

# Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Bonitätsprüfung



## Banken-Praxis-Seminar · 3 CPE-Punkte

- Nachhaltigkeitsrisiken als wesentlicher Risikofaktor
- Aufsichtsrechtliche Grundlagen zu ESG-Faktoren im Kreditgeschäft
- MaRisk-Anforderungen an die Analyse der Kapitaldienstfähigkeit und Kreditwürdigkeitsprüfung
- Dokumentationserfordernisse
- Häufige Fehlerquellen und erste Prüfungserkenntnisse

Weitere Themen und Details im Innenteil ▶

Tipps und  
Handlungs-  
empfehlungen  
für die Praxis

**20** Jahre

AKADEMIE  
HEIDELBERG

### Referent



Thomas Wuschek  
Rechtsanwalt, MBA  
SanExpert-Rechtsanwalt  
Bottrop

## Programm

- Aufsichtsrechtliche Grundlagen zu den ESG-Faktoren im Kreditgeschäft (u. a. TaxonomieVO, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung, MaRisk)
- MaRisk-Anforderungen an die Analyse der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit
- Nachhaltigkeitsrisiken als wesentlicher Risikofaktor
- Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren
  - Strukturierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
  - Transitorische und physische Risiken im Firmenkundenkreditgeschäft
  - Cash-Flow-Ermittlung
  - Finanzkennzahlen bei der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
  - Planungsrechnungen bei der Kapitaldienstprüfung
- Dokumentationsanforderungen
- Häufige Fehlerquellen und erste Prüfungserkenntnisse
- Tipps und Handlungsempfehlungen für die Praxis

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktikern\*innen

## Seminarziel

Die Identifizierung, Abbildung und Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken stehen aktuell aufsichtsrechtlich (MaRisk, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung) im Fokus beim Kreditgeschäft. Insbesondere die Analyse des Geschäftsmodells und die Berechnung (Beurteilung) der zukünftigen Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren steht dabei im Mittelpunkt.

Unser Online-Seminar informiert Sie über die neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen (MaRisk, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung) zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren.

Sie erhalten wertvolle Tipps und Hinweise für die Implementierung von Finanzkennzahlen, Kapitalflussrechnung, Working Capital Analysen und Planzahlen in die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit und bekommen konkrete Handlungsvorschläge in Bezug auf die Dokumentation der Berechnungsmethodiken.

## Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Markfolge Aktiv
- Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- (Kredit-)Risikofrüherkennung, Kreditanalyse und Bonitätsanalyse
- Governance, Kredit-Grundsatz und Kreditsekretariat
- Interne Revision und Kreditrevision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleiter/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer\*innen sowie Bankdienstleister

## Unser Referent



### **Thomas Wuschek**

Rechtsanwalt, MBA

SanExpert-Rechtsanwalt, Bottrop

*Thomas Wuschek ist Rechtsanwalt und besitzt über 25 Jahre Erfahrung in den Bereichen Kredit, Sanierung, Restrukturierung und Abwicklung bei verschiedenen Banken und Sparkassen sowie dem Spezialinstitut für die Problemerkreditbearbeitung der genossenschaftlichen Finanzgruppe.*

*Neben seiner hauptberuflichen Tätigkeit als Rechtsanwalt und Sanierungsberater ist Thomas Wuschek seit 2008 in der Aus- und Weiterbildung von Fach- und Führungskräften des deutschen Kreditgewerbes in den Bereichen Firmenkundenkreditgeschäft, Sanierung, Insolvenz und Vertragsgestaltung tätig.*

# Seminar-Vorschläge

## Praxiswissen Kreditrecht: Alle 3 Module auch einzeln buchbar!

### Modul 1: Vertrieb, Anbahnung und Abschluss von Darlehensverträgen

13. Februar 2025, Online-Seminar

### Modul 2: Verbraucherkreditrecht: Verbrauchervorschriften im Darlehensrecht

18. Februar 2025, Online-Seminar

### Modul 3: Immobilien-Verbraucherdarlehen

20. Februar 2025, Online-Seminar

## Kreditvergabestandards nach MaRisk und EBA GL

22. Januar 2025, Online-Seminar

## Szenarioanalyse zur Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

25. Februar 2025, Online-Seminar

## Grundbuchrecht kompakt

19. März 2025, Online-Seminar

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann

Telefon 06221/65033-41

t.ackermann@akademie-heidelberg.de

## Anmeldeformular

### Berücksichtigung von ESG- Faktoren bei der Bonitätsprüfung

Name

Vorname

Position

Firma

Straße

PLZ / Ort

Tel./Fax

E-Mail

Name der Assistenz

Datum Unterschrift

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-69**

### Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 9. April 2025  
9:30–12:30 Uhr  
Online-Zugang ab 9:15 Uhr  
Seminar-Nr. 25 04 BK728W

### Teilnahmegebühr

€ 320,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Webseite einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per **Zoom** im Internet-Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

 **AKADEMIE  
HEIDELBERG**

**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)