

Berechnung finanzieller Treibhausgasemissionen: Klimabilanzierung für Kredite und Investitionen

Salespräsentation

Agenda

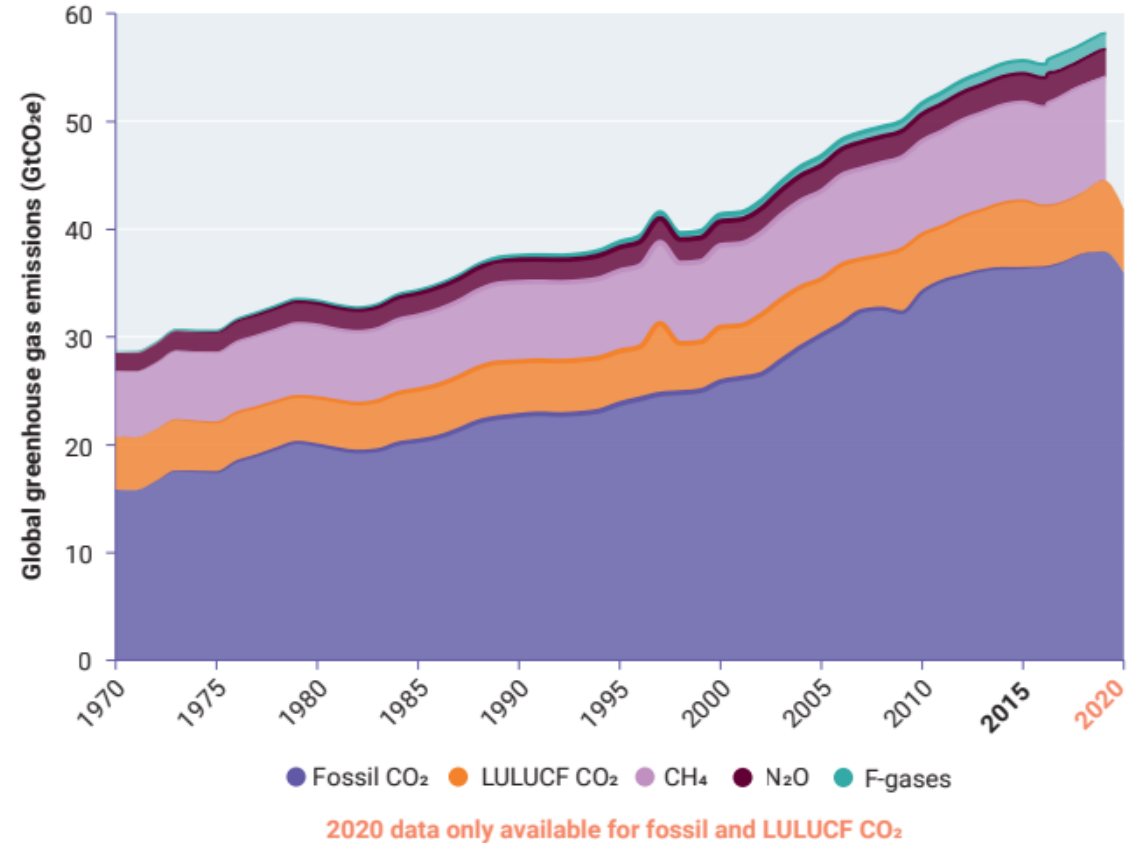
1. Gesellschaftliche und gesetzliche Anforderungen
2. Vorstellung des PCAF-Standards für finanzierte Emissionen
3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards
4. Unterstützungsleistungen der AWADO

Agenda

1. **Gesellschaftliche und gesetzliche Anforderungen**
2. Vorstellung des PCAF-Standards für finzierte Emissionen
3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards
4. Unterstützungsleistungen der AWADO

Gesellschaftliche Rahmenbedingungen

- Weltweit steigen die Emissionen von Treibhausgasen (THGs) nach wie vor - insbesondere in Schwellenländern
- Bewusstsein der Gesellschaft für Klimaschutz wächst: Fridays-for-Future-Bewegung, zunehmender Vegetarismus und Veganismus, Klimaaktivismus, etc.
- Nachhaltiges Engagement wird zum Wettbewerbsfaktor: Klimaneutralität als neues Schlagwort
- Nachhaltiger Konsum ist der Schlüssel für eine nachhaltige Gesellschaft
- Über die Lenkung von Kapitalströmen besitzen Finanzinstitute einen großen Hebel zur Erreichung einer emissionsarmen Wirtschaft (low carbon economy).



Quelle: UNEP (2021): Emissions Gap Report 2021

Die Rolle von Finanzinstituten im Kontext des Klimawandels

- Treiber des Klimawandels sind v.a. die Energieproduktion, die Landwirtschaft, der Transportsektor und industrielle Prozesse
- FI verursachen im Eigengeschäft eher geringe THG-Emissionen.
- Aber: FI sind eine wichtige Schnittstelle im Geldkreislauf und haben einen großen Einfluss auf Kapitalflüsse.
- Transformation zu einer klimafreundlichen Wirtschaft benötigt hohe Investitionen, z.B. in erneuerbare Technologien, energetische Sanierung von Gebäuden, Entwicklung von Carbon Capture-Technologien, etc.

5 Bio. EUR Investitionsbedarf zur Erreichung des Klimaschutzziels in Deutschland bis 2045



2,1 Bio. EUR



875 Mrd. EUR



620 Mrd. EUR



636 Mrd. EUR



237 Mrd. EUR



500 Mrd. EUR

Quelle: KfW (2022)



Regulatorische Anforderungen

CSRD & ESRS



Offenlegung der THG-Emissionen für alle signifikanten Kategorien sowohl für große Banken Pflicht



Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk

Erhöhte Datenanforderungen an den Kreditprozess verbessern die Datenqualität

Transitorische Risiken hinsichtlich THG-Emissionen werden greifbarer



Datenanforderungen überschneiden sich teilweise (bspw. im Hinblick auf Energieausweise)

Berechnung finanzieller Emissionen nach dem PCAF-Standard Teil A

Financed Emissions
The GLOBAL GHG ACCREDITED & REPORTING Standard PART A



Klimaschutz im Fokus der European Sustainability Reporting Standards (ESRS)

E1-Standard aus dem ESRS Set 1

Inhaltsverzeichnis

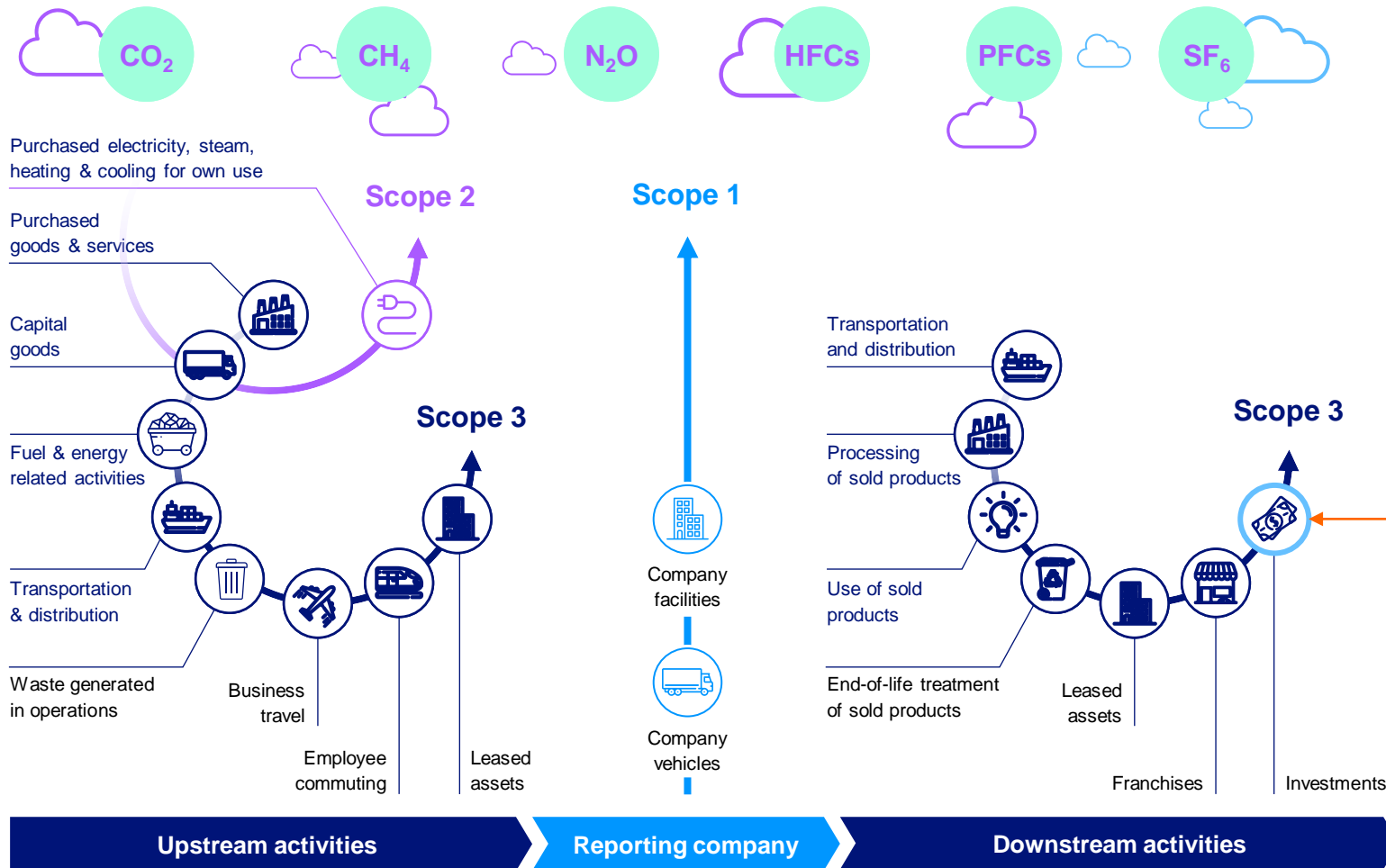
Ziel	
Zusammenspiel mit anderen ESRS	
Angabepflichtigen	
– ESRS 2 Allgemeine Angaben	
<u>Governance</u>	
○ Angabepflicht im Zusammenhang mit ESRS 2 GOV-3 – Einbeziehung der nachhaltigkeitsbezogenen Leistung in Anreizsysteme	
<u>Strategie</u>	
○ Angabepflicht E1-1 – Übergangsplan für den Klimaschutz	
○ Angabepflicht im Zusammenhang mit ESRS 2 SBM-3 – Wesentliche Auswirkungen, Risiken und Chancen und ihr Zusammenspiel mit Strategie und Geschäftsmodell	
<u>Management der Auswirkungen, Risiken und Chancen</u>	
○ Angabepflicht im Zusammenhang mit ESRS 2 IRO-1 – Beschreibung der Verfahren zur Ermittlung und Bewertung der wesentlichen klimabezogenen Auswirkungen, Risiken und Chancen	
○ Angabepflicht E1-2 – Strategien im Zusammenhang mit dem Klimaschutz und der Anpassung an den Klimawandel	
○ Angabepflicht E1-3 – Maßnahmen und Mittel im Zusammenhang mit den Klimastrategien	
<u>Parameter und Ziele</u>	
○ Angabepflicht E1-4 – Ziele im Zusammenhang mit dem Klimaschutz und der Anpassung an den Klimawandel	
○ Angabepflicht E1-5 – Energieverbrauch und Energiemix	
○ Angabepflicht E1-6 – THG-Bruttoemissionen der Kategorien Scope 1, 2 und 3 sowie THG-Gesamtemissionen	
○ Angabepflicht E1-7 – Abbau von Treibhausgasen und Projekte zur Verringerung von Treibhausgasen, finanziert über CO ₂ -Gutschriften	
○ Angabepflicht E1-8 – Interne CO ₂ -Bepreisung	
○ Angabepflicht E1-9 – Erwartete finanzielle Auswirkungen wesentlicher physischer Risiken und Übergangsrisiken sowie potenzielle klimabezogene Chancen	

LSME-Umweltstandard (Entwurf)

Table of contents

Objective	7
Climate CHANGE (E1)	11
Disclosure Requirements – Climate Change (E1)	11
Disclosure Requirement E1-1– Energy consumption and mix	11
Energy intensity based on net revenue	11
Disclosure Requirement E1-2– Gross Scopes 1, 2, 3 and Total GHG emissions	11
GHG Intensity based on net revenue	13
Disclosure Requirement E1-3 – GHG removals and GHG mitigation projects financed through carbon credits	13
Disclosure Requirement E1-4– Anticipated financial effects from material physical and transition risks and potential climate-related opportunities	14
Pollution (E2)	16
Disclosure Requirements – Pollution (E2)	16
Disclosure Requirement E2-1– Pollution of air, water and soil	16
Disclosure Requirement E2-2 – Substances of concern and substances of very high concern	16
Water and Marine Resources (E3)	18
Disclosure Requirements-Water and Marine Resources (E3)	18
Disclosure Requirement E3- 1 – Water consumption	18
Biodiversity and ecosystems (E4)	19
Disclosure Requirements-Biodiversity and ecosystems (E4)	19
Disclosure Requirement E4-1 – Impact metrics related to biodiversity and ecosystems change	19
Resource use and Circular economy (E5)	20
Disclosure Requirements- Resource use and Circular Economy (E5)	20
Disclosure Requirement E5-1 – Resource inflows	20
Disclosure Requirement E5-2 – Resource outflows	20
Products and materials	20
Waste	21

Untersuchungsrahmen von Klimabilanzen auf Unternehmensebene



Hauptanforderungen an die Klimabilanz nach den ESRS

Klimabilanz muss konform zum GHG Protocol erstellt werden

- Neben Scope 1 und 2 müssen alle 15 Scope 3-Kategorien betrachtet werden
- Für Finanzinstitute ist für Kategorie 15 „Investments“ der PCAF-Standard anzuwenden.

Typischer Hotspot in Klimabilanzen von Finanzinstituten

Agenda

1. Gesellschaftliche und gesetzliche Anforderungen
- 2. Vorstellung des PCAF-Standards für finanzierte Emissionen**
3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards
4. Unterstützungsleistungen der AWADO

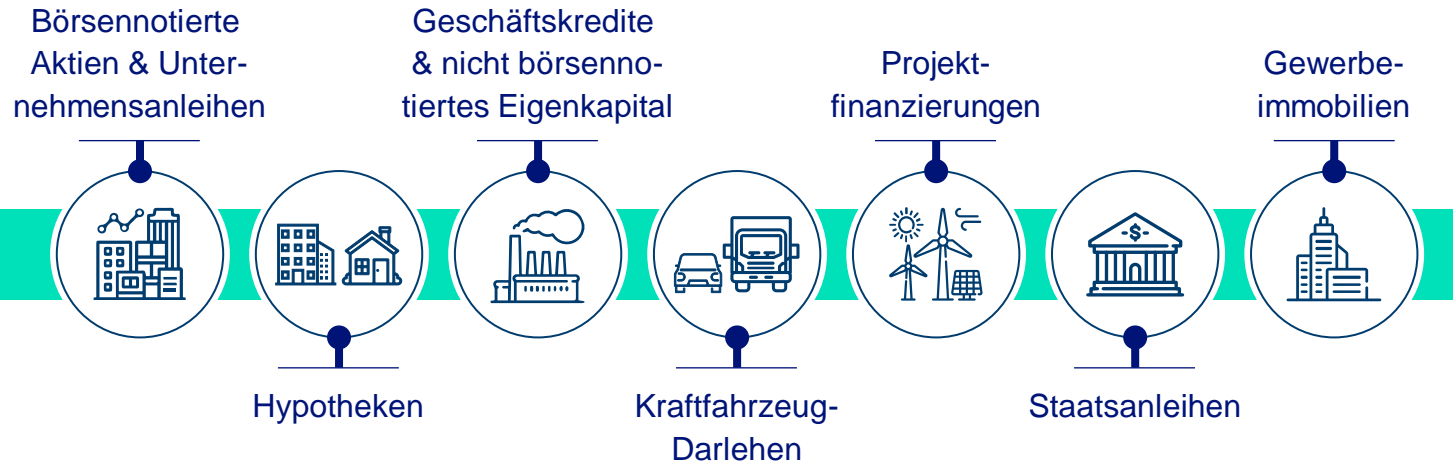
Über die PCAF-Intiviative

- Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF): globale Initiative der Finanzbranche mit dem Ziel, die Berechnung und Offenlegung von THG-Emissionen von Krediten und Investitionen zu unterstützen
- > 440 Finanzinstitute nehmen weltweit offiziell teil, darunter 15 aus Deutschland
- Bisher wurden zwei Standards veröffentlicht, darunter:
 - Teil A „Financed Emissions“ für Universalbanken relevant (2. Version von 2022)
 - Teil C „Insurance-Associated Emisions“ für Versicherungen
- Dritter Standard in Entwicklung:
 - Teil B „Facilitated Emissions“ für Investmentbanken



Berechnung finanziert Emissionen nach dem PCAF-Standard Teil A

Berücksichtigung von sieben Asset-Klassen



Allgemeine Formel

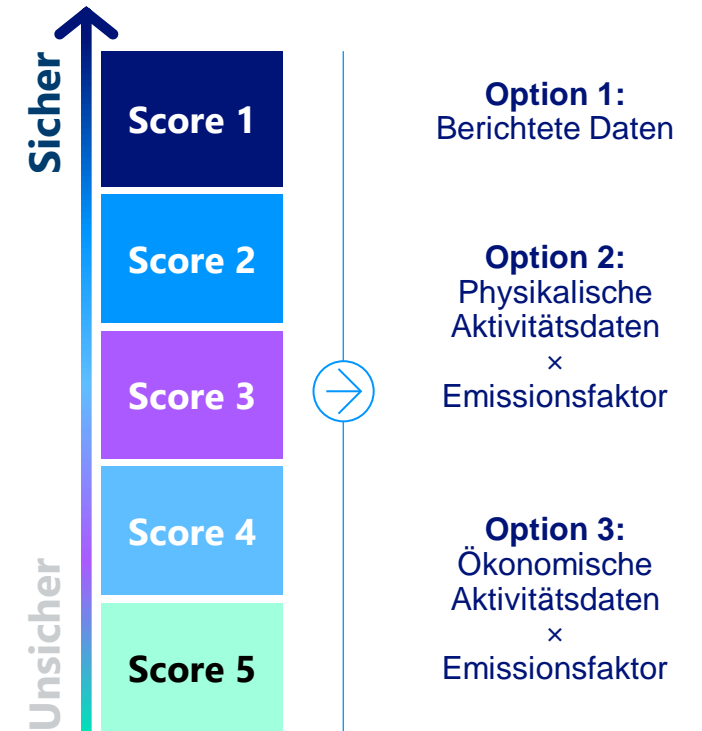
$$\text{Finanzierte Emissionen} = \sum_i \text{Zuordnungsanteil}_i \times \text{Emissionen}_i$$

$$\text{Zuordnungsanteil} = \frac{\text{Ausstehender Betrag}_i}{\text{Eigenkapital}_i + \text{Schulden}_i}$$

Scope 1- bis 3-THG-Emissionen

Datenqualitätsstufen

Fünf individuelle Datenqualitätsstufen pro Anlageklasse mit drei verschiedenen Datenerhebungsoptionen:



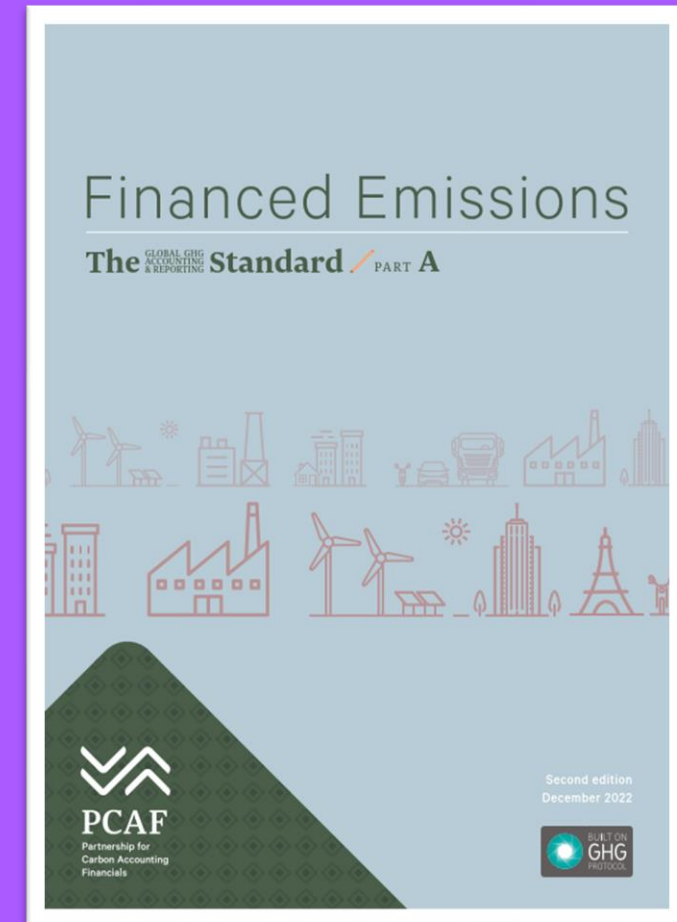
Agenda

1. Gesellschaftliche und gesetzliche Anforderungen
2. Vorstellung des PCAF-Standards für finanzierte Emissionen
- 3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards**
4. Unterstützungsleistungen der AWADO

3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards

Herausforderungen bei der Implementierung des PCAF-Standards

- **Datenverfügbarkeit:** Viele neue Daten werden benötigt, sowohl Informationen zum Kredit/zur Investition als auch zu den jeweiligen Emissionen.
- **Datenqualität:** Zunächst kann mit Sekundärdaten und Schätzungen gearbeitet werden, mittelfristig muss die Datenqualität aber besser werden.
- **Zuordnung verfügbarer Daten:** Selbst wenn die Daten verfügbar sind, sind sie ggf. nicht im benötigten Format vorhanden!
- **Anpassung der Prozesse:** Anpassungsbedarf bei vermutlich allen Prozessen der Kreditvergabe/zur Investitionsentscheidung notwendig, um Berechnung zu ermöglichen, aber auch eine Verbesserung über die Zeit zu erzielen.
- **Zeitliche Bewältigung:** Da die Informationen für berichtspflichtige Unternehmen zukünftig im Lagebericht enthalten sein müssen, gelten die gleichen Zeitvorgaben wie bei der finanziellen Berichterstattung.



Auswirkungen auf die internen Prozesse in der Produktions- und Steuerungsbank

Rechnungswesen/ Datenerhebungsprozesse

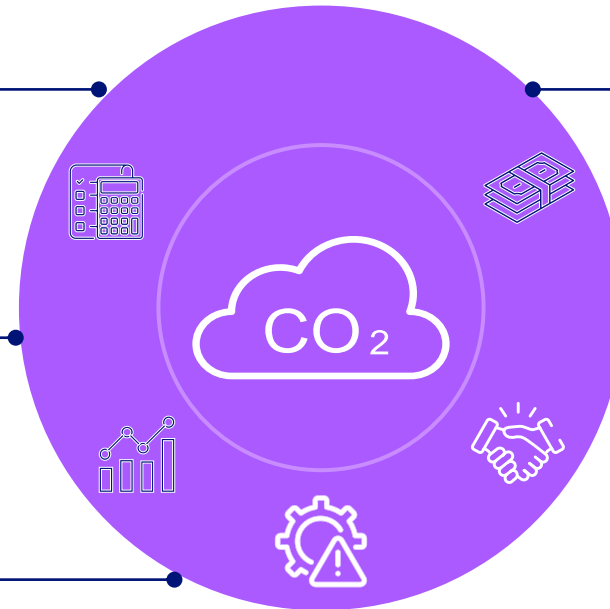
Nichtfinanzielle Buchführung erforderlich, um CSRD-Berichtspflichten im Lagebericht rechtssicher umzusetzen

Eigenanlagengeschäft (Depot A)

Klimabilanz als Entscheidungs-kriterium für das Treasury, z.B. Positiv- und Negativlisten für Emittenten entsprechend ihrer CO2-Bilanzen

Risikomanagement

Carbon Footprint des Portfolios als Risikomaß für ESG-Risiken z.B. nach MaRisk 8.0



Kreditgeschäft

Klimabilanz des Kreditnehmers als Entscheidungskriterium für die Kreditvergabeentscheidung und das Pricing

Produktgestaltung & Beratung

Anpassung des Produktportfolios und Transformationsberatung im Kundenkreditgeschäft

Agenda

1. Gesellschaftliche und gesetzliche Anforderungen
2. Vorstellung des PCAF-Standards für finanzierte Emissionen
3. Ihre Herausforderung bei der Implementierung des PCAF-Standards
4. **Unterstützungsleistungen der AWADO**

Unsere Services im Überblick

- Erstellung von Klimabilanzen auf Produkt- und Unternehmensebene
- Halbautomatisierte Berechnung finanzieller Emissionen nach dem PCAF-Standard (in Entwicklung)
- Analyse des Datenbestands zur Berechnung finanzieller Emissionen und Handlungsempfehlungen zur Verbesserung der Datenqualität und Schließen von Datenlücken
- GAP-Analyse im Hinblick auf die Anforderungen des ESRS E1-Standards und bestehenden Klimabilanzen und Klimaschutzmanagementsystemen
- Entwicklung von Klimaschutzstrategien



Vorteile unserer Lösung zur Berechnung der finanzierten THG-Emissionen

Berechnung der sieben Anlageklassen gemäß PCAF-Standard Teil A



- Ergebnisse im Zuge der Berichterstattung nutzbar und Basis für weitere Berichterstattungspflichten

Datenerfassung über bankentypische Schnittstellen (Egon und Agree21Finanzen)



- Keine gesonderte Datenerhebung notwendig

Anleitung zum Schließen von Datenlücken und Datenqualitätsverbesserung



- Hilfestellungen zur Verbesserung

Bereitstellung allgemeiner Emissionsfaktoren



- Geringer Aufwand seitens der Bank

Vorgehen unserer Leistung zur Berechnung der finanzierten Emissionen



*zzgl. Nebenkostenpauschale in Höhe von 10 % des Honorars sowie der gesetzlich geltenden Umsatzsteuer

** Preis in Abhängigkeit von Verfügbarkeit von EGon Limite bei der Bank

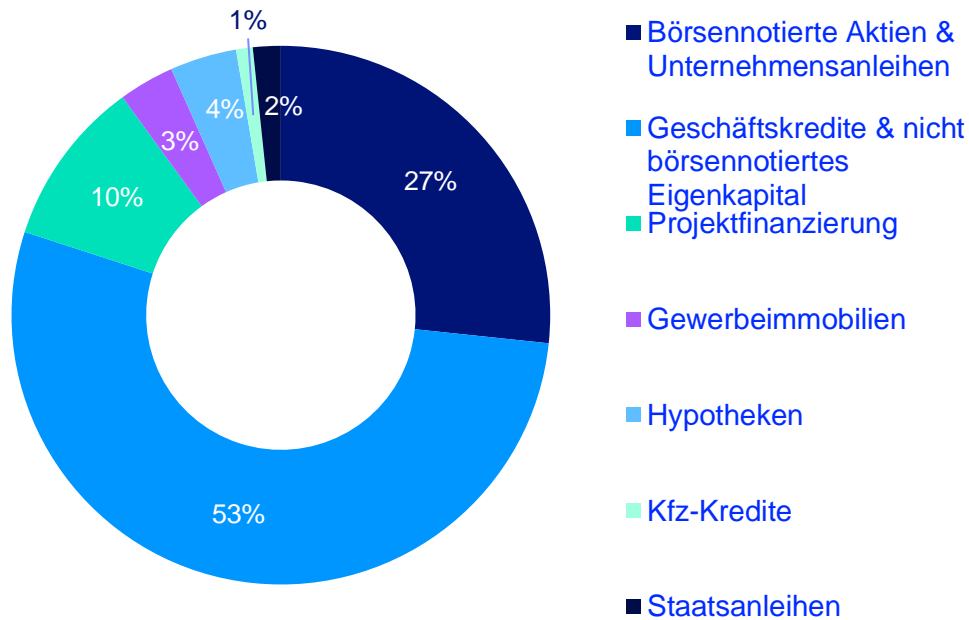
Welche Ergebnisse liefert unsere Unterstützungsleistung?*

Finanzierte Emissionen: 150.000 t CO₂e

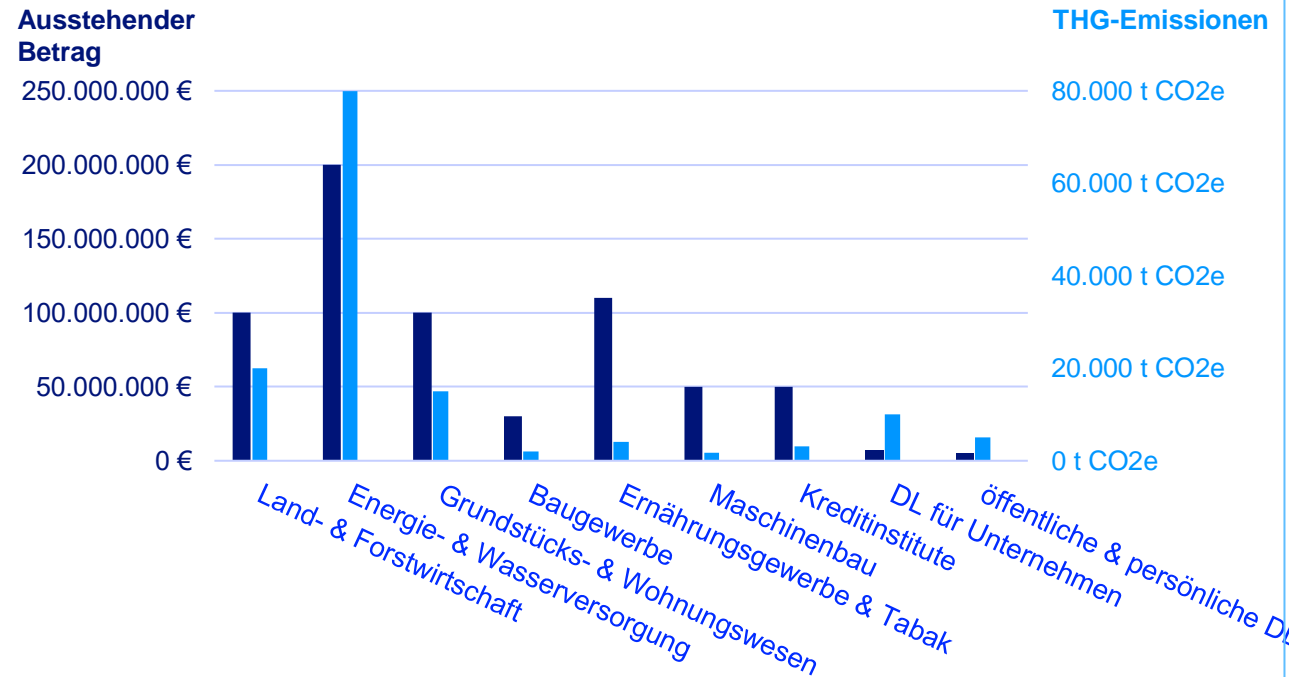
Datenqualitätsstufe: 4,2

Ausstehender Betrag: 2.000.000 €

Emissionen je Assetklasse



Emissionen je Branche



*Anpassungen im Rahmen des Entwicklungsprozess vorbehalten

Kontakt



Juliane Franze

Spezialistin Nachhaltigkeit

+49 511 95745767

juliane.franze@awado-gruppe.de



Hannes Brügmann

Spezialist Nachhaltigkeit

+49 151 729 180 14

hannes.bruegmann@awado-gruppe.de

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

AWADO GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Steuerberatungsgesellschaft

Geschäftsführung: StB Karsten Fleck,
WP Marc Grote, StBin Dr. Kerstin
Grünberg, WP/StB Ulf Lipske, WP Jan B.
Töppe

