

(Neu-)Bewertung und Wesentlichkeitsbestimmung von Kreditspread-Risiken im Anlagebuch im Kontext stark gestiegener Zinsen und der NEUEN MaRisk 2024!



# Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!

Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB) als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als eigene Risikokategorie? • Einbinden der CSRBB in Risikotragfähigkeit-Perspektiven

- **Erweiterung der MaRisk um** Mindestanforderungen an die Steuerung von Kreditspreadrisiken als **neue** (wesentliche?) **Risikoart**
- Festlegung der Positionen im Anlagebuch mit Kreditspreadrisiko – Begründung für **Nichtberücksichtigung**
- **Wie** werden Spreadrisiken im Kreditgeschäft **adäquat modelliert**, ohne die Risiken ggf. zu überzeichnen?
- Einbeziehen **idiosynkratischer Risikokomponenten bei CSRBB** – unter welcher Voraussetzung führt deren Erfassung zu einer konservativeren Bestimmung der Risiken?
- Analyse der Auswirkungen von Kreditspread-Änderungen auf das **handelsrechtliche Ergebnis** und **Markt- bzw. Barwerte** der betroffenen Positionen – separate Bewertung bei Beurteilung der **Risikotragfähigkeit**
- **Anpassungen** bei der **Risikoberichterstattung** – Vorhalten angemessener interner Methoden und Verfahren zur Generierung von Daten und Informationen für CSRBB

14:00 - 15:30 Uhr

## Frank Neumann

Leiter Risikosteuerung und Compliance  
Hohenzollerische Landesbank  
Kreissparkasse Sigmaringen

Vormals mehrere Jahre Leiter  
Controlling und stv. Risikocontrolling-  
Beauftragter der Sparkasse Bodensee.  
Autor von Fachpublikationen.

# Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!**



03.07.2024 (SE2407018)

255,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	216,75 €
Treue PLUS 20	204,00 €
Treue PLUS 25	191,25 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



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

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € \*\*\* je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Stark gestiegene Zinsen führen seit 2022 zu starken Migrationsbewegungen und somit **hohen Credit Spreads**. Dies verursacht sowohl positive als auch negative Effekte in den GuVs, Bilanzen und Risikoprofilen der Institute. Mit der **8. MaRisk-Novelle** sind u.a. die EBA-Leitlinien zu **Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB) 2024** in nationales Recht umzusetzen. Unbeschadet der Zuordnung hat eine separate Bestimmung der CSRBB als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als **separate Risikokategorie** zu erfolgen. Die Auswirkungen von **Kreditspreadänderungen** sind für das handelsrechtliche Ergebnis (GuV-Sicht) und die Markt-/Barwerte betroffener Positionen (ökonomische Sicht) zu analysieren. **Beide Perspektiven** sind im Rahmen der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (Risk Governance) sowie bei der Beurteilung der **Risikotragfähigkeit** zu adressieren.

03.07.2024 14:00 bis 15:30 Uhr

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. Filmmitschnitt

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 2 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)