

Ascend Regulatory

Analytik der nächsten Stufe trifft auf Regulatorik



Ein Best-Practice-Ansatz, um Kosten, Komplexität und Risiken zu reduzieren

Best Practices im Überblick

NUTZEN

Sie Synergieeffekte durch gemeinsame Anforderungen, koordiniertes Handeln und skalierbare Ressourcen

BEFREIEN

Sie sich von Einschränkungen, indem Sie in eine agile und zukunftsichere Infrastruktur investieren, die Self-Service und Multi-User-Zugriff erlaubt

VERKNÜPFEN

Sie Ihre geschäftlichen und regulatorischen KPIs auf konsistente Weise und erzeugen Sie dadurch ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Modellentwicklung, Modellvalidierung und Modellanwendung

Sicher durch den Regulierungsdschungel navigieren

Die fortdauernde Flut an Regulierungsnovellen stellt Organisationen vor zahlreiche Herausforderungen.

Banken und andere Institutionen werden mit einem andauernden Strom von regulatorischen Anforderungen konfrontiert. Dieser zielt darauf ab, durch Vorgaben zu Modellierung, Monitoring, Risikoberichterstattung und Berechnung von Rückstellungen eine ausreichende Kapitalausstattung sicherzustellen.

Nachdem die Institute die Umstellung der Rechnungslegung auf Basis eingetretener Verluste auf eine Expected Credit Loss (ECL)-Modellsicht gemeistert haben (inkl. der Auswirkungen auf die Art und Menge der heranzuziehenden Daten), steht nun eine weitere Änderungswelle bevor.

Die Ansätze für die Ermittlung des Kapitalbedarfs müssen aufgrund der Neuerungen am Baseler Rahmenwerk überprüft werden. In diesem Zusammenhang führt die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) eine neue Ausfalldefinition für Kredite ein, die ab Januar 2021 angewendet werden muss.

Die Umstellung auf die neue Ausfalldefinition wird sich auf verschiedene Unternehmensbereiche, deren Verfahren, Dokumentationen, Governance, Systeme und Datenbanken auswirken.

Herausforderungen meistern

Um diese beträchtlichen Änderungen umzusetzen, müssen Organisationen eine Reihe von Herausforderungen meistern. Prozesse, Datenbanken, Berichtswesen und Modellierung erfordern mehr Einheitlichkeit, Integration und Transparenz.

Die Erfassung der Anforderungen wird immer komplexer. Lediglich die nächste Regulierungswelle zu überstehen, wird nicht ausreichen.

Stattdessen müssen Fähigkeiten zukunftsicher ausgebaut werden, sodass sie angepasst werden können, um auf zukünftige, noch unbekannte Anforderungen optimal reagieren zu können.

Viele Organisationen müssen ihre Aktivitäten zur Erfüllung dieser Anforderungen jedoch in einem Umfeld planen, das auf Kostenreduktion und Steigerung der operativen Effizienz drängt.

Synergiebereiche erkennen und Fähigkeiten entsprechend aufbauen

Auf der höchsten Ebene lässt sich die Fähigkeit einer Organisation, heutige und künftige regulatorische Herausforderungen zu meistern, als Teil ihrer Transformation zu einer Daten- und Analytics-gesteuerten Organisation verstehen.

Um heutige und künftige regulatorische Herausforderungen zu bewältigen, benötigen Organisationen eine integrierte Infrastruktur, die skalierbare, transparente Prozesse in den folgenden drei Bereichen unterstützt:

- #1 Datenzugriff**
Zugriff auf interne und externe Daten
- #2 Datenverdichtung**
Verdichtung, Modellierung, Analyse und Umwandlung der Daten in aussagefähige Erkenntnisse in definierten Formaten
- #3 Datenanalyse**
Umwandlung der resultierenden Erkenntnisse in überprüfbare und reproduzierbare Maßnahmen, die selbst weiter überwacht, beurteilt und angepasst werden können

Diese Fähigkeiten und Prozesse sind nicht spezifisch für regulatorische Analytik. Sie finden ebenso Anwendung in den Geschäftsstrategien und betrieblichen Infrastrukturen aller modernen Unternehmen.

Fortschritte in Informatik, Analytics-Technologie, Machine Learning und Automatisierungstechnik ermöglichen die Entwicklung von Prozessen, die den „Daten zu Erkenntnis zu Maßnahme-Zyklus“ beschleunigen. Sie transformieren den gesamten Kundenlebenszyklus und das zugehörige Risikomanagement, von der Kundenakquise über Kundenmanagement und Forderungsmanagement bis zum Fraud Management.

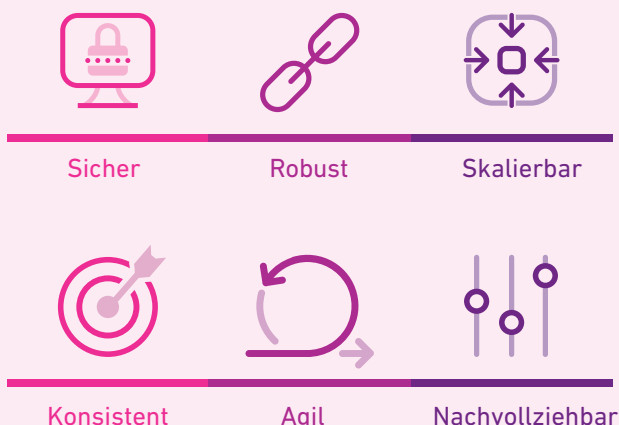
Jedoch sind es nicht nur die nötigen Prozesse und Fähigkeiten, die sowohl für die regulatorischen als auch die geschäftsbezogenen Anforderungen relevant sind.

Nach unserer Erfahrung sind viele Organisationen mit erheblichen Kosten und Infrastruktur-Einschränkungen konfrontiert, die es noch schwieriger machen, die gesetzlichen Vorschriften zu erfüllen UND die Umsatz- und Gewinnziele zu erreichen.

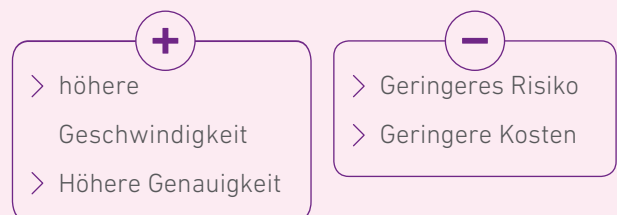
Regulatorische und nicht-regulatorische Anforderungen zur Nutzenmaximierung abgleichen

Die Anforderungen zur Erfüllung der komplexen Vorgaben für die Kapitalrechnung und deren Reporting ähneln auffallend den Anforderungen für das Management des Kundenrisikos und -werts über den gesamten Kundenlebenszyklus.

Beiden gemeinsam ist die Notwendigkeit einer integrierten Daten-, Analytics-, Monitoring- und Reporting-Infrastruktur mit den folgenden gemeinsamen Eigenschaften:



Auch die Vorteile, die eine solche Infrastruktur bietet, sind die gleichen beim Blick auf die regulatorischen und geschäftlichen Anforderungen:



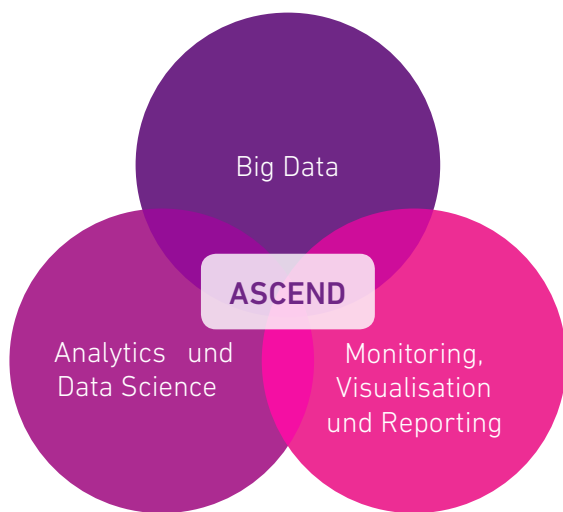
Daher bietet der Abgleich der Anforderungen aus beiden Bereichen die Chance, Mehrwerte in geschäftlicher und regulatorischer Hinsicht schneller zu erzielen.

Experian Ascend

Experian Ascend ist eine leistungsfähige, sichere und skalierbare Multi-User-fähige, Cloud-basierte Daten-, Analytics- und Reporting-Plattform, die Organisationen dabei unterstützen kann, Hindernisse zu reduzieren oder zu überwinden und Mehrwert in vielerlei Hinsicht zu realisieren.

Ascend kombiniert und integriert den Zugriff auf die gehostete Big Data-Umgebung HUE mit der Cloudera Data Science Workbench sowie MicroStrategy für Visualisierung und Reporting.

Diese integrierte Plattform ermöglicht den Anwendern die folgenden Aktivitäten



Alle drei Umgebungen sind mit einem Standard-PC über ein SSO-Gateway mit 2-Faktor-Authentifizierung zugänglich.

Big Data

- Datenbearbeitung
- Überprüfen der Datenqualität
- Automatisierung von Hochladen, Aggregation und Extraktion von Daten
- Zugriff auf Experian-Daten, Daten von Auskunfteien (aktuell und historisch), unternehmensinterne Daten und modernere Datenarten.

Analytics und Data Science

- Entwicklung und Management mehrerer Analytics-Projekte
- Entwicklung von Machine Learning-Modellen mit SAS, Python, R oder Scala
- Durchführung von Data Engineering mit direkter Verbindung zur Datenspeicherumgebung HUE

Monitoring, Visualisierung und Reporting

- Erstellen, Teilen und Exportieren von Berichten direkt aus den Quelldaten
- Erstellen leistungsfähiger, interaktiver Dashboards, Charts und anderer Visualisierungen

Die Wertschöpfung von Ascend ergibt sich auf drei Ebenen

01 Erhöhte Datenspeicherkapazität
wird erforderlich sein, um Informationen über Kreditportfolios zu speichern und das Backtesting zahlungsauffälliger Kredite sowie die laufende Modellentwicklung und -validierung zu ermöglichen.

02 Schnelle Entwicklung und Übersetzung von Modellen
in automatisiertes Berichtswesen auf Basis vordefinierter regulatorischer Modelle, Vorlagen und Visualisierungstools ermöglichen Zeiteinsparungen von 50% bei der Erstellung von Modellen und Berichten.

03 Multi-User-Datenzugriff
ermöglicht die gleichzeitige Nutzung durch Modellentwicklungs-, Modellvalidierungs- und Risiko-Management-Teams. Dies gewährleistet Genauigkeit und Konsistenz bei der Datenverwendung, erhöht die Produktivität und beschleunigt die Reaktionsfähigkeit

Abgleich der regulatorischen Anforderungen mit den CAPEX- und OPEX-Beschränkungen für die IT

Zunehmende Herausforderungen gepaart mit beschränkten Ressourcen veranlassen viele Organisationen dazu, wichtige Aspekte ihrer betrieblichen IT-Infrastruktur zu überprüfen und die Art und Weise zu revidieren, wie Dienste für Anwender im gesamten Unternehmen bereichsübergreifend bereitgestellt werden können.

Ascend ist Cloud-basiert und lässt sich On-Demand nutzen. So vermeiden Organisationen Kapitalinvestitionen, können aber trotzdem auf wichtige wertgenerierende Funktionalitäten zugreifen.

Zusätzlich wird durch das On-Demand sichergestellt, dass auch in Zukunft Zugriff auf jeweils modernste und state-of-the-art Data Science-Tools und Programme besteht.

Ein solches Outsourcing von Data Science-Tools kann zu beidem beitragen, entsprechende IT-Infrastruktur-Projekte zu ermöglichen und zu beschleunigen, z.B.:

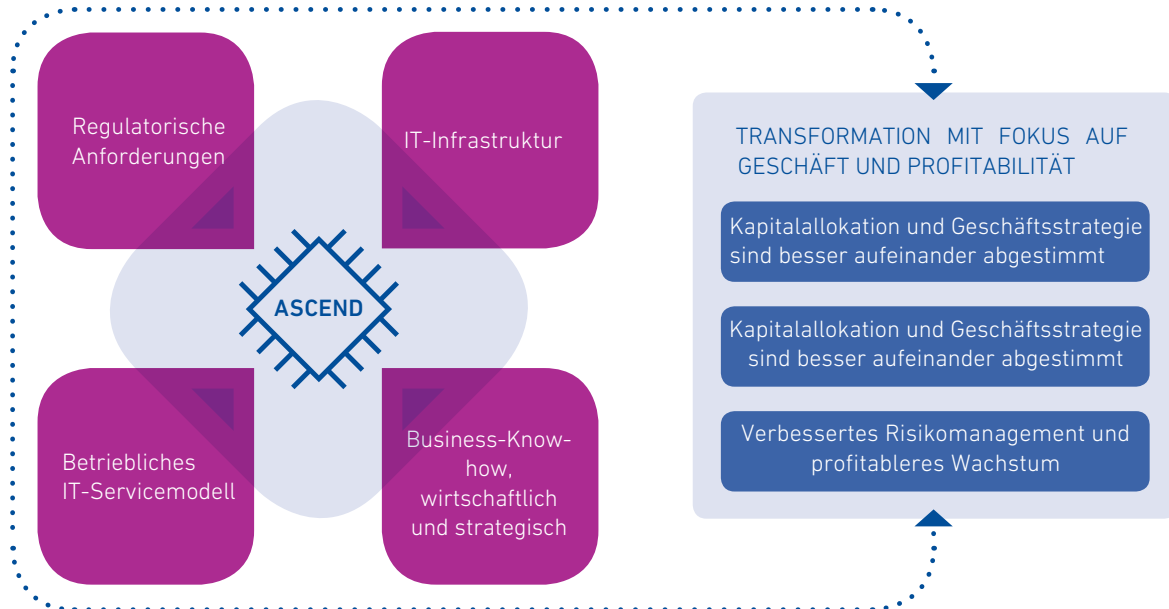
- Unterstützung der integrierten Nutzung von Analytics-Programmen im gesamten Unternehmen
- Umstellung von SAS auf frei verfügbare Open Source Analytics-Sprachen wie R. Dies kann einen wesentlichen Einfluss auf die OPEX haben, mit typischen Einsparungen bei den
- jährlichen SAS-Lizenzen für mittelständische Finanzorganisationen im Bereich von 1 Million Euro
- Umstellung der bestehenden Analytics-Prozesse auf Machine Learning
- Migration von Datendiensten und unterstützenden Prozessen in die Cloud



Abgleich von Anforderungen und Fähigkeiten in der Praxis

Der Abgleich von Anforderungen und Fähigkeiten in Change-Programmen führt zu Ressourcenoptimierung.

Organisationen können in kürzerer Zeit mehr erreichen und regulatorische sowie geschäftliche Herausforderungen gleichzeitig meistern. Die folgende Darstellung erläutert die Anforderungen an den Abgleich zur Optimierung von Fähigkeiten und Nutzen.



Dieser Anforderungsabgleich kann verschiedenen Stakeholdern Mehrwert bieten:

Stakeholder	Realisierter Mehrwert
Head of Model Development	Beschleunigte Modellentwicklungsprozesse, verbesserte Genauigkeit und Stabilität der Risikoparameter und verbesserter Zugang zu makroökonomischen Daten
Head of Model Validation	Verbesserungen bei Konsistenz und Genauigkeit verschiedener Modelle und bei der Identifikation von Frühwarnsignalen (EWS) und Auslösern von Zahlungsauffälligkeiten bei Krediten
Chief Financial Officer	Effektiveres Kapitalmanagement und optimierte Rückstellungsbeträge durch verbesserte Genauigkeit bei Schätzungen und Berichtswesen
Chief Risk Officer	Besser abgestimmter Risikoappetit in Bezug auf regulatorische und ökonomische Kapitalanforderungen sowie verbesserte Genauigkeit und Konsistenz in der Risikobewertung
Internal Audit	Effektivere und einheitlichere Kontrollen für Asset-Klassifizierung, Ausfallerkennung und Feststellungen aus regulatorischen Prüfungen
IT Department	Robustere, kostengünstigere, agile Infrastruktur für Datenzugriff, Verdichtung, Anreicherung und Speicherung zur Unterstützung von Modellentwicklung, Validierung, Frühwarnsystemen, Ausfallerkennung und Berichtswesen
Chief Lending Officer	Bessere Abstimmung von Risiken und Pricing in der Credit Policy der Organisation
Head of Credit Monitoring	Effektivere Frühwarnprozesse für Erkennung und Management ausfallgefährdeter Exposures gemäß der regulatorischen Anforderungen
Head of Collections	Exaktere Frühwarnsysteme, um die Übergaberate an das Forderungsmanagement zu reduzieren
Head of Capital Management	Optimierte Allokation des ökonomischen Kapitals auf Geschäftsbereiche, in Übereinstimmung mit dem unterschiedlichen jeweiligen Risiko und/oder abweichenden regulatorischen Kapitalanforderungen
Chief Data Officer	Harmonisiertes, hochwertiges Datenmanagement und Berichtswesen, ermöglicht durch Datenspeicherung und -zugriff ohne Beschränkungen
Chief Operating Officer	Verbesserte Prozesse zur Umsetzung der Policy für Kreditüberwachung, Kapitalzuweisung und Rückstellungen

Wie wir helfen können

Wir haben eine lange Tradition als Anbieter von Analytics-Dienstleistungen zur Regulatorik für Organisationen in aller Welt. Durch unsere einzigartige Kombination von Expertise, Daten und Technologie können wir eine beispiellose Fülle von Fähigkeiten ins Spiel bringen, um ein optimales Gleichgewicht zwischen regulatorischen und geschäftlichen Anforderungen zu realisieren.

Transformation mit Fokus auf Geschäft und Profitabilität

- Übergreifende quantitative und qualitative Beurteilung der Auswirkungen von Daten, Tools, Modellen, Prozessen und IT-Systemen
 - Unabhängige Beurteilung von Ist- und Sollzuständen, Lückenanalyse und bereichsübergreifende Auswirkungsbeurteilung
-

Regulatorische, wirtschaftliche und Data Science Expertise

- Zugang zu globalen Best Practices und lokaler Marktexpertise
 - Regulatorische Dokumentation und Berichterstellung
 - Makroökonomische Daten und Prognosen für Trend- und Szenario-Modellierung
 - Ausgewiesene Data Science-Fähigkeiten und Analytics Centre of Excellence
 - Auswirkungssimulationen auf Portfolio- und Prozessebene
-

Erkenntnisse aus traditionellen, unstrukturierten und historischen Daten sowie angereicherten Daten

- Zugang zu umfangreichen traditionellen Daten und historischen Daten
 - Automatisierte Integration von Rohdaten aus allen Ihren relevanten Datenquellen
 - Scores und Modelle auch unter Berücksichtigung unstrukturierter Daten
-

Integrierte Funktionalitäten für Datenspeicherung, Analytics, Monitoring und Berichtswesen

- Skalierbare integrierte Daten-, Analytics-, Monitoring- und Berichtsplattform
 - Erhöhte Datenspeicherfähigkeit
 - Integrierte Analytics-Workbench mit umfangreichen Modellierungstools für regulatorische Analytics
-

Implementierung und laufende Bewertung

- Sicherer Multi-User und on-demand Zugriff auf die Plattform
 - Analyse der erreichten Mehrwerte, KPI-Definition und fortlaufende Support Möglichkeiten
 - Transparenz und Rückverfolgbarkeit der Modellresultate zu den ursprünglichen Quelldaten
-



**Dänemark**

Lyngbyvej 2
2100 Copenhagen
www.experian.dk

Frankreich

Tour PB5
1 avenue du Général de Gaulle
La Défense 8
92074 Paris La Défense Cedex
www.experian.fr

Deutschland

Speditionstraße, 1
40221 Düsseldorf
www.experian.de

Italien

Piazza dell'Indipendenza, 11/b
00185 Roma
www.experian.it

Niederlande

Grote Marktstraat 49
2511 BH, Den Haag
Postbus 13128, 2501 EC, Den Haag
www.experian.nl

Norwegen

Karenlyst Allè 8B, 0278 Oslo
Postboks 5275, Majorstuen
0303 Oslo
www.experian.no

Russland

5, bldg. 19, Nizhny Susalny lane
105064 Moscow
www.experian.ru.com

Südafrika

Ballyoaks Office park
35 Ballyclare Drive
2191 Bryanston, Sandton
www.experian.co.za

Spanien

Calle Príncipe de Vergara, 132
28002 Madrid
www.experian.es

Türkei

River Plaza
Buyukdere Cad. Bahar Sok.
No: 13 Kat: 8 Levent
34394 Istanbul
www.experian.com.tr

Vereinigte Arabische Emirate

Dubai Islamic Bank Building 01
Office 102, First Floor
Dubai Internet City
www.experian.ae