

# Trendkonferenz

## „Ertragsoptimierung im Kontext von ICAAP und LSI-Stresstest“

11. - 12.10.2022  
in Würzburg

### LSI-Stresstest

Effiziente Kapitalallokation

Ökonomische  
Risikotragfähigkeit

### Produktstrategie Langlaufende Darlehen

Praxiserfahrung ICAAP

Verbandsprojekt Variables Geschäft

#### Aus dem Inhalt

- Effiziente Kapitalallokation und Verzahnung von Steuerungs-sichten
- Langlaufende Festzinskredite und Banksteuerung
- Erfahrungsbericht Verbandsprojekt Variables Geschäft
- Immobilienmärkte im Umfeld steigender Zinsen und erhöhter Inflationsraten
- Ökonomische Risikotragfähigkeit
- Transparenz bei Geschäftsfeldanalysen
- ICAAP-Implementierung in der Praxis
- LSI-Stresstest 2022: Zentrale Ergebnisse

Im seit langem andauernden Niedrigzinsumfeld verschärft sich die Ertragssituation der Institute von Jahr zu Jahr. Daneben verstärkt die Bankenaufsicht seit einiger Zeit die Anforderungen an die Geschäftsmodelle und die Stabilität der Ergebnisse der Institute durch intensiviertere Analysen.

Vor diesem Hintergrund ist es für die Vorstände und Entscheider in den Banken wichtig, eine hohe Transparenz über die Erfolgsquellen im Institut zu haben, um zu wissen, mit welchen Produkten, Vertriebsbereichen oder Vermögensanlagen die Ertragslage stabilisiert wird.

Im Rahmen der Trendkonferenz werden diese und weitere aktuelle Fragestellungen der Banksteuerung und des Aufsichtsrechts aus unterschiedlichen Blickwinkeln beleuchtet und die Teilnehmer erhalten von namhaften Experten Lösungsansätze für die praktische Umsetzung.

Aufgrund der limitierten Teilnehmerzahl werden der gezielte fachliche Austausch und die Diskussion der einzelnen Teilnehmer untereinander gewährleistet.

#### IHRE REFERENTEN

**Dr. Andreas Beck**, ICnova AG

**Frank Blass**, ICnova AG

**Christoph Bleeses**, ICnova AG

**Martin Hesl**, ICnova AG

**Judith Jaisle**, PPI AG

**Dr. Gunnar Jansen**, Genossenschaftsverband Weser-Ems

**Andreas Jung**, ICnova AG

**Dr. Michael Lesko**, ICnova AG

**Prof. Dr. Felix Schindler**, HIH Invest Real Estate GmbH

**Axel Szybay**, Bankhaus C.L. SEELIGER

### TAG 1:

09:00 – 09:15 Uhr

#### **Begrüßung und Vorstellung Agenda**

Frank Blass, Dr. Michael Lesko, ICnova AG

09:15 – 10:45 Uhr

#### **Kapitalallokation: Stabilisierung der Ergebnisse - Effizienter Kapitaleinsatz und Verzahnung der Steuerungsfragen**

- Steuerungsprozess, Risikoklassen und Parametrisierung
- Rebalancing als „aktiver“ Moment - Analyse des resultierenden Mehrertrags
- Risikostrategie im Wechselspiel zur Geschäftsmodellanalyse
- Ausführliches Praxisbeispiel und Umsetzungsprozess
  - Verzahnung der Optimierungsimpulse
  - Analyse: Mehrertrag trotz reduziertem Zinsrisiko?
  - Berücksichtigung von SREP, LCR und RWA

Dr. Andreas Beck, Dr. Michael Lesko, ICnova AG

10:45 – 11:15 Uhr

#### **Kaffeepause**

11:15 – 12:45 Uhr

#### **Zentrale Bedeutung langlaufender Darlehen**

- Risikowirkung, Kalkulation und Preiskomponenten
- Hedging-Strategien und aktive Kundenstrategie
- Auswirkungen auf das Zinsänderungsrisiko
- Wesentlichkeitsanalysen

Dr. Andreas Beck, Andreas Jung, ICnova AG

12:45 – 14:00 Uhr

#### **Mittagspause**

14:00 – 15:30 Uhr

#### **Variables Geschäft für VR Banken im Genossenschaftsverband Weser-Ems - Projektbericht und Ausblick**

- Motivation der Banken bzw. des GVWE für das Gemeinschaftsprojekt
- Vorgehensweise und Projektablauf
- Zentrale Projektergebnisse und Nutzen für die Institute

Dr. Gunnar Jansen, Genossenschaftsverband Weser-Ems, Frank Blass, ICnova AG

15:30 – 16:00 Uhr

#### **Kaffeepause**

16:00 – 17:30 Uhr

#### **Die Immobilienmärkte im Umfeld steigender Zinsen, erhöhter Inflationsrate sowie langfristiger Megatrends**

- Makroökonomische Rahmenbedingungen
- Investmentmärkte im Überblick
- Nutzungsarten im Fokus

Prof. Dr. Felix Schindler, HIH Invest Real Estate GmbH

17:30 Uhr

#### **Rückblick Tag 1**

ab 18:30 Uhr

#### **Gemeinsame Abendveranstaltung**

### IHRE REFERENTEN



Dr. Andreas Beck  
ICnova AG



Frank Blass  
ICnova AG



Christoph Blees  
ICnova AG



Martin Hesl  
ICnova AG



Judith Jaisle  
PPI AG

### TAG 2:

9:00 - 10:30 Uhr

#### **Ökonomische Risikotragfähigkeit - Verzahnung der Banksteuerung**

- Neue Fragestellungen der Banksteuerung aufgrund der ökonomischen RTF
- Mögliche Auswirkungen der Umstellung auf die neuen Perspektiven im SREP
- Warum verändert sich mein ökonomisches Deckungspotenzial? Wie ist bei der Limitierung vorzugehen?
- Ex-post-Analysen als notwendige Voraussetzung für die Erklärung der Schwankungen
- Nutzung der Ergebnisse im Rahmen der Kapitalallokation

Frank Blass, Dr. Michael Lesko, ICnova AG

10:30 - 11:00 Uhr

#### **Kaffeepause**

11:00 - 12:30 Uhr

#### **Geschäftsfeldanalysen: Transparenz über Geschäftsbereichsergebnisse**

- Bedeutung der Vertriebsergebnisse für den Gesamterfolg
- Messung der Profitabilität der Vertriebsbereiche
- Ansätze zum Aufbau einer Geschäftsfeldanalyse

Christoph Bleses, ICnova AG

12:30 - 14:00 Uhr

#### **Mittagessen**

14:00 - 15:30 Uhr

#### **ICAAP: Implementierung von ic.ICAAP bei einer Privatbank**

- Vorstellung Bankhaus
- Projektinhalte und Projektablauf
- Fachliche Umsetzung der neuen ICAAP-Sichten mit der Software ic.ICAAP
- Projektergebnisse und Nutzen

Axel Szybay, Bankhaus C.L. SEELIGER, Martin Hesl, ICnova AG

15:30 - 17:00 Uhr

#### **LSI-Stresstest 2022: Zentrale Ergebnisse und Erkenntnisse für die Banksteuerung**

- Im Spannungsfeld von Geschäftsmodellanalyse und Eigenmittelzielkennziffer
- Peer-Group-Vergleiche
- Implikationen für das Management

Judith Jaisle, PPI AG und Frank Blass, ICnova AG

17:00 Uhr

#### **Abschlussdiskussion und Ende der Veranstaltung**



Dr. Gunnar Jansen  
Genossenschafts-  
verband Weser-Ems



Andreas Jung  
ICnova AG



Dr. Michael  
Lesko  
ICnova AG



Prof. Dr. Felix  
Schindler  
HIH Invest Real  
Estate GmbH



Axel Szybay  
Bankhaus C.L.  
SEELIGER

## Teilnahmekosten

960,- EUR zzgl. MwSt. inkl. Tagungsunterlagen, Verpflegung und Abendveranstaltung

## Veranstaltungsort

Schloss Steinburg  
Hotel und Weinrestaurant e.K.  
Reußenweg 2 /  
Mittl. Steinbergweg 100  
97080 Würzburg  
  
Tel.: 0931 97929  
Fax: 0931 97121  
Email: hotel@steinburg.com

## Anfahrt und Parken

Eine Anfahrtsbeschreibung steht unter  
[www.steinburg.com/kontakt/anfahrt/](http://www.steinburg.com/kontakt/anfahrt/) zum Download bereit.

## Anmeldung

ICnova AG  
An der RaumFabrik 33c  
76227 Karlsruhe

Telefon: 0721 4647233-0  
Telefax: 0721 4647233-9

E-Mail:  
sekretariat@icnova.de

Internet:  
[www.icnova.de](http://www.icnova.de)

## Trendkonferenz

### „Ertragsoptimierung im Kontext von ICAAP und LSI-Stresstest“

am 11. - 12. Oktober 2022 in Würzburg

Name, Vorname:

Abteilung:

Telefon, E-Mail:

Institut:

Straße:

PLZ, Ort:

Rechnungsadresse:

Übernachtung:

Gerne können Sie ein Zimmer im Veranstaltungshotel buchen. Ein Zimmerkontingent ist unter dem Stichwort „**ICnova**“ für unsere Kunden reserviert. Die Übernachtung kostet 163,- EUR im Doppelzimmer zur Einzelnutzung inkl. Frühstücksbüffet. Bitte rechnen Sie bei der Abreise direkt mit dem Hotel ab.

Wichtiger Hinweis: Zimmer zu diesen Konditionen stehen unseren Kunden bis einschließlich **10.07.2022** zur Verfügung, eine spätere Reservierung ist nur auf Anfrage möglich und kann nicht garantiert werden.

Datum, Unterschrift: