



# The Great Lockdown 2020

## Lösungsstrategien für ein reales Stress-Szenario der Banken

ÜBERPRÜFUNG DER GESCHÄFTS- UND RISIKOSTRATEGIE  
EINLEITUNG VON AD-HOC MAßNAHMEN  
REALLOKATION DER WESENTLICHEN RISIKOARTEN

# „Schockstarre“ vor der Eskalation

COVID-19 reißt die Banken aus ihrer Normalsituation:

— Massive Auswirkungen sind zu erwarten, aber nicht konkret prognostizierbar:

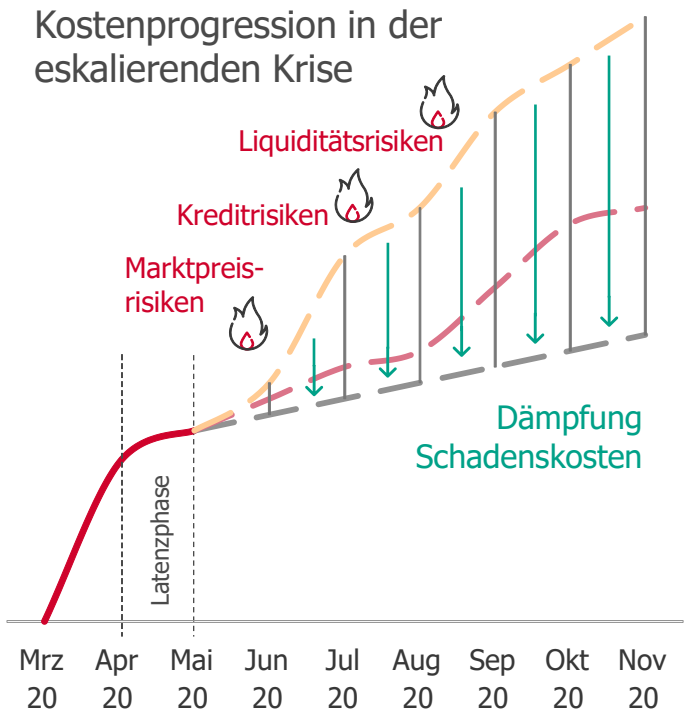
Markt	Bankkunde	Bank
<ul style="list-style-type: none"><li>— Kurzarbeit, Betriebsunterbrechungen, Insolvenzen, Arbeitslosigkeit, Einkommensverluste</li></ul> <p>→ <b>Nachfrageschock</b></p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Tilgungs- und Zinsaussetzung, Intensivbetreuung, Neuverhandlung von Kreditkonditionen, Kreditausfälle</li></ul> <p>→ <b>Abwicklung</b></p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— steigende Prozesskosten, sinkende Margen, abnehmende Rentabilität, Gewinneinbußen und drohende Liquiditätslücken bei gleichbleibendem Zinsniveau</li></ul>

— Der exogene Schock wurde in der Geschäfts- und Risikostrategie der Banken bisher nicht adäquat berücksichtigt.

— Die Maßnahmen aus der Finanzmarktkrise eignen sich nicht als Lösung in der gegenwärtigen Situation.

## Was ist jetzt zu tun?

- \_ Geschäfts- und Risikostrategien überprüfen und ggf. anpassen
- \_ Geeignete, agil anpassbare Gegenmaßnahmen und gezielte Stress-Szenarien formulieren



# Handlungsfähigkeit zurückgewinnen

## Neugeschäft ausrichten

- Gültigkeit der Geschäftsfeldausrichtung überprüfen
- Neugeschäft auf Basis gewonnener Erkenntnisse fokussieren
- Neugeschäftsstrategie zur Abfederung der Krisensituation konsequent umsetzen

## Kredit-, Liquiditäts- und Marktrisiken reallokieren

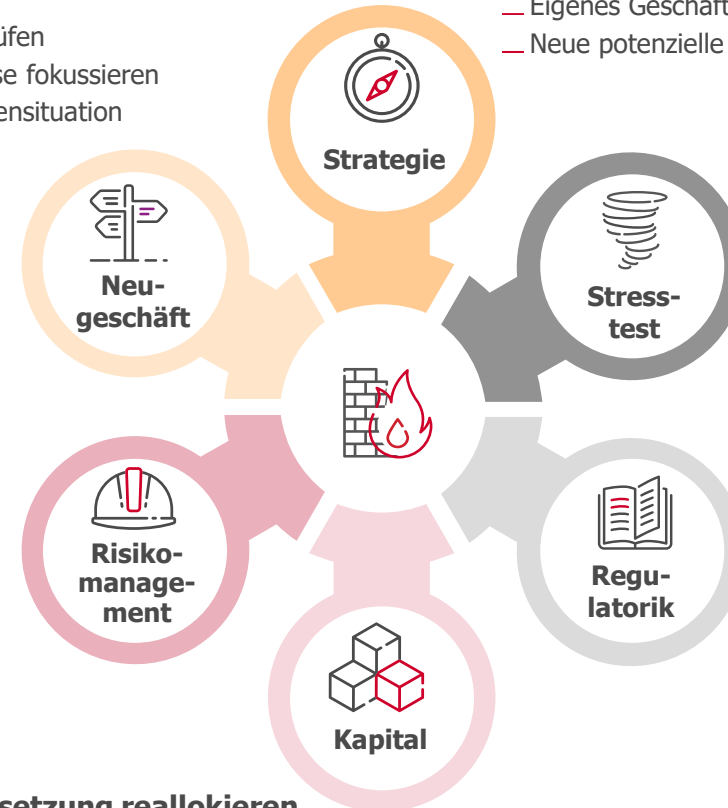
- Kreditrisiken:
  - └ PD und LGD neu kalibrieren und validieren
  - └ Bonitätsänderungen berücksichtigen
- Marktrisiken:
  - └ Aktuelle Modellannahmen überprüfen
- Liquiditätsrisiken:
  - └ Wesentliche Risikotreiber identifizieren
  - └ Kombinierte Stress-Szenarien für kurzfristige und strukturelle Liquidität durchführen

## Kapitalzusammensetzung reallokieren

- Zusammensetzung des Kapitals für die Säule-2-Anforderung (CRD V) reallokieren

## Reagieren und Maßnahmen einleiten

- Aktuelle Risikolage und Marktentwicklung neu bewerten
- Eigene Risikostrategie überprüfen und Eignung kritisch reflektieren
- Eigenes Geschäftsrisiko und Risikoappetit überprüfen
- Neue potenzielle Risikoquellen (IT-Risiken) berücksichtigen



## Szenarioanalysen und Stresstests durchführen

- Szenario- und Auswirkungsanalysen aufgrund geänderter exogener Einflussfaktoren auf das Marktumfeld durchführen
- Stresstest exogener Faktoren auf Risikostrategie und Risikoappetit (iterativ) umsetzen
- Wirkungsvolle Stress-Szenarien unter Berücksichtigung krisenspezifischer Treiber/Multiplikatoren bündeln
- Ursache und Wirkung identifizieren
- Wirkungsvolle Maßnahmen ableiten

## Risikolimits ausreizen und anpassen

- Kapitalpuffer unter Berücksichtigung geänderter Kapitalerhaltungspuffervorschriften ausreizen
- Bestehende Limitierungen der Kapitalerhaltungspuffer anpassen (ICAAP)
- Maßnahmenpläne bei Kapitalengpässen ausarbeiten

# Mit Sopra Steria gestärkt aus der Krise gehen

Unsere Banking-Experten reflektieren Ihre gegenwärtige Situation und begleiten Sie als Partner auf Augenhöhe bei Ihrem aktiven Krisenmanagement und den nötigen Transformationsprozessen mit folgenden Leistungen:



## Kapital

- Unterstützung bei der Ableitung von **Kapitalallokationen** (Handlungsempfehlungen und Steuerungsmaßnahmen einleiten)



## Risikomanagement

- Beratung zum **Management der operationellen Risiken** sowie Unterstützung der OpRisk-Steuerung mit eigenen Softwarelösungen



## Neugeschäft

- Überprüfung der **Geschäftsfeldausrichtung** und Unterstützung beim Aufbau von Neugeschäft zur Abfederung der Krisensituation



## Strategie

- Schaffung einer **stabilen Handlungsbasis**, Ableitung effektiver Gegenmaßnahmen und Formulierung einer ganzheitlichen Roadmap zur Sicherstellung einer adäquaten Risikostrategie (inkl. Bestandsaufnahmen und laufende Überprüfungen gem. MaRisk und ICAAP)



## Regulatorik

- Unterstützung, um **regulatorische Konformität sicherzustellen**, Überreizungen der Risikoarten zu verhindern, Sonderprüfungen zu vermeiden oder zu antizipieren, Fehlsteuerungen im Rahmen der Risikotragfähigkeit (Limitauslastung) zu vermeiden und ein nachhaltiges Geschäftsmodell sicherzustellen



## Stresstest

- Durchführung **kombinierter Stress-Szenarien** für Kredit-, Marktpreis- und Liquiditätsrisiken – auch auf Basis eigener spezifischer Softwareprodukte – und Durchführung von Stresstests des Kreditportfolios sowie Analyse der Auswirkungen auf relevante externe / interne steuerungsrelevante Kennzahlen

**Unser Anspruch: Risiken beherrschen, Krisenaufwände minimieren und Chancen nutzen**



**Dr. Andreas  
Stephan Huber**  
Head of Risk Analytics &  
Regulatory Banking  
M. +49 151 4062 5703  
as.huber@soprasteria.com



**Ralf Weber**  
Senior Manager | Service  
Offering Lead Credit  
M. +49 151 4062 5378  
ralf.weber@soprasteria.com



**Sebastian Unger**  
Consultant | Risk Analytics &  
Regulatory Banking  
M. +49 151 4062 5519  
sebastian.unger@soprasteria.com



**Thomas Lee**  
Manager | Experte komplexe  
Finanzierungen  
M. +49 178 6611 748  
thomas.lee@soprasteria.com

The world is how we shape it

sopra  steria