

upDATE 2024

Die neue IRRBB-Meldung und deren Umsetzung in der Software

Köln, 23.05 2024
Marcel Job, Atruvia
Andreas Thieleke, parcIT

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 ist der 30.09.2024



Übersicht Meldebögen Annex 28

Die Meldebögen bilden die folgenden Themenbereiche ab (Template-Nr. des Bogens J in Klammern)

Fokus der Software

IRRBB-Kennzahlen (1)

Sensitivitäts-Kennzahlen (2, 3, 4)

Cashflows (5, 6, 7)

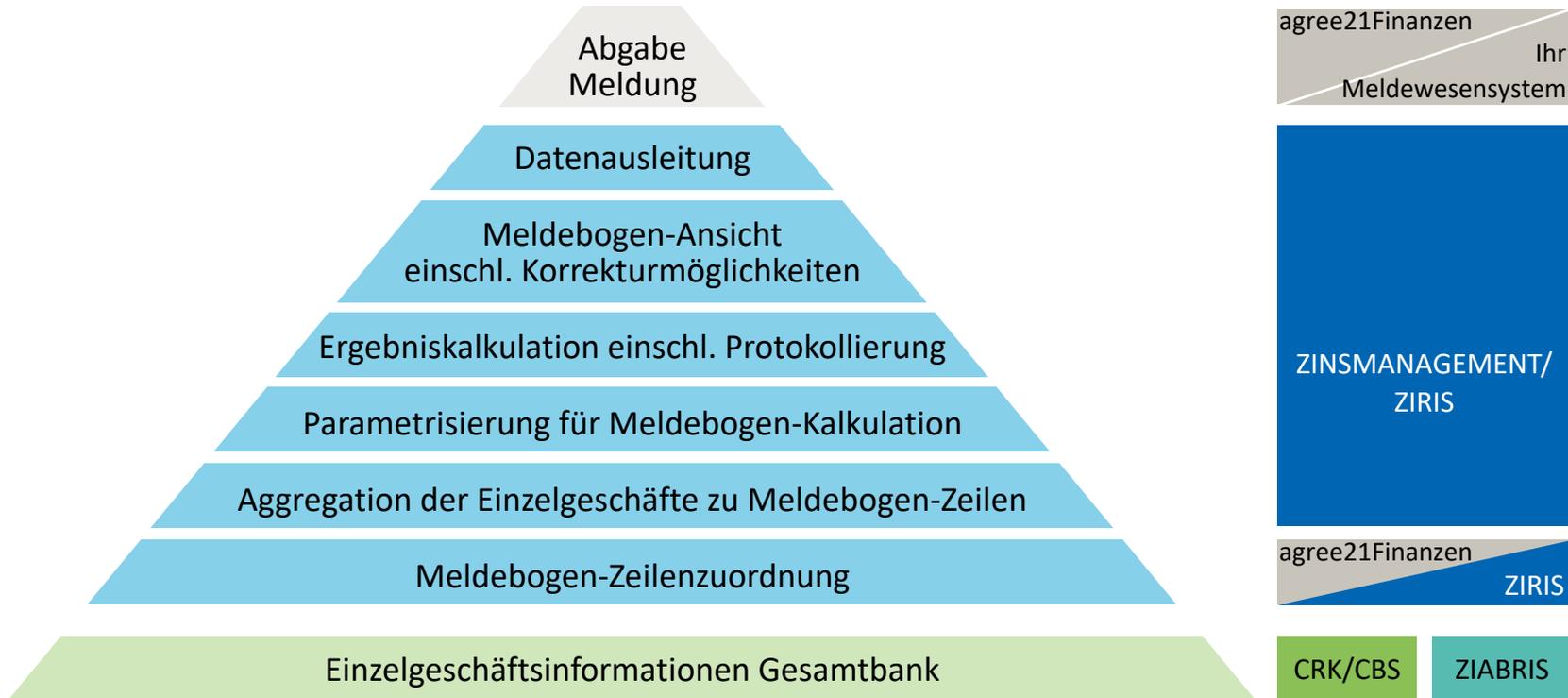
Parameter (8, 9)

Qualitative Informationen (10, 11)

Bei den meisten Templates erfolgt eine Differenzierung nach der Klassifizierung der Bank.

Annex XXVIII - REPORTING ON INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK				
IRRBB TEMPLATES				
Template number	Template code	Addressees	Name of the template /group of templates	
EVALUATION OF THE IRRBB: EVE/NI/ SOT AND MV CHANGES [QUARTERLY]			Fokus der Software	
1	J.01.00	All institutions	EVALUATION OF THE IRRBB: EVE/NI/ SOT AND MV CHANGES	
BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES [QUARTERLY]				
2	J.02.00	Large institutions	BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES	
3	J.03.00	'Other' institutions	BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES (SIMPLIFIED FOR 'OTHER' INSTITUTIONS)	
4	J.04.00	SNCIs	BREAKDOWN OF SENSITIVITY ESTIMATES (SIMPLIFIED FOR SNCIS)	
REPRICING CASH FLOWS [QUARTERLY]				
5	J.05.00	Large institutions	REPRICING CASH FLOWS	
6	J.06.00	'Other' institutions	REPRICING CASH FLOWS (SIMPLIFIED FOR 'OTHER' INSTITUTIONS)	
7	J.07.00	SNCIs	REPRICING CASH FLOWS (SIMPLIFIED FOR SNCIS)	
RELEVANT PARAMETERS [QUARTERLY]				
8	J.08.00	Large institutions	RELEVANT PARAMETERS	
9	J.09.00	'Other' institutions and SNCIs	RELEVANT PARAMETERS (SIMPLIFIED FOR SNCIS AND 'OTHER' INSTITUTIONS)	
QUALITATIVE INFORMATION [ANNUALLY]				
10,1	J.10.01	Large institutions	GENERAL QUALITATIVE INFORMATION	
10,2	J.10.02	Large institutions	QUALITATIVE INFORMATION "CURRENCY BY CURRENCY"	
11,1	J.11.01	'Other' institutions and SNCIs	GENERAL QUALITATIVE INFORMATION (SIMPLIFIED FOR SNCIS AND 'OTHER' INSTITUTIONS)	
11,2	J.11.02	'Other' institutions and SNCIs	QUALITATIVE INFORMATION "CURRENCY BY CURRENCY" (SIMPLIFIED FOR SNCIS AND 'OTHER' INSTITUTIONS)	

Umsetzung der IRRBB-Meldebögen in der Software VR-Control / okular als Service für das Meldewesen



Umsetzung der IRRBB-Meldebögen in der Software

Bereitstellung Version 8 für erste Meldungsabgabe - neues Lizenzmodul: Irrbb

- ✓ Schnittstelle zur Aufnahme von Meldebogenzeilen-Informationen aus agree21Finanzen in **VR-Control** (Kunden- und Eigengeschäft)
- ✓ Feature zur kriterienbasierten Meldebogenzeilen-Zuordnung von Einzelgeschäften (Kunden- und Eigengeschäfte) in **okular**
- ✓ Kalkulation von Ergebnissen über zentrale und zur Steuerung konsistente Daten, Methoden und Parameter
- ✓ Teilautomatisierte* Bereitstellung der Meldebögen J 01.00, J 02.00, J 05.00 und J 08.00 (large institutions) mit manuellen Korrekturmöglichkeiten
- ✓ Datenübermittlung von **VR-Control** zurück nach agree21Finanzen
- ✓ Möglichkeit zur Datenausleitung aus **okular** heraus für die Weiterverarbeitung und Meldungsabgabe

* Notwendigkeit manueller Ergänzungen von (Teil-)Ergebnissen



Umsetzung der IRRBB-Meldebögen in der Software Mit Version 8 umgesetzte Schwerpunktthemen

J 01.00: Aggregierte EVE-Kennzahlen

- ✓ Delta-EVE-Kennzahlen
- ✓ Szenariobarwert Baseline Szenario

0010	
Economic value of equity	
Δ EVE under worst scenario	0010
Δ EVE ratio under worst scenario	0020
EVE under baseline and supervisory shock scenarios	
Level of EVE under baseline scenario	0030
Δ EVE under parallel shock up	0040
Δ EVE under parallel shock down	0050
Δ EVE under steeper shock	0060
Δ EVE under flattener shock	0070
Δ EVE under short rates shock up	0080
Δ EVE under short rates shock down	0090

J 02.00: Delta-EVE in Meldebogenstruktur

- ✓ Delta-EVE-Kennzahlen je Meldebogenzeile
- ✓ Wesentliche Zeilen der Spalten 0030 bis 0090

Economic value of equity						
Level of EVE - Baseline scenario	Δ EVE - Parallel shock up	ΔEVE - Parallel shock down	ΔEVE - Steeper shock	ΔEVE - Flattener shock	ΔEVE - Short rates shock up	ΔEVE - Short rates shock down
0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

J 05.00: Repricing Cashflow für Behavioural Modelling

- ✓ Verhaltensbasierter Cashflow
- ✓ Wesentliche Zeilen der Spalten 0070 bis 0250 (fixed rate) und 0320 bis 0390 (floating rate)

J 05.00: Repricing Cashflow für Contractual Modelling

- ✓ Juristischer Cashflow
- ✓ Spalten analog Repricing Cashflow für Behavioural Modelling

Repricing schedule for all notional repricing cash flows												
Overnight	Greater than overnight up to 1 month	Greater than 1 month up to 3 months	Greater than 3 months up to 6 months	Greater than 6 months up to 9 months	Greater than 9 months up to 12 months	Greater than 12 months up to 1.5 years	Greater than 1.5 years up to 2 years	Greater than 2 years up to 3 years	Greater than 3 years up to 4 years	Greater than 4 years up to 5 years	Greater than 5 years up to 6 years	Greater than 6 years up to 7 years
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

Meldebogen-spezifische Cashflows

Nachvollziehbarkeit in der Positionsmaske

- ✓ An der Geschäftsposition kann der gewünschte Meldebogen und die gewünschte Meldezeile ausgewählt werden
- ✓ Es stehen jene Meldebögen und -zeilen zu Verfügung, für die es auch IRRBB-Bestände gibt
- ✓ Durch das Drücken des „Play“-Buttons werden die IRRBB-Cashflows angezeigt

The screenshot displays the ZINSMANAGEMENT 8 - parcIT GmbH - Admin interface. The main window is titled "IRRBB-Cashflows" and shows a table of cash flows. The table has columns for "Datum", "Volumen", "Währung", and "Kennzeichen". The data is as follows:

Datum	Volumen	Währung	Kennzeichen
31.01.2014	34.057,41	EUR	Kapital
28.02.2014	34.057,41	EUR	Zinsen
28.02.2014	40.000,00	EUR	Provisionsaufwand extern
31.03.2014	340.574,13	EUR	Kapital
30.04.2014	34.057,41	EUR	Zinsen
30.04.2014	40.000,00	EUR	Provisionsaufwand extern
31.05.2014	34.057,41	EUR	Zinsen
31.05.2014	40.000,00	EUR	Provisionsaufwand extern
30.06.2024	340.574,13	EUR	Kapital

The interface also shows a "Geschäftsstruktur" tree on the left, an "Auswahl" tree at the bottom, and a "Cashflow" chart on the right. The "IRRBB-Cashflows" section includes dropdown menus for "Meldebogen" and "Meldezeile", and a "Zinsänderungsrisiko-Parameter" section.

IRRBB-Formularansicht in der Software

- ✓ Für die Meldepositionen der Formulare J 02.00, J 05.00 und J 08.00, bei denen es sich nicht um Summenpositionen handelt, sind Kalkulations- und Korrekturzeilen angelegt. Die Werte in den Kalkulationszeilen werden von der Software berechnet.
- ✓ Die Meldepositionen ergeben sich aus Addition von Kalkulations- und Korrekturwert.
- ✓ Summenpositionen werden teilweise gewichtet ermittelt (z.B. Duration in dem Bogen J 02.00)

The screenshot shows the 'IRRBB-Meldung' window in a software application. The title bar indicates the date '31.10.2020' and the report type 'Meldebogen J 02.00 (Ausschnitt)'. The interface includes a menu bar (Datei, Ist-Daten, Planungs-Daten, Analyse, Simulation, Einstellungen, Service, Fenster, Hilfe) and a toolbar. Below the menu, there are options for 'Daten', 'Modus', 'Ansicht', 'Extras', 'Favorit', and 'Hilfe'. The 'Meldungsstatus' is set to 'Offen'. The main table displays 'Bank estimate of IRRBB sensitivities including behavioural, conditional and automatic optionality'. The table has columns for 'Item', 'Row', 'Carrying Amount', 'Duration 0020', and 'Economic value of equity' (Level of EVE - Baseline scenario 0030, A EVE - Parallel shock up 0040, A EVE - Parallel shock down 0050, A EVE - Steepener shock 0060). The table is organized into a tree structure with expandable items. A red box highlights the 'Central bank' section, specifically the 'Kalkulation' and 'Korrektur' rows for row 0030. The values for these rows are: Carrying Amount 1.000.000,00, Duration 5,000, Level of EVE - Baseline scenario 999.541,00, A EVE - Parallel shock up -83,65, A EVE - Parallel shock down 99.832,71, and A EVE - Steepener shock 0,00. The 'Korrektur' row for row 0030 shows a carrying amount of 1.000.000,00, duration of 5,000, and an A EVE - Steepener shock of 100.000,00. Other rows include 'TOTAL ASSETS', 'Loans and advances', 'Retail', 'Wholesale non-financial', 'Debt securities', 'Derivatives hedging assets', and 'Hedging debt securities'. A watermark '8' is visible in the bottom right corner of the screenshot.

Item	Row	Carrying Amount	Duration 0020	Economic value of equity	Level of EVE - Baseline scenario 0030	A EVE - Parallel shock up 0040	A EVE - Parallel shock down 0050	A EVE - Steepener shock 0060
TOTAL ASSETS	0010	1.600.000,00	0,169	40.257.421,88		-1.634,65	98.131,26	-600,00
of which: due to automatic optionality	0020							
Kalkulation	0020							
Korrektur	0020							
Central bank	0030	1.000.000,00	5,000	999.541,00	-83,65	99.832,71	0,00	
Kalkulation	0030			999.541,00	-83,65	-167,29	0,00	
Korrektur	0030	1.000.000,00	5,000				100.000,00	
Interbank	0040			38.717.565,21	-644,99	-1.289,96	0,00	
Kalkulation	0040			38.717.565,21	-644,99	-1.289,96	0,00	
Korrektur	0040							
Loans and advances	0050	400.000,00	4,000	360.315,67	-406,01	-811,49	0,00	
of which: fixed rate	0060							
Kalkulation	0060							
Korrektur	0060							
of which: non-performing	0070			1.179.084,84	-259,55	-518,87	0,00	
Kalkulation	0070			1.179.084,84	-259,55	-518,87	0,00	
Korrektur	0070							
Retail	0080							
Wholesale non-financial	0100							
Wholesale financial	0110	400.000,00	4,000	360.315,67	-406,01	-811,49	0,00	
Kalkulation	0110			360.315,67	-406,01	-811,49	0,00	
Korrektur	0110	400.000,00	4,000					
Debt securities	0120							
Kalkulation	0120							
Korrektur	0120							
of which: fixed rate	0130							
Derivatives hedging assets	0140	200.000,00	2,000	180.000,00				
of which: fixed rate	0150							
Hedging debt securities	0160	200.000,00	2,000	180.000,00				
Kalkulation	0160			180.000,00				
Korrektur	0160	200.000,00	2,000					
Hedging other assets	0170							

IRRBB-Formularansicht Meldebogen J 02.00

- ✓ Im Meldebogen J 02.00 werden die Kennzahlen EVE und Delta-EVE entsprechend der Meldepositionslogik für den gesamten Bogen J.02.00 berechnet
- ✓ Der aktuelle Barwert entspricht der Spalte 0030, Bogen J 02.00 „Level of EVE – Baseline Szenario“. Der aktuelle Barwert wird unter Verwendung der Parameter aus dem Auswertungsprofil der „Baseline Szenario“ Zeile berechnet.
- ✓ Für die Spalten 0040 – 0090 werden die Differenzen (Δ EVE) zwischen den ermittelten Szenariobarwerten und dem aktuellen Barwert (0030) berechnet.

IRRBB-Meldung x

Daten Modus Ansicht Extras Favorit Hilfe

Meldungstatus: offen

J 01.00 J 02.00 J 05.00 - Behavioural J 05.00 - Contractual J 08.00

Bank estimate of IRRBB sensitivities including behavioural, conditional and automatic optionality

Item	Row	Carrying Amount 0010	Duration 0020	Economic value of assets						
				Level of EVE - Baseline scenario 0030	Δ EVE - Parallel shock up 0040	Δ EVE - Parallel shock down 0050	Δ EVE - Steepener shock 0060	Δ EVE - Flattener shock 0070	Δ EVE - Short rates shock up 0080	Δ EVE - Short rates shock down 0090
TOTAL ASSETS	0010	37.706,11	61.657	61.602,69	44.603,72	29.938,08	44.408,47	40.346,70	38.018,44	56.519,83
of which: due to automatic optionality	0020			4.474,50	3.177,09	3.403,04	4.623,00	7.623,32	1.527,06	900,66
Central bank	0030	9.210,53	302,084	6.681,77	4.231,29	2.270,49	5.958,87	4.127,14	8.304,19	9.487,23
Interbank	0040	5.990,49	14,976	6.516,55	7.551,85	6.988,83	8.219,34	9.013,92	2.555,02	9.126,99
Loans and advances	0050	8.359,61	36,680	23.095,99	15.568,55	5.360,29	9.873,60	3.954,55	13.601,18	12.690,34
of which: fixed rate	0060		85,447	4.170,98	702,37	2.469,60	6.537,40	7.785,43	6.946,44	5.820,78
of which: non-performing	0070		13,373	7.360,01	2.325,39	8.055,21	694,17	9.564,21	959,40	4.576,01
Retail	0080		37,634	9.238,32	5.893,00	4.824,96			4.557,75	3.145,22
of which: secured by residential real estate	0090		6,704	5.356,56	5.240,74	6.901,60	8.145,99	2.869,03	7.009,12	57,89
Wholesale non-financial	0100		73,146	6.740,86	6.842,47	366,13	1.215,13	2.710,89	3.532,27	8.168,82
Wholesale financial	0110		0,902	7.116,61	2.833,08	169,20	6.658,47	1.243,66	5.511,16	1.376,30
Debt securities	0120	4.846,85	51,830	5.365,91	1.670,97	7.723,43	1.505,28	4.646,37	4.019,40	3.715,17
of which: fixed rate	0130		0,121	5.948,27	1.810,46	6.450,42	801,00	5.749,11	3.019,01	6.390,50
Derivatives hedging assets	0140		19,059	15.544,33	9.789,54	6.733,56	10.944,97	9.894,17	8.636,68	17.057,94
of which: fixed rate	0150		40,941	4.892,91	1.711,66	2.059,24	6.899,79	5.618,95	5.511,16	620,38
Hedging debt securities	0160		24,221	5.954,54	7.778,40	3.037,41	4.660,10	6.629,46	1.866,25	8.264,36
Hedging other assets	0170		15,854	9.589,79	2.011,14	3.096,15	6.238,87	3.264,71	6.770,43	8.793,58
Other	0180	9.298,63	50,859	4.398,14	5.793,52	861,48	7.096,41	8.712,55	9.015,97	13.421,18
Off-balance sheet assets: contingent assets	0190		70,469	790,32	8.077,04	696,15	8.665,62	4.654,28	6.313,96	6.268,41
TOTAL LIABILITIES	0200	37.396,10	61,516	57.739,64	68.824,92	82.998,90	72.210,10	47.001,91	58.728,09	58.789,98
of which: due to automatic optionality	0210			5.408,83	8.662,82	3.361,27	563,42	6.984,50	1.203,06	3.416,56
Central bank	0220	6.654,41	2,732	598,36	987,41	5.055,85				
Interbank	0230	3.405,46	11,963	3.433,98	5.041,50	3.290,20				
Debt securities issued	0240	7.418,13	69,548	9.455,97	8.990,68	6.992,93				
of which: fixed rate	0250		88,326	1.933,47	4.704,68	3.649,12				
of which: AT1 or T2	0260		9,362	9.355,41	8.556,62	3.812,23				
MPCs: Retail transactional	0270	4.039,74	42,797	3.049,91	1.204,99	9.383,34				
of which: fixed rate	0280		98,153	3.506,56	5.916,75	5.572,02				
of which: core component	0290		76,254	8.120,25	1.996,36	2.262,74				
of which: exempted from the SY cap	0300		84,205	1.420,41	6.632,68	7.276,16				
MPCs: Retail non-transactional	0310	4.134,70	22,519	2.134,71	4.761,41	7.559,02				
of which: fixed rate	0320		51,186	4.979,63	5.472,44	4.042,53				
of which: core component	0330		99,219	7.691,63	3.071,09	1.060,25				
of which: exempted from the SY cap	0340		97,421	9.245,63	4.133,67	4.299,66				
MPCs: Wholesale non-financial	0350	9.369,92	60,393	3.219,33	8.737,15	9.918,71				
of which: fixed rate	0360		84,438	6.477,23	2.995,11	7.881,27				
of which: core component	0370		66,263	7.830,06	9.595,36	7.413,22				

Datensichttag: 31.03.2020 | 1 / 4 Geschäftsvorfälle (EUR) | Angaben in EUR





Zins- und Liquiditätsrisikosteuerung



Weiterentwicklungen des IRRBB-Moduls mit Version 9

Fokus auf NII und Market Value Changes

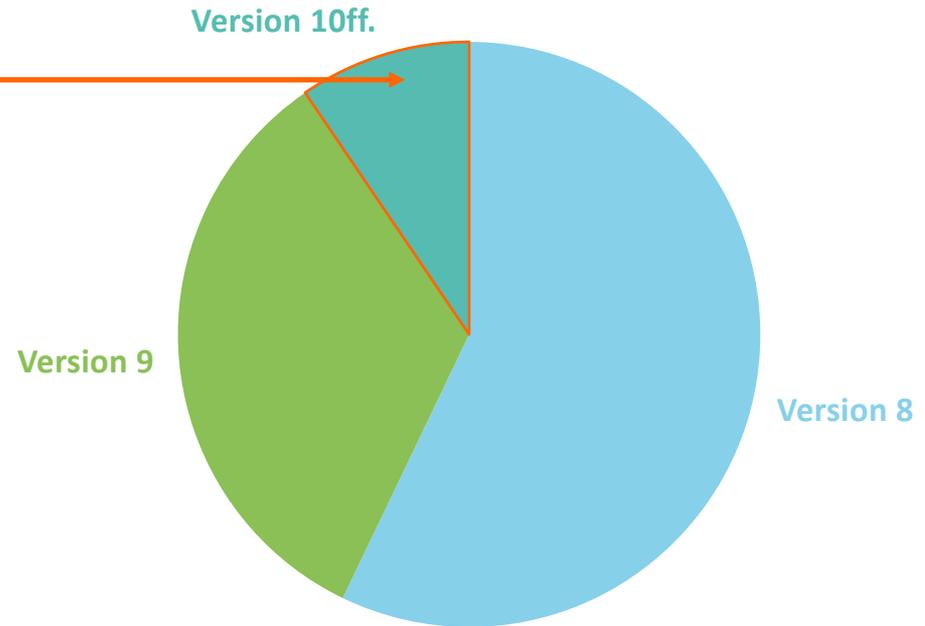
- ✓ Net Interest Income (NII) - periodisches Zinsänderungsrisiko
- ✓ Market Value Changes
- ✓ Carrying Amount
- ✓ Notional Amount
- ✓ Duration
- ✓ ‚% embedded or explicit automatic optionality‘
- ✓ ‚% subject to behavioural modelling‘
- ✓ ‚Weighted average maturity‘
- ✓ ‚Core component‘ für NMD-Positionen
- ✓ ‚Average repricing dates before and after modelling‘
- ✓ ‚Conditional prepayment rates‘ und ‚Early redemption rates‘



Umsetzungsgrad in der Software nach Version

Weiterentwicklungen des IRRBB-Moduls in den Folgeversionen 10ff.

- ✓ Vervollständigung der programmseitig automatisiert kalkulierten Ergebniswerte
- ✓ Weiterentwicklung der Ergebnisgenauigkeit z.B. auf Basis von konkretisierten Auslegungsfragestellungen durch die Aufsicht
- ✓ Umsetzung der Meldebögen in den Klassifizierungen „Others“ und „SNCI“
- ✓ ...



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.