

An die
für den **Bereich Unternehmenssteuerung**
verantwortlichen Vorstände
der Mitgliedsbanken des RWGV

*Bitte an die für die Marktpreisrisikomessung
zuständigen Mitarbeiter weiterleiten!*

Mecklenbecker Straße 235-239
48163 Münster

Ansprechpartner:
Wolfgang Beckmann
Mobil: 0151 15380081
E-Mail: wolfgang.beckmann@genobc.de
http:// www.genobc.de

USt-IdNr.: DE 126037637

Münster, 05.04.2017

Festlegung und Überprüfung der Parameter zur Ermittlung der Zinsänderungsrisiken

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Angemessenheit der Methodik zur Quantifizierung der Marktpreisrisiken des Anlagebuches rückt immer stärker in den Fokus der Bankenaufsicht. Durch die seit Anfang 2017 obligatorische Eigenmittelunterlegung der Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch ist der qualitativen Beurteilung der bankindividuellen Vorgehensweise zur Ermittlung der Kalkulationsparameter zur Zinsrisikomessung eine noch höhere Bedeutung als zuvor beizumessen.

Unabhängig von den aufsichtsrechtlichen Anforderungen ist festzustellen, dass langfristige Trends der Volumenentwicklung im Kundengeschäft im aktuellen Niedrigzinsumfeld gebrochen wurden und sich hierdurch erhebliche Strukturveränderungen in den Bankbilanzen ergeben. Derartige Veränderungen sind bei den Parametereinstellungen für die Konditionsbeitrags- und Zinsrisikoermittlung angemessen und nachvollziehbar zu berücksichtigen.

BVR und DSGVO haben daher ihre bisherigen Empfehlungen zur zukunftsorientierten Parameterfestlegung im Bereich der variablen Geschäfte nochmals konkretisiert. Es ist davon auszugehen, dass die bankindividuelle Umsetzung dieser Empfehlungen auch im Rahmen bankaufsichtlicher Vor-Ort-Prüfungen hinterfragt wird. Vor diesem Hintergrund haben wir unsere **Musterarbeitsanweisung „Parameter für Marktpreisrisiken“** grundlegend überarbeitet.

Neben der Berücksichtigung von Erkenntnissen aus der Prüfungspraxis sowie der Verbandsempfehlungen hinsichtlich der Vorgehensweise bei der Parameterableitung enthält die aktualisierte Musterarbeitsanweisung auch Regelungen zur Auswahl der kalkulationsrelevanten Zinsstrukturkurve. Zudem wurden Regelungen zur Festlegung von Konditionsunter- und -obergrenzen sowie zum Umgang mit negativen Zinsszenarien aufgenommen.

Inhalte der neuen Musterarbeitsanweisung „Parameter für Marktpreisrisiken“:

4 Handbuch Unternehmensmanagement – Arbeitsanweisung Parameter für Marktpreisrisiken

Inhaltsübersicht

1. Überblick.....	5
2. Kalkulationsrelevante Zinsstruktur.....	6
2. Steuerungsrelevante Produktstruktur.....	8
4. Zins-Elastizitätsprofile.....	10
5. Ablaufdefinitionsprofile (Mischungsverhältnisse gleitender Durchschnitte).....	21
6. Sondertilgungsoptionen im Kreditgeschäft.....	32
7. Kündigungsrechte im Passivgeschäft.....	35
8. Inanspruchnahmefiktionen für offene Zusagen.....	38
9. Durchschnittliche Festzinsbindung und Tilgungsmodalitäten.....	40
10. Begrenzung von Zinsszenarien / Konditionsunter- und Konditionsobergrenzen.....	41
11. Einbeziehung von Pensionsverpflichtungen.....	44

Ergänzend zur aktualisierten Musterarbeitsanweisung bieten wir Ihnen folgende individuelle Unterstützungsleistungen an:

- Anpassung der Musterarbeitsanweisung an die bankindividuelle Vorgehensweise
- Unterstützung bei der Durchführung von Analysen und Simulationen zur Parameterfestlegung bzw. -überprüfung unter Berücksichtigung der vom BVR empfohlenen Standards bzw. Instrumente
- Erstellung von Entscheidungsvorlagen und Dokumentationen zur Parameterfestlegung

Umfang und Inhalte unserer Unterstützungsleistungen stimmen wir individuell mit Ihnen ab.

Bei Interesse bitten wir um Rücksendung des beigefügten Antwortbogens. Die Auslieferung der bestellten Musterarbeitsanweisungen erfolgt direkt nach den Osterferien.

Für Rückfragen steht Ihnen Herr Wolfgang Beckmann (Tel.: 0151 15380081 | E-Mail: wolfgang.beckmann@genobc.de) als Ansprechpartner gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüße

Geno Bank Consult GmbH



Martin Finke

Antwort

FAX: 0251 / 7186 1199

Geno Bank Consult GmbH
Herrn Wolfgang Beckmann
Mecklenbecker Str. 235-239
48163 Münster

Absender:

Institut: _____
Ansprechpartner: _____
Funktion: _____
Tel.-Nr.: _____
E-Mail: _____

oder per E-Mail an:

monika.blankenstein@genobc.de

Parameter zur Quantifizierung der Marktpreisrisiken

Bitte ankreuzen!

- Wir bestellen die **Musterarbeitsanweisung „Parameter für Marktpreisrisiken“** als MS Word-Datei zu einem Preis von 375,00 € zzgl. Umsatzsteuer (*Erstbestellung*).
- Wir sind bereits Nutzer der bisherigen Musterarbeitsanweisung „Parameter für Marktpreisrisiken“ und bestellen die **Musterarbeitsanweisung als Update** zu einem Preis von 175,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir sind an einem **Angebot zur Vor-Ort-Unterstützung** bei der Parameterableitung und -dokumentation interessiert.
- Wir wünschen weitere Informationen zu Ihren Unterstützungsangeboten und bitten um Kontaktaufnahme.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift