

LØSNING AF ANALYTISKE KREDIT, RISIKO & KAPITAL OPGAVER

Applikationen er en dedikeret 'paraply' løsning, der understøtter stabsspecialister i løsning af analytiske opgaver relateret til kredit, risiko og kapital områderne. Den automatiserer manuelle opgaver og udfører dem systematisk og hurtigt.

FEATURES

- Understøtter løsning af en lang række opgaver relateret til kredit, risiko & kapital
- Giver dyb ny indsigt indenfor kredit, risiko og kapitaltilstrækkelighed områder
- Giver nemt anvendelige applikationer til løsning af komplekse analytiske problemstillinger
- Resultaterne er altid straks tilgængelige til understøttelse af hurtig beslutningstagen

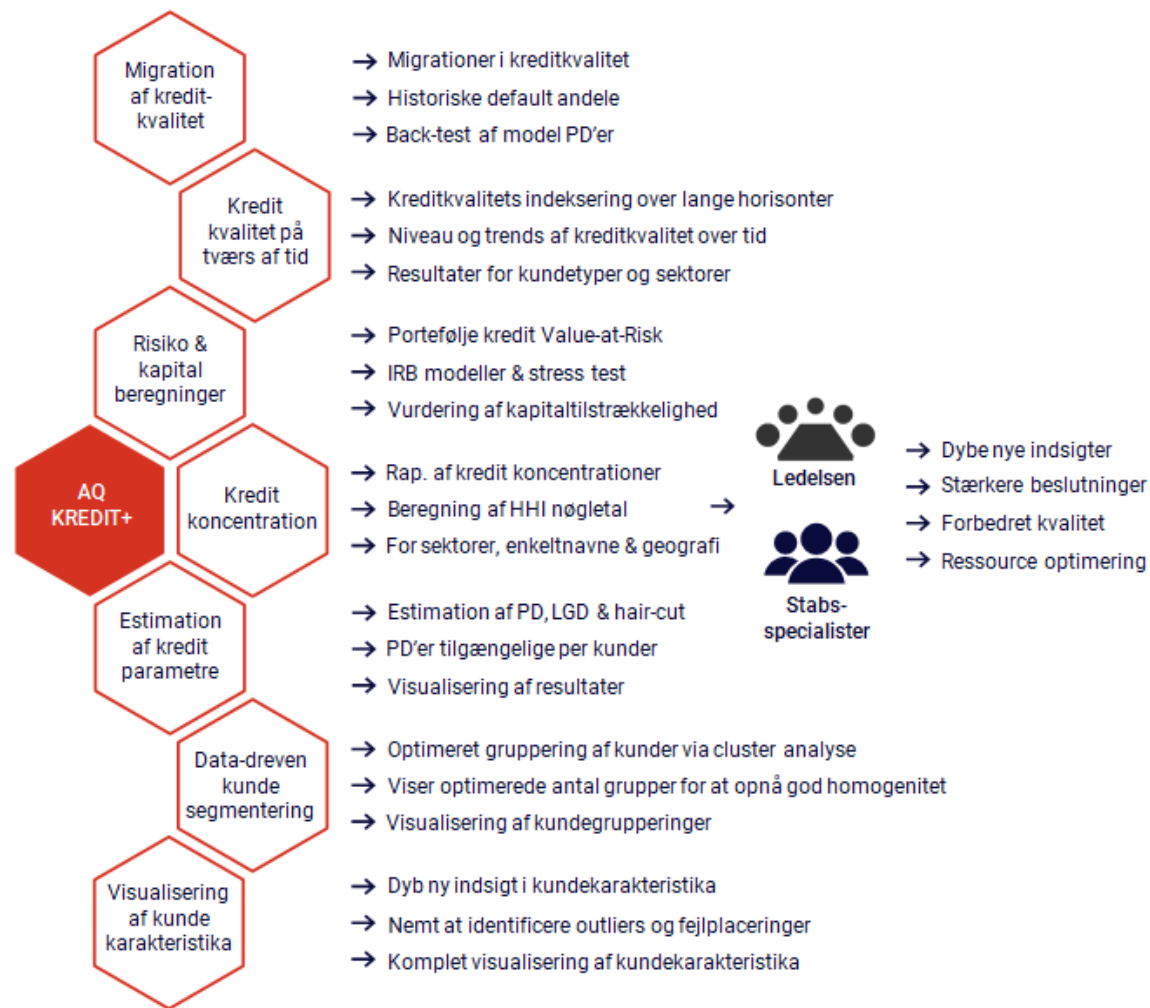
PROBLEMSTILLINGER LØST OG FORDELE FOR STABSSPECIALISTER OG LEDELSEN

- Applikationerne kræver blot upload af en eller flere input filer og så er alle analyser automatisk tilgængelige i løbet af få sekunder – stabsspecialister kan således straks anvende tiden på analyse og Ledelsen har beslutningsgrundlaget straks tilgængeligt.
- **Migration af kreditkvalitet** – Fuld nedbrydning af kreditmigrationer på tværs af kundetyper og sektorer - transitionsmatricer og historiske tabsandele. Back-test af model PD'er.
- **Kredit kvalitet på tværs af tid** – Nedbrydning af udvikling i kreditkvalitet på portefølje-niveau over lange horisonter. Forstå niveau og trends i overordnet kreditkvalitet.
- **Risiko & kapital beregninger** – Fleksible kredit VaR og stress test beregninger via monte-carlo simulation. Inkluderer intern kapital modeller og regulatoriske IRB modeller.
- **Kredit koncentrationer** – Fuld nedbrydning af kredit koncentrationer på tværs af sektorer, enkeltnavn og geografi. Beregning og rapportering af regulatorisk HHI nøgletal og mere.
- **Estimation af kreditparametre** – Estimation af PD, LGD og hair-cut på sikkerheder.
- **Data-dreven kundesegmentering** – Understøtter nedbrydning af kundeporteføljer ned i rationelle segmenter baseret på kundekaraktteristika og cluster analyse.
- **Visualisering af kundekaraktteristika** – Understøtter visuel nedbrydning af kunde karakteristika – hvem ligner hinanden og hvem gør ikke – på tværs af titusindvis af kunder.

BANK NIVEAU VÆRDISKABELSE

- Dyb ny indsigt i kredit, risiko og kapitalområderne
- Stærkere beslutninger som følge af bedre beslutningsgrundlag og nye indsigter
- Forbedret kvalitet og systematiske analyser for specialister og Ledelsen
- Ressource optimering – resultater er altid tilgængelige
- Ressource optimering – ingen intern BI udvikling og vedligehold krævet

→ LØSTE OPGAVER & FORDELE FOR STABSSPECIALISTER & LEDELSEN



VIL DU VIDE MERE?

BESØG OS PÅ

www.aqrisk.com