

Zunahme des mittel- bis langfristigen Refinanzierungskostenrisikos durch starke Spread-Ausweitungen auf dem Interbankenmarkt nach gestiegenen Zinsen!



Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit

Erfassung, Quantifizierung und Überwachung des Liquiditätsfristentransformationsrisikos aufgrund offener Refinanzierungspositionen im neuen Risikotragfähigkeits-Konzept

14:00 - 17:00 Uhr

Dr. Gennadij Seel

Direktor Gesamtbanksteuerung & Spezialkredite
Sparkasse Düren

Tätigkeitsschwerpunkte: u.a. ICAAP/ILAAP, LCR/NSFR, Geschäftsmodellanalyse, Portfoliomangement. Vormalig u.a. als Senior Manager bei der msg for Banking und EY ifb tätig. Daneben Lehrtätigkeit bei der Hochschule für Oekonomie und Management (FOM) sowie am Institute for Strategie Finance (ISF).

- **Aufsichtliche** Beurteilung des strukturellen **Refinanzierungsrisikos im Zinsanstieg**: Analyse des mittel- bis langfristigen **Refinanzierungsprofils** (u.a. Ausmaß der **Liquiditätsfristentransformation**, **Konzentration** bei **Refinanzierungsquellen**, Belastung von Vermögenswerten) • Einschätzen des aktuellen **Marktzugangs**
- **Bewertung** des mittel- bis langfristigen **Refinanzierungsrisikos**: Schätzung des **Margenverfalls** bei fehlendem Kompensationseffekt • Zusammensetzen der **Liquiditätsquellen** der gestressten Zahlungsstrom-Bänder
- **Verrechnung** von **Refinanzierungsrisiken** in Regionalbanken – Beschränkung der **indirekten Liquiditätskosten** auf **Opportunitätskosten** für die vorzuhaltende **Liquiditätsreserve** und auf die **Kosten aus offenen Refinanzierungspositionen**?
- Wie ist das **Refinanzierungskostenrisiko** in die **Kundenkalkulation einzupreisen** und auf Basis von Stress-Szenarien zu **bewerten**? • inwiefern erfolgt eine **Ausrichtung** der **Preisgestaltung** an **tatsächlichen** Refinanzierungskosten?
- Bewertung der **Spread-Ausweitungen** auf dem Interbankenmarkt – Inwiefern sind Risiken aus **Liquiditätsinkongruenzen** in die **indirekte Liquiditätskostenkalkulation** einzubeziehen? • inwieweit ist eine Integration des **Refinanzierungskostenrisikos** ins **Liquiditätspricing** zur Darstellung des **Liquiditätsbedarfs** sinnvoll?
- **Quantifizierung** des **Zahlungsunfähigkeitsrisikos** in (**Stress**-)Szenarioanalysen: sind die **Refinanzierungsquellen** ausreichend diversifiziert und ggf. einfach liquidierbar? • welche Liquiditätsquellen sind **verfügbar**? • Festlegen des **Liquiditätsrisikoappetits** über den „**Überlebenshorizont**“ unterschiedlicher Stress-Szenarien
- Abbildung des **Liquiditätsfristentransformationsrisikos** im **Risikotragfähigkeit (RTF)-Konzept**: Wie sind **Interbanken-Spreads** über die **Risikodeckungsmasse** abzuschirmen? • anzusetzende Kosten für das **fristenkongruente Schließen** der **Liquiditätslücke** in der ökonomischen bzw. normativen RTF • welcher Abschlag für Liquiditätsbeiträge **aus Neugeschäft** beim Planergebnis? • simulierter **Refinanzierungsmehraufwand** im Vergleich zum RTF-Planszenario
- **Refinanzierungs(kosten)risiko-Reporting**: Prognose **offener** Refinanzierungspositionen nach BT 3.2 Tz 2 der MaRisk • Beurteilung der **Refinanzierungsrisikolage**, Risikoeinschätzung und **Stresstest-Ergebnisse**

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:

Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit



21.02.2024 (SE2402025)

399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

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 Semindokumentation)

Die stark gestiegenen Zinsen 2022/2023 führen zu erhöhten Zahlungsmittelabflüssen und ggf. drohenden Liquiditätsengpässen. Dies erfordert u.a. eine Verrechnung von Refinanzierungsrisiken, wobei sich die (indirekten) Liquiditätskosten auf Opportunitätskosten für die vorzuhaltende Liquiditätsreserve und auf die Kosten aus offenen Refinanzierungspositionen konzentrieren. Eine wichtige Rolle spielt hierbei die Bewertung der Liquiditätsspreads am Interbankenmarkt, inwieweit das Risiko aus Liquiditätsinkongruenzen in die indirekte Liquiditätskostenkalkulation einzubeziehen und die Erfassung des Refinanzierungskostenrisikos im Liquiditätspricing zielführend ist. Darüber hinaus ist das daraus resultierende Liquiditätsfristentransformationsrisiko bei Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit angemessen zu erfassen, bewerten und zu steuern/überwachen.

21.02.2024 14:00 bis 17:00 Uhr

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

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 Semindokumentation 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 4 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

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