

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		Net positions		Positions subject to capital charge	Own funds requirements	Total risk exposure amount
		Long	Short	Long	Short	Long	Short			
		010	020	030	040			050	060	070
TRADED DEBT INSTRUMENTS IN TRADING BOOK		010								
General risk	Derivatives	011								
	Other assets and liabilities	012	129,355,356.00	200,000.00					0.00	1,238,757,389.00
	Maturity-based approach	013	0.00	0.00					0.00	
	Zone 1	020			1,537,180,425.00	784,229,403.00		0.00	0.00	
		030			347,065,687.00	143,621,326.00				
		040			2,335,134.00	783,946.00				
		050			112,344,138.00	13,461,304.00				
		060			200,897,634.00	134,601,415.00				
		070			31,488,721.00	844,662.00				
		080			232,247,896.00	143,630,208.00				
		090			1,238,555.00	421,109.00				
		100			21,030,834.00	2,523,700.00				
		110			209,978,207.00	140,685,339.00				
	1.2 Zone 2	120			1,357,867,142.00	490,777,863.00				
		130			2,335,134.00	783,946.00				
		140			112,344,138.00	13,461,304.00				
		150			200,897,634.00	134,601,415.00				
		160			31,488,721.00	844,662.00				
		170			12,345,234.00	1,461,428.00				
		180			998,456,221.00	339,478,118.00				
		190			0.00	0.00				
		200			0.00	0.00				
	1.3 Zone 3	210								
		220								
		230								
		240								
		250								
		260								
		270								
		280								
		290								
		300								
Specific risk	Own funds requirement for non-securitisation debt instruments	310								
		320								
		330								
		340								
		350								
		360								
		370								
		380								
		390								
		400								
	Own funds requirement for securitisation instruments	410								
		420								
		430								
		440								
		450								
		460								
		470								
		480								
		490								
		500								
Additional requirements for options (non-delta risks)	Simplified method	510								
		520								
		530								
		540								
		550								

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