

## parcIT-flashlights

VR-ESG-RisikoScoring

Patrick Jackes, parcIT GmbH

Webmeeting, 28. November 2023

## Disclaimer



Mit der Aushändigung dieses Dokuments verpflichten wir Sie, dieses absolut vertraulich zu behandeln und ohne schriftliche Zustimmung der parcIT GmbH Dritten nicht zugänglich zu machen.

Diese Verpflichtung gilt auf unbegrenzte Zeit. Sie entfällt, soweit die Informationen seitens der parcIT GmbH der Öffentlichkeit bekannt oder allgemein zugänglich gemacht werden oder wenn Sie zur Weitergabe der Information rechtlich verpflichtet sind.

Sie stellen die parcIT GmbH von allen Ansprüchen Dritter frei, die durch die Verletzung der Vertraulichkeit entstehen.

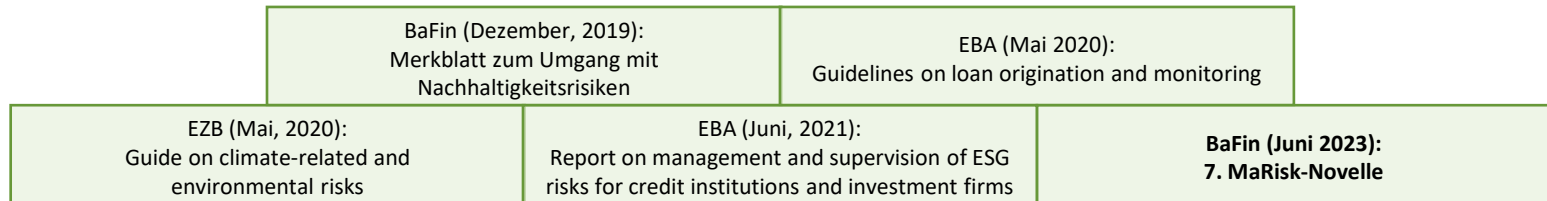
# Der Umgang mit ESG-Risiken im Bankensektor wird auf nationaler und europäischer Ebene vor allem regulatorisch getrieben

## Deutsche Bundesbank: Monatsbericht – April 2023

„Regulatorische Anforderungen sowie etablierte Methoden der Risikoanalyse stützen sich in hohem Maß auf **historische Daten**. Diese eignen sich nur sehr **eingeschränkt als Grundlage**, um zu prognostizieren, wie sich ESG-Risiken in Zukunft manifestieren und in finanzielle Risiken übertragen könnten.“

„So hat die EZB **Klimarisiken zu einer strategischen Priorität für ihre Aufsichtstätigkeit** im Zeitraum 2022 – 2024 erhoben. Auch die BaFin und die Bundesbank haben **ESG-Risiken als mittelfristiges Fokusthema** bis 2025 definiert. In der Aufsichtspraxis ist geplant, ESG-Risiken regelmäßig in Aufsichtsgesprächen aufzugreifen und den Dialog mit den Verbänden zu intensivieren.

„Die meisten **kleinen und mittelständischen Unternehmen** sind jedoch weiterhin von der Informationspflicht ausgenommen. Da sie zugleich einen nicht unerheblichen Teil des Kredit-Exposures deutscher Banken ausmachen, besteht hier **auf absehbare Zeit eine Datenlücke** fort.“



### Automatisierte Bewertung

- ✓ Die parcIT entwickelt seit Juli 2021 ein **Klassifizierungsverfahren für Nachhaltigkeitsrisiken im Kundenkreditgeschäft**, das VR-ESG-RisikoScoring.
- ✓ Jedem Firmenkunden wird automatisiert ein Score auf Basis aktuell verfügbarer Daten zugewiesen (Branchen- und Ortsdaten (PLZ)).

### Ergebnisse:

#### ESG-Risiko-Portfoliobericht

- ✓ Mit dem Portfoliobericht können Banken für Firmenkunden ESG-Risiken sowohl auf Unternehmensebene als auch in Bezug auf das gesamte Kreditportfolio identifizieren und bewerten (seit Juli 2022).

#### okular-Tool (T) ESG-RS

- ✓ Mit dem okular-Tool (T) ESG-RS können Neukunden bewertet und ein ESG-RS-Kundenbericht generiert werden (seit März 2023).



Brückenlösung

### Weiterentwicklungen in 2023

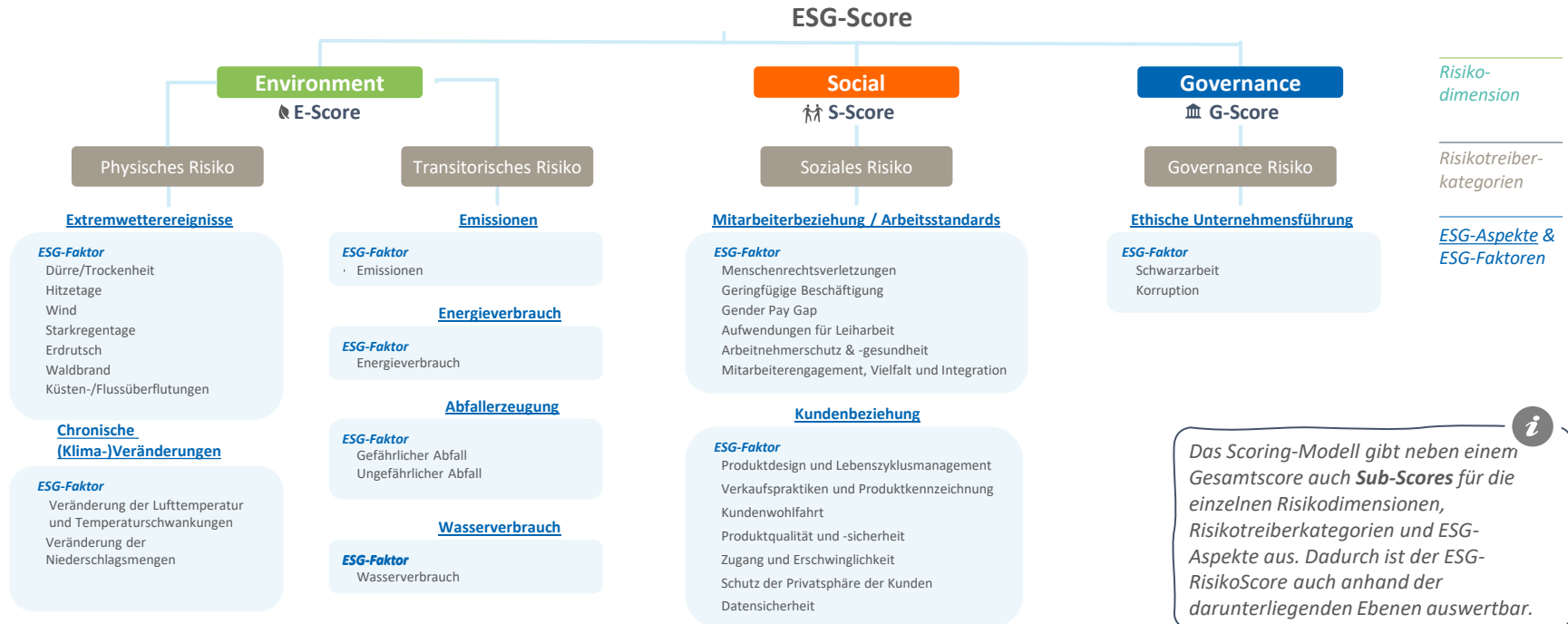
- ✓ Erweiterung des ESG-Risiko-Portfolioberichtes um **Immobilien mit der automatisierten Bewertung** und den Abgriff erneuerbarer Energien (in Q2/2023 umgesetzt)
- ✓ Erweiterung des VR-ESG-RisikoScorings um eine **kundenindividuelle Konkretisierung mithilfe eines Fragenkatalogs** (Konzeption abgeschlossen; Umsetzung im Kernbankverfahren in Q4/2023)

### Vorteile auf einen Blick

- ✓ Strukturiertes und prozessintegriertes Instrument zur Ermittlung einer fachlich fundierten und objektiven Nachhaltigkeitseinschätzung von Firmen-/ und Immobilienkunden
- ✓ Standardisierte Ergebnisausgabe als Voraussetzung für eine effiziente Integration des VR-ESG-RisikoScorings in nachgelagerte Prozesse der Banksteuerung und des Risikomanagements
- ✓ Unterstützung bei der Erfüllung institutsindividueller Erwartungen und aufsichtlicher Anforderungen

# Zusammensetzung des VR-ESG-RisikoScorings

## Modell der automatisierten Bewertung für Firmenkunden



# Erweiterung des automatisiert berechneten VR-ESG-RS

## Konkretisierung durch kundenindividuelle Informationen



Die Ergänzung der automatisierten Bewertung ist für die übergreifende Akzeptanz und Anwendbarkeit des VR-ESG-RS zielführend.

### Branchenübergreifende Konkretisierung



- ✓ Branchenübergreifende Konkretisierungsfragen stellen für die zielführende Bewertung ein geeignetes Instrument dar.
- ✓ Ein einheitlicher, für jeden Kunden geltender Fragenkatalog generiert die notwendigen Informationen.

### Branchenspezifische Konkretisierung



- ✓ Einige Branchen beinhalten Unternehmen, die eine große Bandbreite hinsichtlich Nachhaltigkeitseinstufung der Geschäftstätigkeit aufweisen.
- ✓ Diese erfordern daher aus Nachhaltigkeitssicht eine über die einheitlichen Fragen weitergehende Spezifizierung.
- ✓ Betrachtet wurden im ersten Schritt die Branchen **Landwirtschaft** und **Energieversorgung**.
- ✓ Die Erarbeitung der Konkretisierungsfragen erfolgte innerhalb von Expertenrunden.

# Wirkung der Antworten in der Konkretisierung des VR-ESG-RS

## Exemplarisches Vorgehen im Rahmen der Verbesserung

### Automatisierter VR-ESG-RS

- ✓ Branchenabhängige automatisierte Bewertung und Ausweis des entsprechenden Scores
- ✓ Grundlage: Wirtschaftszweig (WZ2008) und Postleitzahl

VR-ESG-RS: **D** (Ausgangsscore)

### Branchenübergreifende Anpassung

- ✓ Branchenunabhängige Anpassung
- ✓ Anpassung des VR-ESG-RS bis zu maximaler Scoreverbesserung möglich, durch Et, S, G
- ✓ Weitere Anpassung durch Ep möglich
- ✓ Basis: Branchenübergreifender Fragenkatalog

VR-ESG-RS: **C**

### Branchenspezifische Anpassung

- ✓ Branchenspezifische Anpassung
- ✓ Anpassung des VR-ESG-RS bis zu maximaler Scoreverbesserung möglich
- ✓ Basis: Branchenspezifische Fragen
- ✓ Branchen aktuell: Landwirtschaft und Energieversorgung

VR-ESG-RS: **B**

Skala **A** **B** **C** **D** **E**

\* Auf die Darstellung den Notenausprägungen liegenden Bewertungsskala wird aus Vertraulichkeitsgründen verzichtet.

# Kundenbezogene Konkretisierung erweitert die Detailtiefe in der Bewertung Fragenkatalog im Kundengespräch

**Der Fragenkatalog bildet die Grundlage für die individuelle Konkretisierung des VR-ESG-RS.**

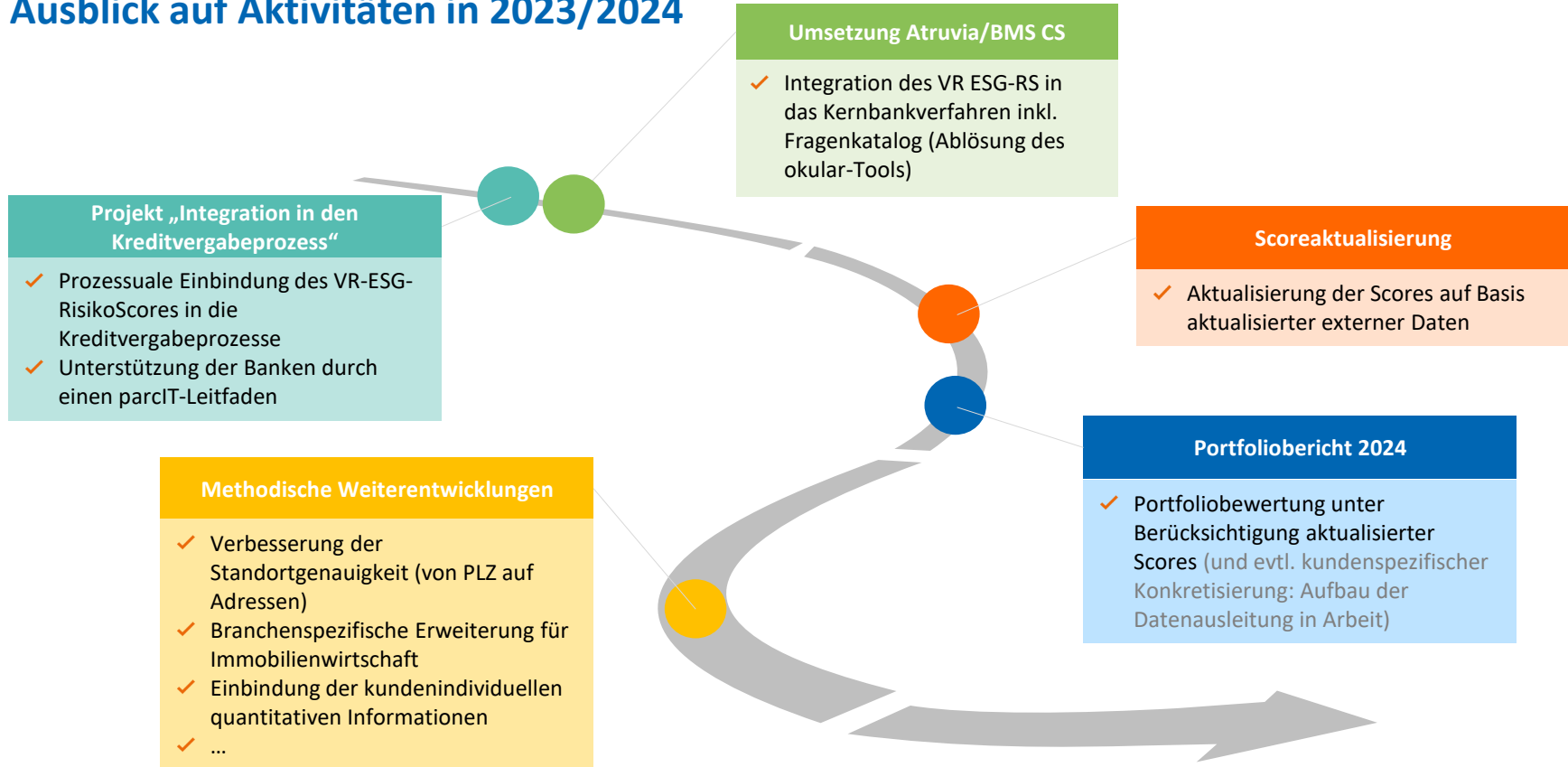
- ✓ zielgerichtete Fragen für die Dimensionen E (18 Fragen), S (7 Fragen) und G (6 Fragen)
- ✓ 31 branchenübergreifende Fragen sowie fünf spezifische Fragen Landwirtschaft und eine Frage Energieversorgung
- ✓ Branchenübergreifende Abfrage von 18 qualitativen und 13 quantitativen Informationen
- ✓ Binäre und abgestufte Antwortmöglichkeiten, durchgehend unter der Prämisse, die Handhabbarkeit im Beratungsprozess zu gewährleisten

Anzahl Fragen	Quantitativ	Binäre Antwortmöglichkeit	Abgestufte qualitative Aussage
Physische Umwelt- und Klimarisiken (Ep)	-	2	-
Transitorische Umwelt- und Klimarisiken (Et)	10	-	6
Soziale Risiken (S)	3	3	1
Governance-Risiken (G)	-	3	3
Landwirtschaft Transitorische Umwelt- und Klimarisiken (Et)	-	4	1
Energieversorgung Transitorische Umwelt- und Klimarisiken (Et)	1	-	-



# Projekt ESG-Daten und -Scoring

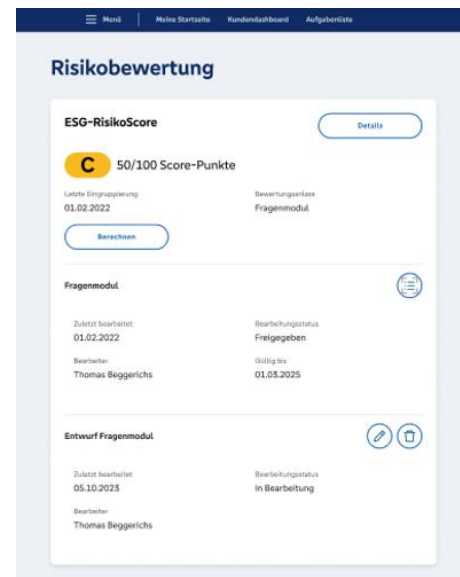
## Ausblick auf Aktivitäten in 2023/2024





## IT-Umsetzung

Darstellung des  
VR-ESG-RS im  
Banking  
WorkSpace



The screenshot shows a web application interface for 'Risikobewertung' (Risk Assessment). The main content area displays the 'ESG-RisikoScore' as 'C' with '50/100 Score-Punkte'. Below this, it shows 'Letzte Eingangsplanung: 01.02.2022' and 'Bewertungsindex: Fragenmodul'. A 'Berechnen' button is visible. The 'Fragenmodul' section shows 'Zuletzt bearbeitet: 01.02.2022', 'Bearbeiter: Thomas Beggerlich', and 'Gültig bis: 01.03.2025'. The 'Entwurf Fragenmodul' section shows 'Zuletzt bearbeitet: 05.10.2025', 'Bearbeiter: Thomas Beggerlich', and 'Bearbeitungsstatus: In Bearbeitung'. The interface includes a navigation menu at the top with 'Menü', 'Meine Startseite', 'Kundenfahrbrett', and 'Aufgabenliste'. There are also 'Details', 'Bearbeiten', and 'Entwurf' icons.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

# Ihre Ansprechpartner

Patrick Jackes  
Projektleitung VR-ESG-RisikoScoring  
Beratung und Prozessmanagement  
Patrick.Jackes@parcIT.de  
Tel. +49 221 - 5 84 75 – 436

