

Praxis-Umsetzung aktuelle MaRisk-Anforderungen



Banken-Aufsicht-Seminar · 7,5 CPE-Punkte

- **MaRisk-Novelle: Neuerungen, Konkretisierungen, Schwerpunkte**
- **Erweiterte Anforderungen an Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken**
- **Umsetzung der MaRisk-Anforderungen zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung**
- **Umgang mit Risiken aus Immobilien im Eigengeschäft**
- **Auswirkungen von ESG-/Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft**
- **Verankerung der neuen Vorgaben in den Kreditprozessen**

Direkt anwendbare
Praxishinweise und
Umsetzungstipps!

Referenten



Thomas Rassat
Referatsleiter
Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, München



Michael Meyer
Experte Kredit-Regulatorik u.
Reporting, Umsetzung EBA-
LOAM, Hamburger Sparkasse



Stefan Heckerodt
Nachhaltigkeitsbeauftragter
DZ HYP AG
Hamburg

Programm

Thomas Rassat, Bundesbank · 9:00–11:15 Uhr

Neue MaRisk: Neuerungen, Konkretisierungen, Schwerpunkte – Erweiterte Anforderungen an Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken

- Überblick über die Neuerungen im Rahmen der MaRisk-Novelle und deren Auswirkungen auf Banken, Sparkassen und Dienstleister – u. a. neuer BTR 5 MaRisk
- Kreditspread-Risiken als neue wesentliche Risikoart
- Neu geforderte Festlegung des Risikoappetits in Bezug auf Zinsänderungsrisiken
- Neue Anforderungen an Auswirkungsanalyse von Sicherungsgeschäften für Zinsänderungsrisiken
- Erweiterte Anforderungen an das Stresstesting und die Szenariobetrachtung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken sowie damit verbundene Messansätze
- Neue Anforderungen an die Risikoberichterstattung über Kreditspreadrisiken und Zinsänderungsrisiken
- Neue RTS zum aufsichtlichen Zinsschock/ zu Standardansätzen
- Anforderungen an Modell-Einsätze im Risikomanagement
- Kreditvergabeverfahren, Kreditwürdigkeitsprüfung und Kapitaldienstfähigkeit (KDF)
- Risikomanagement von Immobilien im Eigengeschäft
- Anforderungen an die Beurteilung und Steuerung von Nachhaltigkeits- und ESG-Risiken
- Klärung von Umsetzungsfristen und Diskussion von Auslegungsfragen

Michael Meyer, Hamburger Sparkasse · 11:30–14:15 Uhr

Umsetzungs-Erfahrungen zur Verankerung der MaRisk-Anforderungen zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung in den Kreditprozessen

- Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (u. a. Nachhaltigkeitsaspekte) im Kreditgeschäft
- Konkretisierungen des internen Governance- und Kontrollrahmens für die Kreditgewährung und Kreditentscheidung

- Notwendige Anpassungen im Kreditvergabeverfahren und der Kreditwürdigkeitsprüfung: u. a. erweiterte Anforderungen an die Informations- und Datenerhebungen von Kreditnehmern, Kreditwürdigkeits-Scoring sowie kreditsegment- und bonitätspezifische Mindestvorgaben
- Verankerung der zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit in den Kreditprozessen – zunehmende Bedeutung der Szenarioanalysen und laufende Überwachung der Kapitaldienstfähigkeit (KDF)
- Stellung und Hereinnahme von Kreditsicherheiten
- Umsetzung der geforderten laufenden (ad hoc-)Überwachung von Kreditrisiken und Einzelengagements: u. a. Berücksichtigung von qualitativen Faktoren, Frühwarnindikatoren und der IT-/Dateninfrastruktur
- Umsetzungserfahrungen zur stufenweisen Entwicklung einer kennzahlenbasierten Kreditentscheidung auf Basis der vorgeschlagenen KreditrisikoIndikatoren (KRIs)

Stefan Heckerodt, DZ HYP · 14:30–16:30 Uhr

Erfahrungen aus der Umsetzung der Nachhaltigkeits-Anforderungen im Kreditprozess mit Schwerpunkt auf die Immobilienfinanzierung inkl. Identifizierung, Messung, Steuerung und Reporting von ESG-Risiken

- Regulatorische Anforderungen an ein nachhaltiges Kreditgeschäft
- Risikoklassifizierung im Bestands- und Neugeschäft (aktuelle Verbriefungsstandards vs. Taxonomie)
- Risikobetrachtung (physische und transitorische Risiken) im Kreditportfolio
- Berücksichtigung von Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien im Kreditprozess (von der Anbahnung bis zur Überwachung)
- Pricing-Möglichkeiten und aktuelle Marktbedeutung unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-Aspekten
- Auswirkungen regulatorischer ESG-Vorgaben und deren praktische Umsetzung auf die Refinanzierung
- Governance-Handlungsbedarf
- Praxishinweise und Umsetzungstipps

Seminarziel

Die neuen MaRisk erweitern die Anforderungen an die Steuerung und Überwachung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken, was zu notwendigen Änderungen in den bestehenden (Kredit-)prozessen führt. Zudem ist die Umsetzung der Anforderungen aus der letzten Novellierung der MaRisk (EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung sowie der neuen Nachhaltigkeitsanforderungen) in den Instituten noch nicht abgeschlossen.

Aufgrund des Umfangs und des hohen Detaillierungsgrads der Neuerungen aus den beiden letzten Novellen besteht – insbesondere bei LSI-Instituten, die die internationalen EBA-Regularien bisher nicht direkt umzusetzen hatten – großer (Prozess-)Anpassungsbedarf, den die Fachbereiche umzusetzen haben und die Interne Revision zu prüfen und zu begleiten hat.

Insbesondere die Szenarioanalysen bei der Beurteilung der Entwicklungen von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken aber auch zur Messung der Nachhaltigkeit der Finanzierungen gehen mit großen Herausforderungen einher und rücken dadurch ebenfalls in den Prüfungsfokus der Revision.

Die erfahrenen Referenten der Aufsicht und aus der Institutspraxis berichten von Ihren Umsetzungserfahrungen und geben wertvolle Umsetzungshinweise und Praxistipps.

Wissenswertes

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Interne Revision und MaRisk-Compliance
- Kreditmanagement, Kreditvergabe und Kreditüberwachung
- Risikomanagement und Controlling
- Nachhaltigkeitsmanagement und Nachhaltigkeitsbeauftragte
- Regulatorik und Grundsatz, Vorstand und Vorstandsstab
- sowie andere interessierte Fachbereiche, Vorstandsmitglieder und Geschäftsleitung, externe Prüfer*innen und Dienstleister

Unsere Referenten



Thomas Rassat

Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, München

Thomas Rassat ist seit über 20 Jahren für die Bundesbank tätig und leitet seit 2012 das Referat Bankgeschäftliche Prüfungen der Hauptverwaltung in München. Zu seinen Aufgaben neben dem Management des Referats gehören im Wesentlichen mit der Leitung von bankgeschäftlichen Prüfungen für BaFin und EZB, die Planung des jährlichen Prüfungsprogramms und die Qualitätssicherung der durchgeführten Prüfungen. Herr Rassat ist zudem Mitglied des Fachgremiums MaRisk.



Michael Meyer

Experte Kredit-Regulatorik und Reporting, Umsetzung EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung, Hamburger Sparkasse

Michael Meyer ist seit über 20 Jahren im Kreditgeschäft in Sparkassen tätig und verantwortet seit 2019 die Umsetzung regulatorischer Anforderungen im Kreditbereich der Hamburger Sparkasse. Zu seinen Aufgaben gehören neben dem regelmäßigen Kreditrisikoreporting auch die Betreuung der Nachhaltigkeitsthemen im Kreditgeschäft. Herr Meyer verantwortet maßgeblich die Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung in der Hamburger Sparkasse und ist Mitglied in den Umsetzungsprojekten beim DSGVO und der FI.



Stefan Heckerodt

Nachhaltigkeitsbeauftragter
DZ HYP AG, Hamburg

Stefan Heckerodt ist als Nachhaltigkeitsbeauftragter u. a. verantwortlich für die Umsetzung regulatorischer Anforderungen zur Nachhaltigkeit in den Kreditprozessen im Immobiliengeschäft und das CSR-Management. Er besitzt langjährige Praxiserfahrungen im Kreditgeschäft, der Vertriebssteuerung und Projektmanagement bei der DZ HYP.

Seminar-Vorschläge

Verschärfte Anforderungen an eine nachhaltige Ertrags-, Kapital- und Liquiditätsplanung
11. September 2024, Online-Veranstaltung

Verbesserung der Datenqualität und Umgang mit großen Datenmengen (BIG DATA)
16. September 2024, Online-Veranstaltung

Prozessprüfungen durch die Interne Revision
18. September 2024, Online-Veranstaltung

Risikomanagement im Fokus der Aufsicht
17. September 2024, Online-Veranstaltung

Mängel-Kategorisierung & Mängel-Verfolgung (FollowUp)
24. September 2024, Online-Veranstaltung

Risikoinventur im Fokus der Aufsicht
25. September 2024, Online-Veranstaltung

Aufbau eines aufsichtskonformen und revisionssicheren Internen Kontrollsystems (IKS)
10./11. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

Zinsänderungsrisiken & Kreditspread-Risiken im Aufsichts-Fokus
7. Oktober 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling
Telefon 06221/65033-44
b.wehling@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Praxis-Umsetzung
aktuelle MaRisk-Anforderungen

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Tel./Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Mittwoch, 16. Oktober 2024
9:00 – 16:30 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr
Seminar-Nr. 24 10 BA126 W

Teilnahmegebühr

€ 780,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

AH AKADEMIE
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de

