



Fokus (Neue) MaRisk/EBA-Guideline: Prozessprüfungen im Kreditgeschäft



NEUE aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Prozesse & Prozesskontrollen (u.a. MaRisk 2022 & EBA-Guideline) • Portfolioanalysen • zunehmende IT/Prozessfokussierung

Aufsichtliche Anforderungen an die Prozesse und Prozesskontrollen im Kreditgeschäft

09:30 - 16:30 Uhr

Karsten Schuiling

Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank

Karsten Schuiling ist bankgeschäftlicher Prüfer bei der Deutschen Bundesbank. Seit Oktober 2010 ist er Prüfer, Prüfungsteam- und Prüfungsleiter bei bankgeschäftlichen Prüfungen (u.a. MaRisk, IRBA, PaaR bzw. Credit File Review) im Bereich SI und LSI. Herr Schuiling wirkt in deutschlandweiten sowie europäischen bankaufsichtlichen Projekten mit.

Bettina Hermes

Sachbearbeiterin Kredit- und Vertriebsrevision
Sparkasse Essen

Bettina Hermes ist seit über 36 Jahren bei der Sparkasse Essen im Aktivgeschäft tätig: Beratung, Sachbearbeitung und Revision (seit 22 Jahren). Schwerpunkt ist die Prüfung von Prozessen im Kreditgeschäft, zu Sicherheiten, Meldewesen und Pfandbriefgeschäft.

- Prozessprüfungen der Aufsicht: Welche Kredit(teil)prozesse stehen besonders im Fokus?
- Erweiterte kreditprozessualer Vorgaben in den aktuellen MaRisk und Ausblick auf die anstehende MaRisk-Novelle – u. a.
 - Proportionalitätsklausel
 - zukunftsgerichtete KDF
 - neuer BTO 3 Immobiliengeschäft
 - potenzielle Auswirkungen der neuen ESG-/Nachhaltigkeitsanforderungen im Rahmen der Kreditvergabe
- § 44er-„PAAR-Prüfungen“: Erweiterung der MaRisk-Kreditgeschäftsprüfungen um eine einzelengagementbezogene zusätzliche Werthaltigkeitskomponente
 - Beurteilung der eingesetzten Wertermittlungsparameter (Bewertung und Überprüfung von Kreditsicherheiten, Beurteilung der nachhaltigen KDF)
 - Aktuelle Anpassungen der PaaR-Prüfungsmethodik
 - Selektionsansätze
- Schnittstelle zur EBA-Leitlinie (EBA/CP/2020/06) zur Kreditvergabe/-überwachung
- Portfolioanalyse, als Grundlage einer zielgerichteten und effektiven Prozessprüfung – auffällige Risikokonzentrationen, Blankoanteile, EWB-Bedarf
- Überwachung wesentlicher Schlüsselprozesse und -indikatoren
- Erkenntnisse aus aktuellen Bundesbank-Prüfungen – häufige Mängel/Feststellungen – bankaufsichtliche Schwerpunktthemen
- Besondere Prüfungsschwerpunkte 2023: die aktuellen Fokus-Risiken der Aufsicht

Prozessprüfungen risikobehafteter Kreditengagements – Knackpunkte und aktuelle Treiber aus Prozessprüfungen der Bank

- Prozessprüfungen bei Firmenkundenkrediten: konkrete Hinweise und Prüf-Checklisten (u. a. Sicherheitenprozesse)
- Besondere Herausforderungen im Retail-/Verbraucherkreditgeschäft (u. a. aus den neuen Verbraucherkreditrechten, neuen Bonitätspflichten)
- Zielführende Hinweise zur Prüfungsvorbereitung: Identifizierung der relevanten Kredit(teil)prozesse – Abgrenzung zur Einzelengagementprüfung
- Prüfungsansätze zum Prozess der Kreditgewährung, der Kreditweiterbearbeitung und speziellen Kreditprozessen, u.a. Projektfinanzierungen

- Praktikable Vorgehensweise bei der Durchführung von Prozessprüfungen: u. a. Bonitätsprüfung, Risikoklassifizierung, Werthaltigkeit von Sicherheiten
- Hohe Ausstrahlungswirkung von prozessualen Mängeln im Kreditsicherheiten-Management auf andere Prüfungsgebiete
- „Betroffenheitsanalyse“: Umgang mit aktuellen aufsichtlichen Prüfungsschwerpunkten und Berücksichtigung aktueller Marktsituationen in den Prüfungen, u.a. Fokusrisiken, energieintensive Unternehmen/Energiekrise
- Regelmäßige Fehlerquellen und hohe Fehleranfälligkeit in den Kreditprozessen
- Auswirkungen gängiger und besonderer Feststellungen auf den Geschäftsbetrieb, dem Follow up und künftigen Prüfungen
- Exkurs: Erkenntnisse auf ergänzenden Funktionsprüfungen

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

7 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Fokus (Neue) MaRisk/EBA-Guideline: Prozessprüfungen im Kreditgeschäft

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Fokus (Neue) MaRisk/EBA-Guideline: Prozessprüfungen im Kreditgeschäft
09.05.2023 (230512) 790,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die verschärften bankaufsichtlichen Vorgaben – durch die "EBA-Leitlinie Kreditvergabe/-überwachung" und neuen MaRisk 2023 – aber auch die der Abschlussprüfer erfordern mehr denn je die prozessseitige Prüfung von Kreditengagements im Zuge von JA-Sonderprüfungen. Hinzu kommen deutlich gestiegene Anforderungen zur Datenqualität/-konsistenz/-verfügbarkeit. Zudem häufen sich die § 44er-Feststellungen bei Vernachlässigung der System-/Prozessprüfungen. Mit den aufsichtsrechtlichen „PAAR-Prüfungen“ erfolgt zusätzlich eine Erweiterung der MaRisk-Kreditprüfungen um eine einzelengagementbezogene Werthaltigkeitskomponente. Die Referenten beleuchten das Zusammenspiel von Prozessen, Schlüsselkontrollen und flexiblem Prüfungsplan sowie die Vorbereitung und das konkrete Vorgehen bei System-/Prozessprüfungen (risikorelevanter) Engagements.

09.05.2023 09:30 bis 16:30 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter www.FCH-Gruppe.de

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen