Wertvolle Tipps & Handlungsempfehlungen für eine sach-/ und zielgerichtete §44er-Prüfungsvorbereitung

FCH

Sonderprüfungen der Bankenaufsicht: Kreditprüfung inkl. Werthaltigkeit

Schwerpunkte & Erkenntnisse aktueller "PAAR-Prüfungen": nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit & Werthaltigkeit (Immobilien)Sicherheiten • Problembereiche & Prüfungsansätze

---

09:30 - 13:45 Uhr

Dominik Leichinger
Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 2
Deutsche Bundesbank

Langjährige Erfahrung bei bankgeschäftlichen Prüfungen im Zusammenhang mit LSI-Prüfungen und Prüfungen im SSM-Kontext in der Hauptverwaltung Düsseldorf der Deutschen Bundesbank. Schwerpunkt seiner Prüfungstätigkeit liegt im Bereich der MaRisk-Prüfungen, ICAAP, Kreditprozesse und Beurteilung von internen Modellen. Langjähriger Referent und Autor zahlreicher Publikationen zu aktuellen aufsichtsrechtlichen Themen, u.a. Herausgeber unseres Fachbuchs "Analyse der nachhaltigen und zukünftigen Kapitaldienstfähigkeit.

Werthaltigkeitsprüfung: Prüfung aufsichtlich angemessener Risikovorsorge (PAAR) seitens der Bankenaufsicht

- Aktuell im Fokus der Prüfungshandlungen: Aspekt der Werthaltigkeit von Kreditforderungen
- Anwendungsbereich: alle Kreditinstitute (LSIs), die nicht der direkten Aufsicht der EZB unterliegen - nationale Besonderheiten
- Zentrale aufsichtliche Anforderungen: EBA/GL/2018/06 (Management von Kreditnehmern mit finanziellen Schwierigkeiten) und EBA/GL/2020/06 (Maßnahmen und Vorkehrungen zur Vermeidung, dass Kreditnehmer in den Status forborne oder non-performing migrieren) - Forbearance-Maßnahmen
- Erweiterung des bisher prozessorientierten Prüfungsansatzes der MaRisk-Kreditgeschäftsprüfungen, um eine einzelengagementbezogene zusätzliche Werthaltigkeitskomponente - umfassende Portfolioanalyse
- Beurteilung bei der Ermittlung/Überprüfung der Werthaltigkeit von Kreditsicherheiten: u,a.
  - Vorgaben der aktuellen MaRisk: u.a. Verwendung "geeigneter Wertermittlungsverfahren, Überprüfung der Wertermitlungsverfahren
  - Nachhaltig erzielbare Sicherheitenerlöse bei ausfallgefährdeten Engagements
  - Plausibilisierung von Verwertungsdaten/-banken,
  - Plausibilisierung von Wertansätzen und Beleihungsgrenzen
- Annahmen zur Einschätzung der Rückzahlungsfähigkeit des Kreditnehmers:
  - Zentral: Beurteilung und Analyse der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit
  - Auslastung der KDF
  - Fortschreibung der Kapitaldienstanalyse (Szenarioanalysen, Sensitivitätsanalysen)
  - Refinanzierungswahrscheinlichkeit
  - Kontinuität der Kapitaldienstgrenze
  - Vorsichtige Ermittlung von Kapitaldienstgrenze und Kapitaldienst
  - Besonderheiten bei Firmenkunden und Spezialfinanzierungen
- Erfahrungen NPL-Backstop
- Werthaltigkeit von Kreditforderungen: normative vs. ökonomische Perspektive
- Weiter prozessuale MaRisk-Prüfungsfelder: u.a. Funktionstrennung und Votierung, Bewertung von Risiken und Angemessenheit der Risikovorsorgebildung, Risikoklassifizierungsverfahren

Abgrenzung der aufsichtlichen Beurteilung angemessener Risikovorsorge vs.

handelsrechtlicher Beurteilung

- Aufsichtlich begründeter Risikovorsorgebedarf kann über die handelsrechtlich zu bildende Risikovorsorge hinausgehen - im Rahmen des ICAAP ist zusätzliche aufsichtliche Risikovorsorge mit Risikodeckungspotenzial(!) zu unterlegen

Prüfungserkenntnisse auf Basis aktuell laufender und teilweise bereits abgeschlossener "PAAR-Prüfungen"

- Häufig auftretende Fragestellungen und Problembereiche:
  - Prüfung Kapitaldienstfähigkeit: u.a. Pflege, Aktualität, Angemessenheit von Pauschalen (v.a. im Privatkundengeschäft), häufig stark vergangenheitsbezogene Aussagen
  - Prüfung Kreditsicherheiten: u.a. unangemessener Turnus, Mängel bei anlassbezogener Sicherheitenüberprüfung, Parameterwahl in Gutachten
- Wertvolle Hinweise und praxisbezogene Handlungsempfehlungen für eine sach- und zielgerechte Prüfungsvorbereitung
- Ausgewählte Fallstudien

Die Teilnehmer haben die Möglichkeit, online mit dem Referenten und den anderen Teilnehmern einen verbandsübergreifenden Erfahrungsaustausch vorzunehmen.

Sonderprüfungen der Bankenaufsicht: Kreditprüfung inkl. Werthaltigkeit

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Sonderprüfungen der Bankenaufsicht: Kreditprüfung inkl. Werthaltigkeit ☐
16.05.2024 (SE2405017) 399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	**339,15 €**
Treue PLUS 20	**319,20 €**
Treue PLUS 25	**299,25 €**

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier:
https://www.fch-gruppe.de/consult

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

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren ☐
(150,00 € ** je Seminardokumentation)

Name:	
Vorname:	
Position:	
Abteilung:	
Firma:	
Straße:	
PLZ/Ort:	
Tel.:	
Fax:	
E-Mail:	
Rechnung an: (Name, Vorname)	
(Abteilung)	
E-Mail:	
Bemerkungen:	

Zum Thema

Mit den aktuell laufenden bzw. bereits abgeschlossenen Werthaltigkeitsprüfungen ("PAAR“-Prüfungen") seitens der Aufsicht erfolgt eine Erweiterung des bisher prozessorientierten Prüfungsansatzes der MaRisk-Kreditgeschäftsprüfungen, um eine einzelengagementbezogene zusätzliche Werthaltigkeitskomponente. Dabei kann ein aufsichtlich begründeter Risikovorsorgebedarf über die handelsrechtliche zu bildende hinausgehen und ist im Rahmen des ICAAP entsprechend mit Risikodeckungspotenzial zu unterlegen. Grundlage der PAAR-Prüfung ist eine umfassende Portfolioanalyse mit einer Beurteilung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit und bei ausfallgefährdeten Engagements mit einer Beurteilung der nachhaltig erzielbaren Sicherheitenerlöse. Ein Vertreter der Bankenaufsicht gibt auf Basis von aktuellen Prüfungen wertvolle Tipps für die Prüfungsvorbereitung.

Termine / Ort

16.05.2024 09:30 bis 13:45 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH",, Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Teilnahmebedingungen

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. Filmmitschnitt

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 5 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.

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

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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:
FCH AG
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**