

Personalentwicklung in Genossenschaftsbanken

Firmenkunden - Privatkunden Marktfolgebereich

Firmenkreditsachbearbeitung
Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung
Zertifizierungsprogramm



Ihre Ansprechpartner

Hans-Peter Dick

Dozent/Trainer



Telefon: 04402 9382-44

E-Mail: hans-peter.dick@gvweser-ems.de

Sarina Schendzielorz

Seminarorganisation



Telefon: 04402 9382-11

E-Mail: sarina.schendzielorz@gvweser-ems.de

Meike Werner

Seminarorganisation



Telefon: 04402 9382-13

E-Mail: meike.werner@gvweser-ems.de

Einführung

Sehr geehrte Damen und Herren,

die bundesweite Bildungskonzeption GenoPE 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 (FK-Zertifikat)
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

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 die GAW begleitet.

Darüber hinaus bieten wir im Rahmen eines Zertifizierungsprogrammes folgenden weiteren Qualifizierungsgang an:

- Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems*

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 zu Ihnen.

Rastede, 22.01.2018

Ihre
GAW Rastede

*) Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf die gleichzeitige Verwendung männlicher und weiblicher Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichwohl für beiderlei Geschlecht.

Inhaltsverzeichnis

Entwicklungswege Firmenkreditsachbearbeitung

Firmenkreditsachbearbeitung - Entwicklungsweg, Kernmodule und Kompetenznachweis	5
Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung - Entwicklungsweg, Kernmodule und Kompetenznachweis	11

Entwicklungswege Sachbearbeitung Aktiv Wohnbau-Finanzierung

Sachbearbeitung Aktiv Wohnbau-Finanzierung - Entwicklungsweg, Kernmodule und Kompetenznachweis	17
--	----

Ergänzende Spezialseminare zu den Entwicklungswegen

S-PFF - Professionell präsentieren mit Persönlichkeit	21
---	----

Weitere Spezialseminare / Zertifizierungsprogramme

Zertifizierter Agrarfinanzberater	22
-----------------------------------	----

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



Teilnahme-Voraussetzung: BC Bankfachwirt-Studium / IHK Bankfachwirt oder vergleichbare Kenntnisse
Für ein übergreifendes bankbetriebliches Fachwissen empfehlen wir als Grundlage den Abschluss Bankfachwirt/in BankColleg.

FK1 - Beurteilung und Bewertung gewerblicher Sicherheiten

F&C Zielgruppen:

- Firmenkreditsachbearbeitung
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

BC-Fachwirt / IHK Bankfachwirt oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis

- Firmenkundenberatung (FK-BeraterPass)
oder
- Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat).

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

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:*

- Firmenkreditsachbearbeitung
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

BC-Fachwirt / IHK Bankfachwirt oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis

- Firmenkundenberatung (FK-BeraterPass) oder
- Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat).

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

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
- 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

4. Komplexe unternehmerische Zusammenhänge und ihre Auswirkungen im Planspiel

- Aufbau TOPSIM Bike
- Entscheidung im Planspiel und Proberunde

FK3 - Bonitätsbeurteilung (BWA, Freiberufler, Rating) und Kreditentscheidung

F&C Zielgruppen:*

- Firmenkreditsachbearbeitung
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

BC-Fachwirt / IHK Bankfachwirt oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziele:

Kompetenznachweis

- Firmenkundenberatung (FK-BeraterPass) oder
- Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat).

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

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. 1Beurteilung 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-Ratings / VR-Ratings
- 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. Bonitätsbeurteilung von Freiberuflern

- Aufbau und Analyse von Einnahme-/ Überschussrechnungen
- Beurteilung der Kapitaldienstfähigkeit bei Freiberuflern

4. Kreditentscheidungen treffen

- Das Firmenkreditgeschäft unter Ertrags- und Risikoaspekten
- Regelungen zur Kreditkompetenz
- Unterlagenanforderung und -auswertung in Abhängigkeit von Rechtsform und Engagementgröße
- Bonitätseinschätzung und Kreditvotum

FK4-Marktfolge - Erfolgreiche Kommunikation in der Marktfolge

F&C Zielgruppe:

- Firmenkreditsachbearbeitung
- *Firmenkundenberatung*

Kenntnisvoraussetzungen:

BC-Fachwirt / IHK Bankfachwirt bzw. vergleichbare Kenntnisse und Inhalte der Seminare FK1, FK2, FK3 werden vorausgesetzt.

Ziel:

Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat)

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

Seminartage: 3

Inhalte:

1. Grundeinstellungen und Wahrnehmungsebenen

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

2. Grundlagen der Kommunikation

- Struktur für interne Gespräche
- Argumentationstechniken
- Verhalten in verschiedenen Gesprächssituationen
- Einwandbeantwortung

3. Praxistraining

- Gespräche mit Firmenkundenberatern
- Gespräche mit Vorgesetzten

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat)

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

Voraussetzungen zur Teilnahme an der Kompetenzprüfung:

- BC-Bankfachwirt / IHK Bankfachwirt oder vergleichbare Kenntnisse
- Kennen und Anwenden der Inhalte der Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Marktfolge

Prüfungsbaustein Klausuren (Fachkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FK1, FK2, FK3
- Schriftliche Prüfung:** - Praxis- und handlungsorientierte Klausuren FK1, FK2, FK3
- Prüfungsnachweis:** - Noten pro Klausur per E-Mail

Prüfungsbaustein Sachbearbeitungsgespräch (Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Markt
- Praktische Prüfung:** - Vorbereitung und Rollenspiel

Prüfungsbaustein Prüfungsgespräch (Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FK1, FK2, FK3, FK4-Markt
- Praktische Prüfung:** - Erörterung fachpraktischer Fragestellungen (mündliche Prüfung)

Prüfungsdauer Sachbearbeitungs- und Prüfungsgespräch: 1 Tag

Prüfungsnachweis: Kompetenznachweis Firmenkreditsachbearbeitung (FK-Zertifikat)

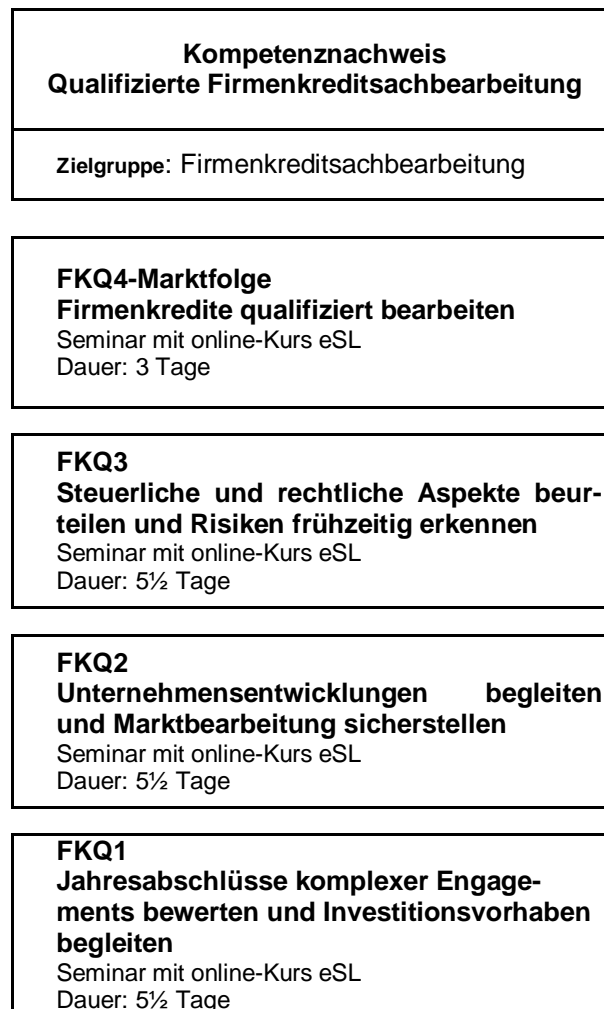
Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung - Entwicklungsweg

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



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

Für ein übergreifendes bankbetriebliches Fachwissen empfehlen wir als Grundlage den Abschluss Bankfachwirt/in BankColleg.

FKQ1 - Früherkennung von Risiken und Beurteilung von Investitionsplänen komplexer Engagements

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
- *Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung*

Kenntnisvoraussetzungen:

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

Ziele:

Kompetenznachweis

- Firmenkundenbetreuung
oder
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

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

Seminartage: 5 ½

Inhalte:

1. Vertiefung der Jahresabschlussanalyse und Konsolidierung von Jahresabschlüssen

- Analyse ausgewählter Bilanzpositionen unter Beachtung von Bilanzpolitik bzw. –manipulation
- Schwachstellenanalyse
- Ansätze zur Verbesserung von Jahresabschlusszahlen
- Betriebswirtschaftliche Maßnahmen in der Krise

2. Konsolidierung von Jahresabschlüssen

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

3. Investition und Finanzplanung

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

4. Finanzierungsalternative im Firmenkundengeschäft: Factoring

FKQ2 - Unternehmensentwicklungen begleiten

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
- *Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung*

Kenntnisvoraussetzungen:

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

Ziele:

Kompetenznachweis
- Firmenkundenbetreuung
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

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. Finanzierungsmöglichkeiten in den Unternehmensentwicklungen

- Finanzierungsalternativen in der Existenzgründung / in der Unternehmensnachfolge
- Öffentliche Förderhilfen und Zuschüsse

4. Marktbearbeitung Firmenkunden

- Ertragsstrukturen im Firmenkundengeschäft
- Rahmenbedingungen und Wettbewerbsumfeld
- Branchen-Update: Aktuelle Entwicklungen
- Kundensegmentierung und ganzheitlicher Beratungsansatz
- Vorsorgeberatung und Mitarbeiterbindung durch betriebliche Altersvorsorge
- Liquidität und Zahlungsverkehr

FKQ3 - Steuerliche, rechtliche und gesamtwirtschaftliche Aspekte im Firmenkundengeschäft

F&C Zielgruppen:

- Firmenkundenbetreuung
- *Marktfolge Aktiv*
- *Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung*

Kenntnisvoraussetzungen:

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

Ziele:

Kompetenznachweis

- Firmenkundenbetreuung
oder
- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung.

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten vertiefende fachliche Kenntnisse sowie neuere Rechtsprechungen des Kreditsicherungsrechts, um diese Aspekte bei Kreditsicherungsentscheidungen 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

Seminartage: 5½

Inhalte:

1. Risikofrüherkennung

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

2. Insolvenz- und Zwangsvollstreckungsrecht

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

3. Steuergünstige Gestaltung mittelständischer Unternehmen

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

4. Ausgewählte Fragen des Kreditsicherungsrechts

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

FKQ4-Marktfolge - Firmenkredite qualifiziert bearbeiten

F&C Zielgruppen:

- Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

Kenntnisvoraussetzungen:

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

Ziel:

Kompetenznachweis Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

Bei fehlenden oder geringen Präsentationserfahrungen empfehlen wir vor der Seminarteilnahme den Besuch des 2-tägigen PFF-Spezialmoduls Professionell präsentieren mit Persönlichkeit (siehe Seite 22).

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

Seminartage: 3

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

Die Kompetenzprüfung Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung besteht aus zwei Teil-Kompetenzprüfungen. Die Ergebnisse dieser Prüfungen einschließlich der Gesamtnote werden in einer Urkunde ausgewiesen.

