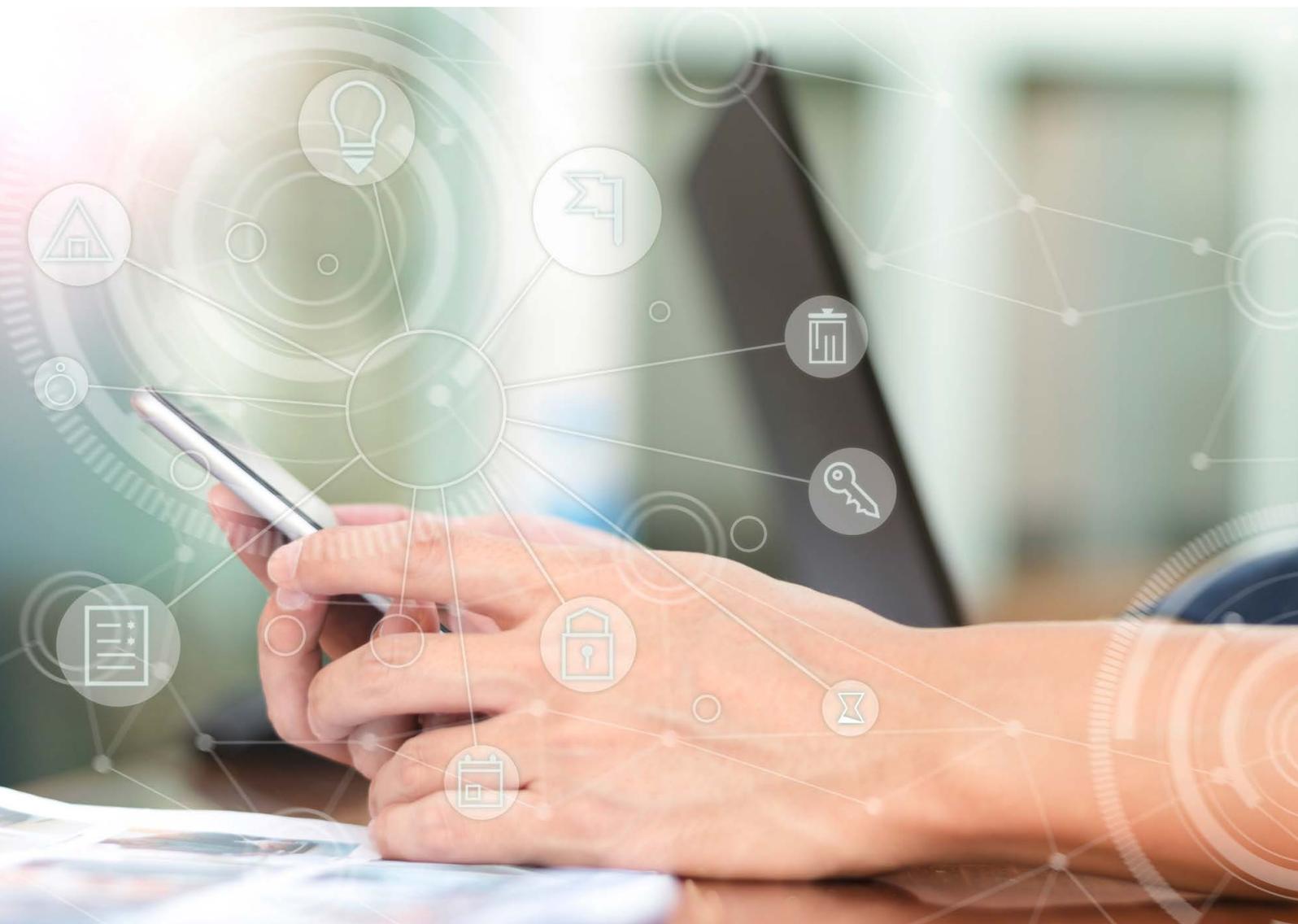


# Sicher im Kreditgeschäft

Relevantes Wissen  
für angehende und kürzlich bestellte Vorstände



# Sicher im Kreditgeschäft

Relevantes Wissen  
für angehende und kürzlich bestellte Vorstände

## **Aktuelles und vorstandsrelevantes Kreditwissen – grundbausteine im „Werkzeugkasten“ eines Vorstands**

An die Position des Bankleiters stellt die BaFin sehr hohe Anforderungen. Jedem Genehmigungsprozess für eine Neubesetzung liegt eine Einzelfallprüfung zugrunde. Dabei richtet die BaFin besonderes Augenmerk auf die im Kreditbereich gesammelten Fachkenntnisse, Erfahrungen und ausgeübten Kompetenzen. Kürzlich bestellte Vorstände und all jene, die für eine Nachfolgeregelung vorgesehen sind, sollten rechtzeitig mögliche Lücken schließen, wenn sie bisher nur geringe Berührungspunkte mit dem Kreditgeschäft hatten oder ihre Kenntnisse auf den aktuellsten Stand bringen wollen.

Denn für den langfristigen Erfolg und die dauerhafte Zukunftsfähigkeit Ihrer Bank ist der Erwerb fundierter und aktueller Fachkenntnisse im Kreditbereich unverzichtbar.

## **Diese Veranstaltung richtet sich an:**

Kürzlich bestellte Vorstände und für eine Nachfolgeregelung im Vorstand vorgesehene Quereinsteiger oder Führungskräfte, die bisher lediglich geringe Berührungspunkte mit dem Kreditgeschäft hatten. Im Rahmen der Gesamtverantwortung des Vorstandes für eine ordnungsgemäße Geschäftsorganisation gemäß § 25a KWG richtet sich die Veranstaltung ressortunabhängig an alle Vorstände.

## **Der Nutzen für Sie als Teilnehmer:**

- Mit dem Besuch von „Sicher im Kreditgeschäft!“ bringen Sie Ihr Fachwissen im Kreditbereich auf den aktuellen Stand, bauen es aus und dokumentieren dies nachvollziehbar gegenüber der BaFin.
- Sie erhalten zielgerichtet und praxisorientiert vorstandsrelevantes Wissen zu den zentralen Themen im Kreditgeschäft. Anhand von Originalfällen, Praxisberichten und Fallstudien erwerben Sie sich das Wissen, um die Tragweite der eigenen Kreditentscheidungen sicher zu beurteilen. So erarbeiten Sie z. B. mit einem Kreditpraktiker Ihr Votum anhand eines realen Engagements.
- Als Vorstand in spe gewinnen Sie Rechtssicherheit in Fragen des Kreditgeschäftes, denn wir zeichnen keine „Haftungsschreckgespenster“ auf, sondern sensibilisieren Sie für jene Bereiche, auf die Sie in der Vorstandspraxis achten müssen – ohne Drohszenarien.
- Sie erhalten über das reine Fachwissen hinaus zahlreiche Praxistipps für den Wechsel und die Wahrnehmung Ihrer zukünftigen Vorstandsrolle.

## **Der Nutzen für ihre Bank:**

- Für Ihr Haus bietet der Besuch von „Sicher im Kreditgeschäft!“ im Zuge eines vorgesehenen Wechsels in eine Vorstandsposition die Möglichkeit, im Genehmigungsverfahren gegenüber der BaFin erworbene fachliche Kenntnisse im Kreditbereich nachzuweisen.
- Der reibungslose Einstieg in die künftige Vorstandsaufgabe und der damit verbundene Perspektivwechsel wird dadurch erleichtert, dass die Teilnehmer über rein fachliche Fragen hinaus auch die Bereiche thematisieren, in denen man als Vorstand „genau hinsehen“ sollte.

# Inhaltsschwerpunkte

## Vorstandsrelevante Aspekte der Analyse und Beurteilung von Engagements im Rahmen der Kreditentscheidung

- Das komplexe Kreditengagement im betriebswirtschaftlichen Fokus:
  - Bilanzanalyse als Ausgangspunkt zur sicheren Beurteilung des Unternehmens
  - Wesentliche Beurteilungskriterien für eine sichere Firmenkundenanalyse
  - Unterjähriges Datenmaterial zur Standortbestimmung des Unternehmens nutzen
- Konkrete Fragen zum Engagement, die man stellen sollte
- Operative und strategische Erfolgsfaktoren der Unternehmensführung und Marktchancen bei mittelständischen Unternehmen
- Chancen und Risiken des Firmenkunden treffsicher einschätzen

## Vorstandsrelevante kreditrechtliche, haftungsrechtliche und dienstvertragliche Aspekte

- Die Haftung von Vorstandsmitgliedern in der Praxis
- Das Prinzip der haftungsfreien Fehlentscheidung
- Zur Mithaftung unzuständiger Vorstandsmitglieder
- Diskussionsforum: vorstandsrelevante dienstvertragliche Aspekte
- Vorstandsrelevante Spezialfragen im:
  - Kreditvertragsrecht
  - Kreditsicherungsrecht
  - Gesellschafts- und Vertretungsrecht
- Vorstandsrelevante Praxisfragen und -fälle zur Kreditvergabe:
  - Haftung und pflichtwidriges Verhalten (Organisations- versus Mitarbeiterverschulden)
  - Organisation und Dokumentation des Kreditbeschlusses
  - Umgang mit Sanierungskrediten
  - Untreue bei der Kreditvergabe

## Vorstandsrelevante krisen- und sanierungsspezifische Aspekte des Kreditgeschäftes

- Krisenfrüherkennung
- Kommunikationsstrategien frühwarnerfasster Engagements
- Sanierung: Überbrückungsdarlehen, Sanierungsdarlehen, Sicherheitenanpassung
- Kreditentscheidung in der Krise: Wie verhalten bei gestörten Engagements.
- Haftungsfälle Sanierungsgutachten? Ordnungsgemäße Sanierungsgutachten – Worauf der Vorstand achten sollte!

## Vorstandsrelevante aufsichtsrechtliche Aspekte des Kreditgeschäftes

- KWG & Co.: Einführung, Begrifflichkeiten, Gesamtverantwortung des Vorstandes
- Eigenkapitalunterlegung, Meldewesen, Offenlegung
- MaRisk
- § 18 KWG, § 19 II KWG
- Solvabilitätsverordnung, Groß- und Millionenkreditverordnung
- Basel II / III / IV
- Das neue Analytical Credit Dataset (AnaCredit)
- Professionell im Dialog mit Verbandsprüfung und Bankenaufsicht
- Erfahrungen und Erkenntnisse mit Sonderprüfungen
- Diskussion und moderierter Erfahrungsaustausch

## Vorstandsrelevante betriebswirtschaftliche Aspekte des Kreditgeschäftes

- Aktuelles Umfeld in der Banksteuerung und resultierende Fragen
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen im Überblick
- Voraussetzungen für eine adäquate Steuerung der Adressrisiken
- Modellierung, Quantifizierung und Steuerung von Adressrisiken: Einzelgeschäftsbezug
- Risikoorientierte Vertriebssteuerung
- Vergleichsstudien (Vertiefung des Praxisbezugs auf Basis bundesweiter Vergleichsanalysen)
- Praxisorientierte Steuerungsmöglichkeiten

## Organisatorisches

### Ihre Dozenten

Sascha Hofmann,  
Raiffeisenbank Volksmarsen eG

Colette Sternberg,  
prüfungsnaher Beratung und Coaching

Alexander Terhardt,  
RDG MANAGEMENT-BERATUNGEN GMBH

Stefan Becker,  
Volksbank Siegerland eG

Michael M. Ziechhaus,  
Ziechhaus Rechtsanwälte

Dr. Sebastian Mielke,  
Menold Bezler Rechtsanwälte Partnerschaft

Jens-Uwe Neumann,  
Ziechhaus Rechtsanwälte

Günther Kafitz,  
VR-MittelstandsBeratung GmbH

Dieter Holtkötter,  
DZ-Bank AG

Peter Martin,  
Volksbank Allgäu-Oberschwaben eG und  
CP Consultingpartner AG (Köln)

### Anmeldung und organisatorische Fragen:

Servicecenter Seminare  
per Telefon an +49 2602 14-500  
per Fax an +49 2602 1495-500  
E-Mail: [service@adgonline.de](mailto:service@adgonline.de)



### Ihr Ansprechpartner bei der ADG:

Thomas Wilbert  
B. A.  
T: +49 2602 14-183  
[thomas\\_wilbert@adgonline.de](mailto:thomas_wilbert@adgonline.de)

Cooperative



Leadership

Development

# Sicher im Kreditgeschäft

Relevantes Wissen  
für angehende und kürzlich bestellte Vorstände

## Für Sie sind wir jetzt noch flexibler:

Sie können unterjährig jederzeit mit „Sicher im Kreditgeschäft!“ starten und alle Module innerhalb eines Jahres komplett durchlaufen. Sie können aber auch individuell entscheiden, welches der fünf Module Sie besuchen möchten und auch nur einzelne Module buchen.

Auf der nachfolgenden Seite haben wir Ihnen alle geplanten Termine der einzelnen Module dargestellt. Wir beraten Sie gern persönlich, sprechen Sie einfach Herrn Thomas Wilbert unter T: 02602 14-183 oder via E-Mail an [thomas\\_wilbert@adgonline.de](mailto:thomas_wilbert@adgonline.de) gerne an.

## Preis:

EUR 1.785,- für Mitglieder der ADG/  
des Fördervereins  
EUR 2.235,- für Nicht-Mitglieder

Wir buchen Ihnen automatisch ab dem Vorabend der Veranstaltung ein Zimmer im Hotel inklusive aller zusätzlichen Leistungen. Hotel Schloss Montaubaur verfügt über drei Zimmerkategorien.

Bitte kreuzen Sie Ihre bevorzugte Wahl unbedingt an.

Standard  Comfort  Superior

Die aktuellen Zimmerpreise finden Sie online unter:  
[www.adgonline.de/adg-hotelpreise](http://www.adgonline.de/adg-hotelpreise).

Wir setzen alles daran, Ihnen nach Verfügbarkeit Ihre Wunschkategorie zu optionieren.

Wenn Sie nicht am Vorabend anreisen oder gar keine Übernachtung benötigen, kreuzen Sie dies bitte an:

keine Vorabendanreise  keine Übernachtung

Mit welchem Verkehrsmittel werden Sie anreisen?

Bahn  PKW  PKW-Mitfahrer

## Vorstandsrelevante Aspekte der Analyse und Beurteilung von Engagements im Rahmen der Kreditentscheidung

- 03.02. – 06.02.2020 | SB120-0331
- 07.09. – 10.09.2020 | SB120-0378

## Vorstandsrelevante aufsichtsrechtliche Aspekte des Kreditgeschäftes

- 31.08.2020 – 02.09.2020 | SB120-0373
- 23.03.2020 – 25.03.2020 | SB120-0342

## Vorstandsrelevante betriebswirtschaftliche Aspekte des Kreditgeschäftes

- 15.06.2020 – 17.06.2020 | SB120-0367
- 30.11.2020 – 02.12.2020 | SB120-0382

## Vorstandsrelevante kreditrechtliche, haftungsrechtliche und dienstvertragliche Aspekte

- 11.05.2020 – 13.05.2020 | SB120-0360
- 04.11.2020 – 06.11.2020 | SB120-0375

## Vorstandsrelevante krisen- und sanierungsspezifische Aspekte des Kreditgeschäftes

- 02.03.2020 – 04.03.2020 | SB120-0337
- 17.08.2020 – 19.08.2020 | SB120-0369

\_\_\_\_\_  
Firma/Institut

\_\_\_\_\_  
Position

\_\_\_\_\_  
E-Mail

\_\_\_\_\_  
Name/Vorname

\_\_\_\_\_  
Telefon

\_\_\_\_\_  
Straße/Postfach

\_\_\_\_\_  
Zugangskennung VR-Bildung

\_\_\_\_\_  
PLZ/Ort

\_\_\_\_\_  
Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift und Stempel