

# Gesetzliche Grundlagen der Groß- und Millionenkreditmeldungen aus Revisionssicht

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Seminarnummer</b>   | 16.07.658.04                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Termin</b>          | Freitag, den 15.07.2016                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>- Zeit</b>          | 08:30 Uhr bis 16:00 Uhr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>- Ort</b>           | Raum 2, Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe Saar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>- Referent/in</b>   | Monika Geiger, SKS Unternehmensberatung GmbH & Co. KG, Hochheim am Main                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Zielgruppen</b>     | Mitarbeiter der Revision                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Zielsetzung</b>     | In diesem Seminar lernen Sie die für die Revision relevanten aktuellen regulatorischen Vorgaben für die Groß- und Millionenkreditmeldungen kennen. Sie sind vertraut mit der Bildung von Kreditnehmereinheiten bzw. der Gruppe verbundener Kunden und können anhand praktischer Beispiele Prüfungshandlungen vornehmen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Inhalte</b>         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Rechtsgrundlagen, Zielsetzung und Meldeprozess im Überblick</li><li>• Kurzer Überblick über die Eigenkapitalermittlung auf Grundlage der CRR I und der CRD IV als Basis für die Großkreditdefinitionsgrenze und Auswirkung nachträglicher manueller Korrekturen im Solvabilitätsregime auf den Großkreditbereich</li><li>• Definition der Gruppe verbundener Kunden für Großkredite gem. Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 CRR und der Kreditnehmereinheiten für Millionenkredite gem. § 19 Abs. 2 KWG inkl. diverser Beispiele<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Paritätische Beteiligung</li><li>◦ 50 % Beteiligung</li><li>◦ Abbildung von Kommunalkonzernen</li><li>◦ OHG und KG</li></ul></li><li>• Überblick über die Stammdatenformulare EA, STA, STAK, Anlage GbR und MKNE</li><li>• Die Large Exposure-Meldungen (Großkredite)<ul style="list-style-type: none"><li>◦ Übersicht über die Meldepflichten</li><li>◦ "Anrechnungserleichterungen"</li><li>◦ Meldung von Gesellschaften bürgerlichen Rechts im Großkreditregime</li><li>◦ Beispiele zu den Großkreditmeldeformularen LE Limits, LE1 bis LE5</li></ul></li><li>• Behandlung von Investmentanteilen im Groß- und Millionenkreditbereich</li><li>• Fehlerquellen und Prüfungsansätze</li><li>• Ausblick auf weitere geplante Gesetzesänderungen (Großkreditkonsultationspapier, Modernisierung Meldewesen, Vorbereitung für die Erhebung von granularen Daten zu Krediten "zentrales Kreditregister")</li></ul> |
| <b>Voraussetzungen</b> | Grundkenntnisse zu den Groß und Millionenkreditmeldungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Hinweis</b>         | Die Meldewesensoftware BAIS ist nicht Bestandteil des Seminars.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Zuständig</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>- Organisation</b>  | Backes, Timo<br>timo.backes@svsaar.de                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>- Inhalt</b>        | Stephan, Lisa-Marie<br>lisa-marie.stephan@svsaar.de                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Meldeschluss</b>    | Freitag, den 03.06.2016                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |