

# Angebot zur Überprüfung der Parameter

gemäß MaRisk

Wir machen aus  
Zahlen  
Informationen !



**Bernd Struve**

barisco Risikomanagement GmbH

Lilienstraße 8, 20095 Hamburg

E-Mail: [info@barisco.de](mailto:info@barisco.de)

Telefon: 040 / 7675884-0

- Haben Ihre Wettbewerber ihr Verhalten zur Konditionsanpassung verändert ?
  - Hat sich Ihr Anpassungsverhalten innerhalb der Bank geändert ?
    - z.B. neue Führung, neue Wettbewerbsstrategie, etc.
  - Haben sich Ihre Produktstrukturen geändert ?
    - z.B. neue vs. alte Produkte, Zusammenlegung von Produkten, neuer ZM-Baum, etc.
  - Möchten Sie sich eine zweite Meinung zu Ihren aktuellen Parametern einholen ?
- 
- ✓ **Eine regelmäßige Überprüfung der eingestellten Parameter ist gemäß den MaRisk vorgeschrieben.**

Das **Ziel** des Parameterchecks ist es, die **Marge der Bank zu optimieren**. Hierzu wird auf Basis von Mischmarktzinsen das Elastizitätskonzept verwendet.



## Parametercheck

- Erhebung Datengrundlage in Zinsmanagement und CBS
- Definition der relevanten Produkte
- Ex-post- sowie Ex-ante-Analyse
- Erstellung eines Ergebnisberichts
- Gemeinsame Wertung der Ergebnisse und Festlegung der neuen Parameter
- Protokollierung
- Kalkulationsbasis:
  - 8 interne Stunden
  - 4 externe Stunden

2.120,- €

## Systemseitige Eingabe

- Transformation der ermittelten Parameter auf die nicht besprochenen Positionen
- Eingabe der neuen Parameter in VR-Control Zinsmanagement
  - 3 Elastizitätsprofile
  - 2 Ablaufdefinitionsprofile
- Qualitätssicherung der Parametereinstellungen
- Kalkulationsbasis:
  - 6 interne Stunden

840,- €

## Vergleichsrechnung

- Qualitätssicherung der Parametereingaben in VR Control (Gewährleistung 4-Augen-Prinzip)
- Vergleich- sowie Auswirkungsanalyse zwischen neuen und alten Parametern
  - Barwertkalkulation
  - Stetigkeit der Zinserträge
  - Hebel der Zinsbindung
  - Konditionsbeiträge
  - Auswirkung auf Zuschlag aus Allgemeinverfügung
- Vorschau auf aufsichtlich diskutierte Restriktionen zur Parameterbestimmung
- Kalkulationsbasis:
  - 20 interne Stunden

2.800,- €

<sup>1</sup> Die Preise gelten zzgl. der gesetzlichen Mehrwertsteuer (19%) sowie Fahrt- und Nebenkosten.

# Für weitere Informationen...



*Bernd Struve*  
*Geschäftsführer*  
*bernd.struve@barisco.de*  
*Tel. 0160/8063686*

## Ich freue mich auf eine intensive Zusammenarbeit!

barisco Risikomanagement GmbH  
Lilienstraße 8  
20095 Hamburg  
Tel: 040 / 76 75 884-0  
info@barisco.de  
www.barisco.de