

Überprüfung der Produktpolitik (u.a. Annahme unterschiedlicher Ablauffiktionen) sowie Trennung spezifischer Kundenpräferenzen nach gestiegenen Zinsen!



Positionen mit unbestimmter Kapital- & Zinsbindung erfolgreich steuern

Modul 3: Vergangenheitsbasierte Mischungsverhältnisse vs. künftiges Konditionsanpassungsverhalten • Ablauffiktionen als Auslöser für Feststellungen • neue MaRisk-Vorgaben

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Zinsrisikomanagement \(FCH\), SE2403022, 11.03.2024 - 14.03.2024](#)

- Aus der **Produktzinshistorie** und Methode der „**gleitenden Durchschnitte**“ **abgeleitete Mischungsverhältnisse** und **Ablauffiktionen** als Annahmen für Positionen mit unbestimmter Kapital- und Zinsbindung
- **Einfluss** des ermittelten Bewertungszinssatzes auf die **Zinsbuchsteuerung** (u.a. bei Ermittlung der Ergebnisvorschaurechnung und Eckwertplanung sowie der Erfolgsspaltung in Konditions- und Strukturbeitrag)
- Aufsichtsrechtliche Relevanz: **Annahmen** zur Erfassung von Positionen mit unbestimmter Kapital- und Zinsbindung nach **neuem BTR 2.3 Tz 7 MaRisk(!)** festlegen • **Konditions-** und **Strukturbeitrag** im **Meldewesen** anzeigen
- **Ablauffiktionen** als „Auslöser“ für **Feststellungen** in **44er Prüfungen** mit Schwerpunkt Marktpreisrisiken
- Überprüfung der **Produktpolitik** sowie **Trennung** spezifischer **Kundenpräferenzen** bei (stark) gestiegenen Zinsen – Annahme unterschiedlicher Ablauffiktionen pro Produkt • **Aufspaltung** der **Volumina** der Produkte in mehrere Teilbestände bei fehlenden unterschiedlichen Produkten für verschiedene Kunden
- Inwieweit bilden die auf der Basis vergangenheitsorientierter Zahlen ermittelten **Mischungsverhältnisse** das **Konditionsanpassungsverhalten** der Zukunft noch angemessen ab?
- **Zukunfts-** und **konkurrenzorientierte** Festlegung von **Ablauffiktionen**: Analyse der **produktstrategischen** Ausrichtung • Simulation künftiger Bewertungszinsverläufe • Analyse der **Zinsszenarien** bzgl. Konkurrenzfähigkeit in der **Konditionsanpassung** • Kompromiss zwischen höchster Marge und bester Zinsreagibilität
- Ergänzende **Stresstests** zu Ablauffiktionen mithilfe **historischer Simulation**
- Durchspielen **extremer Zinsänderungen** mittels **Praktikerschätzungen** zur Ermittlung der Ablauffiktionen • Einschätzen der Folgen geänderter Ablauffiktionen auf Risikokennziffern, Ergebnisvorschaurechnung, etc.
- Zur **Abgrenzung** zwischen **Zins-** und **Liquiditäts-Mischungsverhältnissen** im Rahmen der Banksteuerung
- Einfluss der **Mischungsverhältnisse** für die ökonomische Perspektive und den

14:00 - 17:00 Uhr

René Schilling

Experte Risikomanagement
Unternehmenssteuerung
Stadt- und Kreissparkasse Leipzig

Vormals Referent für
Steuerungsverfahren Gesamtbank
beim BVR.

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Positionen mit unbestimmter Kapital- & Zinsbindung erfolgreich steuern

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren
(150,00 € *** je Seminardokumentation)

Anmelden / Bestellen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die aus Produktzinshistorien und gleitenden Durchschnitts unterschiedlicher Laufzeiten abgeleiteten Ablauffiktionen und Mischungsverhältnisse bilden die Positionen mit unbestimmter Kapital- und Zinsbindung. Aber inwieweit funktioniert die (barwertige) Zinsrisikomessung noch nach dem historisch starken Zinsanstieg? Unter welchen Bedingungen führen Volumenschwankungen zu erheblichen Ausgleichszahlungen und erfordern unterschiedliche Annahmen zur künftigen Zinsreagibilität? Wann führt der unreflektierte Einsatz „gleitender Durchschnitte“ zu Fehlsteuerungsimpulsen in Marge, Steuerung und Produktpolitik? Welche Hilfestellungen bietet eine zukunftsorientierte Simulation der Mischungsverhältnisse und Ablauffiktionen? Ein Risikocontroller gibt Praxistipps im Kontext neuer MaRisk-Vorgaben für Zinsänderungs- und Credit-Spread-Risiken des Bankbuchs.

13.03.2024 14:00 bis 17:00 Uhr

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter www.FCH-Gruppe.de

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen