



# Zukunftsfähigkeit und Resilienz

## Die Engpassfaktoren in der Banksteuerung

DZ BANK Forum 2022, WP Tino Behrends

## Disclaimer

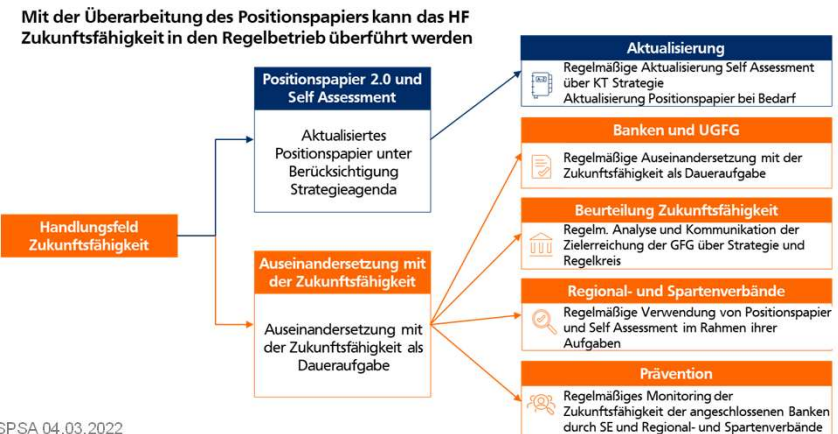
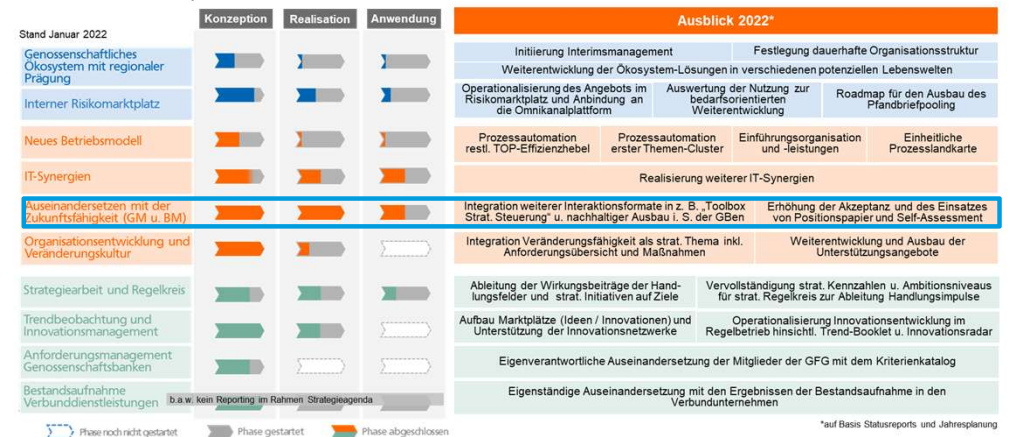
Es handelt sich bei dieser Unterlage nicht um ein ausformuliertes Skript. Die abgebildeten Folien sind möglicherweise nicht selbsterklärend, sondern können nur im Zusammenhang mit dem gesprochenen Vortrag interpretiert werden. Eine Haftung für die Vollständigkeit der Präsentation wird nicht übernommen.

# Auseinandersetzung mit der Zukunftsfähigkeit ist fester Bestandteil der Strategieagenda

– Positionspapier Zukunftsfähigkeit wird künftig ergänzt um das Thema „Nachhaltigkeit“ sowie verzahnt mit den „Zielen der Strategieagenda“ und der „Toolbox Strategischer Steuerung“

– Was sind die wesentlichen Engpassfaktoren für die Zukunftsfähigkeit und Resilienz einer Bank?

- Künftige Eigenmittelanforderungen
- Risikolage/Benchmarking/Erfolgsmessung
- Nachhaltigkeit in der Banksteuerung
- Erwartungshaltung der Aufsicht in der Prüfungsberichterstattung



Quelle: BVR-SPSA 04.03.2022

# Normative Perspektive: Neue Eigenmittelanforderungen der CRR III-E – Inkrafttreten Ende 2024 erwartet –

## Immobilien



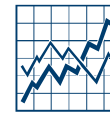
- Unterscheidung in Gewerbe- und Wohnimmobilien
- Unterscheidung in Income-Producing-Real-Estate und Non-Income-Producing-Real-Estate

## Beteiligungen



- deutlicher Anstieg der Risikogewichte für verbundfremde Beteiligungen von 100 % auf 250 % bzw. 400 %

## Depot A



- Wegfall der Sitzstaatenmethode
- Umgruppierung von nachrangigen Forderungen

## Spezialfinanzierungen



- Neue Unterkategorie "Land Acquisition, Development and Construction (ADC)"

## Währungsinkongruenzen



- Einführung eines Risikogewichtungs-Multiplikators

## Rating Due Dilligence



- Soweit sich aber bei Überprüfung der externen Ratings ein höheres Risiko ergibt, ist mindestens eine Risikokategorie höher zu verwenden

## Kreditrisikominderungs- techniken



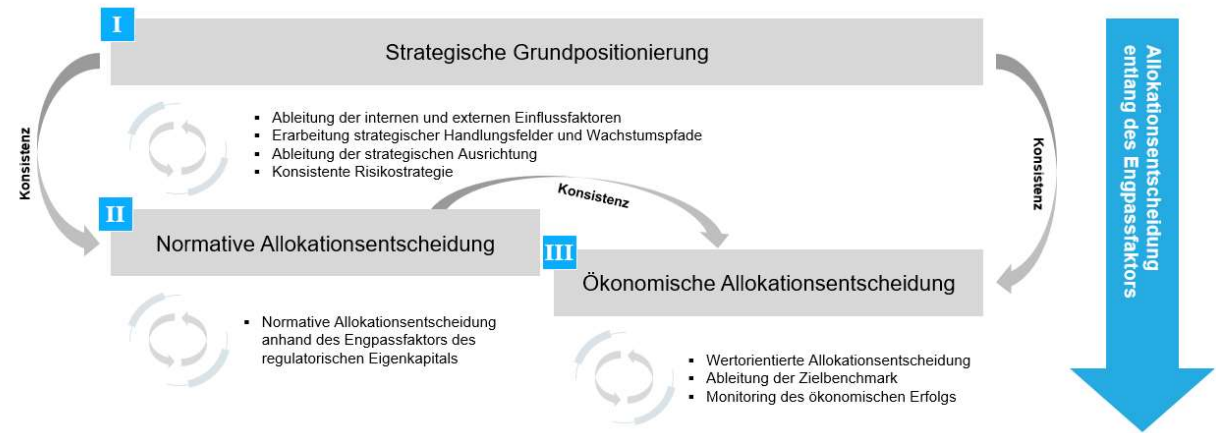
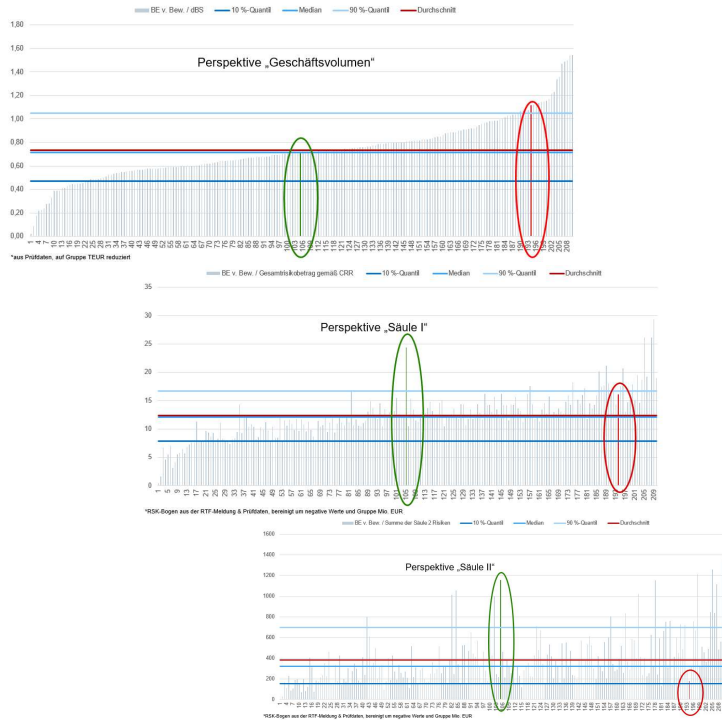
- überarbeitetes Regelwerk für die Berücksichtigung von Sicherheiten
- verschiedene Kriterienkataloge und Haircut-Tabellen.

## opRisk-Standardansatz



- Neuer Standardansatz
- Neuer Business Indicator

# Auswirkung auf den Investitionsprozess der Eigenanlagen



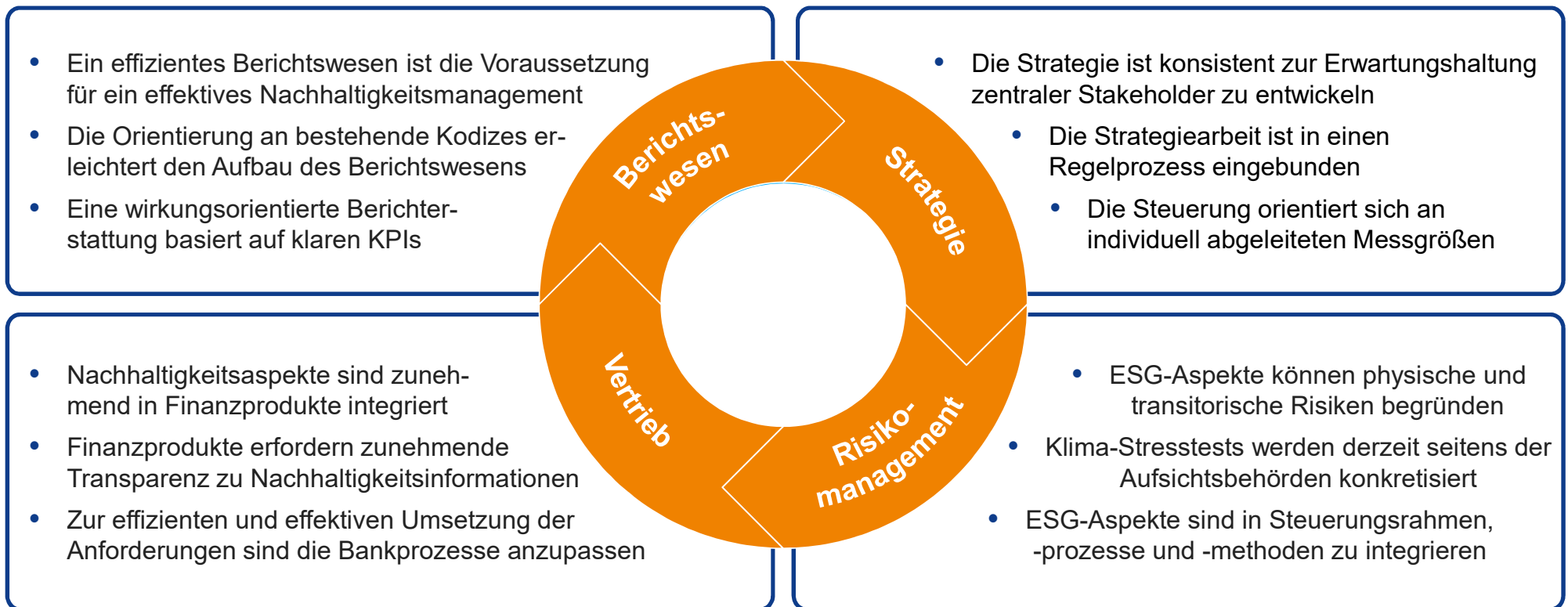
- Klassische Kennzahlen in der Steuerung zeigen nicht sämtliche Dimensionen
- Ergänzungen insbesondere zu Risikofaktoren notwendig, um Einordnung des Erfolgs vornehmen zu können.
- Kreditrisiko und Risikofrüherkennung mit Blick auf gesamtwirtschaftliche Entwicklungen zunehmend im Fokus

# Nachhaltigkeit in der Banksteuerung



# Nachhaltigkeit in der Banksteuerung

Wie hängen Nachhaltigkeitsaspekte zusammen?





## Tino Behrends – Wirtschaftsprüfer

Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.  
Bereichsleiter Grundsatzfragen und Infrastruktur Prüfung  
Verwaltungssitz Neu-Isenburg  
Wilhelm-Haas-Platz, 63263 Neu-Isenburg  
Telefon: +496969783195  
Mobil: +4915201518607  
E-Mail: [tino.behrends@genossenschaftsverband.de](mailto:tino.behrends@genossenschaftsverband.de)



**Genossenschaftsverband**  
Verband der Regionen

**DZ BANK**  
Die Initiativbank