

# ESG-Zertifizierung für Firmenkunden- berater/innen

Angebot der Steinbeis Hochschule\* und zeb

Münster | 16. Dezember 2022

partners for change

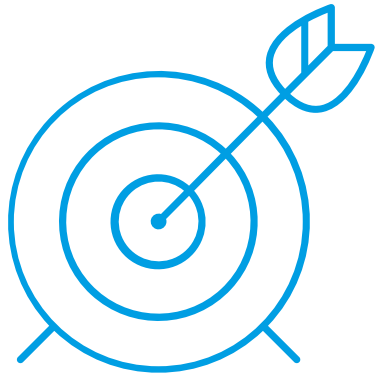


Diese Präsentationsunterlage ist ausschließlich für Mitarbeitende der empfangenden Bank bestimmt. Die Verteilung, Zitierung und Vervielfältigung – auch auszugsweise – zum Zweck der Weitergabe an Dritte ist nur nach vorheriger Absprache mit zeb.rolfes.schierenbeck.associates gmbh gestattet.

Die hier zusammengefassten Texte und Grafiken wurden von zeb.rolfes.schierenbeck.associates gmbh im Rahmen eines Angebots eingesetzt. Die in diesem Weiterbildungsvorschlag enthaltenen wirtschaftlichen Konditionen gelten bis zum 31.12.2022. Eine rechtliche Bindung tritt erst mit Abschluss eines schriftlichen Vertrages ein, der auch die weiteren Modalitäten der Zusammenarbeit (wie u. a. Nutzungsrechte, Haftungsbegrenzung, Wahrung der Vertraulichkeit) regelt.

# ESG-Zertifizierung der Steinbeis Hochschule\* und zeb als Chance, Ihre Firmenkunden in der nachhaltigen Transformation zu begleiten und sich dadurch vom Wettbewerb abzuheben

Ziele der Präsentation



- 1 Einordnung/Relevanz **ESG für Banken** und insbesondere für das **Firmenkundengeschäft**
- 2 Darlegung Notwendigkeit **ESG-Qualifizierung für Firmenkundenberater/innen**
- 3 Vorstellung **ESG-Zertifizierung** der **Steinbeis Hochschule** und **zeb**

# Das Thema ESG steht sowohl markt- und wettbewerbsseitig als auch seitens der Regulatorik stark im Fokus – Banken sollten sich frühzeitig mit dem Thema befassen

ESG und die Relevanz für Banken



## Warum sollte sich Banken frühzeitig mit ESG befassen?

- 1 **Kunden** fordern es (Know-how/Beratung und ethisch)
- 2 Positiver **Imageeffekt** – „Vorreiter“
- 3 Zusätzliches **ESG-Ertragspotenzial** erkennen
- 4 **ESG-Risiken** im Kreditportfolio frühzeitig erkennen
- 5 **Regulatorik** verstehen und umsetzen können
- 6 **Unternehmensphilosophie/-werten** gerecht werden
- 7 **Modernes/zeitgemäßes Arbeitsumfeld** schaffen



# Der gesamte Mittelstand ist von den ESG-Themen betroffen – für Unternehmen stellt ESG eine der wesentlichen Herausforderungen der nächsten Jahre und Jahrzehnte dar

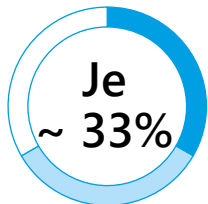
Herausforderungen und Auswirkungen von ESG für Unternehmen

## Wahrnehmung der Marktteilnehmer

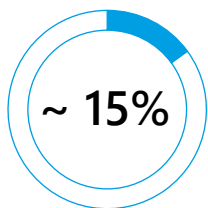
Relevanz Nachhaltigkeit (Auszug)<sup>1)</sup>



