

(Neu-)Bewertung und Wesentlichkeitseinstufung von Kreditspread-Risiken im Anlagebuch im Kontext stark gestiegener Zinsen und der NEUEN MaRisk 2024!



Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!

Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB) als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als eigene Risikokategorie? • Einbinden der CSRBB in Risikotragfähigkeit-Perspektiven

- **Erweiterung** der MaRisk um Mindestanforderungen an die Steuerung von Kreditspreadrisiken als **neue wesentliche Risikoart**
- Festlegung der **Positionen** im Anlagebuch mit Kreditspreadrisiko – **Begründung** für Nichtberücksichtigung
- **Wie** werden Spreadrisiken im Kreditgeschäft **adäquat modelliert, ohne** die Risiken ggf. zu **überzeichnen**?
- **Einbeziehen** idiosynkratischer **Risikokomponenten** bei CSRBB – unter welcher Voraussetzung führt deren Erfassung zu einer **konservativeren Bestimmung** der Risiken?
- Analyse der Auswirkungen von **Kreditspread-Änderungen auf** das **handelsrechtliche Ergebnis** und Markt- bzw. **Barwerte** der betroffenen Positionen – **separate** Bewertung bei der Beurteilung der **Risikotragfähigkeit**
- Anpassungen bei der **Risikoberichterstattung** – Vorhalten angemessener interner Methoden und Verfahren zur **Generierung von Daten** und Informationen für als wesentlich eingestufte CSRBB

14:00 - 15:30 Uhr

Frank Neumann

Leiter Risikosteuerung und Compliance
Hohenzollerische Landesbank
Kreissparkasse Sigmaringen

Vormals mehrere Jahre Leiter
Controlling und stv. Risikocontrolling-
Beauftragter der Sparkasse Bodensee.
Autor von Fachpublikationen.

Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Neue MaRisk 2024: Kreditspreadrisiken als neue wesentliche Risikoart?!

03.07.2024 (SE2407018)



299,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|-----------------------------|----------|
| Treue PLUS 15 | 254,15 € |
| Treue PLUS 20 | 239,20 € |
| Treue PLUS 25 | 224,25 € |

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



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: | <input type="text"/> |
| Vorname: | <input type="text"/> |
| Position: | <input type="text"/> |
| Abteilung: | <input type="text"/> |
| Firma: | <input type="text"/> |
| Straße: | <input type="text"/> |
| PLZ/Ort: | <input type="text"/> |
| Tel.: | <input type="text"/> |
| Fax: | <input type="text"/> |
| E-Mail: | <input type="text"/> |
| Rechnung an: (Name, Vorname) | <input type="text"/> |
| (Abteilung) | <input type="text"/> |
| E-Mail: | <input type="text"/> |
| Bemerkungen: | <input type="text"/> |

Stark gestiegene Zinsen führen seit 2022 zu starken Migrationsbewegungen und somit **hohen Credit Spreads**. Dies verursacht sowohl positive als auch negative Effekte in den GuVs, Bilanzen und Risikoprofilen der Institute. Mit der **8. MaRisk-Novelle** sind u.a. die EBA-Leitlinien zu **Kreditspreadrisiken im Bankbuch (CSRBB) 2024** in nationales Recht umzusetzen. Unbeschadet der Zuordnung hat eine separate Bestimmung der CSRBB als Teil der Kredit-, Marktpreisrisiken oder als **separate Risikokategorie** zu erfolgen. Die Auswirkungen von **Kreditspreadänderungen** sind für das handelsrechtliche Ergebnis (GuV-Sicht) und die Markt-/Barwerte betroffener Positionen (ökonomische Sicht) zu analysieren. **Beide Perspektiven** sind im Rahmen der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (Risk Governance) sowie bei der Beurteilung der **Risikotragfähigkeit** zu adressieren.

03.07.2024 14:00 bis 15:30 Uhr

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 2 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

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

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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

oder schriftlich an:
FCH AG
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**