



okular BETRIS

Beteiligungsrisikorechner



Barwertige Beteiligungsrisikomessung

In den letzten Jahren sind Beteiligungsrisiken immer stärker in den Fokus der Aufsicht gerückt. Alle Banken mit einem wesentlichen Beteiligungsrisiko müssen dieses durch eine entsprechende Risikogröße in ihrer Risikotragfähigkeitsrechnung berücksichtigen. Das neue parclT-Verfahren zur Messung von Beteiligungsrisiken adressiert diese Notwendigkeit und wird durch den Beispielrechner BETRIS abgebildet. Bis zur Bereitstellung in VR-Control bzw. okular wird BETRIS als Brückenlösung zur Verfügung gestellt.

Der Anwendungsbereich des Verfahrens

Beteiligungen am Eigenkapital eines anderen Unternehmens erfolgen direkt oder im Rahmen von Fonds oder als Beteiligung über eine Holding. Beteiligungen können innerhalb und außerhalb der Genossenschaftlichen FinanzGruppe bestehen. Das Beteiligungsrisiko ergibt sich aus Wert- und

Ertragsverlusten aus bereitgestelltem Eigenkapital (z. B. bei Dividendenausfall, Teilwertabschreibungen, Veräußerungsverlusten).

Im Verfahren wird bei den „Beteiligungsrisiken im weiteren Sinne“ unterschieden zwischen den „ausgegliederten Beteiligungsrisiken“, die in anderen parclT-Verfahren bearbeitet werden, und „Beteiligungsrisiken im engeren Sinne“, die hier im Fokus stehen.

In den Anwendungsbereich des Verfahrens fallen folglich alle Beteiligungsrisiken im engeren Sinne, die sich aktuell nicht mit anderen parclT-Verfahren abbilden lassen. Die Risikomessung erfolgt auf Basis eines Multiplikatoransatzes. Hierfür wird die Bemessungsgrundlage (abgeleiteter Marktwert der Beteiligung) mit einem branchenspezifischen Multiplikator multipliziert.



Erfassung von Stammdaten



Zuordnungen (und ggf. Gewichte) zur Multiplikator-Festlegung



Experten-Anpassungen (bei Bedarf)



Workflow in der bankpraktischen Anwendung:

- ✓ Aus den Zuordnungen und Gewichten ergeben sich je Beteiligung die gesuchten Multiplikatoren bzgl. Performance und Risiko.
- ✓ Aus Inputdaten und Multiplikatoren werden je Beteiligung – ggf. unter Berücksichtigung von Experten-Anpassungen – die gesuchten Kennzahlen „Vermögenswert“, „Performance“ und „Risiko“ ermittelt.
- ✓ Diese Werte werden für alle Beteiligungen im engeren Sinne jeweils summiert und können in der barwertigen Risikotragfähigkeit angesetzt werden.

okular BETRIS unterstützt Sie bei der barwertigen Beteiligungsrisikomessung, indem Sie anhand zentral bereitgestellter multiplikativer Abschlagsfaktoren die RTF-Berichtsgrößen Vermögenswert, Performance und Value at Risk berechnen können.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Messung von Beteiligungsrisiken gemäß den aktuellen ökonomischen und aufsichtlichen Rahmenbedingungen schon vor der Integration in VR-Control bzw. okular.
- ✓ Bereitstellung der wesentlichen Kenngrößen für die barwertige Risikotragfähigkeitsrechnung auf Beteiligungs- und Portfolioebene.
- ✓ Zentral bereitgestellte branchenspezifische Multiplikatoren für in Deutschland, Europa und der Welt gehaltene Beteiligungen.

Die Anwendung BETRIS unterstützt Sie u.a. technisch bei der Anwendung des Verfahrens und ermittelt auf Basis der Anwenderdaten die Kennzahlen für Vermögenswert, Performance und Risiko, die im Rahmen der ökonomischen Risikotragfähigkeit angesetzt werden können.

Ergebnisse eines Beispielportfolios im Tab „Portfolioergebnisse“

Portfolioergebnisse

- Beteiligungswert in EUR: 30.000.000,00 €
- Bemessungsgrundlage inkl. ergänzender Komponente: 36.000.000,00 €
- Performance: 3.020.000,00 €
- Value at Risk: 19.235.700,00 €
- Expected Shortfall: 20.329.900,00 €

Beteiligungsergebnisse

ID	Bezeichnung	Beteiligungswert in EUR	Bemessungsgrundlage inkl. ergänzender Komponente	Performance	Value at Risk	Expected Shortfall
1	BET-1 Beteiligung 1	10.000.000,00	10.000.000,00	938.000,00	5.123.000,00	5.426.000,00
2	BET-2 Beteiligung 2	10.000.000,00	11.000.000,00	1.220.000,00	4.886.200,00	5.201.900,00
3	BET-3 Beteiligung 3	10.000.000,00	15.000.000,00	862.000,00	9.226.500,00	9.702.000,00

Zeige 1 bis 3 von insgesamt 3 Einträgen

Export

(T) okular BETRIS

Kontakt

Karolin Korda
Methoden- und Produktmanagement

Karolin.Korda@parclT.de
+49 221 - 5 84 75 - 399

Dr. Stefanie Pohlkamp
Methoden- und Produktmanagement

Stefanie.Pohlkamp@parclT.de
+49 221 - 5 84 75 - 463



Wir helfen Ihnen
gerne weiter:
okular-Tools@parclT.de

Vertrieb:

Christoph Böhme
Beratung und Prozessmanagement

Tel. +49 221 - 5 84 75 - 1074

okular-Tools@parclT.de

parclT GmbH
Erftstraße 15
50672 Köln
Info@parclT.de
www.parclT.de