

Bildung von Drohverlustrückstellungen nach IDW BFA3 Tz. 45 – sachgerechte Abbildung in der Risikotragfähigkeit und im Rahmen des Jahresabschlusses!

# FCH



## Umsetzung verlustfreier Bewertung des Bankbuchs bei steigenden Zinsen



Praxisempfehlungen zur Vermeidung von Drohverlustrückstellungen und Abzügen in der Risikotragfähigkeit – Konsistente Ermittlung des erwarteten Verwaltungskostenbarwerts

- Bankenaufsichtlicher und organisatorischer Hintergrund: Welcher **bereichsübergreifende Workflow** (Risikocontrolling, Meldewesen und Rechnungswesen) ist zu berücksichtigen? • Welche Anforderungen ergeben sich im Rahmen der **FINREP-Meldung** und des **Jahresabschlusses**?
- Auswirkungen **steigender** und **volatiler Zinsen** aufs Zinsbuch in normativer und ökonomischer Perspektive: In welchem **Turnus** ist der **BFA 3** zu ermitteln? • **Umwidmung** ins Anlagevermögen als mögliche Lösung?
- Anforderungen nach **IDW RS BFA 3 – Plausible Abgrenzung** der relevanten Bestandteile des Zinsbuches
- **Zusammensetzung** der **primären Abzugs- und Ergänzungsposten**: u.a. Verwaltungskosten, Risikokosten, Provisionserträge/-aufwendungen, Zinsabgrenzungen, Pauschalwertberichtigungen, Derivate des Zinsbuchs
- **Praxisnahe, sachgerechte Ermittlung des Verwaltungskostenbarwertes**: Unterschiede zwischen Bestands- und **Neugeschäft** • Herleitung einer institutsindividuellen **Kostenquote** (30-50%) • Beispiele zur **Abbildung in Excel** • Höhe des **Verwaltungskostenbarwertes** – Erfahrungen aus **Prüfungsgesprächen** • BFA in der **Risikotragfähigkeit**?
- Konsistente Festlegung der **Verwaltungskosten- und Provisionsquote**: Erfassung der **Erträge** aus Zahlungs- und Giroverkehr • Berücksichtigung von **Overheadkosten**
- Sachgerechte Ermittlung des Barwerts der **Refinanzierungslücke**: methodischer Hintergrund • Vergleich der verschiedenen **Refinanzierungskurven** • Auswirkungen auf verlustfreie Bewertung
- Fachliche **Beurteilung** der Nutzung der **Finanzierungswirkung von Eigenkapital** gemäß Tz. 39 BFA 3 bei der Ermittlung der Refinanzierungslücke
- **Schnittstellen** des **IDW RS BFA 3** zum Risikotragfähigkeit-Leitfaden: **Überleitungsrechnung** für **Abzugsposition Kostenbarwert** in der ökonomischen Perspektive • Erfassung in **Kapitalplanung, adversen Szenarien** und **Stresstests**
- Auswirkungen von **Umschichtungen auf der Passivseite** auf die **Höhe der stillen Reserve gemäß BFA 3** • Stabilität von **Mischungsverhältnissen** • Berücksichtigung im Rahmen der **Konditionspolitik**

10:00 - 13:00 Uhr

**M. Sc. Tim-Oliver Engelke**

Leiter Risikocontrolling  
Kreissparkasse Düsseldorf

Vormals Spezialist  
Gesamtbanksteuerung in der  
Abteilung Finanzmanagement der  
Sparda-Bank Hessen eG und davor  
Referent für Gesamtbanksteuerung  
und Bankenaufsichtsrecht beim  
Verband der Sparda-Banken. Autor  
vieler Fachpublikationen.

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**4 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Umsetzung verlustfreier Bewertung des Bankbuchs bei steigenden Zinsen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Umsetzung verlustfreier Bewertung des Bankbuchs bei steigenden Zinsen**   
23.01.2024 (240107) 399,00 €\*  
**Zum Thema**

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:

In Zeiten stark steigender Zinsen gerät das **Zinsbuch** sowohl periodisch über das **Bewertungsergebnis** als auch barwertig hinsichtlich etwaiger **zu bildender Drohverlustrückstellungen nach IDW BFA 3** stark unter Druck. Aufgrund der **barwertigen Sichtweise** schützt auch die Umwidmung ins Anlagevermögen nicht vor einer Belastung in der GuV durch die Drohverlustrückstellung. Methodisch wird dabei oftmals aufgrund ehemals ausreichender Reserven auf veraltete Verfahren abgestellt. Dies führt insb. **beim Verwaltungskostenbarwert zur deutlichen Überzeichnung des Risikos**. Seit den Zinsanstiegen im vergangenen Jahr und den **Neu-Evaluationen des BFA 3** durch die Kreditinstitute ist das Thema verstärkt Teil von **Prüfungs- und Revisionsgesprächen** sowie im **Jahresabschluss** geworden. Der Seminarleiter greift die **neuen Erkenntnisse** auf und stellt sie zur Diskussion.

**23.01.2024 10:00 bis 13:00 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**

**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