

Modellierung von variablen Einlagen mit Hilfe von Gleitziinsmodellen

- Sachgerechte Modellierung variabel verzinslicher Produkte ohne feste Kapital- und Zinsbindung mit gleitenden Durchschnitten
- Vollständige und korrekte Abbildung in der Risikomessung
- Quantitative Analysen und Auswirkungsanalyse auf das Zinsänderungsrisiko sowohl in der barwertigen als auch in der periodischen Betrachtungsweise
- Herausarbeitung betriebswirtschaftlicher Vorteile durch optimierte Modellierung



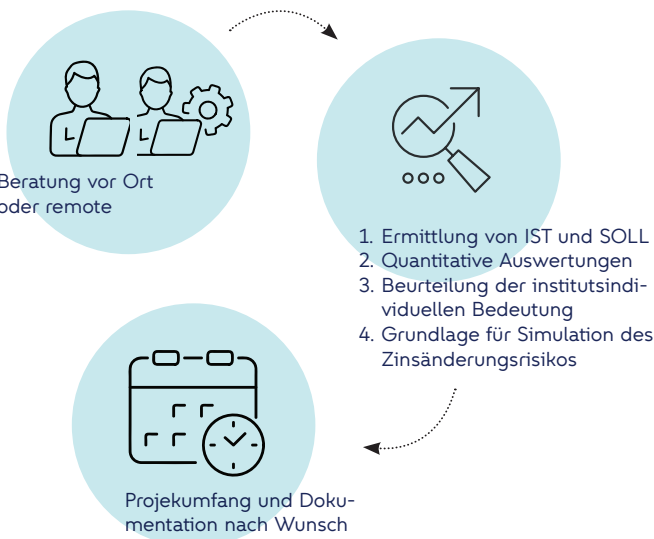
Verlauf von Marktzinssätzen und gleitenden Durchschnitten

Ausgangssituation

Um vollvariable und variabel verzinsliche Produkte ohne feste Zins- und Kapitalbindung in die Risiko- und Ertragsteuerung zu integrieren, werden gleitende Durchschnitte zur Zahlungsstromgenerierung verwendet. Unter den Annahmen konstanter Volumina, stabiler Margen und einer praktikablen Dispositionsvorschrift unterstützen wir Sie mit unserer Software PRO-VARI Plus bei der Ermittlung optimaler Mischungsverhältnisse. Gemeinsam mit Ihnen entwickeln wir zudem passgenaue Lösungen, auch dann, wenn diese Annahmen nicht erfüllt sind oder weitere institutsspezifische Herausforderungen zu berücksichtigen sind.

So gehen wir vor

Wir ermitteln mit Ihnen den Status quo und die Ziele des Projekts, erstellen quantitative Auswertungen und beurteilen diese im Kontext Ihrer Strategie und der Bedeutung der variablen Produkte für Ihr Institut. Die Ergebnisse bilden die Grundlage für Simulationen des Zinsänderungsrisikos und Auswirkungen auf die Gesamtbanksteuerung unter Berücksichtigung von Effekten auf periodische Ergebnisse, Liquiditätsverrechnungspreise etc. Auf Wunsch werden alle Ergebnisse dokumentiert.

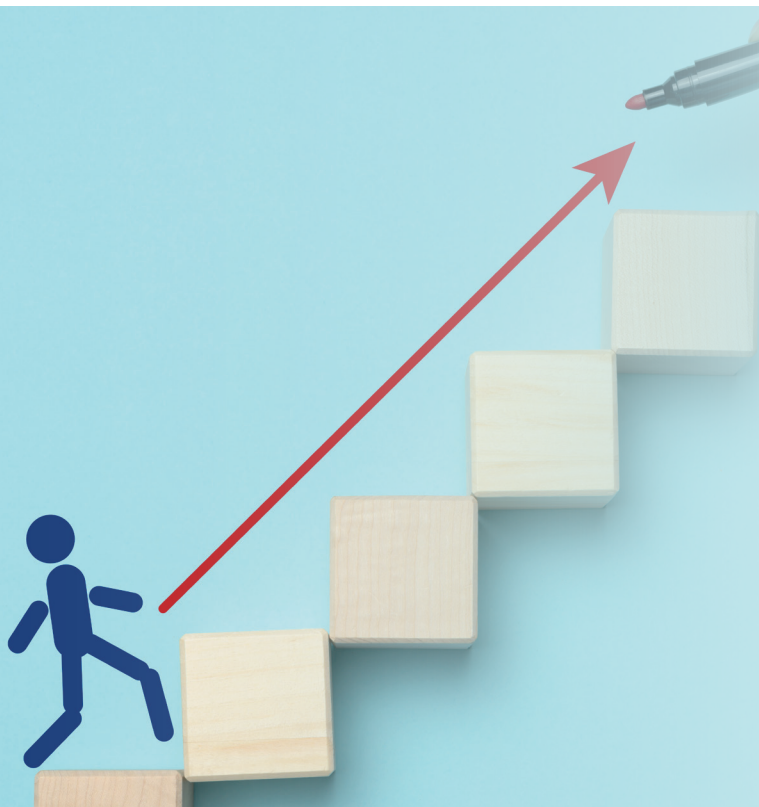


Für Ihr Institut interessant?

Bestimmen Sie Ihre Zinsbindungen im Kontext der Gesamtbanksteuerung und erzielen Sie prüfungssichere und betriebswirtschaftlich sinnvolle Ergebnisse auch bei komplexer Ausgangslage oder erstmaliger Anwendung von Gleitzinsmodellen.

„Wir können die Zinsrisiken jetzt differenzierter analysieren und gezielter steuern. Die Modelle sind fachlich fundiert und praxistauglich umgesetzt.“

Kundenfeedback aus vergangenen Projekten



Ihre Vorteile

- Effizientes Umsetzungsprojekt
- Prüfungssichere, betriebswirtschaftlich sinnvolle Steuerungsgrößen
- MaRisk-konforme Risikomessung und -steuerung
- Institutsindividuelle Begleitung bei komplexeren Themenstellungen
- Professionelle Beratung und Betreuung
- Know-how erfahrener parclT-Expert*innen



Neugierig geworden?

Informieren Sie sich auf der parclT-Website oder sprechen Sie uns an:



Jens Engelbrecht

Kunden, Märkte, Lösungen, parclT GmbH
+49 175 811 341 0
E-Mail an: Jens.Engelbrecht@parclT.de



Markus Flade

Kunden, Märkte, Lösungen, parclT GmbH
+ 49 221 584 75 215
E-Mail an: Markus.Flade@parclT.de