

# Risikosteuerung

## Grund- und AufbauSeminar Zinsrisikosteuerung

**29.04. + 06.05.2024**

**Online-Seminar  
&**

**21. + 22.11.2024**

**Würzburg**

Ökonomische Steuerung

**Risikomessung**

Cashflow Modellierung

Benchmarking

**SREP-Leitfaden**

### Seminarbeschreibung:

Im Seminar werden ausführlich die Grundlagen zur Ermittlung des Gesamtbankzahlungsstroms und die hierauf basierende Risikomessung und Disposition behandelt. Die hierbei zu erfüllenden aufsichtsrechtlichen Anforderungen wie IRRBB, MaRisk sowie die Messung und Steuerung des Zinsänderungsrisikos, werden anhand einer Beispielbank sowie zahlreicher Praxisbeispiele detailliert dargestellt.

Weiterhin werden aktuelle Fragestellungen der Zinsrisikosteuerung diskutiert, die sich nach der lang andauernden Niedrigzinsphase aus dem massiven Anstieg der Zinsen in den Jahren 2022 und 2023 ergeben haben. Im Seminar wird die Umsetzung ökonomischer Impulse in die optimale Steuerung des Zinsbuches anhand von Praxisbeispielen aufgezeigt. Einen weiteren Schwerpunkt bildet die Vorgehensweise zur Analyse verschiedener Zinsrisikobenchmarks und deren Anwendung in der Praxis sowie die Diskussion und Behandlung steuerrelevanter Kennzahlen, wie Zinsbuchhebel, Zinsrisikoeffizient, BFA3 und SREP-Kapitalzuschlag. Der Zusammenhang und die Abgrenzung zwischen der ökonomischen und normativen Sichtweise wird an beiden Seminartagen exemplarisch illustriert. Auch spezielle Aspekte, wie z.B. die Quantifizierung des Basisrisikos oder die Abbildung impliziter Optionen, werden beleuchtet.

Die Teilnehmer des Seminars erhalten hierdurch einen umfassenden Überblick zur Beurteilung zinstragender Geschäfte und deren Auswirkung auf die Gesamtbankertrags- und Zinsrisikosituation.

### Wer sollte teilnehmen?

Fach- und Führungskräfte sowie Vorstandsmitglieder mit Interesse an Detailwissen aus den Bereichen Controlling, Treasury und Revision, die sich neu in die Zinsbuchsteuerung einarbeiten oder ihr Wissen auf diesem Gebiet aktualisieren und vertiefen wollen.

### Hinweis zum Seminar:

Die beiden Veranstaltungstage des Online Seminars können auch einzeln gebucht werden. Der Seminarpreis bei Buchung eines Online-Veranstaltungstags beträgt 60% des Gesamtpreises.

### TERMIN:

29. April + 6.Mai 2024 (Online)  
21.-22. November 2024(Würzburg)

### ORT:

Online-Seminar  
Best Western Premier Hotel  
Rebstock,Würzburg

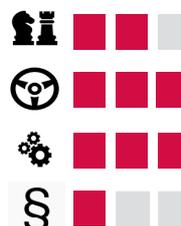
### IHRE REFERENTEN:

Martin Hesi,  
Andreas Jung

### PREIS:

950,- EUR (Online)  
1.200,- EUR (Würzburg)

### SCHWERPUNKTE:



# Risikosteuerung

## Grund- und AufbauSeminar Zinsrisikosteuerung

### Inhalt des Seminars:

#### Tag 1

##### Überblick

- Aufsichtsrechtliche und betriebswirtschaftliche Anforderungen
- Zentrale Elemente der Zinsrisikosteuerung
- Zinsrisikorelevante Positionen
- Risikomessung und Risikoanalyse
- Periodische und wertorientierte Betrachtung

##### Ermittlung des Gesamtbank-Cashflows

- Cashflow als Steuerungsbasis
- Abbildung festverzinslicher Positionen
- Abbildung variabel verzinslicher Positionen
- Abbildung außerbilanzieller und sonstiger Positionen (Zinsswaps, implizite Optionen, Pensionsverpflichtungen, ...)
- Steuerungs-Cashflows versus aufsichtsrechtlicher Cashflow

##### Methoden zur Messung der Zinsänderungsrisiken

- Überblick Risikomessverfahren
- Sensitivitätsanalysen (Modified Duration und PVBP)
- Szenarioanalysen
- Varianz-Kovarianz-Modell
- Moderne Historische Simulation
- Monte-Carlo-Simulation

##### Risikoanalyse und Risikosteuerung

- Gleitzinsstrukturen und Zinsbuchhebel
- Risikolimitierung und Limitarten
- Instrumente zur Zinsrisikosteuerung
- Kriterien zur Auswahl von Benchmarks

#### Tag 2

##### Zinsrisikosteuerung als Teil der Gesamtbankstrategie

- Strategische Kapitalallokation
- Ableitung der Zinsrisikosteuerung
- Konsistenz von Strategie und operativer Umsetzung
- Aufsichtsrechtliche Implikationen (BFA 3, SREP-Zuschlag, Risikotragfähigkeit)

##### Variables Geschäft

- Produktstrategische Fragestellungen
- Zukunftsorientierte Ableitung von Mischungsverhältnissen
- Validierung der Mischungsverhältnisse im Zinsumfeld

##### Ausgewählte Aspekte im Rahmen der Risikomessung

- Integration von Fonds in die Zinsbuchsteuerung
- Integration und Abbildung impliziter Optionen im Kunden- und Eigengeschäft
- Messung des Basisrisikos
- Umgang mit Währungsrisiken
- Behandlung rentenähnlicher Produkte (z.B. Inflation-Linked Bonds)

##### Duale Zinsrisikosteuerung in der Praxis

- Wertorientierte und periodische Betrachtung
- Aufsichtsrechtliche Kennzahlen (Zinsrisikokoeffizient, SREP, SOT EVE, ...)
- BFA3: Ermittlung und Projektion Drohverlustrückstellung Zinsbuch
- Integration in die Risikotragfähigkeitsermittlung (normative und ökonomische Perspektive)
- Umsetzung der Zinsrisikosteuerung und Ableitung von Maßnahmen
- Supervisory outlier test net interest income (SOT NII)

## Anmeldung

**www.icnova.de/veranstaltungen,  
e-mail: sekretariat@icnova.de oder  
Fax:+49 (0) 721 / 464 72 33 – 9**

Seminar / Datum \_\_\_\_\_

Institut \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung / Funktion \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Anmeldeunterlagen und Rechnung senden Sie bitte an:

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Zimmerreservierung bei Präsenzveranstaltungen:

Wir haben im Veranstaltungshotel Hotel Rebstock in Würzburg und GenoHotel Karlsruhe ein Zimmerkontingent zu Sonderkonditionen reserviert. Nähere Informationen dazu finden Sie auf Seite 8/9 in unserem Seminarkatalog oder unter [www.icnova.de](http://www.icnova.de).

- Bitte senden Sie mir auch zukünftig Ihren Seminarkatalog.
- Ich möchte Ihren Newsletter/Kundenzeitschrift zu aktuellen Themen und Veranstaltungen erhalten.

Mit meiner Unterschrift willige ich ein, dass die von mir angegebenen Daten von der ICnova AG zum Zweck der Auftragsbearbeitung und Zusendung der oben ausgewählten Informationen gespeichert und genutzt werden dürfen. Eine Weitergabe an Dritte erfolgt nicht. Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit bei der ICnova AG, An der RaumFabrik 33c, 76227 Karlsruhe widerrufen kann.

Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_