

Nachhaltigkeit

ESG im Finanzierungsgeschäft

ESG-Aspekte werden im Finanzierungsgeschäft berücksichtigt, um Risiken frühzeitig zu identifizieren und die langfristige Werthaltigkeit von Finanzierungen zu unterstützen. Dies umfasst sowohl die Beurteilung von ESG-Risiken bei Unternehmenskrediten als auch die Unterstützung der energetischen Gebäudetransformation im Hypothekengeschäft.

Unternehmenskredite

ESG-Risiken werden als potenzielle finanzielle Risiken verstanden, die die Rückzahlungsfähigkeit von Kreditnehmern oder den Wert von Sicherheiten beeinträchtigen können. Im Kreditgeschäft mit Firmenkunden berücksichtigen wir wesentliche ESG-Risiken. Hierzu wurde ein strukturierter ESG-Risikoprozess in den Kreditprozess integriert.



Schritt 1

Bei neuen Krediten, Krediterhöhungen und Kontrollvorlagen wird durch die Kundenberaterin oder den Kundenberater eine Einschätzung der ESG-Risiken vorgenommen.

Schritt 2

Mit der ESG-Risikobeurteilung in Schritt 1 wird identifiziert, ob das Unternehmen erhöhten ESG-Risiken ausgesetzt ist. Dies erfolgt durch zwei Identifikationsmerkmale

- ESG-Risikobranche: Identifikation, ob das Unternehmen in einer ESG-Risikobranche tätig ist oder eine relevante Exponierung (Faustregel: ≥ 5 Prozent des Umsatzes) zu einer ESG-Risikobranche aufweist
- Gesellschaftliche Mindestnormen: Identifikation, ob Hinweise vorliegen, dass das Unternehmen gesellschaftliche Mindestnormen verletzt

Schritt 3

Wurde in Schritt 2 ein erhöhtes ESG-Risiko festgestellt, bedarf die Finanzierung einer Bewilligung durch das Credit Office. Die Fachstelle Nachhaltigkeit prüft die Beurteilung der ESG-Risiken und kann den Kreditentscheid an den Kreditausschuss eskalieren.

Schritt 4

Das Risk Management stellt eine angemessene Kontrolle und Einhaltung des Prozesses sicher.

Die Identifikation der erhöhten ESG-Risiken erfolgt einerseits auf Basis der NOGA-Branchencodes, mit denen sich Unternehmen einer spezifischen Branche zuweisen lassen. Andererseits basiert die Beurteilung auf den spezifischen Kundeninformationen und auf weiterführender Recherche.

ESG-Risikobranchen

Bei ≥ 5 Prozent des Umsatzes aus einer der folgenden Branchen besteht eine relevante Exponierung:

- Waffen
- Thermalkohle
- Unkonventionelles Öl und Gas
- Kernenergie
- Erwachsenenunterhaltung
- Tabak
- Glücksspiel

Gesellschaftliche Mindestnormen

Bei Hinweisen auf Verletzung einer der folgenden Normen besteht ein erhöhtes ESG-Risiko:

- Arbeitsrecht
- Kinderarbeit
- Menschenrechte
- Umweltverhalten
- Unethische/kontroverse Geschäftspraktiken
- Alkohol (exkl. Bier, Wein und regionale Spezialitäten)

Hypothesen

Ein wesentlicher Anteil der Scope-3-Emissionen der Bank entfällt auf finanzierte Immobilien. In Übereinstimmung mit den Schweizer Klimazielen haben wir uns das Ziel gesetzt, die Emissionen pro finanziertener Energiebezugsfläche (kg CO₂e/m²) aus dem Hypothekarportfolio bis 2035 gegenüber 2023 um 55 Prozent zu senken. Im Nachhaltigkeitsbericht der Bank werden jeweils die Fortschritte zum Jahresende ausgewiesen (www.zugerkb.ch/nachhaltigkeit).

Dazu unterstützen wir Kundinnen und Kunden bei der Planung energetischer Sanierungen und fördern Investitionen in die Energieeffizienz von Gebäuden.

Beratung zu energieeffizienten Immobilien

Als Mitglied der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) sind wir dazu verpflichtet, die Richtlinien für Anbieter von Hypotheken zur Förderung der Energieeffizienz zu erfüllen. Demnach müssen Kundinnen und Kunden im Hypothekengeschäft auf die Energieeffizienz ihrer Immobilie angesprochen werden. Ziel ist es, Eigentümerinnen und Eigentümer für energetische Optimierungsmöglichkeiten zu sensibilisieren und sie bei der Umsetzung entsprechender Massnahmen zu unterstützen. Dadurch tragen sie gleichzeitig zur Reduktion der Emissionen des Hypothekarportfolios und zur Erreichung unserer Klimaziele bei.

In der Kundenberatung setzen wir dafür das Tool Wüest Refurb ein. Für Kundinnen und Kunden steht auf der Webseite die Kundenversion des Tools, der Renovations- und Nachhaltigkeitsrechner, als digitales Analyseinstrument zur Verfügung. Es bewertet den Wärmebedarf, die CO₂e-Emissionen sowie den energetischen Zustand von Gebäuden und zeigt mögliche Sanierungsmassnahmen im optimalen Zeitablauf auf. Damit

wird Eigentümerinnen und Eigentümern eine Grundlage für die Planung energetischer Modernisierungen und die schrittweise Dekarbonisierung ihrer Liegenschaften geboten. In der übersichtlichen Dokumentation werden auch die zu erwartenden Kosten sowie die zur Verfügung stehenden Fördergelder und Anlaufstellen dargestellt.

Grüner Kredit

Der Grüne Kredit kann für den Ersatz einer Öl- oder Gasheizung durch eine Wärmepumpe oder die Installation einer Photovoltaikanlage eingesetzt werden. Mit dem zinslosen Kredit wird die energetische Gebäudetransformation unserer Kundinnen und Kunden unterstützt.

Scope-3-Emissionen umfassen indirekte Treibhausgasemissionen, die ausserhalb der direkten Kontrolle eines Unternehmens entstehen. Beispiele sind Emissionen aus dem Pendelverkehr von Mitarbeitenden, aus eingekauften Waren oder Dienstleistungen oder aus der Abfallentsorgung. Bei Banken entfallen die Scope-3-Emissionen überwiegend auf die finanzierten Emissionen aus dem Anlage- und Finanzierungsgeschäft.

Mehr Informationen

Auf folgenden Webseiten können weitere Informationen zum Thema ESG im Finanzierungsgeschäft abgerufen werden:

- www.zugerkb.ch/nachhaltigkeit
- www.zugerkb.ch/bauen-und-sanieren
- www.zugerkb.ch/renovationsrechner
- www.zugerkb.ch/gruener-kredit

Wir sind Unterzeichner resp. Mitglied folgender Organisationen

Signatory of:



Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument dient einzig der Information und zu Marketingzwecken und ist weder ein Angebot noch eine Aufforderung seitens oder im Auftrag der Zuger Kantonalbank (ZugerKB) zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen. Es richtet sich an von der ZugerKB bezeichnete Empfänger mit Wohnsitz in der Schweiz zur persönlichen Nutzung und darf ohne schriftliche Zustimmung der ZugerKB weder ganz noch teilweise vervielfältigt, verändert oder an andere Empfänger verteilt oder übermittelt werden. Die Informationen in diesem Dokument sind stichtagsbezogen und stammen aus Quellen, die die ZugerKB als zuverlässig erachtet. Dennoch kann von der ZugerKB keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit oder Aktualität der Informationen geleistet werden. Die ZugerKB lehnt jede Haftung für Verluste ab, die aus einem Investitionsverhalten entstehen können, dem die Informationen aus diesem Dokument zugrunde liegen. Die Kurse und Werte der beschriebenen Investitionen und daraus resultierende Erträge können schwanken, steigen oder fallen. Ein Verweis auf frühere Entwicklungen enthält keine Aussagen zu künftigen Ergebnissen. Dieses Dokument enthält keinerlei Empfehlungen rechtlicher Natur oder hinsichtlich Rechnungslegung oder Steuern. Es stellt auch in keiner Art und Weise eine auf die persönlichen Umstände des Empfängers zugeschnittene oder für diesen eine angemessene Investition oder Strategie dar. (V2020)

Diese Publikation kann Daten von Drittparteien enthalten.

Swiss Exchange AG («SIX Swiss Exchange») ist die Quelle der SIX Indizes und der darin enthaltenen Daten. SIX Swiss Exchange war in keinerlei Form an der Erstellung der in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen beteiligt. SIX Swiss Exchange übernimmt keinerlei Gewährleistung und schliesst jegliche Haftung (sowohl aus fahrlässigem als auch aus anderem Verhalten) in Bezug auf die in dieser Berichterstattung enthaltenen Informationen – wie unter anderem für die Genauigkeit, Angemessenheit, Richtigkeit, Vollständigkeit, Rechtzeitigkeit und Eignung für beliebige Zwecke – sowie hinsichtlich Fehlern, Auslassungen oder Unterbrechungen in den SIX Indizes oder deren Daten aus. Jegliche Verbreitung oder Weitergabe der von SIX Swiss Exchange stammenden Informationen ist untersagt. Quelle: MSCI. Weder MSCI noch andere Parteien, die an der Zusammenstellung, Berechnung oder Erstellung der MSCI-Daten beteiligt sind oder damit in Verbindung stehen, geben ausdrückliche oder stillschweigende Gewährleistungen oder Zusicherungen in Bezug auf diese Daten (oder die Ergebnisse, die durch deren Verwendung erzielt werden) ab, und alle diese Parteien schliessen hiermit ausdrücklich alle Gewährleistungen in Bezug auf Originalität, Genauigkeit, Vollständigkeit, Marktgängigkeit oder Eignung für einen bestimmten Zweck in Bezug auf diese Daten aus. Ohne das Vorstehende einzuschränken, haften MSCI, seine verbundenen Unternehmen oder Dritte, die an der Zusammenstellung, Berechnung oder Erstellung der Daten beteiligt sind oder damit in Verbindung stehen, in keinem Fall für direkte, indirekte, besondere, strafähnliche Folgeschäden oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurden. Ohne ausdrückliche schriftliche Zustimmung von MSCI ist keine weitere Verteilung oder Verbreitung der MSCI-Daten gestattet. Der MSCI EMU Top 50 Index ist ein benutzerdefinierter Index. Die MSCI-Daten bestehen aus einem benutzerdefinierten Index, der von MSCI für und auf Wunsch von der Zuger Kantonalbank berechnet wurde. Die MSCI-Daten sind nur für den internen Gebrauch bestimmt und dürfen nicht weiterverteilt oder in Verbindung mit der Erstellung oder dem Angebot von Wertpapieren, Finanzprodukten oder Indizes verwendet werden. Die Nutzung von Daten der MSCI ESG Research LLC oder ihrer Tochtergesellschaften («MSCI») durch die Zuger Kantonalbank sowie die Nutzung von MSCI-Logos, -Marken, -Dienstleistungsmarkten oder Indexnamen stellen kein Sponsoring, keine Billigung, Empfehlung oder Förderung der Zuger Kantonalbank durch MSCI dar. MSCI-Dienstleistungen und -Daten sind Eigentum von MSCI oder seinen Informationsanbietern und werden «wie gesehen» und ohne Gewährleistung bereitgestellt. MSCI-Namen und -Logos sind Marken oder Dienstleistungsmarken von MSCI. Bloomberg® und die Bloomberg-Indizes sind Dienstleistungsmarken der Bloomberg Finance L.P. und ihrer verbundenen Unternehmen, einschliesslich Bloomberg Index Services Limited («BISL»), des Administrators der Indizes (zusammen «Bloomberg»), und wurden von der Zuger Kantonalbank für die Verwendung zu gewissen Zwecken lizenziert. Bloomberg ist nicht mit der Zuger Kantonalbank verbunden, und Bloomberg genehmigt, unterstützt, überprüft oder empfiehlt Produkte der Zuger Kantonalbank nicht. Bloomberg übernimmt keine Garantie für die Aktualität, Richtigkeit oder Vollständigkeit von Daten oder Informationen in Bezug auf die Bloomberg-Indizes. Quelle: London Stock Exchange Group plc und ihre Konzernunternehmen (zusammen die «LSE-Gruppe»). © LSE-Gruppe 2020. FTSE Russell ist ein Handelsname von bestimmten Unternehmen der LSE-Gruppe. «FTSE Russell» ist eine Handelsmarke der betreffenden Unternehmen der LSE-Gruppe und wird von anderen Unternehmen der LSE-Gruppe unter Lizenz verwendet. Alle Rechte an den FTSE Russell-Indizes oder -Daten liegen bei der jeweiligen LSE-Gruppengesellschaft, die Eigentümerin des Index oder der Daten ist. Weder die LSE-Gruppe noch ihre Lizenzgeber übernehmen eine Haftung für etwaige Fehler oder Unvollständigkeiten in den Indizes oder Daten, und keine Partei darf sich auf die in dieser Mitteilung enthaltenen Indizes oder Daten verlassen. Die Weiterverbreitung von Daten der LSE-Gruppe ist nur mit ausdrücklicher schriftlicher Zustimmung des betreffenden Unternehmens der LSE-Gruppe gestattet. Die LSE-Gruppe fördert, sponsert oder unterstützt den Inhalt dieser Mitteilung nicht.