

Sustainable Finance im Fokus der Aufsicht

ESG-Risiken in Banken

Nachhaltigkeitsrisiken erkennen, bewerten und steuern

■ **Aufsichtsrechtliche Anforderungen**

EU-Initiativen und BaFin-Merkblatt zu ESG-Risiken (Environmental, Social and Governance)

■ **Geschäfts- und Risikostrategie**

Chancen und Risiken aus ESG-Themen und Auswirkungen auf das Geschäftsmodell

■ **Produktentwicklung und Vertrieb**

Produktportfolios und Vertriebssysteme anpassen

■ **Risikomanagement in der 1st Line of Defence**

Kontrollmechanismen definieren und implementieren

■ **Risikocontrolling und Compliance**

Instrumente und Methoden zur Risikobewertung und -überwachung

■ **Nicht-finanzielle Erklärung**

Gesetzliche Offenlegungsanforderungen erfüllen

Ihre Experten sind u. a.



Markus K. Quick
KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Frank Pierschel
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)



Julia Taeschner
Aareal Bank AG



Jan Köpper
GLS Gemeinschaftsbank eG



Michael Seibel
Helaba - Landesbank Hessen-Thüringen

Ihr PLUS

- ✓ BaFin-Bericht zu den aktuellen regulatorischen Anforderungen
- ✓ Praxisberichte der Aareal Bank, der GLS Bank und der Helaba

Bitte wählen Sie Ihren Termin
9. und 10. November 2020 in Frankfurt/M.
7. und 8. Dezember 2020 in Frankfurt/M.



Aufsichtsrechtliche Anforderungen und Auswirkungen auf die Geschäfts- und Risikostrategie



Ihre Seminarleiter

Markus K. Quick, Partner Financial Services und Prof. Dr. Thomas Kaiser, Director Financial Services

KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/M.



Empfang mit Kaffee und Tee ab 8.45 Uhr

9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung durch die Seminarleiter und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars
- Abstimmung mit Ihren Erwartungen als Teilnehmer

9.45 Überblick über das Thema Nachhaltigkeitsrisiken in Banken

- Aktuelle Treiber für Nachhaltigkeitsthemen
- Branchenübergreifende Initiativen zum Thema Nachhaltigkeit und Nachhaltigkeitsrisiken
- Spezifische Bedeutung der Nachhaltigkeitsrisiken für Banken
- Stakeholder für das Thema
- Definitionen und Grundlagen

10.30 Kaffee- und Teepause

10.45 Grundlagen und Aufsichtsrecht

- Bedeutung des Themas
- Internationale und nationale regulatorische Anforderungen
- BaFin-Merkblatt zu Nachhaltigkeitsrisiken
- Erste Praxiserfahrungen



Frank Pierschel
Chief Sustainable Finance Officer,
**Bundesanstalt für Finanzdienstleistungs-
aufsicht (BaFin)**, Bonn
oder



Dr. Jean-Pierre Bußalb
Referatsleiter, **Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)**,
Frankfurt/M.

Aufsichtsrechtliche
Aspekte

12.15 Business Lunch

13.30 Geschäfts- und Risikostrategie



- Allgemeine strategische Vorgaben für das Thema Nachhaltigkeit
- Chancen für das Geschäftsmodell von Banken durch Nachhaltigkeitsthemen
- Risiken aus Nachhaltigkeitsthemen
- Veränderungsbedarf für die Geschäfts- und Risikostrategie
- Rollen und Verantwortlichkeiten (3 Lines of Defence)



Jan Köpper
Leiter Wirkungstransparenz,
GLS Gemeinschaftsbank eG,
Bochum
oder



Dr. Laura Mervelskemper
Co-Leiterin Wirkungstransparenz,
GLS Gemeinschaftsbank eG,
Bochum

14.30 Kaffee- und Teepause

14.45 Produktentwicklung und Vertrieb

- Anpassungsbedarf bei bestehenden Produkten
- Chancen für neue Produkte
- Marktüberblick über gängige Produkte
- Einflüsse auf Vertriebswege
- Berücksichtigung im Pricing von Produkten
- Einflüsse auf Kundenprofile



16.00 Podiumsdiskussion

- Herausforderungen und Lösungsansätze für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken in Banken

17.15 Tagesabschluss

- Zusammenfassung der Ergebnisse des Tages
- Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages und anschließend
Get-together ca. 17.30 Uhr

Nachhaltigkeitsrisiken effektiv identifizieren, bewerten und steuern

Ihre Seminarleiter
Markus K. Quick
Prof. Dr. Thomas Kaiser

- 9.00 Es geht weiter
- Klärung offener Fragen vom Vortag
 - Überblick über Ziele und Inhalte des zweiten Seminartages

9.10 **Nachhaltigkeit als Herausforderung für Banken**



- Treiber für den Ausbau des Nachhaltigkeitsmanagements
- Überblick über die wesentlichen Regulierungsinitiativen
- Instrumente des Nachhaltigkeitsmanagements
- Nachhaltigkeit als übergreifendes Querschnittsthema



Michael Seibel
Nachhaltigkeitsbeauftragter,
Helaba - Landesbank Hessen-Thüringen,
Frankfurt/M.

- 10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 **Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken in Industrieunternehmen**

Kundensicht
auf das Thema

- Bedeutung des Themas für die Branche
- Zentrale Veränderungsnotwendigkeiten
- Herausforderungen bei der Umsetzung

- 12.15 Business Lunch

13.30 **Risikocontrolling und andere 2nd Line of Defence-Funktionen**

- Finanzielle Risiken, nicht-finanzielle Risiken und Interdependenzen
- Instrumente zur Identifikation und Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken
- Berücksichtigung im Stresstest
- Überwachungsfunktion zur 1st Line of Defence
- Rolle der Compliance und anderer 2nd Line of Defence-Funktionen

- 15.00 Kaffee- und Teepause

15.15 **Nicht-finanzielle Berichterstattung**



- Potenziale der nicht-finanziellen Berichterstattung
- Offenlegungsanforderungen (Gesetzgeber, Ratingagenturen, Aufsicht)
- Identifizierung von ESG-Risiken und Chancen
- Umsetzung im Reporting (Formate und Prozesse) inkl. Lessons Learned
- Ausblick nicht-finanzielle Berichterstattung



Julia Taeschner
Director Investor Relations,
Aareal Bank AG,
Wiesbaden

16.30 **Seminarabschluss**

- Zusammenfassung der Seminarergebnisse
- Möglichkeit zur Abschlussdiskussion

Ende des Intensiv-Seminars **ca. 17.00 Uhr**

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!

Banken-Blog

News und Trends aus der Bankenwelt!

MANAGEMENT CIRCLE®

Jetzt folgen!



www.management-circle.de/banken



@banken_circle

Dr. Jean-Pierre Bußalb

ist seit 2002 Mitarbeiter der **BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)** in Frankfurt/M. Er verfügt über eine breite Erfahrung bei der Beaufsichtigung von Finanzdienstleistungsunternehmen, Finanzprodukten und des Kapitalmarktes. Unter anderem beaufsichtigte er Finanzdienstleistungsinstitute nach dem Wertpapierhandelsgesetz und dem Kreditwesengesetz. Seit 2017 ist Dr. Jean-Pierre Bußalb Leiter des Referats für Handelsaussetzung, Leerverkaufsüberwachung und Director's Dealings (Eigengeschäfte von Führungskräften) und seit 2018 ständiges Mitglied im BaFin-internen Netzwerk Sustainable Finance.

Prof. Dr. Thomas Kaiser

ist seit mehr als 20 Jahren im Risikomanagement-Umfeld tätig. Er ist Director im Bereich Financial Services der **KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft** in Frankfurt/M. und Honorarprofessor für Risikomanagement an der Goethe-Universität Frankfurt. Nach dem Studium der Betriebswirtschaftslehre in Saarbrücken und Promotion im Fachgebiet Financial Econometrics in Tübingen war Prof. Kaiser im Risikocontrolling von vier deutschen Großbanken in leitender Funktion tätig. Er ist Mitherausgeber des Journal of Operational Risk und Autor zahlreicher Aufsätze und Bücher zu Risikomanagement-Themen.

Jan Köpper

leitet die Stabsstelle Wirkungstransparenz & Nachhaltigkeit in der **GLS Bank** in Bochum. In dieser Funktion verantwortet er die Konzeption, Koordination und Umsetzung der gesellschaftlichen Wirkungsmessung, der Nachhaltigkeitsprüfung im Firmenkundengeschäft sowie die Integration von Nachhaltigkeitsprozessen in das interne Nachhaltigkeitsmanagement und die Gesamtbanksteuerung. Nach Stationen bei dem Unternehmensnetzwerk CSR Europe in Brüssel und der Nachhaltigkeitsratingagentur imug in Hannover ist Jan Köpper seit April 2018 in seiner jetzigen Stelle verortet.

Dr. Laura Mervelskemper

ist Co-Leiterin der Abteilung Wirkungstransparenz und Nachhaltigkeit bei der **GLS Bank** in Bochum. Sie ist insbesondere verantwortlich für die Weiterentwicklung des internen Nachhaltigkeitsmanagements und beschäftigt sich in diesem Bereich u. a. mit der Messung und Steuerung der Klimawirkung des Anlage- und Finanzierungsportfolios. Vorher hat sie sich 8 Jahre aus wissenschaftlicher Perspektive mit der Schnittstelle zwischen Nachhaltigkeit und Finanzwirtschaft auseinandergesetzt und in ihrer Promotion zum Zusammenhang zwischen nicht-finanziellen und finanziellen Faktoren geforscht. Daneben hat sie praktische Erfahrungen in der Nachhaltigkeitsberatung bei Ernst & Young sowie im Nachhaltigkeitsmanagement eines DAX-Konzerns gesammelt.

Frank Pierschel

studierter Volkswirt, leitet seit 2009 das internationale Bankenregulierungsreferat der **Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)** in Bonn. 2018 wurde er vom Direktorium mit der thematischen und organisatorischen Aufstellung der BaFin zum Thema Nachhaltigkeitsrisiken beauftragt. Seit Mai 2019 ist er Chief Sustainable Finance Officer der BaFin.

Markus K. Quick

ist Partner bei der **KPMG AG** Wirtschaftsprüfungsgesellschaft in Frankfurt/M. und seit über 20 Jahren als Unternehmensberater im Bereich Financial Services tätig. Er berät schwerpunktmäßig Kunden aus der Finanzdienstleistungsbranche in den Themenfeldern Risk, Governance und Compliance. Darüber hinaus ist er seit 10 Jahren als Chapter Director der Global Association of Risk Professionals (GARP) aktiv.

Michael Seibel

ist seit 2013 bei der **Helaba** in Frankfurt/M. im Bereich Vorstandsstab und Konzernstrategie beschäftigt. Aufgrund seiner langjährigen Tätigkeit als Leiter des Vorstandssekretariats und als Koordinator von bereichsübergreifenden Projekten bringt er vielfältige Erfahrungen mit Entscheidungsprozessen auf Managementebene mit. Seit 2019 nimmt er die Funktion des Nachhaltigkeitsbeauftragten des Helaba-Konzerns wahr. Aufgrund der enorm zunehmenden gesamtgesellschaftlichen aber auch regulatorischen Bedeutung des Themas beschäftigt er sich intensiv mit dem Ausbau des konzernweiten Nachhaltigkeitsmanagements.

Julia Taeschner

ist seit 2015 bei der **Aareal Bank** in Wiesbaden für die gruppenweite Steuerung und strategische Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitsmanagements, die Umsetzung und Überwachung der Nachhaltigkeitsaktivitäten von Bank und Konzern sowie die Berichterstattung zuständig; zudem verantwortet sie ESG-Themen in der Investorenkommunikation. In ihrer zuvor fast 10-jährigen Tätigkeit als Head of Corporate Responsibility bei der Gruppe Deutsche Börse hat sie das Nachhaltigkeitsmanagement für den Börsenbetreiber auf- und ausgebaut. Seit April 2010 ist Julia Taeschner Mitglied im Lenkungsausschuss von econsense – Forum Nachhaltige Entwicklung der Deutschen Wirtschaft e. V. und seit Oktober 2018 Sprecherin des Vorstands des Vereins für Umweltmanagement & Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. – VfU.

Zum Seminarinhalt

Finanzinstitute stehen vor der Herausforderung, Nachhaltigkeit und Ökonomie in Einklang zu bringen. War Nachhaltigkeit bislang ein Nischenthema, wird es in Zukunft vermehrt das Kerngeschäft der Banken beeinflussen. ESG-Kriterien müssen dabei ein wichtiger Teil der Geschäftsstrategie werden.

Mit dem Merkblatt vom 20.12.2019 hat die BaFin einen Orientierungsrahmen für Banken geschaffen, nach dem diese klare Entscheidungskriterien und Kontrollmechanismen im Risikomanagement und Kreditvergabeprozess definieren können. ESG-Faktoren müssen im Zuge der Kreditvergabe sowie im Bestandsmonitoring geprüft und bewertet werden. Eine große Hürde bei der Umsetzung in die tägliche Praxis wird dabei der Zugang zu validen Daten sein. Gleichzeitig erfordert die Überwachung der Einhaltung eine hohe Automatisierung, um den operativen Aufwand zu begrenzen.

Wir machen Sie fit

Von den Experten erhalten Sie an zwei Tagen einen kompakten Überblick über die aktuellen **Anforderungen und Handlungsempfehlungen für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken** in der Praxis.

Dabei stehen folgende Themen im Fokus:

- ✓ **Aufsichtsrecht:** Aktuelle internationale und nationale regulatorische Anforderungen im Überblick
- ✓ **Geschäfts- und Risikostrategie:** Veränderungsbedarf für Ihre Strategie sowie die Definition von Rollen und Verantwortlichkeiten
- ✓ **Produktentwicklung und Vertrieb:** Einfluss von ESG-Risiken auf die Produktentwicklung, die Vertriebswege und das Pricing
- ✓ **Nachhaltigkeitsrisiken auf Kundenseite:** Die Sicht von Industrieunternehmen auf das Thema Nachhaltigkeit
- ✓ **Risikocontrolling und andere 2nd Line of Defence-Funktionen:** Instrumente zur Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und Rolle der Compliance
- ✓ **Nicht-finanzielle Berichterstattung:** Offenlegungsanforderungen und praktische Umsetzung im Reporting

AUCH ALS INHOUSE TRAINING

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch **firmeninterne** Schulungen an. Ich berate Sie gerne, rufen Sie mich an.

Daniela Rühl

Tel.: +49 6196 4722-615

daniela.ruehl@managementcircle.de

www.managementcircle.de/inhouse



Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten der Aufsicht, Beratung und Bankpraxis trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zu Nachhaltigkeitsrisiken in Banken wird direkt an Sie weitergegeben.

Exklusiver BaFin-Bericht

Von den Nachhaltigkeitsexperten der Aufsicht erfahren Sie, welche Erwartungen an das Management von Nachhaltigkeitsrisiken in Ihrem Institut gestellt werden und welche ersten Erfahrungen in der Praxis gemacht wurden.

Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenübergreifenden Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Seminarunterlagen dienen Ihnen nach dem Seminar als Orientierung und werden Sie in Ihrem Tagesgeschäft unterstützen.

Podiumsdiskussion

Diskussion mit den Referenten über die Herausforderungen und Lösungsansätze für den Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken.

Exklusive Praxisberichte

Erfahren Sie in interessanten Vorträgen der GLS Bank, der Helaba und der Aareal Bank, welcher Veränderungsbedarf für die Geschäfts- und Risikostrategie durch das Thema Nachhaltigkeit besteht, welche veränderten Kriterien für Kreditentscheidungen oder Ratings gelten und welche neuen Anforderungen an die nicht-finanzielle Berichterstattung gestellt werden.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Yvonne Hofmann

Senior Projektmanagerin

Tel.: +49 61 96/47 22-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

ESG-Risiken in Banken

■ Wen Sie auf diesem Seminar treffen

Dieses Intensiv-Seminar richtet sich an **Vorstände und Mitglieder der Geschäftsführung** sowie Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen **Risikomanagement, Nachhaltigkeitsmanagement/Sustainable Finance, CSR, Compliance und Revision** von **Banken, Sparkassen und Genossenschaftsinstituten**. Ebenso angesprochen sind interessierte **Verbandsvertreter**.

■ Oder nehmen Sie online teil!



Jeder Präsenztermin wird gestreamt. Völlig ortsunabhängig können Sie online teilnehmen! Seien Sie live dabei und interagieren Sie mit Referenten und Teilnehmern. Weitere Informationen erhalten Sie von:



Stephan Wolf
Teamleiter Kundenservice
+49 6196 4722-800

■ Termine und Veranstaltungsorte

9. und 10. November 2020 in Frankfurt/M.

11-88767

Villa Kennedy
Kennedyallee 70, 60596 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 717121-430, Fax: +49 69 717121-2430
E-Mail: reservations.villakennedy@roccofortehotels.com

7. und 8. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

12-88768

Hotel Frankfurt Messe managed by Méliá,
Katharinenkreisel (Opelrondell), 60486 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 70730-0, Fax: +49 69 70730-333
E-Mail: reservations.hotel.frankfurt.messe@melia.com

Für unsere Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/11-88767

PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form

E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**



**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.095,-. Die Teilnahmegebühr für das Zuschalten per Live-Streaming beträgt € 1.845,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. **Buchen ohne Risiko:** Bis zu vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

Ihre Sicherheit ist uns wichtig

Die Anzahl der Teilnehmer ist derzeit strikt auf maximal 14 Personen begrenzt. Selbstverständlich werden wir alle gesetzlich vorgeschriebenen Hygienestandards zusammen mit unseren Vertragshotels sowie unseren Referenten und den Kollegen der Veranstaltungsbetreuung berücksichtigen. Weitere Informationen erhalten Sie hier: www.managementcircle.de/covid-19

■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn