



Begleiten als Partner

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN EFFIZIENT UMSETZEN

FI Forum 2023

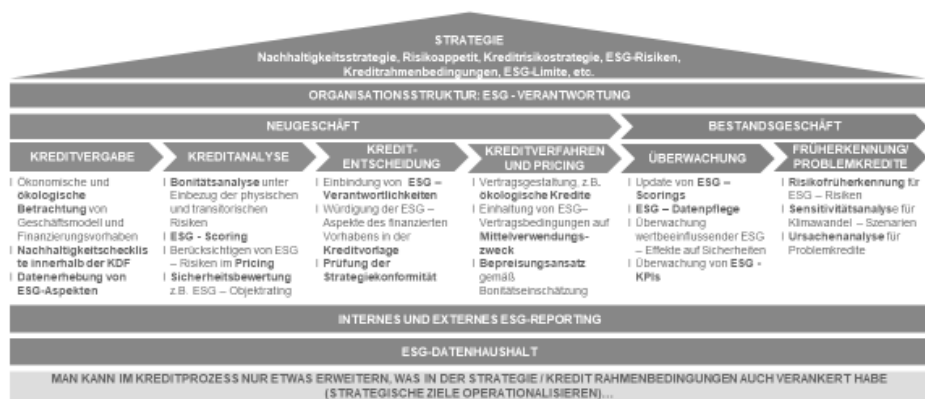


EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Bislang fokussieren sich viele Analysen traditionell auf Kennzahlen im Kontext der Kreditvergabe, um Risiken zu bewerten und die finanzielle Gesundheit von Finanzinstituten zu beurteilen. In jüngster Zeit hat jedoch ein Paradigmenwechsel stattgefunden, der eine ganzheitlichere Betrachtung erfordert. Die European Banking Authority (EBA) geht einen Schritt weiter, indem sie nicht nur herkömmliche Finanzkennzahlen berücksichtigt, sondern auch den Einfluss von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (ESG) in ihre Bewertungen integriert. Diese Erweiterung reflektiert den zunehmenden Fokus auf nachhaltiges Banking und unterstreicht die Bedeutung, die über die finanzielle Performance hinausgeht. In dieser Hinsicht eröffnen die EBA-Kennzahlen eine umfassendere Perspektive, die nicht nur die ökonomische, sondern auch die ökologische und soziale Dimension des Bankgeschäfts einschließt.

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

ESG-Risiken sind vollständig im Kreditlebenszyklus zu berücksichtigen



EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Einsatz in der Praxis in Bezug auf Kapitaldienst / VVV



EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

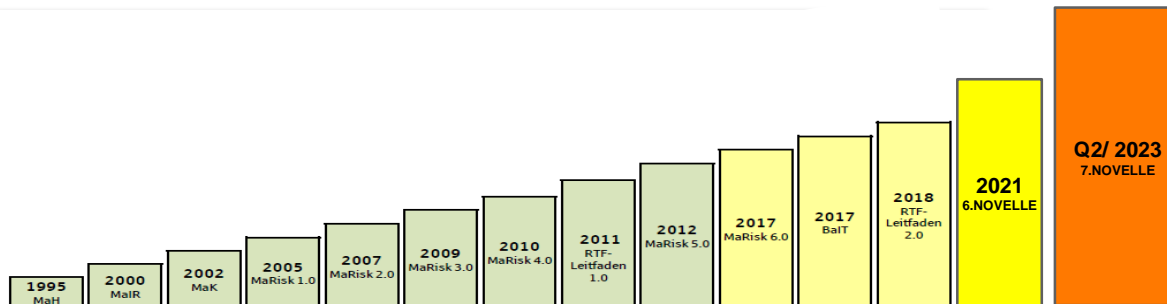
7. MaRisk Novelle Überblick

EUROPEAN GREEN DEAL MIT DEM ZIEL 2050 KLIMANEUTRAL IN EUROPA ZU SEIN

Am 29. Juni 2023 wurde die **7. MaRisk-Novelle** (05/2023) finalisiert und veröffentlicht und ist somit sofort anzuwenden!

I Mit dieser Novelle werden die Anforderungen der **EBA-Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung** in ein deutsches Rundschreiben überführt.
I Im **Rückgriff auf das Merkblatt** der BaFin zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken sowie weiterer europäischer Initiativen werden Anforderungen an das Risikomanagement von **ESG-Risiken** in den MaRisk konkretisiert bzw. neu aufgenommen.

I Die überarbeiteten MaRisk formulieren auch diesmal eine Reihe von **Klarstellungen**, die keine neuen Regelungsinhalte mitsichbringen und **unmittelbar** von den Instituten anzuwenden sind.
I Die neuen Anforderungen sind ab dem **1. Januar 2024** einzuhalten.



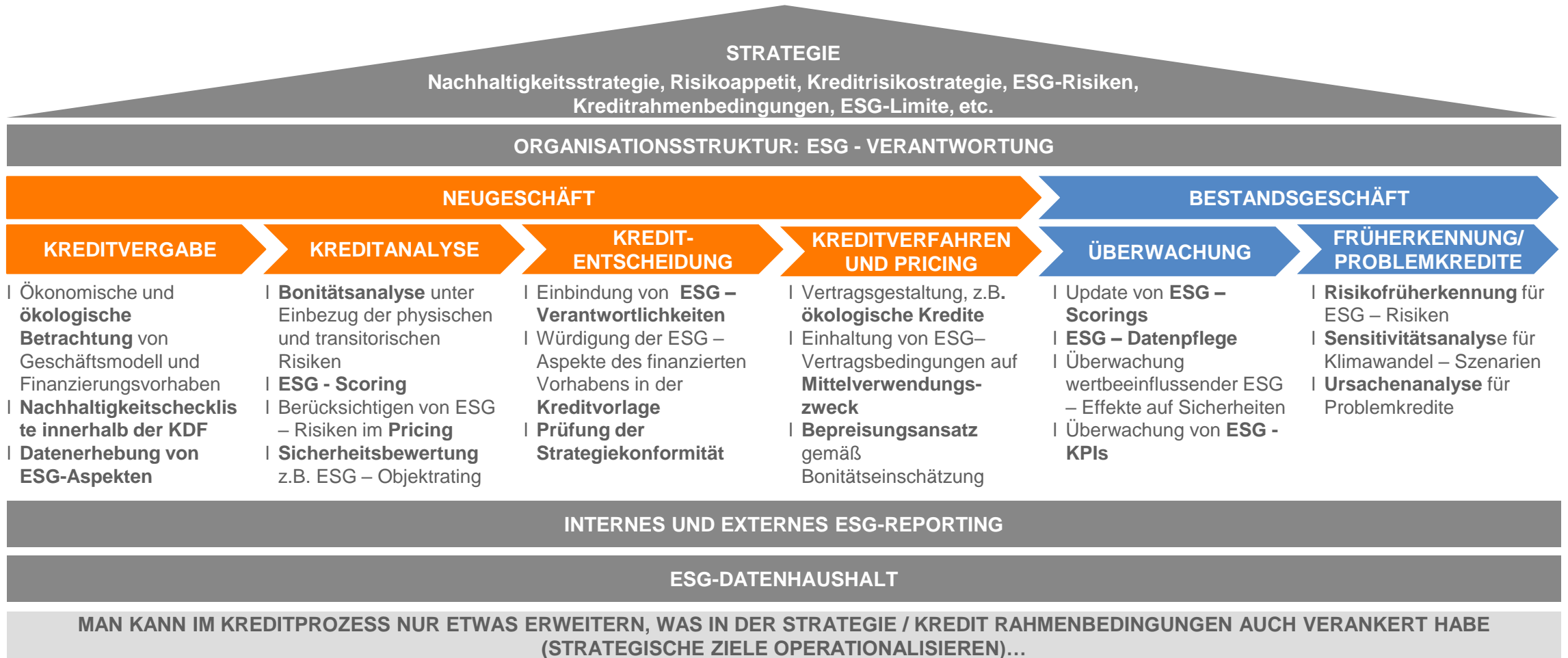
The cover of the BaFin document features the BaFin logo (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) at the top right. The main title is 'Mindestanforderungen an das Risikomanagement = MaRisk'. Below the title, it says 'Erläuterungen zum Rundschreiben 05/2023 10/2021 (BA)'. The date '29.06.2023' is printed at the bottom right.



<https://www.bundesbank.de/de/aufgaben/bankenaufsicht/einzelaspekte/fachgremien/fachgremium-marisk-598038>

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

ESG-Risiken sind vollständig im Kreditlebenszyklus zu berücksichtigen



EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Kreditvergabe – Berücksichtigung von ESG-Risiken – Mögliche Anwendung

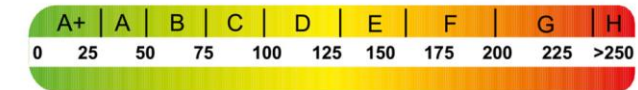
EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN Kreditvergabe – Berücksichtigung von ESG-Risiken



Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft

- I Hier insbesondere bei der Bewertung von Immobiliensicherheiten
- I In diesem Rahmen müssen die ESG-Risiken vorsorglich betrachtet werden
- I Vor allem die Werte sind zu berücksichtigen, die den Sicherheitenwert beeinflussen können
 - I Heizungsart, Heizverbrauch in kWh, Baujahr etc.
- I Bei beweglichen Vermögenswerten
 - I ist ein angemessener Bewertungsansatz zu wählen und
 - I Die Institute sollten ggf. in ihren Strategien und Verfahren Bewertungsmethoden/Ansätze festlegen und interne Schwellenwerte und Limits angeben, wenn eine Einzelbewertung durch einen Sachverständigen zu erfolgen hat

Vergleichswerte Endenergie



Effizienzhaus 40
MFH Neubau
EFH Neubau
EFH energetisch gut modernisiert
Wohngebäudebestand
MFH energetisch nicht wesentlich modernisiert
EFH energetisch nicht wesentlich modernisiert

I Berücksichtigung der EE-Klassen im Rahmen von Neufinanzierungen / Anschlussfinanzierungen möglich und die Bewertung der Ziel EE-Klasse

I Ziel in Deutschland ist es alle Bestandsgebäude bis 2033 in EE-Klasse E zu haben (gem. EU Gebäuderichtlinie)

I EE-Klassen F, G und H weisen erhebliche Nachhaltigkeitsrisiken aus, da hier sehr Energieintensive Gebäude ausgewiesen werden

I Idee zur Anwendung und Berücksichtigung der ESG Risiken

I EE-Klasse E als Standard ohne Malus

I EE-Klasse C und besser könnte mit Zinsbonifikation berücksichtigt werden

I EE-Klasse F und schlechter könnte mit Zinsmalus berücksichtigt werden

I Im Rahmen der Wertermittlung sollen ESG Risiken berücksichtigt werden

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Kreditwürdigkeitsprüfung

Die EBA-GL unterscheidet zwischen folgenden Unternehmen



Größe des Unternehmens	Zahl der Beschäftigten	und	Jahresumsatz	oder	Jahresbilanzsumme
Kleinst- unternehmen	max. 9		bis max. 2 Mio. EUR		bis max. 2 Mio. EUR
kleine Unternehmen	max. 49		bis max. 10 Mio. EUR		bis max. 10 Mio. EUR
mittlere Unternehmen	max. 249		bis max. 50 Mio. EUR		bis max. 43 Mio. EUR
große Unternehmen	über 250		über 50 Mio. EUR		über 43 Mio. EUR



Mitarbeiterzahl	Jahresumsatz oder Jahresbilanzsumme
-----------------	-------------------------------------

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Einsatz in der Praxis in Bezug auf Kapitaldienst / WVV

ZUNAHME INTENSITÄT DER ZUKUNFTSGERICHTETEN KREDITWÜRDIGKEITSPRÜFUNG



EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Unterschied und Einsatzmöglichkeiten EBA-Kennzahlen vs. EBA-EBIL Kennzahlen

EBA KENNZAHLEN		
EBA		
Vorgang		
Schuldendienstfähigkeit (DSTI)	51,44	%
Gesamtverschuldungs-Einkommens-Relation (DTI)	11,86838	Faktor
Vorhaben		
Vorhabensbezeichnung 1		
Darlehensbedienungsquote (LSTI)	4,50	%
Darlehensvolumens-Einkommens-Relation (LTI)	0,51234	Faktor
Darlehensvolumens-Immobilienwert-Relation (LVTV)	24,12	%
Darlehensvolumen-Kosten-Relation (LTC)	25,12	%
Schuldendienstdeckungsquote (Miet-DSCR)	26,12	%
Mieteinnahmen ggü. Zinsaufwendungen im Zusammenhang mit Gewerbeimmobilien (ISCR)	35,12	% (ab OSP23.0)

Nutzung für alle Unternehmensgrößen

- I Anlehnung an FinStabDEV Ermittlung
- I Es wird für Einkommen die ausgewählte Ermittlungsgrundlage im ersten Jahr berücksichtigt
- I Bezug auf Vorhaben und Gruppe

EBA-EBIL Kennzahlen		
EBA-EBIL		
GRUPPIERUNG (EINZELPERSON, HAUSHALTSGRUPPE)		
PERSON		
UNTERLAGE (Stichtag, Art + manuelle Bezeichnung)		
Eigenkapitalquote modifiziert	51,44	%
Verschuldungsgrad/Gearing	45,12	%
EBITDA	10,12	%
EBITDA-Leverage	4,56	Jahre
Gesamtschuldendienst-Deckungsquote	24,12	%
Cash-Flow Kennzahl 1 (Investitionsverhältnis)	85,12	%
Betriebsmittel-Deckungsquote	26,12	%
Gesamtkapitalrentabilität	35,12	%
Zinsdeckungsquote	15,12	%
Eigenkapitalrentabilität modifiziert	8,12	%
ROCE	15,12	%
Umsatzrentabilität	10,12	%
Umsatzentwicklung	3,12	%

Sensitive Datenanalyse für mittlere und große Unternehmen

- I Ermittlung im Vorgang, wenn als Ermittlungsgrundlage eine EBIL Unterlage ausgewählt wurde, die die Kennzahlen enthält
- I Auswahl mehrerer Jahre und unterschiedliche Berechnungsgrundlagen bis zu drei Jahre, auch zugehörige Kennzahlen zum Jahresabschluss
- I Bezug auf Person

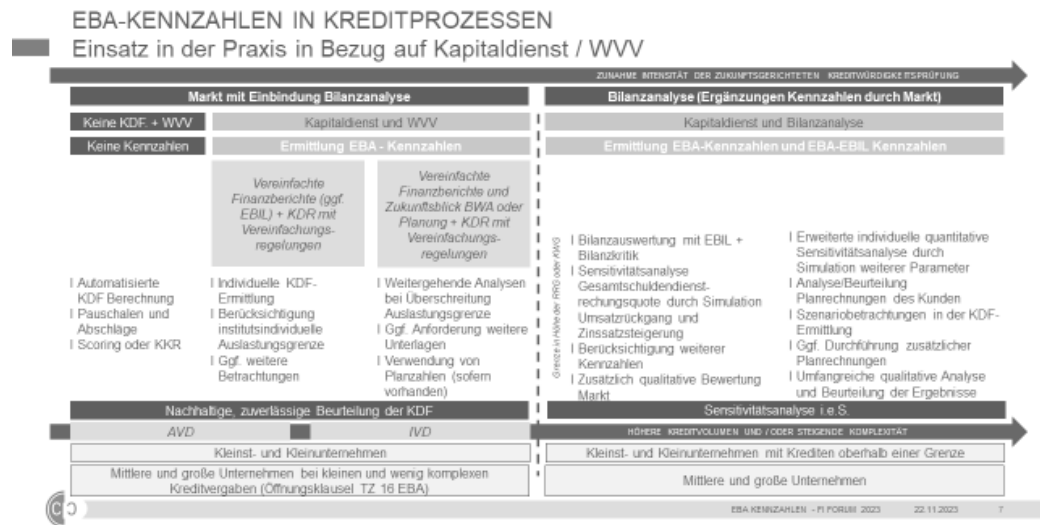
DARAUS IST ABZULEITEN

- I Festlegung der Kennzahlen wichtig
 - I LSTI, DSTI, DTI etc.
- I Zudem Festlegung der Schwellenwerte
- I Entscheidung ob ein reißen der Kennzahlen ggf. einen Kompetenzsprung auslösen
- I Mitnahme der Mitarbeiter im Hinblick auf die Wichtigkeit der Kennzahlen

Abbildung in Anlehnung an FI Veröffentlichung

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Einsatz in der Praxis – Kapitaldienst und Sensitivierung



DARAUS IST ABZULEITEN

- I Anwendung vereinfachtes Verfahren im Nicht Risikorelevanten Bereich zulässig
 - I Auch in der Ableitung von Sensitivitätskennzahlen
- I Anwendung ausführlichen Sensitivitätsanalysen im Risikorelevanten Bereich
 - I Auch bei Klein- und Kleinstunternehmen mit Obligo oberhalb Risikorelevanzgrenze

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN

Einsatz in der Praxis – Kapitaldienst und Sensitivierung

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN
Einsatz in der Praxis – Kapitaldienst und Sensitivierung

EBA-KENNZAHLEN IN KREDITPROZESSEN
Einsatz in der Praxis – Kapitaldienst und Sensitivierung

DIESE IST ABZULEITEN
Sensitivierung umfasst nicht nur Risikoarten im Bereich Kredit, sondern auch in der Ableitung von Geschäftsrisikofaktoren
Veränderung äußerlicher Geschäftsbedingungen im Risikorelevanten Bereich
Muss bei Risiko- und Klärungsmaßnahmen überlegt Risikoerwartungen

Anwendung Szenarien

- I Im Rahmen der Sensitivitätsanalyse müssen sogenannte „Schockszenarien“ berechnet werden
- I Hier sind Kreditbezogene Ereignisse und Marktereignisse zu berücksichtigen
 - I Kreditbezogene Ereignisse u.a.
 - I Umsatzrückgang
 - I Operativer Verlust
 - I Managementprobleme
 - I Marktereignisse u. a.
 - I Konjunkturabschwung
 - I Zinsanstieg um X Basispunkte
 - I Politisches Risiko
- I Kombination eines Markt- und Kreditbezogenen Ereignisses
 - I Umsatzrückgang -3%
 - I Zinsanstieg 200 BP
- I Dies ist neben der Neuvergabe auch im Rahmen der jährlichen Überprüfung (KWG §18) durchzuführen

EBA-KENNZAHLEN - FI FORUM 2023 22.11.2023 10

Sensitivierter Kapitaldienst ist Negativ. Und dann?

- I Zwingend Beschreibung und Kommentierung warum dennoch nachhaltig Kapitaldienst gegeben ist
- I Im Rahmen der Neuvergabe könnte dies ein Kompetenzsprung auslösen
 - I Dies muss im Haus besprochen und sollte auch geregelt werden
- I Zusätzlich kann dieses Ereignis dazu führen, dass weitere Unterlagen zwingend einzuholen sind, wie u.a.
 - I Planzahlen
 - I Umsatzzahlen
 - I ...

IHR ANSPRECHPARTNER



Tobias Hofheinz
Managing Consultant
tobias.hofheinz@cp-bap.de
Mobil. +49 151 108 52 996

