Abgrenzungen

An dieser Stelle wird eine Abgrenzung vorgenommen, was mit POEM geplant werden soll bzw. welche Sachverhalte nicht mit POEM geplant werden können.

Planung, keine Ist-Rechnung

Mit POEM wird ausschließlich eine Planung vorgenommen. Eine korrespondierende Darstellung von Ist-Erfolgsbeiträgen ist nicht in POEM vorgesehen. Vielmehr sind z. B. im Flexiblen Reporting identische Planstrukturen anzulegen, um Ist-Werte zu ermitteln. Die Planwerte aus POEM sind dazu über die Offene Schnittstelle in das S-DWH zu übertragen, um im Reporting einen Soll-/Ist Vergleich aufstellen zu können.

Ergebnisspaltung

POEM nimmt keine Ergebnisspaltung vor. Das bedeutet für die Planung, dass der Anwender, neben Volumen, Provisionen, etc., Margen zu planen hat. Plan-Margen sind passend zu den erwarteten Ist-Margen zu planen, d. h. unter Beachtung gleicher Bewertungskurven. Beispiel: Die Sparkasse hat für ihre Produkte entsprechende Bewertungskurven definiert und administriert. Die bei gegebenem Pricing zu erwartenden Margen sind in POEM zu planen. Ändert die Sparkasse die Bewertungskurve für ein Projekt, so ist auch eine neue Margenplanung in POEM vorzunehmen.

Kundengeschäft

Geplant wird ausschließlich das Kundengeschäft. D. h. Eigengeschäftspositionen im Depot A, Beiträge aus Fristeninkongruenzen, Eigenkapitalanlage, Beteiligungen, etc. werden nicht geplant. Es sind aber auch Einzelfälle vorstellbar, welche in POEM geplant werden können und nicht dem Kundengeschäft zuzuordnen sind, z. B. Schuldscheindarlehen.

Planungshorizont

POEM plant ausschließlich das Folgejahr. Ausgehend vom Planungsstichtag erfolgt eine Hochrechnung bis zum Jahresende.

Copyright CP-BAP AG 2022

Planungsdimensionen

POEM stellt die klassischen Planungsdimensionen des Ergebniswürfels zur Verfügung. Planung von Produkten, Organisationseinheiten und Marktsegmenten (Kundentypen). Weitere Dimensionen sind aktuell nicht darstellbar, z. B. Kanäle. Wird der Kanal (z. B. Kundenservicecenter, Internetfiliale) jedoch als Organisationseinheit geführt, so ist eine Planung mit POEM darstellbar.

Planungskennzahlen

POEM plant periodische und barwertige Erfolgsgrößen für das zinstragende Geschäft.

Zudem können in POEM die Provisionen für das bilanzielle/außerbilanzielle Geschäft sowie für das Verbundgeschäft geplant werden.

Regulatorische Relevanz

Die Anwendung ist nicht zur unmittelbaren Erfüllung aufsichtsrechtlicher und meldetechnischer Anforderungen ausgerichtet. Es unterstützt die Sparkasse in Ihrer Planungsrechnung des Kundengeschäfts, welche wiederum in weitere Planungsinstrumente der Finanz Informatik einfließt. Zu nennen sind hier die Ergebnis-Vorschau-Rechnung (EVR) bzw. die Gesamtbanksimulation (GBS). Diese wiederum liefern Ergebnistypen, welche für aufsichtsrechtlichen Anforderungen einzubringen sind, z. B. normative und ökonomische Risikotragfähigkeit. POEM liefert daher mittelbar Ergebnisbestandteile, welche zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Anforderungen verhelfen.

Version #5
Erstellt: 2022-04-26 11:00:34 UTC von bu
Zuletzt aktualisiert: 2023-01-14 18:38:18 UTC von Daniel Jedamzik

Copyright CP-BAP AG 2022