

# Nachhaltigkeits- dienstleistungen für Banken

Mai 2024

# Wichtige regulatorische Entwicklungen

	Mar 21	<b>Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (SFDR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Finanzinstitute, die Anlageprodukte anbieten (Fonds, segregierte Mandate, IBIPs usw.)</li> <li>Anforderungen: Die EU-Vorschriften verlangen von Finanzberatern und Marktteilnehmern umfassende Angaben zur Nachhaltigkeit, um Greenwashing zu verhindern, einschliesslich verschiedener ESG-Kennzahlen auf Unternehmens- und Produktebene.</li> </ul>
	Jan 22	<b>Berichterstattung über die nicht-finanziellen Belange (erster Bericht für GJ 2023 erforderlich)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Grosses Unternehmen von öffentlichem Interesse mit mehr als 500 FTE und &gt; CHF 20 Mio. Bilanzsumme oder &gt; CHF 40 Mio. Umsatz.</li> <li>Anforderungen: Berichterstattung über Umwelt-, Sozial-, Arbeitnehmerbelange, sowie die Achtung der Menschenrechte und Bekämpfung der Korruption.</li> </ul>
	Jan 22	<b>EU Taxonomie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Alle grossen EU-Finanzinstitute, die auch Unternehmen von öffentlichem Interesse sind.</li> <li>Anforderungen: In der EU tätige Finanzinstitute müssen ihr Portfolioengagement in ökologisch nachhaltigen Aktivitäten gemäss den Kriterien der EU-Taxonomie offenlegen.</li> </ul>
	Jul 22	<b>AMAS Umweltrelevante Kennzahlen für Immobilienfonds</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: AM-Firmen und Investmentfonds, die Immobilienfonds verwalten.</li> <li>Anforderungen: Offenlegung von Kennzahlen hinsichtlich Abdeckungsgrad, Energieträgermix, Energieverbrauch, Energieintensität, Treibhausgasemissionen und Intensität der Treibhausgasemissionen.</li> </ul>
	Aug 22	<b>MiFID II -ESG-Integration in die Eignungsprüfung und das Risikomanagement für Wertpapierdienstleistungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: EU-Finanzinstitut, das Wertpapierdienstleistungen wie Anlageberatung oder Portfolioverwaltung anbietet.</li> <li>Anforderungen: Die Wertpapierfirmen müssen die Nachhaltigkeitspräferenzen ihrer Kunden erfassen, geeignete Produkte anbieten, das Management von Nachhaltigkeitsrisiken sicherstellen und ihre Mitarbeiter zu Nachhaltigkeitsthemen schulen.</li> </ul>
	Jan 23	<b>Verordnung über die Berichterstattung über Klimabelange (erster Bericht für GJ 2024 erforderlich)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Grosses Unternehmen von öffentlichem Interesse mit mehr als 500 FTE und &gt; CHF 20 Mio. Bilanzsumme oder &gt; CHF 40 Mio. Umsatz.</li> <li>Anforderungen: Unternehmen müssen die TCFD-Empfehlungen zur Offenlegung von Klimarisiken und -chancen umsetzen, einschliesslich Szenarioanalysen und Transitionsplänen.</li> </ul>
	Jan 23	<b>SBVg-Richtlinien zum Einbezug von ESG-Präferenzen u. Risiken bei der Anlageberatung und Vermögensverwaltung</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Mitglieder der SBVg, die Anlageberatung und Vermögensverwaltung anbieten.</li> <li>Anforderungen: Eignungsprüfung und Integration von ESG-Präferenzen in die Anlageberatung und Vermögensverwaltung. Berücksichtigung von ESG-Risiken und Produkteigenschaften. ESG-Schulung für Berater.</li> </ul>
	Jan 23	<b>SBVg-Richtlinien für Anbieter von Hypotheken zur Förderung der Energieeffizienz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Banken, die Mitglied der SBVg sind und Hypothekenberatung für Privatkunden anbieten.</li> <li>Anforderungen: Nachhaltigkeitserwägungen bei der Immobilienfinanzierung zur Unterstützung der Klimaziele. Auswirkungen auf die Kreditvergabe und Beraterschulungen.</li> </ul>
	Jan 23	<b>Richtlinie zur Nachhaltigkeitsberichterstattung von Unternehmen (CSRD)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Einrichtungen von öffentlichem Interesse (PIEs), die zwei der drei folgenden Kriterien erfüllen: 250 Mitarbeiter, EUR 25 Mio. Bilanzsumme, EUR 50 Mio. Umsatz.</li> <li>Anforderungen: Umfassende Offenlegungspflichten im Bereich der Nachhaltigkeit, die robuste Berichtsverfahren für die Erhebung von ESG-Daten erfordern.</li> </ul>
	Sep 23	<b>AMAS-Selbstregulierung zu Transparenz und Offenlegung bei Kollektivvermögen mit Nachhaltigkeitsbezug</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: AMAS-Mitglieder, die Fondsleitungen und/oder Vermögensverwalter sind und Schweizer ESG-Fonds verwalten.</li> <li>Anforderungen: ESG-Mindeststandards für Vermögensverwalter und Ersteller von kollektiven Kapitalanlagen, einschliesslich Anlagespektrum, Datenerfassung und Berichterstattung.</li> </ul>
	Jan 25	<b>Bundesgesetz über Klimaschutzziele, Innovation und die Stärkung der Energiesicherheit (KIG)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Geltungsbereich: Alle Schweizer Unternehmen</li> <li>Anforderungen: Definiert Emissionsreduktionsziele für Scope1 und 2 Emissionen</li> <li>Zweijährige freiwillige Klimaverträglichkeitsprüfung für Finanzinstitute</li> </ul>

## Ausblick nächste Jahre

	<b>FINMA-Rundschreiben zu naturbezogene Finanzrisiken</b>		<b>Greenwashing-Positionspapier des Bundesrates</b>		<b>ESA-Konsultation zu Greenwashing</b>		<b>Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD)</b>		<b>ESMA-Konsultation zu Fondsnamen / Revision der SFDR</b>
--	---	--	---	--	---	--	---	--	--

Derzeit in Kraft    Im Übergang    Derzeit in Konsultation

# Unser Service Offering

## 01 Nachhaltigkeitsstrategie



- Schulungen für Vorstandsmitglieder, das Top-Management oder andere Anspruchsgruppen des Unternehmens
- Systematische Identifizierung von Nachhaltigkeitsthemen, die für das Unternehmen und seine wichtigsten Anspruchsgruppen relevant sind
- Entwicklung und Umsetzung von Governance-Modellen zu ESG-Themen
- Definition von Nachhaltigkeitszielen und entsprechenden KPIs, die auf die Unternehmensstrategie abgestimmt sind

## 02 Regulatorische Implementierung, ESG-Risikointegration, Business Transformation



- Gap-Analysen, Abschätzung der Auswirkungen und Umsetzungspläne für neue regulatorische Anforderungen
- Integration von ESG-Risiken in bestehende Risikoinventare und -prozesse
- Entwurf oder Überprüfung von Strategien, Richtlinien oder Handbücher
- Integration von ESG-Risiken in zentrale Prozesse und Kontrollen (z. B. Investitionsentscheidungen, Risikomanagement, Due Diligence usw.)
- Greenwashing-Risikoanalysen und Identifizierung von Massnahmen zur Risikominderung

## 03 Dekarbonisierung



- Berechnung des CO<sub>2</sub>-Fussabdrucks von Portfolios gemäss PCAF
- Analyse der Auswirkungen verschiedener Szenarien und Festlegung von mittel- und langfristigen Zielen
- Festlegung von Zielen und Tracking von relevanten Indikatoren
- Ausarbeitung eines Transitionplans, der mit den Nachhaltigkeitszielen des Instituts übereinstimmt
- Ausarbeitung von Geschäftsplänen für eine definierte Netto-Null-Strategie

## 04 Klimastresstests und Szenarioanalysen



- Entwicklung (oder Validierung) von massgeschneiderten Lösungen zur Berechnung der finanziellen Auswirkungen von Klimarisiken auf Vermögenswerte und Verbindlichkeiten
- Identifizierung kohärenter Ansätze zur Adressierung physischer Risiken und Transitionsrisiken
- Entwicklung eines Klimarisiko-Rahmenwerks einschliesslich der Integration in das Risikomanagement, die Unternehmensführung und die Berichterstattung

## 05 Unternehmenssteuerung und Controlling



- Implementierung nicht-finanzialer Indikatoren durch Festlegung von Zuständigkeiten, Durchführung von Schulungen, Aktualisierung von Accounting Manuals oder Einrichtung von Kontrollen
- Methoden und Instrumente für die Monetarisierung von Externalitäten und die Entwicklung von Minderungsstrategien
- Gestaltung von umfassenden Prozessen für die nicht-finanzielle Berichterstattung und Implementierung der entsprechenden IT-Systeme

## 06 Transparenz und Offenlegungen



- Zusammenstellung nicht-finanzialer Daten in Übereinstimmung mit anerkannten Berichtsstandards (CSRD, GRI, SASB, IASSB, SFDR, etc.)
- Unterstützung bei der Erstellung des Konzernberichts, der vorvertraglichen Offenlegungen oder der nicht-finanziellen Berichte
- Abschätzung der Auswirkungen für zukünftige Berichtsanforderungen und Berichtsstrategien

# Ihre Herausforderungen - Unsere Lösungen

	Ihre Herausforderungen	KPMG Dienstleistungen
Strategie	<p>Unzureichendes Wissen über ESG und fehlende Zuständigkeiten verhindern ein effektives Management des Themas Nachhaltigkeit</p>	<p><b>01 Nachhaltigkeitsstrategie</b> Schulungen und Workshops für Verwaltungsräte, Geschäftsleitung und Kontrollfunktionen</p>
Marketing	<p>Instituten fehlt Klarheit über ihre Marktposition im Vergleich zu Konkurrenten und über die Auswirkungen von ESG-bezogenen Vorschriften</p>	<p><b>01 Nachhaltigkeitsstrategie</b> ESG Health Check: Bietet einen schnellen Überblick über den Reifegrad eines Unternehmens und hebt prioritäre Bereiche für Massnahmen hervor</p>
Nicht-finanzielle Berichterstattung	<p>Institute müssen sich in einem ständig ändernden regulatorischen Umfeld zurechtzufinden. Dies beinhaltet die Berücksichtigung von Dekarbonisierung, ESG Risikomanagement sowie das Verständnis von Geschäftsmodellen in Branchen mit hohen Umweltauswirkungen, um Finanzierungen für die nachhaltige Transition bereitzustellen</p>	<p><b>03 Dekarbonisierung</b> Wir können Sie bei der Berechnung des CO2-Fussabdrucks Ihrer Portfolios (finanzierte Emissionen) gemäss PCAF sowie bei der Festlegung von Zielen und der Verfolgung relevanter Indikatoren sowie bei der Ausarbeitung von Transitions- und Geschäftsplänen unterstützen. Wir können auch Szenarioanalysen durchführen, um die finanziellen Auswirkungen Ihres Transitionsplans zu bewerten</p>
ESGRisikomanagement und Integration	<p>Kommunikation über ESG-bezogene Produkte, Dienstleistungen und Commitments des Unternehmens ohne Erhöhung des Greenwashing-Risikos</p>	<p><b>02 RegulatorischImplementierung, ESG-Risikointegration, Business Transformation</b> Mit einer Greenwashing-Risikoanalyse, basierend auf dem KPMG Greenwashing Risk Framework, können wir Risiken identifizieren und Massnahmen zur Risikominderung vorschlagen</p>
Finanzierung	<p>Unklarheit über den Inhalt der Berichterstattung, um die Einhaltung der relevanten Standards für die nichtfinanzielle Berichterstattung zu gewährleisten und die Erwartungen verschiedener Interessengruppen zu erfüllen</p>	<p><b>06 Transparenz und Offenlegungen</b> Eine Wesentlichkeitsanalyse schafft Klarheit über die wesentlichen Themen, über die ein Unternehmen Bericht erstatten sollte, unter Berücksichtigung der regulatorischen Anforderungen und der Erwartungen der Stakeholder</p>
	<p>Manuelle und fehleranfällige Prozesse für die nicht-finanzielle Berichterstattung, die keine kontinuierliche Überwachung des Fortschritts der Institution bei der Erreichung ihrer Nachhaltigkeitszielen ermöglichen</p>	<p><b>05 Unternehmenssteuerung und Controlling</b> Wir erstellen ein Handbuch für nicht-finanzielle Offenlegungen, das den gesamten Berichterstattungsprozess, die Methoden und die Verantwortlichkeiten dokumentiert. Zudem definieren wir nicht-finanzielle KPIs und setzen eine ganzheitliche Lösung für die nicht-finanzielle Berichterstattung um</p>
	<p>Das eigene Portfolio der Bank sowie das ihrer Kunden ist verschiedenen ESG-Risiken ausgesetzt. Ein Mangel an Klarheit oder das Fehlen einer robusten Risikomanagementstrategie in Bezug auf diese Risiken kann zu unerwarteten Verlusten führen</p>	<p><b>02 RegulatorischImplementierung, ESG-Risikointegration, Business Transformation</b> Mit einem ESG-Risiko-Screening auf der Grundlage von Branchen oder Regionen können wir die Wesentlichkeit von Klima- und anderen ESG-Risikotreibern für Ihr Unternehmen ermitteln und bewerten. Anschliessend können wir diese Faktoren den bestehenden Risikotypen zuordnen und Governance-Modelle, Toleranzwerte und KPIs entwickeln und gestalten</p>
	<p>Es ist herausfordernd, die Auswirkungen von ESG- und Klimarisiken insbesondere unter unterschiedlichen zukünftigen Szenarien zu bewerten</p>	<p><b>04 Klimastresstests und Szenarioanalysen</b> Wir verwenden qualitative und quantitative Tools mit unterschiedlicher Komplexität, um die Anfälligkeit eines Portfolios für hypothetische Klimaszenarien zu bewerten (z.B. KPMG Climate IQ)</p>
	<p>Das Fehlen einer Strategie und Finanzierungslösungen zur Unterstützung von Unternehmen und Hausbesitzern, die die Transition zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft anstreben. Dies führt dazu, dass Kunden nur erschwert Finanzierungslösungen für ihre Bedürfnisse erhalten.</p>	<p><b>03 Dekarbonisierung</b> Durch die Implementierung eines Klima-Transitionsplans unterstützen wir dabei, das zukünftige Kreditportfolio einer Bank zu gestalten und gezielte Anpassungen im Kreditvergabeprozess vorzuschlagen.</p>

# Unsere proprietären Technologielösungen

## Climate IQ

Climate IQ verwendet bewährte Methoden, um Netto-Null-Ziele festzulegen, Transitions- und physische Klimarisiken zu quantifizieren und Chancen zu identifizieren.

Climate stress tests



## ESG Health Check

Der ESG Health Check bietet einen schnellen Überblick über den Reifegrad der ESG-Umsetzung einer Finanzinstitution (inkl. Politik, Strategie, KPIs und Berichterstattung).

Sustainability strategy



## KPMG Tools für das ESG Reporting



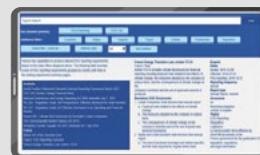
### ESG Target Operating Model

Bewerten und dokumentieren der aktuellen ESG-Organisation.



### ESG Metrics Translator

Hilft bei Zuordnung von ESG-Kennzahlen, Orientierungsrahmen und Datenanbietern.



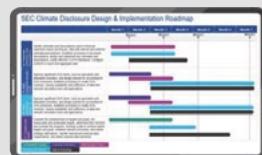
### Regulatory Horizon

Identifizierung bestehender und potenzieller ESG-Regelungen und -Standards für das Reporting.



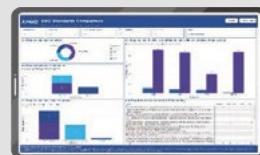
### Reporting Diagnostic

Bewertung der öffentlich zugänglichen Informationen durch 119 einzigartige SEC-Angaben.



### Reporting Readiness

Gap-Analyse des aktuellen Zustands im Vergleich zu gesetzlichen Anforderungen.



### Multi-Framework Reporting Comparison

Ein einziges, globales ESG-Reporting-Tool für ISSB, TCFD, SEC, ISSB und CSRDI/EFRAG.

---

## Kontakt

**KPMG AG**  
Badenerstrasse 172  
Postfach  
CH-8036 Zürich  
[kpmg.ch](http://kpmg.ch)



**Patrick Schmucki**  
Director, Financial Services  
KPMG Schweiz  
+44 58 249 27 35  
[pschmucki@kpmg.com](mailto:pschmucki@kpmg.com)



**Owen Matthews**  
Director, Financial Services  
KPMG Schweiz  
+44 58 249 75 28  
[omatthews@kpmg.com](mailto:omatthews@kpmg.com)

---

Die hierin enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und beziehen sich daher nicht auf die Umstände einzelner Personen oder Rechtsträger. Obwohl wir uns bemühen, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, besteht keine Gewähr dafür, dass diese die Situation zum Zeitpunkt der Herausgabe oder eine künftige Situation akkurat widerspiegeln. Die genannten Informationen sollten nicht ohne eingehende Abklärungen und professionelle Beratung als Entscheidungs- oder Handlungsgrundlage dienen. Bei Prüfkunden bestimmten regulatorische Vorgaben zur Unabhängigkeit des Prüfers den Umfang einer Zusammenarbeit. Sollten Sie mehr darüber erfahren wollen, wie KPMG AG personenbezogene Daten bearbeitet, lesen Sie bitte unsere Datenschutzerklärung, welche Sie auf unserer Homepage [www.kpmg.ch](http://www.kpmg.ch) finden.

© 2024 KPMG AG, eine Schweizer Aktiengesellschaft, ist eine Tochtergesellschaft der KPMG Holding AG. KPMG Holding AG ist Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Firmen, die mit KPMG International Limited, einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung englischen Rechts, verbunden sind. Alle Rechte vorbehalten.