

„Risikogerechte“ Margenplanung in der Kalkulation & Mittelfristplanung

Angemessene Ermittlung von Kosten in der Konditionsgestaltung •
Leistungsindikatoren (KPIs) zur Bepreisung der Rentabilität •
Optimierungsansätze in der Mittelfristplanung

14:00 - 17:00 Uhr

Tim-Oliver Engelke

Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung
Kreissparkasse Düsseldorf

Vormals Spezialist im Controlling der Abteilung Finanzmanagement der Sparda-Bank Hessen eG sowie davor Referent Gesamtbanksteuerung und Bankenaufsichtsrecht im Bereich Regulatorik des Verbands der Sparda-Banken. Autor von Fachpublikationen.

- Bedeutung des **Pricings** auf der **Aktiv-** und **Passivseite** vor dem Hintergrund der Zinsentwicklungen, des erhöhten Wettbewerbs im Kreditgeschäft und der RWA-Anstiege im Rahmen der **CRR III** • aktuelle Darstellungen zur Zinsweitergabe basierend auf **Bundesbank-Daten**
- Regulatorische Anforderungen an die **Konditionierung** nach BTO 1.2 (7) der **MaRisk 8.0** und Tz. 203-203 der **EBA-Leitlinien** für die Kreditvergabe und -überwachung
- Welche Kosten auf **Portfolio-, Produkt- und Einzelgeschäfts-Ebene** sind in die Konditionsgestaltung einzubeziehen? – Zur Rolle **ökonomischer Eigenkapital-, Liquiditäts-** (LCR & NSFR) und **Risikokosten**
- Welche **KPIs** sind zur **risikoadjustierten Performancemessung** heranzuziehen und wer misst diese wie oft auf **Portfolio- oder Einzelgeschäftsebene**?
- Zur Bedeutung des **RORWA** (Return on risk-weighted assets): Notwendigkeit der Erfassung im Rahmen der **RWA-** und **Kapitalplanung** zur nachhaltigen Stabilisierung der **Kapitalquoten**
- **Verzahnung** der **Pricing-Strategie** mit der **RWA-** und **Eigenkapitalplanung** in der normativen Perspektive anhand von Praxisbeispielen
- **Wechsel** von der **Produktzins-** zur **Margenplanung** – Erstellung konsistenter Margenverläufe für die Mittelfristplanung als auch IRRBB-Meldung
- Praxistipps zum Einbeziehen von **Nachhaltigkeitskriterien** und Aufbau eines **Sustainability-adjusted Pricing** – Auswirkungen auf das **Kreditwachstum**?
- **Adverse Entwicklungen** – Auswirkungen verringerter Margen auf die verlustfreie Bewertung gemäß BFA 3
- **Bedeutung** der Betrachtung des „**Margenrisikos**“ – welchen Einfluss haben unterschiedliche Margen für die IRRBB-Meldung und Mittelfristplanung?

(dazwischen 15 min. Pause)

„Risikogerechte“ Margenplanung in der Kalkulation & Mittelfristplanung

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

„Risikogerechte“ Margenplanung in der Kalkulation & Mittelfristplanung

15.05.2025 (SE2505042)



469,00 €*
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 Semindokumentation)



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

Die **MaRisk 8.0** aus 2024 stellen durch ihre Verweise auf die EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung explizit das **Pricing im Kundengeschäft** in den Mittelpunkt. Darüber hinaus greifen ab dem 01.01.2025 erstmalig die **erhöhten RWA** aus der neuen **CRR III**. Die Bedeutung der Erfüllung der **Eigenkapitalkosten** im Rahmen der Vor- und Nachkalkulation nimmt dadurch verstärkt an Bedeutung zu. Im Sinne einer nachhaltigen Erfüllung der **Eigenmittelquoten** und der Anforderungen der **MaRisk** gilt es in der Kalkulation die **notwendigen Kapital-, Refinanzierungs- und Risikokosten** angemessen zu berücksichtigen. Daneben zeigen **(neue) ESG-Risikotreiber** im **Kreditgeschäft** zusätzliche **Risikopotentiale** auf. Außerdem verlangen die **steigenden Eigenkapitalanforderungen** die Berücksichtigung von **Leistungsindikatoren (KPIs)** zur Erreichung der geplanten **Kapitalquoten**.

15.05.2025 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 Semindokumentation 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 3 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