

Positionen mit unbestimmter Kapital- & Zinsbindung erfolgreich steuern

Bisherige Mischungsverhältnisse vs. künftiges Konditionsanpassungsverhalten • schwierig abzuleitende Ablauffiktionen aus Produktzinshistorien & gleitenden Durchschnitten

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Zinsrisikomanagement \(FCH\), SE2503018, 17.03.2025 - 20.03.2025](#)

14:00 - 17:00 Uhr

René Schilling

Experte Risikomanagement
Unternehmenssteuerung
Stadt- und Kreissparkasse Leipzig

Vormals Referent für
Steuerungsverfahren Gesamtbank
beim BVR. Autor von Fachbeiträgen.

- 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 der Ermittlung der Ergebnisvorschau-Rechnung und Planung sowie der Erfolgsspaltung in Konditions- und Strukturbeitrag)
- **Aufsichtsrechtliche Relevanz: Annahmen** zur **Erfassung** von Positionen mit unbestimmter Kapital-/ Zinsbindung nach **BTR 2.3 Tz 7 MaRisk** festlegen • **Konditions- & Strukturbeitrag** im **Meldewesen** anzeigen
- **Ablauffiktionen** als „Auslöser“ für **Feststellungen** in **44er Prüfungen** mit Schwerpunkt Marktpreisrisiken
- **Überprüfung** der **Produktpolitik** sowie **Trennung** spezifischer **Kundenpräferenzen** bei unterschiedlichen Zinsentwicklungen – Annahme unterschiedlicher Ablauffiktionen pro Produkt • **Aufspaltung** der **Volumina** der Produkte in mehrere Teilbestände bei fehlenden unterschiedlichen Produkten für verschiedene Kunden • **Produkte mit** erheblichen **Zinsanpassungsbeschränkungen** und Wechselwirkungen zum Kundenverhalten
- 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** in Bezug auf Konkurrenzfähigkeit in der **Konditionsanpassung** • Kompromiss zwischen höchster Marge und bester Zinsreagibilität
- Ergänzende **Stresstests zu Ablauffiktionen** aufgrund des veränderten Wettbewerbs- und Wirtschaftsumfelds
- 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 **Vermögenswert** des Instituts

(dazwischen 15 min. Pause)

Positionen mit unbestimmter Kapital- & Zinsbindung erfolgreich steuern

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Positionen mit unbestimmter Kapital- & Zinsbindung erfolgreich steuern

19.03.2025 (SE2503021)



469,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	398,65 €
Treue PLUS 20	375,20 €
Treue PLUS 25	351,75 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



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)



Name:	
Vorname:	
Position:	
Abteilung:	
Firma:	
Straße:	
PLZ/Ort:	
Tel.:	
Fax:	
E-Mail:	
Rechnung an: (Name, Vorname)	
(Abteilung)	
E-Mail:	
Bemerkungen:	

Aus den **Produktzinshistorien** und **gleitenden Durchschnitt** unterschiedlicher Laufzeiten abgeleitete **Ablaufkationen** und **Mischungsverhältnisse** bilden die Positionen mit unbestimmter Kapital- und Zinsbindung. Aber inwieweit funktioniert die (barwertige) **Zinsrisikomessung** nach dem starken Zinsanstieg 2022/2023 und inzwischen wieder ersten Zinssenkungen? Unter welchen Bedingungen führen die **Volumenschwankungen** zu erheblichen **Ausgleichszahlungen** und erfordern demnach unterschiedliche Annahmen zur künftigen Zinsreagibilität? Und wann führt der unreflektierte Einsatz **gleitender Durchschnitte** ggf. zu **Fehlsteuerungsimpulsen** in der **Marge, Steuerung** und **Produktpolitik**? Welche Hilfestellungen bietet eine **zukunftsorientierte Simulation** der Mischungsverhältnisse und Ablaufkationen? Ein Risikocontroller gibt wichtige Antworten und wertvolle **Praxistipps**.

19.03.2025 14:00 bis 17:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. ** 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

Anmelden / Bestellen