

Bewertung und Kalkulation

Variables Geschäft

09.-10.07.2024

in Karlsruhe

&

08.-09.10.2024

Online-Seminar

Preisfindung und Konditionengestaltung

**Zukunftsorientierte Festlegung von
Mischungsverhältnissen**

Methode der gleitenden Durchschnitte

**Produktstrategie
und Kundenbedürfnisse**

**Auswirkungen auf die
Zinsbuchsteuerung**

Seminarbeschreibung:

Variable Produkte gehören zu den Kernquellen des Erfolgs einer "klassischen" Primärbank. Die richtige Gestaltung, Kalkulation und Disposition variabler Geschäfte beeinflusst den Erfolg einer Bank fundamental und gehört damit zu den wichtigsten Aufgaben der Banksteuerung. Die Festlegung der Mischungsverhältnisse zur Abbildung variabler Geschäfte in der Zinsbuchsteuerung und in der Produktkalkulation ist somit von hoher Bedeutung für die Gesamtbanksteuerung. Der zunehmende Wettbewerb, insbesondere in den Geldmarktkonten und die hiermit verbundenen Umschichtungen können jedoch zu massiven Änderungen des Zinsbuchbarwerts und der geplanten Marge aus dem Kundengeschäft führen. Der Umgang mit der aktuellen Wettbewerbssituation zur Vermeidung der genannten Effekte sowie die praxisadäquate Anwendung resultierender Steuerungsimpulse stehen im Mittelpunkt dieses Seminars. Ein weiterer Schwerpunkt ist die Vorstellung und Diskussion aktueller Weiterentwicklungen zur Optimierung der Mischungsverhältnisse – insbesondere unter dem Aspekt der zukunftsorientierten Festlegung – unter dem Blickwinkel der Praxisrelevanz für die Bank.

Zentrale Bedeutung hat auch die Festlegung der Ablauffiktionen unter der Maßgabe der Prüfungssicherheit einer externen KWG44-Prüfung.

Wer sollte teilnehmen?

Vorstände, Bereichsleiter/innen und Mitarbeiter/innen aus den Bereichen Unternehmenssteuerung, Controlling, Treasury und Revision, die einen Überblick über aktuelle Weiterentwicklungen und State-of-the-Art-Ansätze in der Bankenpraxis zur Kalkulation und Steuerung variabler Produkte erhalten möchten.

TERMIN:

09.-10. Juli 2024 (Karlsruhe)

08.-09. Oktober 2024 (Online)

ORT:

Geno-Hotel, Karlsruhe

Online-Seminar

IHRE REFERENTEN:

Dr. Andreas Beck,

Andreas Jung

PREIS:

1.200,- EUR (Karlsruhe)

950,- EUR (Online)

SCHWERPUNKTE:



Bewertung und Kalkulation

Variables Geschäft

Inhalt des Seminars:

Grundlegende Vorgehensweise zur Abbildung variabler Produkte

- Abgrenzung der relevanten Produkte
- Grundidee Methode der gleitenden Durchschnitte
- Vergangenheitsorientierte Analyse der Mischungsverhältnisse
- Häufige Fehler in der praktischen Umsetzung

Umgang mit Ausgleichszahlungen

- Berechnungsmethodik und Zielsetzung
- Einbeziehung bei der Festlegung der Mischungsverhältnisse?
- Vermeidungsstrategien?
- Zurechnung auf welcher Ebene (Produkt, Berater, Kunde, Führungsebene)?

Aktuelle Fragestellungen zur Ableitung der Mischungsverhältnisse

- Berücksichtigung von Volumenschwankungen
- Steuerungsimpuls für den Vertrieb
- Preisfindung und Konditionengestaltung
- Änderung bestehender Mischungsverhältnisse
- Vorgehen bei Produktneueinführung

Zukunftsorientierte Festlegung von Mischungsverhältnissen

- Grundlegende Vorgehensweise
- Besondere Betrachtung der Niedrigzinsphase (Kalkulation von Verwarentgelten)
- Spezieller Anpassungsbedarf im aktuellen Zinsanstiegsumfeld
- Berücksichtigung potenzieller zukünftiger Ausgleichszahlungen
- Exemplarische Analysen und Praxisbeispielfälle
- Konkurrenzanalysen

Beurteilung alternativer Ansätze

- "Dynamische" Optimierung
- Optimierung auf Risiko-Ertrags-Verhältnis
- Disposition zu Ist-Zinsen

Auswirkungen von Änderungen der Mischungsverhältnisse auf die Zinsbuchsteuerung

- Zinsbuchhebel
- Zinsrisikokoeffizient, Frühwarnindikator, SREP-Zuschlag
- Steuerungsmaßnahmen und GuV-Wirkung

Ausgewählte Fragestellungen im Kontext Variables Geschäft

- Aufsichtsrechtliche Aspekte
- Kalkulation von Verwarentgelten und Volumengrenzen, ab denen Verwarentgelte erforderlich sind
- Produkt Prämiensparen richtig kalkulieren
- Produktvarianten und Produktstrategie
- Produktstrategie im Zinsanstieg

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.

- 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 _____