

Einladung zur Teilnahme an einer Pilotgruppe: Freiwillige Nachhaltigkeitsberichterstattung von Genossenschaftsbanken nach VSME

Die Anforderungen an Transparenz und Management von Nachhaltigkeit steigen im Bankensektor kontinuierlich an. Durch die geplanten Änderungen nach dem EU-Omnibus-Vorhaben werden für Banken zwar Berichtspflichten reduziert bzw. entfallen gänzlich. Die Ursachen zur Befassung mit dem Themenkomplex (Klimawandel, Biodiversitätsverlust, Sozialstandards in der Beschäftigung und Wertschöpfungskette, gute Unternehmensführung) bleiben jedoch ebenso bestehen wie die gesamtpolitische Ausrichtung (EU als erster klimaneutraler Kontinent bis 2050).

Somit wird das verstärkte Management von ESG-Risiken wie auch die gesamtstrategische Ausrichtung an Nachhaltigkeit zur Ergreifung von Geschäftschancen weiterhin ein kritischer Erfolgsfaktor – nicht zuletzt für Genossenschaftsbanken. Viele Kreditinstitute haben sich in den vergangenen Jahren auf den Weg gemacht, Nachhaltigkeit in zunehmendem Maße in ihren Organisationsstrukturen zu verankern. Mit dem absehbaren Wegfall der Berichtspflicht für sehr viele Banken stellt sich nunmehr die Frage, in welcher Form künftig die jeweiligen Nachhaltigkeitsleistungen angemessenen offengelegt werden können. Hierzu bietet sich eine systematische freiwillige Berichterstattung an, mit dem Ziel:

1. die Leistungen im sozialen und ökologischen Bereich zu erheben und zu dokumentieren,
2. Transparenz gegenüber Kunden, Partnern und der Öffentlichkeit zu stärken sowie
3. sich in einem zunehmend wettbewerbsorientierten Umfeld strategisch zu positionieren.

Für Banken, die sich unabhängig von Berichtspflichten mit Nachhaltigkeitsberichterstattung beschäftigen möchten, bietet die Teilnahme am Pilotprojekt des INAB-Instituts für Nachhaltiges Banking eine ideale Gelegenheit, erste praktische Erfahrungen zu sammeln und wertvolle Einblicke zu gewinnen.

Das INAB-Institut für Nachhaltiges Banking ist eine hochschulnahe Einrichtung, die zu Themen nachhaltigen Bankwesens forscht sowie bereits seit 2016 Banken – darunter über 30 Genossenschaftsbanken – auf dem Weg zu nachhaltigerer Unternehmensführung berät und unterstützt.

Der VSME-Standard zur freiwilligen Nachhaltigkeitsberichterstattung

Der **Voluntary SME-Standard (VSME)** wurde vom Europäischen Standardsetzer EFRAG speziell als Standard für die freiwillige Berichterstattung entwickelt. Durch den voraussichtlichen Wegfall einer Berichtspflicht für viele Unternehmen in der EU ist zu erwarten, dass der Standard künftig eine bedeutsame Rolle hinsichtlich Umfang und Tiefe der Offenlegung unternehmerischer Nachhaltigkeitsleistungen ein-

nehmen wird. Der VSME ermöglicht somit auch (Genossenschafts-)Banken eine angemessene Möglichkeit zur **Nachhaltigkeitsberichterstattung**, da er durch seine modulare Struktur (Basis- und umfassendes Modul) flexibel an individuelle Bedürfnisse angepasst werden kann.¹

Warum sollten Sie teilnehmen?

Mit der Pilotgruppe möchten wir den VSME praxisnah und unter Berücksichtigung der Besonderheiten von Genossenschaftsbanken erarbeiten. Durch Ihre Teilnahme:

- **Gestalten Sie die Zukunft der Nachhaltigkeitsberichterstattung aktiv mit.**
Ihre Erfahrungen helfen dabei, den Standard gezielt an die Anforderungen der Branche anzupassen.
- **Integrieren Sie Ihre Belegschaft partizipativ und aktiv in den Prozess.**
Nachhaltigkeitsprojekte profitieren von der Beteiligung aller Organisationsebenen – von der Geschäftsführung bis zum operativen Team.
- **Stärken Sie Ihre Position gegenüber Kunden, Partnern und der Öffentlichkeit**
Ein glaubwürdiger Nachhaltigkeitsbericht ist ein starkes Signal für Transparenz und Verantwortung.
- **Erhalten Sie frühzeitig Zugang zu einem bewährten Instrument.**
Nutzen Sie die Chance, den Standard unter realen Bedingungen zu testen und von wertvollem Feedback zu profitieren.
- **Schaffen Sie eine Grundlage für eine effektives und effizientes Datenmanagement**
Ein Nachhaltigkeitsbericht dient immer auch dazu, Nachhaltigkeitsleistungen effizient, aber auch wirkungsorientiert zu steuern.

2

Ihre Aufgaben in der Pilotgruppe

- Testen Sie den VSME in Ihrer Organisation.
- Teilen Sie Ihre Erfahrungen und Erkenntnisse in moderierten Feedbackrunden.
- Integrieren Sie bestehende nachhaltigkeitsbezogene Projekte und Programme in Ihre Berichterstattung.
- Unterstützen Sie uns bei der Entwicklung spezifischer Lösungen für die Bankwirtschaft.

¹ Der finale Entwurf des Standards wurde im Dezember 2024 veröffentlicht:
<https://www.efrag.org/sites/default/files/sites/webpublishing/SiteAssets/VSME%20Standard.pdf>.

Formalitäten

- Für die Mitarbeit rechnen wir rein kostendeckend und gehen von einem Unkostenbeitrag für jede beteiligte Bank in Höhe von ca. 7-10 TEUR aus. Dies bezieht sich auf das Gesamtprojekt inkl. Umsetzungsbegleitung in der Pilotgruppe sowie softwaregestützter Berichterfassung im Tool **WE-LITE**.
- Wir wollen das Projekt in zwei Teilen durchführen:
 - Die gemeinsame Erarbeitung des VSME samt Herausarbeitung der Besonderheiten der Anforderungen von Akteuren der Geno-Bankwirtschaft. Dafür schätzen wir ca. 3 Monate, der Beginn ist im Laufe des 2. oder 3. Quartals 2025 vorgesehen.
 - Die konkrete begleitete Umsetzung der beteiligten Banken der Projektgruppe bis hin zum ersten vollständigen Nachhaltigkeitsbericht und basierend auf einem vorab abgestimmten Projektzeitplan. Dafür schätzen wir ca. 4-5 Monate, Umsetzungszeitraum wären Q3 und Q4 2025. Im Ergebnis soll jedes Unternehmen bis spätestens im ersten Quartal 2026 einen ersten Bericht erstellt haben.
 - Wir werden aufbauend auf den Ergebnissen und Erkenntnissen aus dem Projekt ferner einen Umsetzungsleitfaden entwickeln und zur Verfügung stellen.
- Der genannte Unkostenbeitrag bezieht sich auf alle oben beschriebenen Projektschritte.
- Die Erarbeitung erfolgt neben der inhaltlichen Arbeit auch softwaregestützt durch das Tool **WE-LITE**. Das Tool bietet die Möglichkeit, einfach Wesentlichkeitsanalyse durchzuführen sowie Nachhaltigkeitsberichte nach VSME vollständig zu erfassen. Die Nutzung der Tools für den Projektzeitraum ist im den oben genannten Unkostenbeitrag inkludiert.

3

Gemeinsam möchten wir einen wichtigen Beitrag zur nachhaltigen Entwicklung der genossenschaftlichen Bankwirtschaft leisten. Nutzen Sie die Gelegenheit, Teil dieser Initiative zu sein.

Wir freuen uns auf Ihre Teilnahme und stehen Ihnen bei Fragen gerne zur Verfügung.

Prof. Dr. Marcus Sidki

Prof. Dr. Björn Maier

INAB-Institut