

Klimastresstest auf Basis wissenschaftlicher Szenarien –  
umsetzungsrelevante Neuerung ab 2024 trotz unklarer  
Eintrittszeit, Schadenshöhe und Bewertung

# Institutsbezogene Klima-Stresstests zur Simulation von Umweltrisiken



Analyse und Steuerung von Klima- bzw. Umweltrisiken unter Beachtung der  
NEUEN MaRisk vom 29.06.2023 – Besonderheiten bei Stresstests, Szenario-  
und Sensitivitätsanalysen

14:00 - 17:00 Uhr

**Prof. Dr. Dirk Heithecker**  
Fachbereich Quantitative Methoden  
und Corporate Finance  
Hochschule Hannover

U.a. vertiefte Auseinandersetzung  
mit Auslegungs- und  
Umsetzungsfragen zu nachhaltiger  
Finanzwirtschaft/ESG. Herausgeber  
des Handbuchs Nachhaltige  
Finanzwirtschaft und Verfasser vieler  
Fachpublikationen. Daneben als  
Fachreferent bei der Volkswagen Bank  
spezialisiert auf Risikomanagement  
und Risikotragfähigkeit.

- Prominente **Überführung** von **ESG-Risiken in NEUE MaRisk**: erhöhter Handlungsbedarf für LSI-Institute durch Verpflichtung der **sofortigen Umsetzung von Klarstellungen** im Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- **Ergänzende** aufsichtliche **Anforderungen**: BaFin-Merkblatt, EZB-Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken, **Klimarisiko-Stresstest**, neue Offenlegungspflichten (u.a. EU-Taxonomie, Nachhaltigkeits-Reporting)
- **Klimarisiko-Assessment** als erster Schritt zum institutsindividuellen, steuerungsrelevanten Stresstest • Identifizierung von **Risikotreibern** und **Konzentrationen** – Wie wirken sich sog. **physische** und **transitorische** Klima- und Umwelt-**Risikotreiber** auf die verschiedene Risikoarten aus? • Festlegung von **Wesentlichkeitsschwellen**
- **Abbildung** von Klima-/Umweltrisiken in **Geschäftsmodell** und **Geschäftsstrategie**: ESG-Risiken in **SWAT-Analyse** • **Risikobetrachtungshorizont über 3 Jahre** hinaus • Integration von **ESG-KPIs** ins Limitsystem
- Geeignete **Bewertungskriterien/-kennzahlen**: Erfassung von (**Klimarisiko-)****Konzentrationen** im Portfolio • Darstellungsarten (z.B. Hochwasserkarte) bei Ermittlung **physischer** Risiken • Einsatz von „**Heatmaps**“?
- **Szenario-Gestaltung** für Klimastresstests: Was unterscheidet Klima- von klassischen Stresstests? • Nutzung wissenschaftlicher Szenarien der NGFS (Network for Greening the Financial System) • Ausgestaltung **qualitativer** und Ausbau **quantitativer Klimarisiko-Szenarien**
- Folgen der Klima-Stresstests für die **Kapitalplanung** in der **normativen Risikotragfähigkeits-Perspektive**
- Voraussetzungen für **empfängergerechte Abbildung** von Klima- und Umweltrisiken **im Risikoreporting**

(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:



# Institutsbezogene Klima-Stresstests zur Simulation von Umweltrisiken

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Institutsbezogene Klima-Stresstests zur Simulation von Umweltrisiken**   
26.10.2023 (231036) 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. Grundlegende Analysen von Nachhaltigkeits-/ESG-Risiken sind trotz großer Umsetzungslücken als Klarstellung **sofort prüfungsrelevant!** Klimastresstest sind als Neuerung trotz der Komplexität bis 2024 zu implementieren! Dem entsprechend wird bis Jahresende für die **Klima- und Umweltrisiken** eine Analyse und Bewertung der Risikofaktoren notwendig, auf deren Basis wissenschaftlich abgeleitete Klimastresstests erfolgen müssen. Methodische **Herausforderungen** entstehen durch **unsicheren Zeithorizont, Schadenshöhe und fehlende historische Daten**. Zur Klimarisikoanalyse eignen sich v.a. **Stresstests**, Szenario- und Sensitivitätsanalysen **über mehrere Risikohorizonte** hinweg. Bei der Ausgestaltung **qualitativer** und **quantitativer** (wissenschaftlicher) **Klimaszenarien** sind einige Besonderheiten zu beachten.

**26.10.2023 14:00 bis 17:00 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**