



S&P Unternehmerforum ist ein zertifizierter Weiterbildungsträger nach AZAV, Ö-Cert und DIN EN ISO 9001 : 2008. Wir erfüllen die Qualitäts-Anforderungen des ESF.

**S & P Unternehmerforum**  
Seminare - Inhouse-Trainings

# BWA aus Bankensicht

Welche Checks stehen bei der BWA-Analyse im Fokus der Bank?



- > Wie kann die Geschäftsplanung einfach, transparent und verständlich aufgebaut werden?
- > Auf welche Stellschrauben sollte man bei der Erstellung der BWA achten?
- > Welche Checks stehen bei der BWA-Analyse im Fokus der Bank ?
- > Wie kann ich mein Unternehmens-Rating positiv beeinflussen ?
- > Sie erhalten einen Praxis-Leitfaden für einen Muster-Banken- und BWA-Bericht für das optimale Bankgespräch.

## Ihr Nutzen:

Die optimierte BWA – Ihre Erfolgsrechnung richtig planen !

Mit der „richtigen“ BWA zum optimalen Bankbericht

Richtige Darstellung von Bestandsveränderungen und Projektaufträgen

Die BWA: Entscheidungsgrundlage für das Rating- und Kreditgespräch

„Bankenbrille“  
verstehen -  
Rating gezielt  
steuern

## Ihr Vorsprung:

Alle Teilnehmer erhalten kostenfrei folgende Planungs-Tools und Checklisten:

- + S&P Geschäftsplanungs-Tool gemäß Bankenstandard für die optimale GuV- und Bilanz-Planung
- + Richtige Darstellung der Bestandsveränderungen mit dem S&P Projekt-Cockpit
- + Praxis-Checklisten und Plausibilitäts-Checks zur „BWA nach Bankenstandard“
- + S&P Zins-Cockpit für die Ermittlung des fairen Kreditzinses
- + S&P Rating-Tool gemäß Banken-Standard für die Ermittlung des eigenen Unternehmensratings

**Spezial:** Muster-Banken- und BWA-Bericht für das optimale Bankgespräch

## Termine:

13.03.2018

**Leipzig & Köln**

19.06.2018

**Hamburg**

06.09.2018

**Leipzig & Münster**

27.11.2018

**Hamburg & München**

## Preis:

**590,- €**

Zzgl. 19% MwSt.

Im Preis enthalten:  
Teilnehmerunterlagen als PDF, 3-Gänge-Menü, Kaffee, Tee, Erfrischungsgetränke und Snacks in den Pausen

## Programm

09.15 Uhr **Begrüßung**  
Kaffee und Getränke

09.30 Uhr – 11.00 Uhr **Die optimierte BWA – Ihre Erfolgsrechnung richtig planen !**

**Ziel:**  
Heben von  
versteckten  
Ertrags-Potentialen

- > Einfach, transparent und verständlich:  
Tipps für das Erstellen einer „bank-freundlichen“ BWA
- > Wie kann ich mit Hilfe der BWA „versteckte“  
Ertragspotentiale in meinem Unternehmen heben?
- > Deckungsbeitrag und EBITDA als Instrumente  
der Unternehmenssteuerung
- > Wie kann ich die Stärken meines Unternehmens  
in der BWA richtig darstellen?

*Fallstudien-Training mit unserem S&P Geschäftsplanungs- und Rating-Tool für die optimale BWA- Aufbereitung*

11.00 Uhr – 11.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

11.30 Uhr – 15.00 Uhr **Mit der „richtigen“ BWA zum optimalen Bankbericht**

**Spezial:**  
Muster- Bankbericht  
für Ihr Bank- und  
Ratinggespräch

- > „BWA nach Bankenstandard - Welche Bedeutung  
hat die BWA für das Bankgespräch?
- > Welche sind die notwendigen Bestandteile einer BWA?
- > Tipps für das Erstellen der Summen- und Saldenliste
- > Welche Angaben prüfen die Banken auf Plausibilität?
- > Richtige Kommunikation von Planabweichungen -  
Was ist zu tun?
- > Anforderungen an den Bankbericht

*Praxis-Checklisten und Plausibilitätsprüfung „BWA nach Bankenstandard“  
Leitfaden zum Muster-Bankbericht für das optimale Bankgespräch*

13.00 Uhr – 14.00 Uhr **Gemeinsames Mittagessen**

## Programm

15.00 Uhr – 16.00 Uhr **Richtige Darstellung von Bestandsveränderungen und Projektaufträgen**



**Ziel:  
Bestands-  
veränderungen  
richtig darstellen**

- > Welche Bewertungsmöglichkeiten bietet das neue BilMoG ?
- > Richtige und sichere Aufbereitung der Bestandsveränderungen für die BWA
- > Wie können die laufenden Gewinne in den Bestandsveränderungen der BWA rating-optimal abgebildet werden?
- > Optimierungsmöglichkeiten nicht nur für die BWA, sondern auch für den Jahresabschluss

*Fallstudien-Training mit unserem S&P Projekt-Cockpit für die sichere und transparente Ermittlung von Bestandsveränderungen*

16.00 Uhr – 16.30 Uhr **Diskussion und Erfahrungsaustausch**

16.30 Uhr – 17.30 Uhr **Die BWA: Entscheidungsgrundlage für das Rating- und Kreditgespräch**

- > Neue Anforderungen aus Basel III: Künftige Ermittlung von Rating- und Kreditrisiko aus Banksicht
- > Prüfen Sie Ihren Kreditzins auf Fairness:  
Optimale Zinsgestaltung mit dem S&P Zins-Cockpit
- > Welche Bedeutung spielt die BWA bei der Kreditvergabe und dem Ratingurteil einer Bank ?
- > Einflussnahme auf das Rating aus Unternehmersicht – welche Stellschrauben können bewegt werden ?
- > Optimale Aufbereitung der BWA für ein erfolgreiches Bankgespräch

*Einsatz unseres S&P Zins-Cockpits für den fairen Kreditzins*

*Fallstudien-Training mit unserem S&P Rating-Tool:  
Simulation des eigenen Unternehmensratings*

*Leitfaden zum Muster-Bankenbericht für das optimale Bankgespräch*

Ab 17.30 Uhr **Zusammenfassung der Ergebnisse und offene Gesprächsrunde**

## Referenten



### Achim Schulz

**Geschäftsführer Schulz & Partner GmbH**

Herr Achim Schulz gründete Schulz & Partner im Jahr 2007. Er berät seit 22 Jahren mittelständische Unternehmen und Banken.

Zu seinen Branchen-Schwerpunkten zählen Anlagenbau, Automotive, Banken, Gesundheitswesen, Handel, sowie Non-Profit-Organisationen.

Er berät Unternehmen in Umbruch- und Veränderungssituationen, bei Nachfolgelösungen, sowie in Team-Entwicklungsprozessen.

### Reiner Schon

**Partner bei Schulz & Partner GmbH**

Herr Reiner Schon war 23 Jahre lang im Segment Privat- und Firmenkunden bei der Dresdner Bank und der Commerzbank tätig. Er kennt alle

Facetten des Bankgeschäfts und verfügt über „Insider-Wissen“, wenn es um erfolgreiche Kreditentscheidungen geht.

Gerade im Rahmen seiner letzten Funktion hat er viele Finanzierungen von Selbständigen und mittelständischen Unternehmen zur erfolgreichen Auszahlung gebracht.

### Anne Unger

**Fachbereich Mittelstandsfinanzierung**

Frau Anne Unger ist langjährige Expertin für Mittelstandsfinanzierung bei der Sächsischen Aufbaubank.

Sie hat viele Finanzierungen von mittelständischen Unternehmen begleitet und erfolgreich zur Entscheidung gebracht.

Über besondere Expertise verfügt Frau Unger in der richtigen Strukturierung von Investitionsfinanzierungen und der Einbindung zinsgünstiger Fördermittel.

Das S&P Team betreut aktuell folgende **Umsetzungsprojekte bei Unternehmen:**

- > Optimierung des Unternehmens-Ratings
- > Erstellen von Bankberichten, Unterstützen bei Kreditverhandlungen und Club-Deals
- > Auswahl zinsgünstiger Kredite für Projekt- und Wachstumsfinanzierungen
- > Diskrete Kapitalsuche für Wachstum und Investitionen
- > Gutachter für Unternehmensbewertungen und Kaufpreisermittlungen
- > Nachfolge und Generationenwechsel erfolgreich umsetzen
- > Erfolgreich im Vertrieb: Sales Training und Preismanagement

## Leistungsangebot von Schulz & Partner

- > Optimierungsprogramme zur Steigerung der Liquidität
- > Ratingberatung
- > Vertriebssteigerungs-Programme für Mittelstand und Banken
- > Beteiligungs- und Finanzierungsberatung
- > Operative Umsetzungsbegleitung und Interim-Management
- > Erstellen von Firmen- und Unternehmensbewertungen
- > Nachfolgelösungen
- > Restrukturierungs- und Sanierungsgutachten



**Schon gewusst?** Teilnehmer aus fast allen Bundesländern können sich vom Europäischen Sozialfonds fördern lassen. Die Fördervoraussetzungen finden Sie auf unserer Förder-Landkarte unter [www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/](http://www.sp-unternehmerforum.de/seminarfoerderung/)

## Ihr Vorsprung in der Praxis



Gerne informieren wir Sie über weitere Seminare und Inhouse-Trainings. Sie erreichen uns auch über [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de)

## Teilnehmer haben auch folgende Seminare gebucht:

- > **Liquiditäts- und Finanzplanung**  
Liquiditäts- und Finanzplanung von A bis Z
- > **Bilanz-Wissen Kompakt**  
Bilanzen lesen, verstehen und steuern
- > **Planung – Controlling – Steuerung**  
Von der Planung über die BWA bis zur erfolgreichen Steuerung des Unternehmens
- > **Mit Motivation zu Spitzenleistungen**  
Richtig motivieren und Ziele sicher erreichen !
- > **Kompaktkurs Word, Excel & Co.**  
Die wichtigsten Funktionen für Anwender und Entscheider

Anmeldung online:

<https://sp-unternehmerforum.de/seminar-formular/>

oder E-Mail an: [service@sp-unternehmerforum.de](mailto:service@sp-unternehmerforum.de)

S & P Unternehmerforum

Seminare - Inhouse-Trainings

# BWA aus Bankensicht


**Seminarpreis: 590,- € zzgl. 19 % MwSt. – Produkt-Nr. B10**

Es gelten unsere AGB's, welche Sie unter [www.sp-unternehmerforum.de](http://www.sp-unternehmerforum.de) einsehen können.

Ja, ich nehme am folgenden Seminar teil (bitte auswählen)

- |                                     |                               |   |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> 13.03.2018 | <input type="radio"/> Leipzig | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte informieren Sie mich über weitere Veranstaltungstermine  |
|                                     | <input type="radio"/> Köln    |   |
| <input type="checkbox"/> 19.06.2018 | Hamburg                       | <input type="checkbox"/> Nein, ich kann leider nicht teilnehmen. Bitte übersenden Sie uns die Vortragsunterlagen als PDF-Version gegen eine Schutzgebühr von 290,00 € zzgl. MwSt. |
| <input type="checkbox"/> 06.09.2018 | <input type="radio"/> Leipzig | <b>(Versand der Unterlagen erfolgt nach Eingang der Zahlung und Stattfinden des ersten Seminartages).</b>   |
|                                     | <input type="radio"/> Münster |   |
| <input type="checkbox"/> 27.11.2018 | <input type="radio"/> Hamburg |   |
|                                     | <input type="radio"/> München |   |

Wie sind Sie auf uns aufmerksam geworden? Vielen Dank für Ihre Auskunft.

- |   |  |                                     |  |
|---|--|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Empfehlung   | <input type="checkbox"/> Internet  | <input type="checkbox"/> Newsletter | <input type="checkbox"/> Seminarportal |
| <input type="checkbox"/> Telefon / Persönlicher Kontakt   | <input type="checkbox"/> Persönliches Anschreiben  |                                     |  |
| <input type="checkbox"/> ESF-Förderung ist beantragt<br>(Bitte legen Sie eine Kopie des Antrages bei) |  Bei Anmeldung eines 2. Teilnehmers erhalten Sie jeweils 10% Preisnachlass. |                                     |  |

\_\_\_\_\_  
Name und Position im Unternehmen

\_\_\_\_\_  
Name und Position im Unternehmen

\_\_\_\_\_  
Unternehmen

\_\_\_\_\_  
Anzahl der Beschäftigten

\_\_\_\_\_  
Straße, PLZ / Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon

\_\_\_\_\_  
Telefax

\_\_\_\_\_  
E-Mail

\_\_\_\_\_  
Datum / Unterschrift

Diese Anmeldung wird durch meine Unterschrift verbindlich!

**Service**   
089/452 429 70-100