Integration von Ausgleichszahlungen in Konditionsbeiträge? • Strukturbeitrag zur Aufteilung in echte Fristentransformation und für Eigenkapitalanlage?

Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs: Fallstricke & Umsetzungshinweise

Vermeidung von Drohverlustrückstellungen nach BFA 3 sowie von Abzügen im Rahmen der Risikotragfähigkeit • konsistente Ermittlung des erwarteten Verwaltungskostenbarwerts

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

- Bankenaufsichtlicher und organisatorischer Hintergrund: Welcher **bereichsübergreifende Workflow** (Risikocontrolling, Melde- und Rechnungswesen) ist zu berücksichtigen? • Welche Anforderungen ergeben sich im Rahmen der **FINREP-Meldung** und des **Jahresabschlusses**?
- Auswirkungen **volatiler Zinsen** auf das Zinsbuch in der normativen und ökonomischen Risikotragfähigkeit-Perspektive: in welchem **Turnus** ist **BFA 3** zu ermitteln? • **Umwidmung** ins Anlagevermögen als Lösung?
- Anforderungen nach **IDW RS BFA 3** – **Plausible Abgrenzung** der relevanten Bestandteile des Zinsbuches
- **Zusammensetzung** der **primären Abzugs-** und **Ergänzungsposten**: u.a. Verwaltungskosten, Risikokosten, Provisionserträge/-aufwendungen, Zinsabgrenzungen, Pauschalwertberichtigungen, Derivate des Zinsbuchs
- **Praxisnahe**, sachgerechte **Ermittlung** des **Verwaltungskostenbarwerts**: Unterschiede zwischen Bestands- und **Neugeschäft** • Herleitung einer institutsbezogenen **Kostenquote** • **Höhe** des Verwaltungskostenbarwerts – Erfahrungen aus **Prüfungsgesprächen** • BFA in der **Risikotragfähigkeit**?
- Konsistente Festlegung der **Verwaltungskosten-** und **Provisionsquote**: Erfassen der **Erträge** aus Zahlungs- und Giroverkehr • Berücksichtigung von **Overheadkosten**
- Sachgerechte Ermittlung des Barwerts der **Refinanzierungslücke**: methodischer Hintergrund • Vergleich der verschiedenen **Refinanzierungskurven** • Auswirkungen auf verlustfreie Bewertung
- Fachliche **Beurteilung** der Nutzung der **Finanzierungswirkung von Eigenkapital** gemäß Tz. 39 BFA 3 bei der Ermittlung der Refinanzierungslücke
- **Schnittstellen** des IDW RS BFA 3 **zur Risikotragfähigkeit**: **Überleitungsrechnung** für die Abzugsposition **Kostenbarwert** in ökonomischer Sicht • Erfassung in **Kapitalplanung**, adversen Szenarien und **Stresstests**
- **Umschichtungen auf Passivseite**: Auswirkungen **auf** die **Höhe** der **stillen Reserve** gemäß BFA 3 • Stabilität von **Mischungsverhältnissen** • Berücksichtigung im Rahmen der **Konditionspolitik**

14:00 - 17:00 Uhr

Frank Neumann
Leiter Risikosteuerung und Compliance
Hohenzollerische Landesbank Kreissparkasse Sigmaringen

Vormals viele Jahre in der Gesamtbanksteuerung und im Risikocontrolling der Sparkasse Bodensee tätig. Autor von Fachbeiträgen.

(dazwischen 15 min. Pause)

Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs: Fallstricke & Umsetzungshinweise

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Verlustfreie Bewertung des Zinsbuchs: Fallstricke & Umsetzungshinweise ☐
20.03.2025 (SE2503022) 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:	

Zum Thema

In Zeiten **unsicherer Zinsentwicklungen** gerät das **Zinsbuch** sowohl periodisch über das **Bewertungsergebnis** als auch barwertig in Bezug auf **zu bildende Drohverlustrückstellungen nach IDW BFA 3** unter Druck. Infolge der **barwertigen Sichtweise** schützt auch eine Umwidmung in das Anlagevermögen nicht vor einer Belastung in der GuV durch die Drohverlustrückstellung. Methodisch wird häufig aufgrund ehemals ausreichender Reserven auf veraltete Verfahren abgestellt. Dies führt insb. **beim Verwaltungskostenbarwert zu** einer **deutlichen Überzeichnung** des **Risikos**. Seit dem historisch starken Zinsanstieg 2023 und der **Neuevaluation** des **BFA 3** durch die (LSI-) Institute ist das Thema verstärkt Teil von **Prüfungs-**, **Revisionsgesprächen** und **Jahresabschluss** geworden. Der Seminarleiter greift Auslegungsfragen und Umsetzungsprobleme auf und stellt sie zur Diskussion.

Termine / Ort

20.03.2025 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,

Teilnahmebedingungen

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**