

# Prüfung und Beurteilung von Liquiditätsrisiken und Refinanzierungsrisiken



## Revision-Praxis-Seminar · 4 CPE-Punkte

NEUE MaRisk-Vorgaben:  
verschärfte Aufsichts-  
Anforderungen an eine  
nachhaltige Liquiditäts-  
und Refinanzierungs-  
planung der Institute

- **Liquiditätsrisiken im Fokus von Risikomanagementprüfungen der Aufsicht**
- **Umsetzung der ILAAP-, CRR- und neuer MaRisk-Anforderungen**
- **Abbildung in der Risikoinventur und Berücksichtigung von ESG-Treibern**
- **Erweiterte Anforderungen an die Refinanzierungspläne für alle Institute**
- **Prüfung betroffener Risikomanagementprozesse zur Beurteilung der Liquiditäts-Risiko-Steuerung und Refinanzierungsplanung**
- **Einbeziehung von Liquiditätsrisiko(-Steuerung) und Refinanzierungsplanung in die Prüfungsplanung zur Gesamtbanksteuerung**

### Referent



Falk Beyer  
Diplom-Betriebswirt (FH)  
Prüfungsleiter Betriebsrevision  
Sparkasse KölnBonn

## Programm

**Falk Beyer, Sparkasse KölnBonn** · 9:00–12:00 Uhr

Liquiditätsrisiken im Fokus von Risikomanagementprüfungen der Aufsicht – erweiterte Anforderungen an die Refinanzierungspläne für alle Institute – Neue MaRisk!

- Zusätzliche Liquiditätsanforderungen an die Institute als Maßnahme aus festgestellten Mängeln im ILAAP
- Überprüfung und Bewertung der inhärenten Liquiditätsrisiken und des Liquiditätsrisikomanagements (ILAAP) im SREP
- Verantwortlichkeit des Leitungsorgans für die solide Governance des ILAAP
- ILAAP als integraler Bestandteil des Managementrahmens eines Instituts
- Aufrechterhaltung der Überlebensfähigkeit durch die Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsversorgung und einer soliden kurz- und mittelfristigen Refinanzierung
- Identifizierung aller wesentlichen ILAAP-Risiken im Rahmen der Risikoinventur
- Gewährleistung einer hinreichend hohen Qualität des internen Liquiditätspuffers
- Anforderungen an die Angemessenheit, Konsistenz und Validität ILAAP-Annahmen und Risikoquantifizierung
- Regelmäßige Durchführung von ILAAP-Stresstests – u. a. zur Ermittlung des Überlebenshorizonts
- Liquiditätsrisiko im Kontext neuer Kennzahlen, Umsetzungsfristen und Meldevorgaben durch CRR und EBA
- Liquiditätsdeckungsanforderung (LCR) – Ausgestaltung, Kritik und Auswirkungen auf die Geschäftsmodelle – Interaktion mit der MREL-Anforderung
- Erwartungen an die strukturelle Liquidität (NSFR)
- ALMM (Additional Liquidity Monitoring Metrics) als quantitative und qualitative Anforderungen in Säule II
- Inwieweit ist der Bestand hochliquider Aktiva (HQLA) in der Liquiditätsreserve nach MaRisk anerkenungsfähig?
- Prüfung ILAAP-Anforderungen zur Verrechnung von Liquiditätsrisikokosten

Prüfung betroffener Risikomanagementprozesse zur Beurteilung der Liquiditäts-Risiko-Steuerung und Refinanzierungsplanung

- Einfluss des Liquiditätsrisikos auf das RTF-Konzept und dessen Relevanz für das Gesamtrisikoportfolio – Beurteilung der Verfahren zur Liquiditätsrisikomessung im ILAAP
- Prüfung der Konsistenz von (Liquiditäts-)Risiko- und Geschäftsstrategie – Würdigung der Wirksamkeit von Limiten, Szenarien und Stresstests für Liquiditätsrisiken
- Steuerungsimpulse durch die Überprüfung von Kennzahlen im Rahmen des Liquiditätsrisiko-Reporting

Einbeziehung von Liquiditätsrisiko(-Steuerung) und Refinanzierungsplanung in die Prüfungsplanung zur Gesamtbanksteuerung

- Auswirkungen der ILAAP-, CRR. Und neuer MaRisk-Vorgaben auf die Prüfung und Steuerung von Liquiditätsrisiken
- Beurteilung des IKS und der Schlüsselkontrollen hinsichtlich ihrer Wirksamkeit bei der Liquiditätsrisikoanalyse – Identifizierung von Prüffeldern mit Bezug zum Liquiditätsrisiko und notwendigen Prüfungshandlungen
- Neue Anforderungen an die Prüfung der Datenqualität und Konsistenz von Steuerungsdaten
- Wettbewerbsvorteil durch effiziente Kapitalsteuerung – Erkennen von Liquiditätsrisiken aus der Liquiditätsübersicht

## Seminarziel

Die MaRisk stellen verschärfte Anforderungen an den ILAAP und dessen Prüfung. In der CRD-Eigenkapitalrichtlinie und den EBA-Leitlinien zum SREP spielt der ILAAP ebenfalls eine wichtige Rolle. Er fließt in zahlreiche SREP-Bewertungen der internen Governance, der Risikokontrollen in Bezug auf die Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken und nicht zuletzt auch das Verfahren zur Ermittlung der Kapitalanforderungen ein.

Ein wirksames Liquiditätsrisikomanagement ist somit eine der wichtigsten Voraussetzung für eine nachhaltige Risikosteuerung.

Interne Revision und Banksteuerer stehen mehr denn je vor der Herausforderung, Liquiditätsrisiken frühzeitig zu erkennen und zeitnah wirksame Steuerungsmaßnahmen zu ergreifen.

Das Seminar beantwortet aktuelle Prüfungs- und Praxisfragen und gibt wertvolle Handlungsempfehlungen, Prüfungsansätze und Praxistipps.

## Wissenswertes

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Revision und Steuerungsrevision
- Risikomanagement und Risikocontrolling
- Liquiditätssteuerung und Kapitalplanung
- Banksteuerung und Internal Governance
- Vorstandsstab
- sowie andere interessierte Fach- bzw. Grundsatzbereiche, Risikovorstandsmitglieder und Geschäftsleitung, externe Prüferinnen und Prüfer sowie Bankdienstleister

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Aufsichtsanforderungen an die Prüfung und Beurteilung von Liquiditätsrisiken
- Sie erhalten sofort anwendbare Prüfungs- und Umsetzungstipps für Ihr Institut
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit dem Referenten
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit anderen Praktikerinnen und Praktikern

## Unser Referent



### Falk Beyer

Diplom-Betriebswirt (FH), Prüfungsleiter Betriebsrevision  
Sparkasse KölnBonn

*Falk Beyer ist seit 10 Jahren Prüfungsleiter in der Betriebsrevision der Sparkasse KölnBonn und ist dort zuständig für Prüfungen in den Bereichen Risikomanagement, Aufsichtsrecht und Meldewesen sowie Rechnungslegung. Vorher war er Senior Consultant bei einer großen Wirtschaftsprüfungsgesellschaft an den Standorten Berlin und Düsseldorf und war dort für Landesbanken und Privatbanken prüferisch und beratend tätig.*

## UpDate Neue MaRisk

14. März 2024, Online-Veranstaltung

## Risikoinventur im Fokus der Aufsicht

18. März 2024, Online-Veranstaltung

## Datenqualität und Analyse großer Datenmengen (BIG DATA)

20. März 2024, Online-Veranstaltung

## Neue Aufsichts-Anforderungen an Notfallmanagement/BCM

8. April 2024, Online-Veranstaltung

## OpRisk: IT-Risiken im Fokus der Aufsicht

15. April 2024, Online-Veranstaltung

## Anforderungen an die schriftlich fixierte Ordnung (sFO) der Internen Revision

29. April 2024, Online-Veranstaltung

## Aufbau eines aufsichtskonformen & revisions sicheren Internen Kontrollsystems (IKS)

18./19. April 2024, Online-Veranstaltung

## Erweiterte Aufsichts-Anforderungen an Risikotragfähigkeit (RTF), Stresstesting & ESG-Szenarien

19. Juni 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

[b.wehling@akademie-heidelberg.de](mailto:b.wehling@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Prüfung und Beurteilung von Liquiditätsrisiken und Refinanzierungsrisiken

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 8. Mai 2024  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 24 05 BA116 W

### Teilnahmegebühr

€ 290,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

**AH** AKADEMIE  
HEIDELBERG

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

