

ESG-Zertifizierung für Firmenkunden- berater/innen

Angebot der Steinbeis Hochschule* und zeb

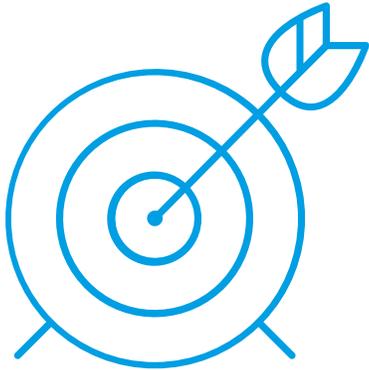
Münster | 2023

partners for change



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



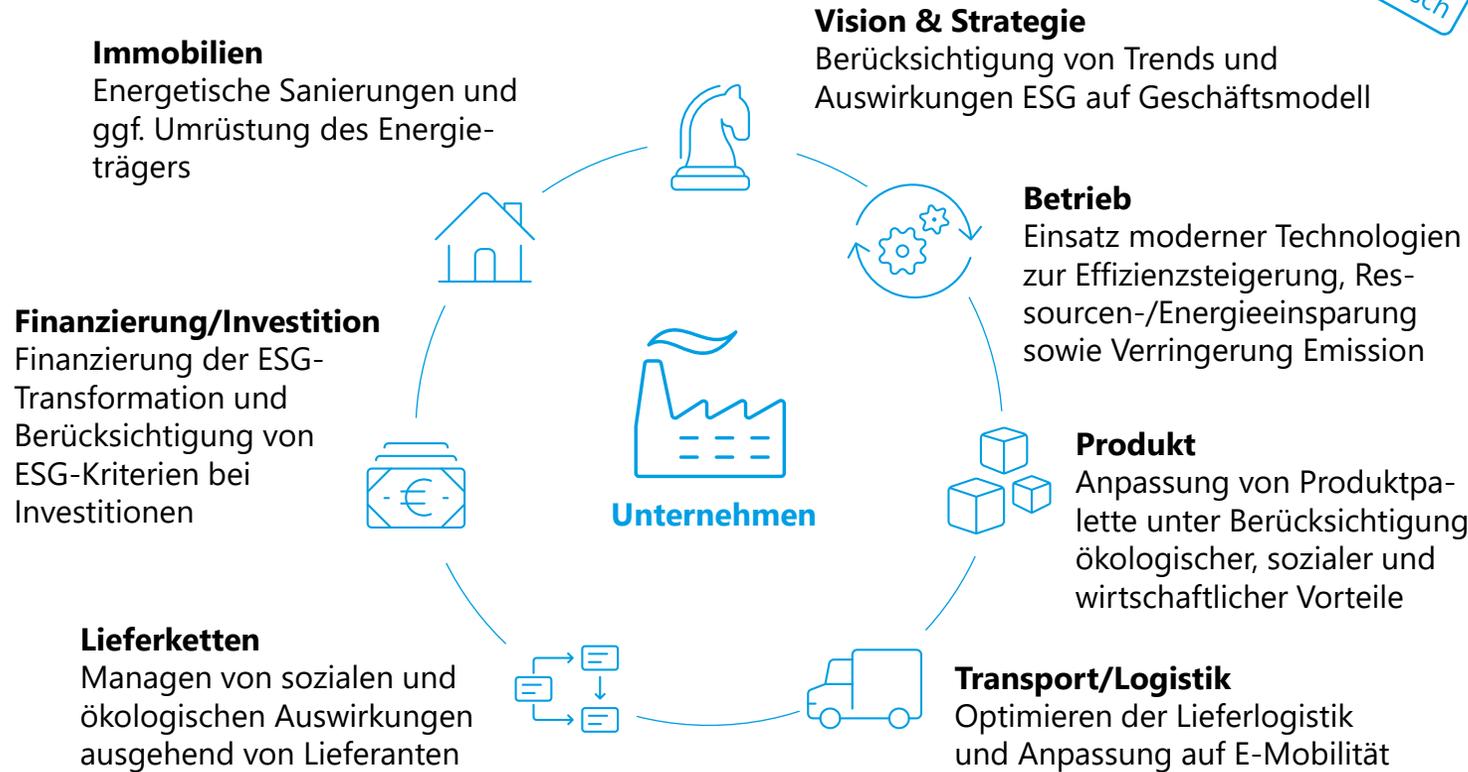
Warum sollte sich Banken frühzeitig mit ESG befassen?

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

Implikationen in diversen Dimensionen für Unternehmen durch ESG – deutscher Mittelstand als Folge dessen mit eindeutiger Erwartungshaltung gegenüber Banken

Herausforderungen und Auswirkungen von ESG für Unternehmen

Implikationen ESG auf Unternehmen



Der deutsche Mittelstand erwartet von Banken...

...ein **Beratungsangebot** zu Fördermitteln.

60

...**Informationen** sowie **Wissensvermittlung** rund um **Nachhaltigkeitsthemen**.

38

...die **Vernetzung** mit **Expert:innen** in Nachhaltigkeitsthemen sowie anderen Unternehmen zum **Erfahrungsaustausch**.

38

...das Angebot **nachhaltiger Finanzierungsprodukte**.

30

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 **5,5 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



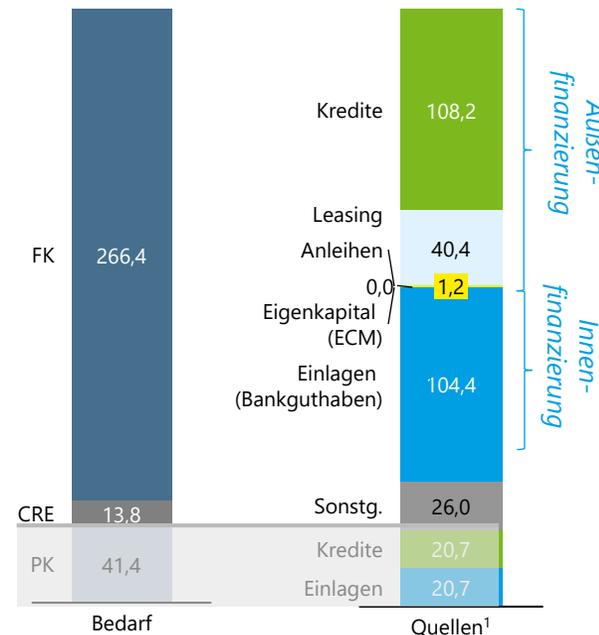
Hohe **Außenwirkung** der Firmenkundenberater/innen – hohe positive **Imagewirkung**



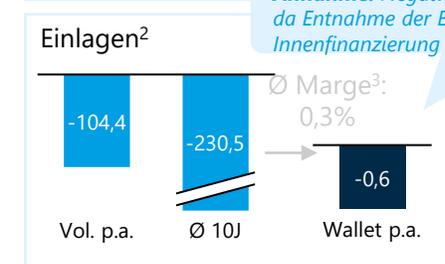
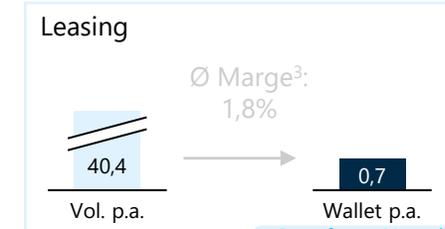
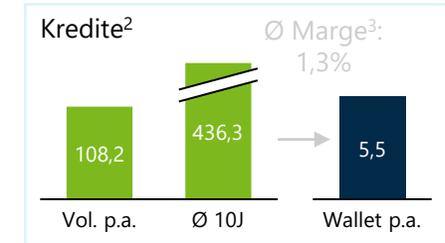
Größte **Implikation** auf den **Beratungsprozess** z. B. einzuholende Daten, Kondition, ...

Details
Folgeside

321,6 Mrd. EUR p.a.
(davon 280,2 Mrd. EUR p.a. FK-bezogen)



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



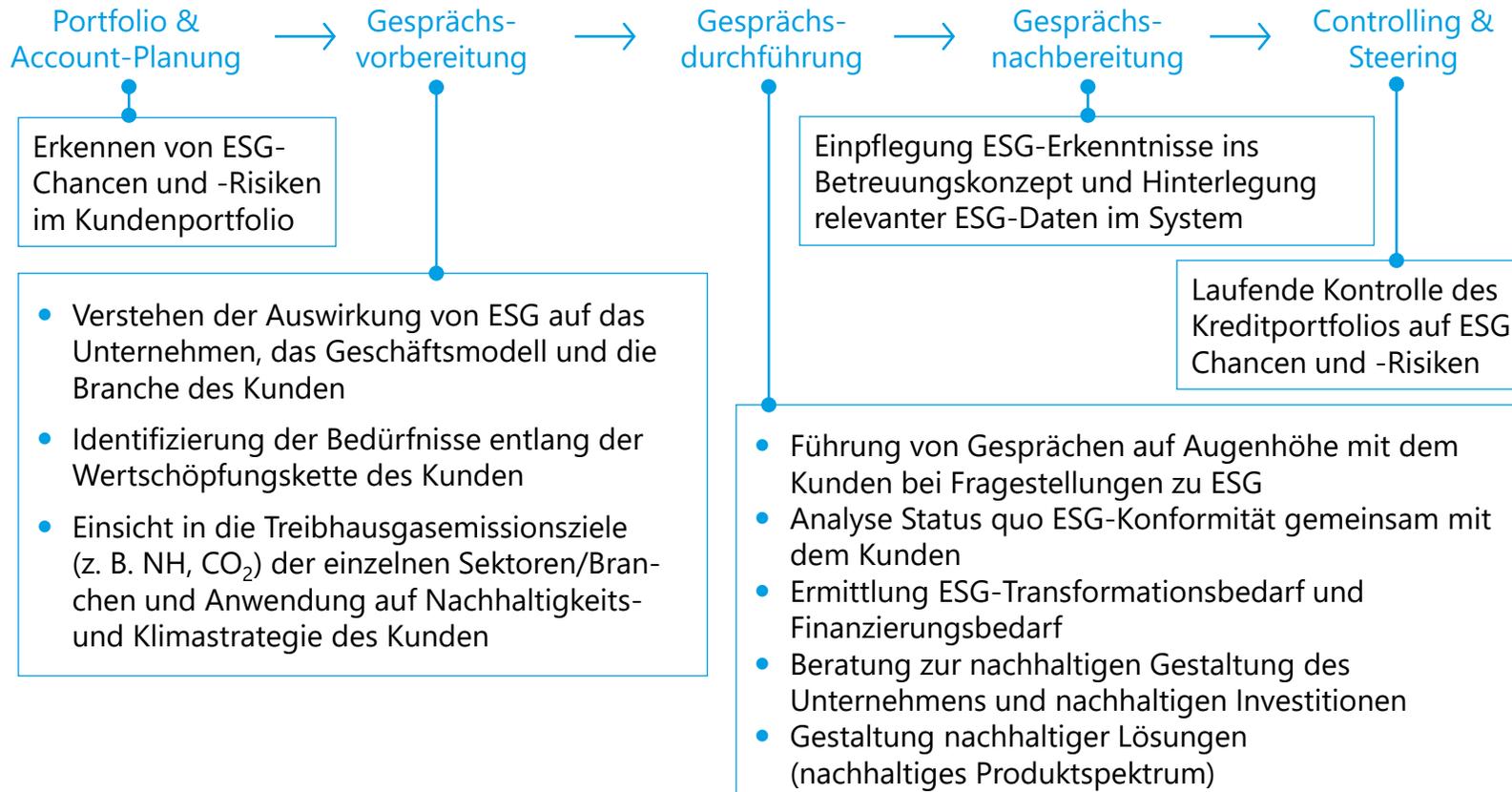
Annahme: Negatives Wallet, da Entnahme der Einlagen für Innenfinanzierung

1) Geschätzte durchschn. Finanzierungsstruktur europ. Unternehmen/Haushalte; Anteil der Innenfinanzierung beginnt bei 25 % (1. Jahr) und erreicht 50 % (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



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

Details zu den
Zertifikatsstudiengängen
siehe Folgefolie

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) ¹⁾ erstreckt sich über 6 Wochen	42 h (4 LS á 4,5h + 16 LE á 1,5h) ¹⁾ 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 ²⁾	4.999,- EUR ²⁾
Inhalte:	Module 01, 02 & 03 gemäß Folgefolien	Module 01, 02, 04, 05, 06 gemäß Folgefolien

Speziell für Firmen- kundenberater/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
- Zertifizierung der Steinbeis Hochschule

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

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 Wertschöpfungskette

02



Impact ESG auf Banken und ihr FK-Geschäft

- **LE01:**
Aktuelle Herausforderungen
- **LE02:**
Regulatorik im Kontext ESG
- **LE03:**
ESG-Risiken und -Faktoren Firmenkunden
- **LE04:**
ESG-Potenziale für Banken

03



ESG in Beratung und Betreuung von Firmenkunden

- **LE07:**
Finanz- und Förderinstrumente
- **LE08:**
Nachhaltigkeit in der Kundenbetreuung
- **LE09:**
ESG-Potenzialanalyse
- **LE16:**
Abschlussprüfung



Selbststudium



Webinar



Präsenzstudium

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

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:**
Regulatorik im Kontext ESG
- **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

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



Mehrwerte



Individuell

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



Anschlussfähig

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



FKB-Orientiert

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



FKB-Spezifisch

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



Vertriebsorientiert

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



Praxisnah

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

Erfahrungsberichte der bisherigen Teilnehmenden der ESG-Zertifizierung zeigen Professionalität sowie Mehrwerte und Nutzen für Teilnehmende auf

ESG-Zertifizierung Firmenkunden | Erfahrungsberichte

Die ESG-Zertifizierung war von Anfang an **sehr professionell** organisiert und **inhaltlich** durch die Dozenten **sehr gehaltvoll** gestaltet. Sowohl für mein **berufliches Tätigkeitsfeld** als auch für meine **private Sphäre** nehme ich ganz viele **wertvolle Erkenntnisse** und **Erfahrungen** mit!“

 Sparkasse
Kaiserslautern



Daniel Mees
Leiter Firmenkunden
Sparkasse Kaiserslautern

„Vor Beginn des Seminars hatte ich persönlich nur ein geringes Gefühl zum Oberbegriff „ESG / Nachhaltigkeit“. Diese Formulierung kam immer wieder in Kundengesprächen zum Thema, aber meine Vorstellungskraft reichte oft nicht aus. Ich habe insbesondere für mich den **Mehrwert gezogen**, dass ich auf **Augenhöhe mit Kunden** zum Thema sprechen kann, aber auch, dass es für mich noch einige Themenfelder gibt, welche ich **persönlich zur Verbesserung der Nachhaltigkeit** beitragen kann.“

 LzO
meine Sparkasse



Christina Jämmrich
Stellv. Leiterin
Unternehmenskunden
Landessparkasse zu Oldenburg

„Ich möchte mich auf diesem Wege nochmal ganz herzlich für das aus meiner Sicht **sehr gelungene Seminar bedanken!** Insbesondere die **Präsenzveranstaltung war ein Highlight.**“

 Sparkasse
Harburg-Buxtehude



Oliver Pyhrr
Stellv. Regionalleiter
Firmenkunden
Sparkasse Harburg-Buxtehude

Anmeldung zum Zertifikatsstudiengang ESG-Firmenkundenberatung

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

Kontakt



Christian Rupp
Partner

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



Dr. André Hasken
Senior Manager

Phone +49.251.97128.870
Mobile +49.151.12054058
AHasken@zeb.de
Office Münster



Dr. Andreas Oldeweme
Consultant

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



Dr. Bernd Liesenkötter
Senior Manager

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



Prof. Dr. Michael Lister
Institutsleiter zeb.business school

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