

# Trendkonferenz

## „Aufsichtliche und ökonomische Herausforderungen an die Gesamtbanksteuerung nach dem Zinsanstieg“

14. - 15.05.2024  
in Karlsruhe



### Aus dem Inhalt

- Banksteuerung bei Genossenschaftsbanken, Sparkassen und Privatbanken
- Erfahrungsbericht aus einem Jahrzehnt Asset-Allokation
- Aktuelle regulatorische Entwicklungen zur MaRisk-Novelle
- Fallstricke aus der Prüfungspraxis
- Handlungsbedarf bei der Produktstrategie nach dem Zinsanstieg
- Zukunftsanalyse Prämienansprüche Ratensparen

## 8. MaRisk-Novelle Zinsrisikosteuerung Produktstrategie Strategische Kapitalallokation SREP- Eigenkapitalanforderungen Risikostrategie

Der Zinsanstieg hat in vielen Instituten eine Überprüfung der Produkt- und Risikostrategie mit zum Teil erheblichen Anpassungen verursacht. Die Verzahnung und Wechselwirkungen zwischen produktstrategischen Fragestellungen und der (Zins-)Risikostrategie in der Gesamtbanksteuerung sind hierbei im richtigen Kontext zusammenzuführen, um Fehlsteuerungsimpulse zu vermeiden.

Die Novellierung der MaRisk und Umsetzung der neuen Risikotragfähigkeitssichten erhöhen die aufsichtlichen Anforderungen an die Gesamtbanksteuerung sowie die aufsichtsrechtliche Prüfungspraxis zusätzlich.

Die zielgerichtete Transparenz über die Erfolgsquellen im Institut und das Verständnis für den Beitrag und Risikoanteil aus dem Kundengeschäft und der Risikoallokation sind hierbei zentrale Schlüsselfaktoren. Diese ermöglichen nicht nur die Beantwortung produkt- und risikostrategischer Fragestellungen, sondern auch die effektive Erfüllung der aufsichtlichen Anforderungen.

Im Rahmen unserer Trendkonferenz werden die aktuellen Fragestellungen der Banksteuerung sowie des Aufsichtsrechts aus unterschiedlichen Blickwinkeln beleuchtet wobei die Teilnehmer von namhaften Experten Lösungsansätze für die praktische Umsetzung erhalten.

Aufgrund der limitierten Teilnehmerzahl werden der gezielte fachliche Austausch und die Diskussion der einzelnen Teilnehmer untereinander gewährleistet.

### IHRE REFERENTEN

**Gerd Auschner**, Sparkasse Coburg-Lichtenfels

**Dr. Andreas Beck**, ICnova AG

**Roland Boxhorn**, Genossenschaftsverband Bayern e.V.

**Bernhard Dollinger**, Genossenschaftsverband Bayern e.V.

**Martin Feix**, ICnova AG

**Andreas Jung**, ICnova AG

**David Klein**, ICnova AG

**Dominik Leichinger**, Deutsche Bundesbank

**Wolfgang Mayerhofer**, VR-Bank Neu-Ulm

09:00 – 09:15 Uhr

09:15 – 10:45 Uhr

10:45 – 11:15 Uhr

11:15 – 12:45 Uhr

12:45 – 14:00 Uhr

14:00 – 15:30 Uhr

15:30 – 16:00 Uhr

16:00 – 17:30 Uhr

17:30

ab 18:30

### TAG 1:

#### **Begrüßung und Vorstellung Agenda**

Martin Feix, ICnova AG

#### **Risikostrategie nach dem Zinsanstieg**

- Fachlicher Prozess, aktuelles Zinsumfeld und resultierende Optimierungsimpulse
- Veränderte Risiken vs. veränderte Performance
- Aktuelle Nebenbedingungen (RWA, SREP, Liquidierbarkeit der Klassen, Geschäftsmodellanalyse)

Dr. Andreas Beck, ICnova AG

#### **Kaffeepause**

#### **Handlungsimpulse aus den MaRisk-Novellen / Neuerungen aus SREP-Eigenkapitalanforderungen**

- Praxisbeispiele zur Umsetzung von Anforderungen der 7. MaRisk-Novelle in der Banksteuerung
- Ausblick: Ausgewählte Themen mit Relevanz für die Banksteuerung gemäß Rohentwurf der 8. MaRisk-Novelle
- SREP-Kapitalzuschlag im Kontext zur ökonomischen Steuerungsperspektive

Roland Boxhorn, GVB e.V. und Bernhard Dollinger, GVB e.V.

#### **Mittagspause**

#### **Zinsbuchsteuerung - Wichtiger denn je. Nur Risiko messen reicht nicht.**

- Historische Simulation oder VKA-Ansatz
- Fachlicher Prozess, aktuelles Zinsumfeld und resultierende Optimierungsimpulse
- IRRBB-Meldewesen und die Notwendigkeit von Volumensgrößenklassen
- Swaps - Teufelszeug oder das Non-Plus-Ultra der Zinsbuchsteuerung

Gerd Auschner, Sparkasse Coburg-Lichtenfels

#### **Kaffeepause**

#### **Produktstrategie im Zinsanstieg**

- Handlungsbedarf zur Produktstrategie im Passivgeschäft nach dem aktuellem Zinsanstieg
- Spezielle Wechselwirkungen zwischen Volumens-Umschichtungen und BFA
- Risikosteuerung langlaufender Darlehen

Dr. Andreas Beck, ICnova AG und Andreas Jung, ICnova AG

#### **Rückblick**

#### **Abendveranstaltung**



Gerd Auschner  
Spk. Coburg-Lichtenfels



Dr. Andreas Beck  
ICnova AG



Roland Boxhorn  
GVB e.V.



Bernhard Dollinger  
GVB e.V.



Martin Feix  
ICnova AG

**TAG 2:**

9:00 - 10:30

**Analyse von Ratensparverträgen**

- Nachberechnung von Ratensparverträgen ohne gültige Zinsanpassungsklausel
- Rückstellungsberechnung und Ermittlung von Schadensansprüchen
- Zukunftsanalyse von Prämienansprüchen für die barwertige RTF
- Praxisbeispiele mit ic.profit-view

David Klein, ICnova AG

10:30 - 11:00 Uhr

**Kaffeepause**

11:00 - 12:30 Uhr

**Regulatorisches Update zur MaRisk-Novelle - Aktuelle Themen & Fallstricke aus der Prüfungspraxis**

- Normative und ökonomische Perspektive in der Risikotragfähigkeitskonzeption
- Einbeziehung von ESG-Risiken in das Risikomanagement
- Beurteilung der Werthaltigkeit von Kreditforderungen

Dominik Leichinger, Deutsche Bundesbank

12:30 - 14:00 Uhr

**Mittagessen**

14:00 - 15:30 Uhr

**Ein Jahrzehnt Strategische Asset-Allokation im Praxiseinsatz**

**• Grundlagen zur Strategischen Asset-Allokation**

- Fachlicher Rahmen
- Wechselwirkungen zur Gesamtbanksteuerung
- Erfolgsfaktoren und Fallstricke - Lehren aus Praxisprojekten

**• Beweggründe Einführung Strategische Asset-Allokation**

**• Review nach 11 Jahren Asset-Allokation**

- Einführungsphase
- Erfahrungsbericht

Wolfgang Mayrhofer, VR-Bank Neu-Ulm und Martin Hesl, ICnova AG

15:30

**Abschlussdiskussion und gemeinsamer Ausklang**



Martin Hesl  
ICnova AG



Andreas Jung  
ICnova AG



David Klein  
ICnova AG



Dominik Leichinger  
Dt. Bundesbank



Wolfgang Mayerhofer  
VR-Bank Neu-Ulm

## Teilnahmekosten

960,- EUR zzgl. MwSt. inkl. Tagungsunterlagen, Verpflegung und Abendveranstaltung

## Veranstaltungsort

GenoHotel Karlsruhe  
Am Rüppurer Schloß 40  
76199 Karlsruhe  
Tel.: +49 (0) 721 989-0  
hotel@genohotel-karlsruhe.de  
www.genohotel-karlsruhe.de

## Anfahrt und Parken

Eine Anfahrtsbeschreibung finden Sie unter  
<https://www.genohotel-karlsruhe.de/de/anfahrt-kontakt>

## Anmeldung

ICnova AG  
An der RaumFabrik 33c  
76227 Karlsruhe  
Telefon: 0721 4647233-0  
Telefax: 0721 4647233-9  
E-Mail:  
sekretariat@icnova.de  
Internet:  
www.icnova.de

### Trendkonferenz

**„Aufsichtliche und ökonomische Herausforderungen an die Gesamtbanksteuerung nach dem Zinsanstieg“**  
am 14. - 15. Mai 2024 in Karlsruhe

Name, Vorname:

Abteilung:

Telefon, E-Mail:

Institut:

Straße:

PLZ, Ort:

Rechnungsadresse:

Übernachtung:

Gerne können Sie ein Zimmer im Veranstaltungshotel buchen. Ein Zimmerkontingent ist unter dem Stichwort „**ICnova AG**“ für unsere Kunden reserviert. Die Übernachtung kostet 131,- EUR pro „Einzelzimmer Comfort Plus“ / Nacht inkl. Frühstück, Parkplatz, W-Lan und Fitnessraum. Bitte rechnen Sie bei der Abreise direkt mit dem Hotel ab.

Wichtiger Hinweis: Zimmer zu diesen Konditionen stehen unseren Kunden bis einschließlich **02.05.2024** zur Verfügung, eine spätere Reservierung ist nur auf Anfrage möglich und kann nicht garantiert werden.

Datum, Unterschrift: