



In unserem aktuellen Newsletter erwarten Sie unter anderem folgende Themen: neue Features im KREDIT MANAGER, Zinssatzsimulationen, die Kommunikation via Web Service und viele weitere Informationen.

Mit der sich abzeichnenden Anhebung der Leitzinsen, u. a. infolge der hohen Inflation, ausgelöst durch extrem steigende Rohstoff- und Energiepreise und verschiedener anderer Einflussfaktoren, rückt der Vergleich von Kreditzinsen wieder mehr in den Focus.

Bei einer Finanzierung mit variablen Zinsen besteht ein höheres Zinsänderungsrisiko. So kann es bei einem hohen Zinsanstieg zu extrem steigenden Rückzahlungsraten kommen. Bestehende Fixzinsvereinbarungen, die demnächst auslaufen, bzw. Finanzierungen die prolongiert werden, sind davon ebenfalls betroffen.

Zinsänderungsrisiken lassen sich mit dem KREDIT MANAGER mit dem Modul „Berechnung Zinsszenarien“ per Knopfdruck abbilden und es kann somit rasch auf Veränderungen reagiert werden.

### Beispiel Berechnung Zinsszenarien

Annahme der voraussichtlichen Zinssatzänderungen:

Ab Datum	Zinssatz %	Zinsmarge	Zinsmarge2	Tilg. %Satz vom akt. Saldo
30.06.2022	01,500000			
30.06.2023	02,000000			
30.06.2024	02,125000			
30.06.2025	02,500000			
30.06.2026	03,000000			
30.06.2027	03,250000			
30.06.2028	03,875000			
30.06.2029	04,000000			
30.06.2030	04,250000			
30.06.2031	04,500000			

Reale Finanzierung

Zinsszenario

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung
Mo	01.11.2021	EUR					100.000,00	100.000,00					100.000,00	100.000,00
Do	30.12.2021	EUR	2.161,11	1,250000	204,86	1.956,25	98.043,75		2.161,11	1,250000	204,86	1.956,25	98.043,75	
Mi	30.03.2022	EUR	2.161,11	1,250000	306,39	1.854,72	96.189,03		2.161,11	1,250000	306,39	1.854,72	96.189,03	
Do	30.06.2022	EUR	2.161,11	1,250000	300,59	1.860,52	94.328,51		2.193,44	1,500000	360,71	1.832,73	94.356,30	
Fr	30.09.2022	EUR	2.161,11	1,250000	294,78	1.866,33	92.462,18		2.193,44	1,500000	353,84	1.839,89	92.516,70	
Di	30.06.2026	EUR	2.161,11	1,250000	205,35	1.955,76	63.756,99		2.351,81	3,000000	500,15	1.851,66	64.835,49	
Mi	30.09.2026	EUR	2.161,11	1,250000	199,24	1.961,87	61.795,12		2.351,81	3,000000	486,27	1.865,54	62.969,95	
Mi	30.12.2026	EUR	2.161,11	1,250000	193,11	1.968,00	59.827,12		2.351,81	3,000000	472,27	1.879,54	61.090,41	
SU	30.12.2026	EUR	45.383,31	0,000000	6.210,43	40.172,88	0,00	0,00	47.460,37	0,000000	8.550,78	38.909,59	0,00	0,00
Di	30.03.2027	EUR	2.161,11	1,250000	186,96	1.974,15	57.852,97		2.351,81	3,000000	458,18	1.893,63	59.196,78	
Mi	30.06.2027	EUR	2.161,11	1,250000	180,76	1.980,39	56.872,58		2.351,81	3,000000	446,07	1.904,24	57.908,44	

Wie ersichtlich, würde sich der Zinsaufwand zum 30.12.2026 in Summe um € 3.340,35 erhöhen

Internationale Teilnehmer treffen sich jährlich beim Finanzsymposium Mannheim, ausgerichtet von Schwabe, Ley & Greiner, um einen Überblick über aktuelle Trends im Treasury, über Bankprodukte und Systemlösungen zu erlangen.

Mit 99 Ausstellern, knapp 2.000 Teilnehmern, vielen Arbeitsgruppen und Podiumsdiskussionen, wurden Netzwerke geknüpft und Geschäftsstrategien diskutiert, um die Zukunft der Finanzwelt zu gestalten.



Auch dieses Jahr, nach einer langen pandemiebedingten Pause, waren wir wieder als Aussteller vertreten. Auf diese Weise konnten wir zahlreiche Kontakte knüpfen, bestehende Verbindungen vertiefen und wertvolle Informationen über die Trends der Zukunft sammeln, welche wir in die Gestaltung unserer Applikationen einfließen lassen.



Messestand — Lang Finanzsoftware

## ⇒ Erweiterung Dokumentenbeschreibung

Dokumentenbeschreibung und Dokumentenbeschreibung2 stehen in Abhängigkeit zueinander, d. h. es können einzelne Detailbeschreibungen einem Überbegriff zugeordnet werden.

Dokumentenbeschreibung	Dokumentenbeschreibung2	Verknüpft zu Dokumentenbeschreibung
Bank	Darlehensvertrag	Verträge
Korrespondenz	Kaufvertrag	Verträge
Schriftverkehr	Konditionen Bank	Bank
Statistiken und Tabellen	Kreditvertrag	Verträge
Tilgungspläne	TP	Tilgungspläne
Verträge	Wirtschaftsplan 2021	Statistiken und Tabellen
Zinssatzänderungen	Zinssatzaufstellung 4. Quartal 2021	Zinssatzänderungen

Im Dialog „Dokumente“ (zu einer Finanzierung, Kreditgruppe, Bank, Vertragsbedingungen, Besicherungen) können diese Beschreibungen wiederum den Dokumenten zugeordnet werden. Wird eine Beschreibung ausgewählt, stehen automatisch unter Beschreibung2 die verknüpften Detailbeschreibungen zur Auswahl.

Suchen	Dateiname	Beschreibung	Beschreibung2
+	C:\TEMP_FINANZSOFTWARE\Kreditvertrag.docx	Verträge	<ul style="list-style-type: none"> <li>Darlehensvertrag</li> <li>Kaufvertrag</li> <li>Kreditvertrag</li> </ul>

## ⇒ Stammdaten Region

Über den neuen Stammdatendialog „Region“ können Regionen/Standorte erfasst und den Finanzierungen im Karteireiter „Optionen“ der Kredit-Info zugeordnet werden.

ID	Region
1	Österreich
2	Deutschland
3	Schweiz
4	Polen
5	Tschechien

Im Dialog „Kreditauswahl“ kann die Spalte „Region“ eingeblendet werden. Weiters können die den Finanzierungen hinterlegten Regionen über den Report „Kreditstatistik“ mit ausgewertet, sowie der Report „Kredit- und Darlehensportfolio grafisch“ gegliedert nach Regionen erstellt werden.

## ⇒ Optionale automatische Anpassung der Nominale bei Zuzahlungen

Die in den Konditionen eingetragene Nominale muss der Summe der erfassten Auszahlungen entsprechen. Werden nun manuell weitere Auszahlungen im Tilgungsplan erfasst, erfolgt eine Abfrage, ob der Nominalbetrag in den Konditionen um die Zuzahlungen aufgestockt werden soll. Beantwortet man diese Frage mit „Ja“, wird der Nominalbetrag automatisch angepasst.

Tag	Datum	Währung	Rate	Zinssatz	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Auszahlung
Mi	25.11.2020	EUR					300.000,00	300.000,00
Do	31.12.2020	EUR	525,00	1,750000	525,00	0,00	300.000,00	
Mi	31.03.2021	EUR	1.324,65	1,750000	1.324,65	0,00	550.000,00	250.000,00
Mi	30.06.2021	EUR	2.432,99	1,750000	2.432,99	0,00	550.000,00	
Do	30.09.2021	EUR	2.484,03	1,750000	2.484,03	0,00	1.050.000,00	500.000,00
Fr	31.12.2021	EUR	4.695,87					
Do	31.03.2022	EUR	14.574,73					
Do	30.06.2022	EUR	14.574,73					

Frage

Auszahlungen wurden im Tilgungsplan geändert! Nominale Darlehen/Kredit in Konditionen anpassen?

Nominale Darlehen/Kredit:  Auszahlungsbetrag

Auszahlungsdatum:  Zinsberechnung ab

Zinskalender:  Berechnungsziel

## ⇒ Vergabe Benutzerrecht für den Zugriff auf das Veränderungsprotokoll

Vom Master-User kann das Recht für den Zugriff auf das gesamte Veränderungsprotokoll vergeben werden. Dieses Recht erlaubt dem Benutzer mit entsprechender Rollenrechtezuordnung, die Einsicht aller vom System dokumentierten Veränderungen.

Art	Bereich	Recht	Gruppe/Mandant	UGruppe
Veränderungsprotokoll		Alle Rechte		
Berechnen		Ausführen		
Reports		Nur Drucken		
Stammdaten	<vollständig>	Lesen		

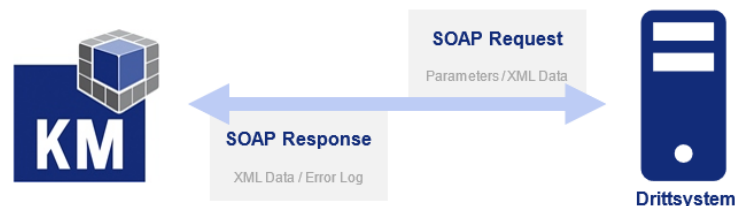
## ⇒ Spalten ein- & ausblenden in der Kreditauswahl

In der Kreditauswahl besteht die Möglichkeit, Spalten entsprechend Ihren Anforderungen zu aktivieren. Damit wird eine individuelle Darstellung der Ansicht, mit den wichtigsten Informationen möglich.

