

MaRisk Spezial: Nachhaltigkeit & ESG

ESG-Umsetzung in Risikomanagement-, Steuerungs- & Reporting-Prozessen



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

- **Erweiterte Nachhaltigkeits-Anforderungen der Aufsicht**
- **Entwicklung interner Kriterien zur Identifizierung, Messung und Steuerung von ESG-Risiken und Nachhaltigkeits-Kennzahlen**
- **Berücksichtigung von ESG-Risiken in Stresstests und Szenarien**
- **Institutsindividuelle ESG-Scorings/-Kriterien für Produkte und Dienstleistungen**
- **Erhebung von ESG-Risiko-Daten und Überführung in ein aussagekräftiges ESG-Reporting**
- **Einbeziehung von ESG-Kriterien und Nachhaltigkeitskennziffern in die Kreditvotierungs-Prozesse**

Direkt anwendbare
Praxishinweise und
Umsetzungstipps!

Referierende



Dr. Thomas Dietz
Referatsleiter Bankgeschäftliche
Prüfungen, Nachhaltigkeitsexperte
Deutsche Bundesbank, Berlin



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



Ilja Farberg
Manager ESG Data & Reporting
DekaBank Deutsche Girozentrale,
Frankfurt/Main



Margarita Reich
Risikoanalystin Kreditvotierung und
Leiterin Nachhaltigkeitsmanagement
Hannoversche Volksbank eG

Programm

Dr. Thomas Dietz, Bundesbank · 9:30–11:45 Uhr

Erweiterte Nachhaltigkeits-Anforderungen der Aufsicht bei Prüfungen

- Anforderungen der neuen 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 und ESG-Scorings
- Erwartungen an die Festlegung einer nachhaltigen Geschäfts- und Risikostrategie durch die Geschäftsleitung mit messbaren Kriterien und Zielen
- Diskussion von Auslegungsfragen und Ausblick

Matthias Göttsche, KfW

12:00–14:45 Uhr inkl. 45 Min Mittagspause

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

- Definition von ESG-Risiken und Aufzeigen der Auswirkungen auf Banken
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an ESG-Szenarien und Stresstests
- Auswahl und Vorgehensweise bei der instituts-spezifischen 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
- Umsetzungs-Hinweise und Praxistipps

Ijla Farberg, DekaBank · 15:00–16:00 Uhr

Erhebung von ESG-Daten & Überführung in ein aussagekräftiges ESG-Reporting

- Herausforderungen bei der Datenerhebung und Berichterstattung
- Datenquellen: Identifikation der internen und externen Quellen für ESG-Daten unter Berücksichtigung der Anforderungen an die Zuverlässigkeit der Datenerfassung.
- Erhebung und Analyse von ESG-Daten mithilfe bestehender IT-Infrastruktur und Datenlandschaft
- Datenmanagement und -qualität: Strategien zur Sicherstellung der Genauigkeit, Konsistenz und Vollständigkeit der erhobenen ESG-Daten
- Abgrenzung ESG-(Risiko-)Daten von «normalen» Risikodaten
- Methoden zur Integration der ESG-Daten in die bestehenden Geschäfts- und Entscheidungsfindungs-Prozesse
- Überführung der erhobenen und aggregierten ESG-(Risiko-)Daten in ein aussagekräftiges ESG-Reporting
- Spagat zwischen regulatorischen Anforderungen und Praxis bei der Erhebung und dem Reporting von ESG-Daten

Margarita Reich, Hannoversche Volksbank

16:15–17:30 Uhr

Einbeziehung von ESG-Kriterien und Nachhaltigkeitskennziffern in die Kreditvotierungs-Prozesse

- Regulatorische Vorgaben zur Integration von ESG-Kriterien in die Kreditprozesse
- Bedeutung der Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren und der ESG-Risiko-Daten für die Kreditentscheidung
- Nachhaltigkeitskennziffern: Vorstellung relevanter ESG-Kennzahlen für die Kreditnehmerbeurteilung im Rahmen der Kreditvergabe
- Welche ESG-Faktoren sind bei der Kredit-Risiko-Analyse heranzuziehen?
- ESG-Scoring-Modelle: Einsatz bei der ESG-Bewertung und Anwendung der ESG-Scoring-Modelle im Kreditprozess
- PCAF und Klimaemissionen im Kreditportfolio
- Erfahrungen aus der Praxis

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.

Das Seminar beleuchtet umfassend die aktuellen und zukünftigen Anforderungen an Finanzinstitute im Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken. Es wird auf die Vorgaben der MaRisk und des BaFin-Merkblatts sowie auf europäische Regulierungen (u. a. EBA Action Plan on Sustainable Finance oder die Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR) eingegangen, die Auswirkungen auf Kreditinstitute haben.

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 Einbeziehung von ESG-Risiken in Szenarien und Stresstests wird detailliert behandelt, einschließlich der Berücksichtigung im ICAAP. Weitere Schwerpunkte liegen auf der Erhebung und dem Reporting von ESG-Daten, der Integration dieser Daten in die Geschäftsprozesse sowie der Einbeziehung von ESG-Kriterien und Nachhaltigkeitskennziffern in die Kreditvotierungs-Prozesse.

Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der 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

sowie andere interessierte Fachbereiche, externe Prüfer*innen und Dienstleister.

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. Dr. Dietz referiert regelmäßig auf wissenschaftlichen Konferenzen sowie Praxiskonferenzen und ist 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.



Matthias Götsche

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

Matthias Götsche ist als Teamleiter im Risikocontrolling verantwortlich für das Stresstesting und die ESG-Szenarien in der KfW Bankengruppe. Seit über 19 Jahren beschäftigt er sich in der Praxis insbesondere mit den Themen ICAAP bzw. Risikotragfähigkeit, Stresstesting und Kreditrisikomessung. Seit mehr als 5 Jahren sind ESG-Risiken und ESG-Szenarien ein Schwerpunkt seiner Tätigkeit.



Ilja Farberg

Manager ESG Data & Reporting
DekaBank Deutsche Girozentrale, Frankfurt/Main

Ilja Farberg ist seit knapp 15 Jahren bei der DekaBank in verschiedenen Teilbereichen des Risikocontrollings mit Schwerpunkt Risikodatenaggregation beschäftigt. 2023 hat er die Position des Manager ESG Data und Reporting übernommen und beschäftigt sich u. a. mit der Aggregation und Berichterstattung von Nachhaltigkeitsdaten.



Margarita Reich

Risikoanalytikerin Kreditvotierung und Leiterin Nachhaltigkeitsmanagement
Hannoversche Volksbank eG

Margarita Reich ist seit 2014 bei der Hannoverschen Volksbank in unterschiedlichen Aufgaben tätig. Sie hat einen MBA-Abschluss im Risikomanagement und Controlling und promoviert derzeit zu Sustainable Finance Themen. Bei der Hannoverschen Volksbank verantwortet sie das crossfunktionale Nachhaltigkeitsmanagement und ist Risikoanalytikerin im risikorelevanten Kreditgeschäft. Sie beurteilt die Auswirkungen der ESG-Kriterien der einzelnen Engagements auf die Kreditwürdigkeit der jeweiligen Kreditnehmer.

Seminar-Vorschläge

Neue Meldewesen-Vorgaben im Fokus der Aufsicht
16. September 2025, Online-Veranstaltung

Risikomanagement im Fokus der Aufsicht
23. September 2025, Online-Veranstaltung

Grundlagen der Revision 1: Prüfungsstrategie,
Prüfungsplanung & Prüfungsberichte
25. September 2025, Online-Veranstaltung

Aufsichts-Anforderungen an die Datenqualität (DQM)
29. September 2025, Online-Veranstaltung

ESG-Risikomanagement, Nachhaltigkeits-Ratings &
Sustainability-Scorings in der Praxis
1. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Aufsichtskonformes Modell-Risikomanagement
2. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Kreditprozesse effizient gestalten & optimieren
6. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Mängel-Kategorisierung & Mängel-Verfolgung (FollowUp)
7. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Risikoinventur im Fokus der Aufsicht
8. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Aufbau eines aufsichtskonformen und
revisions sicheren Internen Kontrollsystems (IKS)
16./17. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

OpRisk SPEZIAL: IKT-Risiken im Fokus der Aufsicht
20. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Prüfung DORA & DORA-Umsetzung
22./23. Oktober 2025, Online-Veranstaltung

Aktuelle Feststellungen aus MaRisk-Umsetzungs-Prüfungen
3. November 2025, Online-Veranstaltung

Kapitalplanungsprozess & ICAAP im Fokus der Aufsicht
6. November 2025, Online-Veranstaltung

Aufsichts-konforme ESG-Szenarien und Klimastresstestings
20. November 2025, Online-Veranstaltung

Risikoinventur im Fokus der Aufsicht
4. Dezember 2025, 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 _____

PLZ/Ort _____

Telefon/Fax _____

E-Mail _____

Name der Assistenz _____

Datum/Unterschrift _____

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

Termine + Seminarzeiten

Dienstag, 11. November 2025
9:30–17:30 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr

Seminar-Nr. 25 11 BA175 W

Teilnahmegebühr

€ 780,- (zzgl. gesetzl. USt)
Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am
Online-Seminar sowie die Präsentation
als PDF-Datei. Sie erhalten außerdem ein
Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an
der Fortbildung bestätigt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere AGB vom 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.



**AH 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