

# MaRisk - Grundlagen und Überblick der aktuellen Regulatorik

Kreditvergabe und Kredit-Risikomanagement nach MaRisk gemäß 6., 7., 8. und 9. Novellierung

- 7. MaRisk-  
Novelle 2023  
- Update 8. MaRisk  
- Neuerungen durch  
9. MaRisk  
- Gesamtnote 2025:  
5 Sterne von 5!

## DIE THEMEN

- Umsetzung der aktuellen MaRisk im Kreditgeschäft
- Interne Governance für Kreditvergabe und Überwachung/Kreditrisikokultur und Kreditstrategie
- ESG: Nachhaltige Kreditvergabe, Management von Nachhaltigkeitsrisiken
- Anforderungen an die Kreditprozesse
- Leitlinien der Europäischen Bankenaufsicht (EBA) für die Kreditvergabe und Überwachung (EBA/GL/2020/06)
- 6. MaRisk-Novelle (2021); 7. MaRisk-Novelle (2023): Erfahrungen hinsichtlich Analyse zukunftsorientierter Kapitaldienstfähigkeit; Update 8. und 9. MaRisk-Novelle

## IHR REFERENT



**Roland Kupka**  
Corporate Finance/Partner,  
CRESCAT Advisory GmbH,  
Frankfurt am Main

## Ziel des Online-Seminars

Die MaRisk regeln die Ausgestaltung des Risikomanagements für in Deutschland tätige Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute und stellen somit den qualitativen Rahmen für die Umsetzung des bankaufsichtlichen Überprüfungsverfahrens dar. Mit der 6. MaRisk-Novelle wurden die Leitlinien der EBA u.a. zu notleidenden und gestundeten Risikopositionen umgesetzt und die 7. MaRisk-Novelle betont u. a. die ESG-Kriterien, die unterschiedlichen Prozesse der Kreditgewährung und Anforderungen an die Analyse der zukunftsorientierten Kapitaldienstfähigkeit. Die BaFin hatte am 29.05.24 die 8. MaRisk-Novelle veröffentlicht und am 01.04.26 den Entwurf zur 9. MaRisk-Novelle zur Konsultation gestellt. Nach diesem Intensiv-Seminar über 1,5 Tage:

- kennen Sie die wesentlichen rechtlichen Grundlagen der Anwendung der aktuellen MaRisk in der täglichen Praxis der Kreditvergabe.
- können Sie die Inhalte und die Durchführung der Risikoanalyse bewerten und die Anforderungen an die Kreditprozesse im Rahmen der Kreditentscheidung und Votierung darlegen.
- sind Sie in der Lage, Details der Risikoklassifizierungsverfahren und Methoden sowie Verfahren des Risikotragfähigkeitskonzeptes herzuleiten und die Grundzüge und Aspekte eines agilen Risikomanagements - hierbei insb. der Risikofrüherkennung - einzuschätzen.
- verfügen Sie über einen Überblick hinsichtlich der Änderungen infolge der 6. und 7. MaRisk-Novelle sowie über einen Einblick zu den Änderungen durch die 8. und 9. MaRisk-Novelle.

## IHR REFERENT



**Roland Kupka**  
Unternehmensberater,  
Corporate Finance/Partner,  
CRESCAT Advisory GmbH,  
Frankfurt am Main

Herr Roland Kupka hat mehr als 35 Jahre Erfahrung in den Bankgeschäftsbereichen Firmenkundenvertrieb, Corporate Finance, internationales Kreditgeschäft und Kreditrisikoanalyse. Er verfügt über fundierte Kenntnisse in allen Aspekten der Finanzierung und Finanzmodellierung sowie über umfassende Kenntnisse in der Umsetzung von Kreditstrategien für Non-Core- und Restrukturierungsfälle sowie für NPL-Kreditportfolios. Nach zehnjähriger Tätigkeit als Mitglied der Geschäftsleitung von Svenska Handelsbanken AB in Deutschland ist Herr Kupka als Partner für CRESCAT Advisory GmbH, Frankfurt, tätig.

## Feedback (Note 2025: 5 von 5 Sternen)

- "guter Überblick über den aktuellen Stand MaRisk, EBA-Guidelines, ESG"
- "sehr gute Veranstaltung mit interessanten Themen im Bereich Regulatorik"
- "Herr Kupka versteht es, ein eher trockenes Thema mit Leben zu füllen und mit Begeisterung vorzutragen. Insbesondere die Anekdoten aus der Praxis waren sehr hilfreich."

## Wer sollte teilnehmen?

Fach- und Führungskräfte des Finanzgewerbes aus dem Bereich Kreditgeschäft und Risikomanagement, die MaRisk-Kenntnisse erwerben oder vertiefen und im Rahmen des Online-Seminars (mehr) Sicherheit in der praktischen und aufsichtskonformen Umsetzung gewinnen möchten.

