

# Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren



## Banken-Praxis-Seminar · 4 CPE-Punkte

Verschlankung der  
Neu- und  
Bestandsprozesse im  
Kreditgeschäft

**20**  
Jahre  
AKADEMIE  
HEIDELBERG.

- Umsetzung effizienter Kreditvergaberichtlinien  
(Vereinfachte Prozessvarianten)
- Nutzung von MaRisk Öffnungsklauseln
- Digitalisierung in den Kreditprozessen
- Prozesscontrolling/Service Level Agreements (SLA)  
im Kreditbereich
- Vorgehen bei der Datenschutzüberprüfung
- Praxis-Hinweise und Umsetzungs-Empfehlungen

### Referent



Peter Stegmeier  
Abteilungsleiter Prozess-/IT-Entwicklung  
Volksbank Raiffeisenbank  
Bayern Mitte eG

# Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren

## Programm

**Peter Stegmeier**  
**Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG**

Umsetzung effizienter Kreditvergaberichtlinien (Vereinfachte Prozessvarianten) aufbauend auf der Kreditrisikostrategie

- Optimierung der Neu- und Bestandskreditprozesse im Privatkunden- und Firmenkundenbereich
- Schaffung einer schlanken und effizienten Vorgangswelt, die alle Kundenbedürfnisse abdeckt
- Klare Regelungen, wann welcher Prozess zu verwenden ist
- Sicherstellung, dass bei der Prozessgestaltung der Kundenwunsch stärker in den Vordergrund rückt

Nutzung von MaRisk-Öffnungsklauseln:

- Bei Sicherheitenüberprüfungen
- Bei der Kreditvergabe im nicht risikorelevanten Kreditgeschäft

Digitalisierung in den Kreditprozessen

- Bei der Unterlageneinreichung vom Kunden bis zur Marktfolge
- Bei der Archivierung
- Bei der Sicherheitenverwaltung
- Weitere Effizienz-Potenziale

Prozesscontrolling/Service Level Agreements (SLA)

im Kreditbereich

- Aufbau eines Prozesscontrollings im Kreditbereich
- Einführung in das Thema SLAs
- Beispiele für SLAs in den Kreditvergabeprozessen
- Optmierungsansätze

## Seminarziel

Die neuen MaRisk, die u. a. die EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe/Kreditüberwachung umsetzen, machen es notwendig, die bestehenden standardisierten Kreditvergabeprozesse zu überdenken an die neuen Vorgaben anzupassen bzw. gänzlich neu zu strukturieren.

Insbesondere bei den Neu- und Bestandskreditprozessen im Privatkunden- und Firmenkundenbereich bestehen Optimierungspotenziale, um schlanke und effiziente Abläufe zu schaffen, die alle regulatorischen Anforderungen erfüllen und die Kundenbedürfnisse abdecken. Hier bedarf es klarer interner Regelungen und einer konkret formulierten Kreditrisikostrategie, die in den jeweiligen Prozessen umzusetzen ist. Allerdings bestehen MaRisk-Öffnungsklauseln u. a. für die Sicherheitenüberprüfung und die Kreditvergabe im nichtrisikorelevanten Kreditgeschäft, die zur Erleichterung und Verschlankung der Kreditvergabeprozesse genutzt werden können.

Der erfahrene Praxisreferent gibt wertvolle Hinweise und praktische Beispiele für Verschlankungsmöglichkeiten in den Kreditprozessen und setzt sich intensiv mit dem Aufbau eines sinnvollen und effizienten Prozess-controllings im Kreditbereich auseinander.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation
- Kreditsekretariat und Kreditmanagement
- Interne Revision und Kredit-Revision
- Prozessmanagement und Change-Management
- Governance und Grundsatz
- sowie andere interessierte Fachbereiche, Mitglieder aus Geschäftsleitung und (Kredit-)Vorstand sowie externe Prüfer\*innen und Dienstleister

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Kredit-Aufsichtsanforderungen
- Sie erhalten sofort anwendbare Praxishinweise für die Arbeit im Kreditgeschäft
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit dem Praxisreferenten
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit anderen Praktiker\*innen

## Unser Referent



### Peter Stegmeier

Abteilungsleiter Prozess-/IT-Entwicklung  
Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG

Peter Stegmeier ist seit 20 Jahren bei der Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG beschäftigt. Im November 2021 hat er die Leitung des Teams Prozess-/IT-Entwicklung übernommen. Seit 2025 ist er Leiter der Abteilung Prozess-/IT-Entwicklung. In diesem Team ist die Gesamtprozessverantwortung für die Kernprozesse im Vertriebs- und Betriebsbereich angesiedelt. Der Schwerpunkt liegt derzeit in der Automatisierung der Prozesse mittels Robotics und eines Reportings in Echtzeit.

Von 2005 bis 2021 war Peter Stegmeier in diversen Positionen innerhalb der Kreditabteilung tätig. Das Aufgabengebiet umfasste die Risikofrüherkennung im Kreditbereich, § 18 KWG Offenlegung, das Kreditmeldewesen und das Datenkontrollkonzept. Der Schwerpunkt lag aber auf den Prozessen und deren Optimierung und Anpassung an die gesetzlichen Bestimmungen mit Nutzung der MaRisk Öffnungsklauseln.

# Seminar-Vorschläge

## ESG-Risikomanagement & Nachhaltigkeits-Controlling in der Bankpraxis

26. Mai 2025, Online-Veranstaltung

## MaRisk Spezial: Kreditgeschäftsrisiken & Kreditprozesse im Fokus der Aufsicht

4. Juni 2025, Online-Veranstaltung

## IKT Spezial für Compliance & Governance

25. Juni 2025, Online-Veranstaltung

## Zinsänderungsrisiken und Kreditspreadrisiken im Fokus der Aufsicht

1. Juli 2025, Online-Veranstaltung

## Nutzung von Robotic (RPA) und Echtzeitreporting zur Prozessoptimierung in Banken

8. Juli 2025, Online-Veranstaltung

## Neue Meldewesen-Vorgaben im Fokus der Aufsicht

16. September 2025, Online-Veranstaltung

## Aufbau eines aufsichtskonformen und revisionssicheren Internen Kontrollsysteams (IKS)

16./17. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns  
online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

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



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

b.wehling@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular

Kreditprozesse effizient  
gestalten & optimieren

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

### Termin + Seminarzeiten

Montag, 6. Oktober 2025

14:00 – 17:00 Uhr

Online-Zugang ab 13:45 Uhr

Seminar-Nr. 2510BK305W

### Teilnahmegebühr

€ 290,- (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 Website einsehen:  
[www.akademie-heidelberg.de/agb](http://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.

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

