

Kapitaldienstfähigkeit in der Kreditpraxis

Ihr Vorteil:
Entwicklung eines
gebrauchsfertigen Excel-
Tools zur Analyse & Planung
der Kapitaldienstfähigkeit

Fundierte Kreditentscheidungen treffen -
regulatorische Anforderungen erfüllen

DIE THEMEN

- Aktuelle regulatorische Anforderungen zur Kapitaldienstfähigkeit (KDF)
- Aktuelle Standards und Best-Practices zur Analyse der KDF, kritische Aspekte der KDF-Analyse und Beurteilung der Kapitaldienstgrenze, Besonderheiten Large Corporates, Freiberufler, Personengesellschaften
- Verschuldungskapazität als struktureller Rahmen der KDF
- Planungsrechnungen mit Sensitivitäts- und Szenarioanalysen für zukunftsorientierte Kapitaldienstfähigkeits-Analysen
- Vereinfachungen im nicht-risikorelevanten Bereich
- Notleidende Kredite und Strategien zur Wiedererreichung der KDF: Forbearance-Optionen und Forbearance-Prozess

IHRE REFERENTEN



Prof. Dr. Christian Tallau

Professor für Finanzwirtschaft und Banken, Fachhochschule Münster



Roland Kupka

Unternehmensberater, Corporate Finance/Partner CRESCAT Advisory GmbH, Frankfurt am Main

Kapitaldienstfähigkeit in der Kreditpraxis

Ziel des Online-Seminars

Die Berechnung und Analyse der Kapitaldienstfähigkeit (KDF) ist von zentraler Bedeutung für Unternehmen, Banken und andere Kreditgeber - einerseits als Grundlage für Kreditentscheidungen und als Frühwarninstrument insbesondere im Umfeld erhöhter finanzieller Unsicherheiten. Andererseits verlangen die MaRisk und CRR die Prüfung der KDF als zentrales Element der Risikosteuerung.

Nach diesem Online-Seminar:

- kennen Sie die regulatorischen Bestimmungen zur KDF an die Prozesse im Kreditgeschäft (von der Kreditgewährung bis zur Durchführung von Forbearance-Maßnahmen).
- können Sie eine adäquate Analyse der KDF vornehmen und die Auslastung der Kapitaldienstgrenze ableiten.
- sind Sie in der Lage, Planungsrechnungen von Kreditnehmern effektiv zu plausibilisieren sowie eigene Planungsrechnungen zur KDF zu erstellen, um diese mit Sensitivitätsanalysen und adversen Szenarien zu belasten.

Die praktische KDF-Analyse erfolgt anhand einer konkreten Fallstudie aus der Kreditpraxis. Sie erhalten ein gebrauchsfertiges Excel-Modell für die integrierte Planung von GuV, Bilanz, Cashflow, Kapitaldienstfähigkeit.

Wer sollte teilnehmen?

Mitarbeitende aus den Bereichen Markt und Marktfolge aus Kredit-, Leasing- und Factoringinstituten werden von dieser Weiterbildung profitieren. Hierzu zählen besonders Mitarbeitende aus Kreditanalyse, Risikocontrolling und Revision.

IHRE REFERENTEN

Prof. Dr. Christian Tallau

Professor für Finanzwirtschaft und Banken,
Fachhochschule Münster

Professor Tallau hat über 20 Jahre Erfahrungen im Kreditgeschäft. Er ist Professor für Finanzwirtschaft an der Münster School of Business (MSB) der FH Münster und Leiter des Instituts für Kreditanalyse (IfK). Professor Tallau war als Unternehmensberater bei McKinsey & Company tätig und hatte operative finanzielle Führungspositionen bei der Bilfinger SE inne. Neben seiner Professur berät er als Geschäftsführer der Quantil Consulting GmbH Kreditinstitute und Unternehmen. Professor Tallau ist Autor zahlreicher wissenschaftlicher und praxisorientierter Veröffentlichungen in den Bereichen Bankenaufsichtsrecht, Rating und Kreditanalyse.

Roland Kupka

Unternehmensberater, Corporate Finance/Partner
CRESCAT Advisory GmbH,
Frankfurt am Main

Herr Roland Kupka hat mehr als 35 Jahre Erfahrung in den Bankgeschäftsbereichen Firmenkundenvertrieb, Corporate Finance, internationales Kreditgeschäft und Kreditrisikoanalyse. Er verfügt über fundierte Kenntnisse in allen Aspekten der Finanzierung und Finanzmodellierung sowie über umfassende Kenntnissen der Umsetzung von Kreditstrategien für Non-Core- und Restrukturierungsfälle sowie für NPL-Kreditportfolios. Nach zehnjähriger Tätigkeit als Mitglied der Geschäftsleitung von Svenska Handelsbanken AB in Deutschland ist Herr Kupka als Partner für CRESCAT Advisory GmbH, Frankfurt, tätig.

Teilnehmerfeedback

- Gesamtnote 01/25: 4,8 von 5 Sternen
- "sehr wertvolle, weiter zu empfehlende Veranstaltung"
- "rundum gelungen, sehr angemessene Aufbereitung der Inhalte mit relevanten Schwerpunkten"

Regulatorische Anforderungen

- Aktuelle Entwicklungen in den aufsichtlichen Vorgaben zur Kreditvergabe/Kapitaldienstfähigkeit
- Besonders kritische Aspekte der KDF-Analyse und Dokumentation im Rahmen von Sonderprüfungen nach § 44 KWG

Aufsichtskonforme Cashflow-Analyse

- Zielgerichtete Interpretation der CF-Rechnung (operativ, investiv, finanziell)
- Liquiditätsbindung und -freisetzung im Working Capital

Ableitung der Kapitaldienstgrenze

- Berechnung des für den Kapitaldienst verfügbaren Cashflows
- Ersatzinvestitionen: Pauschalen vs. Einzelermittlung
- Einmaleffekte korrekt behandeln: unregelmäßige Aufwendungen und Erträge, Beteiligungsergebnisse
- Ausschüttungen und Veränderungen im Working Capital einbeziehen
- Typische Fehlerquellen - was die Aufsicht regelmäßig beanstandet

Kennzahlenbasierte KDF-Analyse

- Kapitaldienstelemente/Risiken: Blockkredite, KK-Kredite und freie Linien, Gesellschafterdarlehen, Zinsänderungs-, Liquiditätsrisiken
- Auslastung der Kapitaldienstgrenze (DSCR) bewerten

Besondere Unternehmensformen

- Freiberufler/Personengesellschaften/
Large Corporates/Startups

Verschuldungskapazität als struktureller Rahmen der KDF

- Abgrenzung zur Kapitaldienstfähigkeit: periodenbezogene Zahlungsfähigkeit vs. langfristige Tragfähigkeit
- Barwertorientierte Ableitung
- Nutzung von Leverage-Kennzahlen (z. B. Net Debt/EBITDA)
- Finanzierungsspielräume erkennen
- Beurteilung der Refinanzierungsfähigkeit endfälliger Finanzierungen

Planungsrechnungen und Sensitivitätsanalysen

- Regulatorische Anforderungen an die Planung und deren praktische Umsetzung im täglichen Kreditgeschäft
- Planungsrechnungen: Plausibilisierung
- Erstellung von Planungsrechnungen für Kunden: Integrierte Planungsmodelle sowie vereinfachte Cashflow-Planungen zur Ableitung der Kapitaldienstgrenze
- Modellierung der wesentlichen Cashflow-Treiber, Belastung der Planungsrechnungen mit Sensitivitätsanalysen (wie wirken Umsatz-, Margen- oder Zinsänderungen?), Automatisierte Berechnung von Break-Even-Szenarien zur KDF "per Klick"

Notleidende Kredite und Strategien zur Wiedererreichung der KDF

- Frühwarn- und Krisenindikatoren (FWI) zur KDF - Rolle der Kreditinstitute
- "Forbearance"-Optionen und ihre Tragfähigkeit - der Forbearance-Prozess
- Operative Maßnahmen zur Liquiditätssicherung und Wiederherstellung

Kapitaldienstfähigkeit in der Kreditpraxis

ANMELDUNG UNTER

service@forum-institut.de
www.forum-institut.de
Webcode 26063003

Tel. +49 6221 500-500
Fax +49 6221 500-555



ANMELDEFORMULAR

Ja, ich nehme teil:

Kapitaldienstfähigkeit in der Kreditpraxis
am 29. Juni 2026, online

Ja, ich bin damit einverstanden, dass das FORUM Institut mir
Informationen zu Veranstaltungen
 per E-Mail per Telefon übermitteln darf.
Meine Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

Name, Vorname

Position/Abteilung

Firma

Straße

PLZ/Ort/Land

Tel./Fax

E-Mail

Ansprechpartner/-in im Sekretariat

Datum, Unterschrift

Termin:

Montag, 29. Juni 2026 - online
von 09:00 bis 17:00 Uhr

Gebühr:

€ 1.190,00 (+ gesetzl. MwSt.)

Die Teilnehmergebühr beinhaltet eine umfangreiche
Dokumentation zum Download und ein Zertifikat
nach § 15 FAO über 6,5 Zeitstunden.

Die Schulung ist Bestandteil unseres Zertifizierungs-
lehrgangs zum "Certified Credit Analyst: Senior
Expert".

So funktionieren unsere Online-Veranstaltungen

- Unsere Online-Veranstaltungen finden live und interaktiv im Learning Space statt. Dort finden Sie ebenfalls sämtliche Unterlagen, das Programm und die Liste der Teilnehmenden.
- Zugang zum Learning Space erhalten Sie mit Ihrem Account für das Kundenportal.
- Das Gratis PreMeeting bereitet Sie optimal vor, um eventuelle technische Hürden vorab auszuräumen.
- Wir garantieren höchste Qualität nach ISO 9001 und ISO 21001.

AGB

Es gelten unsere Allgemeinen
Geschäftsbedingungen (Stand: 01.06.2024), die wir
auf Wunsch jederzeit übersenden und die im
Internet unter www.forum-institut.de/agb
eingesehen werden können.

IHRE ANSPRECHPARTNERIN



Carmen Fürst-Grüner

Bereichsleiterin Financial Services
Tel. +49 6221 500-860
c.fuerst-gruener@forum-institut.de

