

parcIT

ATRUVIA



Hessen-  
Thüringen eG

# Die IRRBB-Meldung im Produktiv-Umfeld

upDATE 25, 8. Mai 2025

Silvia Abt, Atruvia AG,  
Steffen Reiband, PSD Bank Hessen-Thüringen eG,  
Konstantin Kerner, parcIT GmbH

Mitglied der  
ATRUVIA GRUPPE

# Agenda

1

**Einleitung und aktueller Stand der Softwareumsetzung**

2

**Praxisbericht**

3

**Ausblick auf anstehende Versionen**

# Agenda

- 1** **Einleitung und aktueller Stand der Softwareumsetzung**
- 2 Praxisbericht
- 3 Ausblick auf anstehende Versionen

# Implementation Technical Standards (ITS): Aufsichtliche Meldung zu IRRBB

Rahmenbedingungen und Zeitachse

- Die EBA hat am 31.07.2023 die finalen Implementation Technical Standards (ITS) zum Zinsänderungsrisiko veröffentlicht
- Signifikant erhöhte Anforderungen durch neue Kennzahlen und einen hohen Detaillierungsgrad von (Teil-)Ergebnissen in den folgenden Themenbereichen:
  - Economic Value of Equity (EVE)
  - Net Interest Income (NII)
  - Market Value Changes (MVC)
- Ziel: Verbesserung der Datenqualität zur Überwachung des IRRBB durch die Aufsichtsbehörden und bessere Vergleichbarkeit zwischen den Instituten
- Erster Meldezeitpunkt war der 30.09.2024



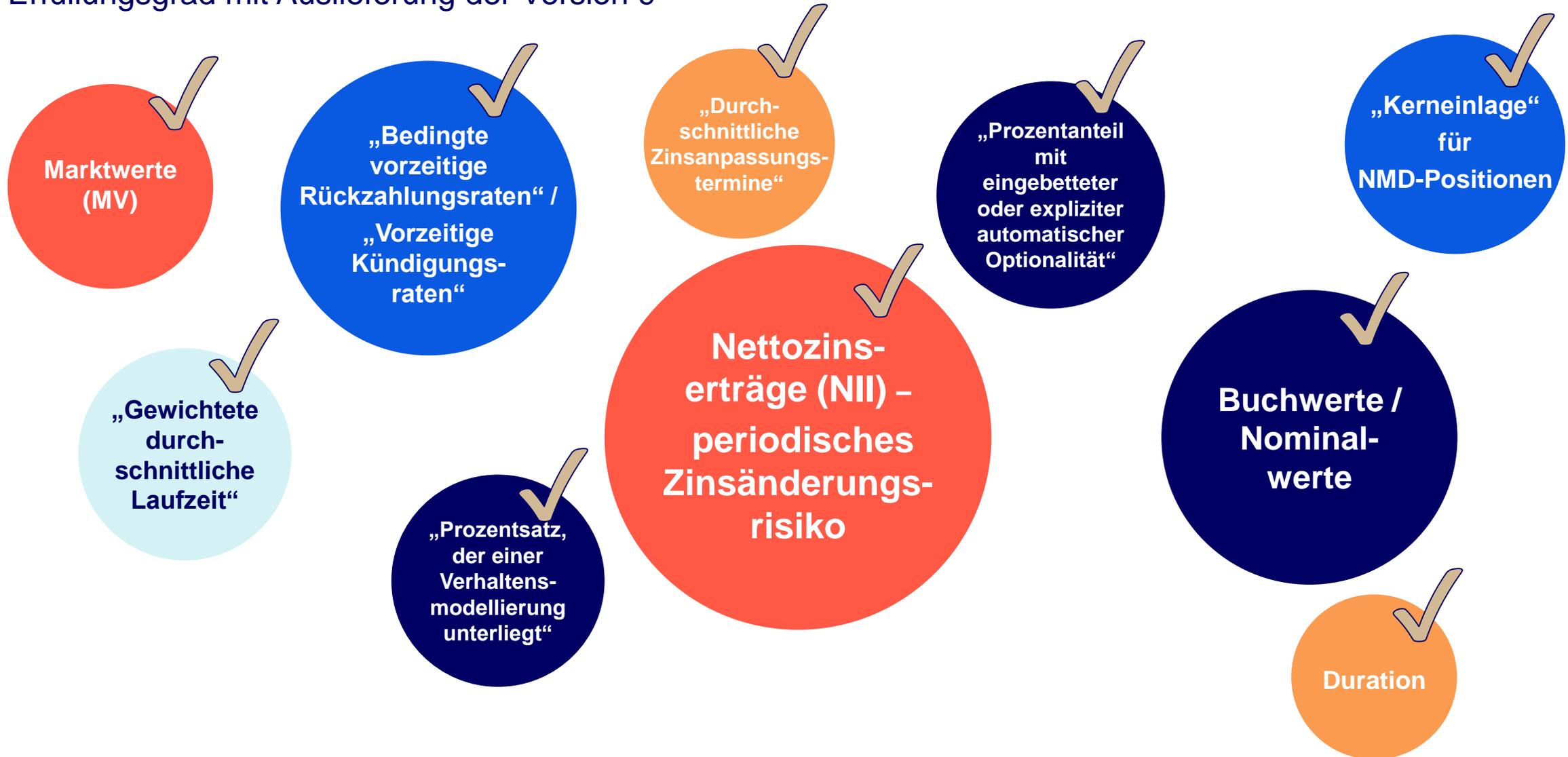
# Umsetzung der IRRBB-Meldebögen in der Software VR-Control/okular

Als Service für das Meldewesen



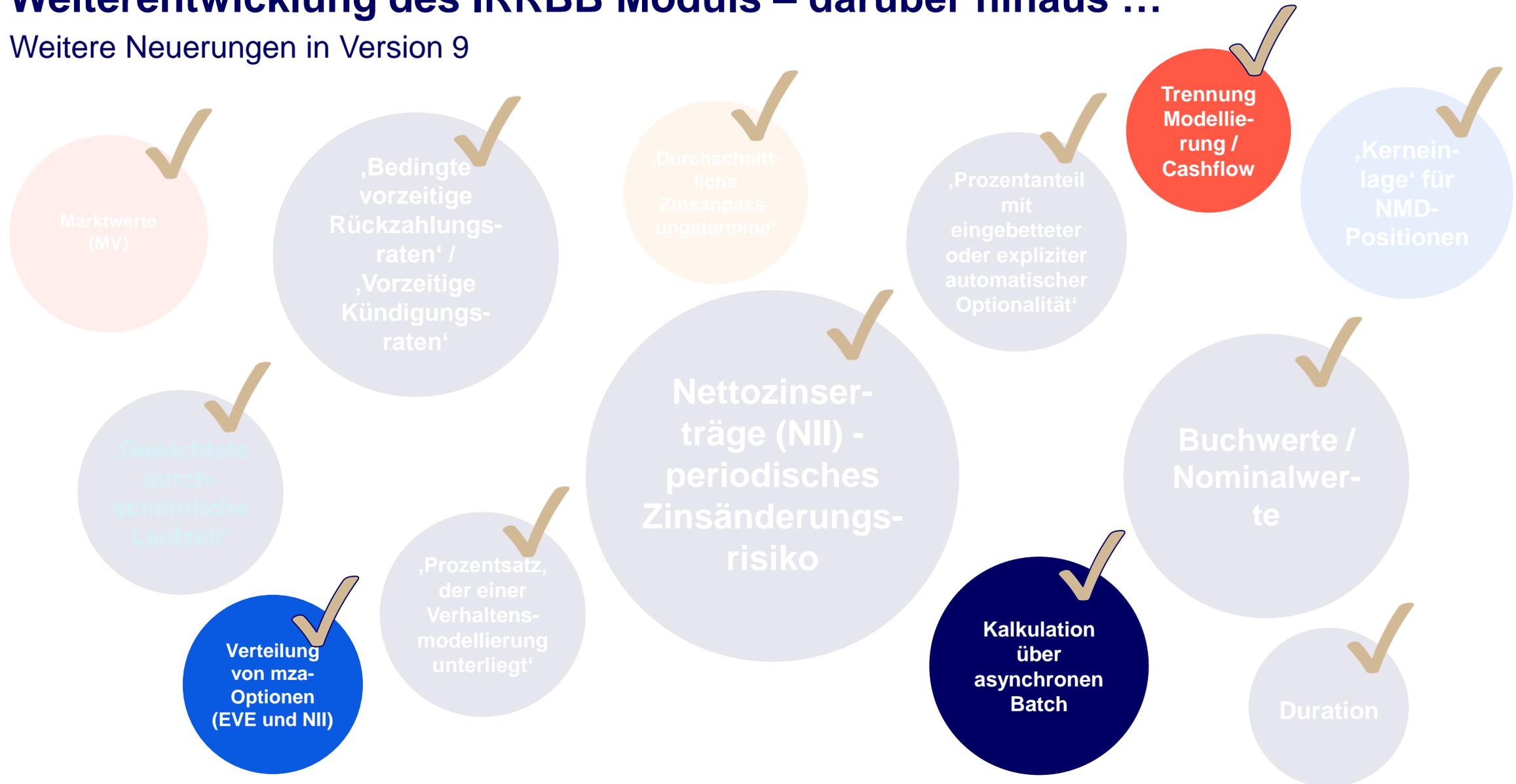
# Geplante Weiterentwicklung des IRRBB-Moduls (Stand 2024)

Erfüllungsgrad mit Auslieferung der Version 9



# Weiterentwicklung des IRRBB Moduls – darüber hinaus ...

Weitere Neuerungen in Version 9



# Agenda

1

Einleitung und aktueller Stand der Softwareumsetzung

2

**Praxisbericht**

3

Ausblick auf anstehende Versionen

# Praxisbericht

## Steckbrief – PSD Bank Hessen-Thüringen eG

Gründung	1872
Bilanzsumme	1,6 Mrd. EUR
Anzahl der Mitglieder	ca. 30 T
Anzahl der Kunden	ca. 60 T
Anzahl der Mitarbeiter	110



# Praxisbericht

## Ausgangssituation der Bank:

- Anforderung an kleine und nicht komplexe Institute (SNCI)
- Kundensegmente: nahezu ausschließlich Privatkunden
- Depot A: Fonds, Schuldscheindarlehen, Derivate, klassische Anleihen (Floater, Min-Max, Kuponanleihen)
- Signifikante Währungen: nur EUR
- Nicht signifikant, aber vorhanden: USD (innerhalb Fonds)

Positionen in der Meldung	Large	Other	SNCI
SOT EVE u. NII (inkl. MV)	J 01.00 20	J 01.00 20	J 01.00 20
Aufschlüsselung Sensitivitäten	J 02.00 589	J 03.00 342	J 04.00 70
Zinsreagible Zahlungsströme	J 05.00 1.576	J 06.00 1.432	J 07.00 1.427
Relevante Parameter	J 08.00 326	J 09.00 142	J 09.00 142
Qualitativ (Jahresende)	J 10.00 36	J 11.00 34	J 11.00 34

**Trotz der sehr überschaubaren Komplexität war die Datenerfassung in VR-Control auf der untersten Ebene notwendig.**

# Praxisbericht

## Herausforderungen im Verlauf der Einführung:

- Erste Erfahrungen bereits im Rahmen der Pilotierung gesammelt
- Produktivumfeld ab August 2024 mit Version 8 (ausgiebiges Befassen mit der Meldung und den Daten)
- Organisatorische Herausforderungen bei der Klärung von Schnittstellen zum Meldewesen
  - Controller haben sich deutlich mehr mit den Daten aus dem Meldewesen (agree21Finanzen) befassen müssen (Abstimmung Datenfluss / Nacherfassung nicht versorgter Positionen)
  - Plausibilisierung nach Rückübertragung ebenfalls durch die Controller, da für die Kollegen aus dem Meldewesen eine Überprüfung, bspw. auf Basis der Ist-Position (Zinsmanagement), nicht möglich war
- Erstparametrisierung von Auswertungsstrukturen und Voreinstellungen hat sich aufwendiger gestaltet, als es sich aus den Dokumentationen (Handbücher, Releasenotes, Zusatzdokumente) erwarten ließ.

# Praxisbericht

## Herausforderungen unter der Version 8:

- Es wurde bereits mehr als die Hälfte der relevanten Felder automatisch befüllt
- Fragestellungen hinsichtlich nicht berechneter Felder
- Besondere Konstellationen in unserem Haus:
  - Schuldscheindarlehen – Abbildung über ZIABRIS (keine DV - separate Pflege der IRRBB-Daten)
  - Fonds mit aggregierter Abbildung über die Zeile „Sonstige“
- Unterstützungsleistung: Leitfaden Prozessbearbeitung und Zusatzdokument (knapp 180 Seiten)

# Praxisbericht

## Optimierung durch Version 9:

- Einsatz der Version seit Februar 2025 – Meldestichtag 31.03.2025 (Meldung zum heutigen Zeitpunkt bereits abgeschlossen)
- Deutliche Zeitersparnis durch das Entfallen einiger manueller Berechnungen (IRRBB-Buch- und Nominalwerte, etc.)
- Auswahlmöglichkeit zur Abbildung von Kerneinlagen
  - Aktuell wird eine eigene Ermittlung genutzt
  - Automatisierte Berechnung bei uns deshalb nicht aktiviert
  - Vorteil für die Nutzer des Geldmarktpuffers
- Integrierte Berechnung der NII-Kennzahl reduziert den manuellen Aufwand
- Berechnung der Marktwertveränderungen unterstützt ebenfalls den Bankprozess
- Zusatzdokument deutlich geschrumpft (53 Seiten)

**Kerneinlage**

Ermittlung der Kerneinlage über

- Geldmarktpuffer
- Cashflow-Elemente > 1 Tag
- Kerneinlage-Zeilen nicht automatisch berechnet

# Praxisbericht

## Unser Highlight in Version 9 – Berechnung des NII:

- Überschaubare einmalige Parametrisierung in den globalen Voreinstellungen
- Automatische Modellanlage mit erster Ergebnisberechnung
  - Simulation des period. Zinsergebnisses auf 12-Monatssicht
  - Derivateprolongation im Modell bereits berücksichtigt
  - Sonstiges Zinsergebnis nicht eingebunden

Modell	IRRBB-Modell	Marktdatenszenario	Konditionsszenario	Volumenszenario	Sonstiges Zinsergebnisszenario	GuV-Planungsszenario	Steuerungsmaßnahmen
IRRBB-Abwärtsschock	Abwärtsschock	SOT_NII_parallel_abwärts	SOT_NII_parallel_abwärts	IRRBB-Abwärtsschock		IRRBB-Abwärtsschock	IRRBB-Abwärtsschock_D-Prl_001
IRRBB-Aufwärtsschock	Aufwärtsschock	SOT_NII_parallel_aufwärts	SOT_NII_parallel_aufwärts	IRRBB-Aufwärtsschock		IRRBB-Aufwärtsschock	IRRBB-Aufwärtsschock_D-Prl_001
IRRBB-Basisszenario	Basisszenario	<Konstant> - <Konstant>	SOT_NII_Basisszenario	IRRBB-Basisszenario		IRRBB-Basisszenario	IRRBB-Basisszenario_D-Prl_001

# Praxisbericht

## Unser Highlight in Version 9 – Berechnung des NII:

- Ergebnisse und Kennzahl aggregiert auf Bogen J 01.00
- Nachvollziehbarkeit ist pro Meldezeile in Bogen J 02.00 gegeben
- Ergänzungsmöglichkeit für institutsspezifische Sachverhalte
  - Bspw. Ergebnisse aus dem Zinsanteil von Fonds

J 01.00		
J 02.00		
J 05.00 - Verhaltensabhängig		
J 05.00 - Vertraglich		
J 08.00		
Beschreibung	Zeile	Betrag 0010
Nettozinserträge		
Δ NII im ungünstigsten Szenario	0100	-1.003.700,56
Verhältnis der Δ NII zum ungünstigsten Szenario	0110	-0,6116
NII im Basis- und im aufsichtlichen Schockszenario		
NII-Niveau im Basisszenario	0120	18.608.538,20
Δ NII bei parallelem Aufwärtsschock	0130	-1.003.700,56
Δ NII bei parallelem Abwärtsschock	0140	-31.302,87

J 01.00				
J 02.00				
J 05.00 - Verhaltensabhängig				
J 05.00 - Vertraglich				
J 08.00				
Beschreibung	Zeile	Nettozinserträge		
		NII-Niveau - Basisszenario 0100	ΔNII - paralleler Aufwärtsschock 0110	ΔNII - paralleler Abwärtsschock 0120
SUMME DER VERMÖGENSWERTE	0010	31.691.661,45	2.764.700,93	-2.285.271,05
Außerbilanzmäßige Vermögenswerte: Eventualforderungen	0190	0,00	0,00	0,00
SUMME DER VERBINDLICHKEITEN	0200	18.414.310,72	7.426.559,19	-6.425.705,04
Außerbilanzmäßige Verbindlichkeiten: Eventualverbindlichkeiten	0520	-799.542,24	-14.728,96	16.003,88
Sonstige Derivate (Nettvermögenswert/-verbindlichkeit)	0530	4.787.645,23	3.949.428,74	-3.949.732,98
Kalkulation	0530	4.787.645,23	3.949.428,74	-3.949.732,98
Korrektur	0530			
ZUSATZINFORMATIONEN				
Nettoderivate	0540	4.787.645,23	3.949.428,74	-3.949.732,98
Nettozinsposition ohne Derivate	0550	14.076.892,97	-4.647.129,30	4.124.430,11
Nettozinsposition mit Derivaten	0560	18.864.538,20	-697.700,56	174.697,13

# Praxisbericht

## Bestehende Herausforderungen:

- Komponenten des sonstigen Zinsergebnisses können mangels Editierbarkeit derzeit nicht im automatisch angelegten NII-Modell berücksichtigt werden.
  - Möglicher Workaround: Prüfung, inwieweit der Sachverhalt einer Meldeposition zuordenbar ist
  - Erfassung/Korrektur von Ergebnisbestandteilen über die Korrekturzeile im Bogen J 02.00
- Bisher keine Anpassungsmöglichkeit von IRRBB-Beständen in Zinsmanagement
  - Vorgelagerte Datenkontrollen bzw. Datenkorrekturen zum Stichtag müssen zeitnah erfolgen.
- Manuelle Kopiertätigkeiten im Rahmen der Befüllung von Meldezeilen mit identischem Inhalt (bspw. J 05.00 / J 08.00)
- Ausübungsquoten bei mzu-Optionen in allen Szenarien „einheitlich“
- Berücksichtigung von Fonds weiterhin manuell

Beschreibung	Zeile	Nettozinserträge		
		NII-Niveau - Basisszenario 0100	ΔNII - paralleler Aufwärtsschock 0110	ΔNII - paralleler Abwärtsschock 0120
SUMME DER VERMÖGENSWERTE	0010	31.691.661,45	2.764.700,93	-2.285.271,05
davon: aufgrund der automatischen Optionalität	0020			
Zentralbank	0030	0,00	0,92	-0,92
Interbank	0040	800.475,29	393.910,42	-393.910,19
Darlehen und Kredite	0050	24.478.885,13	1.080.768,95	-1.113.339,44
Schuldverschreibungen	0120	6.412.301,03	1.290.020,64	-778.020,50
Kalkulation	0120	6.156.301,03	984.020,64	-984.020,50
Korrektur	0120	256.000,00	306.000,00	206.000,00

# Praxisbericht

## Fazit:

- Seit Beginn der Umsetzung der IRRBB-Meldung in VR-Control hat sich die Software sehr dynamisch zu unserem Vorteil entwickelt.
- Das Thema ist komplex und die Veränderungsgeschwindigkeit hoch.
- Wir sind mit der aktuellen Softwareausbringung in der Lage, eine Meldung abzugeben, die unsere (Risiko-)Situation angemessen darstellt.
- Unterstützungsleistungen und beschriebene Workarounds in den Dokumentationen schaffen zusätzlich Transparenz.
- Nicht zuletzt als Pilotbank sind wir an den nächsten Fortschritten in der Softwareumsetzung interessiert und erwarten mit Spannung die kommende Version.

# Agenda

1

Einleitung und aktueller Stand der Softwareumsetzung

2

Praxisbericht

3

**Ausblick auf anstehende Versionen**

# Qualitative Verbesserung der IRRBB-Kennzahlen und Wegfall manueller Tätigkeiten mit VR-Control Version 10



# Mit VR-Control Version 11 gerüstet für Anpassungen in den Meldebögen – bereits erfolgte Entwicklungen



# Weitere Anforderungen werden sukzessive die IRRBB-Meldung in den nächsten VR-Control-Versionen erweitern

IRRBB-Meldezeile als Produktkriterium

Simulation SOT EVE und SOT NII Rückbau Simulation Zinskoeffizient

Kapitalbindungs-Cashflow als vertraglicher CF bei Kundengeschäfte

Sonstiges Zinsergebnis-Szenario in IRRBB-Modelle

Neugeschäftsmarge für NII

Transparenzbericht MVC

IRRBB-Bestände in Ist-Daten / Position editieren

Meldeformulare nach Institutsgröße

Simulation NII-Kennzahlen in Fremdwährung

Transparenzbericht NII

Transparenzbericht EVE

Meldepositionszuordnung als Berichtsgröße in CBS

Total-Sicht J01 Erweiterungen zur Währungsaggregation und Signifikanz von Währungen

- Auszug aus Backlog IRRBB-Anforderungen.
- Priorisierung erfolgt durch Fokusgruppe VR-Control durch Atruvia.

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Silvia Abt, Atruvia AG,  
Steffen Reiband, PSD Bank Hessen-Thüringen eG,  
Konstantin Kerner, parcIT GmbH