

Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um +200 BP (Zinsschock) durch starken Zinsanstieg 2022 • Zinsrisiko im Fokus der MaRisk 9.0 als Konsequenz!



# Revision Zinsrisikomanagement: (neue) Prüffelder bei steigenden Zinsen

Auf der Suche nach angemessenen Annahmen, Zinsrisiko-Parametern und valider Datenhistorie • Erweiterung der Prüfungslandkarte um neue regulatorische Vorgaben (MaRisk 9.0)

## Bewertung der stark steigenden Zinsen und des Zinsrisikomanagements aus aufsichtlicher Sicht

- Wie hat sich die Zinskurve über Laufzeitbänder entwickelt? – Eine **Analyse** der stark gestiegenen **Zinskurve**
- Folgen des plötzlich **starken Zinsanstiegs** auf **GuV** und **Bilanzen** – Erkenntnisse aus **LSI-Zinsumfrage** und **LSI-Stresstest 2022**: wo steht die **Eigenkapitalrentabilität** nach Simulation des aufsichtlichen **Zinsschocks** mit Anstieg um +200 Basispunkte? • Bedeutung des Stresstestergebnisses für Eigenmittelzielkennziffer/P2G
- Rolle des aufsichtlichen Zinsschocks bei der **Bemessung** des **SREP-Zuschlags** für Zinsrisiken im Bankbuch: **Zinsrisikoeffizient** als maßgebliches Überprüfungs- und Bewertungskriterium • Voraussetzungen für eine Anordnung zusätzlicher Eigenmittelanforderungen unabhängig von der 20%- bzw. 15%- Schwelle
- Mögliche **Reaktionen** der Aufsicht **auf den Zinsanstieg** (z.B. erhöhte Kapitalanforderungen bei Gefährdung der Risikotragfähigkeit, stärkeres Hinterfragen der Parametrisierung) und resultierende **Sekundäreffekte** (u.a. Anstieg des Adressenausfallrisikos, erhöhte Risikovorsorge, weitere Belastung der Ertragslage)
- Auswirkungen der Neuregelungen (insb. IRRBB und CSRBB) auf künftige **ICAAP-Prüfungen** im LSI-SREP – **MaRisk 9.0(!)**

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 12:15 Uhr

### Dr. Markus Machill

Referat Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Prüfungsleiter in der Hauptverwaltung für Bremen, Niedersachsen und Sachsen-Anhalt in Hannover. Mehrjährige Erfahrung mit 44er Prüfungen im Bereich Gesamtbanksteuerung und Risikomanagement.

## Überprüfung der internen **Prozesse, Methoden und Daten im Zinsrisikomanagement**

12:15 - 14:45 Uhr

### Simon Hirzel

Leiter Interne Revision  
Volksbank Breisgau Nord eG

Langjährige Prüfungserfahrungen;  
Leitung interner Revisionsprojekte zur  
Erfassung komplexer Themenfelder.

- **Erweiterung** der **Prüfungslandkarte** um zinsinduzierte Markteinflüsse und neue regulatorische Vorgaben
- Überprüfung der **Strategieanpassungen** zur Beurteilung der Maßnahmen auf der Aktiv- (verschärfte Kreditvergabestandards), Passivseite (drohende Barwertverluste durch zinsinduzierte Umschichtung) und Depot A?
- Prüfung der Berücksichtigung der **MaRisk-Novelle** und **EBA-Kredit-Leitlinie** bei **zinstragenden Positionen**
- Zinsrisiken in der **Risikoinventur**: Inwiefern werden **Sekundäreffekte**/-risiken (z.B. beträchtliche Wertberichtigungen im Depot A) aus plötzlichem Zinsanstieg berücksichtigt? • wann werden die **Zinsspread-Risiken** als wesentlich eingestuft und ggf. in welche Risikokategorie eingestuft?
- Prüfung festgelegter Annahmen, Risikoparameter und ggf. **historisch unvollständiger Daten** zur Bewertung der Auswirkungen des plötzlichen Zinsanstiegs auf Geschäftsmodell, Risikoprofil und Banksteuerung
- Beurteilung der **GuV-** und **wertorientierte Zinsbuchsteuerung** bei steigenden Zinsen: **zeitraumorientierte** Barwertsteuerung zur Vermeidung gegenläufiger Impulse der beiden Steuerungsperspektiven trotz derselben Zinsänderung?
- Bewertung der **Qualität**, Konsistenz & Vollständigkeit von (zulieferten) **Daten** zum **Zinsrisiko-Reporting**

(dazw. 45 min. Mittagspause, danach 15 min. Pause)

## Zinsrisikosteuerung und (Zins-)Risikoprofil nach plötzlich starkem Zinsanstieg: Prüfungsfragen

15:00 - 17:00 Uhr

### Thomas Maurer

Leiter Interne Revision  
Münchner Bank eG

Seit über 20 Jahren verantwortlich für die Interne Revision von Genossenschaftsbanken. Leitung revisionsinterner Projekte zur effizienten Erfassung und Darstellung von komplexen Themenfeldern. Erfahrener Referent sowie Autor von Fachbeiträgen und in diversen Fachbüchern.

- Erzielung von **Strukturbeiträgen** als Bestandteil des Geschäftsmodells – Inwiefern ist eine hohe Auslastung des Zinsrisikokoeffizienten durch **Aufbau** von **Fristentransformationspositionen** derzeit sinnvoll? • Welche Benchmarks sind jetzt im Zinsanstieg wichtig und richtig?
- Prüfung der Inkaufnahme eines **höheren SREP-Zuschlags** durch **gezielte Ausweitung** des Zinsänderungsrisikos (Bucket-Ansatz der Aufsicht)
- Einsatz von **Ausgleichszahlungen** in der Zinsbuchsteuerung **nach** starken **Volumenveränderungen**
- Hinterfragen der **Neubewertung** von Annahmen über **Positionen** mit **unbestimmter** Kapital-/ Zinsbindungsdauer – Wahl konservativer **Ablaufifikationen** sinnvoll? • Einschätzung der Stabilität von **Mischungsverhältnissen** unter Beachtung eines steilen Zinsanstiegs • kritische Würdigung **gleitender Durchschnitte**
- Plausibilitätsprüfung von **Zinsbuch-Stresstests** und **adversen Szenarien** im aktuellen Zinsumfeld: u.a. vordefinierter Zinsschock vs. realistisches Entwicklungsszenario • **historische Simulation** vor Hintergrund unvollständiger Daten
- Überprüfung von **Geschäfts-** und **Bilanzstruktur-Szenarien** als Bestandteil periodischer Zinsbuchsteuerung
- Bewertung makroökonomischer (**Rezessions-**)**Szenarien** zur Simulation von volkswirtschaftlichen Eckdaten
- Beurteilung der **verlustfreien Bewertung des Bankbuchs** bei steigenden Zinsen: Vermeidung von Drohverlustrückstellungen • Herleitung des erwarteten Verwaltungskostenbarwerts

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**7 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Revision Zinsrisikomanagement: (neue) Prüffelder bei steigenden Zinsen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	679,15 €
Treue PLUS 20	639,20 €
Treue PLUS 25	599,25 €

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

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren   
(150,00 € \*\*\* je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die Fed und EZB haben im vergangenen Jahr mehrfach deutlich ihre Leitzinsen angehoben, um den steigenden Inflationserwartungen zu begegnen. Die Zinskurve ist so stark gestiegen wie seit 20 Jahren nicht mehr und der aufsichtliche Zinsschock „Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve um +200 Basispunkte“ tatsächlich eingetreten! Dies hat massive Auswirkungen auf das Kredit-, Einlagengeschäft, Depot A und somit für die Gesamtbank- und Zinsrisikosteuerung. Daher gerät das Zinsänderungsrisiko im Bankbuch in den Fokus von Aufsichtsgesprächen und 44er Prüfungen. Dadurch ergeben sich für die Interne Revision eine Vielzahl neuer Prüffelder. Hierbei geht es u.a. um die Beurteilung der Angemessenheit der festgelegten Annahmen, Risikoparameter und einer validen Datenhistorie unter Berücksichtigung neuer regulatorischer Anforderungen (MaRisk 9.0).

01.02.2024 10:00 bis 17:00 Uhr

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. Filmmitschnitt

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 7 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen