

Beurteilung der strategischen Ausrichtung, organisatorisch-methodischen und Risikomanagement-Prozesse zum Sicherstellen nachhaltiger Finanzwirtschaft!



# Nachhaltigkeit im Prüfungsfokus der Revision: neue Vorgaben/Prüffelder

Anforderungen/Erwartungen an ein ESG-Risikomanagement • Prüfungsansätze in Bezug auf Strategien, Geschäftsorganisation & Risikomanagement • Mängelnachverfolgung seit 202

## Aufsichtliche Anforderungen und Erwartungen an Nachhaltigkeits-/ESG-Faktoren und -Risiken

- **BaFin-Merkblatt: Konkretisierung des Umgangs mit Nachhaltigkeitsrisiken (NHR) in Banken und Good Practice-Leitfaden**
- Anforderungen ans Risikomanagement im **EZB-Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken**: Anwendung auf LSI-Institute (Proportionalitätsprinzip)
- Risikomanagement von NHR in **MaRisk 8.0**: u.a. Integration von NHR in die **Strategie** und **Risikoinventur** • Einfluss von **ESG** (Umwelt, Soziale & Governance)-**Faktoren** auf verschiedene **Risikoarten** (Würdigung der **doppelten Materialität**)
  - NHR-Bezüge zur **Kreditvergabe/-überwachung** • NHR bei **Stresstests**
- **Weitere Vorgaben** zum Umgang mit NHR-/ESG-Faktoren: EBA-Leitlinien zur Kreditvergabe/-überwachung • EBA-Leitlinien Risk Governance • Baseler Papiere zu klimabezogenen Risiken • ECB Guide to fit and proper assessments • EBA Report on management and supervision of ESG risks
- Aufschlussreiche Ergebnisse aus **EZB-Klima-Stresstest** und **LSI-Stresstest2022**
- **Prüfungsansätze, Feststellungen** und Erwartungen der Aufsicht • Einfluss von ESG-Risiken auf den **SREP** • erste **Good-Practice-Beispiele**

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 12:00 Uhr

**Anna Strube**

Referat Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Prüfungserfahrungen im Bereich  
ICAAP, ESG-Risiken und  
Kreditportfoliomodelle.

## Prüfung und Beurteilung nachhaltiger Unternehmensführung, Strategien und Geschäftsorganisation

12:00 - 14:45 Uhr

**Dr. Karsten Geiersbach**

CIA, Leiter Interne Revision  
Kasseler Sparkasse

Davor Verbandsrevisor und  
Abteilungsleiter Risikocontrolling.  
Prüfer für Interne Revisionsysteme  
beim DIIR und Certified Internal  
Auditor (CIA).

- Durchsicht der **schriftlich fixierten Ordnung**: Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung zur Sicherstellung einer angemessenen **Geschäftsorganisation** mit Vorbildfunktion („Tone at the Top“) bzgl. **Nachhaltigkeit**
- **Strategische Weichenstellungen** sowie Verankerung der **Anpassung von Strukturen & Prozesse** – Werden bereits (externe) **Nachhaltigkeitsstandards** in den Strategien und Orga-RiLi abgebildet?
- **Geschäftsmodellanalyse**: In welchem Umfang sind Geschäftsfelder von **physischen/transitorischen** Risiken betroffen? • inwieweit erfolgt eine **Auswirkungsanalyse** von Nachhaltigkeitsrisiken (NHR)?
- Überprüfung der **Risikostrategien**: Auswirkungen von NHR auf die **Risikolandkarte/-inventur**? • Inwieweit existieren **NHR-Indikatoren** unter Beachtung des **Risikoappetits** und der **Risikotragfähigkeit**?
- **Analyse der Orga-RiLi**: Werden NHR in Risikomanagement-, Kredit-, Kapitalanlage-, Produkt-Richtlinien dokumentiert? • Wie werden **Verantwortlichkeiten** in Bezug auf NHR in der Ablauforganisation definiert?
- Beurteilung eingeräumter Rechte, Pflichten und Aufgaben eines internen **Nachhaltigkeitsmanagers** o.ä.
- Inwiefern berücksichtigt die **Risikocontrolling- & Compliance-Funktion** (nach MaRisk) erhebliche NHR?
- Inwieweit werden **NHR bei Auslagerungen** und **Ausgliederungssachverhalten** berücksichtigt?

*(dazw. 45 min. Mittagspause, danach 15 min. Pause)*

## Prüfungshandlungen/-felder zur Würdigung von ESG-Faktoren im Risikomanagement-Prozess

15:00 - 17:00 Uhr

**Simon Hirzel**

Leiter Interne Revision  
Volksbank Breisgau Nord eG

Leitung revisionsinterner Projekte zur Erfassung komplexer Themenfelder (derzeit nachhaltige Finanzwirtschaft) und langjährige Prüfungserfahrung.

- Überprüfung der **Risikoinventur**: Wie werden **Nachhaltigkeitsrisiken (NHR) auf wesentliche Risikoarten überführt**? • Inwieweit erfolgt ein **Abgleich** der Inventur-Ergebnisse mit aktuellen **ESG-KPIs**
- Berücksichtigung von **Schnittstellen** zu anderen Prüfungen (z.B. Beschwerdemanagement) – Welche **Prozesse** und **Verfahren** existieren zur **Früherkennung**, Vermeidung und Reduzierung von NHR?
- Bestehen geeignete **Risikoindikatoren** in der **Risikotragfähigkeit** und zum **Risikoappetit** zur Einschätzung des Ausmaßes und Zeithorizonts für NHR?
- Würdigung der **NHR-Berichterstattung**: Inwieweit werden besondere Charakteristika (z.B. Wechselwirkung zu anderen Risiken) erfasst? • Existieren **qualitative Aussagen** auf Basis von Szenarioanalysen?
- Prüfung der **Methoden** zur **Steuerung** und **Begrenzung** von NHR: Inwiefern wurden **Ausschlusskriterien/ Limite** festgelegt? • Liegen angemessene **Positivlisten** zur Vermeidung von **Greenwashing** vor?
- Welche Maßnahmen zur **Risikobegrenzung/-vermeidung** werden in Abhängigkeit vom **Vertragspartner** bzw. **Investitionsobjekt** festgelegt und sind  **Eskalationsprozesse** bei Nichteinhaltung definiert?
- Bewertung von **ESG-Stresstests/-Szenarioanalysen** trotz **fehlender** historischer **Daten** – Inwieweit werden **physische** und **transitorische Risiken** angemessen und vollständig erfasst?
- Inwieweit liegen für **ESG-Ratings einheitliche Standards** vor und entsprechen diese der **EU-Taxonomie**?

# Nachhaltigkeit im Prüfungsfokus der Revision: neue Vorgaben/Prüffelder

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Nachhaltigkeit im Prüfungsfokus der Revision: neue Vorgaben/Prüffelder**   
06.06.2024 (SE2406002) 799,00 €\*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	679,15 €
Treue PLUS 20	639,20 €
Treue PLUS 25	599,25 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>

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:

Inzwischen kann sich keine Bank mehr gesellschaftspolitischen und regulatorischen Entwicklungen zur nachhaltigen Finanzwirtschaft entziehen. Demnach müssen sich alle drei Verteidigungslinien der Bank mit Nachhaltigkeits-/ ESG-Faktoren auseinandersetzen. Nach Vorgaben der Aufsicht ist das finanzielle Risikopotenzial zu identifizieren, zu bewerten, zu steuern, zu überwachen und durch Offenlegungsvorschriften transparent zu machen. Hierbei kann die Interne Revision mittels „(Vor-)Prüfungen“ frühzeitig Umsetzungsrisiken, -mängel und Verbesserungspotenziale identifizieren. Eine Bundesbank-Prüferin berichtet über Vorgaben und Erwartungen an Management und Offenlegung von ESG-Risiken. Danach setzen sich zwei Revisoren kritisch mit Prüfungsfeldern/-handlungen zu Unternehmensführung/ Strategie, Geschäftsorganisation und Risikomanagement auseinander.

06.06.2024 10:00 bis 17:00 Uhr

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

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. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

**Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung**

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

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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](mailto:info@fch-gruppe.de)

**oder schriftlich an:**  
FCH AG  
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](http://www.FCH-Gruppe.de)

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen