

upDATE 2023

Nachhaltigkeitsrisiken bewerten mit dem neuen okular-Tool ESG-RS

Köln, 04.05.2023
Kiana Drewanz, parcIT GmbH



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. Hiervon ausgenommen ist die Vorlage des Dokuments im Rahmen bankaufsichtlicher Prüfungsprozesse

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.

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 ESG-RS

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



Weiterentwicklung

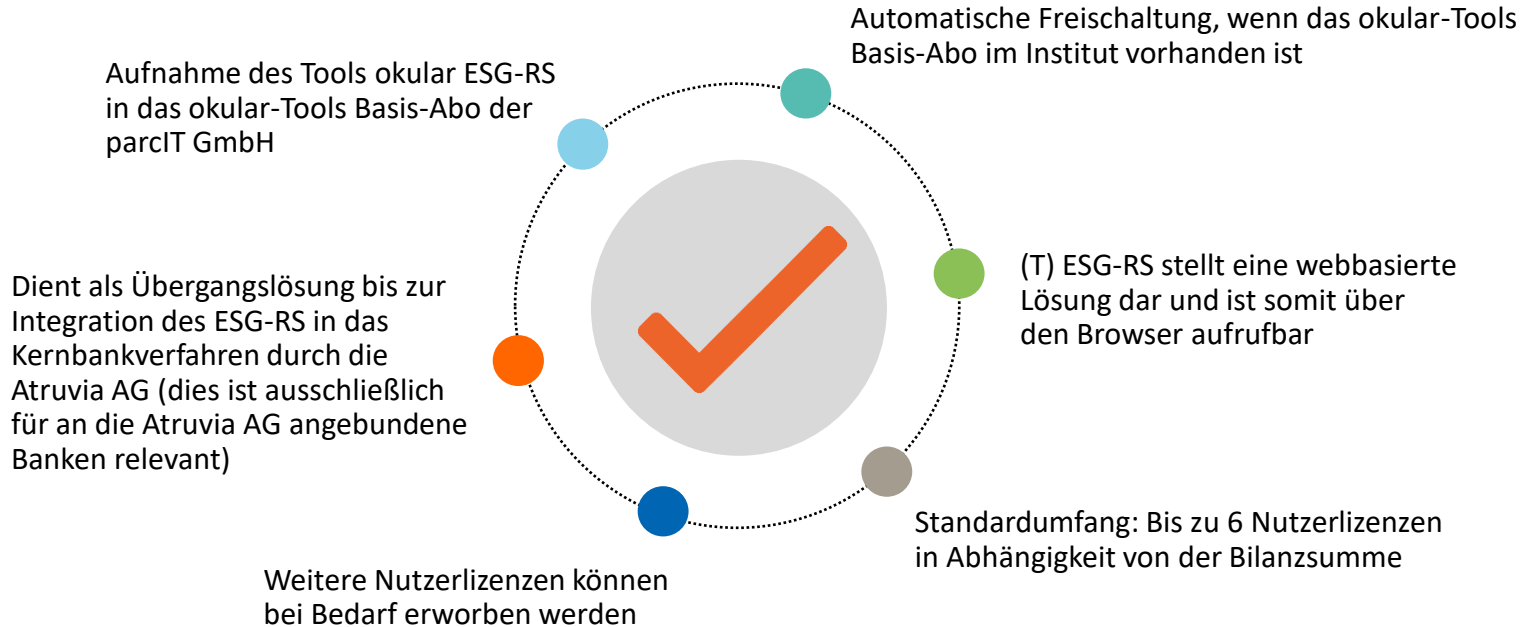
- ✓ Erweiterung des ESG-Risiko-Portfolioberichtes um Immobilien (automatisierte Bewertung) (ab Q2/2023)
- ✓ Erweiterung von okular ESG-RS um eine kundenindividuelle Konkretisierung mithilfe eines Fragenkatalogs (ab Q3/2023)

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

okular ESG-RS

Integration in das okular-Tools Basis-Abo ermöglicht einfache Verfügbarkeit



Das webbasierte Tool unterstützt bei bankpraktischen Anwendungsfällen

- ✓ Mit dem okular-Tool ESG-RS stellt die parcIT den VR-ESG-RisikoScore für das Firmenkundenkreditgeschäft in einer webbasierten Anwendung zur Verfügung.
- ✓ Die Anwendung ermöglicht es, Nachhaltigkeitsrisiken im Firmenkundenkreditgeschäft zu bewerten. Es unterstützt in der ersten Stufe insbesondere bei drei Anwendungsfällen.

Anwendungsfall- bezogene Vorteile von (T) ESG-RS auf einen Blick



(T) ESG-RS bietet einen einzelkundenbezogenen ESG-Risikobericht als Dokumentationsgrundlage zur Verwendung im Kreditvergabeprozess (gemäß BTO 1.2 MaRisk).



Zusätzlich können mithilfe des okular-Tools Neukunden hinsichtlich ihrer Nachhaltigkeitsrisiken eingestuft werden. Basis hierfür ist die automatisierte Bewertung des VR-ESG-RisikoScores.



Die Anwendung weist die Bewertung von Bestandskunden über alle Detailebenen hinweg transparent aus. Das okular-Tool beinhaltet eine entsprechende Importfunktion für die Kundenliste des ESG-Risiko-Portfolioberichts, sodass ein barrierefreier Aufsatz möglich ist.

ESG-Daten und -Scoring

Demo okular-Tool ESG-RS

Demo erfolgt innerhalb des okular-Tools

ESG-RisikoScores berechnen

Kundennummer

123 ✓

* Ort Unternehmenssitz

50933 Köln
Kreisfreie Stadt Köln

* Branche

Finanzhandelsinstitute
WZ2003: 65.25 → WZ2008: 64.99

Risikovolumen

1000000 EUR

* Eingabe zur Berechnung erforderlich

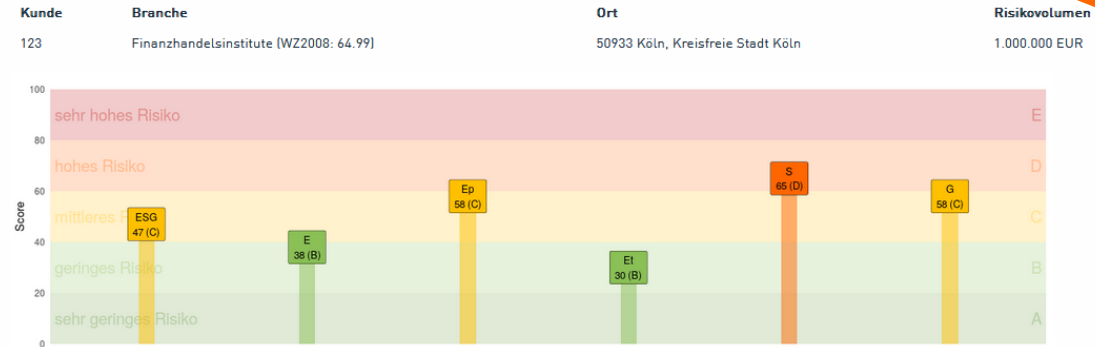
Einzelkundenliste aktualisieren

ESG-RS Kundenbericht

Übersicht

Teilscores

Aspekte & Faktoren



Einzelkundenliste

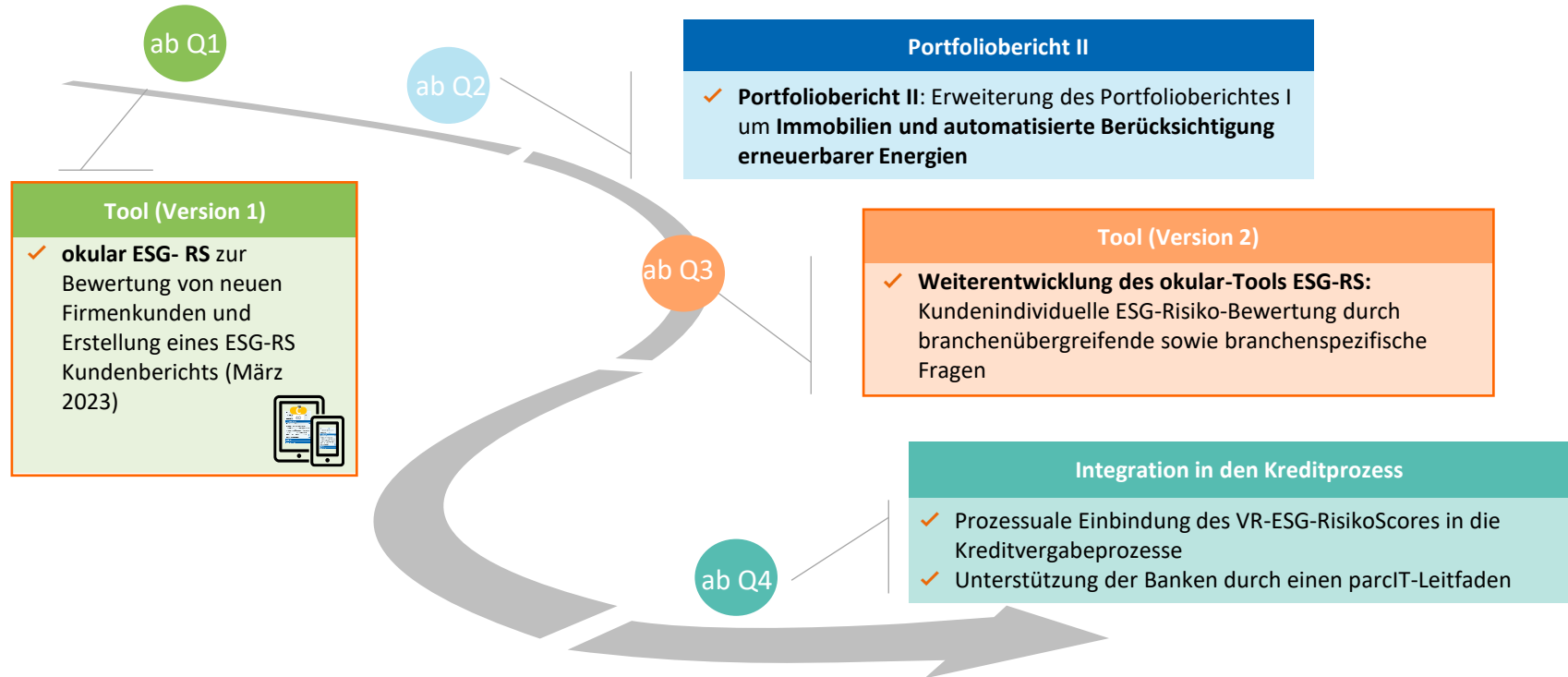
Kundennummern entschlüsseln

Einzelkundenliste herunterladen (.xlsx)

Kundennummer	PLZ	Ort	Branche	Risikovolumen (EUR)	ESG	E	Ep	Et	S	G	Letzte Änderung
123	50933	Köln Kreisfreie Stadt Köln	Finanzhandelsinstitute WZ2008: 64.99	1.000.000	47	38	58	30	65	58	9.12.2022, 07:24:12
					1 Mio. EUR	Ø 47	Ø 38	Ø 58	Ø 30	Ø 65	Ø 58

Projekt ESG-Daten und -Scoring

Ausblick auf kommende Aktivitäten 2023



Ihre Fragen!

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

