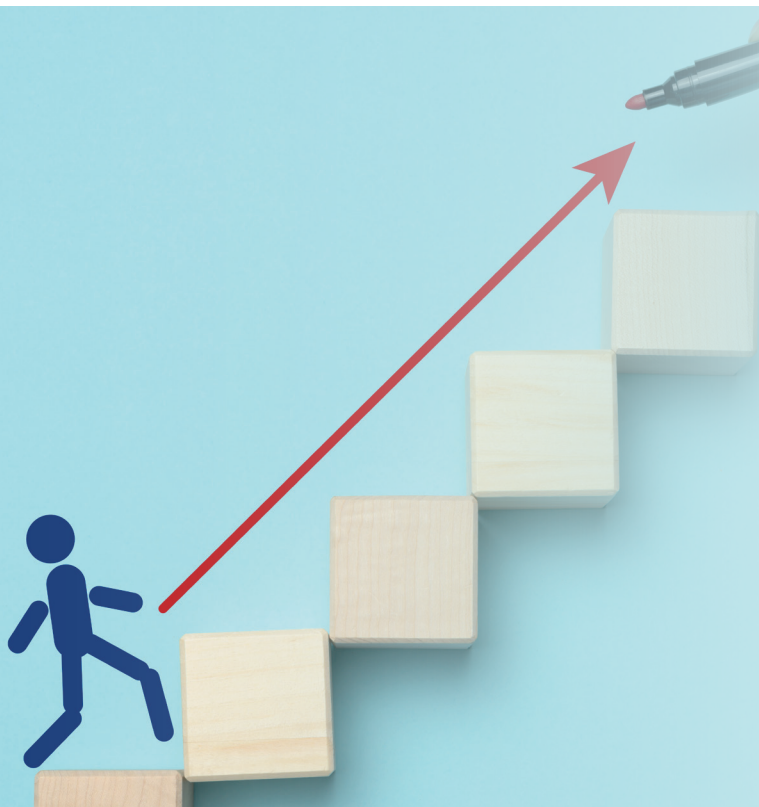
Sie haben in Ihrem Kundengeschäft einen wesentlichen Anteil impliziter Optionen und wollen diese adäquat in die Risikosteuerung integrieren?

Dann empfehlen wir Ihnen im Rahmen der jährlichen Parameterüberprüfung unser strukturiertes und bewährtes Vorgehensmodell.

Unser Beratungsangebot steht allen Instituten mit okular/VR-Control zur Verfügung.

„Sehr transparent und nachvollziehbar: Das bewährte Vorgehen berücksichtigt die bankindividuellen Besonderheiten im Produktportfolio sowie in der Steuerungsphilosophie.“

Mehrfaches Kundenfeedback aus vergangenen Projekten



Ihre Vorteile

- Sichere Integration und Steuerung der impliziten Optionen
- Transparente Auswirkungenanalyse in den relevanten Steuerungsbereichen
- Erfüllung regulatorischer Anforderungen (z.B. IRRBB)
- Optimierung der Banksteuerung (Risikomessung und Ergebnisprognose)
- Berücksichtigung der bankindividuellen Aspekte



Neugierig geworden?

Informieren Sie sich auf der parclT-Website oder sprechen Sie uns an:



Jens Engelbrecht

Kunden, Märkte, Lösungen, parclT GmbH
+49 175 811 341 0
E-Mail an: Jens.Engelbrecht@parclT.de



Marius Risch

Kunden, Märkte, Lösungen, parclT GmbH
+ 49 160 980 875 99
E-Mail an: Marius.Risch@parclT.de