Aufgabenintegration im Eigengeschäft mit dem neuen Modul EGon Prozesse…

… und weitere Neuerungen rund um die Digitalisierung im Eigengeschäft

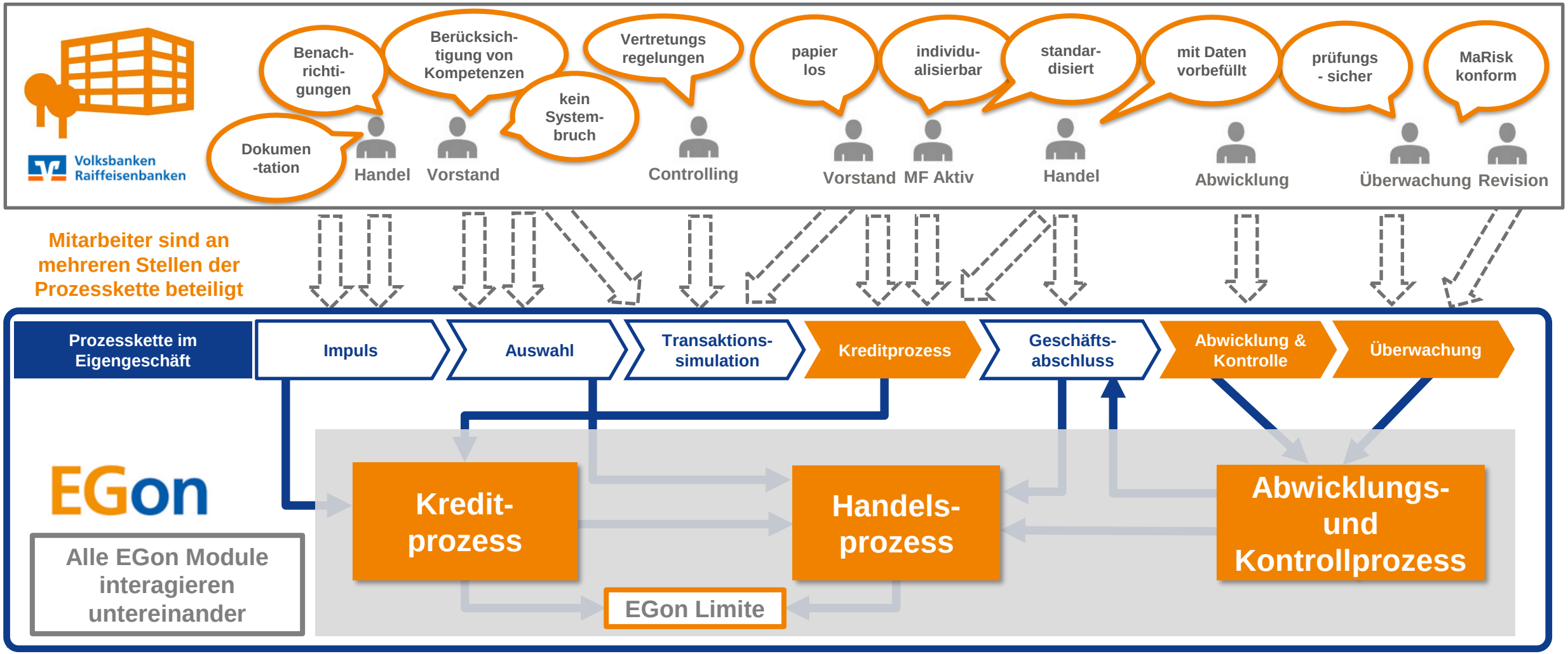
DZ BANK AG – André Bienek, Leiter Eigengeschäft/Digitalisierung

DZ BANK
Die Initiativbank

Mit einfachen und effizienten Prozessen im Eigengeschäft handlungsfähig bleiben

DZ BANK
Die Initiativbank

EGon Prozesse verzahnt und integriert unterschiedliche Mitarbeiteranforderungen innerhalb Ihrer Prozesskette im Eigengeschäft



DZ BANK
Die Initiativbank

Die konkrete Umsetzung am Beispiel des Kreditprozesses

Prozessbeginn

Datenerfassung Kreditantrag

- Direkter Aufruf aus zahlreichen „Absprungpunkten“
- Automatische Datenübernahme
- Ergänzung durch EGon-Datenbank

Kreditprozess

Votum Markt → **Votum Marktfolge** → **Kredit-entscheidung**

- Sequentielle Bearbeitung der Kreditgenehmigung in 3 Schritten und Rückgabeoptionen von Aufgaben
- Individualisierungsmöglichkeiten
- Einräumung von Soforthandelslinien inklusive Prüfkriterien
- Jahresvotum als Sammelbeschluss ist spätere Ausbaustufe

Ergebnis

Limit- und Dokumentations-erstellung

- Übertrag relevanter Daten an das Limitsystem
- Zusammenfassende Darstellung

Dokumentation des gesamten Prozesses und jederzeitige Statuseinsicht

DZ BANK
Die Initiativbank

Mit dem digitalen EGon Kreditprozess in 4 Schritten zur Genehmigung

- In 4 Schritten zum Erst- oder Folgebeschluss
- Soforthandelslinien und Jahresvoten* schnell und effizient
- Berücksichtigung von institutsindividuellen Kompetenzen und Entscheidungsgremien
- Jederzeitige Transparenz zum Status und allen Anpassungen

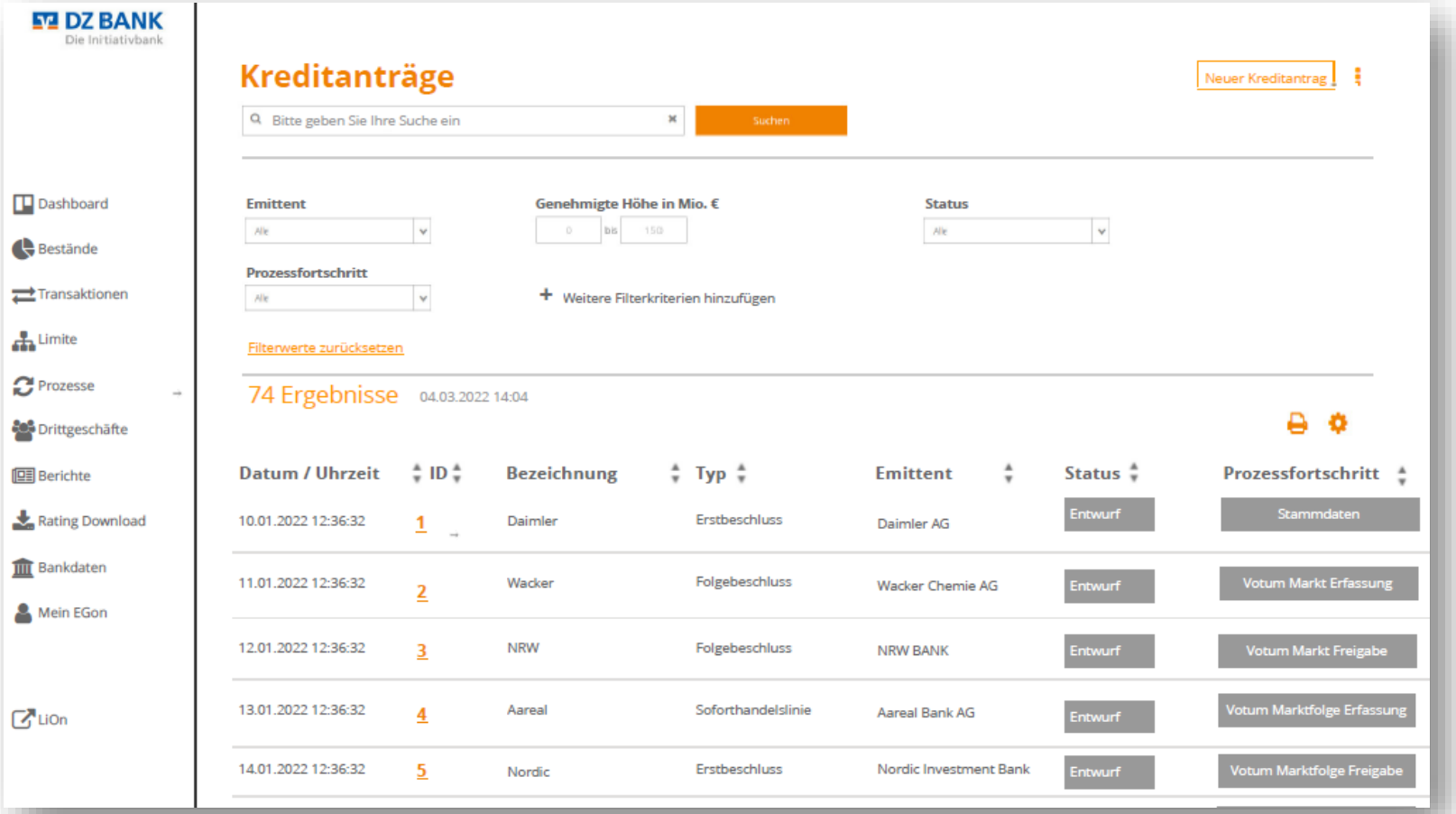
Ab Herbst 2023 verfügbar

* Jahresvotum ist Teil einer späteren Ausbaustufe

DZ BANK Die Initiativbank

Alle Kreditanträge im Eigengeschäft jederzeit im Überblick – schnell und revisionssicher

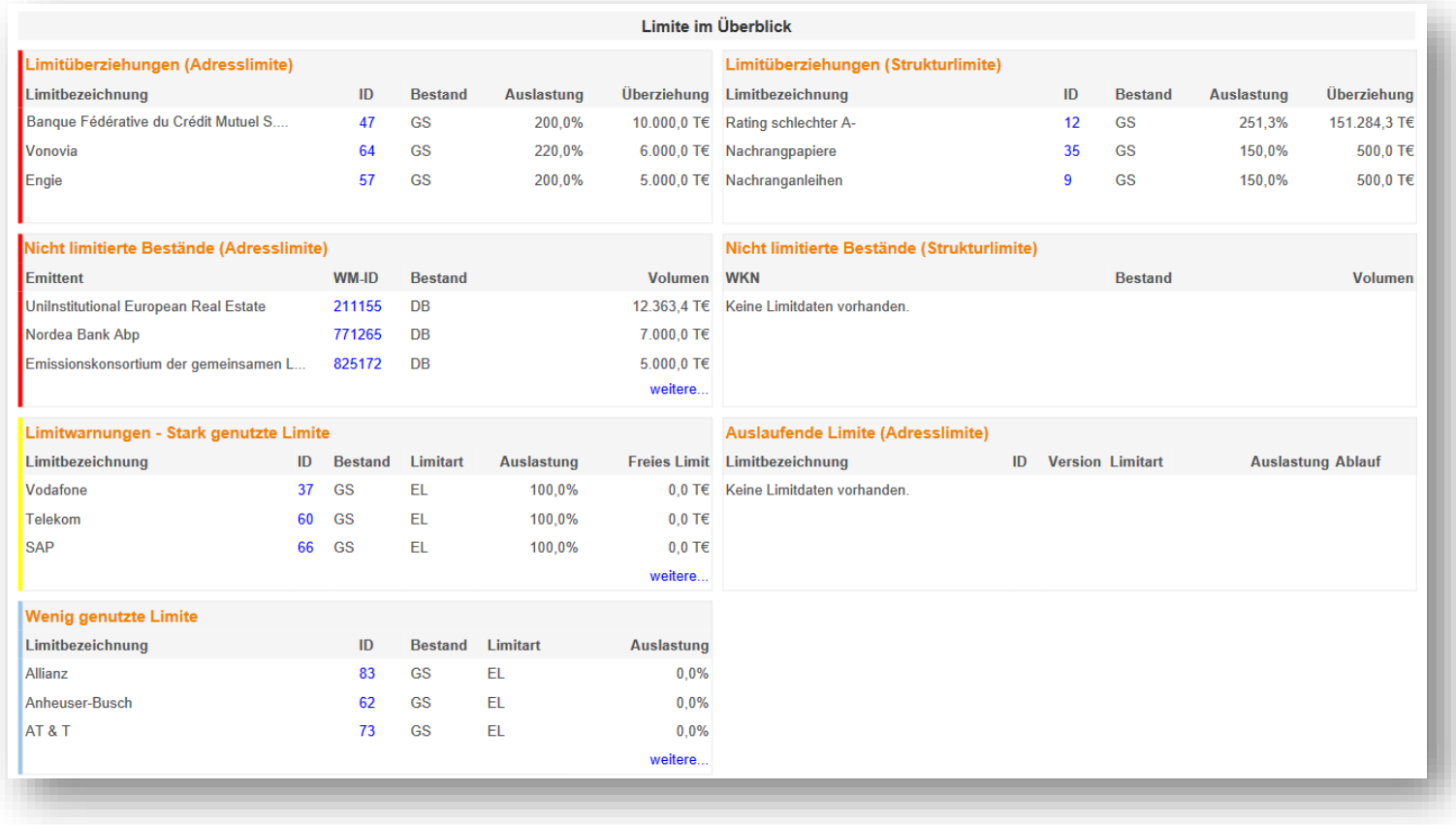
- **Konfigurierbare Übersicht mit Such- und Filterfunktion**
- **Schneller Zugriff auf alle Kreditanträge**
- **Einstieg über ID in den jeweiligen Kreditprozess und zu EGon Limite**



DZ BANK Die Initiativbank

Jeder abgeschlossene Kreditgenehmigungsprozess erzeugt direkt das entsprechende Limit in EGon Limite

- Transparenz und Übersichtlichkeit der Limitauslastung durch das Limit-Cockpit
- automatische Zuordnung der Bestände
- Abbildung und Emittentenlimite, sowie Kontrahentenlimite
- Vielfältige Auswertungsmöglichkeiten und individuelle Kommentierungen



Limite im Überblick

Limitüberziehungen (Adresslimite)

Limitbezeichnung	ID	Bestand	Auslastung	Überziehung
Banque Fédérative du Crédit Mutuel S....	47	GS	200,0%	10.000,0 T€
Vonovia	64	GS	220,0%	6.000,0 T€
Engie	57	GS	200,0%	5.000,0 T€

Limitüberziehungen (Strukturlimite)

Limitbezeichnung	ID	Bestand	Auslastung	Überziehung
Rating schlechter A-	12	GS	251,3%	151.284,3 T€
Nachrangpapiere	35	GS	150,0%	500,0 T€
Nachranganleihen	9	GS	150,0%	500,0 T€

Nicht limitierte Bestände (Adresslimite)

Emittent	WM-ID	Bestand	Volumen
UniInstitutional European Real Estate	211155	DB	12.363,4 T€
Nordea Bank Abp	771265	DB	7.000,0 T€
Emissionskonsortium der gemeinsamen L...	825172	DB	5.000,0 T€

weitere...

Nicht limitierte Bestände (Strukturlimite)

WKN	Bestand	Volumen
Keine Limitdaten vorhanden.		

Limitwarnungen - Stark genutzte Limite

Limitbezeichnung	ID	Bestand	Limitart	Auslastung	Freies Limit
Vodafone	37	GS	EL	100,0%	0,0 T€
Telekom	60	GS	EL	100,0%	0,0 T€
SAP	66	GS	EL	100,0%	0,0 T€

weitere...

Auslaufende Limite (Adresslimite)

Limitbezeichnung	ID	Version	Limitart	Auslastung	Ablauf
Keine Limitdaten vorhanden.					

Wenig genutzte Limite

Limitbezeichnung	ID	Bestand	Limitart	Auslastung
Allianz	83	GS	EL	0,0%
Anheuser-Busch	62	GS	EL	0,0%
AT & T	73	GS	EL	0,0%

weitere...

DZ BANK
Die Initiativbank

Bei der Einführung von EGon Prozesse unterstützen wir Sie tatkräftig

Aufnahme und Abstimmung Ihres aktuellen Prozesses vor der Überführung nach EGon

Unterstützung beim Anlegen notwendiger Rollen in EGon

Eingabe bestehender Kreditakten

Übergabe und Vorstellung bei Ihren prozessbeteiligten Mitarbeitern

Hinterlegung Ihres Kreditkompetenzmodells in EGon – inkl. Bankdateneinstellungen

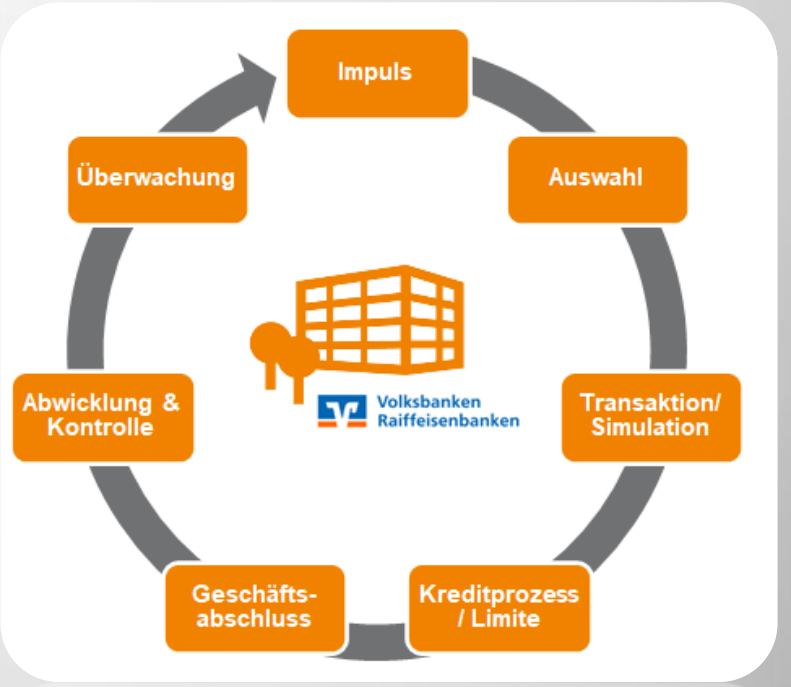
Eingabe des individuell definierten Workflows in EGon

EGon

Volksbanken Raiffeisenbanken

DZ BANK
Die Initiativbank

Sicherheit und Effizienz durch einen ganzheitlichen, prozessorientierten Ansatz



DZ BANK
Die Initiativbank

EGon ist bereits ein fester Bestandteil Ihres Eigenanlagenmanagements…

ca. 50.000 Spreadkommentierungen im Jahr 2022

> 400 GenoBanken nutzen den EGon Händlerzettel (ca. 55%)

48% aller Wertpapiertransaktionen im Depot A werden durch die GenoBanken direkt in EGon getätigt

318 GenoBanken bundesweit nutzen die EGon Handelsfunktion (ca. 44%)

EGon

tägliche > 1000 angezeigte Impulse

> 50.000 Wertpapiere und Produktideen in der Produktsuche

ca. 3.500 Transaktionssimulationen pro Jahr

ca. 400 GenoBanken bundesweit nutzen EGon Limite (ca. 55%)

Reinhören lohnt sich!

DZ BANK Die Initiativbank

… und schafft Sicherheit und Effizienz für ca. 30% der Bilanzsumme.

- **MaRisk-konform und prüfungssicher**
- **Entlastung von Mitarbeiterkapazitäten** durch Reduktion von Eingabe- und Kontrolltätigkeiten
- **Kostenersparnis** durch Wegfall von Eigenlösungen
- Erhöhung des **Leistungsvermögens in der Kapitalallokation**
- **Kontinuierliche inhaltliche und technische Weiterentwicklung**
- Erweiterung um elektronische, **voll-integrierte Workflow-Prozesse**

EGon

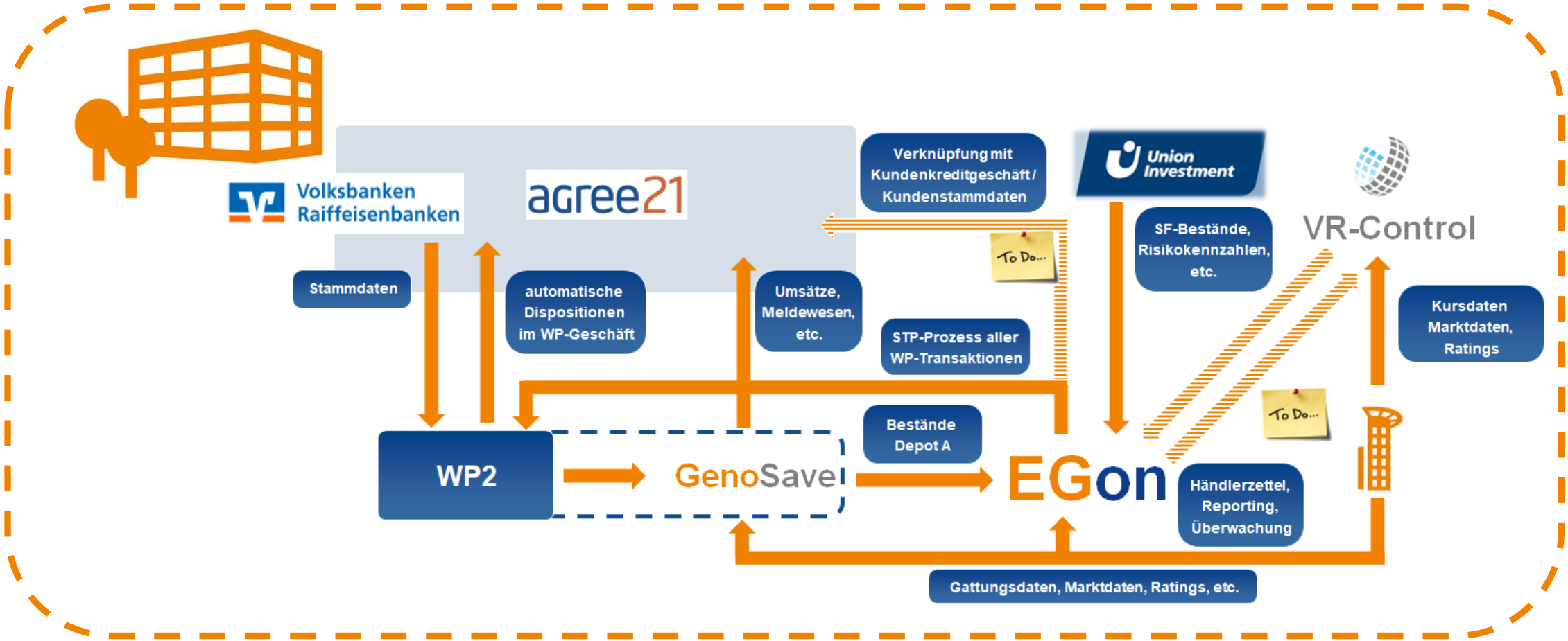
- Research
- Bestands-überwachung
- Portfoliooptimierung
- Produktauswahl
- Transaktionssimulation inkl. Risikolimite
- Auswertungen
- elektronischer Händlerzettel
- EGon Handel
- Emittenten-/Strukturlimitsystem

Volksbanken Raiffeisenbanken

Aktiva	Passiva
Kundenkredit-geschäft	Eigenmittel
Eigenanlagen	Kundeneinlagen Refinanzierungen
Derivate	

DZ BANK Die Initiativbank

Der stetige Ausbau der Schnittstellen von EGon zur umliegenden Systemlandschaft schafft weitere Effizienz im Eigengeschäftsprozess



DZ BANK
Die Initiativbank

Ausblick: DZ BANK, Atruvia und parcIT realisieren einen system-unterstützten und vollständig automatisierten Eigengeschäftsprozess

Zielbild: Umsetzung Ende 2024

1

Kennzahlen (Bspw. Gesamtkapitalquote, LCR, etc.)
Aktuell: CSV-Upload der Kennzahlen
– nächster Schritte: automatisierte Schnittstelle

➡ EGon

2

Echtgeschäfte / Umsätze
Aktuell: elektronische Handelsfunktion in EGon
– nächster Schritt: autom. Übertragung des Geschäfts nach VR-Control

EGon ➡

3

Ist Risikotragfähigkeit
Aktuell: Anzeige nur in VR-Control
– zukünftig: Anzeige zusätzlich in EGon als Information für Handelsentscheidungen und als Basis für die Überschlagsrechnung

➡ EGon

4

Überschlagsrechnung für Risikolimite
Aktuell: Berechnung mit eingegebenen Startwerten in der EGon Transaktionssimulation
– nächster Schritt:
Berechnung mit autom. gelieferter Ist-Risikolimitauslastung in EGon

EGon ab 2025

DZ BANK Die Initiativbank

Auf dem Weg zu mehr Nachhaltigkeit im Eigengeschäft

DZ BANK
Die Initiativbank

EGon unterstützt Sie bei der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen – beim Thema Nachhaltigkeit auch darüber hinaus

EU-Taxonomie

1. Bekämpfung des Klimawandels
2. Anpassung an den Klimawandel
3. Nachhaltige Nutzung von Wasserressourcen
4. Wandel zu einer Kreislaufwirtschaft
5. Vermeidung von Verschmutzung
6. Schutz von Ökosystemen/Biodiversität

Offenlegung

1. Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken
2. Prüfung negativer Auswirkungen auf Nachhaltigkeit

Zielbild: Abgleich der MiFID Nachhaltigkeitspräferenz

EGon

inkl. Ausweis des Nachhaltigkeits-Scores

Integration des ESG-Kennzeichens von Anleihen (z.B. Green Bonds, Social Bonds, etc)

DZ BANK Die Initiativbank

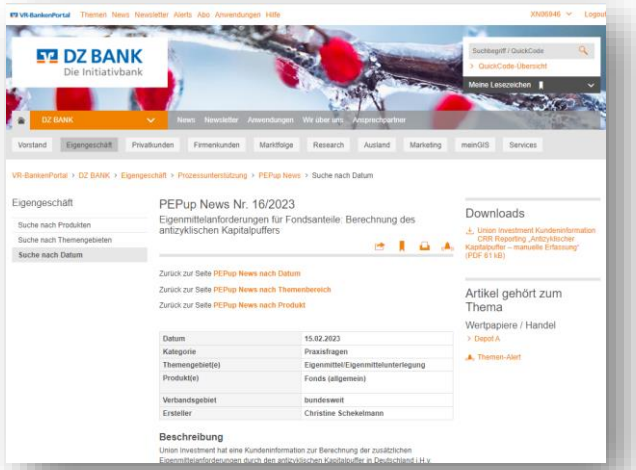
Behalten Sie in der Regulatorik den Überblick und erkennen Sie Handlungsbedarf

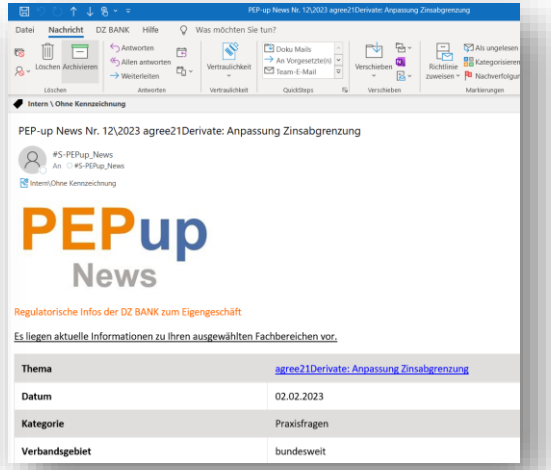
PEPup News

DZ BANK Die Initiativbank

PEPup News – Immer auf dem aktuellen Stand der Regulatorik im Eigengeschäft

bwgv · BVR INTERN · VR-InfoForum · DGRV · GVB · GENOSSENSCHAFTSVERBAND WESER-EMS · EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY · Genossenschaftsverband Verband der Regionen · DZ BANK Die Initiativbank · Union Investment · BaFin · DEUTSCHE BUNDESBANK EUROSYSTEM · EUROPEAN CENTRAL BANK EUROSYSTEM · BIS · ...





Anlass
Praxisfragen / Arbeitskreise der GFG / Verbandsrundschreiben/ Regulatorische Initiativen

Aufbereitung durch DZ BANK
Inkl. Beschreibung und Handlungsbedarf

E-Mail Benachrichtigung

Abruf über das VR-BankenPortal

individualisiert nach Produkten und Themengebieten

DZ BANK Die Initiativbank

PEPup News – Immer auf dem aktuellen Stand der Regulatorik im Eigengeschäft

- Regulatorische Updates über den NPP hinaus
- Verarbeitung diverser Informationskanäle: Praxisfragen / Arbeitskreise der GFG / Verbandsrundschreiben / Bankenaufsicht / Regulatorische Initiativen
- proaktive Email-Benachrichtigung, eingegrenzt nach individuellen Themengebieten und Produkten
- konkrete Handlungsempfehlungen in den News

PEPup News

Jetzt im VR-BankenPortal anmelden unter Quickcode DZ225!

DZ BANK Die Initiativbank

Aufgabenintegration im Eigengeschäft mit dem neuen Modul EGon Prozesse…

… und weitere Neuerungen rund um die Digitalisierung im Eigengeschäft

DZ BANK AG – Leiter Eigengeschäft/Digitalisierung

DZ BANK
Die Initiativbank

Haftungsausschluss / Disclaimer / rechtliche Hinweise

Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument richtet sich ausschließlich an Geeignete Gegenparteien sowie professionelle Kunden. Es ist daher grundsätzlich nicht für Privatkunden geeignet. Dieses Dokument ist durch die DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank ("DZ BANK") erstellt und zur Verteilung an den vorgenannten Adressatenkreis in der Bundesrepublik Deutschland bestimmt. Dieses Dokument richtet sich nicht an Personen mit Wohn- und/oder Gesellschaftssitz und/oder Niederlassungen im Ausland, vor allem in den Vereinigten Staaten von Amerika, Kanada, Großbritannien oder Japan. Dieses Dokument darf im Ausland nur in Einklang mit den dort geltenden Rechtsvorschriften verteilt werden und Personen, die in den Besitz dieser Informationen und Materialien gelangen, haben sich über die dort geltenden Rechtsvorschriften zu informieren und diese zu befolgen. Dieses Dokument stellt weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten dar. Die DZ BANK ist insbesondere nicht als Anlageberater oder aufgrund einer Vermögensbetreuungspflicht tätig. Dieses Dokument ist keine Finanzanalyse. Alle hierin enthaltenen Stellungnahmen oder Erklärungen sind diejenigen des Verfassers des Dokuments und stimmen nicht notwendigerweise mit denen der Emittentin oder dritter Parteien überein. Die DZ BANK hat die Informationen, auf die sich das Dokument stützt, aus als zuverlässig erachteten Quellen übernommen, ohne jedoch alle diese Informationen selbst zu verifizieren. Dementsprechend gibt die DZ BANK keine Gewährleistungen oder Zusicherungen hinsichtlich der Genauigkeit, Vollständigkeit oder Richtigkeit der hierin enthaltenen Informationen oder Meinungen ab. Die DZ BANK übernimmt keine Haftung für unmittelbare oder mittelbare Schäden, die durch die Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments verursacht und/oder mit der Verteilung und/oder Verwendung dieses Dokuments im Zusammenhang stehen. Eine Investitionsentscheidung bezüglich irgendwelcher Wertpapiere oder sonstiger Finanzinstrumente sollte auf der Grundlage eines Beratungsgesprächs sowie Prospekts oder Informationsmemorandums erfolgen. Die Aussagen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments. Sie können aufgrund künftiger Entwicklungen überholt sein, ohne dass das Dokument geändert wurde.

DZ BANK
Die Initiativbank