



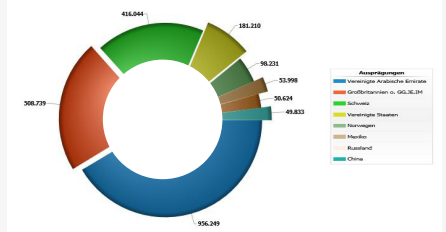
# iBS Equity Simulation for Banking

## Solution Preview

Simulationen & Planung institutsspezifischer, regulatorischer Eigenkapitalquoten im Kontext makroökonomischer Faktoren und variabler, nationaler Countercyclical Capital Buffer ("CCB").

Quotendarstellung	2016	2017	2018	2019
Harte Kernkapitalquote (CET1)	12,64	8,30	6,87	8,26
Überschuss(+) bzw. Defizit(-) des harten Kernkapitals	453.693.907,39	341.647.611,81	233.726.846,18	312.935.545,15
Kernkapitalquote (T1)	12,64	8,30	6,87	8,26
Überschuss(+) bzw. Defizit(-) des Kernkapitals (T1)	370.052.300,37	225.243.004,89	85.766.711,54	188.189.483,53
Gesamtkapitalquote	12,66	8,92	6,88	8,28
Überschuss(+) bzw. Defizit(-) der Gesamteigenmittel	259.780.157,69	71.266.862,35	-110.263.467,95	23.111.401,38

Übersicht EK und RWA	2016	Delta	2017	Delta
Gesamtrisikobetrag	5.576.107.134	+2.184.199.993	7.760.307.127	+2.183.701.848
Risiko Kredit	5.414.215.454	+2.184.199.993	7.598.415.447	+2.183.701.848
Risiko Sonstige	161.891.680	+0	161.891.680	+0
Eigenmittel	705.868.728	-13.757.206	692.111.433	-13.254.182
Hartes Kernkapital (CET1) vor Abzug Puffer	738.583.345	+0	738.583.345	+0
Hartes Kernkapital (CET1)	704.818.728	-13.757.206	690.881.433	-13.254.182
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	-0	+0	-0	+0
Ergänzungskapital (T2)	1.250.000	+0	1.250.000	+0
Gesamtbetrag Kapitalpuffer	34.964.616	+13.757.296	48.721.912	+13.254.182



iBS Equity Simulation bietet Ihnen umfassende Funktionen für die Eigenkapitalplanung in einer benutzerfreundlichen Fachanwendung.

Einflussfaktoren		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	
zur Admin Faktoren	Faktorname	Abw. Proz.	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	Bruttoinlandsprodukt	Prozentual	100	50	-25	3	0	0	0	0	0	0
	Baupreisindex	Prozentual	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Regulatorisches Eigenkapital: Basel III erfordert komplexe Simulation

Durch Basel III ist die Eigenmittelunterlegung risikobehafteter Positionen wichtiger und deutlich komplexer geworden. Der Grund: variable Kapitalpuffer. So müssen Institute seit Januar 2016 antizyklische Kapitalpuffer bilden, deren Höhe vierteljährlich von der nationalen Aufsicht definiert wird.

Um das im Zeitverlauf vorzuhaltende Eigenkapitals institutsindividuell valide zu planen, sind entsprechende Simulationen und Szenariobetrachtungen notwendig. Hierbei sind die geplante Entwicklung der risikogewichteten Aktiva, sich ändernde makroökonomische Faktoren sowie die wahrscheinliche Höhe der antizyklischen Kapitalpuffer CCB zu den jeweiligen Betrachtungszeitpunkten zu berücksichtigen. Eine komplexe Aufgabe.

## Einfache Simulationen & valide Prognose des Eigenkapitalbedarfs

Um Instituten die regulatorische Eigenkapitalplanung zu erleichtern, hat die iBS auf Grundlage der Basel-Anforderungen sowie der deutschen Umsetzung eine Fachanwendung konzipiert.

Mit iBS Equity Simulation lassen sich die Auswirkungen unterschiedlicher Portfolioentwicklungen und variierender CCBs systematisch analysieren und übersichtlich darstellen.

Basis bilden die im Meldewesen berechneten RWAs, prognostizierte makroökonomische Faktoren sowie (optional von der iBS angelieferte) CCBs. Auf dieser Grundlage kann der Anwender verschiedenste Szenarien simulieren und miteinander vergleichen.

## Die Anwendung ist startklar. Und Sie?

iBS Equity Simulation ist in der Basisversion bereit für die ersten Testflüge. Der ideale Zeitpunkt für Sie, an Bord zu kommen.

Als Pilotkunde können Sie jetzt Ihre spezifischen Anforderungen mit einbringen. Darüber hinaus profitieren Sie von besonders günstigen Konditionen.

Gerne präsentieren wir Ihnen die Möglichkeiten von iBS Equity Simulation in einer Live-Demo und informieren Sie über unser attraktives Pilotkundenprogramm.

## Auf einen Blick

- ✓ Kalkulation & Prognose des institutsspezifischen Eigenkapitalbedarfs
- ✓ Szenario-Betrachtung verschiedener CCB- & Portfolio-Entwicklungen
- ✓ Direkte Übernahme valider RWAs aus Ihrem Melde-Tool
- ✓ Anwenderfreundliche, browserbasierte Oberfläche
- ✓ Flexibler Ergebnisexport und Auswertungen für internes Reporting
- ✓ Wartung und Weiterentwicklung durch den Hersteller

## Sprechen Sie uns an!



**Dr. Hans E. Berg**

T: +49.611.34 10 106  
hans.berg@ibs-banking.com



**Henrik Neunhoeffer**

T: +49.611.34 10 168  
henrik.neunhoeffer@ibs-banking.com