



Haben Sie eine Frage? Senden Sie
uns eine E-Mail an:
aaa.aspectadvisory.eu

<https://www.aspectadvisory.eu/academy/>

Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (IRRBB)

ZUSAMMENFASSUNG:

Zinszahlungsströme im Bankbuch sind einer der wichtigsten Gewinn-, aber auch einer der größten Risikofaktoren für Banken. Trotz seiner Bedeutung wurde es bisher nicht in die Kapitalanforderungen der Säule I aufgenommen. Die Initiative, es aufzunehmen, ist auf dem Weg und wird höhere Kapitalkosten, Prozessänderungen und Systemerweiterungen mit sich bringen. In diesem Workshop wird das IRRBB von anderen Risikoarten abgegrenzt, seine Besonderheiten werden erläutert, die regulatorischen Initiativen der Säule I werden angesprochen und die Managementoptionen zur Erreichung eines an der Risikobereitschaft ausgerichteten Gleichgewichts zwischen Risiko und Rendite werden diskutiert.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

Eintägiges Seminar:

Messung und Management von IRRBB

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Aufsichtsbehörden
- Treasury
- Risikomanagement
- Aufsichtsrechtliche Berichterstattung
- Risikokontrolle
- Interne Revision

SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

TAG 1

Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (IRRBB)

1. Taxonomie, Risiken und Gewinnpotenzial von IRRBB

- 1.1 Ursprung, Definition und Arten des IRRBB
- 1.2 Unterschiede zwischen IRR-BB und IRR-TB
- 1.3 Gewinnpotenzial von IRRBB
- 1.4 Bewertung der Rentabilität von IRRBB

2. Regulatorische Anforderungen für das IRRBB-Rahmenwerk

- 2.1 SARB-Anforderungen an ein effektives IRRBB-Management
- 2.2 Grundsätze für das Management von Zinsrisiken
(EBA-Leitlinien 2022/14 zu IRRBB und CSRBB,
Endgültiger Entwurf RTS 2022/09 zum IRRBB-Standardansatz,
Endgültiger Entwurf RTS 2022/10 zu IRRBB-Aufsichtsausreißertests (SOT), inkl.
vorgeschlagener Änderung März 2023)

3. Betriebsmodell des internen Zinsfußes des Risikos einer vorzeitigen Rückzahlung (IRRBB) – Management

- 3.1 Festlegung der Risikobereitschaft in Übereinstimmung mit der Geschäftsstrategie
- 3.2 Effektive IRRBB-Governance-Struktur
- 3.3 Eingebettete Prozesse und Interaktion mit anderen Risikoarten
- 3.4 Dezentralisierung des IRRBB durch Limitsysteme
- 3.5 Systemanforderungen gemäß BCBS 239

Kaffeepause am Morgen

4. Interne IRRBB-Messung

- 4.1 Verhaltensbasierte IR-Modellierung für nicht ausreifende Produkte
- 4.2 Periodische vs. wertbasierte Kennzahlen
- 4.3 Gap- und Durationsansätze
- 4.4 Statische und dynamische Simulation
- 4.5 Erforderliche Dateneingabe
- 4.6 Vergleich mit standardisierten Ansätzen
- 4.7 IRRBB – Stresstests und Modellvalidierung

09:00

10:30

10:45

12:15

Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (IRRBB)

BEISPIELEINTEILUNG

TAG 1

Mittagspause

13:30

5. Regulierungsansatz für IRRBB – Kapitalanforderungen

- 5.1 Aktuelle Berechnung des Basler Zinsschocks
- 5.2 Abhängigkeiten zwischen regulatorischen und internen IRRBB-Modellen
- 5.3 Auswirkungen zukünftiger Anforderungen der Säule 1:

15:00

- Benötigte Daten
- Systemanforderungen
- Regulatorische teure/günstige Produkte

Kaffeepause am Nachmittag

15:15

6. Einführung eines gewinnorientierten IRRBB-Managements

- 6.1 Künftige Herausforderungen im IRRBB – Gewinnmanagement
- 6.2 Bewertung des risikobereinigten IRRBB – Performance
- 6.3 Rendite- und Absicherungsstrategien
- 6.4 Zinsrisiko: im Handels- oder Bankbuch?
- 6.5 Ökonomisches vs. buchhalterisches IRRBB: Hedge-Accounting-Strategien

17:00

Ende der Sitzung