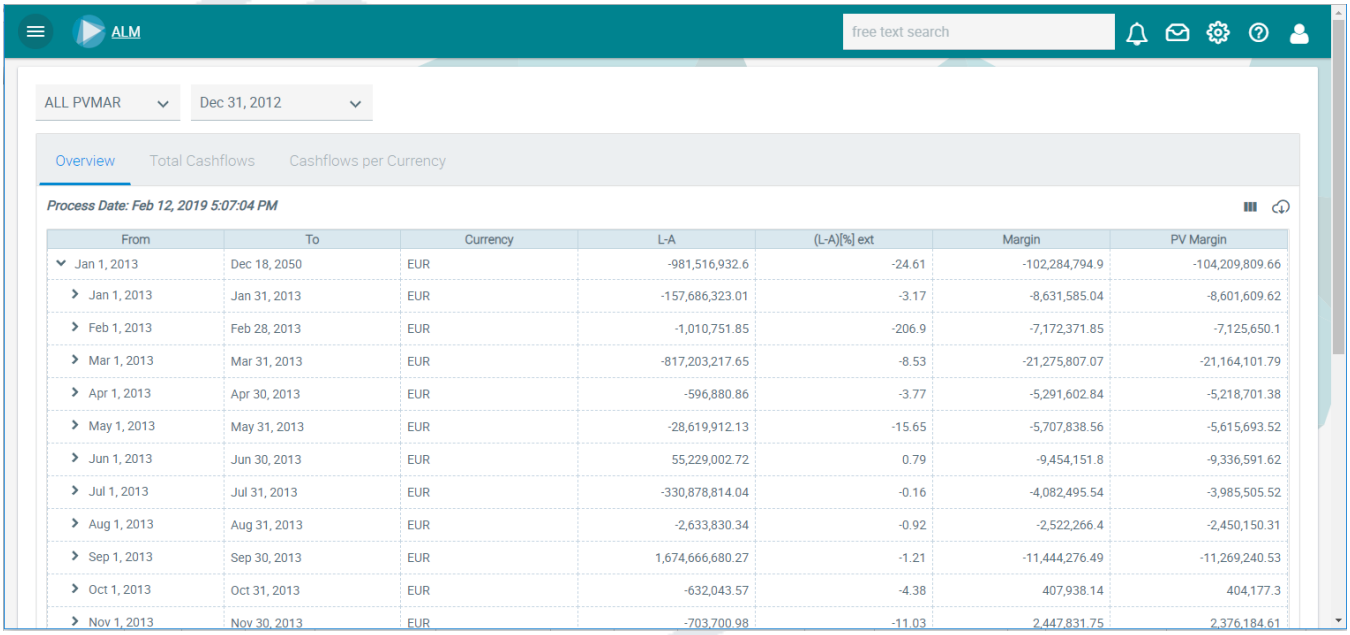
Aktivgeschäfte wie z. B. Kredite werden innerhalb der Bank über entsprechende Passivgeschäfte wie Geldgeschäfte, emittierte Wertpapiere oder auch Spargeschäfte refinanziert. Dabei findet häufig eine Fristentransformation statt. Es werden z. B. längerfristige Aktiva durch kurzfristigere Passivgeschäfte refinanziert oder umgekehrt je nach Zinskurve. In Treasury wird der Refinanzierungssatz (risikofreier Einstandsatz/Zinssatz der Zentralbank) je Geschäft herangezogen. Die Differenz (Marge) zwischen dem Vertragssatz und dem Einstandsatz wird in Treasury nur als pauschale Größe gesehen. Die Marge wird in Credit Spread des Kontrahenten, Liquidity Spread, Währungsspreads, Eigenkapitalkosten, Fixkosten, Verkaufsprovisionen unterteilt, die dann im Controlling gemessen werden, da dies feste Kalkualtionsgrößen sind. Die Portfoliobildung kann über die Kriterien wie Geschäftsart, Profit Center, Cost Center, Business Branch erfolgen. In den Portfolioauswertungen können die Zinsbindung und die Liquidität in einem ausgewählten Zeitraum berechnet werden. Für Geschäfte ohne Einstandssatz kann der Funds Transfer Price ermittelt werden. Die risikofreie Zinskurve kann täglich je Laufzeit und Währung importiert werden. Folgende Arten der Kalkulation sind verfügbar:

- Single Pool Method
- Double Pool Method
- Multiple Pool Method
- Matched Maturity Method



From	To	Currency	L-A	(L-A)[%] ext	Margin	PV Margin
Jan 1, 2013	Dec 18, 2050	EUR	-981,516,932.6	-24.61	-102,284,794.9	-104,209,809.66
Jan 1, 2013	Jan 31, 2013	EUR	-157,686,323.01	-3.17	-8,631,585.04	-8,601,609.62
Feb 1, 2013	Feb 28, 2013	EUR	-1,010,751.85	-206.9	-7,172,371.85	-7,125,650.1
Mar 1, 2013	Mar 31, 2013	EUR	-817,203,217.65	-8.53	-21,275,807.07	-21,164,101.79
Apr 1, 2013	Apr 30, 2013	EUR	-596,880.86	-3.77	-5,291,602.84	-5,218,701.38
May 1, 2013	May 31, 2013	EUR	-28,619,912.13	-15.65	-5,707,838.56	-5,615,693.52
Jun 1, 2013	Jun 30, 2013	EUR	55,229,002.72	0.79	-9,454,151.8	-9,336,591.62
Jul 1, 2013	Jul 31, 2013	EUR	-330,878,814.04	-0.16	-4,082,495.54	-3,985,505.52
Aug 1, 2013	Aug 31, 2013	EUR	-2,633,830.34	-0.92	-2,522,266.4	-2,450,150.31
Sep 1, 2013	Sep 30, 2013	EUR	1,674,666,680.27	-1.21	-11,444,276.49	-11,269,240.53
Oct 1, 2013	Oct 31, 2013	EUR	-632,043.57	-4.38	407,938.14	404,177.3
Nov 1, 2013	Nov 30, 2013	EUR	-703,700.98	-11.03	2,447,831.75	2,376,184.61

© FERNBACH Financial Software S.A.