

KAS BANK helpt klanten in te spelen op onzekerheid

Bruggenbouwers tussen klant en markt

Als er één sector is waar de onzekerheid groter is dan ooit, dan is het wel de financiële. Tel daarbij op het sterk verhoogde toezicht en het is duidelijk dat institutionele beleggers en brokers veel behoefte hebben aan stuurinformatie. Informatie die KAS BANK snel kan leveren sinds ze voor de opslag van (historische) gegevens in het datawarehouse Data Vault gebruiken.

Ooit was het besturen van een pensioenfonds een vak waarin de lange termijn overheerste. Je kon rustig trends uit het verleden extrapoleren. Bij een risico-inventarisatie was het voldoende om de bekende risico's in beschouwing te nemen, nieuwe, onbekende risico's deden zich immers nauwelijks voor. En de wet- en regelgeving waaraan een pensioenfonds moest voldoen was overzichtelijk. Hoe anders is dat nu. Compliance en transparantie zijn belangrijker dan ooit. Uit allerlei onverwachte hoeken doen zich nieuwe dreigingen voor en aandelenkoersen en rentepercentages zijn steeds onvoorspelbaarder geworden. Tegelijkertijd moeten beleggingsbeslissingen steeds sneller worden genomen.

Voor verzekeraars, brokers, investeringsmaatschappijen en asset managers ziet de wereld er niet heel anders uit. Ook zij hebben te maken met steeds strengere wet- en regelgeving, een complexere omgeving en daardoor toenemende risico's

Need for speed

Voor KAS BANK, een Europese specialist in zakelijke effectendienstverlening, is deze nieuwe realiteit een kans. Als onafhankelijke bank leveren zij toegevoegde waarde dienstverlening aan nationale en internationale partijen in de pensioen- en effectenwereld. Veel van die toegevoegde waarde bestaat uit het leveren van

stuurinformatie. "Enkele jaren geleden zette zich de trend in dat operationele informatie een commodity wordt waar beleggers steeds minder geld voor over hebben. Maar met tactische en strategische informatie kun je nog altijd wel geld verdienen. Sterker, de behoefte aan voorspellende stuurinformatie groeit", zegt Richard Roos, hoofd van de afdeling Business Support & Development bij KAS BANK.

Reden voor de dienstverlener om te investeren in een datawarehouse. De keus viel daarbij op de methode Data Vault. Ten eerste omdat het daarmee mogelijk is om voortdurend nieuwe bronnen toe te voegen, interne zowel als externe. Data uit

deze bronnen kunnen daardoor eenvoudig worden geaggregeerd. Bij de selectie van Data Vault werd al voorzien dat ook bronssystemen in de toekomst worden vervangen. Nu KAS BANK een samenwerkingsverband is aangegaan met dwpbank, is dit actueel. dwpbank gaat de operationele effectendienstverlening voor KAS BANK uitvoeren. De gegevens die deze service provider produceert moeten vervolgens in de Data Vault worden opgenomen.

Roos: "We werkten voorheen met meer traditionele BI-technologie, waarbij de kubussen en datamarts als datawarehouse werden ingezet. We hadden al langer in de gaten dat we daar vroeg of laat mee zouden vastlopen omdat klan-

OVERWEGINGEN

- Denk niet teveel vanuit technologie maar begin met de informatiebehoefte vanuit de businessvraag;
- Technologie is een middel, het doel is informatie opleveren die helpt betere beslissingen te nemen;
- Analyses en rapportages kunnen zorgen voor de broodnodige transparantie in de financiële sector, denk bijvoorbeeld aan inzicht in de kostprijzen van bepaalde beleggingsproducten;
- Als het datawarehouse en de analytische software op het operationele processingplatform draaien, belast je daarmee de operationele systemen. Beter is het daarom die twee van elkaar los te koppelen en een apart platform te bouwen voor analytics.



Coen Laan (l) en Richard Roos: "De behoefte aan voorspellende stuurinformatie groeit."

ten steeds andere combinaties van data willen kunnen analyseren."

Een ander voordeel van de gekozen technologie is de snelheid waarmee nieuwe rapportages kunnen worden ontwikkeld, en daarmee dus de time-to-market. Dat is belangrijk omdat wensen van klanten snel veranderen. Neem de Solvency II-wetgeving, die nieuwe eisen aan verzekeraars stelt op het gebied van compliance. "Het is noodzaak dat wij onze rapportages en analyses snel op nieuwe wetgeving en nieuwe omstandigheden kunnen aanpassen. De Data Vault helpt daarbij omdat de aangeleverde gegevens zonder interpretatie en schoning worden opgenomen. Hierdoor kunnen op basis van steeds dezelfde gegevens meerdere verschillende rapportages worden gemaakt."

Een ander voordeel van Data Vault is dat er tussen de databronnen en de analyse-tool een datawarehouse is gebouwd dat zorgt voor een ontkoppeling van de informatie en de analyses die je daarop doet. Het datawarehouse is een 'single version of the facts', en dat komt de auditeerbaarheid ten goede. "We slaan broninformatie op zonder interpretaties en maken van daaruit datamarts. Dat betekent dat je veel makkelijker kunt reproduceren hoe je aan bepaalde informatie komt. Met traditionele datawarehousemethoden is het een stuk lastiger om te herleiden wat de oorzaak is van een bepaalde ontwikkeling of trend", zegt Roos.

iPad app

Coen Laan, hoofd van de afdeling Asset Servicing, is blij met het anderhalf jaar geleden opgeleverde datawarehouse. Zijn afdeling genereert de stuurinformatie die KAS BANK zelf maar vooral ook haar klanten gebruiken. "We kunnen nu veel sneller dan voorheen anticiperen op kleine veranderingen in een deelsegment van de data. Juist die kleine veranderingen kunnen soms een grote impact hebben. Doordat we nu in staat zijn om meer data uit meer bronnen in samenhang te bekijken, signaleren we die kleine veranderingen veel sneller dan voorheen. We kunnen immers op een veel groter detailniveau rapporteren. Daarnaast kunnen we nu near-time stuurinformatie genereren, terwijl we in het verleden altijd wat achter de feiten aan liepen." Het genereren van stuurinformatie, dat is waar de dienstverlening van KAS BANK ophoudt. Klanten nemen zelf beslissingen op basis van de aangeleverde dashboards en rapportages. Laan haalt zijn iPad tevoorschijn en opent de Pensioenfondsenmonitor. "Kijk", zegt hij, "deze app is een uitgekleepte versie van onze webapplicatie voor pensioenfondsen. Het levert dashboards waarop bestuurders de belangrijkste stuurparameters kunnen monitoren. Klanten kunnen kiezen of ze informatie liever in een taartdiagram, in staafdiagrammen of in grafiekvorm willen zien. Die grafische weergave kunnen we

vrij eenvoudig aanpassen."

De rapportages bestaan enerzijds uit verplichtingen die door wet- en regelgeving zijn opgelegd, en anderzijds uit tactisch/strategische informatie op basis waarvan pensioenbestuurders kunnen zien hoe bijvoorbeeld hun dekkingsgraad zich ontwikkelt. De app levert mogelijkheden om door te klikken en zo de oorzaak te zien van bijvoorbeeld het feit dat de portefeuille afwijkt van de eigen beleggingsrichtlijnen. Komt dit doordat bepaalde koersen onverwacht zijn gestegen of gedaald of hebben er (niet toegestane) transacties plaatsgevonden?

Toch blijft het een BI-tool dat voornamelijk inzicht geeft in het verleden en de huidige situatie. Voor toekomstscenario's en en what-if analyses maken klanten gebruik van de Risk Services van KAS BANK. Hierbij is het bijvoorbeeld mogelijk om door te rekenen wat er gebeurt als je een bepaalde beslissing neemt. Denk bijvoorbeeld aan de vraag: wat is het effect als we deze aandelen verkopen? Hoe wordt onze dekkingsgraad beïnvloed als de rente met een bepaald percentage stijgt of daalt?

Sneller ontwikkelen

Hoewel KAS BANK met de implementatie van het datawarehouse een sprong naar voren heeft genomen, is het eind van de ontwikkelingen nog lang niet in zicht, voorspelt Roos. "Er komt steeds meer

tooling die je in staat stelt om gegevens nog sneller in het datawarehouse op te slaan, zodat je nog actueler en veelzijdiger kunt rapporteren. Ook de manier waarop je rapportages bouwt ontwikkelt zich nog steeds. Met prototyping en datavirtualisatie is het bijvoorbeeld mogelijk om bepaalde stappen in het ontwikkelproces over te slaan. Zo kun je nog sneller nieuwe rapportages opleveren.”

Die snelheid is belangrijk, want de houdbaarheidsdatum van informatie wordt steeds korter. “Het draait allemaal om time-to-market. Neem het regeerakkoord. Hoe sneller wij in staat zijn om de effecten daarvan te vertalen voor onze klantgroepen, hoe meer toegevoegde waarde wij leveren”, zegt Laan. “Governance wordt bijvoorbeeld steeds belangrijker. Dat vraagt om nog meer rapportages die aantonen dat onze klanten ‘in control’ zijn.”

Externe bronnen integreren

Voor veel van deze actuele vraagstukken is het noodzakelijk informatie van derden te gebruiken in de berekeningen. Dat kan zijn informatie die klanten zelf aanleveren, maar ook openbare informatie, informatie van overheden of andere partijen. Juist daarin biedt het datawarehouse meerwaarde, vindt Roos. “Je kunt vrijwel alle bronnen integreren, of de data nu uit een hypermoderne SaaS-applicatie komt of een stokoud legacysysteem, dat maakt niet uit. Dat is belangrijk omdat het aantal bronnen dat wij gebruiken om analyses te maken almaar stijgt.” Het is overigens niet

WAT IS DATA VAULT?

Data Vault heeft als uitgangspunt dat altijd alle data (alle feiten) geladen worden in het datawarehouse. Er wordt vooraf geen cleansing, noch transformatie gedaan waardoor het datawarehouse volledig de data uit een bepaalde bron overneemt. De data wordt opgeslagen in een relatief eenvoudig datamodel dat bestaat uit drie soorten tabellen: hubs, satellites en links. De keygegevens worden in zogenaamde hubs opgenomen, attributen behorende bij de sleutel in een satellite en relaties tussen keys (hubs) in een link. Datamarts worden gebaseerd op de data in de Data vault, het datawarehouse. Business rules worden gebruikt om de data te cleansen, te transformeren en vervolgens in de datamarts op te slaan.

altijd nodig die externe gegevens in het datawarehouse op te slaan. Gegevens die waarschijnlijk maar eenmalig worden gebruikt, kunnen ook via de presentatielaag worden geaggregeerd.

Deze flexibiliteit is belangrijk omdat het steeds lastiger wordt te voorspellen aan welke analyses klanten over een maand of over een halfjaar behoefte hebben. Laan: “Doordat de bedrijfsvoering is versneld, hebben klanten een sterke, op actualiteit gebaseerde informatiebehoefte. In geval het mis gaat, wordt dit nog versterkt. Denk bijvoorbeeld aan derivaten. Nu willen bedrijven wat if-analyses kunnen maken, terwijl ze in het verleden risico's afdekten met derivaten zonder goed inzicht te hebben hoeveel geld ze daarmee zouden kunnen verliezen.” En dus heeft KAS BANK een service ontwikkeld die deze scenario's kan doorrekenen. De klant kan op basis

van die informatie beter beslissen welke risico's hij in welke mate kan afdekken met derivaten, en welke beter niet.

Voorspellen

Risico's wegnemen kan KAS BANK met al deze rapportages, scenario's en analyses niet, maar klanten helpen beter overwogen beslissingen te nemen lukt wel. “Klanten zijn zelf verantwoordelijk voor het beheren van hun assets en het formuleren van hun beleggingsbeleid. Die verantwoordelijkheid nemen wij niet over”, zegt Laan. “Wat wij doen is hen meer grip geven door ze te laten zien wat de impact is van een bepaalde beslissing. We kunnen niet voorspellen dat de rente morgen gaat stijgen of dalen, maar we kunnen wel laten zien wat het betekent voor hun rendement als dit gebeurt. Dat helpt institutionele beleggers bij het nemen van meer gefundeerde beslissingen.”



Coen Laan



Richard Roos