



BDO Risk Excellence Compass

Überblick über das Nationale Aufsichtsprogramm
2026-2028

BDO Financial Services, Februar 2026



Nationales Aufsichtsprogramm 2026-2028

Aufsichtliche Schwerpunkte und wesentliche Handlungsfelder 2026



Das Nationale Aufsichtsprogramm adressiert zentrale Risiken und strukturelle Herausforderungen für national beaufsichtigte Institute. Vor dem Hintergrund anhaltender geopolitischer Spannungen, volatiler Finanzmärkte und der konjunkturellen Lage rückt die Aufsicht insbesondere Kreditrisiken, Werthaltigkeit von Sicherheiten sowie die Entwicklung im Wohn- und Gewerbeimmobilienmarkt in den Fokus. Gleichzeitig bleiben IT-Sicherheit und operationelle Resilienz, insbesondere im Kontext erhöhter Cyber-Bedrohungen, IKT-Konzentrationsrisiken und der Umsetzung von DORA, zentrale Handlungsfelder. Ein weiterer Schwerpunkt liegt auf einer starken Governance als Fundament nachhaltiger Stabilität. Im Fokus stehen unter anderem die Qualifikation von Leitungs- und Aufsichtsorganen und eine belastbare Geschäftsorganisationen.

Wirtschaftliches Umfeld, inkl. geopolitischer Unsicherheiten

- ▶ Laufende Beobachtung der Kreditvergabestandards, Ausfallquoten und Sicherheitenwerte.
- ▶ Sicherstellung angemessener Prozesse durch Werthaltigkeitsprüfungen, Reviews und aufsichtlichen Dialog.
- ▶ Durchführung des LSI-Stresstests im Jahr 2026.

Aufgrund zunehmender geopolitischer Spannungen verschärft die Aufsicht ihren Fokus auf Kreditrisiken und Immobilienmärkte und stellt zugleich IT-Resilienz und Governance als tragende Säulen der Stabilität in den Mittelpunkt.

IT (Informationstechnologie)-Sicherheit

- ▶ Identifikation von Cyber- und IT-Risiken, insbesondere bei Auslagerungen an Cloud- und Drittanbieter.
- ▶ Überprüfung der DORA-Umsetzung durch Themenprüfungen und Analysen.
- ▶ Risikoorientierte Adressierung identifizierter Lücken.

Implikationen für Finanzmarktteilnehmer

- ▶ Konsequente Ausrichtung der Kredit-, Risiko- und Steuerungsprozesse an den aufsichtlichen Erwartungen
- ▶ Weiterentwicklung der IT- und Auslagerungssteuerung zur Sicherstellung der DORA-Konformität und operativen Resilienz
- ▶ Stärkung der Governance-Strukturen sowie der Qualifikation von Geschäftsleitung und Aufsichtsgremien

Governance

- ▶ Identifikation und Sanktionierung von Instituten mit Governance-Mängeln sowie Fokus auf Qualifikation von Geschäftsleitung und Aufsicht.
- ▶ Überprüfung der fachlichen und technischen Datenqualität im Meldewesen, insbesondere bei Verbundinstituten.

Nationales Aufsichtsprogramm 2026-2028

Mittelfristige Prioritäten der Aufsicht bis 2028



NAP 2026 -2028

Ergänzend zu den Schwerpunkten für 2026 definiert die Aufsicht **mittelfristige Prioritäten bis 2028** zur Berücksichtigung struktureller Herausforderungen im Bankensektor. Im Fokus stehen **Nachhaltigkeit, digitale Transformation** und der **demografische Wandel**.

Digitale Transformation

- Analyse und Bewertung digitaler Innovationen, insbesondere KI-Anwendungen.
- Überprüfung der Digitalisierungsstrategien der Institute und Verbände.
- Bewertung der Umsetzungspläne zur digitalen Transformation.

Klimawandel, Nachhaltigkeit und ökonomische Transformation

- Fokus auf Klima- und Umweltrisiken im Rahmen der Aufsicht.
- Überprüfung der ESG-Integration in Strategie, Governance und Risikomanagement.
- Weiterentwicklung von Prüfungsmodulen im Rahmen von ICAAP-Prüfungen.

Demografischer Wandel

- Horizontale Analysen zu Auswirkungen des demografischen Wandels.
- Sensibilisierung der Institute für strategische Handlungsbedarfe.
- Kommunikation von Best Practices zum Umgang mit demografischen Risiken.



Was bedeutet das für Finanzmarktteilnehmer?

Diese Fragestellungen dienen der Identifikation möglicher Schwachstellen.



- Inwieweit sind Klima- und ESG-Risiken in Strategie, Governance und Risikomanagement berücksichtigt?
- In welchem Umfang bildet der ICAAP neue Risikoarten angemessen ab?
- Entspricht die Digitalstrategie den aufsichtlichen Erwartungen, insbesondere beim Einsatz von KI?
- Sind Transformationsprojekte angemessen geplant, gesteuert und überwacht?
- Inwieweit sind die Auswirkungen des demografischen Wandels strategisch berücksichtigt?

BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft deutschen Rechts, ist Mitglied von BDO International Limited, einer britischen Gesellschaft mit beschränkter Nachschusspflicht, und gehört zum internationalen BDO Netzwerk voneinander unabhängiger Mitgliedsfirmen.
BDO ist der Markenname für das BDO Netzwerk und für jede der BDO Mitgliedsfirmen. © BDO

