

ROLAND ELLER

| Consulting | Training |



Nachhaltigkeits-Check





Inhalte des Projektes

- ✓ Strategische Aspekte der Nachhaltigkeit
- ✓ Nachhaltigkeitsrisiken in der Risikotragfähigkeit (AT4)
- ✓ Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditprozess
- ✓ Nachhaltiges Investieren im Eigengeschäft
- ✓ Nachhaltige Kundenberatung
- ✓ Nachhaltigkeit in eigener Sache
- ✓ Kommunikation und Offenlegung

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster



- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

- Aufbau und Konsistenz der Geschäfts- und Risikostrategie(n) im Bereich ESG
- Definition und Ambitionslevel der Nachhaltigkeit (ökologische, soziale und Governance-Aussagen) in der Geschäftsstrategie
- Berücksichtigung externer und interner Faktoren und Ableitung von Nachhaltigkeits-Zielen aus den wesentlichen Einflussfaktoren und von Annahmen über die zukünftige Entwicklung
- Festlegung des strategischen Rahmens für Nachhaltigkeit
 - Im Eigengeschäft
 - In den eigenen Prozessen
 - Im Kundenkreditgeschäft
 - In der Kundenberatung
- Erstellung der Nachhaltigkeits-Strategie und Einbindung in die mittelfristige Planung
- Prozess der Maßnahmenableitung und Umsetzungssteuerung
- Zeithorizont für die geplante Umsetzung

Vorgehen

- Unterlagendurchsicht (Geschäfts- und Risikostrategie, ggf. Nachhaltigkeits- bzw. ESG-Strategie)
- Workshop mit Vorstand und Führungskräften (optional auch mit dem Aufsichtsgremium)
- Diskussion mit den Fachbereichen zu den gewählten Annahmen
- Dokumentation der Analyseergebnisse

Nutzen

- Aufdecken von Schwachstellen in Abbildung der ESG-Risiken in den Strategien
- Reduktion von Reputationsrisiken durch Bewusstmachen der eigenen Nachhaltigkeitsstrategie
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

- Analyse der Nachhaltigkeitsrisiken in der Risikoinventur
- Auswirkungen der Nachhaltigkeitsrisiken auf Konzentrationen und Stresstests
- Auswirkungen auf die Kapitalplanung
- Messung der Nachhaltigkeitsrisiken in der Risikotragfähigkeit (sofern wesentlich)
 - Verwendete Annahmen
 - Alternative Szenarien und Modellierungen
- (angepasster) Klimastresstest der EZB im Rahmen der Stresstestmodellierung
- Abbildung der Nachhaltigkeitsrisiken und der eigenen strategischen Nachhaltigkeitskriterien im Reporting

Vorgehen

- Aufdecken von Schwachstellen in der Umsetzung des BaFin-Merkblatts zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

Nutzen

- Unterlagendurchsicht
- Diskussion mit den Fachbereichen zu den gewählten Annahmen
- Analysen in Zusammenarbeit mit Vorstand, Controlling und Treasury
- Dokumentation der Analyseergebnisse

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

Beurteilung nachfolgender Faktoren im Kontext der Kreditvergabe und Kreditüberwachung:

- Berücksichtigung von ESG-Faktoren in der **Kreditrisikokultur**
- **Strategieaussagen** für ein nachhaltiges Kundenkreditgeschäft und Ambitionsniveau des Instituts
- Evtl. institutsspezifischer **Schwellenwerte für die Portfoliosteuerung und Risikofrüherkennung**
 - Bagatellgrenzen
 - Definition "Kreditnehmer mit erhöhten ESG-Risikopotenzialen"
- Berücksichtigung von ESG-Risiken und risikomindernder Maßnahmen des Kreditnehmers in der **Kreditwürdigkeitsprüfung**
 - Kreditnehmer mit erhöhtem ESG-Risiko: Beurteilung des Geschäftsmodells des Kreditnehmers
- Anforderungen an die **Votierung** bzw. **Kreditentscheidung**
- Berücksichtigung von ESG-Risiken in der **Bonitätsbeurteilung**
- Einfluss von ESG-Faktoren auf die **Sicherheitenbewertung**
- **Indikatoren** und Datenquellen

Vorgehen

- Durchsicht der Unterlagen zur Umsetzung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Prozessen im Kreditbereich
- Gespräche mit Schlüsselpersonen in den einzelnen Bereichen
- Dokumentation der Analyseergebnisse

Nutzen

- Aufdecken von Schwachstellen in den Kreditprozessen im Rahmen des BaFin-Merkblatts zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

Kernmodul AT 4

Ergänzungen AT 4

AT 7-9, BT

Wirksamkeit

Ertragsoptimierung

IT

Prüfungsvorbereitung

Inhalte

- Dimensionen der Nachhaltigkeit
- Messverfahren für die gewählten Dimensionen
 - Interne Verfahren vs. Externe Verfahren
 - Einschätzung externer Verfahren
 - MSCI ESG Score
 - Sustainalytics
 - ISS ESG
 - ...
 - Auswahlvorschlag für konkrete Messung
- Analyse des bestehenden Portfolios
- Prozesse zur Analyse neuer Investments
 - Kriterienkatalog
 - Datenbereitstellung
 - Externe Dienstleister?
- Dokumentationsanforderungen vor und nach Geschäftsabschluss
- Abstimmung und Zulieferung für die Kreditentscheidung

Vorgehen

- Durchsicht der Unterlagen zur Umsetzung von Nachhaltigkeitsrisiken in den Prozessen der Handelsgeschäfte
- Gespräche mit Schlüsselpersonen in den einzelnen Bereichen
- Dokumentation der Analyseergebnisse

Nutzen

- Aufdecken von Schwachstellen in den Handelsprozessen im Rahmen des BaFin-Merkblatts zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- Reduktion von Reputationsrisiken durch nicht nachhaltige Anlage-Politik
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

Derzeit kein Angebot

Vorgehen

- Durchsicht von Unterlagen
- Gespräche mit Schlüsselkontakten in einzelnen Bereichen
- Dokumentation

Nutzen

- Aufdecken von Schwachstellen
- Reduktion von Reputationsrisiken durch nicht nachhaltige Kundenberatung
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

- Nachhaltigkeitsmanagement als eigene Stelle
 - Abgrenzung zum Risikocontrolling
- Erstellung und Etablierung einer CO₂-Bilanz der eigenen Tätigkeiten und Prozesse
- Konkrete Vorschläge zur Umsetzung
 - Fuhrpark-Management
 - Immobilien-Management
 - Nachhaltigkeitshindernisse in einzelnen Prozessen und Tätigkeiten
 - Gleichstellung
 - Gesundheitsmanagement
 - Aus- und Weiterbildung (fachlich und persönlich)
- Anforderungen an Lieferanten und Auslagerungsunternehmen
- Öffentliches Engagement (Spenden, Aktionen)

Vorgehen

- Durchsicht der Unterlagen zur Umsetzung von Nachhaltigkeitsrisiken in eigenen Prozessen
- Workshop mit Vorstand, Führungskräften und Spezialisten
- Gespräche mit Schlüsselpersonen in den einzelnen Bereichen
- Dokumentation der Workshop-Ergebnisse

Nutzen

- Aufdecken von Schwachstellen
- Reduktion von Reputationsrisiken durch nicht nachhaltiges eigenes Handeln
- Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten

- Vorstellung
- Methoden
- Inhalte des Projekts**
- Team
- Referenzen
- Schaufenster

Kernmodul AT 4	Ergänzungen AT 4	AT 7-9, BT	Wirksamkeit	Ertragsoptimierung	IT	Prüfungsvorbereitung
----------------	------------------	------------	-------------	--------------------	----	----------------------

Inhalte

- Notwendige externe Offenlegung (CSR-Berichterstattung)
 - Umfang
 - Inhalte
 - Datenbereitstellung
 - Termine und Prozess
- Interne Kommunikation
 - Eigene Nachhaltigkeitsberichterstattung
 - Integration Risikobericht
- Konsistenz der Nachhaltigkeitsstrategie zum ggf. bereits jährlich zu erstellenden Nachhaltigkeitsbericht (nach CSR-Richtlinie)
- Überprüfung durch Compliance und interne Revision

Vorgehen

- Durchsicht der Unterlagen zur Offenlegung und Kommunikation von Nachhaltigkeitsrisiken
- Durchsicht bestehender Berichte zur Nachhaltigkeit
- Gespräche mit Schlüsselpersonen in den einzelnen Bereichen
- Dokumentation der Analyseergebnisse

Nutzen

- Rechtskonforme externe Offenlegung
- Aufsichtskonforme interne Berichterstattung
- MaRisk-konforme Einbindung von Compliance und Revision

Roland Eller Consulting GmbH
Alleestraße 13
14469 Potsdam
Tel. 0331 2883 0050



Roland Eller
Geschäftsführer

Telefon 0177 / 232 8689
roland.eller@rolandeller.de



Markus Heinrich
Geschäftsführer

Telefon 0331 / 2883 0061
markus.heinrich@rolandeller.de



Audrey Benke
Organisation

Telefon 0331 / 2883 0051
audrey.benke@rolandeller.de



Dorothea Hill
Organisation

Telefon 0331 / 2883 0052
dorothea.hill@rolandeller.de