... der Unternehmen halten Nachhaltigkeit für ein **relevantes Thema**



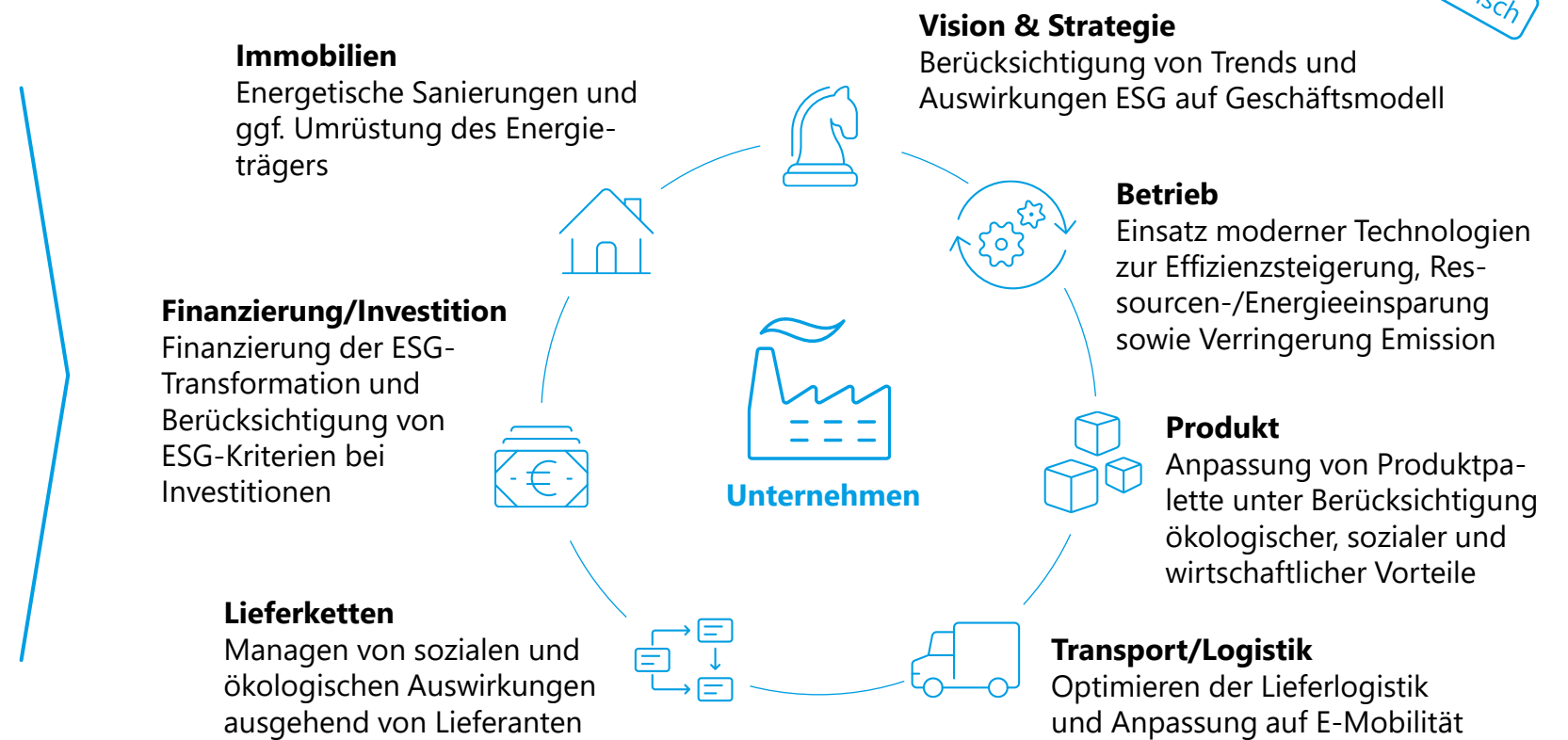
... der Unternehmen haben eine **Nachhaltigkeitsstrategie**, entwickeln diese aktuell oder haben keine



... der Unternehmen sehen in dem Green-Deal die **Chance für neue Geschäftsfelder**

## Implikationen ESG auf Unternehmen

Exemplarisch



1) Quelle: Unternehmerperspektiven Commerzbank-Studie Nachhaltigkeit 2021 – Stichprobe: Erstbefragung 2.001 Unternehmen/Zweitbefragung 703 Unternehmen, Unternehmensgröße ab einem Jahresumsatz von 2 Mio. EUR bis über 100 Mio. EUR

# Banken sollten sich kurzfristig dafür aufstellen, Unternehmen in der nachhaltigen Transformation zu begleiten – hohe daraus resultierende Ertragspotenziale im Firmenkundengeschäft

Bedeutung und Ertragspotenziale im ESG Firmenkundengeschäft

## Warum das FK-Geschäft kurzfristig im Fokus stehen sollte?



Größter Anteil am **zusätzlichen Ertragspotenzial** – rund **4,8 Mrd. EUR p. a.** (Deutschland)



Kurzfristig **sprechfähig beim Kunden** sein – Vorbereitung ESG-Berichte vieler FK-Kunden ab 2023



Größte **ESG-Risiken** liegen im Kreditportfolio der Firmenkunden



Hohe **Außenwirkung** der Firmenkundenberater/innen – hohe positive **Imagewirkung**

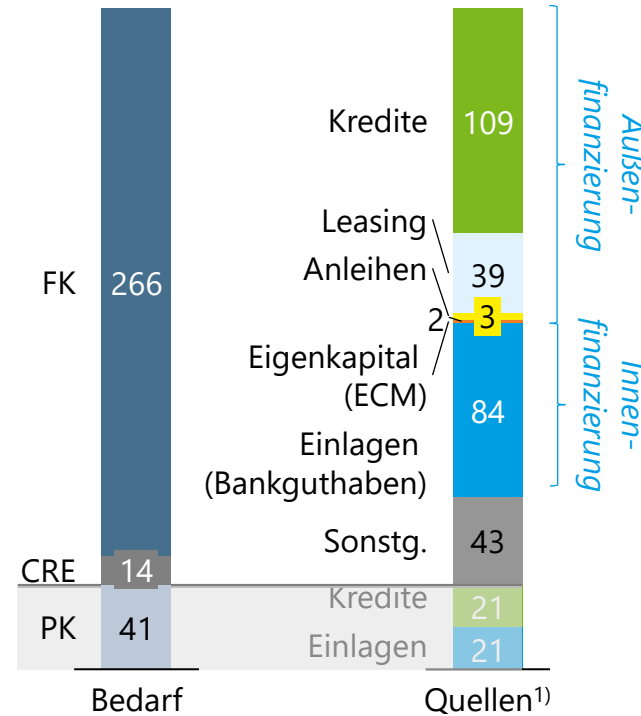


Größte **Implikation** auf den **Beratungsprozess** z. B. einzuholende Daten, Kondition, ...

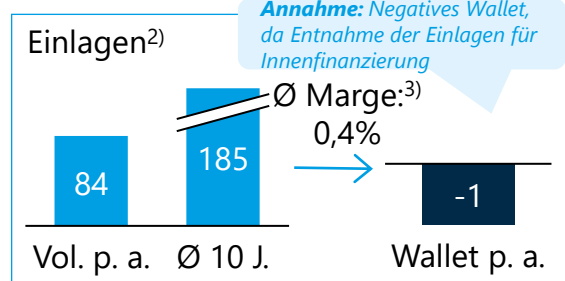
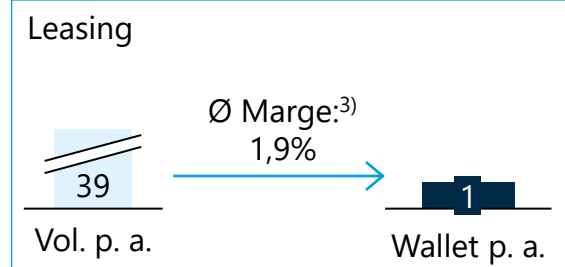
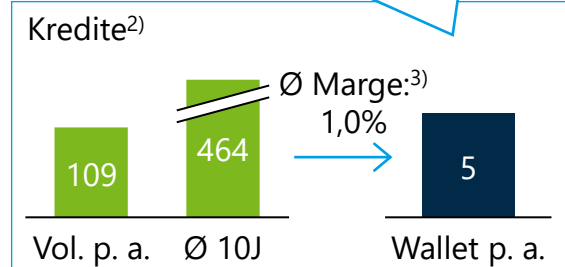
Details  
Folgeside

## ESG-Finanzierungsbedarf

**322 Mrd. EUR p. a.**  
(davon 280 Mrd. EUR p. a. FK-bezogen)



~2,5 Mrd. EUR Bruttobeitrag p. a. (von 4,8 Mrd. EUR) liegen im klassischen Mittelstand



