



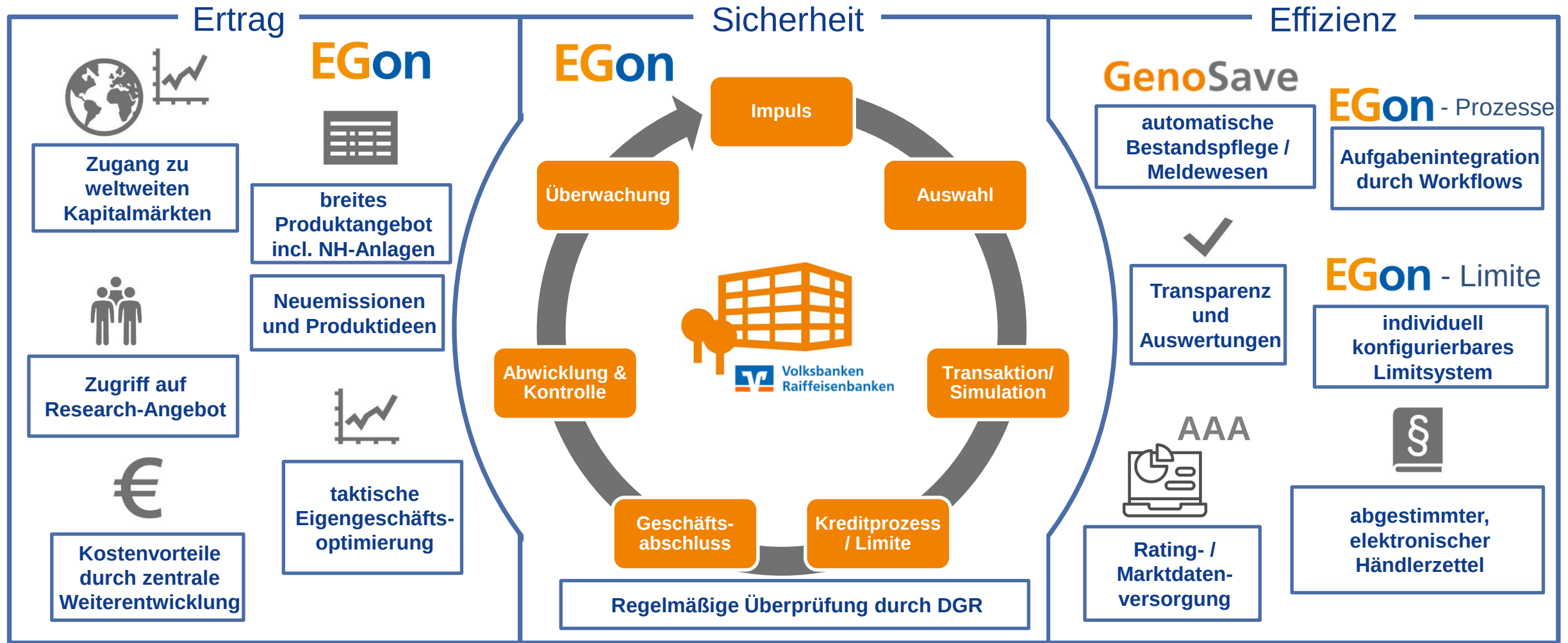
Effiziente und sichere Aufgabenorganisation im Eigengeschäft

Ausblick auf das neue Modul „EGon Prozesse“
und aktuelle Neuerungen

Frankfurt am Main, 06.04.2022, André Bienek

EGon – Ihre zentrale Plattform für das Eigengeschäft

EGon unterstützt ganzheitlich Ihr gesamtes Eigengeschäft



Digitalisierung durch EGon schafft Sicherheit und Effizienz für ca. 30% Ihrer Bilanzsumme



Dauerhaft regulatorische (Prüfungs-) Sicherheit



Reduzieren Sie administrative Aufwände



Zeitersparnis im Eigengeschäft



Erhöhung Ihres Leistungsvermögens in der Kapitalallokation



ca. 50.000 handelbare Anleihen und Produktideen



Volksbanken Raiffeisenbanken

Aktiva	Passiva
Kundenkreditgeschäft	Eigenmittel
Eigenanlagen	Kundeneinlagen Refinanzierungen
Derivate	



Handelsfunktion: > 235 Banken



EGon Limite: > 400 Banken



ca. 11.000 Benutzer



EGon Händlerzettel: > 350 Banken



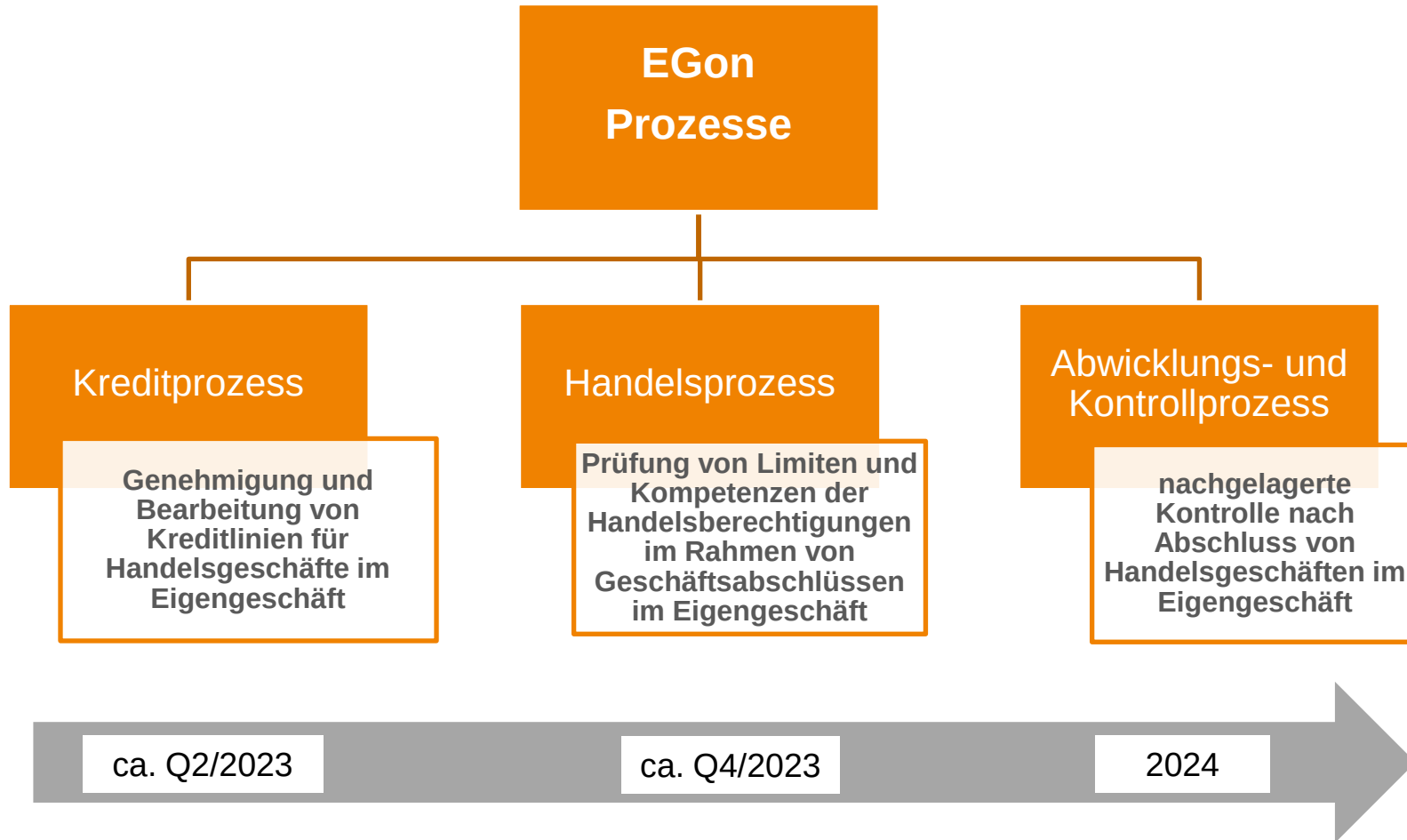
> 90.000 Bestandspositionen*



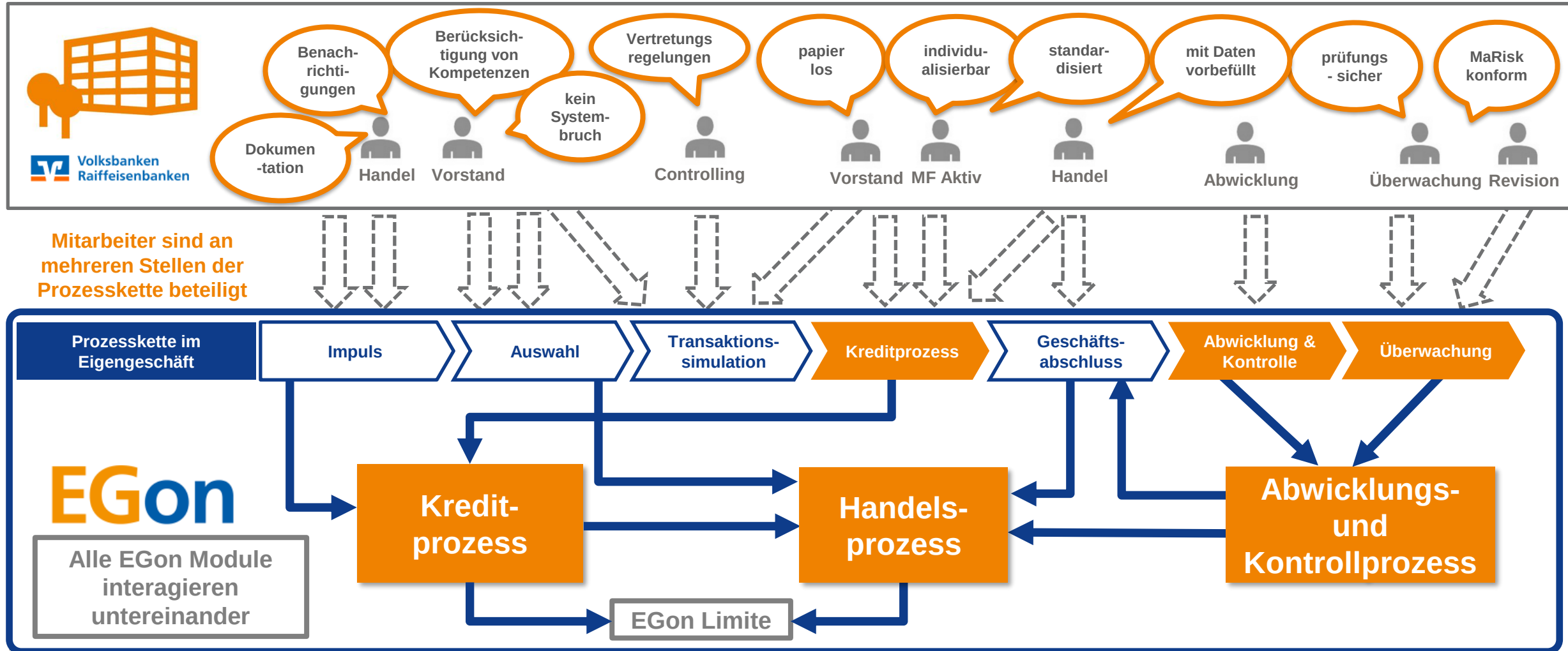
> 3.500 Transaktionssimulationen p.a.

Sicherheit und Effizienz für Ihre Arbeitsabläufe im Eigengeschäft mit „EGon Prozesse“

Das neue Modul „EGon Prozesse“ im Überblick



EGon Prozesse verzahnt unterschiedliche Mitarbeiteranforderungen innerhalb Ihrer Prozesskette im Eigengeschäft



Der Kreditprozess steht in EGon ab 2023 zur Verfügung

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

The screenshot shows the 'Neuer Kreditantrag' (New Credit Application) interface in the EGon system. The left sidebar contains navigation options: Dashboard, Bestände, Transaktionen, Limite, Prozesse (highlighted), Drittgeschäfte, Berichte, Rating Download, Bankdaten, Mein EGon, and LiOn. The main content area is titled 'Neuer Kreditantrag' and includes a 'Zurück zur Übersicht' link. Below the title is a tabbed interface with 'Zusammenfassung' (active), Stammdaten, Votum Markt, Votum Marktfolge, and Entscheidung. The 'Zusammenfassung' tab shows 'Schritte im Prozess' (Steps in Process) with a progress bar indicating 'Erstbeschluss' (First Decision) is the current step. Below this, four panels display the application details: Stammdaten (Daimler AG, 12.000.000 € Antragshöhe, KS 1 Kompetenzstufe, mit Freigabe Limit gültig ab 31.12.2022, Nominal Berichtgröße, Konzernemittent Kreditnehmereinheit), Votum Markt (Votum positiv Ergebnis, Kurzzusammenfassung des Votums als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe, Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein, Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde, YC98765 Votumsgeber), Votum Marktfolge (Votum positiv Ergebnis, Kurzzusammenfassung des Votums als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe, Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein, Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde, YC98765 Votumsgeber), and Entscheidung (Genehmigt Ergebnis, 12.000.000 € Genehmigungshöhe, Kurzzusammenfassung der Entscheidung als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe, Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein, Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde, YC98765 Entscheider). Each panel includes a 'Letzte Bearbeitung' (Last Edited) timestamp: YC98765 // 28.01.2022 15:45:56.

* Jahresvotum ist Teil einer späteren Ausbaustufe

Alle Kreditanträge im Eigengeschäft jederzeit im Überblick

Konfigurierbare Übersicht mit Such- und Filterfunktion

Schneller Zugriff auf alle Kreditanträge

Einstieg über ID in den jeweiligen Kreditprozess und zu EGon Limite

The screenshot shows the 'Kreditanträge' (Credit Applications) overview in the DZ BANK system. The interface includes a sidebar with navigation options like Dashboard, Bestände, Transaktionen, Limite, Prozesse, Drittgeschäfte, Berichte, Rating Download, Bankdaten, and Mein EGon. The main area displays a list of 74 results as of 04.03.2022 14:04. The list is filtered by 'Emittent' (All), 'Genehmigte Höhe in Mio. €' (0 to 150), and 'Status' (All). The table below shows the details of the first nine applications.

Datum / Uhrzeit	ID	Bezeichnung	Typ	Emittent	Status	Prozessfortschritt
10.01.2022 12:36:32	1	Daimler	Erstbeschluss	Daimler AG	Entwurf	Stammdaten
11.01.2022 12:36:32	2	Wacker	Folgebeschluss	Wacker Chemie AG	Entwurf	Votum Markt Erfassung
12.01.2022 12:36:32	3	NRW	Folgebeschluss	NRW BANK	Entwurf	Votum Markt Freigabe
13.01.2022 12:36:32	4	Aareal	Soforthandelslinie	Aareal Bank AG	Entwurf	Votum Marktfolge Erfassung
14.01.2022 12:36:32	5	Nordic	Erstbeschluss	Nordic Investment Bank	Entwurf	Votum Marktfolge Freigabe
15.01.2022 12:36:32	6	KfW	Jahresvotum	Kreditanstalt für Wied.	Entwurf	In Genehmigung
16.01.2022 12:36:32	7	ABB	Erstbeschluss	ABB	Entwurf	In Ablehnung Entscheider
17.01.2022 12:36:32	8	BHYP	Erstbeschluss	Berlin Hyp AG	Inaktiv	Abgelehnt Entscheider
18.01.2022 12:36:32	9	Austria	Erstbeschluss	Österreich, Republik	Inaktiv	Abgelehnt Marktfolge

„Meine Aufgaben“ liefert schnelle Übersicht über ausstehende Tätigkeiten

Übersicht über aktuelle Anträge mit eigener Beteiligung

Einstiegspunkt für eigene Bearbeitung

Transparenz über aktuellen Bearbeitungsstand

Zusätzlicher Mail-Versand an Prozessbeteiligte möglich

DZ BANK
Die Initiativbank

Meine Aufgaben

Angezeigte Aufgaben: **Nur Meine** | Alle | Alle ohne Meine

Bearbeiter: 14 Elemente ausgewählt | Suche: Suchen | Status: 14 Elemente ausgewählt

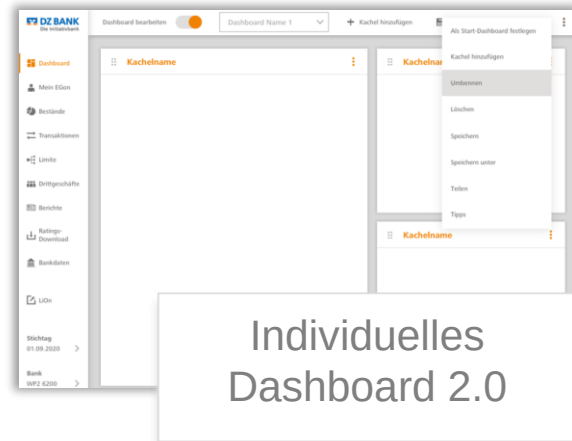
ID	Bezeichnung	Pfad	Vorgang	Status	Aufgabe	Bearbeiter	Version
2	Erschluss Daimler	Prozesse / Kreditantrag	Erstbeschluss	Entwurf	Bearbeiten	John Doe (YC12345)	1
3	DZ BANK	Limite / Pflege	Emittentenlimit	Votum Markt	Bearbeiten	Jane Doe (YC67890)	4
4	Frankreich	Limite / Pflege	Testvorgang	Votum Marktfolge	Bearbeiten	Monika Musterfrau (YC23456)	5
5	Test	Prozesse /	Beispielvorgang	Entscheidung	Bearbeiten	Max Mustermann (YC34567)	6

Stichtag: 01.01.2022
Bank: WP2 08993
Egon

Wesentliche Neuerungen in EGon im Jahr 2022

Die wichtigsten Erweiterungen des Jahres 2022

Startseite



Individuelles
Dashboard 2.0

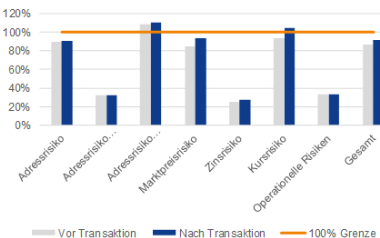
Transaktions- simulation

Transaktionssimulation
für UIN-Beratermandate

„Überschlagsrechnung“
Risikolimits in der
Transaktionssimulation

Risikolimitauslastung aus VR Control

Risikoart	Limit	Vor Transaktion		nach Transaktion	
		Limit- belastung	Limit- auslastung	Limit- belastung	Limit- auslastung
Adressrisiko	10.000.000	8.955.000	90%	8.955.000	91%
Adressrisiko Kundengeschäft	2.500.000	800.000	32%	800.000	32%
Adressrisiko Eigenes Geschäft	7.500.000	8.155.000	108%	8.255.000	110%
Marktpreisrisiko	7.500.000	6.350.000	85%	7.041.000	94%
Zinsrisiko	1.000.000	250.000	25%	275.000	28%
Kursrisiko	6.500.000	6.100.000	94%	6.766.000	104%
Operationelle Risiken	150.000	50.000	33%	50.000	33%
Gesamt	17.050.000	15.355.000	87%	16.146.000	91%



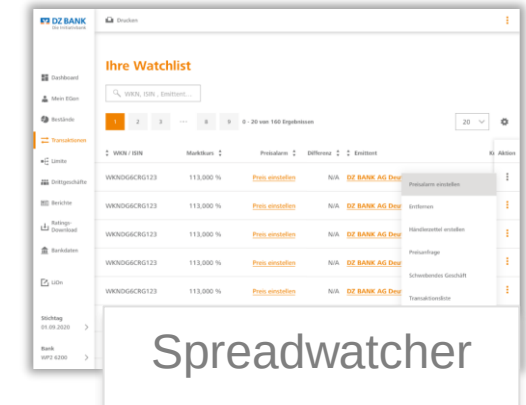
EGon Handel

elektronischen
Handelsfunktion für alle
Produkte der
Produktsuche mit WKN

Verbesserung des
Kennzeichens für die
Handelbarkeit

Tagesgültige
„Limitorders“ für alle
Wertpapiere mit WKN

Überwachung



Spreadwatcher

Erweiterung der EGon Transaktionssimulation mit dem Herbst-Release

Transaktions- simulation



- ✓ Ergebnis gesamt und p.a.
- ✓ Kennzahlenveränderung
 - ✓ ökonomisch
 - ✓ aufsichtsrechtlich
- ✓ Limitveränderung
 - ✓ Strukturlimite
 - ✓ Adresslimite.
- ✓ nur Direktbestand

Simulationsergebnis

neu

- ✓ Änderung der Risikolimits
 - ✓ Überschlagsrechnung für Adressrisiko EG
- ✓ Direktbestand und UIN-Beratermandate

Datenaustausch

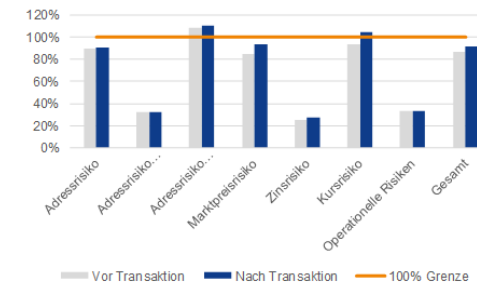
neu

- ✓ csv-Datei mit Kennzahlen für Simulation (Eigenmittel, GKQ, LCR, etc.)

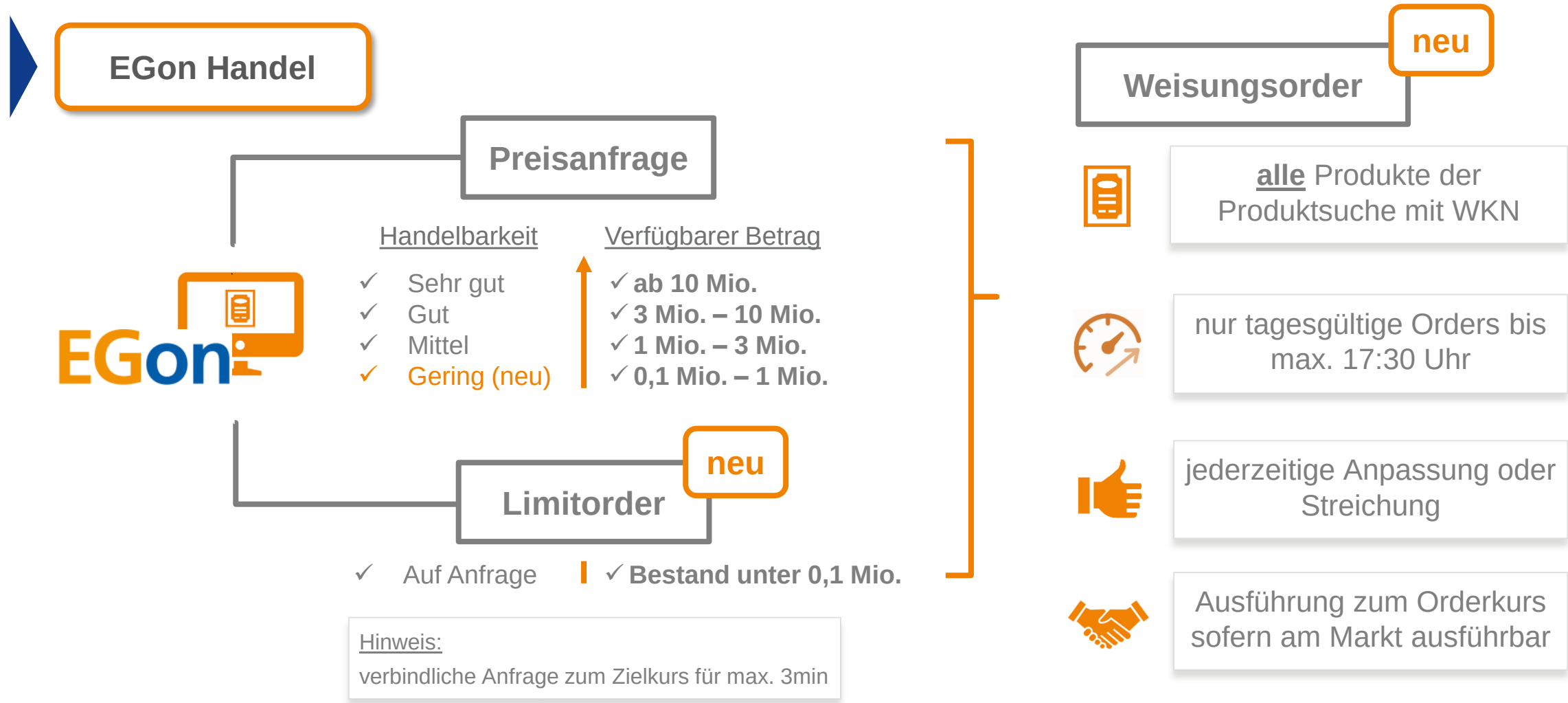


Risikolimitauslastung aus VR Control

Risikoart	Limit	Vor Transaktion		nach Transaktion	
		Limit-belastung	Limit-auslastung	Limit-belastung	Limit-auslastung
Adressrisiko	10.000.000	8.955.000	90%	9.055.000	91%
Adressrisiko Kundengeschäft	2.500.000	800.000	32%	800.000	32%
Adressrisiko Eigenes Geschäft	7.500.000	8.155.000	109%	8.255.000	110%
Marktpreisrisiko	7.500.000	6.350.000	85%	7.041.000	94%
Zinsrisiko	1.000.000	250.000	25%	275.000	28%
Kursrisiko	6.500.000	6.100.000	94%	6.798.000	104%
Operationelle Risiken	150.000	50.000	33%	50.000	33%
Gesamt	17.650.000	15.355.000	87%	16.146.000	91%



Erweiterung der EGon Handelsfunktion mit dem Sommer-Release 2022





Effiziente und sichere Aufgabenorganisation im Eigengeschäft

Ausblick auf das neue Modul „EGon Prozesse“
und aktuelle Neuerungen

Frankfurt am Main, 06.04.2022, André Bienek

Detaillierung am Beispiel des Kreditprozesses



Der Prozess zum Kreditbeschluss führt über die Stammdaten...

Prozessnavigation markiert aktuellen Bearbeitungsschritt

Automatische Befüllung der Stammdaten des Emittenten/Konzerns

Auswahl/Eingabe der Parameter für das zu erstellende Adresslimit

Infobox zeigt die wichtigsten Informationen auf einen Blick

The screenshot displays the 'Neuer Kreditantrag: Erstbeschluss' (New Credit Application: First Decision) interface. The left sidebar shows navigation options: Dashboard, Bestände, Transaktionen, Limite, Prozesse, Drittgeschäfte, Berichte, Rating Download, Bankdaten, Mein EGon, and LiOn. The main content area is titled 'Stammdaten' and includes a progress bar with steps: Zusammenfassung, Stammdaten (active), Votum Markt, Votum Marktfolge, and Entscheidung. Below the progress bar, the 'Stammdaten Erfassung' section is shown, with fields for 'Antragsbezeichnung' (Meine Bezeichnung für Daimler KA), 'Limitbezeichnung' (Daimler AG), 'Emittent' (Daimler AG), 'Kreditnehmerereinheit' (Konzernemittent), 'Limitart' (Emittentenlimit), and 'Berichtsgröße' (Nominal). A table shows the 'Limit gültig bis' (Limit valid until) for various categories: Gesamtsumme (12.000.000 €), Direktbestand (€), and Spezialfonds (€). The 'Antragshöhe' (Application amount) is 12.000.000 €. On the right, an 'Emittent' (Daimler AG) and 'Konzern' (Daimler AG) information box is displayed, including details like '123456 Nummer', 'BBB+ Rating', and 'Nachhaltig' (Sustainability) information.

DZ BANK
Die Initiativbank

[Zurück zur Übersicht](#)

Neuer Kreditantrag: Erstbeschluss

Entwurf - V1 - 27.01.2022

Stammdaten

Stammdaten Erfassung

Prozessfortschritt

Emittent

Genehmigungshöhe

Kompetenzstufe

Karl Unmut
Letzter Bearbeiter Prozess

Erfassung Stammdaten

Antragsbezeichnung

Meine Bezeichnung für Daimler KA

Limitbezeichnung

Daimler AG

Emittent

Daimler AG

Kreditnehmerereinheit

Konzernemittent

Limitart

Emittentenlimit

Berichtsgröße

Nominal

Limit gültig bis

Limit gültig bis (optional)

Bestandsart	Limitwert	Untergrenze Blau bis
Gesamtsumme	12.000.000 €	20 %
Direktbestand	€	20 %
Spezialfonds	€	20 %

Antragshöhe

12.000.000 €

Emittent

Daimler AG
Name

123456
Nummer

BBB+
Rating

Nachhaltig
Nachhaltigkeitseinstufung

Mercedes-Benz Group AG
70546 Stuttgart
Deutschland
Adresse

Konzern

Daimler AG
Name

456789
Nummer

BBB
Rating

Nachhaltig
Nachhaltigkeitseinstufung

Mercedes-Benz Group AG
70546 Stuttgart
Deutschland
Adresse

Stichtag
01.01.2022

Bank
WP2 08993

EGon

...über die Erfassung und Freigabe der Voten Markt und Marktfolge...

Aufteilung des Votums in “Erfassung” und “Freigabe”

Ausklappbare Infobox zeigt die Stammdaten

Anzahl und Vorbefüllung der Freitextfelder individuell konfigurierbar

Dateianhänge und Direktdownload aus DZ BANK Researchdatenbank möglich

DZ BANK
Die Initiativbank

[Zurück zur Übersicht](#)

Meine Bezeichnung für Daimler KA Entwurf - V1 - 27.01.2022

Zusammenfassung	Stammdaten	Votum Markt	Votum Marktfolge	Entscheidung
Votum Markt Erfassung Prozessfortschritt	Daimler AG Emittent	12.000.000 € Genehmigungshöhe	1 Kompetenzstufe	Karl Karlsson Letzter Bearbeiter Prozess
Kreditbeschluss Typ	31.12.2022 Limit gültig bis	12.000.000 € Gesamtsumme	Emittentenlimit Limitart	28.01.2022 15:45:56 Zeitpunkt letzte Bearbeitung
		0 € Direktbestand	Konzernemittent Kreditnehmerinheit	Frida Fröhlich Ersteller Prozess
		0 € Spezialfonds	Nominal Berichtgröße	28.01.2022 15:44:13 Zeitpunkt Erstellung
		12.000.000 € Antragshöhe		

Beschreibung Name 2 gem. Bankdaten

Template der GenoBank aus den Bankdaten

Eingeclipptes Ergebnis Votum Markt gem. Bankdaten

Freigabe Votum ⓘ

[Rückgabe in Prozessschritt](#)

Stichtag
01.01.2022
Bank
WP2 08993

EGon

- **Pflege des Kompetenzmodells und Entscheider individuell in den Bankdaten**
- **Gremienentscheidungen mit Einstimmigkeit der Mehrheitsverhältnis möglich**
- **Erfassungsvertreter dokumentieren im 4-Augen-Prinzip**
- **Anpassung der Genehmigungshöhe oder Rückgabe an vorherige Prozessschritte möglich**



DZ BANK
Die Initiativbank