

# Zinsänderungsrisiken & Kreditspreadrisiken im Fokus der Aufsicht



## Banken-Aufsicht-Seminar · 4 CPE-Punkte

Kreditspreadrisiken  
in neuem Abschnitt  
BTR 5 MaRisk!

- **Neue MaRisk-Vorgaben zu Kreditspreadrisiken**
- **Verschärfte Anforderungen an die Analyse der Zinsänderungsrisiken, Kreditspread-Szenarien und Stresstests**
- **Erwartungen an Messansätze und Überprüfungshandlungen in den Modellen, Annahmen und Parametern sowie dem Risikoappetit**
- **Neue Vorgaben bzgl. der Festlegung von Verhaltensannahmen und Sicherungsgeschäfte für Zinsänderungsrisiken**
- **Melde-Erwartungen zum harmonisierten europäischen IRRBB-MW**

**20** Jahre  
**AKADEMIE  
HEIDELBERG**

### Referenten



Dr. Heiko Remling  
Referatsleiter  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank, Mainz



Thomas Hergert  
Director MaRisk-Compliance  
Standard Chartered Bank AG  
Frankfurt am Main

## Programm

**Dr. Heiko Remling, Bundesbank**

**Thomas Hergert, Standard Chartered Bank**

9:00–12:00 Uhr inkl. 15 Minuten Pause

### Aufsichtliche Anforderungen und Erwartungen an den Umgang mit den gestiegenen Zinsänderungsrisiken durch die Zinswende

- Verschärfte Anforderungen an die Analyse der Zinsänderungsrisiken und die Auswertung von Zinsänderungs-Szenarien im aktuellen Zinsumfeld

### Zusätzliche Anforderungen durch die neue EBA-Leitlinie 2022/14 und EBA RTS 2022/09 zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken

- Umsetzung der Anforderungen aus der EBA-Leitlinie in den neuen MaRisk und erweiterte Anforderungen an die Ausgestaltung der Risikosteuerungs- und -controlling-prozesse für Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch und spezifische Vorgaben zu Kreditspreadrisiken im Anlagebuch (Identifikation, Parametrisierung und Steuerung)
- Aktuelle Zinsrisikosituation der Institute in Zeiten der Zinswende
- Inwieweit sind die institutsindividuellen Zinsszenarien ausreichend gewesen, um adäquate Maßnahmen aus der Zinswende für die Zinsrisikosteuerung ableiten zu können?
- Waren alle Zins-Frühwarnindikatoren angemessen parametrisiert, um die Zinsentwicklungen frühzeitig zu erkennen?
- Erweiterte Anforderungen der Aufsicht an den ICAAP und die Kapitalplanung der Institute – inwieweit bleibt die Aussagekraft des Zinsrisikokoeffizienten im aktuellen Zinsumfeld erhalten?
- Notwendige Anpassungen in den Modellen, Annahmen und Parametern mit Bezug zu Zinsänderungsrisiken
- Anforderungen an die Berücksichtigung von Zinsänderungsrisiken und Kreditspread-Risiken in der Risikoinventur

- Welche neuen Szenarien sind im Zusammenhang mit der aktuellen Zinsentwicklung und deren Auswirkungen auf die bankgeschäftlichen Entwicklungen künftig zu berücksichtigen?
- Vorgaben aus den Delegierten Verordnungen 2024/856 und 2024/857 sowie der Durchführungsverordnung 2024/855 zum harmonisierten europäischen IRRBB Meldewesen
- Auswirkungen der Zinsentwicklungen auf die Zinsrisikomodelle – welche Anpassungen sind von den Instituten vorzunehmen, um eine risikoadäquate und aufsichtskonforme Zinsrisikosteuerung zu ermöglichen?

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Aufsichtsanforderungen an den neuen MaRisk-Anforderungen an Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken
- Sie erhalten sofort anwendbare Prüfungs- und Umsetzungstipps für Ihr Institut
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit den Referenten
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit anderen Praktiker\*innern

## Seminarziel

Die 8. MaRisk-Novelle hat die EBA-Leitlinien zu Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken im Anlagebuch (EBA/GL/2022/14) in die deutsche Aufsichtspraxis überführt.

Kreditinstitute haben regelmäßig die Auswirkungen einer plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung in Bezug auf Ihre Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch zu ermitteln und der Aufsicht zu melden. Neuerungen aus der MaRisk-Novelle haben insbesondere Auswirkungen auf die Festlegung des Risikoappetits, Verhaltensannahmen, die Sicherungsgeschäfte sowie auf die Stressszenarien für Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken.

Daneben ist die Ausgestaltung der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse für Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch auf Angemessenheit nach den neuen Vorgaben zu überprüfen und die Messansätze für diese Risiken nachzuschärfen.

## Wissenswertes

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Risikomanagement und Zinsrisikomanagement
- Treasury und Asset-Liability-Management
- Gesamtbanksteuerung und Risikocontrolling
- Revision und Steuerungsrevision
- Liquiditätssteuerung und Kapitalplanung
- Banksteuerung und Internal Governance
- Vorstandsstab
- sowie andere interessierte Fach- bzw. Grundsatzbereiche, Risiko-Vorstandsmitglieder und Geschäftsleitung, externe Prüferinnen und Prüfer sowie Bankdienstleister

## Unsere Referenten



### Dr. Heiko Remling

Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank, Mainz

*Dr. Heiko Remling ist Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen bei der Deutschen Bundesbank in Mainz. Seit über 10 Jahren arbeitet der promovierte Mathematiker im Bereich der Bankgeschäftlichen Prüfungen und hat seitdem an über 40 Prüfungen im In- und Ausland teilgenommen. Seit 2016 leitet er Prüfungen nach § 44 KWG im Auftrag der BaFin (bzw. im Auftrag der EZB im Fall signifikanter Institute) bei Kreditinstituten unterschiedlicher Größe. Schwerpunkte seiner Tätigkeit liegen auf Prüfungen des Kreditgeschäfts, PAAR-Prüfungen auf angemessene Risikovorsorge sowie ICAAP- und IRRBB-Prüfungen.*



### Thomas Hergert

Director MaRisk-Compliance  
Standard Chartered Bank AG, Frankfurt am Main

*Thomas Hergert ist aktuell als Compliance-Spezialist bei der Standard Chartered Bank AG insbesondere für die Umsetzung, Auslegung und Überprüfung der Einhaltung der MaRisk zuständig. Nach Beendigung seines dualen Studiums an der Hochschule der Deutschen Bundesbank im Jahr 2016 arbeitete Thomas Hergert in verschiedenen Funktionen der direkten Beaufsichtigung von Banken- und Finanzdienstleister. Von 2020 bis 2023 war er Prüfer bei bankgeschäftlichen Prüfungen nach § 44 KWG im Bereich signifikanter und weniger signifikanter Banken und Sparkassen. Schwerpunkte seiner Tätigkeit lagen dabei auf Prüfungen des Kreditgeschäfts, PAAR-Prüfungen auf angemessene Risikovorsorge sowie ICAAP- und IRRBB-Prüfungen sowie der fallweisen Leitung dieser Prüfungen.*

## Risikoinventur im Fokus der Aufsicht

4. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

## Prüfung Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

21. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Neue Anforderungen an ESG-Szenarien & Klima-Stresstestings

27. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Neue MaRisk Spezial:

### (ESG-)Risikoberichtswesen & Vorstands-Reporting

28. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Neue DORA- und Aufsichts-Anforderungen an (IKT-)Notfallmanagement & BCM

29. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## MaRisk Spezial: Kreditgeschäft im Fokus der Aufsicht

4. Februar 2025, Online-Veranstaltung

## Geschäftsmodell-Analyse (BMA) & Aufbau tragfähiger BMAs

13. Februar 2025, Online-Veranstaltung

## Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren

7. März 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

Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken im Fokus der Aufsicht

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, 18. Februar 2025  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 02 BA117 W

### Teilnahmegebühr

€ 420,- (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)

