Marktrisiko

FlexFinance stellt Data Marts bereit, welche Daten zur Steuerung des Marktrisikos beinhalten. Diese Daten werden gemäß **BCBS** (= **Basel Committee on Banking Supervision**) benötigt, um damit die Anforderung an die Eigenkapitaldeckung zu definieren. Die Marktrisiken werden in Zins-, Devisen- und Wertpapierkursrisiko unterschieden. Bezüglich der damit verbunden Eigenkaptialanforderungen werden Devisen- und Wertpapierkursrisiko nur auf Positionen im Handelsbestand gerechnet; dem gegenüber muss das Zinsrisiko für alle Positionen berücksichtigt werden.

In den Data Marts finden Sie alle Daten sowohl zur Differenzierung der Finanzprodukte und Kontrahenten als auch alle benötigen Einzelbestandteile wie sie für das Reporting oder die Steuerung des Marktrisikos benötigt werden.

- Netto-Risikobeträge
- RWA (Risk-weighted assets)
- Sensitivitäten zur Preisbildung bei Optionen (Delta/Gamma/Vega/Theta)
- VaR (Value at Risk)
- Stressed VaR

Verarbeitet bzw. in die Berechnung einbezogen werden sowohl on-balance Positionen als auch das außerbilanzielle Engagement der Bank.

- Loans/Money Markets
- FX-Deals
- Bonds/Promissory Notes
- Equities/Funds
- FRA (Forward Rate agreements)
- IRS (Interest Rate Swaps)
- Swaptions
- Forward deals
- Caps/Floors/Collar
- Options/Futures
- Credit derivatives

FlexFinance ermöglicht die parallele Berechnung nach verschiedenen regulatorischen Ansätzen (Standard-, IRB, CAD-Approach); deren Verwendung für das Meldewesen muss allerdings vom jeweiligen nationalen Recht zugelassen sein.

Hier ein Beispiel für einen Marktrisikoreport in FlexFinance basierend auf diesen Data Marts:

Total ...

					Positions					Own funds requirements	Total risk exposure amount
					All positions		Net positions		Positions subject to capital charge		
					Long	Short	Long	Short			
					010	020	030	040	050	060	070
TRADED DEBT INSTRUMENTS IN TRADING BOOK				010						0.00	1,298,757,389.00
General risk				011						0.00	
	Derivatives			012	129,355,356.00	200,000.00					
	Other assets and liabilities			013	0.00	0.00					
	Maturity-based approach			020			1,937,180,425.00	784,229,403.00	0.00	0.00	
		Zone 1		030			347,065,687.00	149,821,326.00			
			0 <= 1 month	040			2,335,134.00	793,946.00			
			> 1 <= 3 months	050			112,344,198.00	13,481,304.00			
			> 3 <= 6 months	060			200,897,634.00	134,601,415.00			
			> 6 <= 12 months	070			31,488,721.00	944,662.00			
		1.2 Zone 2		080			232,247,596.00	143,630,208.00			
			> 1 <= 2 (1,9 for coupon of less than 3%) years	090			1,238,555.00	421,109.00			
			> 2 <= 3 (> 1,9 <= 2,8 for coupon of less than 3%) years	100			21,030,834.00	2,523,700.00			
			> 3 <= 4 (> 2,8 <= 3,6 for coupon of less than 3%) years	110			209,978,207.00	140,685,399.00			
		1.3 Zone 3		120			1,357,867,142.00	490,777,869.00			
			> 4 <= 5 (> 3,6 <= 4,3 for coupon of less than 3%) years	130			2,335,134.00	793,946.00			
			> 5 <= 7 (> 4,3 <= 5,7 for coupon of less than 3%) years	140			112,344,198.00	13,481,304.00			
			> 7 <= 10 (> 5,7 <= 7,3 for coupon of less than 3%) years	150			200,897,634.00	134,601,415.00			
			> 10 <= 15 (> 7,3 <= 9,3 for coupon of less than 3%) years	160			31,488,721.00	944,662.00			
			> 15 <= 20 (> 9,3 <= 10,6 for coupon of less than 3%) years	170			12,345,234.00	1,481,428.00			
			> 20 (> 10,6 <= 12,0 for coupon of less than 3%) years	180			998,456,221.00	339,475,115.00			
			> 20 (> 12,0 <= 20,0 for coupon of less than 3%) years	190			0.00	0.00			
			> 20 (> 20 for coupon of less than 3%) years	200			0.00	0.00			
	Duration-based approach			210							
		Zone 1		220							
		Zone 2		230							
		Zone 3		240							
Specific risk				250							
	Own funds requirement for non-securitisation debt instruments			251							
		Debt securities under the first category		260							
		Debt securities under the second category		270							
			With residual term <= 6 months	280							
			With a residual term > 6 months and <= 24 months	290							
			With a residual term > 24 months	300							
		Debt securities under the third category		310							
		Debt securities under the fourth category		320							
		Rated nth-to default credit derivatives		321							
	Own funds requirement for securitisation instruments			325							
	Own funds requirement for the correlation trading portfolio			330							
Additional requirements for options (non-delta risks)				350							
	Simplified method			360							
	Delta plus approach - additional requirements for gamma risk			370							
	Delta plus approach - additional requirements for vega risk			380							
	Delta plus approach - non-continuous options and warrants			385							
	Scenario matrix approach			390							

Für solche in FlexFinance definierte Reports stehen außerdem folgende Standardfunktionen zur Verfügung:

- Umfangreiche Drilldownmöglichkeiten
- Vergleichsmöglichkeit des Reports für unterschiedliche Buchungstage
- Den Nachweis der Regel je Reportinginhalt und
- Eine manuelle Editierung verbunden mit Konsistenzprüfung