

# Konsortialkredite: Aufsichtsrecht, Prozessablauf, Vertrag & Prüfung

**Aufsichtliche Vorgaben aus MaRisk & EBA-Kredit-Leitlinien &  
Prüfungsansätze: Kreditrisikoanalyse, Steuerung Adressenausfallrisiken,  
Sicherheitenbewertung • Fallstudie**

## Wesentliche Aspekte im Hinblick auf das Adressenausfallrisikos bei der Konsortialfinanzierung: Aufsichtliche Vorgaben & Prüfungsansätze

- Anforderungen an das Management von Adressenausfallrisiken aus Konsortialkrediten aus den aktuellen MaRisk 8.0 unter Berücksichtigung zusätzlicher Anforderungen aus den EBA-Leitlinien für Kreditvergabe und -überwachung
- Einhaltung aufsichtlicher Vorgaben für Konsortialkredite bei bankgeschäftlichen Prüfungen:
  - Datenqualität/-verfügbarkeit in der Kreditrisiko-Analyse
  - Beurteilung der zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit und Risikoklassifizierung (u. a. Anforderungen an Projektfinanzierungen, Würdigung von ESG-Faktoren)
  - Kreditentscheidung und (Konsortial-)Kreditvertrag (Sichern von Informationsrechten, Regelungen zu Kreditentscheidungen im Konsortium, Covenants und Konsequenzen bei Verletzung)
  - Einbindung von Konsortialfinanzierungen ins Frühwarnsystem (effektive Frühwarnindikatoren)
  - Sicherheitenbewertung - Verwendung extern erstellter Wertgutachten
- Steuerung von Adressenausfallrisiken aus Konsortialfinanzierungen:
  - Umgang mit Limitüberschreitungen
  - Ableitung geeigneter Stressszenarien
  - Anlass(un-)abhängiges Reporting an Geschäftsleitung und Aufsichtsorgan durch den Kreditbereich der Bank

**10:00 - 11:30 Uhr**

### Christian Koch

Bankgeschäftliche Prüfungen 2  
Deutsche Bundesbank

Seit 2007 bei der Deutschen Bundesbank beschäftigt und hat damit mehr als 15 Jahre Erfahrung im Bereich der bankgeschäftlichen Prüfungen. Seine Schwerpunkte umfassen dabei MaRisk-Prüfungen (ICAAP, Kreditgeschäft) und IRBA-Abnahmeprüfungen (Kredit- und Ratingprozesse). Langjähriger und sehr erfahrene

## Fallbeispiel zu einer konsortialen Akquisitionsfinanzierung

- Beschreibung des Finanzierungsanlasses
- Beteiligte und deren Rollen: Käufer, Verkäufer, Management und Banken (Mandated Lead Arranger, Agent, Sicherheitstreuhänder, Kreditgeber)
- Prozessverlauf: Anfrage, Strukturierung, Term Sheet Verhandlung, Gremienbeschluss, Dokumentation, Signing, Closing
- Wesentliche Regelungen im Kreditvertrag:
  - Definitionen,
  - Rechtsverhältnisse der Kreditgeber untereinander,
  - Inanspruchnahmeoptionen (zentral über den Agenten und als Unterkredite),
  - Verpflichtungen,
  - Saldenausgleich,
  - Übertragung von Rechten und Pflichten,
  - Auszahlungsvoraussetzungen
- Differenzierung zwischen Konsortialkredit:
  - Underwriting,
  - Syndizierung,
  - best effort Basis,
  - Club Deals,
  - Abgrenzung zur stillen/offenen Unterbeteiligung
- Rolle des Rechtsberaters der Kreditgeber
- Q&A

### Florian Jordan

Manager Corporate Finance  
Die Sparkasse Bremen AG

Seit mehr als 10 Jahre Erfahrung im Banking, davon mehr als fünf Jahre im Bereich Konsortial- und strukturierte Finanzierungen. Seit 08/2022 bei der Die Sparkasse Bremen AG für den Aufbau des Bereiches strukturierte Finanzierungen verantwortlich.

# Konsortialkredite: Aufsichtsrecht, Prozessablauf, Vertrag & Prüfung

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Konsortialkredite: Aufsichtsrecht, Prozessablauf,  
Vertrag & Prüfung**



11.11.2024 (SE2411042)

499,00 €\*

11.11.2024 10:00 bis 13:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	424,15 €
Treue PLUS 20	399,20 €
Treue PLUS 25	374,25 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € \*\* je Seminardokumentation)



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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. Filmmitschnitt

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

**Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.**

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

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**

**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**