

Gesamtbanksteuerung aus Sicht der Prüfung

Seminarnummer	22.09.6062.03
Termin	Mittwoch, den 21.09.2022 bis Donnerstag, den 22.09.2022
- Zeit	08:30 Uhr bis 16:30 Uhr
- Ort	Raum 1, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar
- Referent/in	Dr. Andreas Beck und Frank Blass, ICnova AG
Zielgruppen	Fach- und Führungskräfte der Innenrevision, Mitarbeiter/-innen von Prüfungsverbänden und Prüfungsgesellschaften.
Zielsetzung	<p>Das Seminar gibt übersichtlich aufbereitet und verständlich dargestellt, einen fachlichen und methodischen Überblick zu den wesentlichen Inhalten einer modernen Gesamtbanksteuerung. Darauf aufbauend werden für die zentralen Prüfungsfelder Marktpreis-, Liquiditäts- und Adressenrisiken sowie Risikotragfähigkeit aktuelle Fragestellungen diskutiert. Häufig auftretende Fehler in der Praxis-Umsetzung der Steuerungsansätze werden besprochen und Lösungsansätze diskutiert.</p> <p>Zielsetzung der Veranstaltung ist die zielgruppenorientierte Vermittlung des notwendigen Wissens zur Gesamtbanksteuerung sowie die Sensibilisierung für kritische Umsetzungsaspekte.</p>
Inhalte	<p>Aktuelle aufsichtsrechtliche Themen</p> <ul style="list-style-type: none">• Aktuelle Weichenstellungen der Bankenaufsicht (u.a. Geschäftsmodellanalysen)• Einordnung der aktuellen Entwicklungen in der Bankenaufsicht (LSI-SREP/ICAAP neu/ Nationale Rundschreiben)• MaRisk als Herzstück der qualitativen Aufsicht <p>Erkenntnisse aus §44-Prüfungen</p> <ul style="list-style-type: none">• Häufige Feststellungen• Sinnvolle Behebung der Feststellungen <p>Überblick Gesamtbanksteuerung</p> <ul style="list-style-type: none">• Themenfelder der Gesamtbanksteuerung• Schwerpunkte der vertieften Betrachtung im Seminar <p>Prüfungsfeld "Marktpreisrisiken"</p> <ul style="list-style-type: none">• Aktuelle aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Zinsrisikomanagement (Rundschreiben 06/2019, SREP)• Zentrales Prüfungsfeld "Variables Geschäft und Mischungsverhältnisse"• Verlustfreie Bewertung des Bankbuches• Exkurs: Basisrisiko• Langlaufende Darlehen und weitere Implizite Optionen• Wertorientiertes Zinsrisikomanagement<ul style="list-style-type: none">◦ Benchmarks und Limitierung◦ Wertorientierter Steuerungskreis

- Umgang mit negativen Zinsen
- Sonstige Marktpreisrisiken und Risikomanagement
 - Risiken aus alternativen Investments (Immobilien, Infrastruktur, Private Equity,...)

Prüfungsfeld "Adressenrisiken (Kunden- und Eigengeschäft)"

- Kreditportfoliosteuerung Kundengeschäft
- Ermittlung des Bewertungsergebnisses Kredit (Planwert und Wert im Risikofall)
- Adressen-, Migrations- und Spreadrisiken im Eigengeschäft

Prüfungsfeld "Liquiditätsrisiken"

- Zahlungsfähigkeitssicht
- Refinanzierungsrisiko
- Wesentliche Anforderungen ILAAP

Prüfungsfeld "Operationelle Risiken und sonstige Risiken"

- Risikomessung operationeller Risiken
- Ermittlung von Vertriebsrisiken
- Abbildung von Planabweichungsrisiken
- Berücksichtigung von Beteiligungsrisiken

Prüfungsfeld "Risikotragfähigkeit und Stresstests"

- Risikotragfähigkeit nach dem neuen Leitfaden (ICAAP)
 - Europäischer Rahmen
 - Neuer RTF-Leitfaden (Überblick)
 - Abgrenzung ICAAP und ILAAP
 - Ökonomische Perspektive - Grundidee der Umsetzung
 - Normative Perspektive - Grundidee der Umsetzung
 - Praxisfall zur Umsetzung der neuen ICAAP-Sichten
- Risikoinventur und Risikokonzentrationen
- Struktur und Umfang von Stresstests
- Validierung der verwendeten Modelle und Parameter
 - Zentrale vs. Dezentrale Validierung
 - Validierung vs. Modellrisiko

Prüfungsfeld "Geschäfts- und Risikostrategie"

- Konsistenz von Geschäfts- und Risikostrategie
- Fundierung der Strategien
- Geschäftsmodellanalysen und Strategien
- Wesentliche Steuerungskennzahlen und Handlungsimplicationen

Zuständig

- Organisation

Backes, Timo
timo.backes@svsaar.de

- Inhalt

Stephan, Lisa-Marie
lisa-marie.stephan@svsaar.de

Meldeschluss

Freitag, den 05.08.2022