

Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

Neuerungen, Klarstellungen und Schwerpunkte der Aufsicht proportional umsetzen – Operationalisierung der neuen Anforderungen zu Kreditvergabe und ESG-Risiken in den Bankprozessen



Banken-Aufsicht-Seminar (7 CPE-Punkte)

Direkt anwendbare
Praxishinweise und
Umsetzungstipps!

- **MaRisk-Novellierung 2022: Neuerungen, Konkretisierungen, Schwerpunkte**
- **Neue Verweisteknik bzgl. der Einbeziehung ergänzender (EBA-)Regularien in die MaRisk**
- **Umsetzung neuer MaRisk-Anforderungen zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung und Begleitung der Umsetzung durch die Interne Revision**
- **Neue Anforderungen an den Umgang mit Risiken aus Immobilien im Eigengeschäft**
- **Auswirkungen von ESG-/Nachhaltigkeitsrisiken auf das Risikomanagement**
- **Praxisansätze zur Prüfung der zukunftsgerichteten und nachhaltigen Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit & Bonität bei der Kreditvergabe und der Kreditanalyse**

Referenten



Dirk Lötters
Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, Hannover



Prof. Dr. Ralf Kühn, CIA, CISA
Wirtschaftsprüfer, CPA, Steuerberater
Finance Audit GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft, Ettlingen

Programm

Dirk Lötters, Deutsche Bundesbank (10:00 – 12:00 Uhr)

Neue MaRisk 2022: Neuerungen, Konkretisierungen, Schwerpunkte – Neue Verweisteknik und unmittelbare Wirkung der EBA-Guideline

- **Überblick über die geplanten Neuerungen der MaRisk-Novelle und deren Auswirkungen auf Banken, Sparkassen und Dienstleister**
- **Überführung der Anforderungen aus den EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung in die neue MaRisk 2022**
 - Neue Aufsichtsvorgaben zur Sicherstellung einer hohen Qualität im Kreditgeschäft
 - Kreditvergabeverfahren und Kreditwürdigkeitsprüfung: u.a. erweiterte Anforderungen an die Informations- und Datenerhebungen von Kreditnehmern sowie Prüfung der nachhaltigen und zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit
- **Neu formulierte Anforderungen an das Risikomanagement von Immobilien im Eigengeschäft**
 - Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Immobilien-Eigenanlagen
- **Überführung der Nachhaltigkeits- und ESG-Vorgaben aus dem BaFin-Merkblatt in die neuen MaRisk-Vorgaben**
 - Environmental Social Governance (ESG)-Aspekte in der Risikobetrachtung: Physische, transitorische und Finanzstabilitätsrisiken und deren Bedeutung für die Institute
 - Beurteilung des nachhaltigen Wirtschaftens von Banken, Finanz- und Wertpapierdienstleistern
- **Auslegungsfragen & Umsetzung**
 - Klärung von Auslegungsfragen und Umsetzungsfristen

Prof. Dr. Ralf Kühn, Finance Audit (12:45 – 17:00 Uhr)

Umsetzung neue MaRisk-Anforderungen zu Kreditvergabe und Kreditüberwachung und Verankerung der neuen Vorgaben in den Kreditprozessen

- **Hohe neue Detailanforderungen aus den EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und Kreditüberwachung** (EBA Guidelines on loan origination and monitoring) – Aufnahme von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren (u.a. Einführung von Nachhaltigkeitsaspekten, Forderung einer "Kreditrisikokultur")
- Praxistipps zur Aufsetzung eines Umsetzungsprojekts in der Bank und dessen Begleitung durch die Fachbereiche

- Umsetzung der Konkretisierungen des internen Governance- und Kontrollrahmens für die Kreditgewährung und Kreditentscheidung – u. a. (Kredit-)Risikokultur, Strategie, Risikolimits
- **Auswirkung und notwendige Anpassungen im Kreditvergabeverfahren und der Kreditwürdigkeitsprüfung:** u.a. erweiterte Anforderungen an die Informations- und Datenerhebungen von Kreditnehmern, Kreditwürdigkeits-Scoring sowie kreditsegment- und bonitätspezifische Mindestvorgaben
- Umsetzung der zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit in den Kreditprozessen – zunehmende Bedeutung der Szenarioanalysen und laufende Überwachung der Kapitaldienstfähigkeit (KDF)
- **Risikoorientierte Bepreisung von Krediten unter Einbeziehung von künftigen(!) Risikoauflagen**
- Anforderungen an die Stellung und Hereinnahme von Kreditsicherheiten (künftige Werthaltigkeit – auch unter Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsaspekte und Drittverwendungsfähigkeit)
- Umsetzung der geforderten laufende (ad hoc-)Überwachung von Kreditrisiken und Einzelengagements: u. a. Berücksichtigung von qualitativen Faktoren, Frühwarnindikatoren und der IT-/Dateninfrastruktur
- Nutzen der Anforderungen der LOaM zur **stufenweisen Entwicklung einer kennzahlenbasierten Kreditentscheidung auf Basis der vorgeschlagenen Kreditrisikoindikatoren (KRIs)** im risikorelevanten und nicht risikorelevanten Geschäft

Umsetzung der ESG- und Nachhaltigkeits-Anforderungen im Kreditprozess

- **Neue regulatorische Anforderungen** (u.a. MaRisk, Taxonomie, EBA-GL-LOM, EZB Klimaleitfaden) **an ein nachhaltiges Kreditgeschäft**
- Risikoklassifizierung im Bestands- und Neugeschäft (aktuelle Verbriefungsstandards vs. Taxonomie)
- Risikobetrachtung (physische und transitorische Risiken) im Kreditportfolio
- **Berücksichtigung von Nachhaltigkeit und ESG-Kriterien im Kreditprozess** (von der Anbahnung bis zur Überwachung)
- Pricing-Möglichkeiten und aktuelle Marktbedeutung unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-Aspekten
- **Auswirkungen regulatorischer ESG-Vorgaben und deren praktischer Umsetzung auf die Refinanzierung**

Seminarziel

Die MaRisk befinden sich in der Finalisierung. Wesentliche Neuerungen und Änderungen ergeben sich aus der Einbeziehung der EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung sowie der neuen Nachhaltigkeitsanforderungen in die nationalen Aufsichtsanforderungen.

Aufgrund des Umfangs und des hohen Detaillierungsgrads der neuen Anforderungen besteht – insbesondere bei LSI-Instituten, die die internationalen Regularien bisher nicht direkt umzusetzen hatten – großer Anpassungsbedarf. Zum einen ist der interne Governance- und Kontrollrahmen für die Kreditgewährung und Kreditentscheidung grundlegend zu überarbeiten, zum anderen sind Ansätze zur Prüfung der zukunftsgerichteten und nachhaltigen Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit & Bonität bei der Kreditvergabe und der Kreditanalyse zu implementieren.

Insbesondere die Szenarioanalysen bei der Beurteilung der Nachhaltigkeit der Finanzierungen gehen mit großen Herausforderungen für die Institute einher. Weitere Schwerpunkte der neuen MaRisk 2022 werden die Abbildung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement sowie der Umgang mit den Risiken aus Immobilien-Eigenanlagen sein, die künftig noch mehr im Fokus der Aufsicht stehen werden.

Wissenswertes

Teilnehmerkreis

Von Praktikern für Praktiker!

Das Seminar richtet sich insbesondere an die Mitarbeiter*innen der Bereiche

- Interne Revision & Kreditrevision,
- Kreditmanagement, Kreditvergabe & Kreditüberwachung,
- Risikomanagement & Controlling,
- Nachhaltigkeitsmanagement & Nachhaltigkeitsbeauftragte,
- Compliance, Regulatorik & Grundsatz,
- Vorstand & Vorstandsstab

sowie andere interessierte Fachbereiche, externe Prüfer und Dienstleister.

Gute Gründe für Ihre Teilnahme:

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-How zu spezifischen neuen MaRisk-Anforderungen
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut & Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit den Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktikern

Unsere Referenten



Dirk Lötters

Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, Hannover

Dirk Lötters ist seit über 30 Jahren für die Bundesbank tätig und seit knapp 20 Jahren Referatsleiter im Prüfungsbereich der Hauptverwaltung in Hannover. Zu seinen Aufgaben neben dem Management des Referats gehören im Wesentlichen mit der Leitung von bankgeschäftlichen Prüfungen für BaFin und EZB, die Planung des jährlichen Prüfungsprogramms und die Qualitätssicherung der durchgeführten Prüfungen.



Prof. Dr. Ralf Kühn, CIA, CISA

Wirtschaftsprüfer, CPA, Steuerberater
Finance Audit GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberatungsgesellschaft, Ettlingen

Prof. Dr. Ralf Kühn ist Geschäftsführender Gesellschafter einer mittelständischen Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft mit langjähriger nationaler und internationaler Erfahrung in der Betreuung von Prüfungs- und Beratungsmandaten sowie der Steuerung strategischer Großprojekte mit Schwerpunkt IT, IKS, Compliance und Revision in der deutschen und europäischen Kreditwirtschaft. Als Referent aus der Praxis für die Praxis greift er auf einen umfassenden Erfahrungsschatz zurück, den er als Dozent an verschiedenen Hochschulen und Bildungseinrichtungen weitergibt.

Aufsichtskonforme Umsetzung der Risikokultur-Anforderungen in Prozessen und Organisationsstrukturen

16. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Mängel-Kategorisierung & Mängel-Verfolgung (Follow Up)

23. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Umsetzung neue Risikotragfähigkeit (RTF), Stresstesting & ESG-Szenarien

23. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Neue MaRisk Spezial: Risikoberichtswesen & Vorstands-Reporting

24. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Neue MaRisk-Anforderungen an die Kredit-Frühwarnverfahren

24. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Umsetzung aktueller MaRisk-, BAIT- & EBA-Vorgaben im Auslagerungsmanagement

30. Januar 2023, Online-Veranstaltung

Forbearance-/NPL-Prozesse & Engagement-Maßnahmen im Fokus der Aufsicht

6. Februar 2023, Online-Veranstaltung

Prozessprüfungen durch die Interne Revision: Effizient & Risikoorientiert

28. Februar 2023, Online-Veranstaltung

Strukturierte Prüfungsvorbereitung als Grundlage erfolgreicher Revisions-Prüfungen

28. Februar 2023, Online-Veranstaltung

Risikoinventur im Fokus der Aufsicht

19. April 2023, Online-Veranstaltung

Weitere Informationen? Gerne!

Ihre Fragen zu dieser Schulung oder unserem gesamten Programm beantworte ich gerne.



Björn Wehling

Tel.: 06221/65033-44

E-Mail: B.Wehling@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular Fax: 06221/65033-29 oder anmeldung@akademie-heidelberg.de

Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Strasse _____

PLZ/Ort _____

Tel./Fax _____

e-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 18. Januar 2023
10:00 – 17:00 Uhr
Online-Zugang ab 9:45 Uhr

Seminar-Nr. 23 01 BA105 W

Teilnahmegebühr

€ 780,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei. Sie erhalten im Nachgang ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an dem Seminar bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Unter www.akademie-heidelberg.de/agb können Sie diese jederzeit einsehen.

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 vielmehr direkt im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referent*innen und weiteren Teilnehmer*innen diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH

Maaßstraße 28, 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0, Telefax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de