

upDATE 2024

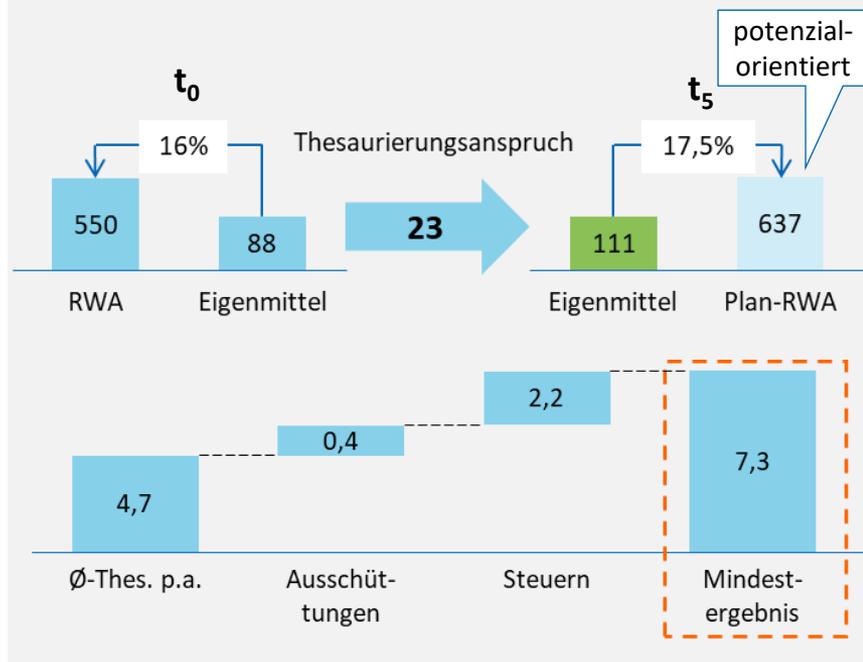
RWA ganzheitlich steuern und Optimierungspotenziale mit okular OPTI-RWA heben

Köln, 23.05 2024
Kerstin Alpen und Alexander Klaes, parcIT

Ambitionsniveau für die Kapitalquote in Mindestergebnis übersetzen

Beispielhaftes Vorgehen für eine potenzialorientierte Planungsvorbereitung

SPL Strategische Planung



in Mio. €

- ✓ **Potenziale** der **Geschäftsfeldern** ergeben RWA am Planungshorizont.
- ✓ Auf Basis des Ambitionsniveaus in der Kapitalquote können das **Zielniveau** der **Eigenmittel**, der **Thesaurierungsanspruch** ermittelt werden.
- ✓ Der durchschnittliche jährliche Thesaurierungsanspruch ergänzt um Ausschüttungen und Steuern ergibt dann den **Mindestergebnisanspruch p.a.**
- ✓ Die Ableitung von **RWA-Budgets** je Geschäftsfeld erleichtert den iterativen Planungsprozess.
- ✓ **RWA-Optimierungsmaßnahmen** schaffen Freiräume für die Realisierung von Potenzialen.

Strategische Vorgaben mit der mittelfristigen Planung validieren

Erforderliches Mindestergebnis in der Vorkalkulation einpreisen

GBP Gesamtbankplanung

Forderungsklasse	Position	RWA-Quote
Staaten- und Zentralb.	Privatkunden	64%
Öffentliche Stellen		
Institute	Firmenkunden	96%
Unternehmen		
Mengengeschäft	Forderungen ggü. KI	20%
d. Immobilien besichert
...		

- ✓ Mit der detaillierten Planung werden die **Ambitionsniveaus validiert**.
- ✓ Im einfachsten Fall werden die RWA im **Plan-szenario** entlang des **Geschäftswachstums** skaliert.
- ✓ Insbesondere im **adversen Szenario** sollten die Wirkungen veränderter **Risikotreiber** (PD, Sicherheitenwerte) berücksichtigt werden.

VKK Vorkalkulation

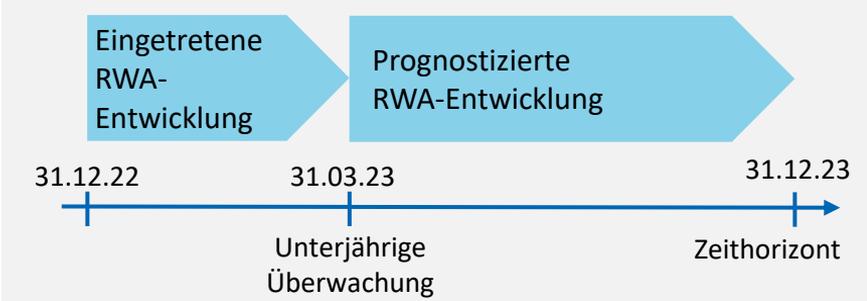
Mindestergebnis Kreditgeschäft	...
Ø-Plan-RWA Kreditgeschäft	= Deckungsbeitrag III (DB III)
= $\frac{3,3 \text{ Mio. €}}{593 \text{ Mio. €}} = 0,55\%$	- Eigenkapitalkosten
	= Deckungsbeitrag IIIa (DB IIIa)

- ✓ Das **Mindestergebnis** aus dem **Kreditgeschäft** wird ermittelt, um den **Return on RWA (RoRWA)** zu berechnen.
- ✓ Der RoRWA kann ggf. **weiter differenziert** und als **Eigenkapitalkostensatz** angesetzt werden.

RWA limitieren und laufend überwachen

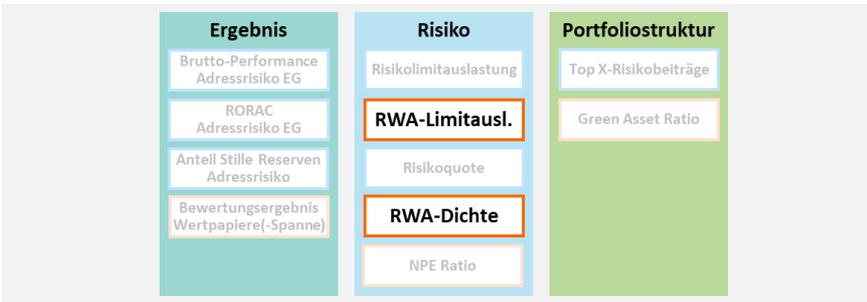
Adressrisikosteuerung als übergreifender Prozess

LIM Limitierung



- ✓ Die RWA-Entwicklung wird **unterjährig** überwacht und zum Jahresultimo **hochgerechnet**.
- ✓ Ggf. werden die RWA zum **Jahresultimo** mit jährlich zu aktualisierenden **Limiten** begrenzt.
- ✓ Die **RWA je Teilportfolio** bzw. **Geschäftsfeld** werden **überwacht** und ggf. ebenfalls limitiert.

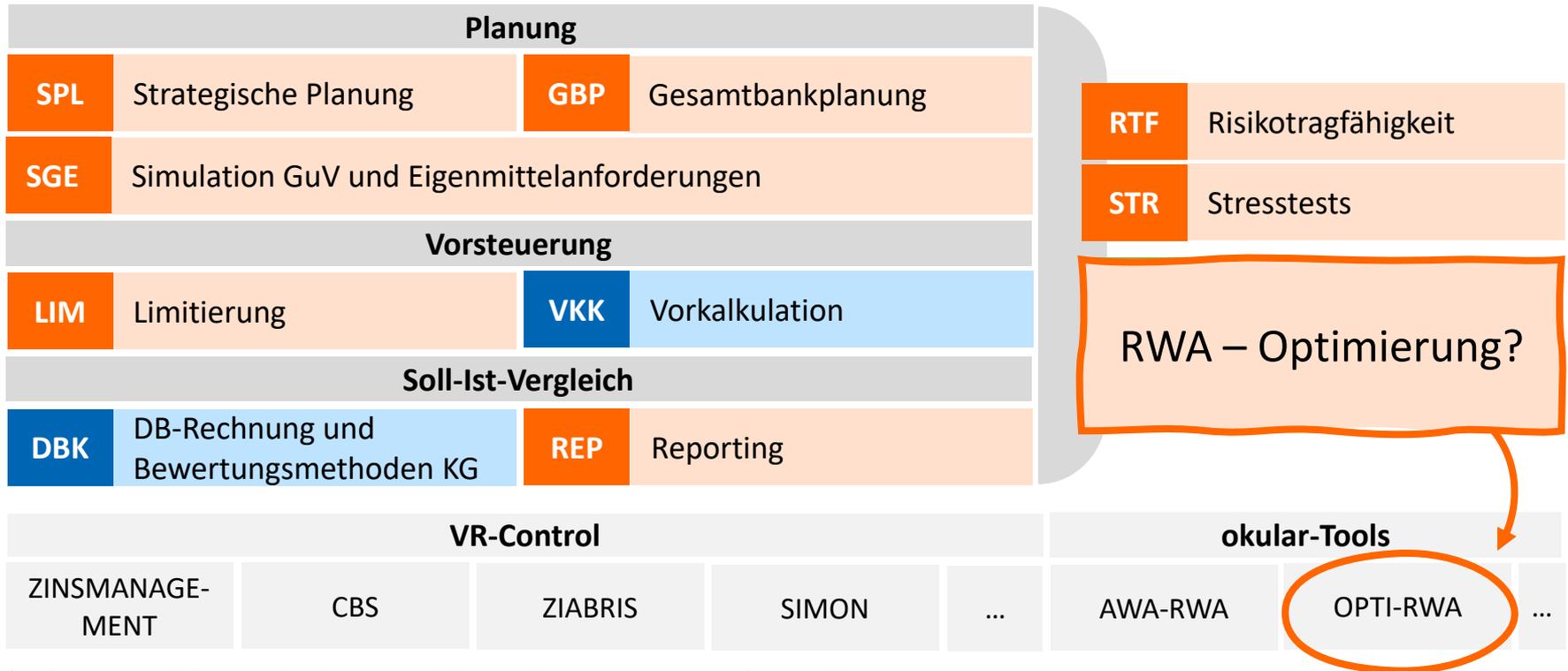
KSK Kreditportfoliosteuerung Kundengeschäft



- ✓ In der Adressrisikosteuerung können u.a. weitere **Kennzahlen** zur Steuerung der strategischen Ziele definiert werden (z.B. die RWA-Dichte).
- ✓ Die RWA-Steuerung sollte sich **konsistent** in den Prozess der Adressrisikosteuerung einfügen.

RWA ganzheitlich steuern

Die Produkte der parciT im Kontext der RWA-Steuerung¹



¹ Relevante Verfahren und Softwareprodukte sind hier auszugsweise dargestellt.



Was leistet okular OPTI-RWA?

- ✓ **Kalkulation der institutsindividuellen RWA-Optimierungspotenziale** auf Basis vorkonfigurierter IDA-Berichte
- ✓ **Aggregierte sowie Detaillierte Übersicht** zur Privilegierung von Wohn-, Gewerbe- und nicht anrechenbaren Immobilien sowie der Anrechnung von Bausparverträgen, Lebensversicherungen, Bareinlagen und Bürgschaften
- ✓ Abschätzung und Darstellung des **Effektes der RWA-Optimierungspotenziale auf die Kapitalquoten**
- ✓ **Export der Kundenlisten zur schrittweisen RWA-Optimierung** mithilfe des zugehörigen Leitfadens (inkl. Handbuch okular OPTI-RWA)

Optimierungspotenziale mit okular OPTI-RWA heben

Import der IDA – Berichte

OPTI-RWA

Datenstichtag: 30.06.23

Import der IDA-Berichte

Übersicht der Optimierungspotenziale

Effekt auf die Kapitalquoten

Export der Kundenlisten

IDA-Bericht "CA1-CA3 Bögen" importieren

Datei auswählen... CA1-CA3 Bögen.csv

☑ Import erfolgreich.

IDA-Bericht "Ermittlung von Bestandssicherheiten" importieren

Datei auswählen... Ermittlung von Bestandssicherheiten in Abhängigkeit zum I

☑ Import erfolgreich.

IDA-Bericht "Prüfung Qualitätsmerkmale Realkredit" importieren

Datei auswählen... Prüfung Qualitätsmerkmale für Anrechnung Realkredit_NE

☑ Import erfolgreich.

IDA-Bericht "VR-Control Aufsichtliche Planung" importieren

Datei auswählen... VR-Control Aufsichtliche Planung – RWA-Forderungsbeträg

☑ Import erfolgreich.

- ✓ **Schneller und einfacher Import** der notwendigen Informationen zu Sicherheiten und Risikopositionen
- ✓ **IDA – Berichte** sind bereits vorkonfiguriert (agree21 Analysen)
- ✓ **Kalkulation der Ergebnisse** läuft während des Imports im Hintergrund

Optimierungspotenziale mit okular OPTI-RWA heben

Übersicht der Optimierungspotenziale

Potenzialart | Aggregierte Sicht

	Kalkuliertes RWA-Optimierungspotenzial	Ressourcenverteilung Hebungsquote	Realisierbares RWA-Optimierungspotenzial
1 Privilegierung von Immobilien	1.314.317 T€	0 %	0 T€
2 Kreditrisikominderungstechniken	78.559 T€	0 %	0 T€
Abzug Überschätzung durch doppelte Betrachtung	-81 T€	0 %	0 T€
Gesamt - Summe	1.392.794 T€	0 %	0 T€

Die Hebungsquoten zur Ressourcenverteilung sind in der detaillierten Sicht einzugeben.

Hebungsquoten
Gültige Eingaben zwischen 0 und 100 %.

Wohnimmobilien %

Gewerbeimmobilien %

Sonstige Immobilien %

Kreditrisikominderungstechniken %

✓ **Eingabe einer Hebungsquote zur individuellen Einschätzung des kalkulierten RWA-Optimierungspotenzials (z.B. bei Ressourcenengpässen oder Priorisierung einzelner Potenzialarten)**

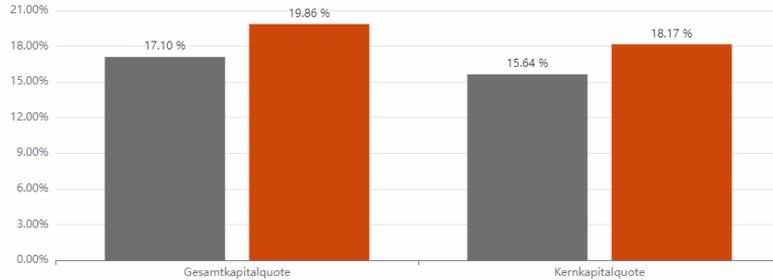
Potenzialart | Detaillierte Sicht

Potenzialart	Ursprünglicher Risikopositionsbetrag (Spalte 10)	Potenzial / Risikopositionswert (Spalte 200)		Risikogewichtete Aktiva (Spalte 220)		Kalkuliertes RWA-Optimierungspotenzial		Ressourcenverteilung	Realisierbares RWA-Optimierungspotenzial
		in T€	in T€	vor Optimierung in T€	nach Optimierung in T€	relativ	absolut in T€	Hebungsquote	in T€
1.1 Wohnimmobilien	2.085.287	2.064.045	1.788.451	974.431	39 %	814.019	90 %	732.618	
1.1.1 davon 902_QA=J_RK=N	562.407	558.849	460.363	254.887	37 %	205.476	90 %	184.929	
1.1.2 davon 902_QA=N_RK=J	755.030	747.413	660.749	361.378	40 %	299.370	90 %	269.433	
1.1.3 davon 902_QA=N_RK=N	767.850	757.782	667.339	358.166	41 %	309.173	90 %	278.256	
1.2 Gewerbeimmobilien	870.567	856.773	713.234	496.109	25 %	217.125	80 %	173.700	
1.2.1 davon 1002_QA=J_RK=N	175.326	172.300	138.044	97.465	24 %	40.579	80 %	32.463	
1.2.2 davon 1002_QA=N_RK=J	278.835	277.456	235.897	164.996	26 %	70.901	80 %	56.721	
1.2.3 davon 1002_QA=N_RK=N	327.677	319.077	271.758	187.719	26 %	84.039	80 %	67.231	
1.2.4 davon 1807_QA=J_RK=J_keine Dritt	88.728	87.939	67.536	45.929	25 %	21.606	80 %	17.285	

Optimierungspotenziale mit okular OPTI-RWA heben Effekt auf die Kapitalquoten

Bestand für Effekt auf Kapitalquoten

Eigenmittel	710.811 T€
Kernkapital	565.132 T€
Gesamtkapitalanforderung (OCR und Eigenmittelempfehlung (P2G))	12.50 %



	vor RWA-Optimierung	nach RWA-Optimierung	Effekt
Gesamtrisikobetrag	10.006.934 T€	8.614.140 T€	
davon Kreditrisiko	9.311.653 T€	7.918.859 T€	-14.96 %
Gesamtkapitalquote	17.10 %	19.86 %	2.76 %
Kernkapitalquote	15.64 %	18.17 %	2.53 %
Eigenmittelunterlegung	250.677 T€	76.604 T€	-174.073 T€

- ✓ **Bestandsgrößen zum Stichtag:**
Eigenmittel, Kernkapital und Gesamtkapital-Anforderung
- ✓ **Abschätzung des Effektes auf die Kapitalquoten**
- ✓ **Verbesserung der Kennzahlen**
Gesamtrisikobetrag, Kreditrisiko, Kernkapital- und Gesamtkapitalquote
- ✓ **Berücksichtigung der Hebungsquoten** mittels Auswahl der Berechnungsart

Optimierungspotenziale mit okular OPTI-RWA heben

Export der Kundenlisten

 OPTI-RWA

 **Datenstichtag: 30.06.23**

 Import der IDA-Berichte

 Übersicht der Optimierungspotenziale

 Effekt auf die Kapitalquoten

 Export der Kundenlisten

 Export: Wohnimmobilien

 Export: Gewerbeimmobilien

 Export: Sonstige Immobilien

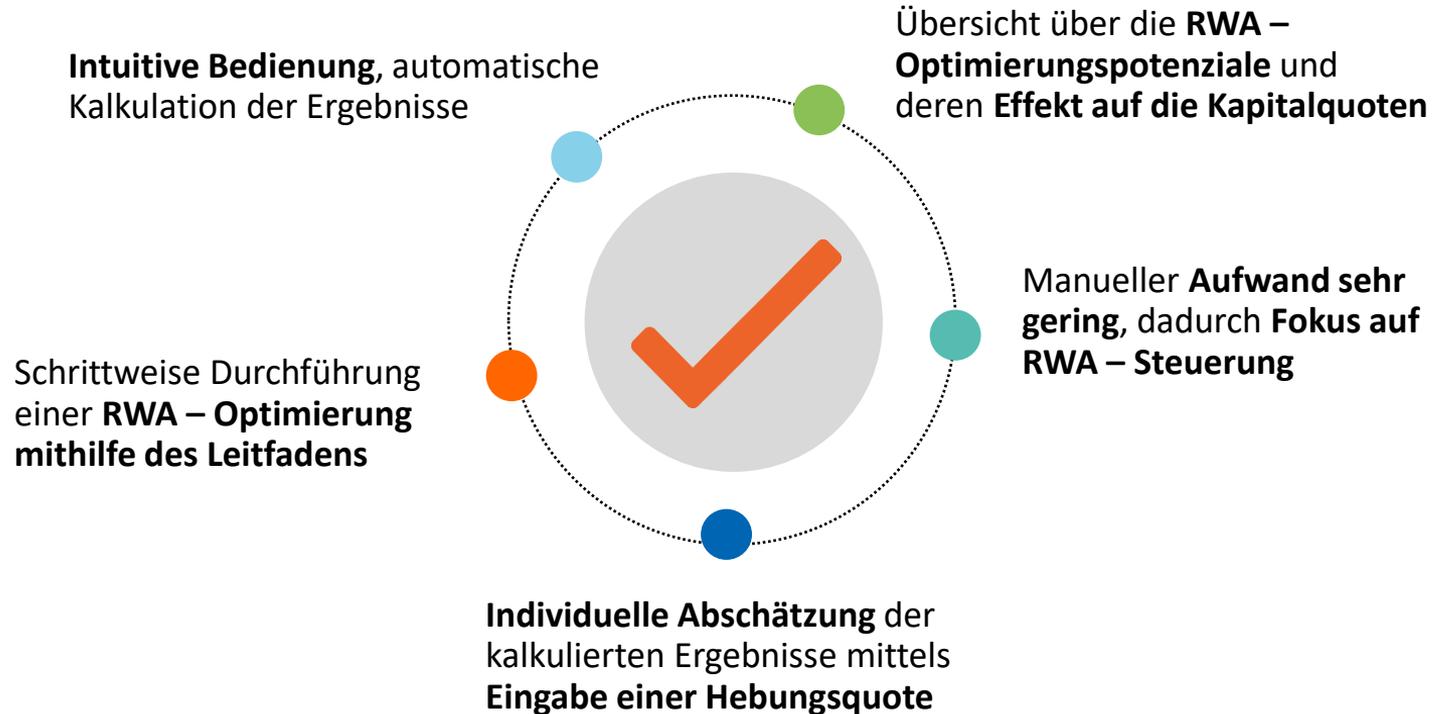
 Export: Kreditrisikominderungstechniken

 Export: Übersicht und Effekt

- ✓ Export der Kundenliste je Potenzialart
- ✓ Export der Übersicht der Optimierungs-Potenziale sowie des Effektes auf die Kapitalquoten
- ✓ **Kundenlisten als Grundlage der RWA-Optimierung**

okular OPTI-RWA: Ihr Nutzen

Einfach, übersichtlich, intuitiv... SMART!



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

