

Qualitätscheck wirtschaftlicher Unterlagen & Bewertung nachhaltige KDF

Modul 3 • Art/Qualität einzureichender Unterlagen • kritische Würdigung JA/BWA/Planrechnung • zielgerichtete Erstellung Sensitivitätsanalysen & deren Interpretation



Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Intensivbetreuer \(FCH\), 240216, 26.02.2024 - 29.02.2024](#)

KWG, MaRisk, EBA/GL/2020/06: Anforderungen an die Offenlegungspflicht & Berechnung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit

09:30 - 11:00 Uhr

Laura Feind

Prüferin Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank

Laura Feind ist seit 2018 Prüferin im Bereich der Bankgeschäftlichen Prüfungen der Deutschen Bundesbank im Regionalbereich Banken und Finanzaufsicht der Hauptverwaltung in Düsseldorf. Zuvor u. a. Mitarbeit im Bereich der Laufenden Aufsicht HV NRW und im Zentralbereich Koordinierung der nationalen und internationalen laufenden Aufsicht Frankfurt/Main.

- §§ 18, 18a & 19 Absatz 3 KWG und deren Auswirkung auf die Offenlegungsanforderungen
- Erstoffenlegung, laufende und anlassbezogene Offenlegung sowie Kapitaldienstberechnung: die Anforderungen der MaRisk
- Erweiterung der Anforderungen durch die EBA/GL/2020/06: Auswirkungen die gegenständlichen Prozesse

Informationsquellen im Rahmen der Kapitaldienstfähigkeitsberechnung

- Festlegung geeigneter respektive notwendiger Unterlagen in Abhängigkeit der Risikorelevanz und der Rechtsform/Größe des Kreditnehmers
- Herausforderungen des Unterlagenumfangs und Anforderungsturnus

Einblick in Berechnungs- und Beurteilungsmöglichkeiten der Kapitaldienstfähigkeit

- Betrachtungsbestandteile der Kapitaldienstfähigkeit
- Allgemeine Anforderungen an den Kapitaldienst, die Kapitaldienstgrenze, die Kapitaldienstfähigkeit inklusive Hinweise auf Besonderheiten
- Relevante Beurteilungsaspekte
- Anforderungen an die gemäß EBA/GL/2020/06 anzufordernden Planungsrechnungen / Sensitivitätsanalysen

Erkenntnisse und Risiken aus Bankaufsichtlichen Prüfungen

11:00 - 12:30 Uhr

Kernelement Aussagekraft der Unterlage

- Unterlage = Unterlage? Definition der notwendigen Qualität/des notwendigen Umfangs der einzureichenden Unterlage(n)
- Umgang mit *nicht* den Qualitätserfordernissen entsprechenden Unterlagen: auswerten ↔ zurückgeben

praxisorientierte Herangehensweise im Rahmen der Analyse

- Bedeutung des Begriffs „Nachhaltigkeit“ in der Kapitaldienstfähigkeitsbeurteilung und sich daraus ableitende Konsequenzen
- Knackpunkte und Herausforderungen der „nachhaltigen Kapitaldienstbetrachtung“
- Systematische Analyse und die Rolle der Kennzahlen

Sensitivitätsanalyse anhand der vorliegenden Zahlen

- Neuland Sensitivitätsanalyse: Umgang mit den Anforderungen aus den EBA/GL/2020/06
- Praxistipps für die Erstellung/Würdigung von Sensitivitätsanalysen

Oliver Pickert

Analyst Marktfolge Aktiv
Kreissparkasse Mayen

Oliver Pickert, Steuerfachangestellter und studierter Betriebswirt, arbeitet bereits seit über 20 Jahren als Analyst, sowohl im genossenschaftlichen Bereich als auch im Sparkassensektor.

Zwischen den Vorträgen ca. 15 Minuten Pause

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Qualitätscheck wirtschaftlicher Unterlagen & Bewertung nachhaltige KDF

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Qualitätscheck wirtschaftlicher Unterlagen & Bewertung nachhaltige KDF
28.02.2024 (240219) 399,00 €*

NPE vs. Ausfall - Forbearance-Maßnahmen richtig einstufen & abgrenzen
29.02.2024 (240220) 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:

Aufsichtlich korrekte Prozesse im Bereich der Anforderung von Unterlagen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen sind zwingend notwendig. Doch selbst sehr gut austarierte Prozesse garantieren nicht automatisch auch den Eingang von qualitativ hochwertigen Unterlagen. Daher ist es zudem unerlässlich, die Qualitätsanforderungen klar zu definieren. Nur, wenn beides Hand in Hand geht, ist eine Erfüllung der aufsichtlichen Anforderungen gewährleistet. Denn eine Auswertung von nicht den Ansprüchen genügenden Unterlagen ist oftmals mit *keiner Auswertung* gleichzusetzen.

28.02.2024 09:30 bis 12:30 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

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