



Im Rahmen eines effizienten Risikomanagements ist die **Erkennung und Steuerung von Kreditrisiken** sowie die **damit verbundene Allokation von Risikokapital** von erheblicher Bedeutung. Dies vor allem auch vor dem Hintergrund aufsichtsrechtlicher Regelungen, die im Rahmen von Basel II einer Nivellierung unterliegen werden. Zwingende Voraussetzung für eine Erfüllung dieser Anforderungen ist die passende Hinterlegung von Limitvorgaben, mit denen sich die Risiken aus den Geschäften einer Bank exakt steuern lassen.

Lösungen im Überblick

## **LIMITMANAGEMENT MIT mySAP™ BANKING**

### **UMFASSENDES LIMITMANAGEMENT – EIN GLOBALES LIMITSYSTEM**

Da die Limiteinrichtung in unmittelbarem Zusammenhang mit einer Risikokapitalsteuerung steht, sind Limitvorgaben effizient einzurichten. mySAP Banking unterstützt diesen Prozess durch seine 24-Stunden-Verfügbarkeit, ein wesentlicher Vorteil für Banken, die in verschiedenen Zeitzonen arbeiten. Darüber hinaus können Limitvorgaben für eine Vielzahl von Produkten aus dem Handelsgeschäft wie auch für klassische Kreditgeschäfte festgelegt werden. Auf diese Weise werden Kontrahenten- und Länderrisiken gesteuert, selbst für solche Positionen mit komplexen Fazilitätsstrukturen.



### Eine flexible Limitvorgabestruktur

Die Limitvorgabestruktur lässt sich leicht an spezifische Kreditlimitanforderungen anpassen. So können etwa Limits nach Land, Ländergruppe, Produktgruppe und Geschäftspartner oder aufgrund einer Kombination dieser Ausprägungen definiert werden. (Siehe Abbildung 1 und 2)

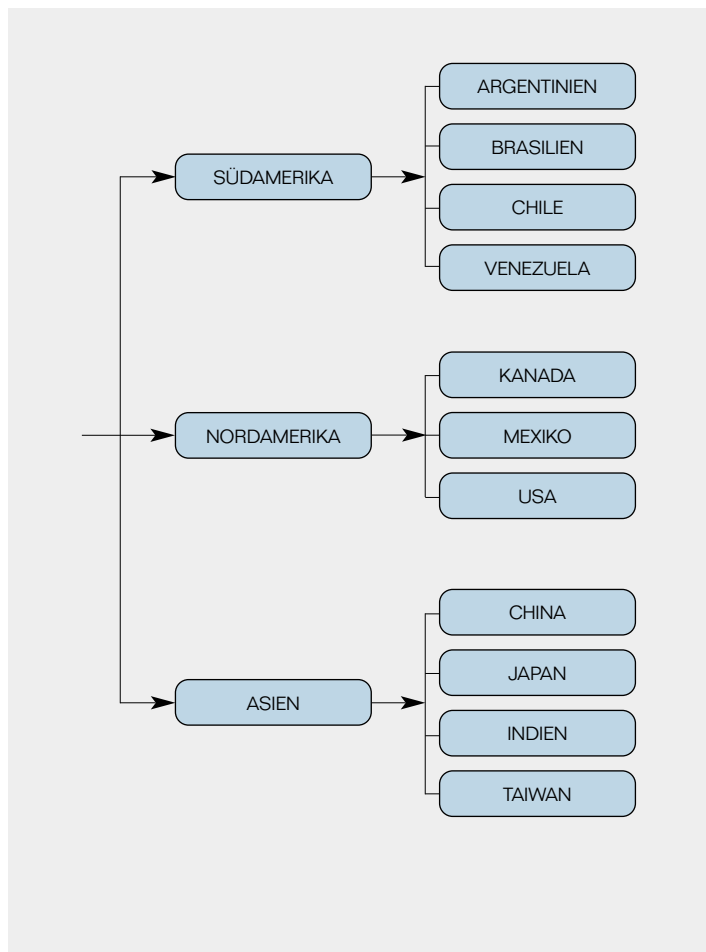


ABBILDUNG 1

### Umfangreiche Berechnungsmethodik

Die Funktionen zum Limitmanagement von mySAP Banking umfassen alle Methoden zur Ermittlung von verschiedenen Anrechnungsbeträgen je Einzelgeschäft. Je nach Informationsbedarf und Risikosicht lassen sich über die parallele Limitierungsfunktion Anrechnungsbeträge wie zum Beispiel Nominalbetrag, Exposure und Add-On-Faktor, erwartetem Verlust und Value-at-Risk (VaR) entsprechenden Limitvorgaben zuordnen.

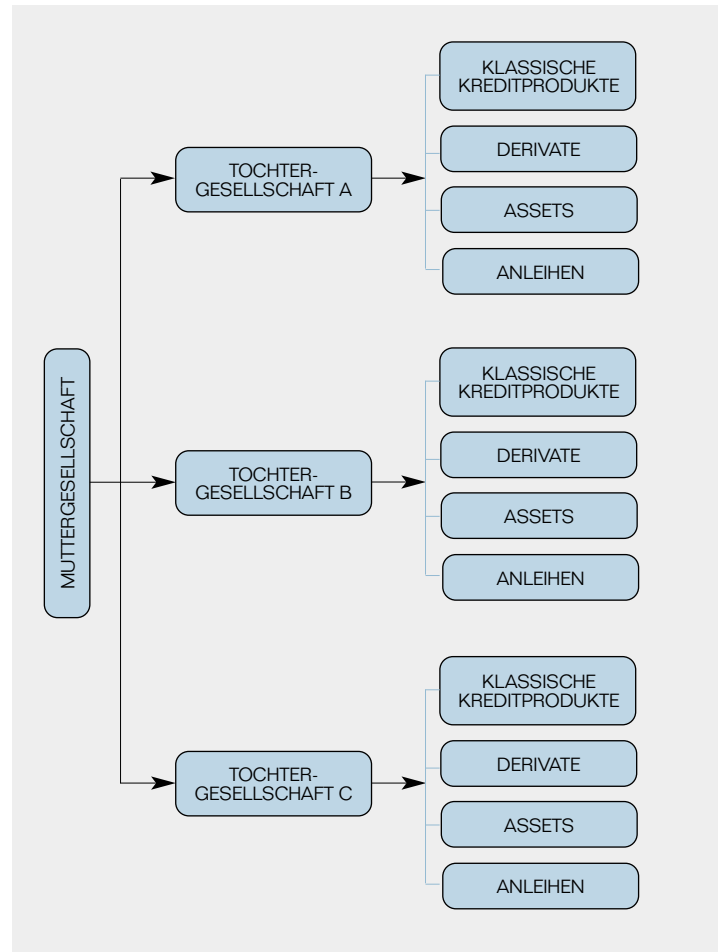


ABBILDUNG 2

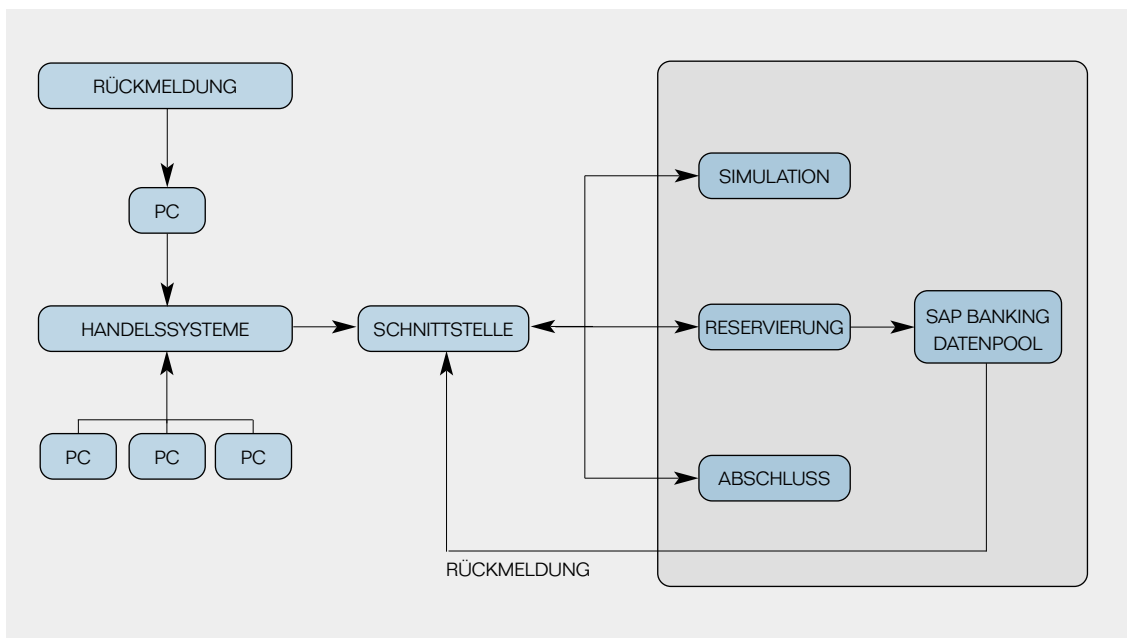


ABBILDUNG 3

Darüber hinaus besteht mit mySAP Banking die Möglichkeit, Primär- und Sekundärrisiken zu unterscheiden und erforderliche Sicherheiten individuell risikoreduzierend (Risk Mitigation) zu berücksichtigen. Insoweit lässt sich beispielsweise ein Vergleich von Bruttoexposure gegenüber Nettoexposure vornehmen. Zusätzlich kann für die Länderrisikosicht eine Value-at-Risk-Kalkulation vorgenommen werden.

#### Aktive Limitverwaltung

In mySAP Banking erfolgt eine aktive Limitfreigabe durch zwei Benutzer nach dem 4-Augen-Prinzip. Diese Prüfungsfunktion hilft bei der weiteren Kontrolle des Limitierungsablaufs, indem zu einem bestimmten Datum automatisch eine Nachricht an den Bearbeiter geschickt wird. Außerdem kann ein Limit durch ein anderes für eine bestimmte Zeitspanne ersetzt oder aber zu einem Geschäftspartner gleichermaßen gesperrt werden.

#### Online-Limitprüfung

mySAP Banking bietet ein übergreifendes System, mit dem die Limitvorgaben für alle Produkte einer Bank online auf die jeweilige Limitvorgabestruktur geprüft werden können. Dies verein-

facht die Abstimmung von Limits, die in unterschiedlichen Handelssystemen gepflegt sind. Über Onlineschnittstellen können vorgelagerte Handelssysteme an mySAP Banking angebunden werden. Die Limitprüfungen für Einzelgeschäfte sind rund um die Uhr verfügbar – eine besonders nützliche Funktion für Banken, die in unterschiedlichen Zeitzonen Handelsgeschäfte tätigen. Durch entsprechende Reports wird eine Abfrage und Auswertung dieser Geschäfte ermöglicht.

Für den Standardaufbau von Inanspruchnahmen der Limitvorgaben durch die getätigten Geschäfte werden sowohl die Ermittlungsverfahren als auch die Marktdaten verwendet, die zum relevanten Zeitpunkt gelten. Für den Prozess zur Ermittlung von Anrechnungsbeträgen werden die Bewertungsmethoden und Marktdaten benutzt, die zum Zeitpunkt der Verarbeitung gültig sind. Durch diese Funktionen wird gewährleistet, dass Geschäfte nach denselben Marktdaten bewertet werden.



**SAP Deutschland  
AG & Co. KG**  
Neurottstraße 15a  
69190 Walldorf  
T +49/1805/34 34 24\*  
F +49/1805/34 34 20\*  
\*DM 0,24/Minute (in Deutschland)  
[www.sap.de/  
banking](http://www.sap.de/banking)

### Umfassende Reportingfunktionen

mySAP Banking bietet Standardreports zur Limitverwaltung, in denen spezielle Limitvorgaben und deren Inanspruchnahmen dargestellt werden sowie Reports auf der Basis einzelner Risikomerkmale. Innerhalb der Reports können Sie auf die zugrundeliegenden Einzelgeschäfte zurückgreifen. Die detaillierten Berechnungen der zugehörigen Anrechnungsbeträge sind abrufbar.

Der Zugriff auf die Reportingdaten lässt sich auf die jeweiligen Verantwortungsbereiche für einzelne Mitarbeiter einschränken und sich dadurch dem benutzerspezifischen Informationsbedarf anpassen.

### Vorteile für Ihr Unternehmen

Durch die Koordination von Risikokontrollen über verschiedene Bankbereiche hinweg bietet Ihnen das globale Limitmanagement von mySAP Banking die Möglichkeit zur effizienten Allokation von Risikokapital – und damit zur Ertragssteigerung der Bank. Weitere Vorteile sind:

- eine nahtlose Interaktion zwischen den verschiedenen Risikoüberwachungssystemen der Bank und deren Steuerungsumgebung
- ein System mit 24-Stunden-Verfügbarkeit zur Koordination von Händlerbüros in der ganzen Welt. Zeitintensiven Arbeitsroutinen zur Abstimmung von Daten aus unterschiedlichen Limitsystemen entfallen
- Integration der Verwaltung von Kontrahentenrisiko und Länderrisiko in einem System
- Bereichsübergreifendes Informationssystem, das eine Limitüberwachung durch zeitnahe Einsicht der aktuellen Inanspruchnahmen durch Mitarbeiter unternehmensweit gewährleistet

**Das globale Limitmanagement-System von mySAP Banking unterstützt Banken bei der Kontrolle von Ausfallrisiken durch flexible Limitstrukturen, die online rund um die Uhr fortgeschrieben werden können. Mit mySAP Banking sind Sie in der Lage, verschiedene Methoden zur Risikoquantifizierung in das Limitsystem zu integrieren und einen aktiven Limitierungsprozess zu schaffen, der das Ertragspotential Ihrer Bank steigert.**

- eine flexible Limit- und Reportingstruktur, die sich an die jeweiligen Anforderungen des Kreditinstitutes anpassen lässt
- ein integriertes System zum Limitmanagement, das als effizientes Steuerungsinstrument Controller, Portfoliomanager und Kundenbetreuer unterstützt.

Weitere Informationen zur Verbesserung des Limitmanagements in Ihrem Unternehmen sowie zur Optimierung der Risikokontrolle finden Sie auf der SAP-Website unter [www.sap.de/banking](http://www.sap.de/banking).