

Praktische Durchführung und Interpretation der Szenario- und Sensitivitätsanalysen gem. MaRisk (8.0)

SZSM-25004

Zielgruppe

Mitarbeitende im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft
(Beratung, Sachbearbeitung, Revision)

Ihr Nutzen

- ✓ Sie erfahren den Umgang mit den geänderten Regelungen der 7. Novelle der MaRisk hinsichtlich komplexer, nachhaltiger Kapitaldienstfähigkeitsstandards.
- ✓ Sie erlernen Kenntnisse der unterschiedlichen Methoden und Ansätze in der Kapitaldienstfähigkeitsberechnung mit praxisorientierter Umsetzung über standardisierte Excel Tools der EBA-GL als Szenario-/ Sensitivitäten Rechner.
- ✓ Sie erkennen neben der erfolgswirtschaftlichen Betrachtung der Cash-Flow Ermittlung auch finanzwirtschaftliche Aspekte als primäre Rückzahlungsquelle (MaRisk Tz. 119, 142).

Inhalt

- ✓ Beispielfälle über Szenarien Darstellung, Sensitivitätsanalysen für Bilanzierungspflichtige, BWA und EÜR-Rechnungsersteller
- ✓ Break-Even Berechnung und Mindestumsatzplanung
- ✓ Behandlung von Besonderheiten bei der Ermittlung von den unterschiedlichsten Cashflows in der nachhaltigen Gesamtkapitaldienstbetrachtung (erfolgs- und finanzwirtschaftlich, zukunftsbezogen)
- ✓ Maßgebliche Planungsparameter, z. B.
 - ✓ Cashflow aus lfd. Geschäftstätigkeit
 - ✓ Veränderungen von Ertrags- und Aufwandsgrößen
 - ✓ Liquiditätsbetrachtungen über Working Capital-Bedarf
 - ✓ Investitionen mit notwendigem Eigenmittelbindungsansatz
 - ✓ Entnahmen und Ausschüttungen
 - ✓ DSCR-Schuldendienstdeckungsgrad
 - ✓ dynamischer Verschuldungsgrad, maximale Verschuldungskapazität
 - ✓ Debitoren/Kreditoren Cash Effekt
- ✓ Kapitalflussrechnung nach DRS 21 unter kritischer Würdigung von Wandlungsprozessen
- ✓ Auslegung der Öffnungsklausel für Ausnahmeregelungen für die Kreditvergabe an Kleinst- und Kleinunternehmen

Hinweis

Dozent: Andreas Ackermann (GVB)

Voraussetzungen

- ✓ Grundvoraussetzungen für die Teilnahme an den Onlineterminen:
 - ✓ Ein PC, Laptop oder Tablet
 - ✓ Ein Headset mit Kopfhörer und Mikrofon
 - ✓ Eine funktionierende Kamera
 - ✓ Eine stabile Internetverbindung

Wir empfehlen Ihnen eine ruhige Umgebung.

 **Termin**
10.10.2025

 **Ort**
Digital



Ansprechpartner

Bernd Orthmann
08461/650-1352
bernd.orthmann@abg-bayern.de
Sabrina Waldhier
08461/650-1353
sabrina.waldhier@abg-bayern.de

Buchen

ABG  