

# Bankenmonitor



# Objektive Kriterien für die Banken-auswahl

Mit dem SLG-Bankenmonitor schneller und marktnäher über die Bonität Ihrer Banken informiert. Der SLG-Bankenmonitor zeigt Ausfallwahrscheinlichkeiten, die aus dem Verlauf von CDS-Spreads berechnet wurden – marktnah und tagesaktuell. Aus diesen ermitteln wir "implizite Ratings" – die Sie mit den offiziellen Ratings der Agenturen vergleichen können.

# **Vorteile für Sie:**

- ▲ Sie haben das Kontrahentenrisiko laufend im Blick.
- ▲ Neben den offiziellen Ratings erhalten Sie auch eine marktnahe Beurteilung der Bonität Ihrer Banken, basierend auf CDS.
- Sie brauchen sich nicht mit Marktdaten, Ausfallwahrscheinlichkeiten und der dazu erforderlichen Finanzmathematik zu beschäftigen.

# **Der SLG-Bankenmonitor**



#### **Technik und Methoden:**

CDS-Spreads sind Prämien für Kreditderivate; ihre Höhe spiegelt die vom Markt erwartete Ausfallwahrscheinlichkeit wider. Daraus lassen sich implizite Ratings ableiten, die eine "marktnahe" Ergänzung zu den Ratings der offiziellen Rating-Agenturen bilden. Mit dem "SLG-Bankenmonitor" stellen wir Ihnen ein ergänzendes Instrument zur Bonitätsbewertung von Banken zur Verfügung.



## Das bietet Ihnen der SLG-Bankenmonitor:

- ▲ Sie nennen die Banken, deren Bonität wir für Sie beobachten sollen.
- ▲ Wir sammeln die Marktdaten der Banken und berechnen die Ausfallwahrscheinlichkeiten.
- ▲ Aus diesen Ausfallwahrscheinlichkeiten ermitteln wir ein absolutes Rating, das einen Vergleich zu historischen Aufallraten darstellt.
- ▲ Zusätzlich wird ein relatives Rating im Vergleich zum Medien der jeweiligen Ratingklasse berechnet.
- Sie erhalten Ihren individuellen Bankenmonitor als Excel- oder PDF-Datei per E-Mail. Die Lieferung erfolgt monatlich oder in anderen von Ihnen festgelegten Intervallen.

Bank	FX	5 yr CDS- Spread in bp	PD (5yr)	Implizites Rating It. CDS	
				absolut	relativ
Agricultural Bank of China	USD	144,5	10,3%	BB <b>—</b>	BB+ ▲
Banco Bradesco S.A.	USD	487,3	25,8%	В 🔻	CCC+ ▼
Banco Santander SA	EUR	125,7	7,3%	BB ▼	BBB —

Bankenmonitor (Musterauszug)



## Vom Bankenmonitor zum Kontrahentenrisikobericht:

- Die gelieferten Bonitätsnoten k\u00f6nnen in ein Risiko-Management-System importiert werden oder in einen beliebigen Excel-Bericht.
- ▲ Das berechnete Risiko können Sie Ihren Kontrahenten gegenüberstellen, um eine risikoadäquate Verteilung sicherzustellen.
- Sie k\u00f6nnen dem Management hierdurch nicht nur berichten, wo Sie Ihre Exposures haben, sondern auch, wie riskant die Kontrahenten sind.