

Nachhaltigkeits- kriterien bei der Kreditvergabe

ESG – Score als Basis der Beurteilung

Alexander Gsell | BusinessTreff | Stockach, den 25. April 2024

 Sparkasse
Hegau-Bodensee

Frankfurter Allgemeine

ZEITUNG ● FAZ.NET

KLIMAERWÄRMUNG

Europa heizt sich am schnellsten auf

AKTUALISIERT AM 11.03.2024 - 15:15

Handelsblatt

Dekarbonisierung

Warum Mittelständler beim grünen Umbau schnell sein sollten

Obwohl sie fast zwei Drittel der Treibhausgase in der EU verursachen, fehlt nahezu allen KMU eine klare Reduktions-Strategie, wie eine aktuelle Studie zeigt. Dabei haben sie keine Zeit zu verlieren.

SPIEGEL Wirtschaft

Eingestürzte Fabrik in Bangladesch

Zehn Jahre Rana Plaza – Greenpeace meldet weiter große Probleme in der Textilindustrie

Die Textilfabrik-Katastrophe hat das System von Ausbeutung und Raubbau in der Branche offenbart. Laut Greenpeace sind die Arbeitsbedingungen weiterhin oft »miserabel«. Und noch immer gibt es kein Urteil im Strafprozess.

Frankfurter Allgemeine

ZEITUNG ● FAZ.NET

RENATURIERUNGSGESETZ

Grünes Licht für den Green Deal

Nachhaltigkeitsdefinition

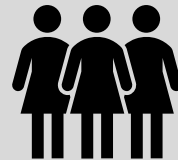
Nachhaltigkeit

„... bedeutet, die Bedürfnisse der Gegenwart so zu befriedigen, dass die Möglichkeiten zukünftiger Generationen nicht eingeschränkt werden.“

Wirtschaftlich
effizient



Sozial gerecht



Ökologisch tragfähig



Möglicherweise haben Sie sich diese Fragen bereits gestellt:

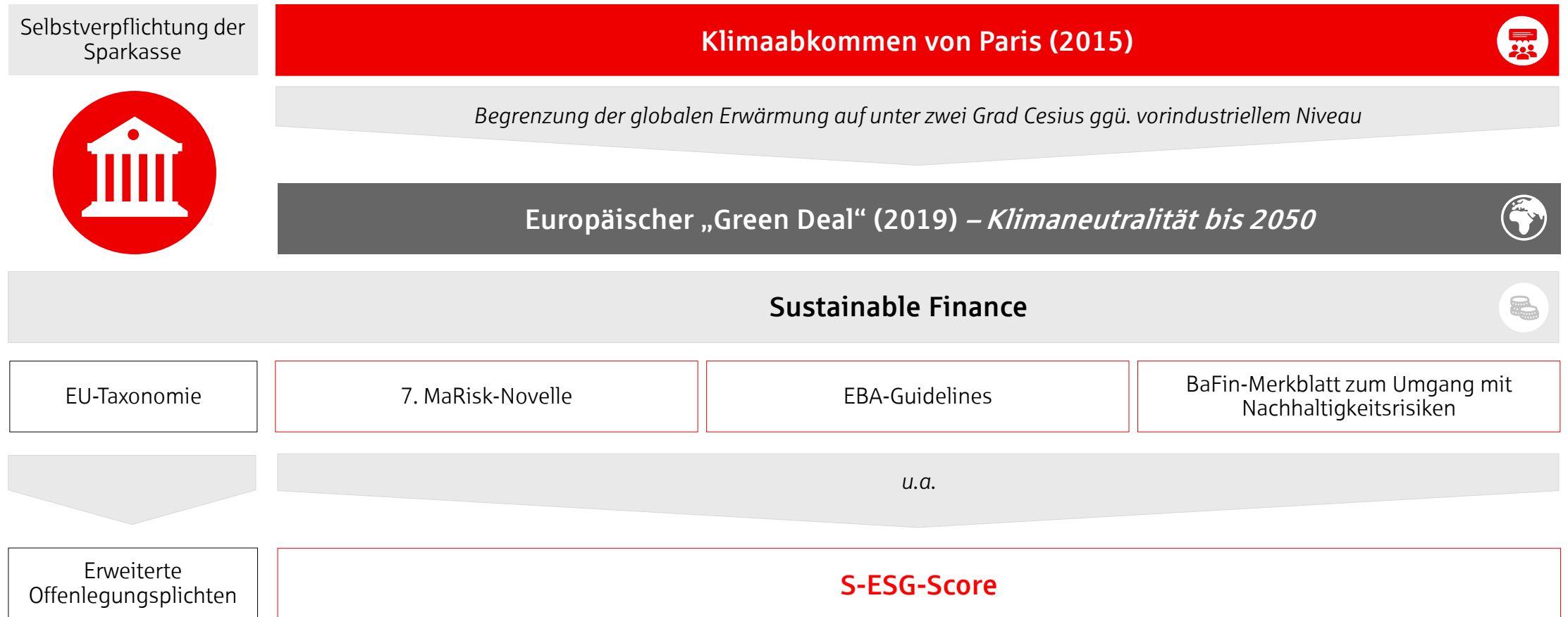
- Warum beschäftigt sich die Bank mit der Nachhaltigkeit meines Unternehmens?
- Hat das Thema Nachhaltigkeit Einfluss auf die Kreditvergabe der Banken?
- Woher weiß mein Finanzierungspartner überhaupt, wie nachhaltig mein Unternehmen ist?
- Habe ich Vorteile, wenn ich mein Unternehmen zukünftig nachhaltiger aufstellen möchte? Oder Nachteile, wenn ich nichts unternehme?
- Welche Unterstützung bekomme ich von der Sparkasse, wenn ich nachhaltige Vorhaben umsetzen möchte?





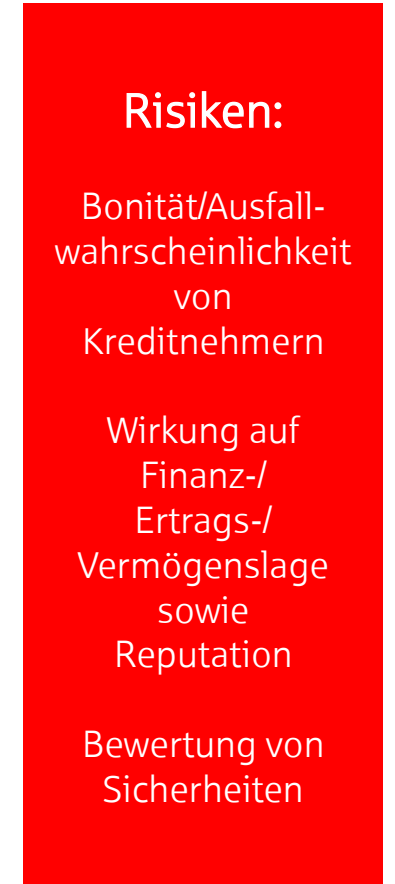
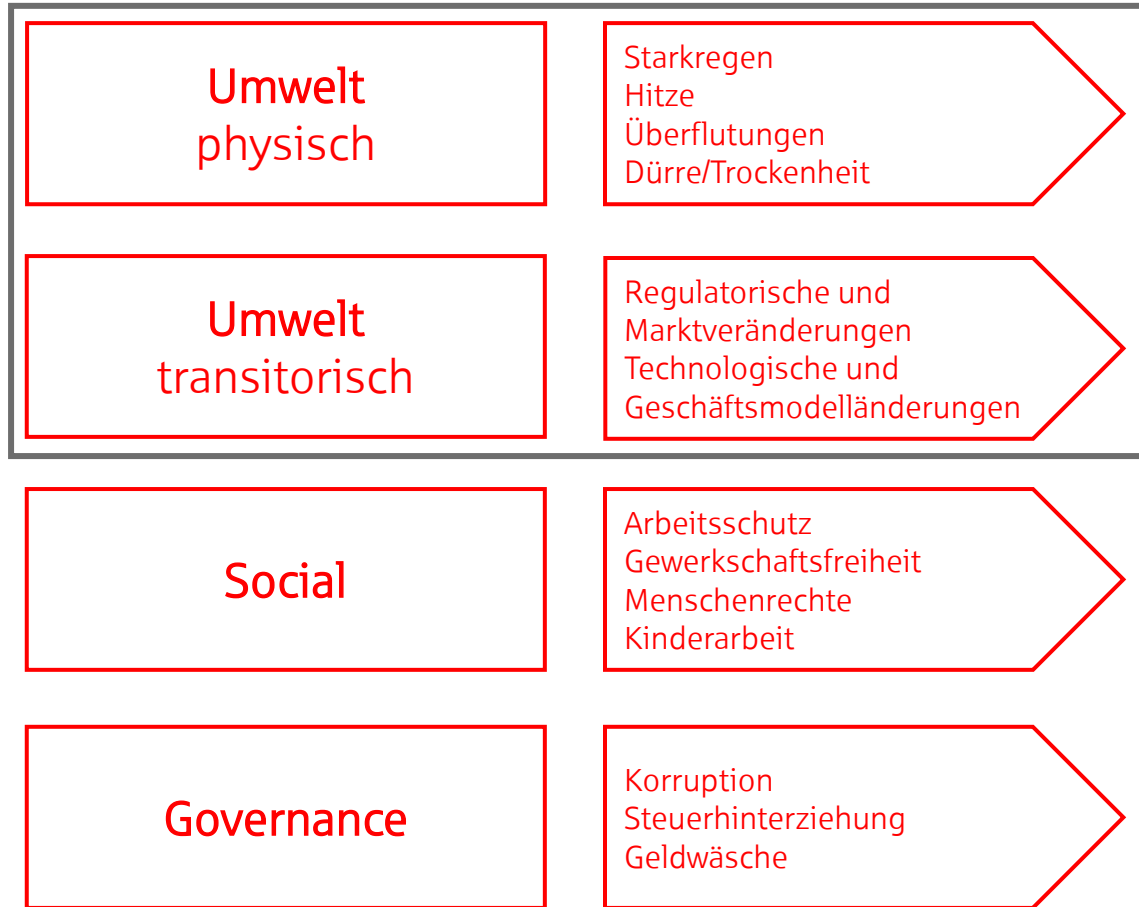
Einflussfaktoren und Treiber zur nachhaltigen Transformation

(Warum setzen sich die Banken mit der Nachhaltigkeitsstrategie der Kunden auseinander?)



Auswirkungen von ESG-Risiken / Abbildung im S-ESG-Score

Fokus der Aufsicht





Aufbau und Ablauf des S-ESG-Scores

(Woher weiß die Sparkasse, wie nachhaltig ich bin?)

Kundenbewertung
(automatisch)



Die ESG-Risiken des Kunden werden anhand der Zugehörigkeit zu seiner Branche sowie seinem Firmensitz automatisch bewertet

ESG-Kundenscore

Kundenbewertung
(individuell)



Individuelle Bewertung von Kunden aufgrund regulatorischer oder institutsspezifischer Vorgaben

Individuelle
Kundenbewertung

Immobilienbewertung
(automatisch/individuell)



Die ESG-Risiken der im Institut finanzierten, inländischen Immobilien werden anhand von Objektsegmenten (gebildet durch PLZ, Nutzungsart, Baujahr) automatisch bewertet.

Alternativ: Eine individuelle Bewertung kann ebenfalls durchgeführt werden

ESG-Portfolioscore



Indikatoren für den S-ESG-Score

E = Umwelt S = Soziale Aspekte G = Führung und Verstöße

Dimensionen (Gewichte)	Indikatoren (für automatische Bewertung)	Art der Bewertung	Rückfallbewertung	Gewichte
E (60 %) 	CO2-äquivalente Emissionen inkl. Emissionen aus Vorleistungen im Verhältnis zur Bruttowertschöpfung	quantitativ	Branche	40 %
	Wassereinsatz im Verhältnis zur Bruttowertschöpfung	quantitativ	Branche	10 %
	Menge gefährlichen Abfalls im Verhältnis zur Bruttowertschöpfung	quantitativ	Branche	10 %
	Akute physische Risiken: Hochwasser	qualitativ	PLZ-Gebiet	15 %
	Chronische physische Risiken: Verlust Biodiversität	qualitativ	Branche	15 %
	Wandlungsfähigkeit / Klimaneutralität	qualitativ	Branche	10 %
S (30 %) 	Ausschließlich geringfügig Beschäftigte im Verhältnis zu sozialversicherungspflichtig Beschäftigten	quantitativ	Branche	20 %
	Aufwendungen für Leiharbeiter je Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeiteinheiten	quantitativ	Branche	20 %
	Gender Pay Gap	quantitativ	Branche	30 %
	Soziale Standards/Verstöße gegen Menschenrechte entlang der Lieferkette	qualitativ	Branche	30 %
G (10 %) 	Verstöße gegen eine ordnungsgemäße Unternehmensführung	qualitativ	Branche	60 %
	Organisatorische Integration von Nachhaltigkeit	qualitativ	Deutschland	40 %

Ergebnisse der automatisierten Kundenbewertung

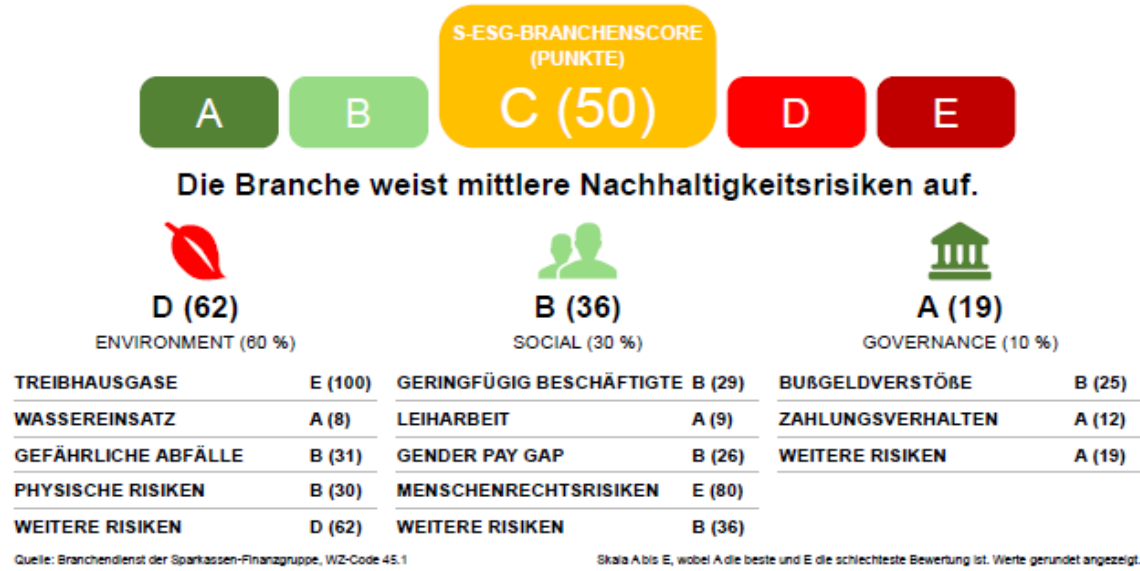
- Die Ausprägung der Nachhaltigkeitsrisiken sind auf einer Punkteskala von 0 bis 100 kalibriert
- Dieser Punktwert wird in eine Notenskala von A bis E überführt (A= sehr geringe Risiken, E = hohe Risiken)
- Es werden die Teilscores der drei Dimensionen E, S und G ausgewiesen sowie der sich daraus ergebende Gesamtscore
- Die Tabelle zeigt zur Veranschaulichung nur ganze Zahlen an, die Note A wird bis 19,99 Punkte vergeben

Note	Punkte	Bedeutung
A	0 bis 19	Das Segment des Kunden (gebildet aus Branche und PLZ) weist sehr geringe Nachhaltigkeitsrisiken auf.
B	20 bis 39	Das Segment des Kunden (gebildet aus Branche und PLZ) weist geringe Nachhaltigkeitsrisiken auf.
C	40 bis 59	Das Segment des Kunden (gebildet aus Branche und PLZ) weist mittlere Nachhaltigkeitsrisiken auf.
D	60 bis 79	Das Segment des Kunden (gebildet aus Branche und PLZ) weist erhöhte Nachhaltigkeitsrisiken auf.
E	80 bis 100	Das Segment des Kunden (gebildet aus Branche und PLZ) weist hohe Nachhaltigkeitsrisiken auf.

Beispiel einer Branchenbeurteilung

Branche: Handel mit Kraftwagen (45.1)

3.4 Nachhaltigkeit / S-ESG-Branchenscore



- ▶ Die Branche "Handel mit Kraftwagen" (WZ 45.1) weist **insgesamt mittlere Nachhaltigkeitsrisiken** auf (Note C).
- ▶ In der Dimension **Environment (E, Klima und Umwelt)** sind die Nachhaltigkeitsrisiken der Branche **erhöht (Note D)**.
- ▶ Zu den transitorischen Risiken gehören die

gesellschaftlicher Wahrnehmung sinken. **Einschränkungen innerhalb der Pkw-Mobilität** ergeben sich durch Fahrverbote und Tempolimits.

3.5 Digitalisierungstrends

- ▶ Der **Innovationsdruck** in der Branche ist **durchschnittlich**



Beispiel eines ESG-Scores kundenindividuell

Branche des Kunden: Herstellung von Werkzeugmaschinen für die Metallbearbeitung (28410)

GESAMTERGEBNIS

KUNDENBEWERTUNG

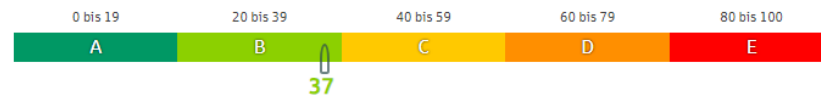
PORTFOLIOERGEBNIS

IMMOBILIENBEWERTUNG

ZUSAMMENFASSUNG

Der Kunde/die Kundin gehört einem Segment an, welches geringe Nachhaltigkeitsrisiken aufweist. Relativ zu diesem Segment sind die individuellen Nachhaltigkeitsrisiken gleich bewertet.

KUNDENSORE 37



INDIVIDUELLE KUNDENBEWERTUNG

gleich

ESG-SCORE NACH DIMENSIONEN

[Ansicht zurücksetzen](#)

Dimension	Kundenscore	Modifikator
▼ Gesamtscore ESG	37	gleich
Teilscore E (Umwelt)	33	gleich
Teilscore S (Soziales)	48	besser
Teilscore G (Unternehmensführung)	26	gleich

Welche Unterstützung können wir leisten?

- Bereitstellung der ESG Branchenwerte im Rahmen der Branchenprognose
- Kundengespräche zur Individualisierung der Branchenwerte
- Unterstützung / Finanzierung der Maßnahmen, die unsere Kunden planen (Fördermittel im Fokus). Maßnahmen können dabei vielschichtig sein: CO2 Einsparungen über Modernisierungen des Anlagevermögens bis hin zur Transformation des Geschäftsmodells
- „Grüne Geldanlagen“ und „Grüne Kredite“: Grüne Kredite sind z.B. Darlehensmittel der KfW, die zur Reduktion des Energieverbrauchs oder Renaturierungsmaßnahmen dienen. KfW-Programme sind bereits zertifiziert; L-Bank ist derzeit an der Umsetzung
- Sparkassen prüfen derzeit die Möglichkeiten eigener „grüner“ Kreditlösungen

Wichtig: Wir stehen am Anfang der Entwicklung und am Anfang der Umsetzung! Wir rechnen in Zukunft mit regelmäßigen Weiterentwicklungen sowohl in der Herleitung der individuellen ESG Werte und deren Validierung als auch in den Produktlösungen.

Einfluss auf die Kreditgewährung

- Derzeit bestehen keine Einschränkungen für Unternehmen, die sich im S-ESG mit einem Score unter 60 bewegen
- Unternehmen, die einen Score über 60 haben, werden wir auf die zukünftigen Maßnahmen ansprechen, die der Unternehmer plant, um sich besser aufzustellen ODER er wird bereits mit den umgesetzten Maßnahmen als „besser“ klassifiziert
- Bei Unternehmen die einen Score über 60 haben, nichts getan haben und auch nichts machen wollen, prüfen wir die möglichen zukünftigen Auswirkungen (mögliche Prüffelder: Sicherstellung, Umsatzdiversifizierung, Eigenkapitalbasis)
- Gehen Sie mir Ihrem Berater ins Gespräch, um mehr über die ESG Einschätzung Ihres Unternehmens zu erfahren und teilen Sie uns Ihre Gedanken oder Ihren Fahrplan im Bereich der Nachhaltigkeit mit



Danke.

Alexander Gsell

stellvertretender Marktdirektor
Sparkasse Hegau-Bodensee
Teamleiter Unternehmens- und Firmenkunden

07731/821-1540
alexander.gsell@sparkasse-hebo.de