

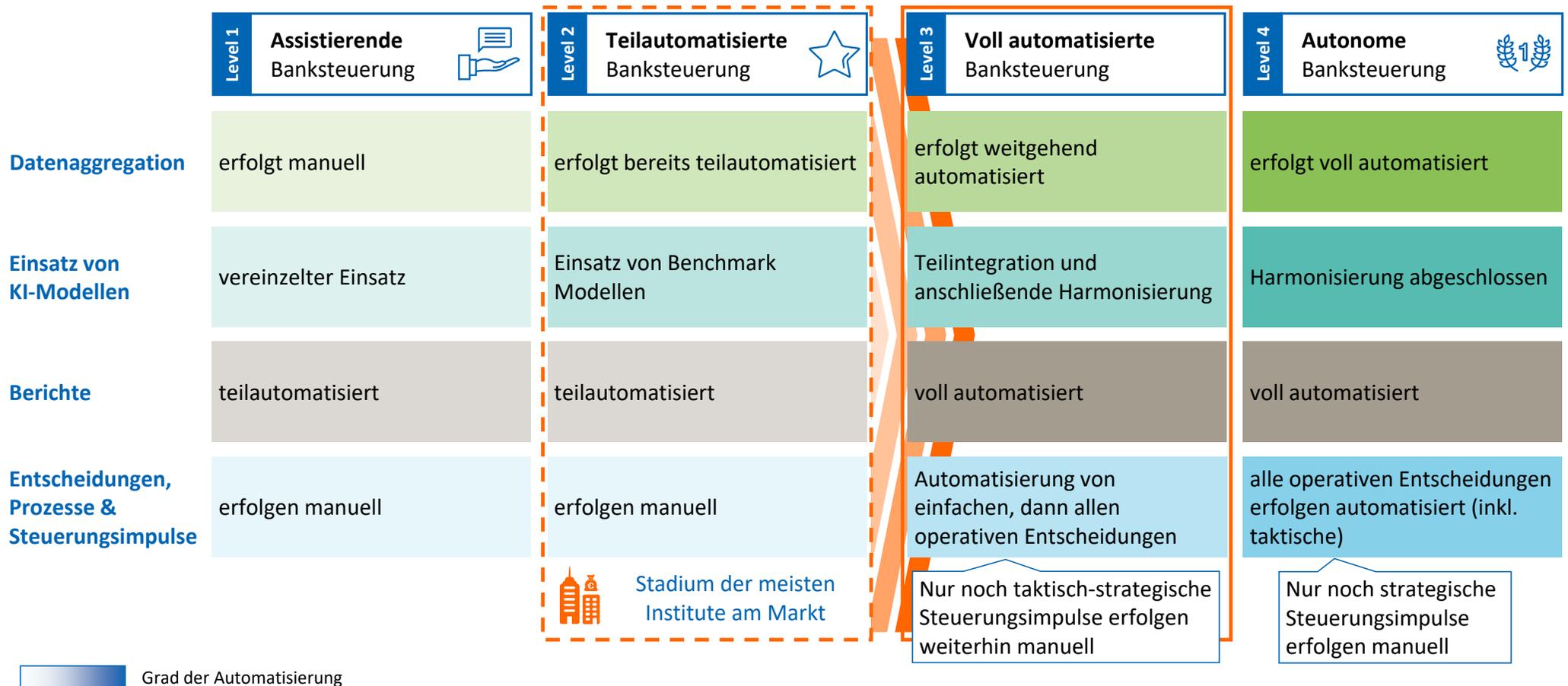
upDATE 2024

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

Köln, 23.05 2024
Markus Hälmle, Atruvia AG
Georg Utzel, parclT GmbH

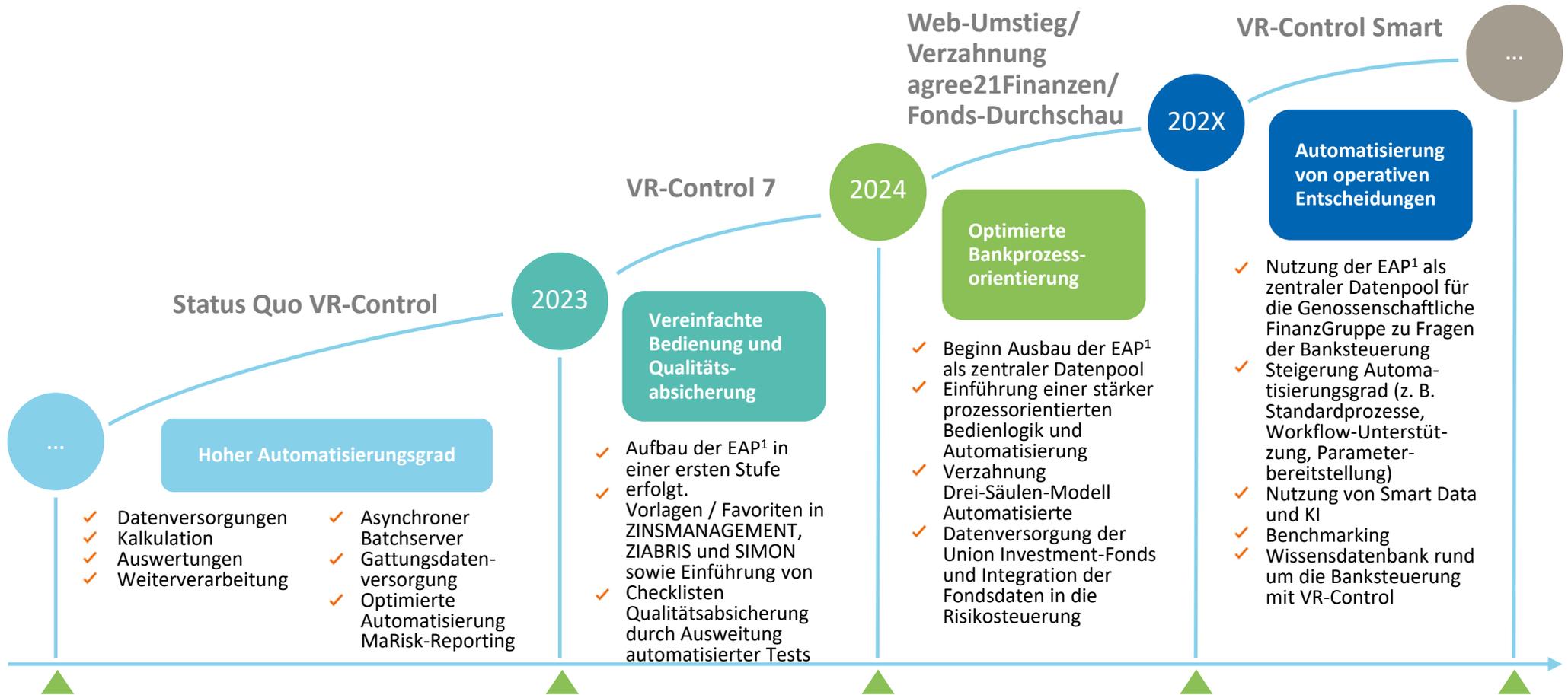
Auf dem Weg zur autonomen Zukunft Banksteuerung

Level 3 als mittelfristiges Ambitionsniveau für VR-Control



Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

Übersicht: Status Quo und Ausblick



¹): EAP – Entwicklungs- und Analyseplattform

Teilautomatisierte Banksteuerung - mit VR-Control bereits verfügbar

Status Quo: VR-Control – hoher Automatisierungsgrad

Automatisierte Kalkulation	<ul style="list-style-type: none">✓ Die Geschäftsdatenkalkulation über den Controlling-Rechenkern erfolgt zum Monatsultimo automatisch.✓ Täglich erfolgt ein automatischer Wartungslauf für Korrekturen und zur automatisierten Kalkulation von Auswertungen.
(Teil-)automatisierte Auswertungen	<ul style="list-style-type: none">✓ Bereits heute erfolgt eine automatisierte Kalkulation von Auswertungen über Batchläufe, z. B.:<ul style="list-style-type: none">- KGS: Standard- und individuelle Auswertungen über den Wartungslauf- ARS: Kreditportfoliomodell- MRS: Ergebnisse speichern
(Teil-)automatisierte Bereitstellung von Meldewesendaten	<ul style="list-style-type: none">✓ Ergebnisdaten für das Meldewesen werden nach Ermittlung in VR-Control automatisiert an das Meldewesen überführt (z. B. Zinskoeffizient, FinaRisikoV, IRRBB).
Asynchroner Batch-Server	<ul style="list-style-type: none">✓ Über die Auslagerung von performanceintensiven Berechnungen (z. B. VaR im Marktrisiko) auf einen asynchronen Batch-Server wird die durchgängige Verfügbarkeit von VR-Control gewährleistet.
Vereinheitlichtes technisches Umfeld (JAVA)	<ul style="list-style-type: none">✓ Nutzung eines einheitlichen, modernen technischen Umfelds (JAVA) für VR-Control mit aktuell gestalteten Oberflächen. Hierdurch wird die Bedienung vereinheitlicht sowie vereinfacht und somit erleichtert.

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

VR-Control 7

Erweitertes Bedienkonzept

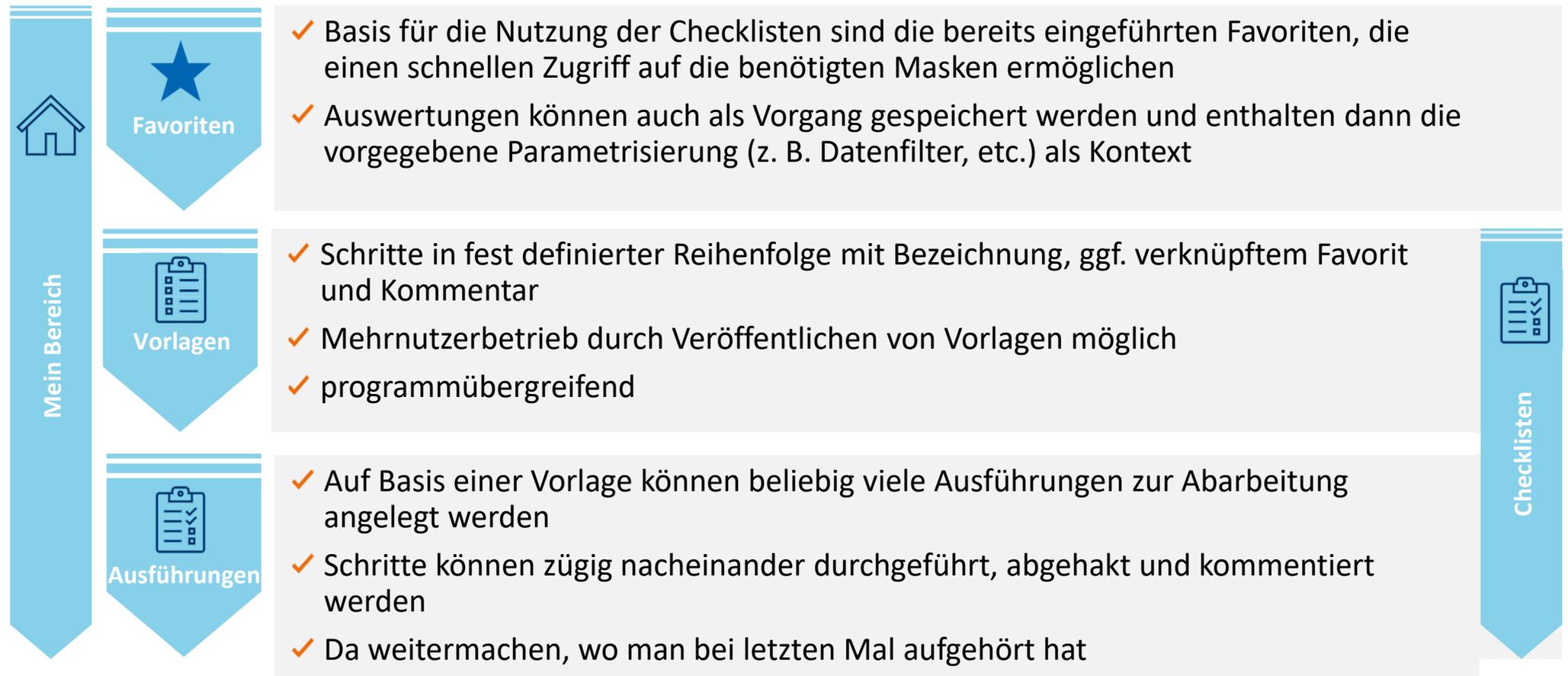
- ✓ Die aus CBS und KRM bekannten Vorlagen und Favoriten werden in ZINSMANAGEMENT, ZIABRIS und SIMON zur Verfügung gestellt. Hierdurch wird die vereinfachte Bedienung VR-Control weit verfügbar gemacht.
- ✓ Die Bearbeitung über Checklisten erleichtert die prozessuale Bearbeitung in VR-Control.

Ausweitung automatisierter Tests

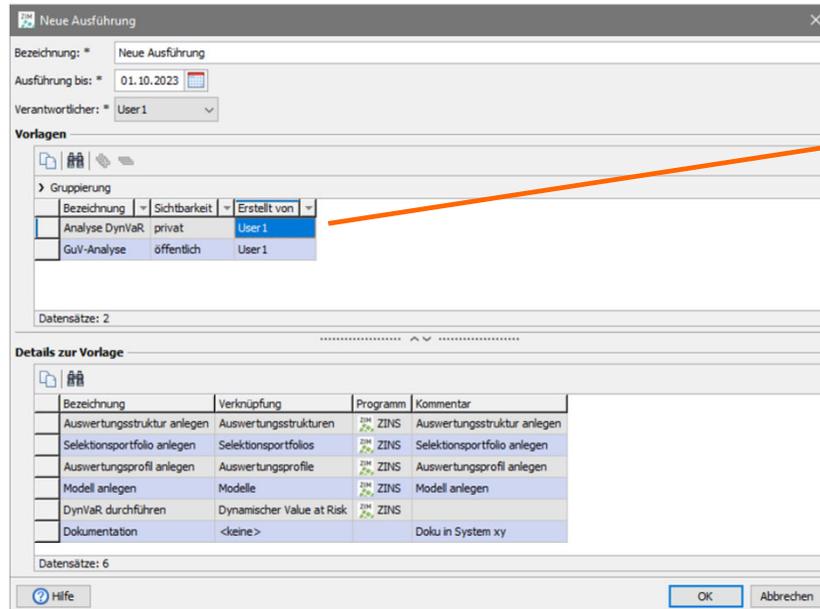
- ✓ Durch die Ausweitung automatisierter Tests wird die Qualität von VR-Control weiter abgesichert und damit die zeitnahe Verfügbarkeit von Neuerungen gewährleistet.

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

Bedienkonzept: Favoriten & Checklisten



Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control Checklisten



Neue Ausführung

Bezeichnung: * Neue Ausführung

Ausführung bis: * 01.10.2023

Verantwortlicher: * User 1

Vorlagen

Bezeichnung	Sichtbarkeit	Erstellt von
Analyse DynVaR	privat	User 1
GuV-Analyse	öffentlich	User 1

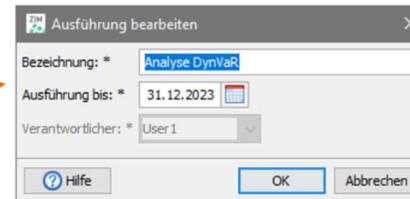
Datensätze: 2

Details zur Vorlage

Bezeichnung	Verknüpfung	Programm	Kommentar
Auswertungsstruktur anlegen	Auswertungsstrukturen	ZINS	Auswertungsstruktur anlegen
Selektionsportfolio anlegen	Selektionsportfolios	ZINS	Selektionsportfolio anlegen
Auswertungsprofil anlegen	Auswertungsprofile	ZINS	Auswertungsprofil anlegen
Modell anlegen	Modelle	ZINS	Modell anlegen
DynVaR durchführen	Dynamischer Value at Risk	ZINS	
Dokumentation	<keine>		Doku in System xy

Datensätze: 6

Hilfe OK Abbrechen



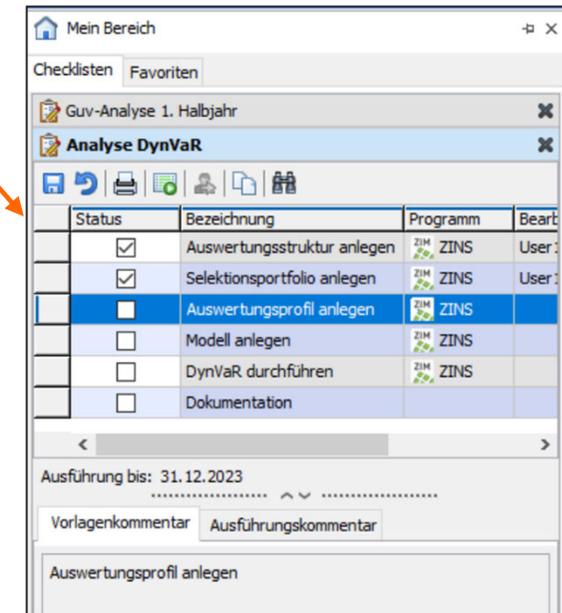
Ausführung bearbeiten

Bezeichnung: * Analyse DynVaR

Ausführung bis: * 31.12.2023

Verantwortlicher: * User 1

Hilfe OK Abbrechen



Mein Bereich

Checklisten Favoriten

GuV-Analyse 1. Halbjahr

Analyse DynVaR

Status	Bezeichnung	Programm	Beart
<input checked="" type="checkbox"/>	Auswertungsstruktur anlegen	ZINS	User 1
<input checked="" type="checkbox"/>	Selektionsportfolio anlegen	ZINS	User 1
<input type="checkbox"/>	Auswertungsprofil anlegen	ZINS	
<input type="checkbox"/>	Modell anlegen	ZINS	
<input type="checkbox"/>	DynVaR durchführen	ZINS	
<input type="checkbox"/>	Dokumentation		

Ausführung bis: 31.12.2023

Vorlagenkommentar Ausführungskommentar

Auswertungsprofil anlegen

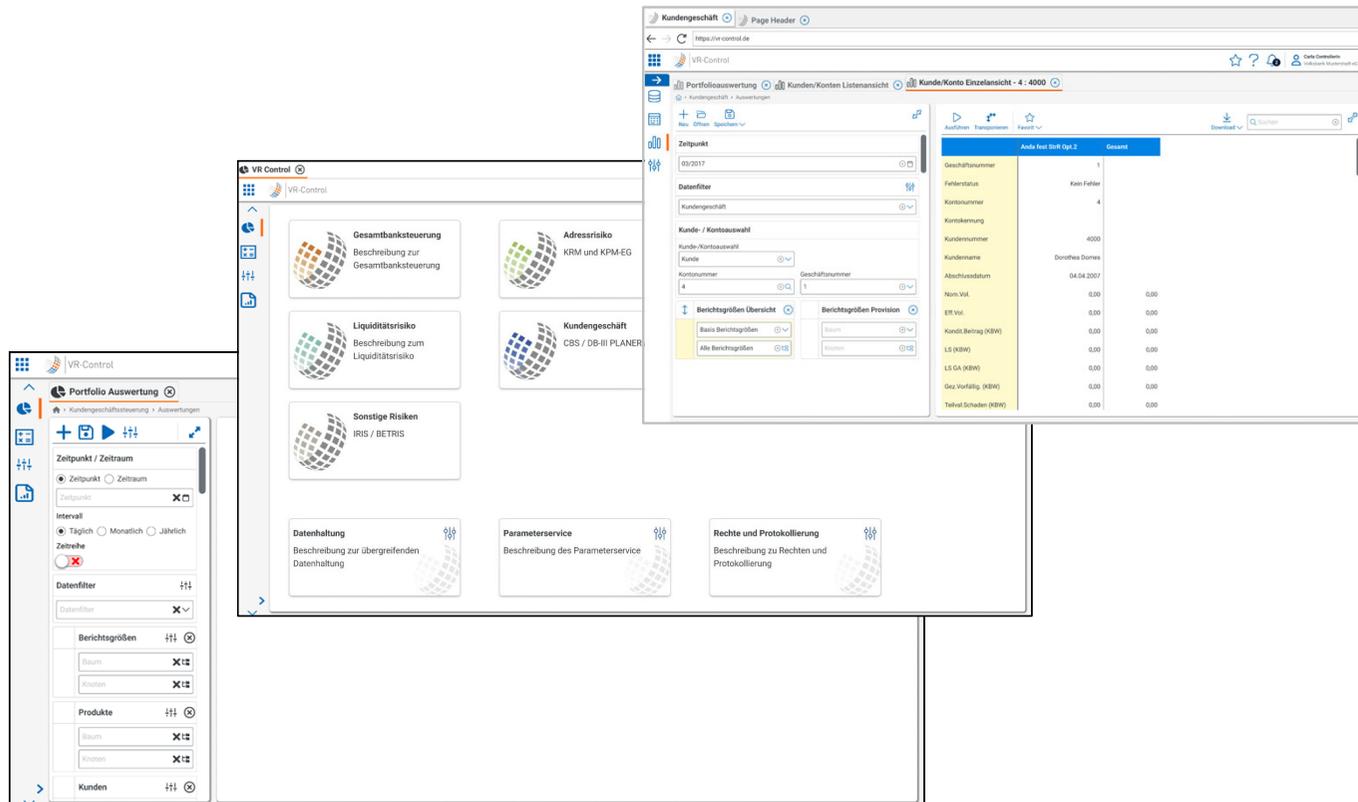
Über die Nutzung der Checklisten werden die Anwender optimal bei der Bearbeitung im System sowie bei der Dokumentation des Bearbeitungsstands unterstützt. Dies gilt insbesondere auch für die Bearbeitung mit mehreren Anwendern sowie im Vertretungsfall.

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

Ausblick: Web-Portierung/Verzahnung agree21Finanzen

Web-Umstieg von VR-Control	✓ Die Umstellung der Architektur sowie die Einführung von Web-Oberflächen wird dazu genutzt, die Bedienlogik und die Prozesse in VR-Control weiter zu vereinfachen, um hierdurch die Produktivität für den Anwender zu steigern und den Betrieb der Software zu optimieren.
Einführung einer stärker prozessorientierten Bedienlogik	✓ Komplexitätsreduktion durch prozessorientierte Anwenderführung.
Verzahnung agree21Finanzen/ Drei-Säulen-Modell	✓ Die Umstellung auf die Web-Oberflächen eröffnet Möglichkeiten für gemeinsame Auswertungen von Accounting, Meldewesen sowie Controlling und Risikomanagement. Hierdurch ergeben sich weitere Effizienzpotenziale für die Anwender.
Automatisierung Datenversorgung Fonds	✓ Effizienzsteigerung durch automatisierte Datenversorgung der Union Investment-Fonds und Integration der Fondsdaten in die periodische und barwertige Risikosteuerung (u. a. barwertige Durchschau).

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control Web-Portierung – Auszüge aus Bedienstudien*



*: Das spätere Design kann sich deutlich von den Entwürfen unterscheiden.

- Die Konzeptionsphase für die Umstellung von VR-Control auf Web-Oberflächen läuft auf Hochtouren.
- Links sind Auszüge aus Bedienstudien für die Web-Oberflächen zu sehen:
 - Kunde/Konto Einzelansicht
 - Haupteinstiegsmaske
 - Parametrisierung einer Auswertung
- Die Bereitstellung erster Oberflächen in Produktion ist für 2025 geplant.

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

VR-Control *Smart* – Kernziele, Leistungen und Bausteine des Programms für die Banksteuerung der Zukunft

Ziele

Leistungen

1	Mehr Freiraum für Strategie, Steuerung und Analyse im Controlling
2	Prozesse, Tools und Wissen für die Banksteuerung der Zukunft



Schnellere, effizientere und zuverlässigere Prozesse in der Bank

- Standardprozesse definieren und etablieren
- Workflow-Unterstützung und Prozessautomatisierung
- Prozessorientiert gestaltete Web-Oberfläche von VR-Control
- Automatische Parameterbereitstellung



Wertvolle Steuerungsimpulse durch neue Kennzahlen und Berichte

- Benchmarking mit Vergleichsbanken
- Nutzung von Smart Data und KI
- Verbindung getrennter Daten und Ergebnisse in Software und Verfahren
- Anbindung externer Datenquellen im Reporting



Leichte und schnelle Klärung von Fragen zu Software, Prozessen und Verfahren

- Zusammenführen der Dokumente aus Verfahren und Software auf einer Plattform
- Verlinkung zwischen Software und allen Dokumenteninhalten
- Übergreifende Suchfunktionen
- Support-Bots und E-Learnings

Digitalisierung der Banksteuerung: Der Fahrplan für VR-Control

VR-Control *Smart* – zentrale Bausteine für mehr Freiraum für Banksteuerung



Benchmarking

- ✓ Vergleichsanalysen zu Stärken und Potenzialen
- ✓ Bereitstellung von Benchmarkingdaten



Smart Data und KI

- ✓ Generierung von neuen Steuerungsimpulsen und Prognosen mit KI
- ✓ Einordnung und Kategorisierung von Peergroups
- ✓ Benchmarking und Vorschläge für Parameter



Berichte und Reporting

- ✓ Bereitstellung bestehender fachlicher Standardberichte
- ✓ Darstellung interaktiver und editierbare Berichte sowie Dashboards



Parameter-service

- ✓ Automatisierte Bereitstellung von Standardparametern
- ✓ Vereinfachung und Beschleunigung der Parametrisierung



Workflow und Prozessaut.

- ✓ Überführung dokumentierter Steuerungsprozesse in interaktive und ausführbare Abläufe
- ✓ Prozessorientierte Nutzerführung zur Komplexitätsreduktion
- ✓ Automatisierung von Regelprozessen



Wissensdatenbank

- ✓ Dokumentenübergreifenden Suche
- ✓ Auflösung von Dokumentengrenzen von Verfahrens- und Softwaredokumenten
- ✓ Einbindung von E-Learnings und Tutorials

Roadmap Künstliche Intelligenz der parclT

Vielfältige Kernkompetenzen der parclT nutzen

Die parclT nutzt ihre

- **Fachexpertise aus der Banksteuerung und Softwareentwicklung** in Kombination mit
- **(gen)KI/ML-Know-how** sowie
- **Datenkompetenz in der Banksteuerung** zur Konzeption und Weiterentwicklung von Banksteuerungsverfahren und VR-Control, zur verbesserten Unterstützung der Controller:in vor Ort sowie zur Optimierung interner Prozesse in der parclT.



Langfristziel: Produktivbetrieb für besseres Bank- und Risikocontrolling in der GFG



In Arbeit: Aufbau Prototypen und Sandboxes

Nächstes Ziel: Interne Inbetriebnahme Human-in-the-loop

In Arbeit: Evaluation Anwendungsfälle

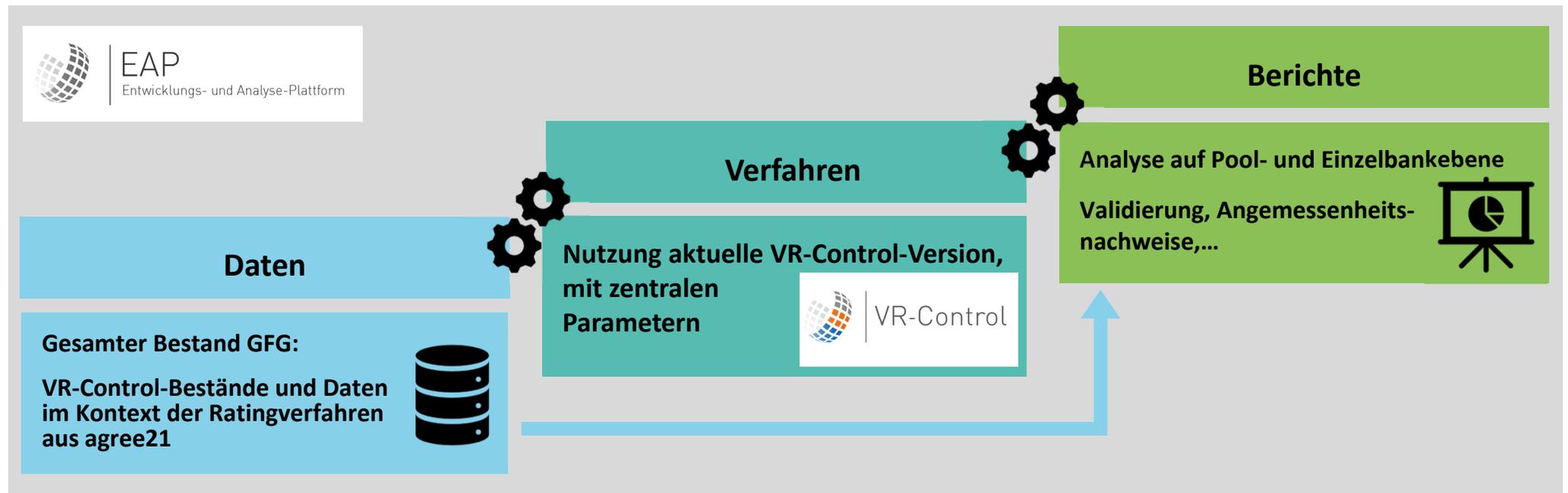
Erweiterung Banksteuerungsverfahren	Weiterentwicklung Banksteuerungsverfahren	Verbesserte Unterstützung des Bank- & Risikocontrollers	Optimierung interner Prozesse
Entwicklung neuer KI-Anwendungsfälle, z. B. Ablösung von Schätzwerten durch KI-Prognosen für BGB-Kündigungsoptionen	Ausbau von ML/KI-Elementen in den Modellen zur weiteren Verbesserung der Verfahren, z. B. im Rating, Marktrisiko oder Risikofrüherkennung	Evaluation von (gen)AI-Anwendungsfällen für Controller:in in den Banken - zu erarbeitendes Zielbild - z. B. Chatbot zu Dokumenten in der Banksteuerung	Effizientere Verfahrens- und Softwareentwicklung mit KI, z. B. im Coding, Qualitätssicherung, Dokumentation, Unternehmenskommunikation

Weiterentwicklung von Strategie, Governance sowie Vernetzung, Kompetenzaufbau & Marktbeobachtung zu KI

Realisierung eines zentralen Datenpools auf Basis der
Entwicklungs- und Analyseplattform (EAP)

Was ist die Entwicklungs- und Analyseplattform (EAP) aktuell?

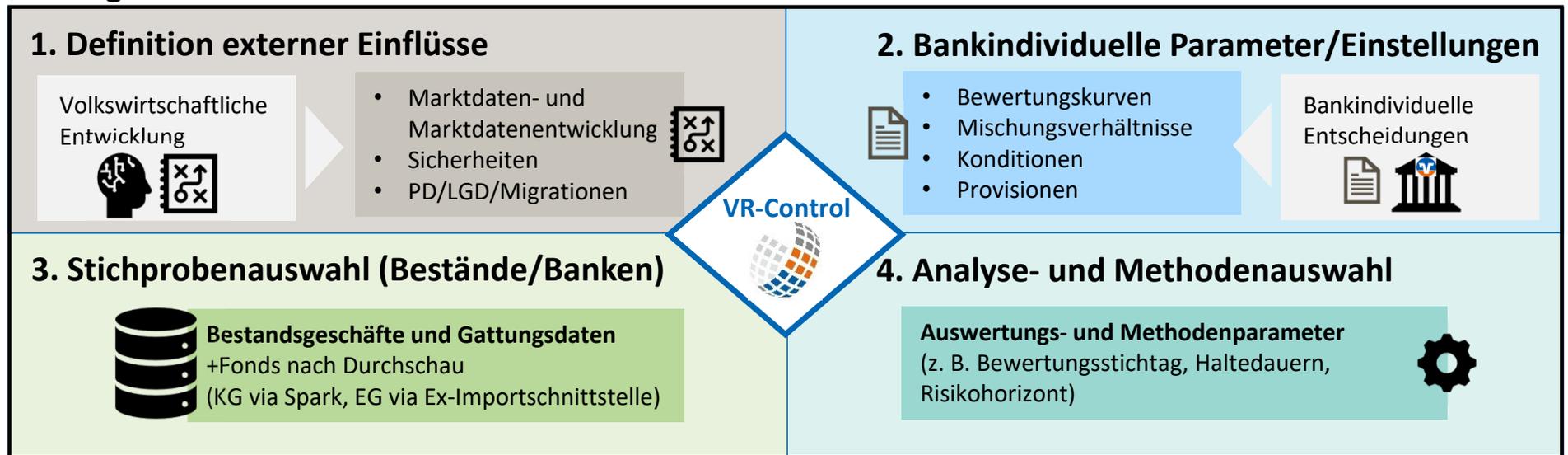
Die Validierungs- und Entwicklungsplattform für Verfahren der Banksteuerung



Was ist die Entwicklungs- und Analyseplattform (EAP) aktuell?

Zielbild und Motivation - EAP als Plattformlösung: Anwendung

Simulationsmöglichkeiten



Ergebnisebene



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

