

Kundenbilanzanalyse und Interpretation

Zielgruppe:

Experte junior + professional
Kundenbetreuer FK junior + professional
Kundenbetreuer KK junior + professional
Kundenbetreuer Private Banking professional + senior
Sachbearbeiter professional
Vertriebsassistent professional

Hinweis:

Das Seminar ist Voraussetzung für den Besuch des Campus-Lehrganges „Firmenkunden-Colleg Markt und Risiko“!

Voraussetzung:

- abgeschlossene Grundausbildung
- Nachweis über den Besuch des Seminars Betriebswirtschaftliche Grundlagen (BWL 1-3) ODER alternativ
- Nachweis über gleichwertige Kenntnisse (verpflichtender, positiv abgeschlossener Einstiegstest über die Inhalte BWL 1-3 – Zugangsdaten und Fristen für die Übermittlung des Diploms an die Modal werden ca. 3 Monate vor dem jeweiligen Kurstermin an die Teilnehmer per E-Mail versandt. Sollten bei der Bearbeitung des Einstiegstests inhaltliche Schwierigkeiten auftreten, besteht bis zum Ablauf der Frist für die Übermittlung des Diploms an die Modal auch noch die Möglichkeit, sich für das Seminar betriebswirtschaftliche Grundlagen (BWL 1-3) anzumelden).

Ziele:

- Professionell mit Bilanzanalysen umgehen können
- Die wirtschaftliche Situation eines Kunden besser beurteilen können
- Basierend auf den Ergebnissen einer Bilanzanalyse Kompetenz bei Kundengesprächen zeigen

Inhalte:

- Interpretation und Beurteilung der wirtschaftlichen Situation anhand von Fallbeispielen
- Umgang mit Branchenvergleichen
- Kreditfähigkeitskalkulation
- Ansatzpunkte für Bilanzgespräch und Beratung inklusive Problembereiche

Methode:

- Vortrag mit Einsatz geeigneter Medienunterstützung
- Bearbeitung von Fallbeispielen
- Gruppenarbeit
- Diskussion
- Erfahrungsaustausch

Der Kurs schließt mit einem schriftlichen **Kompetenznachweis** ab (bestehend aus 2 Teilen, wobei beide Teile positiv absolviert werden müssen: Inhalte von Betriebswirtschaftliche Grundlagen BWL 1-3 sowie Kundenbilanzanalyse und Interpretation). Bei positivem Ergebnis wird ein Zeugnis ausgestellt.

Die Teilnehmer werden ersucht, einen Taschenrechner zum Seminar mitzubringen!

Referenten:

Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG, Abteilung Kreditrisikomanagement

Dauer:

2 Tage, 08:00 – 17:00 Uhr

Beginn 1. Tag um 09.00 Uhr, Ende: 2. Tag um 17.00 Uhr