

zeb Treasury & ALM Management-Seminar

Zeit	Mittwoch, 09:00 bis 17:30 Uhr (Abendessen um 19:00 Uhr) Donnerstag, 09:00 bis 16:30 Uhr
Ort	Mövenpick Hotel Hamburg Sternschanze 6, 20357 Hamburg Organisation: Nadja Kraft, Tel. +49 (69) 719153-223; E-Mail: NKraft@zeb.de

Tag 1

Vorstellung Agenda, Referenten und Teilnehmer des Seminars

1. Treasury und ALM als zentrale Erfolgsquellen für die Gesamtbank

- **Einordnung und Abgrenzung** von **Treasury** im **Kontext der Gesamtbanksteuerung**
- **Kapitalmarktsituation** im Überblick – **Normalisierung** der **Zinsstruktur** versus **Rückkehr** der **Nullzinspolitik**, Bedeutung von **Szenarien** in der kurz-/mittelfristigen Entwicklung
- **Austausch zu Handlungsoptionen** für die Treasury-Strategie und -Disposition

2. Regulatorisches Update – IRRBB-Anforderungen und aktuelle Umsetzungsthemen

- **Aufsichtliche Rahmenbedingungen** in der **Zinsbuchsteuerung** gemäß IRRBB
- **Weiterentwicklungen** der **MaRisk** mit der **9.Novelle** – **Überblick** der **Änderungen**
- **Dialog** im Teilnehmerkreis: **Austausch zu aktuellen Herausforderungen**

3. Strategische Standortbestimmung „Zinsbuchsteuerung“ – Ausgestaltung von Strategie und Steuerungskonzeption, Diskussion von Optionen zur Weiterentwicklung – Praxisfallstudie

- **Strategie:** Effizienz und Nutzen von Benchmark-Strategien - Steuerung aktiv oder passiv – Strategischer Geschäftsfeld-Hedge – Bedeutung Fristentransformation – Ambitionsniveau
- **Framework – Methoden und Modelle:** Struktur des Zinsbuchs und Ausgestaltung Cashflow – Implizite Optionen und Einlagenmodellierung – Anforderungen Regulatorik und Reporting
- **Leitplanken des Treasury-Managements:** Vorgabe Risikobudgets und Limit-Ausgestaltung – Steuerungsprinzipien, KPIs und Entscheidungsregeln – Fixierung dispositives Zielbild Treasury
- **Bilanzstruktur- und GuV-Planung:** Zinsergebnissimulation – Wechselwirkungen Erfolgsquellen – Integration Fristentransformation in Mittelfristplanung – Fixierung strategisches Zielbild Planung

4. Praxisdialog und Diskussion zur Ausgestaltung des Zielbilds zur „Integrierten Steuerung“

- **Ausgestaltung** eines **strategiekonformen Zielbildes** im Abgleich zum **zeb-Referenzmodell**
- **Abstimmung** zu den **zentralen Handlungsfeldern / Themen** zur **Weiterentwicklung**
- **Erfahrungsaustausch** im Teilnehmerkreis zur **Weiterentwicklung der Zinsbuchsteuerung**

Gemeinsames Abendessen zum Kennenlernen und Erfahrungsaustausch im Teilnehmerkreis

zeb Treasury & ALM Management-Seminar

Zeit	Mittwoch, 09:00 bis 17:30 Uhr (Abendessen um 19:00 Uhr) Donnerstag, 09:00 bis 16:30 Uhr
Ort	Mövenpick Hotel Hamburg Sternschanze 6, 20357 Hamburg Organisation: Nadja Kraft, Tel. +49 (69) 719153-223; E-Mail: NKraft@zeb.de

Tag 2

5. **Umsetzung Szenario-Matrix-Analyse – Identifikation der strategischen Zinsbuch-Benchmark / Praxis-Fallstudie zur Planung von Fristentransformation und Simulation der Zinsergebnisse**
 - **Ausgestaltung** der **Zinsergebnissimulation** unter **Einbezug der Erfolgsquellen** in die Planung
 - **Bestimmung** des „**optimalen Zinsbuchhebels**“ und der **Potentiale aus Fristentransformation**
 - **Strategieableitung** durch eine **Verzahnung** von **barwertiger und periodischer Steuerung**
6. **Deposit Protection: Absicherung von „Windfall Profits“ im variablen Einlagenportfolio mit Zinsoptionen – Vorgehensmodell / Kosten, Risiken und Nutzen / Beispielrechnungen**
 - **Einsatz von Optionen** als **Versicherung** zum Hedging der **Margen des Einlagenportfolios**
 - **Zielsetzung** der **Absicherungsstrategie** und **relevante Stellhebel** im **Vorgehensmodell**
 - **Diskussion** der zentralen **Erfolgsfaktoren** sowie von **Hürden bei der Umsetzung**
7. **Wetterfestigkeit des Einlagenportfolios – Zentraler Ergebnistreiber und Achillesferse / Modellierung des variablen Einlagengeschäftes / Bedeutung der Mischungsverhältnisse**
 - **Vorstellung** von **alternativen Modellen** zur **Ausgestaltung der Einlagenmodellierung**
 - **Weiterentwicklungen** nach der **Zinswende** bei der **Validierung** der Mischungsverhältnisse
 - **Diskussion** der **Steuerungsimpulse** für die **Vertriebs-, Treasury- und Risikosteuerung**
 - **Austausch** zur aktuellen **Umsetzung und Weiterentwicklung** des **Vorgehensmodells**
8. **Anspruch und Ausgestaltung der Treasury-Governance – Ausgewählte Ergebnisse der zeb.Governance-Studie / Diskussion von Zielbildern und Rahmenbedingungen**
 - Auszüge der **zeb-Benchmarkstudie** zur **Ausgestaltung der Treasury / ALM Organisation**
 - **Selbstverständnis & Zusammenspiel:** Rollen, Aufgaben und Prozesse der Bereiche (Treasury, Risiko-Controlling, Finanzen / Gesamtbanksteuerung), Einordnung organisatorische Verankerung
 - **Sicherstellung Akzeptanz und zielgerichtete Kommunikation:** Optimierung von Transparenz, Umsetzung praxisgerechte Dokumentation und Kommunikation mit den Gremien
 - **Dialog** im Teilnehmerkreis: **Austausch** zu **eigener Rolle** und der **Management-Perspektive**

Resümee, Feedback und Anregungen aus dem Teilnehmerkreis