

# ***Fin.Connect.NRW-Webinarreihe:***

## ***Umsetzung der EU-Taxonomie nach dem Omnibus***

---

*Dr. Steve Waitschat*

# Unsere Dienstleistungen für Sie



## Wirtschaftsprüfung

- Abschlussprüfung
- Unternehmensbewertung
- Sonderprüfungen
- Risikomanagement



## HR-Service

- Lohn- & Gehaltsbuchung
- Finanzbuchhaltung



## Steuerberatung

- Steuererklärung
- Jahresabschluss
- Umstrukturierung
- Nachfolgeregelung
- Gemeinnützigkeit
- Stiftungen
- Internat. Steuerberatung



## Digitale Lösungen

- IT-Prüfung
- Datenanalyse
- Prozessautomation



## Nachhaltigkeit

- Berichterstellung
- Nachhaltigkeitsprüfung
- Strategie
- Schulungen



Dr. Steve Waitschat

Director  
Head of Sustainability

[S-waitschat@clostermann-jasper.de](mailto:S-waitschat@clostermann-jasper.de)  
040 – 5302 9655 19

## Umsetzung der EU-Taxonomie nach dem Omnibus

**Nachhaltigkeit wird  
kein vorübergehendes  
Thema im  
Kreditgeschäft sein.**

**Die meisten  
Unternehmen verfügen  
bereits über viele der  
benötigten  
Informationen.**

**Nicht berichtspflichtig  
bedeutet nicht  
irrelevant.**

## Das Kreditgespräch hat sich verändert

### Früher

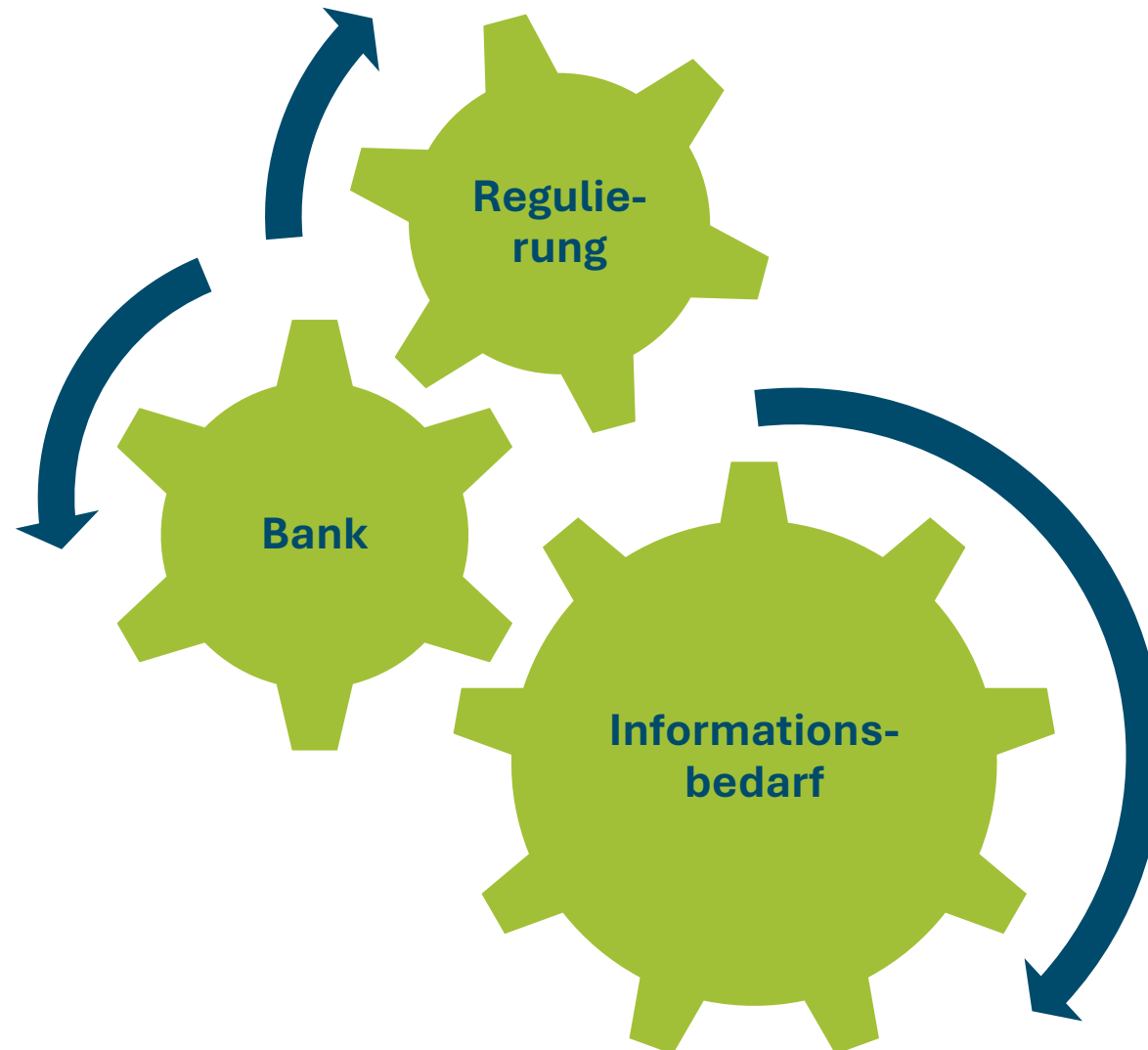
- Umsatz
- Ergebnis
- Eigenkapital
- Sicherheiten

### Heute zusätzlich

- Energieverbrauch
- Emissionen
- Klimarisiken
- Transformationspläne

**Nachhaltigkeit ersetzt die Bonitätsprüfung nicht.  
Sie ergänzt sie.**

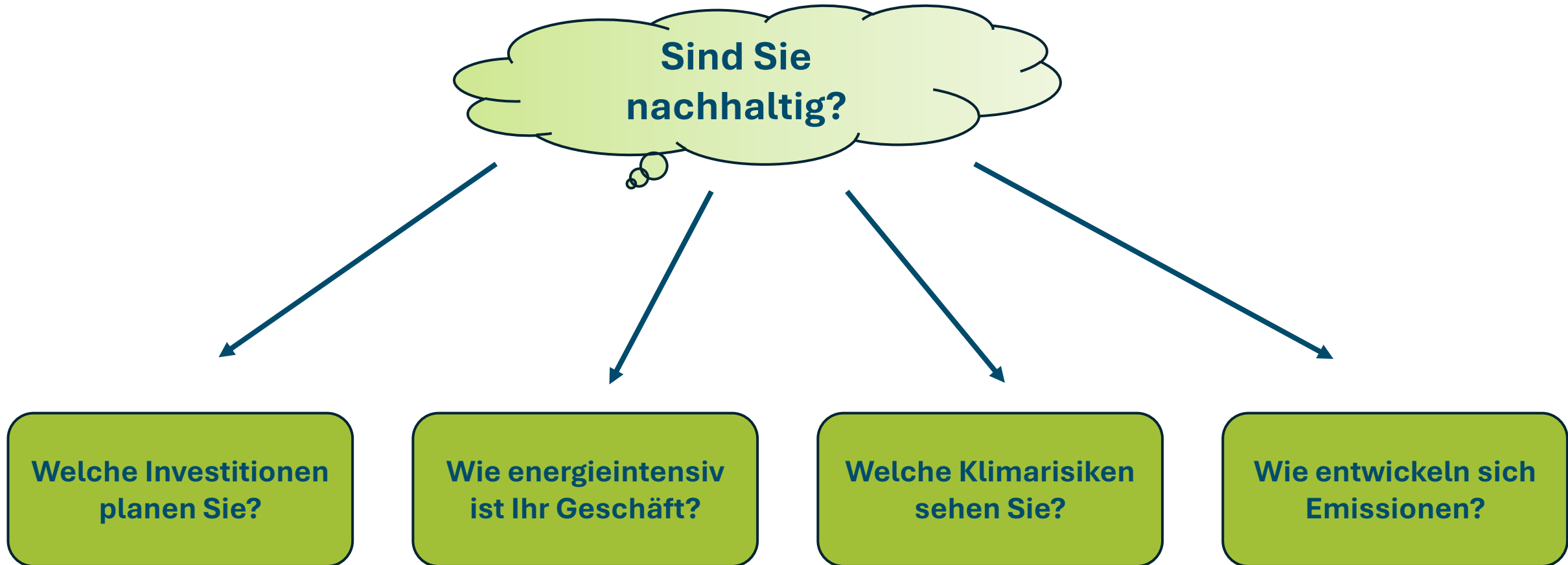
## Warum Banken heute danach fragen



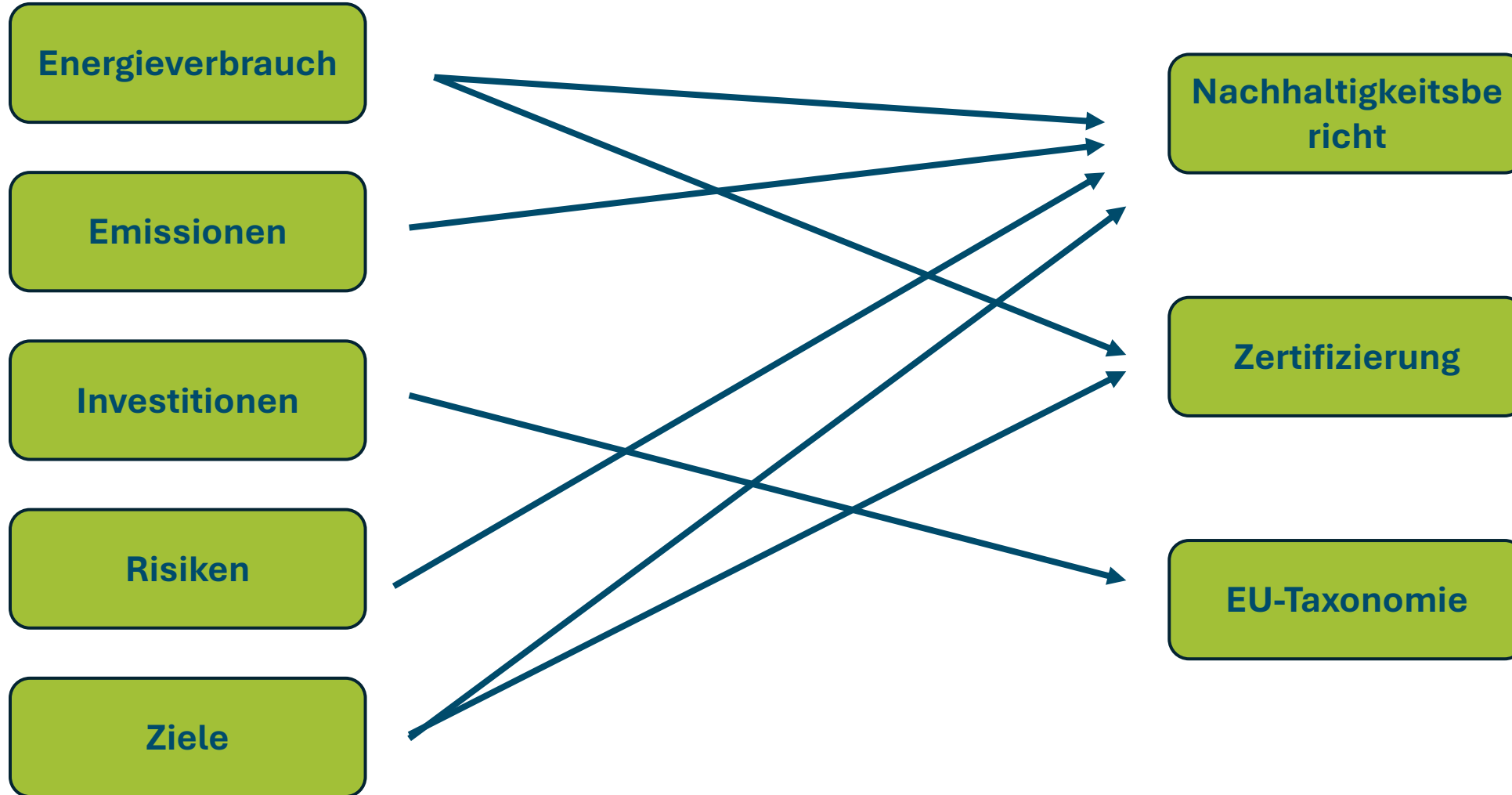
## Zwei verschiedene Fragestellungen der Banken



## Die eigentliche Frage der Bank



## Welche Informationen braucht die Bank?



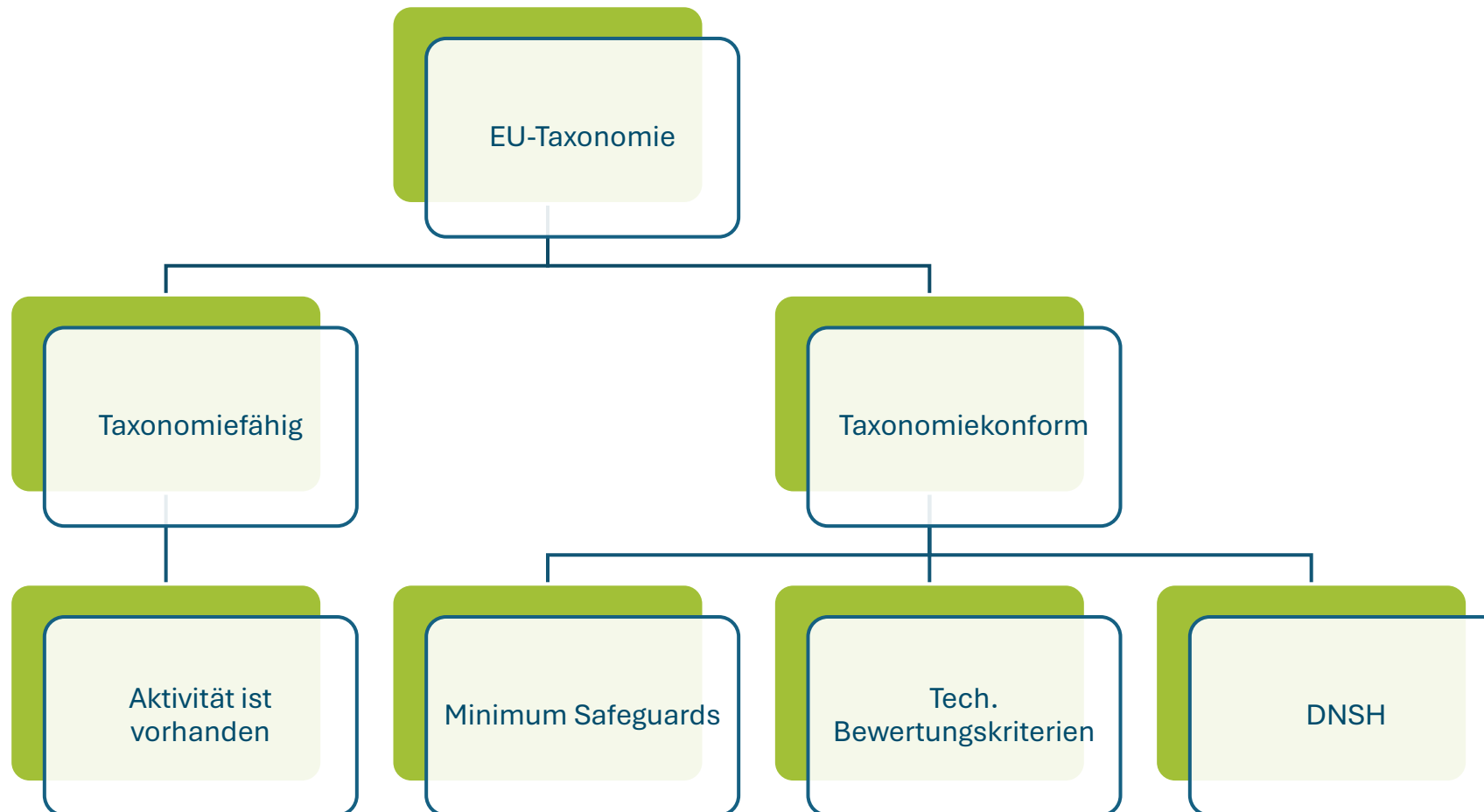
## Was ist die Taxonomie eigentlich?

- (3) Am 5. Oktober 2016 wurde das im Rahmen des Rahmenübereinkommens der Vereinten Nationen über Klimaänderungen geschlossene Übereinkommen von Paris von der Union genehmigt <sup>(3)</sup>. In Artikel 2 Absatz 1 Buchstabe c des Übereinkommens von Paris wird **das Ziel festgelegt, entschlossener gegen Klimaänderungen vorzugehen, indem unter anderem die Finanzmittelflüsse mit einem Weg hin zu einer hinsichtlich der Treibhausgase emissionsarmen und klimaresilienten Entwicklung in Einklang gebracht werden.** In diesem Zusammenhang hat der Europäische Rat am 12. Dezember 2019 Schlussfolgerungen zum Klimawandel angenommen. Vor diesem Hintergrund stellt diese Verordnung einen wichtigen Schritt hin zum Ziel, bis 2050 eine klimaneutrale Union zu erreichen, dar.

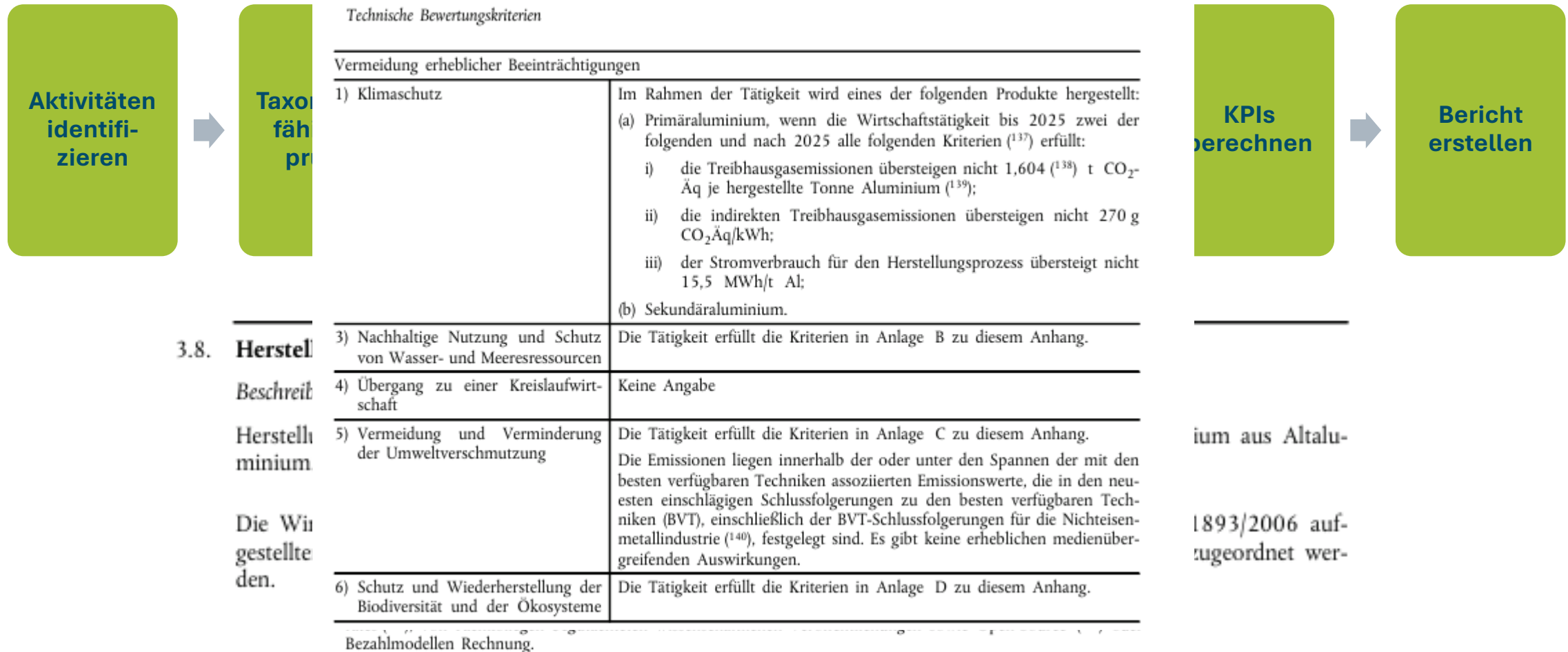
## Die EU-Taxonomie als gemeinsame Sprache

| Unternehmen                                        | Banken                                                     |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Berichten über Ihre eigenen Wirtschaftsaktivitäten | Berichten über die Finanzierung von Wirtschaftsaktivitäten |
| Taxonomiefähige und taxonomiekonforme Aktivitäten  | Taxonomiekonforme Exposures/ Finanzierungen                |
| KPIs: Umsatz, CapEx, OpEx                          | KPI: Green Asset ratio (GAR)                               |
| „Wie nachhaltig sind meine Aktivitäten?“           | „Wie nachhaltig ist mein Kredit- und Anlageportfolio?“     |

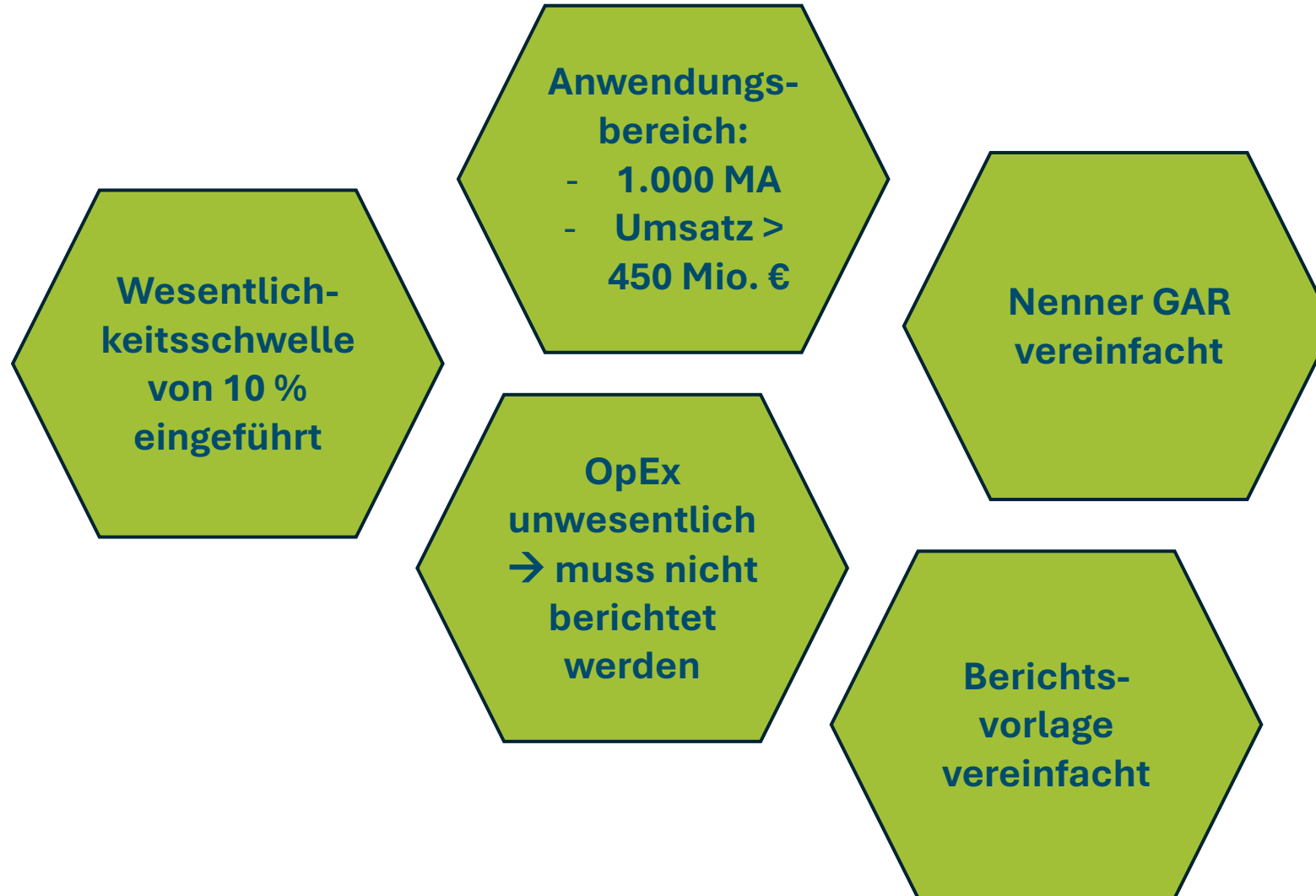
## Taxonomiefähig oder taxonomiekonform?



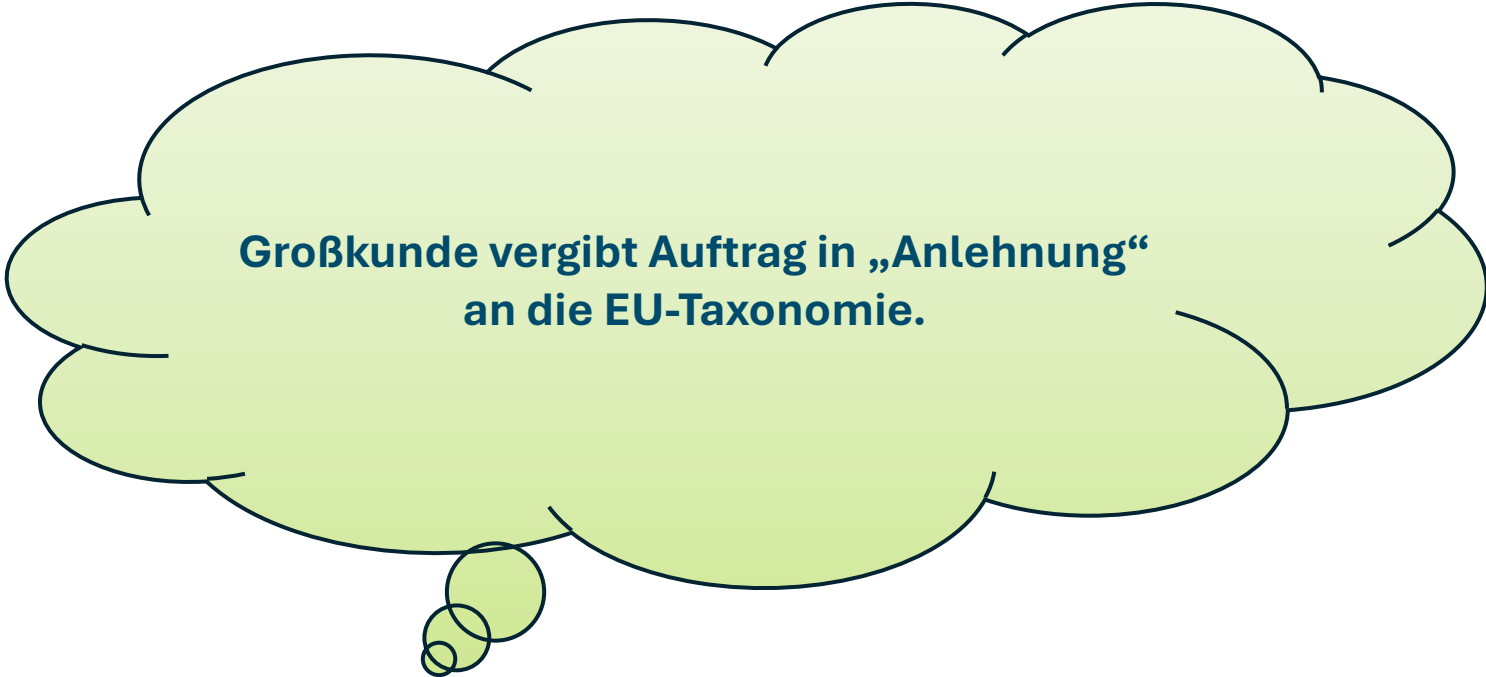
## Von der Wirtschaftsaktivität zur Taxonomiekonformität



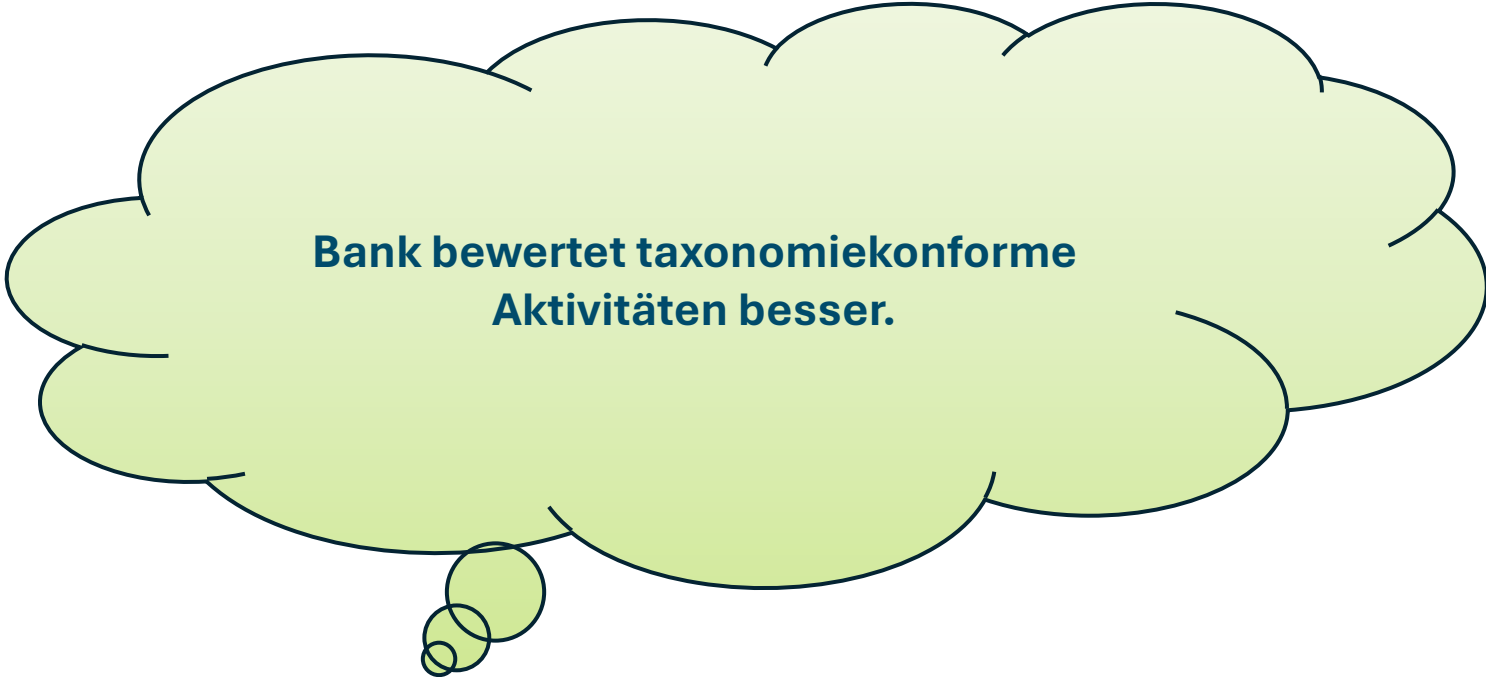
## Was sich durch Omnibus verändert hat



## Keine Berichtspflicht und trotzdem relevant



**Großkunde vergibt Auftrag in „Anlehnung“  
an die EU-Taxonomie.**



**Bank bewertet taxonomiekonforme  
Aktivitäten besser.**

## Taxonomie und Fördermittel

| Programm                                                         | Thema / Zweck                                                              | Förderfähige Maßnahmen                                                                                                                                                                | Finanzierungsart & -höhe                                                              | Besonderheiten                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>291 – Konsortialkredit Nachhaltige Transformation</b>         | Finanzierung großer nachhaltiger Transformationsprojekte nach EU-Taxonomie | Herstellung klimafreundlicher Technologien, CO <sub>2</sub> -arme Energieversorgung, klimafreundliche Industrieanlagen, Mobilität, Green IT, CO <sub>2</sub> -Transport & Speicherung | Konsortialkredit, KfW-Risikoanteil 7,5–100 Mio. €, bis 50 % des Finanzierungsvolumens | Für Großprojekte; <b>strenge EU-Taxonomie-Konformität</b> ; Risiko-Sharing mit Banken                 |
| <b>292 – Energieeffizienz Produktionsanlagen / Prozesse</b>      | Steigerung der Energieeffizienz in gewerblichen Produktionsprozessen       | Effiziente Produktionsanlagen, Druckluft/Vakuum, Antriebe, Wärmerückgewinnung, Prozesskälte/-wärme, Digitalisierung, Wasserstoffanwendungen                                           | Kredit bis 25 Mio. €, bis 100 % Finanzierung, Zinsgünstig                             | <b>Mindest-Einsparung 10–15 %</b> , technische Mindestanforderungen, <b>Transformationsplan nötig</b> |
| <b>293 – Klimaschutzoffensive für Unternehmen</b>                | Klimaschutz & CO <sub>2</sub> -Reduktion in Unternehmen                    | Module A–G: klimafreundliche Technologien, Industrie, Energie, Wasser/Abfall, CO <sub>2</sub> -Speicherung, Mobilität, Green IT                                                       | Kredit bis 25 Mio. €, bis 100 % der Kosten, Zinsverbilligung (Beihilfe)               | <b>EU-Taxonomie-Konformität</b><br>Für PV-Eigenverbrauch besonders attraktiv (≥ 50 % Nutzung)         |
| <b>268 – Investitionskredit Nachhaltige Mobilität (Standard)</b> | Nachhaltige Mobilitätsprojekte                                             | Emissionsarme Fahrzeuge, ÖPNV-Infrastruktur, Ladeinfrastruktur, Wasserstofftankstellen, digitale Mobilität/IKT, Rad- & Fußwege                                                        | Kredit bis 50 Mio. €, bis 100 % Finanzierung, Laufzeit 4–30 Jahre                     | <b>EU-Taxonomie-Konformität</b> ; breite Infrastrukturförderung                                       |

## Der SME Sustainable Finance Standard



### ***„SME sustainable finance standard“***

- Vereinfachung der Taxonomie-Berichterstattung für KMU
  - Praktisches, leicht verständliches Instrument, um die Nachhaltigkeit von Aktivitäten, Projekten oder Unternehmen darzulegen
  - Deutlich reduzierte Berichtspflichten (kein Erfordernis zur Bewertung von DNSH und Minimum Safeguards)
  - KPIs: CO<sub>2</sub>-Emissionen (Scope 1 & 2), Energieverbrauch & Anteil erneuerbarer Energien, Investitionen in nachhaltige Technologien (CapEx/Opex), Anteil nachhaltiger Umsätze, Transformationsziele (z. B. Reduktionspfade bis 2030)
- 
- Banken können entsprechende Kredite als nachhaltig in ihren Portfolios klassifizieren
  - Erleichterter Zugang zu Finanzmitteln
  - Nutzung von Förderinstrumenten für die grüne Transformation

## Was Unternehmen heute konkret tun sollten

### Stufe 1 – Prozessaufbau

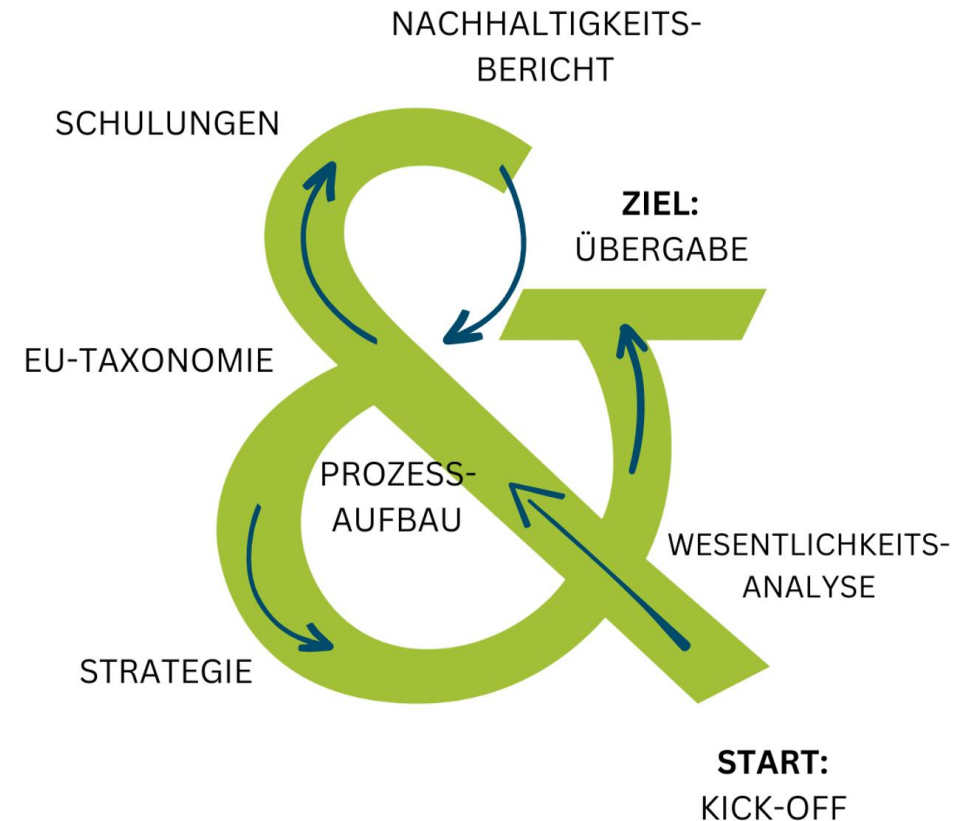
- Verantwortlichkeiten regeln
- Datenbasis aufbauen

### Stufe 2 – Weiterentwicklung

- Ziele definieren
- Maßnahmen planen

### Stufe 3 – Sichtbarkeit

- Interne Kommunikation
- Unternehmenskommunikation



## Fazit

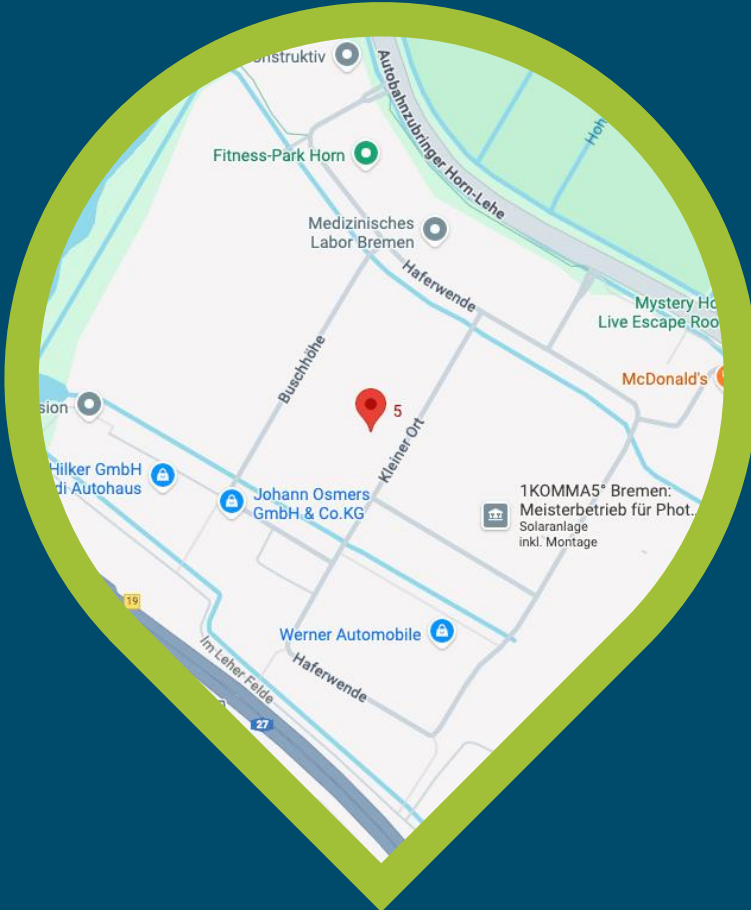
**Nachhaltigkeit  
bleibt Bestandteil  
des  
Kreditprozesses.**

**Banken betrachten  
Nachhaltigkeit und  
Risiken  
gleichzeitig.**

**Die Taxonomie  
schafft  
Vergleichbarkeit.**

**Wer seine Daten  
strukturiert erhebt,  
profitiert  
mehrfach.**

# Unsere Standorte



Kleiner Ort 5  
28357 Bremen



Stahltwiete 20  
22761 Hamburg



Rheinstraße 16  
26135 Oldenburg