



Nachhaltigkeit im Kreditprozess | ESG & Co. als Chance begreifen

Jede Kreditvergabe wird zukünftig vor dem Hintergrund der Nachhaltigkeit der Finanzierung bewertet – wir unterstützen Sie bei der nachhaltigen Transformation Ihres Kreditgeschäfts

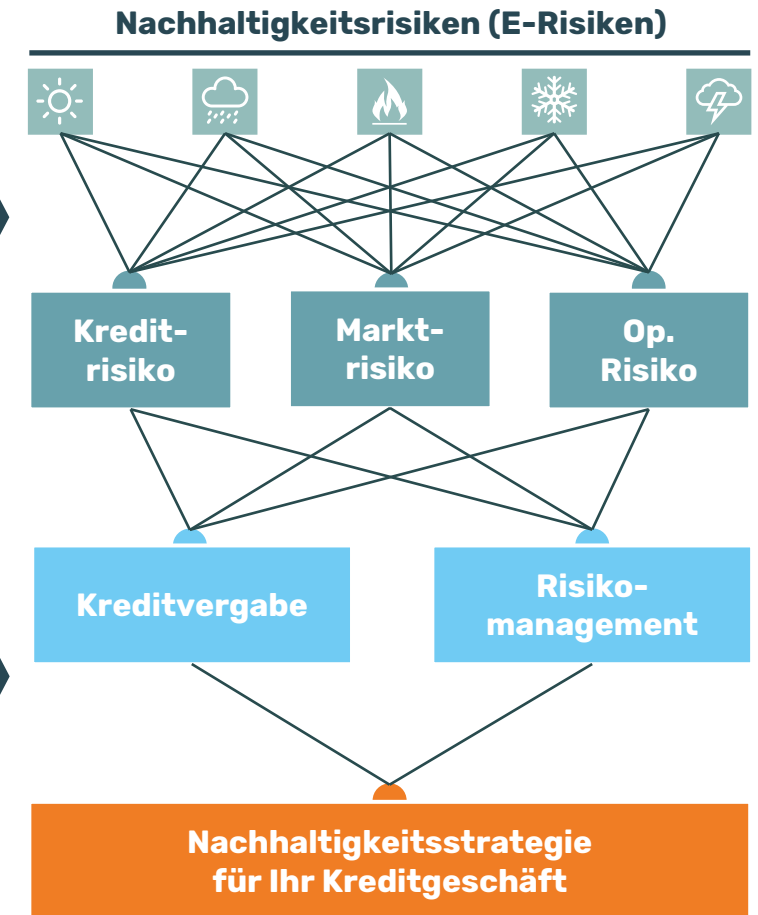


Warum ist das Thema wichtig?

- Finanzinstituten kommt in der **nachhaltigen Transformation** eine besondere Bedeutung zu – sie sind Geldgeber, Berater, Moderator und Gestalter in einem
- Die Aufsicht legt fest, dass **ESG-Faktoren** und die verbundenen **Risiken** explizit in alle **Kreditvergabe- & Risikomanagementprozesse** zu integrieren sind
- Getrieben durch die Initiativen von Aufsicht und Politik setzt sich auch auf **Kundenseite** die Suche nachhaltigen Produkten und Finanzinstituten fest
- Die **Reputation**, der **Unternehmenserfolg** von Finanzinstituten werden wesentlich durch Nachhaltigkeits- & Governance-Themen beeinflusst – handeln Sie jetzt!

Welchen Nutzen haben Sie davon?

- **Nachhaltigkeitsstrategie** – mit einer ganzheitlichen ESG-Strategie, können Sie die Marktchancen der nachhaltigen Transformation nutzen und Risiken minimieren
- **Geschäftsmodell** – eine frühzeitige Antizipation kann zur aktiven Positionierung genutzt werden. Die Attraktivität und die Wettbewerbsfähigkeit Ihres Unternehmens steigt aus Sicht von Kunden, Geschäftspartnern, Mitarbeitern, etc.
- **Risiken minimieren** – mit der Implementierung der ESG-Risiken in Ihre Kreditprozesse stellen Sie Ihre Kreditvergabe & Bonitätsanalyse auf solide Füße
- **Regulatorische Konformität** – Abwarten und nichts tun ist keine Option: Wenn Sie jetzt nicht handeln, haben Sie kaum eine Chance, die aufsichtlichen Anforderungen rechtzeitig in Ihre Kreditprozesse zu integrieren





Nachhaltigkeit im Kreditprozess | plenum Beratungsansatz

plenum ist Ihr kompetenter Sparringspartner – umfassende fachliche & regulatorische Expertise sowie eine breite Markt- & Branchenerfahrung zeichnen uns aus



Pre-Workshops & Self Assessment

Unser Angebot für Unternehmen, die noch unsicher sind, welche Implikationen die nachhaltige Transformation auf ihre Organisation und Kreditprozesse hat

Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Durchführung von fachlichen & regulatorischen Nachhaltigkeits-Workshops
- Analyse der individuellen Ausgangslage
 - Grundsätze & Vision
 - Strategische Leitplanken
- Durchführung von Self Assessments zur Bestimmung des individuellen Reifegrades
- Ergebnisanalyse & Ableitung von konkreten Handlungsempfehlungen zur ganzheitlichen Implementierung der Nachhaltigkeit



Standortbestimmung & Nachhaltigkeits-Roadmap

Unser Angebot für Unternehmen, die bereits punktuell aktiv waren und ihre Maßnahmen in einer übergeordneten Nachhaltigkeitsstrategie zusammenführen und konkretisieren möchten

Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Durchführung Gap-Analyse
 - Analyse der Kreditprozesse im Kontext nachhaltiger Kreditvergabekriterien (ESG) (bspw. Bonitäts- & KDF-Analyse, Sicherheitenbewertung, Kreditpricing, etc.)
 - Analyse der Datenanforderungen (ESG) und Bewertung des Anpassungsbedarfes der IT-Systeme und Datenverwaltung
- Analyse und Strukturierung der Anforderungen an die Nachhaltigkeitsstrategie (fachl. & regul.)
- Definition Nachhaltigkeits-Strategie & Ableitung Roadmap inkl. Umsetzungsstrategie
- Mapping der EU-Taxonomie in Bezug auf Ihre ESG-Ziele (sog. SDGs)



Individuelle Projektumsetzung

Unser Angebot für Unternehmen, die bereits erste Meilensteine umsetzen konnten und für vertiefenden Maßnahmen einen verlässlichen Sparringspartner an ihrer Seite wissen möchten

Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Individueller Projekt-Setup
 - Definition Scope & Zielsetzung
 - Identifikation der Stakeholder und Kommunikationsanforderungen
- Projektumsetzung
 - Fachliche & organisatorische Durchführung
 - Einsatz Best Practice-Ansätze & -Methoden
 - Individueller Projektfokus, u.a. Nachhaltigkeits-Strategie, Kreditprüfung & -vergabe, Risikomanagement, Berichterstattung & Offenlegung
- Projektabschluss & Ergebnisdokumentation
- Qualitätssicherung und Wissenstransfer