


# Climate Excellence – Banking

Szenarioanalyse für Ihr Kreditportfolio





Wie und was sollte ich in meinem (TCFD)-Bericht berücksichtigen?

Wie beeinflusst der Klimawandel das relative Risiko-Rendite-Profil von Unternehmen und Industriesektoren und welche Auswirkungen könnte das auf die Ausfallwahrscheinlichkeit haben?

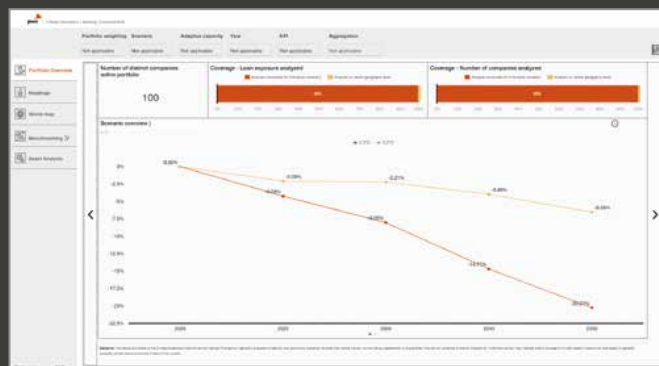
Wie kann ich die Erwartungen der EZB und der BaFin erfüllen?

**Climate Excellence ermöglicht es Ihnen, die finanziellen Implikationen verschiedener Klimaszenarien und die wichtigsten Treiber zu verstehen.**



## Wie beeinflusst das veränderte Klima mein Portfolio?

- Für welche bestehenden Kreditportfolios ist die finanzielle Wesentlichkeit von Klimarisiken am höchsten?
- Welche Erkenntnisse lassen sich aus dieser Analyse im Hinblick auf die Chancen und Risiken aus der Klima-veränderung ableiten?
- Wie unterscheiden sich Risiken und Chancen über verschiedene Szenarien hinweg?
- Wie lassen sich die Risiken und Chance erklären?
- Was sind die wesentlichen Treiber der Performance auf Basis eines ganzheitlichen Modellierungsansatz, der mehr als nur CO<sub>2</sub>-Preise betrachtet?
- Basieren diese Treiber auf der sektoralen oder regionalen Positionierung oder sind die Ergebnisse stark durch einzelne Unternehmen geprägt?



# Wofür kann ich Climate Excellence nutzen?



Einschätzung der Materialität von Klimarisiken und der Resilienz der Portfolien



Integration in das Risikomanagement



Outputs für Kredit-Management nutzen



Inputs für (nicht-finanzielle) Berichte, z. B. TCFD oder CSR-Berichte oder CDP Fragebögen



Einführung von Klimaszenarioanalyse entsprechend der Taskforce for Climate-related Financial Disclosures (TCFD)



Inputs für Sektor-, Länderstrategien und Limits



Entwicklung einer Klimastrategie für alle Geschäftsfelder



# Was macht Climate Excellence besonders?



Abdeckung von allen Unternehmen  
und Sektoren weltweit

Transitorische Risiken

Physische Risiken



- Auswahl zwischen drei transitorischen und drei physischen Szenarien nach dem Weltklimarat (IPCC) und der International Energy Agency (IEA), die laufend ergänzt werden (bspw. NGFS aktuell in Arbeit)
- Bottom-up-Analyse auf Basis individueller Geschäftsaktivitäten aller Unternehmen im Portfolio und reporting-fähiger Aggregationsstufen. Ein Herunterbrechen auf Einzelanlagen-Ebene ist möglich.
- Analyse der Anpassungsfähigkeit der Unternehmen im Portfolio an den Klimawandel
- Ganzheitliche, konsistente Szenario Modellierung über den CO<sub>2</sub>-Preis hinaus (z. B. sektorspezifische Technologie-Anforderungen, Energienachfrage und Preise etc.)
- Optimierte Abdeckung der Kreditportfolien (firmenspezifische Identifikation über Legal Entity Identifier, ISIN oder Namenssuche, alternative Abdeckung über Sektor/Geographie Analyse)
- Ermöglicht Ihnen die Umsetzung der EZB- und BaFin-Anforderungen in Bezug auf Klima-Stresstests

# Sie haben Fragen? Kontaktieren Sie unseren Experten



## Gunther Dütsch

Partner, Sustainability Services,  
PwC Deutschland

Tel.: +49 40 6378-2505

de\_info\_climate\_excellence@pwc.com



Sie wollen mehr zum Climate Excellence Tool erfahren?

Weitere Insights finden Sie auf unserer Climate Excellence-Webseite:  
[www.pwc.de/climate-excellence](http://www.pwc.de/climate-excellence)



Detaillierte Informationen zu Climate Excellence für Banking erfahren Sie hier:



## Über uns

Unsere Mandanten stehen tagtäglich vor vielfältigen Aufgaben, möchten neue Ideen umsetzen und suchen Rat. Sie erwarten, dass wir sie ganzheitlich betreuen und praxisorientierte Lösungen mit größtmöglichem Nutzen entwickeln. Deshalb setzen wir für jeden Mandanten, ob Global Player, Familienunternehmen oder kommunaler Träger, unser gesamtes Potenzial ein: Erfahrung, Branchenkenntnis, Fachwissen, Qualitätsanspruch, Innovationskraft und die Ressourcen unseres Expert:innen-netzwerks in 155 Ländern. Besonders wichtig ist uns die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Mandanten, denn je besser wir sie kennen und verstehen, umso gezielter können wir sie unterstützen.

PwC Deutschland. Rund 12.000 engagierte Menschen an 21 Standorten. 2,3 Mrd. Euro Gesamtleistung. Führende Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft in Deutschland.

© Januar 2022 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft. Alle Rechte vorbehalten.

„PwC“ bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.

[www.pwc.de](http://www.pwc.de)