

Fragenkatalog zur kundenindividuellen Konkretisierung des ESG-RisikoScores

lfd. Frage-Nr.	Frage	Antwortmöglichkeit (Dropdown-Menü oder freie Texteingabe, siehe Tabellenblatt "Hinweise Antwortmöglichkeiten")	Infotext	branchenspezifische Frage?	Konkretisierung zur ESG-Risikotreiberkategorie
1	Gibt es mehrere Standorte mit unterschiedlichen Postleitzahlen?		In der automatisierten Bewertung erfolgt die Einschätzung des physischen Risikos anhand der Postleitzahl des Firmensitzes. Sofern ein Unternehmen über mehrere Standorte mit unterschiedlichen Postleitzahlen verfügt, weist die ursprüngliche Bewertung Ungenauigkeiten in der Darstellung der physischen Risiken auf. In diesem Fall ist es sinnvoll, das auf mehrere Postleitzahlen verteilte Risiko nach Umsatz zu mitteln.	nein	Ep (E-Physisch)
2	Wenn Sie Frage 1 mit „Ja“ beantwortet haben, geben Sie bitte alle Postleitzahlen mit dem anteiligen Umsatz Ihres Unternehmens in Prozent an.		% Hier sollte die Antwort lauten: Postleitzahl 1: 11111, anteiliger Umsatz in %: xx; Postleitzahl 2: 22222, anteiliger Umsatz in %: yy; etc.	nein	Ep (E-Physisch)
3	Ist die Verwendung der Postleitzahl für den spezifischen Standort geeignet, um das Risiko für Überflutungen und Erdbeben adäquat widerzuspiegeln?		Die Einschätzung des Flut- und Erdbebenrisikos basiert auf Grundlage der Postleitzahl, in der ein Unternehmen seinen Firmensitz hat. Sofern der Sitz jedoch nachweislich deutlich von einem möglichen Gefahrenort entfernt ist, ist die Frage mit „Nein“ zu beantworten. Dies kann beispielsweise der Fall sein, wenn der Sitz eines Unternehmens – im Vergleich zu einem durch den Ort fließenden Fluss als potenzieller Gefahrenort – deutlich erhöht ist.	nein	Ep (E-Physisch)
4	Hat ihr Unternehmen eine Betriebsunterbrechungsversicherung und/oder für diesen Standort eine Gebäude- und/oder Elementarversicherung?		Die in den Antwortmöglichkeiten genannten Versicherungsarten können einen möglichen finanziellen Schaden durch ein Extremwetterereignis reduzieren.	nein	Ep (E-Physisch)
5	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion von CO ₂ Emissionen?		Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion der Emissionen sind die Umstellung des Fuhrparks auf Elektroautos, die Optimierung von Produktionsanlagen/ Maschinen bzw. von Dienstleistungsprozessen hinsichtlich der entstehenden CO ₂ -Emissionen, Kurzstreckenflugverbote für Dienstreisen, emissionsarme Strom-/ Wärmeherzeugung, Kooperation mit CO ₂ -neutralen Lieferanten, Reduzierung von Außendienstaktivitäten (z. B. durch verstärkte Online-Aktivitäten). Hinweis: Die Hauptursache für die Klimaveränderungen sind sogenannte Treibhausgase, insbesondere das Kohlendioxid (CO ₂). Zu viel CO ₂ in der Atmosphäre führt dazu, dass sich die Erde immer mehr erwärmt und sich das Klima verändert. Wirbelstürme, starker Regen und Dürrekatastrophen sind Folgen des Klimawandels.	nein	Et (E-transitorisch)
6	Welcher Hauptenergieträger wird genutzt?		Bei der Nutzung von „fossilen Energieträgern“ wie z. B. Kohle, Öl und Gas wird besonders viel CO ₂ ausgestoßen. Um die Umwelt so wenig wie möglich zu belasten und die Emissionen zu reduzieren, sollten Strom und Wärme klimafreundlich produziert werden. Als erneuerbare Energieträger können z. B. Sonne, Wind, Wasser und Erdwärme genutzt werden.	nein	Et (E-transitorisch)
7	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion bzw. Optimierung des Energieverbrauchs?		Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion des Energieverbrauchs: Beleuchtung: flächendeckende Installation von LED-Leuchten oder Halogenlampen im gesamten Unternehmen, Installation von Zeitschaltuhren und/oder Bewegungssensoren. Heizung: effiziente Heizsysteme (z. B. Nutzung von Solarthermie), programmierbare Thermostate, Nutzung von Abwärme im Sommer zur Warmwasseraufbereitung, im Winter zur Unterstützung der Heizung. Kühlung: Standortveränderung von Kühlaggregaten, wenn diese in der Nähe von Abwärme oder in der Sonne angebracht sind, Wärmerückgewinnung. Weitere Möglichkeiten: Optimierung von Produktionsanlagen/ Maschinen und anderer Prozesse hinsichtlich des Energieverbrauchs. Hinweis: Neben der klimafreundlichen Produktion von Strom und Wärme sollte gleichzeitig auch Energie eingespart werden, um die Umwelt so wenig wie möglich zu belasten.	nein	Et (E-transitorisch)
8	Werden im Produktions- / im Leistungsprozess bzw. im Unternehmen recyclingfähige und nachhaltige Materialien verwendet?		Beispiele: Verwendung bereits recycelter Vorprodukte/ Rohstoffe, Teilnahme an Recyclingprogrammen (z. B. für Baustoffe/-produkte, Elektrogeräte), Verwendung nachhaltiger Kunststoffe (z. B. Thermoplast).	nein	Et (E-transitorisch)
9	Gibt es Maßnahmen zur Reduktion des Wasserverbrauchs?		Beispiele für Maßnahmen zur Reduktion des Wasserverbrauchs: intelligente Bewässerungssysteme (z. B. eine Stopfunktion bei der Spülung, Durchflussmengenregler, Lichtschranken bei Wasserhähnen), Optimierung von Produkt- oder Dienstleistungsketten hinsichtlich des Wasserverbrauchs, Nutzung von Brauchwasser für Toilettenspülung.	nein	Et (E-transitorisch)
10	Gibt es Maßnahmen zur Förderung der Biodiversität?		Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der Biodiversität: Dachbegrünung, Wildtierkorridore, Durchführung und/oder Unterstützung von Aufforstungsprojekten. Verzicht auf Vollverpflasterung bei Parkplätzen und Gehwegen (Schotter, Rasengittersteine).	nein	Et (E-transitorisch)
11	Wie hoch sind die Scope-1-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO ₂ e)		t Scope 1: Direkte Treibhausgas-Emissionen, die dem Unternehmen entstammen. Beispiel: CO ₂ -Emissionen des Firmenfuhrparks.	nein	Et (E-transitorisch)
12	Wie hoch sind die Scope-2-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO ₂ e)	t	t Scope 2: Indirekte Treibhausgas-Emissionen aus von dem Unternehmen eingekaufter und genutzter Energie. Beispiel: CO ₂ -Emissionen des Stromversorgers.	nein	Et (E-transitorisch)

Fragenkatalog zur kundenindividuellen Konkretisierung des ESG-RisikoScores

lfd. Frage-Nr.	Frage	Antwortmöglichkeit (Dropdown-Menü oder freie Texteingabe, siehe Tabellenblatt "Hinweise Antwortmöglichkeiten")	Infotext	branchen-spezifische Frage?	Konkretisierung zur ESG-Risikotreiberkategorie
13	Wie hoch sind die Scope-3-Emissionen? (Angabe in Tonnen CO ₂ e)	t	Scope 3: Indirekte Treibhausgas-Emissionen, die der vor- und nachgelagerten Lieferkette entstammen. Beispiele: Emissionen bei der Aufbereitung von Aluminium durch einen Vorlieferanten, das als Rohstoff in die Produkte des Kunden eingeht.	nein	Et (E-transitorisch)
14	Wie hoch ist der unternehmensweite Energieverbrauch pro Jahr? (Angabe in kWh)	kWh		nein	Et (E-transitorisch)
15	Wie hoch ist der Anteil des Energieverbrauchs, der durch selbsterzeugte erneuerbare Energie abgedeckt wird? (Angabe in Prozent)	%	Erneuerbare Energien sind Energiequellen, die unerschöpflich sind. Beispiele: Wind, Sonne, Geothermie, Umweltenergie, Gezeiten-, Wellen- und andere Meeresenergie, Wasserkraft, Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.	nein	Et (E-transitorisch)
16	Wie hoch ist der Anteil aus erneuerbaren Energiequellen an der eingekauften Energie? (Angabe in Prozent)	%	Erneuerbare Energien sind Energiequellen, die unerschöpflich sind. Beispiele: Wind, Sonne, Geothermie, Umweltenergie, Gezeiten-, Wellen- und andere Meeresenergie, Wasserkraft, Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.	nein	Et (E-transitorisch)
17	Wie hoch ist der Anteil des gefährlichen Abfalls im Verhältnis zum gesamten produzierten Abfall? (Angabe in Prozent)	%	Zu gefährlichem Abfall gehören nach dem Basler Übereinkommen Explosivstoffe, entzündbare Flüssigkeiten, entzündbare Feststoffe, selbstentzündbare Stoffe oder Abfälle, Stoffe oder Abfälle, die in Berührung mit Wasser entzündbare Gase entwickeln, oxidierende Stoffe, organische Peroxide, giftige Stoffe (mit akuter Wirkung), infektiöse Stoffe, ätzende Stoffe, Stoffe, die bei Kontakt mit Luft oder Wasser toxische Gase freisetzen, toxische Stoffe (mit verzögerter oder chronischer Wirkung), ökotoxische Stoffe, Stoffe, die auf irgendeine Weise nach der Entsorgung andere Substanzen erzeugen können, wie Sickerstoffe, die eine der vorstehend aufgeführten Eigenschaften besitzen.	nein	Et (E-transitorisch)
18	Wie hoch ist die Recyclingquote im Unternehmen? (Angabe in Prozent)	%	Die Recyclingquote ist der Quotient aus der Masse der Abfälle, die recycelt werden und der Masse der Abfälle, die insgesamt verwertet werden.	nein	Et (E-transitorisch)
19	Wie viel Wasser wird vom Unternehmen pro Jahr verbraucht? Angabe in m ³ (=1.000 Liter).	m ³	Es werden zwei Arten der Wasserentnahme unterschieden: der Wasserverbrauch und die Wassernutzung. Die Nutzung bezieht sich auf das Wasser, das für die Energiegewinnung oder Kühlung entnommen und nach Gebrauch sauber wieder an die Umwelt abgegeben wird. Mit Wasserverbrauch bezeichnet man die Wasserentnahmen, die verbraucht oder verschmutzt werden: Trinkwasser, Bewässerungswasser, Spülwasser, verdampfendes Kühlwasser oder Abwasser.	nein	Et (E-transitorisch)
20	Wie viel Wasser wird vom Unternehmen pro Jahr entnommen? Angabe in m ³ (=1.000 Liter)	m ³	Es werden zwei Arten der Wasserentnahme unterschieden: der Wasserverbrauch und die Wassernutzung. Die Nutzung bezieht sich auf das Wasser, das für die Energiegewinnung oder Kühlung entnommen und nach Gebrauch sauber wieder an die Umwelt abgegeben wird. Mit Wasserverbrauch bezeichnet man die Wasserentnahmen, die verbraucht oder verschmutzt werden: Trinkwasser, Bewässerungswasser, Spülwasser, verdampfendes Kühlwasser oder Abwasser.	nein	Et (E-transitorisch)
21	Unternimmt das Unternehmen Anstrengungen zur Förderung der physischen und mentalen Gesundheit der Arbeitnehmenden?		Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der physischen Gesundheit: ergonomische Ausstattung des Arbeitsplatzes, übergesetzliche Pausenzeiten, technische Unterstützung bei schweren Hebearbeiten, betriebliche Altersvorsorge, die über die gesetzlichen Vorgaben hinaus geht, kostenfreie und regelmäßige Sportangebote des Arbeitgebers. Beispiele für Maßnahmen zur Förderung der mentalen Gesundheit: Meditationssessions, Anbieten von psychologischer Unterstützung.	nein	S (Social)
22	Nehmen Mitarbeitende regelmäßig an fachlichen oder überfachlichen Weiterbildungen teil?		Zur Weiterbildung gehören berufliche Maßnahmen wie Lehrgänge, Umschulungen und Meisterkurse genauso wie Sprachunterricht, das Nachholen von Schulabschlüssen oder freizeitorientierte Bildungsangebote.	nein	S (Social)
23	Gibt es Maßnahmen zur Familienförderung?		Beispiele für Maßnahmen zur Familienförderung: Kinderbetreuung am Arbeitsplatz, Betreuungszuschuss, Extra-Elternschaftsurlaub, Programme zur Entlastung bei der Pflege von Angehörigen.	nein	S (Social)
24	Gibt es Maßnahmen, um das Unternehmen vor Cyberangriffen zu schützen?		Einen hundertprozentigen Schutz gegen Cyberangriffe gibt es nicht. Allerdings können Unternehmen das Risiko vor Cyberangriffen reduzieren. Folgende Maßnahmen reduzieren das Risiko: zeitnahe und regelmäßige Installation von Sicherheitsupdates für das Betriebssystem und den genutzten Programmen sowie die Nutzung und regelmäßige Aktualisierung von Virenschutzprogrammen, Verwendung einer Firewall, Nutzung von komplexen Passwörtern, Verwendung von Verschlüsselungsmechanismen und digitalen Signaturen von E-Mails im Rahmen der internen und externen E-Mail-Kommunikation.	nein	S (Social)
25	Wie hoch ist der bereinigte Gender Pay Gap? (Angabe in Prozent)	%	Gender Pay Gap: Unterschied zwischen dem durchschnittlichen Brutto-Stundenlohn von Frauen und Männern. Unterschieden wird zwischen dem unbereinigten und dem bereinigten Gap. Der bereinigte Gap erlaubt Aussagen zur Höhe des Unterschieds im Bruttostundenverdienst von Frauen und Männern mit vergleichbaren Eigenschaften wie Ausbildungsgrad, Beruf, Qualifikation, Arbeitserfahrung. Der unbereinigte Gap berücksichtigt diese vergleichbaren Eigenschaften nicht.	nein	S (Social)

Fragenkatalog zur kundenindividuellen Konkretisierung des ESG-RisikoScores

lfd. Frage-Nr.	Frage	Antwortmöglichkeit (Dropdown-Menü oder freie Texteingabe, siehe Tabellenblatt "Hinweise Antwortmöglichkeiten")	Infotext	branchenspezifische Frage?	Konkretisierung zur ESG-Risikotreiberkategorie
26	Wie hoch ist der Prozentsatz der Arbeitnehmenden, die weder durch das Unternehmen noch durch staatliche Programme sozialversichert sind? (Angabe in Prozent)	%		nein	S (Social)
27	Wie hoch ist der Anteil der Beschäftigten auf Mindestlohniveau? (Angabe in Prozent)	%		nein	S (Social)
28	Wie wirkt sich der Wegfall einzelner wichtiger Lieferanten aus?			nein	G (Governance)
29	Überwacht das Unternehmen die Menschenrechte bei seinen Zulieferern?		Das Lieferkettengesetz verpflichtet Unternehmen mit mehr als 3.000 Mitarbeitenden ab dem 01.01.2023, Unternehmen mit mehr als 1.000 Mitarbeitenden ab dem 01.01.2024 zu einer umfassenden Überprüfung ihrer Lieferanten hinsichtlich der Einhaltung von Menschenrechten. Dieser Fragenkomplex bietet auch Unternehmen, die bereits ihre Lieferketten ohne gesetzliche Verpflichtung überprüfen, die Chance sich zu verbessern.	nein	G (Governance)
30	Gibt es auf Unternehmensebene Aktionen zu sozialen, kulturellen oder ökologischen Themen?		Beispiele für Aktionen: Sach-/ Geldspenden für einen guten Zweck, Rabatte für soziale Organisationen, Mitarbeiter*innen für soziale Engagements freistellen.	nein	G (Governance)
31	Werden Reputationsrisiken überwacht, und gibt es Prozesse zum Umgang mit Beschwerden auf Internetseiten (z. B. Twitter, Google Rezensionen)?		Überwachung z. B. über Social-Media-Monitoring, Beschwerdemanagement über funktionsfähige Kontaktmöglichkeit auf Firmenwebsite inklusive definierter Zuständigkeiten im Unternehmen.	nein	G (Governance)
32	(Interne Frage, nur durch eine Bankmitarbeiter*in zu beantworten!) Wie schätzen Sie die Nachhaltigkeitskompetenzen der Unternehmensführung ein?		Diese Frage ist durch die zuständigen Bankmitarbeitenden zu beantworten.	nein	G (Governance)
33	(Interne Frage, nur durch eine Bankmitarbeiter*in zu beantworten!) Wie schätzen Sie das Geschäftsmodell hinsichtlich seiner Nachhaltigkeitsausrichtung ein?		Diese Frage ist durch die zuständigen Bankmitarbeitenden zu beantworten.	nein	G (Governance)
34	Handelt es sich um einen Betrieb, der Nutztierhaltung betreibt?		Die GAP-Subventionen berücksichtigen die Tierhaltung nicht in einem ausreichenden Maße. Aus diesem Grund wird neben den Fragen zu den GAP-Subventionen eine Frage zur Nutztierhaltung gestellt.	ja	Et (E-transitorisch)
35	Wenn Frage 34 mit "Ja" beantwortet wurde: Wie erfolgt die Nutztierhaltung?			ja	Et (E-transitorisch)
36	GAP-Frage: Haben Sie einen Antrag auf Einkommensgrundstützung für Nachhaltigkeit (Basisförderung 1. Säule) im Rahmen der Gemeinsamen Agrarpolitik (GAP) ab dem Jahr 2023 gestellt?		Die Einkommensgrundstützung stellt mit ca. 12,8 Mrd. Euro in der Förderperiode 2023 – 2027 den größten Einzelposten bei den Direktzahlungen dar (75 %). Um diese Zahlung zu erhalten, müssen die Landwirtinnen und Landwirte umfangreiche umwelt- und klimabezogene Vorgaben der erweiterten Konditionalität einhalten.	ja	Et (E-transitorisch)
37	GAP-Frage: Nehmen Sie im Rahmen der GAP-Direktzahlungen (1. Säule) an mindestens einer der freiwilligen Maßnahmen der Regelungen für Klima und Umwelt teil (ÖR1-ÖR7)?		Die Ökoregelungen stellen für die Landwirtinnen und Landwirte freiwillige Maßnahmen dar, mit denen zusätzliche Beiträge für Umwelt-, Biodiversitäts- und Klimaschutz erbracht und honoriert werden. Die Öko-Regelungen sind als einjährige Interventionen angelegt, sodass die Landwirtinnen und Landwirte jährlich neu entscheiden, ob und ggfs. welche Öko-Regelungen sie anwenden möchten. Die Öko-Regelungen sind deswegen jährlich neu zu beantragen. Sie müssen über die durch die erweiterte Konditionalität gesetzte „Baseline“ hinausgehen und an konkrete Leistungen geknüpft sein.	ja	Et (E-transitorisch)
38	GAP-Frage: Nehmen Sie im Rahmen der 2. Säule der GAP (ELER) an mindestens einer Maßnahme im Rahmen der AUKM, zum Ökologischen Landbau oder der Investitionsförderung teil?		Agrarumwelt- und Klimamaßnahmen (AUKM), inklusive der Ökologischer Landbau, sollen zum Schutz der Natur, zur Verbesserung ihrer Ökoleitsystemeleistungen und zur Erhaltung von Lebensräumen sowie zum Klimaschutz beitragen. Um einen langfristigen Umwelteffekt zu erzielen, binden sich die Begünstigten bei den Agrarumwelt- und Klimamaßnahmen vertraglich i. d. R. auf fünf Jahre.	ja	Et (E-transitorisch)

Fragenkatalog zur kundenindividuellen Konkretisierung des ESG-RisikoScores

lfd. Frage-Nr.	Frage	Antwortmöglichkeit (Dropdown-Menü oder freie Texteingabe, siehe Tabellenblatt "Hinweise Antwortmöglichkeiten")	Infotext	branchenspezifische Frage?	Konkretisierung zur ESG-Risikotreiberkategorie
39	Wie hoch ist der Anteil der erneuerbaren Energien am angebotenen Energieportfolio? (Angabe in Prozent)	t	Erneuerbare Energien sind Energiequellen, die unerschöpflich sind. Beispiele: Wind, Sonne, Geothermie, Umweltenergie, Gezeiten-, Wellen- und andere Meeresenergie, Wasserkraft, Biomasse, Deponiegas, Klärgas und Biogas.	ja	Et (E-transitorisch)