

Szenarioanalyse zur Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit



Banken-Praxis-Seminar

- (Aufsichts-)rechtliche Anforderungen (MaRisk, EBA GL, §18a KWG, ImmoKWPLV)
- Planrechnungen mit Sensitivitäts- und Szenarioanalysen
- Finanzkennzahlen zur Plausibilisierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
- Erleichterungen für kleine uns sehr kleine Institute
- Häufige Fehler, Prüfungserkenntnisse und Tipps für die Praxis

Referent



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop

Programm

- Anforderungen der MaRisk/EBA-Guideline zur Kreditvergabe und -überwachung an die Einschätzung der (künftigen) Kapitaldienstfähigkeit durch Sensitivitätsanalysen
- Erleichterungen für kleine und sehr kleine Institute (BaFin-Rundschreiben zur Proportionalität vom November 2024)
- Erhöhte Anforderungen an die Kreditvergabe-/überwachung, u. a. Adressatenkreis, Anwendungsumfang, Verbraucher vs. Kleinst-/Kleinunternehmen vs. mittlere/große Unternehmen
- Analyse der nachhaltigen und zukunftsgerichteten Kapitaldienstfähigkeit
- Strukturierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit mittels Szenarien
- Kreditbezogene Ereignisse: u. a. Rückgang Umsatz, operativer Verlust, starker Liquiditätsabfluss, Ausfall wichtiger Handelspartner/Lieferanten
- Marktereignisse: u. a. starker Konjunkturabschwung, wesentliche Veränderung des politischen/regulatorischen Risikos, starker Anstieg der Finanzierungskosten
- Planrechnungen mit Sensitivitäts- und Szenarioanalysen, u. a. Planungshorizont, Liquiditäts- und/oder Rentabilitätsplanung, Planersteller, Planungsmaßstab
- Sensitivitätsanalysen über Stressbetrachtung der Bilanzzahlen, Individualisierung auf den jeweiligen Kreditnehmer mittels Prognoserechnung
- Finanzkennzahlen zur Plausibilisierung der Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit
- Erfahrungswerte bei der Umsetzung der Vorgaben in den Kreditprozess: Identifizierte Fehlerquellen, Ansätze für die Weiterentwicklung, z. B. regelmäßige Rückvergleiche, technische Weiterentwicklungen
- Häufige Fehler und erste Prüfungserkenntnisse
- Tipps für die Praxis zu MaRisk-konformen Prognoserechnungen unter Berücksichtigung von Sensitivitätskriterien

Seminarziel

Die Vorgaben zur Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit und zur Sensitivitätsanalyse aus der MaRisk und der EBA-Guideline zur Kreditvergabe und -überwachung haben es durchaus in sich und sind daher prozessual anspruchsvoll.

Das Online-Seminar beleuchtet die Herangehensweise bei der Berechnung der künftigen und nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit und informiert Sie über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen zur Analyse der Kapitaldienstfähigkeit sowie die Erleichterungen für kleine und sehr kleine Institute.

Sie bekommen konkrete Handlungsvorschläge in Bezug auf Sensitivitäts- und Szenarioanalysen im Rahmen der Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit und erhalten wertvolle Tipps und Hinweise für die Implementierung von Finanzkennzahlen, Kapitalflussrechnung, Working Capital Analysen und Planzahlen in die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit nebst Hinweisen zu häufigen Fehlerquellen und Prüfungs-erkenntnissen.

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Kreditgeschäft/Kreditorganisation und Markfolge Aktiv
- Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
- (Kredit-)Risikofrüherkennung, Kreditanalyse und Bonitätsanalyse
- Governance, Kredit-Grundsatz und Kreditsekretariat
- Interne Revision und Kreditrevision
- Intensivbetreuung, Sanierung und Restrukturierung
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitende/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu den spezifischen neuen aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Kapitaldienstfähigkeit
- 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 Praktiker*innen

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 Problemkreditbearbeitung 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

Bonitätsprüfung und Kreditentscheidung

10./11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Rechtssichere Kreditkündigung in der Praxis

11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Quick-Check BWA-Analyse

12. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Verbraucherkreditrecht AKTUELL

25. März 2026, Online-Veranstaltung

Sicherheitenmanagement/-ansatz nach CRR

19. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Covenants als Kreditvertragsklauseln bei Firmenkunden

20. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Insolvenzen bei Freiberuflern, Einzelunternehmen und Verbrauchern

8. Juni 2026, 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

Szenarioanalyse zur Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

Name

Vorname

Position

Firma

Straße/Nr.

PLZ/Ort

Telefon

E-Mail

Name der Assistenz

Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Dienstag, 16. Juni 2026

13:30–16:00 Uhr

Online-Zugang ab 13:15 Uhr

Seminar-Nr. 2606BK701 W

Teilnahmegebühr

€ 360,– (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 auf Wunsch gerne zusenden.

Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website 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 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 32/1 · 69123 Heidelberg

Telefon 06221/65033-0

info@akademie-heidelberg.de

www.akademie-heidelberg.de