



Wasserrisiko für eine Bank

Expertenkonferenz «Wissenschaft & Praxis für Grüne Finanzen»

Liselotte Arni

Head environmental and Social Risk, UBS



19. November, 2018

Was kostet der Hitzesommer die Schweiz, die UBS?

- Was kostet der Hitzesommer die Wirtschaft? Privatpersonen? Den Staat?
 - ... Wasser mit Helikoptern auf die Alpen transportiert werden musste?
 - ... Bauern die ihren Tierbestand reduzieren und Futter zukaufen mussten?
 - ...die Schiffe nicht auf dem Rhein fahren konnten?
- Was sind die Kosten für die Kunden der UBS?
 - ...UBS hat über 150 Milliarden CHF Kredite ausstehend in der Schweiz.
 - ...Mehr als 120'000 schweizer Firmen betreiben Bankgeschäfte mit UBS.
 - ...Was sind die Auswirkungen? Werden sie ihre Kredite weiterhin bedienen können?
- Gibt es Markt- oder operationelle Risiken für die Bank?
- Gibt es Daten, wie sich Umwelteinflüsse auf die Wirtschaft auswirken?

Wasser-bezogene finanzielle Risiken für eine Bank

Hintergrund

Kreditrisiko: Wahrscheinlichkeit, dass ein Kredit nicht zurückbezahlt wird

Die Kosten für eine Bank aus Ausfallwahrscheinlichkeit:

erhöhte Kapitalkosten, konkrete Ausfälle

Komplex und lokal:

Wasserrisiken sind lokal und betreffen somit nicht alle Länder, Sektoren, Firmen in gleicher Weise

Unsere Aktivitäten

Motivation: Finanzielle Bewertung von materiellen Umweltrisiken, inkl. Naturkapital

Projekte zur Quantifizierung:

- **Drought Tool** (NCFA): Wasserrisiken
- Fortsetzung: Pilot zu den Empfehlungen der Task Force on Climate-related Financial Disclosures (UNEP FI): **Klimarisiken**

Zusammenarbeit: Eine Bank alleine kann wenig ausrichten

Herausforderung

Fehlende **Daten**, wie sich Wasserisiken auswirken auf

- Wirtschaftsfaktoren: makroökonomische, sektorale, lokale Ebene
- Produktionskosten von Unternehmen (Kreditnehmer; AERM Projekt)
- Wertschöpfungsketten und den Finanzmarkt (sekundäre Effekte)

Fehlende **Modelle**...