

Bislang kaum gekannte 44er Prüfungsvorgaben für (plausible) Annahmen, Parameter und (konsistente) Daten bei Kreditrisikomessverfahren und Stresstests!

# FCH



## „Gestresste“ Kreditportfolien: Risikotreiber

### • Stresstests • Reporting

Identifikation von Risikotreibern zur Früherkennung von Konzentrationen • Stresstests und (adverse) Szenarioanalysen • Einfluss auf neue Risikotragfähigkeits-Perspektiven

13:30 - 17:30 Uhr

#### Dominik Leichinger

Prüfungsleiter Referat  
Bankgeschäftliche Prüfungen 2  
Deutsche Bundesbank

Langjähriger Bankenprüfer in der Hauptverwaltung für Nordrhein-Westfalen in Düsseldorf. Mehrjährige Erfahrung mit MaRisk-Prüfungen in Regionalbanken, insb. im Bereich Adressrisikomanagement sowie mit der Beurteilung interner Risikomodelle. Autor zahlreicher Fachpublikationen.

- **Regulatorische Verschärfungen** (neue Vorgaben für Kreditvergabe und -überwachung laut **MaRisk 8.0**) **vs. MaRisk-Erleichterungen** gemäß BaFin-Mitteilung vom 26.11.2024 (u.a. zu Stresstests, Reporting und nicht-risikorelevantem Kreditgeschäft) **für die Kreditportfolio-Steuerung**
- Bewertung der **Art und Zusammensetzung des Kreditportfolios**: wie wirken sich welche Kreditrisikopositionen auf die **Auslastung in der normativen und ökonomischen Perspektive** aus? • inwiefern kann ein Institut nicht in Anspruch genommene Beträge zugesagter **Kreditfazilitäten** einseitig widerrufen? • welche Kreditrisiko-**Unterkategorien** sind einzubeziehen?
- Analyse der **Qualität des Kreditportfolios**: Einstufung der Kreditpositionen in bediente, notleidende und gestundete Kredite • inwiefern steht die **Kreditqualität auf Gesamtportfolioebene** im Einklang mit dem **Risikoappetit**? • vergleichende Analysen und **Referenzportfolios** zur Früherkennung falscher Klassifizierung
- **Ermittlung und Messung des Kreditportfolio-Risikos**: Sicherstellung von **Fähigkeiten, Systemen und Methoden** zur Risikomessung auf Kreditnehmer-, Transaktions- und Portfolioebene in Abhängigkeit von der Größe, Art, Zusammensetzung und **Komplexität** der kreditrisikobehafteten Geschäfte
- Einstufung **modell-/prozesseitig** bislang (nicht) **identifizierter Kreditrisikotreiber** unter Wesentlichkeitsaspekten in der **Risikoinventur** zur Erfassung von **Risikokonzentrationen im Kreditportfolio**
- Durchspielen von **Stresstests und Szenarioanalysen** für (nicht) MaRisk-risikorelevante **Kreditportfolien** zur Früherkennung kapitalseitig bedeutsamer **Risikokonzentrationen**: Auswahl angemessener **Szenarien**, heranzuziehender **Annahmen** und valider **Bewertungsdaten** • historische Simulation vs. Praktikereinschätzungen
- Auswirkungen „**gestresster**“ **Kreditportfolio-Ergebnisse** auf Risikotragfähigkeit: Festlegen des **Risikoappetits** • Szenario-basierte Ampelsystematik zur **Limitüberwachung** • Unterlegen von Portfoliorisiken mit **Risikodeckungspotenzial** (Eigenkapital) oder Ableiten von Handlungsmaßnahmen?
- **Reporting über Kreditportfolio-Risiken**: Ableitung trennscharfer **Frühwarnindikatoren** zur Überwachung von Kreditrisikopositionen • inwiefern existiert eine (ggf. Ad hoc-) **Berichterstattung über Kreditrisikopositionen** (inkl. **Stresstestergebnisse**) • inwieweit **verstehen** die **Leitungsorgane** alle Annahmen und erfassen das Modellrisiko?

(dazwischen 15 min. Pause)

# „Gestresste“ Kreditportfolien: Risikotreiber • Stresstests • Reporting

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

„Gestresste“ Kreditportfolien: Risikotreiber •  
Stresstests • Reporting

07.10.2025 (SE2510030)



499,00 €\*  
☐

| Preise für TreuePlus Kunden |          |
|-----------------------------|----------|
| Treue PLUS 15               | 424,15 € |
| Treue PLUS 20               | 399,20 € |
| Treue PLUS 25               | 374,25 € |

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:                           | <input type="text"/> |
| Vorname:                        | <input type="text"/> |
| Position:                       | <input type="text"/> |
| Abteilung:                      | <input type="text"/> |
| Firma:                          | <input type="text"/> |
| Straße:                         | <input type="text"/> |
| PLZ/Ort:                        | <input type="text"/> |
| Tel.:                           | <input type="text"/> |
| Fax:                            | <input type="text"/> |
| E-Mail:                         | <input type="text"/> |
| Rechnung an:<br>(Name, Vorname) | <input type="text"/> |
| (Abteilung)                     | <input type="text"/> |
| E-Mail:                         | <input type="text"/> |
| Bemerkungen:                    | <input type="text"/> |

In den letzten Jahren zeigen sich Anzeichen für eine **Zunahme von Kreditrisiken**. Daneben „schlummern“ im **Kundenkreditportfolio** typischer Regionalbanken eine Vielzahl an **Risikokonzentration**. Dem trägt die BaFin u.a. mit der **MaRisk-Novelle 8.0** Rechnung. Daneben sind in **MaRisk-Prüfungen** oftmals **Modellschwächen** bei Messung und **Bewertung von Kreditportfolio-Risiken** aufgetreten. Insbesondere die Qualität, Verfügbarkeit und Konsistenz der (häufig von Dritten gelieferten) **Daten** sowie Nachvollziehbarkeit von **(Stress-) Szenarien** geben Anlass für Beanstandungen. Daher wurden die **Anforderungen an die Kreditportfolio-Steuerung im SREP verschärft** (u.a. Sicherstellung der Datenqualität, plausible Dokumentation von Risikomessverfahren, Szenarioanalysen, Stresstests, zeitnahes Risikoreporting), was die (LSI-) Institute in **44er Prüfungen** zu spüren bekommen.

07.10.2025 13:30 bis 17:30 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 3 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**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen