

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 verbundenen Eigenkapitalanforderungen 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 benötigten 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		All positions		Positions		Positions subject to capital charge	Own funds requirements	Total risk exposure amount
		Long	Short	Long	Short			
		010	020	030	040			
TRADED DEBT INSTRUMENTS IN TRADING BOOK								
General risk							0.00	1,298,757,389.00
	Derivatives	011						
	Other assets and liabilities	012	129,355,356.00	200,000.00				0.00
	Maturity-based approach	013	2.00	2.00				
		020			1,837,180,425.00	784,229,403.00	0.00	0.00
	Zone 1	030			347,065,687.00	149,821,326.00		
		040			2,338,134.00	783,246.00		
		050			112,344,138.00	13,461,304.00		
		060			200,897,634.00	134,601,415.00		
		070			31,488,721.00	944,662.00		
		080			232,247,836.00	143,650,208.00		
	1.2 Zone 2	090			1,238,555.00	421,109.00		
		100			21,030,834.00	2,523,700.00		
		110			209,978,207.00	140,688,389.00		
	1.3 Zone 3	120			1,357,867,142.00	490,777,889.00		
		130			2,338,134.00	783,246.00		
		140			112,344,138.00	13,461,304.00		
		150			200,897,634.00	134,601,415.00		
		160			31,488,721.00	944,662.00		
		170			12,345,234.00	1,461,428.00		
		180			998,456,221.00	339,478,115.00		
		190				0.00		
		200				0.00		
	Duration-based approach	210						
		220						
		230						
		240						
Specific risk		250						
	Own funds requirement for non-securitisation debt instruments	251						
		260						
		270						
		280						
		290						
		300						
		310						
		320						
		321						
	Own funds requirement for securitisation instruments	325						
	Own funds requirement for the correlation trading portfolio	330						
		350						
		360						
Additional requirements for options (non-delta risks)		370						
		380						
		385						
		390						
		395						
		399						

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