VÖB Service

ACADEMY

EXPERTE BANKEN-AUFSICHTSRECHT

Zertifizierungs-lehrgang

Gemeinsam mit SKS GROUP Part of Accenture

WWW.VOEB-SERVICE.DE/BANKENAUFSICHTSRECHT

EXPERTE BANKEN-AUFSICHTSRECHT

GRUNDLEGENDES KNOW-HOW IM MELDEWESEN

Die aktuelle Entwicklung im Bankenaufsichtsrecht ist geprägt von neuen und umfassenden Meldewesen-Anforderungen. Durch die Neuerungen steigt nicht nur der Umfang der Regelungen, sondern auch deren Komplexität – zum Teil mit noch nicht absehbaren Wechselwirkungen auf andere Geschäftsfelder der Institute.

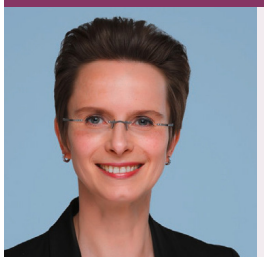
Um Sie bei diesen Herausforderungen zu unterstützen, bieten wir in Kooperation mit der SKS Group Holding GmbH und Herrn Professor Dr. Frank Altrock, Bankenaufsichtsrechtsexperte und Professor für Bankbetriebslehre an der Hochschule Trier, einen Zertifizierungslehrgang zum „Experten Bankenaufsichtsrecht“ an.

Die Seminare im Rahmen dieses Lehrgangs vermitteln nicht nur detaillierte Kenntnisse über die aktuellen rechtlichen Vorschriften, sondern versetzen die Teilnehmer – dank vieler praktischer Übungen, auch direkt mit den Meldeformularen – in die Lage, den Anforderungen im Meldewesen gerecht zu werden.

Zielgruppe

Dieser Lehrgang wendet sich an Mitarbeiter aus den Bereichen Rechnungswesen, Meldewesen, Kreditsekretariat, Controlling, Risikocontrolling, IT und Beratung.

IHRE ANSPRECHPARTNERIN



KATHLEEN WEIGELT
Abteilungsleiterin
Academy of Finance

Tel.: +49 228 8192-221
kathleen.weigelt@voeb-service.de

Prüfung

Mit Bestehen der dreistündigen schriftlichen Prüfung erhält der Teilnehmer eine Zertifizierung zum „Experten Bankenaufsichtsrecht“.

Neben der durch die Academy of Finance und SKS vorgenommene Zertifizierung des Teilnehmers bestätigt Herr Professor Dr. Frank Altrock auch die Qualität und den Anspruch der Prüfungsaufgaben, die Aktualität und Qualität der Inhalte und Seminarunterlagen sowie die Qualifikation, Kompetenz und didaktischen Fähigkeiten der eingesetzten Referenten.

Kosten

Lehrgang **ohne Prüfungsvorbereitung: 6.100,00 EUR** (umsatzsteuerfrei)

Lehrgang **inklusive Prüfungsvorbereitung: 6.600,00 EUR** (umsatzsteuerfrei)

Die Prüfungsgebühr ist in beiden Varianten enthalten.

Alle Module sind auch einzeln buchbar. Die Seminargebühr bei **Einzelbuchung** beträgt **1.680,00 EUR** (umsatzsteuerfrei) je Modul.

Godesberger Allee 88
53175 Bonn
Telefon: +49 228 8192-0
E-Mail: academy@voeb-service.de

Modul 1: Grundlagen bankaufsichtsrechtlicher Meldungen auf Basis der CRR II (= Meldewesenüberblick)

Inhalte:

- Rechtsgrundlagen und Organe der Institutsaufsicht sowie Komponenten des Meldewesens
- Definition von Eigenkapital und Eigenkapitalpuffern sowie Behandlung von Finanz-Beteiligungen
- Definition und Bemessungsgrundlage von Bilanzaktiva, traditionell außerbilanziellen Geschäften und Derivaten anhand der überarbeiteten Ursprungsrisikomethode
- Solvabilitätsmeldung: Übersicht über Adressausfallrisiken, kurzer Überblick über Marktpreisrisiken und operationelle Risiken, Vorstellung der Meldeformulare des Solvabilitätsregimes
- Grundlagen der Leverage Ratio
- Grundlagen der LCR und kurzer Überblick über AMM und NSFR
- Large Exposure- und Millionenkreditmeldungen: Meldepflichten, Überblick über Stammdaten- und Betragsdatenformulare, kurzer Überblick über die Grundlagen der Bildung von Kreditnehmereinheiten und der Gruppe verbundener Kunden
- Aktuelle Entwicklungen

Anhand diverser Beispiele werden die Inhalte und das Ausfüllen der Meldeformulare verdeutlicht.

Modul 2: Gesetzliche Grundlagen der Groß- und Millionenkreditmeldungen auf Basis der CRR II

Inhalte:

- Zielsetzung und Rechtsgrundlagen der Large Exposure- und Millionenkreditmeldungen
- Überblick über die Stamm- und Betragsdatenformulare von Large Exposure und Millionenkrediten sowie deren Zusammenwirken
- Kreditbegriff für Large Exposure und Millionenkredite
- Ermittlung der Bemessungsgrundlagen für
  - Bilanzaktiva
  - Traditionell außerbilanzielle Geschäfte
  - Derivate
- Behandlung von Gesellschaften bürgerlichen Rechts (GbR-Gesellschaften)
- Grundzüge der Bildung von Gruppen verbundener Kunden für Large Exposure nach Art. 4 Abs. 39 CRR II und den CEBS Guidelines sowie Bildung von Kreditnehmereinheiten für Millionenkredite nach § 19 Abs. 2 KWG
- Spezielle Vorschriften für Millionenkredite
- Spezielle Vorschriften für Large Exposure
- Behandlung von Investmentanteilen
- Anrechnungserleichterungen auf die Großkreditobergrenze
- Behandlung von erhaltenen Sicherheiten „Substitutionsprinzip“

Anhand diverser Beispiele werden die Inhalte und das Ausfüllen der Meldeformulare verdeutlicht.
Die Millionenkreditmeldungen werden nur besprochen, sofern deren Meldepflicht in 2023 nicht entfällt.

Modul 3: LCR, NSFR und AMM auf Basis der CRR II

Inhalte:

- Einführung in die Zielsetzung und die Rechtsgrundlagen der Liquiditätsmeldungen
- Erläuterung der Meldeformulare
- Liquidity Coverage Ratio
  - Bestandteile und Ermittlung der LCR
  - Liquiditätspuffer: Definition, Bestandteile, Anforderungen, Bemessungsgrundlagen und Haircut
  - Zahlungsmittelabflüsse: Definition, Bestandteile (u.a. Behandlung und Differenzierung von Privatkundeneinlagen) und Abflussquoten
  - Zahlungsmittelzuflüsse: Definition, Bestandteile und Zuflussquoten
- Net Stable Funding Ratio
  - Bestandteile und Ermittlung der NSFR
  - Definition der verfügbaren stabilen Finanzierung
  - Definition der erforderlichen stabilen Finanzierung
- Vorstellung der Monitoringtools in Ergänzung zu den Mindeststandards
  - Maturity Ladder (Liquiditätsablaufbilanz)
  - Überblick über die weiteren Instrumente der AMM

Anhand diverser Beispiele werden die Inhalte und das Ausfüllen der Meldeformulare verdeutlicht.

Modul 4: Grundlagen der Bankenstatistischen Meldungen inkl. AnaCredit

Inhalte:

- Rechtliche Grundlagen, Ziele und Nutzen bankenstatistischer Meldungen
- Bilanzstatistik (BISTA)
  - Inhalt und Umfang der Meldepflichten (Hauptformulare und Anlagen), Abgabefristen
  - Erläuterung wichtiger Grundbegriffe, wie Monetäre Finanzinstitute (MFIs), Ursprungslaufzeit, Wirtschaftssektoren
  - Besondere Meldevordrucke
    - Mindestreserve (Anlage H)
    - Forderungsankäufe und -verkäufe (Anlage O1, O2)
- Auslandsstatus (AUSTA) und Kreditnehmerstatistik (KNS)
- Kurzer Überblick zu AnaCredit sowie zum Finanzteil der Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenverordnung (FinaRisikoV)
- Kurzer Überblick zu MFI-Zinsstatistik und der Statistik über Wertpapierinvestments
- Ausblick zu anstehenden Veränderungen im Bereich der Bankenstatistischen Meldungen

Modul 5: Gesetzliche Grundlagen des Solvabilitätsregimes auf Basis der CRR II

Inhalte:

- Zielsetzung und Rechtsgrundlagen des Solvabilitätsregimes
- Überblick über die Meldeformulare des Solvabilitätsregimes und deren Zusammenwirken
- Eigenkapitalbestandteile, Eigenkapitalpuffer und NPE-Backstop
- Behandlung von Finanzbeteiligungen
- Ermittlung der Solvabilitäts-Kennziffern
- Bestandteile und Ermittlung der Bemessungsgrundlagen von
  - Bilanzaktiva
  - Traditionell außerbilanziellen Geschäften (unter Berücksichtigung der KSA-Konversionsfaktoren)
  - Derivaten (anhand der überarbeiteten Ursprungsrisikomethode und kurze Vorstellung der SA-CCR)
- Risikopositionsklassen im Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) und deren Risikogewichte inklusive KMU-Unterstützungsfaktor
- Berechnung der Kapitalanforderung für Adressausfallrisikopositionen im KSA
- Behandlung von grundpfandrechtlich besicherten Positionen inklusive Hard-Test
- Kreditrisikominderungstechniken im KSA
  - Einfacher und umfassender Sicherheitenansatz
  - Behandlung substituierender Sicherheiten wie Garantien
- Ansätze zur Eigenkapitalunterlegung von Operationellen Risiken (insbesondere Basisindikatoransatz)
- Definition der CVA-Charge
- Überblick über die Marktpreisrisiken (insbesondere Fremdwährungsrisiko)

Anhand diverser Beispiele werden die Inhalte und das Aus-füllen der Meldeformulare verdeutlicht.

Modul 6: Datenerhebung über Wohnimmobilienfinanzierungen – WIFSta / FinStabDEV

Inhalte:

- Ziel, Nutzen und rechtliche Grundlagen der Meldepflicht sowie Meldefrequenz, Meldestichtage, Meldeumfang einschließlich Meldeerleichterungen
- Regelkreis zur Steuerung bzw. Begrenzung der Vergabe von Wohnimmobilienfinanzierungen aus makroprudenziellen Gründen
- Einordnung der WiFSta in das Zusammenspiel aus KWG, WIDRV, FinStabDEV und Abgrenzung zu anderen Meldungen
- Inhalt der Meldepflichten
  - Überblickstemplates A.0 bis A.4 (Verteilung der LTV, Verschuldung-Einkommens-Relation, Laufzeiten, Zinsbindung, …)
  - Weitere Meldebögen C bis D mit Daten zur Erfüllung der Aufgaben der Deutschen Bundesbank (§48u KWG, §1 FinStabG)
  - Erläuterung wichtiger Grundbegriffe, wie Loan-to-value (LTV), Verschuldung-Einkommens-Relation, Strom- und Bestandsgrößen
- Durchführung von Korrekturmeldungen (sofern bekannt)

Modul 7: Grundlagen der Meldungen über die Belastung von Vermögenswerten (Asset Encumbrance)

Inhalte:

- Rechtliche Grundlagen, Ziele und Nutzen der Meldung über die Belastung von Aktiva
- Überblick der Meldebögen, Meldetermine und Meldeerleichterungen
- Die Meldebögen Aktiva (AE-ASS), Sicherheiten (AE-COL) und Quellen der Belastung (AE-SOU) als Kern der Meldung zur Belastung von Aktiva
  - Inhalt der Meldebögen
  - Das Zusammenspiel der Meldebögen AE-ASS, AE-COL und AE-SOU
  - Übungen/Fallbeispiele
- Kurzer Überblick zu den Meldebögen Weitere Daten (AE-ADV-1 und AE-ADV-2) als Zusammenfassung und Verfeinerung von AE-ASS, AE-COL und AE-SOU
- Kurzer Überblick zu den Meldebögen Laufzeitdaten (AE-MAT), Eventualbelastung (AE-CONT) und Emission gedeckter Schuldverschreibungen (AE-CB)

Redaktionsschluss: Januar 2023, Änderungen vorbehalten

Titelfoto: Shutterstock, A Lot Of People