

Erweiterung der Prüfungslandkarte durch MaRisk 8.0 vom 29.06.2023, flankierende EBA-Leitlinien sowie Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit seit 2023!

Gesamtbanksteuerung: Neue Vorgaben • Feststellungen • Prüfungsansätze



Geschäftsmodellprüfungen • Beurteilung der Auslagerungs- & IT-Prozesse •
Nachhaltigkeit im Risikomanagement-Prozess • Bewertung der neuen
Risikotragfähigkeit-Perspektiven

NEUE MaRisk & Risikotragfähigkeit: (Mindest-)Anforderungen • neue Prüffelder • erste Prüfungserfahrungen

10:00 - 12:00 Uhr

Jan Bangert

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 3
Deutsche Bundesbank

In der Hauptverwaltung für Nordrhein-Westfalen tätig. Langjährige Prüfungstätigkeit, insb. ICAAP, Modellierung von Adressenausfall-/ Marktpreisrisiken, Stresstesting, Kapitalplanung und Geschäftsmodellanalyse.

- Überblick über die Regelungen der **7. MaRisk-Novelle** (= MaRisk 8.0): Was sind **Neuerungen** und was sind **Klarstellungen**? Wie sind diese zu würdigen? Wie ist mit der **Verweisteknik** umzugehen?
- **MaRisk 8.0-Prüfungsfokus** auf Kreditprozess, Immobilieneigengeschäfte, Voraussetzung für Risikomodelle, Anforderungen an Geschäftsmodellanalyse und Umgang mit ESG-Risiken
- **Prüfungserfahrungen mit** Umsetzung der **MaRisk 7.0**: u.a. Beurteilung der Auslagerungs- und IT-Prozesse • Bewertung notleidender/ gestundeter Risikopositionen (NPL) • Umsetzung der Risikocontrolling-Funktion
- **Überprüfung** der einzuhaltenden Vorgaben für die **neue** normative und ökonomische **Risikotragfähigkeits-Perspektive – Erwartungen** und erste Erkenntnisse aus **44er Prüfungen**
- **Prüfung** dokumentierter wesentlicher Handlungen als **Voraussetzung** für Nutzung von **Öffnungsklauseln**

(dazwischen 15 min. Pause)

Prüfung der internen Prozesse zur Beurteilung des Geschäftsmodells und der Risk Governance

12:00 - 15:00 Uhr

Marko Mohrenz

Bereichsdirektor Interne Revision
Volksbank Münsterland Nord eG

Langjährige Erfahrungen mit der Prüfung und Beurteilung des Risikomanagements, der Gesamtbanksteuerung und mit Geschäftsmodell-Prüfungen.

- Würdigung des **Strategie-, Budget- und Planungsprozesses** in Bezug auf die Banksteuerung: u.a. realistische Zielvorgaben? • Belastbarkeit von (zu positiven) **Wachstumsannahmen** zur Geschäfts- und Ertragsplanung
- Berücksichtigung sog. **ESG-Faktoren** zur Beurteilung von **Nachhaltigkeitsrisiken** – was können Erfolgsfaktoren sein? • Welche strategischen Risiken treten auf?
- **Bewertung** der Folgen von Geschäftsentscheidungen auf ausgewählte **Melde-Kennzahlen** (z.B. RWA, LCR)
- Beurteilung der **Risk Governance**: u.a. Überprüfung des **NPP** • Prüfung der **Auslagerungs-** (funktionsfähige Dienstleister-Steuerung?) und **IT-Prozesse** (Sicherstellung solider Datenqualität/-konsistenz/-verfügbarkeit)
- Prüfungsansätze zur angemessenen **Abbildung von Immobilienrisiken**: Immobilienrisiko als eigenständige Risikoart? • Stresstests sowie ggf. Praktiker-/ Expertenschätzungen wegen fehlender historischer Zeitreihen
- Prüfung neuer MaRisk-Vorgaben für **Kreditvergabe/-überwachung** unter Beachtung von **Öffnungsklauseln**
- **Depot A**-bezogene Erweiterung der risikoorientierten Prüfungsplanung – **Spezialfonds & nachhaltige Assets**

(dazw. 60 min. Mittagspause; danach 15 min. Pause)

Bewertung der neuen normativen und ökonomischen Risikotragfähigkeit-Perspektive seit 2023

15:15 - 17:00 Uhr

Falk Beyer

Prüfungsleiter Revision Banksteuerung
Sparkasse KölnBonn

Langjährige Erfahrung mit der Prüfung und Bewertung des Risikomanagements und der Gesamtbanksteuerung.

- Ansätze zur Überprüfung der **Kapitalplanung**: Planszenario auf Basis der **erwarteten** Geschäftsentwicklung und **adverser** Szenarien? • Welche Eigenmittel kann man als **Risikodeckungspotenzial** (RDP) heranziehen?
- **Eigenkapital-Einsparungen** im Kontext höherer und neuer Kapitalpuffer/-quoten als **(neues) Prüfungsfeld**?
- Sicherstellung der **Konsistenz** zwischen **adversen Szenario** aus der Kapitalplanung und **MaRisk-Stresstests**
- Ableitung eines **barwertigen/-nahen RDP** – **Zeitraumbetrachtung** bei Beachtung ökonomischer Risiken in normativer Perspektive wegen fehlender Erfassung von Neugeschäften
- Berücksichtigung aller **Risiko- und Kostenkomponenten** in der ökonomischen Perspektive
- Beurteilung der (barwertigen/-nahen) **Risikoinventur** unter Beachtung **bislang vernachlässigter** Risikoarten
- Prüfung des **Risikomessverfahrens**: Höhe des Konfidenzniveaus • **Fonddurchschau** auf Risikopositionen? • Prüfungsansätze zur Bewertung der internen **Validierungsprozesse**
- **Konsistenz** der **Annahmen** der Risikomessverfahren in der ökonomischen Perspektive
- Welche **Perspektive** ist der **Engpassfaktor** im Rahmen der RTF-Analyse aus bisherigen Praxiserfahrungen?
- Prüfung der Implementierung geeigneter **Steuerungs- und Eskalationsverfahren** im Rahmen der normativen Perspektive und Verzahnung mit der ökonomischen Perspektive (Limitierung)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

7 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Gesamtbanksteuerung: Neue Vorgaben • Feststellungen • Prüfungsansätze

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Gesamtbanksteuerung: Neue Vorgaben •
Feststellungen • Prüfungsansätze**



09.11.2023 (231102)

790,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Am 29.06.2023 ist die **7. MaRisk-Novelle** in Kraft getreten. Hierbei stehen insbesondere **EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe** und **Überwachung**, die Behandlung **eigener Immobiliengeschäfte**, Voraussetzungen für **Risikomodelle**, Anforderungen an **Geschäftsmodellanalysen** sowie der Umgang mit **ESG-Risiken** im Mittelpunkt. Daneben müssen die Institute **seit 2023** die **neue** normative und ökonomische **Risikotragfähigkeit-Perspektive** in ihren Risikomanagement-Prozess implementieren. Die **sofortige Umsetzung** der **MaRisk-Klarstellungen** und der **Neuerungen ab 2024** sowie die Herausforderungen im Zusammenhang mit der Risikotragfähigkeit verursachen **erhöhten Handlungsbedarf**, da hieraus resultierende **externe Prüfungsfeststellungen** im Hinblick auf einzuhaltende **Organisations- und Steuerpflichten** direkt die Geschäftsleitung, Banksteuerung und interne Revision betreffen.

09.11.2023 10:00 bis 17:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie **7 CPE-Punkte** als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:

FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:

+49 6221 99898-0
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen