Sparkassenakademie
Nordrhein-Westfalen

FORTBILDUNGSPROGRAMM 2027

Meldewesen und Statistik

INHALTSVERZEICHNIS

SEITE

Meldewesen und Statistik **3**

40.700 Prüfungen im aufsichtsrechtlichen Meldewesen - Grundlagen und Einblicke in die Praxis 4

40.705 Prüfungsgrundlagen Kundenverbünde, Kredit-Meldewesen, AnaCredit und Organkredite (online) 6

41.524 Datenerhebung über Wohnimmobilienfinanzierungen (WIFSta/FinStabDEV) - Grundlagenseminar (online) 9

40 INTERNE REVISION

Meldewesen und Statistik

Prüfungen im aufsichtsrechtlichen Meldewesen - Grundlagen und Einblicke in die Praxis

Die Prüfung des aufsichtsrechtlichen Meldewesens stellt die Interne Revision, nicht nur vor dem Hintergrund der CRR III-Umsetzung, vor besondere Herausforderungen. Sie erhalten in diesem Seminar einen Überblick über die aus Sicht der Internen Revision wesentlichen Inhalte der CRR I - III, CRD IV - VI und von der EU-Kommission veröffentlichten delegierten Verordnungen. Zusätzlich werden Hinweise auf prüfungsunterstützende Veröffentlichungen der SR und der FI gegeben. Die Gewinnung von Informationen aus dem Integrierten Datenhaushalt (IDH) als Prüfungsgrundlage wird ebenfalls thematisiert. Darauf aufbauend lernen Sie Revisionsansätze kennen, um einen Beitrag zur Erfüllung der hohen Anforderungen der Bankenaufsicht an die Datenqualität und die Prozesssicherheit im Meldewesen zu leisten.

ZIELGRUPPE

Mitarbeiter/-innen der Internen Revision, die Prüfungen im Meldewesen durchführen

IHR NUTZEN

- Sie haben einen Überblick über die wesentlichen Inhalte der CRR I-III, CRD IV/V sowie der diesbezüglich geltenden delegierten Verordnungen und erhalten einen konkreten Ausblick auf die zum Schulungszeitpunkt bekannten Umsetzungserfordernisse der ab 2026 geltenden Regelungen der CRD VI.
- Sie können die aufsichtsrechtlichen Anforderungen sachgerecht in der Prüfung und der Prüfungsplanung des Meldewesens berücksichtigen und erhalten Hinweise auf prüfungsunterstützende Informationen der SR und der FI.
- Sie sind in der Lage, das IDH als Informationsquelle für Ihre Prüfung zu nutzen.
- Sie haben einen Überblick über die relevanten Meldeformulare, deren Struktur und die gegebenenfalls problembehafteten Meldebereiche.
- Zusätzlich erhalten Sie Einblicke in die Prüfungspraxis (z.B. Vorschläge zur Organisation der Prüfung, Checklisten zu einzelnen Meldebereichen, Beispiele zu Prüfungsfeststellungen).

IHR REFERENT

Christian Schmelter, Sparkasse Vest Recklinghausen

Mitarbeiter in der Internen Revision der Sparkasse Vest Recklinghausen, Referat Betriebswirtschaft/Kredit, Themenbereich Risikomanagement, Controlling und aufsichtliches Meldewesen

HINWEIS(E)

Das Groß- und Millionenkreditmeldewesen ist nicht Teil dieses Seminars. Wir verweisen hier auf die entsprechenden Seminarangebote.

TERMIN(E)

02.12.2026 | Sparkassenakademie NRW

30.11.2027 | Sparkassenakademie NRW

DAUER

1 Tag

PREIS

370,00 €

KONTAKT

ANMELDUNG

Kristina Barbknecht
0231 22240-728
kristina.barbknecht@ska.nrw

INHALTE

Edmund Honermann
0231 22240-739
edmund.honermann@ska.nrw

Programm/Inhalt

Aufsichtsrechtliche Grundlagen des Meldewesens und jüngste Entwicklungen

Vorschläge zur Prüfungsplanung

Meldewesen Eigenmittel (COREP) – Prüfung der Zusammensetzung der Eigenmittel inkl. Korrektur- und Abzugsposten

Meldewesen Eigenmittel (COREP) – Prüfung der Eigenmittelanforderungen

- Kreditrisiko (u. a. KSA, Kreditrisikominderungstechniken, Gegenparteiausfallrisiko)
- Marktpreisrisiko (u. a. Fremdwährungsrisiko, Positionsrisiko, FRTB)
- Operationelles Risiko (Basisindikatoransatz)

Meldewesen Eigenmittel (COREP) – Prüfung der Leverage Ratio-Meldung

Meldewesen Eigenmittel (COREP) - weitere Aspekte des Prüffelds COREP-Meldung

- Eigenmittel-Anforderungen für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung (CVA-Charge)
- Risikopositionen gegenüber Staaten
- Offenlegung
- Erweiterte Zusammenfassungsrechnung (EZR-COREP)

Überblick über die Regelungen zu den Liquiditätsmeldungen (ALMM, LCR, NSFR) und der Asset-Encumbrance-Meldung

Prüfung der Liquiditätsmeldungen (ALMM, LCR, NSFR)

Prüfung der Asset Encumbrance-Meldung

Prüfungsgrundlagen Kundenverbünde, Kredit-Meldewesen, AnaCredit und Organkredite (online)

Das Kredit-Meldewesen ist äußerst komplex. Sowohl die Umsetzung der regulatorischen Vorgaben als auch die zunehmenden Anforderungen an Qualität und Quantität der Meldedaten sind herausfordern. In dieser Veranstaltung verschaffen Sie sich zu Prüfungszwecken einen grundlegenden, fachlichen Überblick.

ZIELGRUPPE

Mitarbeiter/-innen der Internen Revision, die sich grundlegende Kenntnisse im Kredit-Meldewesen aneignen möchten

IHR NUTZEN

- Sie sind in kompimierter Form vertraut mit den theoretischen Grundlagen in den Bereichen Kundenverbünden, Kredit-Meldewens, AnaCredit und Organkredite.
- Sie können diese für Prüfungstätigkeiten im Kredit-Meldewesen nutzen.

IHR REFERENT

Andreas Gertz, Sparkasse Essen

Abteilung Kreditrevision - Er hat langjährige Praxiserfahrungen in verschiedenen Kreditbereichen sowie mit Prüfungsschwerpunkten in den Themenbereichen Problemkreditbearbeitung inkl. EWB-Prozesse und Kreditmeldewesen.

HINWEIS(E)

Die Veranstaltung findet im virtuellen Seminarraum der Sparkassenakademie statt. Ihre Zugangsdaten und weitere technische Infos erhalten Sie mit der Einladung zum Online-Seminar. Um einen reibungslosen Online-Austausch zu gewährleisten, stellen Sie bitte sicher, dass sowohl Ihre Tonübertragung als auch die Kamerazuschaltung funktionieren. Testen Sie dies ganz einfach vorab unter folgendem Link: https://www.webex.com/de/test-meeting.html.

TERMIN(E)

04.11.2026 | virtueller Seminarraum

23.06.2027 | virtueller Seminarraum

DAUER

1 Tag
1 Tag: Mehrere Online-Sessions verteilt über den Tag

PREIS

380,00 €

KONTAKT

ANMELDUNG

Kristina Barbknecht
0231 22240-728
kristina.barbknecht@ska.nrw

INHALTE

Edmund Honermann
0231 22240-739
edmund.honermann@ska.nrw

Programm/Inhalt

Beginn erste Online-Session um 09:30 Uhr|Ende letzte Online-Session um ca. 17:00 Uhr

Kundenverbünde

- Grundlagen
  - Rechtliche Grundlagen von Kreditnehmereinheit (KNE) und Gruppe verbundener Kunden (GvK)
  - Gemeinsamkeiten und Unterscheidungsmerkmale von KNE und GvK
  - Darstellung von KNE und GvK in OSP
  - Skizzierung wesentlicher Zusammenfassungstatbestände einschl. wirtschaftlicher Abhängigkeiten und Widerlegungen der Beherrschung
- Prüfungsansätze
  - Methoden zur Überprüfung der Vollständigkeit und Richtigkeit von KNE und GvK
  - Prüfung wirtschaftlicher Abhängigkeiten
  - Plausibilisierung des Kommunalkonzernsplittings

