



Praxishinweise Kalkulation

wichtige Informationen für die Praxis

Sparkassenkonferenz 2016

Judith Schilling

Was bewegt die Institute aktuell im Rahmen der Kalkulation?



Liquiditätskosten – Aktivierung der Berechnung

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Aktivierung der Liquiditätskostenrechnung in
den Voreinstellungen / Produktkonfiguration

Liquiditätskosten	
Berechnung der Liquiditätskosten	Ja ▼
Teilmarkt der Swapkurve	risikolos ▼

Anzeige der risikolosen Kurven in der
Grunddaten-Maske

Berechnungsbasis	Marge	Deckungsbeitrag
Kalkulationsdatum	28.10.2016 18:36	
Kalkulationsdatum Swapkurve	28.10.2016 20:53	
Teilmarkt Swapkurve	risikolos	
Deckungsbeitrag	DSGV RAP	

Ergebnisse	Deckungsbeitrag	Abgrenzungspläne	Vergleichskonten	Refinanzierungspläne
Restschuld	166.724,72	EUR		
Effektivzins	2,11719	%	ICMA	
Summe Gebühren / Bereitstellungszinsen	0,00	EUR	0,00	EUR
Summe Zinsen / Tilgungen	44.076,83	EUR	83.275,28	EUR
Anzahl Raten bis Zinsbindungsende	120			
Anteilige letzte Rate	991,07	EUR		
Datum der Zinsstruktur / Kommentar	28.10.2016 18:36		ungedeckte Kurve	
Effektivzins(ICMA) / Estand	2,11719	%	0,70403	%
Nettomarge	1,00000	%	19.666,68	EUR
Risikoprämie	0,38828	%	8.196,87	EUR
Optionspreis	0,00	EUR		
Nominalzins	2,09692	%		
Nominalzins bei Sofortauszahlung	2,09692	%		
Forwardaufschlag Gesamt / pro Monat	0,00000	%	0,00000	%
Zeitraum bis zur Auszahlung / Anzahl zinsaufschlagfreie Monate	0,00	Monate	0,00	Monate
Liquiditätsspread effektiv / Liquiditätsbarwert	0,54369	%	11.567,65	EUR
Gesamtbetrag aller Zahlungen	322.034,93	EUR		
Gesamtlaufzeit / Gesamtanzahl der Raten	25,26	Jahre	304	

Ausweis der Liquiditätskosten in den
Ergebnissen

Liquiditätskosten – Teilgedeckte Kalkulation mit MARZIPAN

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Aktivierung der teilgedeckten Kalkulation in den Grunddaten bzw. der Produktkonfiguration

Grunddaten	Kto.führung	Kreditrisiko	Nebenkosten	Sonderver.	Impl. Optionen	Zusatzdaten
Berechnungsbasis	Effektiv	Marge	Deckungsbeitrag			
Darlehensart	Fest	Variabel	Teilweise gedeckt			
Kalkulationsdatum gedeckt	28.10.2016 18:37	Auswählen				
Währung	EUR					
Teilmarkt gedeckt	gedeckt					
Kalkulationsdatum ungedeckt	28.10.2016 18:36	Auswählen				
Teilmarkt ungedeckt	ungedeckt					
Kalkulationsdatum Swapkurve	28.10.2016 20:53	Auswählen				
Teilmarkt Swapkurve	risikolos					

Ermittlung des gedeckten Anteil auf dem Reiter „Kreditrisiko“

Grunddaten	Kto.führung	Kreditrisiko	Nebenkosten	Sonderver.	Impl. Optionen	Zusatzdaten
Gedeckt/Ungedeckt						
Beleihungswert	150.000,00	EUR				
Gedeckter Teil vom Beleihungswert	60,00000	%	90.000,00			
Tilgungsbeginn gedeckter Teil						
Anfängliche Tilgung gedeckter Teil		%				

Differenzierte Darstellung im Konto/Refinanzierungsplan

Kontoplanart	Gesamt	Gedeckt	Ungedeckt
Nominalzins	0,91412	%	
Hinweistext			
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 Suchen			
25	Einträge anzeigen		
Valuta	Ereignis	Betrag (EUR)	Zinssaldo (EUR)
28.10.2016	Auszahlung	-90.000,00	90.000,00
31.10.2016	Zinstermin	0,00	90.000,00
31.10.2016	Rate	4,57	90.000,00
31.10.2016	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
30.11.2016	Zinstermin	0,00	90.000,00
30.11.2016	Rate	68,56	90.000,00
30.11.2016	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
31.12.2016	Zinstermin	0,00	90.000,00
31.12.2016	Rate	68,56	90.000,00
31.12.2016	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
31.01.2017	Zinstermin	0,00	90.000,00
31.01.2017	Rate	68,56	90.000,00
31.01.2017	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
28.02.2017	Zinstermin	0,00	90.000,00
28.02.2017	Rate	68,56	90.000,00
28.02.2017	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
31.03.2017	Zinstermin	0,00	90.000,00
31.03.2017	Rate	68,56	90.000,00
31.03.2017	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
30.04.2017	Zinstermin	0,00	90.000,00
30.04.2017	Rate	68,56	90.000,00
30.04.2017	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00
31.05.2017	Zinstermin	0,00	90.000,00
31.05.2017	Rate	68,56	90.000,00
31.05.2017	Tilgungsanrechnung	0,00	90.000,00

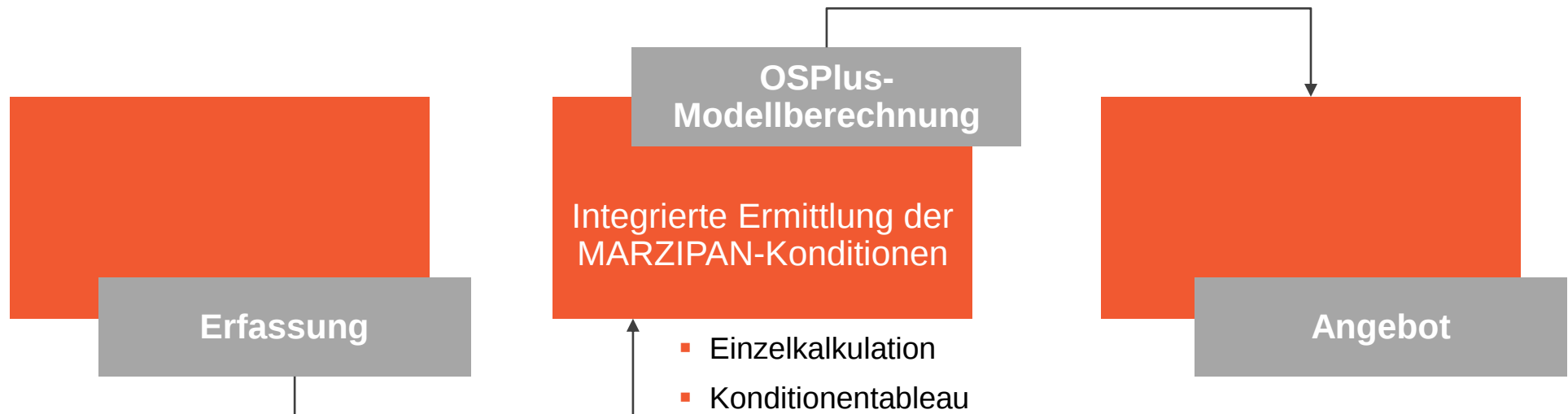
Liquiditätskosten – Gegenüberstellung der Vorkalkulation und der ab 2017 erweiterten Nachkalkulation

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

	Vorkalkulation (MARZIPAN)	Nachkalkulation (zoK)
Kalkulation von Liquiditätskosten für Aktivprodukte	Ja	Ja
Kalkulation von Liquiditätsbeiträgen für Passivprodukte (Termingelder/Sparbriefe)	Ja*	Ja
Teilgedeckte Kalkulation von Festzinsgeschäften • Aktiv • Roll-Over-Darlehen	Ja Ja*	Ja Ja
Darstellung der Liquiditätskosten	Ausweis in den Ergebnisdaten	Ausweis im Deckungsbeitragsschema
Berechnung des Liquiditätsbarwerts	Margenbereinigter Cash-Flow	Margenbehafteter Cash-Flow

*aktuell nicht im Leistungskatalog MARZIPAN für OSPlus enthalten

OSPlus Kreditprozess – Heute unter OSPlus-Kredit

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Die Integration der MARZIPAN-Kalkulation in die Workflows **OSPlus-Kredit** und Zinsprolongation vereinfacht den Prozess*

* Vereinfachte Darstellung der Bearbeitung mit OSPlus-Kredit

OSPlus-Kreditprozess – Zukünftig unter OSPlus_neo

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Finanzierungsmodell

Ihre gewählte Finanzierung

Sparkassendarlehen 10 Jahre fest, Rate 743,47 €

Darlehenssumme	136.000,00 €
Tilgungssatz	5,000 %
Zinssatz	1,560 %
Effektiver Zinssatz	1,600 %
Zinsbindung bis (Restschuld 61.798,07 €)	30.10.2026
Laufzeit bis	30.03.2034

Sparkassendarlehen Endfällig LBS-TEM, Rate 77,97 €

Darlehenssumme	68.000,00 €
Zinssatz	1,376 %
Effektiver Zinssatz	1,890 %
Zinsbindung bis (Restschuld 68.000,00 €)	30.10.2026
Laufzeit bis	30.10.2026
Tilgungsfrei bis	30.09.2026

LBS-BW-117-KLASSIK PLUS, Ansparrate 275,00 €

Bausparsumme	68.000,00 €
Zinssatz Haben	0,000 %
Zinssatz Soll	1,950 %
Geplante Zuteilung	30.10.2026

KfW- Wohneigentumsprogramm (124), Rate 65,17 €

Darlehenssumme	68.000,00 €
Zinssatz	1,150 %

Kaufen

Immobilie

- Eigentumswohnung, 81379 München

Finanzierungsbedarf, 272.000 €

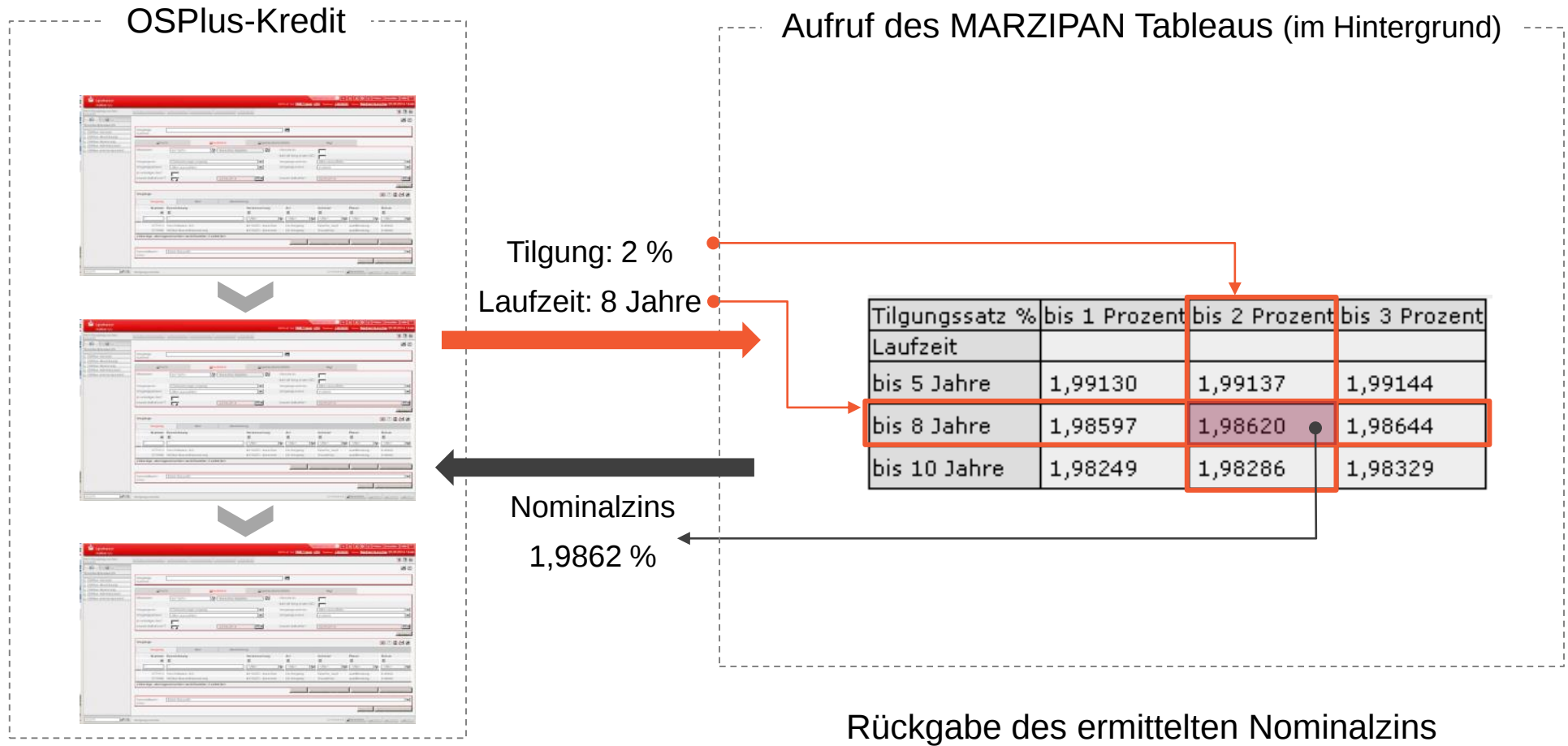
- Kaufpreis, 315.000 €
- Eigenkapital, 80.000 €
- Zusätzliche Kosten, 37.000 €

Finanzierung, monatl. Rate 1.161,61 €

- Sparkassendarlehen 10 Jahre fest, 7...
- Sparkassendarlehen Endfällig LBS-TE...
- LBS-BW-117-KLASSIK PLUS, 275,00 €
- KfW- Wohneigentumsprogramm (12...

Quelle: Finanz Informatik

Integration der MARZIPAN Tableaus in OSPlus-Kredit per Webservice

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Aufgabenstellungen bei der Integration der MARZIPAN Tableaus

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Strategische Entscheidungen

- Einsatz der MARZIPAN Tableaus notwendig
- Definition bzw. Neudefinition der konditionsbeeinflussenden Faktoren führt zu Änderungen in der Konditionierung

Administrative Aufgaben (MARZIPAN/OSPlus)

- Bei der Konfiguration der zu integrierenden Tableaus sind technische Besonderheiten zu beachten. Beispiele...
- Administration und richtige Verknüpfung der Tableaus in OSPlus-Kredit / OSPlus_neo

Operative Aufgaben (Kundenberater)

- **grundsätzlich keine**
- ggf. Erfassung ergänzender Parameter in OSPlus-Kredit
- ggf. Änderung des zu verwendenden Tableaus in OSPlus-Kredit
- ggf. Anstoß SoKo-Prozess

Neuerung zur Abbildung von Mindest- und Maximalkonditionen in den MARZIPAN-Tableaus

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Tableau	Baufinanzierung Mindestzins				
Berechnung vom	02.11.2016				
von - bis	10:26		11:01		
gültig von - gültig bis	02.11.2016				
Nominalbetrag	250.000,00 ▼				
Ratingklasse	4-6 ▼				
Produktbezeichnung	private Baufinanzierung				
Ausgabegröße	Nominalzins				
Besicherungsquote %	bis 40%	40-60%	60-80%	80-100%	ab 100%
Laufzeit					
5 Jahre	1,35000	1,25000	1,15000	1,00000	1,00000
10 Jahre	1,65000	1,60000	1,35000	1,20000	1,10000
15 Jahre	2,10000	1,80000	1,60000	1,50000	1,35000

Ab OSPlus-Release 17.0 sind Mindest- und Maximalkonditionen im Tableau darstellbar

Globale Objektsicht – Nutzung in MARZIPAN

Liquiditäts-
kostenOSPlus_Kredit/
OSPlus_neoglobale
Objektsicht

Tilgungsplan Ergebnisse Gesamtkosten Margentableau

Grunddaten Kto.führung Kreditrisiko Nebenkosten Sonderv. Impl. Optionen Zusatzdaten

Rating

Ratingsystemparameter Scoring Auswählen

Ratingsystem Scoring

Ratingnote 4

Einbringung auf Blanko

Einbringungsquoten Einbringungsquoten (freigegeben)

Einbringungsklasse Gesamthaus

Kreditrisiko - Parameter

Auswählen

Sicherheitenparameter Objektsicht (in Bearbeitung)

Rechengenauigkeit 1 Monat (freigegeben)

VaR-Konfiguration VaR-Kosten (freigegeben)

Sicherheiten (noch nicht in OSPlus Kredit erfasst) - Objektsicht

Neu

Name	Art	Objektwert (EUR)	Vorlasten (EUR)	Sicherungsrecht (EUR)	ermittelter anfänglicher Verwertungserlös (EUR)	Startdatum	Befristung	Wachstumsfaktor (in %)
▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼

Sicherheiten aus OSPlus Kredit (gemäß Übersicht VQ-RAP) - Objektsicht

Neu

Name	Art	Verwertungserlös (EUR)	Startdatum	Befristung
▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼	▲ ▼

copyright (C) msgGillardon AG

In CPV ist die Nutzung der globalen Objektsicht mittlerweile obligatorisch.

In MARZIPAN steht sie seit OSPlus Release 16.0 zur Verfügung.

Nehmen Sie das Thema in Ihre Planung 2017 mit auf!

Was bewegt die Institute aktuell im Rahmen der Kalkulation?





Judith Schilling
Senior Business Consultant

+49 (0) 170 / 5750389
judith.schilling@msg-gillardon.de

msgGillardon AG
Edisonstraße 2, 75015 Bretten

> www.msg-gillardon.de



Menschen beraten, *Ideen realisieren.*

