

Analyse von Bankbilanzen: Depot A & Interbankengeschäft



Eigene Plausibilisierungspflichten trotz externer Ratings • Externe Bankbilanzen richtig verstehen und beurteilen • Quick-Check-Bilanz/GuV-Analyse • Frühwarnindikatoren

Besonderheiten der Bankbilanzanalyse - wesentliche Bilanz-/GuV-Positionen

- Festlegung von Risikolimiten für Depot A und Interbankengeschäfte auf Basis eigener Bonitätsbeurteilungen der Bankabschlüsse - Reichweite eigener Plausibilisierungspflichten
- Quick-Check der Bilanz-/Ertragsstruktur - Einfluss strategischer Änderungen?
- Praktische Hinweise für einen strukturierten Leitfaden für aussagekräftige Bankbilanzanalysen

Kurz-Analyse der Kapitalausstattung/-struktur und Verbindlichkeiten

- CRR-Eigenmittel - Gesamt-Verlustabsorptionsfähigkeit - Abzugsposten
- EK-Entwicklung: Ausschüttungsrestriktionen - Zugang zu EK-Märkten? - Risikoaktiva
- Relevanz (versteckter) außerbilanzieller Haftungsverhältnisse und Eventualverbindlichkeiten
- Interpretationsspielräume wichtiger Kennzahlen: u. a. Kernkapitalquote, risikogewichtete Aktiva

Kurz-Analyse der Qualität von Aktiva, Kredit- und Wertpapier-Portfolio

- Bewertung Kreditportfolio: Kreditwachstum vs. Verlustabsorptionskapazität - Risikovorsorge vs. Problemkredite/Nettozuführungsquote - Engagement in Spezialsegmenten?
- Risikovorsorge für (außer-)bilanzielles Kreditgeschäft: Spielräume & Schätzunsicherheiten bei der Bewertung Wertpapierportfolio: Analyse Kriterien für Segmentierung der Wertpapierbestände
- Wertberichtigungen auf Portfolioebene, stille Reserven/Lasten - Risikokonzentrationen

Kurz-Analyse der Aufwands-/Ertragslage und Rentabilität

- Beurteilung der Stabilität/Nachhaltigkeit der Zins-, Provisions- und Handelsergebnisse - Diversifikationsgrad der Erträge (regelmäßige vs. einmalige Erträge)
- Analyse Zinsüberschuss: Zusammensetzung - u. a. aus Dividendenerträgen, Erträgen aus Beteiligungen und Anteile an nicht konsolidierten verbundenen Unternehmen - Auswirkungen von Ausweisungswahlrechten

10:00 - 13:00 Uhr

Dr. Thomas Kohlhase

Senior Credit Analyst
Ampega Asset Management GmbH

Über 20-jährige Krediterfahrung bei WestLB und Deutscher Bank mit Schwerpunkt Branchenresearch und Kreditrisikomanagement. Bei der Deutschen Bank in Düsseldorf zuletzt als stv. Teamleiter des Global Credit Rating Teams für Firmenkunden und Finanzinstitutionen. Seit Juli 2014 bei der Talanx Asset Management im Bereich Fixed Income mit Verantwortung für die Unternehmens- und Bankenanalyse. Langjähriger Referent für das FCH und u.a. auch Dozent für Bilanz- und Erfolgsrechnung an der Universität Köln, Autor diverser Fachpublikationen.

- Einfluss der Bilanzpolitik: „Stellschrauben“ für Anlage-/Umlaufvermögen, Forderungen, Ausfallrisiken Segmentergebnisse: Zinsüberschuss vor/nach Risikovorsorge - zinsunabhängige Erträge/Aufwendungen - Segmentierung nach Top-3-Ertragsquellen
- Aussagekräftige Rentabilitätskennzahlen: Zins-/Provisionsspanne, CIR, Risikokostenquote

Kurz-Analyse der Liquiditätslage und Liquidierbarkeit der Aktiva

- Refinanzierungsstruktur: Refi-Quellen - Kapitalmarktzugang - Fristentransformationsprobleme - Laufzeit- und Fremdwährungsinkongruenzen - Qualität der Liquiditätslage/Funding
- Einfluss neuer Liquiditätskennzahlen auf Bilanzstrukturmanagement: „gestresste“ Liquiditätsdeckungsquote - strukturelle Liquiditätsquote - Beobachtungskennziffern

Kurz-Analyse trennscharfer Frühwarnindikatoren für Depot A-Risiken (10-PunkteCheckliste!) und Aufspüren von Ertrags-/Risikokonzentrationen

Analyseergebnisse/-erfahrungen an zahlreichen ausgewählten Praxisfällen • Top 10-Kennzahlen für Quick-Check-Bank-Bilanzanalyse • praxiserprobtes 5- stufiges Analyse-Schema

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Analyse von Bankbilanzen: Depot A & Interbankengeschäft

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Analyse von Bankbilanzen: Depot A & Interbankengeschäft



16.11.2023 (231149)

399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die Bankenaufsicht hat klargestellt, dass es bei der Bonitätsbeurteilung nicht ausreichend ist, nur auf externe (Banken-)Ratings abzustellen. Vielmehr müssen eigene Erkenntnisse und Informationen in die Kreditentscheidung einfließen. Die Bonitätsbeurteilung von Bankabschlüssen stellt sowohl Kreditentscheider, als auch Analysten vor echte Herausforderungen. Vor allem im Depot A und Interbankengeschäft müssen oftmals schnelle Limitentscheidungen getroffen werden. In diesem sehr praxisorientierten Seminar werden zunächst die analyserelevanten Grundlagen und Besonderheiten der Bankbilanzanalyse herausgearbeitet. In der Folge wird u. a. aufgezeigt, wie eine risikoadäquate Kurzanalyse (u. a. Kapitalausstattung, Qualität Aktiva, Aufwands- und Ertragslage) unter Berücksichtigung von marktrelevanten Frühwarnindikatoren durchgeführt werden kann.

16.11.2023 10:00 bis 13:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

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

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:

FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

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