

Basis der Kalkulation sind vertraglich geplante Cashflows. Diese werden in Portfolios – wie dem Bankbuch oder Handelsbuch – aggregiert und um die Cashflows, die die Erwartungshaltung der Bank, wie z. B. zur Zinsentwicklung, dem Neugeschäftsvolumen oder dem Zahlungsverhalten von Kunden, ergänzt. Folgende Auswertungen stehen dann zur Verfügung:

- [ALM / Zinsbindungsbilanz](#)
- [ALM Barwerte](#)
- [ALM Szenario Barwerte](#)
- [ALM Mark-To-Market \(Szenarien\)](#)
- [ALM Delta Analyser](#)
- [ALM Durations](#)
- [ALM Backtesting](#)
- [ALM Profit&Loss](#)
- [Nettoertrag und Schock-Risiken](#)

Für alle Ergebnisse steht ein Audittrail und Einzelnachweis zur Verfügung.