



**ADVISORI** 

**LEISTUNGSANGEBOT  
KREDITVERGABE:  
REGULATORIK, DIGITALISIERUNG  
UND NACHHALTIGKEIT**

ADVISORI FTC GmbH  
Kaiserstraße 44  
60329 Frankfurt am Main

**Tel** +49 69 913 113-01  
**Mail** [info@advisori.de](mailto:info@advisori.de)  
**Web** [www.advisori.de](http://www.advisori.de)

## Aktuelle Lage

Null- oder gar negative Zinsen begleiten uns seit Jahren als das neue „Normal“ in der Kreditlandschaft. Zunehmende Kreditbezüchussung aufgrund der makroökonomischen Not aus Covid-19 und gehemmten realwirtschaftlichen Wachstums verschärfen die Situation der Kreditvergabe zusätzlich.

Für die Kreditvergabeprozesse der Institute ist dabei das fachliche Niveau unverändert hochzuhalten, auch wenn operationelle Vereinfachungen zurzeit von der Aufsicht in einem gewissen Maß toleriert werden. Kreditzusagen auf Basis aktueller Prüfungen werden die künftige Entwicklung von Portfolio-Ausfallraten und Verlustquoten beeinflussen.

Deswegen ist es kaum verwunderlich, dass der Regulator, an den 2019 avisierten Vorschriften zur weitreichenden Anpassung der Kreditvergabeprozessen bis 2021 trotz oder gerade wegen der aktuellen Entwicklungen festhält.

Die neuen Leitlinien der EBA betreffen in diesem Zusammenhang, Details der Kreditvergabe und der Kreditüberwachung. Darüber hinaus richtet sich die Aufmerksamkeit verstärkt auf Nachhaltigkeit im Sinne von ESG (Environmental, Social and Governance) und die technologische Einbettung dieser Sachverhalte. Die Zielstellung ist eine Harmonisierung der kreditfachlichen, technologischen und nachhaltigen Entwicklungen der Kreditvergabe.

Sep 2018

**PRA**

*The impact of climate change on the UK banking sector*

Dez 2019

**EBA**

*Action Plan on Sustainable Finance*  
**BaFin**  
*Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken*

Apr 2020

**ESA**

*ESG disclosures*

Jul 2021

**EBA**

*Guidelines on loan origination and monitoring*

# Welche Fragen stehen im Mittelpunkt?



1

## Kreditvergabe und Governance

- Datenerhebung
- Kreditwürdigkeitsprüfungen
- Sensitivitätsanalysen
- Rahmenwerk für Brepreisung

2

## ESG-Risiken

- Nachhaltigkeitsrisiken von Kreditnehmern
- Maßstäbe für Nachhaltigkeit
- Interne Bewertungen
- Externe Nachhaltigkeitsratings

3

## Digitalisierung

- Elektronischer Dokumentenaustausch
- Target Operating Model
- Automatisierte Kreditprüfungen
- Automatisierte Kostenrechnung/  
Kennzahlenermittlung
- Automatisierte Sensitivitätsanalysen

# Kreditvergabe und Governance

Die im Mai 2020 veröffentlichten EBA: Guidelines on loan origination and monitoring sind bis Ende Juni 2021 umzusetzen. Diese Guidelines enthalten insbesondere detaillierte Anforderungen bezüglich Datenerhebung, Kreditwürdigkeitsprüfungen sowie einhergehende Sensitivitätsanalysen und Preisfindung.



## Datenerhebung

### Qualitative Daten

- Zweck des Kredits
- Geschäftsmodell
- Organisationsstruktur usw.

### Quantitative Daten

- Single customer view
- Vermögen und Schulden bei anderen Instituten
- Umsatz
- Cashflows
- Kapitalstruktur usw.



## Kreditwürdigkeitsprüfung

- Finanzlage
- Geschäftsmodell, Strategie und Organisationsstruktur
- internes Rating
- finanzielle Verpflichtungen
- Struktur und Transaktion
- Bewertung von Sicherheiten



## Sensitivitätsanalysen

### Kundenbezogene Ereignisse

- Umsatzeinbruch
- Margeneinbruch
- Ernstes operatives Verlustereignis usw.

### Marktbezogene Ereignisse

- Gesamtwirtschaftlicher Abschwung
- Branchenweiter Abschwung usw.



## Kostenrechnung und Bepreisung

- Refinanzierungskosten
- Betriebs- und Verwaltungskosten
- Kreditrisikokosten
- Sonstige Kosten
- Eigenkapitalanforderung
- Rentabilität
- Wettbewerbs- und Marktbedingungen

- Überprüfung
  - welche Daten erhoben werden: vollständige Berücksichtigung expliziter regulatorischer Anforderungen;
  - wie Daten erhoben werden: Single customer view, Datenhaltung auf Ebene einzelner Kredite u.a.
- Gewährleistung der Kontinuität, Integrität und Sicherheit der Informationen vom Zeitpunkt der Kreditvergabe an
- Überprüfung von Kreditwürdigkeitsbewertungen, und zwar
  - quantitativer und qualitativer Kriterien,
  - der Umfeldbewertung,
  - der Bewertungen von Sicherheiten,
  - der Prozesse für Kreditentscheidungen auf Einbeziehung expliziter regulatorischer Anforderungen
- Überprüfung einer angemessenen Verwendung von Modellen und technischer Innovation
- Sensitivitätsanalysen im Rahmen der Kreditwürdigkeitsprüfungen, hierfür
  - Bestandsaufnahme zu bisheriger Vorgehensweise,
  - neue Ansätze,
  - detaillierte Konzeption,
  - Einordnung in Stresstestprogramm
- Überprüfung
  - des Rahmenwerks für die Bepreisung im Hinblick auf explizite regulatorische Anforderungen;
  - der Messung der Rentabilität

Die Erfüllung der neuen regulatorischen Anforderungen ist sicherzustellen.

# Digitalisierung

Manuelle Prozessschritte und das Arbeiten mit papierhaften Dokumenten sind einer der Hauptgründe für lange Bearbeitungszeiten, aber auch eine Fehlerquelle im Kreditvergabeprozess. Mit einem möglichst digital abgebildeten Prozess werden hier Effizienzen gehoben und die Fehleranfälligkeit des Prozesses verringert. Das Potential für Prozessautomatisierung ist jedoch abhängig von der Vereinbarkeit mit regulatorischen Vorgaben.



## Digitalisierung und Automatisierung

- Elektronischer Dokumentenaustausch
- Digitaler Vertrieb
- Automatisierte Kreditprüfungen
- Automatisierte Kostenrechnung/ Kennzahlenermittlung
- Automatisierte Sensitivitätsanalysen
- Effiziente Dokumentation

## Leistungsangebot

- Analytische Untersuchung der Ist-Prozesse
- Definition eines Sollprozesses und Abbildung in einem Target Operating Model (TOM)
- Reduzierung der Verarbeitung von Dokumenten in Papierform, Scan oder OCR auf das Notwendige; stattdessen weitgehend digitalisierte Datenerfassung und -haltung
- Abbau von ‚Medienbrüchen‘, um einen robusten und effizienten Prozess sicherzustellen
- Überprüfung und Nutzung des Potentials für die Digitalisierung von Bonitätsprüfungen und Sicherheitenbewertungen
- Automatisierung von Kreditprüfungen
- Automatisierte Ermittlung von Kennzahlen im Zusammenhang mit Kosten und Bepreisung
- Automatisierung von Sensitivitätsanalysen
- Technische Unterstützung der ESG-Bewertung
- Automatisierte Dokumentation der Kreditvergabe

Die Zielstellung ist insbesondere eine effiziente Integration der bestehenden sowie angekündigten regulatorischen Anforderungen in die Prozesse. Zu diesem Zweck werden die Prozesse zunächst aufgenommen und analysiert, um die Kreditvergabeprozesse in einem möglichst homogenen IT-Umfeld mit einem klar definierten Target Operating Model (TOM) abzubilden. Integration und weitgehende Prozessautomatisierung ermöglichen eine erhöhte Anzahl von Kreditanfragen bei einer gleichzeitigen Erhöhung der Verarbeitungs- und Datenqualität. Gleichzeitig wird eine adäquate Datengrundlage für Berichterstellung und Sensitivitätsanalysen geschaffen, und so eine vorwärts gerichtete Planung des Instituts ermöglicht.

## ESG-Risiken Kreditvergabe

Die Aufsicht sieht die Notwendigkeit, dass sich Banken mit Nachhaltigkeitsrisiken auseinandersetzen:

- Die BaFin hat ein Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken veröffentlicht.
- Auf europäischer Ebene wurde von der ESA ein erstes Konsultationspapier zu ESG vorgelegt,
- weitere Veröffentlichungen zu ESG-Risiken von der EBA sind angekündigt.

Das Merkblatt der BaFin richtet die Aufmerksamkeit auch darauf, wie ökologische, soziale und ökonomische Nachhaltigkeitsrisiken von Kreditnehmern indirekt auf das Kreditrisiko eines Instituts einwirken. Infolgedessen sollen Nachhaltigkeitsaspekte in die Kreditvergabeprozesse einbezogen werden.



### ESG-Risiken

- Bestandsaufnahme zu physischen und transitorischen Risiken
- Überprüfung von Geschäfts- und Risikostrategie
- Verwendung von ESG-Ratings
- Stresstests bzgl. ESG-Risiken

## Leistungsangebot

- Bestandaufnahme hinsichtlich ökologischer, sozialer und ökonomischer Nachhaltigkeitsrisiken von Kreditnehmern; hierbei Betrachtung sowohl physischer als auch transitorischer Nachhaltigkeitsrisiken
- Unterstützung, auf das Institut zugeschnittene Bewertungsmaßstäbe für Nachhaltigkeit zu etablieren
- Entwicklung der Vorgehensweise, intern Nachhaltigkeitsratings zu erstellen oder externe Nachhaltigkeitsratings zu beschaffen
- Kombination der Bonitätsbewertung und der ESG-Bewertung von Kreditnehmern im Kreditentscheidungsprozess

Eine hauptsächliche Zielstellung hierbei ist eine umfassendere Überprüfung von Gefährdungen im Zusammenhang mit der Kreditvergabe.

## ESG-Risiken Erweiterte Analyse ESG-Risiken



Inwiefern genügt Ihre Geschäfts- und Risikostrategie der geforderten Würdigung von Nachhaltigkeitsrisiken?  
Welches eigene Nachhaltigkeitsrating strebt Ihr Institut an?



Welche Rolle können Nachhaltigkeitsratings Ihrer Kunden für die Kreditvergaben Ihrer Bank spielen?  
Wie sind diese einzubeziehen?



Wie kommen Sie zu Nachhaltigkeitsratings Ihrer Kunden?  
Wie können Sie Nachhaltigkeitsrisiken in Stresstests angemessen berücksichtigen?  
Welche weiteren Auswirkungen und Chancen ergeben sich für das Risikomanagement?

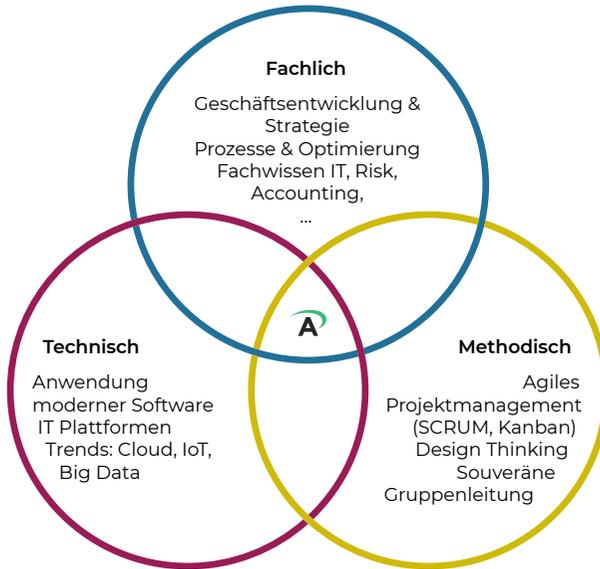
## Expertise und Referenzen

ADVISORI berät Kunden zum Thema Kreditvergabeprozesse und bei ihrer digitalen Transformation. Durch bereichsübergreifende Zusammenarbeit wird ein breites Spektrum abgedeckt – von Datenerhebung und Datenhaltung, Kreditrisikomanagement, Risikomethodik und Prozessautomatisierung bis hin zur Vorbereitung und Unterstützung aufsichtlicher Prüfungen – um Sie auf Ihrem Weg zum digitalen Unternehmen zu begleiten.

Unsere Berater haben bereits Erfahrungen im Rahmen zahlreicher erfolgreicher Projekte sammeln können – nachfolgend einige Auszüge:

- Bessere Strukturierung und Qualitätssicherung der Datenaufbereitung bezüglich Kreditnehmer, Anträgen und Verträgen
- Vereinheitlichung heterogener Systemlandschaft und sukzessive Automatisierung
- Effektive und effiziente Gestaltung eines Antragsprozesses mit Framework für Decision Models, Umsetzung flexibler Konditionen und Übergabe in den Calculation Service
- Erfüllung der Vorgaben gemäß der neuen EBA Leitlinien für PD- und LGD-Schätzung
- Prozessverbesserungen bei der Raterstellung, um die Effizienz zu erhöhen und aufsichtlicher Erwartungshaltung gerecht zu werden
- Konzernweite Erfüllung der Vorgaben gemäß der EBA Leitlinien zur Risikobemessung und -validierung
- Erweiterte Risikoverfahren durch Analyse, welchen Einfluss makroökonomische Faktoren auf Portfolio-Ausfallraten haben
- Vorbereitung und vollumfängliche Begleitung bei aufsichtrechtlichen Prüfungen bis hin zur revisionssicheren Abnahme

ADVISORI bietet Beratungsleistungen zum Thema Kreditvergabeprozesse als Gesamtpaket oder Teilkomponenten nach Wahl an. Der Aufwand hängt hierbei von der Größe des Instituts, Produktangebot und Komplexität der Transaktionen ab.





## Ihr Ansprechpartner

Andreas Krekel



ADVISORI FTC GmbH  
Kaiserstraße 44  
60329 Frankfurt am Main

**Telefon** +49 (0)69 913 113 01

**E-Mail** [info@advisori.de](mailto:info@advisori.de)

**Web** [www.advisori.de](http://www.advisori.de)

**Xing** [advisori.de/xing](https://www.xing.com/profile/advisori)

**LinkedIn** [advisori.de/linkedin](https://www.linkedin.com/company/advisori)