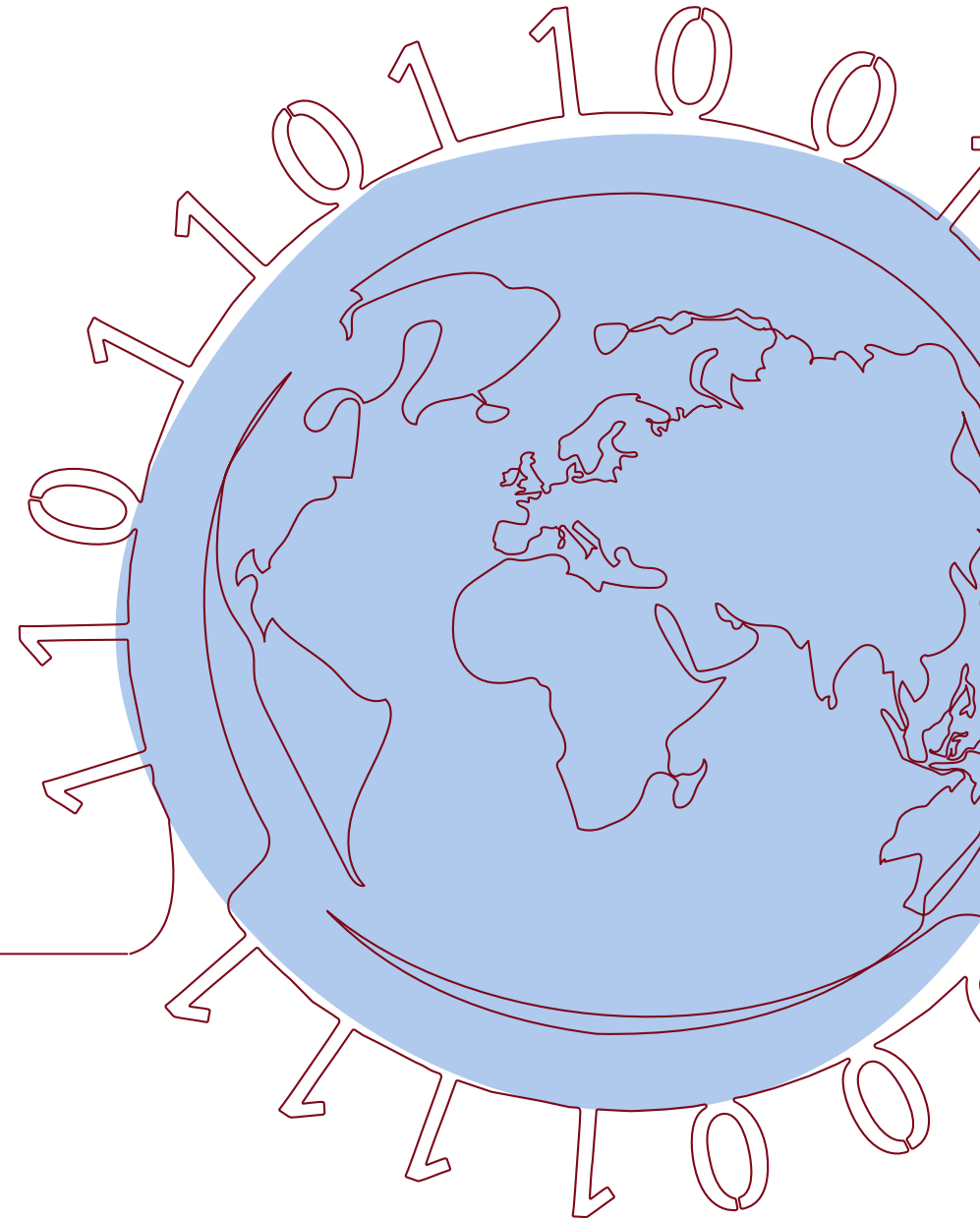


Klimarisiken / EZB Klimastresstest

Pressegespräch

Christian Ossig, Hauptgeschäftsführer
Torsten Jäger, Leiter Nachhaltigkeit

| Berlin | 20. Juni 2022



Transformation und Kampf gegen den Klimawandel nicht ausbremsen

Ausgangslage und Entwicklungen

Ausgangslage

- **Kampf gegen Klimawandel und Transformation der Wirtschaft zeitkritisch**
- **Abhängigkeit von fossilen Energieträgern durch Angriffskrieg auf die Ukraine offensichtlich**



Banken

- **Strategische Weichenstellung**
- **ESG-Integration**
- **Selbstverpflichtungen/Ziele setzen**



Bankenaufsicht

- **Leitfäden** BaFin und EZB
- **EZB Klimastresstest**



Gesetzgeber / Regulatoren

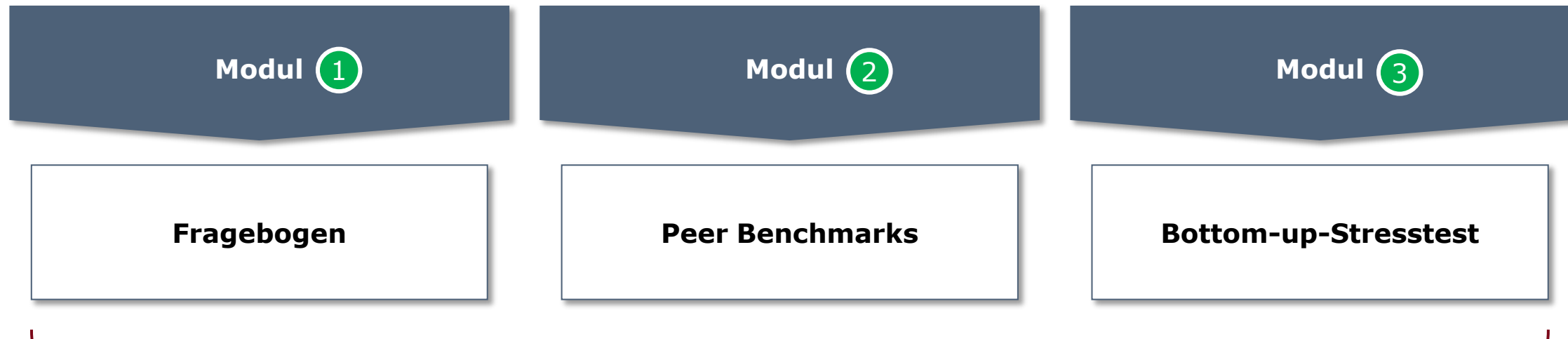
- **Bankenpaket:** ESG in Säule II
- **Taxonomie:** Erweiterung in Diskussion



* <https://showyourstripes.info/>

Der EZB-Klimastresstest 2022 umfasst drei Module

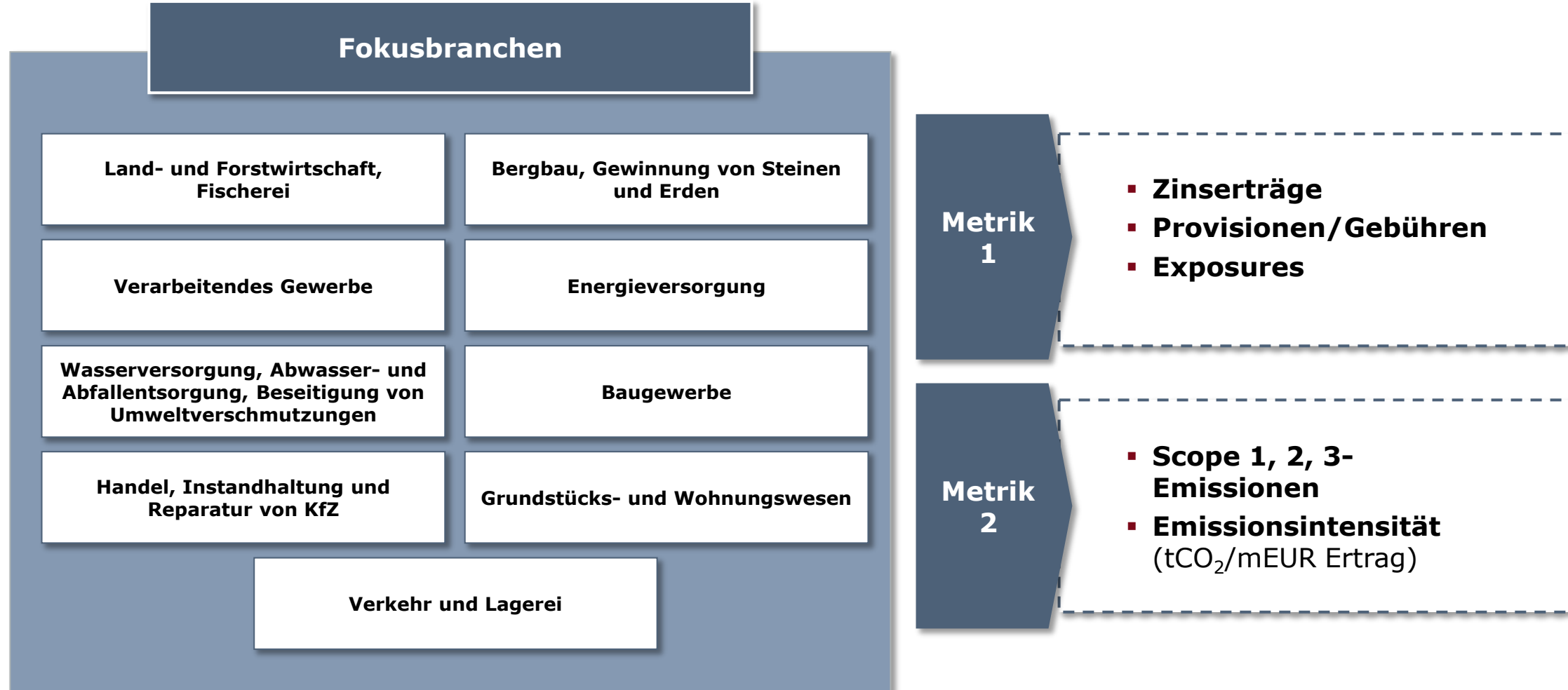
Überblick



Aus dem Test ergeben sich keine unmittelbaren Anforderungen für zusätzliche Eigenmittel

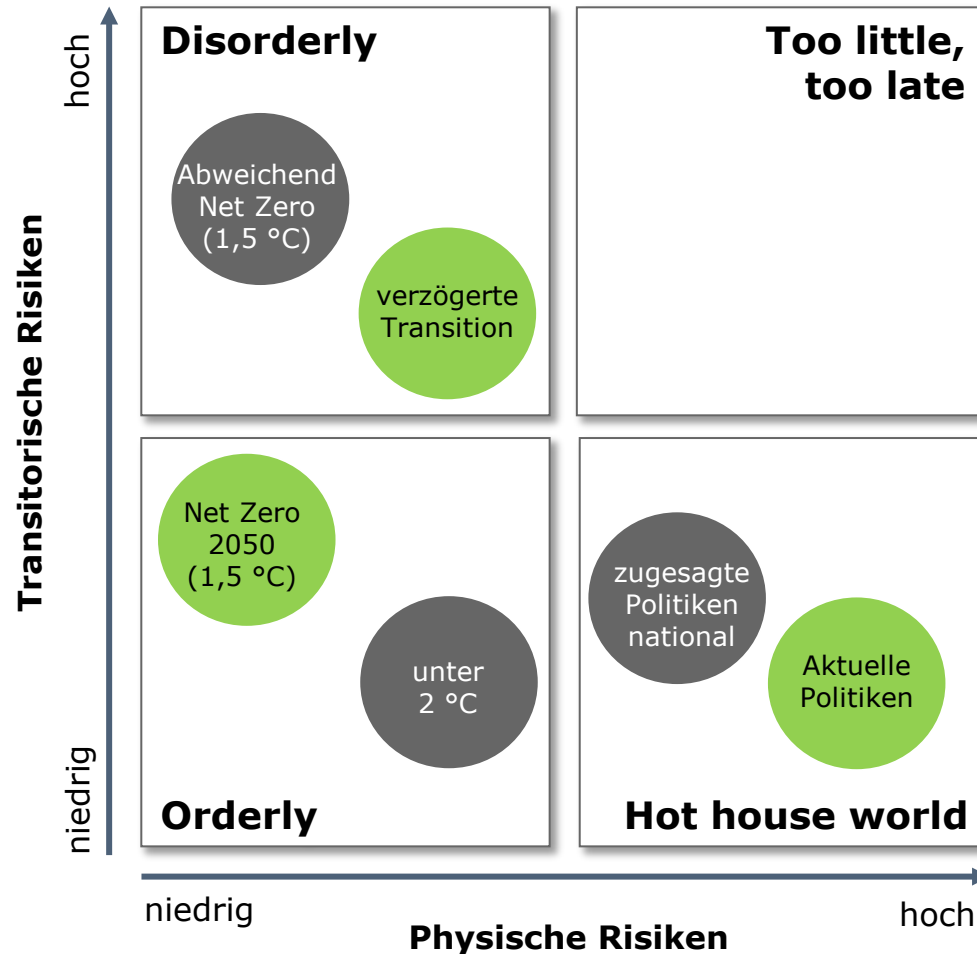
Modul 2 analysiert Anfälligkeit von Erträgen hinsichtlich transitorischer Risiken und Emissionsintensität

Modul 2



Die EZB orientiert sich an den Szenarien des Network for Greening the Financial System

EZB-Szenarien im Überblick



in Anlehnung an NGFS Climate Scenarios for central banks and supervisors (2021)

Aus der Übung sollten keine Kapitalquoten abgeleitet werden

Würdigung des Stresstests

Fazit zum Klimastresstest

Aufsicht und Banken befinden sich bei Klimarisiken auf einem **gemeinsamen Lernpfad**.

Der Stresstest ist ein **Katalysator für das ESG-Risikomanagement** von Banken.

Die **Datenlage** ist **herausfordernd**.

Rechnerischen **Verluste** des Stresstests dürften im Durchschnitt **unauffällig** sein.

Bei den langfristigen Szenarien besteht ein hoher Grad an Unsicherheit.

Eine **Kapitalunterlegung** langfristiger Klimarisiken ist **weder begründet noch sinnvoll**.

Regelungen zum Risikomanagement der Banken wird um ESG-Spezifika erweitert

Vorschlag EU-KOM zu ESG-Risiken im Bankenpaket

in Verhandlung

Ziele der EU-KOM

Grüne und nachhaltige Finanzierungen in den Fokus des Finanzsektors stellen

ESG-Risiken systematisch und konsistent steuern

Wesentliche Neuerungen

- Konkrete **Pläne** und **quantifizierbare Ziele** entwickeln und Risiken managen, die sich aus **Nichtübereinstimmung** des Geschäftsmodells oder der Strategie **mit EU-Nachhaltigkeitszielen** ergeben
- Angemessene **Strategien, Richtlinien** und **Risikomanagementsysteme** für **ESG-Risiken (proportional, langfristiger Horizont ≥ 10 Jahre)**
- **Szenarioanalysen**, um Widerstandsfähigkeit zu testen
- **Aufsicht** monitort und **bewertet strategische ESG-Ausrichtung**
- **ESG-Integration in SREP** (aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess)
- Erweiterte **aufsichtliche Befugnisse**

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

