Auswirkungen von (temporären) Wertberichtigungen im Depot A

• Aufbau von Risikopositionen in neuen (ESG-)Assetklassen •
neue Vorgaben für Spezialfonds!



Prüfung Depot A & Spezialfonds: volatile Märkte & neue Anforderungen

Risikobasierte Prüfungsplanung im Depot A • Erweiterung der Prüfungslandkarte • neues Prüffeld Immobilieneigengeschäfte • Fehlen von Bewertungsdaten • Durchschaupflichten

Depot A im Fokus der Aufsicht: Wertberichtigungen, "grüne" Kapitalanlagen & Spezialfonds

- Reaktionen der Aufsicht auf Zunahme von (nur temporären?)
 Wertberichtigungen aus starkem Zinsanstieg
- Aufbau von (neuartigen) Risikopositionen bei der Suche nach lukrativeren Investments – kritische Analyse der Aufstockung der Assetklassen Immobilien und nachhaltige Kapitalanlagen
- Prüfung der Einhaltung Depot A-bezogener MaRisk- & SREP-Vorgaben:
 Datenqualität im ESG-Reporting Auslagerungen (auf Spezialfonds) Bewertung interner Schlüsselkontrollen in ausgewählten Prüffeldern
- Überprüfung des Neu-Produkt-Prozesses zur Einschätzung von neuartigen (z.B. alternativen) Investments
- Bewertung von Emittenten-, Kontrahenten- und Kreditspread-Risiken vor Hintergrund gestiegener Zinsen und der 8. MaRisk-Novelle 2024
- Neue weitreichende kreditprozessuale Anforderungen an Risikoüberwachung und -steuerung wesentlicher Anlagen in Spezialfonds (u.a. Notwendigkeit eines Zweitvotums für risikorelevante Einzelpositionen)
- Immobilien(fonds) in Eigenanlagen als neuer (Prüfungs-)Fokus der Bankenaufsicht aktuelle Erfahrungen

(danach 15 min. Pause)

14:00 - 15:30 Uhr

Clemens Dargel

Gruppenleiter Bankgeschäftliche Prüfungen Deutsche Bundesbank

Vielfältige Prüfungserfahrungen im Bereich Geschäftsmodellanalyse, MaRisk, Treasury.

Erweiterung der Prüfungslandkarte, neue Schlüsselkontrollen und Prüfungsansätze im Depot A

- Erweiterung der risikoorientierten Prüfungslandkarte auf Depot A-Sachverhalte
 Auswirkungen der stark gestiegenen Zinsen und nachhaltigen Kapitalanlagen auf die Prüfungsplanung
- (Neu-)Bewertung von Kreditspread- und Zinsänderungsrisiken im Bankbuch unter Berücksichtigung des starken Zinsanstiegs und der neuen MaRisk 2024
- Würdigung des neuen Zinsumfelds und "alternativer" Investments in der Geschäfts- und Risikostrategie – inwiefern entspricht die Anlagestrategie noch dem Risikoappetit und wird nach Produktkatalog investiert?
- Plausibilitätsprüfung der Risikoinventur-Ergebnisse: inwieweit werden Ertrags- & Risikokonzentrationen sowie unerwartete Ereignisse in der Geschäftsplanung erfasst? • Umgang mit ESG-(Risiko-)Faktoren
- Beurteilung der Risikomessverfahren und Stresstests: angemessene Abbildung von Spezialfonds-Anlagen? • Prüfung der Qualität, Konsistenz, Verfügbarkeit (von KVG) zugelieferter Daten • Expertenschätzungen
- Praxishinweise zum prozessbasierten Berichtsaufbau für ein durchgängiges Prüfungsverfahren im Depot A

15:45 - 17:15 Uhr

Thomas Maurer

Leiter Interne Revision Münchner Bank eG

Seit über 20 Jahren verantwortlich für die Interne Revision von Genossenschaftsbanken. Leitung revisionsinterner Projekte zur effizienten Erfassung und Darstellung komplexer Themenfelder. Autor von Fachbeiträgen und in diversen Fachbüchern.

Prüfung Depot A & Spezialfonds: volatile Märkte & neue Anforderungen

Anmelden / Bestellen

Stark gestiegene Zinsen, die zunehmende Bedeutung von ESG-Faktoren, neue Ich melde mich an zu folgendem Seminar: weitreichende kreditprozessuale Vorgaben für die Überwachung und Prüfung Depot A & Spezialfonds: volatile Märkte & Steuerung wesentlicher Spezialfonds-Anlagen sowie weitere regulatorische Neuregelungen setzen das Depot A-Geschäft in (LSI-)Instituten unter Druck neue Anforderungen 15.07.2024 (SE2407001) 399,00 €* (u.a. temporärer Wertberichtigungsbedarf, Besonderheiten "grüner" Kapitalanlagen, erforderliches Zweitvotum für risikorelevante Einzelpositionen in Spezialfonds). Daneben bauen die Institute auf der Suche nach Preise für <u>TreuePlus</u> Kunden renditeträchtigeren Investments (teils unbekannte) Risikopositionen auf und Treue PLUS 15 339,15 € gehen somit erhöhte Anlagerisiken ein. Dadurch ergeben sich für die Aufsicht **Treue PLUS 20** 319,20€ neue Prüffelder und die Interne Revision hat ihre Depot A-bezogene Treue PLUS 25 299.25 € Prüfungsplanung zu erweitern (u.a. Rückgriff auf Risikoinventur-Ergebnisse, Neubewertung von Schlüsselkontrollen und Öffnungsklauseln). Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: https://www.fch-gruppe.de/consult 15.07.2024 14:00 bis 17:15 Uhr Wir haben Interesse an einem individuellen Inhouse-**Tagungsort** Seminar für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen. ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH",, Sie Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980, Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € ** je Seminardokumentation) 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 Name: Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter "MeinFCH". Vorname: Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung einen Position: Rabatt von 20%. Abteilung: Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Firma: Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung. Straße: PLZ/Ort: Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Tel.: Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass "Teilnahmen" von anderen als Fax: den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche E-Mail: des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt Rechnung an: Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. (Name, Vorname) Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor (Abteilung) Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als E-Mail: Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung. Bemerkungen: * zzgl. 19 % 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

+49 6221 99898-0

Weitere Informationen erhalten Sie unter:

oder unter www.FCH-Gruppe.de