

Methodik zur Ermittlung von Drohverlustrückstellungen nach IDW BFA3 Tz. 45 – insb. problematische Herleitung des erwarteten Verwaltungskostenbarwerts!

Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs in Zeiten stark steigender Zinsen



Praxistipps zur Vermeidung von Drohverlustrückstellungen und Abzügen in der Risikotragfähigkeit – Konsistente Ermittlung des Verwaltungskostenbarwerts als zentrale Größe

- Bankenaufsichtlicher und organisatorischer Hintergrund: Welcher **bereichsübergreifende Workflow** (Risikocontrolling, Meldewesen und Rechnungswesen) ist zu berücksichtigen? • Welche Anforderungen ergeben sich im Rahmen der **FINREP-Meldung**?
- Auswirkungen **steigender** und **volatiler Zinsen aufs Zinsbuch** in normativer und ökonomischer Perspektive: In welchem **Turnus** ist der **BFA 3** zu ermitteln? • **Umwidmung** ins Anlagevermögen als mögliche 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 Verwaltungskostenbarwertes**: Unterschiede zwischen Bestands- und **Neugeschäft** • Herleitung einer institutsindividuellen **Kostenquote** (30-50%) • Beispiele zur **Abbildung in Excel** • **Höhe des Verwaltungskostenbarwertes** – Erfahrung aus **Prüfungsgesprächen** • BFA in der Risikotragfähigkeit • zu treffende **Annahmen**? • **Abzugsposition** im RDP oder Beachtung über die **Risikolimite**?
- Konsistente Festlegung der **Verwaltungskosten-** und **Provisionsquote**: Erfassung 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** zum Risikotragfähigkeit-Leitfaden, § 25a KWG und AT 4.1 der **MaRisk: Überleitungsrechnungen** für **Abzugsposition Kostenbarwert** in der ökonomischen Perspektive • Erfassung in der **Kapitalplanung, adversen Szenarien** und **Stresstests** • inwiefern ist die **Annahme gleichbleibender Zinsen** noch zeitgemäß? • Auswirkungen auf **Kapitalquoten** in der normativen Perspektive

10:00 - 13:00 Uhr

M. Sc. Tim-Oliver Engelke

Spezialist Gesamtbanksteuerung
Controlling und Risikomanagement
Kreissparkasse Düsseldorf

Stv. Leiter der Risikocontrolling-Funktion. Vormalig Spezialist im Controlling in der Abteilung Finanzmanagement der Sparda-Bank Hessen eG und davor Referent für Gesamtbanksteuerung und Bankenaufsichtsrecht beim Verband der Sparda-Banken. Autor zahlreicher Fachpublikationen.

(dazwischen 15 min. Pause)

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs in Zeiten stark steigender Zinsen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Verlustfreie Bewertung des Bankbuchs in Zeiten stark steigender Zinsen



19.06.2023 (230634)

379,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

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

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

In Zeiten stark steigender Zinsen gerät das **Zinsbuch** sowohl periodisch über das **Bewertungsergebnis** als auch barwertig hinsichtlich etwaiger **zu bildender Drohverlustrückstellungen nach IDW BFA 3** stark unter Druck. Aufgrund der **barwertigen Sichtweise** schützt auch die Umwidmung ins Anlagevermögen nicht vor einer Belastung in der GuV durch die Drohverlustrückstellung. Methodisch wird dabei oftmals aufgrund ehemals ausreichender Reserven auf veraltete Verfahren abgestellt. Dies führt insbesondere **beim Verwaltungskostenbarwert zu einer deutlichen Überzeichnung des Risikos**. Seit den Zinsanstiegen im vergangenen Jahr und den **Neu-Evaluationen des BFA 3** durch die Kreditinstitute ist das Thema inzwischen verstärkt Teil von **Prüfungs- und Revisionsgesprächen** geworden. Der Seminarleiter greift die **neuen Erkenntnisse** auf und stellt diese zur Diskussion.

19.06.2023 10:00 bis 13:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

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.

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.

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

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH 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:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
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