



Schritte in der Banksteuerung in der Coronakrise – Erste Überlegungen

Banksteuerung

- Risk Appetite Statement/Framework
- Stressrechnung: GuV/Kapital/Liquidität
- Szenariosystem aufsetzen
- Kapitalsteuerung
- ICAAP, ILAAP
- Limitsysteme und Triggerwerte
- Management und Review Recovery and Resolution Plan
- Vorbereitung Anwendung Contingency Pläne
- Reevaluierung Funding Planung und ggf. an Anpassung Funds Transfer Pricing
- CVA / XVA Analysen – Auswirkungen auf Margining

Kreditrisikomodellierung

- Anpassung aktuelle Ratings – PD, LGD (Kollektive Overrides)
- Kreditrisiko-Szenarioanalyse Covid19-Verläufe
- Ggf. Kreditrisikostrategie (Mindestratings), Anpassung aktuelle Ratings (Kollektive Overrides)

(Kredit-)Portfoliosteuerung

- Branchen-/ Portfolioanalyse, Impact im Zeitverlauf – Immo, Corporate, Retail
- (Kredit-)Portfoliosteuerung
- Kapazitätsmanagement

Impairment (Q1)

- Szenarien zur Ableitung der Effekte

Forebearance / NPL

- Effiziente Prozesse inkl. Barwerttests
- Ressourcen + Strategien Workout/Restrukturierung
- Analyse neue Fälle für Calender Provisioning
- Lobby Diskussion

Ad Hoc Reporting Package

- Aufsichts-/JST-Reporting/Kommunikation
- Management-Reporting

ICT und Cyber Risk

- Nachhaltigkeit und Sicherheit umfangreicher Remote Working Solutions
- Erhöhte Anforderungen an Cyber Security

Kreditmanagement

- Überprüfung Kreditrisikostrategie
- Aufsichtsrechtlich konforme Anpassung der sfO zur beschleunigten Kreditvergabe
- Vorbereitung auf die aufsichtlichen Kommunikation
- Vorbereitung und Erstellung einer NPL-Strategie für Banken die bisher knapp unter dem Schwellenwert der Brutto-NPL-Quote von 5% rangierten
- Festlegung kreditmaterielle Eckdaten und Durchführung von COVID-19 spezifischen Stresstests sowie quantitativen Auswirkungenanalysen
- Ressourcen-Management und Linienunterstützung

Marktrisiken

- Gegenpositionen zu Pensionsverpflichtungen
- Stop-Loss-Limite
- Hedge-Accounting (Effektivität)

NFR

- Personalrisiken – Ausfälle, Produktivität
- IT Sicherheit – Home Office Arbeit, Netzwerke
- Business Continuity Personalrisiken – Ausfälle, Produktivität
- Reputationsrisiken

Outsourcing/Lieferketten

- Resilience
- Stresstests

Compliance

- Ausweitung Trade Surveillance wegen „Out of Office“ Trading

Sonstiges

- Aufsetzen des Prozesse im Zusammenhang mit den KfW Fördermaßnahmen
- Aufsetzen Operational Resilience Programm



COVID-19 wird erhebliche Auswirkungen auf die Steuerung von Finanzinstituten haben. Wir begleiten Sie aktiv bei der Bewältigung dieser herausfordernden Gesamtsituation.