

## Online-Seminar

---

# Bankenaufsicht 2024

---

- Zinsänderungsrisiken und Credit Spread-Risiken im Anlagebuch  
Dr. Benjamin Schulz | KPMG
- Kreditgeschäft aus aufsichtlicher Perspektive: Anforderungen und Erfahrungen  
Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank
- Die Umsetzungspraxis der 7. MaRisk-Novelle: Erste Erfahrungen  
Philipp Thurmann | PwC
- Herausforderungen und Erfahrungen im Umgang mit der laufenden Aufsicht  
Dr. Michael Mette | BDO Legal
- Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft: Das neue Rundschreiben der BaFin  
Dr. Verena Ritter-Döring | Taylor Wessing
- Measuring and Managing Climate Risks  
Steffen Laufenberg | EY

*The recording of this presentation will be made available to the participants after the event.*

---

## Referentinnen und Referenten

Weitere Informationen zu unseren Referierenden haben wir [hier](#) für Sie bereitgestellt.

## Moderation

Wolfgang Vahldiek | Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V.

---

**Mittwoch, 06.12.2023, 09:10 bis 16:00 Uhr**

## Online-Veranstaltung

Die Einwahldaten werden den Teilnehmern  
am Veranstaltungstag 30 Minuten vor Beginn zugesandt.

---

---

## Zielsetzung

Das regulatorische und konjunkturelle Umfeld der internationalen Banken bleibt herausfordernd, auch mit Blick auf das nun zu Ende gehende Jahr 2023 und die kommenden 12 Monate. Die Siebte Novellierung der MaRisk ist aktuell umzusetzen, und die Marktpraxis hierzu beginnt sich herauszubilden. Da unter anderem die Prozesse des Kreditgeschäfts angepasst werden müssen, wird der vorausschauende Blick auf die bankgeschäftliche Prüfungspraxis in diesem Bereich wichtig bleiben.

Derweil stehen für das Jahr 2024 bereits die nächsten Neuerungen an, diesmal im Bereich der Zinsänderungsrisiken und Credit-Spread-Risiken. Außerdem hat die BaFin ein neues Rundschreiben zur Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft veröffentlicht.

Das Seminar wird alle diese Themen abdecken und darüber hinaus Herausforderungen und Erfahrungen im Umgang mit der laufenden Aufsicht thematisieren.

Es richtet sich an Geschäftsleiterinnen und Geschäftsleiter, Führungskräfte und Mitarbeitende in Bankgeschäft und Risikomanagement sowie an alle an der Bankenaufsicht Interessierte.

---

## Anmeldung

Die Anmeldung ist über die [Homepage](#) des Verbands möglich. **Anmeldefrist: 4. Dezember 2023**

---

## Teilnahmebedingungen

Der Seminarpreis beträgt:

**EUR 490** [für [Mitglieder](#)]

**EUR 590** [für Nichtmitglieder]

Darin enthalten ist die Online-Teilnahme am Veranstaltungstag, sowie der Online-Zugriff auf elektronische Tagungsunterlagen und Aufzeichnungen im Nachgang der Veranstaltung. Der Online-Zugriff nach der Veranstaltung besteht einen Monat lang.

Nach Eingang der Anmeldung erfolgt eine Bestätigung. Eine kostenlose Stornierung ist bis 14 Tage vor Veranstaltungstermin möglich. Bei späterer Stornierung wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 100 zzgl. 19% MwSt berechnet. Bei Nichtteilnahme am Online-Seminar wird die gesamte Teilnahmegebühr erhoben. Eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers ist ohne zusätzliche Kosten möglich. Grundsätzlich sind nur die gesamte Veranstaltung und nicht einzelne Veranstaltungsteile buchbar. Programmänderungen sind vorbehalten.

---

## Programm

### 09:10 bis 09:20 Uhr: digitales Onboarding

#### 09:20 bis 09:30 Uhr: Begrüßung

09:30 bis 10:15 Uhr

### **Kreditgeschäft aus aufsichtlicher Perspektive: Anforderungen und Erfahrungen**

Wendy Leßig | Deutsche Bundesbank

- Anforderungen an das Kreditgeschäft gemäß MaRisk
- Prüfungserfahrungen und Feststellungen
- Wichtige Punkte bei der Übernahme von Verfahren aus dem Konzern
- Bankgeschäftliche Prüfung: typischer Ablauf und Prüfungsvorgehen

#### 10:15 bis 10:30 Uhr: Kurze Pause

10:30 bis 11:15 Uhr

### **Die Umsetzungspraxis der 7. MaRisk-Novelle: Erste Erfahrungen**

Philipp Thurmann | PwC

- Erste Erfahrungen mit der 7. MaRisk-Novelle aus Sicht der Wirtschaftsprüfer
- Praktische Hinweise zu Einzelthemen, z.B. zu ESG-Risiken, Kreditgewährung und -überwachung (LOM), Anforderungen an Modelle, u. a.
- Klärungsbedarfe und häufige Fragen der Institute
- Der weitere Zeitplan

#### 11:15 bis 11:30 Uhr: Kurze Pause

11:30 bis 12:15 Uhr

### **Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft: Das neue Rundschreiben der BaFin**

Dr. Verena Ritter-Döring | Taylor Wessing

- Anwendungsbereich und Überblick über die Inhalte des Rundschreibens 08/2023
- Wer ist „Produkthersteller“ und wer ist „Produktvertreiber“ bei Retail-Bankprodukten?
- Angemessene Vorkehrungen für Produktüberwachung und Governance, sowie Zusammenhang mit dem Neue-Produkte-Prozess nach den MaRisk
- Zielmarktbestimmung und Produkttests, inkl. mit Stressszenarien
- Vertriebskanäle und die Rolle der Produktvertreiber
- Ausblick



### **12:15 bis 14:15 Uhr: Mittagspause**

14:15 bis 15:00 Uhr

#### **Zinsänderungsrisiken und Credit Spread-Risiken im Anlagebuch**

Dr. Benjamin Schulz | KPMG

- Hintergrund und Überblick über den aktuellen Stand
- Die Anforderungen an Zinsänderungsrisiken und Credit-Spread-Risiken im Anlagebuch nach den aktualisierten EBA-Guidelines
- Mögliche Aufgabenstellungen in EZB-beaufsichtigten Instituten und LSIs
- IBB-Reporting: Herausforderungen im zukünftigen Meldewesen
- Zeitplan und Ausblick

### **15:00 bis 15:15 Uhr: kurze Pause**

15:15 bis 16:00 Uhr

#### **Herausforderungen und Erfahrungen im Umgang mit der laufenden Aufsicht**

Dr. Michael Mette | BDO Legal

- Überblick über aufsichtliche Themengebiete, die besondere praktische Fragestellungen in der Praxis aufwerfen
- Geschäftsleiterqualifikation, Praxiserfahrung, Wohnsitz, Sprache etc.
- Fehler und Fehlerkorrektur: Wie bezieht man die Aufsicht ein?
- Weitere Themen, Praxisbeispiele und Handlungsoptionen

### **16:00 Uhr: Abschließende Diskussion und Verabschiedung**