

## Treasurymanagement

### Kapitalallokation, Risikostrategie und strategische Bankplanung

29. - 30.04.2020

&

23. - 24.11.2020

#### Parameterschätzung im Niedrigzinsumfeld

Neuausrichtung der bankinternen  
Risikotragfähigkeitskonzepte

#### Optimierung der Kapitalallokation

Risikoaggregationsverfahren Erwartung steigender Zinsen und  
Festlegung Fristentransformation

#### Quantifizierung der Risikostrategie

#### Seminarbeschreibung:

Die Festlegung der Risikostrategie und die Ableitung der Risikotragfähigkeit stellen zentrale Aufgaben des Top-Managements dar und sind wesentliche Anforderungen der MaRisk. Das aktuelle Konsultationspapier zu bankinternen Risikotragfähigkeitskonzepten fordert erstmals eine ökonomische Perspektive zur Feststellung der Risikotragfähigkeit.

Die Vermögens- und Risikoallokation bietet für Finanzinstitute ein umfangreiches Instrumentarium zur Ableitung der strategischen Kapitalallokation und zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen. Ausgehend von der aktuellen Vermögens- und Gesamtrisikoposition kann das Ertrags-Risiko-Verhältnis der Bank analysiert und das Optimierungspotenzial quantifiziert werden. Des Weiteren kann die strategische Kapitalallokation mit der Geschäftsstrategie auf Gesamtbankebene verknüpft werden, um deren Auswirkungen auf die periodischen Kennzahlen zu analysieren. Darüber hinaus können die strategischen Analysen für die Fundierung des Geschäftsmodells verwendet werden.

Die strategische Kapitalallokation schafft darüber hinaus die Basis für die neu formulierte ökonomische Perspektive der bankinternen Risikotragfähigkeit.

Die Struktur und Transparenz der eigenen Vermögensbilanz (Kapitalallokation) sowie deren Optimierung unter Risiko-Ertrags-Gesichtspunkten bilden die zentralen Seminarthemen. Neben der Darstellung aktueller Ansätze und deren Vergleich stehen vor allem Praxisfragen aus der Umsetzung im Rahmen der Risikostrategie im Fokus dieses Seminars. Weitere Schwerpunkte sind die Parameterschätzung für die ausgewählten Risikoklassen in Zeiten des Niedrigzinsumfeldes, die Themen Strategische Bankplanung und die Verknüpfung der Risikostrategie mit der Geschäftsstrategie. Ergänzend wird die Überleitung der wertorientierten Kapitalallokation in die GuV und deren Auswirkung auf die klassischen periodischen Kennzahlen ausführlich dargestellt und erläutert.

Der gesamte Prozess der strategischen Kapitalallokation wird anhand einer Beispielbank vorgestellt und die Gesamtmethodik umfassend diskutiert.

#### Wer sollte teilnehmen?

Vorstände, Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Gesamtbanksteuerung, Treasury, Risikomanagement und Controlling mit Fokus auf die Fragestellung Fundierung der Risikostrategie.

#### TERMINE:

29. - 30. April 2020

23. - 24. November 2020

#### ORT:

Best Western Hotel Rebstock, Würzburg

#### IHRE REFERENTEN:

Dr. Andreas Beck

Frank Blass

#### PREIS:

1.200,- EUR

# Treasurymanagement

## Kapitalallokation, Risikostrategie und strategische Bankplanung

### Inhalt des Seminars:

#### Grundlagen und Aufbau der Vermögensbilanz

- Einordnung in die Gesamtbanksteuerung
- Vorgehensweise (Überblick)
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Risikostrategie und Risikotragfähigkeit
- Grundlagen des Diversifikationseffektes
- Aufstellung der Vermögensbilanz als Basis der Analysen
- Zusammenhang zwischen Kapitalallokation und ökonomischer Perspektive der Risikotragfähigkeit

#### Parameterschätzung

- Vorgehensweise bei der Parameterschätzung
- Exkurs: Strategische Fragestellungen im Niedrigzinsumfeld
- Finanzmathematische Ermittlung historischer Korrelationen, Risikowerte und Renditen
- Zukunftsbezogene Adjustierung der historischen Parameter
- Fristentransformation in Erwartung steigender Zinsen
- Datenanreicherung für spezielle Risikoklassen (z.B. Immobilien, Beteiligungen)
- Hinweise auf typische Fehler bei der Parameterschätzung

#### Methoden zur Risikoaggregation

- Mögliche Vorgehensweisen in der Risikoaggregation
- Vergleich der Methoden und Diskussion der jeweiligen Datenanforderungen

#### Ist-Analyse und Effizienz

- Ermittlung der Ist-Situation als Ausgangsbasis für Optimierungsanalysen
- Effizienzanalysen der Ist-Situation
- Stabilitätsanalysen bzgl. der aktuellen Allokation
- Soll-Ist-Vergleich der Kapitalallokation
- Zielstruktur, Abweichung und Limitierung
- Exkurs: Verschiedene Anlagestrategien im Rückspiegel

#### Ermittlung optimaler Allokations-Strukturen

- Arbeiten mit Nebenbedingungen
- Optimierungsverfahren und Ableitung optimaler Allokationen
- Ableitung von Maßnahmen und Überleitung in die Risikostrategie
- Sensitivitätsanalysen basierend auf Plan- und Risikoszenarien
- Stabilitätstest der Ergebnisse

#### Strategische Bankplanung und Auswirkung auf die GuV

- Zusammenspiel zwischen Vermögensrisiko, Vertriebsplanung und Kostenentwicklung
- Auswirkungen von Allokationsentscheidungen auf wesentliche GuV-Kennzahlen
- Mehrjähriger Kapitalplanungsprozess und Berücksichtigung entsprechender Risikoszenarien

#### Exkurs: Nutzung der Analysen im Rahmen der Geschäftsmodellanalyse

- Aufsichtsrechtlicher Blick auf die Geschäftsmodelle der Institute
- Sinnvolle neue Kennzahlen für die Einordnung des Geschäftsmodells
- Verzahnung der Kapitalallokation in einem konsistenten Strategieprozess

#### Ausführlicher Praxisfall

- Vorstellung einer Beispielbank
- Auswahl der Risikoklassen
- Aufstellung der Vermögensbilanz
- Ermittlung und Festlegung von Risiko, Performance und Korrelationen
- Quantifizierung der Ist-Situation (Nomal-Case und Szenarien)
- Optimierung der Kapitalallokation
- Beimischung neuer Risikoklassen und Analyse der Auswirkung
- Effizienzvergleich mit anonymisierten Echt-daten
- Prozessuale Verzahnung in einem Regelkreis für die Steuerung

## Antwortfax – Anmeldung

**+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

Wir haben im Veranstaltungshotel ein Zimmerkontingent zu Sonderkonditionen reserviert. Dieses ist bis 6 Wochen vor Veranstaltungsbeginn unter dem Stichwort ICNOVA abrufbar. Nähere Informationen dazu finden Sie auf Seite 8 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 \_\_\_\_\_