

# Kreditportfoliomanagement

---

Die bankbetriebliche Kreditpolitik ist getrieben von dem Anspruch, eine Balance zu finden beim Streben nach Gewinn und Marktanteilen und gleichzeitiger Begrenzung der Kreditrisiken.

---

Produkt Information

## KREDITPOLITIK

---

**PMS** (Portfolio und Risiko Management System) stellt Ihnen zahlreiche Funktionalitäten zum Management Ihres Kreditportfolios zur Verfügung, über die Sie sich nachstehend thematisch geordnet einen Überblick verschaffen können.



---

## Bestandsführung Kreditportfolios

- ◇ Krediterfassung und Abbildung diverser Kreditarten, beispielsweise mit Kündigungsrechten, Teiltilgungen, Nebenabreden (einfach, Bermuda) und Leasing
- ◇ Diverse Kreditanpassungen, beispielsweise Zinsdienst, Nominale, Stundungen, Daueränderungen, Storno,
- ◇ Verbuchung auf Kundenkonten
- ◇ Tagesendverarbeitung
- ◇ Erstellung von Buchungssätzen und Nebenbuch

## Bewertung Kredite & Kreditportfolios

- ◇ Cashflow-Darstellung (ex post & ex ante)
- ◇ Berechnung des Barwerts und diverser Kennzahlen
- ◇ Margenberechnung
- ◇ Deckungsbeitrag
- ◇ Konditionsbeitrag
- ◇ Zinsbindungsbilanz
- ◇ Fristentransformation
- ◇ Kapitalbindung
- ◇ Zinsertragsanalyse
- ◇ Einstandspreisbetrachtung für Treasury-Ergebnis
- ◇ Überleitung Barwert in Gewinn & Verlust Sicht
- ◇ Gleitende Durchschnitte bei variablen Produkten
- ◇ Formeln für Opportunitätszinsen
- ◇ Abbildung über Replikationsportfolios
- ◇ Treasury-Ergebnis
- ◇ Liquiditätsnachweis
- ◇ Liquiditätssteuerung (LCR, NSFR)

## Kreditderivate & komplexe Kreditemissionen

- ◇ Credit Default Swap (CDS)
- ◇ CDS on Basket, CDS on Spread, CDS on Index (CDX wie ITRAXX US, EU)
- ◇ Total Return Swap (TRS)
- ◇ Credit Linked Note (CLN)
- ◇ Collateralised Debt Obligations (CDO)
- ◇ Asset Backed Securities (ABS)
- ◇ Mortgage Backed Securities (MBS)

## Messung & Steuerung Kreditrisiken

- ◇ Simulation mit Zinsen, Rating, Devisen, Korrelationen, Volumina, PDs ....
- ◇ Limitsetzung & Limitmonitoring
- ◇ Diverse Risikokennzahlen
- ◇ Marginal & Incremental Risk
- ◇ Expected Shortfall
- ◇ EAD- und LGD-Bestimmung
- ◇ CVaR nach CreditMetrics
- ◇ CVaR nach CreditRisk+
- ◇ Credit Spread Risk
- ◇ Credit Spread Risk im Markt-VaR
- ◇ Rating, Scoring
- ◇ Hedging von Adressausfallrisiken
- ◇ Messung der Hedge Effizienz und Darlegung von Hedge Vorschlägen
- ◇ Optimierungsvorschläge, beispielsweise nach der Strategic Frontier Methode
- ◇ Berechnung von CVA, DFA und FVA

---

## Meldewesen

- ◇ MaRisk
- ◇ Grundsatz I & II
- ◇ GroMiKV
- ◇ Solvabilitätsverordnung
- ◇ Basel III, CRD IV, KSA
- ◇ LCR, NSFR
- ◇ IRRBB
- ◇ IFRS 9 & 13
- ◇ Hedge Accounting
- ◇ Gewinn & Verlust nach IFRS

## Sicherheitsmanagement

- ◇ Sicherheitenerfassung
- ◇ Bestandsführung
- ◇ Historisierung
- ◇ Sicherheitenbewertung
- ◇ Zuordnung zu Krediten in Relation n\*m
- ◇ Berücksichtigung der Solvabilitätsverordnung
- ◇ Haircut Pflege
- ◇ Collateral Management Subsystem
- ◇ Disput Management

## Kundenverwaltung

- ◇ Kundendatenerfassung
- ◇ Kreditnehmerverwaltung (Retail & Firmen)
- ◇ Bonitätsdatenerfassung
- ◇ Rating / Scoring
- ◇ Kreditabschlussbogen
- ◇ Diverse tabellarische Darstellungen

## Reporting

- ◇ Als pdf-Datei
- ◇ Als Dashboard-Darstellung im Web auf Desktop, Tablet und Smartphone

---

## Kontakt Information

much-net AG - Finanzsoftware & Services  
Kennedyallee 1-5  
53175 Bonn (Germany)  
+49 (0) 2 28-9 11 46-0  
sales@much-net.com

much-net financial software & services S.à.r.l.  
1, rue Bender  
1229 Luxemburg  
+352-24 83 97 77

much-net Bulgaria Ltd.  
Dimitar Manov Str. 33  
1408 Sofia (Bulgarien)  
+359-2 980 00 657

www.much-net.com