

Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Bonitätsanalyse



Banken-Praxis-Seminar · 3 CPE-Punkte

Tipps und
Handlungs-
empfehlungen
für die Praxis

- Nachhaltigkeitsrisiken als wesentlicher Risikofaktor
- Aufsichtsrechtliche Grundlagen zu ESG-Faktoren im Kreditgeschäft
- MaRisk-Anforderungen an die Analyse der Kapitaldienstfähigkeit
- Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Prüfung der Kreditwürdigkeit
- Dokumentationsanforderungen

Referent



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop

Programm

- Aufsichtliche Grundlagen zu den ESG-Faktoren im Kreditgeschäft (u. a. TaxonomieVO, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung, MaRisk)
- MaRisk-Anforderungen an die Analyse der Kapitaldienstfähigkeit
- Nachhaltigkeitsrisiken als wesentlicher Risikofaktor
- Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren
 - Strukturierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
 - Transitorische und physische Risiken im Firmenkundenkreditgeschäft
 - Cash-Flow-Ermittlung
 - Finanzkennzahlen bei der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
 - Planungsrechnungen bei der Kapitaldienstprüfung
- Dokumentationserfordernisse
- Tipps und Handlungsempfehlungen für die Praxis

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren
- 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 Praktikern

Seminarziel

Die Identifizierung, Abbildung und Reduzierung von Nachhaltigkeitsrisiken stehen aktuell aufsichtsrechtlich (MaRisk, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung) im Fokus beim Kreditgeschäft. Insbesondere die Analyse des Geschäftsmodells und die Berechnung (Beurteilung) der zukünftigen Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren steht dabei im Mittelpunkt.

Unser Online-Seminar informiert Sie über die neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen (MaRisk, EBA GL Kreditvergabe und -überwachung) zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Faktoren.

Sie erhalten wertvolle Tipps und Hinweise für die Implementierung von Finanzkennzahlen, Kapitalflussrechnung, Working Capital Analysen und Planzahlen in die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit und bekommen konkrete Handlungsvorschläge in Bezug auf die Dokumentation der Berechnungsmethodiken.

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
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleiter/ Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

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

Forbearance-Indikatoren in der BWA-Analyse

25. April 2024, Online-Veranstaltung

Szenarioanalyse zur Ermittlung der zukünftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

25. April 2024, Online-Veranstaltung

Financial Covenants: Kennzahlen zur Beurteilung der finanziellen Situation

16./17. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Insolvenzen bei Freiberuflern, Einzelunternehmen und Verbrauchern

29. Mai 2024, Online-Veranstaltung

Firmenkunden in der Insolvenz

12. Juni 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

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

Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Bonitätsanalyse

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 und Seminarzeiten

Mittwoch, 29. Mai 2024
13:30–16:00 Uhr
Online-Zugang ab 13:15 Uhr
Seminar-Nr. 24 05 BK728 W

Teilnahmegebühr

€ 290,- (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.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

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