Voraussetzungen zur Teilnahme an der Kompetenzprüfung:

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

Prüfungsbaustein Klausuren (Fachkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3
- Schriftliche Prüfung:** - Praxis- und handlungsorientierte Klausuren FKQ1, FKQ2, FKQ3
- Prüfungsnachweis:** - Noten pro Klausur per E-Mail

Prüfungsbaustein (Gruppen-)Diskussion (Persönlichkeits-, Sozial-, Methodenkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3, FKQ4-Markt
- Praktische Prüfung:** - Vorbereitung und Rollenspiel (Gruppendiskussion)

Prüfungsbaustein Präsentation (Persönlichkeits-, Sozial-, Methoden- und Fachkompetenz)

- Prüfungsvorbereitung:** - eSL, Kernmodule FKQ1, FKQ2, FKQ3, FKQ4-Markt
- Praktische Prüfung:** - Vorbereitung und Präsentation fachpraktischer Themen sowie Erörterung fachpraktischer Fragen

Prüfungsdauer Gruppendiskussion und Präsentation:

1 Tag

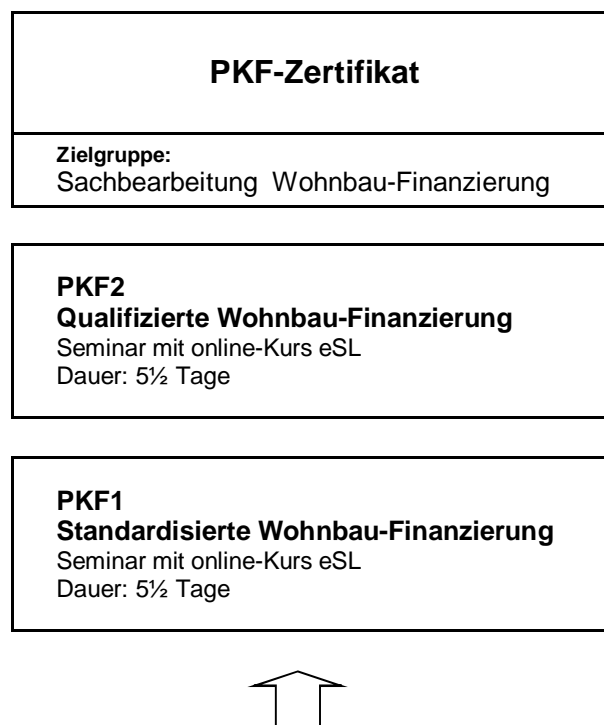
- Prüfungsnachweis:** Kompetenznachweis Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung

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. Der VR-BeraterPass 1 wird während der Ausbildungszeit vergeben.

Für ein übergreifendes bankbetriebliches Fachwissen empfehlen wir als Grundlage den Abschluss Bankfachwirt/in BankColleg.

PKF1 - Standardisierte Wohnbau-Finanzierung

F&C Zielgruppen:*

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

Kenntnisvoraussetzungen:

VR-BeraterPass ServiceBeratung (Pass 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

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:

Privatkundenberatung Wohnbau-Finanzierung

Kenntnisvoraussetzungen:

VR-BeraterPass ServiceBeratung (Pass 2) und Inhalte des Seminars PKF1 oder vergleichbare Kenntnisse werden vorausgesetzt.

Ziel:

Beratungspass PKF

Zielsetzung:*

Die Teilnehmer erhalten einen vertiefenden Einblick in die Geschäftsfeldprozesse Wohnbaufinanzierung. Sie erweitern und ergänzen ihre fachlichen Kenntnisse, um in der Praxis eine anspruchsvolle und individuelle Wohnbaufinanzierung selbstständig durchführen bzw. bearbeiten zu können.

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben – eSL

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
- Digitalisierung / VR-ImmoProjekt

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
- Eigentumswohnungen, Mehrfamilienhäuser, gemischt genutzte Objekte
- Erbbaurechte
- Praktische Beispiele

4. Lebens- u. Rentenversicherungen im Finanzierungsgeschäft

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

5. „Baufinanzierung“ im Umfeld der genossen-schaftlichen Beratung

6. WKR – Rechtliche Aspekte für Baufinanzie-rungen

Kompetenzprüfung / Kompetenznachweis

Urkunde: PKF-Zertifikat

Die Kompetenzprüfung PKF-Zertifikat besteht aus zwei 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 PKF1 und PKF2

Teil-Kompetenzprüfung

Prüfung der Fachkompetenz

Prüfungsvorbereitung: - eSL, Kernmodule PKF1, PKF2

Schriftliche Prüfung: - Klausuren PKF1, PKF2

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

Das PKF-Zertifikat wird auf Antrag der Teilnehmer ausgestellt.

S-PFF Professionell präsentieren mit Persönlichkeit

Zielsetzung:

Wirkungsvoll und souverän überzeugen in einer Kunden- oder Mitarbeiterveranstaltung ist das Ziel eines jeden Präsentators.

In unserem Seminar erwerben die Teilnehmer die Kompetenz durch eine gelungene Mischung aus Rhetorik, Dramaturgie, dem richtigen Einsatz moderner Präsentationstechniken und vor allem mit Ihrer Persönlichkeit Ihre Zuhörer zu begeistern.

Des Weiteren erlernen sie, wie sie Informationen und Vorträge effektiv, professionell und zielgruppengerecht aufbereiten und präsentieren. Sie üben Ihre Art der Performance und gewinnen dadurch Sicherheit im Auftreten

Das Spezialmodul dient zur Vorbereitung auf die Kompetenzprüfungen Firmenkundenbetreuung, Qualifizierte Firmenkreditsachbearbeitung und Mittleres Bankmanagement.

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

Seminarvorbereitung: Selbstlernaufgaben

Seminardauer: 2 Tage

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 Videofeedback

S-ZAF1 Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems Modul 1

Zielsetzung:

Der in Weser-Ems stark wachsende Agrarsektor verlangt nach speziell ausgebildeten Fachkräften mit ausgeprägtem regionalem Branchen-Knowhow. Aufbauorganisatorisch bilden etliche Banken – neben der klassischen Firmenkundenberatung – bereits eine separate Beratergruppe „Agrar“, oft rekrutiert aus Firmenkundenberatern, Agraringenieuren oder Landwirtschaftsmeistern.

Um diesem Bedarf gerecht zu werden, bieten wir ein aus vier Modulen bestehendes Qualifizierungsprogramm an; auf Wunsch kann nach Absolvierung aller Module und der Kompetenzprüfung folgender Abschluss erreicht werden:

Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems

Besonders betont wird hier der regionale Aspekt, d. h. Inhalte und Referenten passen zum Agrargeschäft der Region Weser-Ems.

Zielgruppe sind Firmen- und Gewerbekundenberater, die ihr Wissen im Bereich „Agrar“ vertiefen möchten.

Alle Module sind unabhängig voneinander buchbar. Das Qualifizierungsprogramm schließt – auf Wunsch – mit einer Kompetenzprüfung in Form einer Klausur ab.

Seminardauer: 3 Tage

Inhaltsübersicht:

Gesamtwirtschaftliche Rahmenbedingungen und Agrarmärkte

Dr. Albert Hortmann-Scholten
Leiter Fachbereich Betriebswirtschaft, Markt, Unternehmensberatung, Familie und Betrieb, Sozioökonomische Beratung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Entwicklungen auf den Agrarmärkten**

Anna-Lena Niehoff
Unternehmensberatung, Betriebswirtschaft
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Wirtschaftliche Situation**
- **Vorzüglichkeiten der landwirtschaftlichen Produktionsverfahren**

Ruth Beverborg
Fachreferentin Betriebswirtschaft, Wirtschaftsberatung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Direktzahlungen**
- **Agrarinvestitionsförderung**
- **Landwirtschaftliches Steuerrecht**

Anne Dirksen
Leiterin Sachgebiet Familie und Betrieb / Sozioökonomische Beratung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Generationswechsel / Hofübergabe**
- **Risikovorsorge / Versicherungen**

S-ZAF2 Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems Modul 2

Zielsetzung:

Der in Weser-Ems stark wachsende Agrarsektor verlangt nach speziell ausgebildeten Fachkräften mit ausgeprägtem regionalem Branchen-Knowhow. Aufbauorganisatorisch bilden etliche Banken – neben der klassischen Firmenkundenberatung – bereits eine separate Beratergruppe „Agrar“, oft rekrutiert aus Firmenkundenberatern, Agraringenieuren oder Landwirtschaftsmeistern.

Um diesem Bedarf gerecht zu werden, bieten wir ein aus vier Modulen bestehendes Qualifizierungsprogramm an; auf Wunsch kann nach Absolvierung aller Module und der Kompetenzprüfung folgender Abschluss erreicht werden:

Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems

Besonders betont wird hier der regionale Aspekt, d. h. Inhalte und Referenten passen zum Agrargeschäft der Region Weser-Ems.

Zielgruppe sind Firmen- und Gewerbekundenberater, die ihr Wissen im Bereich „Agrar“ vertiefen möchten.

Alle Module sind unabhängig voneinander buchbar. Das Qualifizierungsprogramm schließt – auf Wunsch – mit einer Kompetenzprüfung in Form einer Klausur ab.

Seminardauer: 3 Tage

Inhaltsübersicht:

Regionale Produktionsverfahren in wesentlichen Bereichen kennen lernen

Dr. Peter Hiller, Tierzucht, Tierhaltung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Geflügel (mit den fünf Produktionsrichtungen Legehennenhaltung, Hähnchenmast, Putenmast, Enten/Gänse, Elterntierhaltung)**

Dr. Jakob Groenewold
Fachreferent Rinderhaltung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Rinderhaltung und Milcherzeugung**

Heidi Meine-Schwenker
BZA Rind, Rindermast, Tierschutz Rind, Tiertransporte
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Rindermast**

Dr. Mathias Schindler
Berater Unternehmensberatung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Diversifizierung: Erneuerbare Energien**
- **Diversifizierung: Direktvermarktung**

Dr. Heiko Janssen
Fachreferent Schweinezucht, Schweinehaltung
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Schweine (mit den beiden Produktionsrichtungen Ferkelerzeugung und Schweinemast)**

Besichtigung von landwirtschaftlichen Betrieben in der Region

Begleitet durch Dr. Heiko Janssen und Silke Schierhold
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

S-ZAF3 Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems Modul 3

Zielsetzung:

Der in Weser-Ems stark wachsende Agrarsektor verlangt nach speziell ausgebildeten Fachkräften mit ausgeprägtem regionalem Branchen-Knowhow. Aufbauorganisatorisch bilden etliche Banken – neben der klassischen Firmenkundenberatung – bereits eine separate Beratergruppe „Agrar“, oft rekrutiert aus Firmenkundenberatern, Agraringenieuren oder Landwirtschaftsmeistern.

Um diesem Bedarf gerecht zu werden, bieten wir ein aus vier Modulen bestehendes Qualifizierungsprogramm an; auf Wunsch kann nach Absolvierung aller Module und der Kompetenzprüfung folgender Abschluss erreicht werden:

Zertifizierter Agrarfinanzberater Weser-Ems

Besonders betont wird hier der regionale Aspekt, d. h. Inhalte und Referenten passen zum Agrargeschäft der Region Weser-Ems.

Zielgruppe sind Firmen- und Gewerbekundenberater, die ihr Wissen im Bereich „Agrar“ vertiefen möchten.

Alle Module sind unabhängig voneinander buchbar. Das Qualifizierungsprogramm schließt – auf Wunsch – mit einer Kompetenzprüfung in Form einer Klausur ab.

Seminardauer: 3 Tage

Inhaltsübersicht:

Investitionen beurteilen – Finanzierungen gestalten

VR AgrarBeratung AG

- **Liquiditätsplanung**
- **Risikoabsicherung**

Renke Harms

Unternehmensanalyse AgriCon, Betriebsplanung
AgriPlan, Agrarinformatik

Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Unternehmensanalyse (Landwirtschaftliche Bilanz und GuV, steuerrechtliche Aspekte)**
- **Betriebszweigungsauswertung**

Renke Harms

Unternehmensanalyse AgriCon, Betriebsplanung
AgriPlan, Agrarinformatik

Anna-Lena Niehoff

Unternehmensberatung, Betriebswirtschaft
Landwirtschaftskammer Niedersachsen

- **Investition und Finanzierung**
- **Unternehmensplanung**

