

Die Rückkehr der Einlagenprodukte als wiederbelebte Einnahmequelle für Banken? Wie entwickelt sich das Geschäft und droht ein „Kampf um die Einlagen“?

Kundenpassiva unter Druck – Einlagengeschäfte steuern im Zinsanstieg



Anpassung der Strategien im Passivgeschäft • Neu-/ Wiedereinführung von Produkten • Prognose zinsinduzierter Umschichtungen von Kunden • Refi- und Bilanzstruktur-Risiken

Herausforderungen für **Einlagengeschäfte beim Zinsanstieg: Chancen ergreifen und Risiken steuern**

14:00 - 15:30 Uhr

Prof. Dr. Svend Reuse

Vorstand
Kreissparkasse Düsseldorf

Als Überwachungs- und Marktfolgevorstand verantwortlich für die Gesamtbank- und Risikosteuerung. Herausgeber von Fachbüchern und Autor zahlreicher Fachpublikationen. Mitherausgeber der Banken-Times Spezial Controlling. Vormals Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung der Stadtparkasse Remscheid sowie Leiter Controlling der Sparkasse Mülheim/Ruhr.

- **Anpassung** der **Geschäfts-** und **Risikostrategie** an höhere Renditen, zunehmend rezessive Tendenzen, hohe Unsicherheit, volatile Kapitalmärkte und geopolitische Spannungen
- Rückkehr der **Einlagenprodukte als wiederbelebte Einnahmequelle** für Banken? – Kritische Bewertung der **Produkt-** und **Kundenstrategie** im Passivgeschäft
- Künftiger „Kampf um Einlagen“ und dadurch einhergehende **Mittelabflüsse gefährden die Ertragswende –Suche nach der richtigen Balance** zwischen attraktiven Kundenrenditen und hohen Margen für das Institut bei gleichzeitiger optimaler Ausnutzung der Trägheit
- Zur „richtigen“ **(Produkt-)Kalkulation** für aktiv- und passiv-lastiger Institute – Inwieweit ist eine **Neu-** bzw. **Wiedereinführung** von **Passivprodukten für welche Kunden(-gruppen)** sinnvoll?
- Wahl der „richtigen“ **Preisstrategie** in Abhängigkeit zuverlässiger **Rückkopplungen** aus der **Banksteuerung**

(danach 15 min. Pause)

Neu-/Wiedereinführung von attraktiven **Refinanzierungs- und Ertragsprodukten auf dem Prüfstand**

15:45 - 17:15 Uhr

Frank Neumann

Leiter Controlling, Bereich
Unternehmenssteuerung
Hohenzollerische Landesbank
Kreissparkasse Sigmaringen

Vormals viele Jahre in
Gesamtbanksteuerung und
Risikocontrolling der Sparkasse
Bodensee tätig. U.a. verantwortlich für
Ausgestaltung von adversen und
Stress-Szenarien.

- **Risiken** durch **Abfluss von Passiva** aus betriebswirtschaftlicher und regulatorischer Perspektive: Auswirkung eines plötzlich starken Zinsanstiegs auf die **GuV** und **Bilanz** – Erkenntnisse des **LSI-Stresstests** mit Blick auf die **Eigenkapitalrentabilität** nach der Simulation eines „**Basel II-Zinsschocks**“ um +200 Basispunkte
- Zum Umgang mit **Planungsunsicherheiten bei Ableitung von Bestands- und Zinsaufwandsimplikationen**
- **Neubewertung** der **Annahmen** zu **Positionen** mit **unbestimmter** Kapital- und Zinsbindungsdauer: u.a. Wahl konservativer **Ablaufkennlinien**? • Stabilität künftiger **Mischungsverhältnisse** bei einem **steilen Zinsanstieg**?
- Modellierung der **Passivseite**: u.a. drohende **Barwertverluste** durch **zinsinduzierte Umschichtungen** auf der Einlagenseite? • **Refinanzierungsrisiken** – eine fast vergessene Risikoart kehrt zurück
- Würdigung von **Bilanzstrukturrisiken** und unbequemen Nebenwirkungen – Druck auf Bewertungsergebnis des **Zinsbuchs** (periodisch) und **Drohverlustrückstellungen** nach **BFA3** (barwertig) im akuten Zinsanstieg
- Wertvolle Praxisempfehlungen zur **Errichtung** wirksamer bankinterner **(Bestands-)Überwachungssysteme**
- Hinterfragen der berechneten **Ausgleichszahlungen** und **Erfolgsspaltung** in Konditions- & **Strukturbeitrag**

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Kundenpassiva unter Druck – Einlagengeschäfte steuern im Zinsanstieg

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Kundenpassiva unter Druck – Einlagengeschäfte steuern im Zinsanstieg



05.09.2023 (230935)

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:

Die steigende Inflation beendete die Niedrigzinsphase schnell mit einem „**Basel-II-Zinsschock x 1,5**“. Derzeit ist das Bankenumfeld durch deutlich höhere Renditen, rezessive Tendenzen, volatile Kapitalmärkte und geopolitische Risiken gekennzeichnet. Die **Zinsspannen** werden aber **steigen** und die Passivseite erzielt wieder positive Margen. In **2023/2024** sollte Vorstand und Treasury auf eine feingliedrige Steuerung im **Einlagengeschäft** achten. Dabei wird der **Mix aus** attraktiven Refinanzierungs- und Ertrags**produkten** entscheiden, inwieweit **Einlagenabflüsse verhindern** werden können. Deshalb sind die **Strategie** im Passivgeschäft **anzupassen** (Relaunch alter Passivprodukte?) sowie drohende **Barwertverluste** infolge **zinsinduzierter Umschichtungen**, die **Produktkalkulation** und **Modellierung** sowie Wechselwirkungen zur **Liquiditätssteuerung** kritisch zu hinterfragen.

05.09.2023 14:00 bis 17:15 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 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