

## Inklusive Beispielanalysen und Übungen

Workshop zur Vermittlung von praktischem Methodenwissen und Prüfungserfahrungen

# Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB)

Seit der Finanzmarktkrise 2008 sind die Kreditspreadrisiken bei den meisten Instituten eine bedeutende Risikokategorie. Die angemessene Messung und Steuerung der Kreditspreadrisiken ist daher eine der zentralen Herausforderungen und Aufgaben in der modernen Banksteuerung, sowohl im Rahmen des ICAAP wie auch bei der Kapitalallokation zur Risiko-Ertrags-Optimierung.

Die Bankenaufsicht hat auf das Thema „Kreditspreadrisiken“ im Rahmen der EBA-Guidelines für IRRBB und CSRBB (EBA/GL/2022/14) und aktuell auch in der MaRisk-Konsultation 02/2024 einen stärkeren Fokus gelegt, erkennbar in entsprechend neuen Anforderungen: In den Guidelines zu IRRBB und CSRBB hatte die EBA bereits

konkrete Rahmenvorgaben zu den Kreditspreadrisiken im Anlagebuch aufgestellt, diese Anforderungen werden nun mit der MaRisk-Konsultation 02/2024 umfassend aufgegriffen. Insbesondere wurde hier ein neues Modul zu den Kreditspreadrisiken (BTR 5) integriert.

In unserem Seminar werden Ihnen die neuen Anforderungen an Kreditspreadrisiken vorgestellt, diskutiert, eingeordnet und beurteilt. In anschaulicher Weise werden Ihnen fachliche Praxisaspekte der Banksteuerung und der aufsichtlichen Anforderungen an die Kreditspreadrisiken vermittelt. Dabei geben wir Hinweise zu möglichen Gaps und zu möglichen Lösungsansätzen.

## Die Themen auf einen Blick

- Aufsichtsrechtliche Anforderungen: MaRisk und EBA-Guidelines
- Definition und Abgrenzung von Kreditspreadrisiken
- Methoden und Parametrisierung
- Kreditspreadrisiken im ICAAP und in der Kapitalallokation
- Steuerung der Kreditspreadrisiken in der Praxis

## Zielgruppe

Fach- und Führungskräfte von Sparkassen, Volks- und Raiffeisenbanken, sonstigen Kreditinstituten (insbesondere LSIs), die sich einen Überblick über die Herausforderungen und Lösungsansätze im Kontext der neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Kreditspreadrisiken in der Praxis verschaffen wollen.

## Seminarprogramm | 26.09.2024 | Frankfurt

### Empfang ab 09:30 Uhr

#### 10:00 Uhr | Einordnung, Abgrenzungen und aufsichtsrechtliche Anforderungen

Überblick Gesamtbanksteuerung

- Fragestellungen und Ebenen
- Einordnung der Kreditspreadrisiken in die Gesamtbanksteuerung

Definition und Abgrenzung von Kreditspreadrisiken

- Abgrenzung zu Zinsrisiken
- Kreditspread, Liquiditätsspread, Delta-Spread, systematische und idiosynkratische Komponenten
- Eigengeschäft und Kundengeschäft
- Spreadbranchen

Aufsichtsrechtliche Anforderungen an IRRBB und CSRBB

- EBA-Guidelines (EBA/GL/2022/14)
- MaRisk-Konsultation 02/2024

#### 12:00 Uhr | Bewertung von Kreditspreadinstrumenten

Grundlagen der Bewertung von spreadtragenden Finanzinstrumenten in ausgewählten Beispielen

- Methoden: Market-to-Market und Discounted Cashflow
- Datenquellen und Parametrisierung

### Referenten:



**Christoph Bleses**  
Senior Manager  
+49 151 25632825  
christoph.bleses@ppi.de



**Dr. Michael Lesko**  
Senior Manager  
+49 151 54017391  
michael.lesko@ppi.de



**Frank Blass**  
Senior Manager  
+49 160 91977678  
frank.blass@ppi.de

### Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das eintägige Seminar beträgt inkl. Mittagessen, Erfrischungsgetränken und der Dokumentation 999,- € zzgl. der gesetzlichen MwSt. Bis zu zwei Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Nähere Informationen und Anmeldung: [www.ppi.de/csrbb](http://www.ppi.de/csrbb)

### Ansprechpartner:



**Simon Marx**  
Manager  
+49 151 15135042  
simon.marx@ppi.de

### 13:00 Uhr | Mittagspause

#### 14:00 Uhr | Kreditspreadrisikomessung und Integration in den ICAAP

Grundlagen der Risikomessung von Spreadrisiken in der Praxis

- Methoden: Monte-Carlo-Simulation, Varianz-Kovarianz-Analyse, Historische Simulation, Szenarioanalyse

Datenquellen und Parametrisierung

Kreditspreadrisiken im ICAAP

- Risikoinventur, Risikotragfähigkeit, Stresstesting
- Ökonomische Sicht und normative Sicht

Validierung von Kreditspreadrisiken

- Zentrale vs. dezentrale Validierung

### 15:30 Uhr | Kaffee- und Teepause

#### 16:00 Uhr | Steuerung von Kreditspreadrisiken und Validierung

Steuerung von Kreditspreadrisiken

- Investitionsstrategien
- Instrumente (Beispiel Plain-Vanilla-CDS)

Kreditspreadrisiken in der Kapitalallokation

- Vermögensbilanz
- Parametrisierung
- Risikoanalyse und Optimierungsanalyse

### 17:30 Uhr | Abschlussdiskussion

**PPI AG**  
Wilhelm-Leuschner-Str. 79  
60329 Frankfurt am Main  
Germany