

Quick-Check BWA-Analyse



Banken-Praxis-Seminar

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

Weitere Themen und Details im Innenteil ►

Referenten



Thomas Wuschek
Rechtsanwalt, MBA
SanExpert-Rechtsanwalt
Bottrop



Jens Eigenfeld
Dipl. Ökonom
AMB Aktive Management Beratung GmbH
Bottrop

Programm

Quick-Check für die Auswertung der BWA mit SuSa

Analyse an Hand 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 risikoorientierterer § 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 oder 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.



Jens Eigenfeld

Dipl. Ökonom

AMB Aktive Management Beratung GmbH, Bottrop

Jens Eigenfeld ist Prokurist und Partner bei AMB Aktive Management Beratung GmbH, Bottrop, und seit 2006 als Unternehmensberater und Trainer tätig. Er hat Erfahrungen in der Beratung von kleinen und mittelständischen Unternehmen, u.a. von der Existenzgründung bis zur Unternehmensnachfolge mit Schwerpunkt in der Krisenbewältigung, Aufbau von individuellen Instrumenten und zur Verbesserung der Finanzkommunikation mit Dritten. Er ist Dozent an der Academy of Finance, Bonn und an verschiedenen Qualifizierungsinstituten im Banken-/Finanzsektor, dabei u.a. Konzeption und Durchführung von Seminaren mit den Schwerpunkten Bonitätsanalyse und Risikofrüherkennung.

Rechtssichere Kreditkündigung in der Praxis
11. Februar 2026, Online-Veranstaltung

(Vorsorge) Vollmachten und Betreuung im Bankverkehr
16. März 2026, Online-Veranstaltung

Grundbuchrecht kompakt
23. März 2026, Online-Veranstaltung

Der Erbfall in der Bankpraxis
26. März 2026, Online-Veranstaltung

AGB-Recht und Bankentgelte
29. April 2026, Online-Veranstaltung

Risikofrüherkennung und Kreditentscheidungen in der Krise
5. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Berücksichtigung von ESG-Faktoren bei der Bonitätsprüfung
19. Mai 2026, 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 / Nr.
PLZ / Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Donnerstag, 12. Februar 2026
13:00 – 16:00 Uhr
Online-Zugang ab 12:45 Uhr
Seminar-Nr. 26 02 BK739 W

Teilnahmegebühr

€ 360,- (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 für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de