

Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren



Banken-Praxis-Seminar · 4 CPE-Punkte

Verschlinkung der
Neu- und
Bestandsprozesse im
Kreditgeschäft

- 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

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG.

Referent



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

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
- Optimierungsansätze

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 Kreditrisikostategie, 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 Verschlinkung der Kreditvergabeprozesse genutzt werden können.

Der erfahrene Praxisreferent gibt wertvolle Hinweise und praktische Beispiele für Verschlinkungsmöglichkeiten in den Kreditprozessen und setzt sich intensiv mit dem Aufbau eines sinnvollen und effizienten Prozesscontrollings 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.

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 Kontrollsystems (IKS)

16./17. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns
online unter 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

Termin + Seminarzeiten

Montag, 6. Oktober 2025
14:00 – 17:00 Uhr
Online-Zugang ab 13:45 Uhr
Seminar-Nr. 25 10 BK305 W

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

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
www.akademie-heidelberg.de