

Umsetzungs-Check: MaRisk im Kreditgeschäft



Banken-Aufsicht-Seminar · 5 CPE-Punkte

- **Neue MaRisk-Anforderungen an die schriftlich fixierte Ordnung (SfO) und die Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft**
- **Auswirkungen der EBA-Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung (EBA-GL LOM)**
- **Erkennen der Lücke zwischen neuen Anforderungen und bestehenden Prozessen**

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Aufbau, Kontrolle und
Prüfung der SfO und
des prozessbezogenen
Kredit-IKS

Referierende



Daria Hermerschmidt
Bankgeschäftliche Prüferin
Deutsche Bundesbank
Frankfurt / Main



Michael Blank
Senior-Referent Grundsatz Kredit
DekaBank
Frankfurt / Main

Programm

Daria Hermerschmidt · 10:00–12:00 Uhr

Anforderungen der Aufsicht an die SfO und die Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft

- Anforderungen aus der neuen MaRisk, CRR und KWG an die schriftlich fixierte Ordnung
- Über die MaRisk hinausgehende EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung (GL LOM) erfordern neue Standards für das Risikomanagement, die Prozesse und deren Monitoring
- Aktuelle Kernvorgaben im BTO-1-Kreditgeschäft sowie wichtige prozessuale Vorgaben aus BTR 3 umfassen Anpassungen des gesamten Rahmenwerks des Kreditgeschäfts, von strategischen und risikopolitischen Vorgaben über die Kreditvergabe bis zur Überwachung
- Angepasste Kreditvorgaben in der MaRisk und den GL LOM erfordern notwendige Prozessanpassungen (u. a. Bonitätsprüfung, Sicherheiten, Kundensegmentierung, Kreditvergabestandards, Kreditwürdigkeitsprüfung)
- Häufige Probleme und identifizierte Schwachstellen in den Instituten unter anderem Pflege/Aktualität der LHK-Pauschalen, Vergangenheitsbezug, unzureichende Dokumentationen
- Notwendige Prozessanpassungen in den Instituten aufgrund der Ergebnisse aufsichtlicher Kreditprüfungen (beispielsweise hinsichtlich der Behandlung von Sicherheiten)

Michael Blank · 12:45–15:00 Uhr

Konkrete Ausgestaltung der SfO sowie Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft – Erfahrungen aus einem EBA-GL LOM-Umsetzungsprojekt

- Organisationale Anforderungen an ein Stakeholder-orientiertes Organisations- und Anweisungswesen
- GAP-Analyse zur Erfassung und Bewertung der bestehenden Lücken zwischen neuen Anforderungen und bestehenden Prozessen
- Zeitnahe Überführung und Einbettung der neuen aufsichtlichen Kreditvorgaben in Kredithandbüchern/Richtlinien und den einzelnen Kreditprozessen
- Abgrenzung der internen Ressourcen/ausgelagerten Funktionen sowie der Rollenverteilung und Verantwortlichkeiten zwischen Fachbereichen
- Beurteilung der Auswirkungen der neuen Aufsichtsvorgaben auf einzelne Prozesse der Kreditvergabe und Kreditüberwachung zur Identifizierung aktueller Prozessschwächen
- Berücksichtigung neuer SfO-Anforderungen, unter anderem in den Frühwarnprozessen
- Praxis-/Erfahrungsberichte aus einem konkreten Projekt und direkt anwendbare Umsetzungstipps

Seminarziel

Die neuen MaRisk-Anforderungen sind zeitnah auch in die Aufbau- und Ablauforganisation sowie die schriftlich fixierte Ordnung (SfO) zu überführen und in den Kreditprozessen umzusetzen. Die neuen Vorgaben müssen vollständig, verständlich und vor allem prozessual in den Arbeitsanweisungen beziehungsweise in das Kredithandbuch aufgenommen werden, damit die Mitarbeitenden diese in den Arbeitsabläufen auch berücksichtigen.

Dies hinterfragt die Bundesbank in Sonderprüfungen – nicht aktuelle Arbeitsanweisungen führen oft zu Prüfungsfeststellungen, die leicht vermeidbar gewesen wären. Im Seminar wird die Umsetzung praxisrelevanter regulatorischer Neuerungen im Kreditbereich aufgezeigt.

Aus der Praxis für die Praxis

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der folgenden Bereiche:

- Kreditmanagement, Kreditvergabe und Kreditüberwachung
- Risikomanagement und Controlling
- Kreditgeschäft/Kreditorganisation, Kreditrisikofrüherkennung, Kreditanalyse und Bonitätsanalyse
- Interne Revision und Kredit-Revision
- Normalbetreuung und Intensivbetreuung
- (Kredit-)Risikocontrolling
- Governance und Grundsatz
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an die SfO und die Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker*innen
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit den Referierenden

Unsere Referierenden



Daria Hermerschmidt

Bankgeschäftliche Prüferin, Deutsche Bundesbank, Frankfurt/Main

*Daria Hermerschmidt ist als bankgeschäftliche Prüferin bei der Deutschen Bundesbank tätig. Gemeinsam mit ihren Kolleg*innen führt sie als Teamleiterin und stellvertretende Prüfungsleiterin Sonderprüfungen nach §44 KWG im Auftrag der BaFin durch. Ihr Schwerpunkt liegt hierbei auf dem Themenbereich Kreditrisiko und Kreditprozessprüfungen. Darüber hinaus ist Frau Hermerschmidt bundesbankintern als Ausbilderin für ebendiese Themen tätig.*



Michael Blank

Senior-Referent Grundsatz Kredit, DekaBank, Frankfurt/Main

Michael Blank beschäftigt sich seit vielen Jahren mit der Aufbau- und Ablauforganisation des Kreditgeschäfts von internationalen Großbanken. Dieses hat er sowohl in den deutschen Zentralen wie auch in internationalen Niederlassungen aufsichtskonform aufgebaut bzw. weiterentwickelt. Neben seiner regulären Themenbetreuung, unter anderem der Kompetenzregeln, Rating- und Limitprozesse war er jüngst für die Erfüllung der EBA GL LOM

Seminar-Vorschläge

Aktuelle Rechtsfragen Immobilien-Verbraucherdarlehen und Baufinanzierung

7. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Kredit SPEZIAL: Erbfall im Kreditverhältnis

14. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Financial Covenants: Kennzahlen zur Beurteilung der finanziellen Situation

16./17. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Risikofrüherkennung bei Bauträgern

22. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Bauträger in der Krise: Handlungs- und Sanierungsoptionen

23. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Expertenwissen Organkreditvorschriften

6. Juni 2024, Online-Veranstaltung

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Rutkay Azap

Telefon 06221/65033-26

r.azap@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Umsetzungs-Check: MaRisk im Kreditgeschäft

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An **anmeldung@akademie-heidelberg.de** oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 2. Juli 2024
10:00 – 15:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:45 Uhr
Seminar-Nr. 24 07 BK601 W

Teilnahmegebühr

€ 590,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Homepage einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

AH AKADEMIE
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de