

Szenarioanalyse zur Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit



Banken-Praxis-Seminar · 3 CPE-Punkte

- (Aufsichts-)rechtliche Anforderungen (MaRisk, EBA GL, §18a KWG, ImmoKWPLV)
 - Planrechnungen mit Sensitivitäts- und Szenarioanalysen
 - Finanzkennzahlen zur Plausibilisierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
 - Häufige Fehler, erste Prüfungserkenntnisse und Tipps für die Praxis
- Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Prüfung der Kapitaldienstfähigkeit im Fokus verschärfter aufsichtsrechtlicher Anforderungen!

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG

Referent



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop

Programm

- Anforderungen der MaRisk/EBA-Guideline zur Kreditvergabe und -überwachung an die Einschätzung der (künftigen) Kapitaldienstfähigkeit durch Sensitivitätsanalysen
- Erhöhte Anforderungen an die Kreditvergabe-/überwachung, u. a. Adressatenkreis, Anwendungsumfang, Verbraucher vs. Kleinst-/Kleinunternehmen vs. mittlere/große Unternehmen
- Analyse der nachhaltigen und zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit
- Strukturierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit mittels Szenarien
- Kreditbezogene Ereignisse: u. a. Rückgang Umsatz, operativer Verlust, starker Liquiditätsabfluss, Ausfall wichtiger Handelspartner/Lieferanten
- Markt Ereignisse: u. a. starker Konjunkturabschwung, wesentliche Veränderung des politischen/regulatorischen Risikos, starker Anstieg der Finanzierungskosten
- Planrechnungen mit Sensitivitäts- und Szenarioanalysen, u. a. Planungshorizont, Liquiditäts- und/oder Rentabilitätsplanung, Planersteller, Planungsmaßstab
- Sensitivitätsanalysen über Stressbetrachtung der Bilanzzahlen, Individualisierung auf den jeweiligen Kreditnehmer mittels Prognoserechnung
- Finanzkennzahlen zur Plausibilisierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
- Erfahrungswerte bei der Umsetzung der Vorgaben in den Kreditprozess: Identifizierte Fehlerquellen, Ansätze für die Weiterentwicklung, z. B. regelmäßige Rückvergleiche, technische Weiterentwicklungen
- Häufige Fehler und erste Prüfungserkenntnisse
- Tipps für die Praxis zu MaRisk-konformen Prognoserechnungen unter Berücksichtigung von Sensitivitätskriterien

Seminarziel

Die neuen Vorgaben zur Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit und zur Sensitivitätsanalyse der EBA-Guideline zur Kreditvergabe und -überwachung und 7. MaRisk-Novelle haben es durchaus in sich und sind daher prozessual anspruchsvoll.

Das Online-Seminar beleuchtet die Herangehensweise bei der Berechnung der künftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit und informiert Sie über die neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit

Sie bekommen konkrete Handlungsvorschläge in Bezug auf Sensitivitäts- und Szenarioanalysen im Rahmen der Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit und erhalten wertvolle Tipps und Hinweise für die Implementierung von Finanzkennzahlen, Kapitalflussrechnung, Working Capital Analysen und Planzahlen in die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit nebst Hinweisen zu häufigen Fehlerquellen und ersten Prüfungserkenntnissen.

Wissenswert

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
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitende/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den spezifische neue aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Kapitaldienstfähigkeit
- 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 Praktiker*innen

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

Kreditvergabestandards nach neuen MaRisk und EBA GL

22. Januar 2025, Online-Veranstaltung

Modulreihe Praxiswissen Kreditrecht

Vertrieb, Anbahnung und Abschluss von Darlehensverträgen

13. Februar 2025, Online-Veranstaltung

Verbraucherkreditrecht: Verbrauchervorschriften im Darlehensrecht

18. Februar 2025, Online-Veranstaltung

Immobilien-Verbraucherdarlehen,

20. Februar 2025, Online-Veranstaltung

Modulreihe Praxiswissen Sicherheitenrecht

Mobilien-Sicherheiten I: Bürgschaft & Abtretung

10. März 2025, Online-Veranstaltung

Mobilien-Sicherheiten II: Pfandrecht und Sicherungsübereignung

13. März 2025, Online-Veranstaltung

Immobilien-Sicherheiten: Grundschuld

20. März 2025, Online-Veranstaltung

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

Szenarioanalyse zur Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Tel./Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an: **06221/65033-29**

Termin + Seminarzeiten

Dienstag, 25. Februar 2025

9:30–12:30 Uhr

Online-Zugang ab 9:15 Uhr

Seminar-Nr. 25 02 BK701

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 Homepage einsehen: 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.



AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de