



VISUALIZING RISKS.

RISK SERVICE

Präzise Risikokennzahlen und Health Checks für Finanzprodukte und Anlageportfolios – verfügbar als SaaS Lösung oder On-Premise Lösung.



Herausforderungen für Finanzdienstleister

Die Komplexität an den sich rasch verändernden Finanzmärkten, die gestiegenen regulatorischen Anforderungen in Bezug auf die Prüfung von Risiken aber auch das höhere Bedürfnis von Anlegern nach transparenter Informationen zu Risiko und Ertrag von Anlagen stellen Finanzdienstleister vor neue Herausforderungen. Diese Herausforderungen benötigen vielseitig einsetzbare, skalierbare und hoch-performante Analysewerkzeuge, welche bestehende und neu zu etablierende Geschäftsprozesse und -lösungen unterstützen können.



Der Markt bietet verschiedene Lösungen für unterschiedliche Einsatzzwecke an, was eine sorgfältige Evaluation durch den Finanzdienstleister voraussetzt. Oft ist der Einsatz solcher Lösungen mit einem aufwändigen Integrationsprojekt verbunden und es werden hohe Anforderungen an Schnittstellen sowie Datenversorgung gesetzt. Diese Kosten stehen nicht selten in einem schlechten Kosten/Nutzen-Verhältnis zum tatsächlichen Einsatzzweck.

Welche Unterstützung bietet die Lösung RISK SERVICE?

Der RISK SERVICE ist eine umfassende Investment Risk Analytics Lösung, die eine Vielzahl an Risikokennzahlen und -analysen auf Produkt- und Portfoliostufe zur Verfügung stellt. Die Berechnungen basieren auf der UnRisk Engine, welche eine seit Jahren in der Finanzindustrie etablierte Lösung zur Risikomessung ist. Neben der akkuraten Bewertung aller Arten von Finanzprodukten ermöglicht der RISK SERVICE auch die präzise Messung von Portfoliorisiken und bietet zusätzliche Risikomodule wie z.B. PRI-IPs Kennzahlen, PRC, Optimierungsalgorithmen und Zielerreichungssimulationen.



Der RISK SERVICE kann sowohl in einem On-Premise als auch in einem SaaS Modell betrieben werden, wodurch für Finanzdienstleister jeder Grösse sowie für jeden Einsatzzweck eine geeignete Implementation möglich ist. Bevorzugt wird oft eine Verwendung des RISK SERVICE in einem SaaS Modell, da dieses Setup mit seiner verhältnismässig kurzen Integrationszeit sowie der Auslagerung der komplexen Verwaltung und Pflege der Markt- und Referenzdaten überzeugt. Der Service selbst bietet modernste, leicht einbettbare Schnittstellentechnologien, ist hoch skalierbar und bietet verschiedene Möglichkeiten zur Individualisierung im Bereich von Fallback-Methodologien oder der Konfiguration von Bewertungsmodellen.

Die wichtigsten Funktionen auf einen Blick

Portfoliorisiken

Präzise Messung von Portfoliorisiken unter Berücksichtigung von Korrelationen, Währungseffekten und Hedging. Bereitstellung von Kennzahlen wie: Volatilität (X-Sigma-Rho), Value at Risk (Parametrisch, Historisch, Monte Carlo, Contribution, Marginal), Sensitivitäten/Greeks, Exposures (PFE, EE), Szenarien.

Produkttrisiken

Bewertung aller Produkttypen inkl. Strukturierter Produkte (EUSIPA) sowie Bereitstellung verschiedener Risikokennzahlen wie: Volatilität, Value at Risk (Parametrisch, Historisch, Monte Carlo, Contribution, Marginal), Implied Credit Spreads, Sensitivitäten/Greeks, Exposures (PFE, EE, CVA, DVA, etc.), Szenarien (inkl. Interest Curve Shifts/Twists, Bucket Point Shifts, etc.), PRC, PRIIP SRI.



Risk Attribution

Risk Attribution Messungen mit Kennzahlen wie Single Risk Factor, Grouping Risk Factor, All Risk Factor.

Health Checks

Frei konfigurierbare Health Checks wie Szenarioanalysen, Sensitivitätsanalysen, Zielerreichungssimulationen, Risiko-Rendite-Analysen.



PRC

Integriertes UnRiskOmega PRC Modul für die Produktrisikoklassifizierung unter Berücksichtigung von Markt-, Kredit- und Liquiditätsrisiken des Finanzproduktes.

PRIP

Integriertes PRIIPs Modul für die Berechnung der PRIIP Risiko- und Renditekennzahlen wie SRI und Szenarien.

Überzeugende Vorteile

- ✓ Vielseitige Einsatzmöglichkeiten der berechneten Risikokennzahlen insbesondere auch für die Erfüllung regulatorischer Vorschriften im Privatkundengeschäft.
- ✓ Einfache Integration in bestehende Applikationen und Geschäftsprozesse, um Risiken für Mitarbeiter und Kunden an der relevanten Stelle sichtbar zu machen.
- ✓ Möglichkeit zur «on-demand» Nutzung über die SaaS Lösung ohne aufwändige Integrationsprojekte und hohe Kosten für Betrieb und Datenverwaltung.
- ✓ Skalierbares System mit einer hohen Ausfallsicherheit um die eigenen Haftungsrisiken zu senken.
- ✓ Kompetenter Support durch ein Team aus Mathematikern, Physikern und IT Spezialisten mit langjähriger Erfahrung in der Finanzindustrie und unzähligen erfolgreich umgesetzten Projekten im Investment Risk Management.

An weiteren Informationen interessiert?

UnRiskOmega AG

Weierstrasse 10 | 8302 Kloten | Schweiz

+41 44 800 30 30 | sales@unriskomega.com | www.unriskomega.com