

Grundlagen der Kalkulation von Aktivprodukten mit MARZIPAN (S592a)

Seminarnummer 20.09.T592a.02

Inhalte

 Termin
 Dienstag, den 29.09.2020

 - Zeit
 08:30 Uhr bis 16:30 Uhr

- Ort Raum 6, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar

- Referent/in Lydia Buntrock, msgGillardon AG

Zielgruppen Die Schulung richtet sich an Mitarbeiter/-innen des Controllings sowie aus anderen

Bereichen, die Kredite auf Einzelgeschäftsbasis kalkulieren möchten.

Zielsetzung • Im Rahmen der Schulung lernen die Teilnehmer/-innen die grundlegenden

Funktionalitäten der Vorkalkulation mit MARZIPAN anhand praxisnaher Beispiele

und Berechnungen kennen

 Hierbei werden verschiedene Anwendungsfälle der Einzelkalkulation von Aktivprodukten mittels vorkonfigurierter Beispielprodukte thematisiert und berechnet

Aktivprodukten mittels vorkonfigurierter Beispielprodukte thematisiert und berec

Effektivzinsrechnung

• Effektivzinsberechnung nach PAngV (Wohnimmoblienkreditrichtlinie)

· Effektivzinsberechnung ICMA

Margenkalkulation

o Prinzip der Strukturkongruenten Refinanzierung

Einflussfaktoren der Margenkalkulation:

Teilvalutierung

Vertraglich vereinbarte (feste) Sondertilgungen

Terminierung des Auszahlungsdatums (Forward)

 Verwendung von Bewertungszinsen für die Kalkulation von variablen Produkten

• Deckungsbeitragsrechnung

 Verwendung eines mehrstufigen Deckungsbeitragsschemas zur Berechnung der Nettomarge

• Ermittlung von Kundenkonditionen unter Berücksichtigung von

Risikokosten (in Abhängigkeit von Bonität und Sicherheitenstellung)

 Optionskosten (für Sondertilgungsrechte / Kündigungsrechte nach §489 BGB)

 Weiteren kalkulatorischen Kostenelementen (z.B. Stückkosten, Gemeinkosten)

• Kalkulation von Sonderformen der Finanzierung

Verträge mit vereinbartem Zinssatz-/Tilgungssatzwechsel

Verträge mit abweichender Tilgungsverrechnung

 Berechnung einer Gesamtfinanzierung aus mehreren Finanzierungsbausteinen

 Exemplarische Einbindung von MARZIPAN in einen Konditionen-/ Kompetenzenprozess

Voraussetzungen Die Sparkasse verwendet bereits vorkonfigurierte Produkte zur Einzelkalkulation von

Verträgen oder plant, diese in Kürze einzuführen. Vorkenntnisse in der Nutzung von

MARZIPAN sind nicht erforderlich.

Hinweis Die erforderlichen Kenntnisse zur Administration von MARZIPAN bzw. zur



Produktkonfigurationen sind nicht Bestandteil dieser Schulung, diese werden in der

Schulung "Administration von MARZIPAN" vermittelt.

Zuständig

- Inhalt/Organisation Backes, Timo

timo.backes@svsaar.de

Meldeschluss Freitag, den 07.08.2020