

System Design Consulting

Prospero AG

Gewerbeweg 15

FL-9490 Vaduz

+41 44 552 02 40

info@prospero.ch

www.prospero.ch

Case Study

Kredit Rating mit
PRO-CR Kredit- &
Risikomanagement



prospero



Die RSN Risk Solution Network AG ist ein Tochterunternehmen der Kantonalbanken von Basel, Luzern und St. Gallen. Mit dem Anspruch, die führende Outsourcing Struktur im Kreditrisikomanagement für kleinere und mittelgrosse Schweizer Finanzinstitute zu sein, stellt die RSN derzeit über 30 Banken ein praxisorientiertes Instrumentarium zur Messung und Abgeltung von Kreditrisiken zur Verfügung (Finanzanalyse, Rating, LGD- und Pricingkonzeptionen).

Dieses Instrumentarium bildet zudem die Grundlage des gemeinsamen Datenpools, welcher die Basis für die Weiterentwicklung und Validierung der Modelle, sowie weiterer bedürfnisgerechter Dienstleistungen (Reporting, Benchmarking) ist. Zudem stellt die RSN eine Plattform zum Wissens- und Erfahrungsaustausch für ihre Kunden dar und ermöglicht diesen eine gebündelte Interessenvertretung gegenüber externen Anspruchsgruppen.

Das Projekt und die Resultate

SCHRITT 1

Serviceprojekt: Optimierung der Scorecard

Die RSN hat - aufgrund von Finanzanalyse und Ausfalldaten sowie qualitativen Merkmalen - ein Set von trennenden Kennzahlen und qualitativen Faktoren identifiziert. Dabei wurden nicht nur Indikatoren für kurzfristige Risiken gesucht, sondern auch Faktoren, welche eine positive, nachhaltige Firmenentwicklung erwarten lassen. Die korrekte Gewichtung aller Faktoren stellt die notwendige Voraussetzung für ein leistungsfähiges Ratingmodell - sowohl als Basis für den Kreditentscheid als auch für eine risikogerechte Preisgestaltung - dar und erfordert die Anwendung von hoch entwickelten und stabilen Optimierungsalgorithmen. Prospero hat die Ratingfunktion der RSN mit der Lösung PRO-CR optimiert.

«Die Lösung der Prospero hat uns ermöglicht, eine optimal trennende Ratingfunktion zu entwickeln, welche sich sowohl in der Anwendung bei den Banken als auch in der Modellvalidierung bestens bewährt hat.»

Prof. Dr. Markus Heusler, Geschäftsführer,
Risk Solution Network AG

Die Aufgabe im Projekt war - unter verschiedenen von der RSN vorgegebenen Restriktionen - Scoringfunktionen zu finden, welche den Gini-Koeffizienten bzw. die ROC-Kurve optimieren. Die von der Prospero berechneten optimierten Scoringfunktionen bilden die Basis des Ratingmodells, welches derzeit von den RSN Banken zur Bonitätsbeurteilung des Segmentes «Gewerbekunden» eingesetzt wird.

SCHRITT 2

Anwendung von PRO-CR durch
RSN intern

In der zweiten Phase wurden die Mitarbeiter der RSN in der Anwendung von PRO-CR in einem Training von drei Tagen geschult. PRO-CR wird zur Erstellung, Validierung und Kalibrierung von Ratingmodellen eingesetzt.

Die Lösung PRO-CR

Mit PRO-CR bietet Prospero eine Lösung, mit der die Basel III - Anforderungen einfach umgesetzt werden - sicher, konsistent und gesetzeskonform. Die Anwender profitieren bei der Erstellung von vorausschauenden Rating-Modellen bzw. bei der Validierung oder Kalibrierung ihrer bestehenden Anwendungen vom Lernprozess, in welchem das System selbständig fehlerminimierte Ratingmodelle mit maximierter Trennschärfe findet. Dabei können unterschiedliche Risikostrategien der Bank simuliert und das Kreditgeschäft optimiert werden. Die Modelle basieren auf möglichst wenigen bestimmenden Parametern, um eine einfache Ursachenrelation des Ratings zu gewährleisten. Alle Aktivitäten werden revisionssicher und nachvollziehbar aufgezeichnet.

Prospero bietet seit 2000 Predictive Analytics basierte Businesslösungen an. Mehr als 60 Kunden in 12 Ländern aus der Finanz-, Life Science-, Fertigungs-, Energie-industrie und Handel optimieren ihr Geschäft mit den Lösungen von Prospero.