Unser BWA-Klassiker: Seit vielen Jahren top beurteilt – Original-Teilnehmer-Kommentar: „…unglaublich, was man da aufspüren kann…“

Finanz Colloquium Heidelberg

Risikofrüherkennung mittels BWA-Analyse

DAS BWA-Praktiker-Seminar für die Bereiche Kredit, Bilanz, Revision und Sanierung

DATEV-Standard-BWA: Risikoorientierte Hinterfragung und Korrektur von BWA-Ergebnissen

- Mehrwert durch wenig bekannte, **kostenfreie, unterjährige DATEV-Auswertungen**
- **Formalprüfungen** für den Kreditbetreuer/Kreditrevisor/Sanierer zwecks Erkennen vollständiger Aufwandsverbuchung
- **Praxisfälle** zur Analyse einer Standard-BWA
- Erläuterung von in der Kredit-/Sanierungspraxis viel zu wenig bekannten **BWA-Zusatzinstrumente**
- Wichtige Besonderheiten der zum Teil wenig bekannten **Einnahmen-/Ausgaben-BWA** bei Freiberuflern/nicht bilanzierenden Kunden

Frühwarnhinweise aus der Summen- und Saldenliste

- **Liquiditätsrisiken aufspüren**, z.B. wegen zu gering erfasster Steuer(voraus)zahlungen
- Aufspüren von z.B. **Vorab-Ausschüttungen, versteckter Gesellschafterdarlehen**
- Welche **cross-selling –Ansätze** ergeben sich aus der SuSa-Analyse?

Praxistipps für eine risikoorientierte Hinterfragung und Korrektur von BWA-Ergebnissen

- **BWA-Quick-Check-Gliederungsbogen**: Risiko antizipierende Korrekturen
- **Anforderungen an BWA-Auswertungen**: Gliederung, Analyse, BWA-Kritik als Bestandteil der Kreditakte

Praxisfälle zum Aufspüren (un)beabsichtigter unterjähriger Ergebnispflege

- Knackpunkt **Vorratsvermögen**
- **Rechtsformspezifische „Hingucker“** bei GmbH, Personengesellschaften, Einzelunternehmen und Freiberufler
- **Branchenbezogene Besonderheiten**: Fokus Bau- und Handelsunternehmen
- **Interpretation** der BWA-Korrekturvorschläge und BWA-Kennzahlen

Interne und externe Verwendung der BWA-Frühwarnindikatoren

- **Aufbereitung** der Analyse-Ergebnisse für die Kreditakte vor dem Hintergrund der § 18 KWG-Erfüllung und MaRisk-Anforderung: **Beurteilung risikorelevanter Aspekte**
- **BWA-Kritik-** und **BWA-Analyse-Formulare** als Checkliste für Kundengespräche
- Optimale Informationsextraktion aus **DATEV-Betriebsvergleichen**
- **Unterjähriger Controlling-Report**: Fundgrube für den Analysten und Votierer in diesem vergleichsweise neuen Produkt
- Praktische Hinweise für die Nutzung der (kostenfreie) **Richtsatzsammlung** des Bundesfinanzministeriums für eigene Plausibilisierungen • **Praxisbeispiele**

Erläuterung weiterer aktueller DATEV-Aktivitäten

- Neue BWA-Form mit nur wenigen Zahlen: **Trendaussagen und Ampelsystem**
- **Unterjähriges Banken-Reporting** als neue wertvolle Analyse-Quelle auf Basis unterschiedlicher Taxonomien (eBilanz, HGB, neuerdings: EÜR)
- **Elektronischer Datenaustausch** mit Banken/Sparkassen sowie Übernahme **institutsgruppenspezifischer Analyse-Schemata** seitens der DATEV

Michael Leistenschneider

Steuerberater mit eigener Kanzlei

Langjährige Tätigkeit als Steuerberater in eigener Kanzlei und aktivem Einsatz der unterschiedlichen BWA-Formen im Rahmen der steuerlichen und betriebswirtschaftlichen Beratungstätigkeit in enger Zusammenarbeit mit Banken/Sparkassen. Bis Ende 2013 Vorstand bei der DATEV eG mit den Schwerpunktthemen u.a. Datenaustausch zwischen Steuerberater, Mandant und Bank, Weiterverarbeitung von Kontoinformationen, elektronische Übermittlung von Jahresabschlussdaten GoBD und arbeitsteilige Mandatsgestaltung. Umfangreiche Vortragstätigkeit, u.a. für Banken, seit 2015 Präsident der Steuerberaterkammer Saarland.

Ronny Grigg

Financial Analyst, Grigg Consulting, Berlin

Tätigkeitsschwerpunkt bildet die Banken- und Sparkassenberatung im Aktivgeschäft. 20-jährige Bankenerfahrung, davon langjährige leitende Positionen im Markt und Marktfolgebereich zuletzt als Bereichsleiter Firmenkunden einer Sparkasse und Abt.-Direktor im Bereich Kredite Privat-/Firmenkunden in einer Großbank; Erfahrungen auch im Risikomanagement für ausfallgefährdete Engagements. Umfangreiche Schulungstätigkeiten und Fachveröffentlichungen zum Einsatz der BWA-Analyse sowie zur betriebswirtschaftlichen Analyse von Kundenunterlagen im Rahmen der Bonitätsprüfung.

27./28. April 2016, Heidelberg

ControllingCert Orga/IT-Cert SaniInsoCert GeldwäscheCert BankrechtCert BankPersonalerCert ImmobilienCert ComplianceCert RevisionsCert WertpapierCert KreditCert VertriebCert

Finanz Colloquium Heidelberg

University of Applied Sciences HOCHSCHULE EMDEN·LEER

Risikofrüherkennung mittels BWA-Analyse

Anmelden / Bestellen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

☐ **Prüfung (riskanter) Bauträgerkredite**
25. April 2016, Heidelberg (160422) 760,00 €*
Fachbuch „Prüfung von Immobilienkrediten" enthalten

☐ **Analyse von „Immobiliensammlern"**
26. April 2016, Heidelberg (160423) 760,00 €*
Fachbuch „Risikofrüherkennung im Kreditgeschäft" enthalten

☐ **Risikofrüherkennung mittels BWA-Analyse**
27./28. April 2016, Heidelberg (160460) 1.140,00 €*
Fachbuch „Risikofrüherkennung im Kreditgeschäft" enthalten

☐ **Wir haben Interesse an einem individuellen Inhouse-Seminar für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.**
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

☐ **Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € * je Seminardokumentation)**

Ich bestelle versandkostenfrei (innerhalb Deutschlands) **folgendes Fachbuch:**

☐ **Risikofrüherkennung im Kreditgeschäft**
2012, ca. 420 Seiten, 79,- €**

☐ **Prüfung von Immobilienkrediten**
2015, ca. 250 Seiten, 89,- €**

Creditorum.

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Zum Thema

Die Bankenaufsicht misst den Prozessen im Risikocontrolling eine zentrale Bedeutung bei. Deren Qualität wiederum ist ganz entscheidend von einer frühzeitigen Risikofrüherkennung abhängig. Daneben legt die Aufsicht Wert auf Herausarbeiten und Abwägen positiver wie negativer Faktoren bei Kredit(folge) entscheidungen. Eine schnelle und zielgerichtete Analyse unterjähriger Bonitätsunterlagen ist dabei unerlässlich und führt zu effizienten und „prüfungsfesten" Kreditbearbeitungs-/ und Rating-prozessen. Das seit vielen Jahren sehr erfolgreiche BWA-Analyse-Seminar bietet Mitarbeitern des Marktes, der Marktfolge, der Sanierung, des Risikocontrollings sowie der Kreditrevision ein wahres „Feuerwerk" an Praxis-Tipps für ein frühzeitiges(!) Aufspüren erster Warnhinweise aus der BWA, der SuSa sowie ergänzender Unterlagen.

Termine / Ort

27. April 2016 **10.00 – 17.00 Uhr**
28. April 2016 **9.00 – 13.00 Uhr**

Leonardo Hotel Heidelberg
Pleikartsförster Straße 101, 69124 Heidelberg
Tel. 06221 788-0, Fax: 06221 788- 499

Begrenztes Zimmerkontingent im Tagungshotel verfügbar.
Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort **„Finanz Colloquium Heidelberg"** direkt beim Tagungshotel vor.

Teilnahmebedingungen

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation, Erfrischungen, Mittagessen, 2-jähriger kostenfreier Bezug unseres Newsletters **Banken-Times** und ein Exemplar des vorne beschriebenen oder (z.B. bei Ausverkauf) eines gleichwertigen **Fachbuchs** (Aushändigung NUR vor Ort).

Bei der Teilnahme an mehreren Seminaren dieser Seminarreihe durch einen oder mehrere Mitarbeiter aus demselben Unternehmen erhalten Sie für jedes weitere Seminar **€ 50,- Rabatt.**

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/ Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag vor dem Veranstaltungstermin. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Seminarentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Seminar sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

☐ Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fc-heidelberg.de

oder schriftlich an:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter **www.FC-Heidelberg.de**