



# Kreditentscheidungen im Depot A

## Zielgruppe:

- Vorstände, Geschäftsführer und Führungskräfte bei Banken, Finanzdienstleistern, Versicherungen und Pensionsfonds, Leasing und Factoring
- Führungskräfte und Spezialisten aus den Bereichen Depot A, Treasury, Risikocontrolling und Kredit-Marktfolge

## Ihr Nutzen:

Aufbau eines MaRisk-konformen Kreditentscheidungsprozesses

MaBail-in: Anpassung der Kreditlimite an die neue Haftungskaskade

MaRisk BTO 1.2.1: Mindestanforderungen an die Kredit-Analyse sicher umsetzen

## Ihr Vorsprung:

Jeder Teilnehmer erhält **kostenfrei** folgende S&P Produkte:

+ Praxisleitfaden für einen prüfungssicheren Kreditprozess

+ Leitlinien und Bewertungskriterien zu den maßgeblichen Asset-Klassen

+ Umfassende Checklisten zur Erstellung einer zuverlässigen Kreditanalyse

+ Komplette Musterbeschlüsse für eine sichere Kreditentscheidung

+ S&P Tool: Rating-Plausibilisierung im Depot A

## Termine:

10.07.2020  
**München & Frankfurt**

17.07.2020  
**Hamburg & Düsseldorf**

25.09.2020  
**Köln & Stuttgart**

06.11.2020  
**München & Frankfurt**

27.11.2020  
**Hamburg & Köln**

11.12.2020  
**Berlin & München**

## Teilnehmerzertifikat:

Fortbildungsbestätigung zum Nachweis der Sachkunde als Kreditanalyst Depot A

## Preis:

690,- €  
Zzgl. 19% MwSt.

Im Preis enthalten:  
Teilnehmerunterlagen als PDF, 3-Gänge-Menü, Kaffee, Tee, Erfrischungsgetränke und Snacks in den Pausen

## Programm

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 12.00 Uhr **Aufbau eines MaRisk-konformen Kreditentscheidungsprozesses**



### Kredit-Analyse im Depot A- Management

- > Business Judgement-Rule: Leitlinien zur Begrenzung von Haftungsrisiken im Depot A
- > Verwendung externer Bonitätseinschätzungen - Wie kann eine eigenständige Überprüfung iSd der MaRisk BTO 1.2 Tz 4 wirksam erfolgen?
- > Votierung und Limiteinräumung bei Handelsgeschäften
- > Prozessablauf und Schnittstellen zwischen Kredit-Marktfolge und Treasury
- > Laufende Bonitätsüberwachung und Spreadanalyse im Depot A
- > Aufsichtsrechtliche Erleichterungen bei der Votierung gezielt nutzen
- > Aktuelle Anforderungen bei fremd- und eigengesteuerten Fonds
- > Anlagen in Spezialfonds: Besonderheiten bei der Bonitätseinschätzung

*Die Teilnehmer erhalten mit dem Seminar:  
+S&P Fallstudie: Musterbeschluss zur Erarbeitung einer aufsichtsrechtlich vertretbaren Kreditentscheidung.*

12:00 Uhr – 15:00 Uhr **MaBail-in: Anpassung der Kreditlimite an die neue Haftungskaskade**

- > Umsetzung der TLAC/MREL-Regelungen im Limitsystem Banken
- > HoldCo und OpCo – auf was kommt es an!
- > UK Ring-Fencing erfordert Anpassung der UK-Emittentenlimite
- > Ratingprozess bei Banken und Versicherungen
- > Maßgebliche Bewertungskennzahlen bei unbesicherten Anleihen, Covered Bonds und Pfandbriefen

*Die Teilnehmer erhalten mit dem Seminar:  
+ S&P Leitfaden für einen prüfungssicheren Kreditprozess*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm

14.00 Uhr - 17.30 Uhr **MaRisk BTO 1.2.1: Mindestanforderungen an die Kredit-Analyse sicher umsetzen**

- > Fallstudien-Training mit Kreditvoten zu den wichtigsten Asset Klassen
  - Welches sind die maßgeblichen Bonitäts-Kennziffern für die Analyse und Votierung?
  - Aufbau von Kennzahlen- und Ratingreports für ausgewählte Länder, Agencies und Supranationals
- > Green Bonds: Eine neue boomende Asset Klasse
- > Ratingprozess bei Unternehmensanleihen, Schuldscheindarlehen und Aktien
- > Neue Prüfungs-Anforderungen an die Asset Klasse Schuldscheindarlehen
- > Welche Bonitäts-Kennziffern stehen der Marktfolge bei der Votierung zur Verfügung ?

*Sie erhalten von uns die maßgeblichen Stellschrauben und Kennzahlen zur Bewertung*

ab 17:30 Uhr **Offene Gesprächsrunde**

## Referenten & Fachbereiche



### Fachbereich Depot A-Management und Compliance

Herr **Achim Schulz** gründete Schulz & Partner im Jahr 2007. Er berät seit 22 Jahren Banken, Finanzdienstleister sowie Leasing- und Factoringgesellschaften.

Zu den wesentlichen beruflichen Stationen zählen die Bankenprüfung, Bankenberatung sowie die Mittelstandsfinanzierung und Unternehmensberatung.

Er leitete das operative Bankgeschäft als Vertriebs-, Handels- und Sanierungsvorstand bei Regionalbanken.

### Fachbereich Risikomanagement und Basel III

Herr **Alexander Schneider** ist seit über 20 Jahren für Banken, Finanzdienstleister und Fondsgesellschaften tätig.

Als Compliance- und Geldwäschebeauftragter war er für eine Großbank weltweit für die Einhaltung der Konzernstandards verantwortlich.

Als Spezialist für Risiko-Management hat er verschiedene Steuerungs-Systeme mit dem Fokus Geldwäscheprävention aufgebaut.

**Rechtsanwalt Alexander Suck** ist ein erfahrener Experte mit den Schwerpunkten Gesellschafts- und Strafrecht.

Er berät Unternehmen bei der compliance-konformen Vertragsgestaltung.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Projektschwerpunkte:**

- > aufsichtsrechtliche Umsetzung der MaRisk
- > Implementierung von Risikomanagement-, Compliance- und Anti-Geldwäsche-Systemen
- > Nejustierung der Kreditentscheidungsprozesse im Depot A- und Asset Management
- > Einsatz des S&P Tools zum Liquiditätsfunding und Treasury-Management
- > MaRisk- und Compliance-Checks
- > Einsatz der S&P Tools zur prüfungssicheren Umsetzung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen

### Kundenstimmen zum S&P Unternehmerforum

- > Referenten mit hohem Praxisbezug
- > Aktuelles Fachwissen kompakt und spannend aufbereitet
- > Wertvolle Umsetzungs-Tipps aus der Praxis für die Praxis
- > Fallstudien, Checklisten und Tools für eine sichere und schnelle Umsetzung

## Leistungsangebot von Schulz & Partner

S&P Consulting für

- > MaRisk- und Risikomanagement-Check
- > Implementierung von Compliance- und Anti-Geldwäschesystemen
- > Aufbau der Funktion des Informations-Sicherheits-Beauftragten
- > Aufbau und Weiterentwicklung von Internen Kontrollsystemen

S&P Auslagerungslösungen für

- > Geldwäsche Officer / MLRO
- > MaRisk Compliance Officer
- > WpHG-Compliance Officer
- > Informationssicherheitsbeauftragter
- > Datenschutzbeauftragter
- > Interne Revision

---

## Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)

---

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **MaRisk-Compliance – WpHG-Compliance –Vertriebsbeauftragter**  
Compliance aktuell
- > **Neue MaRisk - CRD IV - CRR**  
Compliance- und Risikocontrolling-Funktion – Whistle-Blowing-System nach §25a KWG – Kapitalplanungsprozess – Verrechnungssystem Liquidität
- > **Geldwäsche kompakt**  
Aktuelle Neuerungen – sichere Geldwäscheprävention – Risiko-Workshop
- > **Depot A-Management: Kompakt-Wissen für die Niedrigzinsphase**  
Leitlinien für aufsichts- und haftungsrechtlich sichere Investitionsentscheidungen

Anmeldung online:  
<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>  
oder E-Mail an: [service@sp-unternehmerforum.de](mailto:service@sp-unternehmerforum.de)

# Kreditentscheidungen im Depot A

**Seminarpreis: 690,- € zzgl. 19 % MwSt. - Produkt Nr. A03**

Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.



**Schon gewusst?** Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter [www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/](http://www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/)

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen):

- |                                     |                               |                                  |
|-------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 10.07.2020 | <input type="radio"/> München | <input type="radio"/> Frankfurt  |
| <input type="checkbox"/> 17.07.2020 | <input type="radio"/> Hamburg | <input type="radio"/> Düsseldorf |
| <input type="checkbox"/> 25.09.2020 | <input type="radio"/> Köln    | <input type="radio"/> Stuttgart  |
| <input type="checkbox"/> 06.11.2020 | <input type="radio"/> München | <input type="radio"/> Frankfurt  |
| <input type="checkbox"/> 27.11.2020 | <input type="radio"/> Hamburg | <input type="radio"/> Köln       |
| <input type="checkbox"/> 11.12.2020 | <input type="radio"/> Berlin  | <input type="radio"/> München    |

Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte informieren Sie mich über weitere Veranstaltungstermine

Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte übersenden Sie uns die Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen eine Schutzgebühr von 290,00 € zzgl. MwSt.

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- |   |                                   |   |  |
|---|-----------------------------------|---|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung                     | <input type="checkbox"/> Internet | <input type="checkbox"/> Newsletter               | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt |                                   | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben |  |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt    |                                   |   |  |



Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass.

(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei)

Name und Position im Unternehmen

Unternehmen

Anzahl der Beschäftigten

Straße, PLZ / Ort

Telefon

E-Mail

Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

Service   
089/452 429 70-100