

Zunahme des mittel-/ langfristigen Refinanzierungskostenrisikos durch deutliche Spread-Ausweitungen am Interbankenmarkt nach stark gestiegenen Zinsen!



# Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit

Identifizierung, Messung und Überwachung des Liquiditätsfristentransformationsrisikos aufgrund offener Refinanzierungspositionen in der Risikotragfähigkeits-Bewertung

- Beurteilung des strukturellen **Refinanzierungsrisikos bei Zinsanstiegen**: Analyse des mittel- bis langfristigen **Refinanzierungsprofils** (u.a. Ausmaß der **Liquiditätsfristentransformation, Konzentration** bei **Refinanzierungsquellen**, Belastung von Vermögenswerten)
- **Bewertung** des mittel- bis langfristigen **Refinanzierungsrisikos**: Schätzung des **Margenverfalls** bei fehlendem Kompensationseffekt • Zusammensetzen der **Liquiditätsquellen** der gestressten Zahlungsstrom-Bänder
- **Verrechnung** von **Refinanzierungsrisiken in Regionalbanken**: inwiefern sind Risiken aus **Liquiditätsinkongruenzen** in die **indirekte Liquiditätskostenkalkulation** einzubeziehen? • inwieweit ist eine Integration des **Refinanzierungskostenrisikos** ins **Liquiditätspricing** zur Darstellung des **Liquiditätsbedarfs** sinnvoll?
- 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?
- **Quantifizierung** des **Zahlungsunfähigkeitsrisikos** in **(Stress-)Szenario-Analysen**: inwieweit 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

(dazwischen 15 min. Pause)

14:00 - 17:00 Uhr

**Dr. Gennadij Seel**

Direktor Gesamtbanksteuerung & Spezialkredite  
Sparkasse Düren

Tätigkeitsschwerpunkte: u.a. Risikomanagement (ICAAP/ILAAP, LCR/NSFR), Geschäftsmodellanalyse und Portfoliomanagement. Daneben Lehrtätigkeit an der FOM und am Institute for Strategie Finance (ISF).

**David Höller**

Abteilungsleiter Strategische Planung  
Sparkasse Düren

Verantwortlich für die Gesamtbanksteuerung;  
Tätigkeitsschwerpunkte: Risikomanagement (ICAAP/ILAAP, LCR/NSFR), Planung, Vertriebscontrolling, Meldewesen.

# Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Bewertung des Refinanzierungskostenrisikos in der Risikotragfähigkeit**



11.11.2024 (SE2411020)

469,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	398,65 €
Treue PLUS 20	375,20 €
Treue PLUS 25	351,75 €

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:

Mag der Zinssteigerungstrend der EZB gegenwärtig gebrochen sein, so geht mit dem hohen Zinsniveau – durch massive Umschichtungen nach der Niedrig-/Negativzinsphase und zunehmenden Wettbewerb im Einlagengeschäft – ein deutlich **gestiegenes Risiko von Zahlungsmittelabflüssen** einher. Daher ist es unabdingbar, das **Liquiditätsfristentransformationsrisiko** im Rahmen der **Risikotragfähigkeit** angemessen zu erfassen, zu bewerten und zu steuern. Da **Liquidität** in der Zinsumwelt **wieder etwas kostet**, bedarf es zur Sicherstellung einer zielgerichteten ökonomischen Verwendung **jenes knappen Rohstoffs** und zur Erfüllung der aufsichtlichen Vorgaben eines **Verrechnungssystems für Liquiditätskosten**. **Liquiditätskonditions- und -strukturbeiträge** sowie **indirekte Liquiditätskosten** (z.B. Mindererlöse durch Liquiditätshaltung) sind dezidiert (im **Pricing**) zu beachten.

11.11.2024 14:00 bis 17:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. \*\* 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**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen