



## „Fokusrisiko“ Zinsänderungsrisiko - Zinsbuchsteuerung 2.0

Buchungsnummer  
**ST23-01522**

Diese Veranstaltung richtet sich an:  
**Vorstände, Führungskräfte und Entscheider**

Die Steuerung des  
Zinsänderungsrisikos stellt für  
genossenschaftliche Institute  
eine wachsende  
Herausforderung dar.  
Aufsichtsrechtliche  
Verschärfungen und verstärkte  
Wechselwirkungen"r Steuerung

erschweren die Ableitung  
eindeutiger Impulse für das  
Management des Zinsrisikos.  
In der Praxis führt dies  
häufig"nem Verzicht auf eine  
aktive Risikosteuerung und im  
Ergebnis"effizienten  
Positionierungen der  
genossenschaftlichen Institute.

Veranstaltungsart

**Seminar**

Dauer (in Tagen)

**1.5**

Termin

**12.12.2023 - 13.12.2023**

Zu erreichender Abschluss

**Teilnahmebescheinigung**

Preis

**1.480,00 €**

**Bronze 1.332,00 €**

**Silber 1.332,00 €**

**Gold 1.332,00 €**

Aktions- und Gutscheincodes werden im Bestellprozess berücksichtigt.

### **Beschreibung**

Das anspruchsvolle Kapitalmarktumfeld aus langjähriger Niedrigzinsphase und dem Zinsschock im Jahr 2022 haben die Strukturen vieler Häuser nachhaltig belastet. Des Weiteren führte das Kundenverhalten in letzten Jahren tendenziell zu einer Ausweitung des Risikos.

Die BaFin hat das Zinsänderungsrisiko jüngst als „Fokusrisiko“ für 2023 eingruppiert und fordert einen besonderen Zusammenhang zum aufmerksamen Management aufgerufen.

Im Ergebnis ist eine Überprüfung oder auch Neuadjustierung der strategischen Zinsbuchsteuerung häufig zielführend. Die Fokussierung der Steuerung auf die wesentlichen Anforderungen ist hierbei anzustreben.

### **Inhalte**

- Status-Quo Analyse unter Berücksichtigung des aktuellen Kapitalmarktumfelds
- Diskussion Ertragspotentiale im Kontext der Risikotragfähigkeit
- Aufbau einer zukunftsfähigen Zinsbuch-Konzeption
- Möglichkeiten der Integration der verlustfreien Bewertung des Zinsbuchs in laufende Steuerung
- Ableitung praxisorientierter Steuerungsimpulse aus ökonomischer und normativer Perspektive (effizientes Risikomaß & auskömmliche Ertragskraft)
- Unterstützung bei der Ableitung der Zinsrisikostategie
- Prüfungsansätze hinsichtlich der Zinsbuchsteuerung
- Wesentliche Auswirkungen der Zinsbuchsteuerung auf die Rechnungslegung (z.B. Derivate, Drohverlustrückstellung Zinsbuch)

### **Nutzen**

- Berücksichtigung der aktuellen aufsichtsrechtlichen Entwicklungen (IRRBB / BFA 3 / Neue RTF)
- Sie erarbeiten gemeinsam mit unseren Experten pragmatische und praxisorientierte Lösungsansätze
- Sie verschaffen sich Transparenz über Ertragspotentiale und erforderlichen Risikokapitaleinsatz
- Sie können Impulse für das Kundengeschäft ableiten
- Fokussierung der Treasury-Konzeption auf wesentliche Steuerungskennzahlen mit eindeutigen Impulsen
- Sie erfahren die prüferische Sichtweise bezüglich wesentlicher Aspekte der Zinsbuchsteuerung
- Wesentliche Zusammenhänge zwischen Zinsbuchsteuerung und Rechnungslegung werden transparent gemacht

### **Dozenten**

Michael Bauer, KC Risk AG

Roland Boxhorn, Genossenschaftsverband Bayern