

financial
transparency.

Schaffung eines modernen MIS für eine globale Matrixorganisation im Retail Banking

Dr. Christian Ricken, Stuttgarter Controller-Forum, 24. September 2008





Agenda

1 Deutsche Bank – Private & Business Clients

2 Neue Organisationsstruktur und Reporting

3 Aufbau eines globalen MIS

PBC – ein diversifizierter Geschäftsbereich ...

Private & Business Clients

Advisory Banking

Heimatmarkt

■ Deutsche Bank



■ Berliner Bank



Europäisches Filialnetz

■ Italien



■ Belgien



■ Spanien



■ Portugal



■ Polen



Asiatische Präsenz

■ Indien



■ China



Consumer Banking

■ Deutschland



■ Italien



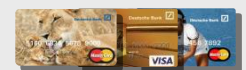
■ Polen



■ Spanien

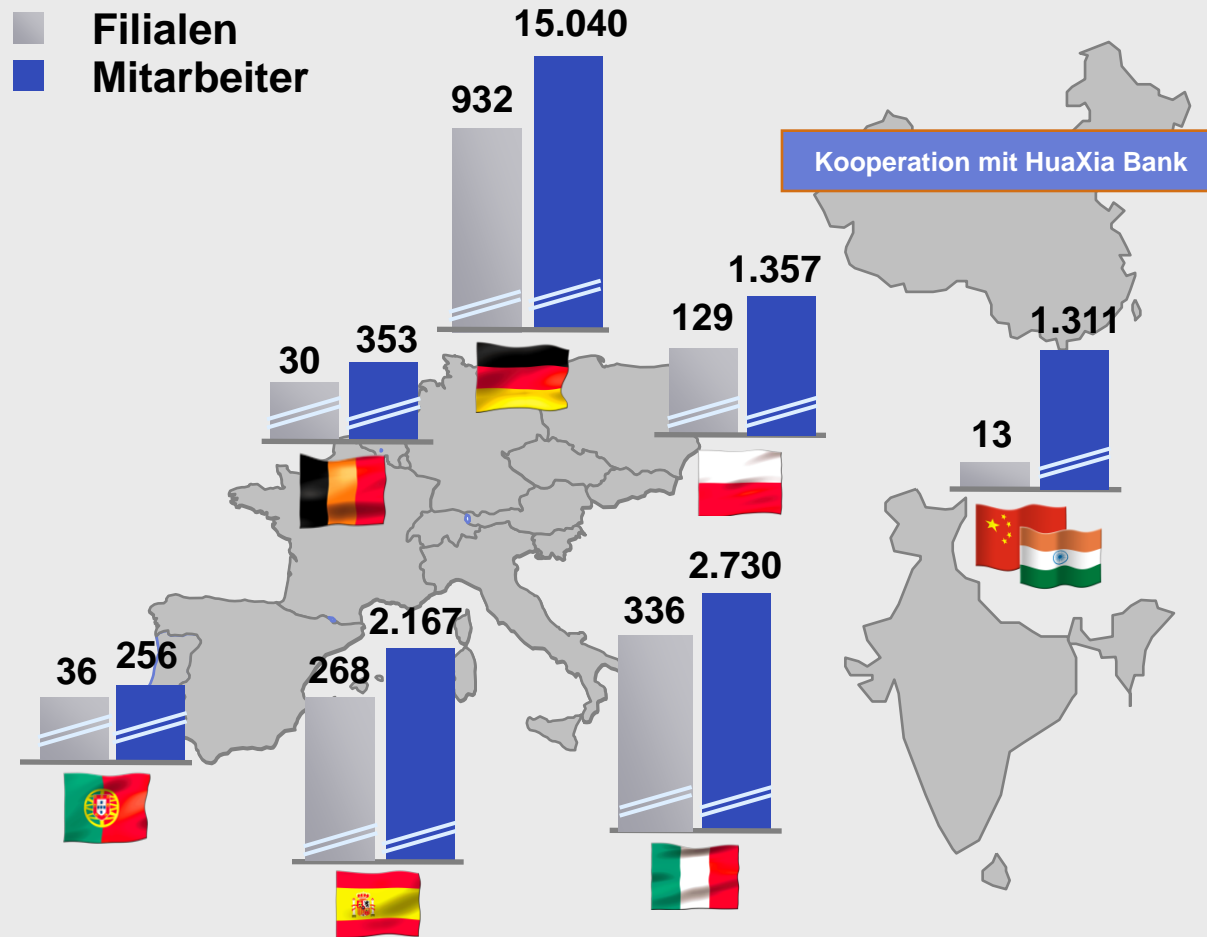


■ Indien / China



... mit mehr als 13 Millionen Kunden, 5,8 Mrd. EUR Ertrag ...

Geschäftsjahr 2007



PBC 2007	
Erträge in Mio. EUR	5.755
Geschäftsvolumen in Mrd. EUR	324,4
Kunden In Millionen	13,8
Filialen Anzahl	~1.750
Mitarbeiter MAK	~23.000

... und einer dynamischen Ergebnisentwicklung

Gewinn vor Steuern, in Mrd. EUR

Restrukturierung

- Business Realignment Programm
- Optimierung des Filialnetzes
- Erste Back-office-Konsolidierung

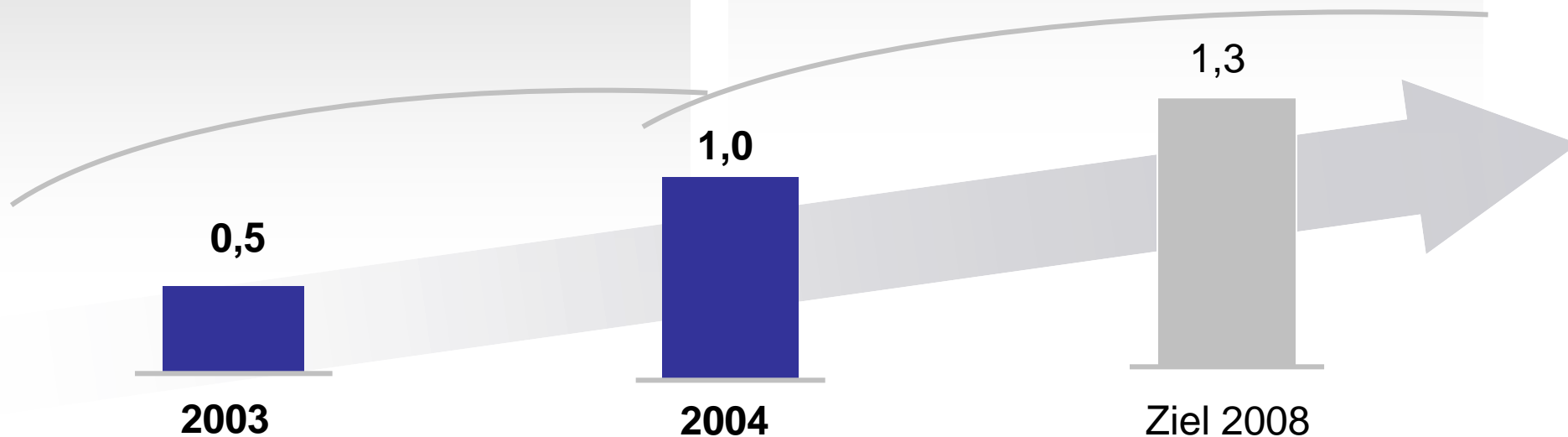
Nachhaltige Profitabilität trotz Investitionen

■ Organisches Wachstum

- Selektiver Filialausbau in Polen, Portugal und Italien
- Aufbau von ~3.500 Mitarbeitern hauptsächlich in Polen und Asien

■ Akquisitionen

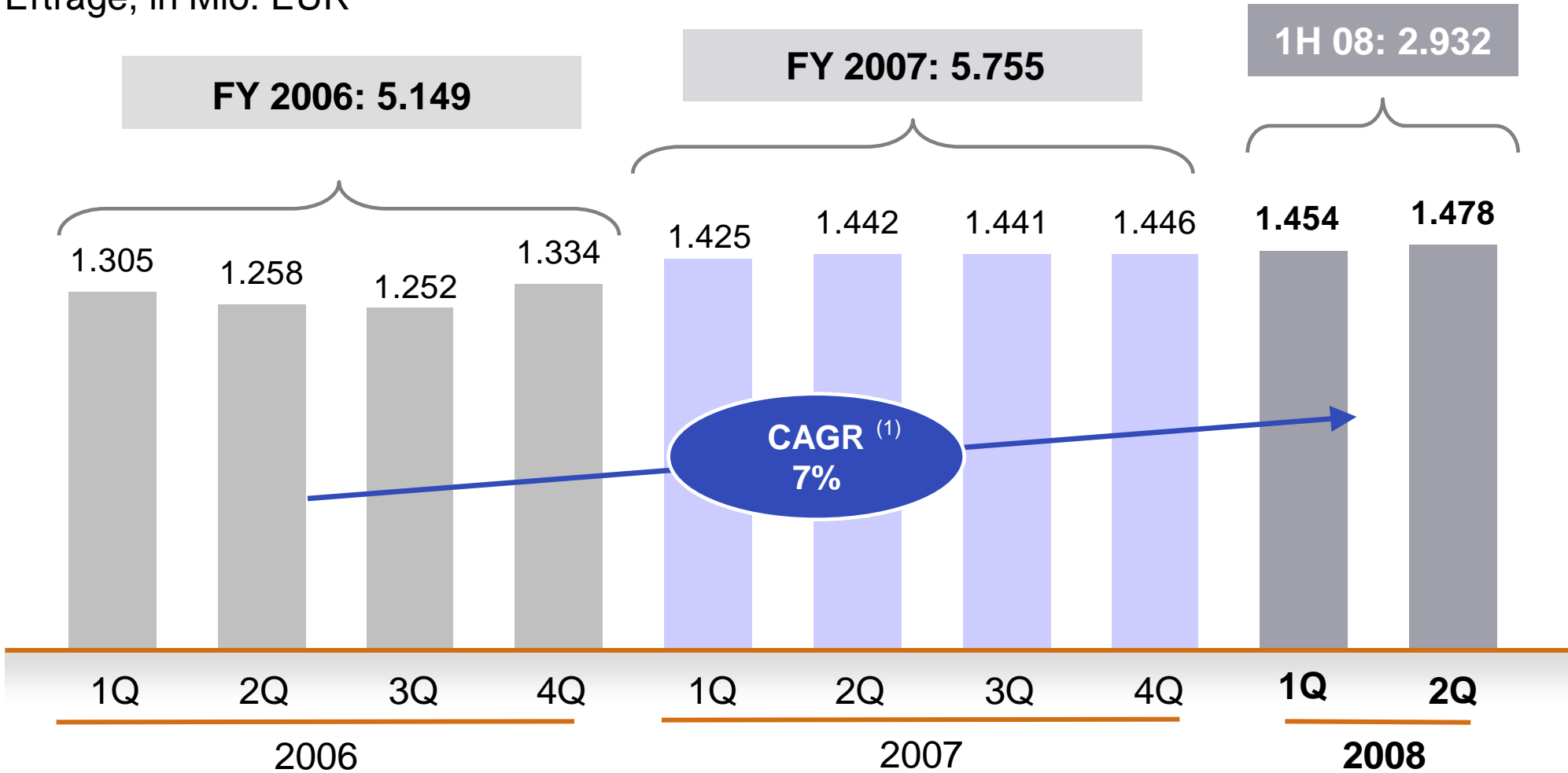
- norisbank, Berliner Bank
- Beteiligung an Hua Xia Bank, Habubank



Anmerkung: 2003-2005 basierend auf U.S. GAAP (underlying), ab 2006 IFRS

Stabiles Wachstum ...

Erträge, in Mio. EUR



(1) Durchschnittliches Wachstum pro Jahr; 2008 basierend auf 1H 2008 annualisiert

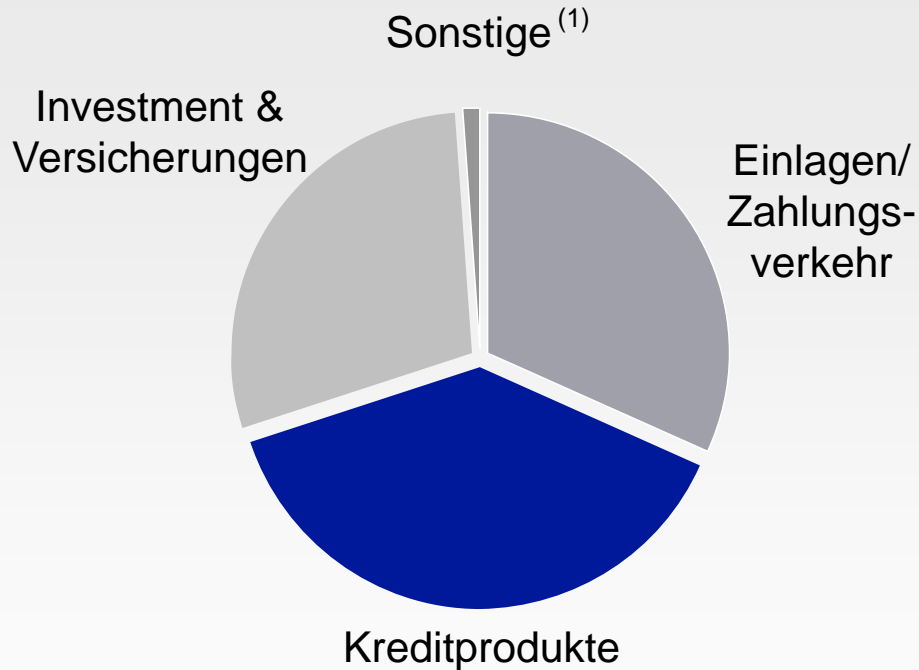


... dank eines ausgewogenen Ertragsmixes

Ertrag, in Mio. EUR

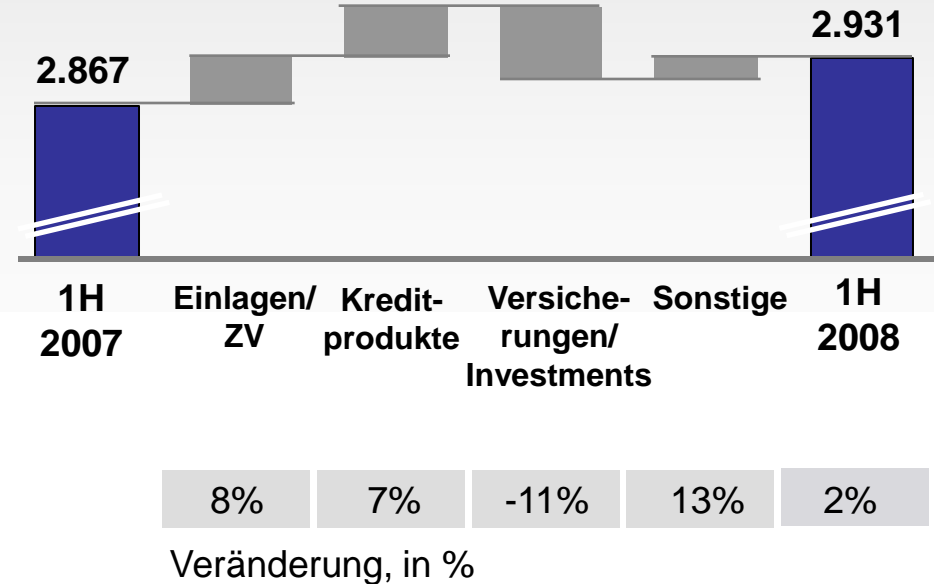
Ertrag pro Produktgruppe

1H 2008



Wachstum pro Produktgruppe

1H 2008 vs. 1H 2007



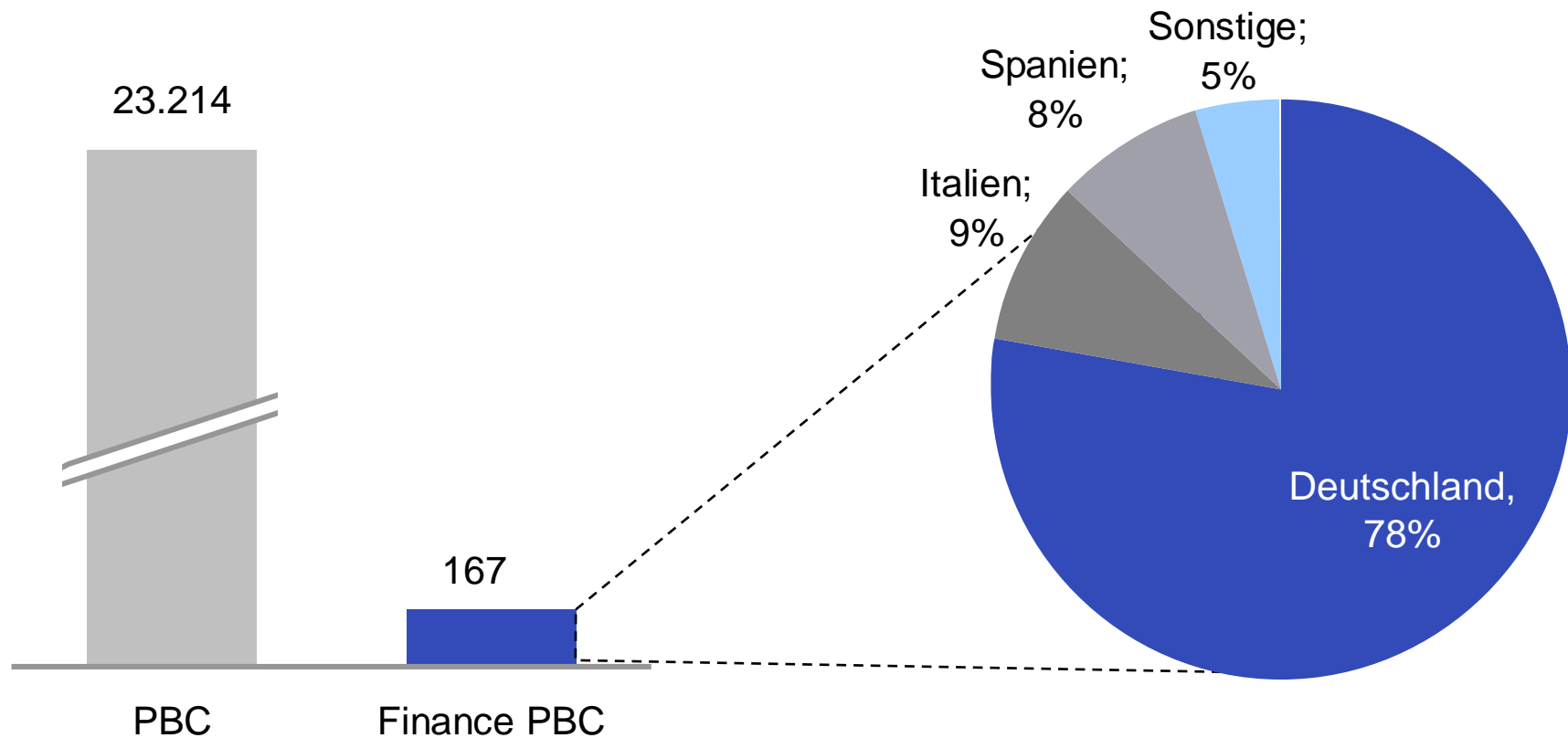
(1) Erträge aus Bauspargeschäft und sonstige Erträge

Finance PBC Business Area Control

Dezember 2007

Mitarbeiter (MAK)

Finance PBC – Regionale Verteilung MAK





Agenda

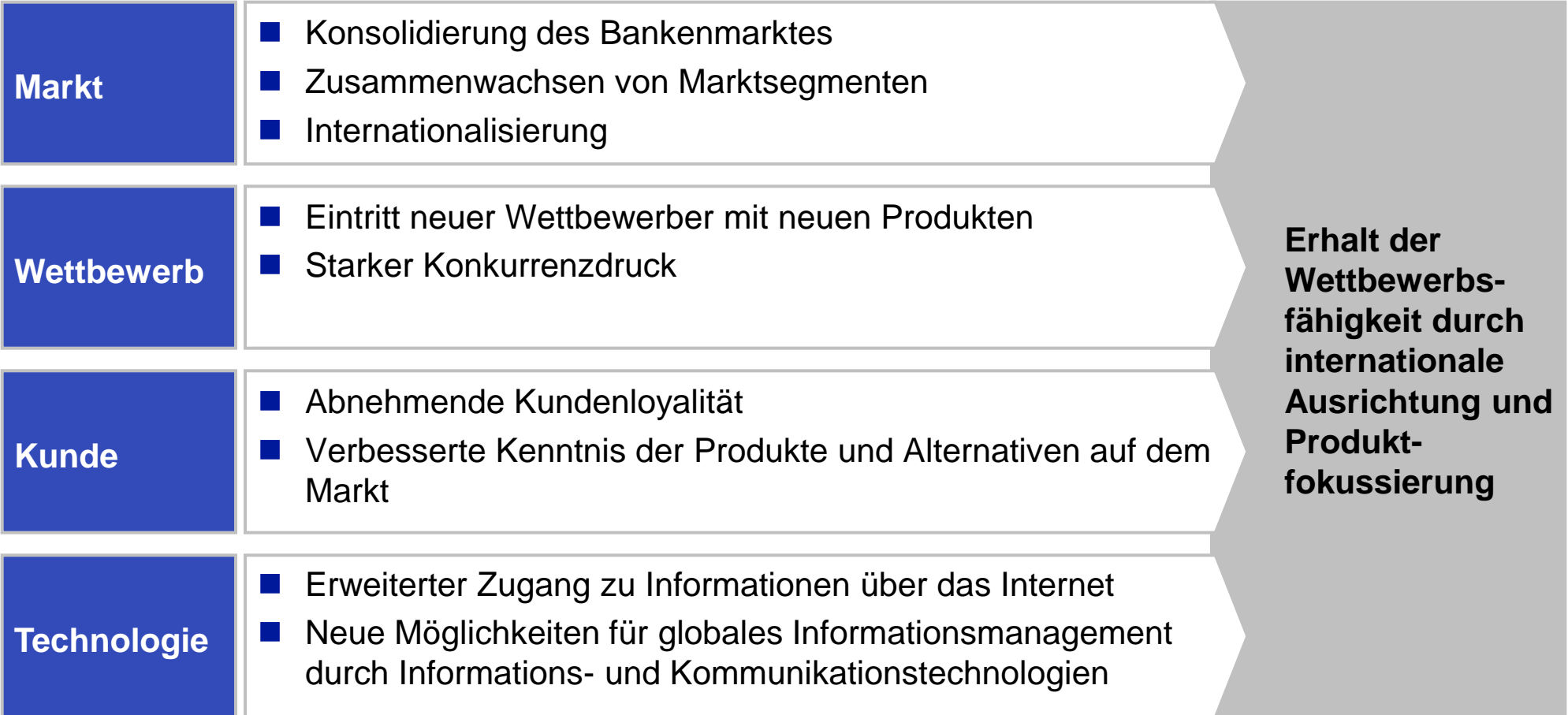
1 Deutsche Bank – Private & Business Clients

2 Neue Organisationsstruktur und Reporting

3 Aufbau eines globalen MIS



Ein dynamisches Umfeld stellt neue Herausforderungen an die Wettbewerbsfähigkeit im Retail Banking



Stärkerer Produktfokus durch Reorganisation von PBC – Verankerung von globalen Produktverantwortlichen

PBC Global

Germany

Italy

Spain

Subsidiaries

...

Regionale Organisation

- Aufstellung im Top-Management nach Länderverantwortlichkeiten
- Dezentrale Produktverantwortung bei Produktmanagern in den Ländern
- Steuerung nur auf Länderebene

Produkt-
bereich 1

Produkt-
bereich 2

Produkt-
Bereich 3

...

PBC Global

Germany

Italy

Spain

Subsidiaries

...

Matrixorganisation

- Aufwertung der Produktmanager hin zu Global Product Heads im Top-Management
- Länderübergreifende Produktverantwortung
- Steuerung auf Länder- und auf Produktebene



Durch die globale Matrixstruktur entsteht Anfang 2007 auch im Finance-Bereich von PBC Handlungsbedarf

Ausgangssituation

- PBCs neue Managementstruktur definiert globale Produktverantwortlichkeiten
- Dies führt zu einer Matrixorganisation mit verschiedenen globalen Berichtspflichten
- Das aktuelle Produktberichtswesen findet überwiegend lokal statt
- Es ist damit nicht in der Lage, die neue globale Managementstruktur ausreichend zu unterstützen
- Es existieren keine einheitlichen globalen Definitionen des Berichtswesens (z. B. Produktzuordnung) oder der Kennzahlen
- Die Datenverfügbarkeit zwischen PBC-Standorten variiert

Handlungsbedarf

Ernennung von Key Contacts im Finance-Bereich

1

Einrichtung eines globalen Reportings auf granularer Ebene

2

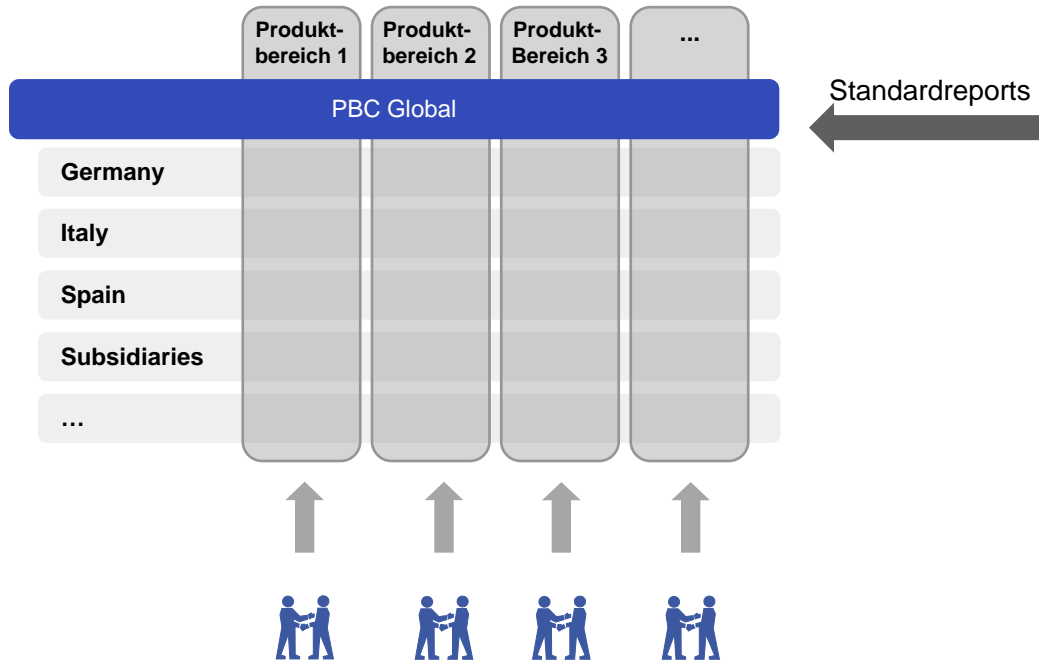
Definition von global gültigen Zuordnungsregeln und Kennzahlen

3

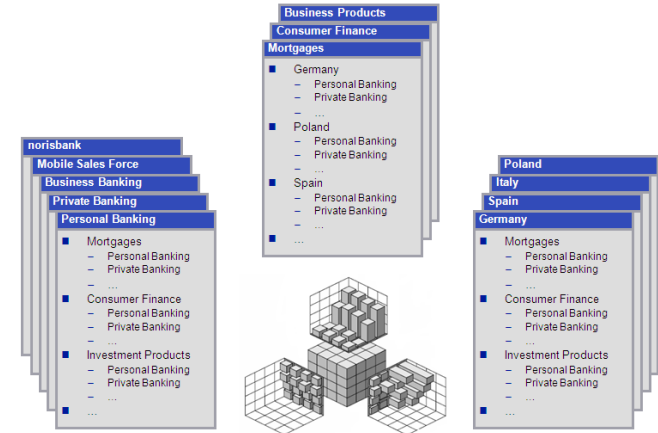
Schaffung einer globalen Datenbank

4

Key Contacts im Finance-Bereich und ein adäquates Reporting liefern zukünftig die steuerungsrelevanten Informationen



2 Reporting
Standardisierte, automatisierte Reports



1 Key Contacts Finance PBC
Erweitertes MIS-Team: Jeder Produktverantwortliche hat einen zentralen Ansprechpartner

Sonderanalysen

3 4 Globale Datenbasis
Global einheitlich definierte Produkte und Kennzahlen



Agenda

1 Deutsche Bank – Private & Business Clients

2 Neue Organisationsstruktur und Reporting

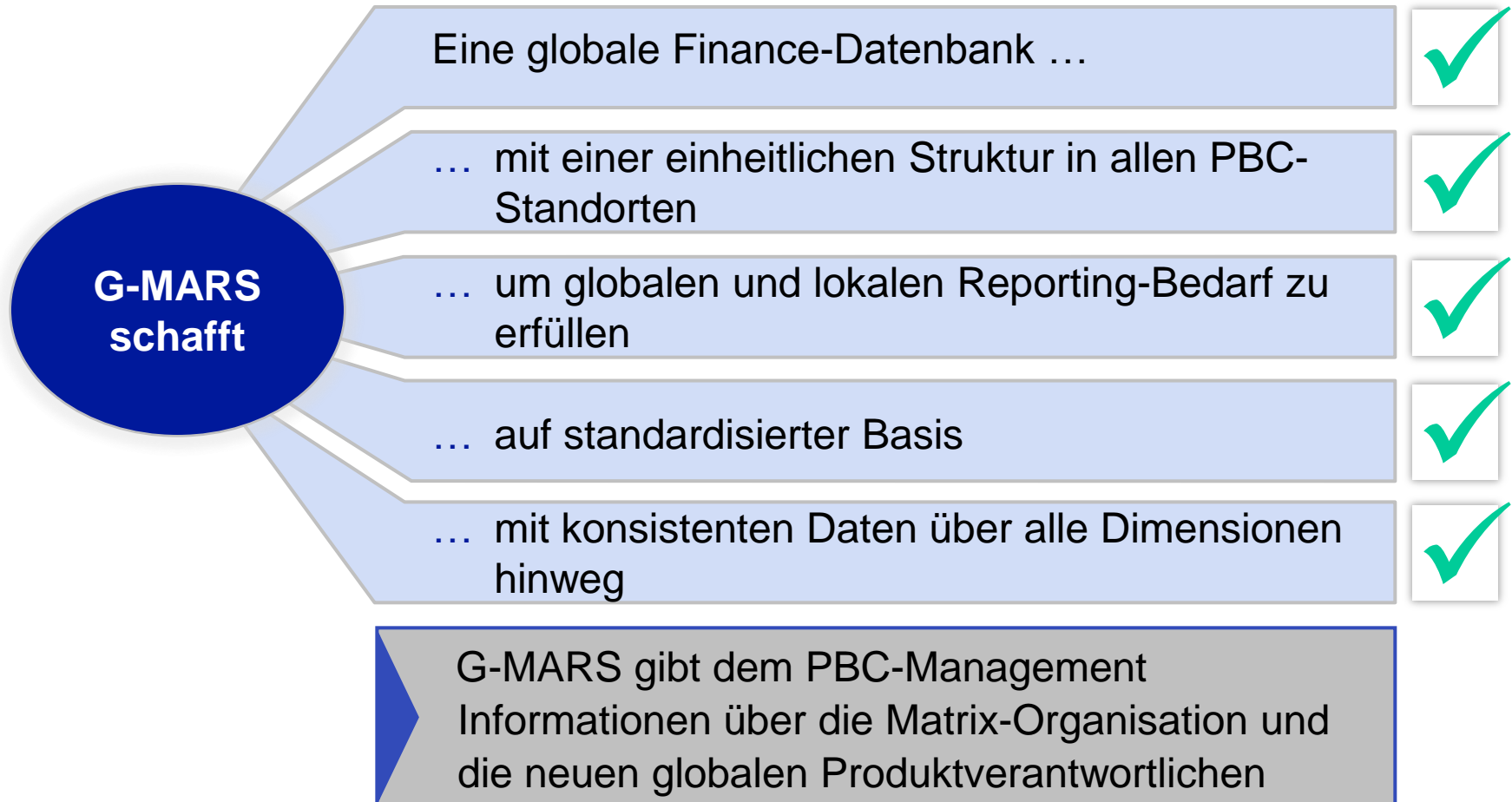
3 Aufbau eines globalen MIS

Ausgangssituation und Zielstellung

Projektansatz und -umsetzung

Nutzen von G-MARS

Das globale MIS wird mittels des Projekts G-MARS umgesetzt (Global Management Accounting and Reporting System)





Agenda

1 Deutsche Bank – Private & Business Clients

2 Neue Organisationsstruktur und Reporting

3 Aufbau eines globalen MIS

Ausgangssituation und Zielstellung

Projektansatz und -umsetzung

Nutzen von G-MARS

Die Hauptaufgabe ist es, ein einheitliches globales Berichtswesen zu schaffen

**Top-down-
Ansatz**

Vereinbarung eines allgemeinen Steuerungskonzeptes auf Basis der neuen Managementstrukturen/ Produktverantwortlichkeiten

Ableitung der Inhalte des zukünftigen Berichtswesens unter gleichzeitiger Berücksichtigung des lokalen und globalen Informationsbedarfs

Schaffung eines kundenorientierten Berichtswesens, das zentralen und lokalen Empfängern weiterhilft

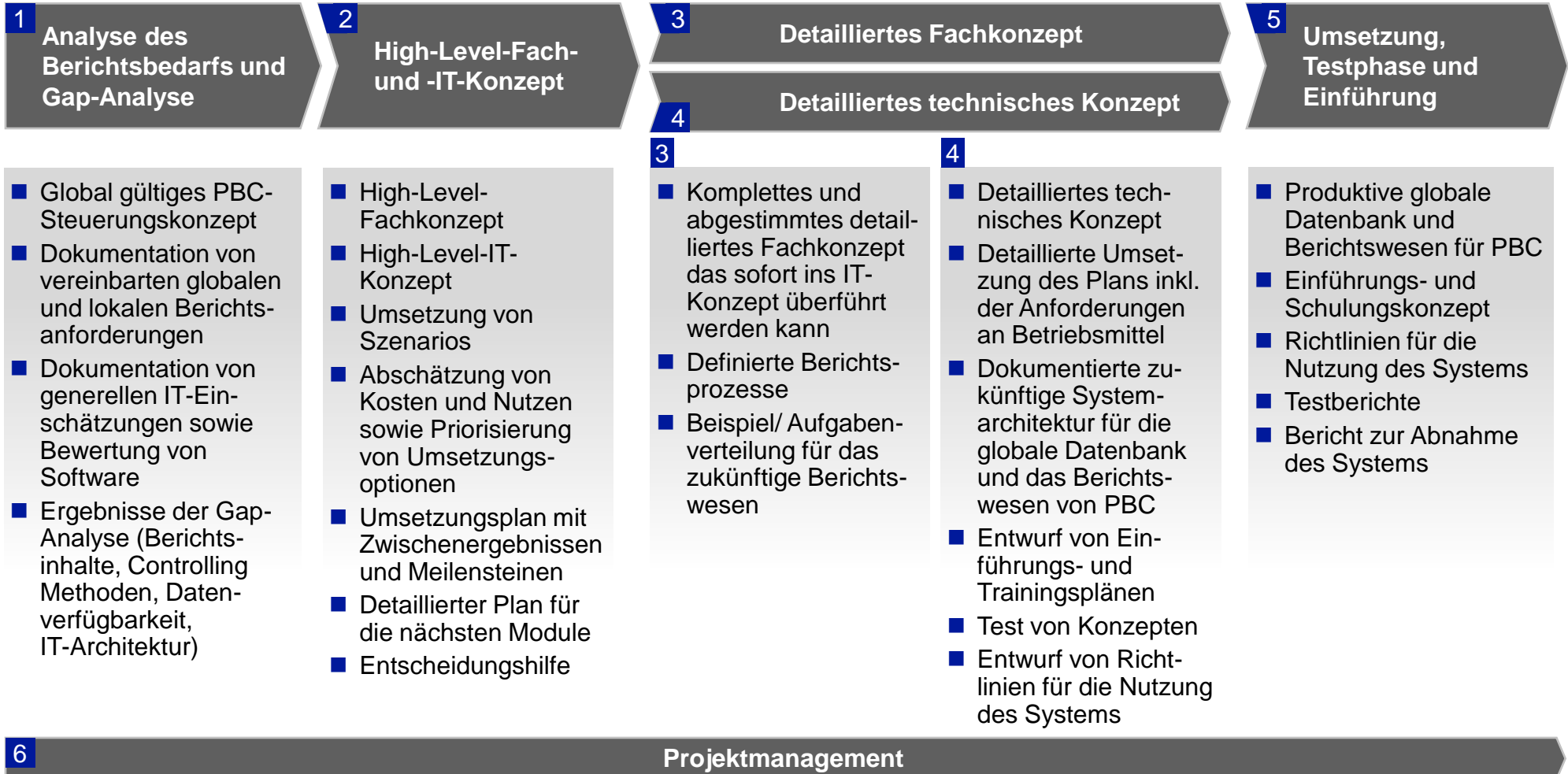
Global einheitliche Berichtsdimensionen, Kennzahlen und Finance Methoden sicherstellen

Schaffung von schnellen und effizienten Berichtsprozessen, die im gesamten Unternehmen akzeptiert werden

Daten zur Verfügung stellen, die für das zukünftige Berichtswesen benötigt werden

Zu berücksichtigen bei der Bottom-up-Betrachtung
(z.B. Datenverfügbarkeit oder mögliche Budget-Restriktionen)

Vorgehensweise und Überblick über die Projektphasen



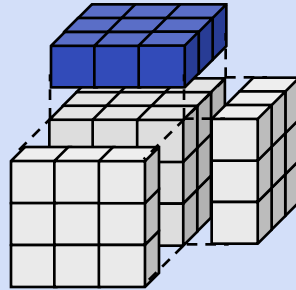
Berichtsbedarfe werden auf verschiedenen Ebenen identifiziert

Multidimensionale Sichtweise

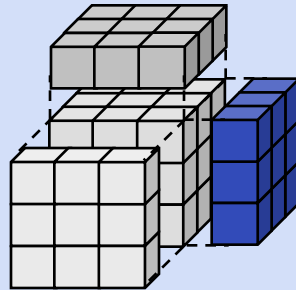
- Produkt
- Vertriebsweg
- Organisations-einheit
- Periode

Drill-down entlang jeder Sichtweise

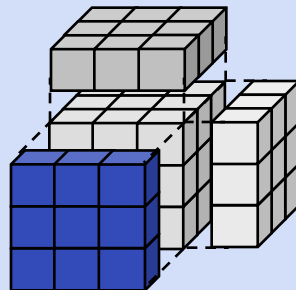
- Z. B. niedrigstes Produktlevel
- Verschiedene Aggregations-ebenen
- Länderabfragen



Bau-finanzierung	Konsumenten-finanzierung	Investment-Produkte	...
Deutschland	Spanien	Italien	
Personal Banking	Personal Banking	Personal Banking	
Private Banking	Private Banking	Private Banking	
...	

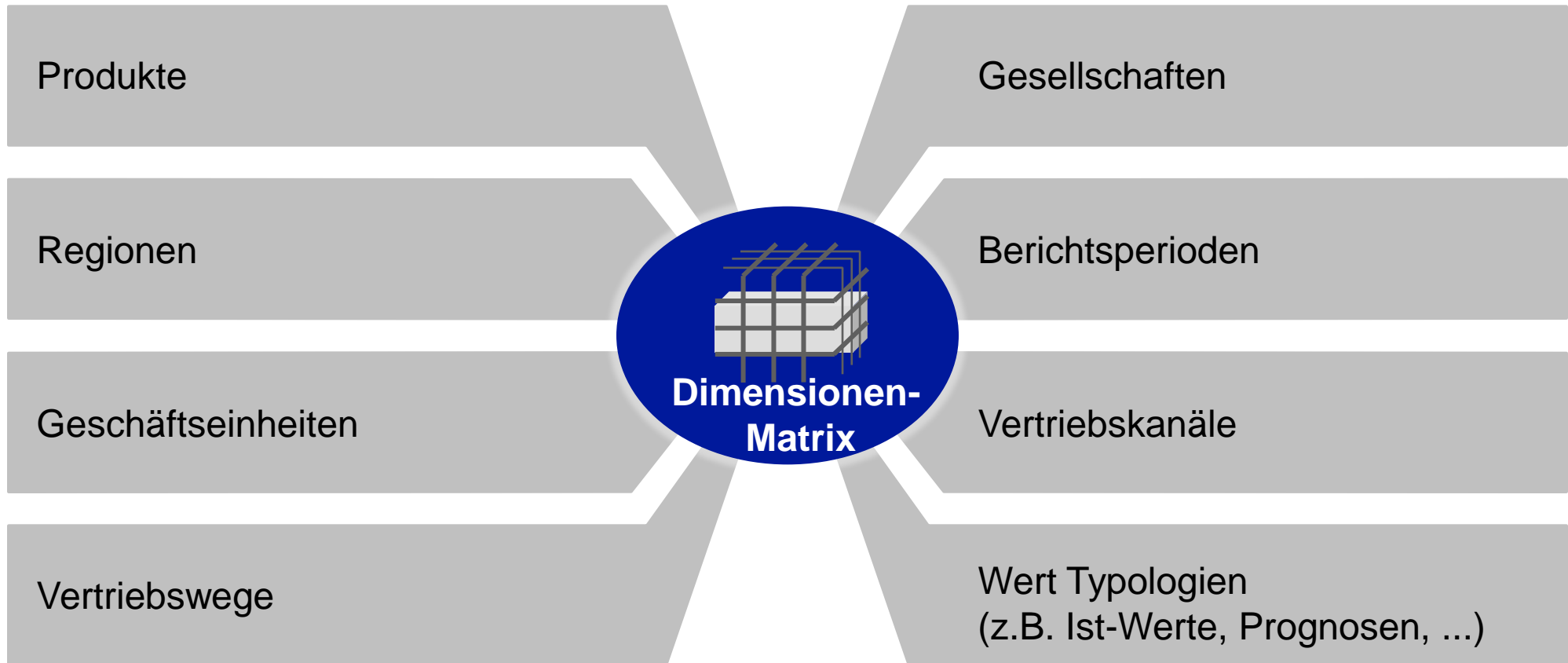


Deutschland	Spanien	Italien	...
Baufinanzierung	Konsumentenfinanzierung		
Personal Banking	Personal Banking		
Private Banking	Private Banking		
...	...		



Personal Banking	Private Banking	Business Banking	...
Baufinanzierung	Business Banking	Konten / Einlagen	
Konsumenten-finanzierung	Produkte	DB Bauspar	
	Investment Produkte	...	

Eine wesentliche Herausforderung der globalen Produktberichterstattung ist die Definition global einheitlicher Werte in den verschiedenen Dimensionen



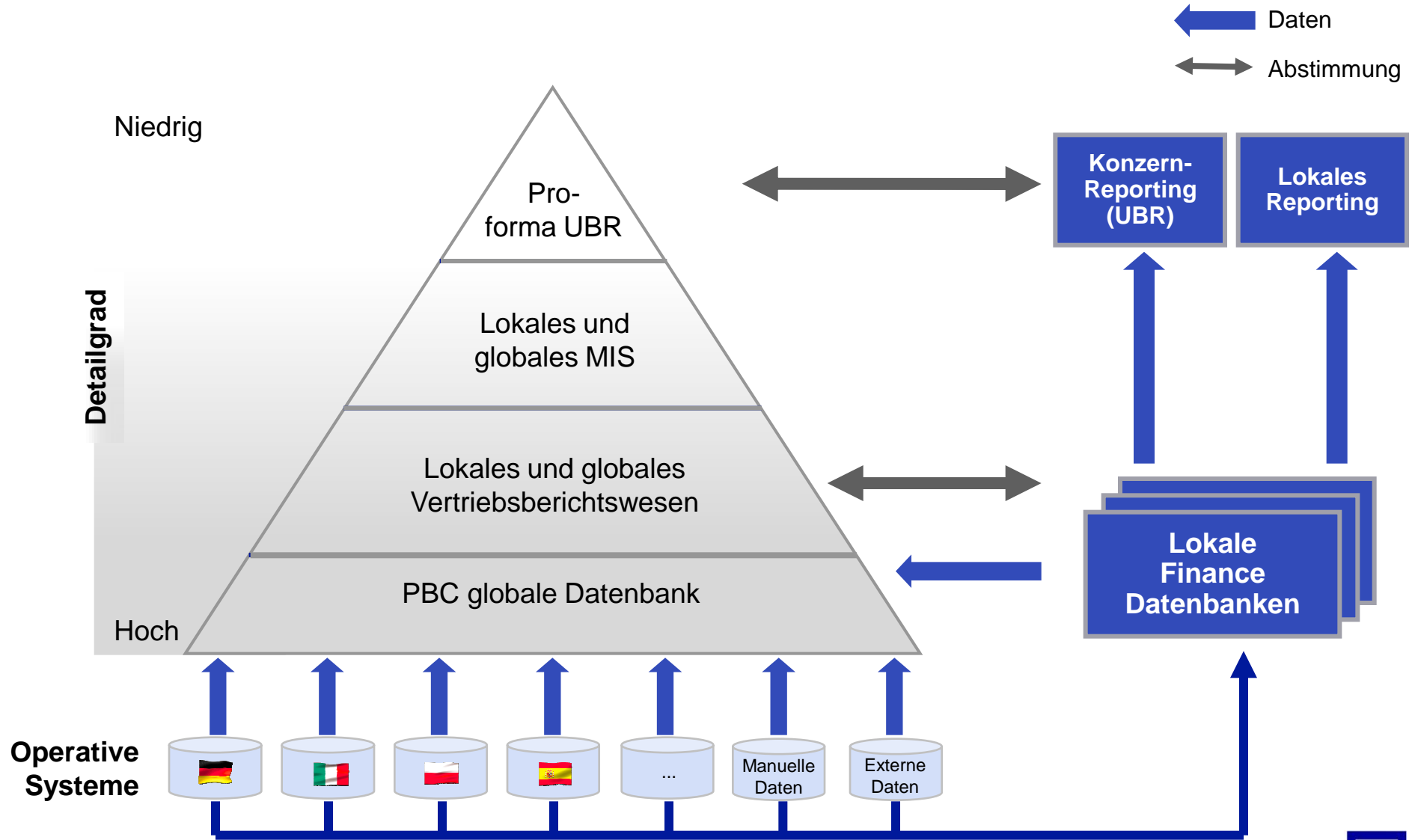


Globale Berichtswerte müssen einheitlich definiert werden – 170 global definierte Berichtswerte

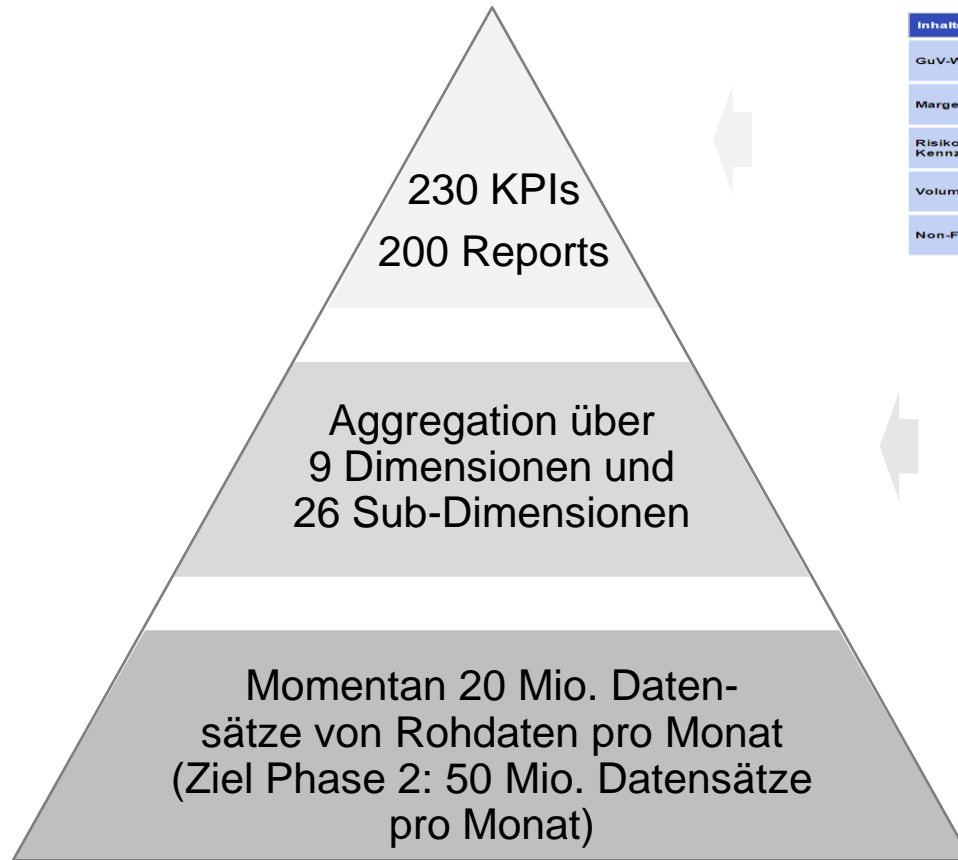
Anzahl

Inhalte	Portfolio	Neugeschäft	Kennzahlen	Σ
GuV-Werte	<ul style="list-style-type: none"> GuV-Werttreiberbaum, Ertrag, Kosten, ... 	<ul style="list-style-type: none"> Gezahlte Provisionen (Mobiler Vertrieb) 	<ul style="list-style-type: none"> Umsatzkennzahlen Vorsorgekennzahlen ... 	66
Margen	<ul style="list-style-type: none"> Zinsmarge Marge vor Risiko Marge nach Risiko 	<ul style="list-style-type: none"> Neugeschäftsmarge ~ vor Risiko ~ nach Risiko 	-	10
Risiko-Kennzahlen	<ul style="list-style-type: none"> Erwarteter Verlust Average Active Equity Summe EC, ... 	<ul style="list-style-type: none"> Erwarteter Verlust (Neugeschäft) ... 	<ul style="list-style-type: none"> EC-Kennzahlen dpd-Kennzahlen Loan to Value, ... 	34
Volumen	<ul style="list-style-type: none"> Durchschnittliche Volumina ... 	<ul style="list-style-type: none"> Neugeschäftsvolumina ... 	-	18
Non-Financials	<ul style="list-style-type: none"> Anzahl Verträge Anzahl Kunden ... 	<ul style="list-style-type: none"> Anzahl neuer Verträge Anzahl neuer Produktnutzer ... 	<ul style="list-style-type: none"> Versicherungsquote ... 	42
	102	37	31	170

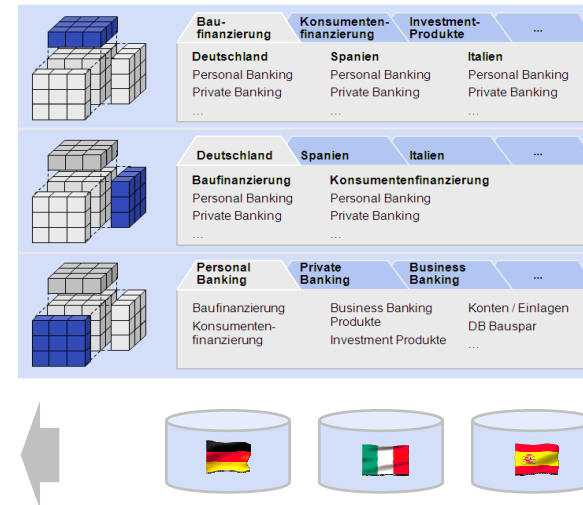
G-MARS: Zielarchitektur



G-MARS: Skalen und Größenordnungen



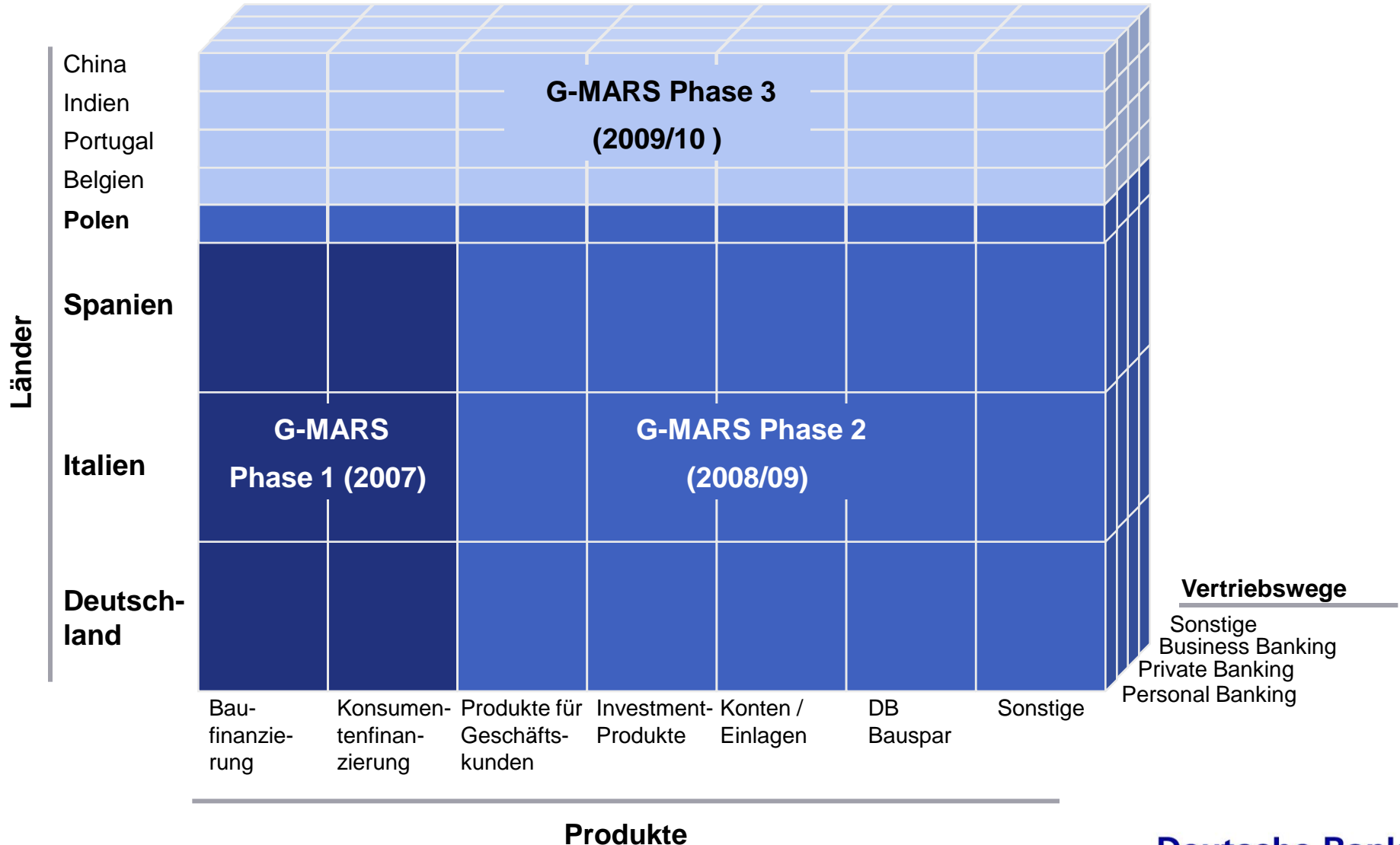
Inhalte	Portfolio	Neugeschäft	Kennzahlen	>
GuV-Werte	GuV-Werttreiberbaum, Ertrag, Kosten, ...	Gezahlte Provisionen (Mobiler Vertrieb)	Umsatzkennzahlen, Vorsorgekennzahlen, ...	66
Margen	Zinsmarge, Marge vor Risiko, Marge nach Risiko	Neugeschäftsmarge (vor Risiko, nach Risiko)	-	10
Risiko-Kennzahlen	Erwarteter Verlust, Average Active Equity, Summe EC, ...	Erwarteter Verlust (Neugeschäft)	EC-Kennzahlen, dpd-Kennzahlen, Loan to Value, ...	34
Volumen	Durchschnittliche Volumina, ...	Neugeschäftsvolumina	-	18
Non-Financials	Anzahl Verträge, Anzahl Kunden, ...	Anzahl neuer Verträge, Anzahl neuer Produktnutzer	Versicherungsquote, ...	42
	102	37	31	170



Jede weitere Dimension erzeugt ein überdimensionales Wachstum des Datenhaushalts



Nächste Schritte – Erweiterung um neue Produkte und Länder





Agenda

1 Deutsche Bank – Private & Business Clients

2 Neue Organisationsstruktur und Reporting

3 Aufbau eines globalen MIS

Ausgangssituation und Zielstellung

Projektansatz und -umsetzung

Nutzen von G-MARS



G-MARS: Mehrwert auf einen Blick

➔ Ausgangspunkt

Ohne G-MARS ist eine aussagekräftige globale Produktanalyse nicht möglich. Um PBCs neues globales Produktmanagement zu unterstützen ist dies eine „conditio sine qua non“.

➔ Zentrale Nutzenaspekte

a. Verbessertes P-&-L-Management

- Ermöglicht eine detaillierte Analyse der Produkteffizienz
- Unterstützt die Analyse der Vertriebseffizienz
- Kapitaleffizienz, z. B. durch Identifikation von Wertvernichtern
- Ermöglicht klare P-&-L-Verantwortlichkeiten auf allen Führungsebenen

b. Schnellere Analysen und Ad-hoc-Reporting

c. Verbesserte Informationsqualität



G-MARS: Signifikante Verbesserungen in Strukturen, Prozessen und Daten

	Vorher	G-MARS
Globale Produkthierarchien		
Global definierte Reporting-Kennzahlen und Datenstrukturen		
Integrierte, konsistente Sicht auf Länder / Business Units		
Detaillierungsgrad der Informationen		
Inhärente Konsistenz des Reporting		
Effizienz des Reporting		

Hinweis in Bezug auf zukunftsgerichtete Aussagen

Sofern nicht anders gekennzeichnet, sind die Informationen in dieser Präsentation gemäß den International Financial Reporting Standards (IFRS) erstellt worden. Im Zusammenhang mit der Erstellung des vollständigen Konzernabschlusses 2007 kann es zu Anpassungen kommen.

Diese Präsentation enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Zukunftsgerichtete Aussagen sind Aussagen, die nicht Tatsachen der Vergangenheit beschreiben. Sie umfassen auch Aussagen über unsere Annahmen und Erwartungen. Diese Aussagen beruhen auf Planungen, Schätzungen und Prognosen, die der Geschäftsleitung der Deutschen Bank derzeit zur Verfügung stehen. Zukunftsgerichtete Aussagen gelten deshalb nur an dem Tag, an dem sie gemacht werden. Wir übernehmen keine Verpflichtung, solche Aussagen angesichts neuer Informationen oder künftiger Ergebnisse anzupassen.

Zukunftsgerichtete Aussagen beinhalten naturgemäß Risiken und Unsicherheitsfaktoren. Eine Vielzahl wichtiger Faktoren kann dazu beitragen, dass die tatsächlichen Ergebnisse erheblich von zukunftsgerichteten Aussagen abweichen. Solche Faktoren sind etwa die Verfassung der Finanzmärkte in Deutschland, Europa, den USA und andernorts, wo wir einen erheblichen Teil unserer Erträge aus dem Wertpapierhandel erzielen, der mögliche Ausfall von Kreditnehmern oder Kontrahenten von Handelsgeschäften, die Umsetzung unserer Managementagenda, die Verlässlichkeit unserer Grundsätze, Verfahren und Methoden zum Risikomanagement sowie andere Risiken, die in den von uns bei der US Securities and Exchange Commission (SEC) hinterlegten Unterlagen dargestellt sind. Diese Faktoren sind in unserem SEC-Bericht nach „Form 20-F“ vom 27. März 2007 auf den Seiten 9 bis 15 unter der Überschrift „Risk Factors“ im Detail dargestellt. Kopien dieses Berichts sind auf Anfrage bei uns erhältlich oder unter www.deutsche-bank.com/ir verfügbar.

Diese Präsentation enthält auch andere als IFRS-Finanzzahlen. Eine Überleitungsrechnung auf direkt vergleichbare Finanzzahlen, wie sie nach IFRS berichtet werden, ist im "Financial Data Supplement" für 4Q2007 enthalten, das dieser Präsentation beigelegt ist oder auf der Investor Relations-Website unter www.deutsche-bank.com/ir verfügbar ist.