

Verschaffen Sie sich einen Überblick über die Flut an Neuregelungen, identifizieren Sie mögliche Risiken und Handlungsfelder für Ihr Geschäftsmodell!

FCH



2. Fachtagung Nachhaltige Finanzwirtschaft

Rolle der Banken bei der Transformation hin zu mehr Nachhaltigkeit –
Konsequenzen für Governance, Strategien, Risikomanagement,
Berichterstattung & Produkt-/ Preispolitik



1. Tag

Ab 12:30 Uhr Begrüßungskaffee sowie von 13:00 bis 13:15 Uhr Eröffnung und Begrüßung

Auswirkungen von ESG-Risiken auf Risikomanagement und Kreditvergabeprozess nach MaRisk 8.0 – Auslegungsfragen und Knackpunkte

- Wesentlichkeitsbeurteilung (Materialität) von ESG-Risiken im **Risikoinventur-Prozess** – Auf dem Weg **von Risikofaktoren zu wesentlichen Risikotreibern?** Beurteilungsgüte der zugrunde liegenden **Datenqualität**
- **Verständnis** über ESG-Risiken sowie deren **Wirkung** als **Fit & Proper-Voraussetzung** für Geschäftsleiter?
- **Kritische** Analyse der Auswirkungen innerhalb des ICAAP (insbesondere **neue** normative und ökonomische **Risikotragfähigkeit**-Perspektive)
- Würdigung von **Nachhaltigkeit im Risikoappetit** und **Geschäftsmodell**: Festlegung von Ambitionsniveaus und Ableitung von Maßnahmen zur Zielerreichung • **Rückkoppelungen** zur **Risikostrategie?**
- Anforderungen an Management von **ESG-bezogenen Adressrisiken** unter Beachtung der EBA-Leitlinien zur (ökologischen) **Kreditvergabe/-überwachung** – Knackpunkt **Berücksichtigung** von ESG-Risiken innerhalb der **Risikoklassifizierungsverfahren**

13:15 - 14:15 Uhr

Dominik Leichinger

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 2
Deutsche Bundesbank

Langjähriger Bankenprüfer in der Hauptverwaltung für Nordrhein-Westfalen in Düsseldorf. Mehrjährige Erfahrung mit MaRisk-Prüfungen in LSI-Instituten. Mitarbeit am aktuellen Prüfungsleitfaden Sustainable Finance. Autor von Fachpublikationen.

Neue Nachhaltigkeitsberichterstattung über Auswirkungen von ESG-Faktoren/-Risiken

- ESG-Auswirkungen auf Institute und Wirkung der Institute auf ESG – Vom **Reporting über ESG-Faktoren im Bankbetrieb** über die **Offenlegung** auf Institutsebene bis zur **nichtfinanziellen Berichterstattung**
- **Erweiterung** der **Nachhaltigkeitsberichterstattung** (z.B. auf LSI-Institute) durch die **CSRD-Richtlinie**: u.a. Umfang **nichtfinanzieller Berichtspflichten** • neue ESG-Angaben im **Lagebericht**
- **Anforderungen an Umfang und Inhalte** der künftigen (externen) **Prüfung** der neuen ESG-Berichterstattung

14:15 - 15:15 Uhr

M.A. Matthias Peil

Leiter Gesamtbanksteuerung
Kreissparkasse Gelnhausen

Vormals Leiter Interne Revision der Kreissparkasse Gelnhausen; bis 2019 Wirtschaftsprüfer bei PwC. Neben Steuerungs- und Bilanzierungsthemen beschäftigt er sich u.a. mit der ESG-Berichterstattung.

Ermittlung von **ESG-Scores im Kreditprozess nach MaRisk 8.0 mit SaaS-Lösung von CredaRate**

15:15 - 15:30 Uhr

Dr. Thomas Siwik

Generalbevollmächtigter
CredaRate Solutions GmbH

- Herausforderungen für Kreditinstitute im Hinblick auf **KPI-Selektion** und **Modellierung**
- Umsetzung des **ESG-Scorings** in einer SaaS-Anwendung für Corporates und Immobilien
- **Einbindung von Dienstleistern** zu physischen Risiken, CO2-Emissionen und Datenerfassung

(ab 15:35 Uhr 25 min. Kaffeepause)

Erfolgsfaktoren für nachhaltige Transformationsfinanzierung im Firmenkundengeschäft

16:00 - 17:00 Uhr

Kevin Dominique Bröde

Nachhaltigkeitsmanager Vorstandsstab
Förde Sparkasse

- Geschäftspolitische Bedeutung der Transformationsfinanzierung – **Ertrags- und Wettbewerbssicht**
- **Projektstruktur** und **Ablaufplan** zur strategischen Vorbereitung einer gezielten Transformationsberatung
- Skizzierung der wesentlichen **Erfolgsfaktoren** für eine **betriebliche Integration** (u.a. Produkte, Beratung, Daten, Befähigung)
- Aktuelle Erfahrungswerte aus dem **DSGV-Projekt „Transformationsfinanzierung zur nachhaltigen Aufstellung des deutschen Mittelstands“**

Als stv. Leiter Vorstandssekretariat beschäftigt er sich seit vielen Jahren mit nachhaltiger Finanzwirtschaft. U.a. Mitarbeit in diversen Gremien bzgl. Nachhaltigkeit. Autor von Fachpublikationen.

Weiterentwicklung einer klimaintegrierten Kreditportfolio-Steuerung in Banken

17:00 - 17:45 Uhr

Thomas Mog

- Vorwettbewerbliche Entwicklung von **Methoden zur Messung** der Klimaauswirkungen der Kreditportfolios und deren **Steuerung**: Einfluss des **Klimaszenarios** auf den **Transformationspfad** des Portfolios • Wahl zwischen verschiedenen Portfolio-Steuerungsmodellen (u.a. CO2-Budgets)
- Von der zentralen Portfoliosteuerung zur **Integration** der **Klimathemen** zur übergreifenden **Banksteuerung** und **Governance**: Datenmanagement, Mitarbeiterschulung und Anreizstrukturen bis zur vorwärtsgewandten klimaintegrierenden **Kundenberatung** (u.a. Fähigkeiten für Kundenberater, Anpassung im Vertriebsprozess)
- **Transparenz** bei Klimazielen und Berichterstattung – Existiert bereits **Vergleichbarkeit** zwischen Banken?

Bis Mitte 2023 Projektleiter bei Green and Sustainable Finance Cluster Germany e.V.; in der Net Zero Banking Alliance Germany (NZBAG) engagieren sich mehrere deutsche Banken für das Thema "Sustainable Finance" und haben sich dazu verpflichtet, ihre Kreditportfolios klimaneutral und im Einklang mit den "Pariser Klimazielen" zu gestalten.

Ab 18:30 Uhr nehmen wir gemeinsam an einem Kochkurs in der „[Genussakademie Medienhaus](#)“ teil, bei dem wir ein köstliches 3-Gang-Menü zubereiten und genießen werden. Die Location befindet sich knapp 15 Minuten zu Fuß vom Veranstaltungsort Design Offices Wiesenhüttenplatz entfernt.

Abbildung von Klima- und Umweltrisiken in der Strategie, dem Geschäftsmodell und der Risikotragfähigkeit

- Notwendige Analyse der Auswirkungen klimabezogener Risiken im **C&E-Materiality-Assessment**: Lückenlose Analyse von **physischen und transitorischen Risiken**
- Identifizierung/ Bewertung von **(Klima-)Risikotreibern** und **Risikokonzentrationen** in der **Risikoinventur** und in Stresstests – jetzt wird's integrativ!
- **EZB-Klima-Stresstest & LSI-Stresstest 2022** – Auswirkung und Good Business Practices für Kreditinstitute
- Folgen von Umweltrisiken für **Geschäftsmodell** und **Kernaktivitäten**: Strategie/ Anspruchsniveau für **Übergang** auf „ESG-fähige“ **Betriebsorganisation** • **CO2-Abbaupfad** • Auswirkungen auf **Vertriebsprozesse**
- **MaRisk 8.0**-Herausforderungen bei **Abbildung** der Auswirkung von Klima-/ Umweltrisiken **auf Risikotragfähigkeit** – zukunftsgerichtete langfristige Risikoanalyse vs. stichtagsbezogene ökonomische Risikomessung
- Simulation von **Klima-Stresstests/-Szenarien** und **Sensitivitätsanalysen** über verschiedene **Risikohorizonte**: Ausgestaltung von **qualitativen** und Ausbau von **quantitativen Klima-Szenarien** für die Herleitung sinnvoller Variablen zur Analyse von Umweltrisiken

(danach 30 min. Kaffeepause)

Prof. Dr. Dirk Heithecker

Fachreferent Risikomanagement,
Risikotragfähigkeit und Nachhaltigkeit
Volkswagen Bank GmbH

U.a. Auseinandersetzung mit Fragen zu Nachhaltigkeit/ ESG an der Hochschule Hannover. Herausgeber des Handbuch Nachhaltige Finanzwirtschaft sowie Verfasser von Fachpublikationen.

Stefan Brieger

Sustainable Finance Manager (VÖB)
KEILIR Unternehmensberatung GmbH

U.a. Chief Sustainability Officer (CSO),
Scrum Master. Vormalig Vorstand in
der Kreissparkasse Reutlingen.

Einfluss von Schlüsselkriterien zur Nachhaltigkeit („ESG-KPIs“) auf den Kreditvergabe-Prozess und zur ESG-Bewertung

- Möglichkeiten einer **Messung** von **ESG-KPIs**: Erfassung beim Kreditnehmer • firmeninterne Messung und externe Verifizierung (z.B. CO2-Emissionen) • Bewertung/ Bereitstellung durch externe Dritte (ESG-Rating)
- Beurteilung des **Geschäftsmodells** des **Kreditnehmers** und etwaiger **ESG-Effekte aus Sicht** der **Risikocontrolling-Funktion in der Kreditvotierung**
- Messung von **ESG-Risiken** – Chancen und Herausforderungen bei der Entwicklung des **RSU-ESG-Scores**
- Anreize für Integration der **ESG-Sensitivität** des Kreditnehmers **in der Risikobewertung** und **Kreditpreisgestaltung**

(danach 60 min. gemeinsames Mittagessen)

M. Sc. Tim-Oliver Engelke

Leiter Risikocontrolling
Kreissparkasse Düsseldorf

Stv. Leiter der Risikocontrolling-Funktion. Vormalig u.a. Spezialist im Controlling der Sparda-Bank Hessen. Er hat sich u.a. auf die Auswirkungen nachhaltiger Finanzwirtschaft für die Risiko-/Banksteuerung spezialisiert.

Dr. Franz-Rudolf Brüggemann

Principal Relationship Manager
RSU GmbH & Co. KG

Taxonomie-konforme Immobiliensicherheitenwerte: Vorgaben • Herausforderungen • Risiken

13:15 - 14:30 Uhr

Robert Becker

Direktor Vertrieb
Evangelische Bank eG

Als Generalbevollmächtigter u.a. verantwortlich für die Ausgestaltung des Kundengeschäfts. Vormalig Direktor Unternehmenssteuerung und Finanzen. U.a. Leiter der Abteilung Strategie und Nachhaltigkeit der EB.

- **Einordnung von Immobilien** vor dem Hintergrund der EU-Taxonomie und Bewertung von Nachhaltigkeit
- Erfassung und Quantifizierung der **Auswirkungen von ESG-Faktoren** auf den Wert einer Immobilie • **CO2-Fußabdruck** von Immobilien • Bestandsanalyse
- **Dekarbonisierung von Immobilienbeständen** – Maßnahmen und Wirkungen
- Herausforderungen bei der Herstellung der **Transparenz und Datenverfügbarkeit** der zu berücksichtigenden Informationen
- Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in der **Beleihungswertermittlung**
- Verbindung der **ökonomischen** mit der **ökologischen Perspektive** im Hinblick auf die Sicherheitenwerte von Immobilien

(danach 30 min. Kaffeepause)

Nachhaltigkeitspräferenzabfrage: Auswirkungen auf die Kundenberatung, Prozesse und Produkte

15:00 - 16:00 Uhr

Dr. Kay Rothenhöfer

Director & Senior Counsel Legal
PBC/WM
Deutsche Bank AG

Beratung zur Umsetzung aufsichts- und zivilrechtlicher Anforderungen bezogen auf Kapitalanlageprodukte und deren Vertrieb. Lehrbeauftragter an der Dualen Hochschule Baden-Württemberg. Autor zahlreicher Fachbeiträge.

- Neue Vorgaben für die Berücksichtigung von **Nachhaltigkeitspräferenzen** im Rahmen der **Anlageberatung**
- **Erhebung von Nachhaltigkeitspräferenzen** – Umfang und Granularität der einzuholenden Kundenangaben?
- **Empfehlung geeigneter Produkte** – Inwieweit kann eine Bank eine Empfehlung abgeben, falls sie **kein Produkt hat**, welches den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entspricht? Was ist in der **Geeignetheitserklärung** zu dokumentieren?
- **Rechtliche Konsequenzen** bei unterlassener Nachhaltigkeitsabfrage bzw. Empfehlung einer Anlage entgegen den Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden

(ca. 16:00 Uhr Ende der Veranstaltung)

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:



KEILIR Unternehmensberatung GmbH



CredaRate

EXPERTS FOR INTERNAL RATING SYSTEMS

2. Fachtagung Nachhaltige Finanzwirtschaft

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

2. Fachtagung Nachhaltige Finanzwirtschaft

03.07.2023 - 04.07.2023 (230704)

1.500,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|-----------------------------|------------|
| Treue PLUS 15 | 1.275,00 € |
| Treue PLUS 20 | 1.200,00 € |
| Treue PLUS 25 | 1.125,00 € |

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren
(150,00 € *** je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

ESG (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung) -Risiken haben einen starken Einfluss auf die **Geschäftsmodelle der Banken**, wobei derzeit der Fokus insb. auf physischen und transitorischen **Klima- und Umweltrisiken** liegt. Dies spiegelt sich auch in **neuen regulatorischen Anforderungen** (u.a. **MaRisk 8.0**, nichtfinanzielle Nachhaltigkeitsberichterstattung, Offenlegung) wider. Die Auswirkungen von ESG-Risiken auf das **Firmenkundengeschäft**, die **Kreditvergabeentscheidung** (u.a. Rating, Pricing, Sicherheitenbewertung), das **Depot A** (z.B. Auswahl grüner Anleihen) und **Anlagegeschäft** (Nachhaltigkeitspräferenzabfrage im Beratungsgespräch) sowie auf das **Risikomanagement** (insb. neue Risikotragfähigkeit-Perspektiven) und **interne Kontrollsystem** (Risk Governance) unter Beachtung der Einhaltung regulatorischer Neuregelungen setzen die (LSI-)Institute unter Druck.

03.07.2023 13:00 bis 17:45 Uhr

04.07.2023 09:00 bis 16:00 Uhr

Design Offices Frankfurt Wiesenhüttenplatz GmbH, Wiesenhüttenplatz 25, 60329 Frankfurt am Main, Tel. 069 5660 82 500, Fax ,

Unsere Hotelempfehlungen

Scandic Frankfurt Museumsufer, Wilhelm-Leuschner-Straße 44, 60329 Frankfurt a.M., Tel 0699074590, https://www.scandichotels.de/hotelsuche/deutschland/frankfurt/scandic-frankfurt-museumsufer?utm_campaign=gmb&utm_source=google&utm_medium=organic&utm_content=frankfurt-museumsufer

Premier Inn Frankfurt City Centre Hotel, Elbestraße 7, 60329 Frankfurt a.M., Tel 06966778738, https://www.premierinn.com/de/de/hotels/deutschland/hessen/frankfurt/frankfurt-city-centre.html?cid=GLBC_FRAHOF

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation als PDF, Erfrischungen und Mittagessen sowie die Abendveranstaltung. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie in Ihrem persönlichen Nutzerbereich unter meinFCH.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter www.FCH-Gruppe.de