





Loan Origination and Monitoring (LOaM)

Die Kreditvergabe- und Überwachung von Banken ist ein wichtiger Bestandteil der Finanzmarktregulierung. Die Europäische Bankenaufsicht (EBA) hat in ihrer GL/2020/06 eine Richtlinie vorgestellt, die zur stärkeren Reglementierung des Kreditvergabe- und Überwachungsprozesses von Banken beitragen soll. Ziel dieser Richtlinie ist es, die Risiken von Kreditausfällen zu minimieren und die Stabilität des Finanzsystems zu erhöhen. Durch die Erweiterung von präventiven Maßnahmen und die Konkretisierung der Anforderungen an die laufende Überwachung der Kreditvergabe, sollen potenzielle Risiken frühzeitig erkannt und deren Eintritt verhindert werden.

Überblick der Umsetzungsfristen und des Handlungsbedarfs

 <p>Veröffentlichung</p> <p>Finalisierung der Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung durch die EBA ("Guidelines on loan origination and monitoring").</p>	 <p>Neugeschäft</p> <p>Geltungsbeginn für Neugeschäft – gleichzeitige Aufhebung früherer Guidelines (EBA/GL/2015/11 stufenweise Umsetzung bei EZB-beaufsichtigten Instituten (SI)).</p>	 <p>Überführung MaRisk</p> <p>Die Guidelines sind gem. Proportionalitätsprinzip Teil der aktuellen Konsultation zur 7. MaRisk Novelle (RS 06/2022).</p>	 <p>Bestandsgeschäft</p> <p>Vollständige Umsetzung der Guideline für das gesamte Bestandsgeschäft.</p>
29. Mai 2020	ab 30. Juni 2021	2023 (geplant)	bis 30. Juni 2024

SI-Banken - Aufsichtsprioritäten der EZB 2022-2024

Strategisches Ziel der Aufsicht ist es, dass die Verfahren zur Steuerung, Messung und Minderung der Kreditrisiken verbessert werden.¹ Nach unserer Erfahrung sind bereits erste LOaM-Prüfungen (OSI, Deep Dives) durch die EZB/JSTs erfolgt, mit teilweise strengem/kritischem Blick auf implementierte Prozesse und Vorgehensweisen.

Relevanz für LSI-Banken

Die 7. MaRisk Novelle setzt die EBA-Guidelines in die nationale Aufsichtspraxis – gleichzeitig mit weiteren Änderungen – um.



Eine frühzeitige Vorbereitung von Aufsichtsprüfungen, kritischen Umsetzungsreviews und/oder der Befassung mit der Konsultation, ist aufgrund der Auswirkung auf eine Vielzahl von Geschäftsbereichen und des darauf gesetzten Aufsichtsfokus dringend geboten.

¹ EZB-Bankenaufsicht – Aufsichtsprioritäten für die Jahre 2022-2024 (europa.eu)



Wesentliche Herausforderungen bei der Umsetzung

➤ Technologische Innovationen

Technologiebasierte Modelle in der Kreditvergabe und -überwachung müssen erklärbar sein. Stichproben müssen ausreichend und repräsentativ sein.

➤ ESG-Faktoren

Erstmalige Verankerung von ESG-Faktoren im Kreditgeschäft (EBA GL & 7. MaRisk Novelle).

➤ Daten & IT-Infrastruktur

Relevante Daten für eine Kreditrisikoanalyse müssen in einen automatischen Verarbeitungsprozess integriert werden. Zudem ist eine Einzelsicht auf Kundendaten (Single Customer View) unerlässlich.

➤ Pricing

Die EBA-Leitlinien regeln den Konditionsrahmen und fordern eine Konsistenz mit der Geschäfts- und Risikostrategie. Die Dokumentation muss ausreichend gegeben sein.

➤ Sicherheitenbewertung

Die Bewertung soll nach internationalen Standards (IVSC) erfolgen. Es dürfen verschiedene Verfahren für die Neubewertung herangezogen werden.

➤ Sensitivitätsanalyse

Sensitivitätsanalysen müssen für eine Vielzahl von Krediten durchgeführt werden (z.B. Verbraucherkredite, oder gewerbliche Kredite an mittlere- und große Unternehmen).

➤ Frühwarnindikatoren

Frühwarnindikatoren werden hervorgehoben (Vergleiche 7. MaRisk Novelle). Diese müssen quantitative und qualitative Anforderungen erfüllen.

➤ Interessenskonflikte

Zur Vermeidung von Interessenskonflikten darf es keine falschen Anreize für Kreditnehmer geben. Die Kreditqualität soll angemessene Parameter vorweisen.

targens - Ganzheitlicher Beratungsansatz für Ihr Institut

GAP-Analyse

- Abgleich der bankeigenen Systeme und Prozesse mit den Mindestanforderungen der EBA/MaRisk
- Verortung von Handlungsbedarfen in der Organisation
- Priorisierung der Handlungsbedarfe

Maßnahmenplanung

- Umsetzungsroadmap zur Schließung der Gaps
- Einbindung der relevanten Bereiche/Einheiten und Aufsatz Zusammenarbeitsmodell und/oder Projektstruktur

Impact-Analyse

- Frühe Betrachtung/Forecast von möglichen Auswirkungen auf das Kreditportfolio, Modelle von Frühwarnsystemen, IT-Systemen, etc.
- Möglichkeit zur Steuerung/Nachjustierung während der Umsetzung

LOaM-Review/Prüfungsbegleitung

- LOaM-Review: Proaktiver Umsetzungsreview (outside-in view) und Vorschläge zur Nachjustierung im Voraus zu möglichen Prüfungen
- Prüfungsbegleitung: Kommunikationsunterlagen für externe und interne Prüfungen, Erstellung von Kommunikationsunterlagen, Argumentationshilfen und Behebung von Prüfungsfeststellungen der internen Revision, Wirtschaftsprüfer oder Aufsichtsbehörden, Aufbereitung individueller Umsetzungsentscheidungen