



Nachhaltig finanzieren mit dem Finanzierungsrahmenwerk Der S-Transformationskredit

Schulungskonzept

Stand: 10.06.2024



Finanzgruppe
Deutscher Sparkassen- und Giroverband

Nachhaltig finanzieren mit dem Finanzierungsrahmenwerk

Der S-Transformationskredit

Die Transformation des deutschen Mittelstands auf dem Weg hin zu einem nachhaltigen Unternehmen als Sparkasse aktiv zu begleiten, ist eine bedeutende Aufgabe. Es gilt, den Anforderungen von Unternehmen unterschiedlichster Größenordnung Rechnung zu tragen. Benötigt werden hierfür neben dem entsprechenden Know-How in der Beratung auch geeignete Produkte.

Mit dem neuen S-Transformationskredit ist es den Sparkassen nun möglich, auch Finanzierungen für nicht CSRD-berichtspflichtige Kunden als nachhaltig klassifizieren zu können. Mit dieser Lösung ist es möglich, sich gegenüber dem Wettbewerb positiv abzugrenzen und ein nachhaltiges Kreditportfolio aufzubauen. Das dazugehörige Finanzierungsrahmenwerk beinhaltet eine entsprechende Prüflogik, die über den Trafofi-Check zur Anwendung kommt.

Das Schulungskonzept befähigt die Teilnehmerinnen und Teilnehmer, das Finanzierungsrahmenwerk in der Praxis am Kunden anzuwenden. Sie begreifen den S-Transformationskredit als Lösung für den sukzessiven Aufbau eines nachhaltigen Kreditportfolios für die Sparkasse.

Übersicht der Bausteine

Modul	Orientierungsgespräch	Planungskonferenz	Das Finanzierungsrahmenwerk	Das Finanzierungsrahmenwerk in der Praxis
Rahmen	Vorbereitung auf die Schulung		Marktfolge Sachbearbeitung (Multiplikatoren)	
			BeraterInnen aus den Bereichen UK, FK, GK (Assistenz/Trainee)	
Format & Dauer	Digital 60 Minuten	Digital 120 Minuten	WBT 75 Minuten	Präsenz ½-1 Tag
Ziele	Grundlage für die Zusammenarbeit schaffen	Individuelle Auftragsklärung	Das Finanzierungsrahmenwerk verstehen und ersten Einblick in die technische Umsetzung gewinnen	Das Finanzierungsrahmenwerk in der Beratungspraxis anwenden
Inhalte	<ul style="list-style-type: none"> - Ausgangssituation & Ziele - Erfüllung der Voraussetzungen - Vorstellung Schulungskonzept - Zielgruppen & Umfang 	<ul style="list-style-type: none"> - Geschäftspolitische Entscheidungen der Sparkasse - Support in der Sparkasse - Einbindung interne/r Experte/Expertin - Präsenzveranstaltung - Abstimmung Vorgehensweise 	<ul style="list-style-type: none"> - Philosophie des Finanzierungsrahmenwerks - Mehrwerte & Grenzen - Anwendung in OSPlus - Erste Fallbeispiele 	<ul style="list-style-type: none"> - Hausindividuelle Mehrwerte, Vertriebsstory - Bedeutung des Finanzierungsrahmenwerks - Unterschiedliche Prüflogiken - Anwendung in OSPlus anhand praktischer Fallbeispiele - Vertriebsimpulse

Vielen Dank.



Katrin Moritz
Referentin
Firmenkunden – Immobilien - Kredit
Sparkassenakademie Bayern
Tel: 0871 504-2386
E-Mail-Adresse: k.moritz@s-akaby.de



Werner Ammerl
Bereichsleiter
Firmenkunden – Immobilien – Kredit
Sparkassenakademie Bayern
Tel: 0871 504-2278
E-Mail-Adresse: w.ammerl@s-akaby.de



Magnus Jahrstorfer
Stv. Bereichsleiter
Firmenkunden – Immobilien – Kredit
Sparkassenakademie Bayern
Tel: 0871 504-2376
E-Mail-Adresse: m.jahrstorfer@s-akaby.de

Vertraulichkeit und Nutzung dieser Unterlage.

Der Inhalt dieser Unterlage ist vertraulich zu behandeln. Vertrauliche Behandlung bedeutet, dass Inhalte und Informationen Dritten nicht zugänglich gemacht und durch diese nicht wirtschaftlich verwertet werden dürfen. Eine darüber hinausgehende Verwendung oder die Weitergabe an Dritte bedarf der schriftlichen Zustimmung der Urheber oder des Auftraggebers.

Alle Abbildungen, Texte in dieser Präsentation sind urheberrechtlich geschützt. Die Rechte liegen bei den Urhebern. Jegliche externe Verwendung oder Reproduktion in elektronischer oder gedruckter Form bedarf der ausdrücklichen Zustimmung durch die Urheber.