## Risikomanagement und Strategie- festlegung als Kernelemente

- Rechtsgrundlage/-natur; Anwendungsbereiche; Strategien/Aufbau Strategie-modell (Geschäfts- und Risikostrategie); Integration einer Risikokultur

## Grundprinzip der MaRisk- Funktionstrennung im Kreditbereich

- Anforderungen: Aufbau-/Ablauforganisation; Kreditentscheidungsprozess Erstvotum und Bonitätsüberwachung

## Risikoanalyse

- Mindestanforderungen an die Risikoanalyse; Anforderung an das Management von Nachhaltigkeitsrisiken

## Anforderung an die Kreditprozesse

- Anforderung an den Kreditprozess (Gewährung, Weiterbearbeitung, Bearbeitungskontrolle, Intensivbetreuung, Behandlung von Problemkrediten, Risikovorsorge, Verfahren zur Früherkennung von Risiken)

## Risikoklassifizierungsverfahren/ Risikotragfähigkeit

- Methoden/Verfahren eines Risikotragfähigkeitskonzeptes; Adressenrisikomanagement: Begrenzung und Steuerung/Kreditnehmer- und geschäftsbezogene Limitierung von Adressausfallrisiken

## Agiles Risikomanagement

- Risikofrüherkennung; Anpassungsbedarf aufgrund EBA-Vorgaben zu notleidenden Krediten und gestundeten Engagements; Problemkredite

## Interne Governance für Kreditvergabe und Überwachung

- Risikokultur, Kreditrisikopolitik und -steuerung; Faktoren in Bezug auf ESG - Ökologisch nachhaltige Kreditvergabe

## Verfahren zur Kreditvergabe

- Kreditwürdigkeitsprüfung (Verbraucherkredite, KMU und große Unternehmen); Analyse der Finanzlage, des Geschäftsmodells und der Strategie der Kreditnehmer; Sensitivitätsanalyse bei der Prüfung der zukunftsorientierten KDF

## Bepreisung

- Aufsichtsrechtliche Erwartung für risikobasierte Preisgestaltung

## Bewertung von Immobilien und beweglichen Vermögenswerten

- Bewertung zum Zeitpunkt der Kreditvergabe, Überwachung und Neubewertung

## Überwachungssystem

- Überwachung von Kreditengagements und -nehmern sowie von Zusatzklauseln (Financial-)Covenants; Verwendung von Frühwarnindikatoren

## 7./8./9. MaRisk-Novelle (2023, 2024, 2026)

- Änderungen & Neuanforderungen; Erfahrungen/Herausforderungen; Update und Ausblick 8. - 9. MaRisk-Novelle

# MaRisk - Grundlagen und Überblick der aktuellen Regulatorik

## ANMELDUNG UNTER

service@forum-institut.de  
www.forum-institut.de  
Webcode 26 123000

Tel. +49 6221 500-500  
Fax +49 6221 500-555



## ANMELDEFORMULAR

Ja, ich nehme teil:

MaRisk - Grundlagen und Überblick  
der aktuellen Regulatorik  
am 2. und 3. Dezember 2026 online

Ja, ich bin damit einverstanden, dass das FORUM Institut mir  
Informationen zu Veranstaltungen  
 per E-Mail  per Telefon übermitteln darf.  
Meine Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

\_\_\_\_\_  
Name, Vorname

\_\_\_\_\_  
Position/Abteilung

\_\_\_\_\_  
Firma

\_\_\_\_\_  
Straße

\_\_\_\_\_  
PLZ/Ort/Land

\_\_\_\_\_  
Tel./Fax

\_\_\_\_\_  
E-Mail

\_\_\_\_\_  
Ansprechpartner/-in im Sekretariat

\_\_\_\_\_  
Datum, Unterschrift

### Termin:

2. - 3. Dezember 2026 - online  
Tag 1: 09:00 - 17:00 Uhr  
Tag 2: 09:00 - 14:00 Uhr

### Gebühr:

€ 1.480,00 (+ gesetzl. MwSt.)  
Die Veranstaltungsgebühr beinhaltet eine hoch-  
wertige Dokumentation zum Download, ein Zertifikat  
gem. § 15 FAO über 10,5 Zeitstunden und die  
technische Betreuung einschl. Teilnahme am  
Pre-Meeting.

Teilmodul der Premium-Ausbildung zum Certified  
Credit Analyst (Webcode 26 123002).

### So funktionieren unsere Online-Veranstaltungen

- Unsere Online-Veranstaltungen finden live und interaktiv im Learning Space statt. Dort finden Sie ebenfalls sämtliche Unterlagen, das Programm und die Liste der Teilnehmenden.
- Zugang zum Learning Space erhalten Sie mit Ihrem Account für das Kundenportal.
- Wir garantieren höchste Qualität nach ISO 9001 und ISO 21001.

## AGB

Es gelten unsere Allgemeinen  
Geschäftsbedingungen (Stand: 01.06.2024), die wir  
auf Wunsch jederzeit übersenden und die im  
Internet unter [www.forum-institut.de/agb](http://www.forum-institut.de/agb)  
eingesehen werden können.

## IHRE ANSPRECHPARTNERIN



**Carmen Fürst-Grüner**  
Bereichsleiterin Financial Services  
Tel. +49 6221 500-860  
c.fuerst-gruener@forum-institut.de

