

# Prüfung Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

## Neuerungen und Schwerpunkte der Aufsicht proportional umsetzen



### Banken-Aufsicht-Seminar · 3,5 CPE-Punkte

Direkt anwendbare  
Praxishinweise und  
Umsetzungstipps!

- **MaRisk-Umsetzung: Neuerungen, Klarstellungen, Schwerpunkte**
- **Erweiterte Anforderungen an Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken**
- **Umsetzung der MaRisk-Anforderungen zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung**
- **Neue Anforderungen an den Umgang mit Risiken aus Immobilien im Eigengeschäft**
- **Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf das Kreditgeschäft**

**20** Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

#### Referent



Thomas Rassat  
Referatsleiter  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank, München

## Programm

**Thomas Rassat, Bundesbank** · 9:00–12:00 Uhr

**Aktuelle MaRisk-Anforderungen im Fokus der Aufsicht: Neuerungen, Konkretisierungen, Schwerpunkte – Erweiterte Anforderungen an Zinsänderungsrisiken, Kreditspreadrisiken, Risiken auf Depot-A-Immobilien und ESG-Risiken**

- 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 gem. MaRisk
- Prüfung der geforderten Festlegung des Risikoappetits in Bezug auf Zinsänderungsrisiken
- Prüfung der Anforderungen an die Auswirkungsanalyse von Sicherungsgeschäften für Zinsänderungsrisiken unter Berücksichtigung der entsprechenden EBA-Vorgaben
- Erweiterte Anforderungen an das Stresstesting und die Szenariobetrachtung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken sowie die damit einhergehenden Messansätze
- Neue Anforderungen an die Risikoberichterstattung über Kreditspreadrisiken und Zinsänderungsrisiken
- Neue RTS zum aufsichtlichen Zinsschock und zu den Standardansätzen
- Anforderungen an Modell-Einsätze im Risikomanagement
- Weiterhin geltende Anforderungen aus den EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung
- 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

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen aktuellen MaRisk-Anforderungen
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Seminarziel

Die neuen MaRisk haben die Anforderungen an die Steuerung und Überwachung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken ausgeweitet, was zu notwendigen Änderungen in den bestehenden (Kredit-)prozessen geführt hat. 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 und die Interne Revision zu prüfen und zu begleiten hat.

Insbesondere die Szenarioanalysen zur 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.

Der erfahrene Referent der Aufsicht berichtet von seinen Umsetzungserfahrungen und gibt wertvolle Umsetzungshinweise und Praxistipps.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Interne Revision und Kreditrevision
- Kreditmanagement, Kreditvergabe und Kreditüberwachung
- (ESG-)Risikomanagement und Controlling
- Nachhaltigkeitsmanagement und Nachhaltigkeitsbeauftragte
- Regulatorik und Grundsatz
- MaRisk-Compliance
- Vorstand und Vorstandsstab
- sowie andere interessierte Fachbereiche, Mitglieder des Vorstands und der Geschäftsleitung, externe Prüfer\*innen und Dienstleister

### Unser Referent



#### Thomas Rassat

Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank, München

*Thomas Rassat ist seit über 20 Jahren für die Bundesbank tätig und leitet seit 2012 ein Referat für Bankgeschäftliche Prüfungen der Hauptverwaltung in München. Zu seinen Aufgaben neben dem Management des Referats gehören im Wesentlichen die 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.*

**DORA-Umsetzung im Fokus der Aufsicht**  
2. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

**Geschäftsmodellanalyse (BMA) der Aufsicht**  
3. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

**Risikoinventur im Fokus der Aufsicht**  
4. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

**Aktuelle Feststellungen aus § 44 KWG-Sonderprüfungen  
und MaRisk-Umsetzungs-Prüfungen**  
11. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

**ESG-Szenarien & Klima-Stresstestings**  
27. Januar 2025, Online-Veranstaltung

**MaRisk Spezial:  
Neues (ESG-)Risikoberichtswesen & Vorstands-Reporting**  
28. Januar 2025, Online-Veranstaltung

**Neue MaRisk SPEZIAL: Kreditrisikomanagement**  
4. Februar 2025, Online-Veranstaltung

**Zinsänderungsrisiken im Fokus der Aufsicht**  
18. Februar 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://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](mailto:b.wehling@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Prüfung Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 21. Januar 2025  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 01 BA142 W

### Teilnahmegebühr

€ 290,- (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 Website einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://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.

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

