



DECIDE Credit Risk

Vorausschauende Risikobewertung und aktives Management des Exposures

Credit Risk

Der modulare Aufbau von DECIDE RISK minimiert Ihren Aufwand bei der Zusammenstellung von Risikoaggregationen und Limitierungen. Exposures aus unterschiedlichen Quellen können über verschiedene Anrechnungsarten erfasst und aggregiert werden.

DECIDE RISK ist Ihr zuverlässiges Frühwarnsystem, wenn sich Risiken unerwartet konzentrieren. Das System berücksichtigt auch Faktoren wie beispielsweise die Entwicklung verschiedener Bonitätsmaße von Gegenparteien und Emittenten. Auf Basis kontinuierlicher Auswertungen steuern Sie das Risikoprofil, ohne sich in irgendeiner Weise bei Ihren Handelsaktivitäten einschränken zu müssen.

DECIDE RISK liefert eine Informationsbasis, mit der Sie frühzeitig die richtigen Entscheidungen treffen und sich entscheidende Vorteile im Wettbewerb sichern können.

zuverlässig,
besonders breit
aufgestellt

Möglichkeiten für die zuverlässige Steuerung von Risikoprofilen

Unternehmensweites Kreditrisiko in Realtime managen
Die Realtime-Darstellung des konzernweiten Kreditrisikos und Exposures in aggregierter Sicht ermöglicht Ihnen, notwendige Entscheidungen frühzeitig zu treffen und Maßnahmen rechtzeitig zu initiieren.

Regulatorische Vorgaben – immer auf dem neusten Stand
DECIDE RISK wird ständig an regulatorische Vorgaben angepasst, z. B. MiFID II, BCBS 239, FRTB, SA-CRR.

Limits aktiv managen
Reagieren Sie direkt bei Limitverletzungen, und erkennen Sie rechtzeitig Risikokonzentrationen mit dem Zeitprofil der erwarteten Limitauslastung. Managen Sie diese aktiv mit dem Einleiten der notwendigen Maßnahmen.



Struktureller Aufbau von Limitberechnungen

Kreditrisiken übersichtlich darstellen

DECIDE RISK bündelt alle Kreditrisiken gegenüber Emittenten, Gegenparteien und Verwahrstellen und lässt Sie sofort erkennen, wo die wesentlichen Handlungserfordernisse liegen. Exposures zu Kontrahenten- und Wiedereindeckungsrisiken aus OTC-Geschäften werden, je nach Anwendungsfall, aus einem Korb von Anrechnungsarten zusammengezettet, der u. a. Marktwert, Buchwert, P&L, VaR, CVaR (Gordy) und Expected Short-falls umfasst.

Adressrisiken einheitlich behandeln

Den Adressrisikoprozess führt DECIDE RISK gemäß CRR/CRD IV durch. Die Berechnung der Risk Weighted Assets erfolgt nach dem KSA- und IRB-Ansatz. Indem Fonds nach CRR/GroMiKV durchgesehen werden, können Sie Großkreditobergrenzen in Echtzeit überwachen und im Meldewesen berücksichtigen.

Transparenz tiefgreifend sicherstellen

Über Drilldowns mit frei wählbarer Granularität sorgen Sie für Transparenz auf allen Ebenen. Bei Bedarf lassen sich Risikobeträge bis auf Transaktionslevel herunterbrechen.

Liquidität gezielt steuern

Mithilfe von LCR-/NSFR-Aggregation und Prognosen unter Annahme bestimmter Szenarien stellen Sie Ihre Liquiditätssteuerung auf eine besonders solide Basis.

Die Vorteile von DECIDE Credit Risk



Unternehmensweites und zeitnahe Management von Limiten

Zentrale Intraday-Steuerung und Kontrolle der Limite und ihrer laufenden Nutzung auf Basis vielfältiger Views, Reports und Analysen (Pre-Deal Checks, Limit-reservierung für zu erwartende/ausstehende Transaktionen usw.).



Behalten Sie immer den Überblick

Adressrisiken mit wahlweiser Einbeziehung aller Geschäfte und Positionen mit Adressrisikoanteilen ermöglichen ein aktives Management dieser sowie eine institutsspezifische Gestaltung des Prozesses.



Aktive Analyse/Kontrolle von Markt- und Kreditlimiten

Multidimensionale Szenario-Analysen ermöglichen es, verschiedenste Auswirkungen von Counterparty- und Handelsplatzstrategien sowie übergreifende Risiken für Wertpapierklassen oder Gruppen von Instrumenten zu testen und aufzuzeigen.



Unternehmensweites Kreditrisiko-Reporting

Unternehmensweites Kreditrisiko über verschiedene Geschäftsbereiche kann jederzeit in Echtzeit ermittelt und verständlich in Reports aufbereitet werden.



Kontakt



Europe

pdv Financial Software GmbH
E-Mail: contact@pdv-fs.de
Phone: +49 40 554378 683
www.pdv-fs.com

Asia / Pacific

ThaiQuest Limited
E-mail: marketing@thaiquest.com
Phone: +66 2 651 4747
www.thaiquest.com