

Gesamtbanksteuerung: Bilanzsimulation und Stresstest im negativen Zinsbereich.

Kunde / Branche	Öffentlich-rechtliches Institut (Bilanzsumme >10 Mrd. EUR)
Projektbeschreibung	<p>Machbarkeitsstudie: Simulation der Bilanz – insbesondere der Zinsbücher – in Stressszenarien, auch im negativen Zinsbereich</p> <ul style="list-style-type: none"> • Verwendete Bewertungs- und Simulationssoftware: Aquantec Ocean • Bewertung aller Bilanzpositionen und Produkte inkl. Strukturen und illiquide Produkte mit ausgereiften Modellen • Bewertung im Multikurven-Umfeld auch im Bereich negativer Zinsen unter Berücksichtigung von Optionalitäten (bspw. impliziter Floor auf Spareinlagen) unter Verwendung von normalen Volatilitäten • Berechnung ökonomischer Kennzahlen und Szenario-Analysen <p>Optionale Projektinhalte (Im Beispielprojekt nicht enthalten):</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Vernetzte Betrachtung von Aktiv- und Passivseite</i> • <i>Projektion über mehrere Perioden, dabei gleichzeitige ökonomische, bilanzielle (GuV) und Liquiditätsbetrachtung</i> • <i>Berechnung von Net Interest Income unter Berücksichtigung von Impairments, Refinanzierung und Collaterals</i> • <i>Regelwerk zur Portfoliosteuerung z.B. für Wiederanlage und Refinanzierung, Umsetzung von Zielallokationen, Fondsausschüttungen, etc.</i>
Leistung	<ul style="list-style-type: none"> • Inhaltliche Definition der gewünschten Analysen, Simulation und Stresstests mit Aquantec Ocean • Bestimmung der Datenerfordernisse, um die Berechnung der Analysen zu ermöglichen • Datenübermittlung, Datensichtung, Aufbereitung • Analyse der verfügbaren Daten und Abgleich mit den Datenerfordernissen <ul style="list-style-type: none"> ◦ Liefernde Systeme: SCD, sDis, OSPlus, GuVPlanner, etc. • Gegebenenfalls Anreicherung der Daten und Anpassung der Analyse-Definitionen an die Datenlage • Analyse des (variablen) Kundengeschäfts bzw. der Ablauffiktion • Plausibilitätsprüfung der möglichen Datenschnittstellen • Berechnung und Plausibilisierung von Barwerten für die Bilanzpositionen und Produkte • Simulation des Swap-Portfolios mit negativem Zinsshift von 1% im negativen Zinsbereich • Zinsrisikoberechnung für das Gesamt-Portfolio • Analyse der Datenlage mit Blick auf weiterführende Analysen • Zusammenfassung der Ergebnisse
Technologien	Aquantec Ocean, Microsoft Excel, C#/.NET, QuantLib
Fachlicher Input	Produkt-, Pricing- und Risikomanagement-Knowhow
Tags	Bewertung, Risikomanagement, Szenarioanalyse, Gesamtbanksteuerung