

# Bankanalyse

Bilanzen und Bonitäten von Banken bewerten und vergleichen

## Die Themen

- Bankbonität im aktuellen Markt und regulatorischen Umfeld
- Bankbilanz: Relevante Positionen, Leverage
- Techniken und Methoden der Bankenanalyse
- Kennzahlenanalyse und Vergleich mit Peergruppe
- Regulatorische Kapitalquoten und Kapitalkennzahlen
- Praxisbeispiele zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Steuerung von Bankenlimits

■ Bankbilanzierung  
am 26.11.2019  
■ 400€ Rabatt bei  
Kombibuchung

## Ihr Referent



### Sodart Melautra

Vice President, Group Credit Risk Analyst, Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Sodart Melautra ist seit August 2010 als Credit Risk Analyst bei der Commerzbank AG in Frankfurt tätig. In dieser Funktion führt er die Analyse und Evaluation von Kreditrisiken von Bankkunden durch und ist für das Bank-Portfoliomanagement und Risiko-Monitoring sowie für die internen Credit Ratings und Kreditlinien zuständig. Ebenso ist die Verbesserung der internen Risiko-Systeme und -Prozesse Teil seiner Aufgabe. Zuvor war er drei Jahre bei der Deutschen Postbank AG zunächst im Risikomanagement, dann in der Prozessoptimierung tätig.

## Ziel des Seminars

Zur Bewältigung der Bankenkrise wurden weitreichende regulatorische und handelsrechtliche Änderungen eingeführt. Neben dem aktuellen Zins- und Wettbewerbsumfeld haben diese weitgehende Auswirkungen auf die Bonität der Institute und damit auf die Analyse von Bilanz und Bonität.

In diesem Seminar lernen Sie, anhand von theoretischen Grundlagen und praktischen Beispielen, wie Sie Ihnen vorliegende Informationen aus Bilanz und anderen Quellen richtig verwenden und verstehen können, um die Bonität einer Bank beurteilen und vergleichen zu können. Sie gewinnen die richtigen Ansatzpunkte für eine professionelle Analyse. Zudem erfahren Sie, wie Sie vorgehen sollten, wenn Sie wenig Zeit haben und eine schnelle Entscheidung treffen müssen.

## Teilnehmerkreis

Die Thematik ist für alle geeignet, die mit der Analyse, der Beurteilung oder Verwendung der Kreditwürdigkeit von Banken konfrontiert werden.

## Ihr Programm im Überblick

### Welche externen Faktoren beeinflussen die Kreditwürdigkeit von Banken?

- Politisches und ökonomisches Umfeld (makroökonomische Kennzahlen, Geldpolitik und Zinsentwicklung)
- Regulatorische Rahmenbedingungen: Strengere Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen ab Januar 2019
- Marktstruktur/Wettbewerbsumfeld und -intensität
- Systemrelevanz und Unterstützungswahrscheinlichkeit durch den Staat (G-SIB- und D-SIB-Konzept, Bail-in > TLAC / MREL)

### Bankbilanz

- Aufbau und Grundstruktur
- Kernelemente (Testat, Bilanz, GuV, Anhang, Lagebericht)
- Wesentliche Bilanz-/GuV-Positionen
- Leverage Effekt

### Techniken und Methoden der Bankenanalyse

- CAMEL(S): Ein analytisches Grundgerüst zur Analyse von Banken
  - Kapitaladäquanz, Aktivaqualität, Management, Ertragslage, Liquidität, Sensitivität zu Marktrisiken
- Top Kennzahlen zur Analyse von Banken
- Peergruppe zum Zwecke der Vergleichbarkeit von Kennzahlen
- Beurteilung der Kapitalsituation
  - modellbasierte regulatorische Kapitalquoten (CET1-Quote, Tier 1-Quote, Total Capital Ratio, Leverage Ratio)
  - nicht-modellbasierte, weitere Kapitalkennzahlen
- Marktparameter und Bonität (CDS-Spreads, Marktkapitalisierung, Kurs-Buchwert-Verhältnis)

### Praxisaufgabe

- Analyse und Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Bank A
- Analyse und Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Bank B
- Vergleich der beiden Banken A und B

### Ansätze zur effizienten und konsistenten Steuerung von Bankenlimits und Bankportfolien

Top Priority im Risikomanagement und Lessons Learned aus vergangenen Krisen

**service@forum-institut.de oder Fax +49 6221 500-555**

Ja, ich nehme teil am Praxisseminar

Bankanalyse

Ja, ich bin damit einverstanden, dass das FORUM Institut mir Informationen zu Veranstaltungen  per E-Mail  per Telefon übermitteln darf.  
Meine Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

Name, Vorname

Position/Abteilung

Firma

Straße

PLZ/Ort/Land

Telefon

E-Mail

Ansprechpartner/-in im Sekretariat

Datum, Unterschrift

■ **Anmelde-Hotline: +49 6221 500-500**

■ **Tagungs-Nr. 19 11 362**

■ **Termin/Veranstaltungsort:**

27. - 28. November 2019 in Frankfurt  
Best Western Premier IB Hotel Friedberger Warte  
Homburger Landstr. 4 · 60389 Frankfurt  
Tel. +49 69 768064-0 · Fax +49 69 768064-555

■ **Gebühr:**

€ 1.390,00 (+ gesetzl. MwSt.) inkl. hochwertiger Dokumentation (auch zum Download), Zertifikat, Arbeitsessen, Erfrischungen und Kaffeepausen.

■ **Fragen & Informationen**

Carmen Fürst-Grüner · Tel. +49 6221 500-860 ·  
c.fuerst-gruener@forum-institut.de

■ **AGB**

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2016), die wir auf Wunsch jederzeit übersenden und die im Internet unter [www.forum-institut.de/agb](http://www.forum-institut.de/agb) eingesehen werden können.