*Annahme: Negatives Wallet, da Entnahme der Einlagen für Innenfinanzierung*

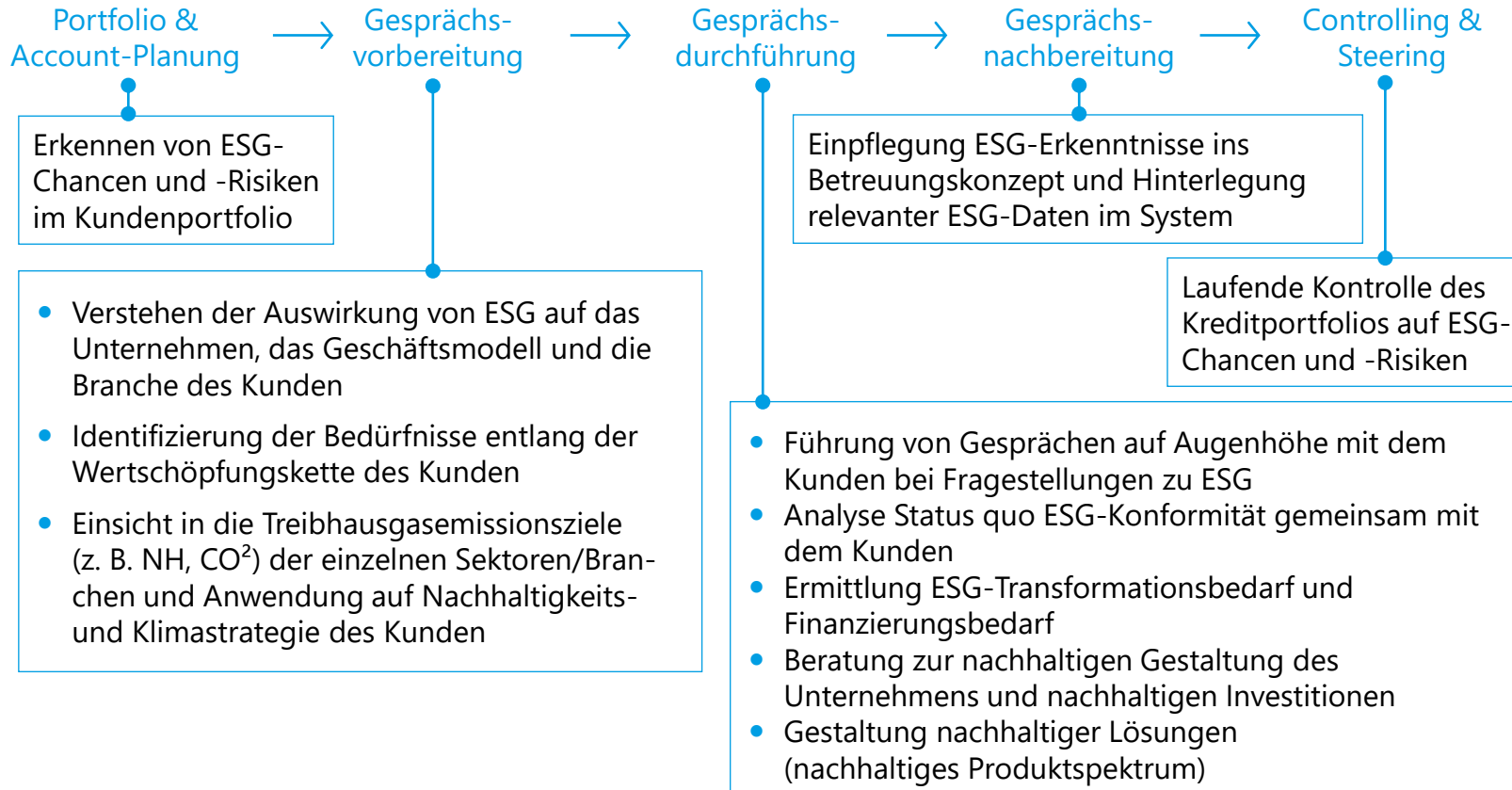
1) Geschätzte durchschn. Finanzierungsstruktur europ. Unternehmen/Haushalte; Anteil der Innenfinanzierung beginnt bei 0% (1. Jahr) und erreicht 60% (10. Jahr), Sonstige inkl. konzerninterne Kredite oder öffentl. Mittel (nicht bei klassischen Banken);  
 2) Kredite/Einlagen berechnet nach Portfolioansatz, Vol. p. a.: durchschnittl. jährl. Neugeschäft über die nächsten 10 Jahre, Ø-10J: durchschnittliches Portfolio inkl. jährlichem Neugeschäft und Tilgungen über die nächsten 10 Jahre, Kredite: Laufzeit 10 Jahre, Einlagen: 5% der insgesamt abgehobenen Gelder werden jährlich zurückgezahlt; 3) Margen sind europ./dt. Durchschnitte, geschätzt auf Basis von Projekterfahrungen und Marktkenntnis von zeb; Quelle: EU-Kommission, EZB, EIB; zeb.research

# Die Firmenkundenberater/innen betrifft das Thema ESG im täglichen Geschäft – frühzeitige Qualifizierung ist essenziell

ESG im Beratungs- und Betreuungsprozess FK und Wichtigkeit einer Qualifikation

## Nachhaltigkeit im Beratungs- und Betreuungsprozess

In 2 von 3 Kundengesprächen ist Nachhaltigkeit bereits ein Thema



## Fazit



Eine Qualifikation Ihrer Firmenkundenberater/innen im Themenfeld ESG ist essenziell, damit diese ihre Kunden entlang des Beratungs- und Betreuungsprozesses angemessen begleiten können und ESG-Chancen sowie -Risiken erkennen

# Die Steinbeis Hochschule qualifiziert und zertifiziert zusammen mit zeb Firmenkundenberater/innen im Themenfeld ESG – zwei Zertifikatsstudiengänge im Angebot

Lernziele der ESG-Zertifikatsstudiengänge



Details zu den  
Zertifikatsstudiengängen  
siehe Folgefolie



ESG-Firmenkundenberatung  
(Basic Level)

- FK-Berater/innen bekommen **grundlegendes Fachwissen** im Themenfeld ESG vermittelt und sind damit **diskussions- und sprechfähig** in allen wesentlichen **Nachhaltigkeitsthemen**
- FK-Berater/innen verstehen die **Implikationen von ESG** auf die **Finanzbranche / Banken** und die daraus resultierenden **Chancen** und **Risiken**
- FK-Berater/innen lernen **ESG-Potenziale** grundlegend zu erkennen und diese mit **klassischen und neuen Finanzinstrumenten** und **Förderungen** heben zu können



ESG-Firmenkundenberatung  
(Professional Level)

- FK-Berater/innen **vertiefen** die **Implikationen** von ESG auf ihren **Berateralltag** und das **angewandte Betreuungskonzept** (☞ -Finanzkonzept bzw. ☞ -Beratungskonzept)
- FK-Berater/innen erhalten ein **Vertriebscoaching** entlang des Beratungsprozesses für eine **zielgerichtete Hebung von ESG-Potenzialen** und ein **proaktives Agieren**
- FK-Berater/innen erlernen in Fallstudien das **Anwenden des Erlernen an konkreten Beispielkunden** – von ESG-Potenzialen erkennen bis zur Einbindung im Betreuungskonzept
- FK-Berater/innen lernen das Einsetzen des **ESG-Know-hows** und des **Wissensvorsprungs** als **Alleinstellungsmerkmal** zu **vermarkten** und zur **Gewinnung von Neukunden** einzusetzen



# Die beiden Zertifikatsstudiengänge weisen unterschiedliche Merkmale auf und sind perfekt an den Bedarf von Firmenkundenberater/innen angepasst

## Aufbau der ESG-Zertifikatsstudiengänge

Studiengang:	ESG-Firmenkundenberatung (Basic Level)	ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)
Umfang:	30 h (4 LS á 4,5h + 8 LE á 1,5h) <sup>1)</sup> erstreckt sich über 6 Wochen	42 h (4 LS á 4,5h + 16 LE á 1,5h) <sup>1)</sup> erstreckt sich über 7 Wochen
Lehrformate:	Selbststudium, 8 interaktive Webinare	Selbststudium, 8 interaktive Webinare, 2 Präsenzseminare
Methoden:	Vorlesungen, Diskussionsformate	Vorlesungen, Diskussionsformate, Fallstudien Beratungsgesprächssimulation
Zulassung:	Gewerbe-, Firmen- und Unternehmenskundenberater/innen	Gewerbe-, Firmen- und Unternehmenskundenberater/innen
Abschluss:	Zertifizierung Steinbeis Hochschule (inkl. Abschlussklausur)	Zertifizierung Steinbeis Hochschule (inkl. Abschlussklausur)
Ort:	Digital	Digital <u>und</u> Präsenz (Bank oder zeb)
Kosten:	3.499,- EUR <sup>2)</sup>	4.999,- EUR <sup>2)</sup>
Inhalte:	Module 01, 02 & 03 gemäß Folgefolien	Module 01, 02, 04, 05, 06 gemäß Folgefolien

### Speziell für Firmenkundenberater/innen

- An den Bedarf ihrer Berater/innen angepasste unterschiedliche Level
- Perfekt in den Berateralltag integrierbar (u.a. Selbststudium, digitale Formate, abendliche Seminare, max. zwei Präsenztage)
- Unterschiedliche Methoden für einen nachhaltigen Lernerfolg
- Vermarktungsfähige Zertifizierung der Steinbeis Hochschule

1) LS = Lerneinheiten Selbststudium; LE = Lerneinheit 2) zzgl. MwSt

# Der zertifizierte Studiengang „ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)“ setzt sich aus 5 Modulen mit jeweils 4 Lerneinheiten zusammen

Übersicht Module und Lerneinheiten: „ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)“



01



## Gesellschaftliche Grundlagen ESG

- **LS01:** Grundlagen nachhaltiges Handeln
- **LS02:** Bedeutung von ESG für die Finanzbranche
- **LS03:** Regulatorische Grundlagen ESG
- **LS04:** ESG-Chancen entlang der Wertschöpfungskette

02



## Impact ESG auf Banken und ihr FK-Geschäft

- **LE01:** Aktuelle Herausforderungen
- **LE02:** Nachhaltigkeit als Perspektive für die gesamte Finanzbranche
- **LE03:** ESG-Risiken und -faktoren Firmenkunden
- **LE04:** ESG-potenziale für Banken

04



## ESG im Betreuungs-/Beratungsprozess

- **LE05:** Grundlagen Nachhaltigkeitskommunikation Kunde
- **LE06:** Klimabilanzierung
- **LE07:** Finanz- und Förderinstrumente
- **LE08:** Nachhaltigkeit in der Kundenbetreuung

05



## ESG-Analyse und -Lösungen

- **LE09:** ESG-Potenzialanalyse
- **LE10:** ESG-Portfolioanalyse
- **LE11:** Fallstudie (1) Einführung und Bearbeitung
- **LE12:** Fallstudie (1) Ergebnispräsentation

06



## ESG im Vertrieb und Prüfung

- **LE13:** Coaching Vertriebs-skills im Bereich ESG
- **LE14:** Fallstudie (2) Einführung und Bearbeitung
- **LE15:** Fallstudie (2) Ergebnispräsentation
- **LE16:** Abschlussprüfung



Selbststudium



Webinar



Präsenzstudium

LS = Lerneinheit Selbststudium ≈ 4,5h LE = Lerneinheit ≈ 1,5h

# Der zertifizierte Studiengang „ESG-Firmenkundenberatung (Basic Level)“ setzt sich aus 3 Modulen mit jeweils 4 Lerneinheiten zusammen

Übersicht Module und Lerneinheiten: „ESG-Firmenkundenberatung (Basic Level)“



## 01



### Gesellschaftliche Grundlagen ESG

- **LS01:**  
Grundlagen nachhaltiges Handeln
- **LS02:**  
Bedeutung von ESG für die Finanzbranche
- **LS03:**  
Regulatorische Grundlagen ESG
- **LS04:**  
ESG-Chancen entlang der Wertschöpfungs-kette

## 02



### Impact ESG auf Banken und ihr FK-Geschäft

- **LE01:**  
Aktuelle Herausforderungen
- **LE02:**  
Nachhaltigkeit als Perspektive für die gesamte Finanzbranche
- **LE03:**  
ESG-Risiken und -faktoren Firmenkunden
- **LE04:**  
ESG-Potenziale für Banken

## 03



### ESG in Beratung und Betreuung von Firmenkunden

- **LE06:**  
ESG-Fördermittel, Fördergelder und Zuschüsse
- **LE08:**  
Nachhaltigkeit in der Kundenbetreuung
- **LE09:**  
ESG-Potenzialanalyse
- **LE16:**  
Abschlussprüfung



Selbststudium



Webinar



Präsenzstudium

LS = Lerneinheit Selbststudium ≈ 4,5h LE = Lerneinheit ≈ 1,5h

# Die ESG-Zertifizierung der Steinbeis Hochschule\* und zeb grenzt sich deutlich von anderen ESG-Qualifizierungen ab und ist speziell auf Firmenkundenberater/innen zugeschnitten

Vorteile ESG-Zertifizierung der Steinbeis Hochschule und zeb



Zertifiziert

Vermarktungsfähige  
Zertifizierung der



## Individuell

An den Bedarf ihrer Berater/innen angepasste unterschiedliche Level – ESG-Firmenkundenberatung (Basic Level) vs. ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)





## FKB-Spezifisch

Inhalte sind speziell auf die Ansprüche ihrer Firmenkundenberater zugeschnitten und können direkt im Berateralltag angewandt werden



## Anschlussfähig

Vermittelte Konzepte sind am -Finanzkonzept bzw. -Beratungskonzept ausgerichtet und berücksichtigen weitere Best Practices



## Vertriebsorientiert

Starke Fokussierung auf die Identifikation und Hebung von ESG-Potenzialen und Umgang mit ESG-Risiken



## FKB-Orientiert

Studiengänge sind gut in den Firmenkundenberater-Alltag integrierbar (u. a. Selbststudienanteil, Webinare in Abendstunden & Präsenz an max. 2 Tagen)



## Nachhaltig

Lernkonzepte und verwandte Methoden sorgen für eine nachhaltige Verankerung der Inhalte und einen leichten Transfer in den Beratungsalltag



# Anmeldung zum Zertifikatsstudiengang ESG-Firmenkundenberatung – nächster Starttermin: 31.01.2023

Weg zur Registrierung

Anmeldungen sind über den folgenden Link möglich:  
<https://qrco.de/bdEcvq>



Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung  
[ESG@zeb.de](mailto:ESG@zeb.de)












# Zeitplan Qualifizierung Start 31.01.2023

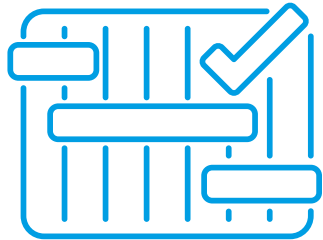
## ESG-Firmenkundenberatung (Basic Level)

Die digitalen Lerneinheiten finden immer zwischen 17:00 ~ 18:30 Uhr statt

Für das Selbststudium sind zwei Wochen eingeplant



<b>Di, 31.01.2023</b>	Kick-Off und Start des Selbststudiums (Modul 1)	
<b>Di, 14.02.2023</b>	LE01: Aktuelle Herausforderungen (Modul 2)	
<b>Do, 16.02.2023</b>	LE02: Nachhaltigkeit als Perspektive für die gesamte Finanzbranche (Modul 2)	
<b>Di, 21.02.2023</b>	LE03: ESG-Risiken und -faktoren Firmenkunden (Modul 2)	
<b>Do, 23.02.2023</b>	LE04: ESG-potenziale für Banken (Modul 2)	
<b>Do, 02.03.2023</b>	LE06: ESG-Fördermittel, Fördergelder und Zuschüsse (Modul 3)	
<b>Do, 09.03.2023</b>	LE08: Nachhaltigkeit in der Kundenbetreuung (Modul 3)	
<b>Di, 14.03.2023</b>	LE09: ESG-Potenzialanalyse (Modul 3)	
<b>Do, 16.03.2023</b>	LE16: Abschlussprüfung (Modul 3)	



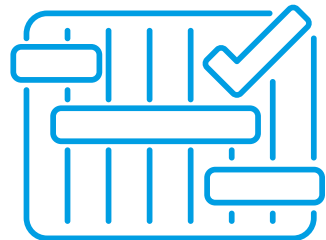
# Zeitplan Qualifizierung Start 31.01.2023

## ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)

Die digitalen Lerneinheiten finden immer zwischen 17:00 ~ 18:30 Uhr statt

Für das Selbststudium sind zwei Wochen eingeplant

ESG-Firmenkundenberatung (Professional Level)



<b>Di, 31.01.2023</b>	Kick-Off und Start des Selbststudiums (Modul 1)	
<b>Di, 14.02.2023</b>	LE01: Aktuelle Herausforderungen (Modul 2)	
<b>Do, 16.02.2023</b>	LE02: Nachhaltigkeit als Perspektive für die gesamte Finanzbranche (Modul 2)	
<b>Di, 21.02.2023</b>	LE03: ESG-Risiken und -faktoren Firmenkunden (Modul 2)	
<b>Do, 23.02.2023</b>	LE04: ESG-potenziale für Banken (Modul 2)	
<b>Di, 28.02.2023</b>	LE05: Grundlagen Nachhaltigkeitskommunikation Kunde (Modul 4)	
<b>Do, 02.03.2023</b>	LE06: Finanz- und Förderinstrumente (Modul 4)	
<b>Di, 07.03.2023</b>	LE07: Klimabilanzierung (Modul 4)	
<b>Do, 09.03.2023</b>	LE08: Nachhaltigkeit in der Kundenbetreuung (Modul 4)	
<b>Do, 16.03.2023</b>	Modul 5 (Präsenz 9:00 – 17:00 Uhr)	
<b>Fr, 17.03.2023</b>	Modul 6 (Präsenz 9:00 – 14:00 Uhr)	



**Christian Rupp**  
**Partner**

Phone +49.89.543433.362  
Mobile +49.151.12054260  
crupp@zeb.de  
Office München



**Prof. Dr. Michael Lister**  
**Head of zeb.business school**

Phone +49.251.97128.952  
Mobile +49.151.12054246  
mlister@zeb.de  
Office Münster



**Dr. Bernd Liesenkötter**  
**Senior Manager**

Phone +49.40.303740.264  
Mobile +49.175.4047601  
bliesenkoetter@zeb.de  
Office Hamburg



**Dr. Sebastian Martin**  
**Manager**

Phone +49.89.543433.407  
Mobile +49.151.12054196  
smartin@zeb.de  
Office München



**Dr. Andreas Oldeweme**  
**Consultant**



Phone +49.251.97128.350  
Mobile +49.151.43156120  
Andreas.Oldeweme@zeb.de  
Office Münster

# Kontakt

# Die Zertifikatsstudiengänge unterscheiden sich im Ablauf – die Studiengänge lassen sich in unterschiedliche Phasen mit unterschiedlichen Formaten unterteilen

Studienablauf und -formate

Nächster Starttermin:  
31.01.2023

		Woche						
Module		1	2	3	4	5	6	7
 ESG-FK-Beratung (Basic Level)	<b>01</b> Gesellschaftliche Grundlagen ESG	◆						
	<b>02</b> Impact ESG auf Banken und ihr FK-Geschäft	◆ Kick-Off-Webinar <sup>1)</sup>		◆ ◆ ◆ ◆				
	<b>03</b> ESG in Beratung und Betreuung von FK		◆ Selbststudium <sup>2)</sup>	◆ Webinare <sup>1)</sup>		◆ ◆ ◆ ◆		
 ESG-FK-Beratung (Professional Level)	<b>01</b> Gesellschaftliche Grundlagen ESG	◆	◆			◆ Webinare <sup>1)</sup>		
	<b>02</b> Impact ESG auf Banken und ihr FK-Geschäft	◆ Kick-Off-Webinar <sup>1)</sup>		◆ ◆ ◆ ◆				
	<b>04</b> ESG im Betreuungs-/Beratungsprozess		◆ Selbststudium <sup>2)</sup>	◆ Webinare <sup>1)</sup>		◆ ◆ ◆ ◆		
	<b>05</b> ESG-Analyse und -Lösungen					◆ Webinare <sup>1)</sup>		◆
	<b>06</b> ESG im Vertrieb und Prüfung						◆ Präsenzstudium	◆

1) Webinare finden in den Abendstunden statt; 2) Länge des Selbststudiums kann individueller vereinbart werden