



finanzinstitute

# herausforderungen der 7. marisk novelle

fokusthemen

kreditvergabe und -überwachung  
nachhaltigkeitsrisiken in der banksteuerung



## die 7. marisk novelle im überblick

Am 26.09.2022 hat die BaFin die 7. MaRisk Novelle konsultiert. Sie transformiert mit dieser Novelle die umfassenden Anforderungen der EBA Leitlinien zur Kreditvergabe und -überwachung (EBA GL LOM) in deutsches Aufsichtsrecht. Ein zweiter Schwerpunkt sind die Anforderungen an den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken. Darüber hinaus werden Vorkehrungen zum Umgang mit Immobilienrisiken bei Direktinvestitionen sowie das Management von Modellrisiken adressiert. Das bewährte Prinzip der Proportionalität unter Berücksichtigung der Besonderheiten der individuellen Geschäftsmodelle der Institute gilt auch für die neuen Anforderungen.

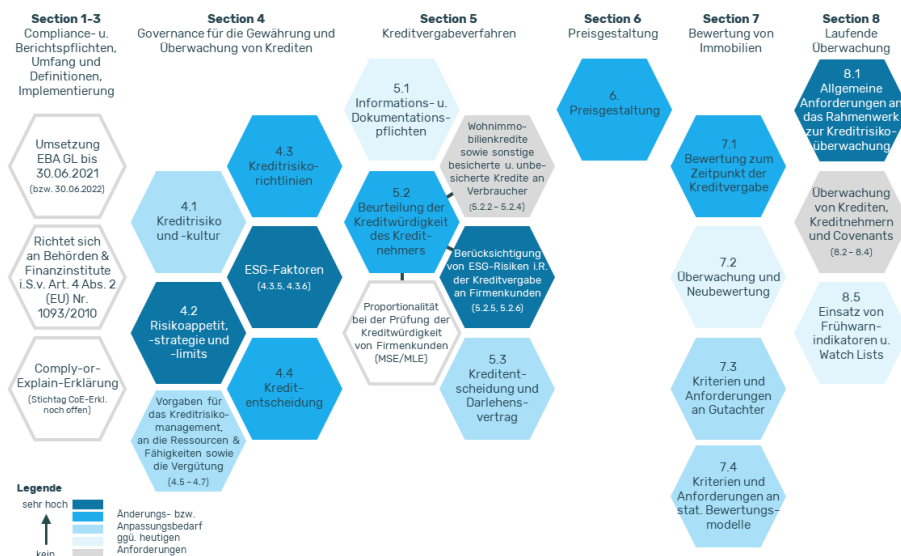
### themenblöcke der 7. marisk novelle im überblick



## die wichtigsten neuerungen aus den eba guidelines lom

### Was steht drin?

Die Leitlinien umfassen rund 250 Anforderungen an den gesamten Prozess der Kreditvergabe und -überwachung sowie der Bestandsverwaltung. Adressiert wird auch der Bereich der Intensiv- und Problemkreditbearbeitung. Diese Themenbereiche haben wir in der nachfolgenden Abbildung für Sie aufbereitet und mit dem entsprechenden Umsetzungsaufwand bewertet (mit Angabe des jeweiligen Kapitels).



### Fazit

Der Schlüssel für eine zeitgerechte und ressourcenschonende Umsetzung der Anforderungen aus den EBA Leitlinien ist die effiziente Nutzung der verbleibenden Zeit. Einige Institute haben bereits proaktiv mit der Analyse und Umsetzung der neuen Vorgaben begonnen. Bereiten auch Sie Ihr Institut auf die kommenden Veränderungen im Kreditgeschäft durch eine strukturierte Vorstudie/ Gap-Analyse vor!



## die wichtigsten neuerungen in bezug auf esg-risiken

Die 7. MaRisk Novelle (BA) definiert 10 zentrale Handlungsfelder für das Risikomanagement von Banken im Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken



Mit der 7. MaRisk Novelle rückt die BaFin das Thema ESG-Risiken im Risikomanagement in den Fokus der mikroprudenziellen Aufsicht. Die Aufsicht erwartet eine strategische Eingliederung der Nachhaltigkeitsrisiken und deren durchgängige Berücksichtigung im Risikomanagement sowie in den Kreditprozessen.

### die handlungsfelder im risikomanagement und im kreditgeschäft

Die 7. Novelle der MaRisk führt für betroffene Institute **10 Handlungsfelder** mit ESG-Bezug in den Bereichen des Risikomanagements ein. Die Herausforderung für Unternehmen besteht darin, angemessene Ansätze im Umgang mit den ESG-Risiken zu implementieren. Der Umsetzungsaufwand von Methoden und Strukturen wird also von der Höhe der Nachhaltigkeitsrisiken bestimmt, die in der Risikoinventur identifiziert wurden.

Die Institute stehen vor der Aufgabe, sämtliche Kernbereiche des **Risikomanagements** auf die ESG-Faktoren anzupassen. So müssen die institutsspezifischen ESG-Risikotreiber in der Risikoinventur identifiziert werden. Es gilt, Betrachtungshorizonte, Grenzwerte sowie quantitative und qualitative Analysen zu den ESG-Faktoren abzuleiten. Aus den häufig fehlenden historischen Datengrundlagen und den Unsicherheiten über ESG- und Politikszenerarien entstehen zusätzliche Herausforderungen. Weitere Hürden für Institute bestehen bspw. darin, realistische Szenarioanalysen und konsistente Informationskanäle über Unternehmensgruppen bzw. Lieferketten hinweg zu implementieren.

