

Philipp Schröder / Adrian Schnitzler / Philipp Thurmann

8. MaRisk-Novelle – Kreditspread- und Zinsänderungsrisiken im Bankbuch

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat am 15. Februar 2024 den Entwurf einer Neufassung der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) zur Konsultation vorgelegt. Bis zum 14. März 2024 dieses Jahres findet im Rahmen der Konsultation der fachliche Austausch zu den Änderungsvorschlägen statt. Während der Konsultation können die Verbände der Kreditwirtschaft und die Institute eine schriftliche Stellungnahme bei der BaFin einreichen. Die Veröffentlichung der finalen Fassung der 8. MaRisk-Novelle ist gemäß BaFin für den April 2024 geplant.

Mit der 8. Novelle der MaRisk plant die BaFin die Anforderungen der EBA-Leitlinien für IRRBB und CSRBB¹⁾ (EBA/

GL/2022/14) in deutsches Aufsichtsrecht zu überführen und hierzu neben einigen weiteren Anpassungen den neuen Abschnitt BTR 5 für die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse für Kreditspreadrisiken in die MaRisk einzufügen. Ähnlich wie bereits im Rahmen der 7. MaRisk-Novelle für die Umsetzung der EBA-Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung²⁾ verweist die MaRisk dabei wiederholt direkt auf Textziffern der EBA/GL/2022/14.

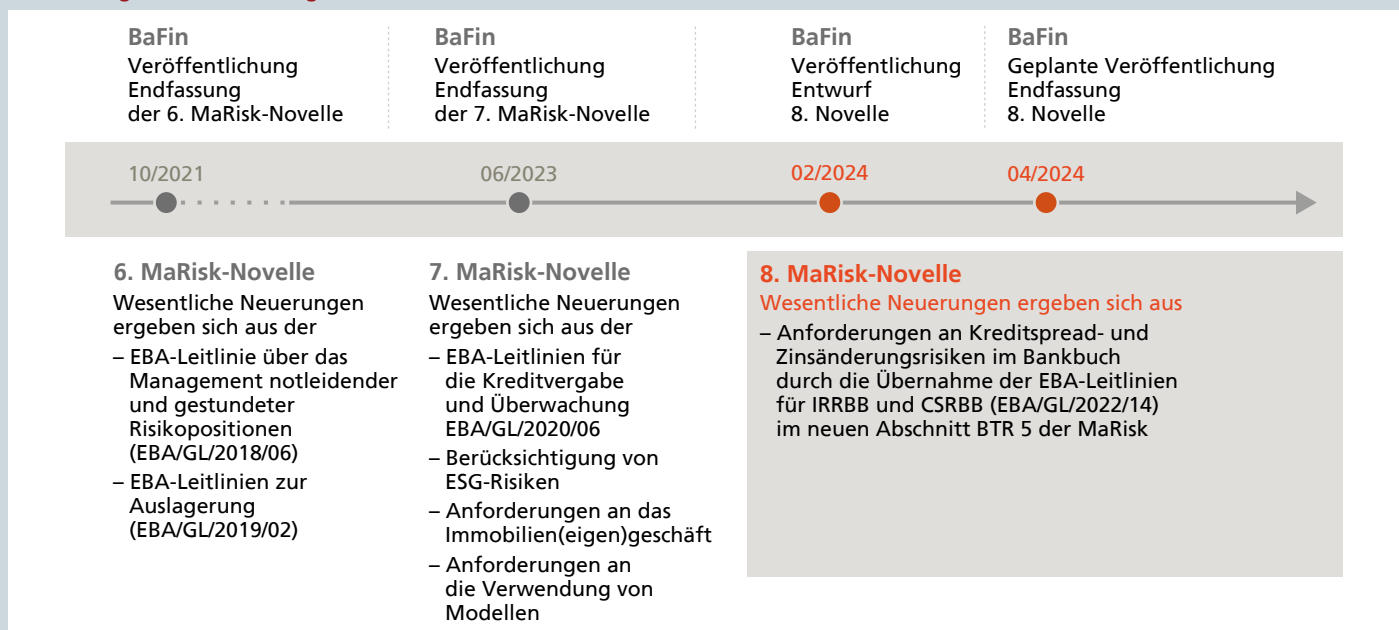
Die neuen Anforderungen ergänzen die bereits bestehenden Regelungen in den MaRisk für die vollständige Umsetzung der Anforderungen aus den EBA-Leitlinien für IRRBB und CSRBB und führen für die Institute zu Umsetzungsaufwand in

Bezug auf die Fähigkeit zur Bewertung und Steuerung sowohl der kurzfristigen Auswirkungen der Zinsänderungsrisiken auf die Gewinn-und-Verlust-Rechnung (ertragsorientierte Sicht), als auch die langfristigen Folgen der Zinsänderungsrisiken auf die Vermögenssituation (barwertige Sicht).

IRRBB – Interest Rate Risk in the Bank Book

In diesem Beitrag werden wesentliche Neuerungen vorgestellt und es wird unter Berücksichtigung der nationalen und internationalen Prüfungs- und Beratungspraxis von PwC im Kontext zu den EBA-Leitlinien für IRRBB und CSRBB erör-

Abbildung 1: Entwicklung der MaRisk



Quelle: PwC