Stand: September 2023

Seminarprogramm für Verwaltungsräte 2024

Sparkassenakademie Niedersachsen

Unsere Angebote-
ganz nach Ihrem Bedarf

Sehr geehrte Damen und Herren,

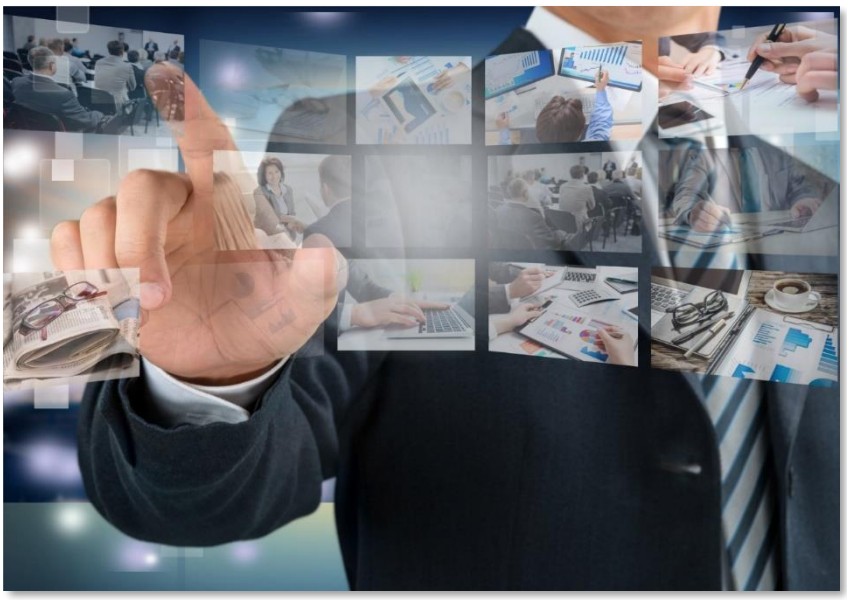
eine gute und verantwortungsvolle Unternehmensführung ist seit jeher eine wichtige Grundlage für den geschäftlichen Erfolg unserer niedersächsischen Sparkassen. Dafür ist die Sorgfalt und Sensibilität, mit der Sie im Verwaltungsrat der Sparkasse Ihr Mandat ausüben, von großer Bedeutung.

Das aktuelle Marktumfeld für Finanzdienstleistungen stellt hohe Anforderungen an den Vorstand einer Sparkasse, um den geschäftlichen Erfolg langfristig zu sichern. Den Vorstand dabei weiterhin qualifiziert zu begleiten, ist auch für Sie eine wachsende Herausforderung. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat die veränderten Rahmenbedingungen aufgegriffen und mit dem Gesetz zur Stärkung der Finanzmarkt- und Versicherungsaufsicht konkrete Anforderungen an die Sachkunde von Mitgliedern in Verwaltungsräten formuliert.

Die Sparkassenakademie Niedersachsen unterstützt Sie genau an dieser Stelle mit praxisorientierten und maßgeschneiderten Workshops und einem Kompaktseminar. Zum einen vermitteln Experten der Geschäfts- und Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes in Workshops die erforderlichen Kompetenzen und bieten viel Raum für Fragen und Diskussionen der fachlichen Inhalte. Die inhaltliche Struktur der Workshops folgt im Aufbau den Leitlinien der BaFin. Zum anderen gibt das ‚Kompaktseminar für Verwaltungsräte' Ihnen die notwendigen Kenntnisse zu Beginn der Tätigkeit als Verwaltungsrat, es wird ebenfalls von der BaFin anerkannt. Für die Auffrischung der Sachkunde bieten wir Ihnen zudem das ‚Fresh-up Kompaktseminar für Verwaltungsräte' an.

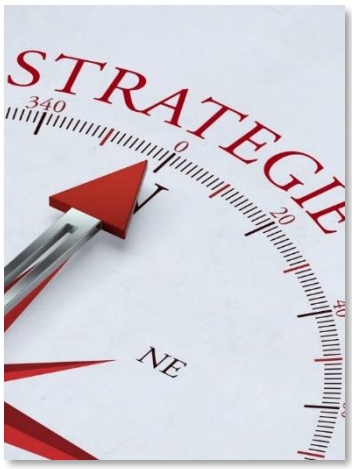
Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme.

Dr. Dietmar Haase
Sparkassenakademie Niedersachsen



Inhaltsverzeichnis

4



5 - 7

8 - 11

Kompaktseminar für Verwaltungsräte

- Seminar für die Sachkunde von Verwaltungsräten

Fresh-up Kompaktseminar für Verwaltungsräte

- Seminar zur Auffrischung der Sachkunde

Marktumfeld

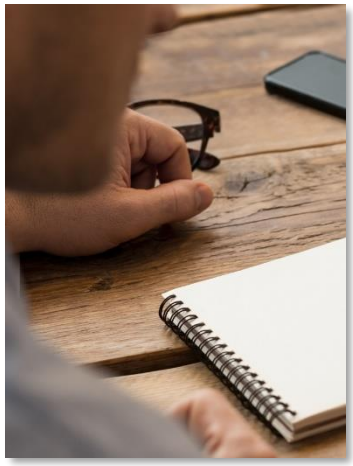
- Niedrigzinsphase
- Vertriebsstrategie der Zukunft
- Markenpositionierung
- Girokonto- und Zahlungsstrategie
- Digitalisierung
- Wertpapiergeschäft

Bankenaufsicht

- Bankenaufsichtsrecht
- Liquiditätsanforderungen
- Überwachung durch die EZB
- Geschäftsmodellanalyse
- Umfragen, Prüfungen und Meldewesen

12 - 15

16 - 18



19

Banksteuerung

- Risikomanagement
- Marktpreisrisiken
- Kernelemente der Banksteuerung
- Zinsbuchsteuerung
- Rating und Scoring
- Risikotragfähigkeit
- Adress- und Spreadrisiken
- Verlustdatensammlung
- Operationelle Risiken
- Verbundbeteiligungen
- Modellrisiken
- Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- Elemente einer barwertigen Banksteuerung

Rechtlicher Rahmen

- MaRisk
- Aktuelle regulatorische Vorgaben im Wertpapiergeschäft
- Rechtsprechung im Wertpapiergeschäft
- Geeignetheitsprüfung
- Sicherheit von Internetzahlungen
- Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe
- Aktuelle Governance-Anforderungen für Verwaltungsräte

Rechnungslegung

- Rechnungslegungsfragen der Sparkassen

Organisatorisches/ Ansprechpartner ab Seite 20

Kompaktseminar für Verwaltungsräte

Das 2-tägige Seminar richtet sich an neu gewählte Mitglieder in den Verwaltungsräten der Sparkassen und findet in der Sparkassenakademie statt. Ziel ist die Vermittlung der notwendigen Fachkenntnisse zur sachkundigen Wahrnehmung der Verwaltungsratstätigkeit.

Inhalte:

- Aktuelle geschäftspolitische Fragen in Sparkassen
- Bankaufsichtsrecht und Risikomanagement
- Sparkassen im Markt für Finanzdienstleistungen
- Rechtsfragen im Vertrieb
- Überblick über das niedersächsische Sparkassenrecht und Governanceanforderungen an Verwaltungsratsmitglieder
- Kompaktwissen zu Fragen der Rechnungslegung in Sparkassen
- Informationstechnik und -sicherheit

In den Jahren zwischen den Neuwahlen wird das Seminar als eintägiges Fresh-up angeboten.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Marktumfeld der Sparkassen

Der Markt für Finanzdienstleistungen verändert sich dramatisch. Nur mit klaren strategischen Vorgaben lässt sich diese Dynamik für eine Sparkasse bewältigen. Genau hier setzen unsere Workshops inhaltlich an, in dem sie die Inhalte der Strategien begreifbar machen.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Marktumfeld der Sparkassen

Modul 1
Herausforderungen für Sparkassen in der Niedrigzinsphase
Analyse und Maßnahmen zum Umgang mit dem Niedrigzinsniveau.

Modul 2
Vertriebsstrategie der Zukunft (Privatkunden)
Vertriebliche Herausforderungen und vertriebsstrategische Antworten für das Privatkundengeschäft.

Modul 3
Vertriebsstrategie der Zukunft (Firmenkunden)
Vertriebliche Herausforderungen und vertriebsstrategische Antworten für das Firmenkundengeschäft.

Modul 4
Markenpositionierung der Sparkassen-Finanzgruppe
Hintergrund, Inhalte und Vorgehen zur Markenpositionierung, Auswirkungen der Positionierung auf die werbliche Kommunikation der Sparkassen.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Marktumfeld der Sparkassen

Modul 5

Girokonto- und Zahlungsstrategie der Sparkassen–Finanzgruppe

Positionierung der Sparkassen-Finanzgruppe im Girokonto- und Zahlungsgeschäft.

Modul 6

Digitalisierung in der Sparkassen-Finanzgruppe – Schwerpunkt Vertrieb

Megatrend „Digitalisierung“ und digitale Lösungen für das Kundengeschäft.

Modul 7

Wertpapiergeschäft in der Sparkassen-Finanzgruppe

Vertriebliche Bedeutung des Wertpapiergeschäfts, regulatorische Rahmenbedingungen, Angebote der Sparkassen-Finanzgruppe.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Bankenaufsicht

Die Kenntnis der Anforderungen der nationalen und europäischen Bankenaufsicht ist für die Ausübung des Verwaltungsratsmandats unabdingbar. Informieren Sie sich mit unseren Workshops über die Rolle der Bankenaufsicht.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Bankenaufsicht

Modul 1
Neuerungen im Bankenaufsichtsrecht und der Beaufsichtigung von Banken
Überblick über wesentliche bankaufsichtsrechtliche Anforderungen.

Modul 2
Liquiditätsanforderungen nach Basel III
Überblick und Einordnung zu den wesentlichen Liquiditätsanforderungen für Sparkassen.

Modul 3
Der aufsichtsrechliche Überprüfungs- und Überwachungsprozess der EZB (SREP)
Vorstellung des Beaufsichtigungsverfahrens der EZB.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Bankenaufsicht

Modul 4

Geschäftsmodellanalyse

Im Rahmen des aufsichtlichen Überprüfungs- und Beurteilungsprozesses (SREP – Supervisory Review and Evaluation Process) ist die Bankenaufsicht angehalten, Methoden und Prozesse (Geschäftsmodell, Governance & Risikomanagement) sowie Kapital- und Liquiditäts-ausstattung der Institute regelmäßig auf ihre Angemessenheit zu bewerten. Mit der Geschäftsmodell-analyse wird die gesamte geschäftliche Ausrichtung eines Instituts einer risikoorientierten Prüfung unterzogen. Es erfolgen u. a. Bewertungen der Tragfähigkeit und Nachhaltigkeit von Geschäftsmodell und Geschäfts-strategie. Hierfür werden die Ertragslage und Pläne für die wesentlichen Ertragstreiber der Institute analysiert. Prüfungsgegenstand können die Inhalte der Geschäftsstrategie, die strategischen Pläne und die zur Operationalisierung der Strategie implementierten Steuerungsmechanismen sein.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Bankenaufsicht

Modul 5

Umfragen, Prüfungen und Meldewesen der Bankenaufsicht - Die Sparkasse unter dem Brennglas

- Überblick zu wichtigen Meldungen – Welche Informationen bekommt die Bankenaufsicht regelmäßig?
- Umfragen der Bankenaufsicht – Aktuelle Informationsquelle zur wirtschaftlichen Entwicklung der Banken
- Vorgehen und Ablauf im Rahmen von Bundesbankprüfungen – Was bedeutet das für die Sparkasse?

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Banksteuerung

Unsere Workshops informieren Sie in diesem Bereich über die Funktionsweisen der komplexen betriebswirtschaftlichen Banksteuerung in den einzelnen Risikoarten.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Banksteuerung

Modul 1
Grundlagen des Risikomanagements
Vermittlung von Basiswissen zum Risikomanagement.

Modul 2
Steuerung von Marktpreisrisiken inklusive Immobilienrisiken
Überblick zu wesentlichen Marktpreisrisiken in Sparkassen und den zugehörigen bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen.

Modul 3
Kernelemente der neuen Banksteuerung der Sparkassen Rating- und Risikosysteme GmbH
Überblick zu wesentlichen Elementen der neuen Banksteuerung.
Regulatorische Banksteuerung in der Sparkassen-Finanzgruppe - Standardisierung als Schlüssel zur Kostenreduktion

- Aufsichtsrecht und Banksteuerung wachsen zusammen
- Überblick zu Standards der Sparkassen-Finanzgruppe in der Banksteuerung – Mehrwert und Effizienz für die Sparkassen
- Grenzen der Standardisierung
- Ausblick zu wichtigen Entwicklungen und Trends in der Banksteuerung

Modul 4
Grundlagen der Zinsbuchsteuerung
Steuerung von Zinsänderungsrisiken in Sparkassen und deren Bedeutung.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Banksteuerung

Modul 5
Rating und Scoring in der Sparkassen-Finanzgruppe
Überblick über die Rating- und Scoring-Verfahren und deren grundsätzliche Funktionsweise.

Modul 6
Neue Anforderungen zur Risikotragfähigkeit Normative und Ökonomische Perspektive
Aufzeigen der Grundlagen der neuen Risikotragfähigkeits-anforderungen sowie der Konsequenzen für Sparkassen und Verwaltungsrat.

Modul 7
Umgang mit Adressenrisiken und Spreadrisiken in Sparkassen
Quantifizierung und Steuerung der größten Risikoart (Adressen) in einer Sparkasse in Verbindung mit Spreadrisiken (sonst. Marktschwankungsrisiken).

Modul 8
Verlustdatensammlung und Hard Test
Inhalt, Auswertung und Ziel der Sammlung von Verlustdaten und regulatorische Anforderungen zur Erfüllung bestimmter Höchstverlustraten.

Modul 9
Operationelle Risiken und deren Management
Überblick, Bedeutung, Quantifizierung und Steuerung dieser schwer zu quantifizierenden Risikoart.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Banksteuerung

Modul 10

Verbundbeteiligungen

Überblick über die wesentlichen Verbundbeteiligungen (inklusive Beteiligungsmanagement und -controlling dieser Beteiligungen).

Modul 11

Modellrisiken - Unschärfen der Risikoquantifizierung in der Risikotragfähigkeit

Bewertung, Grenzen, sinnvoller Einsatz von Modellen in der Sparkasse und Aufzeigen aufsichtlicher Anforderungen an den Einsatz.

Modul 12

Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken

- Strategische Auseinandersetzung mit dem Thema Nachhaltigkeit
- Erweiterung der Prozesse der Risikoinventur um die qualitative Einschätzung der Nachhaltigkeitsrisiken
- Dokumentation der zumindest qualitativen Betrachtung von Nachhaltigkeitsrisiken – auch im Rahmen der Risiko-klassifizierung von Engagements
- Aufnahme in den Investitionsprozess

Modul 13

Elemente einer barwertigen (ökonomischen) Banksteuerung

- Grundlagen
- Umsetzung am Beispiel des Zinsänderungsrisikos
- Interpretation von Kennzahlen
- Unterschiede zur Periodischen Banksteuerung

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Rechtlicher Rahmen

Die Inhalte in diesem Bereich beleuchten ausgewählte rechtliche Vorgaben zur Geschäftstätigkeit der Sparkassen.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Rechtlicher Rahmen

Modul 1
Aktuelles zu den MaRisk
Beschreibung der Rolle des Aufsichtsorgans unter den MaRisk.

Modul 2
Aktuelle regulatorische Vorgaben im Wertpapiergeschäft – nationale und europäische Vorgaben
Aufsichtsrechtliche Neuerungen, die von den Sparkassen umzusetzen sind.

Modul 3
Auswirkungen der aktuellen Rechtsprechung im Wertpapiergeschäft
Gerichtliche Entscheidungen zum Wertpapierrecht, die die Sparkassenpraxis betreffen.

Modul 4
Aktuelle Entwicklungen zur Geeignetheitsprüfung in der Sparkassen–Finanzgruppe
Sachstand zur vorgeschriebenen Beratungs-dokumentation bei jeder Anlageberatung.

Modul 5
Mindestanforderungen an die Sicherheit von Internetzahlungen
Der Workshop beschreibt die Leistungen der Sparkassen im Kampf gegen Computerkriminalität.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Rechtlicher Rahmen

Modul 6

Das Sicherungssystem (bisher: Haftungsverbund) der Sparkassen-Finanzgruppe

Überblick über das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe und die wesentlichen Änderungen zum bisherigen Haftungsverbund.

Modul 7

Aktuelle Governance-Anforderungen für Verwaltungsräte

Überblick über aktuelle Governance-Anforderungen.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Rechnungslegung

Das kaufmännische "Zahlengewissen" der Sparkasse zu verstehen und für Ihre Tätigkeit nutzbar zu machen, ist Gegenstand der Workshops. Sie werden zu jeweils einzelnen Themengebieten (z. B. Bewertung der Forderungen oder Wertpapiere) angeboten und sind individuell gestaltbar.

Modul

Rechnungslegungsfragen der Sparkassen

Grundlagen der Rechnungslegung von Sparkassen und ausgewählte Beispiele aus der Sparkassenpraxis.

Inhaltliche Zuständigkeit:

Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Organisatorisches

Bei den in dieser Broschüre vorgestellten Modulen referieren Fach- und Führungskräfte des Sparkassenverbandes Niedersachsen vor Ort zu Themenstellungen, die für die Sachkundevermittlung erforderlich sind.

Bitte beachten Sie, dass auch andere als die aufgeführten Themen nach Rücksprache mit dem für die Terminkoordination zuständigen Mitarbeiter, Herrn Thomas Int-Veen (Tel: 0511 3603-558 / E-Mail: thomas.int-veen@svn.de), angeboten werden können.

Insbesondere im Bereich Rechnungslegung ist eine weitere Spezifizierung der Vortragsthemen geboten.

Jeder Themenbereich ist inklusive Diskussionszeit für 90 Minuten konzipiert und wird für einen einheitlichen Preis von 1.200 Euro zzgl. Reisekosten angeboten.

Es besteht auch die Möglichkeit, die gewünschten Themen als Online-Seminar durchzuführen.

Das Kompaktseminar für Verwaltungsräte (S. 4) wird als 2-tägiges Seminar in der Regel in der Sparkassenakademie in Hannover angeboten, die Termine werden per Rundschreiben bzw. im Bildungsprogramm veröffentlicht.

Inhaltliche Zuständigkeit:
Dr. Dietmar Haase

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-500
mailto: dietmar.haase@svn.de

Thomas Int-Veen

Sparkassenverband Niedersachsen
Geschäftsbereich
Sparkassenakademie Niedersachsen
Telefon: 0511 3603-558
mailto: thomas.int-veen@svn.de

Ihre Ansprechpartner

Dr. Dietmar Haase
Akademiedirektor
dietmar.haase@svn.de
0511 3603 500

Thomas Int-Veen
Referent
thomas.int-veen@svn.de
0511 3603 558

Adresse:
Sparkassenakademie Niedersachsen
Schiffgraben 6-8
30159 Hannover