

Quick-Check BWA-Analyse



Banken-Praxis-Seminar · 3 CPE-Punkte

- Auswertung der BWA mit SuSa
- Analyse anhand von Checklisten
- Einsatz von Kennzahlen
- Praxisfälle und Fallbeispiele

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Effektive Prüfung
anhand von
Checklisten und
Fallbeispielen

20 Jahre
AKADEMIE
HEIDELBERG.

Referenten



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop



Thomas Burchett
Dipl. Ökonom
AMB Aktive Management Beratung GmbH
Bottrop

Programm

- Quick-Check für die Auswertung der BWA mit SuSa
- Analyse anhand von Checklisten zur effektiven Verplausibilisierung der Analyseergebnisse
- Herleitung der Kapitaldienstfähigkeit als zentraler Indikator
- Einsatz von Kennzahlen (Cash-Flow, Kapitaldienstgrenze, Bestandsveränderungen, aktivierte Eigenleistungen, Debitoren- und Kreditorenlaufzeit)
- Hohe BWA-Relevanz aufgrund deutlich risikoorientierter §18 KWG-Erfüllung und MaRisk-Anforderungen
- Praxisfälle zu folgenden Themen:
 - Formale und materielle Plausibilisierung
 - Quick-Check-Analyse der Summen-/Saldenliste
 - Erkennen von Krisenindikatoren u. a. aus Offene-Posten-/Fälligkeitslisten, ABC-Analysen, Erstellungsbericht und BWA-Wertenachweis
 - Rechtsformspezifische Besonderheiten bei GmbH, Personengesellschaften, Einzelunternehmen und Freiberuflern
 - Einnahmen-/Überschussrechnung in der Bankpraxis
 - Branchenbezogene Besonderheiten

Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an die Analyse/Auswertung der BWA und Summen-/Saldenliste.
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich und Ihr Institut mit den Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker*innen

Seminarziel

Das Online-Seminar vermittelt grundlegende und vertiefende Kenntnisse in der Analyse der BWA mit Summen- und Saldenliste (SuSa). Die Teilnehmenden lernen einen Quick-Check zur schnellen Analyse von BWAs kennen und können im Anschluss an dieses Webinar die Bonität von Kreditkunden auf Basis der eingereichten Unterlagen sicher einschätzen. Anhand von Praxisfällen und Fallbeispielen erarbeiten Sie sich einen routinierten Umgang mit BWA/SuSa und erhalten einen Überblick über die Gestaltungsmöglichkeiten innerhalb des Rechenwerks und die damit verbundenen Risiken für die Kreditentscheidung/-prüfung.

Zielgruppe

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Kredit/Marktfolge Aktiv
- BWA- und Bonitätsanalyse
- Firmen- und Gewerbekunden
- Intensivbetreuung und Sanierung
- Kreditrevision
- Interessierte Fachbereiche bzw. Grundsatzbereiche, Geschäftsleitung/Vorstandsmitglieder und externe Prüfer*innen sowie Bankdienstleister

Unsere Referenten



Thomas Wuschek

Rechtsanwalt, MBA

SanExpert-Rechtsanwalt, Bottrop

Thomas Wuschek ist Rechtsanwalt und besitzt über 25 Jahre Erfahrung in den Bereichen Kredit, Sanierung, Restrukturierung und Abwicklung bei verschiedenen Banken und Sparkassen sowie dem Spezialinstitut für die Problemerkreditbearbeitung der genossenschaftlichen Finanzgruppe. Neben seiner hauptberuflichen Tätigkeit als Rechtsanwalt und Sanierungsberater ist Thomas Wuschek seit 2008 in der Aus- und Weiterbildung von Fach- und Führungskräften des deutschen Kreditgewerbes in den Bereichen Firmenkundenkreditgeschäft, Sanierung, Insolvenz und Vertragsgestaltung tätig.



Thomas Burchett

Dipl. Ökonom

AMB Aktive Management Beratung GmbH, Bottrop

Thomas Burchett ist geschäftsführender Partner der AMB Aktive Management Beratung. Zuvor war er in der Kreditabteilung einer mittelgroßen Sparkasse beschäftigt. Neben seiner Beratungstätigkeit ist er regelmäßig als Dozent an verschiedenen Hochschulen tätig. Seine Kernkompetenzen liegen in den Bereichen der Unternehmensplanung und -controlling, der Turn Around Beratung, der Schulung von Analysten und Beratern im Geschäfts- und Firmenkundensegment sowie dem Coaching von Fach- und Führungskräften. Thomas Burchett besitzt weitreichende Erfahrungen in der Bonitätsanalyse von Unternehmenskunden in verschiedenen Finanzinstituten und ist spezialisiert auf die Optimierung von Kreditprozessen inkl. Produktentwicklung für das Segment Geschäfts- und kleinere Firmenkunden.

Seminar-Vorschläge

Modulreihe Praxiswissen Sicherheitenrecht
10./13./20. März 2025, Online-Veranstaltung

Grundbuchrecht kompakt
19. März 2025, Online-Veranstaltung

Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Bonitätsprüfung
9. April 2025, Online-Veranstaltung

Sicherheitenmanagement und Ansatz nach CRR
21. Mai 2025, Online-Veranstaltung

Teilungsversteigerung zur Aufhebung einer Gemeinschaft und Bankgrundschuld
25. Juni 2025, Online-Veranstaltung

(Neue) Immobilien-GbR/eGbR in Kredit- und Vollstreckungspraxis
30. Juni 2025, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Thomas Ackermann
Telefon 06221/65033-41
t.ackermann@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

Quick-Check BWA-Analyse

Name _____

Vorname _____

Position _____

Firma _____

Straße _____

PLZ / Ort _____

Telefon/Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum Unterschrift _____

An anmeldung@akademie-heidelberg.de oder per Fax an **06221/65033-69**

Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 4. Juni 2025
9:30–12:30 Uhr
Online-Zugang ab 9:15 Uhr
Seminar-Nr. 25 06 BK739 W

Teilnahmegebühr

€ 320,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

AH AKADEMIE
HEIDELBERG

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 28 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de