TEMOS

The Monitoring System for Credit Risk



Mit jedem Jahr werden die Märkte umfangreicher, die Möglichkeiten grösser und die Kunden erfahrener und risikofreudiger. Die modernen Informationssysteme erlauben es, immer gewaltigere Mengen an Transaktionen zu verarbeiten. Preise werden zu Spielbällen der Weltmärkte, Informationen zu einem absoluten Muss für börsenkotierte Firmen, und die Kunden mit dem Internet zu Global-Playern.

In diesem Umfeld wird eine gute Kreditüberwachung zur Lebensversicherung und zum Marketinginstrument zugleich. Ohne eine automatisierte und gut funktionierende Kreditüberwachungs-Software wird der Bereich „Kredit" zum Schwachpunkt in jeder Organisation.

TEMOS The Monitoring System for Credit Risk ist ein allumfassendes Informationssystem für die Kreditüberwachung.

Die Vorteile von **TEMOS**

- Lokale und weltweite Überwachung von Kunden und Kundengruppen
- Standardisierte Überwachung für alle Kunden- und Limitenarten
- Kreditinformationen für alle involvierten Personen
- Tägliche Bewertung aller Positionen zu Marktpreisen
- Überwachung der Gegenpartei-Risiken auf der Basis „Replacement Value + Add-on" für Positionen und Transaktionen
- Überwachung der Lombardkredit-Risiken auf der Basis „Replacement Value + Add-on" versus Belehnungswert

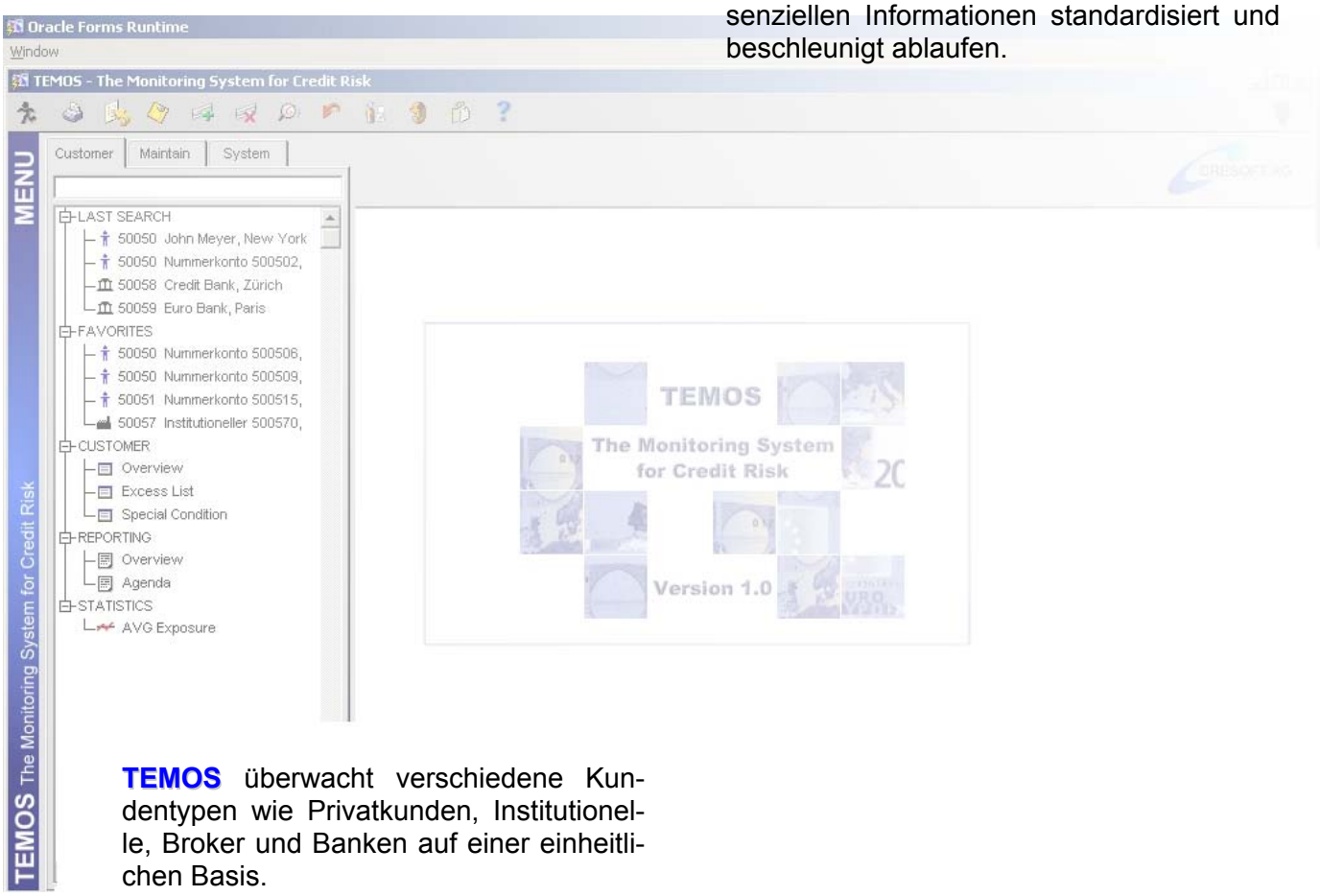
Die Funktionen von **TEMOS**

- Mandanten-/Geschäftseinheitenverwaltung
- Netting-Agreement-Verwaltung
- Collateralized Trading
- Mehrstufigkeit (Holding/Mutter/Tochter) über beliebig viele Stufen/Hierarchien
- Limiten-Management
- Produkte- und Zeitbandlimiten
- Länderlimiten
- Hypotheken
- Collateral Management
- Dynamische Formelbücher
- Berechnungsformeln können dynamisch geändert werden
- Cash- und Produkte-Hedging
- Daten-Historisierung

TEMOS The Monitoring System for Credit Risk

Verschiedene Gespräche mit Kreditfachpersonen ergaben, dass in den bestehenden Bankenpaketen die Kreditseite nicht immer optimal, ja in vielen Fällen nur rudimentär abgedeckt ist. In den Kreditabteilungen muss demzufolge sehr viel mit Hilfsmitteln gearbeitet werden (operational Risk). Die Informationen für das Private Banking im Bereich der möglichen Belehnung eines Depots ist meist ungenügend. Daraus resultiert Mehrarbeit für die Kreditabteilung, da jede Anfrage mit viel Aufwand bearbeitet werden muss.

Hier soll **TEMOS** Abhilfe schaffen. Als unabhängiges Kreditsystem, mit klar definierten Schnittstellen, kann es jedes Bankenpaket ideal ergänzen. Sein klarer Aufbau erlaubt es jedem Mitarbeiter, die notwendigen Kreditfunktionen und -informationen entsprechend seiner Aufgabe zur Verfügung zu haben. So kann der Kreditprozess von der Vergabe, Überwachung bis hin zu den essenziellen Informationen standardisiert und beschleunigt ablaufen.



TEMOS überwacht verschiedene Kundentypen wie Privatkunden, Institutionelle, Broker und Banken auf einer einheitlichen Basis.

TEMOS bietet die Grundlage für das MIS-Reporting, sowie für die notwendigen Statistiken der Behörden.

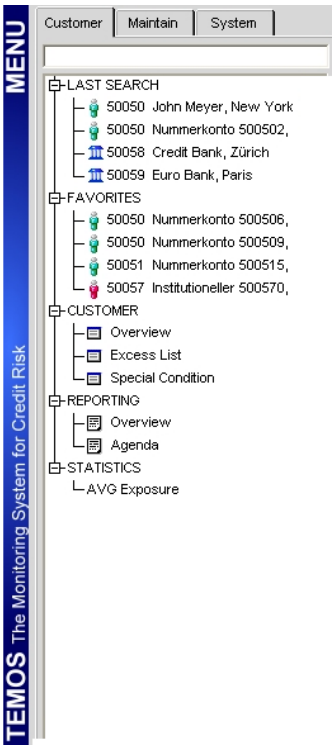
TEMOS stellt die Datenintegrität, Datensicherheit, sowie die vollständige Nachvollziehbarkeit sicher.

Folgende Anforderungen werden erfüllt:

- Überwachung der Gegenpartei-Risiken auf der Basis „RPV + Add-on“ (Wiederbeschaffungswert + Add-on) für Positionen und Transaktionen
- Überwachung der Lombardkredit-Risiken auf der Basis „RPV + Add-on“ versus Belehnungswert
- Tägliche Bewertung aller Positionen zu Marktpreisen

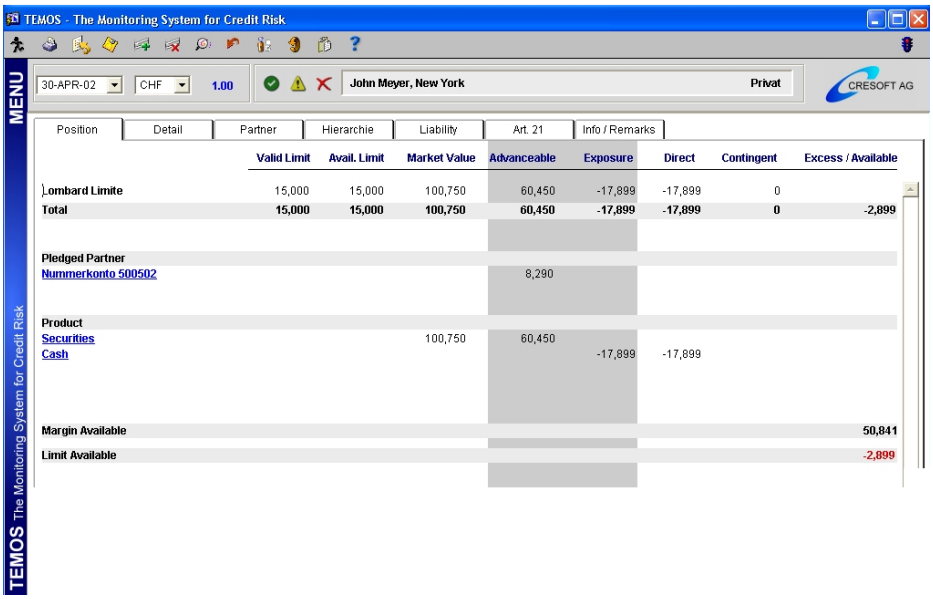
Die Applikation

Die Überwachung der Kreditkunden muss das zentrale Ziel einer Kreditapplikation sein. Dazu müssen die gesetzlichen Bestimmungen mit den neuesten Techniken konsequent umgesetzt werden.

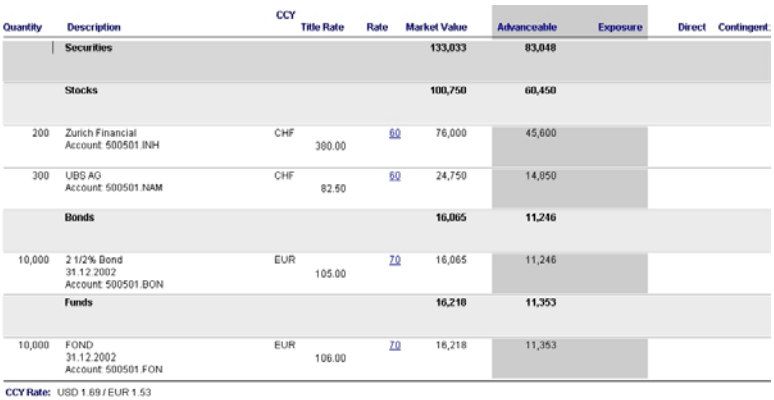


TEMOS bietet eine moderne Oberfläche, die intuitiv zu bedienen ist. Die durchgängig klaren Symbole erlauben ein sicheres und übersichtliches Arbeiten. Über das Klapp-Menu mit integrierter Search-Engine kann jede Funktion direkt aufgerufen werden.

Die Overview enthält alle wichtigen Informationen, die für eine Beurteilung des Kunden notwendig sind. Durch einfache Drill-Down-Funktionen gelangt der Benutzer mit wenigen Schritten bis zu den einzelnen Transaktionen.



Auf der untersten Ebene sind alle wesentlichen Positionsinformationen ersichtlich, welche für die Berechnungen notwendig sind.
Bestand, Währung, Kurse, Marktwert, Belehnungswert, Exposure etc..



Das Collateral Rating Modul (CO-R) kann von hier aus direkt aufgerufen werden. Dadurch entsteht Transparenz, wie ein Belehnungswert resp. eine Spezialkondition zustande gekommen ist.

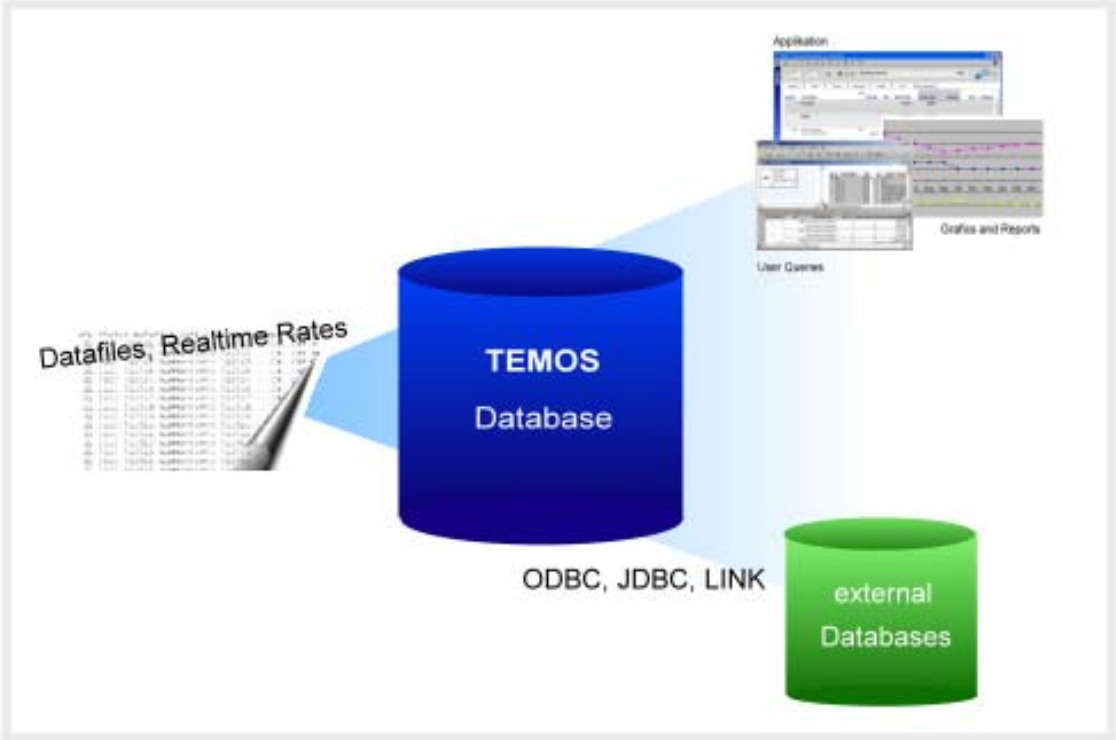
TEMOS The Monitoring System for Credit Risk

Architektur

Durch die offene Datenbank-Architektur bietet **TEMOS** alle Vorteile dieser Technologie. **TEMOS** kann als Client/Server- oder als Web-Applikation eingesetzt werden. **TEMOS** ist auf heterogenen Plattformen mit unterschiedlichen Netzwerken, Kommunikations-Protokollen, Betriebs- und Datenbanksystemen, auf Grossrechnern und Arbeitsplatzsystemen gleichermassen einsetzbar.

TEMOS ist auf Windows NT und UNIX lauffähig sowie auf allen Plattformen, auf denen Oracle erhältlich ist. Mit **TEMOS** ist der Investitionsschutz gewährleistet. Das Unternehmen kann wachsen, sich verändern, andere Strukturen annehmen, andere Informatik-Strategien verfolgen. **TEMOS** **wächst mit.**

Datenbank-gestütztes Netzwerk-Computing erlaubt die Integration geographisch verteilter Informationssysteme mit netzwerkweitem Zugriff auf unterschiedliche Datenhaltungssysteme.



TEMOS basiert auf einem intelligenten, hochkomplexen Schnittstellensystem für Bewegungs- und Stammdaten. Durch dieses Schnittstellensystem ergeben sich fast unbegrenzte Einbindungsmöglichkeiten für Fremdsysteme.

TEMOS – Daten in Rotation



Durch sein unabhängiges Interface passt **TEMOS** ideal in jede Infrastruktur. Nach der Datenselektion auf Ihrem Hauptsystem werden die Daten aufbereitet und in die **TEMOS** – Datenbank geschrieben. Hier werden Sie mit den notwendigen Formeln berechnet und auf allen von Ihnen bestimmten Stufen konsolidiert. Die Nutzungen der verschiedenen Limiten werden berechnet. Selbstverständlich werden bei diesem Prozess die verschiedenen erlaubten Nettings (z.B. Devisen-Netting bei Lombardkunden) berücksichtigt.

Nun stehen Ihnen die Daten für das Überwachen von Limitenüberschreitungen, als Informationen für die Kredit- und Kundenberater oder als MIS-Informationen zur Verfügung.

Dieser Ablauf wiederholt sich täglich, wobei die Daten der Vortage nicht verloren gehen, sondern im **TEMOS** – eigenen Archiv bis 12 Monate zur Verfügung stehen. Sie können alle Reports jederzeit wiederholen, Auskünfte über Positionsveränderungen gegenüber den Kunden in Sekundenschnelle analysieren und über Veränderungen in einer Kundenposition Wochen später noch Auskunft geben.

Fact

Die Überwachung von Kreditlimiten erfordert ein hohes Mass an Know-How und Kundenkenntnissen - oder Sie haben ein Tool im Einsatz, welches Ihnen die Grundlagen für eine einfache Analyse der zur Verfügung stehenden Zahlen erlaubt.

Services und Dienstleistungen

Bei der Einführung von **TEMOS** unterstützt Sie die CRESOFT AG während allen Phasen. Für die Implementierungsberatung in fachlich/funktionalen Fragen wie auch in Fragen der Einführungssystematik stehen umfangreiche Erfahrung und Know-How aus zahlreichen Projekten zur Verfügung. Wir analysieren zusammen mit Ihren eigenen Fachleuten Ihre Datenquellen und helfen beim Erstellen der notwendigen Datenselektions- und Aufbereitungsprogrammen. Die Konfiguration des Systems erfolgt zusammen mit den Spezialisten in Ihrer Kreditabteilung. Hier werden auch die verschiedenen Formeln und die - je nach “risk appetite” - individuellen Prozentsätze erarbeitet und im System durch die Kreditabteilung erfasst. Im Gegensatz zu anderen Systemen kommt **TEMOS** mit wenigen Parametern aus. Es bezieht seine Informationen aus den von Ihnen in der Schnittstelle gelieferten Konto- und Titelinformationen sowie aus den Zuordnungssystemen.

Die Integration von **TEMOS** in Ihre internen Abläufe sowie die Schulung Ihrer Mitarbeiter gehören für uns genauso zum Integrationsprojekt wie die Ausbildung Ihrer Informatikabteilung für den Support von **TEMOS**.

Die Dienstleistungen der CRESOFT AG gehen von verschiedenen Supportmodellen bis hin zu individuellen Weiterentwicklungen, die unsere Kunden wünschen.

Weitere Module in der **TEMOS** - Reihe

Neben dem Grundmodul **TEMOS**, welches die Grundfunktionen der Kreditüberwachung abdeckt, sind noch weitere Module erhältlich, welche die Arbeit der Kreditabteilung wesentlich erleichtern:

CO-R	**Collateral Rating System** (tägliches, automatisiertes Festlegen der Belehnungswerte aufgrund von verschiedenen statistischen Informationen wie Volumen, EPS, est. EPS etc.)
NEAR-C	**Neartime Recalculating** (Neuberechnen von Kundenpositionen mit den neuesten Kursen von Reuters)
FWD-R	**Forward Rates** (Berechnen von Forward Rates, falls diese Werte nicht zur Verfügung stehen)

CRESOFT AG

Die Cresoft AG ist ein junges, dynamisches Unternehmen mit dem Ziel, Leader im Bereich der Kreditüberwachungssoftware für Banken zu werden. Um dieses Ziel zu erreichen, gehören für uns gute Dienstleistungen und bester Kundenservice zu den Grundwerten unserer Geschäftspolitik.

Unsere Produkte sollen unseren Kunden Sicherheit im täglichen Geschäft geben und sie dort unterstützen, wo es notwendig ist.

Das Angebot der CRESOFT AG ist ganz auf die individuellen Bedürfnisse kleiner und mittlerer Banken ausgerichtet, welche wir mit unseren Produkten im Kreditbereich unterstützen wollen. Dadurch gelingt es uns, ganzheitliche, flexible und qualitativ hochstehende Lösungen anzubieten, die unseren Kunden einen optimalen Nutzen versprechen.

CRESOFT AG
Bachwiesenstrasse 17
CH – 5436 Würenlos

info@cresoft.ch

Telefon +41 (43) 317’09’91
Telefax +41 (56) 430’92’04

http://www.cresoft.ch