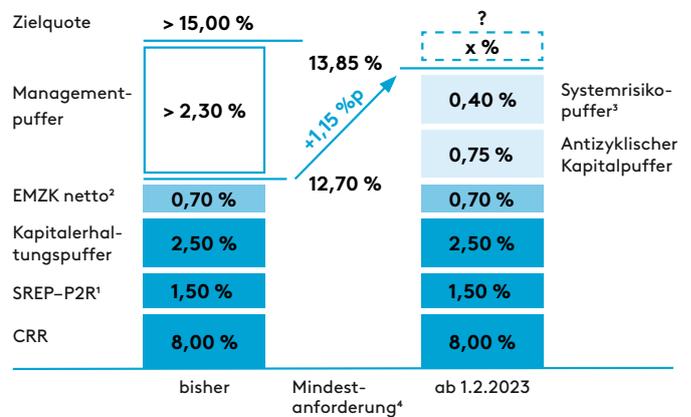




# Makroprudenzieller „Hammer“ der BaFin Blick auf Kapital und RWAs wichtiger denn je

- Mit Wirkung zum 1. Februar 2023 kündigte die BaFin die Anwendung
  - eines **antizyklischen Kapitalpuffers** in Höhe von **0,75 %** der RWAs inländischer Risikopositionen und
  - eines **Systemrisikopuffers** in Höhe von **2,00 %** der RWAs für den Wohnimmobiliensektor an
- Auslöser sind die von der BaFin identifizierten zyklischen Risiken sowie Risiken im inländischen Wohnimmobilienmarkt insb. durch **dynamische Preisentwicklungen und expansives Kreditwachstum**
- Für Sparkassen ist diese Entwicklung aufgrund ihres hohen Anteils an Wohnimmobilienfinanzierungen von **hoher strategischer Bedeutung**
- zeb erwartet **Anstieg der Mindestkapitalanforderungen um 1,15 Prozentpunkte** – tatsächlicher Anstieg ist institutsspezifisch und daher individuell einzuwerten
- Die Angemessenheit des institutsindividuellen Managementpuffers und der resultierenden Zielquote sollte auf dieser Basis geprüft werden

## Mindestgesamtkapitalquote einer typischen Sparkasse steigt um 1,15 Prozentpunkte und mehr – Mindestkapital- sowie Zielquote prüfen



Quelle: zeb-Projekterfahrung; 1) SREP-P2R = harter SREP-Aufschlag; 2) EMZK netto = Eigenmittelzielkennziffer netto; 3) Als Bemessungsgrundlage dienen mit 35 % gewichtete Risikopositionen; 4) Overall Capital Ratio inkl. EMZK

## Herausforderungen

- Sicherstellung der **Einhaltung der Mindestkapitalanforderungen** – aktuell und perspektivisch
- Realisierbarkeit des potenziell geplanten **Kreditwachstumspfad**s
- Durchsetzung **höherer Margen** zur Abdeckung der höheren Kapitalanforderungen
- Sicherstellung der möglichst effizienten **Bewirtschaftung der RWAs** unter Risiko-/Ertragsaspekten

# Lösungen

- **Status quo bewusst machen:** Auswirkungen auf Kapitalplanung und potenzielle Steuerungsmaßnahmen bewerten
- **RWA-Optimierung:** Sicherstellen, dass RWA-Belastung für Bestands- und Neugeschäft möglichst gering ist
- **RWA-Steuerung:** Identifikation von Maßnahmen bei sich abzeichnendem Kapitalengpass, bspw.:
  - **Asset Allocation:** Allokation im Eigengeschäft unter Berücksichtigung von Risiko-/Renditeaspekten optimieren
  - **Kreditbepreisung:** Sicherstellen, dass Kredite angemessen bepreist und Preisbereitschaften ausgeschöpft sind
  - **Weitere Ansätze zur Steigerung der Rentabilität und Thesaurierungskraft:** ggf. auch neue Geschäftsmodelle, ..

## Kundenbeispiele in der SFG

### 0,5 %p Verbesserung der Kapitalquote



... durch **RWA-Optimierung:** strukturierte Analyse auf Basis zeb-Optimierungskatalog mit über 60 potenziellen Stellhebeln

### 10 BP Ertragssteigerung bezogen auf das Depot-A-Volumen



... durch **Optimierung der Asset Allocation** des Eigengeschäfts unter Risiko-/Ertragsaspekten

- **10 BP Nettomargensteigerung private Baufi**
- **15 BP Nettomargensteigerung gewerbl. Kredite**



... durch **Optimierung der Kreditbepreisung**, bspw. Identifikation von Preisbereitschaften, Wallet Sizing

## Warum zeb

- 1 Fokus Sparkassen** Tiefe Kenntnis der SFG in all ihren Facetten und mit deren Stakeholdern – basierend auf jahrelanger Zusammenarbeit in **Projekten mit Sparkassen, Sparkassenverbänden, SR und FI**
- 2 Steuerungsexpertise** Langjährige Erfahrungen in der **Ausgestaltung einer modernen Banksteuerung und Steuerungsphilosophie** in Sparkassen und weiteren Regionalbanken – von der Strategie bis zur technischen Umsetzung
- 3 Regulatorik** Umfassende **Erfahrung** regulatorischer Anforderungen in Regionalbanken – heute, morgen und „next level“ sowie über alle **drei Säulen**
- 4 Umsetzungsexpertise** **Lösungsorientierte und pragmatische Herangehensweise** zur Ausarbeitung und Abstimmung von Konzepten sowie zur effizienten Umsetzung von Themenfeldern
- 5 Erfolgreiche Projekthistorie** Beispielsweise in den **Fokusthemen** mit > 20 Projekten RWA-Optimierung/-Steuerung | > 30 Projekten Asset Allocation | > 40 Projekten Kreditbepreisung in den letzten 2 Jahren



Umfassende Lösungen für Ihre Fragestellungen

## Kontakt



**Dr. Robert Ellenbeck**

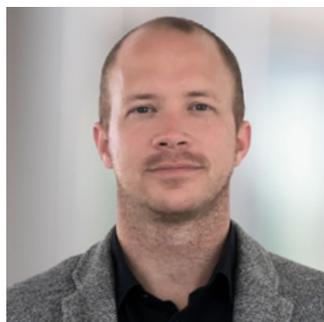
Partner

Phone +49.251.97128.594

Mobile +49.151.12054139

REllenbeck@zeb.de

Office Münster



**Florian Hagenow**

Senior Manager

Phone +49.251.97128.918

Mobile +49.151.42612613

Florian.Hagenow@zeb.de

Office Münster



**Christian Witte**

Manager

Phone +49.251.97128.450

Mobile +49.151.12054069

Christian.Witte@zeb.de

Office Münster



**zeb-consulting.com**

zeb

Hammer Straße 165

48153 Münster, DE