

Bankanalyse

Bilanzen und Bonitäten von Banken im aktuellen Umfeld bewerten und vergleichen

Mit aktuellen
Praxisbeispielen
zur Beurteilung der
Kreditwürdigkeit!

Gesamteindruck:
4,8 von 5 Sternen

DIE THEMEN

- Bankbonität im aktuellen Risiko-, Krisen- und regulatorischen Umfeld , inkl. aktueller geopolitischer Entwicklungen (Irakkrieg, Ukraine, Handelsstreit)
- Bankbilanz: Relevante Positionen, Leverage
- Techniken und Methoden der Bankanalyse
- Kennzahlenanalyse und Vergleich mit Peergruppe, Regulatorische Kapitalquoten und Kapitalkennzahlen
- Risiko-Monitoring in Krisenzeiten, Risiken aus Immobilienfinanzierungen
- KI-Anwendungen in der Bankanalyse: Einblicke, Beispiele und Herausforderungen

IHR REFERENT



Sodart Melautra

Director, Group Credit Risk Analyst,
Commerzbank AG, Frankfurt am Main

Best practise für Ihre direkte Umsetzung!

Ziel des Online-Seminars

Gerade in Zeiten von (Banken-)Krisen und neuen makroökonomischen Rahmenbedingungen (Stagnation/Rezession, Zinsanpassungen, Liquiditätsschocks, Ölkrisen, Handelsstreit) sind schnelle und doch fundierte Bonitätseinschätzungen gefragt. Zudem bringen KI-Anwendungen Änderungen mit sich, die auch die Bankanalyse betreffen.

Im Seminar lernen Sie praxisorientiert, auf welche Kennzahlen und Methoden es in der täglichen Analyse von Banken, insb. in Krisenzeiten ankommt und welche externen Faktoren die Kreditwürdigkeit von Banken maßgeblich beeinflussen. Außerdem erfahren Sie, was Sie beim Risiko-Monitoring, u.a. in Bezug auf Zinsänderungs- und Immobilienrisiken, aktuell unbedingt beachten sollten. Abschließend erhalten Sie Beispiele zu KI-Anwendungen in der Bankanalyse und gehen auf Herausforderungen und neue Entwicklungen bezüglich der Digitalisierung der Bankanalyse ein.

Wer sollte teilnehmen?

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

Teilnehmerkommentare

Gesamtbewertung: 4,8 von 5 Sternen

- "Gesamtübersicht über die Themen zur Analyse von Bankrisiken sind für mich sehr wertvoll und können mit Sicherheit in der Praxis umgesetzt werden."
- "Sehr gute und verständliche Sprache und Erläuterungen von Herrn Melautra bei diesem komplexen Thema."

IHR REFERENT



Sodart Melautra

Director, 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 ist er für die zentrale Länder- risikosteuerung weltweit zuständig. Außerdem führt er die Analyse und Evaluation von Kreditrisiken von Bankkunden durch und ist für das Bank-Portfolio-management 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.

Ihr Nutzen

- Sie erhalten einen Leitfaden für Ihre Analyse und eine Anleitung zum optimalen Vorgehen - auch unter Zeitdruck!
- Sie können Ihre Fragen zur Bonitätsanalyse direkt mit unserem Experten klären.
- Durch den Austausch mit den anderen Teilnehmenden können Sie Ihre Herangehensweise vergleichen und neue Aspekte und Methoden erfahren.
- Sie erfahren neue Trends in der Bankanalyse, u.a. zur KI-Anwendung.
- Sie erhalten ein Teilnahmezertifikat über 6,5 Stunden netto gemäß § 15 FAO.

Ihr Programm im Überblick

Welche externen Faktoren beeinflussen die Kreditwürdigkeit von Banken?

- Makroökonomische Kennzahlen, Geldpolitik und Zinsentwicklung, Inflation
- Regulatorisches Umfeld: Strengere Eigenkapital- und Liquiditätsanforderungen, Einblicke in Basel IV
- Marktstruktur/Wettbewerbsumfeld und -intensität
- Systemrelevanz und Unterstützungswahrscheinlichkeit durch den Staat (G-SIB- und D-SIB-Konzept, Bail-in > TLAC/MREL)
- Bankruns und Bankenkrise

Bankbilanz

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

Techniken und Methoden der Bankanalyse

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

KI-Anwendungen in der Bankanalyse

- Einblicke, Beispiele, Herausforderungen

Praxisaufgabe

- Analyse, Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Vergleich von Bank A und Bank B

Risiko-Monitoring und Steuerung

- Ansätze zur effizienten und konsistenten Steuerung von Banklimits und Bankportfolio
- Warnsignale, insbesondere mit Blick auf Zinsänderungs- und Immobilienrisiken

Bankanalyse

ANMELDUNG UNTER

service@forum-institut.de
www.forum-institut.de
Webcode 26 103010

Tel. +49 6221 500-500
Fax +49 6221 500-555



ANMELDEFORMULAR

Ja, ich nehme teil:

Bankanalyse
am 19. Oktober 2026, online

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.

Termin:

Montag, 19. Oktober 2026 - online
09:00 bis 17:00 Uhr

Gebühr:

€ 1.190,00 (+ gesetzl. MwSt.)

Die Gebühr beinhaltet eine Dokumentation und ein Zertifikat über 6,5 Stunden netto gem § 15 FAO zum Download, den Zugang zum Learning Space sowie technische Betreuung einschließlich PreMeeting.

Name, Vorname

Position/Abteilung

Firma

Straße

PLZ/Ort/Land

Tel./Fax

E-Mail

Ansprechpartner/-in im Sekretariat

Datum, Unterschrift

So funktionieren unsere Online-Veranstaltungen

- Unsere Online-Veranstaltungen finden live und interaktiv im Learning Space statt. Dort finden Sie ebenfalls sämtliche Unterlagen, das Programm und die Liste der Teilnehmenden.
- Zugang zum Learning Space erhalten Sie mit Ihrem Account für das Kundenportal.
- Das Gratis PreMeeting bereitet Sie optimal vor, um eventuelle technische Hürden vorab auszuräumen.
- Eine durchgehende Betreuung während der Online-Veranstaltung garantiert ein optimales Weiterbildungserlebnis.
- Wir garantieren höchste Qualität nach ISO 9001 und ISO 21001.

AGB

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.06.2024), die wir auf Wunsch jederzeit übersenden und die im Internet unter www.forum-institut.de/agb eingesehen werden können.

IHRE ANSPRECHPARTNERIN



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