Im **Kreditgeschäft** fließen in die Teilprozesse des Neu- und Bestandsgeschäfts ESG-Faktoren ein. Die Novelle setzt aus der EBA-Leitlinie die Abschnitte mit ESG-Bezug im Bereich der Kreditvergabe und -überwachung um. Für Kreditinstitute stellt die Integration von ESG-Daten und die Definition von ESG-Vorgaben in den Kreditvergabeprozess lediglich einen Teil der neuen Anforderungen dar. Es muss vielmehr im Rahmen von internen und externen ESG-Reportings der gesamte Lebenszyklus eines Kredits überwacht und dokumentiert werden.

### fazit

Für Finanzinstitute bestehen die Herausforderungen in dem Aufbau einer ESG-Struktur über die verschiedenen Bereiche des Unternehmens hinweg. Im Fokus stehen dabei die Beschaffung sowie die Integration zuverlässiger ESG-Daten und die Schaffung eines konsistenten Risikomanagement- sowie Kreditprozesses.

Aus unserer Erfahrung heraus meistern diejenigen Institute die Herausforderungen am besten, die die aufwandsintensivsten Änderungen frühzeitig identifizieren und entsprechende Umsetzungsmaßnahmen ableiten.



### plenum Beratungsansatz

Mit der finalen Veröffentlichung der 7. MaRisk Novelle werden die Anforderungen der Aufsicht umgehend prüfungsrelevant. Finanzinstitute sollten sofort mit der Umsetzung der Anforderungen beginnen und diese in ihre Prozesse und Strategien implementieren. Geschäftsmodell und interne Prozesse sind bei jedem Unternehmen individuell, so dass die bevorstehenden Herausforderungen durch die MaRisk Novelle unterschiedlich sein werden.

Gerne helfen wir Ihnen bei der Analyse Ihrer persönlichen Situation. Durch unsere Erfahrung und vielschichtigen Lösungsansätze finden wir gemeinsam den für Sie richtigen Ansatz für die Umsetzung Ihrer Anforderungen in Bezug auf die bevorstehende MaRisk Novelle.

plenum ist Ihr kompetenter Sparringspartner – umfassende fachliche und regulatorische Expertise sowie eine breite Markt- und Branchenerfahrung zeichnen uns aus. Wir begleiten Sie auf Ihrem Weg zur Nachhaltigkeit mit unseren maßgeschneiderten Leistungsbausteinen. Zusätzlich profitieren Sie im Rahmen der Gap-Analyse von unserem Check-Up Tool (Reifegrad-Ermittlung, Maßnahmendefinition, Reporting, Ableitung von Handlungsfeldern).

Hier finden Sie einen Auszug unserer Leistungen:



#### Pre-Workshops & Self Assessment

Unser Angebot für Finanzunternehmen, die sich einen ersten Überblick verschaffen wollen, welche Implikationen die 7. MaRisk Novelle auf ihre Organisation und das Risikomanagement hat

##### Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Durchführung eines kostenlosen Webinar-Workshops zur Vorstellung der Themenschwerpunkte und Aufzeigen der groben Änderungen der 7. MaRisk Novelle im Management und bei weiteren Stakeholdern
- Handlungsfelder für Quick Check festlegen anhand Muster-Projektplan
- Abstimmung weiteres Vorgehen



#### Quick Check & MaRisk Roadmap

Unser Angebot für Finanzunternehmen, die Handlungsfelder und Gaps identifiziert haben und eine Roadmap erstellen wollen.

##### Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Soll-Soll-Abgleich regulatorischer Anforderungen gegen interne Regelungen im Interview
- Umfängliche Gap-Liste und Ermittlung der konkreten Handlungsbedarfe
- Definierung und zeitliche Einordnung der Maßnahmen und Meilensteine
- Abschätzung des benötigten Budgets und der notwendigen Ressourcen



#### Individuelle Projektumsetzung

Unser Angebot für Finanzunternehmen, die Ihre Handlungsfelder kennen und die konkrete Umsetzung starten, die plenum mit kompetenten Beratern begleiten kann.

##### Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Projektleitung und Projektmanagement
- Fachberatung und Qualitätssicherung sowie Begleitung der fachlichen und prozessualen Umsetzung
- Anpassung der schriftlich fixierten Ordnung
- Durchführung eines Soll-/Ist-Abgleichs
- Erstellung von Konzepten und Begleitung der Umsetzung unter Berücksichtigung der Proportionalität
- Schulungen für Mitarbeitende

### plenum – profitieren Sie von unseren Erfahrungen

- Wir verfügen über mehr als 35 Jahre Erfahrung in der Finanzwirtschaft und verstehen uns als Partner unserer Kunden
- Wir kennen die Anforderungen der Regulatorik und wissen welche Maßnahmen notwendig sind – wir kennen aber auch die Gestaltungsspielräume
- Wir bieten exzellente Consultants, die regulatorische und praktische Umsetzungserfahrung bereitstellen
- Wir schaffen es gemeinsam mit unseren Kunden, die Risiken zu steuern bei gleichzeitiger Hebung der Geschäftschancen