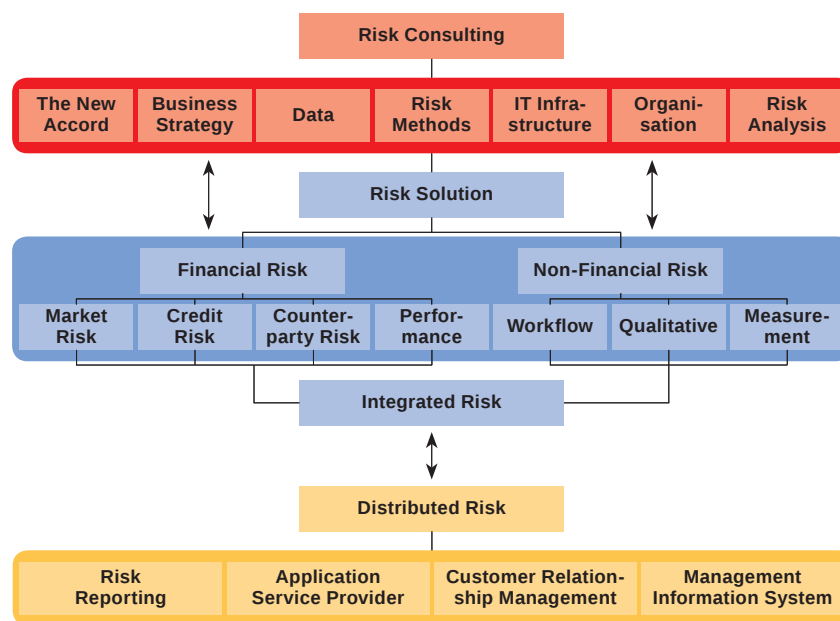


Risk Management

Optimieren Sie Ihre Erträge mit aktivem, integriertem Risikomanagement



IBM Risk Management Roadmap

Highlights

■ **Professionelle Beratung und Unterstützung für die gesamte Prozesskette im Risikomanagement**

■ **Internationale Expertise für die Steuerung von Gesamtbank-, Markt-, Kredit- und operationalen Risiken**

■ **Praxis- und kundenorientierte Problemlösungen**

■ **Fachliche und technische Expertise in flexiblen und innovativen Teams**

■ **Übernahme von Ergebnisverantwortung**

■ **Kommunikationskompetenz zur Vermittlung bei divergierenden Positionen**

Markttrends im Risikomanagement

– *Neue regulatorische Anforderungen*

Die Basel-II-Konzepte vereinheitlichen ökonomische und regulatorische Kapitalanforderungen. Dies erfordert hohe fachliche, organisatorische und technische Investitionen im Risikomanagement.

– *Stärkere Berücksichtigung operationaler Risiken*

Bei der zukünftigen Eigenkapitalunterlegung werden operationale Risiken (hohe Ausfallbeträge) stärker berücksichtigt. Auch hier sind bei Banken Investitionen auf allen Ebenen des Risikomanagements notwendig.

– *Collateral Management mindert Risiken*

Standardisierte und verwertbare Sicherheitenunterlegung diversifiziert das Adressenausfallrisiko. Gleichzeitig werden Handelslimite mit Kontrahenten freigesetzt, die für Neugeschäft genutzt werden können. Mit dem Einsatz von Standardsoftware und entsprechend angepassten Prozessen kann 'collateralised trading' ausgeweitet werden.

Bereichsübergreifendes Risikomanagement

Risikomanagement ist ein Vorstandsthema, das in allen Bereichen der Bank umgesetzt werden muss. Dabei sind klare Verantwortlichkeiten und Kompetenzen, eindeutig definierte Prozesse, qualifizierte Mitarbeiter und ein aktives Risikomanagement

zur Qualifizierung, Quantifizierung und Steuerung sämtlicher Risiken entscheidend. Erst wenn eine Risikokennzahlenaggregation über alle Unternehmensbereiche hinweg und die Integration sämtlicher Risikomanagementaktivitäten in die Gesamtbanksteuerung/-prozesse erfolgen und somit 'risk-adjusted capital allocation' stattfindet, können Erträge und Shareholder Value nachhaltig gesteigert werden.

IT-Systeme als Basis für bereichsübergreifendes Risikomanagement

Risikokennzahlenaggregation, Limitmanagement und zeitnahes tägliches Reporting erfordern stabile und skalierbare Produktionssysteme, die in eine moderne IT-Architektur eingebettet sind und die Bankprozesse nachhaltig unterstützen. Die Implementierung komplexer Standardsoftware und Eigenentwicklungen im Risikomanagement können nur mit Partnern erfolgreich sein, die fachliche und technische Expertise mitbringen.

IBM Global Services Finance

übernimmt bei Projekten Ergebnisverantwortung und arbeitet langfristig mit Kunden zusammen. IBM verfügt mit der weltweit einheitlichen Global Services Method über standardisierte Tools und Work Products, die hohe Qualität gewährleisten. Zertifizierte Projektmanager garantieren effizientes Projektmanagement. Unsere Teams besitzen Risikomanagementexpertise im Bereich regulatorischer Eigenkapitalanforderungen (u. a. Basel II) und in der Risikomethodik inkl. Parametermodellierung für Markt-, Kredit- und operationale Risiken. Abgestimmt mit den Business-Analysten setzen unsere IT-Architekten und -Spezialisten die Fachkonzepte um. Sie verwenden dabei zukunftsgerichtete Technologien und binden die operativen Systeme in eine bankweite IT-Risk-Architektur ein.

Ausgewählte Referenzprojekte

- *Überprüfung der fachlichen Basel-II-Anforderungen, fachliche Gap-Analyse und Entwurf einer darauf basierenden IT-Risk-Architektur*
- *Implementierung einer bankweiten Standardsoftware für das Marktrisikomanagement und für interne Reporting- und externe Meldewesenanforderungen*
- *Konzeption eines Kreditprozesses in einer Investmentbank inkl. Limitsystematik, Exposure-Messmethodik und Ableitung der Algorithmen für die Limitvergabe*
- *Softwareauswahl, Fach- und IT-Konzept und Implementierung einer Standardsoftware für das Limitmanagement einer großen deutschen Geschäftsbank inkl. 'pre-deal limit check' für die Händler*
- *Collateral Management (CM) Policy, Softwareauswahl und Implementierung eines CM-Systems*
- *Entwurf einer IT-Architektur für das integrierte Management von Markt- und Kreditrisiken*
- *Entwicklung eines Kreditentscheidungsmodells für das Firmenkundensegment einer Investmentbank*
- *Weltweite Implementierung eines neu gestalteten Kreditprozesses für das Firmenkundensegment inkl. Einsatz eines neu entwickelten Rating-Modells*

Sind Sie interessiert?

Wenn Sie mehr über IBM Global Services Finance und Risk Management erfahren möchten, wenden Sie sich bitte an:
Global-Services.Finance@de.ibm.com



© Copyright IBM Corporation 2002

IBM Deutschland GmbH
70548 Stuttgart
ibm.com/de

IBM Österreich
Obere Donaustraße 95
1020 Wien
ibm.com/at

IBM Schweiz
Bändliweg 21, Postfach
8010 Zürich
ibm.com/ch

Die IBM Homepage finden Sie im Internet unter:
ibm.com
ibm.com/services/de

IBM und das IBM Logo sind eingetragene Marken der International Business Machines Corporation.

Das e-business Symbol ist eine Marke der International Business Machines Corporation.

Marken anderer Unternehmen/Hersteller werden anerkannt.

Vertragsbedingungen und Preise erhalten Sie bei den IBM Geschäftsstellen und den IBM Business Partnern. Die Produktinformationen geben den derzeitigen Stand wieder. Gegenstand und Umfang der Leistungen bestimmen sich ausschließlich nach den jeweiligen Verträgen.