



FORTBILDUNGSPROGRAMM 2026

Grundlagen Kreditgeschäft



INHALTSVERZEICHNIS	SEITE
Grundlagen Kreditgeschäft	3
20.200 Praxisorientierte Einführung in das Kreditgeschäft	4
20.202 Kundenunterlagen auswerten und bewerten - Seminar für neue Mitarbeiter/-innen in der gewerblichen Kreditsachbearbeitung und -analyse	6
20.222 Aktuelles für die Marktfolge Aktivgeschäft - Workshop zu § 18 KWG/laufende Offenlegung und Analysetiefe (online)	8
20.229 Grundlagen der Projektfinanzierung von Windparks und großen Solaranlagen	10
20.250 Vertriebsassistent/-in im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft	12
20.255 Update: Neuerungen im Kreditgeschäft für die Kreditsachbearbeitung	14
20.265 SCHUFA-Praxisworkshop für SCHUFA-Beauftragte (inklusive OSPlus-Prozesse)	16



20 MARKTFOLGE AKTIV

Grundlagen Kreditgeschäft

Praxisorientierte Einführung in das Kreditgeschäft

Sie steigen neu in die Kreditsachbearbeitung ein und haben bisher keine Praxiserfahrung? Als Kreditsachbearbeiter/-in müssen Sie in der Lage sein, diverse Finanzierungsformen zu bearbeiten und Fragen zu Grundlagen der Kreditbewilligung und Finanzierungsformen sowie zu Kreditsicherheiten und zur Vertragsgestaltung zu beantworten. Eine praktische Einführung und einen Überblick zum hierfür erforderlichen Wissen erhalten Sie in diesem Seminar.

ZIELGRUPPE

Kreditsachbearbeiter/-innen im privaten und gewerblichen Kreditbereich ohne Praxiserfahrung, die sich mit einer praxisorientierten Einführung Basiskenntnisse und einen Überblick verschaffen möchten

IHR NUTZEN

- Sie verfügen über Kenntnisse für die Kreditsachbearbeitung im privaten und gewerblichen Bereich.
- Sie sind vertraut mit der Bewertung und Vertragsgestaltung von Kundenengagements.
- Sie können Kreditfälle in der Marktfolge prüfen und professionell bearbeiten.

REFERENTINNEN UND REFERENTEN

- Jörg Bernhardt, Sparkasse Gießen
Sparkassenbetriebswirt; Leiter Baufinanzierung Privatkundenvertrieb
- Jens Geißler, Sparkasse Gießen
Leiter zentraler Marktfolgebereich mit langjähriger Referentenerfahrung



TERMIN(E)

04.11.2026 – 05.11.2026 |
Sparkassenakademie NRW
01.03.2027 – 02.03.2027 |
Sparkassenakademie NRW
03.11.2027 – 04.11.2027 |
Sparkassenakademie NRW



DAUER

2 Tage



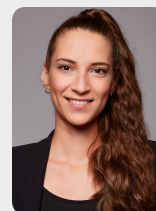
PREIS

675,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

Der Kreditprozess von der Akquisition bis zur Endbearbeitung

- Wesentliche Inhalte der Beschlussfassung
- Einstieg in die Kapitaldienstrechnung
- Verbraucherdarlehen
- Gewerbliche Finanzierung
- Risikoklassifizierungsverfahren

Die Kreditarten

- Geldleihe und Kreditleihe
- Kontokorrentkredit
- Darlehen
- Öffentliche Mittel
- Avalkredit
- Leasing

Die Kreditsicherheiten

- Überblick
- Basics zu den Kreditsicherheiten
- Die Beleihungswertermittlungsverordnung

Wesentliche bankaufsichtliche Regelungen in der Kreditsachbearbeitung

- Großkredit, Millionenkredit, Organkredit
- Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse
- Die Gruppe verbundener Kunden und die Kreditnehmereinheit

Kundenunterlagen auswerten und bewerten - Seminar für neue Mitarbeiter/-innen in der gewerblichen Kreditsachbearbeitung und - analyse

Die Jahresabschlüsse und die unterjährigen BWA-Daten stellen die wichtigsten Unterlagen für die Bonitätseinschätzung mittelständischer Unternehmen dar. Aus Sicht der Sparkassen sollen die Unterlagen schnell und dennoch treffsicher analysiert werden. In unserem Seminar erwerben Sie mithilfe von Praxisfällen das Rüstzeug, um sich einen schnellen Überblick über die wirtschaftliche Situation eines mittelständischen Unternehmens zu verschaffen.

ZIELGRUPPE

Nachwuchskräfte in der gewerblichen Kreditsachbearbeitung/-analyse; Mitarbeiter/-innen, die bisher ihren Schwerpunkt in anderen Bereichen der Sparkasse hatten

IHR NUTZEN

- Sie kennen die wichtigsten Positionen des Jahresabschlusses.
- Sie sind vertraut mit der BWA.
- Sie sind in der Lage, sich einen schnellen Überblick über die wirtschaftliche Situation eines mittelständischen Unternehmens zu verschaffen.

IHR REFERENT

Thomas Keller, Best, Wolf & Keller GmbH & Co. KG

Gesellschafter, Diplom-Kaufmann mit langjährigen Erfahrungen als kaufmännischer Leiter mittelständischer Unternehmen, Unternehmensberater und Trainer



TERMIN(E)

02.07.2026 – 03.07.2026 |
Sparkassenakademie NRW
03.11.2026 – 04.11.2026 |
Sparkassenakademie NRW



DAUER

2 Tage



PREIS

795,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

Möglichkeiten und Grenzen der Beurteilung mittelständischer Unternehmen anhand der Jahresabschlüsse

- Die wichtigsten Positionen eines Jahresabschlusses
- Die zentralen Kennzahlen in der Analyse von Jahresabschlüssen
- Früherkennungssignale aus den Jahresabschlüssen
- Ermittlung der nachhaltigen Kapitaldienstfähigkeit
- Besonderheiten der Einnahmen-Überschuss-Rechnung

Erkennen von Chancen und Risiken auf Grundlage der unterjährigen Daten des Rechnungswesens (insb. DATEV-BWA)

- Aufbau und Unzulänglichkeiten der BWA
- Beurteilung der Ertragslage anhand der BWA
- Einschätzung der Liquiditätssituation anhand der Summen- und Saldenliste
- Sonstige Erkenntnisse aus der Summen- und Saldenliste (Kundenstruktur, andere Bankinstitute, Lieferantenstruktur)

Sonstige Faktoren der Bonitätsanalyse (Unternehmerperson, Marktsituation etc.)

Praxisfallstudien

Aktuelles für die Marktfolge Aktivgeschäft - Workshop zu § 18 KWG/laufende Offenlegung und Analysetiefe (online)

Für Fach- und Führungskräfte aus dem Kreditbereich ist es wichtig, sich über aktuelle Themen rund um das Kreditgeschäft zu informieren und fachlich auszutauschen. Im Nachgang zur Fachtagung Marktfolge Aktivgeschäft im November 2025, bietet dieses Webinar eine schnelle Möglichkeit, das Thema § 18 KWG/laufende Offenlegung und Analysetiefe zu vertiefen.

ZIELGRUPPE

Fach- und Führungskräfte aus dem Kreditbereich, insbesondere Teilnehmer/-innen der Fachtagung Marktfolge Aktivgeschäft im November 2025

IHR NUTZEN

- Sie haben vertieftes Wissen zu einem relevanten Thema aus der Fachtagung Marktfolge Aktivgeschäft.
- Sie profitieren von der Vorstellung eines Konzepts einer anderen Sparkasse für ein regelmäßiges Reporting relevanter Aspekte zu offengelegten und nicht offengelegten Kundinnen und Kunden sowie eines Konzepts für ein Identifizierungsverfahren zur Ermittlung der Auswertungsfristen von Unterlagen bei offenlegungspflichtigen Kundinnen und Kunden.
- Sie sind informiert über den Umgang einer anderen Sparkasse mit den Anforderungen der Prüfungsstellen.

REFERENTINNEN UND REFERENTEN

- Bernd Jenß, Sparkassenverband Westfalen-Lippe
- Nadine Lademann, Sparkasse Bochum
Stab Marktfolge Aktiv
- David Krupka, Sparkasse Bochum



TERMIN(E)

Auf Anfrage



DAUER

2,5 Stunden



PREIS

229,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

Beispielkonzept eines regelmäßigen Reportings zur Darstellung relevanter Informationen zu offengelegten und nicht offengelegten Kundinnen und Kunden

- Technische Komponenten
- Erforderliche Umsetzungsschritte
- Welche Daten können reportet werden?
- Welche Daten waren aus Sicht der Prüfungsstellen relevant?

Beispielkonzeption eines Identifizierungsverfahrens zur Ermittlung der Auswertungsfristen von Unterlagen bei offenlegungspflichtigen Kundinnen und Kunden

- Darstellung eines Überwachungskonzepts der angewandten Fristen
- Erläuterung der Herleitung der Auswertungsfristen
- Umsetzungshinweise

Neben den vorgenannten Themen, wie die Sparkasse Bochum mit den Anforderungen der Prüfungsstellen umgeht, werden auch die entsprechenden hausinternen Regelungen vorgestellt.

Grundlagen der Projektfinanzierung von Windparks und großen Solaranlagen

Windenergie und Photovoltaik sind die grundlegenden Erzeugungstechnologien für die Energiewende in Deutschland. Die Ausbauziele der Bundesregierung sind enorm. Für Investierende als auch Kreditinstitute bedeutet dies gewaltige Geschäftspotenziale. Welche Voraussetzungen erfüllt werden müssen, und wie Sie die Finanzierung von Windenergieanlagen und großen Freiflächen-Solaranlagen kompetent begleiten, um von diesem Potenzial profitieren können, erfahren Sie in diesem Kompaktseminar.

ZIELGRUPPE

Mitarbeiter/-innen aus Markt und Marktfolge mit Vorkenntnissen im Kreditgeschäft mit keinen oder geringen Vorkenntnissen.

IHR NUTZEN

- Sie kennen die wesentlichen Anforderungen an die Projektfinanzierung von Windenergie- und Photovoltaik-Anlagen und sind vertraut mit den finanzierungsrelevanten Regelungen aus dem Erneuerbaren-Energien-Gesetz (EEG).
- Sie können zwischen den verschiedenen Vergütungsoptionen Erneuerbarer-Energien-Anlagen differenzieren (EEG, PPA, Marktpreisrisiken) differenzieren.
- Sie kennen die wesentlichen Bestandteile der Projektanalyse für Wind- und Solaranlagen und sind in der Lage, ein Cashflow-Modell für Wind- und Solaranlagen zu erstellen bzw. zu analysieren.

IHR REFERENT

Jörg-Uwe Fischer

Sparkassenbetriebswirt, seit Juli 2024 Head of Structured Finance, NeXTWind Management GmbH. Davor Leiter Energiewirtschaft (einschl. Erneuerbarer Energien) bei der DKB (Deutsche Kreditbank AG). Insgesamt mehr als 30 Jahre Praxiserfahrungen in der Projektfinanzierung Erneuerbarer Energien.

HINWEIS(E)

Dieses Seminar vermittelt kurz und kompakt die wesentlichen Aspekte dieses Themenfelds und ist daher gut geeignet für einen schnellen und guten Überblick und Einstieg in das Thema.



TERMIN(E)

Auf Anfrage



DAUER

1 Tag



PREIS

425,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Marie Büchner

0231 22240-776

marie.buechner@ska.nrw

INHALTE



Gerrit Friesecke

0231 22240-564

gerrit.friesecke@ska.nrw

Programm/Inhalt

Aktuelle Marktsituation und Potenziale für Wind- und Solarenergie in Deutschland

Grundlagen der Projektfinanzierung von EE-Anlagen

Aufbau und Bestandteile eines Cashflow-Modells für Windenergie und Photovoltaik

Wesentliche Inhalte des Erneuerbare-Energien-Gesetzes (EEG)

Besondere Anforderungen bei der Projektfinanzierung von Windenergieanlagen

Besondere Anforderungen bei der Projektfinanzierung von großen Photovoltaikanlagen

Sicherheiten für Wind- und PV Projektfinanzierungen

Besondere vertragliche Regelungen/Covenants

Besonderheiten von Power Purchase Agreements und Marktpreisrisiken

Vertriebsassistent/-in im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft

Um die Qualität der Marktbearbeitung im Firmen- und Gewerbekundengeschäft zu erhöhen, werden in vielen Sparkassen Vertriebsassistentinnen und Vertriebsassistenten eingesetzt. Diese entlasten die Betreuer/-innen von Verwaltungs- und Sachbearbeitungsaufgaben. Die für eine erfolgreiche und reibungslose Zusammenarbeit erforderlichen grundlegenden Kenntnisse des Firmenkreditgeschäfts sowie Vertriebs- und EDV-Kenntnisse vermitteln wir in dieser Veranstaltung.

ZIELGRUPPE

Nachwuchskräfte im Gewerbe- und Firmenkundengeschäft, die Betreuer/-innen vertrieblich unterstützen sollen

IHR NUTZEN

- Sie haben einen Überblick über das Firmenkreditgeschäft, vertragliche Grundlagen und Sicherheiten.
- Sie überzeugen im telefonischen und persönlichen Kundenkontakt.
- Sie entlasten die Firmenkundenbetreuer/-innen kompetent und effektiv.

IHR REFERENT

Carsten Fechner, Herner Sparkasse

Sparkassenbetriebswirt mit langjährigen Erfahrungen in der Kreditsachbearbeitung und Kreditanalyse im gewerblichen Bereich, Firmenkundenbetreuer



TERMIN(E)

16.03.2027 – 17.03.2027 |
Sparkassenakademie NRW



DAUER

2 Tage



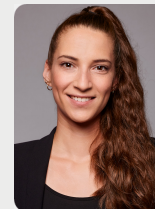
PREIS

665,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

Grundlagen des Kreditgeschäfts

Zahlenmaterial Ihrer Kunden

Gesprächsvorbereitung, Aufbereitung eines Kreditantrages

Begleitung von Investitionsvorhaben

Lösungsschemata für ausgewählte Vorgänge

Sicherheiten im Kreditgeschäft

Versicherungsgeschäfte mit gewerblichen Kunden

Vertrieb

Organisation am Arbeitsplatz

Update: Neuerungen im Kreditgeschäft für die Kreditsachbearbeitung

Insbesondere aufgrund rechtlicher Änderungen und neuer Anforderungen der Bankaufsicht, ist es wichtig, dass alle, die im Kreditgeschäft tätig sind, ihr erworbenes Wissen immer wieder auffrischen, ergänzen und up to date halten. Die Inhalte bieten sich an, über den Tellerrand zu blicken und sprechen diverse Funktionsprofile im Kreditgeschäft an.

ZIELGRUPPE

Absolventen/-innen des Fachseminars Kreditsachbearbeitung, deren Teilnahme bereits mehrere Jahre zurückliegt bzw. Mitarbeiter/-innen mit vergleichbarem Kenntnisstand

IHR NUTZEN

- Sie kennen aktuelle Entwicklungen und rechtliche Neuerungen im gesamten Kreditgeschäft.
- Sie haben mehr Sicherheit in der Bearbeitung des Kreditgeschäfts und bewältigen komplexe rechtliche Anforderungen effizienter.
- Ihr Kreditgeschäft erlangt Prozessvorteile und Prüfungssicherheit und der Gesamtzusammenhang im Kreditgeschäft wird deutlicher.

IHR REFERENT

Jens Geißler, Sparkasse Gießen

Leiter zentraler Marktfolgebereich mit langjähriger Referentenerfahrung



TERMIN(E)

07.07.2026 – 08.07.2026 |
Sparkassenakademie NRW



DAUER

2 Tage



PREIS

675,00 €



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

Überblick und Entwicklungen im Verbraucherdarlehensrecht – Ausblick auf die neuen Vorschriften der EU-Verbraucherkreditrichtlinie

Das Kreditwesengesetz und die Capital Requirements Regulations im Kreditgeschäft

- Die Gruppe verbundener Kunden und die Kreditnehmereinheit
- Repeat: Die Kreditvorschriften im Kreditgeschäft im KWG – Insbesondere der Organkredit und das Organgeschäft

Neue Anforderungen aus der Bankaufsicht – Insbesondere Kennzahlen

Repeat: Die Beleihungswertermittlungsverordnung und der Beleihungswert im Kreditprozess inklusive aktueller Änderungen der Beleihungswertermittlungsverordnung 2022

Repeat: Grundbuchrecht – Basis für die wesentliche Kreditsicherheit

BGH-Rechtsprechung und mehr

SCHUFA-Praxisworkshop für SCHUFA-Beauftragte (inklusive OSPlus-Prozesse)

Dieser Workshop vermittelt fundiertes Fachwissen im Bereich der OSPlus-Basisadministration, Transparenz im Rahmen von SCHUFA-Anfragen, Meldungen, Nachmeldungen und SCHUFA-Vorgängen und berücksichtigt dabei die Voraussetzungen in OSPlus und OSPlus_neo. Darüber hinaus erhalten Sie Optimierungsansätze und Standardisierungsmöglichkeiten zu Prozessen und Produkten rund um das SCHUFA-Verfahren.

IHR NUTZEN

- Sie sind in der Lage, SCHUFA-Fragen kompetent zu beantworten.
- Sie kennen Optimierungsansätze und Standardisierungsmöglichkeiten zu Prozessen und Produkten rund um das SCHUFA-Verfahren.
- Sie können potenzielle Fehlerquellen vermeiden sowie das Ereignissystem bedarfsgerecht für Nachmeldungen nutzen.
- Sie wissen, wie Verbraucher Einblick in ihre Daten bei der SCHUFA nehmen können und haben eine Übersicht über die Kommunikationskanäle sowie aktuellen SCHUFA-Nachschlagewerke.

REFERENTINNEN UND REFERENTEN

siehe Hinweise

HINWEIS(E)

Die Veranstaltung bieten wir in Kooperation mit der Sparkassenakademie Niedersachsen an. Sie wird in Hannover durchgeführt. Für weitere Informationen (z. B. Inhalte, Termin/e sowie Preis) und zur Anmeldung im Buchungsportal der Sparkassenakademie Niedersachsen:

[Hier klicken](#)

Wenn Sie sich bisher noch nicht für das Buchungsportal der Sparkassenakademie Niedersachsen registriert haben, so können Sie formlos über die E-Mail-Adresse akademiemail@svn.de oder telefonisch (Tel.: 0511 3603 501) einen Zugang beantragen.

Webcode in Niedersachsen: SM18117



TERMIN(E)

siehe Hinweise



DAUER

1 Tag



PREIS

siehe Hinweise



KONTAKT

ANMELDUNG



Carina Kuhnt
0231 22240-725
carina.kuhnt@ska.nrw

INHALTE



Susanne Rupieper
0231 22240-782
susanne.rupieper@ska.nrw

Programm/Inhalt

siehe Hinweise



100% online



DIE BUSINESS SCHOOL

Zertifizierte Weiterbildung zum Fach- oder Betriebswirt

Die Business School bietet zertifizierte Weiterbildungen zu Fach- oder Betriebswirten an. 100 % online und gleichzeitig persönlich betreut. Flexibel nach Deinen Wünschen, berufsbegleitend und europaweit auf Bachelor- und Master-Programme anrechenbar. Als Label der Sparkassenakademien Nordrhein-Westfalen verfügen wir über fundierte Erfahrungen in der Aus- und Weiterbildung – über 5.000 zufriedene Teilnehmerinnen und Teilnehmer haben mit uns schon ihre beruflichen Perspektiven verbessert.



