



Nachhaltig finanzieren mit dem Finanzierungsrahmenwerk Der S-Transformationskredit

Schulungskonzept

Stand: 28.06.2024



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	Planungskonferenz	Das Finanzierungsrahmenwerk	Das Finanzierungsrahmenwerk in der Praxis
Rahmen	Vorbereitung auf die Schulung	<i>Marktfolge Sachbearbeitung (Multiplikatoren)</i> <i>BeraterInnen aus den Bereichen UK, FK, GK (Assistenz/Trainee)</i>	
Format & Dauer	Digital 120 Minuten	WBT 75 Minuten	Präsenz 1 Tag
Ziele	Individuelle Auftragsklärung (mit TrainerIn)	Das Finanzierungsrahmenwerk verstehen und ersten Einblick in die technische Umsetzung gewinnen	Das Finanzierungsrahmenwerk in der Beratungspraxis anwenden
Inhalte	– Geschäftspolitische Entscheidungen der Sparkasse – Support in der Sparkasse – Einbindung interne/r Experte/Expertin Präsenzveranstaltung – Abstimmung Vorgehensweise	– Philosophie des Finanzierungsrahmenwerks – Mehrwerte & Grenzen – Anwendung in OSPlus – Erste Fallbeispiele	– Hausindividuelle Mehrwerte, Vertriebsstory – Bedeutung des Finanzierungsrahmenwerks – Unterschiedliche Prüflogiken – Anwendung in OSPlus anhand praktischer Fallbeispiele – Vertriebsimpulse

Planungskonferenz

Zielgruppe	Personalentwicklung; Verantwortlicher für Produkteinführung S-Transformationskredit; ggfls. Abteilungsleitung Firmenkunden und ggfls. Vertriebsmanagement, ggfls. Abteilungsleitung Marktfolge, Nachhaltigkeitsmanagement
Ziele	Individuelle Auftragsklärung
Format & Dauer	Digital, 120 Minuten
Inhalte	– Geschäftspolitische Entscheidungen der Sparkasse – Support in der Sparkasse – Einbindung interne/r Experte/Expertin Präsenzveranstaltung – Abstimmung Vorgehensweise
Vorbereitungsauftrag	– Checkliste Planungskonferenz

Das Finanzierungsrahmenwerk (WBT)

Zielgruppe	Beraterinnen & Berater aus den Bereichen UK, FK, GK, (Assistenz/Trainee), Mitarbeiterinnen & Mitarbeiter Marktfolge Sachbearbeitung
Ziele	Die Teilnehmenden... – können das Finanzierungsrahmenwerk geschäftspolitisch einordnen. – verstehen das Finanzierungsrahmenwerk als Erfordernis zur Vergabe nachhaltiger Kredite außerhalb der EU-Taxonomie. – kennen die Marktchancen und Grenzen des Finanzierungsrahmenwerks sowie den Mehrwert für Sparkasse und Kunden. – kennen die Technische Umsetzung in OSPlus sowie die Anwendungsmöglichkeiten des Trafofi-Checks in OSPlus_neo.
Format & Dauer	Digital, ca. 75 Minuten
Inhalte	– Das Nachhaltigkeitsverständnis der S-Finanzgruppe – Inhalte des Finanzierungsrahmenwerk – Anforderungen an des Finanzierungsrahmenwerk – Mehrwerte für Sparkasse und Unternehmenskunden – Marktchance des Finanzierungsrahmenwerks – Erläuterungen zum Trafofi-Check – Anwendungsbereich des Finanzierungsrahmenwerk – Förderprogramme im Finanzierungsrahmenwerk – Klassifizierung mit Hilfe des Trafofi-Checks – S-Transformationskredit & Zusatzvereinbarungen
Transferauftrag	DSGV Trafofi Finanzierungsrahmenwerk Kurzfassung lesen Appendix als Nachschlagewerk  DSGV Trafofi Finanzierungsrahmenwerk Kurzfassung.pdf  DSGV Trafofi S-Transformationskredit ULF 1.0 Auszug - Appendix.pdf

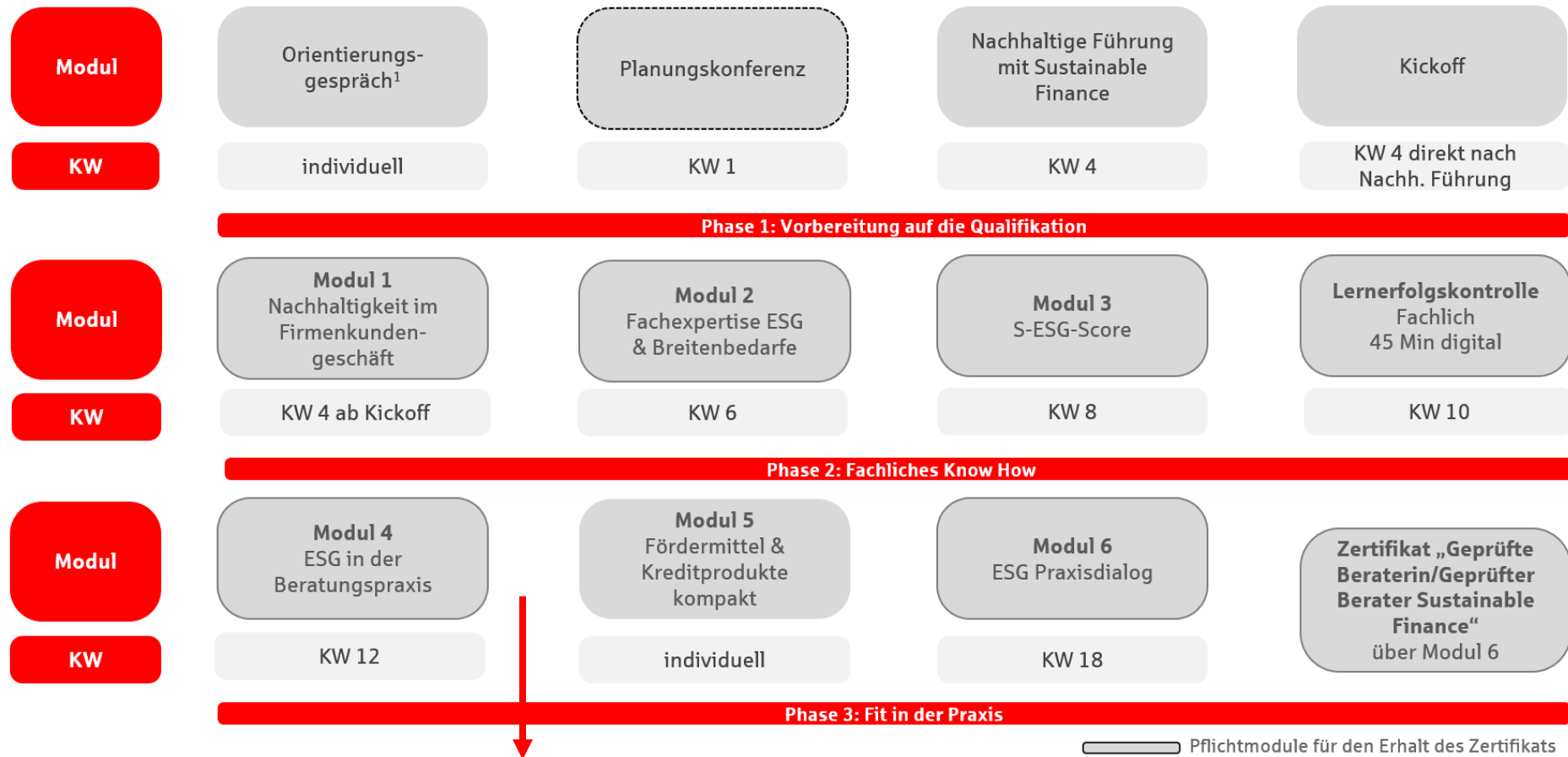
Das Finanzierungsrahmenwerk in der Praxis (Präsenzschulung)

Zielgruppe	Beraterinnen & Berater aus den Bereichen UK, FK, GK, (Assistenz/Trainee), Mitarbeiterinnen & Mitarbeiter Marktfolge Sachbearbeitung (Multiplikatoren)
Ziele	Die Teilnehmenden... – können das Finanzierungsrahmenwerk in die Strategie der Sparkasse bzw. der Sparkassen Finanzgruppe einordnen und begreifen nachhaltige Finanzierungen als maßgeblichen Hebel auf dem Weg zur nachhaltigen Sparkasse. – verstehen den Aufbau und die Prüfllogik des Finanzierungsrahmenwerks. – können den Trafofi-Check anhand von Beispielfällen unterschiedlicher Komplexität in der Praxis anwenden. – kennen die Einsatzmöglichkeiten des Trafofi-Checks (Gesprächsvorbereitung, Finanzkonzept, Kreditwunsch, Finanzierungsbearbeitung...).
Format & Dauer	Präsenzschulung 1 Tag
Inhalte	– Individuelle Story der Sparkasse – Geschäftspolitische Einordnung: Nachhaltigkeit als das neue Normal – Fragen aus den WBT's – Zusammenspiel vom Finanzierungsrahmenwerk und dem S-Transformationskredit – Umsetzung des Trafofi Checks in OSPlus_neo & OSPlus – Praxisbeispiele – Weiterbearbeitung in OSPlus (Verknüpfung Trafofi-Check mit dem Vorhaben, Zusatzvereinbarung, usw.)

Diese Trainer wurden geschult:

Alessandra Class	class@alessandra-class.de
Daniel Barth	daniel.barth@mhl-consult.de
Daniela Krautter	daniela.krautter@gmx.de
Dennis Büchler	Dennis.buechler@afpuk.de
Fabian Meyer	fabian.meyer@training-concept.de
Dominik Sinzinger	dominik.sinzinger.extern@afpuk.de
Jörg Rudloff	joerg.rudloff@jr-change.de
Malinde Busemann	Malinde.busemann@training-concept.de
Marius Rothkamm	Marius.rothkamm@training-concept.de
Iris Zajusch	post@iriszajusch.de
Sebastian Mann	sebastian.mann@haspa.de
Martina Greimann	martina.greimann@svn.de

Einbindung des Finanzierungsrahmenwerk in das Zertifikatsprogramm Sustainable Finance



Nach Modul 4 ist der Einbau der Schulungen für das Finanzierungsrahmenwerk sinnvoll.

Vielen Dank.

Christoph Müller

Sparkassenakademie
Hessen-Thüringen
Tel.: +(49) 69 2175-265
christoph.mueller@sgvht.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.