

FlexFinance stellt Data Marts bereit, welche Daten zur Steuerung des Kreditrisikos beinhalten. Diese Daten werden gemäß **BCBS (= Basel Committee on Banking Supervision)** benötigt, um damit die Anforderung an die Eigenkapitaldeckung zu definieren.

Die Berechnung des Kreditrisikos gemäß BCBS überschneidet sich in vielen Fällen mit der Berechnung der Risikovorsorge gemäß IFRS.

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

- Kalkulatorische Ergebniswerte
 - RWA (Risk-weighted assets)
 - PD (Probability of Default)
 - LgD (Loss Given Default)
 - CF (Conversion Factor) Produkte mit Ziehungsrisiko
 - FX Haircut
 - Maturity Mismatch
 - Hc(coll)/Hc(claim) Sicherheiten- oder Forderungshaircut
 - Korrelation

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 Kreditrisikoreport in FlexFinance basierend auf diesen Data Marts:

		Original exposure per counterparty		Exposure net of value adjustments and provisions		CREDIT RISK MITIGATION (CRM) TECHNIQUES WITH SUBSTITUTION EFFECTS ON THE EXPOSURE						Net exposure after CRM substitution effects and counterparty factors		Credit risk mitigation techniques affecting the amount of the exposure: funded credit protection: Practical collateral comprehensive method		Fully adjusted exposure value (B*)	
		BIB		SAB		Unfunded credit protection, adjusted values (BIB)		Funded credit protection		Substitution of the exposure due to CRM		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB		BIB	
		BIB		SAB		BIB											