

Risikokultur in Banken

Ihre Roadmap für eine erfolgreiche Implementierung und Etablierung

- **Aufsichtsrechtliche Anforderungen:** Risikokultur als Bestandteil des SREP-Scores und der MaRisk-Anforderungen
- **Corporate Governance, Risikostrategie und Risikoappetit:** Verzahnung der Three Lines of Defense
- **Messung der Risikokultur:** Erhebungsmethoden und regelmäßiges Monitoring von Veränderungen
- **Ziel-Risikokultur und Einfluss auf Veränderungen:** Verankerung im Unternehmen und psychologische Aspekte bei Risikoentscheidungen
- **Compliance Risk Culture Monitoring:** Konkrete Maßnahmen zur Verbesserung der Risikokultur
- **Erfolgsfaktoren für eine nachhaltige Implementierung:** Organisatorische Voraussetzungen und realistische Planung

Ihr Expertenteam



Mariuca Beil
DKB Deutsche
Kreditbank AG



Prof. Dr. Thomas Kaiser
Professor Kaiser Risk
Management Consulting



Thomas Rassat
Deutsche Bundesbank



Bodo Schmidt
DZ BANK AG



Tatjana Schulz
KPMG AG WPG



Christian Temps
Sparkasse Oberhessen

© argum / Folk Heller

Top aktuell

Auswirkungen aktueller Bank-Schiefagen, des Ukraine-Kriegs und des Klimawandels auf die Risikokultur Ihres Instituts

Wählen Sie Ihren Termin

11. und 12. Oktober 2023 in Frankfurt/M.

13. und 14. Dezember 2023 in Frankfurt/M.



Grundlagen und Methoden für den Aufbau einer Risikokultur

Empfang mit Kaffee und Tee **ab 9.00 Uhr**

9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung durch den Seminarleiter und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars
- Abstimmung mit Ihren Erwartungen als Teilnehmer

9.45 Überblick über das Risikokultur-Rahmenwerk

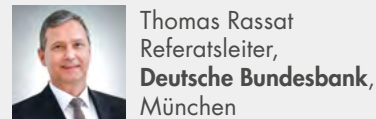
- Charakteristika der Risikokultur
- Kernelemente eines Risikokultur-Rahmenwerks
- Herausforderungen bei der Umsetzung

10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 Grundlagen und Aufsichtsrecht

Bundesbank-Bericht

- Bedeutung des Themas
- Internationale und nationale regulatorische Anforderungen
- Aufsichtliche Beurteilung in Deutschland
- Erste Praxiserfahrungen



Thomas Rassat
Referatsleiter,
Deutsche Bundesbank,
München

12.15 Business Lunch

13.30 Risikokultur – Risikostrategie, Governance und Vergütungssysteme

- Tone from the Top
- Risikostrategie und Risikoappetit
- Anforderungen an Vergütungssysteme
- Zusammenspiel der Bausteine

14.15 Relevanz der Risikokultur für den Umgang mit nicht-finanziellen Risiken bei der DKB AG



- Risikokultur: von der Theorie in die Praxis
- Die Three Lines of Defence mit scharfen Kanten
- Kommunikation als Grundlage einer lernenden Organisation
- Jede(r) von uns ist wichtig



Mariuca Beil
Lead Risk Research,
Deutsche Kreditbank AG,
Berlin

15.30 Kaffee- und Teepause

15.45 Psychologische Grundlagen der Risikokultur

Psychologischer Einblick

- Wahrnehmung von Risiko
- Einflussfaktoren auf Risikoentscheidungen
- Veränderungsmöglichkeiten



Tatjana Schulz
Manager, Financial Services,
KPMG AG WPG,
München

17.00 Aktuelle Entwicklungen und ihre Auswirkungen und Lehren für die Risikokultur Ihres Hauses



- Lessons learned aus der Corona-Krise
- Auswirkungen des Ukraine-Krieges
- Zusammenhang von Klimawandel und Risikokultur
- Erkenntnisse aus aktuellen Bank-Schieflagen für Ihre Risikokultur

17.45 Zusammenfassung der Ergebnisse des ersten Seminartages und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages und anschließendes Get-together **ca. 18.00 Uhr**

Ihr Seminarleiter an beiden Tagen



Prof. Dr. Thomas Kaiser
Inhaber,
Professor Kaiser Risk Management Consulting,
Steinbach/Ts.

Wirksame Maßnahmen und Erfolgsfaktoren für die Umsetzung eines Risikokultur-Projekts

9.00 Es geht weiter

- Klärung offener Fragen vom Vortag
- Überblick über Ziele und Inhalte des zweiten Seminartages

9.10 Möglichkeiten der Messung der Risikokultur

- Initiale Erhebung der Risikokultur
- Unterschiedliche Erhebungsmethoden
- Regelmäßiges Monitoring von Veränderungen
- Grenzen der Messung der Risikokultur

10.15 Definition einer Ziel-Risikokultur

- Verknüpfung mit Unternehmenskultur
- Rolle von Leitbildern
- Heterogenität zwischen Bereichen, Ländern etc.
- Operationalisierung der Risikokultur

10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 Veränderung der Risikokultur

- Einflussmöglichkeiten auf die Risikokultur
- Veränderungsprozesse
- Verankerung der Risikokultur in der Bank durch harte und weiche Kontrollen

11.45 Business Lunch

13.00 Risikokultur als Erfolgsfaktor zur Bewältigung von Krisen



- Zielsetzung und Definition
- Rollen und Verantwortlichkeiten/Tone from the Top
- Risikostrategie und Risikoappetit
- Zusammenspiel der Schlüsselemente
- Potenzielle Handlungsfelder



Bodo Schmidt
Head of Operational Risk,
DZ Bank AG,
Frankfurt/M.

14.15 Kaffee- und Teepause

14.30 Einrichtung eines Risikokultur-Prozesses zur Operationalisierung und regelmäßigen Überwachung



- Operationalisierung und Förderung der Risikokultur unter Einbindung der Beschäftigten
- Praxisbeispiel: Etablierung und Weiterentwicklung einer angemessenen Risikokultur
- Chancen und Grenzen einer schriftlich fixierten Risikokultur
- Risikokultur als Bestandteil des Risikomanagements: Risikoappetit in mess- und steuerbaren Prozessen und Kennzahlen



Christian Temps
Leiter Risiko-Steuerung,
Sparkasse Oberhessen,
Friedberg

15.45 Herausforderungen und Erfolgsfaktoren der Risikokultur



- Was sind die Herausforderungen für die Etablierung einer angemessenen Risikokultur?
- Welche Lösungsansätze gibt es, die Risikokultur erfolgreich in der Bank zu implementieren?
- Was sind die Erfolgsfaktoren einer aufsichtskonformen Risikokultur?
- Welche Rolle spielen die Mitarbeiter der Bank für die Umsetzung der Risikokultur?

16.30 Seminarabschluss

- Zusammenfassung der Seminarergebnisse
- Möglichkeit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des Intensiv-Seminars **ca. 17.00 Uhr**

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!



Ihr Expertenteam

Mariuca Beil

ist seit fast 3 Jahren bei der **Deutschen Kreditbank AG** beschäftigt und ist als Lead Risk Research für die Themen OpRisk, RepRisk und MaRisk Compliance zuständig. Davor war Mariuca Beil 12 Jahre in der Beratung von Finanzinstituten tätig. Dabei gehörten Aufsichtsrecht, Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung zu ihren Schwerpunkten.

Prof. Dr. Thomas Kaiser

ist Gründer der **Professor Kaiser Risk Management Consulting** und Honorarprofessor für Risikomanagement an der Goethe-Universität Frankfurt/M. Prof. Thomas Kaiser war mehr als 20 Jahre im Risiko-Controlling von vier deutschen Großbanken sowie bei einer führenden Wirtschaftsprüfungsgesellschaft in leitender Funktion tätig. Er ist Mitherausgeber des „Journal of Operational Risk“ und Autor zahlreicher Aufsätze und Bücher zu Risikomanagementthemen sowie Mitglied des Beirats von FIRM.

Thomas Rassat

ist seit 2002 bei der **Deutschen Bundesbank** in der Hauptverwaltung in Bayern in der Bankenaufsicht tätig. Er sammelte Erfahrungen sowohl im Prüfungsbereich und in der Laufenden Aufsicht für systemrelevante Institute. Seit 2012 leitet er das Referat Bankgeschäftliche Prüfungen 1. Zuvor arbeitete er im Controlling einer Geschäftsbank und war verantwortlich für die Zinsänderungsrisiko-Überwachung und Eigenkapitalsteuerung.

Bodo Schmidt

verfügt über viele Jahre Praxiserfahrung als Gruppenleiter im Konzernrisiko Operationelle & Reputationsrisiken in der **DZ BANK AG** in Frankfurt/M. Bodo Schmidt ist verantwortlich für die (Weiter-)Entwicklung, die Implementierung und Anwendung des Frameworks für Operationelle und Reputations-Risiken in der DZ BANK Gruppe. Er ist Vertreter im „Fachgremium Operationelle Risiken“, das von BaFin und Bundesbank ausgerichtet wird. Ferner ist er Mitglied der Deutschen Gesellschaft für Operational Risk Management e.V und vertritt die DZ BANK in verschiedenen Arbeitskreisen.

Tatjana Schulz

ist für die **KPMG AG WPG** in München tätig. Als Psychologin mit Schwerpunkt Risikoforschung und Bankkauffrau mit langjähriger Erfahrung im Finanzdienstleistungssektor beschäftigt sie sich bei KPMG mit den qualitativen Elementen des Risikomanagements. Sie unterstützt dort u. a. die Prüfungsteams in den Bereichen operationelles Risiko und Risikokultur und besitzt wertvolle Einsichten im Hinblick auf den aktuellen Umsetzungsstand der regulatorischen Anforderungen in der deutschen Bankenlandschaft.

Christian Temps

ist Fachbereichsleiter Risiko-Controlling bei der **Sparkasse Oberhessen**. Er verantwortet sämtliche Ergebnisse des Risiko-Controllings und ist Mitglied im Strategieteam (zuständig für die Geschäfts- und Risikostrategie). Zudem ist er Projektleiter Strategie 2030 für das Themenfeld Steuerung. Zuvor war Christian Temps im Risiko-Controlling bei der Degussa Bank sowie der Commerzbank.

Beachten Sie auch unsere Veranstaltung

Outsourcing in Banken

21. und 22. Juni 2023 in Frankfurt/M.

14. und 15. September 2023 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf:**
+49 6196 4722-800 | kundenservice@managementcircle.de
www.managementcircle.de/M07747

Inhouse Trainings nach Maß – so individuell wie Ihre Ansprüche!

Zu diesem und allen anderen Themen bieten wir auch **firmeninterne** Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



Daniela Rühl
Tel.: +49 6196 4722-615
daniela.ruehl@managementcircle.de



www.managementcircle.de/inhouse

Warum das Seminar wichtig ist

Die MaRisk fordern von Finanzinstituten, eine adäquate Risikokultur in ihre Organisation zu etablieren und umzusetzen. Dabei ist das Thema Risikokultur schwer zu greifen, es reicht von der Governance bis auf die Ebene der einzelnen Mitarbeiter. Diese Spannweite stellt für Banken eine große Herausforderung dar, eine Risikokultur zu formulieren, diese zu implementieren und im Tagesgeschäft zu leben.

Zudem nimmt die Bankenaufsicht die Risikokultur in Banken nunmehr unter die Lupe. Dies bedeutet für die Institute, sich künftig verstärkt mit ihrer Risikokultur zu befassen.

In unserem Seminar erläutern Ihnen unsere Experten praxisnah die konkreten Anforderungen der Aufsicht sowie den betriebswirtschaftlichen Nutzen einer ausformulierten Risikokultur. Sie lernen, die Begrifflichkeiten richtig einzuordnen, erfahren, wie Sie Maßnahmen innerhalb Ihrer Belegschaft zielführend kommunizieren und erhalten hilfreiche Tipps und Hinweise, wie die Projektumsetzung gelingt.

Ferner diskutieren Sie, welche Auswirkungen die Corona-Krise, der Krieg in der Ukraine sowie der Klimawandel auf die Ausrichtung der Risikokultur der Banken haben.

Ihr Nutzen

Am ersten Seminartag erfahren Sie,

- ✓ was die **Kernelemente Ihres Risikokultur-Rahmenwerkes** sind.
- ✓ welche **Anforderungen die Aufsicht** an Ihre Risikokultur stellt.
- ✓ wie **Risikokultur und Corporate Governance** zusammenhängen.
- ✓ was Sie bei Ihrer **Risikostrategie** und Ihrem **Vergütungssystem** beachten müssen.
- ✓ welche **Auswirkungen die aktuellen Krisen** auf Ihre Risikokultur haben.

Am zweiten Seminartag lernen Sie,

- ✓ wie Sie Ihre **Risikokultur messen**.
- ✓ wie Sie Ihre **Ziel-Risikokultur definieren**.
- ✓ welche **psychologischen Grundlagen** Sie in der Etablierung Ihrer Risikokultur beachten müssen.
- ✓ wie sich die **Risikokultur verändert**.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten aus Beratung, Wissenschaft und Bankpraxis trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zum Risikomanagement in Banken wird direkt an Sie weitergegeben.

Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch drei Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenübergreifenden Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Expertennetzwerk aus.

Kompakte Seminarunterlagen

Nutzen Sie die aktuell erstellten Seminarunterlagen zur Nachbereitung und als hilfreiches Nachschlagewerk in Ihrem Tagesgeschäft.

Integrierter Workshop

Gemeinsam mit dem Seminarleiter erarbeiten Sie die Auswirkungen von Corona, des Ukraine-Krieges und des Klimawandels auf die Risikokultur von Banken.

Exklusive Praxisberichte

Erfahren Sie in drei interessanten Praxisberichten der DZ Bank, der DKB sowie der Sparkasse Oberhessen, welche konkreten Maßnahmen Sie zur Verbesserung der Risikokultur in Ihrem Institut ergreifen können und welche Erfolgsfaktoren ausschlaggebend für eine nachhaltige Implementierung einer angemessenen Risikokultur sind. Erfahren Sie zudem in einem Bundebank-Bericht, welche aufsichtlichen Anforderungen Sie beachten müssen, sowie in einem Vortrag von KPMG, welche psychologischen Faktoren Sie in Ihrer Risikokultur berücksichtigen müssen.

Ihre Fragen vorab

Sie erhalten zwei Wochen vor dem Seminar einen Fragebogen, in dem Sie uns Ihre Fragen und Themenschwerpunkte mitteilen können. Unser Expertenteam kann sich so besser auf Ihre individuellen Interessen und Bedürfnisse einstellen.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Thomas Lorenz

Dr. Thomas Lorenz
Projektmanager
Tel.: +49 6196 4722-570
thomas.lorenz@managementcircle.de

Risikokultur in Banken

■ Wen Sie auf dieser Veranstaltung treffen

Dieses Intensiv-Seminar richtet sich an **Vorstände und Mitglieder der Geschäftsführung** sowie **Fach- und Führungskräfte** aus den Bereichen **Regulatory & Risk, Risikomanagement/Risiko-Controlling, Revision, Compliance** und **Personal/HR** von **Banken, Sparkassen und Genossenschaftsinstituten**, die ihr Verständnis über die Anforderungen an den Aufbau und die Pflege einer **angemessenen Risikokultur** vertiefen möchten, die die Risikokultur ihres Instituts weiterentwickeln wollen und eine **gezielte Prüfungsvorbereitung** anstreben.

■ Termine und Veranstaltungsorte

11. und 12. Oktober 2023 in Frankfurt/M. 10-92290

13. und 14. Dezember 2023 in Frankfurt/M. 12-92291

Besuchen Sie auch mal
unseren Blog!

www.managementcircle.de/blog

MANAGEMENT CIRCLE

i Seminarhotel

Bei Buchung unserer Präsenztermine erhalten Sie bis spätestens drei Wochen vor dem Seminarbeginn die Informationen zum Veranstaltungshotel.

Eine Liste unserer aktuellen Seminarhotels finden Sie unter:
www.managementcircle.de/hotels

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/M12741
PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form
E-Mail: anmeldung@managementcircle.de
Telefonisch: **+49 6196 4722-700**
per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**

★★★★★

**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.295,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10 % Preisnachlass**. **Buchen Sie ohne Risiko: Bis vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Tagungsgebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, an die oben genannte Adresse. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

■ Über Management Circle

Seit über 30 Jahren bieten wir berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Unter dem Motto **Bildung für die Besten** erlangen Sie den Wissensvorsprung, der Sie auf Ihrem Karrierepfad weiterbringt. In Zusammenarbeit mit unseren Experten aus Wirtschaft, Politik und Wissenschaft identifizieren wir für Sie die relevanten Themen und Trends – aktuell und zukunftsweisend. Unser gesamtes Weiterbildungsangebot finden Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn