



Anlage 1

Fachberater/-in für Rating (DStV e.V.)

Besondere Kenntnisse

In dem Lehrgang zur Erlangung der Bezeichnung „**Fachberater/-in für Rating (DStV e.V.)**“ sind Kenntnisse in folgenden Bereichen zu erwerben:

- **Basel II und Rating im Überblick**
 - Ausgangspunkt
 - Grundlage, Ziele und Inhalte von Basel II
 - Grundsätze des aufsichtrechtlichen Überprüfungsverfahrens
 - Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft / Solvency II
 - Ratingvoraussetzungen und -kriterien
 - Chancen und Risiken
- **Bilanzierung und Bilanzanalyse**
 - Aufgaben und Adressaten des Jahresabschlusses
 - Unternehmenserhaltung und Bilanzauffassung
 - Bilanzierung nach Handelsrecht, Steuerrecht und IFRS
 - Bilanzanalyse und Bilanzpolitik
 - Besonderheiten des konsolidierten Jahresabschlusses
- **Externe Ratingsysteme**
 - Bestimmungsmerkmale externer Ratings
 - Qualitative und quantitative Aspekte des Ratings
 - Notenfindung und Gewichtung
 - Besonderheiten beim Rating von Tochtergesellschaften
 - Rating Regularien
- **Qualitative Kriterien**
 - Messgrundlagen, Krisenerkennung und Quantifizierung qualitativer Kriterien
 - Katalog qualitativer Kriterien (insb. Branchenanalyse, Unternehmensstrategie, Risikomanagementsystem, Finanzierung und Liquidität, Planung und Controlling)
- **Ratingverfahren der Bankengruppen**
 - Konsequenzen von Basel II für die Kreditvergabe
 - Geschäftspolitische Bedeutung von bankeninternen Ratingverfahren
 - Eingesetzte Ratingsegmente bei genossenschaftlichen Banken
 - Bonitätsbeurteilungskriterien
 - Kreditsicherung durch Banken (KMUs und Freiberufler)
 - Vorbereitung mittelständischer Unternehmen auf Rating-Gespräche
- **Rechtliche Aspekte der Rating-Analyse**
 - Rechtlicher Rahmen
 - Angebotserstellung
 - Auftrag
 - Haftungsfragen
 - Wesentliche Inhalte eines Gutachtens
 - Verwertung und Weitergabe, Geheimhaltung
 - Rechnungsstellung und -abwicklung
- **Vorgehensmodell zur Strategieentwicklung im Mittelstand**
 - Definitionen



- Zusammenhang Strategie und Rating
- Strategieentwicklung und Mittelstand
- Vorgehensmodell
(Ziel, Methodik, Umfeldanalyse, Entwicklungsprognose, Ziel-, Strategie und Maßnahmenformulierung, Initiierung, Organisation und Steuerung der Umsetzung)

- **Grundlagen Finanzierung**

- **Alternative Finanzierungsformen für den Mittelstand**

- Grundlagen und Ansätze der Finanzierung
- Finanzmarktentwicklung
- Traditionelle Finanzierungsarten
- Alternative Finanzierungsmodelle

- **Berufs-, haftungs- und versicherungsrechtliche Aspekte (bei aktuellem Anlass)**

Lehrgangsvoraussetzungen

Der Fachlehrgang muss – ohne Berücksichtigung der Leistungskontrollen – eine Mindestdauer von 120 Zeitstunden in allen relevanten Bereichen des Fachgebietes umfassen (§ 2 Abs. 3 S. 1 Fachberatterrichtlinien). Die erfolgreiche Teilnahme an einem solchen Fachlehrgang ist durch bestandene Prüfungsleistungen im Umfang von mindestens 270 Minuten nachzuweisen (§ 2 Abs. 4 S. 1 Fachberatterrichtlinien).

Praktische Erfahrungen

Der Nachweis der praktischen Erfahrungen ist durch ausgeübte Ratingberatungen oder durch auf das Fachgebiet bezogene Tätigkeiten (z.B. Erstellung von Gutachten) zu erbringen, die diesen in ihrem Schwierigkeitsgrad mindestens entsprechen.