Kredit-Meldewesen

- Grundlagen
  - Rechtliche Grundlagen von Groß- und Millionenkrediten
  - Skizzierung der wesentlichen Anzeigepflichten
  - Erläuterung von Großkreditanzeige und – anrechnung
  - Skizzierung wesentlicher Anrechnungserleichterungen
  - Darstellung der Groß- und Millionenkreditmeldung in der Software BAIS
  - Erläuterung der Großkreditobergrenze
  - Skizzierung wesentlicher Beschlussfassungsvorschriften
- Prüfungsansätze
  - Methoden zur Überprüfung der Groß- und Millionenkreditmeldung
  - Prüfung ausgewählter Betragsdaten (RWA, bewertete Sicherheiten, Realkredite)
  - Plausibilisierung der Großkreditanrechnung und der Anrechnungsprivilegierungen
  - Durchschau von Konstrukten
  - Weitere Prüfungsansätze

AnaCredit

- Grundlagen
  - Rechtliche Grundlagen der AnaCredit-Meldung
  - Skizzierung und Strukturierung der Identifikatoren und Attribute
  - Darstellung der AnaCredit-Meldung in der Software BAIS
- Prüfungsansätze
  - Methoden zur Überprüfung / Plausibilisierung der AnaCredit-Meldung
  - Bedeutung des Grandfatherings

Organkredite

- Rechtliche Grundlagen (u.a. Beschlussfassung, Organverbund in OSP)
- Prüfung und Plausibilisierung von Organkrediten

Datenerhebung über Wohnimmobilienfinanzierungen (WIFSta /FinStabDEV) - Grundlagenseminar (online)

Dieses Grundlagenseminar zur WIFSta-Meldung bietet Ihnen wertvolle Einblicke in Meldepflichten und -prozesse. Anhand praktischer Beispiele werden Struktur und Besonderheiten der Meldung vorgestellt sowie Prüfansätze abgeleitet.

ZIELGRUPPE

Einsteiger/-innen in die WIFSta-Meldung der Bereiche Melde- und Rechnungswesen sowie Mitarbeiter/-innen der Kreditrevision

IHR NUTZEN

- Sie kennen die rechtlichen Grundlagen und Ziele der WIFSta und deren Bedeutung für die Vergabe von Wohnimmobilienfinanzierungen.
- Sie sind vertraut mit den spezifischen Meldepflichten sowie den FI-spezifischen Besonderheiten.
- Sie erhalten Einblicke in die praktischen Herausforderungen bei der WIFSta-Meldung.

IHRE REFERENTIN

Monika Geiger, Monika Geiger Training

Dipl.-Betriebswirtin (FH), freie Dozentin Bankenaufsichtsrecht, Expertin für das Meldewesen mit langjährigen Praxiserfahrungen im Bankgewerbe und Trainingsbereich

TERMIN(E)

08.12.2026 | virtueller Seminarraum

DAUER

1 Tag
09:00 - 17:00 Uhr

PREIS

470,00 €

KONTAKT

ANMELDUNG

Jana Bathe
0231 22240-709
jana.bathe@ska.nrw

INHALTE

Sabine Berens
0231 22240-740
sabine.berens@ska.nrw

Programm/Inhalt

Einführung in die WIFSta: Ziel, Nutzen und rechtliche Grundlagen

Regelkreis zur Steuerung bzw. Begrenzung der Vergabe von Wohnimmobilienfinanzierungen aus makroprudenziellen Gründen

Meldefrequenz, Meldestichtage und Meldeumfang einschließlich Meldeerleichterungen

Definition eines WIFSta relevanten Wohnimmobiliendarlehens

Inhalt der Meldepflichten

- **Erläuterung wichtiger Grundbegriffe, wie Loan-Volume-to-value (LVTV), Verschuldung-Einkommens-Relation, Strom- und Bestandsgrößen etc.**
- **Vorstellung der Meldetemplates anhand eines Beispiels**

FI spezifische Besonderheiten

- **Exkurs: kurzer Einblick in die „neuen Kreditprozesse“**
- **Ableitung der für die WiFSta relevanten Meldefälle (relevante Personen, Vorhabenarten und Vorhabenzwecke)**
- **Darstellung im IDH Reporting**

Validierungsregeln der Deutschen Bundesbank und Umgang bei Verletzung der Regeln

Prüfansätze

DIE BUSINESS SCHOOL

Zertifizierte Weiterbildung zum Fach- oder Betriebswirt

Die Business School bietet zertifizierte Weiterbildungen zu Fach- oder Betriebswirten an. 100 % online und gleichzeitig persönlich betreut. Flexibel nach Deinen Wünschen, berufsbegleitend und europaweit auf Bachelor- und Master-Programme anrechenbar. Als Label der Sparkassenakademien Nordrhein-Westfalen verfügen wir über fundierte Erfahrungen in der Aus- und Weiterbildung – über 5.000 zufriedene Teilnehmerinnen und Teilnehmer haben mit uns schon ihre beruflichen Perspektiven verbessert.

Informiere Dich über unsere berufsbegleitenden Weiterbildungsangebote.

IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

Rabea Hesse
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-712
bs@ska.nrw

Nathalie Mädje
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-757
bs@ska.nrw

Liane Stach
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-792
bs@ska.nrw

Laura Freiin von Eerde
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-795
bs@ska.nrw

TAGUNGSZENTRUM HÖRDER BURG

Ob in Präsenz, digital oder hybrid: Mieten Sie unsere Räume für Ihre Veranstaltung

Kongress, Besprechung, Seminar, Workshop oder eigene Schulung für die Mitarbeitenden? Wir bieten Ihnen den passenden Raum für Ihre Veranstaltung.

Sie planen eine Online-Veranstaltung durchzuführen? Mit uns haben Sie den richtigen Partner an Ihrer Seite: Unsere digitalen Räume und hausinternes Studio bieten Ihnen die optimale Basis für Ihre digitale Veranstaltung. On top übernehmen wir für Sie auf Wunsch die professionelle Begleitung Ihrer Veranstaltung durch „Co-Moderatoren“, die Schulung Ihrer Dozenten, das gesamte Teilnehmermanagement, die inhaltliche Konzeption Ihrer Veranstaltung und vieles mehr.

Für Veranstaltungen in Präsenz erwarten Sie in dem exklusiven Gebäudeensemble der Hörder Burg mit direktem Seeblick über 40 hochmoderne Seminar- und Tagungsräume mit einmaligem Flair. Ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Catering sowie hochprofessionelle Organisationsabläufe und maßgeschneiderte Rahmenprogramme runden unser Angebot perfekt ab.

Gern kombinieren wir auch das Raumangebot für Sie und führen Ihre Veranstaltung hybrid durch. Dabei ist ein Teil des Publikums physisch vor Ort, die weiteren Teilnehmer sind digital hinzugeschaltet. Der Vorteil: Das Online-Publikum wird aktiv in die Präsenz-Veranstaltung mit einbezogen und alle Teilnehmenden können in Echtzeit miteinander interagieren und in Kontakt treten.

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Unser Veranstaltungsmanagement berät Sie gern persönlich zu Ihrem individuellen Angebot.

IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

Antonia König
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-744
antonia.koenig@ska.nrw

Andreas Gaida
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-722
andreas.gaida@ska.nrw

MITTELSTANDSCAMPUS NRW

Der Mittelstand bildet das Herz der deutschen Wirtschaft

Der MittelstandsCampus NRW, eine Marke der Sparkassenakademie NRW, bietet mittelständischen Unternehmen vielfältige Bildungsangebote und Inhouse-Beratungen für zentrale Themen an, wie zum Beispiel:

· Nachhaltigkeit,
· Digitalisierung und
· Arbeitgeberattraktivität – Führung.

Ein exklusives Kooperationsnetzwerk, beispielsweise mit der Universität Witten/Herdecke oder der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, sichert zusammen mit unserer fundierten Erfahrung die Qualität der hochwertigen sowie einzigartigen Workshops, Bildungsformate und Beratungsleistungen.

Neben unseren digitalen Veranstaltungen begrüßen wir Sie und Ihre Mitarbeiter/-innen zudem in unserem Tagungszentrum Hörder Burg in einem einmaligen Ambiente. Von unserer rund 700 Jahre alten „Burg“ haben Sie einen direkten Blick auf den Phoenix See in Dortmund. Ein Ort, der wie kein anderer für Transformation und Zukunftsfähigkeit steht.

IHR ANSPRECHPARTNER

Christian Overhage
Projektleiter Mittelstandscampus NRW

0231 22240-717
christian.
overhage@mittelstandscampus-
nrw.de

Lern- und Buchungsportal

Informieren Sie sich über unser Bildungsangebot.

Digitale Transformation