

## Bewertung und Kalkulation

### Basiswissen Banksteuerung Teil 2: Erweiterungen und übergreifende Themen

**19. - 20.09.2024**  
**Online-Seminar**

**Erweiterungen variables Geschäft**  
**Implizite Optionen**  
**LSI-SREP**  
**Liquiditätskosten**  
**Basiswissen ICAAP neu**  
**Übergreifende Zusammenhänge**

#### **Seminarbeschreibung:**

Der Aufgabenbereich von Mitarbeitern im Themenfeld Banksteuerung kann im heutigen Umfeld längst nicht mehr durch einzelne Themenbereiche abschließend beschrieben werden. Vielmehr sind die Sichtweisen (wertorientiert, periodisch, normativ) und Themenfelder (Risikocontrolling, Kalkulation, Planung) vor allem aufgrund der jüngeren aufsichtsrechtlichen Entwicklungen mittlerweile sehr stark miteinander verzahnt zu betrachten. Mitarbeiter in den Banksteuerungsbereichen sollten daher neben den jeweiligen spezifischen Aspekten die übergreifenden Zusammenhänge zwischen den einzelnen Themen vor allem im Hinblick auf bankenaufsichtsrechtliche Anforderungen einordnen können.

Das Seminar erweitert einerseits die in Teil I behandelten Grundlagen zur Kalkulation und zur Abbildung des variablen Geschäftes (als Basiselemente der Banksteuerung) und behandelt darauf aufbauend übergreifende Zusammenhänge zwischen den unterschiedlichen Sichtweisen. Abschließend behandelt das Seminar wesentliche Anforderungen der Bankenaufsicht im Überblick und vermittelt Basiswissen zur neuen Risikotragfähigkeit.

#### **Wer sollte teilnehmen?**

Das Seminar schließt inhaltlich unmittelbar an das Seminar "Basiswissen Banksteuerung Teil I" an. Es richtet sich an Einsteiger und Fachkräfte aus den Bereichen Banksteuerung, Treasury, Handel und Revision mit Interesse an den methodischen Grundlagen der verschiedenen Banksteuerungsthemen und insbesondere an übergreifenden Zusammenhängen.

#### **Hinweis zum Seminar:**

Die Seminare "Basiswissen Banksteuerung Teil I: Kundengeschäftskalkulation und Risikocontrolling" (Seite 12) und "Basiswissen Banksteuerung Teil II: Erweiterung und übergreifende Themen" bauen aufeinander auf und eignen sich als Blockseminar. Bei der Buchung beider Seminare gewähren wir einen Preisnachlass von 15%.

#### **TERMIN:**

19. - 20. September 2024

#### **ORT:**

Online-Seminar

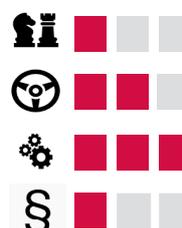
#### **IHRE REFERENTEN:**

Martin Feix, Fabian Habiger,  
Martin Hesi

#### **PREIS:**

950,- EUR

#### **SCHWERPUNKTE:**



# Bewertung und Kalkulation

## Basiswissen Banksteuerung Teil 2: Erweiterungen und übergreifende Themen

### Inhalt des Seminars:

#### Einleitung und Überblick

- Rückblick "Basiswissen Banksteuerung Teil I"
- Wie verdient eine Bank ihr Geld?: Erfolgsbestandteile des Gesamtergebnisses
- Auswirkungsdimensionen: Bilanz und GuV vs. Vermögen

#### Weiterentwicklungen bei der Abbildung des variablen Geschäfts

- Methodische Weiterentwicklungen bei der Methode der gleitenden Durchschnitte
- Produktstrategische Fundierung der Mischungsverhältnisse
- Grundlagen der Zukunftsanalyse
- Notwendigkeit verschiedener Dispositionstypen und Beispiele
- Ausgleichszahlungen
- Zusammenhänge zur Zinsbuchsteuerung

#### Kalkulation des Kundengeschäfts:

##### Integration Liquidität

- Marktzinsmethode und Deckungsbeitragschema
- Wahl der Bewertungskurve(n)
- Ermittlung Liquiditätskosten, Liquiditätsnutzen und Liquiditätsrisikokosten

##### Implizite Optionen

- Grundbegriffe und Bewertung von Optionen
- Was sind "implizite Optionen"?
- Unterscheidung nach Ausübeverhalten: Statistisch (marktzinsunabhängig) vs. optional (marktzinsabhängig)
- Kalkulation von Optionsprämien
- Anwendungsfall: 15-jährige Darlehen
- Exkurs: Bewertungsmodelle zum Pricing von Optionen und Beispiele

#### Zentrale Zusammenhänge zwischen Barwert, Performance und GuV

- Definition der Performance und Beispiele
- Barwert und Margenbarwert
- Laufende Marge vs. Margenbarwert
- Identitäten des Kundengeschäfts zwischen Margenbarwert und GuV
- Weitere Zusammenhänge

#### Handelsrechtliche Erfolgsspannenrechnung und Ergebnsvorschau

- Ausgewählte Grundlagen der Bankbilanzierung nach HGB
- Typische Vorgehensweise und Methodik bei der Ergebnsvorschaurechnung (Zinsüberschuss, Bewertungsergebnis Wertpapiere, etc.)

#### Ausblick Bankenaufsicht und Themenfelder Banksteuerung

- Überblick zentrale Dokumente und Anforderungen der Bankenaufsicht für die Banksteuerung
- Überblick LSI-SREP: Welche Auswirkungen haben die Anforderungen aus dem aufsichtlichen Überprüfungsprozess auf die Themenfelder der Banksteuerung?

#### Basiswissen zur neuen Risikotragfähigkeit

- Ökonomische Sichtweise
- Normative Sichtweise
- Risikoinventur und Stresstests
- Verzahnungen

## Anmeldung

**www.icnova.de/veranstaltungen,  
e-mail: sekretariat@icnova.de oder  
Fax:+49 (0) 721 / 464 72 33 – 9**

Seminar / Datum \_\_\_\_\_

Institut \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung / Funktion \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Anmeldeunterlagen und Rechnung senden Sie bitte an:

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Zimmerreservierung bei Präsenzveranstaltungen:

Wir haben im Veranstaltungshotel Hotel Rebstock in Würzburg und GenoHotel Karlsruhe ein Zimmerkontingent zu Sonderkonditionen reserviert. Nähere Informationen dazu finden Sie auf Seite 8/9 in unserem Seminarkatalog oder unter [www.icnova.de](http://www.icnova.de).

- Bitte senden Sie mir auch zukünftig Ihren Seminarkatalog.
- Ich möchte Ihren Newsletter/Kundenzeitschrift zu aktuellen Themen und Veranstaltungen erhalten.

Mit meiner Unterschrift willige ich ein, dass die von mir angegebenen Daten von der ICnova AG zum Zweck der Auftragsbearbeitung und Zusendung der oben ausgewählten Informationen gespeichert und genutzt werden dürfen. Eine Weitergabe an Dritte erfolgt nicht. Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit bei der ICnova AG, An der RaumFabrik 33c, 76227 Karlsruhe widerrufen kann.

Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_