

# Kreditvergabestandards in Praxis & Prüfung: Einflussfaktor NEUE MaRisk



Wesentliche Prüfungsgrundlagen aus MaRisk & EBA-Kredit-Guideline •  
Vertragsfehler & Mängel erkennen • Funktionstrennung & Votierung • IKS  
in Kreditvergabestandards

13:30 - 16:30 Uhr

**Christian Koch**

Bankgeschäftliche Prüfungen 2  
Deutsche Bundesbank

Herr Koch ist seit 2007 bei der Deutschen Bundesbank beschäftigt und hat damit mehr als 10 Jahre Erfahrung im Bereich der bankgeschäftlichen Prüfungen. Seine Schwerpunkte umfassen dabei MaRisk-Prüfungen (ICAAP, Kreditgeschäft) und IRBA-Abnahmeprüfungen (Kredit- und Ratingprozesse).

- Relevante Vorgaben zu Kreditvergabestandards gemäß den EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und Überwachung und den MaRisk
- Auswirkungen der neuen MaRisk auf die Kreditvergabestandards und Ansätze für eine praxisgerechte Umsetzung
- Im Fokus: Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken
  - ESG-Kriterien als neue Kreditvergabestandards
  - ESG-Risiken in der Kreditvergabe
- Neue Pflichtunterlagen: Planrechnungen / Szenarioanalysen – Was wird wirklich erwartet?
- Prüfungsaspekte entlang der aufsichtsrechtlichen Vorgaben zur Kreditvergabe (z.B. Kreditwürdigkeitsprüfung, Berücksichtigung von Sicherheiten, Funktionstrennung / Votierung)
- Erwartungen der Aufsicht an (Schlüssel-)Kontrollen im Rahmen der Kreditvergabe
- Prüfungsansätze entlang der einzelnen Vorgaben (z.B. zum IKS und deren Umgang/Prüfung)
- Praxiserfahrung aus Prüfung der Kreditvergabe(standards)
  - Potenzielle, zielgerichtete Prüfungsaspekte - Besondere Fallstricke
  - Dokumentation der Kreditentscheidung und Vertragsgestaltung (inkl. Besonderheiten im Konsortialkreditgeschäft)
  - Häufige Fehlerquellen / Feststellungen
  - Mängelverfolgung und erforderliches Reporting
- Exkurs: Standards für Immobilieneigenanlagen als Kreditersatzgeschäft
- Unterstützende Prüfungsinstrumente, wie Datenhaushalt/-analyse / IT-Berechtigungen (z.B. im Rahmen mit der Funktionstrennung), Kompetenzen/Kompetenzsystem

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# Kreditvergabestandards in Praxis & Prüfung: Einflussfaktor NEUE MaRisk

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Kreditvergabestandards in Praxis & Prüfung:  
Einflussfaktor NEUE MaRisk**   
27.04.2023 (230426) 379,00 €\*  
**Anmelden / Bestellen**

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

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 MaRisk sind ein wesentlicher Bestandteil im Rahmen von Kreditprüfungen, unabhängig ob es sich hierbei um Prozess- oder Engagementprüfungen handelt. Diese beinhalten wesentliche Standards für die Kreditvergabe und sollten ein essenzieller Baustein eines jeden Prozess-/Orgahandbuches in den Banken sein. Nicht zu unterschätzen ist neben rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Themenstellungen wie Funktionstrennung & Votierung auch die Abbildung in der EDV (Datenhaushalt, Berechtigungsmanagement und Parametereinstellungen), die Kompetenzordnung sowie das Interne Kontrollsystem. Das Spektrum ist breit und sehr vielfältig, auch stark prozessgetrieben und je nach Kundengruppen und Produkt recht standardisiert oder sehr individuell. Auch seitens der Aufsicht sind die Kreditvergabestandards daher regelmäßig ein wesentlicher Prüfungsbestandteil.

**27.04.2023 13:30 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 „Teilnehmer“ 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.

\* 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen