

Zielgruppe

Mitarbeiter/innen mit Bankausbildung, die im Markt Firmenkunden eingesetzt sind oder (perspektivisch) eingesetzt werden.

Ihr Nutzen

- ✓ Sie gehen gekonnt mit der Gewinnermittlungsmethode von nicht bilanzierenden Kunden um, kennen Besonderheiten und können Kreditwürdigkeiten analysieren, prüfen und bewerten.
- ✓ Sie können sicher mit der Bewertung von Betriebswirtschaftlichen Auswertungen agieren, Kapitaldienstfähigkeiten anhand vorliegender Daten ermitteln und Kreditentscheidungen fundiert und nachvollziehbar begründen.
- ✓ Sie kennen die besondere Bedeutung und die Ziele des VR-Ratings. Sie sind in der Lage selbstständig ein VR-Rating durchzuführen und die Ergebnisse zu kommunizieren.

Inhalt

- ✓ Schwerpunkt EÜR
 - ✓ Aufbau und Inhalt einer EÜR
 - ✓ Abgrenzung zu bilanzierungspflichtigen Firmenkunden
 - ✓ Steuerliche Grundlagen für die EÜR-Analyse
 - ✓ Beurteilung der persönlichen und materiellen Kreditwürdigkeit
- ✓ Schwerpunkt BWA
 - ✓ Umgang mit BWA in der Praxis des Firmenkundengeschäfts
 - ✓ Bereinigungsmöglichkeiten für die BWA
 - ✓ Näherungsweise Ableitung des zu erwartenden Betriebsergebnisses aus dem vorläufigen Ergebnis
 - ✓ KDF-Ermittlung auf Basis der bereinigten BWA
 - ✓ Bedeutung für das VR-Rating
 - ✓ Analyse der Bewegungsbilanz
 - ✓ Ermittlung von Vertriebsansätzen
- ✓ Schwerpunkt VR-Rating
 - ✓ Funktionsweisen des VR-Ratings
 - ✓ Beantwortung der qualitativen Fragen im VR-Rating
 - ✓ Interpretation von Ratingergebnissen und Konsequenzen für Kreditvotum und die Kreditkondition
 - ✓ Abgrenzung der Ratingergebnisse zur betriebswirtschaftlichen Bonitätsanalyse
 - ✓ Umgang mit Override an praktischen Beispielen
 - ✓ Einbindung des VR-Ratings in den Kreditprozessen
 - ✓ Fallbezogene Vorbereitung eines Ratingdialogs
 - ✓ Grundlagen zum VR-ESG-RisikoScore
- ✓ allgemeine Grundzüge des Themas Nachhaltigkeit in Bezug auf Banken in der Online-Vorbereitungsphase

Hinweis

Bitte mitbringen:

- ✓ Taschenrechner

Vorbereitungsunterlagen

Diese Veranstaltung beinhaltet Vorbereitungsunterlagen und Aufgaben über VR-Bildung. Die Freischaltung des Lehrplans erfolgt 6 Wochen vor Veranstaltungsbeginn. Bitte bearbeiten Sie die Lerninhalte in Vorbereitung auf die Veranstaltung.

**Termin**

19.05.2025 -
22.05.2025

**Ort**

Beilngries

**Ansprechpartner**

Bernd Orthmann

08461/650-1352

bernd.orthmann@abg-bayern.de

Sabrina Waldhier

08461/650-1353

sabrina.waldhier@abg-bayern.de

Buchen

ABG  