

**Heft 4
2012**

GenoPE

Personalentwicklung in
Volksbanken und Raiffeisenbanken

Firmenkunden - Privatkunden Marktfolgebereich

Firmenkreditsachbearbeitung Service
Firmenkreditsachbearbeitung
Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

GAW Rastede
Oldenburger Straße 118
26180 Rastede

Telefon 04402 93820
Telefax 04402 9382-93
E-Mail gawrastede@gwveser-ems.de
Internet www.gawrastede.de

Einführung

Wichtigstes Kapital der Volksbanken und Raiffeisenbanken sind die Mitarbeiter*. Ihre Einsatzbereitschaft, gekoppelt mit der richtigen Qualifikation, entscheidet mit über den Erfolg und bildet damit den entscheidenden Wettbewerbsvorteil.

Die bundesweite Bildungskonzeption GenoPE der Volksbanken und Raiffeisenbanken orientiert sich am Bildungsbedarf in den Funktionsfeldern Privatkunden, Firmenkunden, Betriebsbereich und Bankmanagement. Die Anforderungsprofile für diese verschiedenen Aufgaben sind in dem Bundesprojekt F&C – Funktionen und Competencies – definiert und finden Berücksichtigung in den GenoPE Kernmodulen.

Eine erfolgreiche Marktbearbeitung setzt auch eine aktive und kompetente Marktfolge voraus. Die Mitarbeiter* in diesem Bereich sind kompetente Ansprechpartner* für die Berater* und können sie in den Marktaktivitäten unterstützen. Sie sind auch in der Lage, konstruktiv Gemeinschaftskompetenzen auszuüben.

Die Kern-Kompetenzen – *Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz* – für ihre berufliche Tätigkeit trainieren und vertiefen die Mitarbeiter* durch den Besuch der dafür vorgesehenen Kernmodule. Sie ergänzen ihre Kenntnisse fortlaufend in Spezialmodulen. Der Nachweis der Kern-Kompetenzen erfolgt durch die Teilnahme an den Kompetenzprüfungen.

Kompetenznachweise:

- ➔ **Firmenkreditsachbearbeitung Service** - FK-Zertifikat 1

- ➔ **Firmenkreditsachbearbeitung** - FK-Zertifikat 2

- ➔ **Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung** - FK-Zertifikat 3

Zur Vorbereitung auf die Kompetenzprüfungen werden eLearning-SelbstLerneinheiten (eSL) angeboten. Diese GenoPE online-Kurse sind ein fester Bestandteil zur Vorbereitung auf die einzelnen Seminare und werden durch einen Betreuungs-Tutor* der GAW begleitet.

Welche der oben aufgezeigten Qualifikationen die einzelnen Mitarbeiter* erwerben sollen, entscheidet in der Bank die individuelle Personalentwicklung.

GenoPE ermöglicht die optimale Qualifizierung Ihrer Mitarbeiter*. Für eine Bildungsberatung kommen wir gerne zu einem persönlichen Gespräch in Ihr Haus.

Rastede, 04.10.2011

Ihre
GAW Rastede

Inhaltsverzeichnis

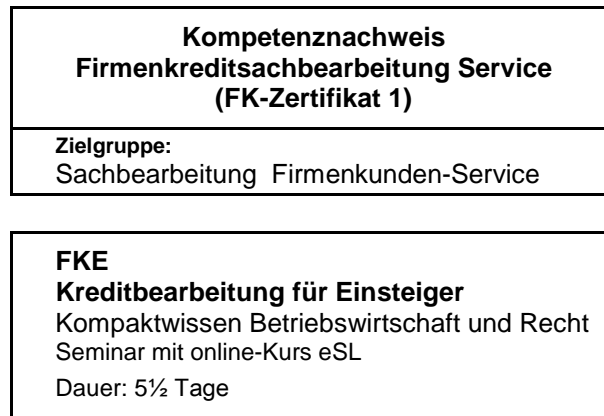
I.	Firmenkreditsachbearbeitung Service	4 – 6
1.	Entwicklungsweg	4
2.	FKE Kreditbearbeitung für Einsteiger – Kompaktwissen Betriebswirtschaft und Recht	5
3.	Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis	6
II.	Firmenkreditsachbearbeitung	7 – 12
4.	Entwicklungsweg	7
5.	FK1 Absicherung von Firmenkunden-Engagements	8
6.	FK2 Analyse und Bewertung von Jahresabschlüssen	9
7.	FK3 Unternehmen mit BWA und Rating analysieren	10
8.	FK4- Erfolgreiche Kommunikation in der Marktfolge Marktfolge	11
9.	Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis	12
III.	Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung	13 – 18
10.	Entwicklungsweg	13
11.	FKQ1 Früherkennung von Risiken und Beurteilung von Investitionsplänen komplexer Engagements	14
12.	FKQ2 Unternehmensentwicklungen begleiten	15
13.	FKQ3 Steuerliche, rechtliche und gesamtwirtschaftliche Aspekte des Firmenkundengeschäfts	16
14.	FKQ4- Firmenkredite qualifiziert bearbeiten Marktfolge	17
15.	Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis	18
V.	Sachbearbeitung Aktiv Wohnbau-Finanzierung	19 – 23
16.	Entwicklungsweg PKFS	19
17.	FKE Kreditbearbeitung für Einsteiger – Kompaktwissen Betriebswirtschaft und Recht	20
18.	PKF1 Standardisierte Wohnbau-Finanzierung	21
19.	PKF2 Qualifizierte Wohnbau-Finanzierung	22
20.	PKFZ Kompetenzprüfung PKF-Zertifikat	23
VI.	Zusatzangebot	24
21.	S-PFF Präsentation für Fach- und Führungskräfte	24

**Firmenkreditsachbearbeitung Service
Entwicklungsweg**

Mitarbeiter*, die als interne Dienstleister service-orientierte sachbearbeitende Aufgaben im Zusammenhang mit dem Firmenkundengeschäft durchführen.

Geschäftsprozesse:

- *Kreditanträge, Kreditakten, Meldewesen*
- *Kredit- und Sicherheitenverträge*
- *KWG §18, Bilanzen*
- *Interne Kommunikation*



Teilnahme-Voraussetzung: Abgeschlossene Bankausbildung

FKE
Kreditbearbeitung für Einsteiger
Kompaktwissen Betriebswirtschaft und Recht

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenberatung Service
- Assistenz in der Firmenkundenberatung
- *Marktfolge Aktiv*
KreditService
Sachbearbeitung Firmenkunden
Sachbearbeitung Privatkunden Aktiv

Kenntnisvoraussetzungen:

Abgeschlossene Bankausbildung oder vergleichbare Kenntnisse

Ziele:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung Service (FK-Pass 1) oder Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten grundlegende Kenntnisse zur Erbringung von internen und externen Bankdienstleistungen. Sie erarbeiten sich die notwendigen fachlichen Grundkenntnisse der Betriebswirtschaftslehre sowie des allgemeinen und speziellen Rechts für das Firmenkundengeschäft.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 6

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Grundlagen des Sachenrechts

- Grundbegriffe des Sachenrechts
- Das Sachenrecht bei beweglichen und unbeweglichen Gegenständen
- Praktische Fälle aus dem Kreditsicherungsrecht

2. Überblick über das Handelsrecht HGB

- Kaufmanns- und Firmenrecht
- BGB-Gesellschaft
- Handelsgesellschaften – OHG, KG
- Kapitalgesellschaften – GmbH, eG

3. Grundlagen des internen Rechnungswesens

- Aufgabe, Ziele, Methoden der Kostenrechnung
- Betriebsabrechnungsbogen auf Voll- und Teilkostenbasis
- Einführung in die Plankostenrechnung und Produktkalkulation

4. Handelsrechtliche Vorschriften der Bilanzierung

- Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung
- Aufbau der Bilanz und der G+V
- Grundlagen von Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften
- Einführung in die Bilanzpolitik von Firmenkunden

5. Praxis der Kreditbearbeitung

- Prüfung der Kreditwürdigkeit und -fähigkeit
- Vom Kreditantrag zur Kreditbewilligung
- Kredit- und Sicherheitenüberwachung
- Erstellung eines Kreditprotokolls
- Organisation des Kreditgeschäfts

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Firmenkreditsachbearbeitung Service
(FK-Zertifikat 1)

Prüfungs-Voraussetzungen:

- Abgeschlossene Bankausbildung oder vergleichbare Prüfungsnachweise
- Kennen und Anwenden der Inhalte des Kernmoduls FKE

Kompetenzprüfung

Prüfung der Fach- und der Methodenkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodul FKE

Schriftliche Prüfung: - Klausur FKE

Prüfungsnachweis: - Note der Klausur per E-Mail

Firmenkreditsachbearbeitung Entwicklungsweg

Mitarbeiter*, die als interne Dienstleister sachbearbeitende und administrative Aufgaben im Zusammenhang mit dem Firmenkunden-Kreditgeschäft durchführen. Sie sind damit verantwortlich für die ordnungsgemäße und termingerechte Vertragsbearbeitung, Vertragsabwicklung und Bestandsverwaltung bzw. -abwicklung.

Geschäftsprozesse:

Bearbeitung, formelle Prüfung, Kreditüberwachung und Qualitätssicherung

- *Gewerbliche Finanzierungen*
- *Kredit- und Sicherheitenverträge*
- *Analyse und Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse*
- *VR-Rating*

Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2)
Zielgruppe: Firmenkreditsachbearbeitung

FK4-Marktfolge Erfolgreiche Kommunikation in der Marktfolge Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 3 Tage
--

FK3 Unternehmen mit BWA und Rating analysieren Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage
--

FK2 Analyse und Bewertung von Jahresabschlüssen Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage

FK1 Absicherung von Firmenkunden- Engagements Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage



Teilnahme-Voraussetzung: Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) oder vergleichbare Prüfungsleistungen

FK1
Absicherung von Firmenkundenengagements

F&C Zielgruppen:

- Sachbearbeitung Firmenkunden
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung Service (FK-Pass 1), Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenberatung (FK-Pass 2)
oder
- Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erwerben vertiefende rechtliche Kenntnisse im Kreditsicherungsrecht und der Zwangsvollstreckung. Anhand von praktischen Übungen und Fällen setzen sie sich intensiv mit der besonderen Problematik bei der Sicherstellung von Firmenkrediten auseinander.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 12

Seminartage: 5 ½

Inhalte:

1. Kreditsicherungsrecht – Liegenschaftsrecht

- Vertiefung der Kenntnisse in der Sicherstellung von Firmenkundenengagements durch Grundpfandrechte anhand von praktischen Übungen und Fallstudien
 - Grundbuch und Grundstückskaufvertrag
 - Spezielle Rechte und Belastungen in Abt. II
 - Vertiefungsfragen und weiterführende Überlegungen zur praktischen Bedeutung der Grundpfandrechte

2. Kreditsicherungsrecht – sonstige Sicherheiten

- Vertiefung der Kenntnisse in der Sicherstellung von Firmenkundenengagements durch die sonstigen Kreditsicherheiten anhand von praktischen Übungen und Fallstudien
 - Bürgschaften, Garantien
 - Pfandrechte
 - Sicherungsabtretung
 - Sicherungsübereignung

3. Gewerbliche Beleihungswertermittlung

- Allgemeine Rahmenbedingungen und Begriffe
- Methodik der Beleihungswertermittlung
- Besonderheiten bei der Wertermittlung gewerblicher Objekte
- Fallbeispiele

4. Grundlagen der Zwangsvollstreckung

- Vollstreckungsorgane und -verfahren
- Voraussetzungen
- Mahnverfahren
- Vollstreckung in bewegliches und unbewegliches Vermögen
- Pfändung und Verwertung
- Besondere Verfahrensweisen
- Überblick: Insolvenzverfahren

FK2
Analyse und Bewertung von Jahresabschlüssen

F&C Zielgruppen:*

- Sachbearbeitung Firmenkunden
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung Service (FK-Pass 1), Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

- Kompetenznachweis
- Firmenkundenberatung (FK-Pass 2)
oder
 - Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer vertiefen die fachlichen Kenntnisse und bereiten anhand von praxisgleichen Fällen Jahresabschlüsse von Firmenkunden gezielt auf. Sie üben, die Jahresabschlüsse zu analysieren und die Ergebnisse zu beurteilen.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 12

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Aufbereitung des Jahresabschlusses

- Strukturüberlegungen zur Aktiv- und Passivseite der Bilanz sowie zur Gewinn- und Verlustrechnung
- Erkennung und Bewertung von bilanzpolitischen Maßnahmen zur Ergebnissteuerung im Jahresabschluss
- Beurteilung von Anhangformulierungen zum Bilanzansatz und zur Bewertung
- Praktische Umsetzung der Aufbereitung anhand einer Fallstudie

2. Jahresabschlussanalyse und Beurteilung

- KWG § 18 - vertiefende Anwendungsüberlegungen zur Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse
- Ermittlung einer Kapitalflussrechnung und Bedeutung der Bewegungsbilanz
- Kennzahlenanalyse, Beurteilung der Ergebnisse
- Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit
- Finanzorientierte Auswertung der Jahresabschlüsse
- Praktische Umsetzung der Analyse und Bewertung von Jahresabschlüssen in Fallstudien

3. Grundlagen der Unternehmensbesteuerung

- Grundzüge der Besteuerung von Kapital- und Personengesellschaften / Einzelunternehmen
- Gewerbesteuer als kommunale Gewinnsteuer
- Steuerlicher Vergleich der Unternehmensformen

FK3
Unternehmen mit BWA und Rating analysieren

F&C Zielgruppen:*

- Sachbearbeitung Firmenkunden
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung Service (FK-Pass 1), Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenberatung (FK-Pass 2)
oder
- Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer vertiefen ihre fachlichen Kenntnisse. Anhand einer Fallstudie praktizieren sie eine Unternehmensbewertung unter Einsatz des VR-Ratings und beurteilen Branchen- und Unternehmensentwicklungen im Zeitablauf.

Daneben beurteilen sie unternehmerische Leistungen anhand von betriebswirtschaftlichen Unterlagen (BWA's / sonstige Auswertungen).

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 12

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Beurteilung und Analyse von BWA's

- Aufbau und Inhalte von betriebswirtschaftlichen Auswertungen
- Plausibilitätsprüfung und Bestandsveränderungen
- Praktische Durchführung von BWA-Analysen in Fallstudien

2. Rating von Firmenkunden

- Aufbau des BVR-Rating / VR-Rating
- Bonitätsbeurteilung und Risikoeinstufung
- Arbeitsanweisung zur Klassifizierung
- Systematik zur Ermittlung der ratingrelevanten Unterlagen
- Regelungen zur Datenaufbereitung und -erfassung von Jahresabschlüssen
- Kreditentscheidung und Konditionsfindung unter Rating-Aspekten
- Handling des VR-Ratings anhand einer Fallstudie

3. Konsolidierung von Jahresabschlüssen

- Gründe für die Konsolidierung von Jahresabschlüssen
- Konsolidierungsregeln
- Praktische Durchführung einer Konsolidierung

4. Methoden des Controllings und Aufbau des Berichtswesens

- Ziel und Aufbau des Controllings
- Mögliche Auswertungsdimensionen im Berichtswesen

FK4-Marktfolge
Erfolgreiche Kommunikation in der Marktfolge

F&C Zielgruppe:

- Sachbearbeitung Firmenkunden
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) bzw. vergleichbare Kenntnisse und Inhalte der Seminare FK1, FK2, FK3 werden vorausgesetzt.

Ziel:

Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2)

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer können Analyseergebnisse prägnant darstellen und lösungsorientiert mit dem Firmenkundenberater besprechen. Sie lernen Grundlagen für eine erfolgreiche innerbetriebliche Kommunikation kennen (Gesprächsaufbau, Einwandbehandlung) und wenden diese im Rahmen von Gesprächstrainings gezielt an.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 12

Seminartage: 3

Inhalte:

1. Grundeinstellungen und Wahrnehmungsebenen

- Anlässe für interne Gespräche
- Zusammenarbeit Markt und Marktfolge
- Wahrnehmung in der Kommunikation

2. Grundlagen der Kommunikation

- Verhalten in verschiedenen Gesprächssituationen
- Einwandbehandlung

3. Gesprächstraining

- Gespräche mit Firmenkundenberatern
- Gespräche mit Vorgesetzten

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2)

Die Kompetenzprüfung Firmenkreditsachbearbeitung besteht aus zwei Teil-Kompetenzprüfungen. Die Ergebnisse dieser Prüfungen einschließlich der Gesamtnote werden im FK-Zertifikat 2 ausgewiesen

Voraussetzungen zur Teilnahme an der Kompetenzprüfung:

- Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1) oder vergleichbare Prüfungsnachweise
- Kennen und Anwenden der Inhalte der Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Marktfolge

Teil-Kompetenzprüfung I

Prüfung der Fach- und Methodenkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Marktfolge

Schriftliche Prüfung: - Klausuren FK1, FK2, FK3

Prüfungsnachweis: - Noten pro Klausur per E-Mail

Teil-Kompetenzprüfung II

Prüfung der Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Marktfolge

Praktische Prüfung: - Sachbearbeitungsgespräch vorbereiten und durchführen
- mündliche Prüfung

Prüfungsdauer: 1 Tag

Prüfungsnachweis: Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2)

Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung Entwicklungsweg

Mitarbeiter*, die bei Einzelengagements als unabhängige Instanz zur Minimierung der Risiken (Adressausfallrisiken im Kundengeschäft, Betriebsrisiken, Rechtsrisiken) in den Geschäftsprozessen gewerbliche und private Finanzierungen tätig sind.

Die Aufgabe umfasst im Wesentlichen die formelle bzw. materielle Prüfung der Kreditanträge im qualifizierten Kreditgeschäft, die Zweitvotierung im definierten Kundenkreditgeschäft und Qualitätssicherung.

Geschäftsprozesse:

- *Gewerbliche Finanzierungen*
- *Existenzgründungen begleiten*
- *Interne Kommunikation*
- *Private Finanzierungen*
- *Grundlagen Risikokredite*

Kompetenznachweis Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 3)
Zielgruppe: Firmenkreditsachbearbeitung

FKQ4-Marktfolge Firmenkredite qualifiziert bearbeiten Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 2 Tage
--

FKQ3 Steuerliche, rechtliche und gesamtwirtschaftliche Aspekte im Firmenkundengeschäft Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage
--

FKQ2 Unternehmensentwicklungen begleiten Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage
--

FKQ1 Früherkennung von Risiken und Beurteilung von Investitionsplänen komplexer Engagements Seminar mit online-Kurs eSL Dauer: 5½ Tage



Teilnahme-Voraussetzung: Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) oder vergleichbare Prüfungsleistungen

