

# Weitblicke

Informationen zu aktuellen Themen für Banken,  
Wertpapierhäuser und Vermögensverwalter



**Status Quo: Nachhaltigkeit und Transparenz**



**Marianne Müller**

dipl. Wirtschaftsprüferin

Nachhaltigkeitsspezialistin SWA Swiss Auditors AG



# SWA-Weitblicke 2022: Nachhaltigkeit mehr als ein Trend?

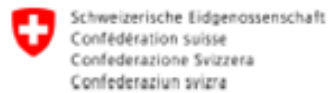
Status Quo: Nachhaltigkeit und Transparenz

Marianne Müller

21. September 2022



# Teil 1: Nachhaltigkeit und Transparenz



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Der Bundesrat

## Der Bundesrat konkretisiert Vorschläge für einen nachhaltigen Finanzstandort Schweiz

Bern, 11.12.2020 - Der Bundesrat hat an seiner Sitzung vom 11. Dezember 2020 konkrete Massnahmen für einen nachhaltigen Finanzstandort Schweiz beschlossen. Dabei sollen die Transparenz verbessert, die Risikoanalyse gestärkt und das internationale Engagement der Schweiz ausgeweitet werden. Ziel ist es, die Position der Schweiz als ein führender Standort für nachhaltige Finanzdienstleistungen weiter auszubauen.

**Ziel ist es, die Position der Schweiz als ein führender Standort für nachhaltige Finanzdienstleistungen weiter auszubauen.**

*(Quelle: Medienmitteilung, BR, 11.12.2020)*

# Einleitung

Auszug aus einem Interview mit Wendy Wood, NZZaS, 13.02.2022



Wendy Wood:  
Professorin für Psychologie und  
Wirtschaft an der University of  
Southern California

«Ich weiss nur:

Ohne politischen Druck oder ein  
Belohnungssystem bringt man beim  
Thema Klima die Menschen nicht  
dazu, sich zu verändern.

Die Macht der Gewohnheit ist zu  
stark.»

# Schlagzeilen

Neuer Schwung für Konzerninitiative

## Europa verhandelt über strenge Regeln für Unternehmen

Die EU-Kommission präsentierte einen Vorschlag, dessen Verpflichtungen weit über die Konzernverantwortungsinitiative hinausgehen. Die damaligen Initianten wollen nun den Bundesrat unter Druck setzen.

 Philipp Loser  
Publiziert: 17.08.2022, 18:08

«Wir können jeden Tag aufs Neue entscheiden, welchen Einfluss wir auf diese Welt ausüben möchten.»

Quelle: [janegodall.at/](http://janegodall.at/)  
Berühmte Zitate von Jane Goodall



„Nachhaltigkeit ist in jeder Facette auch ein Datenthema, denn nur was sich messen lässt, können wir auch gezielt managen“, kommentiert Microsoft Deutschland-Chefin Marianne Janik.

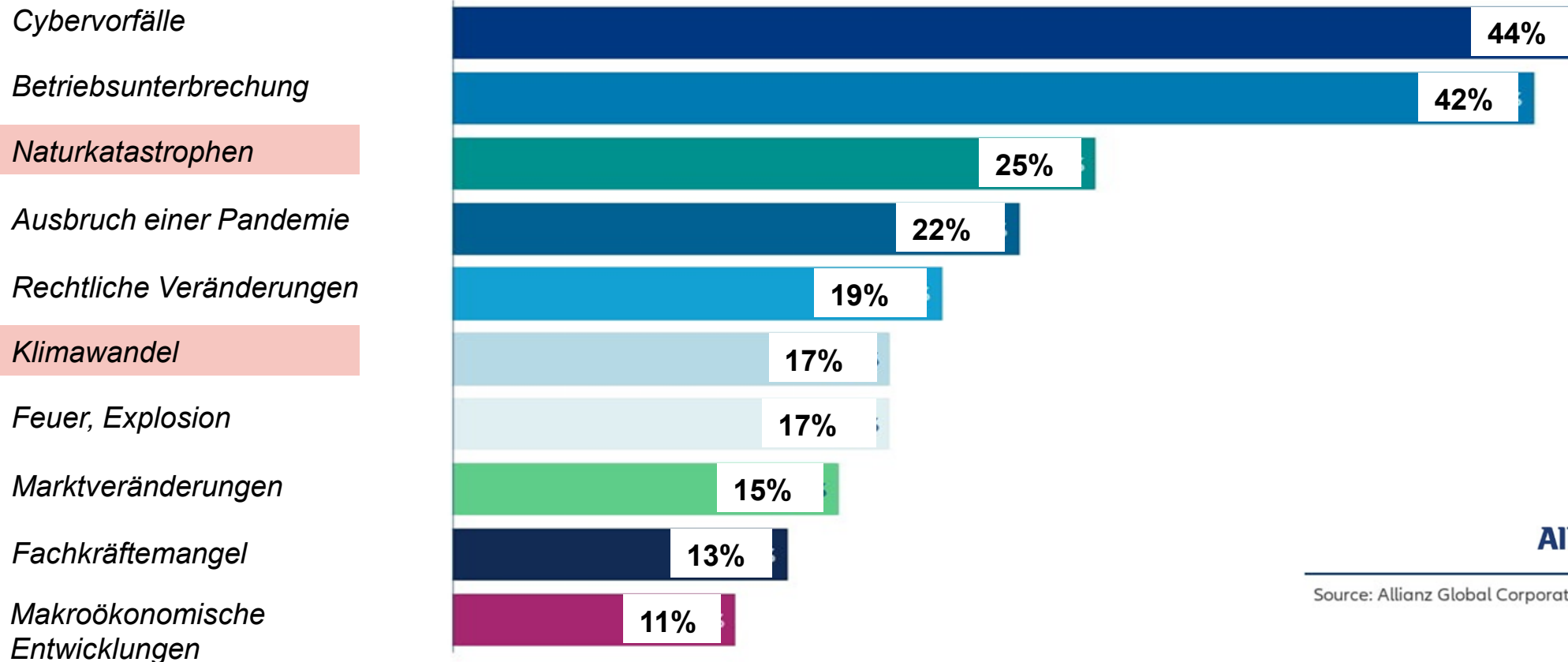


# Risikobarometer Allianz 2022



## Top 10 Geschäftsrisiken weltweit in 2022

Basierend auf den Antworten von 2.650 Risikomanagement-Experten aus 89 Ländern und Gebieten (% der Antworten). Die Zahlen ergeben nicht 100%, da jeweils bis zu drei Risiken ausgewählt werden konnten.



Source: Allianz Global Corporate & Specialty

# The Global Risks Report 2022



FIGURE 1.3

“Identify the most severe risks on a global scale over the next 10 years”

■ Economic ■ Environmental ■ Geopolitical ■ Societal ■ Technological



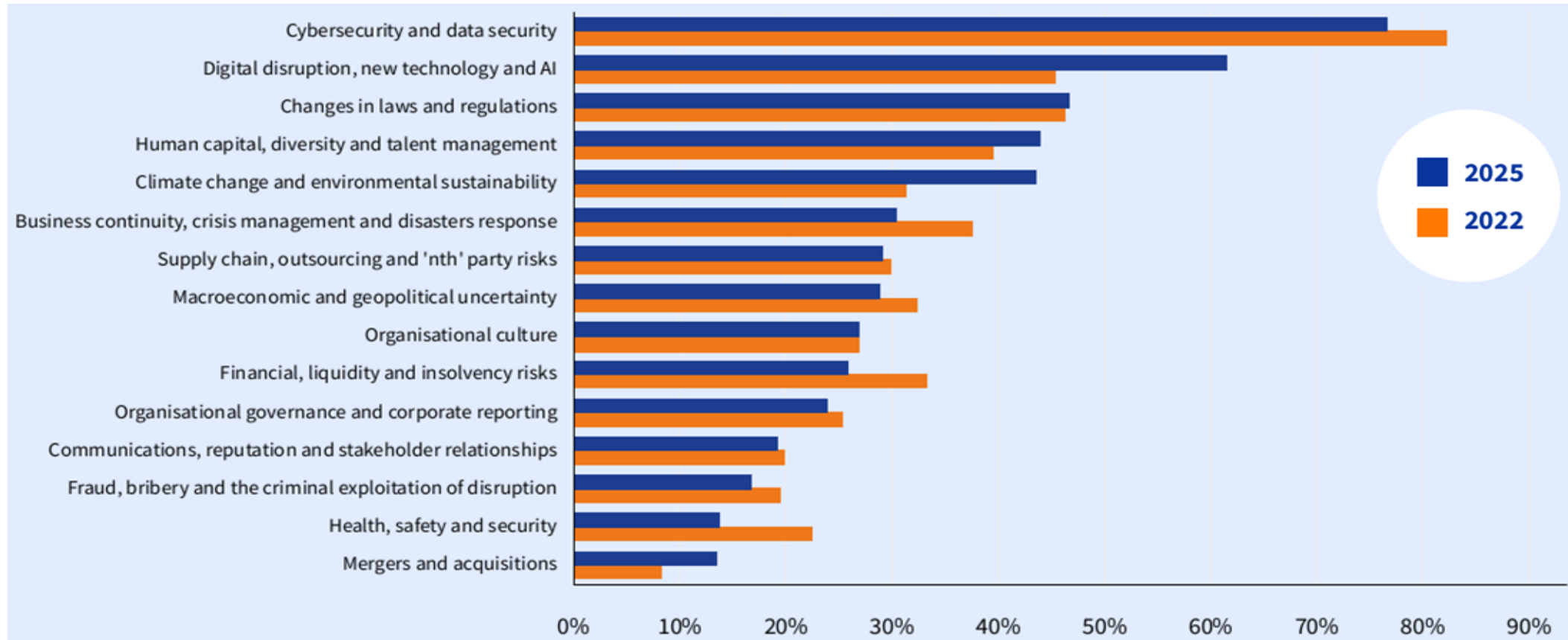
Source: World Economic Forum Global Risks Perception Survey 2021-2022

Quelle: <https://www.weforum.org/reports/global-risks-report-2022/>



# 2022 Risk in Focus (ECIIA)

Welches sind die fünf grössten Risiken, denen Ihre Organisation in drei Jahren ausgesetzt sein wird?



Quelle: <https://www.eciia.eu/2021/09/risk-in-focus-2022-hot-topics-for-internal-auditors/>

# FINMA Agenda



  
finma  
Finanzmarktinfrastruktur  
Autorität für die Aufsicht über die Finanzinfrastruktur  
Autorité suisse de surveillance des infrastructures financières  
Autorità Svizzera di vigilanza sui mercati finanziari


**Strategische Ziele  
2021 bis 2024**

**Ziel 7: Nachhaltigkeit**

  
finma  
Finanzmarktinfrastruktur  
Autorität für die Aufsicht über die Finanzinfrastruktur  
Autorité suisse de surveillance des infrastructures financières  
Autorità Svizzera di vigilanza sui mercati finanziari

**FINMA-Risikomonitor  
2021**

**Längerfristige Trends  
und Risiken:  
Klimarisiken und  
Greenwashing-Risiko**

  
finma  
Finanzmarktinfrastruktur  
Autorität für die Aufsicht über die Finanzinfrastruktur  
Autorité suisse de surveillance des infrastructures financières  
Autorità Svizzera di vigilanza sui mercati finanziari


**FINMA-Aufsichtsmitteilung  
05/2021**  
Prävention und Bekämpfung von Greenwashing  
3. November 2021

**Prävention und  
Bekämpfung von  
Greenwashing**

# Allgemeine Grundsätze an eine (transparente) Offenlegung



- Klarheit und Verständlichkeit
- Wesentlichkeit
- Aussagekraft und Nachvollziehbarkeit
- Aktualität
- Konsistenz
- Strategisch und zukunftsorientiert
- Transparenz nach aussen: Nähe und Vertrauen
- Transparenz nach innen: Qualität
- Formale Ebene: Finanzdaten und Informationen zur Governance
- Inhaltlich-qualitative Ebene: Projekte und ihre Wirkungen



**Transparenz ist  
kein fertiger  
Zustand, sondern  
ein ständiger  
Prozess**

# Ausgewählte Regulierungen

FINMA RS 2016/1 Offenlegung - Banken

## Adressaten

- Banken der Aufsichtskategorie 1 + 2

## Anhang 5: Klimabezogene Finanzrisiken (Themen in Anlehnung an TCFD\*)

- Governance-Struktur: Oberaufsicht des Verwaltungsrat
- Strategie und Risikoerfassung: kurz-, mittel- und langfristige Sicht
- Risikomanagement: Identifikation, Bewertung und Bewirtschaftung
- Quantitative Informationen: Kennzahlen / Ziele und Methodologie
- Wesentlichkeit der Risiken (Rz 13.7)

\* *Task Force on Climate-related Disclosure*



**Anwendbarkeit nur für wenige Banken; ABER: Überschneidung mit E-Verordnung zur Klimaberichterstattung**  
(siehe folgende Ausführungen)



# Ausgewählte Regulierungen

E-Verordnung zur Klimaberichterstattung über Klimabelange



## Adressaten

Unternehmen nach Art. 964a OR über **Klimabelange**, die Teil der Umweltbelange im Rahmen der nichtfinanziellen Belange nach Art. 964b OR. sind kumulativ:

- Gesellschaften des öffentlichen Rechts
- 500 Vollzeitstellen
- CHF 20 Mio. Bilanzsumme oder CHF 40 Mio. Umsatz in zwei Jahren

## Begriff Klimabelange

Klimabelange umfassen die Auswirkungen des Klimas auf Unternehmen sowie die Tätigkeit von Unternehmen auf das Klima (doppelte Materialität)

## Themen (nach TCFD)


- Governance
- Strategie
- Risikomanagement
- Kennzahlen und Ziele

# Ausgewählte Regulierungen

E-Verordnung zur Klimaberichterstattung über Klimabelange

## Offenlegung Kennzahlen und Ziele

- Quantitative CO<sub>2</sub>-Ziele und ggf. Ziele für weitere Treibhausgase mit Transitionsplänen
- Angabe sämtlicher Treibhausgasemissionen
- Angaben in quantitativer Form
- Wesentliche Grundannahmen
- Methoden
- Standards
- Nachweis der Wirksamkeit (qualitativ oder quantitativ)



**Es gilt der «comply or explain»-Ansatz nach Art. 964b Absatz 5 OR**





# Teil 2: SWA-Nachhaltigkeits-Studie

# Marktübersicht – Nachhaltigkeitsberichte



Aufsichtskategorien	Anzahl Institute	Institute mit Nachhaltigkeitsbericht	In %
1	4	4	100
2	3	3	100
3	24	18	75
4	43	3	7
5	102	2	2
<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>30</b>	<b>17</b>



# Nachhaltigkeitsberichte nach Institutsart



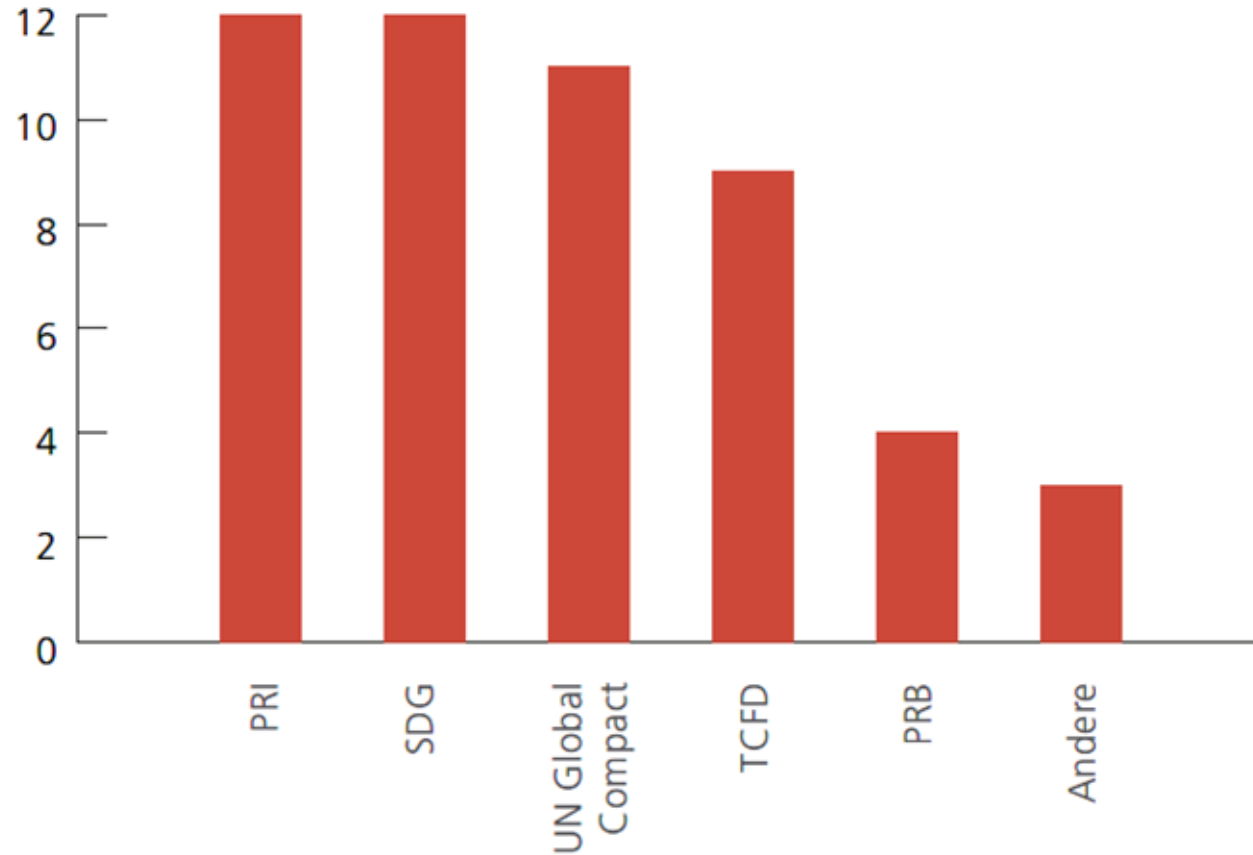
Institutsart	Gesamtanzahl Institute	Anzahl Institute mit Nachhaltigkeitsbericht	In %
Grossbanken	4	4	100%
Kantonalbanken	24	12	50%
Übrige Banken	17	6	35%
Banken mit besonderem Geschäftskreis	3	1	33%
Ausländisch beherrschte Banken	5	1	20%
Auf Börsen-, Effekten-, Vermögensverwaltungs-Geschäfte spezialisierte Institute	38	4	11%
Wertpapierhaus	21	1	5%
Regionalbanken und Sparkassen	59	1	2%
Privatbankiers, die sich nicht öff. Zur Annahme fr. Gelder empfehlen	5	0	0%
<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>30</b>	<b>17%</b>

# Detailanalyse - Themen

- Periodizität der Berichterstattung
- Art der Publikation
- Umfang der Berichterstattung
- Vorhandene Kennzahlenstatistik
- Sprache der Berichterstattung
- Umsetzung GRI-Standard
- Anwendung weiterer Initiativen und Prinzipien
- Verantwortung für Nachhaltigkeitsthemen bei Banken
- Produkte
- Prüfung der Berichterstattung

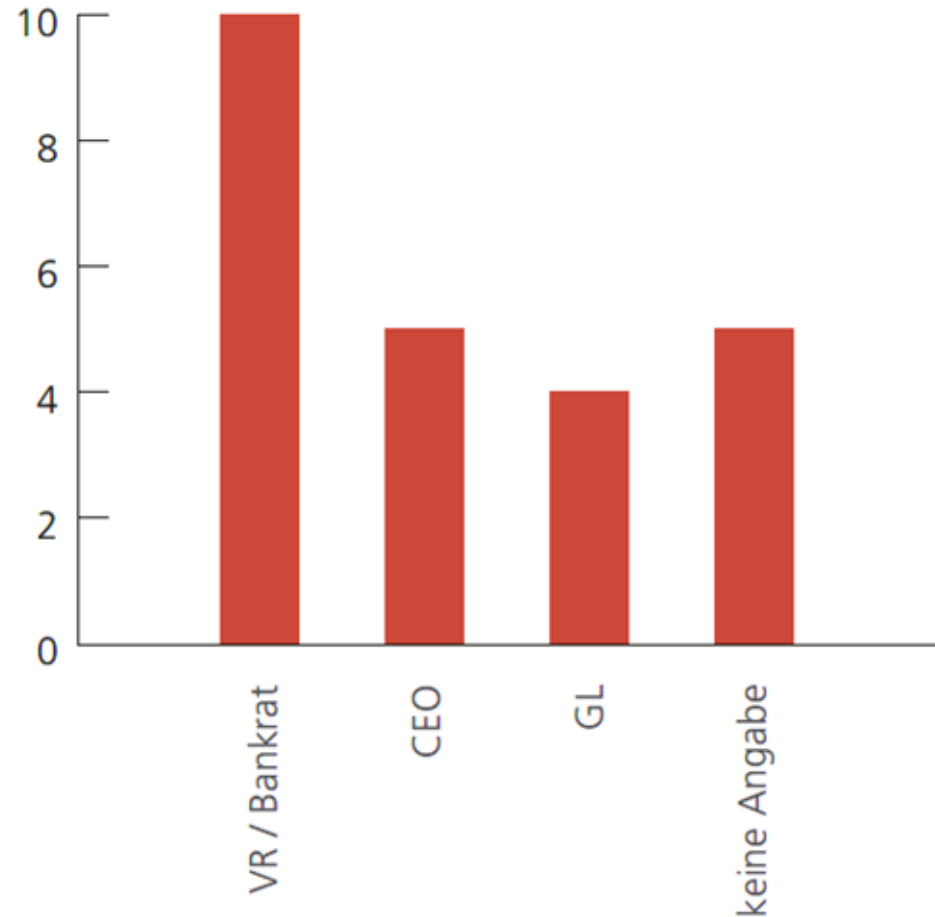


# Nachhaltigkeitsinitiativen und -prinzipien



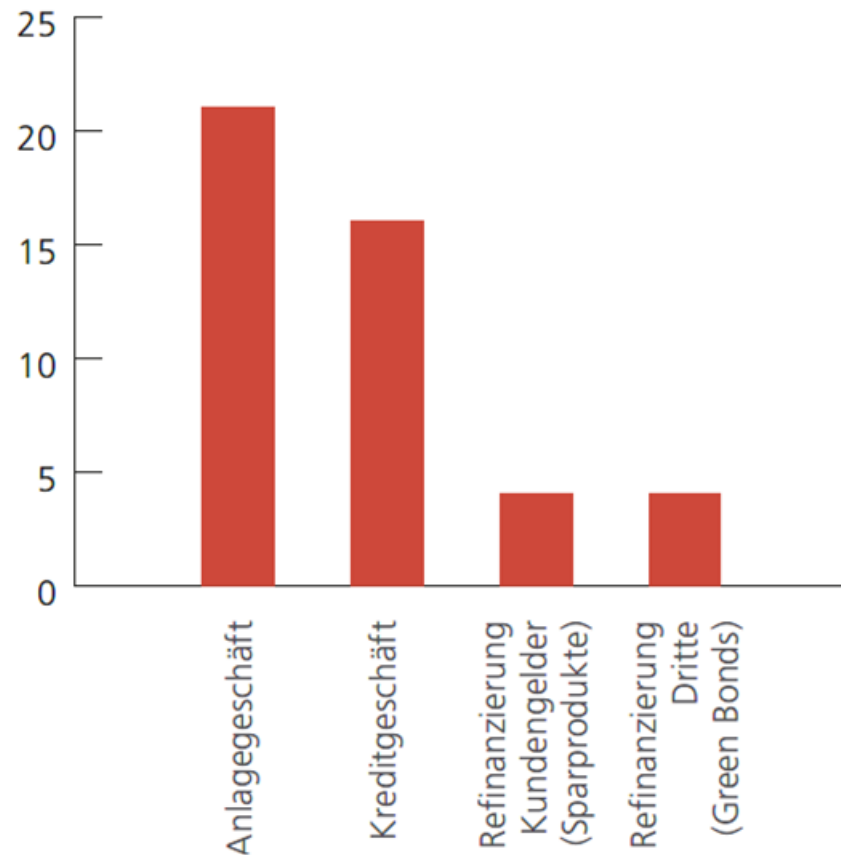
**In 70% der Berichte werden mehrere Initiativen oder Prinzipien aufgeführt**

# Oberste Verantwortung



**Die Verantwortung für  
das Thema  
Nachhaltigkeit ist auf  
Stufe VR / GL**

# Nachhaltige Produkte



**Klarer Fokus auf dem Anlagegeschäft**

# Kennzahlenanalyse



- Frauenanteil und Teilzeitmitarbeit

	Frauenanteil	Frauenanteil Kader	Frauenanteil Teilzeit
Durchschnitt	43%	27%	27%
Median	43%	26%	30%

- Energieverbrauch pro Mitarbeiter/-in in kWh

- Durchschnitt: 6'349 kWh
- Median: 5'548 kWh

- Emission von Treibhausgasen pro Mitarbeiter/-in in Kilogramm

- Durchschnitt: 885 Kilogramm
- Median: 804 Kilogramm

**Schwieriger  
Quervergleich, da  
Berechnungsbasis  
teilweise nicht  
offengelegt wird**



# Teil 3: Herausforderungen & Fazit

# Herausforderungen für eine gute Berichterstattung





# Fazit

## «Tue Gutes und sprich darüber!»



- Nachhaltigkeitsberichterstattung ist eine junge Disziplin!
- Nachhaltigkeit hat einen langfristigen Fokus!
- Nachhaltigkeitsanforderungen entwickeln sich sehr dynamisch!
- Nachhaltigkeit ist ein strategisches Thema (top down)!
- Wo bleiben die KMUs?
- Standards vs Flexibilität?
- Partnerschaften / Kooperationen eingehen?
- Digitalisierung nutzen!



VIELEN DANK  
FÜR IHRE AUFMERKSAMKEIT

Marianne Müller  
marianne.mueller@swa-audit.ch  
T +41 (0) 55 415 54 73 / M +41 (0)79 136 08 99

SWA Swiss Auditors AG  
Bahnhofstrasse 3  
8808 Pfäffikon SZ

