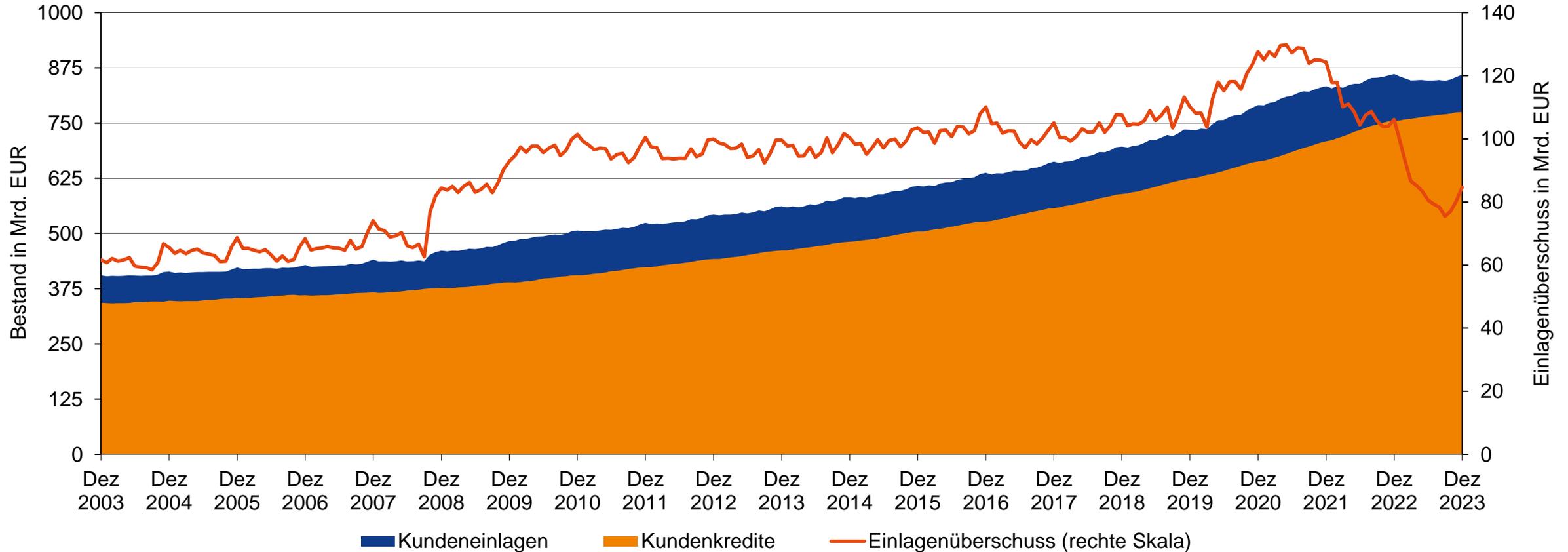




# Forum Eigengeschäft / Banksteuerung 2024

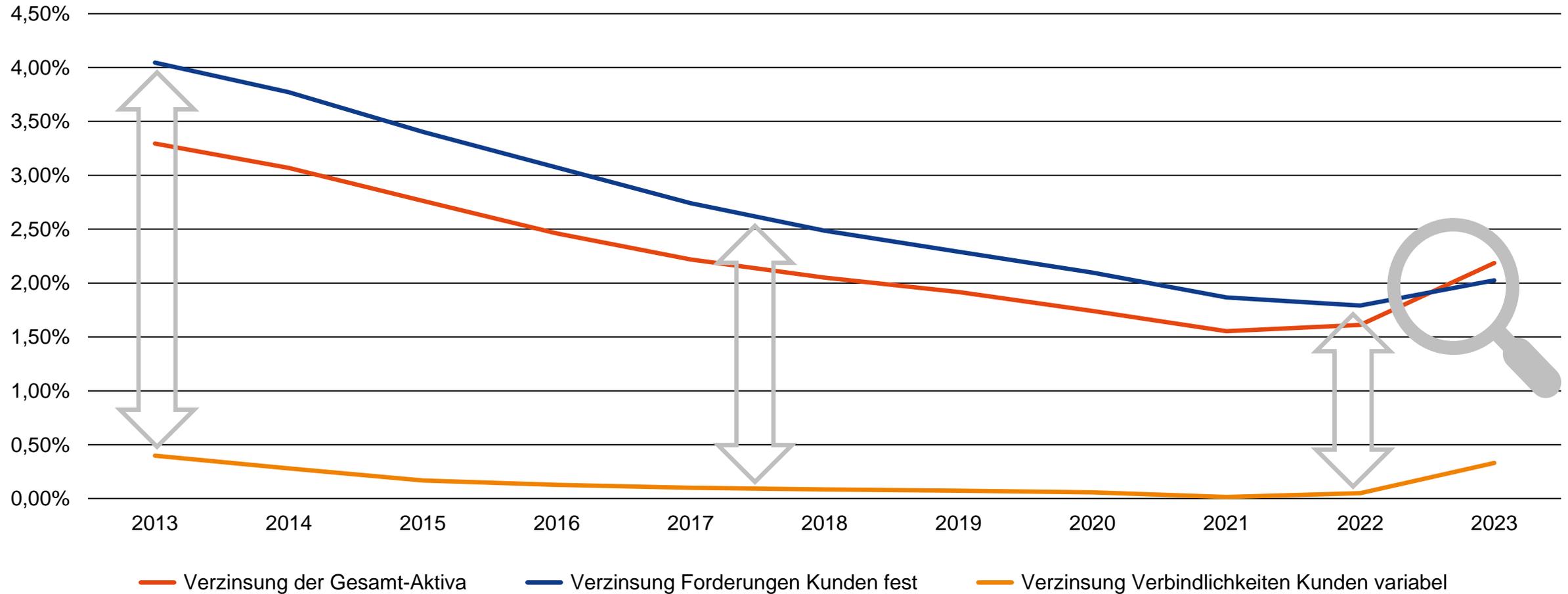
# Jahr 2023 war geprägt durch rückläufigen Einlagenüberschuss

Entwicklung des Einlagenüberschusses aus dem Kundengeschäft der GenoBanken



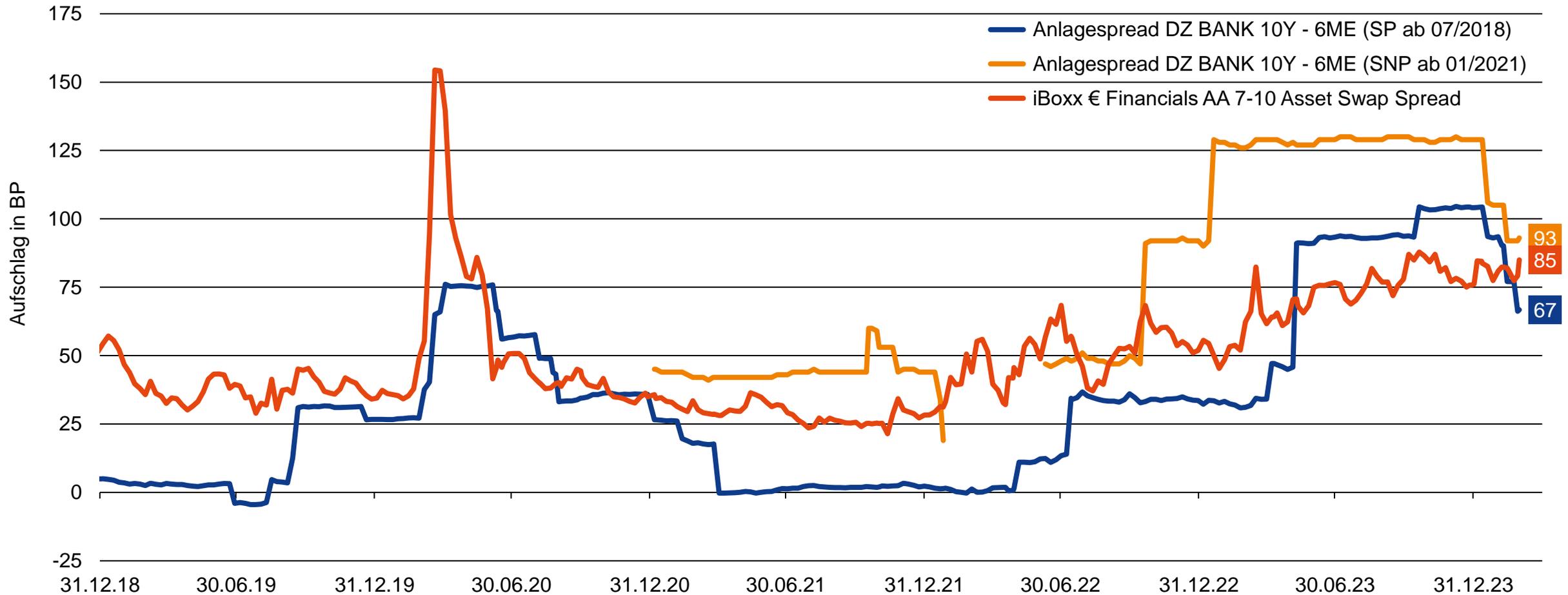
Quelle: Deutsche Bundesbank, Stand: 31.12.2023

# Aktives Depot-A-Management stabilisierte Zinsspanne trotz Verteuerung der Passivseite



Quelle: DZ BANK Beratungsstatistik Beratung Gesamtbanksteuerung

# Hohes Spreadniveau eröffnet Chancen im Eigengeschäft



Quelle: DZ BANK HDB, eigene Berechnungen, Datastream, Stand: 01.03.2024

# Diversifikation der Passivseite stabilisiert dauerhaft die Refinanzierung

## Pfandbriefpooling – ein weiterer Baustein für Ihre Refinanzierung

**Pfandbrief-  
pooling**

EZB Tender

klassisches  
Refinanzierungsdarlehen



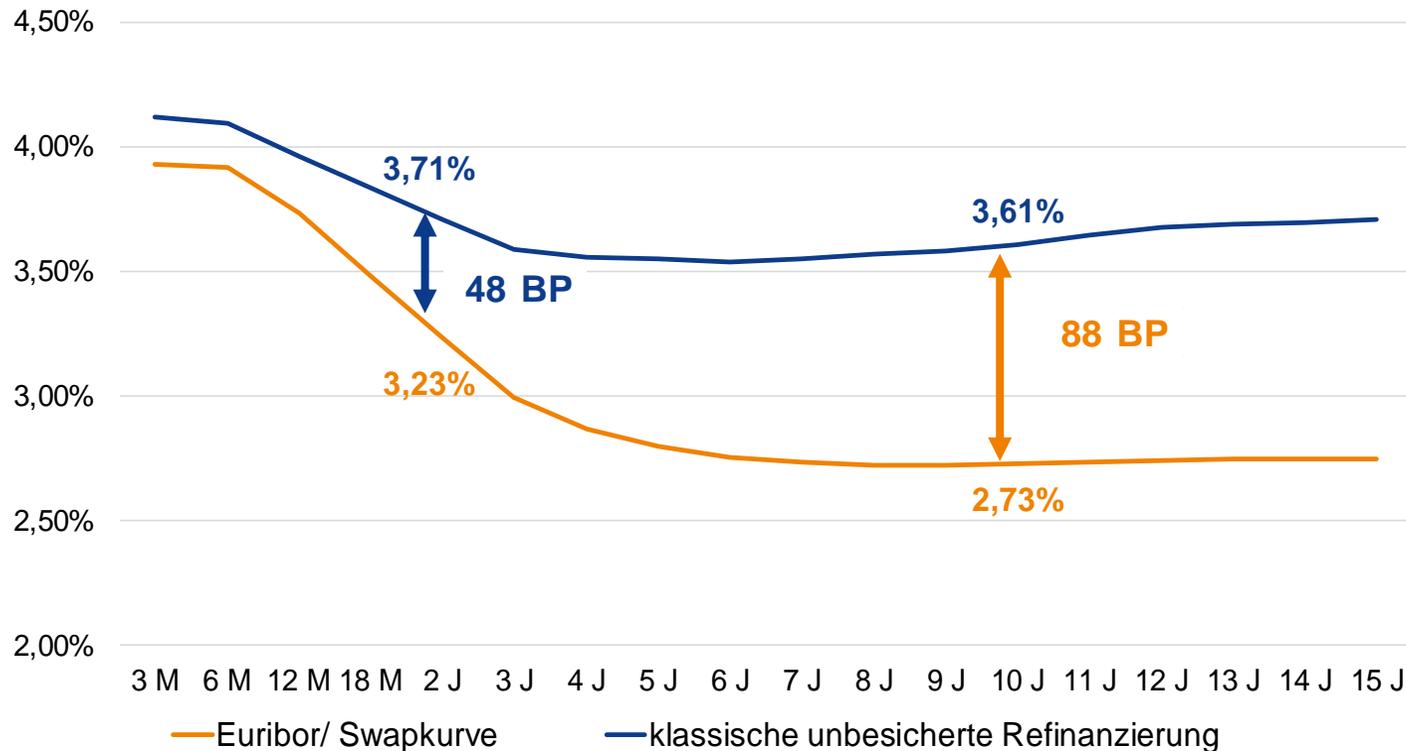
DZ BANK Repo

Tages-  
/Termingeldaufnahme

kündbare  
Refinanzierungsdarlehen

# Getrennte Liquiditäts- und Zinsbuchsteuerung senkt Refinanzierungskosten

Euribor/Swapkurve und Konditionen für DZ BANK Refinanzierungen in Prozent



Konditionen freibleibend; Stand: 04.03.2024

## Liquiditätsrisikosteuerung

- Fokus: betriebswirtschaftliche und aufsichtliche Liquiditätskennzahlen
- steile Liquiditätsspreadkurve: Chancen am kurzen Ende

