

Matthäus Nordhausen 05. Dezember 2023



UMWELT, SOZIALES, UNTERNEHMENSFÜHRUNG

NACHHALTIGKEIT VON

UNTERNEHMEN BEWERTEN



ESG in Geschäftsprozesse einbinden

1. ESG – was ist das und wo kommt es her?
2. ESG – wie sind Sie betroffen?
3. ESG – was macht die Crefo?
4. Bewertung Geschäftspartner
5. Darstellung der eigenen Nachhaltigkeit
 - MyESG
 - EcoZert
 - ESG-Rating

ESG – was ist das?



Definition ESG

ESG steht für den Einbezug von **Nachhaltigkeitsaspekten** in Entscheidungsprozesse von Unternehmen. Dabei werden folgende Schlüsselbereiche berührt:

- **Umwelt** (Environmental)

Umwelt- und Artenschutz, Klimaneutralität, Wasserschutz

- **Soziales** (Social)

Arbeitsbedingungen, Vergütung, Diversität, Kampf gegen Zwangs- und Kinderarbeit

- **Integre/ethische Unternehmensführung** (Governance)

Korruptionsbekämpfung, Rechtskonformität, Transparenz

ESG-historie: Die Agenda 2030

- 2015 von 193 Mitgliedsstaaten der **UNO** verabschiedet
- Besitzt Gültigkeit für **alle Mitgliedstaaten**
- Ziel: Nachhaltige Entwicklung und Transformation der Welt bis 2030
- Umfasst 17 Ziele für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals) und 169 Unterziele
- Nachhaltigkeit im Sinne der Agenda 2030: Erreichen der 17 Ziele
- Die deutsche/europäische Nachhaltigkeitsstrategie orientiert sich an den 17 Zielen



Sustainable Development Goals der UN



Quelle: Presse- und Informationsamt der Bundesregierung

Ziele für nachhaltige Entwicklung - Beispiele



Ziel 13 – Umwelt:
Umgehend
Maßnahmen zur
Bekämpfung des
Klimawandels und
seiner Auswirkungen
ergreifen



Ziel 1 – Soziales:
Armut in allen Formen
und überall beenden



Ziel 10 – Ungleichheit:
Ungleichheit in und
zwischen Ländern
verringern

Quelle: Bundesministerium für wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung

ESG – wie sind Sie betroffen?





Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)

- Einführung von **Berichtspflichten** über Nachhaltigkeit
- Zukünftig verpflichtend für Unternehmen mit
 - Über **250** Mitarbeitern und
 - Einer Bilanzsumme von mehr als **20 Mio. €** und/oder
 - Nettoerlösen von mehr als **40 Mio. €**
 - Auch kleine KMU, falls kapitalmarktorientiert
- Ausweitung der Berichtspflicht von bisher ca. 11 Tsd. Unternehmen auf ca. 50 Tsd. Unternehmen in Europa (Deutschland ca. 15 -17 Tsd. Unternehmen)
- Ankündigung eines **Berichts- und Prüfungsstandards** sowie Erweiterung der Berichtsinhalte um Relevanz der Nachhaltigkeit für das Geschäftsmodell und die Geschäftsstrategie
- Refinanzierung über Banken wird zukünftig in erheblichem Maße von ESG Reporting abhängig sein

CSRD & Lieferkettengesetz (LkSG)

- CSRD verlangt von Unternehmen auch Überprüfung der gesamten Lieferketten
 - Anknüpfungspunkt **Lieferkettengesetz (LkSG)**, welches Ebenfalls ESG-Aspekte berücksichtigt (gilt zunächst für Unternehmen mit 3.000 Mitarbeitern)
 - In beiden Fällen werden betroffene Kunden bei **Ihnen** ESG-Informationen einfordern
- ODER**
- **Sie** sind von der **CSRD** / dem **LkSG** betroffen und müssen Informationen einholen

ESG-Risiken im Finanzbereich

Viel Regulierung auch für Versicherer- und Finanzinstitute:

- Gemäß **EBA Guidelines** sollten Institute Nachhaltigkeitsrisiken und nachhaltigkeitsmindernde Maßnahmen des Kreditnehmers bewerten
- BaFin und EZB empfehlen, Nachhaltigkeitsrisiken übergreifend im Geschäftsmodell, der Strategie, dem Risikoappetit, dem Risikomanagement etc. zu berücksichtigen
- Das Thema seit 2023 in der **7. MaRisk Novelle** integriert

Zusätzlich für **kapitalmarktorientierte** Unternehmen ist die **EU-Taxonomie-Verordnung** relevant.

2020/852 EU: EU-Taxonomie

- **Zielsetzung:**
 - Kapitalströme in ökologisch nachhaltige wirtschaftliche Aktivitäten leiten,
 - Pariser Klimaabkommen sowie dem Ziel der Klimaneutralität der EU bis 2050 gerecht werden
 - Zur Beurteilung werden zuverlässige Informationen benötigt, deshalb transparentes Berichtswesen und Veröffentlichung von Kennzahlen (Artikel 8 EU-Taxonomie*)
 - Seit Juni 2020 ist die Taxonomie in Kraft, Umsetzung in Stufen ab dem 31.12.2021
- **Anwendung:**
 - **Unternehmen**, die nach NFRD berichten müssen
 - **Banken/Finanzinstitute**, Berichtspflichten im Rahmen der Beaufsichtigung
 - **Finanzmarktakteure und Emittenten**, die nachhaltige Finanzmarktprodukte anbieten

*

- (1) Anteil der Umsatzerlöse pro Produktbereich, die Taxonomie-konform sind
- (2) Anteil der Investitionsausgaben pro Produktbereich, die Taxonomie-konform sind
- (3) Anteil der Betriebsausgaben pro Produktbereich, die Taxonomie-konform sind

Wie sind Sie betroffen?

Kurzum, Sie sind auf die ein oder andere Weise betroffen als...

- ... Lieferant / Auftragsnehmer
- ... Berichtspflichtiger
- ... Kreditnehmer
- ... Versicherungsnehmer

Mögliche folgen

Welche Auswirkungen eine **schlechte ESG-Performance** auf Sie haben könnte, hängt von Ihrer Branche und Kundenstruktur ab.

Vereinzelt können nachfolgende Situationen eintreten:

- Verlust von Kunden und Aufträgen
- Ausschreibung werden verloren
- Schlechtere Konditionen bei Krediten und Versicherungen
- Bürokratische Aufwände durch Bewertung von ESG-Informationen sowie beim Onboarding als Lieferant

ESG – was macht die Crefo?

You'll Never Walk Alone



Mit den ESG-Lösungen von Creditreform Transparenz schaffen und nachhaltiges Handeln einschätzen

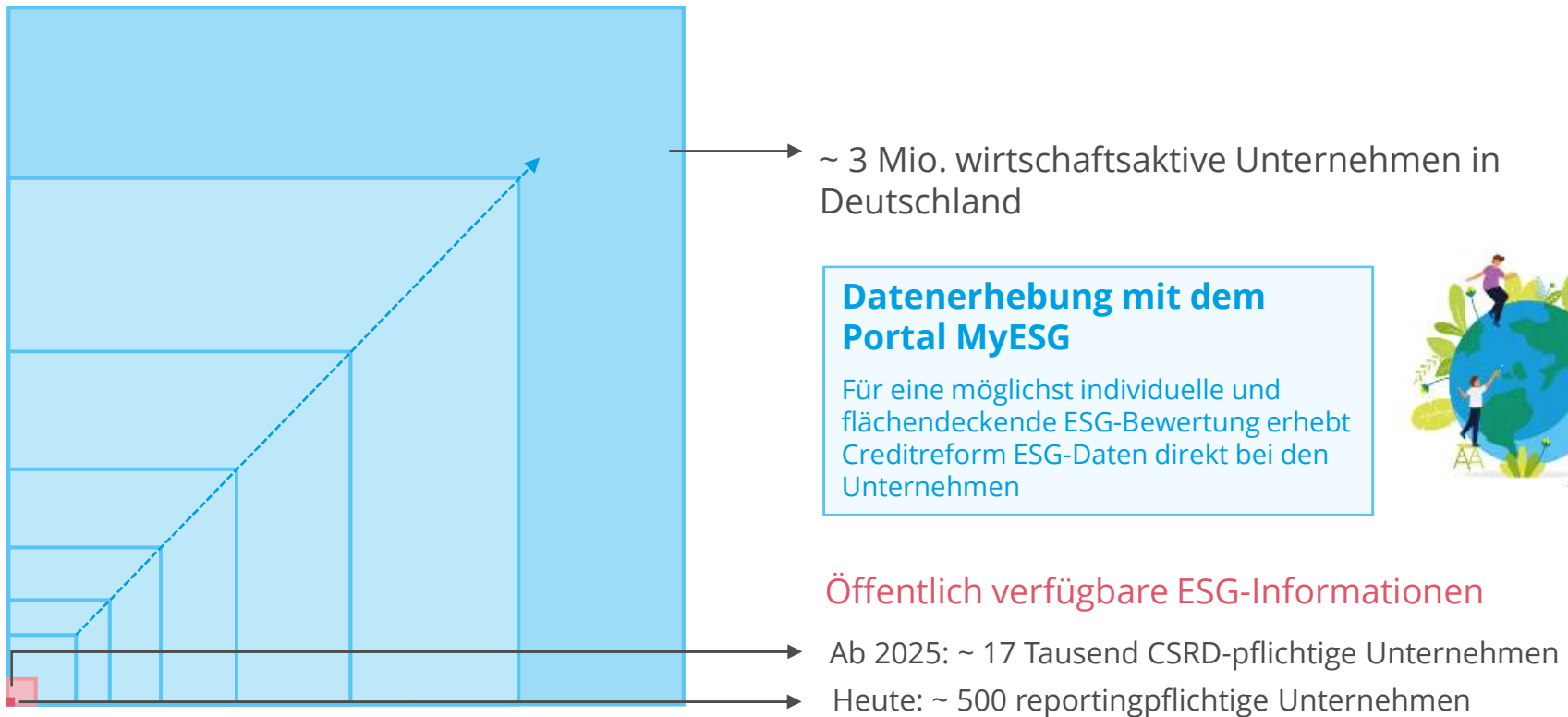


Bewertung Geschäftspartner

Die Produktwelt der Creditreform rund um ESG-Auskünfte



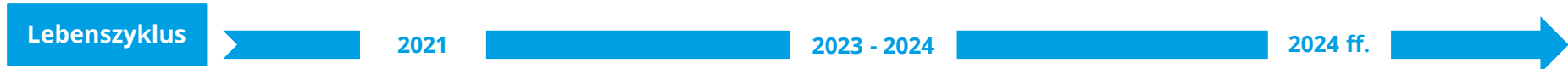
Eingeschränkte Verfügbarkeit von Daten



Übersicht Creditreform ESG Scores

In
Entwicklung

	Score 1 - Branchenscore	Score 2 - Individualisierter Branchenscore	Score 3 - Unternehmensindividueller Score
Methodik	<ul style="list-style-type: none"> Branchenbezogene ESG-Leistung Synthetischer Score 	<ul style="list-style-type: none"> Addition einzelner Kriterien zum Score Teilweise synthetischer Score 	<ul style="list-style-type: none"> Verwendung von unternehmensspezifischen ESG-Daten (gesammelt und extrapoliert)
Anwendung	<ul style="list-style-type: none"> ESG-Portfolioanreicherung Individuelles Abrufen von strukturierten ESG-Daten 	<ul style="list-style-type: none"> ESG-Portfolioanreicherung Individuelles Abrufen von strukturierten ESG-Daten ESG-Auskunft 	<ul style="list-style-type: none"> ESG-Portfolioanreicherung Individuelles Abrufen von strukturierten ESG-Daten ESG-Auskunft
Verfügbarkeit	<ul style="list-style-type: none"> 99 % aller Unternehmen: Vollständige Abdeckung der Gesamtwirtschaft Internationale Anwendbarkeit 	<ul style="list-style-type: none"> 99% aller Unternehmen mit den Schwerpunkten DE, AT und LU 	<ul style="list-style-type: none"> Zunächst für Unternehmen, deren Daten in der vordefinierten ESG-Datenstruktur erfasst sind Extrapolation der Einflussfaktoren für weitere Unternehmen zur Erhöhung der Portfolioabdeckung
Regulatorische Akzeptanz	<ul style="list-style-type: none"> Teilweise von den Prüfern akzeptiert 	<ul style="list-style-type: none"> Feedback der Prüfer: Akzeptanz durch die Regulierungsbehörden für 1,5-2 Jahren erwartet 	<ul style="list-style-type: none"> Risikorelevantes Geschäft erfordert tiefgreifende Analysen



ESG-Kriterien auf Unternehmensebene

Die branchenbasierte ESG-Performance wird zur Score-Berechnung mit unternehmensindividuellen Creditreform Daten kombiniert. Dabei werden vier Kategorien von Einflussfaktoren berücksichtigt:

Adjustierte Kernindikatoren [E/S]	Standortbezogene Datenpunkte [E/S]	Umweltrisiken [E]	Individuelle Crefo-Daten [S/G]
<p>Für die Berechnung des Branchen-Scores werden zentrale Daten insbesondere unter Berücksichtigung der Unternehmensgröße angepasst, z.B.</p>	<p>ESG-bezogene Daten werden über das Kreiskennzeichen Unternehmen zugeordnet, z.B.</p>	<p>Explizite Berücksichtigung von physischen Risiken und Transitionsrisiken, z.B.</p>	<p>Auf Branchenebene vorliegende Creditreform Indikatoren werden individuell für jedes Unternehmen mit entsprechenden Datenpunkten ergänzt, z.B.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • CO₂-Emissionen • Gesamter Energieverbrauch • Gender Pay Gap 	<ul style="list-style-type: none"> • Pendlerdaten 	<ul style="list-style-type: none"> • Änderung Niederschlag • Änderung Temperatur • Änderung der PD im Transitionsszenario 	<ul style="list-style-type: none"> • Anteil Frauen (Executive Level & Kontrollebene) • Zugehörigkeitsdauer & Anzahl der Beteiligten

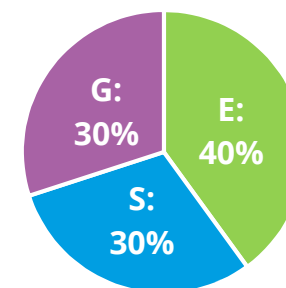
Notenvergabe: Wie wird die ESG-Bewertung festgelegt?

Mapping-Skala ESG-Score: Welcher Score-Wert entspricht welcher Note?

Note	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1	C2	C3	D1	D2	D3	E1	E2	E3
größer als	88,89	77,78	66,67	62,96	59,26	55,56	51,85	48,15	44,44	40,74	37,04	33,33	22,22	11,11	0
kleiner gleich	100	88,89	77,78	66,67	62,96	59,26	55,56	51,85	48,15	44,44	40,74	37,04	33,33	22,22	11,11

- Der ESG-Score kann einen Wert von 0 (E3) bis 100 (A1) annehmen – wobei **0 der schlechteste und 100 der beste Wert** ist.
- Für jeden Einflussfaktor des Scores wurde die **Bedeutung klassifiziert und gewichtet**.
- Die Gewichtung im Gesamtscore zielt auf eine **Gleichgewichtung der Bereiche** Environment, Social und Governance – wobei der regulatorische **Fokus** auf dem Thema **Environment** liegt.

Gewichtung der Säulen



Abrufmöglichkeiten

Portfolioanreicherung

- Bewertung des Bestandsportfolios
- Identifikation der Unternehmen im Portfolio
- Lieferung des ESG-Scores und der relevanten Einflussfaktoren für jedes Unternehmen

Einzelabruf der ESG-Bewertung

- Abruf von ESG-Berichten zu einzelnen Kreditnehmern (ESG Basis-Score)
- Abruf von ESG-Rohdaten ist ebenfalls möglich

Datenerhebung als Dienstleistung (SaaS)

- Einsatz von Creditreform Softwarelösungen zur individuellen Datenerhebung über Fragebögen, insbesondere im risikorelevanten Geschäft
- Implementierung als White-Label-Lösung möglich
- Projektgeschäft, Umsetzung individueller Anforderungen

Die Bewertungsergebnisse werden transparent auf Unternehmensebene dokumentiert



Strukturdaten zum angefragten Unternehmen



Übersichtliche Darstellung der ESG-Performance



Darstellung der relevanten Einflussfaktoren



Benchmarking der ESG-Performance

ESG-BASIS-SCORE

Creditreform
ESG-BASIS-SCORE

Datum / Uhrzeit 27.04.2023 / 10:20
Mitgliedsnummer 411-002305-005
im Zeichen

Auftragsnummer null
Seite 1 von 4

Oxidformel Erfüll: **Max Mustermann GmbH** **Crefonummer** 3452000453

Firmenidentifikation

<p>Max Mustermann GmbH Musterstraße 13b 99422 Weimar Deutschland</p>	<p>Telefon Telefax E-Mail Internet Mobil</p>	<p>+49 222 1234-0 +49 222 1234-56 info@cau-mustermann.de www.bsu-mustermann.de +49 172 1234567</p>
--	--	--

Crefonummer	3452000453	Anlagenort	Solingen HRB 12345
Händelsname	Mustermann Max	Steuernummer	505/12341333
Firmenstatus	aktiv	USt-ID Nr.	DE 123456789

Geschäftstätigkeit

Klassifikation der Wirtschaftszweige, Ausgabe 2008

WZ 2008	Beschreibung
41.20.1	Bau von Gebäuden (ohne Fertigerbau)

ESG-Performance

ESG-Basis-Score

A1
A2
A3
B1
B2
B3
C1
C2
C3
D1
D2
D3
E1
E2
E3

Der **ESG-Basis-Score** des Unternehmens liegt bei **49,37**. Hierfür wird die **Note C2** vergeben.

Der ESG-Basis-Score kann einen Wert von 0 (E3) bis 100 (A1) annehmen, wobei 0 der schlechteste Wert und 100 der beste Wert ist. Die Durchschnittsbewertung (D) wirtschaftlicher Unternehmen in Deutschland gemittelt mit der Anzahl der Marktwerte liegt aktuell bei einem ESG-Basis-Score von 49,29 mit der Note C2. Im Vergleich dazu kann das Unternehmen als schlechter bewertet werden.

	Score-Wert	Gewichtung
E-Basis-Score	49,01	40,00 %
S-Basis-Score	50,10	30,00 %
G-Basis-Score	35,80	30,00 %

Methodik ESG-Basis-Score

Bei dem ESG-Basis-Score handelt es sich um eine unternehmensspezifische Nachhaltigkeitsbewertung, die auf Brancheninformationen aufbaut. Zur Berechnung des Scores werden branchenbasierte Kennzahlen mithilfe statistischer Modelle auf die jeweilige Unternehmen angepasst und mit individuellen ESG-Informationen aus der Creditreform Datenbank angereichert.

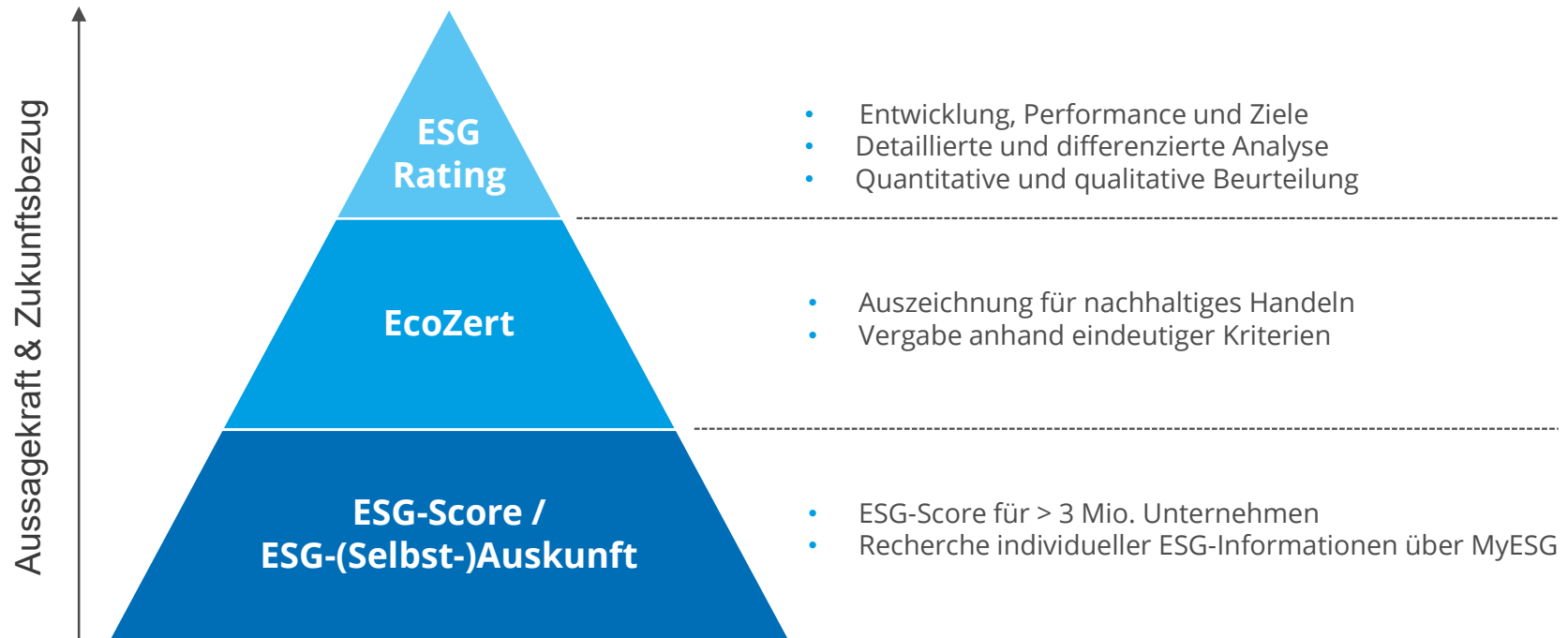
Weiterführende Informationen zur Methodik erhalten Sie hier: www.creditreform.de/esg-score

Ihre ESG-Performance

Kommunikation und Zertifizierung



Creditreform ESG-Assessments



MYESG

DIE EIGENE NACHHALTIGKEIT

TRANSPARENT MACHEN



MyESG

MyESG: Einfache Einlieferung

- ✓ Eigene Nachhaltigkeit im Unternehmen einschätzen
- ✓ Vereinfachte Kommunikation mit Kapitalgebern
- ✓ Mehr Transparenz gegenüber wichtigen Kunden

DASHBOARD – ÜBERBLICK BEHALTEN



CP-Test-Mitglied MyESG

Branche
Anbau von Gemüse und Melonen sowie Wurzeln und Knollen

[Firmenprofil anzeigen](#)

Firmenstatus

in Gründung

Creditreform-Nr.

5332004423

Klassifiziert als

ESG-Advanced ✓

KLASSIFIZIERUNG STARTEN



- Nachhaltigkeitsbezogene Zertifikate
- Erhebung und Verarbeitung von Nachhaltigkeitsdaten
- Internes und externes Reporting

MyESG

1. FRAGEBOGEN IN 10 MINUTEN BEANTWORTEN

1. Environment Environment Alle Fragen anzeigen

2. Social

3. Governance

4. Überprüfen & Absenden

Die folgenden Fragen beschäftigen sich mit den Auswirkungen, die unternehmerische Aktivitäten auf Umwelt sowie Klima haben.

7/15 [? Hilfe](#)

1. Erwarten Sie für Ihr Unternehmen relevante Chancen oder Risiken aus den CO₂-Reduktionsplänen von Europa und Deutschland? *

Ja


Nein

Ich konnte die Frage nicht beantworten ...

... weil Informationen (aktuell) nicht vorliegen.

... weil die Frage unklar ist.

* Pflichtfragen: Die Beantwortung der mit Sternchen markierten Fragen ist erforderlich zum Absenden des Fragebogens.

 SSL-Zertifikat
Sicherheitsvertrag

WEITER

2. ÜBERPRÜFEN & ABSENDEN

Überprüfen & Absenden

Bitte überprüfen Sie abschließend noch einmal Ihre Antworten. Mit Klick auf „Absenden“ werden diese sicher an uns übermittelt.

15/15

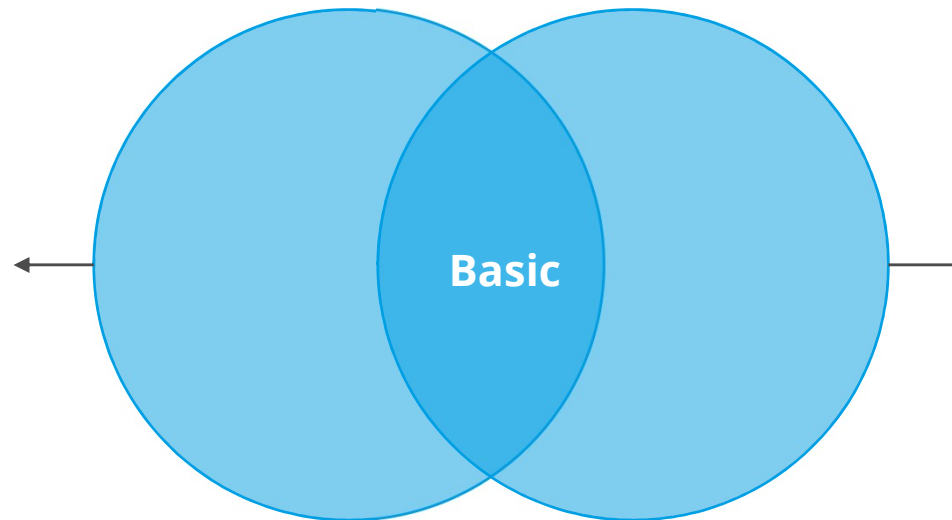
3. LABEL ERHALTEN



- **Transparenz erhöhen**
- **Active Teilnahme für ESG deutlich machen**
- **Bewusstsein für ESG im eigenen Unternehmen stärken**

Auswahl der Fragen als Schnittmenge zwischen Relevanz und Praxistauglichkeit

Relevante
Datenpunkte zur
Beurteilung der
Nachhaltigkeit
von Firmen



Praxistaugliche
Datenpunkte, die
alle
Unternehmen
bereitstellen
können



ECOZERT

AUSZEICHNUNG FÜR

NACHHALTIGES HANDELN

Mit dem EcoZert wird das nachhaltige Handeln von Unternehmen ausgezeichnet



Das EcoZert wird exklusiv an Unternehmen vergeben, die eindeutige Prüfkriterien erfüllen



Das EcoZert umfasst:

- ✓ eine Urkunde (auch als PDF)
- ✓ einen Ratingbericht auf Deutsch und Englisch
- ✓ ein Logo
- ✓ Bilddateien für Ihre Kommunikation



Auszeichnung der führenden Auskunftei Europas für nachhaltiges Handeln mit > 120k Mitgliedern



Vergabe anhand **eindeutiger Kriterien** – Das „Hinwirken zur Nachhaltigkeit“ ist eindeutig durch die **Prüfnorm** sichergestellt



EcoZert **Qualifizierungsbogen**

- 39 quantitative, qualitative und **Ausschluss-Fragen**
- Anfordern von **Nachweisen** zur Prüfung der Angaben



Nur **ca. 10 %** der Unternehmen **erfüllen** die **Voraussetzungen** für die Vergabe von EcoZert

An aerial photograph of a dense, lush green forest. A narrow, winding dirt road curves through the center of the image, creating a natural division. The trees are vibrant green, and the lighting suggests a bright, sunny day. The overall scene is serene and natural.

ESG-RATING

CHANCEN & RISIKEN

ERKENNEN

ESG-Rating als hochwertiges & effizientes Kommunikationstool

Input für die Bewertung

- Nachhaltigkeitsdaten
- Ziele / Strategien / Maßnahmen
- Managementgespräch
- Quantitative Benchmarks, Klimaziele

Output für die Kommunikation

Ratingnote erlaubt eine schnelle und verlässliche Interpretation

Detaillierter Ratingbericht

- Analyse der Säulen E, S und G
- Analyse von Klimarisiken
- Analyse der EU-Taxonomie-KPIS
- Benchmarking zur Peer-Group
- Einordnung der Entwicklung sowie von Zielen und Maßnahmen

Siegel & Banner für Website und E-Mail-Signatur

Darstellung von Kennzahlen relevanter EU-Richtlinien (Taxonomie, SFDR, EBA Pillar-III, MaRisk)

ESG-Ratings bedienen die Informationsbedürfnisse vieler Stakeholder



Zuverlässige
Bewertung



Benchmarking
wichtiger ESG-
Indikatoren



Beurteilung der
Entwicklung durch
externe Dritte



Analyse und
Interpretation
bedeutender ESG-Ziele

Creditreform ESG-Lösungen sind praktikabel und verlässlich



Hohes Trust Level



Partnerschaftlicher Ansatz – Adressatengerechte und niederschwellige ESG-Befragung



Modulare Lösungsansätze, die die aktuellen regulatorischen Anforderungen erfüllen



Lokal vor Ort – starke Kundenbeziehungen & hohes Vertrauen unserer Mitglieder



Plausibilisierung der Angaben



Rückgriff auf ESG-Daten in der Creditreform Datenbank – Datenverfügbarkeit wird kontinuierlich ausgebaut



Flächendeckende ESG-Bewertungen – auch für kleine und mittelständische Unternehmen



Sichere Systemintegration – Direkte Integration in den Kreditprozess

Kontakt

Matthäus Nordhausen
+49 2131 109 3476
m.nordhausen@creditreform-rating.de



Creditreform Rating AG, Europadamm 2-6 D-41460 Neuss

