

# Nachhaltigkeit im Risikomanagement

Finanzinstitute

plenum AG  
Management Consulting  
THE SQAIRE WEST 15  
Am Flughafen  
60549 Frankfurt am Main

Juni 2021



# Nachhaltigkeit im Risikomanagement | ESG & Co. als Chance begreifen

**Das Risikomanagement stellt nicht nur die Einhaltung der regulatorischen Erfordernisse sicher, sondern sollte vor allem die vielschichtigen Potenziale für das gesamte Institut aufzeigen**



## Warum ist das Thema zunehmend wichtig für Finanzinstitute?

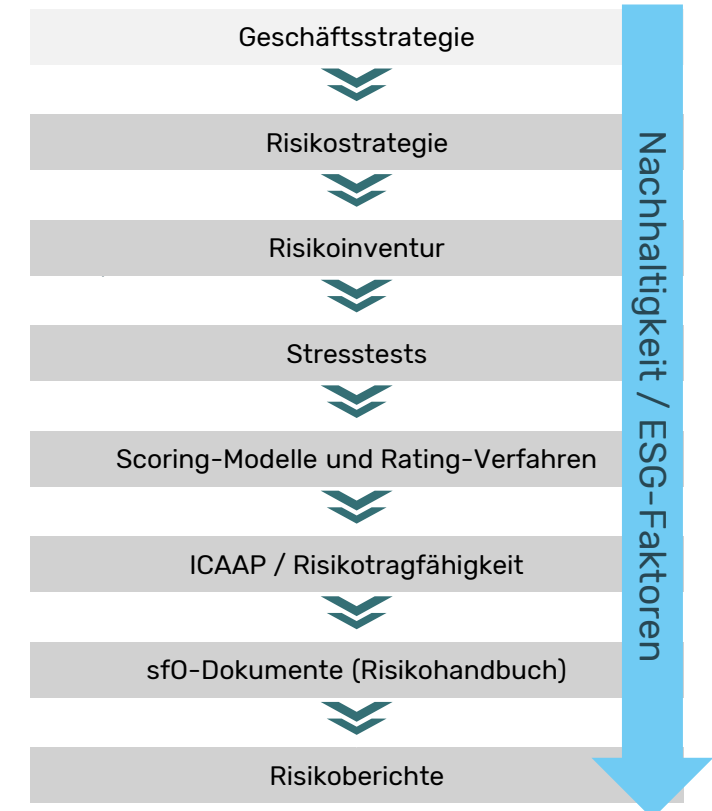
- Dem Risikomanagement kommt in der nachhaltigen Transformation eine signifikante Bedeutung zu – sowohl bei der Sicherstellung der Einhaltung der Regulatorik als auch intern zur Risikomessung und Strategiefindung und -validierung
- Die ESG-Faktoren, die verbundenen Risiken & Potenziale, sind explizit in alle unternehmensweiten Prozesse zu integrieren und messbar zu machen
- Damit ist das Risikomanagement gefordert, nahezu alle Prozesse zu überprüfen und die internen und externen Dokumentationen und Reportings im Konsens mit dem Management entsprechend anzupassen – handeln Sie jetzt!

## Welchen Nutzen haben Sie davon?

- **Chancen einer Nachhaltigkeitsstrategie** – mit einer ganzheitlichen, mittel- und langfristigen ESG-Strategie können Sie die Marktchancen der nachhaltigen Transformation nutzen, den Erhalt ihrer Wettbewerbsfähigkeit sicherstellen und gleichzeitig Risiken minimieren.
- **Regulatorische Konformität und aktives Risikomanagement** – Abwarten und nichts tun ist keine Option: Wenn Sie jetzt nicht handeln, haben Sie kaum eine Chance, die aufsichtlichen Anforderungen rechtzeitig in Ihr Risikomanagement zu integrieren



**Nachhaltigkeit betrifft alle Kernbereiche des Risikomanagements und ist als Querschnittsfunktion anzusehen**





# Nachhaltigkeit im Risikomanagement | 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 das Risikomanagement hat

### Exemplarischer Leistungsumfang (Auszug)

- Durchführung eines ersten Quick Checks für bestehende regulatorische Anforderungen
- Diskussion sich abzeichnender und angekündigter neuer regulatorischer Anforderungen
- Überprüfung des operativen Modells hinsichtlich der Erfüllung aller Anforderungen
- Durchführung von Strategie-Workshops mit Fokus auf Kundengruppen (sowohl Bestandskunden als auch Erschließung neuer Segmente) und sich eröffnender Chancen



## 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 eines Soll-/Ist-Abgleichs und Ermittlung der konkreten Handlungsbedarfe
- Abschätzung des benötigten Budgets und der notwendigen Ressourcen
- Definierung und zeitliche Einordnung der Maßnahmen und Meilensteine, um regulatorischen Anforderungen zu genügen
- Integration der notwendigen Veränderungen zu mehr Nachhaltigkeit in bestehende Organisationsstrukturen, Prozesse und die sfO sowie Berücksichtigung externer Dienstleister



## 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)

- Entwicklung einer kurz-, mittel- und langfristigen Nachhaltigkeitsstrategie mit konkreten Zielsetzungen und Ausarbeitung der zugehörigen Messbarkeit
- Begleitung der technischen, organisatorischen und prozessualen Umsetzung
- Schulungen für Mitarbeitende und Externe
- Integration aller Stakeholder in den fortlaufenden Anpassungsprozess
- Involvierung des Geschäftsleitungsorgans und ggfs. Schaffung eines Nachhaltigkeitsbeauftragten oder -teams



# Nachhaltigkeit im Risikomanagement | Erfolge und Mehrwert

## Wir erarbeiten mit Ihnen den Mehrwert von Nachhaltigkeit im Risikomanagement in ihrem Finanzinstitut, und unterstützen sie bei der Einhaltung der regulatorischen Erfordernisse

### Nachhaltigkeitsstrategie | mittelständisches Finanzinstitut

#### Entwicklung des Zielbildes 2023: Vision und Value Proposition

- Das Geschäftsmodell zielt darauf ab, in Qualität und Service der führende Financial Services Anbieter für den deutschen Mittelstand in den definierten Kernsparten und Zielbranchen zu werden;
- Erarbeitet wurden auf Basis eines Checks der Geschäftsstrategie Impulse für die Strategie in puncto Nachhaltigkeit und die Ableitung des to Be Operating Modells;
- Durchführung eines Checks von relevanten rechtlichen Erfordernissen wie dem Sorgfaltspflichtengesetz;

### Reporting und Offenlegung | Förderbanken


#### Aufbau und Anpassung des Reportings


- Begleitung zahlreicher Projekte im Aufbau und Anpassung des Reportings in den letzten fünf Jahren
- (Weiter-) Entwicklung von Indikatoren, Szenarien und adverser (Kapital-)planung
- Aufbau Controlling und Reporting auch bei nicht-finanziellen Risiken
- Anpassung der Risikostrategie, des Reportings und bei einzelnen Kunden der entsprechenden Prozessdokumentationen soweit erforderlich
- Bei einzelnen Kunden Erweiterung von Monitoring, Controlling und Reporting für nicht-finanzielle Risiken

### Nachhaltigkeitsstrategie | genossenschaftliches Institut

#### Entwicklung einer Nachhaltigkeitsstrategie und -monitoring

- Entwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und Maßnahmen zur Umsetzung
- Bewertung von marktüblichen Nachhaltigkeitsratings und Auswahl geeigneter Tools und Verfahren
- Aufbau von Nachhaltigkeitsmonitoring, -controlling und -reporting
- Maßnahmenkatalog zur Umsetzung der Nachhaltigkeitsstrategie
- Aufbau von Monitoring, Controlling und Reporting für Nachhaltigkeitsthemen
- Integration internationaler Nachhaltigkeit-Ratings

- Abstimmung der Geschäftsstrategie auf Nachhaltigkeit sichert das Bestandsgeschäft und schafft Potenzial für Neugeschäft 

- Gut verständliche und sauber abgeleitete Indikatoren in Abhängigkeit des Ambitionsniveaus 

- Nachhaltigkeitsmonitoring und -controlling über eine eigene Software 