

MaRisk Spezial: Nachhaltigkeit & ESG

Anforderungen an Risikomanagement-, Steuerungs- & Scoring-Prozesse



Banken-Aufsicht-Seminar · 8 Ethik-CPE-Punkte

- Erweiterte Nachhaltigkeits-Anforderungen der Aufsicht
- Entwicklung interner Kriterien zur Identifizierung, Messung und Steuerung von Nachhaltigkeits-Risiken und ESG-Risikotreibern
- Berücksichtigung von ESG-Faktoren in Stresstests und Szenarien
- Institutsindividuelle ESG-Scorings/-Kriterien und Nachhaltigkeitskennziffern im Kreditgeschäft
- Erhebung von ESG-Risiko-Daten und Überführung in eine aussagefähige ESG-Risikotragfähigkeit (ESG-RTF)

Referierende

Dr. Thomas Dietz
Referatsleiter
Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, Berlin

Anna Strube
Prüferin
Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank, Düsseldorf

Matthias Götsche
Teamleiter
Stresstesting & ESG-Szenarien
KfW Bankengruppe, Frankfurt/Main

Programm

Dr. Thomas Dietz, Bundesbank · 9:00–11:15 Uhr

Erweiterte Nachhaltigkeits-Anforderungen der Aufsicht bei Prüfungen

- Anforderungen der MaRisk und des BaFin-Merkblatts sowie europäischer Vorgaben an den Umgang mit Nachhaltigkeits-Risiken und deren Auswirkungen auf Kreditinstitute
- Prüfung der Nachhaltigkeit durch die Bankenaufsicht, Herangehensweise und Kriterien
- Environmental Social Governance (ESG)-Aspekte in der Risikobetrachtung: Physische, transitorische und Finanzstabilitätsrisiken und deren Bedeutung für die Institute
- Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und Einbeziehung in das Risikomanagement
- Chancen und Risiken aus schärferen bankaufsichtlichen Anforderungen an das nachhaltige Handeln der Institute
- Häufig identifizierte Schwachstellen bei der Verwendung von ESG-Ratings bzw. Nachhaltigkeits-Scores
- Erwartungen an die Festlegung einer nachhaltigen Geschäfts- und Risikostrategie durch die Geschäftsleitung mit messbaren Kriterien und Zielen
- Abschließende Diskussion und Ausblick

Anna Strube, Bundesbank

11:30–14:00 Uhr – inkl. 45 Min. Mittagspause

Aufsichtliche Anforderungen an das ESG-Risikomanagement und den Umgang mit Nachhaltigkeits-Risiken im Kreditgeschäft

- Was bedeutet die MaRisk-Anforderung zur Berücksichtigung der ESG-Risiken konkret für die Institute? Wie sind transitorische und physische Risiken institutsspezifisch zu definieren?
- Messbarkeit der ESG-Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie die Reputation der beaufsichtigten Institute

- Einbeziehung von Nachhaltigkeit-Risiken, ESG-Faktoren und ESG-Risikotreibern in die Risikoventur sowie die Risikosteuerungs- und Risikocontrollingprozesse
- Verknüpfung von Geschäfts- und Risikostrategie, ESG-bezogenen Messgrößen im Geschäftsmodell
- Verantwortung des Leitungsorgans und ausgewählte Aspekte hinsichtlich ESG-bezogenen Governance-Regelungen
- Methodische Ansätze zur Bewertung von ESG-Risiken
- Integration wesentlicher ESG-Risikofaktoren in die normative und ökonomische RTF-Perspektive
- Beurteilung von ESG-Risiken im Kreditgeschäft (u. a. Auswirkungen von ESG-Risikotreibern auf die Kapitaldienstfähigkeit und Prüfung von Kreditsicherheiten)

Matthias Götsche, KfW · 14:15–17:00 Uhr – inkl. 15 Min. Pause

Berücksichtigung von ESG-Risiken in Stresstests und Szenarien in der Praxis

- Institutsindividuelle Definition von ESG-Risiken und Aufzeigen der Auswirkungen auf Banken
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an ESG-Szenarien und -Stresstests
- Auswahl und Vorgehensweise bei der institutsspezifischen Durchführung von ESG-Szenarien
- ESG-Risiken und ESG-Szenarien: Besonderheiten und Herausforderungen mit Fokus auf Klimarisiken
- Klimarisiko-Stresstests: verschiedene Ansätze zur Quantifizierung der Kreditrisiko-Parameter EAD, LGD und PD
- Besonderheiten bei der ESG-Szenario-Betrachtung in den Bereichen Marktpreisrisiko, OpRisk, RepRisk und Geschäftsmodellanalyse (BMA)
- Integration von ESG-Risiken und ESG-Szenarien in den ICAAP und in die Gesamtbanksteuerung
- Zusammenfassende Praxistipps und Umsetzungshinweise

Seminarziel

Die MaRisk beziehen die bestehenden Regelungen zur Nachhaltigkeit und ESG-Taxonomie in die geltende Verwaltungspraxis mit ein. Steigende Nachhaltigkeitsrisiken haben zunehmend wesentlichen Einfluss auf die Geschäftstätigkeiten, Prozesse und Produkte von Instituten und Unternehmen und können schnell zu einer branchenübergreifenden gesamtwirtschaftlichen Bedrohung werden. Damit sind Nachhaltigkeitsaspekte und insbesondere ESG-Risiken in den Fokus der BaFin gerückt.

Teilnehmende lernen die Kriterien und Herangehensweisen der Bankenaufsicht zur Prüfung der Nachhaltigkeit kennen. Zudem werden die Chancen und Risiken der strikteren Anforderungen, häufig identifizierte ESG-Schwachstellen in Risikomodellen sowie die neuen ESG-Reporting-Pflichten thematisiert.

Die Beurteilung von ESG-Risiken im Kreditgeschäft (u. a. Auswirkungen von ESG-Risikotreibern auf die Kapitaldienstfähigkeit und Prüfung von Kreditsicherheiten) wird dargestellt.

Die Einbeziehung von ESG-Risiken in Szenarien und Stresstests wird detailliert behandelt, einschließlich der Berücksichtigung im ICAAP.

Weitere Schwerpunkte liegen auf der Integration dieser Daten in die Kredit- und Geschäftsprozesse.

Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis – wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Nachhaltigkeitsmanagement und Nachhaltigkeitsbeauftragte
- Interne Revision, Compliance, Regulatorik und Grundsatz
- Kredit, Kreditprozessmanagement, Kreditvergabe und Marktfolge
- Risikomanagement und Controlling, Produkt- und Prozess-Verantwortliche
- Vorstand und Vorstandsstab

Unsere Referierenden



Dr. Thomas Dietz

Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen, Nachhaltigkeitsexperte Deutsche Bundesbank*, Berlin

Dr. Thomas Dietz leitet seit 2015 das Referat Bankgeschäftliche Prüfungen in der Hauptverwaltung Berlin und Brandenburg der Deutschen Bundesbank. Er ist Referent und Autor verschiedener Publikationen, insbesondere zu den Themen Bankgeschäftliche Prüfungen und Sustainable Finance. Er zeichnet mitverantwortlich für die bundesbankinterne Ausbildung der Bankenaufseher in diesem Themenbereich und war Prüfungsleiter bei der ersten umfassenden 44er-Prüfung zum Thema ESG bei einem LSI.



Anna Strube

Prüferin Referat Bankgeschäftliche Prüfungen Deutsche Bundesbank*, Düsseldorf

Anna Strube ist seit 2019 als Prüferin in der Hauptverwaltung der Deutschen Bundesbank in Nordrhein-Westfalen tätig und hat einen MBA-Abschluss in Financial Risk Management. Schwerpunkte ihrer Prüfungstätigkeit liegen in den Bereichen ICAAP und ESG im LSI- ebenso wie im SI-Kontext.



Matthias Götsche

Teamleiter Stresstesting & ESG-Szenarien KfW Bankengruppe*, Frankfurt/Main

Matthias Götsche war als Teamleiter im Risikocontrolling verantwortlich für das Stresstesting und die ESG-Szenarien in der KfW Bankengruppe. Über 19 Jahre beschäftigte er sich in der Praxis insb. mit den Themen ICAASP bzw. Risikotragfähigkeit, Kreditrisikomessung und Stresstesting, 5 Jahre waren ESG-Risiken und ESG-Szenarien ein Schwerpunkt seiner Tätigkeit.

*Die Referierenden geben ausschließlich ihre persönliche Auffassung und nicht notwendigerweise die eines bestimmten Instituts, der Deutschen Bundesbank, der BaFin oder einer anderen Aufsichtsbehörde wider. Die Referierenden geben auch keine offizielle aufsichtliche Auslegung regulatorischer Sachverhalte wider.

Seminar-Vorschläge

Aufsichtskonforme ESG-Szenarien & Klima-Stresstestings
26. Januar 2026, Online-Veranstaltung

MaRisk Spezial: Risikoberichtswesen & Vorstands-Reporting
27. Januar 2026, Online-Veranstaltung

Aufsichtskonformes Modell-Risikomanagement
09. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Kernkompetenzen der Internen Revision
11./12. Februar 2026, Online-Veranstaltung

Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren
26. Februar 2026, Online-Veranstaltung

**Einbindung von Nachhaltigkeitsrisiken und ESG-Kriterien
in Risikosteuerung und Risikoinventur**
3. März 2026, Online-Veranstaltung

Neue CRR-Anforderungen im Fokus von Aufsicht & Praxis
5. März 2026, Online-Veranstaltung

Risikomanagement im Fokus der Aufsicht
9. März 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter www.akademie-heidelberg.de/online-seminare

Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

b.wehling@akademie-heidelberg.de

Anmeldeformular

MaRisk Spezial: Nachhaltigkeit & ESG

Name
Vorname
Position
Firma
Straße/Nr.
PLZ/Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: anmeldung@akademie-heidelberg.de

Termin und Seminarzeiten

Dienstag, 24. Februar 2026
9:00–17:00 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr
Seminar-Nr. 2602BA175 W

Teilnahmegebühr

€ 780,– (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.
Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.
Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen:
www.akademie-heidelberg.de/agb

Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.

 **AKADEMIE
HEIDELBERG**

AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg
Telefon 06221/65033-0
info@akademie-heidelberg.de
www.akademie-heidelberg.de