Informiere Dich über unsere berufsbegleitenden Weiterbildungsangebote.

IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



Rabea Hesse
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-712
bs@ska.nrw



Nathalie Mädje
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-757
bs@ska.nrw



Liane Stach
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-792
bs@ska.nrw



Laura Freiin von Eerde
Bildungsberaterin Business School

0231 22240-795
bs@ska.nrw

TAGUNGSZENTRUM HÖRDER BURG

Ob in Präsenz, digital oder hybrid: Mieten Sie unsere Räume für Ihre Veranstaltung

Kongress, Besprechung, Seminar, Workshop oder eigene Schulung für die Mitarbeitenden? Wir bieten Ihnen den passenden Raum für Ihre Veranstaltung.

Sie planen eine Online-Veranstaltung durchzuführen? Mit uns haben Sie den richtigen Partner an Ihrer Seite: Unsere digitalen Räume und hausinternes Studio bieten Ihnen die optimale Basis für Ihre digitale Veranstaltung. On top übernehmen wir für Sie auf Wunsch die professionelle Begleitung Ihrer Veranstaltung durch „Co-Moderatoren“, die Schulung Ihrer Dozenten, das gesamte Teilnehmermanagement, die inhaltliche Konzeption Ihrer Veranstaltung und vieles mehr.

Für Veranstaltungen in Präsenz erwarten Sie in dem exklusiven Gebäudeensemble der Hörder Burg mit direktem Seeblick über 40 hochmoderne Seminar- und Tagungsräume mit einmaligem Flair. Ein auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes Catering sowie hochprofessionelle Organisationsabläufe und maßgeschneiderte Rahmenprogramme runden unser Angebot perfekt ab.

Gern kombinieren wir auch das Raumangebot für Sie und führen Ihre Veranstaltung hybrid durch. Dabei ist ein Teil des Publikums physisch vor Ort, die weiteren Teilnehmer sind digital zugeschaltet. Der Vorteil: Das Online-Publikum wird aktiv in die Präsenz-Veranstaltung mit einbezogen und alle Teilnehmenden können in Echtzeit miteinander interagieren und in Kontakt treten.

Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Unser Veranstaltungsmanagement berät Sie gern persönlich zu Ihrem individuellen Angebot.

IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN



Antonia König
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-744
antonia.koenig@ska.nrw



Andreas Gaida
Veranstaltungsmanagement

0231 22240-722
andreas.gaida@ska.nrw



MITTELSTANDSCAMPUS NRW

Der Mittelstand bildet das Herz der deutschen Wirtschaft

Der Mittelstandscampus NRW, eine Marke der Sparkassenakademie NRW, bietet mittelständischen Unternehmen vielfältige Bildungsangebote und Inhouse-Beratungen für zentrale Themen an, wie zum Beispiel:

- Nachhaltigkeit,
- Digitalisierung und
- Arbeitgeberattraktivität – Führung.

Ein exklusives Kooperationsnetzwerk, beispielsweise mit der Universität Witten/Herdecke oder der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, sichert zusammen mit unserer fundierten Erfahrung die Qualität der hochwertigen sowie einzigartigen Workshops, Bildungsformate und Beratungsleistungen.

Neben unseren digitalen Veranstaltungen begrüßen wir Sie und Ihre Mitarbeiter/-innen zudem in unserem Tagungszentrum Hörder Burg in einem einmaligen Ambiente. Von unserer rund 700 Jahre alten „Burg“ haben Sie einen direkten Blick auf den Phoenix See in Dortmund. Ein Ort, der wie kein anderer für Transformation und Zukunftsfähigkeit steht.

IHR ANSPRECHPARTNER



Christian Overhage

Projektleiter Mittelstandscampus NRW

0231 22240-717

christian.

overhage@mittelstandscampus-nrw.de



Lern- und Buchungsportal

Informieren Sie sich über unser Bildungsangebot.

Digitale Transformation