

Ergänzung der operativen kurzfristigen Risikoinventur um eine strategische Nachhaltigkeitsrisikoinventur mit langfristigem Risikobetrachtungshorizont!

# ESG-Risiken in der Risikoinventur im (Prüfungs-) Fokus der Aufsicht



**NEUE MaRisk: Aufsichtliche Prüfung der Erfassung und Bewertung von ESG-Faktoren bzw. ESG-Risikotreibern zur Beurteilung der Wesentlichkeitseinstufung von LSI-Instituten**

09:30 - 13:30 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 Regionalbanken. Derzeit bereits mit der Prüfung und Beurteilung von Nachhaltigkeitsrisiken in (LSI-)Instituten befasst. Mitglied in Arbeitsgruppen zu Sustainable Finance.

- **Nachhaltigkeit** im Finanzsystem (Sustainable Finance): **ESG** (Environmental, Social, Governance)-**Risiken** im Hinblick auf **Treiber** aus den Bereichen Klima, Umwelt, Soziales und Unternehmensführung
- **Bankenaufsichtliche Neuregelungen** zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken: vom **BaFin-Merkblatt** über den EZB-Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken und **EZB-Klimarisiko-Stresstest 2022** bis zu neuen Offenlegungspflichten (u.a. **EU-Taxonomie**, Nachhaltigkeitsberichterstattung, **Green Asset Ratio** ab 2024)
- Prominente **Überführung** von (neuen) **ESG-Risiken** in die **MaRisk 8.0**: u.a. nachvollziehbare Einbeziehung der **Auswirkungen** dieser ESG-Risiken und deren **Bewertung** auf Basis **langfristiger Szenarien** im Rahmen der **Risikoinventur** • adverse Szenarien und **Risikoinventur-Ergebnisse** im **ESG-Risiko-Reporting**
- Auswirkungen sog. **physischer** und **transitorischer ESG-Risikotreiber** auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage – Festlegung von **Wesentlichkeitsschwellen**
- **Anpassung** der Risikoinventur **um ESG-Treiber: Analyse** von **ESG-Risikotreibern** im Firmen- und Privatkundenkreditgeschäft • Bewertung sektoraler und geographischer **ESG-Risikokonzentrationen** bei Branchen, Regionen, Arbeitgebern • Überführung in **neue Risikotragfähigkeit-Perspektiven** (1-jähriger vs. langfristiger **ESG-Betrachtungshorizont**)
- Überarbeitung einer MaRisk-konformen und prüfungssicheren **Dokumentation** **der um ESG-Risikotreiber erweiterten Risikoinventur**
- (Neue) Ansätze zur Messung und **Bewertung** von ESG-Risiken **trotz fehlender langfristiger Datenhistorie**
- Risikoinventur als Grundlage für **(Neu-)Ausrichtung** der **Geschäfts-** bzw. **Risikostrategie** (Geschäftsmodell und Risikoprofil/-appetit), **Geschäftsmodellanalyse** und Ableitung wichtiger **KPIs**
- Folgen bislang **unzureichend quantifizierbarer** ESG-Risiken für **SREP-Beurteilung** und **Kapitalzuschlag**

(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:



# ESG-Risiken in der Risikoinventur im (Prüfungs-) Fokus der Aufsicht

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**ESG-Risiken in der Risikoinventur im (Prüfungs-) Fokus der Aufsicht**   
28.11.2023 (231139) 399,00 €\*

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

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Am 29.06.2023 wurde die **7. MaRisk-Novelle** veröffentlicht. Dort werden große Teile der im BaFin-Merkblatt adressierten (seinerzeit unverbindliche) Erwartungen der Aufsicht zum **Umgang mit Nachhaltigkeits-/ESG-Risiken** als Klarstellungen erachtet und sind **sofort umzusetzen!** So sind u.a. **ESG-Risikotreiber** in den Risikomanagement-Kreislauf zu **integrieren** und verlangen eine **umfangreiche Anpassung** der **Risikoinventur**. Dabei wird untersucht, **welche anderen Risikoarten** unter dem Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten ggf. als **wesentlich** einzustufen sind (Katalysatorwirkung!). Daneben sind **ESG-Treiber** in bereits als wesentlich eingestufteten Risikoarten zu **identifizieren** und zu **bewerten** (Analyse der ESG-Risikotreiber im Kreditgeschäft) sowie in den **neuen Risikotragfähigkeit-Perspektiven** (1-jähriger vs. langfristiger ESG-Betrachtungshorizont) zu erfassen.

**28.11.2023 09:30 bis 13:30 Uhr**

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

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.

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**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen