

Modul 2 unseres Zertifikates "Kreditanalyse" - für Einsteiger, zur Auffrischung aktuellen Wissens & zur Prüfungsvorbereitung für Kreditrevisoren!

FCH



Analyse der zukünftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit



Aktuelle MaRisk/EBA-Vorgaben: u.a. neue Anforderungen an Sensitivitäts-/Negativ-Szenarioanalysen – Prognostizierbarkeit der Cash-Flows - Effiziente Ermittlungsmethoden

NEUE MaRisk 2023 & EBA-Kredit-Leitlinie: Neue aufsichtsrechtliche Vorgaben zur Sicherstellung einer hohen Kreditqualität

- Neue verschärfte Anforderungen aus dem aktuellen Novellierungsentwurf der neuen MaRisk 2022 vom 26.09.2022 - zahlreiche, nicht unproblematische Verweise auf die EBA-Guideline zur Kreditvergabe/-überwachung"
- Sehr hoher Detailierungsgrad der neuen Vorgaben (u.a. expliziter Verweis auf Textziffer 8.3. der EBA-Leitlinie)
- Kreditvergabeverfahren und Kreditwürdigkeitsprüfung: u. a. erweiterte Anforderungen an die Informations- und Datenerhebung von Kreditnehmern, – laufende Überwachung der Kapitaldienstfähigkeit
- Unterteilung der Geschäftskunden in Mikro- und kleine Unternehmen, sowie mittlere und große Unternehmen mit speziellen Analyseanforderungen

Beurteilung der 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 für den Schuldendienst der betrachteten Kreditfazilität
- Ermittlung des Cashflows nach direkter und indirekter Methode – Analyseansätze/Aussagekraft der verschiedenen Cashflow-Größen
- Grundstruktur von Cashflow-Statements – Abgrenzung zur Kapitalflussrechnung
- 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) – Hinweise für adverse Szenarien

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.

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

*Das Seminar ist das Modul 2 des Zertifikates "**Zertifizierter Kreditanalyst (FCH)**". Am Ende der Seminarreihe erhalten die Zertifikats-Teilnehmer Kontrollfragen und bei erfolgreicher Beantwortung ein FCH-Zertifikat als dokumentierten Qualifizierungsnachweis.*

Bei Einzelbuchungen von Modulen erhalten die Teilnehmer ein Teilnahmezertifikat.

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Analyse der zukünftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Analyse der zukünftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit
12.09.2023 (230911) 379,00 €*

Bilanzanalyse: Bilanzierungsvorschriften & Gestaltungsspielräume
11.09.2023 (230910) 379,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

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 Prozess der Kreditanalyse nimmt die Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit (KDF) bei der Kreditvergabe/-überwachung von Firmenkunden eine herausragende Bedeutung ein. In der Praxis wird jedoch den zentralen aufsichtsrechtlichen Vorgaben – zukunftsgerichtete Analyse, Einbezug negativer Aspekte und Szenariobetrachtungen – zu wenig Beachtung geschenkt. Das Vorgehen und die Berechnungsmethoden liegen im Ermessen der Institute. Basis bildet die Ermittlung der zukünftigen und nachhaltigen Cashflows. Unter Berücksichtigung des aktuellen Konsultationsentwurf neuen MaRisk 2023 - mit neuer Verweisteknik auf die EBA-Kredit-Leitlinie - wird aufgezeigt, wie ein strukturiertes Vorgehen zur Ermittlung einer „verlässlicheren“ KDF in der Kreditpraxis/-prüfung aussehen sollte, und welche (Analyse-) Fallstricke/Problembereiche hierbei zu beachten sind.

12.09.2023 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.

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 Finanz Colloquium Heidelberg GmbH 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:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
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**