

Bewertung von ESG-Risiken in Banken

So steuern Sie Nachhaltigkeitsrisiken aufsichtskonform

Regulierungsrahmen und Governance-Strukturen

- Aufsichtliche Messmethoden für Ihre ESG-Risiken
- Transmissionskanäle und Einfluss auf bestehende Risikokategorien
- Adressierung von Nachhaltigkeitsrisiken in Ihrem Internen Kontrollsystem

ESG-Risiken in der Bank- und Risikosteuerung

- Auswirkung der ESG-Risiken auf Ihre Kennzahlen
- Aufbau einer ESG-Risikoprofil-Datenbank
- Integration von Risikodaten in ESG-Risikomodelle

Ihr Plus

- ✓ Verhinderung von Greenwashing und Social Washing
- ✓ Zentrale Erkenntnisse des EZB-Ergebnisberichts zu Klimastresstests
- ✓ Bundesbank-Bericht zu den aufsichtlichen Anforderungen
- ✓ Praxisberichte der GLS Gemeinschaftsbank und KfW

Ihr Expertenteam



Julian Bischof
Wavestone

© muennich fotografie



Dr. Laura Mervelskemper
GLS Gemeinschaftsbank eG



Dr. Thomas Dietz
Deutsche Bundesbank



Ole Juranek
KfW Bankengruppe



Dr. Michael Schulze
KfW Bankengruppe

Wählen Sie Ihren Termin

21. und 22. August 2024 in Frankfurt/M.

21. und 22. Oktober 2024 in Frankfurt/M.

ESG-Risiken und aufsichtliche Anforderungen an deren Bewertung identifizieren

Empfang mit Kaffee und Tee **ab 9.00 Uhr**

9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars

9.45 Bedeutung von ESG-Risiken für Banken

- Übersicht über Nachhaltigkeitsrisiken: Definitionen und Zusammenhänge
- Outside-in- und Inside-out-Perspektiven von ESG-Risiken
- ESG-Risiken in der Kapitalanlage und im Kreditwesen
- Bedeutung von Nachhaltigkeit für operative Risiken
- Auswirkung auf Kennzahlen und Steuerung

10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 Aufsichtliche Anforderung an die Messung und Quantifizierung von ESG-Risiken

- Anspruchsgrundlagen und Einordnung im Risikomanagementprozess
- Transmissionskanäle und Einfluss auf bestehende Risikokategorien
- Risikomessmethoden
 - Portfolio-Alignment-Methode
 - Risk-Framework-Methode (Stresstests, Szenarioanalysen)
 - Exposure-Methode

Dr. Thomas Dietz, Leiter Referat Bankgeschäftliche Prüfungen, **Deutsche Bundesbank**, Berlin
(Termin im August)

Julian Bischof, Principal Consultant, **Wavestone**, Frankfurt/M.
(Termin im Oktober)



12.15 Business Lunch

13.30 Von Nachhaltigkeitsrisiken zur Steuerung positiver Wirkung



- Perspektivwechsel – die Wirkung im Fokus
- Das „Richtige“ messen und steuern – Wirkung statt ESG-Progress
- Integrierte Steuerung – was heißt das konkret?

Dr. Laura Mervelskemper, Leiterin Strategie und Entwicklung, **GLS Gemeinschaftsbank eG**, Bochum

15.00 Klimastresstests: Eine kommentierende und interaktive Darstellung der EZB-Ergebnisberichte

- Welche zentralen Erkenntnisse liefert der EZB-Ergebnisbericht?
- Welchen Einfluss haben die gewonnenen Erkenntnisse auf die Banken?
- Welche Herausforderungen bestehen bei den erforderlichen Weiterentwicklungen und Maßnahmenumsetzungen?

16.00 Kaffee- und Teepause

16.15 Herausforderungen und Lösungsansätze für die Identifikation und Bewertung von ESG-Risiken



- Verwendung von ESG-Daten: Wettbewerbsvorteil oder Hygienefaktor?
- Wie verändern ESG-Risiken das Geschäftsmodell der Banken?
- Welche Herausforderungen bestehen bei der Quantifizierung von ESG-Risiken?

17.15 Zusammenfassung der Tagesergebnisse
Ende des ersten Seminartages **ca. 17.30 Uhr**,
anschließend Get-together

Ihr Seminarleiter

Julian Bischof
Principal Consultant,
Wavestone,
Frankfurt/M.

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!

ESG-Risiken in das Risikomanagement integrieren

9.00 ESG-Risiken als Treiber operativer Risiken: Auswirkungen auf die Governance

- Bedeutung physischer, sozialer und governance-bezogener Risiken für den operativen Betrieb
- Welche Bedeutung hat ESG für Third-Party-Risiken?
- Besteht Erweiterungsbedarf beim Business Continuity Management?
- Wie sind ESG-Risiken im Internen Kontrollsystem zu adressieren?
- Mehrwert durch ein Nachhaltigkeits-Managementsystem?

10.30 Kaffee- und Teepause

10.45 Integration von ESG-Risiken in den Risikomanagementprozess und die Unternehmenssteuerung

- Wie lässt sich die unternehmensindividuelle Betroffenheit von ESG-Risiken ermitteln?
- Bedeutung der Betroffenheit für Maßnahmen und Steuerungsimpulse
- ESG als weitere Steuerungsdimension der Banken?

12.00 Business Lunch

13.15 Berücksichtigung von ESG-Risiken im Kreditrisikomanagement

- Der Risikosteuerungskreislauf
- ESG-Risiken...
 - ...in der Risikoidentifikation
 - ...in der Risikobewertung
 - ...im Risikomanagement
 - ...im Risikomonitoring

Ole Juranek, Product Owner, **KfW Bankengruppe**, Frankfurt/M. *(Termin im August)*

Dr. Michael Schulze, Leiter ESG-Risikomanagement, **KfW Bankengruppe**, Frankfurt/M. *(Termin im Oktober)*



14.30 Mit ESG-Daten Risiken managen und Unternehmensbereiche steuern

- Möglichkeiten und Grenzen von ESG-Daten
- Welche ESG-Daten benötigt eine Bank?
- Wie lassen sich ESG-Daten in unternehmerische Entscheidungsprozesse integrieren?

15.45 Kaffee- und Teepause

16.00 Rolle des Bereichs Risikomanagement bei der Identifikation und Bewertung von ESG-Risiken

- Welche Verantwortlichkeiten und Zuständigkeiten lassen sich aus der Regulatorik ableiten?
- Wie gelingt es, die Weiterentwicklung des Risikomanagementsystems in der gesamten Organisation voranzutreiben?
- Welche Rolle kann einem strukturierten Changemanagement zukommen?
- Wie lassen sich Greenwashing- und Social-Washing-Risiken vermindern?

17.00 Zusammenfassung und Abschlussdiskussion
Ende des Seminars **ca. 17.15 Uhr**

Begeisterte Teilnehmerstimmen

“

Hat mir sehr gut gefallen!

Mag. M. Bauer, Sparkasse Oberösterreich Bank AG

“

Gutes Seminar als Basis für das weitere Vorgehen und Denkanstöße aus den Erfahrungen anderer.

T. Blank, ING-DiBa AG

“

Sehr interessant und hilfreich.

B. Blinn, SPUERKEESS

“

Guter Überblick, spiegelt die Komplexität dieses Themas gut wieder.

K. Stissen, BKS Bank AG

Ihr Seminarleiter

Julian Bischof

Ihre Experten



Julian Bischof

ist Principal Consultant bei **Wavestone** am Standort Frankfurt/M. und leitet den Bereich Risk Transformation & ESG. Er ist ein erfahrener Berater für Risikomanagement, Unternehmenssteuerung und Nachhaltigkeit im Finanzsektor. Im Nachhaltigkeitskontext verantwortet er derzeit mehrere Projekte, inklusive der Integration von Nachhaltigkeit ins Risikomanagement sowie zur Etablierung von Nachhaltigkeit in der gesamten Geschäftsorganisation. Zuvor war er als Senior Manager bei EY im Bereich Financial Services | Risk and Actuarial Services beschäftigt. Julian Bischof ist als Dozent an der Dualen Hochschule in Mannheim, der IU International University sowie für das Modul Enterprise Risk Management der CERA-Zertifizierung bei der Deutschen Aktuar-Akademie GmbH (DAA) und der European Actuarial Academy GmbH (EAA) tätig.



Dr. Thomas Dietz

ist Leiter des Referats Bankgeschäfte/Prüfungen in der Hauptverwaltung Berlin und Brandenburg der **Deutschen Bundesbank**. Zuvor hat er als Professor an der Hochschule der Deutschen Bundesbank in Hachenburg gelehrt, darunter v.a. die Fächer „Bankenaufsicht“ und „Finanzstabilität“. Während seiner vorherigen Tätigkeit bei der BaFin (Februar 2000 bis Juli 2008) war er u.a. für die laufende Aufsicht von Instituten, für die Prüfung von Marktrisikomodellen und für Projekte zur Umsetzung der Säule II in Deutschland zuständig. Zwischen September 2004 und Oktober 2006 war er zum Ausschuss der Europäischen Bankaufsichtsbehörden (CEBS), dem Vorgänger der heutigen EBA, abgeordnet. Dort war er u.a. für die CEBS-Leitlinien zu IRBA- und AMA-Modellen und für die Leitlinien zu Stresstesting verantwortlich. Neben der mikro-prudenziellen Bankenaufsicht liegen seine Forschungsschwerpunkte bei Fragen der Gesamtbanksteuerung, der Europäischen Wirtschafts- und Währungsintegration, v.a. der Struktur der neuen europäischen Finanzmarkt-aufsicht (EBA, SSM, SRM etc.), und im Sustainable Finance.

© muemnich fotografie



Dr. Laura Mervelskemper

hat 2018 mit der **GLS Bank** ihre perfekte Wirkstätte gefunden. Zunächst hat sie zunächst als Co-Leiterin die Stabsstelle Wirkungs-transparenz und Nachhaltigkeit mit aufgebaut und hier insbesondere die Klimawirkungsmessung, das interne Nachhaltigkeitsmanagement, die Messung und Steuerung von Nachhaltigkeitsrisiken und die politische Arbeit der GLS Bank mit vorangetrieben. Seit diesem Jahr leitet sie die neu ge-gründete Stabsstelle Strategie und Entwicklung der GLS Bank.



Ole Juranek

ist seit mehr als 20 Jahren in der **KfW** in Frankfurt/M. tätig. Nach seinem Eintritt in die KfW 2002 war Ole Juranek mehrere Jahre in der Private-Equity-Finanzierung und in der Zweitvotierung von Beteiligungen und Krediten tätig, bevor er sich ab 2010 vermehrt Grundsatzaufgaben, insbesondere den Branchenrisiken zuwandte. 2018 leitete er das Vorprojekt „Roadmap Sustainable Finance“ in der KfW zu ESG-Risiken, seit 2020 das aktuell noch laufende Projekt „tranSForm“ zum ESG-Kreditrisikomanagement und agiert hier als Product Owner für die Entwicklung einer KfW-eigenen Anwendung zur Erfassung von ESG-Risiken bei Counterparties.



Dr. Michael Schulze

ist seit mehr als 20 Jahren in der **KfW** in Frankfurt/M. tätig. Seit April 2022 leitet er das Projekt „ESG-Risikomanagement“, welches eingerichtet wurde, um das ESG-Risikomanagement der KfW auszubauen. Mit diesem Projekt will die KfW nicht nur die regulatorischen Vorgaben im Thema ESG-Risiko erfüllen, sondern darüber hinaus im Branchenvergleich eine führende Rolle einnehmen. Nach seinem Eintritt in die KfW 2001 leitete Dr. Michael Schulze zunächst mehrere Jahre die Abteilung Treasury, bevor er 2014 ins Risiko-Controlling wechselte. Dort leitete er die Abteilung „Marktpreisrisikocontrolling und OpRisk“ und war dort u.a. für das Controlling von Liquiditäts- und Reputationsrisiken sowie für die quantitative Analyse von Handelsgeschäften zuständig.

Auch als Inhouse Training

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



Kristin von Rauchhaupt
Tel.: +49 6196 4722-635
kristin.vonRauchhaupt@managementcircle.de

www.managementcircle.de/inhouse



Warum das Seminar wichtig ist

Die Bewertung von ESG-Risiken stellt für Banken eine große Herausforderung dar. Hierbei sind einerseits regulatorische Anforderungen zu erfüllen, andererseits finanzielle sowie nicht-finanzielle Aspekte in die ESG-Bewertung zu integrieren. Dazu kommt die Herausforderung, dass ESG-Risiken Mittel- bis Langfrist-Risiken sind und in ihren Auswirkungen entsprechend schwierig zu bewerten sind.

Damit kommen der Messung, Evaluierung und Steuerung der ESG-Risiken eine große Bedeutung zu. Der Umgang mit ESG-Risiken wird für Banken zunehmend zu einem Wettbewerbsvorteil und Differenzierungsmerkmal.

Erfahren Sie in unserem Seminar, wie Sie ESG-Risiken in Ihrem Haus identifizieren und diese aufsichtskonform bewerten. Lernen Sie, wie Sie Ihren Datenhaushalt in der Bank auf die Bewertung von ESG-Risiken hin ausrichten, welche Bewertungsmodelle es für Ihre ESG-Risiken gibt und wie Sie diese in Ihr Risikomanagement integrieren.

Ihr Nutzen

Am ersten Seminartag erfahren Sie,

- ✓ welche **Bedeutung ESG-Risiken** für die Bank haben.
- ✓ welche **aufsichtsrechtlichen Anforderungen** es an die ESG-Risikobewertung gibt.
- ✓ wie Sie **ESG-Risiken in der Kreditvergabe** berücksichtigen.
- ✓ welche Ergebnisse der **EZB-Klimastresstest** ergeben hat.

Am zweiten Seminartag lernen Sie,

- ✓ wie sich **ESG-Risiken auf die Governance** auswirken.
- ✓ wie Sie **ESG-Risiken in das Risikomanagement und die Banksteuerung** integrieren.
- ✓ wie Sie **Klimadaten in Kreditrisikomodelle** einbeziehen.
- ✓ welche **Rolle das Risikomanagement** hinsichtlich ESG-Risiken einnimmt.
- ✓ wie sich **Greenwashing- und Social Washing-Risiken** vermeiden lassen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten aus der Beratung und Unternehmenspraxis trainiert und begleitet.

Hohe Praxisrelevanz

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

Bundesbank-Bericht

Informieren Sie sich in einem Bundesbank-Bericht über die aufsichtlichen Anforderungen an die Bewertung Ihrer ESG-Risiken.

Zahlreiche Praxisbeispiele

Profitieren Sie von zahlreichen integrierten Fallbeispielen der GLS Gemeinschaftsbank und der KfW.

Intensives Networking

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

Kompakte Seminarunterlagen

Nutzen Sie die aktuell erstellten Seminarunterlagen zur Nachbereitung und als hilfreiches Nachschlagewerk in Ihrem Tagesgeschäft.

Ihre Fragen vorab

Sie erhalten zwei Wochen vor dem Seminar einen Fragebogen, in dem Sie uns Ihre Fragen und Themenschwerpunkte mitteilen können. Unser Expertenteam kann sich so besser auf Ihre individuellen Interessen und Bedürfnisse einstellen.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

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



Dr. Thomas Lorenz

Projektmanager

Tel.: +49 6196 4722-570

thomas.lorenz@managementcircle.de

Bewertung von ESG-Risiken in Banken

■ Wen Sie auf dieser Veranstaltung treffen

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

■ Termine und Veranstaltungsorte

21. und 22. August 2024 in Frankfurt/M.

08-93159

Le Meridien Frankfurt
Wiesenhüttenplatz 28-38, 60329 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 2697-836
E-Mail: reservations@lemeridienfrankfurt.com

21. und 22. Okt. 2024 Eschborn bei Frankfurt/M.

10-93160

Management Circle Campus, Düsseldorf Straße 36,
65760 Eschborn, Tel.: +49 6196/4722-800
Für Übernachtungsmöglichkeiten in unmittelbarer Nähe
fragen Sie bitte unser Team.

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.

Besuchen Sie auch mal
unseren Blog!

www.managementcircle.de/blog

MANAGEMENT CIRCLE®

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/M13135

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.**

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Der Ticketpreis für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunches, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.295,-. Der Preis für die Online-Teilnahme beträgt inkl. Dokumentation € 2.095,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. **Buchen Sie ohne Risiko: Die kostenlose Stornierung ist bis vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin möglich.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir den gesamten Ticketpreis. 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, an die oben genannte Adresse. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

■ Über Management Circle

Seit über 30 Jahren bieten wir berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Unter dem Motto **Bildung für die Besten** erlangen Sie den Wissensvorsprung, der Sie auf Ihrem Karrierepfad weiterbringt. In Zusammenarbeit mit unseren Experten aus Wirtschaft, Politik und Wissenschaft identifizieren wir für Sie die relevanten Themen und Trends – aktuell und zukunftsweisend. Unser gesamtes Weiterbildungsangebot finden Sie unter www.managementcircle.de



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

Klimaneutral produziert mit
Ökostrom und Biofarben basierend
auf nachwachsenden Rohstoffen

