

(Neu-)Bewertung und Wesentlichkeitseinstufung von Kreditspread-Risiken im Bankbuch unter Beachtung stark gestiegener Zinsen und der NEUEN MaRisk 2024!



# Spreadrisiken im Depot A: Vorgaben • Risikotreiber • Stress-/Szenarien

Modul 3: Kreditspreadrisiken (CSRBB) als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder eigene Risikoart? • CSRBB-Einfluss auf Risikotragfähigkeit • Sensitivitäten & Kennzahlen

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Depot A \(FCH\), SE2411006, 11.11.2024 - 14.11.2024](#)

- **Kreditspreadrisiken** im Anlagebuch (CSRBB) als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als **eigene neue Risikokategorie?** – Neubewertung und Wesentlichkeitseinstufung unter Beachtung der **8. MaRisk-Novelle**
- Erfassen der **CSRBB in der Risikoinventur** unter Beachtung von **Risikokonzentrationen**: Verknüpfung der **Inventur-Ergebnisse** mit aktuellen CSRBB-Daten • Wesentlichkeitseinstufung in Abhängigkeit der CSRBB-Bedeutung für die **Risikotragfähigkeit (RTF)**
- **Modellierung** des CSRBB sowie Abbildung von **Abhängigkeiten** zwischen Credit Spreads, Ratingveränderungen und Ausfallwahrscheinlichkeiten: CSRBB-Zuordnung auf **Einzeladressen** • Beschreibung von **Konzentrationsrisiken** auf Portfolioebene • Auseinandersetzen mit Annahmen, **Datenqualität** und Ergebnissen
- Überführung der **erwarteten CSRBB-Verluste ins RTF-Konzept**: u.a. Festlegung von **Risikotoleranzen?** • Auswirkungen auf **Risikodeckungsmassen (RDM)**-Berechnung sowie **Risikobelastung** in Abhängigkeit der Steuerungssystematik • **Abzug** der erwarteten **GuV-Belastung** bei der RDM-Ermittlung
- **Limiteinhaltung** für **unerwartete CSRBB-Verluste**: Vorkehrungen zur Überwachung (z.B. weiche Limite) • inwieweit eignen sich **Struktur- und Volumenlimite** zur Steuerung von CSRBB und Konzentrationen? • risikomindernde Maßnahmen oder **Neufestlegung** des Anteils des **Risikodeckungspotenzials bei Limitüberschreitungen?**
- Adressatengerechtes **CSRBB-Reporting**: Ausgestaltung der Berichtslinien zur Weiterleitung risikorelevanter Informationen (z.B. **Spreaderhöhungen**) • Aufbereitung von **Spread-Kennzahlen** • **Stresstest-Reporting**

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 13:00 Uhr

## Frank Neumann

Leiter Risikosteuerung und Compliance  
Hohenzollerische Landesbank  
Kreissparkasse Sigmaringen

Vormals viele Jahre in  
Gesamtbanksteuerung und  
Risikocontrolling der Sparkasse  
Bodensee tätig. U.a. verantwortlich für  
Ausgestaltung von adversen und  
Stress-Szenarien.

## Annika Eberwein

Risikocontrollerin Controlling  
Kasseler Sparkasse

Tätigkeitsschwerpunkte: u.a.  
Durchführung von internen Risiko-,  
Szenario-Analysen und (adversen)  
Stresstests. Autorin von  
Fachpublikationen.

# Spreadrisiken im Depot A: Vorgaben • Risikotreiber • Stress-/Szenarien

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Spreadrisiken im Depot A: Vorgaben • Risikotreiber • Stress-/Szenarien**   
13.11.2024 (SE2411009) 399,00 €\*

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

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>

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:

Seit 2022 führen die stark gestiegenen Zinsen zu starken Migrationsbewegungen und somit **hohen Credit Spreads**. Dies verursacht sowohl positive als auch negative Effekte in den GuVs, Bilanzen und **Risikoprofilen** der Institute. Mit der **8. MaRisk-Novelle** sind u.a. die EBA-Leitlinien zu **Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB) 2024** in nationales Recht umzusetzen. Unbeschadet der Zuordnung hat eine separate Bestimmung der CSRBB als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als **separate Risikokategorie** zu erfolgen. Die Auswirkungen von **Kreditspreadänderungen** sind fürs handelsrechtliche Ergebnis (GuV-Sicht) und Markt-/Barwerte der betroffenen Positionen (ökonomische Sichtweise) zu analysieren. **Beide Perspektiven** sind im Rahmen der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (**Risk Governance**) und bei Beurteilung der **Risikotragfähigkeit** zu adressieren.

13.11.2024 10:00 bis 13:00 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 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](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