



Gesamtbanksteuerung und Risikocontrolling, Revision und Compliance

Erfahrungsaustauschgruppe für mittelständische Banken
von Prof. Dr. Stefan Zeranski & KollegInnen

11. Treffen: 27./28. Mai 2019 in Freising

Geschäfts-/Risikoprofil der Banken sowie Facheignung (Fit & Proper-Anforderungen) im Fokus der Aufsicht

Mit der Erfahrungsaustauschgruppe »Gesamtbanksteuerung und Risikocontrolling, Revision und Compliance« ist es unser Anliegen, ein dauerhaftes, übergreifendes und praxisbezogenes Netzwerk zu schaffen, indem ein fortlaufender Gedanken- und Erfahrungsaustausch innerhalb des jeweiligen Themenbereichs stattfindet. Ziel ist es auch, gemeinsame Arbeitspapiere als sogenannte Masterdokumente zu erstellen, um Synergien auf der Arbeitsebene für das Tagesgeschäft zu schaffen und für die Umsetzung Anregungen aus der Gruppe zu erhalten.

Ziel dabei ist es, die Kommunikation zwischen den Praktikern untereinander zu fördern und gegenseitig neue fachliche Anregungen mit wissenschaftlicher Unterstützung zu erhalten. In der Gruppe werden u. a. Aspekte der Gesamtbanksteuerung mit Blick auf die neuen regulatorischen Anforderungen in der EU Bankenunion zu

Nachhaltigkeit und CSR, sowie aus der Fortschreibung von MaRisk, CRR, CRD IV, FinaRisikoV sowie die Auswirkungen der Basel III-Ratios und der MaSanV im Licht der aktuellen Finanzkrise, der bankaufsichtlichen Prüfungen und neuen Fit & Proper-Tests der Leitungs- und Schlüsselfunktionen in allen Banken und Sparkassen (EBA/GL/2012/06, EBA/GL/2017/12, BGBl. 29.10.2018 AnzVO), des Niedrigzinsumfelds, der Verbraucherschutzvorschriften und der Instant-Payments (Sofortzahlungen) diskutiert.

Uns ist es wichtig, dass die Teilnehmer die für sie interessantesten Themen zum Großteil selbst bestimmen können und mit wissenschaftlicher Unterstützung praxisbezogen ausarbeiten aber auch ihre Lösungsansätze in der Gruppe präsentieren und Feedback aus der Gruppe erhalten sowie Probleme aus dem Tagesgeschäft ausführlich diskutieren können.

Die Zielgruppe	Die Erfahrungsaustauschgruppe richtet sich vor allem an Fach- und Führungskräfte in den Funktionen Controlling, Risikocontrolling, Depot A, Treasury, Revision, Compliance.
Ihr Nutzen	<p>Die Erfahrungsaustauschgruppe schafft einen nachhaltigen Mehrwert:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Teilnehmer definieren die Themen und stellen ihre Lösungsansätze vor ✓ Erarbeitung gemeinsamer Arbeitspapiere als »Masterdokumente«, »Blick über den Tellerrand« ✓ Erfahrungsaustausch schafft Synergien für die eigene Projektarbeit ✓ Benchmarking der eigenen Vorgehensweise mit dem Vorgehen in der Gruppe ✓ Teilnahmezertifikat als aufsichtlicher Weiterbildungsnachweis („Fit & Proper“-Zertifikat) ✓ Protokollierung der Arbeitsergebnisse, Verteilung wichtiger Dokumente/Checklisten
Inhalt der Erfahrungsaustauschgruppe	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Diskussionen und Erfahrungsaustausch ✓ Themenfestlegung gemeinsam mit den Teilnehmern ✓ Vorstellung eigener Lösungsansätze und Diskussion mit den Teilnehmern ✓ Wahrung der wettbewerbsrechtlichen Neutralität ✓ 1,5 tägige Arbeitstreffen pro Halbjahr ✓ maximal 30 teilnehmende Unternehmen pro Gruppe ✓ Nicht-Branchenunternehmen max. 25 % ✓ Ehrenkodex der Vertraulichkeit in der Gruppe ✓ Dokumente der Arbeitstreffen mit themenspezifischen Publikationen, Internetlinks ✓ Fester Ansprechpartner für fachliche und organisatorische Fragen
Beitrag pro Halbjahr	<p>für den 1. Teilnehmer: 975 EUR für den 2. Teilnehmer: 675 EUR (Mindestzugehörigkeit 1 Jahr) Alle Preise verstehen sich zzgl. MwSt. und sind im Voraus zu zahlen.</p>
Fachliche Leitung	<p>Prof. Dr. Stefan Zeranski +49 152 / 218 870 85</p>
Kontakt und Anmeldung	<p>info@profzeranski.de</p>

Prof. Zeranski & KollegInnen

Agenda



Prof. Dr. Stefan Zeranski

Stefan Zeranski ist seit 2009 Professor für Finanzdienstleistungen und Finanzmanagement an der Fakultät Recht bzw. Brunswick European Law School (BELS), Ostfalia Hochschule für angewandte Wissenschaften. An der BELS ist er Mitglied des Direktoriums für Recht, Finanzen, Steuern, seit 2016 Vorstand des Zentrums für wissenschaftliches interdisziplinäres Risikomanagement und Nachhaltigkeit (ZWIRN). Vor seinem Wechsel an die Hochschule war er insgesamt 15 Jahre in Banken tätig, von 2004 bis 2009 Leiter Treasury Kölner Bank eG, Prokurist, Direktor, Bereichsleiter, Vertreter Handelsvorstand. Er ist seit 2010 im Award-Komitee von Portfolio Institutionell zur Auswahl „Beste Bank Deutschland, Banksteuerung / Treasury“.

Gastprofessur für Bankenregulierung, Hochschule Sparkassen-Finanzgruppe, Bonn.

„Speaker of the Year 2016“ in Österreich.

Fachlich und organisatorischer Ansprechpartner

Herr Arnt Striese
+49 176 / 234 22 68 0

1. Tag	
Eintreffen der TeilnehmerInnen, Begrüßungskaffee	ab 10.00 Uhr
Begrüßung, Überblick über den Tagesverlauf, aktuelle Fragen aus der Teilnehmergruppe, Nachschau Regulierungsmonitor, Ausblick Aufsichtsstressstests zu Liquidität, neue SREP- und Fit & Proper (F&P)-Anforderungen (BaFin-F&P-Stellungnahme, BaFin-F&P-Formulare) <i>(Prof. Dr. Stefan Zeranski)</i>	10.30 Uhr
Impulsvorträge und Diskussionen: Prüfung der Facheignung von Geschäftsleitungs-/Schlüsselfunktionen (Fit & Proper) im Risikomanagement anhand der EZB-/EBA-Aufsichtskennzahlen (Dashboard) <i>(Gruppenarbeit: Auswahl wichtiger Kennzahlen je Risikoart für die Banksteuerung)</i>	11.00 Uhr
Mittagspause	12.30 Uhr
Impulsvortrag und Diskussion: Risikotragfähigkeitskonzept in mittelständischen Banken: RTF-Leitfaden der BaFin, wichtige Punkte bei der Praxisumsetzung für den ICAAP, Ausblick <i>(Jan Bangert, Referat Bankgeschäftliche Prüfungen, Deutsche Bundesbank; persönliche Meinung des Referenten)</i>	13.30 Uhr
Kaffeepause	15.00 Uhr
Impulsvorträge und Diskussionen: Aus aktuellem Anlass: Berichte aus den Sonderprüfungen in Banken & Round Table <i>(Gruppe)</i> RTF-Konzept LSI-Umsetzung-Update, inkl. ICAAP-/ILAAP-Interaktionsanforderungen <i>(Jörg Wrede, Bankhaus Rautenschlein; Thomas Mellien, Bankhaus C.L. Seeliger)</i> Fit & Proper Diskussion für Leitungs-/Schlüsselfunktionen: Annahmen im RTF-Konzept <i>(Gruppe)</i>	15.30 Uhr
Ende des ersten Tages	17.00 Uhr
Einladung zum Abendessen in das Restaurant „Bräustüberl Weihenstephan“	19.00 Uhr
2. Tag	
Eintreffen der TeilnehmerInnen, Begrüßungskaffee	Ab 9.00 Uhr
Impulsvortrag und Diskussion: Nachhaltigkeit von Banken, Bankprodukten und in der Banksteuerung <i>(Axel Szybay, Bankhaus C. L. Seeliger)</i> SREP-Konzept, LSI-Umsetzung-Update, inkl. Interaktion zum/mit Sanierungsplan <i>(Jo Anna Schulze, Rautenschlein AG; Axel Szybay, Bankhaus C.L. Seeliger)</i>	9.30 Uhr
Kaffeepause	11.00 Uhr
Impulsvorträge und Diskussionen: Fit & Proper-Anforderungen an die Leitungs-/Schlüsselfunktionen mit Fokus auf die Knowhow-Prüfungsgebiete (in Erscheinung, 2.Q 19: FCH, Managementleitfaden) <i>(Prof. Dr. Stefan Zeranski)</i> Digitalisierung von Kreditprozessen und Kreditrisikomanagement <i>(Andreas Bruckner, PPI AG)</i>	11.30 Uhr
Mittagspause	13.00 Uhr
Feedback – Themen- und Terminfindung für das nächste Arbeitstreffen <i>(Prof. Dr. Stefan Zeranski, Arnt Striese, Axel Szybay)</i>	14.00 Uhr
Ende des Arbeitstreffens	15.00 Uhr

Veranstaltung

Terminplanung nächste Arbeitstreffen

18./19. November 2019

Beginn: Montag um 10.00 Uhr, abends Einladung zum Essen. Ende: Dienstag um 15.00 Uhr.

Veranstalter

Prof. Zeranski & KollegInnen

info@profzeranski.de

Prof. Dr. Stefan Zeranski
Mutzer Str. 123
51467 Bergisch Gladbach

Anreise

mit dem Flugzeug

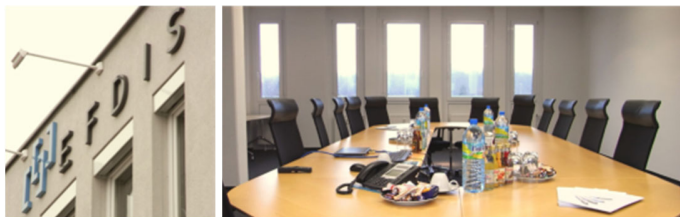
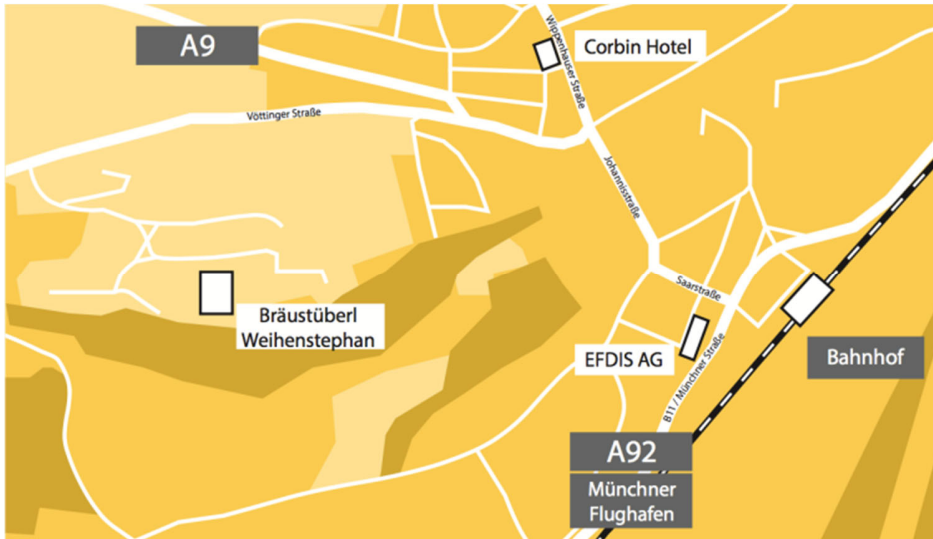
Flughafen München, MUC, in unmittelbarer Nähe (Taxifahrt: 15 Minuten)

mit der Bahn

Bahnhof fußläufig 2 Minuten vom Veranstaltungsort entfernt Anbindung MVV (S-Bahn-Linie 1)

mit dem Auto

Autobahn A9 (Ausfahrt Allershausen) oder A92 (Ausfahrt Freising-Mitte) Veranstaltungsort an der B11



Veranstaltungsort des nächstes Treffen

EFDIS AG

Münchner Straße 8
85354 Freising

www.efdis.de

Hotels in der Nähe des Veranstaltungsortes

Corbin Feng Shui Business Hotel

Wippenhauser Straße 7
85354 Freising
Tel.: +49 81 61 / 24 89-990
E-Mail: info@corbin-hotel.de

Hotel Bayerischer Hof

Untere Hauptstraße 3
85354 Freising
Tel.: +49 81 61 / 5 38-300
E-Mail: info@bayerischerhof-freising.de



Gemeinsames Abendessen

Bräustüberl Weihenstephan

Weihenstephaner Berg 10
85354 Freising

www.braeustueberl-weihenstephan.de



Mögliche Themen- und Arbeitsschwerpunkte für zukünftige Treffen:

- ✓ Geschäfts- und Risikostrategien im Licht des SREP und der MREL/TLAC
- ✓ Liquiditätstransferpreissystem, Marktzinsmethode 2.0 – Implikationen für Produkte
- ✓ Kreditrisiko, Rating und Ausfallwahrscheinlichkeiten, Kreditrisikostrategie, AnaCredit
- ✓ Zinsrisiko, Marktpreisrisiko- und Depot A-Strategie, Konditionen im Niedrigzinsumfeld
- ✓ Liquiditätsrisiko, -verrechnung, Liquiditätssteuerung, Liquiditätsrisikostrategie, ILAAP
- ✓ Checklisten zur Vermeidung von Organisationsverschulden, Anpassungsprozesse AT 8.2
- ✓ Sanierungshandbuch, MaSanV, SAG, Frühwarnindikatoren für das Geschäftsmodell
- ✓ Qualifizierung, Zertifizierung von Leitungs-/Schlüsselfunktionen (EBA GL 22.11.2012)
- ✓ Prüfungsfragen zu AnaCredit, LSI SREP RAS, BCBS 239, IT- und Cybersicherheit
- ✓ Weitere Themen aus dem Teilnehmerkreis, insbesondere Fit & Proper-Anforderungen