

FINANCIAL SERVICES

NACHHALTIGE FINANZWIRTSCHAFT WIE IST IHR AKTUELLER STAND DER UMSETZUNG?



ERWARTUNGEN DER BANKENAUF SICHT (BAFIN, EZB)

Spätestens mit dem von der EU verabschiedeten Green Deal im Dezember 2019 trat das Thema Nachhaltigkeit auch für die Bankenindustrie verstärkt in den Fokus.

Neben Veröffentlichungen der wichtigsten Stakeholder hat die BaFin mit dem Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken aus Dezember 2019 und die EZB mit ihrem Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken aus November 2020 Erwartungen der Bankenaufsicht an die Institute formuliert.

Der EZB Leitfaden ist in diesem Zusammenhang nur für die bedeutenden Institute relevant. Das BaFin Merkblatt gilt in erster Linie für regulatorisch weniger bedeutende Institute und ist auf das Risikomanagement fokussiert. Die BaFin erwartet darin von den Instituten, ihre eingegangenen Risiken auf Nachhaltigkeitsrisiken zu untersuchen. Dabei ist das Proportionalitätsprinzip zu berücksichtigen.

BDO hat hierfür einen zweistufigen Nachhaltigkeitsansatz entwickelt, welcher zur Erfüllung der Erwartung der BaFin zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken an die Institute dient.

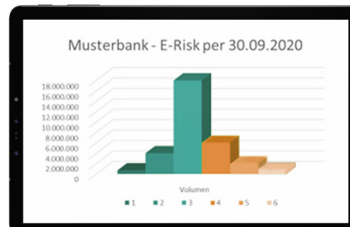
SRC (SUSTAINABILITY REGULATORY CHECK)

BDO führt mit Hilfe des SRC eine qualitative Soll-/Ist-Analyse der eingeleiteten Maßnahmen des Instituts zum Thema Nachhaltigkeit in der Finanzwirtschaft durch. Die sich ergebenden Gaps werden unter Berücksichtigung des Proportionalitätsprinzips bewertet. Im Anschluss werden sich daraus ergebende Handlungsempfehlungen abgeleitet. Darauf aufbauend kann das Institut einen zielgerichteten Plan zur Weiterentwicklung ihres Nachhaltigkeitsansatzes festlegen.



SPA (SUSTAINABILITY PORTFOLIO ANALYSE)

Zusätzlich zum SRC führt BDO eine Portfolio-Analyse durch, um für den Gesamtbestand einen Überblick über die Struktur des Portfolios unter Nachhaltigkeitsgesichtspunkten zu erhalten. Hierfür verwendet BDO gewichtete Partnerdatendes Instituts und führt ein Mapping zu ihrer eigenentwickelten BDO Sustainability Riskmap durch. Darin sind die Vorgaben der EU-Taxonomie-Verordnung 2020/852 vom 18. Juni 2020 integriert.



Wir würden Sie gerne von unserem zweistufigen Nachhaltigkeitsansatz in einem Workshop überzeugen und Sie bei der Weiterentwicklung Ihres Nachhaltigkeitsansatzes unterstützen.

ÜBER BDO

BDO zählt mit über 1.900 Mitarbeitern an 27 Offices zu den führenden Gesellschaften für Wirtschaftsprüfung und prüfungsnahen Dienstleistungen, Steuerberatung und wirtschaftsrechtliche Beratung sowie Advisory in Deutschland.

Die BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ist Gründungsmitglied von BDO International (1963), der mit heute über 91.000 Mitarbeitern in 167 Ländern einzigen weltweit tätigen Prüfungs- und Beratungsorganisation mit europäischen Wurzeln.

www.bdo.de

KONTAKT

BDO AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Alexander Schmid
Wirtschaftsprüfer
Telefon: +49 69 95941-533
alexander.schmid@bdo.de



Oliver Rupp
Senior Manager
Telefon: +49 69 95941-150
oliver.rupp@bdo.de

Die Informationen in dieser Publikation haben wir mit der gebotenen Sorgfalt zusammengestellt. Sie sind allerdings allgemeiner Natur und können im Laufe der Zeit naturgemäß ihre Aktualität verlieren. Demgemäß ersetzen die Informationen in unseren Publikationen keine individuelle fachliche Beratung unter Berücksichtigung der konkreten Umstände des Einzelfalls. BDO übernimmt demgemäß auch keine Verantwortung für Entscheidungen, die auf Basis der Informationen in unseren Publikationen getroffen werden, für die Aktualität der Informationen im Zeitpunkt der Kenntnisnahme oder für Fehler und/oder Auslassungen.

BDO AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft deutschen Rechts, ist Mitglied von BDO International Limited, einer britischen Gesellschaft mit beschränkter Nachschusspflicht, und gehört zum internationalen BDO Netzwerk voneinander unabhängiger Mitgliedsfirmen. BDO ist der Markenname für das BDO Netzwerk und für jede der BDO Mitgliedsfirmen.