

RISK RESEARCH

Handle the unexpected

Ihre Unternehmensberatung rund um das Thema Risikomanagement und Data Science

Seit zwei Jahrzehnten beraten wir erfolgreich internationale Großbanken, mittelständische Kreditinstitute sowie Unternehmen aus der Leasing- bzw. Factoringbranche und FinTechs bei Fragen im Risikomanagement. Risk Research wurde 2003 von Prof. Dr. Alfred Hamerle als Spin-off der Universität Regensburg gegründet. Im Jahr 2016 wurde das Unternehmen von Dr. Michael Knapp, der die Unternehmensentwicklung maßgeblich gelenkt hat, übernommen und weiter geführt. Das Ziel, aktuelle Forschungsergebnisse mit den Anforderungen aus der Praxis zu verknüpfen, stieß auf eine hohe Resonanz und ermöglichte eine rasche Etablierung des Unternehmens. Neben unseren maßgeschneiderten Angeboten im Bereich der Risikomessung und -steuerung unterstützen wir unsere Kunden beispielsweise bei der Bewältigung aufsichtsrechtlicher Neuerungen, Konzepten zur Risikotragfähigkeitsrechnung oder dem Stresstesting sowie der Entwicklung und Umsetzung von Data Science Methoden. Unter der Risk Research Academy bieten wir eine Vielzahl von Weiterbildungsmöglichkeiten und Diskussionsforen an. Diese umfassen neben fachspezifischen Workshops zu verschiedenen Aspekten des Risikomanagements auch maßgeschneiderte, kundenspezifische Inhouse-Schulungen.

Über uns

VERZAHNUNG VON FORSCHUNG UND PRAXIS

Unser Erfolg liegt in der herausragenden Qualifikation unserer Mitarbeitenden und der ständigen Weiterentwicklung unserer Beratungsansätze begründet. Das Ziel, bestmögliche Ergebnisse und einen maximalen Mehrwert für unsere Kunden zu erzielen, fordert von uns täglich ein hohes Maß an Kompetenz und Kreativität. Um diesem Anspruch gerecht zu werden, sind wir auf exzellente Mitarbeitende angewiesen, die unseren Beratungsansatz leben und gemeinsam mit und für unsere Kunden individuelle Lösungsansätze entwickeln.

In unserem Team können wir auf Know-how aus verschiedenen Wissensgebieten zurückgreifen. Dabei reicht unser Spektrum von Wirtschaftswissenschaften über Wirtschaftsinformatik bis hin zu Mathematik und Physik. Mitarbeitende mit langjähriger Berufserfahrung sowie Young Professionals mit hervorragenden Studienabschlüssen ermöglichen es uns, ein für unsere Kunden optimales Projektteam zusammenzustellen.

Zusammenarbeit bei Risk Research bedeutet Teamkultur anstatt Ellbogenmentalität. Das soziale Miteinander ist die Grundlage für ein motivierendes Arbeitsklima und nimmt bei uns einen hohen Stellenwert ein. Dafür werden gemeinsame Veranstaltungen wie After-Works, Firmenfeiern oder Sportevents aktiv gefördert.



+49 941 89 96 64 - 21



info@risk-research.de



www.risk-research.de

Unsere Leistungen

HERAUSFORDERUNGEN NEU DEFINIERT

Zwei Jahrzehnte Beratungstätigkeit, kombiniert mit neuesten Erkenntnissen aus der Wissenschaft, ermöglicht es uns, Ihnen maßgeschneiderte Lösungen im Risikomanagement anzubieten. Unseren Beratungsansatz ergänzen wir dabei ständig um neue technische und methodische Ansätze. Abgerundet wird unser Beratungsangebot durch den Bereich Academy, der unsere Forschungsk Kooperationen und Schulungsprogramme umfasst.

Risk Management

- Durch unsere langjährige Erfahrung in der Beratung von Finanzinstituten aller Größenklassen sind wir der ideale Ansprechpartner bei Entwicklungs-, Validierungs- und Implementierungsfragen rund um das Thema Ratingsysteme. Wir entwickeln für unsere Kunden unter Berücksichtigung aktueller aufsichtsrechtlicher Anforderungen zukunftsfähige Lösungsansätze und gewährleisten durch eine institutsspezifische Umsetzung höchstmögliche Anwenderakzeptanz.
- Zahlreiche wissenschaftliche Veröffentlichungen von Risk Research in Kooperation mit dem Lehrstuhl für Statistik der Universität Regensburg tragen seit Jahren zur Weiterentwicklung von Kreditportfoliomodellen bei. Mit unserer Fachkompetenz bieten wir unseren Kunden einen weitreichenden Nutzen hinsichtlich der methodischen Umsetzung und der individuellen Anpassung von Kreditportfoliomodellen.
- Unsere Leistungen im Rahmen des ICAAP umfassen die Konzeption und Umsetzung von Methoden für die Ermittlung der Risikopotentiale in Säule II sowie ihre Einbindung in Ansätze zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit. Unser Angebotsportfolio erweitern wir hierbei fortlaufend um neue Themen. Aktuell beschäftigen wir uns bspw. vermehrt mit der Integration von Nachhaltigkeitsrisiken (ESG) in den ICAAP, einem Thema, welches aus unserer Sicht in Zukunft weiter an Bedeutung gewinnen wird und von keiner Bank ignoriert werden sollte.

Data Science

- Im Bereich Data Science treiben wir den Einsatz von ML-Methoden voran. Obwohl die Verfahren und ihre Grundlagen bereits seit Jahren einen Teil unserer täglichen Arbeit darstellen, kann sich deren Potential in der bankbetrieblichen Praxis insbesondere erst im Zusammenspiel mit einer stetig wachsenden Datengrundlage entfalten. Die derzeitigen Beratungsschwerpunkte umfassen dabei das Benchmarking „klassischer Modelle“ zu Validierungs- und Optimierungszwecken, die Entwicklung von Sentiment-Scores mittels NLP-Verfahren oder die Effizienzsteigerung von Prozessen wie beispielsweise der Betrugserkennung.
- Mit unseren Leistungen tragen wir der verstärkten Nachfrage unserer Kunden Rechnung und unterstützen bei der Entwicklung datengetriebener Entscheidungssysteme und dem Einsatz maschineller Lernverfahren und Algorithmen.

Entwicklung/Validierung Rating-/
Scoringmodelle

Entwicklung/Validierung
LGD-/EAD-Modelle

Limitierung und
Gesamtbanksteuerung

Kreditportfoliomodelle

Impairments
(BFA7 / IFRS9)

Data Science

Regulatorik

ICAAP/Stresstests

ESG-Risiken



+49 941 89 96 64 - 21



info@risk-research.de



www.risk-research.de

Risk Research Academy

UNTER DER RISK RESEARCH ACADEMY BIETEN WIR EINE VIELZAHL VON WEITERBILDUNGS-
MÖGLICHKEITEN UND DISKUSSIONSFÖREN AN.

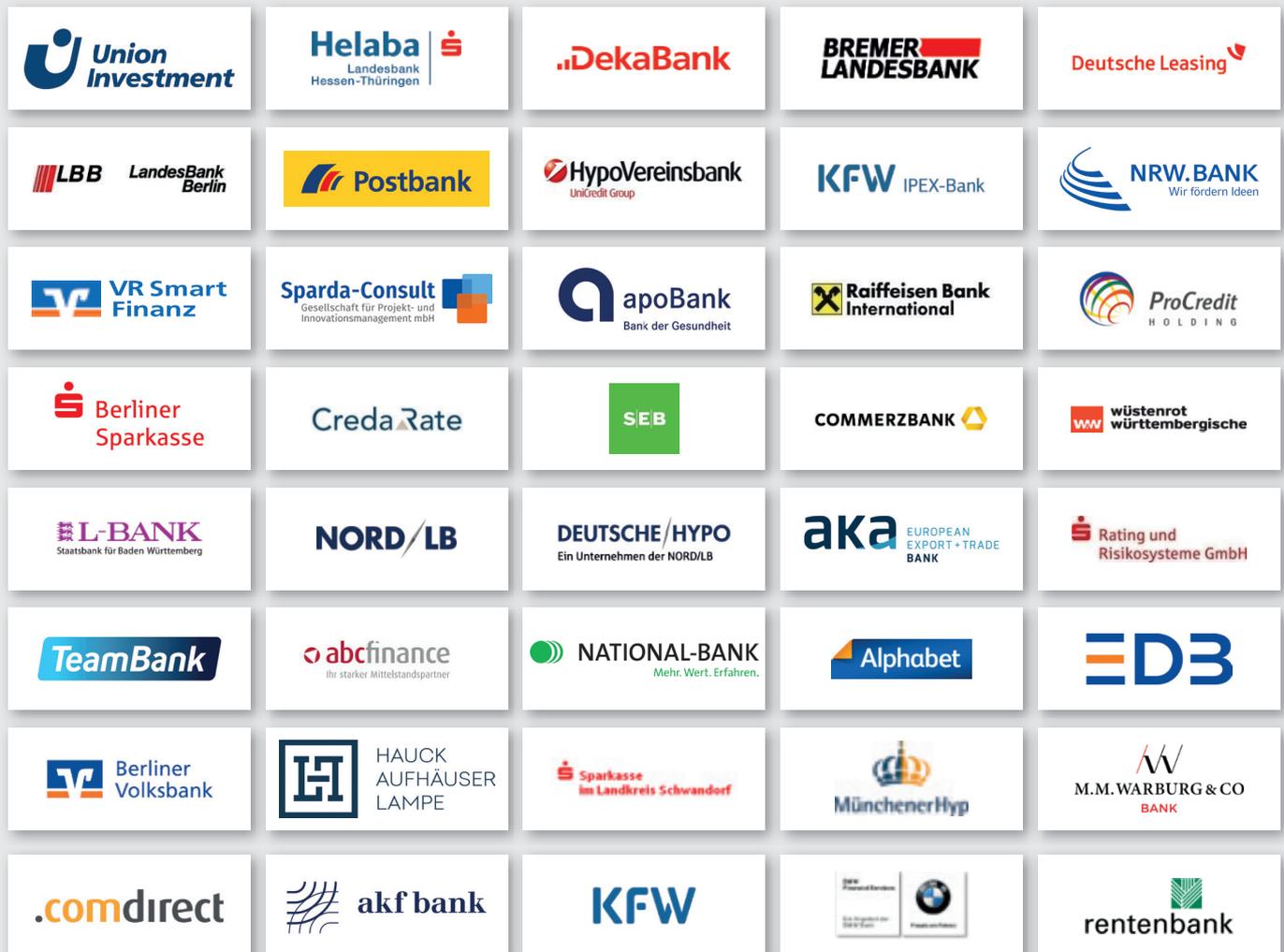
Diese umfassen fachspezifische Workshops zu Schwerpunkten unserer Beratungstätigkeit wie dem Risikomanagement oder Data Science, maßgeschneiderte Inhouse-Trainings und Veröffentlichungen zu aktuellen Themen. Dabei verbinden wir unsere Praxiserfahrung mit den neuesten Erkenntnissen aus der Forschung – neben unserem Expertenteam stammen die Referierenden aus Praxis, Wissenschaft und Bankenaufsicht. Um die Qualität und Aktualität unserer Angebote sicherzustellen, arbeiten wir zudem eng mit mehreren Hochschulen zusammen.

Research

RISK RESEARCH WURDE 2003 VON PROF. DR. ALFRED HAMERLE MIT DEM ZIEL GEGRÜNDET,
EINE ENGE VERZÄHNUNG VON FORSCHUNG UND BANKPRAXIS ZU ERMÖGLICHEN.

In Zusammenarbeit mit Prof. Dr. Ralf Kellner vom Lehrstuhl für Betriebswirtschaftslehre mit Schwerpunkt Financial Data Analytics der Universität Passau, Prof. Dr. Daniel Rösch vom Lehrstuhl für Statistik und Risikomanagement der Universität Regensburg sowie Prof. Dr. Christian Scherr vom Fachbereich Mathematik der TH Nürnberg entwickeln wir zielgerichtete und praxistaugliche Konzepte, von denen unsere Kunden profitieren.

Ausgewählte Referenzen



+49 941 89 96 64 - 21



info@risk-research.de



www.risk-research.de



RISK RESEARCH

Handle the unexpected

Ihr Ansprechpartner

Dr. Michael Knapp

Geschäftsführer/Partner

 +49 69 15 32 951-31

 michael.knapp@risk-research.de

Risk Research GmbH

Furtmayrstraße 3
93053 Regensburg

risk-research.de

Wiesenhüttenplatz 25
60329 Frankfurt am Main



+49 941 89 96 64 - 21



info@risk-research.de



www.risk-research.de