

NEUE MaRisk 2023:  
Planungsrechnungen  
verpflichtend!

# NEUE MaRisk 8.0: Analyse von Planrechnungen bei Kreditentscheidungen



Integrierte Planung mittelständischer Unternehmen in der Kredit(analyse)praxis • Ausgestaltung & Aufbau • Plausibilisierung & Fehlerquellen • Sensitivitätsanalysen

## Aktuelle aufsichtsrechtliche MaRisk 8.0 & EBA-Anforderungen für die Beurteilung der Kreditwürdigkeit des Firmenkunden

- höherer Detaillierungsgrad - u.a. an die Unterlagenanforderungen
- Analyse der nachhaltigen und zukünftigen Kapitaldienstfähigkeit
- expliziter Einbezug von Working Capital Analysen
- Szenarioanforderungen und Sensitivitätsanalysen

## Planungszwecke und Planungshorizonte

- Rechtliche Anlässe zur Erstellung einer Planung und deren unterschiedliche Ausrichtung z.B. aus der Rechnungslegung oder dem Insolvenzrecht
- Betriebswirtschaftliche Anlässe, insbesondere die Fälle der umfassenden Neukreditierung und Unternehmensnachfolge
- Auswirkung Unterschiedlicher Anlässe der Planungen auf die Ausgestaltung und den Planungszeitraum

## Aufbau einer Unternehmensplanung

- Unterschiede zwischen einer Ertragsplanung und einer integrierten Planung
- Möglichkeiten Software im Planungsprozess einzusetzen
- Planungen bei Unternehmensgruppen und Konzernen
- Unterschiede zwischen Planungen auf Monats- und Jahresebene

## Umsetzung einer Unternehmensplanung

- Planungsmöglichkeiten für Umsatz- und Materialaufwand mit belastbaren Wert- und Mengengerüsten
- Besonderheiten bei der Planung von Personalaufwendungen und sonstigen Aufwendungen
- Spezialfall der Sprunginvestition sowie komplexe Finanzierungsplanungen
- Working-Capital-Planung und Beurteilung der zukünftigen Kapitaldienstfähigkeit

## Typische Fehlerquellen einer Planung

- Einfluss der Buchführung auf die Qualität und Aussagekraft einer Planung
- Besonderheiten und Fallstricke bei der Bilanzplanung
- Fehlerquellen bei Inflations- und Wachstumsannahmen

10:00 - 13:00 Uhr

### Tobias Nellinger

Geschäftsführer, Wirtschaftsprüfer  
dhmp GmbH & Co. KG

Verantwortlicher Partner für den Bereich Corporate Finance. In dieser Funktion mehr als 15 Jahre Erfahrung in der Beratung mittelständischer Unternehmen bei Finanzierungs- und Transaktionsprojekten. Schwerpunkt der Tätigkeit liegt bei der Durchführung von integrierten Unternehmensplanungen, Unternehmensbewertungen und der Transaktionsbegleitung (u.a. Due Diligence, Erstellung von Financial Fact Books). Darüber hinaus Beratung von Banken im Rahmen der Bewertung von Immobilienportfolios sowie Krediten. Zuvor nahezu 10 Jahre tätig bei einem genossenschaftlichen Prüfungsverband. Zuletzt als verantwortlicher Wirtschaftsprüfer für große Genossenschaften sowie einem Spezialkreditinstitut. Schwerpunkt der Tätigkeit lag im Bereich der Kreditprüfung. U.a. Dozent an der Dualen Hochschule Baden-Württemberg

### Oliver Schnepfle

Prokurist, Wirtschaftsprüfer  
dhmp GmbH & Co. KG

Teamleiter des Bereiches Corporate Finance. Zunächst mehrjährige Prüfungstätigkeit bei mittelständischen Unternehmen. Für dhmp tätig seit 2015 mit dem Schwerpunkt Unternehmensbewertung und Planung.

---

## Plausibilisierung von Unternehmensplanungen

- Vorgehensweise bei der Plausibilisierung von Planungen
- Untersuchungskategorien von Planungen des IDW-Praxishinweises zur Unternehmensplanung

## Szenarien und Sensitivitätsanalyse

- Vorgehensweise und Ausgestaltung von Szenarien in einer Unternehmensplanung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



# NEUE MaRisk 8.0: Analyse von Planrechnungen bei Kreditentscheidungen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**NEUE MaRisk 8.0: Analyse von Planrechnungen bei Kreditentscheidungen**

23.11.2023 (231160)



399,00 €\*

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

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:   
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Im besonderen Fokus der Bankenaufsicht und im Rahmen der neuen MaRisk 8.0 verpflichtend, ist die Beurteilung der Planungsrechnungen Ihrer Firmenkunden. Des Weiteren müssen mögliche Marktentwicklungen mittels Szenario-/Sensitivitätsanalysen Eingang in die Planungsrechnungen finden. Nur eine integrierte Unternehmensplanung, in der die Planung der GuV-Rechnung, der Bilanz und des Cashflows ein in sich geschlossener rechnerisches System darstellen, geben einen umfassenden Einblick in die Prognose der wirtschaftlichen Verhältnisse. Das sehr erfahrene Referententeam verdeutlicht, wie eine integrierte Planung Ihrer mittelständischen Unternehmen in der Kreditpraxis zu beurteilen ist.

**23.11.2023 10:00 bis 13:00 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.

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.

## 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)**