

A decorative grid pattern of small squares in the top left corner, transitioning from light grey to dark purple.

Marktszenarien - Innovative Produkte im Kontext der Gesamtbanksteuerung (Stresstests und Risikotragfähigkeit)

Vortrag Andreas Finkenberg
Vorsitzender der Geschäftsführung Bank11

Geislingen, 14. November 2013

A decorative grid pattern of small squares on the right side of the slide, transitioning from dark purple to light grey.

Inhalt

- **Kurzvorstellung Bank11**
- **Gesamtbanksteuerung**
 - Risikosteuerungs- und -controllingprozesse
 - Risikotragfähigkeit
 - Wesentliche Risiken
 - Stresstests
 - Zinsschock
- **Innovative Produkte und Gesamtbanksteuerung**
 - EvoSupersmart
 - TotalFlex
- **Ausblick Basel III (CRD IV) - werden Kredite teurer?**

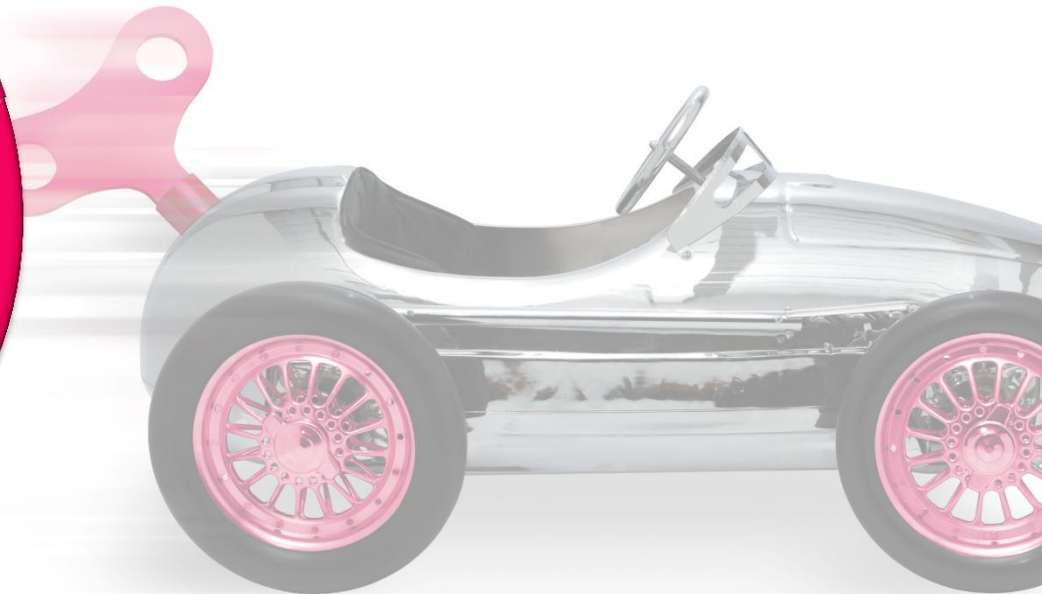
Geschäftsmodell der Bank11

- Gründung der Bank11 im Jahr 2011
- Auf die Absatzfinanzierung spezialisiertes Kreditinstitut
- Unterstützt den mittelständischen Kfz-Handel durch wettbewerbsfähige Mobilitäts- und Versicherungsangebote
- Förderung des Absatzes von Kraftfahrzeugen durch das Angebot von attraktiven Finanzdienstleistungen steht im Mittelpunkt des Angebotes von Bank11

Bank11 stellt einfache und günstig kalkulierte Finanzierungsprodukte für die Kunden und ein solides Programm für den Kfz-Handel zur Verfügung.



Bank11 steht für:





Unabhängige Autobanken

Ranking Gesamtindex – Entwicklung 2012 / 2013

Marke	2013	2012	Veränderung
1. (4.) Bank11 (n=40)	2,11	2,29	+
2. (3.) BDK Bank (n=40)	2,12	2,29	+
3. (1.) Santander (n=40)	2,25	2,19	-
4. (2.) Creditplus (n=35)	2,25	2,27	+
akf Bank* (n=28)	2,30	2,27	-
CommerzFinanz *(n=24)	2,31	2,39	+

Durch die Bank verlässlich

„Jedem Anfang wohnt ein Zauber inne“ schrieb Hermann Hesse in seinem Gedicht „Stufen“. Ein neues Jahr beginnt - Zeit um das vergangene Revue passieren zu lassen und dem Zukünftigen mit Spannung und guten Vorsätzen entgegenzusehen.

Bank11 war im Januar 2011 angetreten, um den Wettbewerb unter den Autobanken zum Wohle des mittelständischen Kfz-Handels neu zu beleben. Inzwischen haben uns mehr als 3.000 Unternehmen ihr Vertrauen geschenkt und schätzen Bank11 als ergänzende Alternative zu den herkömmlichen Anbietern. Wir blicken daher sehr dankbar auf unseren Anfang und auf die vergangenen zwei Jahre zurück.



Gesamtergebnis der 'markt intern'-Umfrage:

Beste Auto-Bank 2013 / 2012

Rang 2013	Institut	Note 2013	2012 / 2011		2011 / 2010		2010 / 2009		2009 / 2008		2008 / 2007	
			Rang	Note	Rang	Note	Rang	Note	Rang	Note	Rang	Note
1.	Santander Consumer Bank	1,21	1.	1,27	1.	1,23	1.	1,29	1.	1,33	1.	1,24
2.	Bank11	1,28	2.	1,39	4.	1,52	-	-	-	-	-	-
3.	FFS Group	1,37	2.	1,39	2.	1,37	3.	1,41	3.	1,43	2.	1,41
4.	Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe	1,48	5.	1,57	7.	1,97	8.	2,17	10.	2,23	12.	2,51
5.	Commerz Finanz	1,53	5.	1,57	11.	2,13	26.	3,43	21.	3,02	21.	2,96
6.	Skoda Bank	1,78	7.	1,86	6.	1,94	6.	2,03	7.	2,05	6.	2,08
7.	Mercedes-Benz Bank	1,83	4.	1,51	3.	1,49	4.	1,82	5.	1,92	4.	1,87
8.	Toyota Kreditbank	1,94	9.	1,96	18.	2,47	10.	2,31	9.	2,21	20.	2,91
9.	akf bank	1,97	12.	2,11	12.	2,19	11.	2,36	20.	2,92	15.	2,61
10.	Nissan Bank	2,12	13.	2,14	13.	2,24	14.	2,44	23.	3,17	25.	3,74

Was meint Gesamtbanksteuerung?

Früher

Sicht auf G + V

- Begriffe
- Volumen
- Marge

Heute

Risikotragfähigkeit

- Wie groß sind die gesamten Risiken?
- Wie bewertet man erwartete und unerwartete Risiken?
- Was steht zur Deckung möglicher Verluste zur Verfügung?

Risikosteuerungs- und -controllingprozesse

Das Institut hat angemessene Risikosteuerungs- und -controllingprozesse einzurichten, die eine

- Identifizierung,
- Beurteilung,
- Steuerung sowie
- Überwachung und Kommunikation

der wesentlichen Risiken und damit verbundener Risikokonzentrationen gewährleisten.

Diese Prozesse sind in eine gemeinsame Ertrags- und Risikosteuerung („Gesamtbanksteuerung“) einzubinden. Durch geeignete Maßnahmen ist zu gewährleisten, dass die Risiken und die damit verbundenen Risikokonzentrationen unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit und der Risikotoleranzen wirksam begrenzt und überwacht werden.

Risikotragfähigkeit

Auf der Grundlage des Gesamtrisikoprofils ist sicherzustellen, dass die wesentlichen Risiken des Instituts durch das Risikodeckungspotenzial, unter Berücksichtigung von Risikokonzentrationen, laufend abgedeckt sind und damit die Risikotragfähigkeit gegeben ist.

Wesentliche Risiken

Zur Beurteilung der Wesentlichkeit hat sich die Geschäftsleitung regelmäßig und anlassbezogen im Rahmen einer Risikoinventur einen Überblick über die Risiken des Instituts zu verschaffen (Gesamtrisikoprofil). Die Risiken sind auf der Ebene des gesamten Instituts zu erfassen, unabhängig davon, in welcher Organisationseinheit die Risiken verursacht wurden. Grundsätzlich sind zumindest die folgenden Risiken als wesentlich einzustufen:

- Adressenausfallrisiken (einschließlich Länderrisiken),
- Marktpreisrisiken,
- Liquiditätsrisiken und
- operationelle Risiken.

Mit wesentlichen Risiken verbundene Risikokonzentrationen sind zu berücksichtigen. Für Risiken, die als nicht wesentlich eingestuft werden, sind angemessene Vorkehrungen zu treffen.

Stresstests

Es sind regelmäßig sowie anlassbezogen angemessene Stresstests für die wesentlichen Risiken durchzuführen, die

- Art,
- Umfang,
- Komplexität und den
- Risikogehalt

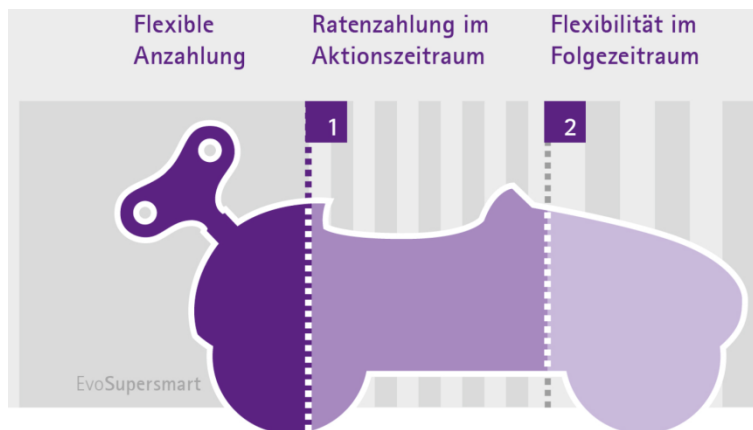
der Geschäftsaktivitäten widerspiegeln. Hierfür sind die für die jeweiligen Risiken wesentlichen Risikofaktoren zu identifizieren. Die Stresstests haben sich auch auf die angenommenen Risikokonzentrationen und Diversifikationseffekte innerhalb und zwischen den Risikoarten zu erstrecken. Risiken aus außerbilanziellen Gesellschaftskonstruktionen und Verbriefungstransaktionen sind im Rahmen der Stresstests zu berücksichtigen. Die Stresstests sind auch auf Gesamtinstitutsebene durchzuführen.

Zinsschock

- Bemessung der plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung
- Die BaFin bemisst die vorzugebende plötzliche und unerwartete Zinsänderung für Positionen in Euro auf der Grundlage einer Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um 200 Basispunkte nach oben (Szenario 1) und 200 Basispunkte nach unten (Szenario 2).
- Die Kreditinstitute haben die von der BaFin festgelegte Zinsänderung als ad hoc („über Nacht“) eintretende parallele Verschiebung der Zinsstrukturkurve um den vorgegebenen Wert anzuwenden.
- Kreditinstitute, die auf der Grundlage ihrer Berechnungen eine negative Barwertänderung von mehr als 20 % der regulatorischen Eigenmittel aufweisen und damit als Kreditinstitute mit erhöhtem Zinsänderungsrisiko zu klassifizieren sind, haben dies BaFin und der Deutschen Bundesbank unverzüglich anzuzeigen.

EvoSupersmart Produktmerkmale

- entspricht einem Darlehensrahmen
- zur Finanzierung eines Kfz (inkl. Miet- und Wohnwagen und Motorräder)
- mit nicht vordefinierter Laufzeit
- der Mindestdarlehensrahmen beträgt 2.500 €
- der maximale Darlehensrahmen beträgt 100.000 €
- das Produkt ist für natürliche und juristische Personen angelegt*



* Bonität vorausgesetzt

EvoSupersmart Produktmerkmale

Aktionszeitraum

- Aktionszins
- Fester Zinssatz
- Kleine Rate
- RKV / GAP möglich
- Zwischensaldo am Ende des Aktionszeitraum

Folgezeitraum

- Standardzins
- Variabler Zins
- Rate = Aktionszeitraum (mind. 1,5% des Zwischensaldo)
- Sonderzahlungen sind jederzeit möglich
- Ablösesumme kann jederzeit online eingesehen werden

Keine Vorfälligkeitsentschädigung

EvoSupersmart hat zwei Phasen

1. Phase: Aktionszeitraum

1.- 24. Monat gebundener Aktionszinnsatz **1,11% - 3,99%** eff. Jahreszins

2. Phase: Folgezeitraum

ab dem 25. Monat variabler Folgezinssatz von **6,99%** eff. Jahreszins

Die monatlichen Finanzierungs-Raten betragen

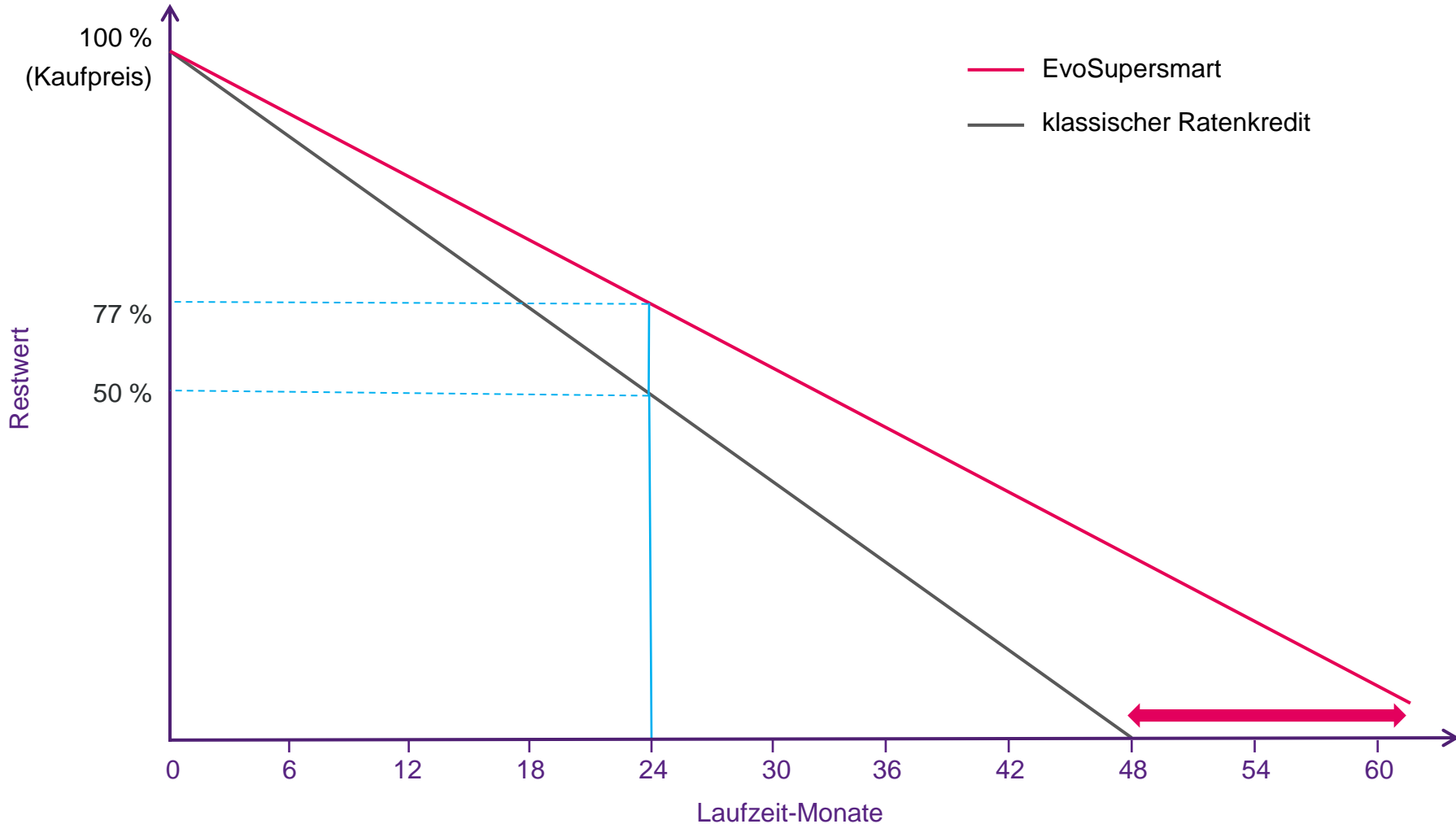
Aktionszeitraum 1. - 23. Monat: mindestens 25 €

Aktionszeitraum 24. Monat: bei Ablösung Bezahlung des Zwischensaldo **oder**

Rate aus Aktionszeitraum, **mind.** 1,5% des Zwischensaldo
nach Aktionszeitraum

Folgezeitraum ab 25. Monat: Rate aus Aktionszeitraum, **mind.** 1,5 % des Zwischensaldo
nach Aktionszeitraum

Restwert-Entwicklung



Vorteile für den Finanzierungs-Kunden

- geringe monatliche Belastung durch kleine Rate (ab 25 €)
- Top-Zinskondition im Aktionszeitraum
- Flexible Laufzeit
- Finanzierung auch ohne Anzahlung möglich (bonitätsabhängig)
- Vorzeitige Ablösung / Sondertilgung jederzeit kostenlos möglich
- Kreditabsicherung durch EvoPrevent (im Aktionszeitraum), EasyGap und Evo Gap+
- Tagesaktuelle Ablösesumme online einsehbar (im Folgezeitraum)

Vorteile für den Kfz-Händler

- Günstige Rate für den Kunden
- Erhöhte Kundenbindung
- Erhöhte Wiederverkaufsmöglichkeit nach Aktionszeitraum
- Attraktive Ertragsmöglichkeiten

Total Flex Produktmerkmale

- Sparbriefkonto
- Jederzeit kündbar mit einer dreimonatigen Kündigungsfrist
- Attraktive Zinsen
- Quartalsweise Zinszahlung auf das Bank11-Tagesgeldkonto
- Kostenlose Online-Kontoführung
- Als Abwicklungskonto für z.B. Auszahlungen ist ein Bank11-Tagesgeldkonto Bedingung

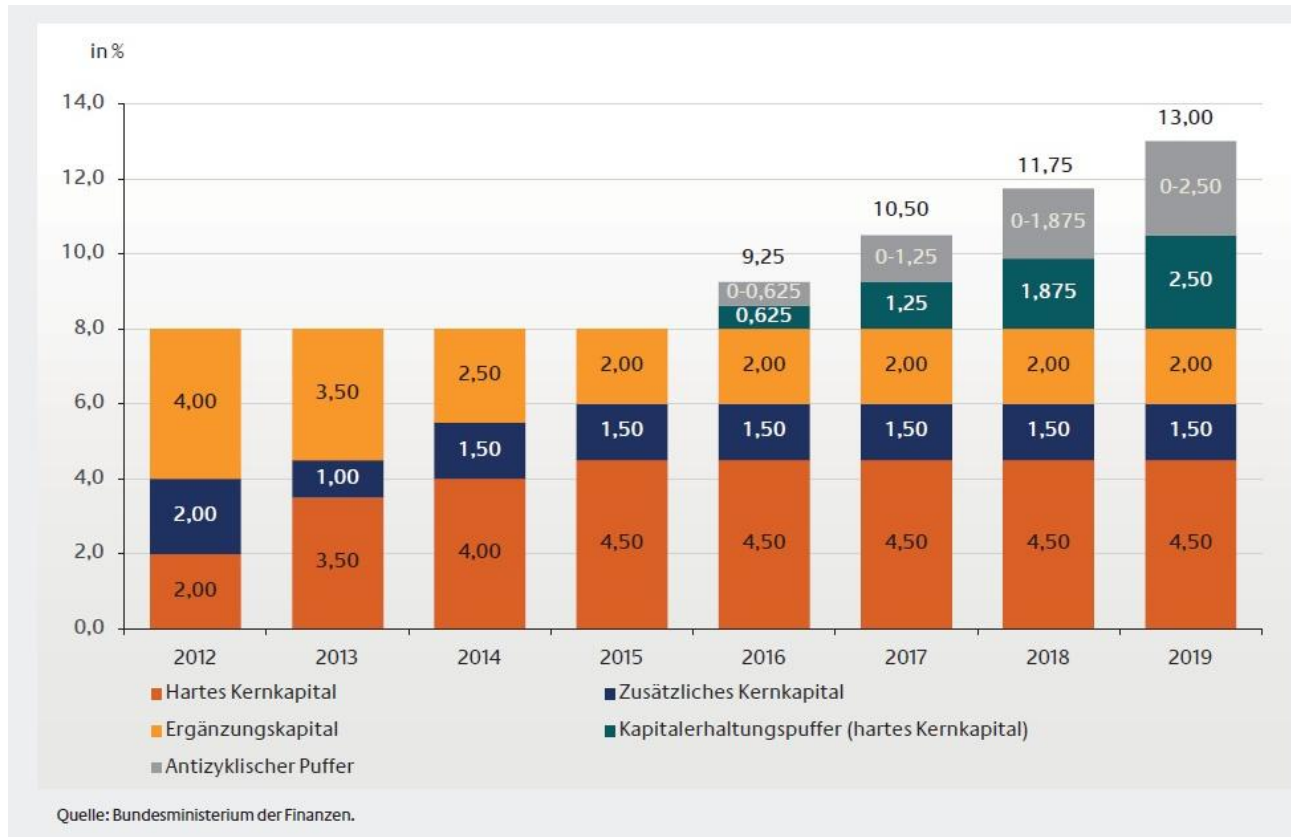
Anlagebetrag

- Mindestanlagebetrag: 1.000 €
- Höchstanlagebetrag: 250.000 € pro Konto und Kunde
- Erhöhung des Höchstanlagebetrages auf Anfrage

Aktuelle Zinssätze

- 1,50% p.a. (TotalFlex-III-2013)

Ausblick Basel III (CRD IV) - werden Kredite teurer?



Kontakt

Wir stehen Ihnen für Anfragen oder ein persönliches Gespräch sehr gerne zur Verfügung.

Bank11 für Privatkunden
und Handel GmbH
Hammer Landstraße 91
41460 Neuss

Telefon 02131 6098-0
Telefax 02131 6098-133
E-Mail mail@bank11.de

www.bank11.de



Andreas Finkenberg

Vorsitzender der
Geschäftsführung

Telefon 02131 6098 - 498

Mobil 0151 426 486 86

E-Mail andreas.finkenberg@bank11.de



