



Treasury Interest yield

Treasury Interest yield

Treasury Interest yield is ontwikkeld voor het vastleggen van historische en actuele rentepercentages, opslagcurves en rentescenario's. Op basis van deze gegevens kunt u berekeningen uitvoeren in de overige modules van Treasury en Vastgoed.

De module Treasury Interest yield is een krachtige aanvulling op de overige modules van Treasury en Vastgoed Scenarioanalyse. Naast het scenario voor vaste percentages krijgt u de beschikking over volgende scenario'soorten:

1. Forwardcurve

Alle toekomstige rentepercentages worden berekend als forwardtarief. Eventueel kunt u een opslagcurve toepassen om verschillende soorten verandering van de curve te simuleren. Wanneer u dit scenario gebruikt om te disconteren, dan wordt er gediscoteerd tegen de zero-rente.

2. Verschoven curve

Bij de berekening van een toekomstige rentepercentage wordt ervan uitgegaan dat de toekomstige curve gelijk is aan de huidige. Ook hier kan een opslagcurve worden toegepast. Voor disconteren wordt gebruikt gemaakt van de zero-rente.

3. Waardering volgens VSO2.

Dit scenario stelt u in staat om de leningen te waarderen conform de eisen en discountfactoren van het VSO2.

Op basis van bovenstaande scenario'soorten kunt u vele rentescenario's definiëren. Deze scenario's gebruikt u voor individuele leningen en derivaten, maar ook voor het berekenen van uw gehele portefeuille. Binnen de module Vastgoed Scenarioanalyse kunt u de genoemde rentescenario's gebruiken als disconteringsscenario, maar ook als rentescenario voor het berekenen van toekomstige financieringen.

Voordelen

Automatische update

Dagelijk verspreidt Zanders (www.zanders.eu) marktinformatie aan belangstellenden. Deze marktinformatie wordt door Aareon ingelezen en via internet beschikbaar gesteld aan de gebruikers van de module Renteyield. Met behulp van een speciale functie is het mogelijk om marktdata te importeren uit uw eigen importbestand.

Historie van rentepercentages

U krijgt de beschikking over een uitgebreide historie aan rentequotes. Hierdoor kunt u de historische ontwikkeling van uw portefeuille in relatie tot de rente-curve over een zelf te definiëren periode in beeld te brengen.

Waardering van Derivaten, Leningen en Vastgoed

U krijgt de mogelijkheid om binnen de modules Leningen, Derivaten en Vastgoed te rekenen met actuele en historische percentages.

Rentecalculator

De rentecalculator stelt u in staat om eenvoudig rentepercentages, forward-tarieven, discountfactoren en fracties te berekenen op basis van verschillende grondslagen.

Controleren renteberekening rekening courant

Wanneer u ook gebruik maakt van de module Treasury Kasstromen dan kunt u de rentepercentages gebruiken om de renteberekeningen van de bank te controleren.