

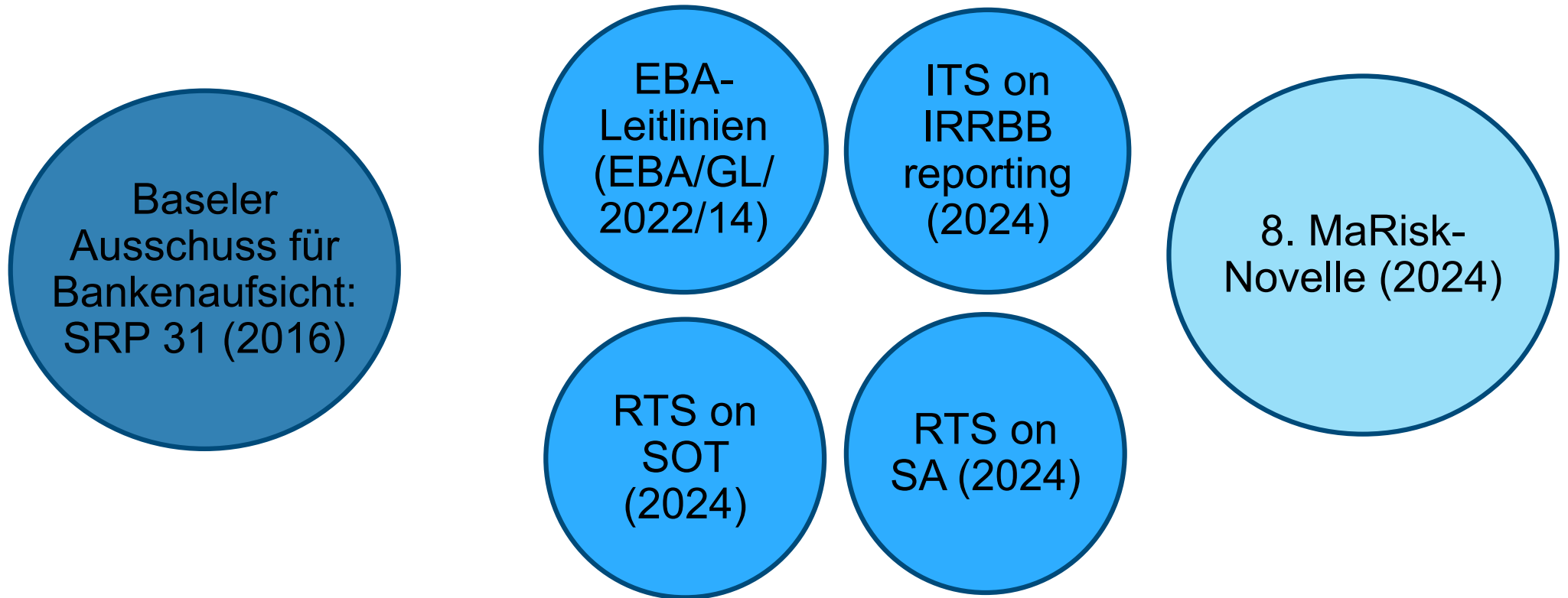
Regulierung von IRRBB und CSRBB: Wie werden internationale Vorgaben in Deutschland umgesetzt?

Beate Sonnenberg, Deutsche Bundesbank

Einleitung: Bedeutung der Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch

- **Materialität:**
IRRBB ist quantitativ das bedeutendste Risiko, das nicht über Säule 1 abgedeckt ist
- **Überprüfungspflicht** gemäß KWG
- **Makrofinanzielles Umfeld:** Auf Niedrigzinsumfeld folgte ab Mitte 2022 sehr starker Zinsanstieg -> Herausforderung für das Management von Zinsänderungsrisiken. Bei vielen deutschen Instituten wurden die Bestände stiller Reserven aufgebraucht.

Neuerungen in der Regulierung von IRRBB und CSRBB



8. MaRisk-Novelle

- Konkretisierung und Erweiterung bestehender Regelungen zu IRRBB
- CSRBB: Neues Modul BTR 5

Ausblick

- EBA Heatmap (Januar 2024)
- Basel: Höhe der Zinsschocks und analytische Arbeiten („Turmoil“)

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!