

**CREDIT
SUISSE**

DAS KUNDENREPORTING ALS WETTBEWERBSVORTEIL IM PRIVATE BANKING

Christian Broger, Head Global Investment Reporting
Finance Forum Update Session
Zürich, 6. September 2005

in Zusammenarbeit mit Brändle, Missura & Partner Informatik AG

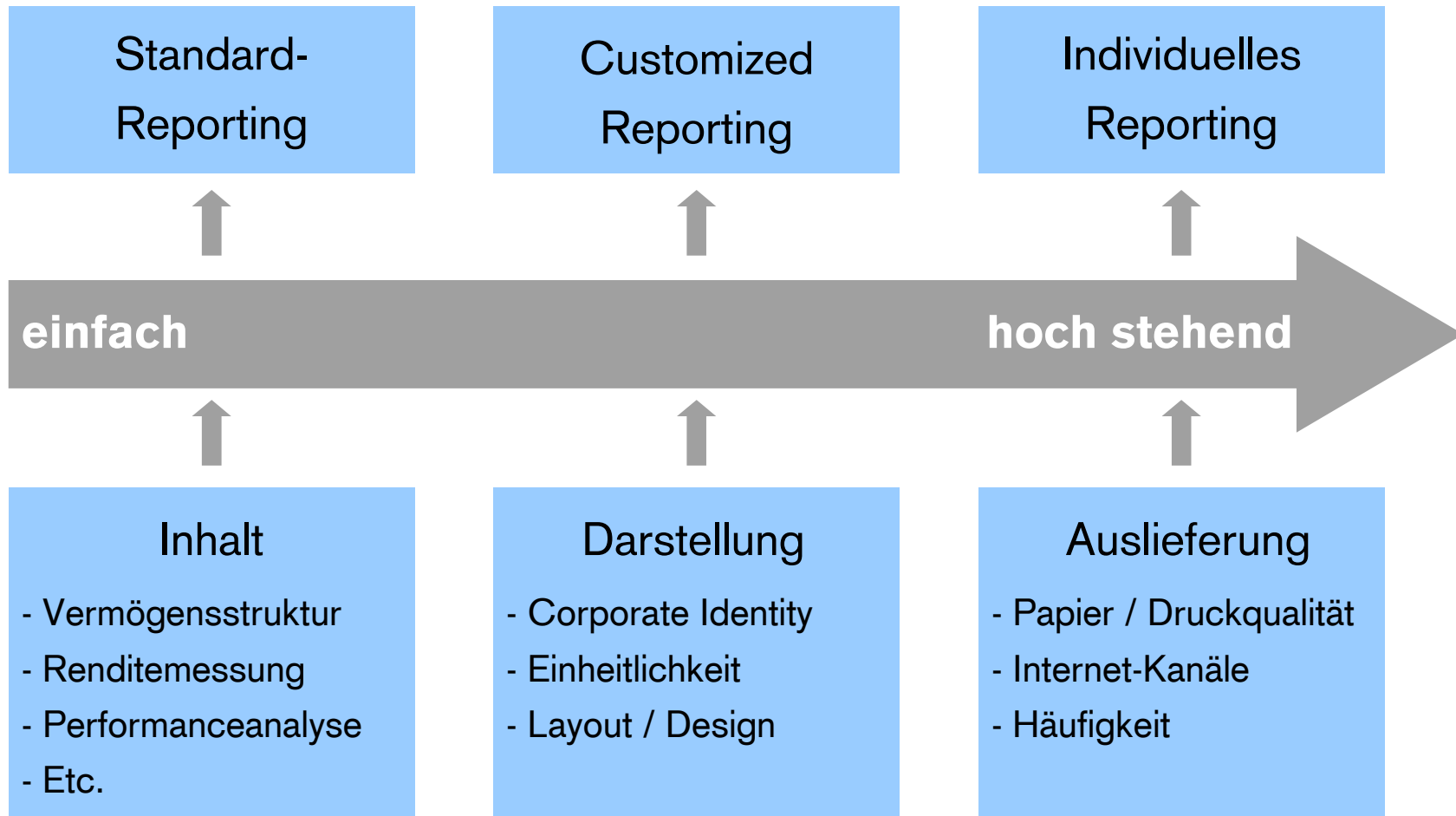
AGENDA

- Kernaussagen
- Reportingarten
 - Inhalte
 - Umfang
 - Medium und -Häufigkeit
- Technische Umsetzungsansätze
- Vergleich der Reportingarten
- Kostenüberlegungen
- Trends im Kundenreporting
- Kontaktinformationen

KERNAUSSAGEN

- Kundenreporting bietet erhebliche Differenzierungsmöglichkeiten
- im Private Banking
- Steigendes Finanzwissen seitens der Kundschaft erhöht die Anforderungen an das Kundenreporting
- Standardreporting wird zunehmend als Commodity angesehen
- Kundenbetreuung und -beratung sind zunehmend wichtige Bestandteile der Reportingdienstleistung
- Erheblicher Kosten- und Automatisierungsdruck im Reporting
- Es gibt keine optimale Reportingstrategie, diese ist abhängig von
 - der übergeordneten Bankstrategie wie auch von
 - den kundenspezifischen Reportingbedürfnissen

REPORTINGARTEN



REPORTINGINHALTE

- Vermögensstruktur
 - Asset Allocation, derivative Instrumente, externe Positionen
- Transaktionen
 - Wertschriftenkäufe und -verkäufe, Titellieferungen, Mittelflüsse, Gebühren und Steuern, Corporate Actions, etc.
- Performancemessung
 - Rendite- und Risikomessung, Rendite- und Risikozerlegung, Benchmarkvergleiche, etc.
- Spezialanalysen
 - Vermögenssimulationen, Finanzpläne, etc.
- Marktkommentare
- Etc.

REPORTINGINHALTE - AUF PAPIER

Vermögensstruktur und Bandbreiten

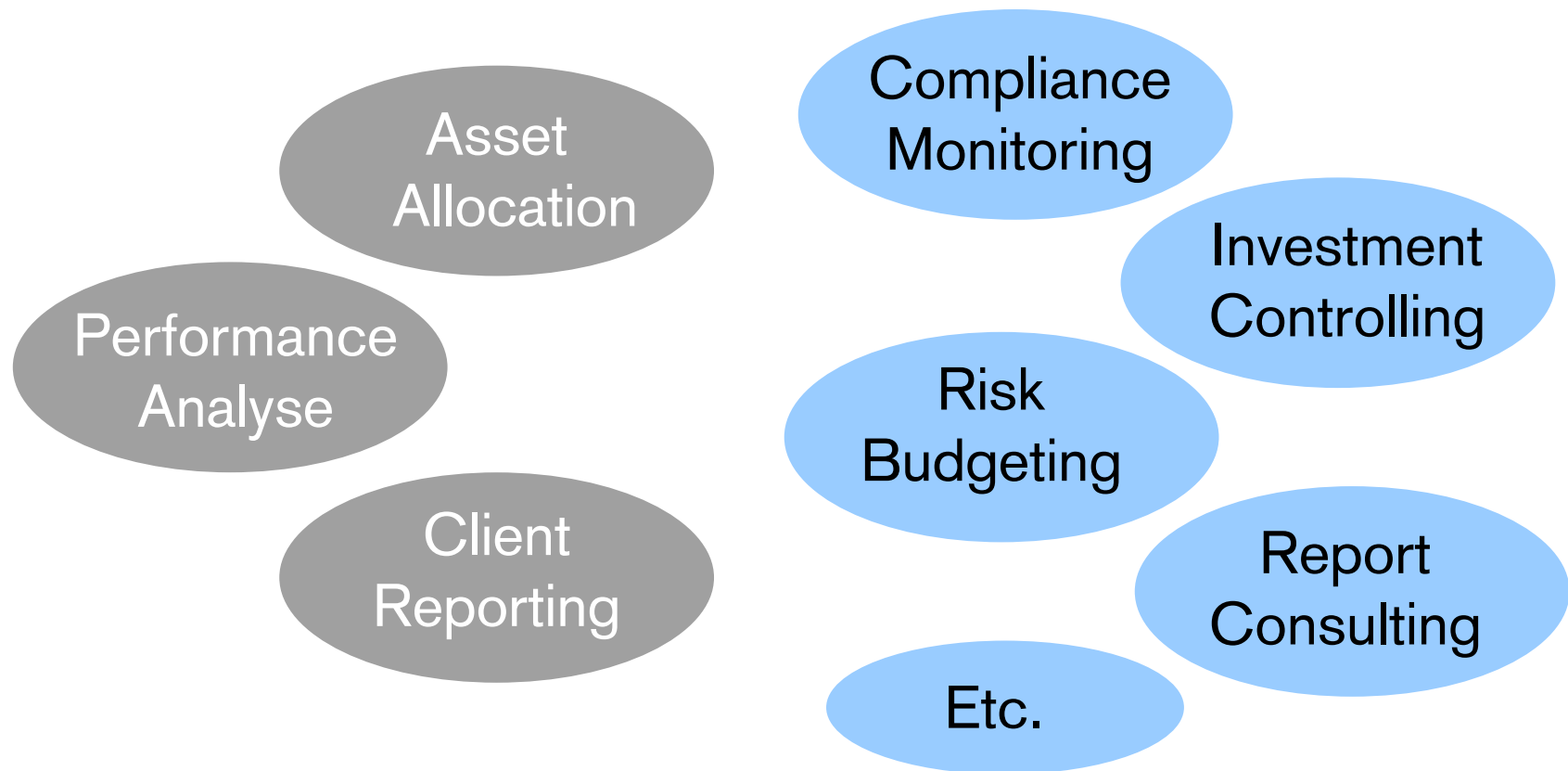
nach Anlagekategorien 31.12.2003

	Portfolio	Strategie / Benchmark	Relatives Gewicht	Bandbreite Min	Bandbreite Max
Liquidität CHF	9.76%	10.00%	-0.24%	0.00%	20.00%
Liquidität FW	1.07%	0.00%	1.07%	0.00%	10.00%
Obligationen CHF	51.32%	45.00%	6.32%	35.00%	60.00%
Obligationen FW	0.22%	5.00%	-4.78%	0.00%	30.00%
Hypotheken	1.15%	5.00%	-3.85%	0.00%	10.00%
Aktien Schweiz	20.77%	15.00%	5.77%	10.00%	35.00%
Aktien Ausland					
Immobilien					
Alternative Anlagen					
Sonstige					

Vermögensrechnung		
01.01.2003-31.12.2003		
	in CHF	in CHF
Anlagevermögen am 31.01.2003	100'000'000.00	
- Saldo der Ein-/Ausgänge	-10'000'000.00	
Anlagevermögen adjustiert		90'000'000.00
Anlagevermögen am 31.12.2003	99'000'000.00	
Marchzinsen	500'000.00	
G/V aus pendenden Terminkontrakten	250'000.00	
Wertberichtigungen	250'000.00	
Total Anlagevermögen am 31.12.2003		100'000'000.00
bereinigte Vermögensveränderung		10'000'000.00
bezahlte Quellensteuern		100'000.00
Vermögensveränderung Netto		10'100'000.00
Gebühren		250'000.00
Vermögensveränderung Brutto		10'350'000.00

Ein- / Ausgänge			
01.01.2003-31.12.2003			
	Eingänge	Ausgänge	Saldo
Januar	51'789.10	-98'612.50	-46'823.40
Februar	0.00	-256'098.33	-256'098.33
März	79'047.58	-122'622.75	-43'575.17
April	44'981'430.13	-79'047.85	44'902'382.28
Mai	36'611'275.21	-35'434.00	36'575'841.21
Juni	23'412'125.81	-96'842.55	23'315'283.26
Juli	0.00	-542'838.18	-542'838.18
August	0.00	-1'272'358.18	-1'272'358.18
September	1'841'463.37	-139'017.25	1'702'446.12
Oktober	0.00	-1'370'687.45	-1'370'687.45
November	0.00	-765'340.27	-765'340.27
Dezember		-12'651'970.95	-12'651'970.95
Total	106'977'131.20	-17'430'870.26	89'546'260.94

REPORTINGUMFANG



- klassische Reportingtätigkeiten
- neue Reportingtätigkeiten

REPORTINGUMFANG - AUF PAPIER

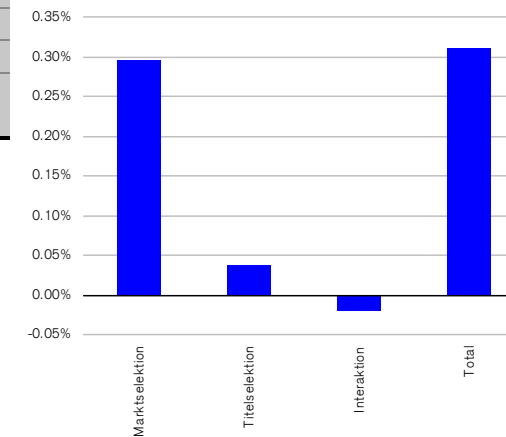
Performance Contribution - Übersicht

nach Anlagekategorien 01.09.2003-31.12.2003

	Portfolio			Benchmark			Total
	Rendite	Gewicht	Beitrag	Rendite	Gewicht	Beitrag	
Liquidität	-0.20%	0.02%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%
Obligationen CHF	0.90%	53.62%	0.48%	1.12%	45.00%	0.50%	-0.02%
Obligationen FW	-0.24%	0.23%	0.00%	-0.53%	5.00%	-0.03%	0.03%
Hypotheken	0.28%	1.21%	0.00%	0.27%	5.00%	0.01%	-0.01%
Aktien Schweiz	3.07%	21.09%	0.65%	3.00%	15.00%	0.45%	0.20%
Aktien Ausland	2.65%	9.33%	0.70%	2.65%	9.33%	0.25%	0.45%
Immobilien	1.34%	6.66%	0.89%	1.34%	6.66%	0.89%	0.00%
Alternative Anlagen							
Gemischte Fonds							
Rest	15.53%	0.15%	0.24%	15.53%	0.15%	0.24%	0.00%
Total	1.48%	100.00%	1.48%	1.48%	100.00%	1.48%	0.00%

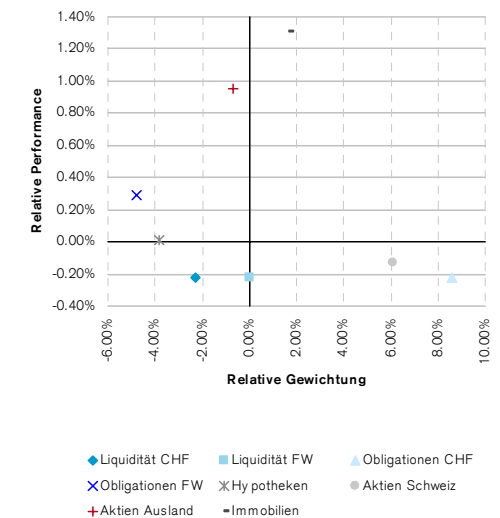
Performance Attribution

Management Effekte Gesamt 01.09.2003-31.12.2003

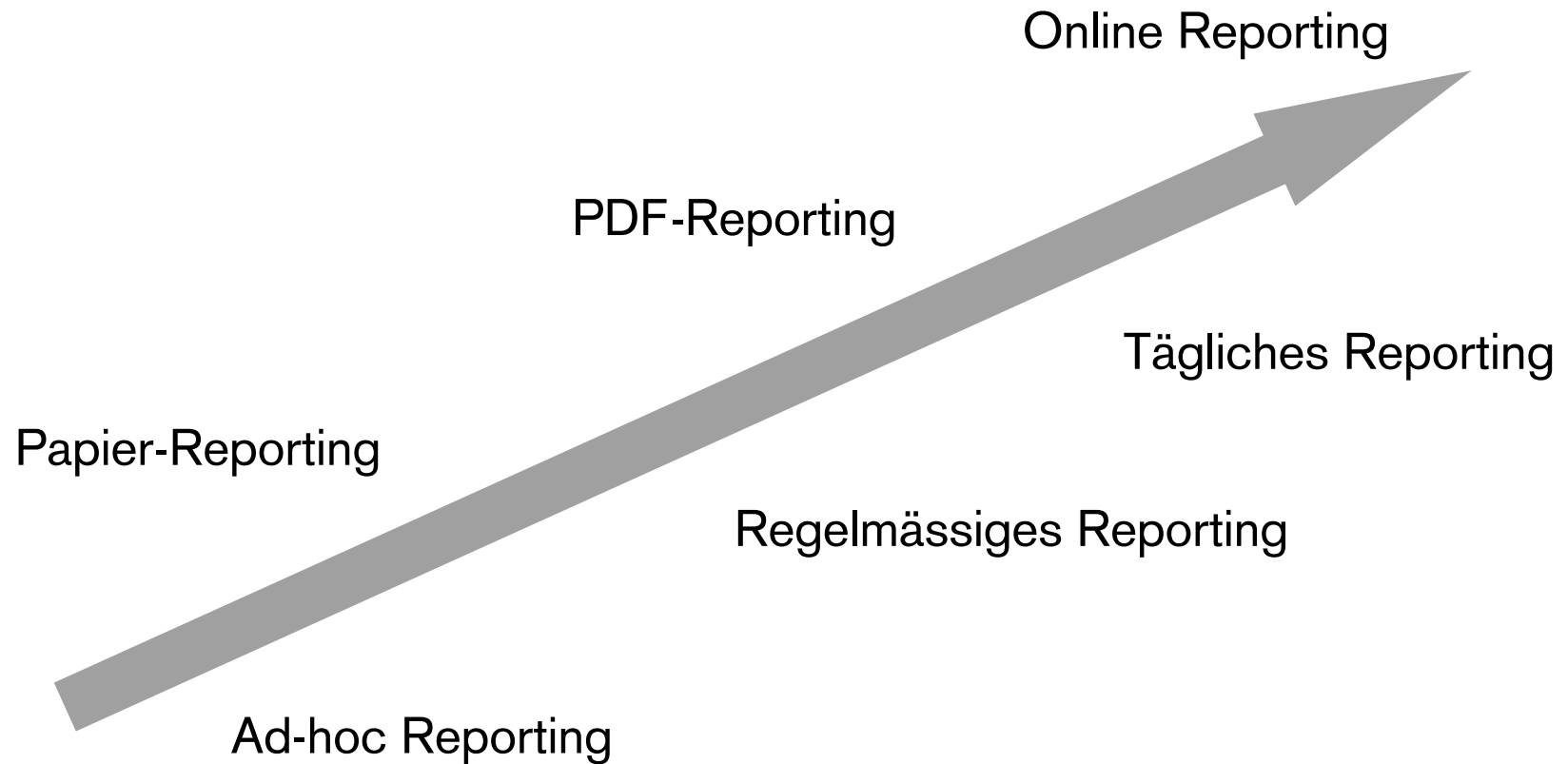


Performance Attribution

nach Anlagekategorien 01.09.2003-31.12.2003



REPORTINGMEDIUM UND -HÄUFIGKEIT



REPORTINGMEDIUM - ONLINE

- Kontakt ▾
- Einstellungen ▾
- Hilfe ▾
- Meine Links ▾
- Übersichten ▾
- Konto ▾
- Geldmarkt ▾
- Vermögensverzeichnis ▾
 - Vermögensübersicht
 - Portfolioliste
 - S 39999999-35
 - S 39999999-35-1
- Depot ▾
- Wertschriftenhandel ▾
- Corporate Actions ▾
- Wertschriftenlieferungen ▾
- GIR Browser ▾
- Zahlungen erfassen ▾
- Zahlungen ansehen ▾
- Zahlungen bearbeiten ▾
- Zahlungen visieren ▾
- e-Rechnungen ▾
- Filetransfer ▾
- Börsen & Märkte ▾

Länderanalyse

Demoversion
Keine aktuellen Daten
[Direct Net bestellen](#)

Länderanalyse

Alle Positionsdetails anzeigen ▾ Export ▾ Dr

Portfolionummer S 39999999-35 **Bank** CREDIT SUISSE

Inhaber FELIX MUSTER **Bewertungswährung** CHF

Bezeichnung PORTFOLIO 1 **Aktuelles Datum** 31.02.2222 / 10:15 CET

Vermögens-
übersicht ▾ Vermögens-
details ▾ Vermögens-
struktur ▾ Branchen-
analyse ▾ Länder-
analyse ▾ Fälligkeits-
analyse ▾ Bestellung
Verzeichnis ▾

Bewertungsdatum 31.02.2222 ▾ Info **Auswertungswährung** ▾ Info CHF 11'1

Länderanalyse in %

Bundesrep. Deutschland	20.19
Niederlande	13.51
Jersey	12.03
Ver. Staaten von Amerika	6.4
Luxemburg	3.91
Edelmetalle	2.76
Schweiz	1.7
Japan	1.25
Australien	1.13
Grossbritannien	10.55
Diverse	

	Nominalwerte in CHF	in %	Sachwerte in CHF	in %	Total in CHF
Bundesrep. Deutschland	2'891'064	25.94	70'154	0.63	2'961'218
Niederlande	2'249'090	20.19			2'249'090
Jersey	1'504'910	13.51			1'504'910

Anlagekategorien (Anlagen)

- Obl. & ähnl. 77.8%
- Anlagen < 1 Jahr 9.7%
- Aktien & ähnl. 7.4%
- Edelmetalle 3.9%
- Liquidität 1.2%

Währungsanalyse (Anlagen)

- EUR 56.1%
- CHF 13.7%
- GBP 13.5%
- USD 7.2%
- XAU 3.9%
- ZAR 3.1%
- Div. Andere

Anlagen per 31.02.2222

Übersicht	Wert in CHF	Anteil am Gesamtwert
Liquidität	136'533	1.23%
Anlagen bis ein Jahr	1'084'859	9.74%
Obligationen & ähnliche	8'677'004	77.87%
Options	2'975	0.03%
Aktien & ähnliche Papiere	829'925	7.45%
Edelmetalle	435'710	3.91%
Total Anlagen	11'167'006	100.23%

Demoversion
Keine aktuellen Daten
[Direct Net bestellen](#)

CREDIT SUISSE

CREDIT SUISSE; Global Investment Reporting, AMIG
06.09.2005/Christian Broger

Seite 11

TECHNISCHE UMSETZUNGSANSÄTZE

Integrierter Ansatz	Integriertes Reporting- und Analyse-System, welches für alle Kundensegmente und alle Service-Levels (Standardreporting bis individuelles Reporting) verwendet wird
Best-of-Breed Ansatz	Reines Reporting-Tool, welches Darstellungen ab dem Banksystem erstellt und Inhalte aus Drittsystemen (z.B. Performance Attribution System) integrieren kann
Optimierter Ansatz	Fokussierung auf ein integriertes System bei gleichzeitiger Anbindung von spezialisierten Analysetools ohne die Automatisierung zu vernachlässigen

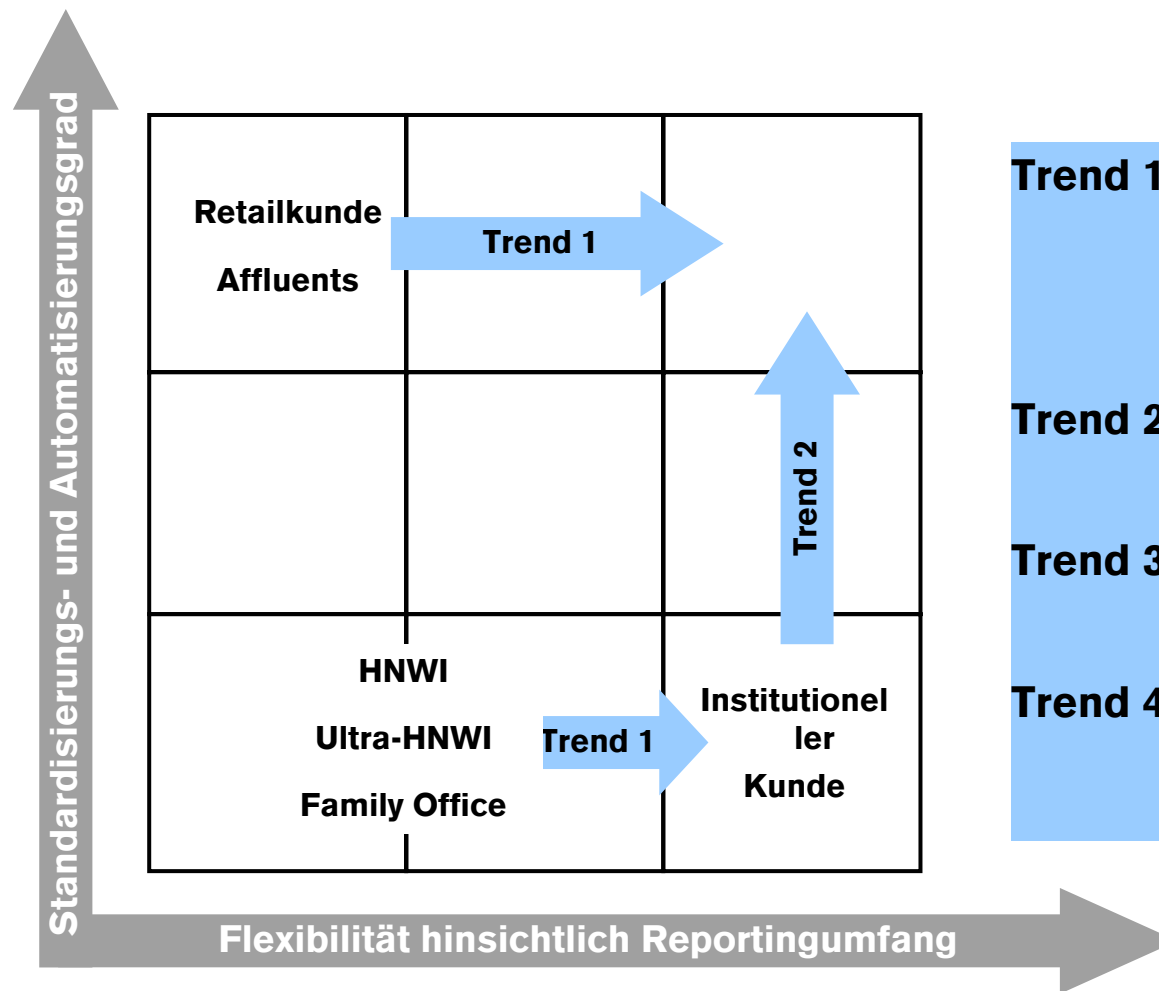
VERGLEICH DER REPORTINGARTEN

	Standardreporting	Customized Reporting	Individuelles Reporting
Differenzierungsmöglichkeiten	Darstellung & Auslieferung	Inhalt, Darstellung & Auslieferung	Inhalt, Darstellung & Auslieferung
Technischer Umsetzungsansatz	Integrierter Ansatz Report durch zentrale IT entwickelt und gepflegt	Best-of-Breed Ansatz Reportbestandteile durch zentrale IT entwickelt und gepflegt, Kundensetup beim Kundenberater	Optimierter Ansatz Reportbestandteile durch Reporting Team entwickelt und gepflegt, Kundensetup beim Kundenberater oder im Reporting Team
IT-Anforderungen	Banksystem und Standard-IT	Evt. Reporting-System oder erweiterte IT-Entwicklungen notwendig	Zentrale Reporting-Plattform notwendig
Prozesse / Kosten	Voll automatisierte Prozesse, tiefe Stückkosten	Voll automatisierte Prozesse, tiefe Stückkosten	Abhängig vom Automatisierungsgrad mittlere bis hohe Kosten

KOSTENÜBERLEGUNGEN

- Umsetzung der Kundenanforderungen treibt die Herstellungskosten des Kundenreporting in extreme Höhen
- Herstellungskosten können nur durch das Ausschöpfen aller Automatisierungspotentiale auf einem verrechenbaren Niveau gehalten werden
- Kosten für das Standardreporting sind nur schwer auf den Kunden überwälzbar
- Kosten für das individuelle Reporting sind tendenziell verrechenbar
- Kostenniveau bewirkt, dass Outsourcing eine prüfenswerte Reportingalternative darstellt

TRENDS IM KUNDENREPORTING



Trend 1: vom klassischen Standardreporting zum hoch stehenden Reporting

Trend 2: vom manuellen zum automatisierten Reporting

Trend 3: vom Papier- zum Onlinereporting

Trend 4: vom Depotverzeichnis zum ganzheitlichen Reporting

TRENDS IM KUNDENREPORTING

- Erhöhen der Transparenz
 - Nachvollziehbarkeit
 - Offenlegung
 - Vergleichbarkeit
 - Konsistenz

- Stufengerechtes und entscheidungsorientiertes Reporting

- Zeitgerechtes Reporting

- Erhöhen des Detaillierungsgrades

- Beratungsbedarf im Reporting nimmt zu (=> Report Consulting)

KONTAKTINFORMATIONEN

- Christian Broger
Tel. 044 333 83 02
Email: christian.broger@csam.com
Internet: www.csam.com
- Adrian Birrer
Brändle, Missura & Partner Informatik AG
Tel. 044 454 84 28
Email: adrian.birrer@bmpi.ch
Internet: www.bmpi.ch