## Zinsbuchsteuerung mit Zinsderivaten

- Fokus: Steuerung der Fristentransformation
- Inverse Zinskurve: Chancen am langen Ende
- Bilanzneutralität
- Hohe Marktliquidität und Flexibilität
- Flexibilität hinsichtlich der GuV-Wirksamkeit

# Wir begleiten Sie gerne wenn es um Nachhaltigkeit im Eigengeschäft geht



## Schulungsvideo:

Ziel	Sichere Erreichung BVR ReifegradFächer 2 im Eigengeschäft
Ihr Mehrwert	Erläuterungen der Anforderungen des BVR an Reifegradfächer Stufe 2 Checkliste zur Umsetzung der Anforderungen des BVR an Stufe 2 Unterstützungsleistungen in EGon und des DZ BANK Researchs
Verfügbarkeit	Ende Q1 2024
Abrufbar	VR-BankenPortal

## Nachhaltigkeitsberatung:

Ziel	Individuelle Nachhaltigkeitseinschätzung BVR ReifegradFächer 2-3
Ihr Mehrwert	Individuelle Bestandsanalyse Handlungsempfehlung und Ausarbeitung von Nachhaltigkeitszielen Formulierungsvorschläge für die Eigenanlagenstrategie
Verfügbarkeit	Anfang Q2 2024
Abrufbar	Ansprache Ihres Berater Eigengeschäft

