

Identifizierung/Abgrenzung wesentlicher (neuer) Kreditrisiken  
(z.B. aus Projektfinanzierung) und Integration der Inventur-  
Ergebnisse ins Risikoprofil!



# Risikoinventur: Bewertung der (neuen) Risikotreiber im Kreditportfolio

Verschärfte Anforderungen • Auswirkungen auf Risikostrategie/-profil •  
Wesentlichkeitsbeurteilung • Analyse von (neuen, u.a. ESG-)  
Kreditrisikotreibern & -konzentrationen

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat  
erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist  
Kreditrisikomanagement \(FCH\), SE2411030, 18.11.2024 - 21.11.2024](#)

- Anlass(un)abhängige **Risikoinventur auf Gesamtbankebene** zur Erfassung und **Wesentlichkeitseinstufung** von Risiken (**Gesamtrisikoprofil**) nach AT 2.2 der **MaRisk 9.0** – Neueinstufung sog. Credit Spread-Risiken
- Identifizierung und **Wesentlichkeitsbeurteilung** von klassischen Risikotreibern **im Kundenkreditportfolio**
- Korrekturen im **Immobiliengeschäft als eigenständige Risikokategorie?** – **Wesentlichkeitseinstufung** ausgewählter **Risikotreiber** im **Immobilienkreditportfolio** zur Früherkennung von Klumpenrisiken (u.a. Beurteilung des Marktwert- und Mietausfallrisikos)
- Analyse sog. **ESG-Risikotreiber** im Firmen- und Privatkundenkreditgeschäft: u.a. Bewertung sektoraler und geographischer **ESG-Konzentrationen** bei Branchen, Regionen u.a. • Auswirkung physischer/transitorischer Nachhaltigkeitsrisiken auf das **Adressrisiko**
- Risikoinventur als Voraussetzung zur Überwachung des **Beteiligungsportfolios** – Ausgestaltung der **Beteiligungsverhältnisse**: vollständige **Risikodurchschau**, „risikotechnische“ Erfassung des Beteiligungsnehmers u.a. Ansätze zur Wesentlichkeitseinstufung
- Erfassung von **Credit Spread-Risiken** im Bankbuch unter Beachtung von **Risikokonzentrationen**: u.a. Verknüpfung der Inventur-Ergebnisse mit aktuellen CSRBB-Daten • Wesentlichkeitseinstufung in Abhängigkeit der Bedeutung von CSRBB für die Risikotragfähigkeit
- Auswirkungen der **Inventur-Ergebnisse** auf **Kreditportfolio, SREP-Beurteilung** und **Kapitalzuschlag**

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 13:00 Uhr

**Tim-Oliver Engelke**

Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung  
KreisSparkasse Düsseldorf

Vormals Spezialist im Controlling der  
Abteilung Finanzmanagement der  
Sparda-Bank Hessen eG sowie davor  
Referent für Gesamtbanksteuerung  
und Bankenaufsichtsrecht beim  
Verband der Sparda-Banken. Autor  
von Fachpublikationen.

# Risikoinventur: Bewertung der (neuen) Risikotreiber im Kreditportfolio

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Risikoinventur: Bewertung der (neuen) Risikotreiber im Kreditportfolio**   
19.11.2024 (SE2411032) 469,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	398,65 €
Treue PLUS 20	375,20 €
Treue PLUS 25	351,75 €

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:

Die **angespannte Wirtschaftslage** in Verbindung mit verschärften neuen **Vorgaben** erfordert von (LSI-)Instituten ein **ausgewogenes Kreditportfolio** auf Basis eines effektiven **Kreditrisikomanagement**. Unabdingbare Voraussetzung ist eine **institutsindividuelle Risikoinventur**, die sämtliche **Adressrisiken** erfasst und bewertet. Hierbei bereitet die **Bestimmung der Wesentlichkeit**, Behandlung **bislang kaum beachteter** (ESG-, Immobilien-, Beteiligungs-, Credit Spread-) **Risiken** und die **Abgrenzung** zu sonstigen Bankrisiken häufig Probleme. So z.B. die **Analyse** sog. **ESG-Risikotreiber** im Firmen-, Privatkundenkredit- und Eigengeschäft sowie deren Überführung in **neue Risikotragfähigkeit-Perspektiven** unter Beachtung eines **mehnjährigen Risikohorizonts**. Neben dem **Inventurprozess** und dessen Einfluss auf **IKS-Maßnahmen** sind **Ertrags- und Risikokonzentrationen** zu beachten.

19.11.2024 10:00 bis 13:00 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,

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 14 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**