Bei Fragen zu den Features freuen wir uns über Ihre Kontaktaufnahme!

## Kommunikation via Web Service

Die Kommunikation zwischen einem Drittsystem und dem KREDIT MANAGER wird durch Einsatz von Web Services ermöglicht. Zur Realisierung des Dienstes, der über ein Netzwerk angesprochen wird und über keine Benutzeroberfläche verfügt, kommen sogenannte serviceorientierte Architekturen (SOA) zum Einsatz. Hierbei werden definierte Standards und Protokolle eingehalten - das Netzwerkprotokoll SOAP und die Auszeichnungssprache XML.



Der KREDIT MANAGER ruft vordefinierte Funktionen des Web Services auf (Request) und erhält das Ergebnis (Response) der Gegenseite zurück. Funktionen wie z.B. Import/Export von Bestandnehmern oder Überleitung von Zahlungen an das Buchhaltungssystem, sind bei Implementierung des Web Services individuell zu spezifizieren.

## LIBOR: Veröffentlichung wird eingestellt

Die britische Regulierungsbehörde Financial Conduct Authority (FCA) hat am 5. März 2021 verlautbart, dass die Veröffentlichung der LIBOR-Referenzwerte (London Interbank Offered Rate) eingestellt wird.

Die Veröffentlichung der Werte des Schweizer Franken (CHF), einiger Werte des Japanischen Yen (JPY) und des Britischen Pfund (GBP) wurden bereits per Ende 2021 eingestellt. Die des USD-LIBOR folgt per 30. Juni 2023.

Als Ersatz wurden in den jeweiligen Währungen alternative Referenzzinssätze etabliert (Alternative Reference Rates, ARRs oder Risk-Free Rates, RFRs):

USD-LIBOR	GBP-LIBOR	CHF-LIBOR	JPY-LIBOR
SOFR	SONIA	SARON	TONAR
Secured Overnight Financing Rate	Sterling Overnight Interbank Average Rate	Swiss Average Rate Overnight	Tokyo Overnight Average Rate

Diese Umstellung betrifft auch die im KREDIT und CASH MANAGER hinterlegten LIBOR Zinsbindungsgruppen und zugehörigen Zinsbindungskriterien. Historische LIBOR-Werte werden weiterhin in der Stammdatentabelle verfügbar sein. Zukünftig können nur noch die alternativen Referenzzinssätze (sofern verfügbar) erfasst bzw. via unseres Services heruntergeladen werden.

## Zulassung durch die gpaNRW

Unser FINANZ MANAGER Modul, der KREDIT MANAGER wurde nach erfolgreichem Durchlauf des Prüfverfahrens der Gemeindeprüfungsanstalt Nordrhein-Westfalen (gpaNRW) nach § 94 Absatz 2 der Gemeindeordnung für das Land Nordrhein-Westfalen zugelassen.

Weitere Informationen zur Zertifizierung erhalten Sie gerne auf Anfrage.



## Mediathek



Sollten Sie einen unserer Beiträge online nachlesen wollen, finden Sie auf <https://www.finanz-software.com/news> eine Auswahl zu unseren Themen. Zudem ist auch unser gesamter Newsletter als Leseversion downloadbar.

Sie haben Anregungen, Wünsche oder Verbesserungsvorschläge zu unseren Programmen? Wir sind an Ihrer Meinung interessiert - richten Sie Ihre Anfragen bitte an: [office@finanz-software.com](mailto:office@finanz-software.com)

**Wir freuen uns auf Ihr Feedback!**

Für weitere Informationen kontaktieren Sie uns unter:

### Lang Finanzsoftware GmbH

Kreuzweg 9, 4240 Freistadt

Tel.: +43 (0)7942 / 73242 - 0, Email: [office@finanz-software.com](mailto:office@finanz-software.com)

Oder besuchen Sie unsere Website unter: <https://www.finanz-software.com>

Möglicherweise in diesem Dokument verwendete Marken und Handelsnamen, die nicht im Eigentum der Lang Finanzsoftware GmbH stehen, beziehen sich auf die Eigentümer der Marken und auf deren Produktbezeichnungen. Die Lang Finanzsoftware GmbH erhebt keinerlei Ansprüche auf nicht in ihrem Eigentum stehende Marken und Handelsnamen.

Alle personenbezogenen Hauptwörter in diesem Newsletter werden aus Gründen der besseren Lesbarkeit entweder in der im Deutschen üblichen weiblichen oder männlichen Form angeführt. Dies soll jedoch keinesfalls eine Benachteiligung des jeweils anderen Geschlechts zum Ausdruck bringen.