

RWA Content App

Die BAIS-/ORRP-Lösung für die Berechnung der RWA gemäß CRR III



RWA nach CRR III

Mit dem voraussichtlichen Inkrafttreten der CRR III zum 01.01.2025 ergeben sich für Banken umfangreiche Änderungen: Sie beziehen sich insbesondere auf den Kreditrisikostandardansatz (KSA) sowie den auf internen Ratings basierenden Ansatz (IRBA). Die daraus resultierenden Implikationen haben umfassende Auswirkungen auf alle Banken in der EU – unabhängig von ihrer Größe oder ihrem Geschäftsmodell.

Wesentliche Neuerungen

Analog den Vorgaben des Baseler Ausschuss zur Finalisierung von Basel III (BCBS 424) wurde der KSA mit Blick auf eine verbesserte Risikosensitivität umfassend überarbeitet, insbesondere bezüglich der Methodiken zur Risikogewichtsableitung von Immobilienfinanzierungen, sowie von Forderungen gegenüber unbeurteilten Instituten und der gesonderten Behandlung von Spezialfinanzierungen.

Die im IRB-Ansatz vorgesehenen Änderungen beziehen sich vorwiegend auf eine Einschränkung des entsprechenden Anwendungsbereiches. Zudem wird der Output Floor (schrittweise) eingeführt, der die Eigenmittlersparnis aus der Nutzung von internen Risikomodellen auf 72,5 % der Standardansatz-RWA begrenzt.

Wesentliche Herausforderungen

Die durch die CRR III bedingten gesetzlichen Anpassungen im Standardansatz und im IRBA führen voraussichtlich zu einem Anstieg der RWA bei zahlreichen Instituten. Dies hat weitreichende Auswirkungen auf die Profitabilität bestimmter Geschäftsbereiche, auf die langfristige Strategie der Institute sowie auf Kosten-Nutzen-Erwägungen von internen Modellen. Darüber hinaus zwingt die Einführung des Output Floors alle Institute zur Berechnung der jeweiligen Standardansätze. Um den etwaigen negativen Effekten frühzeitig entgegensteuern und die Strategie des Hauses anpassen zu können, empfiehlt es sich, nicht nur für die Meldung, sondern auch für Prognose, Simulation und Analyse, die RWA nach CRR III so früh wie möglich zu ermitteln.

Unsere Lösung

Die RWA Content App von msg GillardonBSM unterstützt Sie umfassend beim Lösen dieser aufsichtsrechtlichen Anforderungen und neuen Herausforderungen:

- Sie ermöglicht eine frühzeitige Berechnung der CRR-III-RWA unabhängig der eingesetzten Meldewesensoftware.
- Die komponentenbasierte und datenbankunabhängige Architektur der App ermöglicht eine leicht zu integrierende passende Standardlösung, die jedoch flexible Einsatzmöglichkeiten bietet, ohne Eigenentwicklungen erforderlich zu machen.
- Die Berechnungsergebnisse aus der App können vielseitig genutzt werden, zum Beispiel für Floor-Kalkulation, Risikomanagement, Vorkalkulation, Erstellung der Meldung.



Flexibel

Berechnung der CRR-III-RWA unabhängig der eingesetzten Meldewesensoftware



Plattformunabhängig

Rechenkern und App in offener Architektur als Content App



Methodenkonsistent

Identische Methoden für Meldewesen, Risiko und Treasury

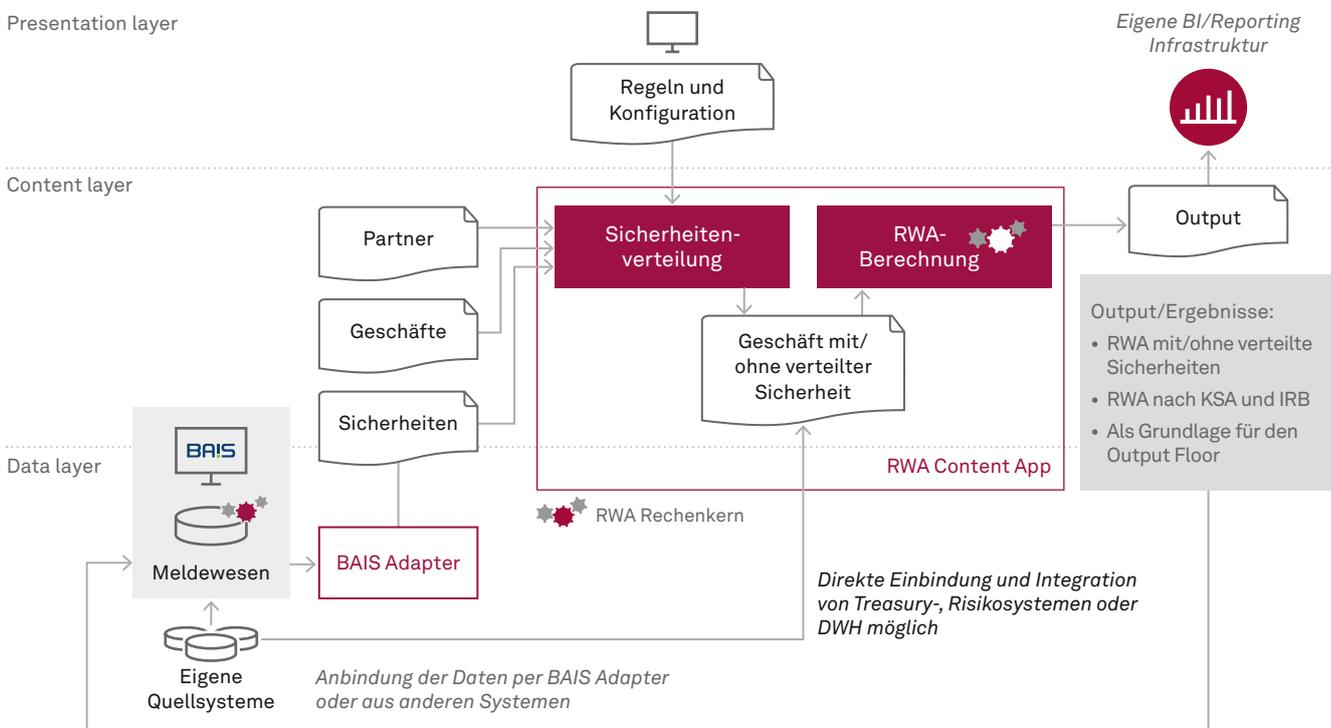


Vielseitig

Unterschiedliche Usecase-Szenarien möglich

Für die Content App ist keine eigene Datenhaltung erforderlich. Alle notwendigen Daten und Konfigurationen werden über Schnittstellen zugeliefert, die auf fachlichen Objekten basieren und damit unabhängig von der gewählten Persistenz sind. **Kurz:** Die RWA Content App bietet **vielseitig nutzbare Ergebnisse**, eine **hoch performante Verarbeitung** und lässt sich **leicht** in vorhandene Systeme **integrieren**.

Vorteil für BAIS-Anwender: BAIS-Anwender profitieren von einem Datenadapter und einem Vergleichstool, das die BAIS-Ergebnisse aus der CRR II direkt mit den Ergebnissen aus der CRR-III-Berechnung vergleicht. Für die Erstellung der zukünftigen Meldungen nach CRR III wird die RWA-Content-App direkt in BAIS eingebunden.



Beratungsleistungen zur RWA Berechnung und zur CRR III

Rund um die RWA Content App stehen wir Ihnen mit **fachlicher Beratung** zur

- Analyse der aufsichtsrechtlichen Anforderungen sowie
- Konzeption, Umsetzung und Auswertung der relevanten Berechnungs-Szenarien

und mit **Integrationsberatung** – von der Installation über Business Analyse, Schnittstellenprogrammierung und Testunterstützung bis zum Übergang in die Linie – zur Verfügung.

Die Open Risk and Reporting Platform Architecture (ORRP)

Die Offene Risiko- und Reporting-Plattform ORRP ist der innovative Architekturansatz von msg GillardonBSM, um Banksteuerung mit Risikomanagement und Meldewesen auf Basis moderner Architekturprinzipien flexibel und konsistent zu gestalten. Eine wichtige Zielsetzung der ORRP besteht darin, aufsichtsrechtlich motivierte Methoden einfach und konsistent für die Unternehmenssteuerung zur Verfügung zu stellen und auf unterschiedliche Art und Weise in die Anwendungslandschaft zu integrieren. Die RWA Content App ist nach den Prinzipien der ORRP entwickelt.



Sabine Röhm
Bereichsleiterin
Sabine.Roehm@msg.group



Dr. Werner Gothein
Geschäftsbereichsleiter
Werner.Gothein@msg.group



Martin Makowski
Partner
Martin.Makowski@msg.group

msg for banking

Amelia-Mary-Earhart-Straße 14 | D-60549 Frankfurt a. M. | +49 (0) 69 580 045 – 0
info-banking@msg.group | www.msgforbanking.de

