

Analyse ausgewählter Kennzahlen zur Früherkennung von Ertragskrisen, Risikokonzentrationen und einer adäquaten Bewertung der Geschäftsmodelle im SREP!

# Geschäftsmodell-Analyse im Fokus steigender (neuer) Risiken & Vorgaben



Erforderliche (Neu-)Bewertung des Geschäftsmodells durch stark gestiegene Zinsen, Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit, MaRisk 8.0 und nachhaltige/ESG-Herausforderungen

## Erforderliche (Neu-)Bewertung des Geschäftsmodells durch **gestiegene (Geschäfts-)Risiken**

14:00 - 15:30 Uhr

### Christian Schnabel

Vorstandsvertreter, Bereichsdirektor  
Unternehmensentwicklung  
Sparkasse Hildesheim Goslar Peine

Langjährige Erfahrung mit  
Gesamtbanksteuerung und  
Risikomanagement. U.a. Aufbau eines  
internen  
Risikoüberwachungsverfahrens nach §  
25a KWG zum Erreichen der  
Unternehmensziele.

- Anforderungen an die Geschäftsmodellanalyse aus **ökonomischer** und **normativer Sicht** in einer integrierten **Gesamtbanksteuerung**: u.a. Planung des Vermögensbarwerts • Analyse der Vertriebs-/ Eigenanlage-Erträge, Kosten, Liquiditäts-/EK-Kennzahlen und Produktsteuerung
- Inwieweit können die (LSI-) Institute durch **gestiegene Risiken**, noch eine akzeptable Rendite (**Ertragslage**) erwirtschaften und die erforderliche Kapitalausstattung (**Vermögenslage**) sicherstellen?
- Vorausschauende **Geschäftsumfeld-Analyse** im Kontext von gestiegenen Zinsen, Nachhaltigkeit, digitaler Transformation, demografischem Wandel und Regulatorik unter **Risiko-Ertrags-Aspekten**
- **Bewertung** interner **Governance-** und **Steuerungs-Prozesse**, **IKS-Vorkehrungen**, Mitarbeiterqualifikation, IT-Strategie, Abhängigkeiten (z.B. bei Auslagerungen) und **aufsichtsrechtlicher Treiber**
- **Analyse** der **Strategien**, **Steuerungsfähigkeit** und **Ausführungskapazitäten**: u.a. kritische Bewertung von **Planungs-/Management-Risiken** bei festzulegenden Annahmen, Zielen & Maßnahmen – zu positive Wachstumsstrategie trotz angespannter **Kapitallage**? • **Konsistenz** bei **Risikoappetit** und **Risikodeckungsmasse**?
- (Neu-)Bewertung der erwarteten **Ertragslage** im Kapitalplanungsprozess und des identifizierten **Handlungsbedarfs** – Inwiefern reichen die künftigen Erträge unter Beachtung des derzeitigen Risikopotenzials aus? • **Stresstests** als alternative Ergebniskorridore
- **Ertragsanalyse**: Überwachung sog. Ertragskrisen • **Stabilität** erwirtschafteter **Erträge** unter Beachtung von **Klumpenrisiken** • Bewertung wesentlicher **Ertragstreiber** • Berichterstattung zur **Risiko-** und **Ertragslage**

(danach 15 min. Pause)

## Notwendige Analyse des Geschäftsmodells aufgrund von **nachhaltigen Herausforderungen**

15:45 - 17:15 Uhr

### Kevin Dominique Bröde

Nachhaltigkeitsmanager Vorstandsstab  
Förde Sparkasse

Als stv. Leiter des Vorstandssekretariats beschäftigt er sich u.a. mit Strategie-, Nachhaltigkeits- und Geschäftsmodell-Fragen. Autor mehrerer Fachpublikationen.

- Zukunftsgerichtete Analyse des Geschäftsmodells als Voraussetzung für ökonomisch **nachhaltige Strategien**
- **Nachhaltigkeit** als wichtiger Bestandteil des **Geschäftsmodells** und dessen **Risiken**: ESG-Risiken als neuer Ausschnitt auf der **Risikolandkarte** • **Verknüpfung** der ESG-Risiken mit Risikoinventur und **Risikoappetit**
- Konsistente **Abstimmbarkeit** mit strategischen Zielen, Beachtung von Steuerungsfähigkeit und **Kapazitäten**: u.a. kritische Bewertung der **Annahmen** • Realisierungsgrad der **strategischen Ziele** (z.B. CO2-Neutralität)
- **Risiko-Ertrags-Aspekte** unter Berücksichtigung von ESG-Risiken – **Kundenerwartungen**, Produktnutzung, **Rentabilität** der **Geschäftsfelder**, Standorte, Wettbewerber und **Regulatorik** plausibel **einschätzen**
- **Integration** von ESG-Risiken in die **Risikotragfähigkeits-Analyse** • **Neubewertung** des **strategischen** und **Geschäftsmodellrisikos** • Interdependenzen mit klassischen Reputations- und neuen **Greenwashing-Risiken**
- **Management externer Impulse** (u.a. Stakeholder, Regulatorik, Transformation) • **Erzielung von Impact** in den Handlungsfeldern (u.a. Strategie und Steuerung, Geschäftsbetrieb, Kerngeschäft, Kommunikation)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**4 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Geschäftsmodell-Analyse im Fokus steigender (neuer) Risiken & Vorgaben

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Geschäftsmodell-Analyse im Fokus steigender (neuer) Risiken & Vorgaben**   
12.02.2024 (240221) 399,00 €\*  
**Anmelden / Bestellen**

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

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:

Mithilfe des SREP nimmt die Bankenaufsicht eine tiefere Beurteilung der Risikosituation der einzelnen (LSI-)Institute vor. Dabei spielt die Geschäftsmodell-Analyse eine wichtige Rolle und rückt somit in den Fokus von Aufsichtsgesprächen, 44er Prüfungen und regulatorischen Anforderungen. Demnach finden sich in den MaRisk 8.0 neue Vorgaben für Strategien, Risikotragfähigkeit, Risikomanagement-Prozesse und Risikoberichterstattung. Daneben machen die stark gestiegenen Zinsen, nachhaltige Finanzwirtschaft, digitale Transformation und der demografische Wandel eine Neubewertung des Geschäftsmodells erforderlich. Die erfahrenen Seminarleiter berichten über neue Anforderungen und Herausforderungen. Sie vermitteln wertvolle Praxisempfehlungen für eine zukunftsgerichtete Geschäftsmodell- und Ertragsanalyse zur Früherkennung möglicher Schwachstellen.

12.02.2024 14:00 bis 17:00 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.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

\* 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen