

Weitere Verschärfungen durch NEUE MaRisk 8.0  
(Verweistechnik EBA-Kreditleitlinie) & aktuelle BUBA-  
Prüfungskampagne "Kreditvergabestandards"

# FCH



## NEUE MaRisk: Nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit im Fokus der Aufsicht



Verweistechnik EBA-Kreditleitlinie • Neue Anforderungen an Sensitivitäts-  
/Negativ-Szenarioanalysen • Prognostizierbarkeit der Cash Flows •  
Effiziente Ermittlungsmethoden

### NEUE MaRisk 8.0: Neue aufsichtsrechtliche Vorgaben zur Sicherstellung einer hohen Kreditqualität

14:00 - 17:00 Uhr

#### Christoph Hoeren

Senior Risk Manager Risk - KAa  
DEG Deutsche Investitions- und  
Entwicklungsgesellschaft mbH

Über 25-jährige Kredit- und  
Analyseerfahrung, u.a. auch bei der  
Deutschen Bank AG und ABN AMRO  
im Bereich der Unternehmensanalyse  
und Kreditentscheidung bei  
mittelständischen Unternehmen. Des  
Weiteren intensive Befassung mit dem  
IFRS im Rahmen der Kreditanalyse.  
Zuständigkeiten u.a. auch für die  
Erstellung interner Analyse-  
/RatingStandards. Langjährige  
Referententätigkeit zu Themen rund  
um die Bonitätsanalyse von  
Firmenkunden sowie zahlreicher  
Publikationen zu analysespezifischen  
Themenstellungen. Mit-Herausgeber  
unseres aktuell veröffentlichten  
Fachbuch "Analyse der zukünftigen  
und nachhaltigen  
Kapitaldienstfähigkeit".

- Neue verschärfte Anforderungen - zahlreiche Verweise auf die EBA-Guideline zur Kreditvergabe/-überwachung"
- Sehr hoher Detaillierungsgrad der neuen Vorgaben (u.a. expliziter Verweis auf Textziffer 8.3. der EBA-Leitlinie)
- Kreditvergabeverfahren und Kreditwürdigkeitsprüfung: u. a. erweiterte Anforderungen an die Informationserhebung und laufende Überwachung der Kapitaldienstfähigkeit
- Unterteilung der Geschäftskunden in Mikro- und kleine Unternehmen, sowie mittlere und große Unternehmen mit speziellen Analyseanforderungen
- Verweis auf Proportionalitätsklausel

### Beurteilung der nachhaltigen und zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit: Ermittlungsmethoden

- Zentral: zukunftsgerichtete Kapitaldienstfähigkeit – hohe und prozesstechnisch heikle Anforderungen an Sensitivitäts-/Negativ-Szenarioanalysen – Einbezug von Marktereignissen und kreditbezogenen Ereignissen
- Praktische Hinweise für ein strukturiertes und praxisgerechtes Vorgehen
- Institutseinheitliches Berechnungsschema: Einfluss von Geschäftsmodell und Risikokultur des jeweiligen Instituts
- Tipps für eine Quick-Check-Analyse der (nachhaltigen) Kapitaldienstgrenze und Bestimmung der Kapitaldienstauslastung

### Prognostizierbarkeit der zukünftigen Cashflows – Konsequenzen für die Analyse

- Analyse des Free Cashflows im Fokus der Analyse
- Umgang mit endfälligen Krediten ("Blockkrediten") in der Analyse
- Ermittlung des Cash Flows unter Einbezug explizit geforderter Working Capital Analysen
- Cashflow-Projektionen und deren Einflussgrößen: u. a. Annahmen/Prognosen (Daten, zeitlicher Ablauf), Einfluss der Branche/Markt, Produktzyklusphase · Verschuldungsfähigkeit, Schuldendienstdeckungsgrad (DSCR) als zentrale Größen · Ableitung unterschiedlicher Szenarien (z. B. Stress-Szenarien mit Umsatzrückgang bzw. Kostensteigerungen)

- 
- Kapitalflussrechnung als wichtiger Ankerpunkt der Kreditanalyse – Analyse von Planzahlen, Validierung, Szenarioanalysen
  - Analyse von unterjährigen Liquiditätsplänen – Plausibilitätsprüfungen · Ableitung Frühwarnindikatoren aus Liquiditäts-/Cashflow-Entwicklung
  - Etablierung von "Ampelsystemen" zur Standardisierung

**Die Teilnehmer haben die Möglichkeit, online mit den Referenten und den anderen Teilnehmern einen verbandsübergreifenden Erfahrungsaustausch vorzunehmen.**

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# NEUE MaRisk: Nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit im Fokus der Aufsicht

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**NEUE MaRisk: Nachhaltige Kapitaldienstfähigkeit im Fokus der Aufsicht**   
17.07.2023 (230717) 399,00 €\*

17.07.2023 14:00 bis 17:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?  
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.   
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 19 % MwSt. \*\* inkl. 7 % MwSt. \*\*\* zzgl. 7 % MwSt.

Anmelden / Bestellen

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
[info@fch-gruppe.de](mailto:info@fch-gruppe.de)

**oder schriftlich an:**  
FCH AG  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter [www.FCH-Gruppe.de](http://www.FCH-Gruppe.de)