

Strukturierte Erhebung zu Nachhaltigkeitsrisiken

Abschlussauswertung

Deutsche Bundesbank, Zentralbereich Banken und Finanzaufsicht

AGENDA

- I. Überblick über die Erhebung**
- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten**
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse**
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests**
- V. Ausblick**

AGENDA

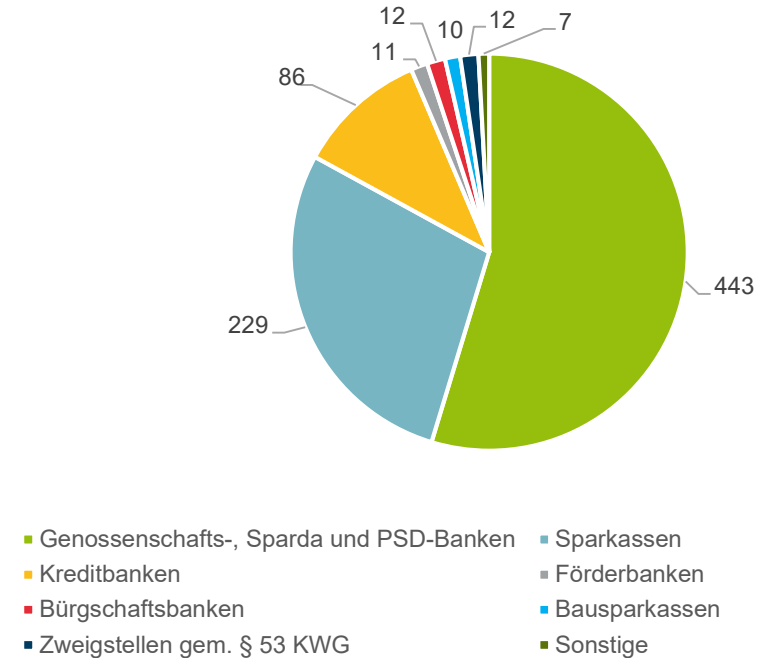
I. Überblick über die Erhebung

- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests
- V. Ausblick

Überblick über die Erhebung*

- ❖ **Ziele: Erkenntnisgewinn** zum Stand der Umsetzung der aufsichtlichen Vorgaben des [BaFin-Merkblatts zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken](#) (veröffentlicht am 20.12.2019), im Wesentlichen in den Bereichen Strategie, verantwortliche Unternehmensführung, Geschäftsorganisation und Risikomanagement von ESG-Risiken sowie flächendeckende **Sensibilisierung** deutscher Banken in Hinblick auf die siebte MaRisk-Novelle.
- ❖ Im **Erhebungszeitraum** von Februar 2022 bis März 2023*** nahmen **810 Institute** an der strukturierten Erhebung teil.
- ❖ Der Teilnehmerkreis beschränkt sich auf national beaufsichtigte kleine und mittlere Institute des deutschen Bankensektors.

Teilnehmende Institute
Aufgeschlüsselt nach Bankengruppen**



Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI

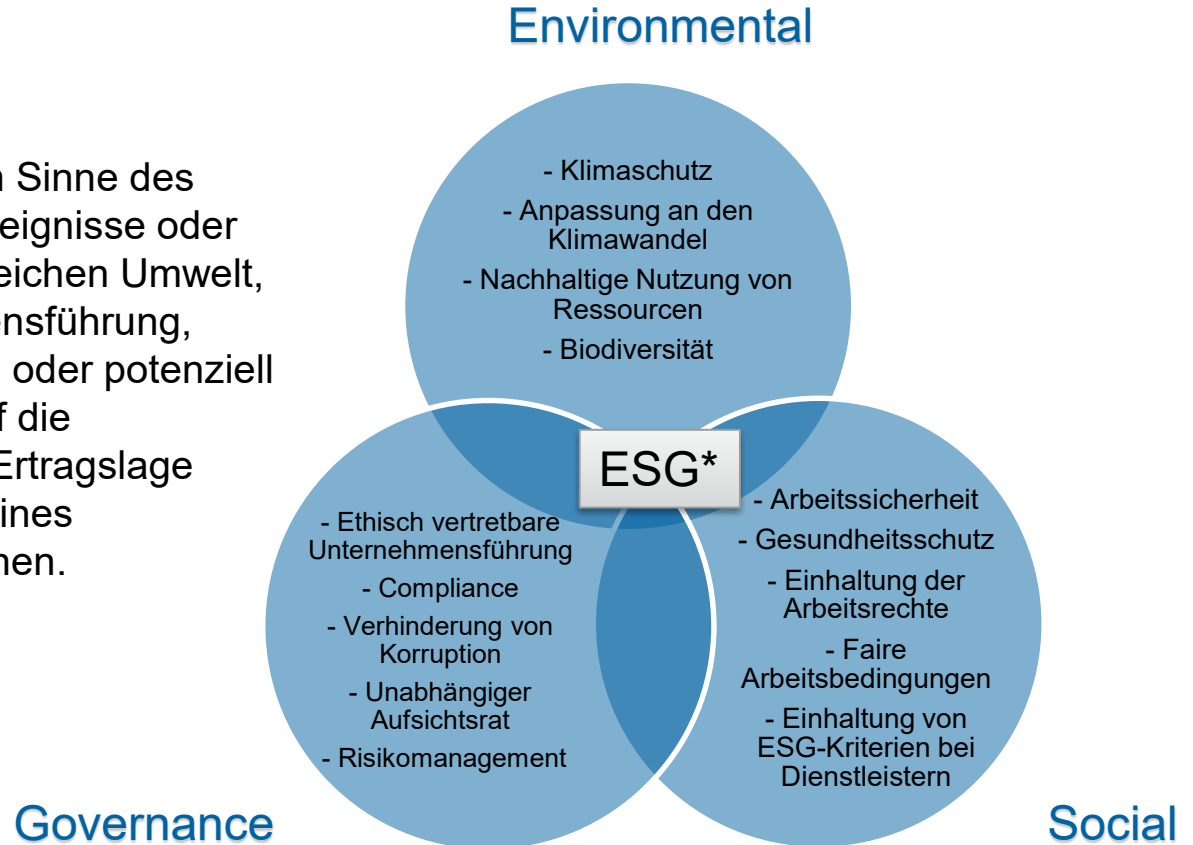
* Die dargestellten Ergebnisse stellen eine Selbsteinschätzung der Institute dar.

** Aus Gründen der Methodik und Auswertbarkeit sind kleine Institutgruppen vereinzelt nicht in den nachfolgenden Grafiken enthalten.

***Der Erhebungszeitraum wurde nachträglich bis März 2023 ausgeweitet. Daher finden sich einzelne Fragen und Antworten, die sich konkret auf das Jahr 2022 beziehen.

Einordnung von ESG-Kriterien und Nachhaltigkeitsrisiken

❖ **Nachhaltigkeitsrisiken** im Sinne des **BaFin- Merkblatts** sind Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Unternehmens haben können.



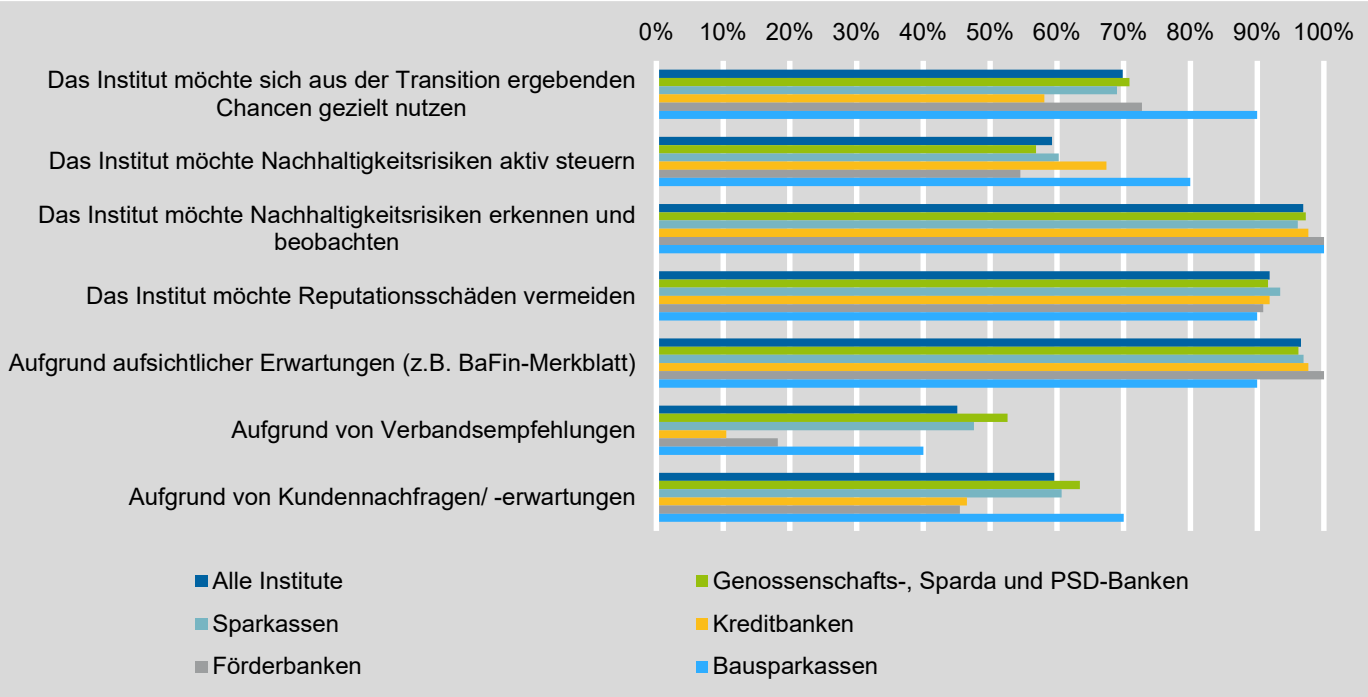
*Keine abschließende Aufzählung.

AGENDA

- I. Überblick über die Erhebung
- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten**
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests
- V. Ausblick

Über die Hälfte der Institute möchte die sich aus dem Wandel ergebenden Chancen aktiv nutzen; Einhaltung aufsichtlicher Erwartungen oberste Priorität

Aktueller Stand der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken*
Nach ausgewählten Bankengruppen

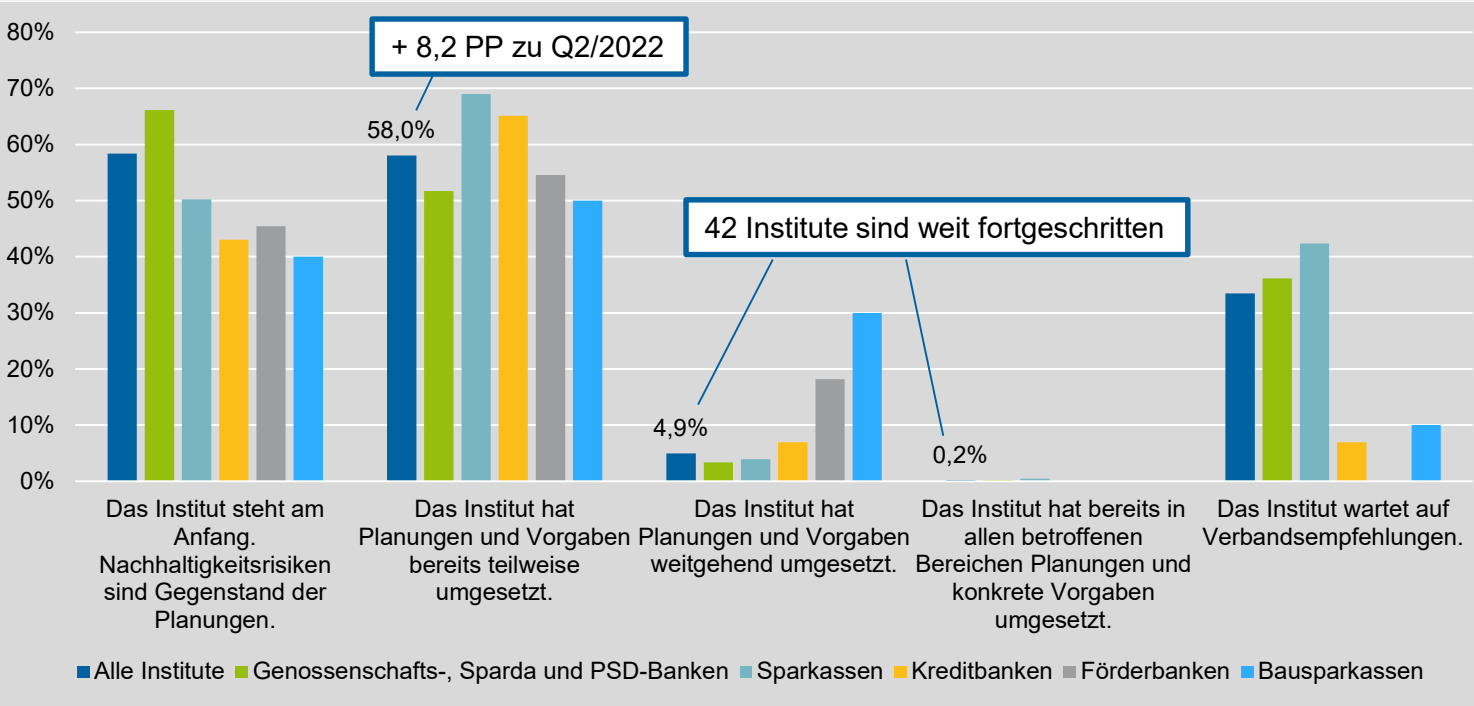


- ❖ Knapp die Hälfte der Befragten stützt sich auf Verbandsempfehlungen.
- ❖ Soziale Kriterien, wie bspw. Mitarbeiterzufriedenheit, werden bereits vereinzelt berücksichtigt.
- ❖ Für eine aktive Steuerung wird eine bessere Datenbasis benötigt, daher aktuell sekundär.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 1b: "Aus welchen Gründen beschäftigt sich Ihr Institut mit Nachhaltigkeitsrisiken?"

Fortschritte sind erkennbar, langsame Umsetzung ist zu erwarten

Aktueller Stand der Umsetzung von Nachhaltigkeitsempfehlungen im Unternehmen*
Nach ausgewählten Bankengruppen



❖ Im Laufe der Erhebung wurden Fortschritte in der Umsetzung ersichtlich.

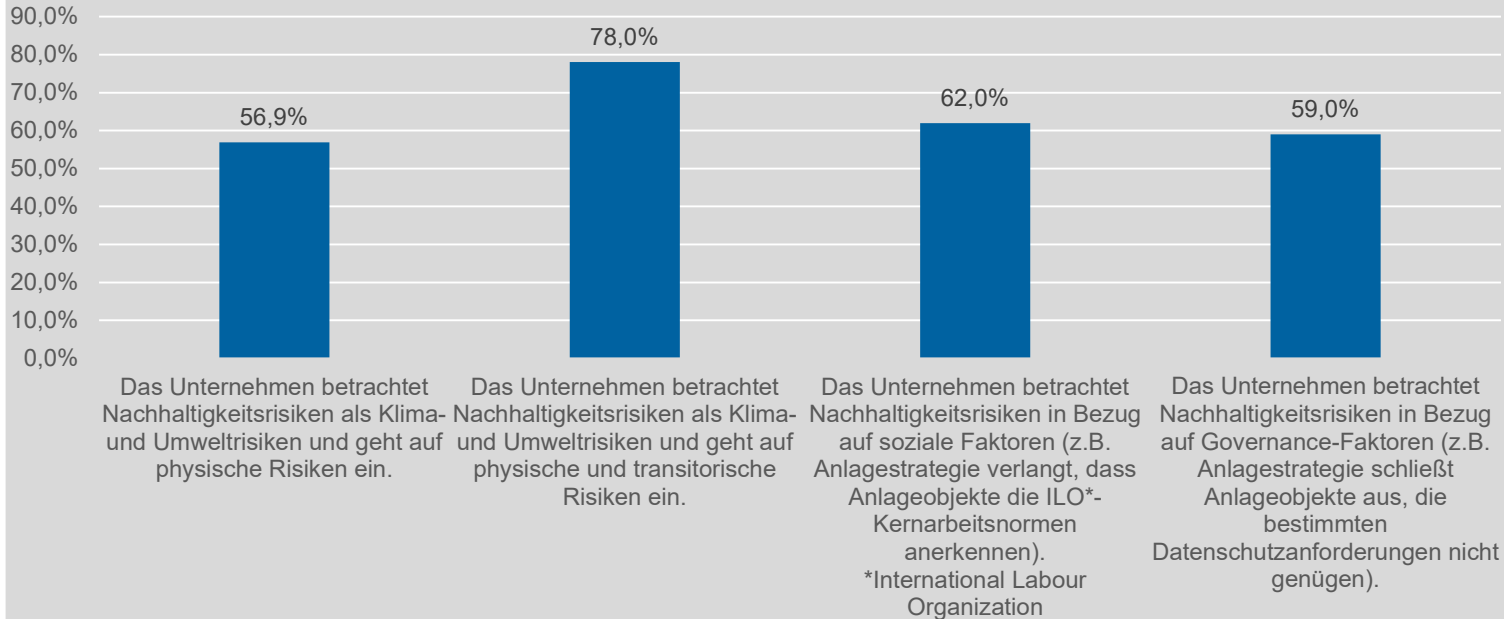
❖ Gut 18 bzw. 30 % der Förderbanken und Bausparkassen haben nach eigener Einschätzung die Planungen und Vorgaben bereits weitgehend umgesetzt.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 2: "Selbsteinschätzung: Wie schätzen Sie den Stand der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken in Ihrem Institut ein?"

Einige Banken beziehen weder transitorische, noch S- und G-Faktoren in ihre Überlegungen ein

Welche Aspekte von ESG-Kriterien werden in den Überlegungen abgedeckt*

Angaben für alle Institute

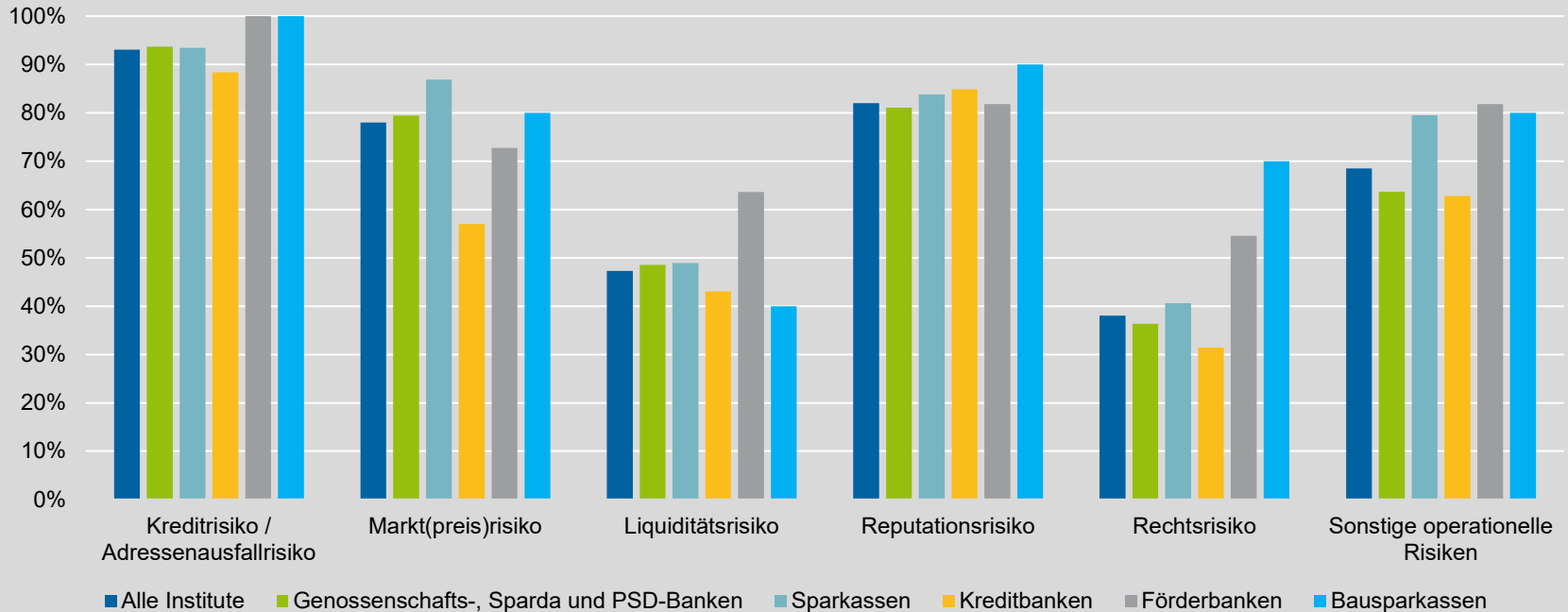


❖ Ca. 7,7% der Befragten geben an, Nachhaltigkeitsrisiken als rein physische Risiken zu betrachten.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 3: "Welche Aspekte werden von ESG abgedeckt (Vgl. BaFin-Merkblatt Kap. 2.3)?"

Nachhaltigkeitsrisiken wirken sich aus Sicht der Institute primär auf das Kreditrisiko aus, aber auch Markt- und Reputationsrisiken betreffen

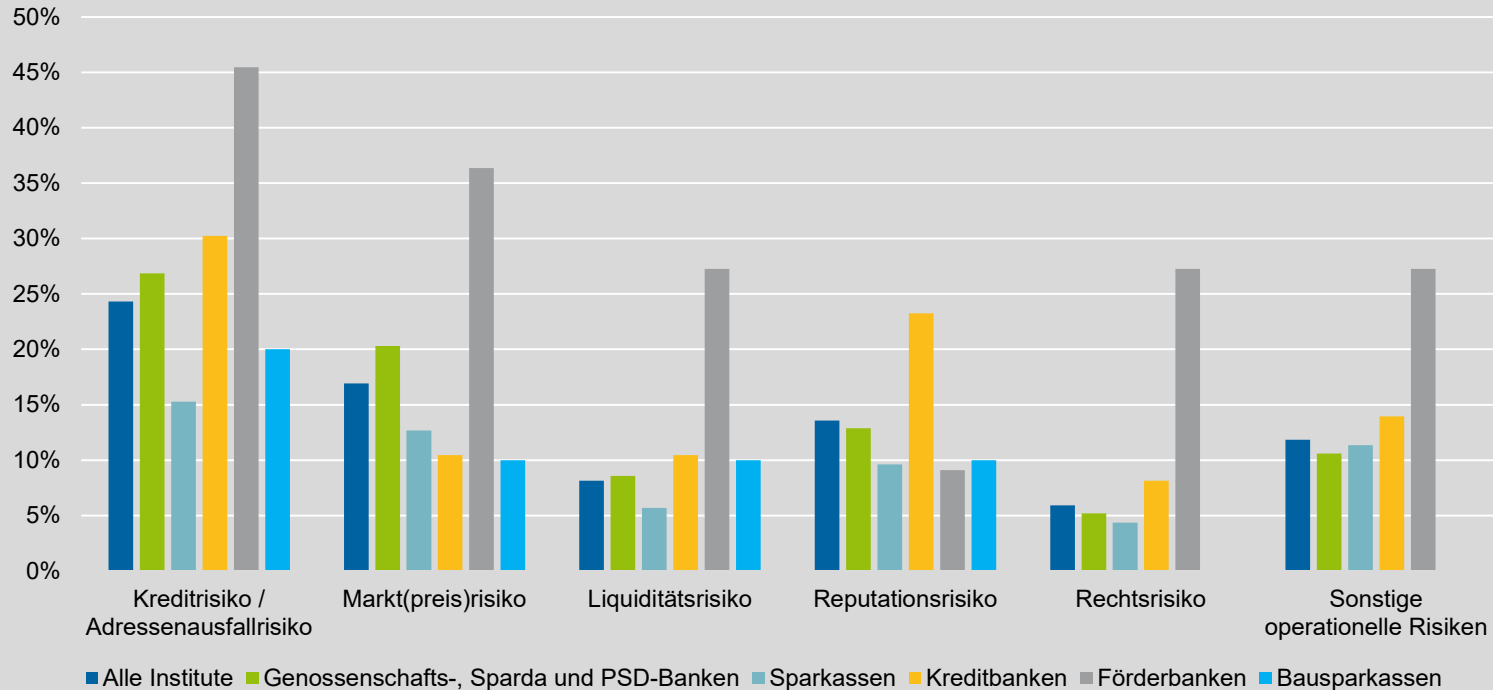
Von Nachhaltigkeitsrisiken betroffene Risikoarten des Instituts*
nach ausgewählten Bankengruppen



Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 4: "Welche Risikoarten sind in Ihrem Institut von Nachhaltigkeitsrisiken betroffen?"

Für ein Viertel der Institute trägt das Nachhaltigkeitsrisiko zur Wesentlichkeit mindestens einer Risikoart gemäß MaRisk bei

Beitrag zur Wesentlichkeit einer Risikoart*
nach ausgewählten Bankengruppen



❖ 215 (26,5%) Institute sehen Nachhaltigkeitsrisiken als wesentlichen Einflussfaktor für mindestens ein Risiko an.

❖ Sonstige operationelle Risiken sind meist Immobilienrisiko und Vertriebsrisiko.

❖ Einige Befragte verweisen auf Probleme bei der Quantifizierbarkeit.

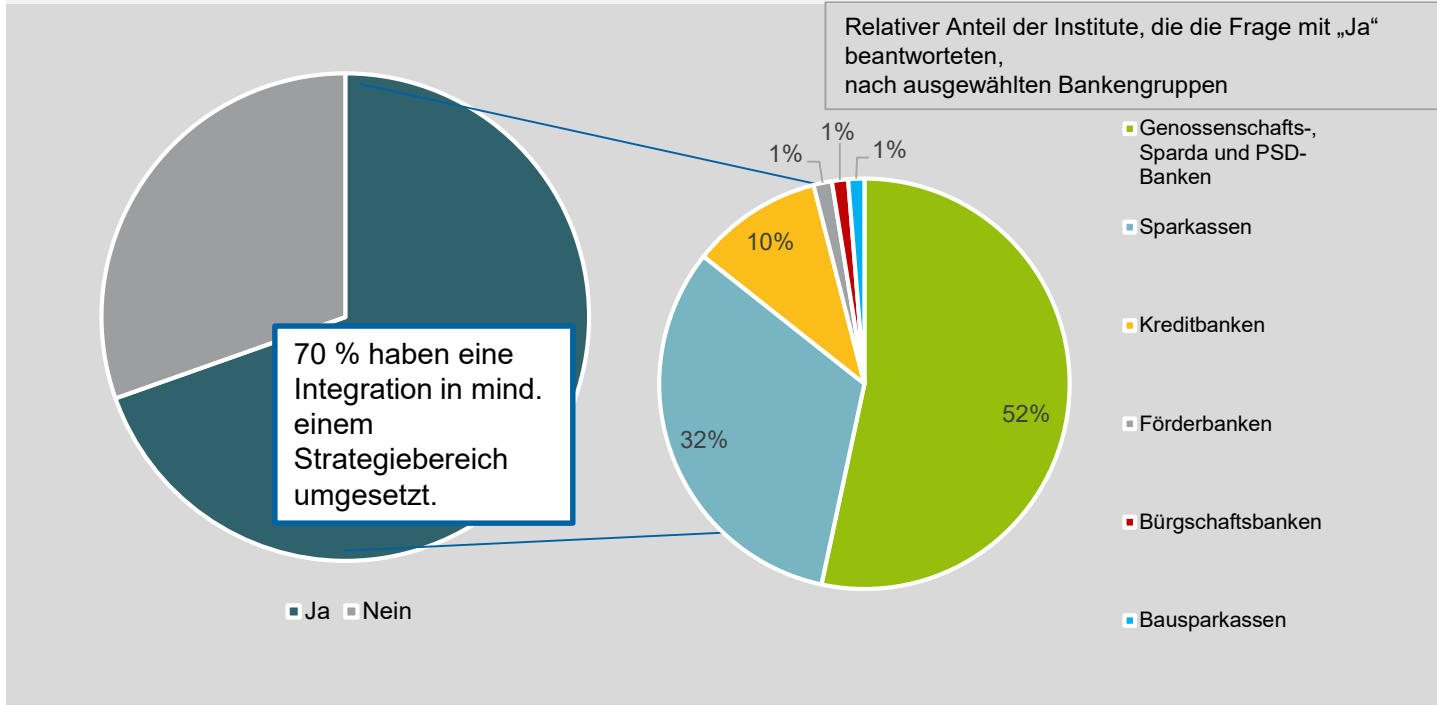
Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 5: "Tragen Nachhaltigkeitsrisiken nach eigener Einschätzung zur Wesentlichkeit eines oder mehrerer der in 4) genannten Risiken bei?"

AGENDA

- I. Überblick über die Erhebung
- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse**
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests
- V. Ausblick

70% der Institute haben Nachhaltigkeitsrisiken in ihre Geschäftsstrategie und/oder Risikostrategie integriert, Nachholbedarf in der Risikostrategie

Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Geschäfts- und Risikostrategie*
nach ausgewählten Bankengruppen

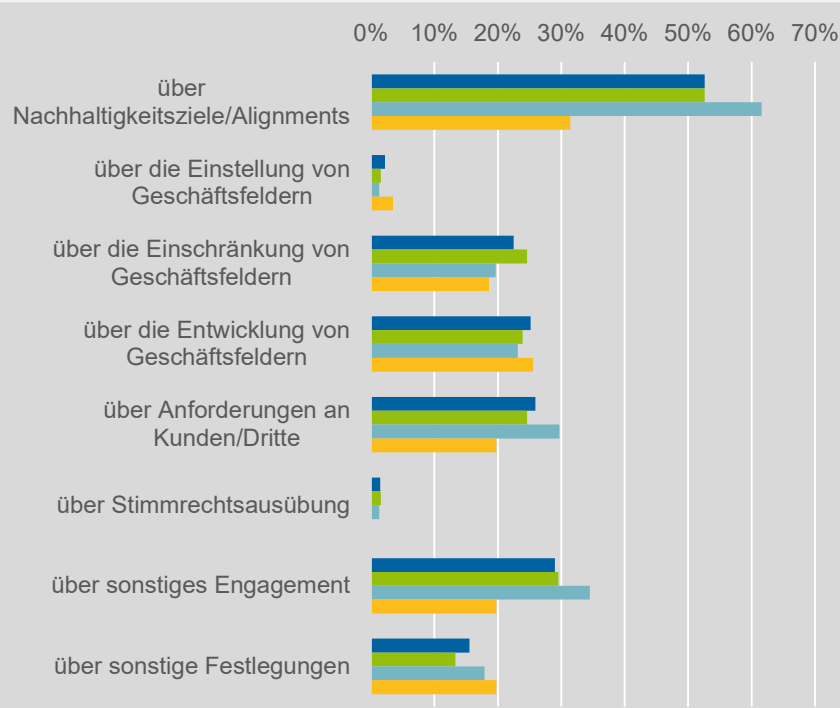


Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 6: „Wurden Nachhaltigkeitsrisiken in die bankgeschäftliche und/oder strategische Ausrichtung des Instituts integriert?“

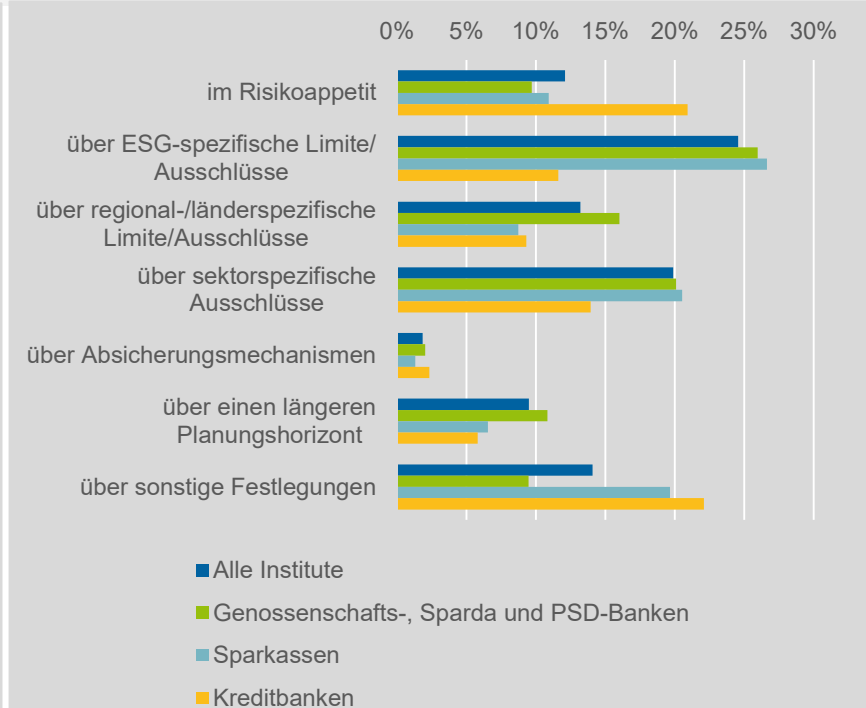
- ❖ Lediglich 14 (1,7%) Institute haben auch auf lange Sicht keine Einwertung vorgesehen.
- ❖ 190 (23,5%) der Institute, die angaben, dass bereits erste Umsetzungen erfolgt sind, haben die Einwertung nur in der Geschäftsstrategie vorgenommen.
- ❖ Zusätzlich besitzen 173 Institute (21%) eine eigene Nachhaltigkeitsstrategie.

Weitreichende Maßnahmen werden in der Praxis kaum umgesetzt, risikostrategische Maßnahmen durchschnittlich seltener implementiert

Integration von ESG-Risiken in die Geschäftsstrategie*
nach ausgewählten Bankengruppen



Integration von ESG-Risiken in die Risikostrategie*
nach ausgewählten Bankengruppen

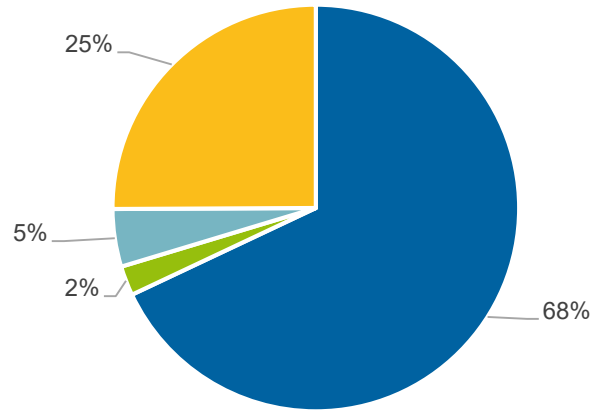


Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Fragen 6a und 6b: "Wurden Nachhaltigkeitsrisiken in die Geschäftsstrategie integriert? Wurden Nachhaltigkeitsrisiken in die Risikostrategie integriert?"

Bei der Mehrheit der Institute liegt die Verantwortung bei der gesamten Geschäftsleitung, unterstützt durch das Risikocontrolling

Verantwortliche Stellen für die Implementierung und unterstützende Funktionsträger/-innen*

Alle Institute



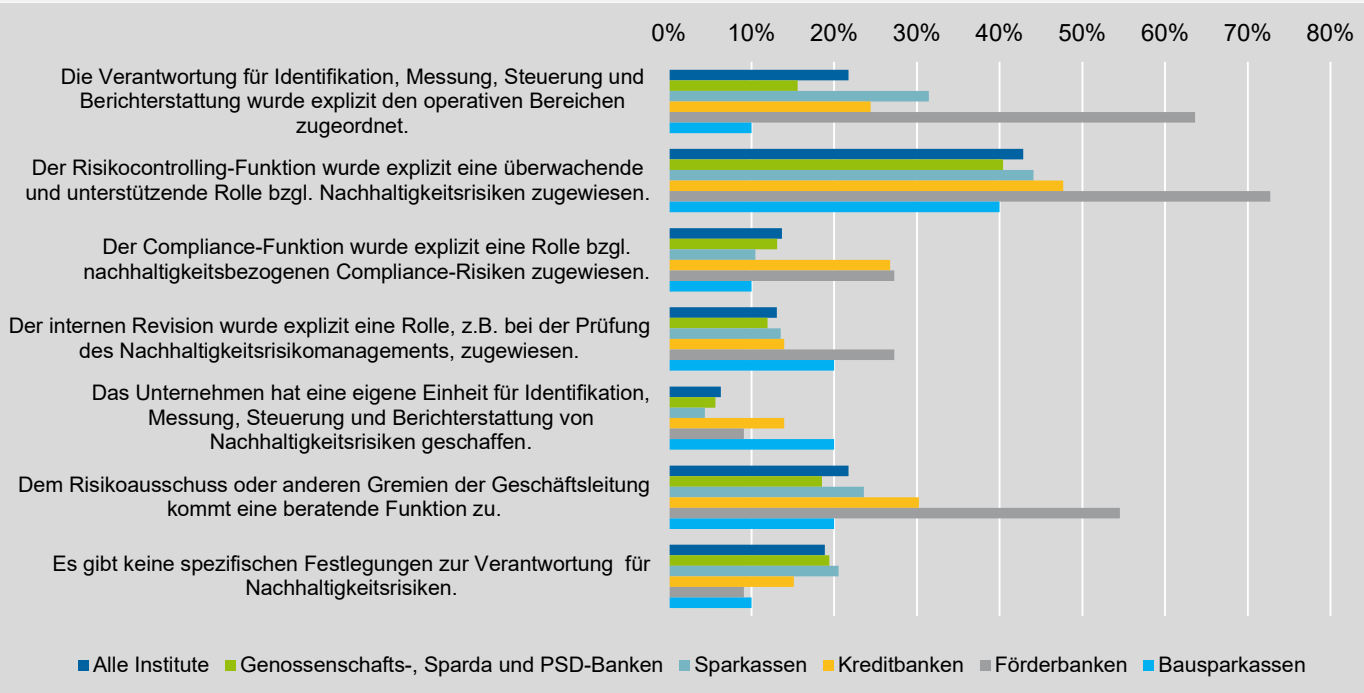
- Die gesamte Geschäftsleitung
- Ein Gremium von Geschäftsleiter/-innen
- Sonstige
- Keine Antwort



Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Fragen 7a und 7b: "Wer ist für die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die strategische Ausrichtung Ihres Instituts verantwortlich? Falls es weitere Funktionsträger/innen in Ihrem Institut gibt, die die Einbindung bzw. Management von Nachhaltigkeitsrisiken unterstützen, welche sind das?"

Bei knapp 40% der Institute besitzt das Risikocontrolling eine überwachende und unterstützende Rolle

Integration des Managements von Nachhaltigkeitsrisiken in die Geschäftsorganisation*
nach ausgewählten Bankengruppen

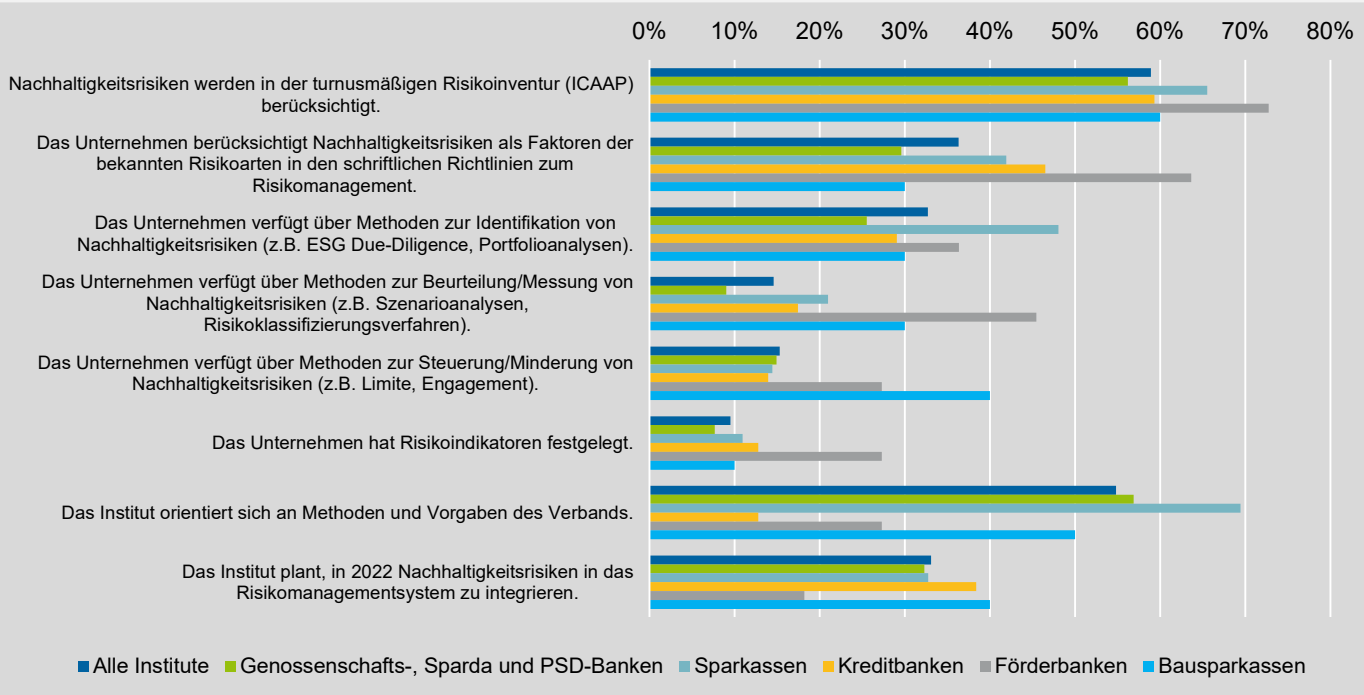


- ❖ 21,7% der Institute verorten die Identifikation, Messung, Steuerung und Berichterstattung von Nachhaltigkeitsrisiken im operativen Bereich.
- ❖ 18,6% der Institute definieren die Verantwortung für Nachhaltigkeitsrisiken nicht.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 8: "Wie ist das Management von Nachhaltigkeitsrisiken in die Geschäftsorganisation integriert?"

Über die Hälfte der Institute berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken in der Risikoinventur; Vorgaben und Methoden der Verbände bieten Orientierung

Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagementsystem des Instituts*
nach ausgewählten Bankengruppen



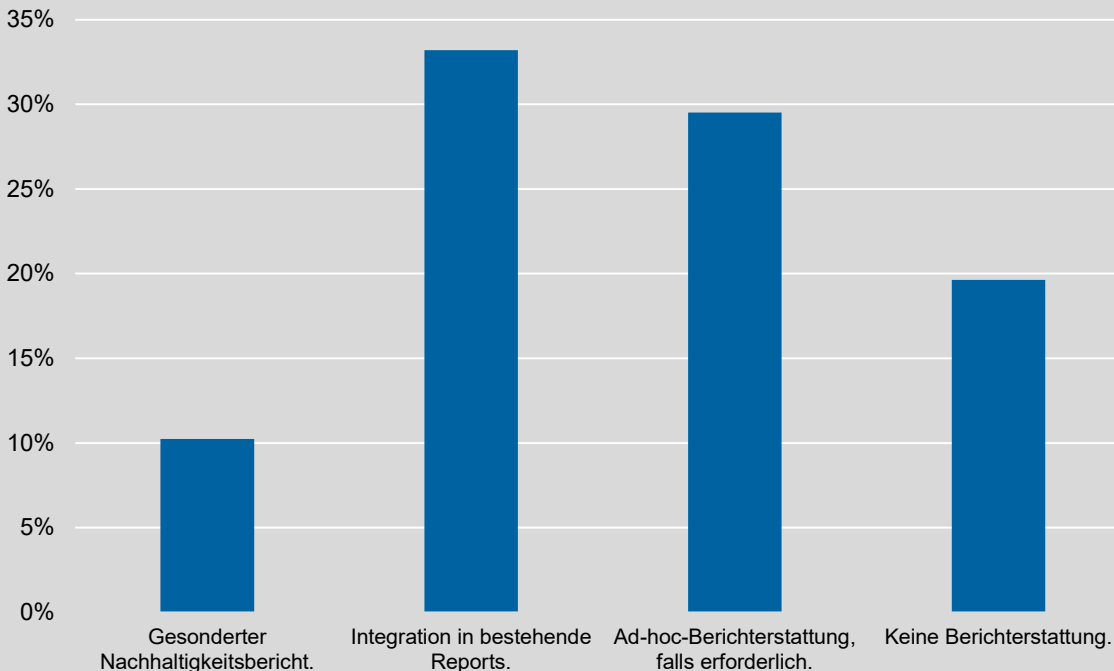
- ❖ Nur eine Minderheit der Institute verfügt über Methoden zur Beurteilung/Messung und Steuerung von Nachhaltigkeitsrisiken.
- ❖ Mehrheitlich mangelt es an definierten Risikoindikatoren.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 9a: "Inwiefern werden Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagementsystem des Unternehmens berücksichtigt?"

Die interne Berichterstattung zu Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt in den Instituten unterschiedlich

Art der internen Berichterstattung im Institut*

Angaben für alle Institute



Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 9b: "Wie erfolgt die interne Berichterstattung zu Nachhaltigkeitsrisiken in Ihrem Institut?"

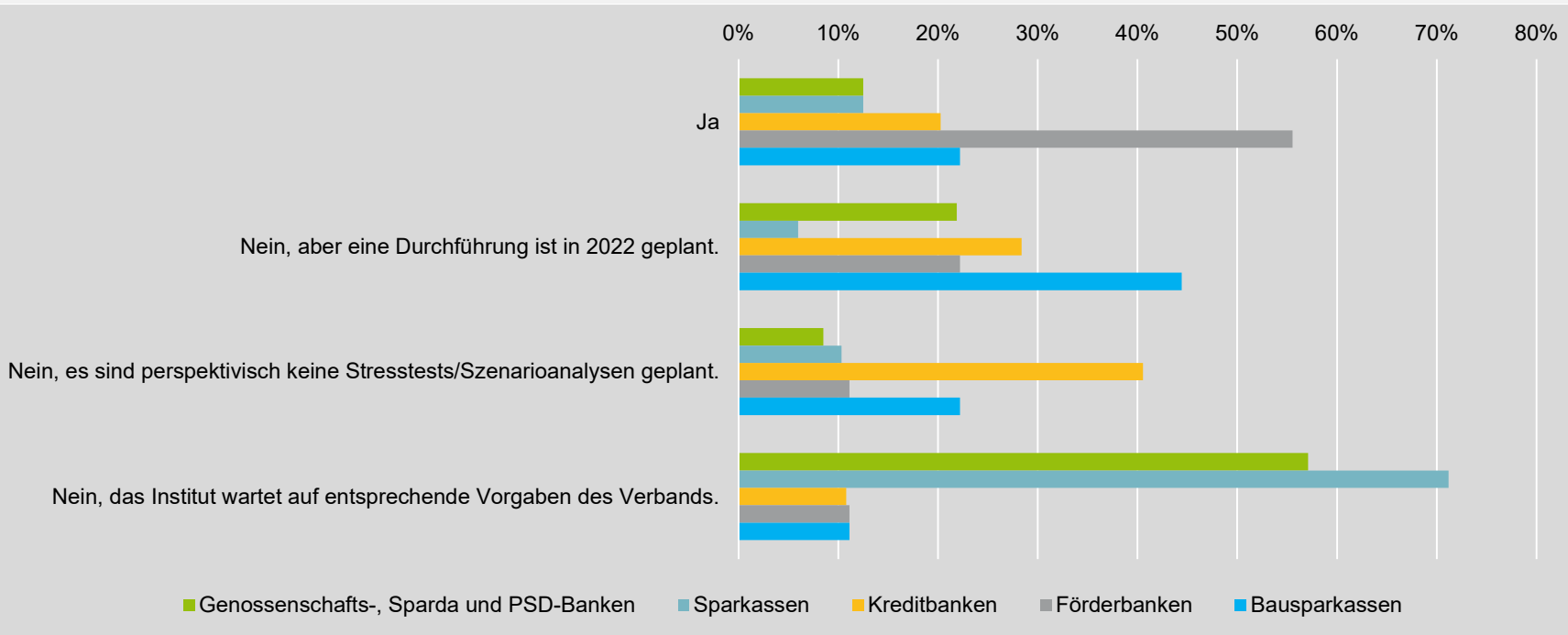
- ❖ Die Berichterstattungsansätze sind heterogen, dies resultiert möglicherweise aus der teils unterschiedlichen Verortung des Managements von Nachhaltigkeitsrisiken in der Geschäftsorganisation und den diversen Risikomanagementansätzen.
- ❖ Viele Institute gaben zusätzlich an, dass sie sich noch in der Planung und Entwicklung einer Berichterstattung befinden.

AGENDA

- I. Überblick über die Erhebung
- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests**
- V. Ausblick

Nur ein kleiner Anteil der Institute führte interne Stresstests und Szenarioanalysen durch; Genossenschaftsbanken und Sparkassen warten auf Verbandsvorgaben

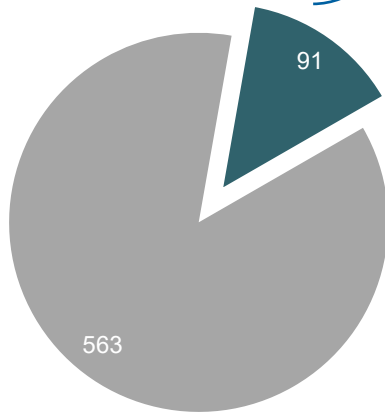
Institute, bei denen Stresstests/ Szenarioanalysen bezogen auf Nachhaltigkeitsrisiken durchgeführt wurden*
nach ausgewählten Bankengruppen



Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Wortlaut der *Frage 10a: "Hat Ihr Institut auf Nachhaltigkeitsrisiken bezogene Stresstests/ Szenarioanalysen durchgeführt?"

Erkenntnisse aus den Stresstests und Szenarioanalysen fließen nur bedingt in die strategischen Überlegungen und das Risikomanagement ein

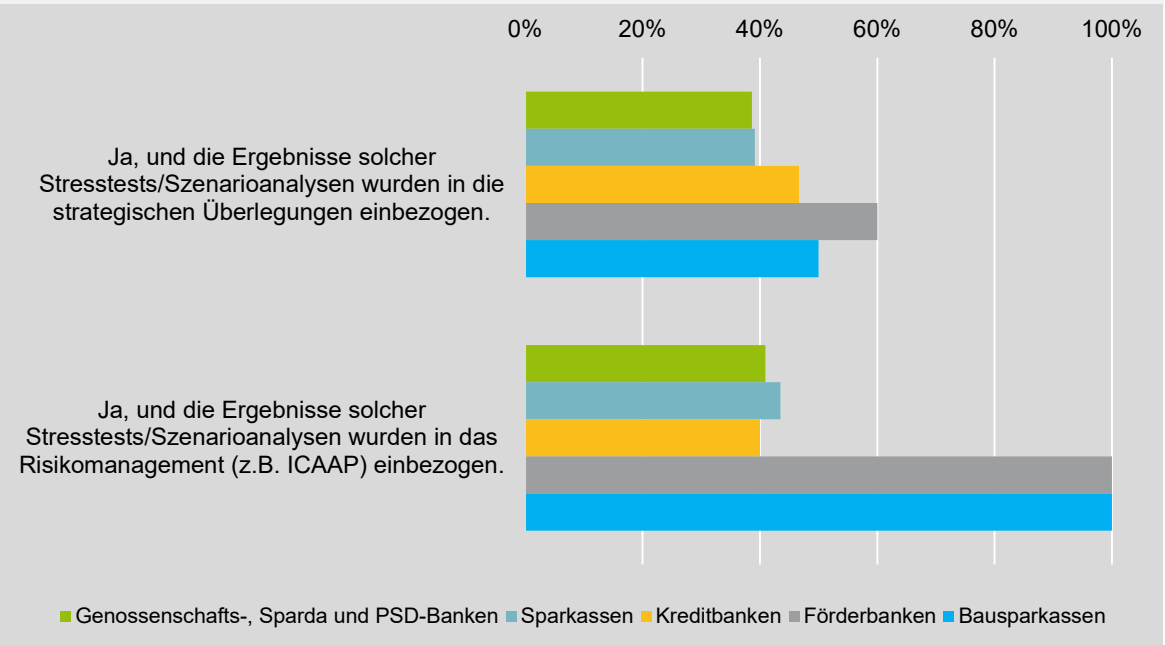
■ Ja ■ Nein



Institute, bei denen Stresstests/Szenarioanalysen bezogen auf Nachhaltigkeitsrisiken durchgeführt wurden.

Angaben für alle Institute*

Spezifizierung, wenn die vorherige Frage, ob Stresstests zu Nachhaltigkeitsrisiken durchgeführt worden sind, bejaht wurde*
 Prozentuale Aufteilung der Institute, die an einem Stresstest teilgenommen haben und die Einbeziehung der daraus gewonnenen Erkenntnisse nach ausgewählten Bankengruppen

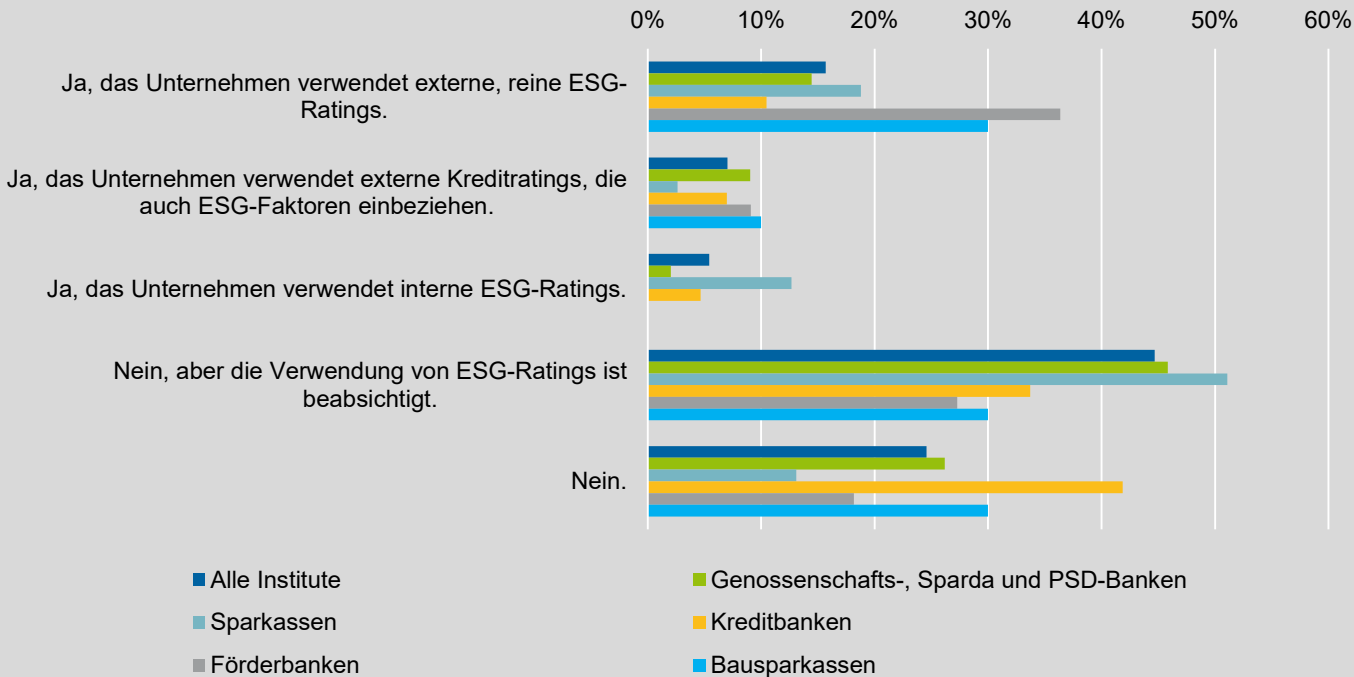


Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; Mehrfachnennungen möglich; *Wortlaut der Frage 10b: "Wenn ja, bitte erläutern?"

*156 Institute gaben keine Angabe an

Verwendung von ESG-Ratings bisher nicht weit verbreitet

Verwendung von ESG-Ratings* nach ausgewählten Bankengruppen



❖ Einige Institute gaben im Freitextfeld an, dass sie für die Verwendung von ESG-Ratings auf verbandsseitige Entwicklungen und Vorgaben warten.

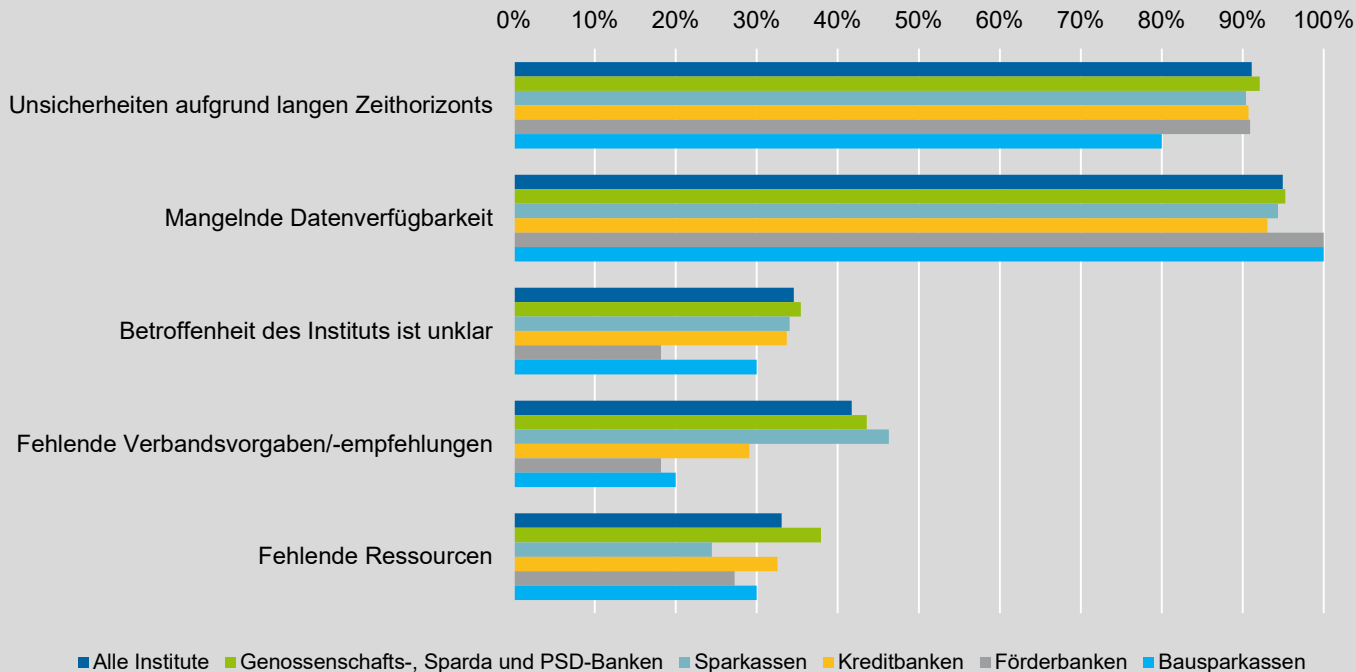
Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; *Wortlaut der Frage 12: "Verwendet das Institut ESG-Ratings?"

AGENDA

- I. Überblick über die Erhebung
- II. Einschätzung der Institute zum Stand der Umsetzung aufsichtlicher Empfehlungen und Interdependenzen zu anderen Risikoarten
- III. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die Unternehmensprozesse
- IV. Maßnahmen zur Steuerung und Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement / Stresstests
- V. Ausblick**

Herausforderungen bleiben lange Zeithorizonte und fehlende Daten; Institute sehen sich mit vielen Hindernissen konfrontiert

Zentrale Herausforderungen bei der Integration von Nachhaltigkeitsrisiken*
nach ausgewählten Bankengruppen



❖ Als weitere Herausforderungen nannten die Institute u. a. die steigende Bürokratisierung, fehlende Proportionalität sowie hohe Komplexität des Themas.

❖ Des Weiteren äußerten die Institute den Wunsch nach klaren regulatorischen Vorgaben.

Quelle: Strukturierte Erhebung unter den LSI; *Wortlaut der Frage 13: "Welche zentralen Herausforderungen sehen Sie bei der Integration von Nachhaltigkeitsrisiken?"