

Ithuba BPaaS-Modell für Prozesse im Portfolio-, Risiko- und Bankbetrieb

€29 Mrd.

Assets under Service
auf Basis von Aquantec Ocean

10+ Jahre

im produktiven Einsatz
für komplexe Abbauportfolios

Wie Ithuba Capital AG mit Aquantec Ocean als technologischem Kernbaustein institutionellen Kunden Business Process as a Service für Portfolio-, Risiko- und Bankbetrieb bietet – für schnellere, konsistentere und belastbarere Entscheidungen.

Ausgangssituation

Banken, Versicherungen und Asset Manager mit umfangreichen Darlehens-, Wertpapier- und Derivateportfolios stehen vor einer ähnlichen Herausforderung: Portfolio-, Risiko- und Bankbetrieb müssen effizient, konsistent und regelkonform gesteuert werden – oft unter strengen Anforderungen von Aufsicht und Wirtschaftsprüfern und häufig ohne die internen Ressourcen oder Systeme, dies vollständig selbst abzudecken.

Wenn Treasury, Kreditadministration, Risikomanagement, Collateral Management und Rechnungswesen auf getrennten Systemen und Prozessen laufen, entsteht zusätzlicher Abstimmungsaufwand – und das Risiko, dass Entscheidungen auf uneinheitlichen oder veralteten Datenständen beruhen, steigt. Besonders bei Abbauportfolios, deren Steuerung sich an einem klaren Abbauplan orientieren muss, ist eine durchgängige, jederzeit konsistente Sicht auf Bestände, Bewertungen und Risiken entscheidend.

Lösung: das Ithuba BPaaS-Modell

Mit ihrem BPaaS-Modell (Business Process as a Service) bietet Ithuba Capital ihren Kunden eine modulare, volumenabhängige Plattform für Prozesse aus dem Portfolio-, Risiko- und Bankbetrieb. Als technologische Kernkomponente kommt dabei Aquantec Ocean zum Einsatz – das von der Aquantec AG entwickelte Portfolio- und Risikomanagement-System. Die modularen Dienstleistungen umfassen Beratungs-, Bewertungs- und Reportingmandate sowie die Erbringung von Services im Rahmen von Auslagerungsmandaten (Business Process Outsourcing), hierunter fallen insbesondere:

- **Loan Management:** Administration und Gestionierung von Darlehensportfolios – bilaterale und syndizierte Kredite, funded und unfunded Risk Participations, Schuldscheindarlehen, Cross-Border-Lease-Transaktionen, Haftungen, Konsortialkredite, Performing und Non-Performing Exposures – sowie operative Unterstützung bei Abbaumaßnahmen.
- **Kreditrisikomanagement:** Bonitätsermittlung und -review (interne und externe Ratings),

Limitwesen, Bewertung von Sicherheiten, Exposure-Reporting nach unterschiedlichen quantitativen Gesichtspunkten.

- **Treasury:** Zins- und FX-Hedging, Liquiditätssteuerung, Deckungsstockmanagement.
- **Markt- und Liquiditätsrisikomanagement:** Risikomessung und Limitüberwachung, umfassendes Risiko-Reporting, Quantifizierung von Stress-Szenarien für Derivatebewertung und Collateral-Erfordernisse, Deckungsstockreporting.
- **Bereitstellung, Betrieb und Wartung der notwendigen Systeme** – realtime-fähige Software für Pricing und Trading, Portfolio- und Risk-Management, Kreditsystem, Meldewesensystem – inklusive Marktdatenpflege.
- **Derivate-Collateral-Management und Back-Office-Abwicklung**, teilweise in Kooperation mit spezialisierten Service-Partnern, sowie Portfolio-Accounting-Unterstützung für das Rechnungswesen.

Mehrwert: flexible Kostenbasis, bessere Entscheidungsqualität

Der eigentliche Nutzen des Ithuba BPaaS-Modells liegt nicht allein in der Auslagerung operativer Aufgaben, sondern in der volumensabhängigen Kostenstruktur und der Qualität der Entscheidungen, die auf der gemeinsamen Datenbasis getroffen werden können:

- Weil alle Module – von Treasury über Risikomanagement bis Collateral Management – auf derselben Aquantec-Ocean-Datenbasis laufen, verfügen Kunden über eine konsistente, aktuelle Sicht auf Bestände, Bewertungen und Risiken statt einer nachträglichen Abstimmung zwischen Einzelsystemen.
- Periodische Bewertungen auf Einzeltitel- und Portfolioebene sowie Risikoanalysen, Portfoliosimulationen und Stresskonzepte erlauben es, Auswirkungen von Marktentwicklungen und Steuerungsmaßnahmen vorab durchzuspielen – Entscheidungen werden vorausschauend statt reaktiv getroffen.
- Hedge-Accounting für Derivate und Grundgeschäfte nach IFRS und UGB sorgt für nachvollziehbare, geprüfte Bewertungsergebnisse – wichtig für Wirtschaftsprüfer und Aufsicht gleichermaßen.
- Weil Fachberatung und Systembetrieb aus einer Hand kommen, stehen Steuerungsinformationen zeitnah zur Verfügung – wichtig für Entscheidungen zu Abbauplanung und -optimierung, Portfolio- bzw. Positionsverkäufen oder Bond-Rückkäufen.
- Das modulare, volumenabhängige Preismodell erlaubt es Kunden, genau die Services zu nutzen, die sie benötigen – ohne redundante eigene Infrastruktur aufbauen zu müssen.

Ergebnisse

- Seit über 10 Jahren spezialisierter Partner für Abbauportfolios sowie etablierter Partner für Banken, Versicherungen, Asset Manager und die öffentliche Hand.
- Der operative Betrieb mehrerer Abbaubanken läuft vollständig über Ithuba und auf Ithuba-Systemen.
- Rund EUR 29 Mrd. Assets under Service auf Basis von Aquantec Ocean.

Aquantec Ocean

Aquantec Ocean ist eine modulare Front-to-Back-Software für Cross-Asset-Portfolien, die alle Assetklassen abdeckt und State-of-the-Art-Bewertungsmodelle mit einer hoch performanten Risiko-Engine kombiniert. Die Plattform bildet den gesamten Wertschöpfungsprozess vom Front Office bis zum Back Office, Risk Controlling und Accounting – und lässt sich dabei flexibel an die spezifischen Anforderungen jedes Kunden anpassen. Die Funktionalitäten reichen von Portfolio- und Marktdatenmanagement über Pricing und Risikoanalyse bis zu Portfoliosimulation und Reporting und können nahtlos zu einer durchgängigen Gesamtlösung kombiniert werden. Aquantec Ocean unterstützt dabei sowohl die laufende Bewertung und Steuerung des Bestands als auch mehrjährige Projektionen, strategische Asset-Allokationen und Investmentstrategien. Besonderes Gewicht liegt auf der Erfüllung regulatorischer Anforderungen, etwa durch Solvency-II-Auswertungen, ein BaFin-konformes stochastisches Kapitalmarktmodell sowie DORA-konforme, revisionssichere Prozesse.



Jochen Lohmann

Senior Sales Manager

jochen.lohmann@aquantec.de | +49 172 254 50 51

Aquantec AG

Bülowstr. 27 | 81679 München | Germany | www.aquantec.com