

Einstufung vieler Anforderungen an ESG-Risiken als
Klarstellungen in neuen MaRisk vom 29.06.2023 –
Handlungsbedarf durch umgehende Umsetzungspflicht!

Aufsichtsgespräche Aktuell: Umgang mit ESG-Risiken in Geschäftsfeldern



Hinterfragen (des Risikogehalts) der Geschäftstätigkeit in Bezug auf
Nachhaltigkeit • aufsichtliche Bewertung des Geschäftsmodells &
Rückschlüsse aufs (ESG-)Risikoprofil

Nachhaltigkeits-/ESG-Faktoren und ESG-Risiken als Bestandteil
laufender Aufsichtsgespräche

- Prominente Berücksichtigung von **ESG-Faktoren** bzw. **-Risiken** in der **7. MaRisk-Novelle** vom **29.06.2023** – **Einstufung** vieler Vorgaben fürs Management von ESG-Risiken **als** sofort **umzusetzende Klarstellungen**
- Zur Einbeziehung von ESG-Risiken in **Risikomanagement, internes Kontrollsystem** und den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (**SREP**)
- **Neue Qualität** der Aufsichtsgespräche im Kontext **regulatorischer Neuregelungen** (u.a. MaRisk 8.0, BaFin-Merkblatt, EZB-Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken)
- Strukturierte **Erhebung** und **Auswertung** der Umsetzung **aufsichtlicher Erwartungen** an die Nachhaltigkeit im Vorfeld des Aufsichtsgesprächs anhand eines **Fragebogens** seit 2022: Erörterung der Fragen & Antworten
- **Überführung von Nachhaltigkeitsaspekten** in Aufsichtsgespräche: kritisches **Hinterfragen** der Behandlung von ESG-Faktoren/-Risiken in Bezug auf **Geschäftsmodell-Analyse**, Geschäfts- und Risikostrategie, interne **Governance**, **Risikotragfähigkeit**, Risikomanagement-/IKS-Prozesse und **Risikoreporting**
- **Neue Aspekte** des Risikomanagement und der Geschäftsmodell-Analyse hinsichtlich ESG-Faktoren/-Risiken (Methoden, Zeithorizont, Datenprobleme)

(danach 15 min. Pause)

14:00 - 15:15 Uhr

Dr. Stefan Scheve

Sachgebietsleiter Sparkassen
Hauptverwaltung Hannover
Deutsche Bundesbank

Bundesbankdirektor. Daneben seit
2013 Lehrbeauftragter an der
Hochschule der Deutschen
Bundesbank. Vormalig Tätigkeit bei
einer Sparkasse.

Gut vorbereitet ins Aufsichtsgespräch: ESG-Risiken in neuen und bestehenden Geschäftsfeldern

15:30 - 17:00 Uhr

Frank Dehnke

Vorstandsvorsitzender
Sparkasse Oberhessen

Davor zehn Jahre
Vorstandsvorsitzender bei der
Stadtsparkasse Remscheid; seit 2000
in leitenden Funktionen (u.a. in der
Betriebswirtschaftlichen Abteilung).

- Umsetzung aktueller ESG-Vorgaben über operative Herausforderungen hinaus durch **strategische Weichenstellungen** und enge **Verankerung** der verbundenen Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation
- Frühzeitige Befassung mit **ESG-Faktoren in Strategieprozess und Risikokultur**: Einbeziehen in Geschäfts- und Risikostrategie • „gelebte“ Risikokultur in Strategien, Richtlinien und **Prozessen** • **Sensibilisierung der Mitarbeiter** (mit Blick aufs Aufsichtsgespräch)
- **Dokumentation** der **organisatorischen** und **personellen Anpassungen**: Aufbau einer angemessenen **Dateninfrastruktur** • Verankerung der **Verantwortlichkeiten** in den Orga-Richtlinien und **Arbeitsanweisungen** • Sicherstellung der Bereitstellung von **Nachhaltigkeitswissen**
- Umgang mit **ESG-Faktoren im Kreditgeschäft**: Besonderheiten „ökologisch nachhaltiger“ Kredite • Wie wirken sich **physische** und **transitorische** ESG-Risiken aus? • Einsatz sog. **ESG-Ratings** zur Verringerung von **Risikokonzentrationen** • Kenntnis über Ausgestaltung eigener **Klima-Stresstests**
- **Aufbau neuer Risikopositionen im Depot A** durch Aufstockung der Assetklassen um **nachhaltige Kapitalanlagen**: Inwieweit werden ESG-Entwicklungen in **Geschäftsplanung** aufgeführt? • Durchspielen von **ESG-Faktoren im NPP**? • Einschätzung von ESG-Risiken trotz **fehlender historischer Bewertungsdaten**

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Aufsichtsgespräche Aktuell: Umgang mit ESG-Risiken in Geschäftsfeldern

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Aufsichtsgespräche Aktuell: Umgang mit ESG-Risiken in Geschäftsfeldern



23.10.2023 (231034)

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 **Anforderungen** an das Management von **ESG-Risiken** als **Klarstellungen** erachtet und sind **sofort umzusetzen!** Dadurch gewinnt die Bedeutung von **Nachhaltigkeitsrisiken** für das **Geschäftsmodell** sowie deren Bewertung, Messung und Überwachung im **Risikomanagement** und **internen Kontrollsystem** Zugang zu **Aufsichtsgesprächen**. Zwar werden **ESG-Risiken** nicht als neue Risikoart eingestuft, besitzen aber eine **Katalysatorwirkung** für wesentliche MaRisk-Risiken. Bei der aufsichtlichen Einschätzung der **(Risiko-)Tragfähigkeit** des **Geschäftsmodells** spielen sich schnell verändernde ESG-Rahmenbedingungen eine wichtige Rolle. Daher hinterfragt die Aufsicht in den Gesprächen **weiche ESG-Einflussfaktoren** und überprüft, inwieweit die Geschäftsleitung ihre Geschäftsaktivitäten im Griff hat.

23.10.2023 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.

* 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