



## FORTBILDUNGSPROGRAMM 2026

Grundlagen Kreditgeschäft



---

<b>INHALTSVERZEICHNIS</b>	<b>SEITE</b>
<b>Grundlagen Kreditgeschäft</b> .....	<b>3</b>
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
20.255 Update: Neuerungen im Kreditgeschäft für die Kreditsachbearbeitung .....	12
20.265 SCHUFA-Praxisworkshop für SCHUFA-Beauftragte (inklusive OSPlus-Prozesse) .....	14



**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 Basiskennnisse 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  
44263 Dortmund

01.03.2027 – 02.03.2027  
Sparkassenakademie NRW  
44263 Dortmund

03.11.2027 – 04.11.2027  
Sparkassenakademie NRW  
44263 Dortmund



### DAUER

2 Tage



### PREIS

675,00 €

## 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



## IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**

0231 22240-725  
carina.kuhnt@ska.nrw

### INHALTE



**Susanne Rupieper**

0231 22240-782  
susanne.rupieper@ska.nrw

## 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  
44263 Dortmund

03.11.2026 – 04.11.2026  
Sparkassenakademie NRW  
44263 Dortmund



### DAUER

2 Tage



### PREIS

795,00 €



### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

#### 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 €



### **IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN**

#### **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, Marktpreisisiken) 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)

16.06.2026  
Sparkassenakademie NRW  
44263 Dortmund



### DAUER

1 Tag



### PREIS

425,00 €



### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

#### 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**

## 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  
44263 Dortmund



### DAUER

2 Tage



### PREIS

675,00 €



### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

#### 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](mailto:akademiemail@svn.de) oder telefonisch (Tel.: 0511 3603 501) einen Zugang beantragen.

Webcode in Niedersachsen: SM18117

### PROGRAMM/INHALT

siehe Hinweise



### TERMIN(E)

siehe Hinweise



### DAUER

1 Tag



### PREIS

siehe Hinweise



### IHRE ANSPRECHPARTNER/-INNEN

#### ANMELDUNG



**Carina Kuhnt**

0231 22240-725

[carina.kuhnt@ska.nrw](mailto:carina.kuhnt@ska.nrw)

#### INHALTE



**Susanne Rupieper**

0231 22240-782

[susanne.rupieper@ska.nrw](mailto:susanne.rupieper@ska.nrw)



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 MittelstandCampus 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