

# Webinare Integrierte Banksteuerung

Themen, Agenden und Termine 2021

partners for change **zeb**

# Integrierte Banksteuerung

## Vorwort und Zielgruppe



Jeder ergebnisorientierte Bereich einer Bank ist praktisch ein Unternehmen im Unternehmen. Um die jeweiligen Erfolgsbeiträge sichtbar zu machen und Entscheidungen vorzubereiten, benötigen die Entscheidungsträger entscheidungsorientierte Ergebnisinformationen, einschließlich entsprechender Analysen.

Unsere Seminarreihe zur **Integrierten Banksteuerung** liefert den Ergebnisverantwortlichen und ihren internen Beratern (z. B. den Controllern) die erforderlichen theoretischen und praktischen Grundlagen, um ihre Aufgaben zielorientiert wahrzunehmen.

Auch für Anwarter auf die Geschäftsleitung nach § 25 c KWG oder Kontrollorgane nach § 25 d KWG ist diese Reihe eine ideale Grundlage.

Sie gliedert sich in die Module Vertriebsergebnissteuerung, Steuerung zentraler Ergebnisbereiche (Zinsbuchsteuerung/Treasury/Depot A) sowie Gesamtbanksteuerung (inkl. strategischer Weiterentwicklung der Geschäftsmodelle) und den regulatorischen Rahmenbedingungen.

Die einzelnen Module/Webinare sind unabhängig voneinander und grundsätzlich auch in beliebiger Reihenfolge buchbar. Wir empfehlen jedoch sie in der angeführten Reihenfolge zu buchen, da sie aufeinander aufbauen.



Die Module der Seminarreihe Integrierte Banksteuerung wenden sich an alle Verantwortungsträger für Vertriebs- und zentrale Ergebnisse inkl. Treasury und Depot A Management, das Senior Management, die Geschäftsleitung sowie Mitarbeiter/innen aus den Bereichen Controlling, Risikocontrolling, Produktentwicklung und Orga/EDV.

## Integrierte Banksteuerung – Umstellung auf Webinare

Aktueller Hinweis zu COVID-19



Unsere Seminarteilnehmer und unsere Kunden stehen bei uns an erster Stelle, in diesen Tagen vor allem ihre Sicherheit und Gesundheit.

Aufgrund der noch nicht überwundenen COVID-19-Pandemie haben wir uns entschlossen, auch im zweiten Halbjahr 2022 noch weitgehend auf virtuelle Schulungsformate zu setzen. Derzeit gehen wir davon aus, dass wir ab 2022 auch wieder Präsenzformate anbieten.

Da einige Programmpunkte/Themen unserer Präsenz-Veranstaltungen wie z. B. Workshops virtuell leider nicht umsetzbar sind, müssen wir weiterhin die Agenden der einzelnen Module entsprechend anpassen. Nachfolgend finden Sie die Beschreibungen und Termine der Webinar-Formate.



Sollten Sie Fragen zu den Inhalten oder Abläufen der einzelnen Module haben, sprechen Sie uns gerne an:

Klaus Leusmann  
Phone: 0251.97128.808  
E.Mail: [kleusmann@zeb.de](mailto:kleusmann@zeb.de)



# Webinare Integrierte Banksteuerung

## Modul 1 – Vertriebsergebnissteuerung



Der kleinste separat entscheidbare Beitrag zum Vertriebsergebnis einer Bank ist im Prinzip das einzelne Geschäft. Im Rahmen einer Deckungsbeitragsrechnung werden die einzelnen entscheidungsrelevanten Ergebniskomponenten eines Bankgeschäftes hergeleitet und analysiert.

Wesentlicher Schwerpunkt ist die Marktzinsmethode mit all ihren Facetten in periodischer und barwertiger Betrachtung als Voraussetzung, um den Zinsbeitrag einzelner Geschäfte zu ermitteln. Die Zurechnung von Kreditrisikokosten, anteiliger Betriebskosten sowie Eigenkapital-Verzinsungsansprüche runden das Vertriebsergebnis ab.

Die Teilnehmer gewinnen in den Webinaren, neben der entscheidungsorientierten Herleitung des Vertriebsergebnisses, insbesondere ein vertieftes Verständnis über die Steuerungsimplicationen in der täglichen Praxis.



**8. – 10. Juni 2021**

**30. November - 2. Dezember 2021**

Die Webinare werden als GotoMeeting-Konferenz, jeweils von 9:00 bis 17:00 Uhr, durchgeführt.

Die Webinar-Unterlagen werden, zusammen mit dem entsprechenden GotoMeeting-Termin, vor Webinar-Beginn an Sie verschickt.

Die Teilnahmegebühr beträgt 1.950,00 € zzgl. MwSt.

# Webinare Integrierte Banksteuerung

## Modul 1 – Vertriebsergebnissteuerung



### 1. Webinar-Tag



- Einführung Grundmodell Marktzinsmethode
- Grundmodell Marktzinsmethode – unterschiedliche Zinsprodukte
- Erweiterungen Marktzinsmethode – Liquiditätskosten und Strukturbeitragsbilanz
- Barwertkonzept und Steuerungsimpulse



### 2. Webinar-Tag



- Fallstudien Marktzinsmethode
- Kalkulation Kreditrisikokosten – Kundengeschäft
- Kalkulation Kreditrisikokosten – Kapitalmarktprodukte
- Fallstudien Kreditrisikokosten



### 3. Webinar-Tag



- Kalkulation Prozesskosten
- Kalkulation Eigenkapitalkosten
- Fallstudien
- Marktergebnissteuerung und Reporting/Ausblick/Nachhaltigkeitskomponenten in der Steuerung

Beginn: 9:00 Uhr, Ende: 17:00 Uhr, Pausen werden während des Webinars festgelegt.

# Webinare Integrierte Banksteuerung

## Modul 2 – Treasury-Management



Das Gegenstück zu den dezentral entschiedenen und erwirtschafteten Vertriebsergebnissen bilden die Ergebnisse aus der zentralen Struktursteuerung und dem Treasury.

Im Mittelpunkt des Webinars stehen dabei die Transformationsergebnisse aus der integrierten Zinsbuch- und Liquiditätssteuerung sowie die Ergebnisse aus den Eigenanlagen bzw. der Umsetzung der Asset Allocation im Depot A.

Die Teilnehmer verstehen die Herleitung der Transformationsergebnisse und ihren Zusammenhang mit den Kundengeschäften.

Sie lernen zudem die ertrags-/risiko-orientierte Optimierung dieser wesentlichen Ergebnisbeiträge von der Strategieentwicklung bis zur operativen Umsetzung in den Treasury-Bereichen.



**6. – 8. April 2021**

**28. – 30. September 2021**

Die Webinare werden als GotoMeeting-Konferenz, jeweils von 9:00 bis 17:00 Uhr, durchgeführt.

Die Webinar-Unterlagen werden, zusammen mit dem entsprechenden GotoMeeting-Termin, vor Webinar-Beginn an Sie verschickt.

Die Teilnahmegebühr beträgt 1.950,00 € zzgl. MwSt.

# Webinare Integrierte Banksteuerung

## Modul 2 – Treasury-Management



### 1. Webinar-Tag



- Ausgestaltung der barwertigen Zinsbuchsteuerung
- Umsetzung der periodischen Zinsbuchsteuerung
- Verzahnung von barwertiger und GuV-orientierter Steuerung des Zinsbuchs zur Strategieableitung
- Fallstudien



### 2. Webinar-Tag



- Ausgestaltung der Treasury-Strategie und Auswahl Benchmarks
- Steuerung des Liquiditätsrisikos und Optimierung des Funding-Mix
- Aufbau Strukturbeitragsbilanz – Identifikation der Erfolgsquellen des Zins- und Treasury-Ergebnisses
- Fallstudien



### 3. Webinar-Tag



- Bedeutung und Kernprozesse der Asset Allocation für die Gesamtbank
- Zielbild-Entwicklung Asset Allocation und Management des Depot A
- Asset Management (Regionalbanken)/Fallbeispiele/Studien
- Aktuelle Herausforderungen im Negativ- und Niedrigzinsumfeld

Beginn: 9:00 Uhr, Ende: 17:00 Uhr, Pausen werden während des Webinars festgelegt.

## Webinare Integrierte Banksteuerung

Modul 3/4 – Gesamtbanksteuerung/Regulatorischer Rahmen



Die ursprünglichen Module 3 und 4 werden in einem Webinar zusammengefasst. Während die ersten beiden Tage die Gesamtbanksteuerung behandeln, werden am dritten Tag die bankaufsichtsrechtlichen Grundlagen einschließlich aktueller Entwicklungen behandelt.

Der erste Tag beginnt mit der Vorstellung der European Banking Study, um den strategischen und operativen Handlungsdruck zu verdeutlichen, mit dem die Branche konfrontiert ist. Danach werden die beiden grundsätzlichen Methoden der Gesamtbanksteuerung (ROI-Management/ Bilanzstruktursteuerung und Wertorientierte Gesamtbanksteuerung) vorgestellt. Den Abschluss bildet eine Fallstudie.

Der zweite Tag ist von einer ganztägigen interaktiven Fallstudie geprägt.

Am dritten Tag folgen die Grundlagen der bankaufsichtlichen Regulatorik. Nach der Vorstellung von Zielen und Organisation der Aufsicht werden schwerpunktmäßig die Grundlagen der Baseler Säulen 1 (Solvabilität) und 2 (qualitative Aufsicht; MaRisk/SREP) behandelt.



**3. – 5. Mai 2021**

**12. – 14. Oktober 2021**

Die Webinare werden als GotoMeeting-Konferenz, jeweils von 9:00 bis 17:00 Uhr, durchgeführt.

Die Webinar-Unterlagen werden, zusammen mit dem entsprechenden GotoMeeting-Termin, vor Webinar-Beginn an Sie verschickt.

Die Teilnahmegebühr beträgt 1.950,00 € zzgl. MwSt.



# Webinare Integrierte Banksteuerung

Modul 3/4 – Gesamtbanksteuerung/Regulatorischer Rahmen



## 1. Webinar-Tag



- European Banking Study/ Regionalbankstudie
- Einführung ROI und Bilanzstrukturmanagement
- Wert- und risikoorientierte Gesamtbanksteuerung
- Fallstudie Gesamtbanksteuerung



## 2. Webinar-Tag



- Prozess der integrierten Gesamtbanksteuerung – ganztägige interaktive Fallstudie



## 3. Webinar-Tag



- Ziele, Funktionen und Organisation der Aufsicht
- Eigenkapital-Anforderungen nach Säule 1 (Adressrisiken, Marktpreisrisiken, Operational Risk)
- Qualitative Aufsicht nach Säule 2 (MaRisk, SREP, „Säule 1+“)
- Weiterentwicklung der Regulatorik/Zusammenfassung

Beginn: 9:00 Uhr, Ende: 17:00 Uhr, Pausen werden während des Webinars festgelegt.