FKQ1
Früherkennung von Risiken und Beurteilung von
Investitionsplänen komplexer Engagements

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
Qualifizierte Sachbearbeitung Firmenkunden

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung (FK-Pass 2) oder Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenbetreuung (FK-Pass 3)
oder
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung
(FK-Zertifikat 3)

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten vertiefende fachliche Kenntnisse für das Firmenkundengeschäft und üben anhand vergangenheits- und zukunftsorientierter Daten des Geschäftspartners eine qualifizierte Beurteilung geplanter Investitionsvorhaben. Zusätzlich erkennen die Teilnehmer frühzeitig Risiksignale aus einer Kundenbeziehung und vertiefen betriebswirtschaftliche und rechtliche Handlungsempfehlungen an die Bank während einer Risikophase.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 18

Seminartage: 5 ½

Inhalte:

1. Risikofrüherkennung

- Risikosignale aufnehmen und entscheiden
- Risikosignale aus Jahresabschluss und BWA
- Risikoentwicklung im Zeitablauf

2. Betriebswirtschaftliche Maßnahmen in der Krise

- Chancen und Risiken der Bank beim Unternehmen in der Krise
- Organisatorische und betriebswirtschaftliche Maßnahmen bei Risikokrediten

3. Konsolidierung von Jahresabschlüssen und Vertiefung der Jahresabschlussanalyse komplexer Engagements

- Gründe für die Konsolidierung von Jahresabschlüssen
- Konsolidierungsregeln
- Praktische Durchführung einer Konsolidierung
- Analyse ausgewählter Bilanzpositionen unter Beachtung von Bilanzpolitik bzw. -manipulation

4. Investition und Finanzplanung

- Ansätze zur Verbesserung von Jahresabschlusszahlen
- Investitionsmotive und Einsatzmöglichkeiten der Investitions- und Finanzplanung
- Elemente einer betriebsgerechten Finanzierung, Finanzierungsregeln
- Plausibilitätsprüfung der Plandaten
- Beurteilung des Vorhabens und der künftigen Kapitaldienstfähigkeit
- Mindestumsatzberechnung

FKQ2
Unternehmensentwicklungen begleiten

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
Qualifizierte Sachbearbeitung Firmenkunden

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung (FK-Pass 2) oder Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenbetreuung (FK-Pass 3)
oder
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung.

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten vertiefende fachliche Kenntnisse für das Firmenkundengeschäft und üben anhand praktischer Fallbeispiele ein Unternehmen in den verschiedenen Entwicklungsphasen (z. B. Unternehmensnachfolge, Existenzgründung) zu begleiten und maßgeschneiderte Finanzierungs- bzw. Vermögensanlagevorschläge zu erarbeiten.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 18

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Unternehmensnachfolge

- Problemstellung und Beteiligte
- Die Bank im Prozess der Unternehmensnachfolge
- Varianten der Nachfolgeplanung und -regelung
- Steuerliche Aspekte bei der Planung der Unternehmensnachfolge

2. Der Weg in die unternehmerische Selbstständigkeit

- Langfristige Planung einer Vollexistenz
- Beurteilung eines Existenzgründungskonzepts
- Erstellung eines Finanzierungsplans
- Erlös- und Kostenkalkulation
- Häufige Probleme / Fehler bei Existenzgründungen
- Ablehnungsgründe in der Praxis

3. Finanzierungsalternativen im Firmenkundengeschäft

- Leasing
- Factoring
- Öffentliche Förderhilfen und Zuschüsse

4. Vermögensberatung im Firmenkundengeschäft

- Anlagemotive und steuerliche Aspekte bei der Vermögensberatung
- Geldanlagen für das Unternehmen und für den Unternehmer
- Vorsorgeberatung
- Betriebliche Altersvorsorge

FKQ3
Steuerliche, rechtliche und gesamtwirtschaftliche
Aspekte im Firmenkundengeschäft

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
Qualifizierte Sachbearbeitung Firmenkunden

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung (FK-Pass 2) oder Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenbetreuung (FK-Pass 3)
oder
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung.

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten vertiefende fachliche Kenntnisse sowie neuere Rechtsprechungen des Kreditsicherungsrechts, um diese Aspekte bei Kreditentscheidungen zu berücksichtigen. Mit Hilfe ausgewählter Themen des Unternehmenssteuerrechts sowie durch Diskussionsbeiträge aktueller gesamtwirtschaftliche Entwicklungen werden die Teilnehmer in die Lage versetzt, „auf Augenhöhe“ mit dem Firmenkunden zu diskutieren und solche Einflussfaktoren unternehmerischer Entscheidungen nachzuvollziehen.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 18

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsrecht

- Vollstreckung in bewegliches und unbewegliches Vermögen
- Die Bank als Absonderungsberechtigte
- Insolvenzanfechtung
- Aufrechnung
- Besonderheiten bei der Zwangsversteigerung von Immobilien

2. Steuergünstige Gestaltung mittelständischer Unternehmen

- Betriebliche Steuern und ihre Gestaltungsmöglichkeiten für unterschiedliche Rechtsformen
- Umsatzsteuer, Vorsteuer
- Besteuerung von Unternehmensaufgabe und -übergabe

3. Ausgewählte Fragen des Kreditsicherungsrechts

- Sonderfälle im Kreditsicherungsrecht (Grundschuld, Bürgschaft, Sicherungsübereignung, Zession)
- Kündigung durch die Bank

4. Gesamtwirtschaftliche Zusammenhänge im Firmenkundengeschäft

- Aktuelle Entwicklungen des Mittelstands (Branchen)
- Konjunkturelle Einflüsse auf die Unternehmensentwicklung
- Bestimmungsfaktoren der Zinsentwicklung
- Auswirkungen wettbewerbspolitischer Veränderungen auf den Firmenkunden

FKQ4-Marktfolge
Firmenkredite qualifiziert bearbeiten

F&C Zielgruppe:

- Firmenkundenbetreuung

Kenntnisvoraussetzungen:

Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) bzw. vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziel:

Kompetenznachweis Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 3)

Bei fehlenden oder geringen Präsentationserfahrungen empfehlen wir vor der Seminarteilnahme den Besuch des 2-tägigen PFF-Spezialmoduls Präsentation für Fach- und Führungskräfte (siehe Seite 24).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer werden auf schwierige Gesprächssituationen mit Kollegen, Vorgesetzten und Kunden vorbereitet. Anhand aktueller Fragestellungen üben die Teilnehmer zudem Verhaltensweisen erfolgreicher Gruppendiskussionen.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 18

Seminartage: 2

Inhalte:

1. Kreditentscheidungen qualifiziert kommunizieren

- Umgang mit schwierigen Situationen
 - 3er-Gespräch (Kunden – Berater – Sachbearbeiter)
 - Konfliktmanagement

2. Gruppenverhalten und Teamentwicklung

- Verhaltensweisen einer erfolgreichen Gruppendiskussion
- Entscheidungsprozesse in Gruppen

3. Vorbereitung auf die Kompetenzprüfung

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 3)

Die Kompetenzprüfung Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 3) besteht aus zwei Teil-Kompetenzprüfungen. Die Ergebnisse dieser Prüfungen einschließlich der Gesamtnote werden im Pass ausgewiesen.

Voraussetzungen zur Teilnahme an der Kompetenzprüfung:

- Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat 2) oder vergleichbare Prüfungsnachweise
- Kennen und Anwenden der Inhalte der Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3, FKQ4-Marktfolge

Teil-Kompetenzprüfung I

Prüfung der Fach- und Methodenkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3, FKQ4-Marktfolge

Schriftliche Prüfung: - Klausuren FKQ1, FKQ2, FKQ3

Prüfungsnachweis: - Noten pro Klausur per E-Mail

Teil-Kompetenzprüfung II

Prüfung der Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3, FKQ4-Marktfolge

Praktische Prüfung: - (Gruppen-)Diskussion
- Präsentation mit mündlicher Prüfung

Prüfungsdauer: 1 Tag

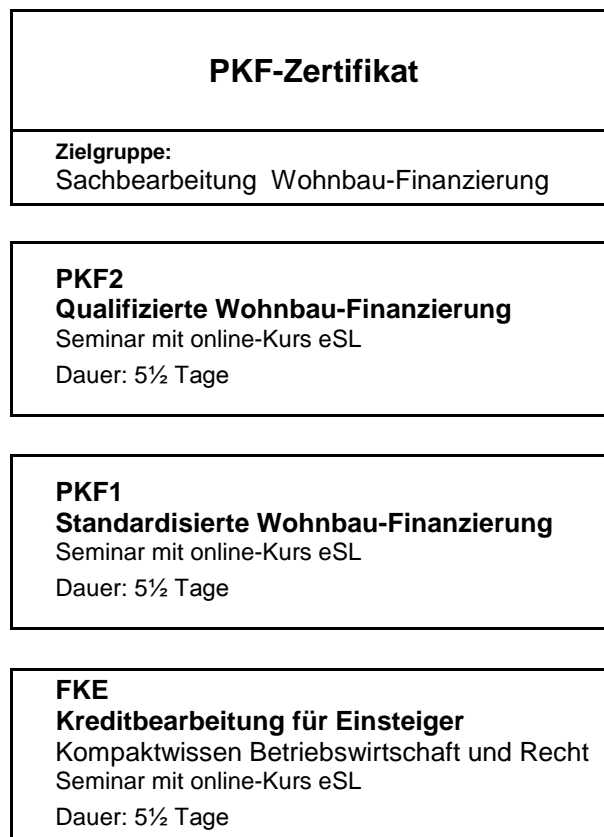
Prüfungsnachweis: FK-Pass 3

Sachbearbeitung Aktiv Wohnbau-Finanzierung Entwicklungsweg PKFS

Mitarbeiter*, die als interne Dienstleister service-orientierte sachbearbeitende Aufgaben im Zusammenhang mit dem Privatkundengeschäft (Wohnbau-Finanzierung) durchführen.

Geschäftsprozesse:

- *Wohnbau-Finanzierungen (standardisierte und besondere Objekte)*
- *Kreditanträge, Kreditakten, Kredit- und Sicherheitenverträge*
- *Interne Kommunikation*



Teilnahme-Voraussetzung: Abgeschlossene Bankausbildung

FKE
Kreditbearbeitung für Einsteiger
Kompaktwissen Betriebswirtschaft und Recht

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenberatung Service
- Assistenz in der Firmenkundenberatung
- *Marktfolge Aktiv*
KreditService
Sachbearbeitung Firmenkunden
Sachbearbeitung Privatkunden Aktiv

Kenntnisvoraussetzungen:

Abgeschlossene Bankausbildung oder vergleichbare Kenntnisse

Ziele:

Kompetenznachweis Firmenkundenberatung Service (FK-Pass 1) oder Firmenkreditsachbearbeitung Service (FK-Zertifikat 1).

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten grundlegende Kenntnisse zur Erbringung von internen und externen Bankdienstleistungen. Sie erarbeiten sich die notwendigen fachlichen Grundkenntnisse der Betriebswirtschaftslehre sowie des allgemeinen und speziellen Rechts für das Firmenkundengeschäft.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 6

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Grundlagen des Sachenrechts

- Grundbegriffe des Sachenrechts
- Das Sachenrecht bei beweglichen und unbeweglichen Gegenständen
- Praktische Fälle aus dem Kreditsicherungsrecht

2. Überblick über das Handelsrecht HGB

- Kaufmanns- und Firmenrecht
- BGB-Gesellschaft
- Handelsgesellschaften – OHG, KG
- Kapitalgesellschaften – GmbH, eG

3. Grundlagen des internen Rechnungswesens

- Aufgabe, Ziele, Methoden der Kostenrechnung
- Betriebsabrechnungsbogen auf Voll- und Teilkostenbasis
- Einführung in die Plankostenrechnung und Produktkalkulation

4. Handelsrechtliche Vorschriften der Bilanzierung

- Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung
- Aufbau der Bilanz und der G+V
- Grundlagen von Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften
- Einführung in die Bilanzpolitik von Firmenkunden

6. Praxis der Kreditbearbeitung

- Prüfung der Kreditwürdigkeit und -fähigkeit
- Vom Kreditantrag zur Kreditbewilligung
- Kredit- und Sicherheitenüberwachung
- Erstellung eines Kreditprotokolls
- Organisation des Kreditgeschäfts

PKF1
Standardisierte Wohnbau-Finanzierung

F&C Zielgruppen:*

- Sachbearbeitung Aktiv
Wohnbau-Finanzierung
- *Privatkundenberatung*
Wohnbau-Finanzierung

Kenntnisvoraussetzungen:

Beratungspass 2 oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Sachbearbeitung: PKF-Zertifikat
oder

Beratung: Beratungspass PKF

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten einen Einblick in das Geschäftsfeld Standardisierte Wohnbaufinanzierung. Sie erweitern ihre fachlichen Kenntnisse, um in der Praxis eine standardisierte Wohnbau-Finanzierung selbstständig durchführen bzw. bearbeiten zu können.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 23

Seminartage: 5 ½

Inhalte:

1. Standardisierte Objektfinanzierungen

- Aufbau und Modellrechnung einer standardisierten Wohnbau-Finanzierung
- Bonitätsprüfung
- Finanzierungsbausteine
- Finanzierungsmodelle der BSH
- Öffentliche Darlehen
- Wohnriester
- Praktische Fallbeispiele

2. Vertragliche Regelungen, Kreditabsicherung

- Kaufvertrag, Kreditvertrag
- Grundbuch, Grundbuchordnung
- Kreditbesicherung – Grundschild, Hypothek
- Besonderheiten: Grundschildbestellung / Eintragung
- Bewertung der Vorlasten in Abteilung 2

3. Praxisverfahren der Beleihungswertermittlung

- Sachwertverfahren nach dem Index- und Abschlagverfahren

4. Verbund-Finanzierungsmodelle

- Finanzierung mit der Genossenschaftsbank, der Hypothekenbank und der R+V-Lebensversicherung
- Finanzierung + Altersvorsorge
- Alterseinkünftegesetz

PKF2
Qualifizierte Wohnbau-Finanzierung

F&C Zielgruppe:*

- Sachbearbeitung Aktiv
Wohnbau-Finanzierung
- *Privatkundenberatung*
Wohnbau-Finanzierung

Kenntnisvoraussetzungen:

Die Inhalte aus PKF1 werden vorausgesetzt.

Ziele:

Sachbearbeitung: PKF-Zertifikat
oder

Beratung: Beratungspass PKF

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten einen Einblick in das Geschäftsfeld Standardisierte Wohnbaufinanzierung. Sie erweitern ihre fachlichen Kenntnisse, um in der Praxis eine standardisierte Wohnbau-Finanzierung selbstständig durchführen bzw. bearbeiten zu können.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

Prüfungsmodalitäten: siehe Seite 23

Seminartage: 5 ½

Inhalte:

1. Besondere Objektfinanzierungen

- Gestaltung einer Finanzierung für Individualkunden
- Vermietobjekte, steuerliche Aspekte
- Finanzierungen von:
 - vermieteten Eigentumswohnungen
 - Doppel- und Mehrfamilienhäusern
 - gemischt genutzten Objekten
- Forward-Darlehen, ZinsCap-Darlehen

2. Spezialfragen der grundbuchlichen Absicherung

- Erbbaurechte, Rückgewähransprüche, Bau-lasten
- Rangfolge, Bewertung der Grundbucheintra-gungen
- Rechtswirkung besonderer Vermerke im Grundbuch
- Die Immobilie in der Zwangsversteigerung

3. Beleihungswertermittlung besonderer Objekte

- Ertragswertverfahren nach den Wertermitt-lungsanweisungen des Verbundes
- Doppelhäuser, Mehrfamilienhäuser
- Zweitimmobilien, gemischt genutzte Objekte

4. Lebens- und Rentenversicherungen im Finanzierungsgeschäft

- Besondere Aspekte der Tilgungsaussetzung
- Finanzierungsmöglichkeiten für gewerbliche Kunden
- Steueränderungsgesetz
- Alterseinkünftegesetz
- Aktuelle Situation in der Steuergesetzgebung

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Urkunde: **PKF-Zertifikat**

Die Kompetenzprüfung PKF-Zertifikat besteht aus vier schriftlichen Prüfungen. Die Ergebnisse der Teilprüfungen werden als Gesamtnote im Zertifikat ausgewiesen.

Voraussetzungen zur Teilnahme an der Kompetenzprüfung:

- Kennen und Anwenden der Inhalte des Kernmoduls FKE, PKF1 und PKF2

Teil-Kompetenzprüfung

Prüfung der Fachkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule FKE, PKF1, PKF2

Schriftliche Prüfung: - Klausuren FKE, PKF1, PKF2

Prüfungsnachweis: - Noten pro Klausur per E-Mail
- PKF-Zertifikat

S-PFF
Präsentation für Fach- und Führungskräfte

Zielgruppen:*

Fach- und Führungskräfte aus dem Markt, der Marktfolge, dem Betriebsbereich und der Unternehmenssteuerung (UPS)

Kenntnisvoraussetzungen:

Für dieses Spezialmodul werden keine Kenntnisse vorausgesetzt.

Ziele:

Das Spezialmodul dient zur Vorbereitung auf die Kompetenzprüfungen Beratungspass 4; Beratungspass PKF; FK-Pass 3; FK-Zertifikat 3 und Mittleres Bankmanagement.

Wir empfehlen den Besuch dieses Moduls, soweit bisher keine vergleichbaren Kenntnisse vorliegen.

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer bereiten Präsentationen für unterschiedliche Zielgruppen innerhalb und außerhalb der Bank professionell vor. Sie überzeugen die Zuhörer durch die Wirkung ihrer eigenen Person und durch den Einsatz moderner Präsentationstechniken.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben

Seminartage: 2

Inhalte:

- Ziele der Präsentation
- Auswahl der richtigen Zielgruppe
- Tipps zur Vorbereitung
- Schritte zur freien Rede
- Die „3-Schritt-Überzeugungsrede“
- Vier Dimensionen der Verständlichkeit
- Verknüpfung von Inhalt und Wirkung von Informationen
- Rhetorik und teilnehmerorientiertes Sprechen
- Selbstmotivation des Präsentators
- Souveränes Verhalten bei Pannen und Störungen
- Überzeugende Argumentation
- Bedeutung der Körpersprache und bewusster Einsatz von Mimik und Gestik
- Kreativer Umgang mit Medien, Handhabung, Vor- und Nachteile
- Multimediale Präsentationsformen
- Wichtige Visualisierungsregeln
- Effekte erzielen durch Farben und Formen, Symmetrie, Reihung, Rhythmus
- Praxisübungen mit Feedback