



**Risk Dimensions™ – die SAS® Lösung
für unternehmensweites Risikomanagement**

Wie aus Risiken Wettbewerbsvorteile entstehen



Risiko

Optimierung der Chancen-Risiken-Relation

Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen, wie

- Globalisierung
- Deregulierung
- Ansteigen der Handelsvolumina
- Komplexere Handelsprodukte
- Steigende Zahl der Finanzprodukte

sowie die Umsetzung staatlicher Reglementierungen, wie zum Beispiel

- KonTraG
- Basel II

haben das integrierte und gesamtunternehmensorientierte Risikomanagement zunehmend in die interne und externe Betrachtung von Unternehmen gerückt.

Ohne Risiken keine Chancen

In den vergangenen Jahren wurden bei mathematischen Modellen und systemtechnischen Entwicklungen enorme Fortschritte erzielt. Risikoberechnungen wie VaR/CVaR auf Basis von Monte Carlo, Simulationen die heute als „State-of-the-art“ gelten, waren vor wenigen Jahren noch undenkbar oder nur mit einem nicht vertretbaren wirtschaftlichen Aufwand an Systemtechnologie möglich.

Heute werden Financial Warehouses in Terabytegröße schnell und mit einem überschaubaren Aufwand erstellt, um damit effektives Risikomanagement zu betreiben.

Unterschiedliche Risiken erfordern spezifische Analyseverfahren. Die Erfassung aller risikorelevanten Daten und deren Verarbeitung zur entscheidungsrelevanten Information sollte in einem Financial Warehouse mit offenem Datenmodell erfolgen, um zukünftigen Anforderungen schnell und kostensensitiv begegnen zu können.

Risiko resultiert aus der Unsicherheit zukünftiger Ereignisse – wobei dies regelmäßig mit einem unvollständigen Informationsstand einhergeht – und schlägt sich in einer negativen Abweichung von einer festgelegten Zielgröße nieder.



„Business follows strategy“ –

dieser Weg versetzt Unternehmen

in die Lage, aus ihrem

unternehmensindividuellen

Risikomanagement ein

Chancenmanagement aufzubauen.

Risikomanagement ist ein

strategisches Geschäftsfeld

innerhalb der Wertschöpfungs-

kette des Unternehmens.

Chance

Die zukünftigen Herausforderungen im Risikomanagement-Prozess

Zusammenspiel von Fachbereich und Informationstechnologie

Der Wandel in der DV-Technologie und die steigende Zahl neuer Handelsprodukte müssen schnell und reibungslos in den täglichen Arbeitsablauf integriert werden. Nur wer schnell handeln kann, wird positive Margen und damit einen Wettbewerbsvorsprung erzielen.

Entscheidend für ein effizientes Risikomanagement ist die gleichzeitige Weiterentwicklung in den Fachbereichen und in den vorhandenen Systemarchitekturen.

Kernelemente der Entwicklung:

- Systemtechnisch:
- Bewältigung der Datenflut
 - Integration heterogener Systeme
- Fachlich:
- Integration neuer Produkte
 - Einheitliches Reporting

Das perfekte Zusammenspiel zwischen den Anforderungen der Fachbereiche und den Möglichkeiten einer modernen DV-Lösung

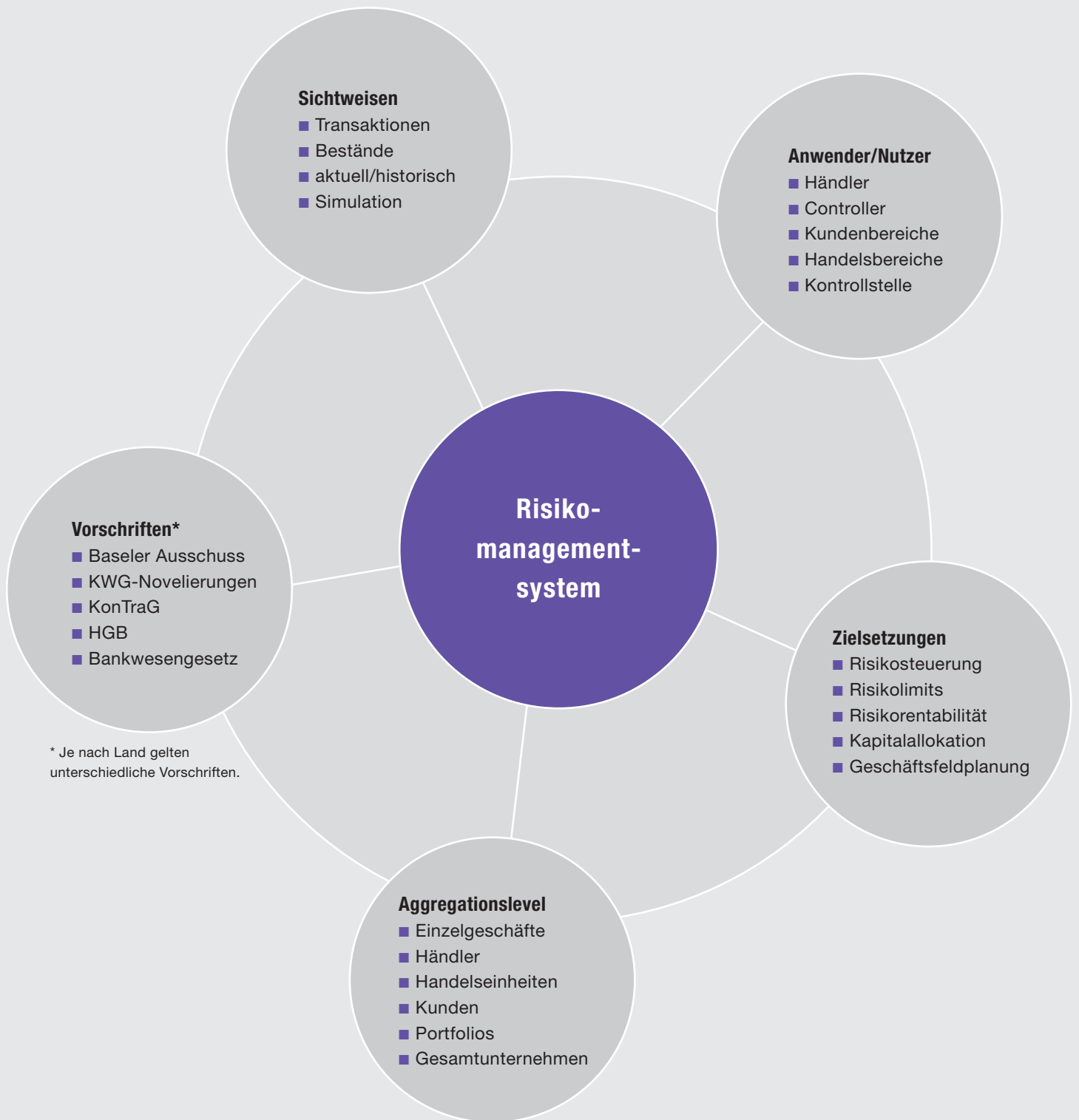
ist eine entscheidende Voraussetzung, um mittel- und langfristig erfolgreich zu sein.

Restriktionen im IT-Umfeld oder in den strategischen und operativen Entscheidungen werden zwangsläufig zu suboptimalen Ergebnissen im Risikomanagement führen.

Unternehmensrisiken im Fachbereich und in der Informationstechnologie

Global	Strategisch	Operativ	Versicherungsbezogen	Kapitalmarktbezogen
<ul style="list-style-type: none"> ■ Globalisierung ■ Deregulierung ■ Liberalisierung ■ Gesamtrating ■ Produktrating 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Visionen ■ Strategische Ziele ■ Rechtsauslegung ■ Steuerrecht ■ Management 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mitarbeiter ■ Organisation ■ Imageschaden ■ Mangelhafte EDV ■ EDV Unterstützung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Produktentwicklung ■ Tarifierung ■ Rückversicherung ■ Portfoliostruktur ■ Risikoselektion 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Asset-Allocation ■ ALM ■ Bonitätsrisiken ■ Abwicklung ■ Strategische Beteiligungen

Aspekte eines integrierten Risikomanagementsystems



Handelsrisiken



Imagerisiken



Umweltrisiken



IT-Risiken



Managementrisiken



Finanzrisiken



Projektrisiken

Die SAS Lösung für unternehmensweites Risikomanagement

Um den Anforderungen einer modernen Risikomanagement-Architektur und -Strategie gerecht zu werden, haben SAS und McKinsey & Company gemeinsam eine zukunftsorientierte End-to-end-Lösung entwickelt: Risk Dimensions.

Aufgrund seiner Flexibilität und offenen Systemarchitektur kann Risk Dimensions in den unterschiedlichsten Branchen eingesetzt werden. Unabhängig davon, ob es sich um Finanzdienstleister, Industrieunternehmen, Energieversorger oder Handelsunternehmen handelt, versetzt Risk Dimensions Unternehmen in die Lage, Markt- und Kreditrisiken zu messen und strategisch zu managen.

SAS – der Weltmarktführer im Bereich Business Intelligence – bietet mit Risk Dimensions eine integrierte Lösung für sämtliche Risiken, die folgende Methodik beinhaltet:

- Identifikation
- Analyse
- Bewertung
- Steuerung
- Kontrolle

Die Vorteile von Risk Dimensions:

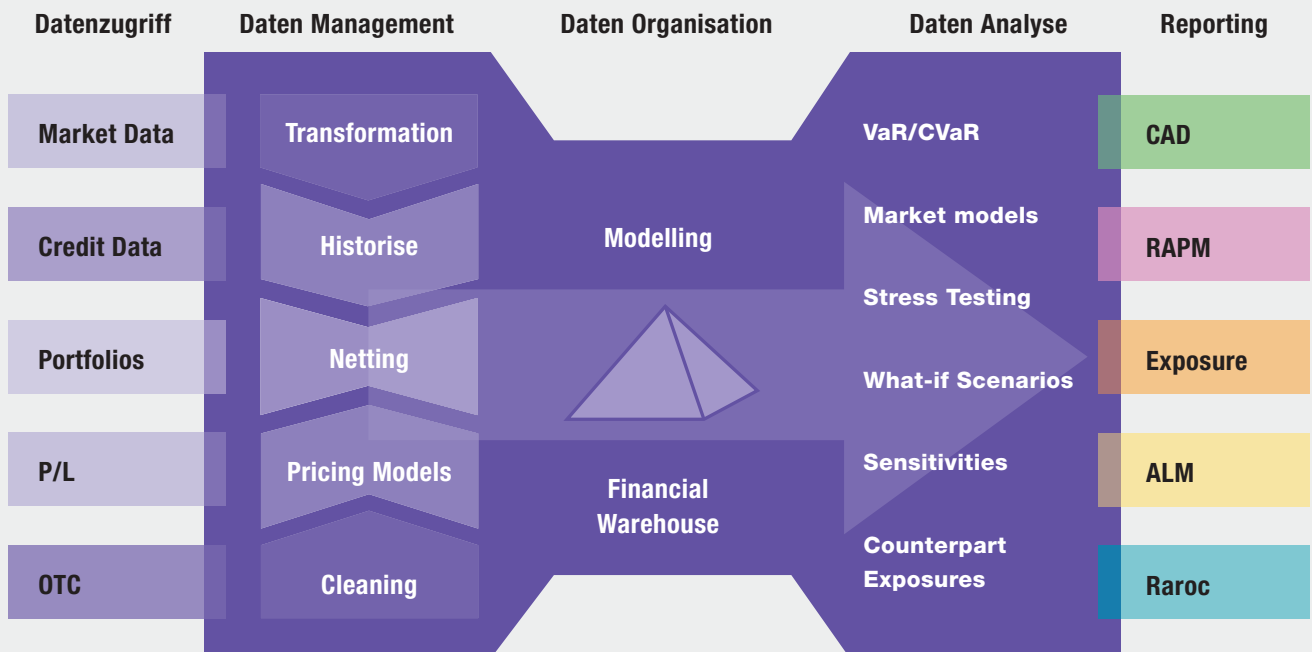
- End-to-end-Konzept
- Universeller Datenzugriff
- Datenmanagement
- Offen, flexibel, beliebig erweiterbar
- Multidimensionale Analyse
- (Web-) Reporting
- Leistungsstarke Modellierungstools
- Einbindung in die bestehende Systemarchitektur
- Umfangreiche Analyse aller Risikopositionen im Markt- sowie der Kreditrisiken (VaR, CvaR)
- Benutzerdefinierte Risikoanalyse inklusive der Einbindung interner Modelle
- Integriertes Markt- und Kreditrisikomanagement
- Abbildung der operativen Risiken

Risikomanagement – ein integrierter und umfassender Prozess

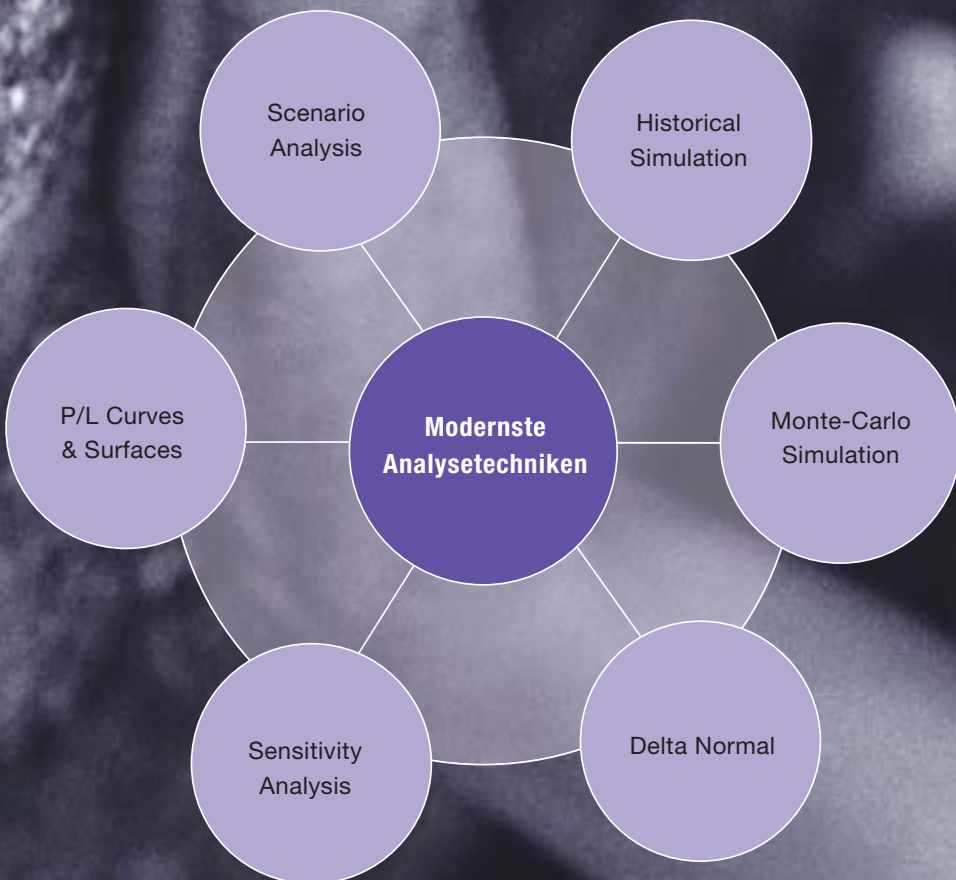
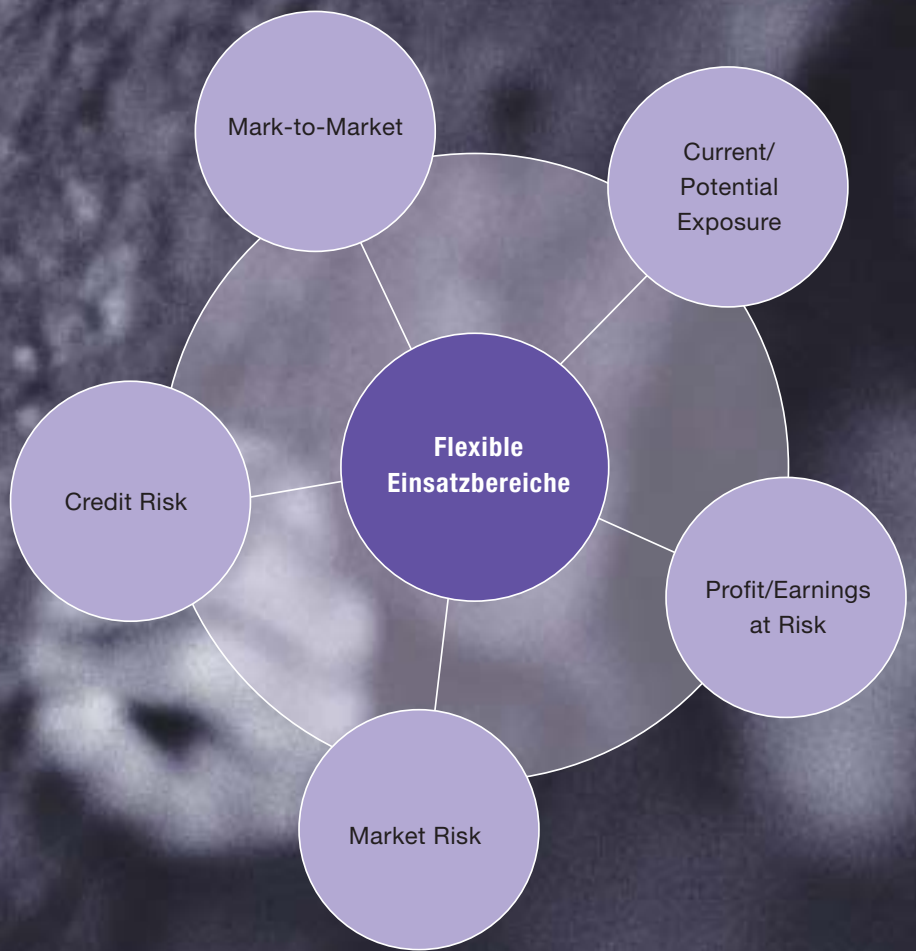
Datenmanagement, Risikoanalyse und Risikoreporting – ein integriertes und umfassendes End-to-end-Konzept

Die integrierte SAS Data Warehouse-Technologie ist der Motor für Information Delivery. In dessen Verlauf werden Daten aus den operativen Systemen geholt, bereinigt und in Informationen transformiert. Die Basis für SAS Business Intelligence-Lösungen.

Von Daten zu Informationen



Neben den unterschiedlichen Datensystemen und Risikoarten muss zukunftsorientiertes Risikomanagement die unternehmensbedingten Anforderungen berücksichtigen.



Mit der Unterstützung von
Risk Dimensions können Sie
 Ihr unternehmensspezifisches
Risiko individuell analysieren,
bewerten und kontrollieren.

Das verstehen wir unter Support – komplettes Leistungsspektrum für unsere Kunden

Kundenorientierung und Service sind für uns selbstverständlich

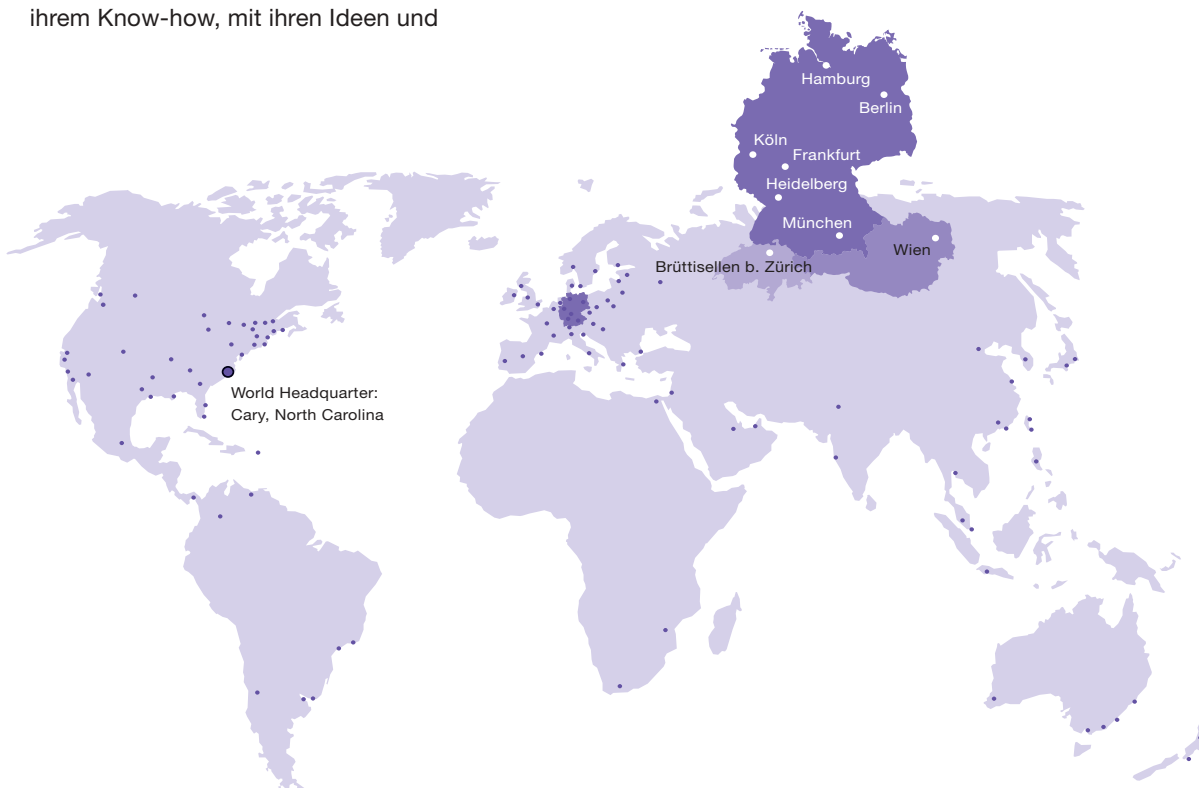
Weltweit sind wir an Standorten in 53 Ländern mit kompetenten Mitarbeitern aus allen Fachbereichen vertreten. Im deutschsprachigen Raum stehen wir Ihnen in der Schweiz, in Österreich und in Deutschland an unseren Standorten zur Verfügung.

Experten, die Sie in jeder Projektphase hundertprozentig unterstützen: mit ihrem Know-how, mit ihren Ideen und

natürlich mit viel Engagement – von der Erstellung eines Fachkonzeptes über die Implementierung der Softwarelösung bis hin zu einer professionellen Betreuung nach der erfolgreichen Implementierung.

Das SAS Leistungsspektrum

- State-of-the-art-Technologien
- Globales Projektmanagement
- Professionelles Consulting
- Kundenspezifische Trainingsprogramme
- Maintenance
- Hotline



SAS

Erfolge basieren auf Entscheidungen. Entscheidungen entstehen aus Informationen. Und Informationen reifen aus Daten. Unser Anspruch, innovative Software-Lösungen zu entwickeln, die Sie bei Ihren Entscheidungen unterstützen, hat unverändert oberste Priorität. Das war 1976 – im Jahr unserer Gründung – so und das ist auch heute nicht anders. Als weltweit führender Business-Intelligence-Anbieter und größtes privates Software-Unternehmen helfen wir Unternehmen und Organisationen überall auf der Welt dabei, aus Daten wertvolles Wissen für strategische Entscheidungen zu gewinnen.

Gemeinsam mit McKinsey & Company haben wir eine „State-of-the-art“-Lösung für ein zukunftsorientiertes Risikomanagementsystem entwickelt. SAS Risk Dimensions ist die Business Intelligence-Lösung für ein unternehmensweites Risikomanagement. Seine offene und flexible Systemarchitektur versetzt Unternehmen in die Lage, Markt- und Kreditrisiken mit modernsten Analyseverfahren zu erfassen, zu bewerten und damit transparent und steuerbar zu machen. Unabhängig davon, auf welcher Systemplattform die Daten gespeichert sind, mit Risk Dimensions können Unternehmen auf sämtliche Datenbestände zugreifen, diese analysieren und daraus Informationen für optimale strategische Entscheidungen generieren.

Derzeit beschäftigen sich mehr als 9.000 Mitarbeiter in über 50 Ländern mit der ständigen Verbesserung unserer Software. Kooperationen mit anderen IT-Marktführern sowie Investitionen in Forschung und Entwicklung in Höhe von 25 Prozent des jährlichen Umsatzes unterstreichen diesen Anspruch. Mehr als 3,5 Millionen Anwender an über 40.000 Standorten in 114 Ländern nutzen Software von SAS – darunter 90 Prozent der globalen Fortune-500-Unternehmen. Und: 99 Prozent unserer Kunden erneuern jährlich ihre Software-Lizenzen. Darauf sind wir besonders stolz.

Hauptsitz von SAS ist Cary, North Carolina. Sitz von SAS Deutschland ist Heidelberg. Von hier aus werden die Niederlassungen in Berlin, Frankfurt a.M., Hamburg, Köln und München betreut. In Heidelberg befindet sich außerdem das internationale Headquarter für die Regionen EMEA (Europa, Mittlerer Osten und Afrika) sowie Asien/Pazifik.



SAS Institute GmbH
In der Neckarhelle 162
D-69118 Heidelberg
Tel: 06221/415-0
Fax: 06221/415-101
Web: www.sas.de

SAS World Headquarters
SAS Campus Drive
Cary, NC 27513 USA
Tel: (919) 677 8000
Fax: (919) 677 4444
Web: www.sas.com

SAS Institute Software GmbH
Mariahilferstraße 116
A-1070 Wien
Tel: 01/59 68 88 2-0
Fax: 01/59 68 88 2-90
Web: www.sas.com/austria