



Erfolgreiche Zusammenarbeit

Neue Asset-Liability-Management-Lösung auf SAP-Plattform

von Rainer Alfes

Seit 23. März 2015 ist es offiziell: msg schließt eine Entwicklungspartnerschaft mit SAP im Analytical Banking, msgGillardon steuert Fachberatung, Konzeption und finanzmathematische Rechenkerne bei!

Auf Basis der innovativen SAP HANA-Technologie entwickeln msgGillardon und msg systems gemeinsam eine Bankenlösung für die Zinsrisikosteuerung. Die Lösung wird stufenweise umgesetzt und in zwei Phasen zur Verfügung gestellt. Eine erste Auslieferung mit den wesentlichen Funktionen ist für das erste Halbjahr 2016 geplant.

Langjährige Partnerschaft

Mit dieser Entwicklungspartnerschaft betritt msgGillardon Neuland – allerdings auf wohlbekanntem Terrain.

Neuland insofern, als unsere Standard-Produktsuite erstmals um ein Modul auf der SAP-Plattform erweitert wird, das vollständig in die moderne Finance & Risk Architecture von SAP integriert ist.

Bekanntes Terrain, da wir seit Langem im Rahmen unserer Produktsuite THINC ein Standardprodukt zum Asset Liability Management anbieten, das im DACH-Raum sehr erfolgreich ist. Auch unser Geschäftsbereich Business Consulting hat reichhaltige Erfahrung in der Beratung von Sparkassen und Banken aller Größenordnungen im Themengebiet ALM.

Bekanntes Terrain auch, weil msg bereits seit 1998 kontinuierlich in enger Partnerschaft mit SAP Produktlösungen und Beratung in verschiedenen Branchen anbietet. Insbesondere die Versicherungslösungen sind weltweit erfolgreich, sodass msg inzwischen in 23 Ländern vertreten ist.

So wird die Entwicklung für das neue Produkt überwiegend im msg-Entwicklungszentrum in Passau erfolgen, wo mehr als 500 SAP-Spezialisten seit vielen Jahren Module für verschiedene Branchen entwickeln und warten.

ALM als erster Schritt

Im Analytical Banking von SAP ergeben sich verschiedene Handlungsfelder, die heute und künftig adressiert werden. Wir fokussieren uns im ersten Schritt auf ALM – die Umsetzung hat bereits begonnen. Im zweiten Schritt ist auch ein Modul zur Berechnung des Marktpreisrisiko-VaR geplant.

Der betriebswirtschaftliche Fokus liegt dabei auf der Steuerung des Zinsbuchs und soll folgende Prozesse unterstützen:

Berechnung barwertiger und periodischer Kennzahlen für das Zinsbuch

- > Analyse der aktuellen Situation (statisch)
- > Simulation und Analyse der zukünftigen Kennzahlenentwicklung (dynamisch)
- > Neugeschäftsplanung für das zinstragende Geschäft

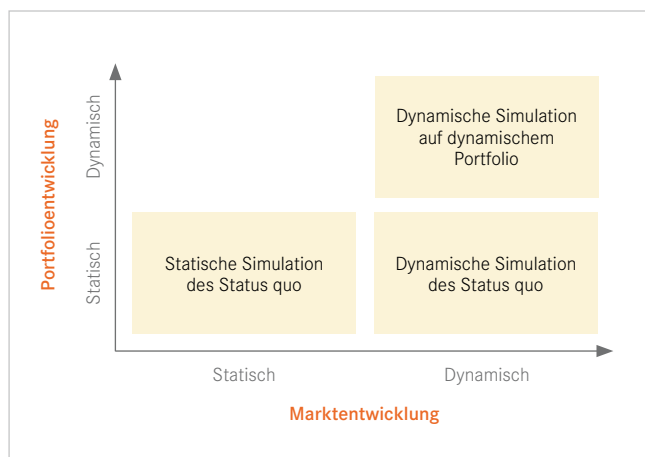


Abbildung 1: Simulation der Portfolio- und Marktentwicklung

„Wir sehen große Chancen, unser fachlich fundiertes und seit Jahrzehnten ausgereiftes ALM-Wissen, das unsere Tochtergesellschaft msgGillardon im deutschen Markt unter Beweis gestellt hat, zukünftig auf der leistungsfähigen SAP HANA-In-Memory-Technologie für Kunden im DACH-Raum und international zur Verfügung zu stellen. Dies ist ein weiterer Schritt in der langjährigen Zusammenarbeit mit SAP. Es unterstreicht unsere hohe und innovative Methoden- und Technologiekompetenz.“

Hans Zehetmaier,
Vorstandsvorsitzender msg systems ag.



Basierend auf der statischen Analyse des Status quo im Zinsbuch simulieren wir dynamisch die Portfolio- und die Marktentwicklung.

Die Simulationen berücksichtigen Neugeschäfts- und Prolongationsszenarien, Steuerungsmaßnahmen sowie Marktszenarien.

Die Verwendung der Neugeschäfts- und Prolongationsszenarien in der Liquiditätsrisikosteuerung (LRM) des SAP Analytical Banking ist zu einem späteren Zeitpunkt geplant und bietet dann einen weiteren Mehrwert für die Kunden.

Integraler Bestandteil des Analytical Banking

Ein wesentlicher Aspekt ist die vollständige Integration der Lösung in die SAP Finance & Risk Data Plattform.

Unsere ALM-Lösung setzt also direkt – ohne Datenreplikation – auf dem Datenhaushalt des Analytical Banking auf. Dadurch kann sie die

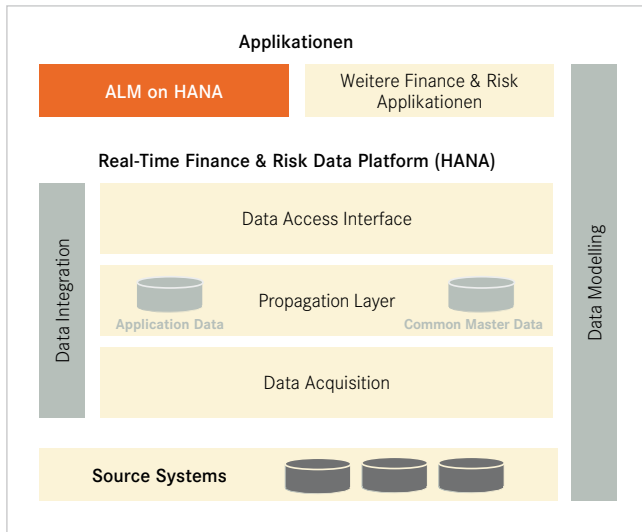


Abbildung 2: Integration der Lösung in die SAP Finance & Risk Data Platform

moderne HANA-In-Memory-Technologie nutzen. Mit dieser Technologie lassen sich Datenanalysen, Simulationen und Auswertungen auf Einzelgeschäftsbasis in Echtzeit für Millionen von Datensätzen und für verschiedene Risiko- und Finanzfragestellungen berechnen.

Produkt- und Beratungskompetenz

msgGillardon steuert zu der ALM-Lösung Fachberatung, Konzeption und finanzmathematische Rechenkerne bei. So kommt dem neuen Produkt unsere langjährige Produkt- und Beratungserfahrung in der Banksteuerung zugute.

Autor



Rainer Alfes

Principal Business Consultant
Product Management, msgGillardon AG

- > +49 (0) 89 / 94 3011 - 1526
- > rainer.alfes@msg-gillardon.de

Im Rahmen der Umsetzung erweitern wir unsere SAP-Beratungskompetenz im Analytical Banking. Auf diese Weise können wir auf der SAP-Plattform neben dem ALM-Standardprodukt auch unsere Integrationserfahrung und unsere Beratungskompetenz aus einer Hand anbieten.

Marktnutzen

SAP ALM on HANA ermöglicht modernes, aufsichtskonformes Asset-Liability-Management bei reduzierter Komplexität durch die gemeinsame Plattform und konsistente Methoden im SAP Analytical Banking.

Wir entwickeln die Lösung in enger Abstimmung mit unseren Kunden, um die Marktanforderungen optimal umzusetzen.

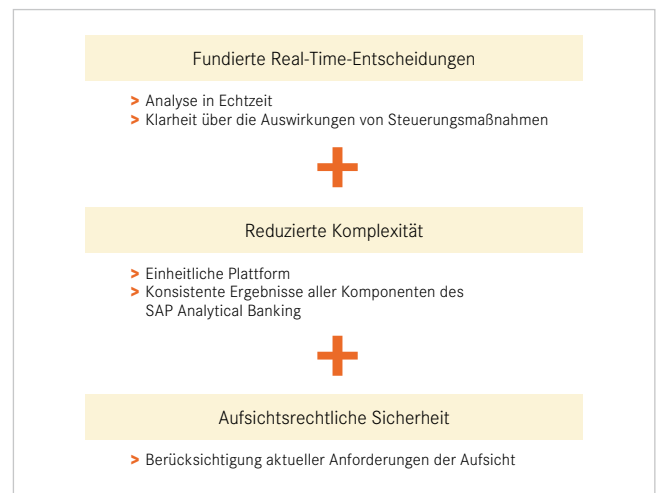


Abbildung 3: Unser Best-Practice-Vorgehen