

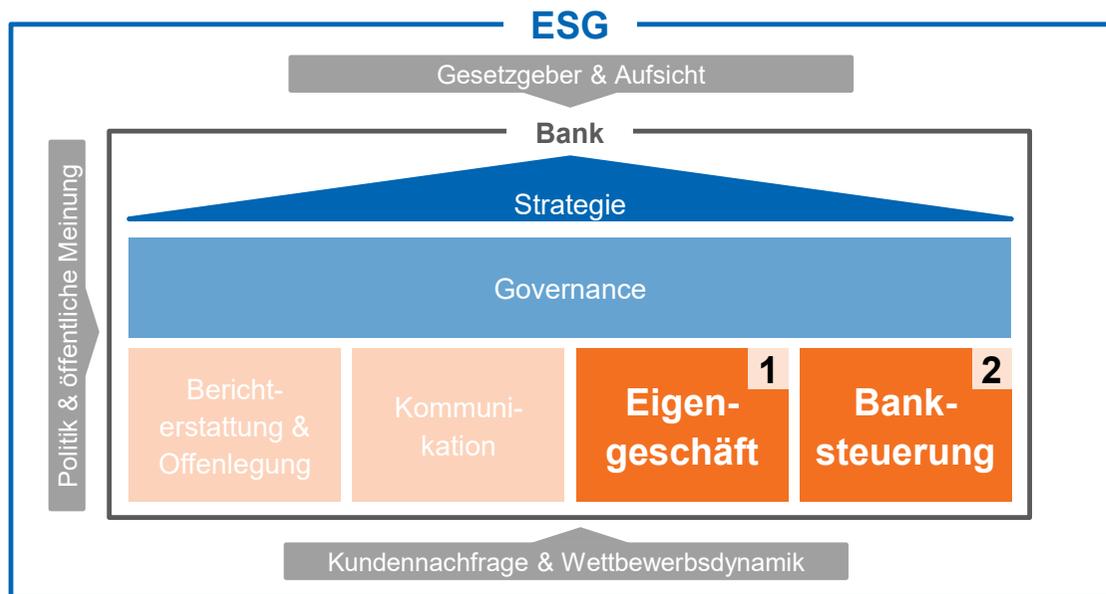


# Eigengeschäft und Banksteuerung für Sparda- und PSD-Banken 2023 – Grußwort

Florian Rentsch | 28.09.2023 | Frankfurt am Main

 VERBAND  
Sparda-Banken

# Das Thema „ESG“ betrifft die gesamte Organisation – heute Fokus auf Eigengeschäft und Banksteuerung

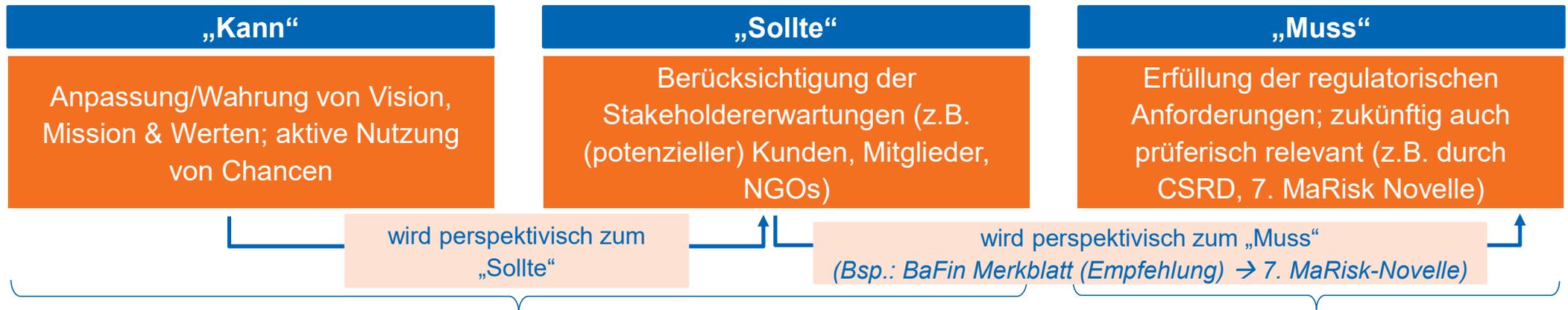


- 1**
- Berücksichtigung von **Fonds**
  - **Harmonisierung finanzieller Ziele** (Rendite, Hedging) und Ziele im Kontext Nachhaltigkeit
  - Berücksichtigung **Nachhaltigkeits-Kriterien** in der Anlagestrategie und der **Asset Allocation**

- 2**
- Vollständige Integration von **ESG-Risiken** in das interne Risikomanagement
  - Insbesondere durch **7. MaRisk Novelle**

Quelle: Eigene Darstellung in Anlehnung an EY – Sustainable Finance Stand der Regulierung und Implikationen (2023)

# Unverbindliche Empfehlungen werden zu Verpflichtungen

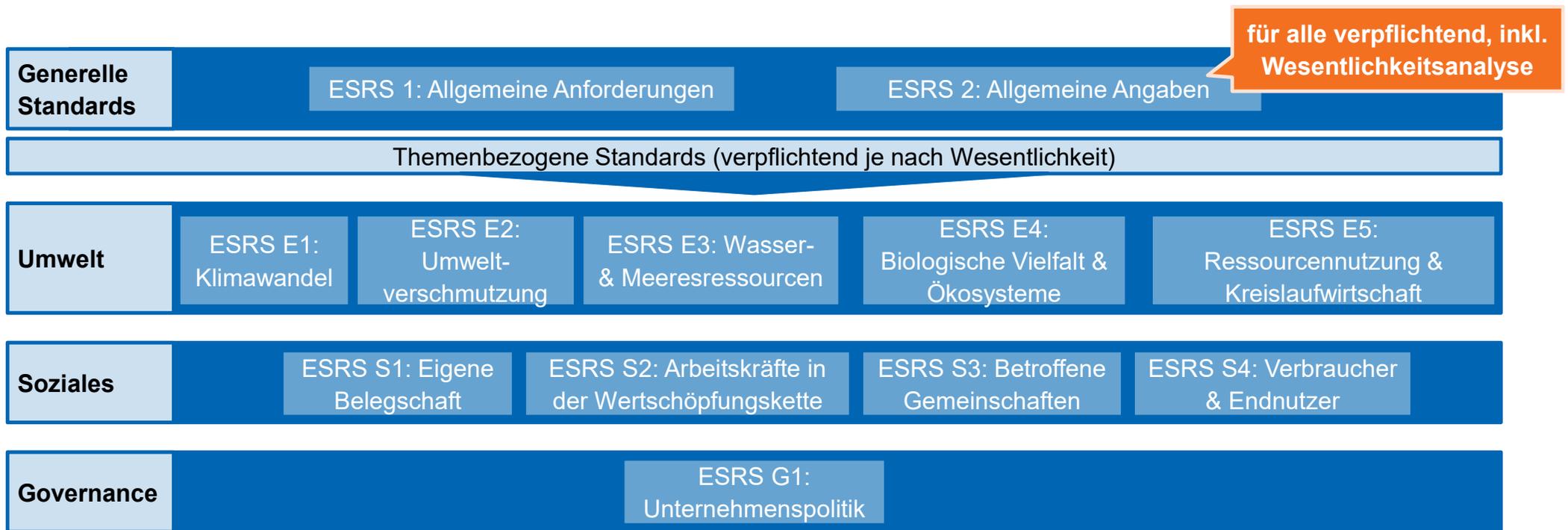


- Erfordert Ansatz über das regulatorisch geforderte Maß hinaus
- Erfordert Anpassung der Strategie bzw. Integration von Nachhaltigkeit in die Geschäftsstrategie
- Darauf aufbauend Anpassung des Geschäftsmodells und Kommunikation nach Außen
- **Nachhaltigkeits-Cockpit der gFG** hilft hierbei (u.a. zwei Kriterien zum Eigengeschäft: Positivkriterien und strategische Ausrichtung)

- **EU-Taxonomie:** Klassifizierungssystem für nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten
- **CSRD:** Nachhaltigkeitsberichterstattung auf einer Ebene mit Finanzberichterstattung auf Basis von Standards (ESRS)
- **7. MaRisk-Novelle:** Vollständige Integration von ESG-Risiken ins Nachhaltigkeitsmanagement

Quellen: Eigene Darstellung in Anlehnung an [Roland Eller \(Der Bank Blog\)](#) – Nachhaltigkeit: Was können, was sollten und was müssen Kreditinstitute tun? (2023)

# Set 1 der European Sustainability Reporting Standards (ESRS)



Quelle: Eigene Darstellung; [Anhang I](#) Europäische Standards für die Nachhaltigkeitsberichterstattung (ESRS) zur Delegierten Verordnung zur Ergänzung der Richtlinie 2013/34/EU des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf Normen für die Nachhaltigkeitsberichterstattung (CSRD)

# Die 7. MaRisk-Novelle macht die Integration von ESG-Aspekten ins Risikomanagement verbindlich



Ausgangspunkt **Bafin-Merkblatt** zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken vom 20.12.2019

- Kompendium **unverbindlicher** Empfehlungen (Good-Practice-Ansätze)
- Orientierungshilfe im Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken
- „Nachhaltigkeit“ im Sinne von ESG (Environmental, Social and Governance)

1 Nachhaltigkeitsstrategie

2 Risikomanagement

3 Risikoklassifizierung

4 ESG-Scores

5 Proportionalität

**7. MaRisk Novelle: Risikomanagement von ESG-Risiken – Schwerpunkte der Aufsicht**

- Strategische Befassung mit Nachhaltigkeitsrisiken sowie Entwicklung eines Ansatzes passend zu Geschäftsmodell und Risikoprofil
- Anpassung von Prozessen und Entwicklung neuer Mess-, Steuerungs- und Risikominderungsinstrumente
- Berücksichtigung von ESG-Risiken in Risikoklassifizierungsverfahren
- Verwendung von ESG-Scores bei der Bewertung von Bonität und Kreditwürdigkeitsprüfung
- Berücksichtigung des Proportionalitätsgrundsatzes

Quelle: Eigene Darstellung in Anlehnung an [PwC, 7. MaRisk Novelle – Berücksichtigung von ESG-Aspekten \(2023\)](#)

# Das Thema ESG ist gekommen, um zu bleiben...

## Herausforderungen genossenschaftliche Retailbanken

- Nachhaltigkeit betrifft nicht nur selektive Prozesse in den Banken, sondern hat **Auswirkungen** auf die **gesamte Prozesslandschaft**
- **Regulatorik** im Kontext der Nachhaltigkeit wird sich **weiter ausweiten**
- **Aufwände** der **Banken** werden in diesem Zusammenhang **deutlich steigen**
- Herausforderung für Banken, Abschlussprüfer sowie Aufsicht **mangels Erfahrungswerte** im Nachhaltigkeitskontext
- Im **Eigengeschäft** sind **finanzielle Ziele mit nachhaltigen Zielen zu harmonisieren**. Es bestehen auch **Herausforderungen** hinsichtlich des notwendigen **ESG-Datenhaushalts**
- In der **Banksteuerung** sind bei **Szenario-Analysen** und **Stresstests** weitaus längere **Zeiträume** abzudecken als bislang üblich



**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!**