

Brennpunkt Kreditrisiko

Banken im Spannungsfeld zwischen Regulatorik und Pandemie

Relevante regulatorische Vorgaben

- Eigenmittelanforderungen aus CRR II, der neue KSA und Ausblick CRR III
- EZB ICAAP Guide und neugefasster RTF-Leitfaden der nationalen Aufsicht
- Erweiterte Anforderungen aus den neuen MaRisk zu notleidenden Krediten (NPL)
- EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung
- Aufsichtsschwerpunkte 2021

Herausforderungen in der Praxis

- Kreditrisiken identifizieren, beurteilen und bepreisen
- Kreditportfolios optimal steuern
- Verfahren der Kreditvergabe und Überwachungsprozesse anpassen
- Strategien für das Management notleidender und gestundeter Engagements

Top-aktuell

**Covid-19 und Banken –
kurzfristige Auswirkungen und
langfristige Strategie**

Ihr Expertenteam



Dr. Markus Rose
1 PLUS i GmbH



Walter Schauf
Deutsche Bundesbank



Michael Wölfelschneider
Saar LB

Bitte wählen Sie Ihren Termin

9. und 10. März 2021 in Frankfurt/M. oder
21. und 22. April 2021 in Frankfurt/M. oder



Aktuelle aufsichtsrechtliche Anforderungen in Säule 1 und 2



Ihr Seminarleiter
Dr. Markus Rose, Partner, 1 PLUS i GmbH, Nürnberg

Empfang mit Kaffee und Tee ab 8.45 Uhr

9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars
- Abstimmung mit Ihren Erwartungen

9.40 Regulatorische Anforderungen an das Kreditrisikomanagement in Säule 1

- Eigenmitteldefinitionen in der CRR II
- Eigenmittelanforderungen an Kreditrisiken im Überblick
- Der aktuelle KSA
- Der IRB-Ansatz

10.30 Der neue KSA und der überarbeitete IRBA als zentrale Elemente einer CRR III

- Veränderungen des KSA in ausgewählten Forderungsklassen
- Zentrale Änderungen im IRBA
- Der neue Output Floor und seine Konsequenzen

11.15 Kaffee- und Teepause

11.30 Säule 2: Der neue ICAAP und seine Bedeutung für das Kreditrisikomanagement – Teil 1

- Die neue Risikotragfähigkeitskonzeption der Aufsicht
- Die normative Perspektive
- Die ökonomische Perspektive
- EZB ICAAP Guide und neugefasster RTF-Leitfaden der nationalen Aufsicht

13.00 Business Lunch

14.00 Säule 2: Der neue ICAAP und seine Bedeutung für das Kreditrisikomanagement – Teil 2

- Verzahnung und Steuerungsrelevanz von normativer und ökonomischer Perspektive am Beispiel des Kreditrisikos
- Weitere ICAAP-relevante Anforderungen in den MaRisk
- Die SREP-Leitlinien der EBA – Fokus Kreditrisiko

15.00 Kreditrisiken identifizieren und beurteilen – Teil 1

- Credit Ratings
- Bedeutung externer Ratings im Kreditrisikomanagement

15.30 Kaffee- und Teepause

15.45 Kreditrisiken identifizieren und beurteilen – Teil 2

- Interne Ratings
- Aufsichtliche Anforderungen an die Ermittlung der internen Risikoparameter PD, LGD und CCF

16.15 Kreditrisiko und Kreditrisikomanagement in der Aufsichts- und Prüfungspraxis

- Überblick über Aufsichtsschwerpunkte 2021
- Kreditrisiken und notleidende Kredite im besonderen Fokus der Aufsicht
- Kreditrisikomanagement im RTF-Kontext – aktuelle Auslegungsfragen
- Aufsichtliche Prüfungen unter erschwerten Rahmenbedingungen
- Bedeutsame Prüfungsfeststellungen aus aktuellen Prüfungen mit Schwerpunkt Adressrisiken und Kreditrisikomanagement
- Ausblick: Künftige aufsichtliche Entwicklungen im nationalen und SSM-Kontext

Perspektive
der Aufsicht



Walter Schauf
Referatsleiter,
Deutsche Bundesbank,
Hauptverwaltung Düsseldorf

17.45 Zusammenfassung und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages **ca. 18.00 Uhr**
und anschließend Get-together

Kreditrisiken und Kreditportfolios optimal steuern und überwachen

Ihr Seminarleiter
Dr. Markus Rose

9.00 Herzlich willkommen zurück

- Vorschau auf den zweiten Seminartag

9.10 Bepreisung von Kreditrisiken

- Arten von Ausfallwahrscheinlichkeiten
- Erhebung von Ausfallwahrscheinlichkeiten
- Aufbau von Ausfallstrukturkurven in der Praxis
 - aus Transitionsmatrizen
 - aus Credit Spreads
- Kalkulation von Kreditmargen und fairen Spreads
- Pricing von Junk Bonds und Krediten
 - mit Ausfallwahrscheinlichkeiten
 - mit bonitätspezifischen Credit Spreads
 - Berücksichtigung von Recovery Rates
- Praktische Übungen



10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung – EBA/GL/2020/06

- Interne Governance für Kreditvergabe und -überwachung
- Verfahren zur Kreditvergabe
- ESG-Faktoren im Kreditgeschäft
- Bepreisung
- Bewertung von Immobilien und beweglichen Vermögenswerten
- Überwachungssystem

11.45 Anforderungen an Sicherheitsaufschläge bei der Schätzung von Verlustparametern

- Gründe für die Ermittlung von Sicherheitsaufschlägen
- Das Strukturkonzept der „Margins of Conservatism“ (MoC)
- Grundzüge der Quantifizierung von MoCs

12.30 Business Lunch

13.30 Grundlagen von Kreditportfoliomodellen

- Komponenten einer Kundenkondition
- Expected versus Unexpected Loss
- Aufbau von
 - Ausfallmodellen
 - Migrationsmodellen
 - Spread-Modellen
- Leistungsfähigkeit der Modelle in der Praxis
- Zu beachtende Punkte beim Einsatz unterschiedlicher Modelle

14.15 Banken und Covid-19 – wie geht es weiter? Wir diskutieren mit Ihnen!

- Stärkt die aktuelle Krise die Beziehung zwischen Banken und Unternehmen?
- Reichen die temporär gewährten Erleichterungen aus?
- Kreditausfallrisiko: Kommt die große Welle?



15.00 Kaffee- und Teepause

15.15 EBA Guidelines on NPL: Herausforderungen bei der Implementierung

- Strategieentwicklung und Implementierungsplan
- Definition NPL-spezifischer Kennzahlen und Risikoreporting
- Wechselwirkungen FinRep und NPL-Backstop
- Hürden bei der Umsetzung



Michael Wölfelschneider
Senior Account Expert,
Saar LB Landesbank Saar,
Saarbrücken



16.45 Zusammenfassung und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des Seminars **ca. 17.00 Uhr**

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!

Dr. Markus Rose

ist als Partner bei der **1 PLUS i GmbH** in Nürnberg tätig. Zuvor arbeitete er als Leiter Risikocontrolling einer Hypothekbank und verantwortete dort die permanente Weiterentwicklung der internen Risikosysteme. Aufsichtsrechtliche Anforderungen an Kreditinstitute (MaRisk, CRR/SolvV) und Fragestellungen im Bereich des Risikocontrollings bilden die thematischen Schwerpunkte seiner mehrjährigen Beratertätigkeit. In den genannten Themenfeldern ist Dr. Markus Rose zusätzlich als Seminartrainer und Autor tätig.

Walter Schauf

ist Leiter des Referats Bankgeschäftliche Prüfungen 1 in der **Deutschen Bundesbank**, Hauptverwaltung in Nordrhein-Westfalen. Er ist vor allem mit komplexen Bankgeschäftlichen Prüfungen zum Thema Gesamtbanksteuerung/MaRisk betraut und fungiert u. a. als Prüfungsleiter im Rahmen von Bankgeschäftlichen Prüfungen im SSM-Kontext. Walter Schauf ist durch seine Einbindung in verschiedene Arbeitsgruppen über aufsichtliche Entwicklungen aktuell informiert.

Michael Wölfelschneider

arbeitet seit 2013 bei der **Saar LB** in Saarbrücken und ist dort u. a. verantwortlich für das Financial Reporting. Als Senior Accountant im Unternehmensbereich Finance ist er zuständig für die fachliche Koordination des Konzernabschluss HGB sowie zu handels- und steuerrechtlichen Grundsatzfragen. In seiner Funktion leitet er aktuelle Umsetzungsprojekte von EZB-FinRep DPM 2.9 und betreut die Implementierung der EBA-Guidelines on NPL sowie der entsprechenden Änderungen in der Offenlegung. Durch seine Einbindung in verschiedene Arbeitsgruppen ist er über aufsichtliche Entwicklungen aktuell informiert. Zuvor war Michael Wölfelschneider im Rahmen der Accounting-Themen schwerpunktmäßig für die Implementierung neuer IFRS Standards in der SaarLB zuständig, unter anderem als Projektleiter Umsetzung IFRS 10, 12 und 13. Bei der Verzahnung von Handelsrecht, Steuerrecht, IFRS und CRR galt sein Augenmerk in der Praxis stets den wachsenden Anforderungen an die Datenqualität.

BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

MaRisk aktuell

11. März 2021 in Frankfurt/M.
15. April 2021 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de
Web: www.managementcircle.de/M13022

Ihr Management Circle-Veranstaltungsticket

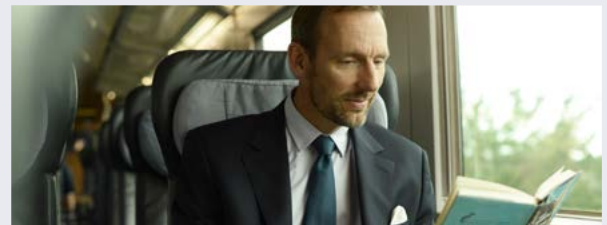


Foto: ©Gerhard Linnekegel/Deutsche Bahn

Entspannt ankommen – nachhaltig reisen.
Die Deutsche Bahn bringt Sie in Kooperation mit Management Circle an Ihren Veranstaltungsort.

Buchen Sie bequem online und sichern Sie sich so das günstigste Bahn-Ticket. Wir bieten Ihnen automatisch eine Übersicht aller Bahn-Angebote auf Ihrer Wunschstrecke für Hin- und Rückfahrt.

Von jedem beliebigen DB-Bahnhof können Sie Ihre Reise zu günstigen Sonderkonditionen antreten.

Alle Details zum Veranstaltungsticket finden Sie hier:

www.managementcircle.de/bahn



AUCH ALS INHOUSE TRAINING

So individuell wie Ihre Ansprüche – Inhouse Trainings nach Maß!

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch firmeninterne Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



Mandy Zunic

Tel.: +49 6196 4722-635

mandy.zunic@managementcircle.de

www.managementcircle.de/inhouse



Kreditrisikomanagement im Fokus der Aufsicht

Welche aktuellen **aufsichtsrechtlichen Anforderungen** werden derzeit an Ihr Kreditrisikomanagement gestellt und was müssen Sie bei der **Kapitalplanung**, der **Beurteilung der Risikotragfähigkeit** und der **Kreditvergabe** beachten? Wie können Sie **Kreditrisiken** sicher **messen, bewerten** und **bepreisen**? Wie steuern Sie Kreditrisiken und **Kreditportfolios** optimal?

Und **welche Auswirkungen hat Covid-19 auf die Banken** und unmittelbar auf die Kreditrisikosteuerung in Ihrem Institut?

In unserem 2-tägigen Seminar geben Ihnen die Experten aus Beratung, Aufsicht und Bankpraxis einen kompakten Überblick über die aktuellen Herausforderungen und Sie erhalten wertvolle Impulse für die Umsetzung der Anforderungen in der Praxis.

Dabei stehen folgende Themen im Fokus:

- ✓ **Eigenmittelanforderungen** aus CRR II
- ✓ Der neue **KSA** und der überarbeitete **IRBA**
- ✓ Die neue **Risikotragfähigkeitskonzeption** der Aufsicht
- ✓ Interne und externe **Credit Ratings**
- ✓ Berechnung von **Ausfallwahrscheinlichkeiten** und Kalkulation von **Kreditmargen**
- ✓ EBA-Leitlinien zur **Kreditvergabe und -überwachung**
- ✓ Ermittlung von **Sicherheitsaufschlägen**
- ✓ **Kreditportfoliomodelle** und deren Einsatz in der Praxis
- ✓ Management **notleidender und gestundeter Engagements** gemäß MaRisk

Machen Sie sich jetzt fit

Lernen Sie in diesem Seminar die **aktuellen aufsichtsrechtlichen Anforderungen** sowie die modernen **Verfahren, Methoden** und **Instrumente** für ein effizientes **Kreditrisikomanagement** kennen.

Profitieren Sie von **zahlreichen Praxisbeispielen** und **Übungen** und erhalten Sie konkrete Tipps und Empfehlungen für die Umsetzung in Ihrem Institut.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Die Referenten sind ausgewiesene Risiko-Experten. Sie geben ihre Erfahrungen direkt an Sie weiter.

Hohe Praxisrelevanz

Interaktive Fachvorträge, zahlreiche Fallbeispiele und der ausführliche Praxisbericht der SaarLB stellen den hohen Praxisbezug des Seminars sicher.

Exklusiver Bundesbankbericht

Von dem Referenten der Aufsicht erfahren Sie, welche Anforderungen aus Prüfersicht an Ihr Kreditrisikomanagement gestellt werden und welche Themen im Prüfungsfokus stehen.

Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenweiten Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Seminarunterlagen dienen Ihnen nach dem Seminar als Orientierung und werden Sie in Ihrem Tagesgeschäft unterstützen.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Yvonne Hofmann

Senior Projektmanagerin
Tel.: +49 6196 4722-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

Up to date mit dem

MANAGEMENT CIRCLE®

Management Circle Blog

Jetzt entdecken!

www.managementcircle.de/blog

Brennpunkt Kreditrisiko

■ Wer sollte an diesem Seminar teilnehmen?

Dieses Intensiv-Seminar richtet sich an **Fach- und Führungskräfte** aus den Bereichen **Kredit/Kredithandel, Risikomanagement und -controlling, Portfoliomanagement, (Kredit-)Treasury, Reporting, Markt, Marktfolge, Firmenkundengeschäft, Revision und Aufsicht/Meldewesen** aus Banken, Sparkassen, Genossenschaftsinstituten und weiteren Finanzdienstleistungsunternehmen. Darüber hinaus sind **Mitglieder des Vorstands** und der **Geschäftsführung** sowie interessierte Wirtschaftsprüfer und Unternehmensberater angesprochen.

■ Präsenz oder online – Sie haben die Wahl!



Jeder Präsenztermin wird gestreamt. Völlig ortsunabhängig können Sie online teilnehmen! Seien Sie live dabei und interagieren Sie mit Referenten und Teilnehmern. Weitere Informationen erhalten Sie von:



Stephan Wolf
Teamleiter Kundenservice
+49 6196 4722-800

■ Termine und Veranstaltungsorte

9. und 10. März 2021 in Frankfurt/M.

03-89349

Le Meridien Frankfurt
Wiesenhüttenplatz 28-38, 60329 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 2697-834, Fax: +49 69 2697-812
E-Mail: reservations@lemeridienfrankfurt.com

21. und 22. April 2021 in Frankfurt/M.

04-89350

Mövenpick Hotel Frankfurt City
Den Haager Straße 5, 60327 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 788075-0, Fax: +49 69 788075-829
E-Mail: hotel.frankfurt.city@moevenpick.com

Für unsere Teilnehmer steht im jeweiligen Seminarhotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/M06487

PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form

E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**



**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

So melden Sie sich an

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken und der Dokumentation € 2.095,-. Die Teilnahmegebühr für das Zuschalten per Live-Streaming beträgt € 1.895,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10 % Preisnachlass. Buchen ohne Risiko: Bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

Ihre Sicherheit ist uns wichtig

Die Anzahl der Teilnehmer ist derzeit strikt auf maximal 14 Personen begrenzt. Selbstverständlich werden wir alle gesetzlich vorgeschriebenen Hygienestandards zusammen mit unseren Vertragshotels sowie unseren Referenten und den Kollegen der Veranstaltungsbetreuung berücksichtigen. Weitere Informationen erhalten Sie hier: www.managementcircle.de/covid-19

■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn