



# Mehr Raum für das Wesentliche

Wie EGon Ihre Prozesse vereinfacht!

Frankfurt am Main, 28.09.2023 – Marlies Uhlmann



**Sparda-Bank**



# EGon Bestände

## Ihr Depot A im Blick



**Zusammenfassung Depot A**

Hauptassetklasse	Buchwert €	Marktwert €	Stille Reserven €	Abrechnungen €
Aktien und Aktienprodukte	5.078.905 €	5.097.950 €	49.375 €	30.330 €
SSONSV	28.500.000 €	29.367.915 €	867.915 €	0 €
Fonds	153.237.678 €	178.562.011 €	25.324.333 €	0 €
Anleihen	663.453.818 €	607.397.432 €	8.007.696 €	4.064.081 €
<b>Depotvolumen</b>	<b>790.270.400 €</b>	<b>820.425.300 €</b>	<b>34.249.319 €</b>	<b>4.094.411 €</b>

**Meine Impulse**

Tausch Angebot - Credit Linked Notes	Spread A	Duration A	Rating A	Realisiertes Ergebnis	Nominal	Rendite A	Zinsergebnis	Zinsergebnis p.a.
Stellantis N.V. <b>XIPW100705</b>	57 BP	1,2500	BBB- > BBB-	18.662 €	200.000 €	0,60571 %	-10.797 €	-3.100 €
Stellantis N.V. <b>A28W21</b>	57 BP	1,2500	BBB- > BBB-	18.662 €	200.000 €	0,60571 %	-10.797 €	-3.100 €

**Ratingveränderungen**

Datum	Ratingart	Emittent/WFR-Name	Agentur	Rating
14.01.2022	Emission	EPF 14074 MTN	FITCH	AA
13.01.2022	Konzernmutter	Bank Maasat EA09J	FITCH	BB-
13.01.2022	Emittent	Bank Maasat EA09J	FITCH	BB-
13.01.2022	Emission	KBELF W80J 2202 MTN	S&P	AAA New
13.01.2022	Emission	KBELF W80J 2202 MTN	MOODY'S	Aaa New
13.01.2022	Emission	IK.MUSG.02 2102 MTN	FITCH	
11.01.2022	Emission	WCEL 22025 MTN BGS	MOODY'S	
11.01.2022	Emission	WCEL 22025 MTN BGS	FITCH	

**EGon 3 - Limitbank**

Referenztag: 08.02.2022; Vergleichstag: 31.12.2021; 2. Vergleichstag: 29.10.2021; Bestand: Depot A; Wertkurs auf Basis: GEMO-SAVE; Vorschau Spreadeneinstellungen: Ja

	Buchwert 31.12.21	Buchwert 08.02.22	Marktwert 31.12.21	Marktwert 08.02.22	Stille Reserven 08.02.22	Abrechnungen 08.02.22
<b>Anleihen</b>	317.963 T€	313.754 T€	322.474 T€	313.675 T€	7.280 T€	7.223 T€
<b>SSONSV</b>	78.622 T€	77.622 T€	86.538 T€	82.946 T€	5.770 T€	454 T€
<b>Aktien und Aktienprodukte</b>	2.153 T€	2.153 T€	3.884 T€	4.091 T€	2.194 T€	296 T€
<b>Fonds</b>	772.423 T€	772.423 T€	010.091 T€	806.991 T€	48.001 T€	13.433 T€
<b>Gesamt:</b>	<b>1.871.961 T€</b>	<b>1.866.382 T€</b>	<b>1.223.886 T€</b>	<b>1.207.703 T€</b>	<b>63.203 T€</b>	<b>21.307 T€</b>

**Ratingveränderungen**

Datum	Emittent/WFR	Agentur	Rating	Outlook
07.02.22	Ausnet Services HoldStru	S&P	BBB-	stabil
07.02.22	asvatr PLC	S&P	BB-	stabil
04.02.22	asvatr PLC	S&P	BB-	stabil
04.02.22	ENL Finance International	FITCH	BBB-	stabil
04.02.22	ENL S.A.	FITCH	BBB-	stabil
04.02.22	ImpanaInvAG	S&P	BB-	stabil
03.02.22	Bank Pro AG	MOODY'S	AA2	
31.01.22	Bank Pro AG	FITCH	A+	
28.01.22	AIZEF	FITCH	AA	watch

### Ihre Mehrwerte:

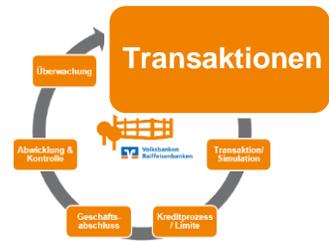
- ✓ **Effiziente Steuerung** Ihres Depot A
- ✓ Aktuelle und **vollautomatische Datenversorgung**
- ✓ Visualisierungen für jede **Managementebene**
- ✓ Darstellung Ihrer **gesamten** Eigengeschäfte (Direktbestand + UI- Spezialfonds + CLN)

### Funktionen:

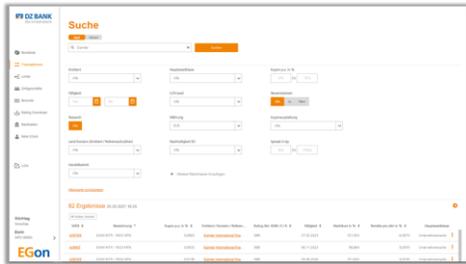
- ✓ Ihr Depot A in der **Übersicht** und im **Detail**
- ✓ **Stichtagsvergleich** mit bis zu 15 Stichtage
- ✓ 4 Frühwarnindikatoren:
  - ✓ Marktkurs, Spread, Research, Rating
- ✓ **Durchschau von UI-Spezialfonds** (Beratermandate auf Einzelebene, Unionmandate aggregiert)

# EGon Transaktionen

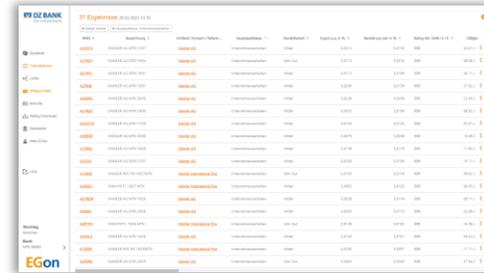
## Optimierter Handelsprozess



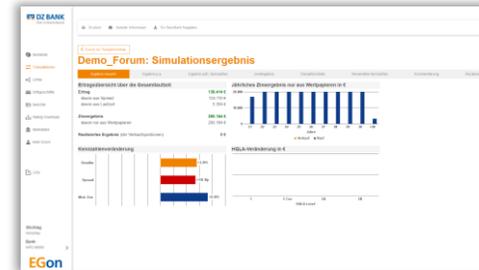
## Suchen



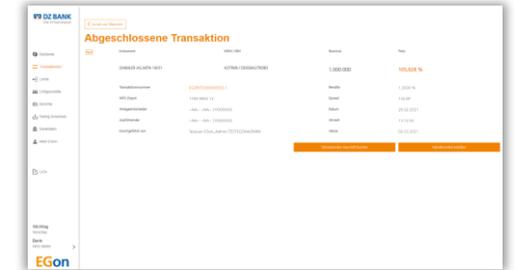
## Finden



## Simulieren



## Handeln



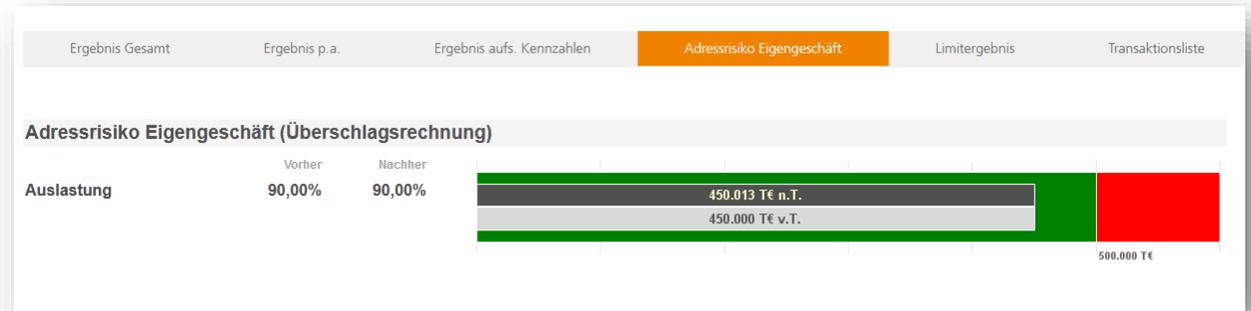
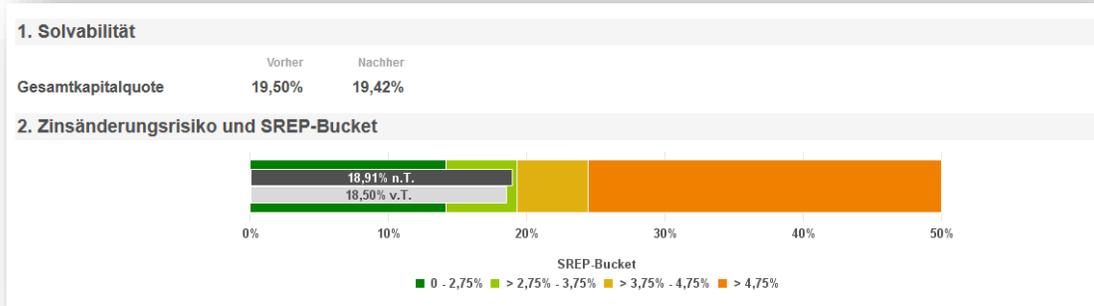
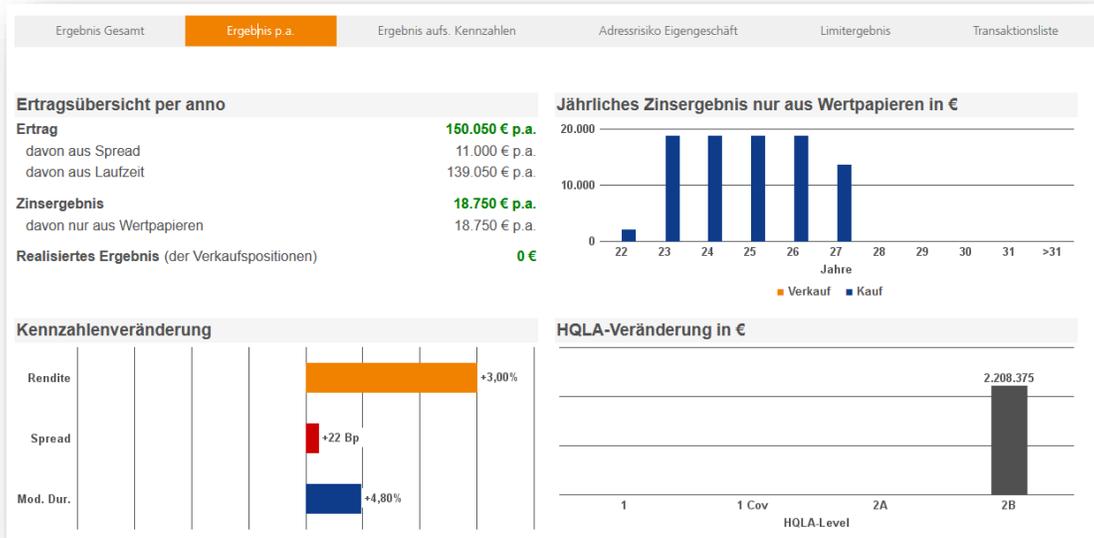
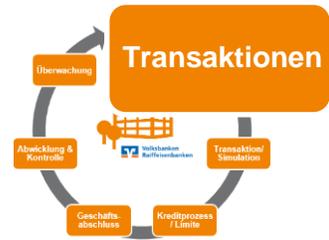
### Ihre Mehrwerte:

- ✓ **Markttransparenz** und **Eigenständigkeit** durch Zugang zu einem großen Universum an Anlagealternativen
- ✓ **Auswirkungen auf Kennzahlen und Limite** mit nur einem Klick
- ✓ effizienter und MaRisk / MiFID - konformer **elektronischer Handelsprozess** für klassische Anleihen, CLNs und Zinsstrukturen
- ✓ **modernes** und **intuitives** Design

### Alle wichtigen Informationen:

- ✓ **Alle Informationen zum Relaunch** (QuickCode: DZ202)
  - ✓ EGon Kurz-Film
  - ✓ Schulungsunterlagen
  - ✓ Ansprechpartner
- ✓ **Handbücher, Berechtigungskonzept und Patchnotes** (QuickCode: DZ8000)

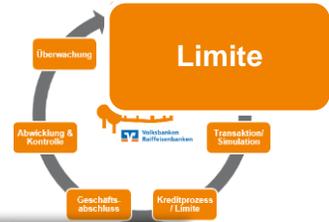
# Auswirkung einer Transaktion auf ökonomische und aufsichtsrechtliche Kennzahlen, sowie auf die Limitveränderung



- ✓ Simulation der Auswirkungen einer Transaktion im **Direktbestand** oder **Beratermandat**
- ✓ Simulation von transaktionsbezogener **ökonomischer Kennzahlen**, sowie aufsichtsrechtlicher Anforderungen, wie **Solva, ZÄR/SREP, LCR**
- ✓ **NEU: Überschlagsrechnung Adressrisiko Eigengeschäft**

# EGon Limite

## Automatische Limitanrechnung



EGon 3 - Limitebank

### Startseite Limite

Die Initiativbank  
Egon | Eigenes Geschäft online

Limite im Überblick

Limitüberziehungen (Adresslimite)					Limitüberziehungen (Strukturlimite)				
Limitbezeichnung	ID	Bestand	Auslastung	Überziehung	Limitbezeichnung	ID	Bestand	Auslastung	Überziehung
Proport für GenZ	120	GS	11.531,2%	762.000,77€	E - Unternehmensanleihen ausb. 500...	116	GS	249,1%	456.293,57€
Deutsche Bank AG Konzern	790	GS	126,0%	13.243,37€	E1 - Unternehmensanleihen Inland	115	GS	230,9%	399.187,57€
European Investment Bank	250	GS	258,0%	7.859,87€					

[weiter...](#)

Nicht limitierte Bestände (Adresslimite)				Nicht limitierte Bestände (Strukturlimite)			
Einheit	ISIN-ID	Bestand	Volumen	WBS	Bestand	Volumen	
UFR-Fonds Nr. 700	220493	SF/G8	220.773,87€		Keine Limitdaten vorhanden.		
	500945	CB	62.425,87€				
Unifundational European Real Estate	21195	SF/G8	44.479,87€				

[weiter...](#)

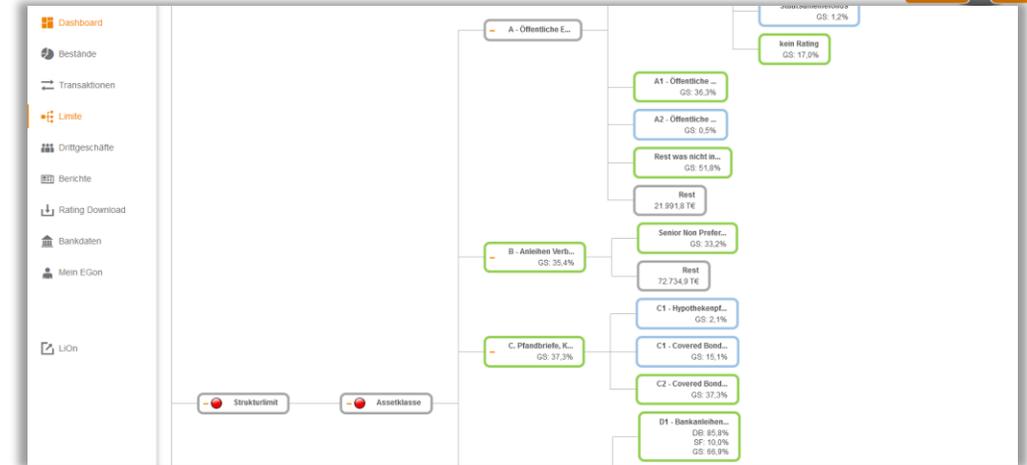
Limitverwarnungen stark geneigte Limite					Ausstehende Limite (Adresslimite)							
Limitbezeichnung	ID	Bestand	Limitart	Auslastung	Freies Limit	Limitbezeichnung	ID	Version	Limitart	Auslastung	Ablauf	
Test 2 Simone	811	GS	EL	100,0%	0,07€	Porucha Konzern Änderung	800	2	EL	0,0%	0,0%	17.02.2022
Stadt Mainz	478	GS	EL	100,0%	0,07€							
WHR Bank	808	GS	EL	100,0%	0,07€							

[weiter...](#)

Wichtig geneigte Limite				
Limitbezeichnung	ID	Bestand	Limitart	Auslastung
400 Nominal	814	GS	EL	0,0%
AB0 Lit	2	GS	EL	0,0%
AB0 Lit	2	GS	EL	0,0%

[weiter...](#)

Stichtag: 08.02.2022 0:00:00 (04.02.2022), Vorschlag: 09.02.2022  
 Generiert am 09.02.2022 um 18:14 Uhr  
 © DZ BANK AG Deutsche Zentrale Giroverkehrsbank, Frankfurt am Main  
 WPQ-Nachricht: 08993



### Ihre Mehrwerte:

- ✓ Konsistent und **vollumfassend**
- ✓ **Benutzerfreundlich** und intuitiv
- ✓ Übersichtlichkeit durch **modernes Design**
- ✓ MaRisk-konform
- ✓ **Prüfungssicher**

### Funktionen:

- ✓ **Emittenten-** und **Kontrahentenlimite**
- ✓ **Strukturlimite**
- ✓ Limit-Cockpit
- ✓ Vielfältige **Auswertungsmöglichkeiten**
- ✓ **Automatische Zuordnung** der Bestände aus GenoSave
- ✓ Individuelle **Kommentierung**

# Digitalisierung des Eigengeschäfts mit EGon – eine Erfolgsgeschichte

408



**Banken nutzen  
EGon Limite**

7.850



**Transaktions-  
simulationen  
von 503 Banken**

7.694



**Handelsgeschäfte  
mit der EGon  
Handelsfunktion  
von 341 Banken**

26.298



**erstellte  
Händlerzettel  
von 459 Banken**

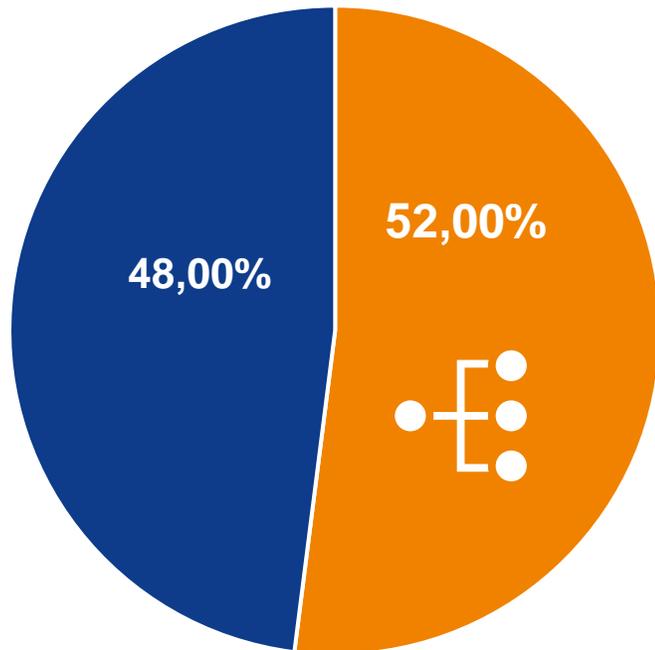
158.349



**Spread-  
kommentierungen  
von 270 Banken**

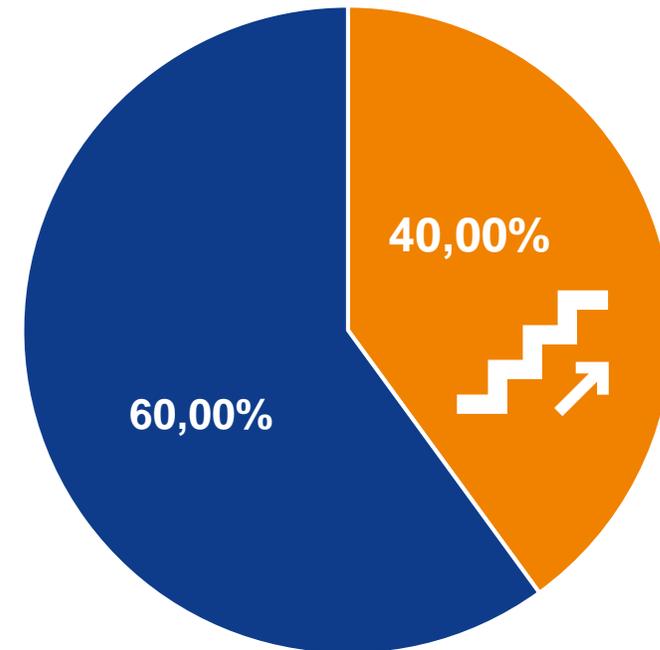
# Schauen wir auf die Teilnehmer der heutigen Veranstaltung

## Nutzung EGon Limite



■ Ja ■ Nein

## Nutzung Transaktionssimulation

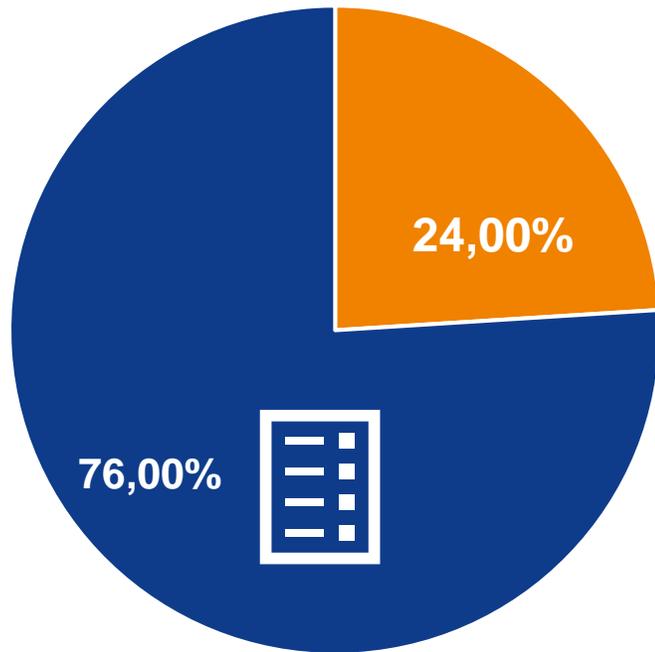


■ Ja ■ Nein

Gesamt: 169 Transaktionssimulationen

# Schauen wir auf die Teilnehmer der heutigen Veranstaltung

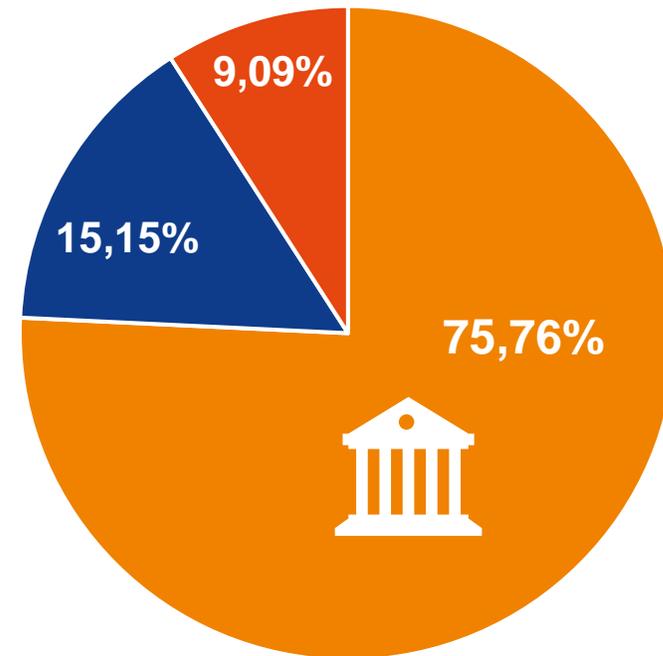
## Nutzung elektronischer Händlerzettel



■ Ja ■ Nein

Gesamt: 691 elektron. Händlerzettel

## Nutzung elektronischer Handel



■ EGon Handel ■ LiOn Handel ■ Nur Telefonhandel

Gesamt: 936 elektron. WP-Geschäfte

# Schöpfen Sie Ihr Digitalisierungspotential bei Geschäftsabschlüssen im Eigengeschäft bereits aus?



## Anlagevorschläge auf einen Blick und direkt verfügbar

- Tägliche Optimierungsvorschläge
  - Anlagealternativen ganz nach Ihren Kriterien
- 



## Effiziente Steuerung durch automatische Simulation von Transaktionen

- ökonomische und regulatorischen Auswirkungen auf Ihr Depot A
  - Emittenten- und Strukturlimitabgleich
  - **Überschlagsrechnung Adressrisiko Eigengeschäft**
- 



## Geschäftsabschlüsse schnell, sicher und bequem

- Elektronischer Handel
  - Elektronischer Händlerzettel
- 



## Alles im Griff und täglich nah dran an Ihrem Depot A

- Spread und Ratingüberwachung
  - Research-Einschätzungen der DZ BANK inkl. Gütesiegel für Nachhaltigkeit
-

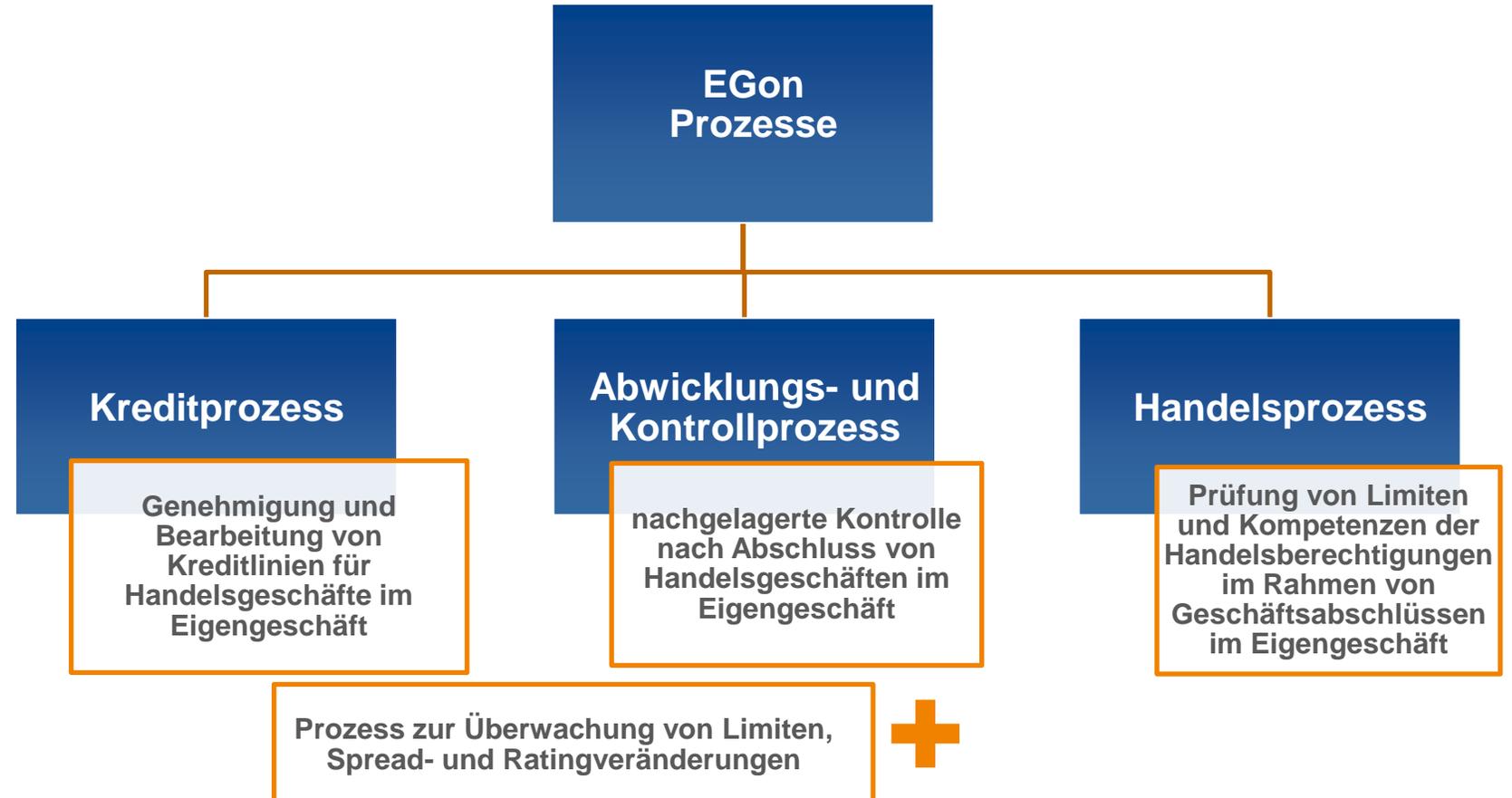
# Ihr Effizienzpotential im Eigengeschäft bleibt enorm

Beispielhafte Darstellung anhand von **35 Wertpapiertransaktionen pro Jahr**

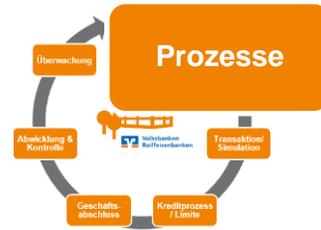
	Möglicher Status Quo	Zeitersparnis mit EGon
Produktauswahl und Informationsbeschaffung	Mails, Beratung, Internet Neuemissionen, etc	ca. 50h
Simulationen und Limitüberprüfungen	Excel-Tool, VR-Control, etc	ca. 35h
Geschäftsabschluss inkl. Dokumentation	Telefon, Word-Dokument, LoNo, agree-Vorgang, etc.	ca. 15h
Geschäftsabwicklung – und Kontrolle inkl. Anlage im Limitsystem	Word-Dokument, LoNo, agree-Vorgang, Excel-Datei, etc.	ca. 25h
Überführung nach VR-Control	manuelle Anlage in VR-Control	<b>zukünftig automatisch</b>
Fortlaufende Überwachung	Excel-Datei, PuB-Service, etc.	ca. 100h

# Schaffen Sie zusätzlichen Freiraum mit dem neuen Modul „EGon Prozesse“

- Direkter Aufruf aus zahlreichen „Absprungpunkten“
- weniger Systembrüche
- Automatische Datenübernahmen aus EGon-Datenbank und weiteren Systemen
- automatische Aufgabenzuweisung
- Dokumentation aller Prozesse und jederzeitige Statureinsicht

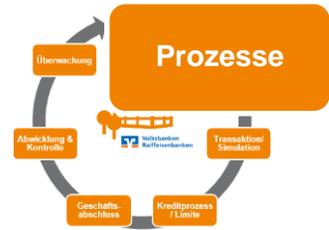


# festdefinierte Schritte strukturieren den Kreditgenehmigungsprozess übersichtlich



Dokumentation des gesamten Prozesses und jederzeitige Statureinsicht

# Der Kreditprozess steht in EGon demnächst zur Verfügung



In 4 Schritten zum Erst- oder Folgebeschluss

Soforthandelslinien und Jahresvoten\* schnell und effizient

Berücksichtigung von institutsindividuellen Kompetenzen und Entscheidungsgremien

Jederzeitige Transparenz zum Status und allen Anpassungen

**DZ BANK**  
Die Initiativbank

- Dashboard
- Bestände
- Transaktionen
- Limite
- Prozesse**
- Drittgeschäfte
- Berichte
- Rating Download
- Bankdaten
- Mein EGon
- LiOn

[← Zurück zur Übersicht](#)

## Neuer Kreditantrag

Entwurf - V1 - 27.01.2022

Zusammenfassung
Stammdaten
Votum Markt
Votum Marktfolge
Entscheidung

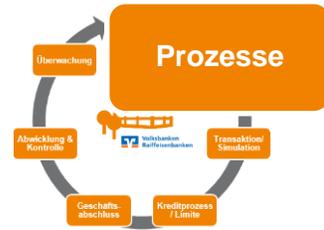
Schritte im Prozess

Erstbeschluss Folgebeschluss Soforthandelslinie Jahresvotum

Stammdaten	Votum Markt	Votum Marktfolge	Entscheidung
<p><b>Daimler AG</b> Emittent</p> <p><b>12.000.000 €</b> Antragshöhe</p> <p><b>KS 1</b> Kompetenzstufe</p> <p><b>mit Freigabe</b> Limit gültig ab</p> <p><b>Nominal</b> Berichtsgröße</p>	<p><b>12.000.000 €</b> Antragshöhe</p> <p><b>Emittentenlimit</b> Limitart</p> <p><b>31.12.2022</b> Limit gültig bis</p> <p><b>Konzernemittent</b> Kreditnehmereinheit</p>	<p><b>Votum positiv</b> Ergebnis</p> <p>Kurzzusammenfassung des Votums als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe. Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein. Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde.</p> <p><b>YC98765</b> Votumsgeber</p>	<p><b>Votum positiv</b> Ergebnis</p> <p>Kurzzusammenfassung des Votums als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe. Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein. Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde.</p> <p><b>YC98765</b> Votumsgeber</p>
<p><b>Genehmigt</b> Ergebnis</p> <p><b>12.000.000 €</b> Genehmigungshöhe</p> <p>Kurzzusammenfassung der Entscheidung als Freitext mit begrenzten Zeichen gemäß Vorgabe. Alternativ könnte dieser Text auch scrollbar sein. Fortsetzung des Textes, der hier nur zur Darstellung des Content Blocks verfasst wurde.</p> <p><b>YC98765</b> Entscheider</p>			
<p>YC98765 // 28.01.2022 15:45:56 Letzte Bearbeitung</p>	<p>YC98765 // 28.01.2022 15:45:56 Letzte Bearbeitung</p>	<p>YC98765 // 28.01.2022 15:45:56 Letzte Bearbeitung</p>	<p>YC98765 // 28.01.2022 15:45:56 Letzte Bearbeitung</p>

\* Jahresvotum ist Teil einer späteren Ausbaustufe

# Bei der Einführung von EGon Prozesse unterstützen wir Sie tatkräftig



Aufnahme und Abstimmung Ihres aktuellen Prozesses vor der Überführung nach EGon

Unterstützung beim Anlegen notwendiger Rollen in EGon

Eingabe bestehender Kreditakten

Eingabe des individuell definierten Workflows in EGon

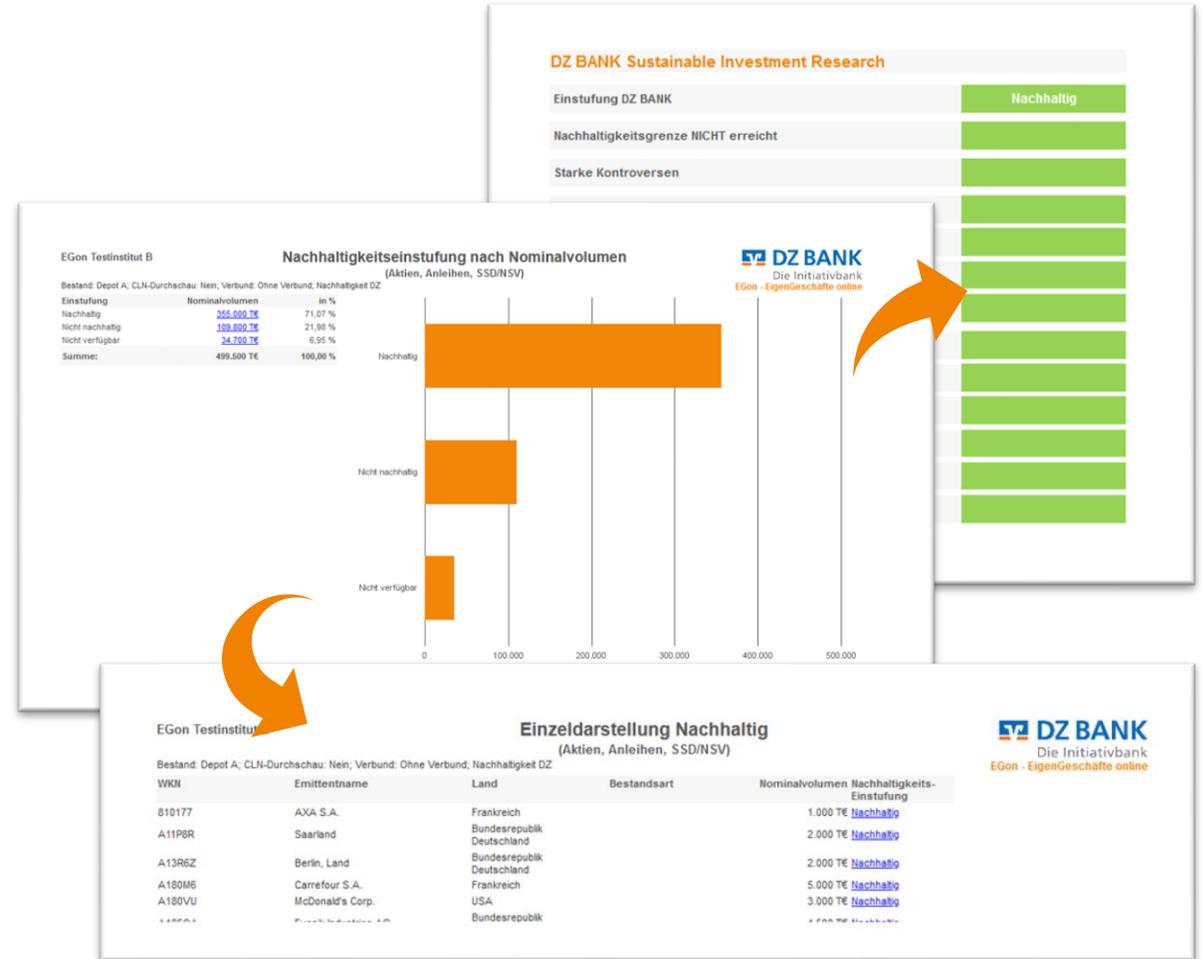
Hinterlegung Ihres Kreditkompetenzmodells in EGon – inkl. Bankdateneinstellungen

Übergabe und Vorstellung bei Ihren prozessbeteiligten Mitarbeitern



# Status Quo Nachhaltigkeit in EGon

- ✓ Bewertung des **Gesamtbestandes** (Direktbestand und Beratermandatsbestände aus Spezialfonds der Union Investment) mit **DZ BANK Gütesiegel** sowie Stichtagsvergleich
- ✓ Bewertung der **Fondshüllen inkl. Publikumsfonds** mit dem ESG-Portfolioscore der **Union Investment**
- ✓ Wählbares **Kriterium** bei der **Produktsuche und -auswahl**
- ✓ Festlegung als **Zielgröße** mittels **EGon Limite** (Strukturlimit Nachhaltigkeit)
- ✓ Möglichkeit der Hinterlegung einer **individuellen Nachhaltigkeitseinstufung** pro Emittent



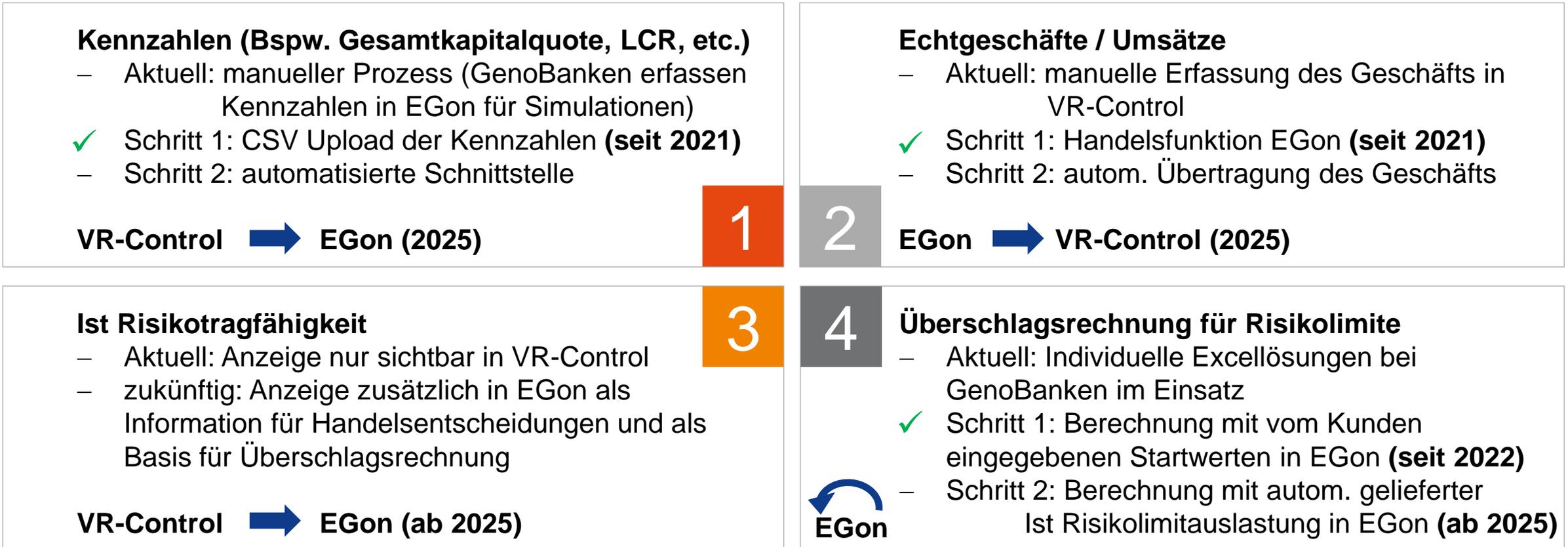
# Zukunftsausblick Nachhaltigkeit in EGon

- ✓ Erweiterung des DZ BANK Gütesiegel. Anzeige des **numerischen Scorewertes**
- ✓ Anbindung an WM Datenservice zur Anzeige von **Taxonomie- und Offenlegungsdaten**
- ✓ Aufnahme des ESG Flags zur Kategorisierung von **Green-Bonds, Social-Bonds, etc.**
- ✓ Bereitstellung weiterer ESG Daten wie **SDG Score, CO2-Quote und Transformationsindikatoren**
- ✓ Zielbild: **Einheitliche Datenversorgung** im Thema Nachhaltigkeit
  - ✓ Start eines gemeinsamen Projektes mit Union Investment und DZ BANK



# Effiziente Banksteuerung mit EGon und VR-Control

## Aktuell geplante Arbeitspakete



# Best Practice zum Einsatz von EGon in der Praxis im Podcast Eigengeschäft kompakt

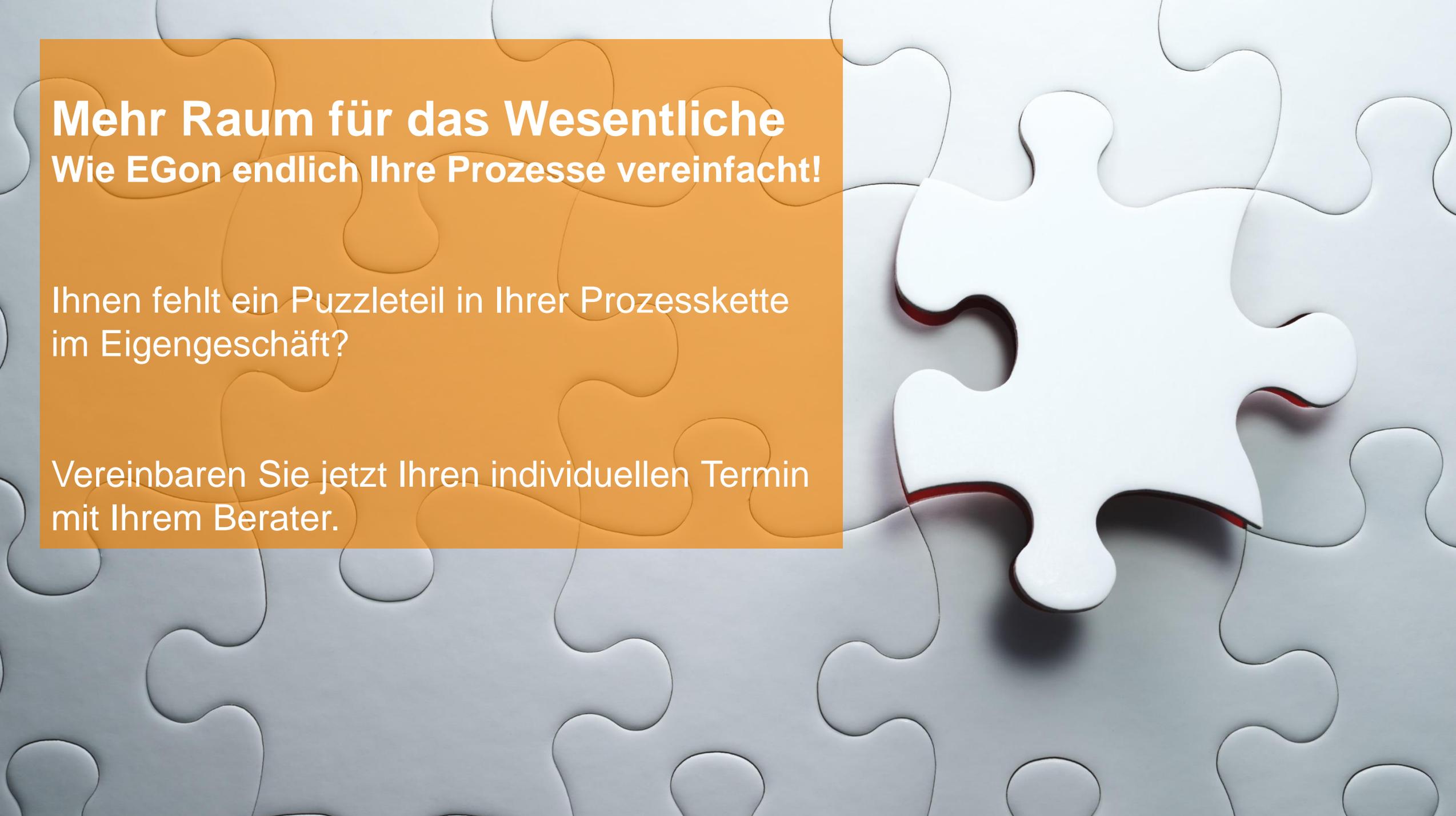


The screenshot shows the DZ BANK website interface. At the top, there is a search bar with 'Suchbegriff / QuickCode' and a dropdown menu showing 'QuickCode-Übersicht' and 'Meine Lesezeichen'. Below the search bar is a navigation menu with options like 'Start', 'News', 'Newsletter', 'Anwendungen', 'Wir über uns', and 'Ansprechpartner'. A secondary menu includes 'Vorstand', 'Eigengeschäft', 'Privatkunden', 'Firmenkunden', 'Marktfolge', 'Research', 'Ausland', 'Marketing', 'meinGIS', and 'Services'. The main content area displays the breadcrumb 'VR-BankenPortal > DZ BANK > Eigengeschäft > Publikationen > Podcast: Eigengeschäft kompakt'. A sidebar on the left lists various categories under 'Eigengeschäft'. The main article is titled 'Podcast: Eigengeschäft kompakt' with a QuickCode of 'DZ233'. A large orange callout box with a thumbs-up icon and the text 'Reinhören lohnt sich! (QuickCode: DZ233)' is overlaid on the page. Below the article title is a video player for the podcast, with the text 'EGon in der Praxis Eigengeschäft effizient gestalten' and 'Eigengeschäft kompakt'. The video player also shows 'PODCAST' and the DZ BANK logo.

Kurzweiliger Erfahrungsbericht von Herrn  
Timo Lutz, VR-Bank Ludwigsburg eG

Themen, u.a.:

- ✓ Umgang mit den Herausforderungen des Marktes und der Regulatorik
- ✓ Nutzen von EGon insb. der Transaktionssimulation und EGon Limite im Tagesgeschäft
- ✓ Einsatz der Handelsfunktion
- ✓ Umstellung des Eigengeschäftsprozesses auf EGon und Effizienzen durch die Nutzung der diversen Funktionen

The background of the entire image is a grey puzzle. One puzzle piece is missing from the right side, revealing a white puzzle piece underneath. The white piece is positioned in the upper right quadrant of the image. The text is overlaid on the left side of the image, which is partially covered by the grey puzzle pieces.

# Mehr Raum für das Wesentliche

## Wie EGon endlich Ihre Prozesse vereinfacht!

Ihnen fehlt ein Puzzleteil in Ihrer Prozesskette im Eigengeschäft?

Vereinbaren Sie jetzt Ihren individuellen Termin mit Ihrem Berater.