

Bankbilanzanalyse aktuell

Kennzahlen, Bewertungsgrundsätze und Spielräume
kennen und verstehen

Aktuelle Bilanzierungsvorschriften

- Grundlagen und wichtige Bewertungsänderungen durch IFRS 9 und IFRS 16
- Bankanalyse im aktuellen Umfeld: Zinsentwicklung, Risikofrüherkennung, Profitabilität

Bewertungsansätze, Bilanzpolitik und Methoden

- Wertpapiere, Forderungen und Sachanlagen
- Konsolidierungsvorschriften
- Techniken und Methoden der Bankbilanzanalyse

Kennzahlen, Möglichkeiten und Grenzen

- Return-on-Investment-Schema (ROI-Schema)
- Kennzahlen von Rating-Agenturen und Bankaufsicht
- Interpretationsspielräume von Kennzahlen nutzen

Hochaktuell: Impacts durch die Covid-19-Pandemie

- ✓ Auswirkungen auf die Bankbilanzen
- ✓ Regulatorische Pflichten und Anpassung des Reporting

Relevant für:

- ✓ Analysten
- ✓ Entscheider
- ✓ Aufsichtsräte
- ✓ Revisoren

Ihr Bilanz-Experte



Prof. Dr. Carsten Padberg
Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW)

Ihr Praxis-PLUS

- ✓ In einem Workshop wenden Sie das Gelernte direkt an aktuellen 2019er Bankbilanzen an.

Bitte wählen Sie Ihren Termin

5. und 6. November 2020 in Frankfurt/M.

9. und 10. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

Hoher Lernerfolg durch
begrenzte Teilnehmerzahl!

Aufbau und Kennzahlen der Bankbilanz sowie aktuelle Bilanzierungsvorschriften



Ihr Seminarleiter

Prof. Dr. Carsten Padberg, Professor für Controlling, **Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW)**, Paderborn

Herzlich willkommen

- Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Darstellung der Inhalte und Ziele des Seminars
- Abfrage Ihrer Erwartungen als Teilnehmer

Basis-Know-how und aktuelle rechtliche Vorschriften

Die Bankbilanz

- Grundstrukturen der Bankbilanz
- Unterschiede zur Industriebilanz
- Aufbau einer Bankbilanz
- Inhalte der Grundlegende

Aktuelle Bewertungsvorschriften

- Im Fokus IFRS 9: Bewertungsänderungen bei Wertpapieren
- Bewertungsänderungen bei Sachanlagen
- Bewertungsänderungen bei Rückstellungen
- Bewertungsänderungen bei latenten Steuern
- Weiterentwicklung des HGB an die IFRS

Positionen richtig und „bilanzpolitisch korrekt“ bewerten

Bewertungsansätze, Bewertungsfragen und Bilanzpolitik

- Wertpapiere
- Forderungen
- Sachanlagen – Im Fokus: Die neue Leasingbilanzierung nach IFRS 16
- Verbindlichkeiten
- Rückstellungen
- Bürgschaften
- Konsolidierungsvorschriften
- Special:
 - Zweckgesellschaften
 - Immobilienmarkt
- Immaterielle Vermögenswerte
- Rechnungsabgrenzungsposten

Die wichtigsten Kennzahlen im Überblick

Traditionelle Kennzahlen der Bankbilanzanalyse

- Das Return-on-Equity-Schema (ROE-Schema)
- Die Kennzahlen des Bankaufsichtsrechts
- Die Kennzahlen der Rating-Agenturen

Die Kernkapitalrendite als Zielgröße

- Operative Ergebnistrennung in der Bank-GuV
- Das Kernkapital als restringierende Größe

Tagesabschluss

Zusammenfassung der Ergebnisse des ersten Seminartages und Gelegenheit zur Diskussion Ihrer Fragen. Im Anschluss findet ein Get-together statt.

Seminarzeiten

Am ersten Seminartag ab 8.45 Uhr
Empfang mit Kaffee und Tee, Ausgabe der Seminarunterlagen

	Beginn des Seminars	Business Lunch	Ende des Seminars
1. Seminartag	9.30 Uhr	13.00 Uhr	ca. 18.00 Uhr
2. Seminartag	9.00 Uhr	12.30 Uhr	ca. 17.00 Uhr

Am Vor- und Nachmittag sind an beiden Tagen Kaffee- und Teeпаusen in Absprache zwischen dem Seminarleiter und den Teilnehmern vorgesehen.

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit dem Seminarleiter und den Teilnehmern!

Bankbilanzanalyse mit allen Feinheiten sicher beherrschen

Ihr Seminarleiter:
Prof. Dr. Carsten Padberg

Es geht weiter

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Überleitung zum zweiten Seminartag

Techniken, Methoden und Möglichkeiten der Bankbilanzanalyse

Möglichkeiten und Grenzen der Bankbilanzanalyse

- Aussagegehalt von Bilanzen und Offenlegungsberichten
- GuV
- Anhang
- Segmentberichterstattung
- Kapitalflussrechnung

Die „Kür“ der Bankbilanzanalyse: Spielräume erkennen und nutzen

Interpretationsspielräume der Kennzahlen

- Bei welchen Kennzahlen besteht Interpretationsspielraum?
- In welchem Umfang können diese Spielräume genutzt werden?

Einstieg in die praktische Bankbilanzanalyse

Bankbilanzanalyse anhand einer konkreten Bankbilanz

- Erfolgswirtschaftliche Analyse
 - Zinsergebnis
 - Risikovorsorge
 - Provisionsüberschuss
 - Handelsergebnis
 - Verwaltungsaufwendungen
 - Sonstiges Ergebnis
 - Strategisches Beteiligungsergebnis
 - Außerordentliches Ergebnis
 - Klassische Rentabilitätskennzahlen



- Risikoorientierte Analyse
 - Rückblick über die Baseler Akkorde
 - Im Fokus: das fordert Basel III
 - Aufsichtsrechtliche Kennzahlen: Liquidity Coverage Ratio, Net Stable Funding Ratio, Leverage Ratio
- Bonitätsanalyse
 - Kennzahlen zur Risikovorsorge
 - Nettozuführungsquote
 - Ausfallquote
 - Bestandsquote
 - Kennzahlen zur Ertragsanalyse
 - Kennzahlen zur Aufwandsanalyse
 - Festlegen eines analytischen Stresskapitals

Special 1: Die aktuellen Bewertungsgrundsätze

- Was hat sich geändert?
- Die neuen Bewertungsgrundsätze kennen
- Anwendung der neuen Vorschriften
 - IFRS 9
 - neue Liquiditätskennzahlen nach Basel III
 - Chancen durch erweiterte Berichtspflichten nach Basel III
 - Umsatzdefinition nach IFRS 15
 - Leasingbilanzierung nach IFRS 16
- Kommende Änderungen

Special 2: Impacts durch die Covid-19-Pandemie



Hochaktuell: Insolvenzwelle und Wirtschaftskrise

- Auswirkungen auf die Bankbilanzen

Konjunkturpakete, Unternehmens- und Staatsverschuldung

- Regulatorische Pflichten und Kosmetik des Reporting

Tagesabschluss

- Zusammenfassung der Ergebnisse des Intensiv-Seminars und Gelegenheit zur Diskussion abschließender Fragen.

Prof. Dr. Carsten Padberg

ist seit 2006 Professor an der **Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW)** in Paderborn und verantwortet dort den Fachbereich Rechnungswesen und Controlling. Darüber hinaus ist er geschäftsführender Gesellschafter der Dr. Padberg Beratungsgesellschaft mbH, die auf die Themengebiete internationale und nationale Rechnungslegung, Bankbilanzen, Corporate Finance, Controlling und Prozessoptimierung im Rechnungswesen spezialisiert ist. Prof. Dr. Carsten Padberg ist Verfasser und Herausgeber zahlreicher Veröffentlichungen zu o. g. Themengebieten.

BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

ESG-Risiken in Banken

9. und 10. November 2020 in Frankfurt/M.
7. und 8. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de
Web: www.managementcircle.de/11-88767



Banken-Blog
News und Trends aus der Bankenwelt!

Jetzt folgen!  www.management-circle.de/banken
 [@banken_circle](https://twitter.com/banken_circle)

Begeisterte Teilnehmerstimmen

- ✓ „**Kompaktes Seminar, sehr gut geeignet, um einen schnellen Überblick zu bekommen.**“
A. Müller, WAVE Management AG
- ✓ „**Auch für Treasurer aus Corporates zu empfehlen!**“
U. Linhard, Koenig & Bauer AG

Ihr Management Circle-Veranstaltungsticket



Foto: ©Gerhard Linnekegel/Deutsche Bahn

Entspannt ankommen – nachhaltig reisen.
Die Deutsche Bahn bringt Sie in Kooperation mit Management Circle an Ihren Veranstaltungsort.

Buchen Sie bequem online und sichern Sie sich so das günstigste Bahn-Ticket. Wir bieten Ihnen automatisch eine Übersicht aller Bahn-Angebote auf Ihrer Wunschstrecke für Hin- und Rückfahrt.

Von jedem beliebigen DB-Bahnhof können Sie Ihre Reise zu günstigen Sonderkonditionen antreten.

Alle Details zum Veranstaltungsticket finden Sie hier:

www.managementcircle.de/bahn



AUCH ALS INHOUSE TRAINING

So individuell wie Ihre Ansprüche – Inhouse Trainings nach Maß!

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch firmeninterne Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



Daniela Rühl

Tel.: +49 6196 4722-615

daniela.ruehl@managementcircle.de

www.managementcircle.de/inhouse



Warum dieses Seminar für Sie wichtig ist

Müssen Sie in Ihrer täglichen Praxis die **Analyse von Bankbilanzen** vornehmen? **Aktuelle Bilanzierungsvorschriften** kennen, **Kennzahlen** interpretieren und **Spielräume** erkennen? Oder wollen Sie als **Aufsichtsrat** die **Geschäfts- und Offenlegungsberichte sachkundig analysieren** und einschätzen?

Dieses Seminar gibt Ihnen wertvolles Praxis-Know-how an die Hand und erläutert alle aktuellen Anforderungen, **um Sie optimal auf die nächste Bilanzanalyse vorzubereiten.**

Bankbilanzanalyse – schnell, einfach, up to date

Unser Intensiv-Seminar zeigt Ihnen klar und verständlich die **Standards** der Bankbilanz und alles Wichtige über den **Aufbau**, die **Grundstrukturen**, die **aktuellen Bilanzierungsvorschriften aus IFRS 9 und IFRS 16** sowie die **wichtigsten Kennzahlen.**

Nachdem Sie alle Teile der Bilanz lesen und verstehen können, folgt die „Kür“ der Bankbilanzanalyse: Spielräume bei der Erstellung und **Analyse** der **Bankbilanz** kennen und nutzen, **Bewertungsansätze** und **-fragen** richtig wählen sowie **bilanzpolitische Ziele** adäquat darstellen und offen legen.

Sie lernen und trainieren also genau das, was Sie in Ihrer täglichen Praxis wirklich brauchen.

Das bietet Ihnen dieses Seminar

- ✓ Sie erhalten einen kompakten Überblick über **Aufbau, Grundstrukturen** und **Kennzahlen** einer **Bankbilanz.**
- ✓ Sie lernen die **aktuellen Bilanzierungsvorschriften nach IFRS 9 und 16** kennen.
- ✓ Sie machen sich fit in der „Kür“ der Bankbilanzanalyse: **Spielräume sowohl bei der Erstellung als auch bei der Analyse** kennen und nutzen.
- ✓ Sie erfahren, wie Sie **Bewertungsansätze und -fragen richtig wählen.**
- ✓ Sie lernen, wie Sie **bilanzpolitische Ziele berücksichtigen und adäquat darstellen.**
- ✓ Sie wenden das Erlernte an einer konkreten Bankbilanz an und **steigen direkt in die Analyse ein.**
- ✓ Sie profitieren vom **praxisnahen Wissen des Experten** und können Ihre **individuellen Fragen** stellen.

Aktuelle Herausforderungen durch Covid-19

Erfahren Sie, welche **Auswirkungen die Corona-Krise** und die dadurch ausgelöste Insolvenzwellen und Wirtschaftskrise **auf Bankbilanzen** haben wird. Hören Sie darüber hinaus, welche **aufsichtsrechtlichen Pflichten und Anpassungen des Reportings** durch das Konjunkturpaket auf Sie zukommen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Intensive Wissensvermittlung steht bei diesem Seminar im Fokus. Unsere drei Servicebausteine bieten Ihnen den größtmöglichen Nutzen.

Aus der Praxis

Sie erhalten einen Rundum-Blick über die breite Thematik der Bankbilanzanalyse, immer unter Berücksichtigung der aktuellen Anforderungen. Zudem erhalten Sie topaktuelle Informationen sowie hilfreiche Erfahrungen und Hinweise aus der Praxis.

Unterstützung für Ihren Arbeitsalltag

Sie vertiefen Ihr Wissen durch den Erfahrungsaustausch und lernen durch Übungen und konkrete Fallbeispiele, die theoretischen Inhalte in Ihren Arbeitsalltag zu übertragen.

Intensiver Erfahrungsaustausch

Der Aufbau des Seminars ermöglicht eine intensive und praxisnahe Wissensvermittlung. Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Fragen direkt mit dem Bilanz-Experten zu klären.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Yvonne Hofmann

Senior Projektmanagerin

Tel.: +49 6196 4722-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

■ Wer sollte an diesem Seminar teilnehmen?

- **Banken/Kreditinstitute:** Das Seminar ist interessant für Führungskräfte der Kreditabteilungen sowie aus den Bereichen Controlling, Externes Rechnungswesen, Mitglieder des Vorstandes und der Geschäftsführung sowie für Finanzanalysten.
- **Rating-Agenturen/Industrieunternehmen/Consultants:** Das Seminar richtet sich an Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen Finanz- und Rechnungswesen, Bilanzen und Steuern, Berichterstattung/Publizität, Konzernrechnungswesen und Beteiligungen sowie Investor Relations. Außerdem angesprochen sind Analysten, Mitglieder des Vorstandes, der Geschäftsleitung und des Aufsichtsrates sowie interessierte Unternehmensberater.

■ Warum Sie dieses Seminar besuchen sollten

- Kompakt an zwei Tagen erhalten Sie einen Überblick über die Struktur und den Aufbau einer Bankbilanz sowie die aktuellen Rechnungslegungsvorschriften.
- Sie lernen Spielräume sowohl bei der Erstellung als auch der Analyse kennen und nutzen.
- Anhand aktueller Bankbilanzen steigen Sie direkt in die Analyse ein.

■ Termine und Veranstaltungsorte

5. und 6. November 2020 in Frankfurt/M. 11-89033
Intercontinental Frankfurt, Wilhelm-Leuschner-Straße 43,
60329 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 2605-2444
Fax: +49 69 2605-2322
E-Mail: frankfurt.reservations@ihg.com

9. und 10. Dezember 2020 in Frankfurt/M. 12-89034
Mövenpick Hotel Frankfurt City, Den Haager Straße 5,
60327 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 788075-0
Fax: +49 69 788075-829
E-Mail: hotel.frankfurt.city@moevenpick.com

Für unsere Teilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/11-89033

PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form

E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**

★★★★★
**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.095,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass. Buchen ohne Risiko: Bis zu vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn