

# Erweiterte Aufsichts-Anforderungen an ESG-Szenarien & Klima-Stresstesting



## Banken-Praxis-Seminar · 6 CPE-Punkte

Mindestanforderungen  
an nachhaltige und  
tragfähige  
Geschäftsmodelle!

- Auswirkungen von Klimarisiken und klimabezogenen Risiken auf das Finanzsystem
- Mögliche Stresstests, Szenario-Betrachtungen und Risiko-Analysen
- ESG-Szenarien im Risikomanagement: Ansätze für eine Abschätzung der Risiken in der Praxis

**20** Jahre  
**AKADEMIE  
HEIDELBERG**

### Referenten



Dr. Philipp Haenle  
Zentralbereich Finanzstabilität  
Deutsche Bundesbank  
Frankfurt/Main



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

## Programm

**Dr. Philipp Haenle, Bundesbank** · 10:00–12:00 Uhr

Im Fokus der Aufsicht: Auswirkungen von Klimarisiken und klimabezogenen Risiken auf das Finanzsystem – Mögliche Stresstests, Szenario-Betrachtungen und Risiko-Analysen

- Risikolage des deutschen Bankensystems in Bezug auf ESG-Risiken
- Welche Auswirkungen haben Klimarisiken und klimabezogene Risiken auf die Realwirtschaft und das Finanzsystem?
- Einflussfaktoren für (indirekte) klimabezogene Risiken (u. a. Klimapolitik, Konsumentenverhalten, technologische Durchbrüche, etc.)
- Wesentliche Klimarisiken aus Sicht des Finanzsystems und Überleitung in die »traditionellen« finanzwirtschaftlichen Risikokategorien
- Systemische Auswirkungen klimabezogener Risiken
- Werkzeuge zur Untersuchung klimabezogener Risiken – Vorstellung der repräsentativen Szenarien des Network for Greening the Financial System (NGFS) – Möglichkeiten der Institutsindividuellen Nutzung und Szenarioanalyse
- Von den Szenarien zum Stresstest: Ansätze zur Analyse klimabezogener Risiken für das Finanzsystem
- Mögliche (makro-)prudentielle Instrumente der Bankenaufsicht zur Begrenzung der klimabezogenen Verwundbarkeiten im Finanzsystem – erste Überlegungen

**Matthias Götsche, KfW** · 13:00–16:00 Uhr – inkl. 15 Min. Kaffeepause

ESG-Szenarien: Einbeziehung Nachhaltigkeits-Risiken in das Risikomanagement – Ansätze in der Praxis

- Definition von ESG-Risiken und Aufzeigen der Auswirkungen auf Banken
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen an ESG-Szenarien und ESG-Stresstests
- Vorgehensweise bei der Durchführung von ESG-Szenarien – besondere Bedeutung der Klimastresstests für Banken und Sparkassen
- ESG-Risiken und ESG-Szenarien: Besonderheiten und Herausforderungen mit Fokus auf Klimarisiken
- Auswahl institutsspezifisch geeigneter Szenarien für E, S und G
- ESG-Szenarioanalysen: Unterscheidung von Top down-, Bottom up- und hybriden Ansätzen
- Daten für ESG-Risiken und ESG-Szenarien: Überblick
- Klimarisiko-Stresstests: Verschiedene Ansätze zur Quantifizierung der Kreditrisiko-Parameter EAD, LGD und PD
- Besonderheiten bei der ESG-Szenariobetrachtung in den Bereichen Marktpreisrisiko, OpRisk, RepRisk und Geschäftsmodellanalyse (BMA)
- Biodiversitätsverlust: Relevant für Banken?
- Integration von ESG-Risiken in den ICAAP
- Berücksichtigung der Szenarioergebnisse in der Gesamtbanksteuerung
- Praxis-Tipps und Umsetzungs-Hinweise

## Seminarziel

Die Steuerung und Überwachung der Auswirkungen von ESG-Risiken, Klimarisiken und klimabezogenen Risiken auf das Finanzsystem rückt weiter in den Fokus der Aufsicht. Für diese Risiken sind daher besondere Stresstests, Szenario-Betrachtungen und Risikoanalysen durchzuführen.

Das Seminar zielt darauf ab, die Auswirkungen von Klimarisiken und klimabezogenen Risiken auf das Finanzsystem und die Realwirtschaft zu verstehen und zu analysieren. Ein besonderer Fokus liegt auf den Einflussfaktoren für klimabezogene Risiken und deren Übertragung in traditionelle finanzwirtschaftliche Risikokategorien.

Das Seminar vermittelt zudem praxisorientierte Ansätze zur Einbeziehung von ESG-Risiken in das Risikomanagement.

Besonderes Augenmerk liegt auf der Vorgehensweise bei der Durchführung von ESG-Szenarien, Klimastresstests und den Besonderheiten der ESG-Szenarioanalysen, einschließlich der Quantifizierung von Klimarisiken.

Die Teilnehmenden erhalten Praxistipps zur Integration von ESG-Risiken in den ICAAP und die Gesamtbanksteuerung, einschließlich der Berücksichtigung von Szenarioergebnissen. Zudem werden Fragen zur Relevanz des Biodiversitätsverlusts für Banken beantwortet sowie konkrete Umsetzungshinweise und Praxistipps gegeben.

## Wissenswertes

### Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Gesamtbanksteuerung, Risikomanagement und Nachhaltigkeitsmanagement
- Risikocontrolling, Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung und Stresstesting
- Interne Revision, Steuerungsrevision und Compliance
- Organisation, Governance- und Grundsatzbereiche
- sowie Vorstands- und Geschäftsleitungsmitglieder, externe Prüferinnen und Prüfer sowie Bankdienstleister und Ratingagenturen

### Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen aktuellen Aufsichtsanforderungen an Klima-Stresstesting und ESG-Szenarien
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungstipps für Ihr Institut und Ihren Bereich
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit den erfahrenen Praxis-Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Unsere Referenten



### Dr. Philipp Haenle

Zentralbereich Finanzstabilität  
Deutsche Bundesbank, Frankfurt/Main

*Dr. Philipp Haenle ist seit November 2014 als Volkswirt im Zentralbereich Finanzstabilität der Bundesbank tätig, wo er sich zunächst mit den Risiken aus der Immobilienkreditvergabe beschäftigte. Seit Ende 2016 liegt sein Tätigkeitsschwerpunkt zunehmend im Bereich der Auswirkungen klimabezogener Risiken auf das Finanzsystem. Herr Dr. Haenle ist Mitglied in einschlägigen Arbeitsgruppen des Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (NGFS) sowie der Europäischen Zentralbank (EZB).*



### Matthias Götsche

Teamleiter Stresstesting und 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 etwa 17 Jahren beschäftigt er sich in der Praxis insb. mit den Themen ICAAP bzw. Risikotragfähigkeit, Risikoinventur, Risikostrategie, Kreditrisikomessung und Stresstesting. Seit rund 5 Jahren sind ESG-Risiken und ESG-Szenarien ein Schwerpunkt seiner Tätigkeit.*

## IKT-Risikomanagement KOMPAKT

19./20. November 2024, Online-Veranstaltung

## DORA-Umsetzung im Fokus der Aufsicht

2. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

## Geschäftsmodellanalyse (BMA) der Aufsicht und Aufbau tragfähiger, resilienter Geschäftsmodelle

3. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

## Risikoinventur im Fokus der Aufsicht

4. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

## Aktuelle Feststellungen aus § 44 KWG-Sonderprüfungen und MaRisk-Umsetzungs-Prüfungen

11. Dezember 2024, Online-Veranstaltung

## Prüfung Neue MaRisk & MaRisk-Umsetzung

21. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## Neues (ESG-)Risikoberichtswesen & Vorstands-Reporting

28. Januar 2025, Online-Veranstaltung

## DORA-konformes IKT-Risikomanagement

5./6. Februar 2024, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://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](mailto:b.wehling@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

Erweiterte Aufsichts-Anforderungen an ESG-Szenarien & Klima-Stresstesting

Name \_\_\_\_\_

Vorname \_\_\_\_\_

Position \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Tel./Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Name der Assistenz \_\_\_\_\_

Datum Unterschrift \_\_\_\_\_

An [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de) oder per Fax an: **06221/65033-29**

### Termin + Seminarzeiten

Montag, 27. Januar 2025  
10:00–16:00 Uhr  
Online-Zugang ab 9:45 Uhr  
Seminar-Nr. 25 01 BA162 W

### Teilnahmegebühr

€ 690,- (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, wenn gewünscht, gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://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 Internet-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 28 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0 · Fax 06221/65033-69  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)

