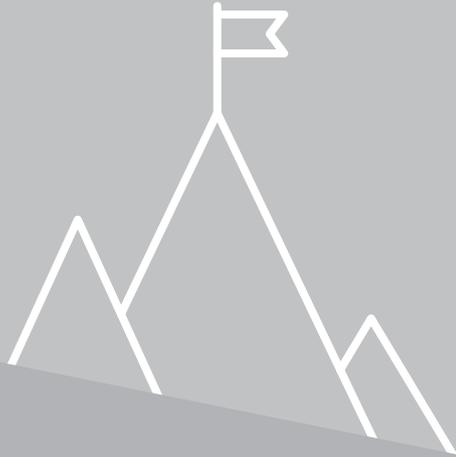




# MARZIPAN

Standardisierte Kalkulationssoftware,  
modern und flexibel einsetzbar.



# Erfolg

braucht  
Innovationen und  
intelligente Lösungen.

**MARZIPAN bietet beides.**



# Kalkulation zukunfts-fähig gestalten

## Herausforderung des Marktes

### **Digitaler Umbruch, innovative Lösungen und Kundenorientierung**

Die Branche Banking steht vor einem grundlegenden Wandel. Neue Plattformen und Ökosysteme entstehen. Für viele Bankkunden sind heute schon digitale Angebote wichtiger als ein bekannter Markenname. Und auch völlig neue Wettbewerber sind interessant und werden angenommen. Dazu kommen eine anspruchsvolle Regulatorik, dauerhaft niedrige Zinsen, Wettbewerbsdruck und vieles mehr.

Banken, die in diesem herausfordernden Marktumfeld auch in Zukunft erfolgreich agieren wollen, müssen konsequent auf die Implementierung digitaler Geschäftsprozesse und eine digitale Transformation setzen.

### **Anforderungen an eine zukunfts-fähige Kalkulation von Finanzprodukten**

Gestiegene Kundenbedürfnisse, enormer Kostendruck, die anhaltende Niedrigzinsphase und der zunehmende Wettbewerb erfordern mehr denn je eine exakte und differenzierte Bewertung der Finanzprodukte und Informationen über deren Beitrag zu einem nachhaltigen Wachstum am Markt.

Daraus ergibt sich eine Vielzahl an fachlichen und technologischen Herausforderungen:

- Nutzung von rechtssicheren, aufsichtsrechtlich konformen und fachlich fundierten Berechnungsmethoden
- Exakte Abbildung und Bewertbarkeit komplexer, risikorelevanter Individualgeschäfte
- Automatisierte Bereitstellung von Kundenkonditionen im Zuge der Standardisierung des Massengeschäfts
- Modulare Nutzbarkeit einzelner Leistungskomponenten
- Benutzeroberflächen, die für den konkreten Anwendungsbereich optimiert sind und Möglichkeiten zur Individualisierung bieten
- Intelligente und schnelle Implementierung in Kernbankensysteme und Vertriebsprozesse (Vermeidung von Insellösungen, Medienbrüchen und einer hohen Anzahl von Drittsystemen)
- Möglichkeit zur geschäftsbereichsübergreifenden Verzahnung von Systemen
- Anbindung an/Einbindung in Plattformen, Ökosystemen und an Marktstandards
- Managed Services zur Entlastung eigener Betriebs- und Verwaltungskomponenten (SaaS-Modelle/Cloud-Hosting)

# Integration und zukunftsfähige

## Integration in Plattformen und Bankprozesse

Da „one-size-fits-all“ selten wirklich für alle gut passt, setzen wir auf unterschiedliche Integrationsmöglichkeiten der MARZIPAN Rechenmethodik.



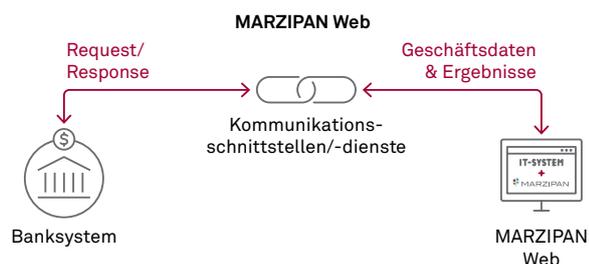
### MARZIPAN Web

Für alle Anwender, die eine Interaktion und damit eine enge Verzahnung mit ihren vorhandenen IT-Systemen benötigen, ohne auf die gewohnten, umfangreichen Kalkulationsmöglichkeiten von MARZIPAN zu verzichten. Die Integrationservices von MARZIPAN Web bieten hierfür zahlreiche Kommunikationsschnittstellen und -dienste.

Darüber hinaus bieten sie die Möglichkeit, beispielsweise aus dem Kreditberatungssystem der Bank die kalkulationsrelevanten Nominaldaten sowie die technischen Anmeldedaten des Anwenders über eine Schnittstelle an MARZIPAN zu übergeben und direkt in die jeweilige vorausgefüllte Kalkulationsmaske von MARZIPAN zu springen. Hier können die für die Kalkulation übergebenen Daten um beispielsweise Zinsstrukturen oder Deckungsbeitragsschemata ergänzt und dann die Kalkulation durchgeführt werden. Nach Abschluss der Berechnung werden die Ergebnisdaten aus MARZIPAN an das aufrufende System übergeben, und es erfolgt der „Rücksprung“ in diese Anwendung.

**Darüber hinaus bieten die Integrationservices von MARZIPAN Web weitere interessante Möglichkeiten, wie zum Beispiel:**

- Manueller Import und Export von Geschäften in MARZIPAN Web (durch den Anwender gesteuert)
- Automatischer Import und Export von Geschäften, automatische Kalkulation und, je nach Anforderung, automatisches Melden des Geschäfts (Statuskonzept)



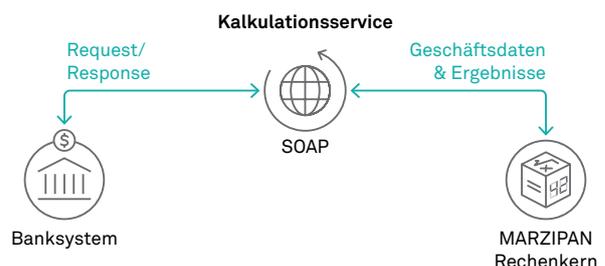
### MARZIPAN Kalkulationsservice

Hier wird die finanzmathematische Rechenlogik in Form eines Use-Case-basierten Kalkulationsservices zur Verfügung gestellt. So kann modernes, bankfachliches Know-how direkt in bestehende Bankprozesse integriert werden.

Die Integration über den Kalkulationsservice ist für all jene Anwender interessant, die die finanzmathematischen Funktionen des MARZIPAN-Rechenkerns in vorhandenen IT-Anwendungen einsetzen oder deren Einsatz planen. Hier bietet der Kalkulationsservice als Verbindung zwischen Bankanwendung und Rechenkern einen hohen Mehrwert.

**Der Kalkulationsservice bietet unter anderem folgende Vorteile und zeigt diese Merkmale:**

- Mit dem Kalkulationsservice werden die finanzmathematischen Funktionen des MARZIPAN Rechenkerns direkt in die bestehenden IT-Systeme eingebunden. System- und/oder Medienbrüche werden vermieden.
- Zur Ansteuerung des Kalkulationsservices ist kein Experten-Know-how zum Rechenkern notwendig.
- Die Validierung der Daten und die Ansteuerung des Rechenkerns (zum Beispiel Mehrfachaufruf bei Berechnung des Vorfälligkeitsentgelts) sind vollständig im Kalkulationsservice integriert.
- Die Übergabe der Daten erfolgt geschäftsvorfallbezogen.
- Der Kalkulationsservice wird über HTTP/HTTPS netzwerkweit erreicht.
- MARZIPAN kann im Hintergrund ohne Oberfläche arbeiten, wodurch der Bediener (optisch) sein gewohntes Kernbankensystem nicht verlässt.





## Umfassendes Leistungsspektrum für Ihre individuellen Anforderungen

Mit den verschiedenen Produktlinien von MARZIPAN steht Ihnen ein Beratungswerkzeug zur Verfügung, das eine schnelle, transparente und sichere Einzel- und Massengeschäftskalkulation ermöglicht. Alle Module und Leistungsstufen von MARZIPAN sind optimal aufeinander abgestimmt und können ganz nach den Bedürfnissen Ihres Instituts im gewünschten Umfang eingesetzt werden.

### MARZIPAN – zukunftsfähige Technologie

Die digitale Transformation zeigt sich verstärkt in neuen und weiterentwickelten Systeminfrastrukturen und Datenbanksystemen. ERP-Systeme werden überarbeitet und neu modelliert. MARZIPAN Kunden legen, unabhängig von fachlichen Nutzungsmöglichkeiten, ihr technisches Augenmerk vermehrt auf Integration und Zusammenspiel von Drittanwendungen und Kernbankensystem.

Um digitale Lösungen verschiedener Anbieter unkompliziert und standardisiert integrieren zu können, legen Finanzunternehmen Wert darauf, ihre Systemlandschaft offen zu gestalten. Entsprechend hoch ist ihr Anspruch an aktuelle Technologien und Services.

Damit öffnet sich zunehmend der Weg hin zu Plattformen und Ökosystemen. Der Betrieb von Systemen ist im Wandel: weg von eigenen Servern, hin zu Cloud-Lösungen mit Unterstützung von Managed Services.

MARZIPAN ist, dank der breiten Nutzung in unterschiedlichsten Säulen der Finanzwirtschaft, an eine Vielzahl von Kernbankensystemen angebunden und integriert. Dies ermöglicht ein effizienter Softwareaufbau, intelligente Schnittstellen und eine kontinuierliche technische Weiterentwicklung.

Dabei kann MARZIPAN als Standardsoftware in nahezu beliebige Systemumgebungen eingefügt und so zum Beispiel effizient in Vertriebsprozesse integriert werden. Das gilt insbesondere für die zunehmend aufkommenden Plattformen und Ökosysteme.

Mit der MARZIPAN Salesforce-App besteht darüber hinaus ein spezifisches Integrationsmodell der finanzmathematischen Berechnungsfunktionen im Ökosystem des Salesforce-CRM-Systems.

msg GillardonBSM bietet MARZIPAN als Managed Services über SaaS (Software as a Service) an.

Daraus entstehen Vorteile, wie zum Beispiel:

- Kosteneffizienz durch Cloud-Angebote und Lizenzierung von anwenderspezifischen Use Cases
- Individuelle Skalierbarkeit und Hochverfügbarkeit der Anwendung sowie der Berechnungsfunktionen
- Flexibilität bei der Digitalisierung der eigenen Anwendungslandschaft durch Lösungen und Anbindungsstrategien, die von

### Drittanbietern in der Cloud zur Verfügung gestellt werden Revisionsicherheit durch jährliche Zertifizierung

MARZIPAN wird jährlich durch ein renommiertes Wirtschaftsprüfungsunternehmen zertifiziert. Damit ist für Kunden ein Höchstmaß an Sicherheit im Einsatz von MARZIPAN gewährleistet. Die Prüfung erfolgt auf Grundlage von:

- ✓ IDW RS FAIT1  
„Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung bei Einsatz von Informationstechnologie“
- ✓ IDW PS 880  
„Die Prüfung von Softwareprodukten“
- ✓ IDW PS 320  
„Verwendung der Arbeit eines anderen externen Prüfers“
- ✓ IDW PS 330  
„Abschlussprüfung bei Einsatz von Informationstechnologie“

**msg GillardonBSM ist  
nach DIN ISO 9001:2015  
zertifiziert.**



## Rechnerische Genauigkeit, auf die Institute vertrauen

MARZIPAN ist ein seit mehr als vierzig Jahren etabliertes und innovatives Standardprodukt für die Beratung und Kalkulation von Finanzprodukten. Es deckt die komplexen Anforderungen des Marktes umfangreich ab und ist der Marktstandard in Deutschland im Bereich Kalkulation.

Die bewährte MARZIPAN Kalkulationsmethodik kombiniert einfaches, schnelles und richtiges Rechnen. Kernkompetenz von MARZIPAN ist die exakte, reversionssichere geschätzte Berechnungslogik zinstragender Aktiv- und Passivgeschäfte. Heute wird MARZIPAN sowohl in der Vorkalkulation von Einzelgeschäften, eingebunden als Zinsrechner oder Cashflow-Generator, als auch in der integrierten Vor- und Nachkalkulation zum Zweck des Ertragscontrollings genutzt. Die flexiblen Verwendungsmöglichkeiten und die Entwicklung zu einem Kernrechen-system für bereichsübergreifende Steuerungen zeichnen MARZIPAN besonders aus.

## Modularer Aufbau zur effizienten Softwarenutzung

MARZIPAN bietet ein umfangreiches Leistungsspektrum – von der Einzelgeschäftskalkulation mit der Möglichkeit der Abbildung von Gesamtfinanzierungen über die Erstellung von Konditionen- und Margentableaus bis hin zur Kunden- und Produktberatung. MARZIPAN kann sowohl in hoch automatisierte Prozesse integriert als auch in der Kalkulation komplexer und risikorelevanter Individualgeschäfte eingesetzt werden.

Ob beim Berater im Kundengespräch oder in Fachabteilungen zur Kalkulation von Einstandssätzen und Spezialfinanzierungen: MARZIPAN kalkuliert zuverlässig betriebswirtschaftlich korrekte Produktpreise.

Institutsindividuelle Finanzprodukte können flexibel über den integrierten Produktmanager erstellt und für den Anwender passgenau freigeschaltet werden. Dies erleichtert das sichere Arbeiten mit dem System.

# Leistungskomponenten



In allen Leistungskomponenten ist der zertifizierte MARZIPAN Rechenkern im Einsatz. Hierdurch sichern wir Methodenkonsistenz für Ihre Gesamtbanksteuerung. Mit dem Modul TREPPENRECHNER verfügt MARZIPAN über ein Alleinstellungsmerkmal im Bereich der Kalkulation. Das Modul bietet den Anwendern

durch die flexible Modellierung von Cashflows und Zinszahlungen viele unterschiedliche Einsatzmöglichkeiten. Auch komplexere Zahlungsströme lassen sich so einer individuellen Kalkulation zuführen.

## Anwendungsbereiche

### AKTIV (Einzel-/Gesamtfinanzierungen)

---

... unterstützt in der Kundenberatung und Produktgestaltung und deckt die Kalkulation von Darlehensformen im Festzins- und variablen Geschäft ab. MARZIPAN kalkuliert Annuitätendarlehen, Tilgungsdarlehen, endfällige Darlehen, Forward-Darlehen, Annuitätentilgung, Weiterleitungskredite, variable Darlehen, Verbraucherdarlehen und Rollover-Darlehen.

### SPAREN (Kapitalanlage)

---

... hilft bei der optimalen Beratung und Gestaltung aller gängigen Sparformen wie Sparbuch, Sparbrief, Bonussparplan, Wachstumszertifikate, Auszahlplan und Termingeld. Wie in allen Modulen ermöglicht das Prinzip der austauschbaren Lösung (PRINZIPAL) die flexible Ermittlung von Renditen und Erträgen beziehungsweise die Kundenkonditionen bei Vorgabe der Zielrendite bzw. der Zielmarge.

### TREPPENRECHNER (Frei konfigurierbare Zahlungsströme)

---

... ermöglicht die Kalkulation von Aktiv- und Passivgeschäften sowie Mischungen dieser Geschäfte. Darüber hinaus bietet MARZIPAN die Kalkulation von Produkten mit unregelmäßigen oder fallenden beziehungsweise steigenden Raten. Bei Erfassung eines Zahlungsstroms können sowohl Kennzahlen wie Rendite und Marge, genauso aber auch Ratenhöhen und Anzahl an Raten bei vorgegebenen Kennzahlen ermittelt werden. Über eine Importfunktion ist es möglich, Zahlungsströme über Excel zu importieren und zu bewerten.

### KAPLAN (Vorfälligkeitsberechnung, Leistungsstörung)

---

... ermittelt die Schadenshöhe für alle außerplanmäßigen Ereignisse, die eine Zahlungsplanänderung zur Folge haben. Das Einsatzfeld umfasst Ablösungen, Sondertilgungen, Teil- sowie Nichtabnahmen. Bei dieser Berechnung können sowohl optionale als auch vertraglich vereinbarte Sondertilgungen und Tilgungssatz- Ratenwechselrechte berücksichtigt werden.

### KAPLAN Neugeschäftsumlage (NG)

---

... berechnet die vorzeitige Prolongation, die Verrechnung der Vorfälligkeitsentschädigung im Neugeschäft sowie die Margenerstattung im Überlappszeitraum von Ursprungs- und Neugeschäft.

### Tableaus (Konditionen- und Margentableaus)

---

... legt Konditionen für die Kalkulation von Investitionsdarlehen, Verbraucherkrediten und Anlagen im standardisiertem Retail Banking vor. Der Tableauconfigurator ermöglicht eine individuelle Erstellung und Darstellung der einzelnen Tableaus. Diese können für die Berater in einer Übersichtsseite online zur Verfügung gestellt werden. In diese Übersichtsseite können ebenfalls extern erstellte Tableaus oder Links zu Verbundpartnern eingestellt werden, sodass jeder Berater alle relevanten Konditionen an einer Stelle findet. Ein Export der Tableaus zur Weiterverarbeitung in ein Excel- oder csv-Format ist ebenfalls möglich. Die Aktualisierung je Tableau erfolgt wahlweise manuell oder über einen automatisierten Batchprozess.

# Leistungsstufen

Neben den Basisfunktionalitäten bietet Ihnen MARZIPAN Leistungsstufen, mit denen Sie Ihre Produktberatung und -kalkulation noch effizienter und individueller gestalten sowie umfangreiche fachliche Herausforderungen erfolgreich bearbeiten können.

## Marge

... ermöglicht die Berechnung von Margen und Deckungsbeiträgen sowie Mischkalkulation für Darlehen mit teilweise besicherten Anteilen beziehungsweise Blankoanteilen. Die Deckungsbeitragsrechnung kann vom Institut oder den Anwendern flexibel gestaltet werden.

## Liquiditätskosten

... kann durch Auswahl einer „risikolosen“ Zinsstrukturkurve neben der Refinanzierungskurve der Bank der Liquiditätsspread und Liquiditätsbarwert für Festzinsdarlehen und für Rollover-Darlehen ermittelt werden. Die Liquiditätskosten sind bereits im Bruttomargenbarwert (Zinskonditionenbeitrag) über die Refinanzierungskurve enthalten, werden in dieser Leistungsstufe jedoch zusätzlich als separate Ergebnisgröße transparent ausgewiesen.

## Implizite Optionen

... berechnet die Werte von Sondertilgungs- und Kündigungsrechten im Aktiv- und Passivgeschäft sowie deren Auswirkungen auf den fairen Preis des Finanzprodukts.

## Risiko

... ermittelt die ökonomische Risikoprämie für den expected und unexpected Loss zur Berücksichtigung von Adressausfallrisiken.

## Aufsichtsrechtliche EKK

... ermöglicht neben den bereits in der Leistungsstufe Risiko zur Verfügung stehenden ökonomischen Eigenkapitalkosten auch die Berücksichtigung aufsichtsrechtlicher Eigenkapitalkosten in der Kalkulation. Die einzelnen Parameter, Quoten und Kennzahlen lassen sich gemäß den Institutsspezifika individuell erfassen und parametrisieren. Die aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalkosten können in der Kalkulation abhängig vom Restschulverlauf dynamisch einbezogen werden.

## Neugeschäftskalkulation

... berechnet die vorzeitige Prolongation, die Verrechnung der Vorfälligkeitsentschädigung im Neugeschäft sowie die Margenerstattung im Überlappszeitraum von Ursprungs- und Neugeschäft.

## Margen- und Konditionstableaus

MARZIPAN verfügt neben den bewährten Funktionen für die Einzelkalkulation auch über umfangreiche Möglichkeiten, Konditionen für das Standardgeschäft über Tableaus zu erstellen und zu publizieren.

Anders als in der Einzelkalkulation richtet sich hier der Fokus auf die Einbindung von MARZIPAN im standardisierten Retail Banking. In einem sich schnell verändernden Markt ist es jedoch notwendig, auch bei Standardprodukten die Auswirkungen von Zinsänderungen auf die Konditionen zeitnah zu überprüfen und notwendige Konditionenänderungen kurzfristig und ohne großen administrativen Aufwand durchführen zu können.

## MARZIPAN – integrierter Produktmanager

Der Produktmanager ermöglicht das Zuschneiden der zu kalkulierenden Finanzprodukte so, wie es für den Berater im Hinblick auf seinen eigenen Anwendungsbereich optimal ist. Die Anwender können damit schnell auf die für sie relevanten Produkte zugreifen und durch wenige Eingaben eine Berechnung durchführen – alle Vorbelegungen werden durch den Produktmanager durchgeführt. Dies vereinfacht den Arbeitsaufwand erheblich und ist die Basis für einen effizienten und kostenoptimierten Beratungsvorgang. Folgende Funktionalitäten stehen Ihnen im Produktmanager zur Verfügung:

- Festlegen der Produktbezeichnungen
- Vorbelegen und/oder Ausblenden von einzelnen Feldern und ganzen Dialogen – insbesondere das Hinterlegen der Zinsstrukturkurve und des Deckungsbeitragsschemas
- Zuordnen der Sichtbarkeit der Produkte zu den einzelnen Anwendergruppen
- Hinterlegen von Kompetenzen für einzelne Anwendergruppen am Produkt
- Aktualisieren der Produkte durch Festlegen von Gültigkeitszeitpunkten bzw. -zeiträumen

## Konsistente Berechnungsmethoden nutzen, Synergien durch MARZIPAN als bankweite Rechenmaschine erzeugen

Die Fähigkeit, institutsspezifische Cashflows, Deckungsbeiträge, Konditionen und ertragsorientierte Margen zu berechnen, macht die Software in verschiedensten Anwendungs- und Geschäftsbereichen der Finanzunternehmen nutzbar.

Mehrwerte entstehen durch die konsistente Nutzung von MARZIPAN als gemeinsame Rechenlogik in miteinander verbundenen Geschäftsbereichen. Einheitliche Datenbestände, KPIs und Berechnungsmethoden machen die Auswertungen und Analysen klarer und stiften einen zusätzlichen Mehrwert.

Weiter können durch den umfassenden Einsatz von MARZIPAN zusätzliche Drittanwendungen vermieden und IT-Infrastrukturen verschlankt werden.

In fachlicher Hinsicht entsteht durch eine integrierte Vor- und Nachkalkulation ein permanenter Kreislauf zwischen Controlling

und Anpassung der Produkteigenschaften im Neugeschäft. Dabei können im Controlling tatsächliche Ergebnisse (Kreditausfälle, Ausübeverhalten bei Optionen, sonstige Leistungsstörungen) des eigenen Hauses verwendet werden, um die Parameter der Vorkalkulation ständig mit institutseigenen Daten zu justieren und zu verfeinern.

Darüber hinaus können Ex-post-Analysen aus den systematisch gespeicherten Geschäftsdaten und Kennziffern generiert und abgeleitet werden. Mögliche Medien- und Methodenbrüche entfallen, und KPIs zur Gesamtbanksteuerung ermitteln sich transparent und mit der notwendigen Genauigkeit.

MARZIPAN liefert hierbei relevante Daten in diversen Aggregationsstufen. Angefangen auf Gesamtbankebene, mit der Möglichkeit zum Drill-Down über Profitcenter bis hin zum Einzelgeschäft. Die Datenhaltung erfolgt dabei wahlweise in einer MARZIPAN eigenen Datenbank oder in der Datenarchitektur des Kunden.

# Produktlinien im Überblick

## Für jede Anwendung die richtige Software

MARZIPAN trägt zum nachhaltigen Erfolg von Finanzunternehmen bei – als Integrationservice, Kalkulationsservice, Controlling-Tool oder als Mainframe-Anwendung.

### MARZIPAN Web

... kann sowohl für Berater- als auch Expertenarbeitsplätze eingesetzt werden. Die Software MARZIPAN Web wird zentral auf einem Server installiert und kann von jedem Arbeitsplatz über einen Internetbrowser aufgerufen werden. Die angebotenen Institutsprodukte werden dabei vorab so konfiguriert, dass vom Berater nur noch wenige Eingaben benötigt werden. Dies gewährleistet eine intuitive Bedienung der Software.

### Kalkulationsservice

... für die Einbindung der MARZIPAN Funktionen in Kernbanksysteme. Neben der direkten Anbindung des Rechenkerns über Schnittstellen (z. B. C-, JNI-) stehen auch Kalkulationsservices zur Verfügung, über die für definierte, standardisierte Anwendungsfälle eine einfache Versorgung des Rechenkerns aus Fremdsystemen möglich ist.

## MARZIPAN P

## MARZIPAN C

### Controlling-Tools

... können sowohl im Bereich der integrierten Vor- und Nachkalkulation über einen einheitlichen Datenhaushalt sowie für Ex-post-Analysen genutzt werden. Basis bildet der MARZIPAN Kalkulationsservice.

## MARZIPAN S

## MARZIPAN M

### Mainframe

... deckt in einer mainframebasierten Systemumgebung alle Anforderungen im Rahmen der Vor- und Nachkalkulation ab. Bei der Vorkalkulation stehen entsprechend der Web-Variante die gleichen Expertenfunktionen zur Verfügung.





Haben Sie Fragen?

Andreas von Heymann  
Geschäftsbereichsleiter  
Andreas.von.Heymann@msg.group

<https://marzipan.msg-gillardon.de>

M-200-PB-0920

**msg for banking**

Amelia-Mary-Earhart-Straße 14 | D-60549 Frankfurt a. M. | +49 (0) 69 580 045 – 0  
info-banking@msg.group | [www.msgforbanking.de](http://www.msgforbanking.de)

value – inspired by people

