

Herausforderung für die Revision durch Übergang Going Concern-Ansatz auf neue normative & ökonomische RTF-Perspektive • Auswirkungen der Corona-Krise!



# Gesamtbanksteuerung: Neue Anforderungen, Prüffelder & Feststellungen

Beurteilung von Geschäftsmodell, interner Governance, Kapital- und Liquiditätsrisiko-Steuerung unter Beachtung aufsichtlicher Erleichterungen aufgrund der Corona-Pandemie

Überwachung **neuer regulatorischer Vorgaben** für Gesamtbank- und Risikosteuerung:  
**Prüffelder** • **Feststellungen** • **Erwartungen**

- Auswirkungen der **neuen** EBA-Leitlinien zur **Internen Governance** auf die bevorstehende **MaRisk-Novelle**
- **Neues LSI-SREP-Konzept**: Methodik zur Bemessung und zur **Einstufung** der institutsindividuellen **Risikoprofile**
- **Strategische Ausrichtung** als Ansatzpunkt der Risikobeurteilung: Einschätzung der **Geschäftsentwicklung** • Bewertung des **Geschäftsmodells** • Beurteilung der **Konsistenz** zwischen Geschäfts- und Risikostrategie
- Prüfung der Vollständigkeit der **institutsbezogenen Risikoinventur**: Identifizierung von **Barwert(nahen)-Risiken**? • **Wesentlichkeitseinstufung** (bislang **vernachlässigter**) Risiken in Abhängigkeit vom Risikoprofil
- Beurteilung der **Neuausrichtung** der **Risikotragfähigkeit** gemäß ICAAP-/RTF-Leitfaden – Überprüfung der **Konsistenz** zwischen **neuer normativer** und **ökonomischer** Steuerungsperspektive
- Plausibilitätsprüfung der **Stresstest-Programme** unter Beachtung der Proportionalität – Stehen die Stresstests im Einklang mit Risikoprofil und Geschäftsmodell? • Angemessenheit adverser Szenarien?
- Beurteilung des **Managements notleidender Risikopositionen** unter Beachtung der neuen EBA-Leitlinien
- Prüfung der Angemessenheit von **Zinsbuch-Stresstests** vor dem Hintergrund des Zinsschock-Rundschreibens und anhaltenden **Niedrig-/Null-/Negativzinsumfelds**
- Überprüfung des Prozesses der **Liquiditätsausstattung/-planung** im Kontext des **neuen ILAAP-Leitfadens**
- Prüfung **dokumentierter wesentlicher Handlungen** als Voraussetzung für Nutzung von **Öffnungsklauseln**
- Ausblick: Anpassungsbedarf durch bevorstehende **MaRisk-Novelle**, EBA-Leitlinien und **SREP-Ergebnisse**
- Überblick über wichtige **bankenaufsichtliche Erleichterungen aufgrund** der aktuellen **Corona-Pandemie**

10:00 - 12:15 Uhr

**Dr. Markus Machill**

Referat Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Prüfungsleiter in der Hauptverwaltung für Bremen, Niedersachsen und Sachsen-Anhalt in Hannover. Erfahrung mit 44er Prüfungen im Bereich Gesamtbanksteuerung und Risikomanagement. U.a. Prüfung und Beurteilung der bankinternen Risikoabbildung ("Durchschau") von Spezialfonds.

(dazw. 15 min. Kaffeepause; 12:15–13:15 Uhr gemeinsames Mittagessen)

## Überprüfung der Prozesse zur Beurteilung des Geschäftsmodells und der internen Governance

13:15 - 15:00 Uhr

### Thomas Maurer

Leiter Interne Revision  
Münchener Bank eG

Seit mehr als 20 Jahren verantwortlich für die Interne Revision großer Genossenschaftsbanken. Leitung revisionsinterner Projekte zur effizienten Erfassung und Darstellung komplexer Themenfelder. Ein sehr erfahrener Referent und Autor von Fachbeiträgen sowie Mitwirkung an diversen Fachbüchern.

- Erweiterung der **Revisionslandkarte** um regulatorische Vorgaben – Auswirkung auf die **Prüfungsplanung**
- **Geschäftsmodell-Analyse (BMA)** als wesentlicher **Bestandteil** des aufsichtlichen Überwachungsprozesses (**SREP**) – **Simulation** der BMA zur Bewertung der (Risiko-)Tragfähigkeit und Nachhaltigkeit der Geschäftsmodells (u. a. Schwachstellen-Analyse wesentlicher Geschäftsfelder und Produkte, Geschäftsumfeld-Analyse)
- Würdigung des **Strategie-, Budget- und Planungsprozesses** mit Blick auf die Banksteuerung: Realistische (mehrjährige) **Zielvorgaben?** • Belastbarkeit von (zu positiven) **Wachstumsannahmen** zur Geschäfts- und **Ertragsplanung** • sachverhaltsspezifische Überprüfung betreffender Kennzahlen bei **Soll-Ist-Abweichung**
- **Bewertung** der Folgen von Geschäftsentscheidungen auf ausgewählte **Melde-Kennzahlen** (z. B. RWA, LCR)
- Prüfung **Neu-Produkt-Prozess**: Wie häufig ist der **Produktkatalog** zu aktualisieren • Wann ist **für veraltete Produkte** erneut ein **NPP** zu durchlaufen? • Wie werden **nicht mehr verwendete** Produkte gekennzeichnet?
- Beurteilung der **Auslagerungsprozesse**: Auslagerung oder **Fremdbezug von Software** nach AT 9 MaRisk? • Prüfung der Wirksamkeit der **Risikoanalyse** • Dokumentation unter Beachtung der Gesamthausrisikoinventur
- Überprüfung der **IT-Prozesse** zur Sicherstellung der **Datenqualität/-konsistenz/-verfügbarkeit**: Schnittstellen zwischen Risikocontrolling und Meldewesen • Zuverlässigkeit **extern zugelieferter** (Rechenzentren-)Daten
- **Depot A-bezogene** Erweiterung der risikoorientierten **Prüfungsplanung**: Prüffeld **Spezialfonds** (Anlagerichtlinien vs. Institutsstrategie, Durchschauverpflichtung) • Prüfung der Überwachung von **Struktur- & Emittentenlimiten** • Überprüfung der **Schnittstellen** zwischen bestandsführendem Depot A-System und **Meldewesen**
- **Einfluss** der aktuellen **Corona-Krise** auf die Bewertung des Geschäftsmodells und die interne Governance

(15:00–15:15 Uhr Kaffeepause)

**Bewertung des Risikomanagement-Prozesses unter Beachtung des neuen ICAAP-/RTF-Leitfadens**

15:15 - 17:00 Uhr

**Dr. Karsten Geiersbach, CIA**

Leiter Interne Revision  
Kasseler Sparkasse

Seit 2004 Bereichsdirektor bei der Internen Revision der Kasseler Sparkasse. Davor Verbandsrevisor und vor seinem Wechsel in die Interne Revision als Abteilungsleiter Risikocontrolling tätig. Prüfer für Interne Revisionsysteme beim DIIR und Certified Internal Auditor (CIA) sowie Autor zahlreicher Fachartikel.

- Neuausrichtung der **Risikotragfähigkeit (RTF)** – Überführung der alten Fortführungs- & Liquidationsansätze in die **neue**, parallel zu erfüllende **normative und ökonomische RTF-Perspektive**
- Prüffelder zur Beurteilung der **Kapitalplanung**: Welche regulatorischen **Eigenmittel**-Bestandteile werden als **Risikodeckungspotenzial (RDP)** zur Abdeckung der **Kapitalpuffer** anerkannt? • Angemessenheit von **Planannahmen**
  - **Planszenario** auf Basis der erwarteten Geschäftsentwicklung und des adversen Szenarios?
- Überprüfung der Wirksamkeit abgeleiteter **Managementpuffer** als zusätzlicher Ausdruck des **Risikoappetits**
- Sicherstellung der **Konsistenz** zwischen **adversen Szenario** aus der Kapitalplanung und **MaRisk-Stresstests**
- Worauf ist bei **Ableitung** des **Risikodeckungspotenzials (RDP)** zu achten (u. a. **Vernachlässigung** der Erträge aus Neugeschäft, Bereinigung des Eigenkapitals um stille Reserven)?
- Beurteilung der **Vollständigkeit** der **Risikoinventur** unter Beachtung **bislang vernachlässigter** Risikoarten
- Sicherstellung eines zeitnahen **Limitsystems auf Gesamtbankebene** zur Vermeidung von **Konzentrationen**
- Plausibilitätsprüfung des **Risikomessverfahrens**: Sicherstellung angemessener Höhe des **Konfidenzniveaus**? • inwieweit erfolgt eine **Durchschau** auf wesentliche Risikopositionen in Fonds?
- Prüfungsansätze zur Bewertung der **internen Validierungsprozesse**
- Überprüfung des Prozesses der **Liquiditätsausstattung/-planung** im Kontext des **neuen ILAAP-Leitfadens**: Existieren Annahmen zur **Liquiditätslage** in Liquiditätsübersichten • Beurteilung des **Überlebenshorizonts** • Spiegelt der **Refinanzierungsplan** die Strategien, den Risikoappetit und das Geschäftsmodell angemessen wider?
- Auswirkungen der aktuellen **Corona-Pandemie** auf die **Prüfungstätigkeit** und künftige **Prüfungsplanung** der Internen Revision

(ca. 17:00 Uhr Ende des Fachseminars)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**7 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung von:

**FCH CONSULT**  
GmbH

# Gesamtbanksteuerung: Neue Anforderungen, Prüffelder & Feststellungen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

- Gesamtbanksteuerung: Neue Anforderungen, Prüffelder & Feststellungen**   
 16.06.2020 (200602) 790,00 €\*  
**Prüfung Kreditvergabestandards**   
 17.06.2020 (200607) 790,00 €\*  
**Schlüsselkontrollen Spezial: Kreditprozesse**   
 18.06.2020 (200608) 790,00 €\*  
**Verzahnung von Daten aus Risikocontrolling, Rechnungs- und Meldewesen**   
 18.06.2020 (200604) 790,00 €\*

Preise für Treue PLUS Kunden	
Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.   
 Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren   
 (150,00 € \* je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:   
 (Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die kommende **MaRisk-Novelle**, ergänzende BaFin-/Bundesbank-Veröffentlichungen (u.a. **RTF-Leitfaden**, Zinsschock-Rundschreiben) sowie neue **EBA-Leitlinien** führen zu **verschärften** Anforderungen an Gesamtbanksteuerung und Risikomanagement. Die regulatorischen **Neuregelungen** führen auch **bei den LSI** zu einem **erheblichen Umsetzungsaufwand**, da hieraus resultierende **44er-Feststellungen** in Bezug auf die einzuhaltenden **Organisations- und Gesamtbanksteuerungspflichten** direkt Vorstand, Risikocontrolling und Interne Revision betreffen. Ein **Bundesbank-Prüfer** berichtet über aktuelle **Mindestanforderungen, Prüfungsansätze** und Erwartungen der Aufsicht unter Beachtung von **Erleichterungen** aufgrund der Corona-Pandemie. Danach setzen sich zwei **Revisoren** kritisch mit **(neuen) Prüffeldern** und Folgen für die **Prüfungsplanung** vor Hintergrund der **Corona-Krise** auseinander.

**16.06.2020 10:00 bis 17:00 Uhr**

relexa Hotel Frankfurt/Main, Lurgiallee 2, 60439 Frankfurt/M., Tel. 069 957 78-0, Fax 069 957 78 878, <http://www.relexa-hotel-frankfurt.de/>

**Begrenztes Zimmerkontingent** im Tagungshotel verfügbar.  
 Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort **Finanz Colloquium Heidelberg** direkt beim Tagungshotel vor.

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation, Erfrischungen, Mittagessen und ein Fachbuch, sofern dies unter dem Semintitel links erwähnt ist. Das Fachbuch wird nur vor Ort ausgehändigt und kann bei Ausverkauf durch einen gleichwertigen Titel ersetzt werden.

Bei der Teilnahme an mehreren Seminaren dieser Seminarreihe durch einen oder mehrere Mitarbeiter aus demselben Unternehmen erhalten Sie für jedes weitere Seminar **€ 50,- Rabatt**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €\*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Seminarentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Seminar sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro\* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
**[info@fch-gruppe.de](mailto:info@fch-gruppe.de)**

**oder schriftlich an:**  
 Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
 Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
 Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
 +49 6221 99898-0  
 oder unter **[www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)**