



Banksteuerung

ZUSAMMENFASSUNG:

Banken konkurrieren um das attraktivste Risiko-Rendite-Verhältnis. Daher ist, wie in anderen Branchen auch, die Renditesteuierung wichtig. Im Gegensatz zu anderen Branchen ist die Risikosteuerung mindestens genauso wichtig wie die Renditesteuierung. In diesem Seminar werden beide Steuerungsdimensionen, ihre Besonderheiten, Herausforderungen und Umsetzungen betrachtet. Zentrale Konzepte sind die Messung von Rendite und Risiko einzelner Produkte und Geschäftsbereiche. Nachdem Risiko und Rendite getrennt betrachtet wurden, werden beide Dimensionen in den risikoadjustierten Leistungskennzahlen RAROC und RORAC wieder vereint. Abschließend stellen wir ein Excel-Modell vor, das eine vorausschauende Steuerung/Planung der vier wichtigsten Ressourcen von Banken ermöglicht: Kapital, Liquidität, Ertrag und Risiko. Dieses CLEaR-Rahmenwerk ist die etablierte Planungsmethode von Aspect.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

Tag 1:

Tag 1: Rentabilität von Produkten und Risiken

Tag 2: Risikobereinigte Leistung und CLEaR Planning

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Budgetverantwortliche Mitarbeiter
- Finanzwesen
- Risikomanagement
- Internes Controlling
- Risikocontrolling
- Interne Revision

SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

*Haben Sie eine Frage? Senden Sie uns eine E-Mail an:
aaa.aspectadvisory.eu*

<https://www.aspectadvisory.eu/academy/>

TAG 1

Tag 1: Rentabilität von Produkten und Risiken

1. Einleitung

09:00

- 1.1 Leistungskennzahlen
- 1.2 Aktuelle Leistung der wichtigsten Banken

10:30

2. Buchhaltung vs. Controlling

- 2.1 Rahmen für den Geldtransfer
- 2.2 Rahmen für die Buchhaltung
- 2.3 Rahmen für die Kontrolle
- 2.4 Verknüpfungen zwischen Kontrolle und Buchhaltung

Kaffeepause am Morgen

10:45

3. Rentabilität der Produkte

12:15

- 3.1 Bewertung erwarteter Verluste
- 3.2 Bewertung unerwarteter Verluste
- 3.3 Break-even-Zinssätze für Kredite (mit Basel III - Kosten)
- 3.4 Break-even-Zinssätze für Einlagen (mit Basel III - Kosten)
- 3.5 Rechenschaftspflicht für Transferpreise

TAG 1

Mittagspause

13:30

4 Rentabilität von Risiken I

4.1 Risikobereinigte und nicht risikobereinigte Leistungskennzahlen

15:00

4.2 RAROC/ RORAC

- Nettoeinnahmen
- Hurdle Rates/ Kapitalkosten
- Risikokapital (regulatorisches/ wirtschaftliches Kapital)

4.3 Risikomessung

- Marktrisiko

Kaffeepause am Nachmittag

15:15

4. Rentabilität von Risiken II

4.3 Risikomessung

- Kreditrisiko
- Operationelles Risiko

17:00

4.4 Risikoaggregation und Zuordnung von Diversifikationseffekten

- Proportionale Aggregation
- Inkrementelle Aggregation

Ende der Sitzungen am ersten Tag

TAG 2

Tag 2: Risikoadjustierte Performance und CLEAR-Planung

09:00

5. Leistungsmessung I

5.1 Kapitalallokation\

- Definition der Risikobereitschaft
- Definition der Risikotoleranz und Risikobudgets
- Top-down- und Bottom-up-Allokation
- Allokation und Festlegung von Grenzwerten

10:30

Morning coffee break

10:45

5. Leistungsmessung II

5.2 Kapitalplanung

- Kapitalquoten: Angebot im Zähler, Nachfrage im Nenner
- Aufschlüsselung von Angebot und Nachfrage nach ihren wichtigsten Einflussfaktoren
- Entwicklung der Einflussfaktoren für die Kapitalnachfrage im Zeitverlauf
- Entwicklung der Einflussfaktoren für das Kapitalangebot im Zeitverlauf

12:15

5.3 Tatsächliche risikobereinigte Leistung

5.4 Excel-Beispiel: alle Schritte eines jährlichen Leistungszyklus

TAG 2

Mittagspause

13:30

6. 2Y – Planning: The CLEaR – framework I

6.1 Aufschlüsselung der wichtigsten Kennzahlen nach den wichtigsten Einflussfaktoren

- Kapital
- Liquidität
- Erträge
- Risiken

15:00

6. 2 KLARE SICHT & VORAUSSAGE

Kaffeepause am Nachmittag

15:15

7. 2Y – Planung: Das CLEaR-Rahmenwerk II

- 7.1 Stresstests, Planung und Optimierung
- 7.2 Margen-Volumen-Funktionen
- 7.3 Excel-Beispiel: CLEaR-Planungstool

17:00

Ende der Sitzungen am zweiten Tag