

Integrierte Gesamtbanksteuerung mit THINC



Die Gesamtbanksteuerung ist einem stetigen Wandel unterworfen: aufsichtsrechtliche Anforderungen steigen und integrierte Steuerungsansätze nach MaRisk, ICAAP/ILAAP und BCBS 239 sind unbedingt erforderlich. Immer neue, insbesondere regulatorische Steuerungskennzahlen und Datenanforderungen kommen hinzu. Auch die Zinssituation und der technologische Wandel bleiben herausfordernd. Wir unterstützen Banken bei diesen Herausforderungen mit unserer Lösung zur integrierten Gesamtbanksteuerung.

THINC – Integrierte Gesamtbanksteuerung

THINC ist die Standardsoftwarelösung für ein konsistentes Risikomanagement und Controlling auf einer gemeinsamen Datenbasis. Es ermöglicht eine durchgängige periodische und wertorientierte Banksteuerung, liefert konsistente Ergebnisse über alle Fachthemen und erfüllt höchste Ansprüche an Qualität und technische Integration.

Leistungsspektrum – Mehrwerte für die Gesamtbanksteuerung

THINC bietet umfassende Analysemöglichkeiten und standardisierte Reportinginformationen für die folgenden Themen im Risikomanagement:

Ertragsorientiertes Risikomanagement:

- Zins- und Marktpreisrisikosteuerung
- Liquiditätssteuerung
- Adressrisikosteuerung

Periodische Ergebnisvorschaurechnung:

- Mehrperiodische Zinsergebnis- und GuV-Planung
- Ergebnisspaltung in Konditionen- und Strukturbeitrag sowie weitere Ergebnistreiber
- Mehrperiodische Kapitalplanung

Die Highlights auf einen Blick: THINC ...



bietet eine einheitliche Analyse- und Datenbasis für Risikomanagement und Controlling



erfüllt die nationalen und internationalen aufsichtlichen Anforderungen



ist eine webbasierte und hochautomatisierte Lösung



ist reVISIONSSICHER und wird regelmäßig von einem unabhängigen Wirtschaftsprüfer zertifiziert



wird in Einzelinstituten und Konzernen eingesetzt

THINC liefert Ihnen auf Basis der umfassenden Simulationen aller Risiken die relevanten Kennzahlen für die aufsichtlichen Anforderungen von ICAAP und ILAAP für die normative und ökonomische Perspektive.

THINC setzt moderne prozessorientierte Dialogkonzepte ein und basiert auf einer serviceorientierten modularen Architektur.

THINC erfüllt die aktuellen aufsichtsrechtlichen Anforderungen und wird kontinuierlich an neue aufsichtsrechtliche Anforderungen angepasst sowie von externen Wirtschaftsprüfern zertifiziert.

THINC ist markterprobt und wird seit vielen Jahren gemeinsam mit Banken, Sparkassen, Rechenzentren und Konzernen konzipiert und realisiert.

THINC kann in Kombination mit der Meldewesensoftware BAIS von BSM genutzt werden, um Synergien bei Datenanlieferung und Kennzahlenplanung zu nutzen.

Das fachliche Leistungsspektrum von THINC:

Risikotragfähigkeit und Kapitalplanung

- Ermittlung der normativen und ökonomischen Risikotragfähigkeit nach ICAAP
- Planung der Eigenkapitalauslastung unter verschiedenen Markt- und Neugeschäftsszenarien
- Abbildung übergreifender Szenarien und Stresstests sowie Auswirkungsanalysen von Steuerungsmaßnahmen

Management von Marktpreisrisiken

Liquiditätsmanagement

Adressrisikomanagement

Management von GuV und Erträgen

Zinsrisiken

- Barwert, Zins-VaR, Sensitivitäten
- Barwert, periodisches Ergebnis und implizite Optionen unter Szenarien, ...
- Variable Positionen
- Benchmarks

Zahlungsunfähigkeitsrisiko

- Liquiditätsablaufbilanzen (Normal Case und Stress)
- Survival Period
- Counterbalancing Capacity und Liquiditätsbedarf unter Szenarien

Portfoliostrukturanalysen

- Portfolioexposition nach Ratings, Branchen, Ländern, ...
- Erwartete Verluste
- Portfoliokonzentrationen
- Sicherheiten und LGD

Ergebnisvorschaurechnung

- Zins- und GuV-Ergebnis
- Provisionsergebnis
- Risikovorsorge
- Ergebniseffekte aus impliziten Optionen und variablen Positionen

Fremdwährungsrisiken

- Portfoliowert, FX-VAR und FX-Szenarien, ...

LCR-Vorschaurechnung

- Planung der LCR im Normal Case und unter Szenarien
- Analyse von Treasury-Maßnahmen

Kreditrisikomessung

- Credit-VaR für Ausfall-, Migrations- und Verwertungsrisiken
- Risikobeiträge je Exposure
- Kreditnehmereinheiten

Ergebnisspaltung

- Konditionenbeitrag
- Strukturbeitrag (Liqui/ Zins)

Spreadrisiken

- Spread-VaR, Spreadrisiko unter Szenarien

Liquiditätsverrechnungssystem

- Kontrahierte und geplante Liquiditätsbeiträge von Aktiv- und Passivgeschäften

Ex-Post-Performance

- Ursachenspezifische Ergebnisbeiträge

Neugeschäfts-/ Vertriebsrisiko

- Ertragsschwankungen unter Neugeschäftsszenarien
- Margenrisiko unter Marktszenarien

Bewertungsergebnis nach HGB und IFRS

- Zu-/Abschreibungsbedarf
- Stille Lasten und Reserven
- Verlustfreie Bewertung

Liquiditätskostenrisiko

- Liquiditätskostenbarwert, LVaR, Liquiditätskosten unter Szenarien

IFRS 9 Impairment

- Expected Loss und Expected Loss over Lifetime
- Stagezuordnungen
- Buchungen & Spiegelreports

Hedge Accounting

- IFRS9 : Micro, Cashflow und Fair Value Hedge
- IAS 39: Micro, Macro und
- Portfolio Hedge



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

value – inspired by people