

Zukunftsgerichtete Analyse von ESG-Risiken (langfristiger Betrachtungshorizont) vs. reine Stichtagsbetrachtung ohne Neugeschäft in ökonomischer Sicht!



Überführung von ESG-Risiken in neue Risikotragfähigkeit-Perspektiven

Modul 3: ESG-Risiken in bestehende wesentliche Risiken integrieren • Einfluss neuer ESG-Faktoren auf Geschäftsmodellrisiken • Überführung von ESG-Risiken in Banksteuerung

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Nachhaltigkeitsbeauftragter Kreditwirtschaft \(FCH\), SE2403017, 11.03.2024 - 14.03.2024](#)

- **Gleichzeitige Erfüllung** der **normativen** (erweiterte Kapitalplanung) und **ökonomischen** (von Rechnungslegung losgelösten) **Perspektive** laut BaFin-Leitfaden zur Beurteilung der Risikotragfähigkeit (RTF) **seit 2023**
- Berücksichtigung von **ESG-Risiken** in den **MaRisk 8.0**: u.a. Erfassung und Bewertung von ESG-Risiken in der **Risikoinventur** • Ergänzung des **Risikoappetits** um ESG-Aspekte – inwieweit gibt es Rückkoppelungen zur **Risikostrategie**? • Umsetzung eines **aussagekräftigen ESG-Reporting** – wichtige **ESG-Kennzahlen** zur Beurteilung der Resilienz des Geschäftsmodells und Analyse des Risikoprofil unter Beachtung sektoraler und geographischer **ESG-Risikokonzentrationen**
- **Kritische Analyse** der Auswirkungen von **ESG-Risikotreibern** in **neuen RTF-Perspektiven** nach **AT 4.1** der **MaRisk 8.0**: zukunftsgerichtete **langfristige** Analyse von ESG-Risiken **vs. stichtagsbezogene**, aber barwertige ökonomische Risikomessung
- Erhöhte **Modellrisiken** bei (nach MaRisk geforderter) **Erweiterung** der **Datenhistorien**: Unsicherheit durch fehlende **ESG-Datenhistorien** – Nutzung von (Klima-)Stresstests – Kaffeesatzleserei, Schwarzmalerei oder sinnvolle Erweiterung der Risikomessung?
- Aufbau von **ESG-Risikoabschätzungen** im Kundenkreditgeschäft und Depot A – Nutzung von ESG-Ratings • Simulation Geschäftsmodell gefährdender, erhöhter Ausfallwahrscheinlichkeiten für **nicht-ESG-konforme Assets**
- Zur **Ableitung langfristiger ESG-Szenarien** und **Stresstests** auf Basis der **Geschäftsmodellanalyse** – über welchen Zeitraum „frisst sich der ESG-Stress“ in die Bilanzen der Kreditinstitute?

10:00 - 13:00 Uhr

Prof. Dr. Dirk Heithecker

Fachreferent Risikomanagement, Risikotragfähigkeit und Nachhaltigkeit Volkswagen Bank GmbH

U.a. vertiefte Auseinandersetzung mit Auslegungs- und Umsetzungsfragen zu nachhaltiger Finanzwirtschaft/ESG. Herausgeber des Handbuchs Nachhaltige Finanzwirtschaft und Verfasser vieler Fachpublikationen.

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Überführung von ESG-Risiken in neue Risikotragfähigkeit-Perspektiven

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

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:

Seit 2023 erwartet die BaFin von ihren (LSI-)Instituten die **Umstellung der Risikotragfähigkeit auf eine neue normative und ökonomische Perspektive**. Laut der **7. MaRisk-Novelle** ist die **Messung und Überwachung von ESG-Risiken** zu integrieren. Dies erfordert den Aufbau eines **adversen ESG-Szenarios**, in dem erhöhte Ausfallwahrscheinlichkeiten im **Kreditgeschäft** und im **Depot A** für nicht-ESG-konforme **Assets**, die durch die ESG-Regulatorik das **Geschäftsmodell gefährden**, zu **simulieren** sind. Daneben sind Auswirkungen sog. **physischer** und **transitorischer Risiken** auf die Risikotragfähigkeit **zukunftsgerichtet** zu **analysieren**, wobei die derzeit vorliegenden **Datenhistorien nicht** ausreichen. Problematisch ist auch der **langfristige Betrachtungshorizont von ESG-Risiken** gegenüber der reinen **Stichtagsbetrachtung** ohne Neugeschäft in der **ökonomischen Risikomessung**.

13.03.2024 10:00 bis 13:00 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 4 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

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**