



# Fin.Connect.NRW informiert: **Sustainable Finance und Taxonomie-Prüfung mit KI**

Dr. Stefan Hirschmann, VÖB-Service GmbH  
20. August 2024



## Twin Transformation

- ☞ **Warum müssen Unternehmen Digitalisierung und Nachhaltigkeit gemeinsam denken?**
- ☞ **Was zeichnet einen Twin Transformer aus?**
- ☞ **Wie muss die doppelte Transformation projiziert werden?**





## Studie Künstliche Intelligenz in Banken

ChatGPT, Machine Learning, Data Science

**VÖB Service** **COFINPRO**

**iBusiness** Newsfeed

### Banken erwarten disruptive Veränderungen durch ChatGPT & Co.

Banken erwarten disruptive Veränderungen durch ChatGPT & Co.

Wie hoch schätzen Sie das disruptive Potenzial von Sprachmodellen wie ChatGPT ein?

Sehr hoch	2%
Eher hoch	19%
Eher niedrig	69%
Sehr niedrig	10%

Experten sind sich einig: ChatGPT hat enormes disruptives Potenzial.

Michael Heck von der Unternehmensberatung Cofinpro erklärt: "KI rüttelt die Branche auf. Aktuelle KI-Trends legen ein solches Tempo vor, dass die Institute Taten folgen lassen."

**FINANZBUSINESS** FREITAG 21. APRIL 2023

**BANKEN SPARKASSEN GENOSSEN FINTECH SUSTAINABILITY HYPOTHEKENBANKEN KARRIERE**

28.03.23 | 10:44 Uhr **BANKEN**

## Wo die Banken Einsatzfelder für KI sehen

Eine Tochter des Bundesverbands Öffentlicher Banken (VÖB) hat die Einsatzfelder für künstliche Intelligenz und Machine-Learning die Entwicklung noch rasant werden.

**gi** IT/ATK Business Trends Karriere Networking Termine Whitepaper Calc

## ZUKUNFT RETAIL BANKING

26.27 JUNI 2023, 10:00 UHR

### Auswirkungen von ChatGPT auf Banken

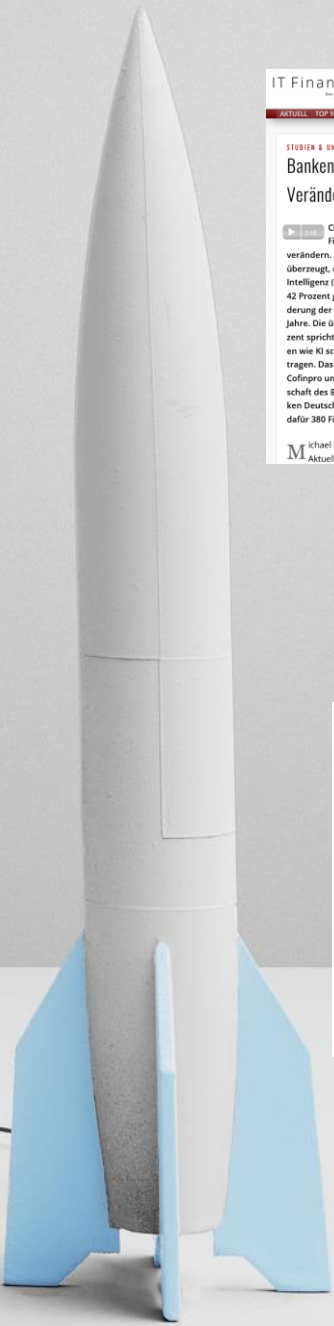
ChatGPT & Co. werden die Welt der Finanzdienstleister schon bald fundamental verändern. Knapp jeder vierte Bankexperte ist überzeugt, dass das Zeitalter der Künstlichen Intelligenz (KI) bereits angebrochen ist, weitere 42 Prozent glauben an eine nachhaltige Veränderung der Branche innerhalb der nächsten fünf Jahre.

Chatbot als Bankberater - So könnte ChatGPT bald bei Schweizer Banken zum Einsatz kommen

Bereits seit Jahren wird über den Einsatz künstlicher Intelligenz im Banking debattiert. Nun erläutert ein Experte, welches Potenzial ChatGPT, das derzeit in aller Munde ist, für Schweizer Banken hat.

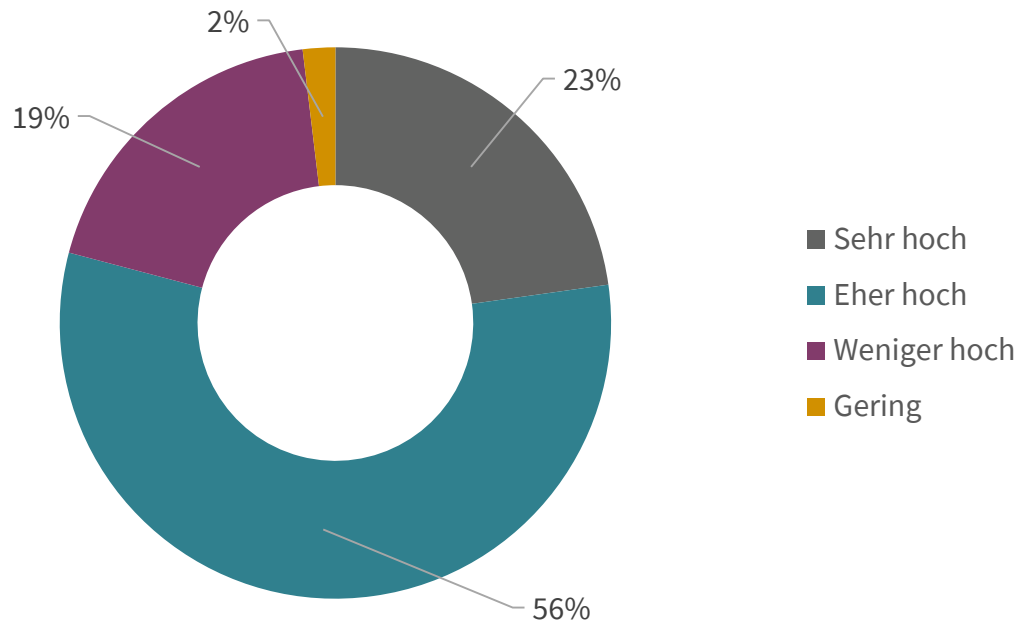
- KI erhält neue Aufmerksamkeit durch ChatGPT
- Chatbot bietet vielfältige Möglichkeiten für die Finanzindustrie
- Bankberater dürften dennoch nicht vollständig durch KI ersetzt werden

Am 30. November 2022 erblickte der KI-gestützte Chatbot ChatGPT das Licht der Welt. Im Gegensatz zu früheren Anwendungen kann er nicht nur lesen und schreiben sondern auch natürliche Sprache und kontextbezogenen Inhalte verstehen. Dass sich sein Entwickler, das US-Startup OpenAI, dazu entschloss, allen Benutzern frei verfügbar zu machen, wurde von vielen Experten und Chatsammlern beobachtet.

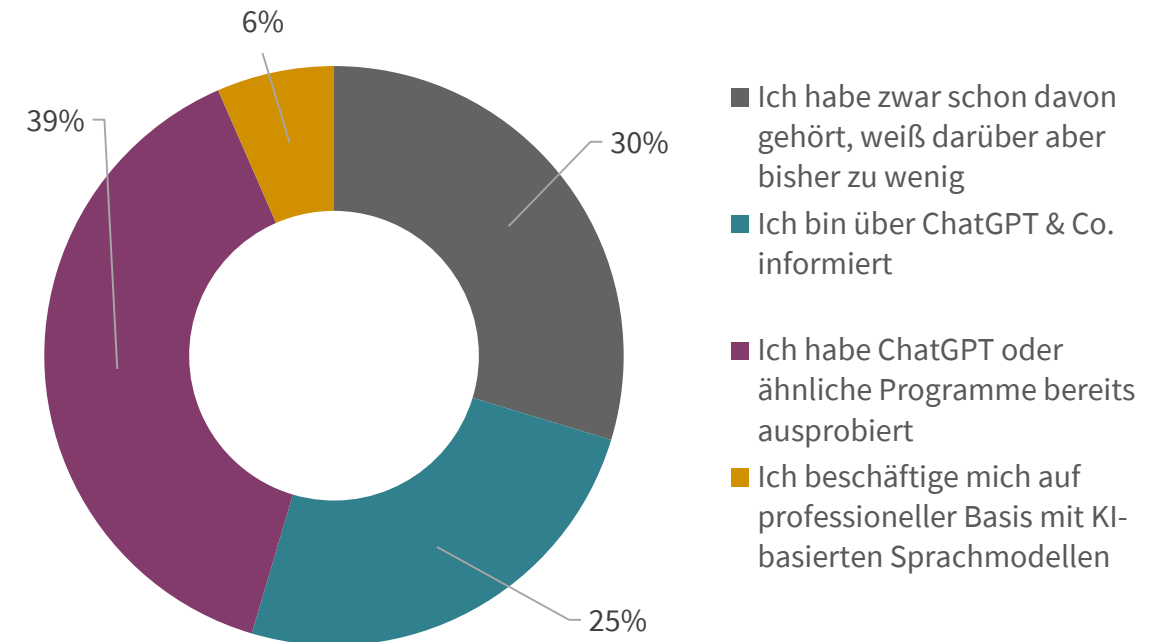


# ChatGPT & Co. – Große Bedeutung, aber wenig Praxiserfahrung

### Wie hoch schätzen Sie das disruptive Potenzial von Sprachmodellen wie ChatGPT ein?

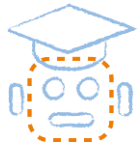


### Wie schätzen Sie Ihr Wissen über KI-basierte Sprachmodelle wie ChatGPT ein?



# Einzelkämpfer vs. Technologie-Partnerschaften

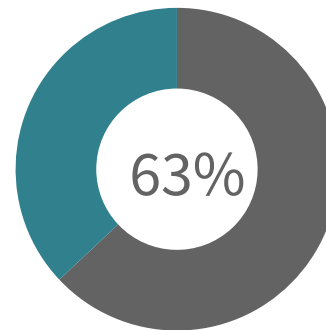
Gesamt



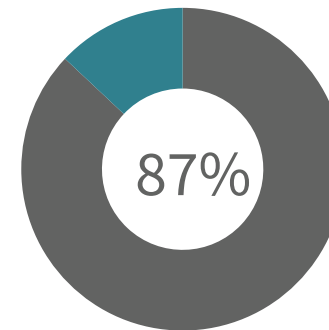
80%

sehen eine hohe  
Relevanz von  
Partnern, gerade bei  
der Einbindung neuer  
Technologien.

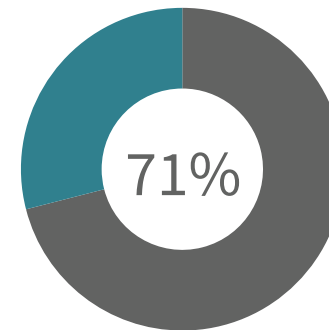
Teilergebnisse für ausgewählte Institutsgruppen



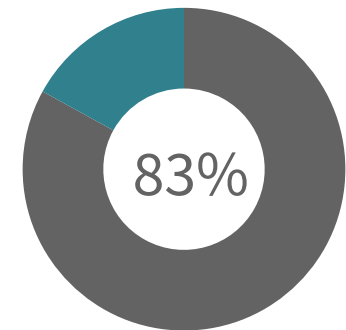
Privatbank



Sparkasse

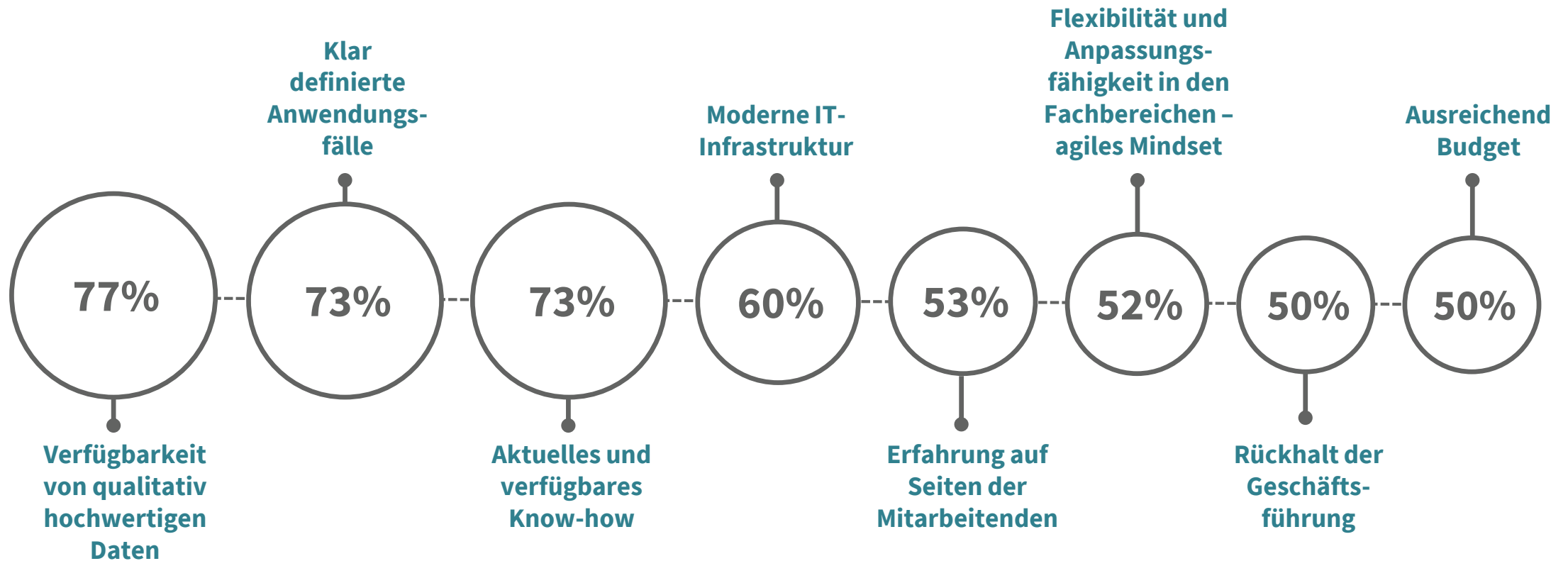


Genossenschaftsbank



Förderbank

## Was brauchen KI-Projekte, um erfolgreich zu sein?



## KI-Projekte schaffen es häufig nicht über die PoC-Phase hinaus

Wie setzen Sie Machine Learning in Ihrem Institut ein?

In Testprojekten unter Laborbedingungen (bspw. MVPs, Prototypen), getrennt vom Tagesbetrieb

59 %

Einsatz in mindestens einem laufenden Projekt

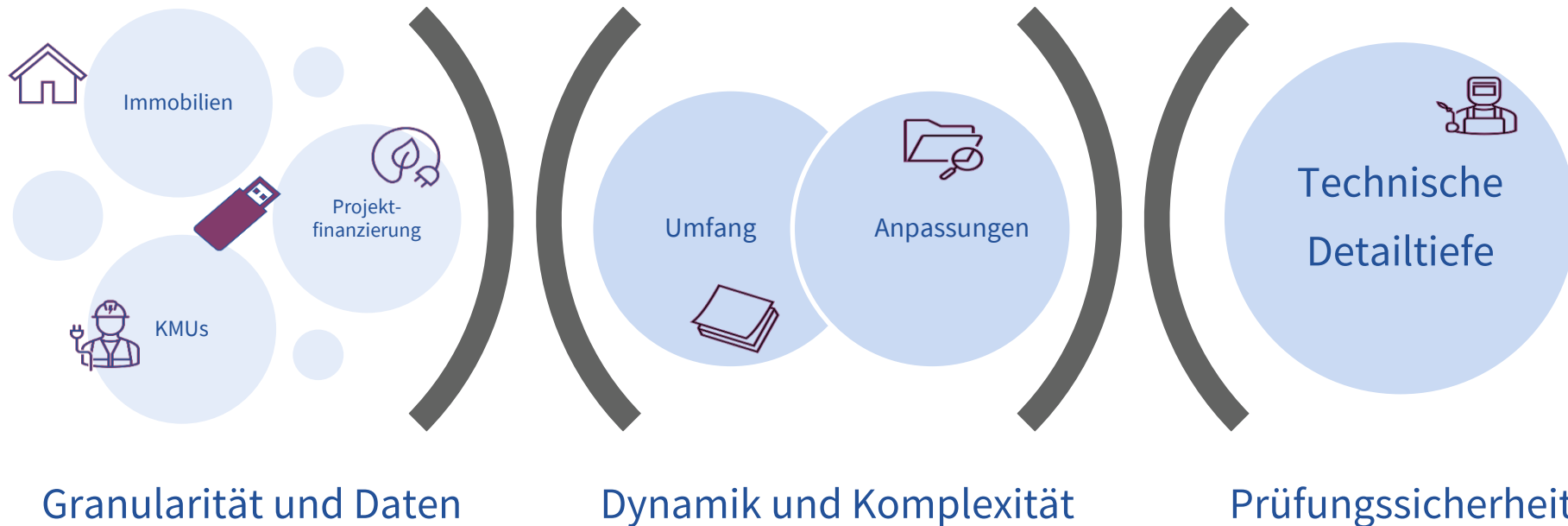
55 %

Einsatz im produktiven Betrieb

49 %

0 % 10 % 20 % 30 % 40 % 50 % 60 % 70 % 80 %

# Sustainable Finance – Die besonderen Herausforderungen für Banken





# TAXO TOOL – unser Lösungsansatz

## Wer steht hinter der Innovation?

- Regulatorische Expertise
- Beteiligung am politischen Willensbildungsprozess
- Inputgeber für die Toolentwicklung
- Weiterentwicklung in der Community



- Vertrags- und Servicepartner
- fachlicher Ansprechpartner
- Hosting/Onboarding/User Administration
- Trainings
- Weiterentwicklung in der Community & Wartung



- Softwareplattform
- KI-Engine
- Verfahrenstechnische Modelle
- Weiterentwicklung

DYDON AI

## Pilotbanken, User Group, Kooperationen: Die TAXO TOOL-Community



vdpResearch

Munich RE 

RSU 



Landesbank Berlin AG



# VÖB-Service: Dienstleister für die gesamte Kreditwirtschaft

## Öffentlich-rechtliche Unternehmen VÖB-Mitglieder und S-Finanzgruppe

**Helaba** Landesbank Hessen-Thüringen  
**Haspa** Hamburger Sparkasse  
**Berliner Sparkasse**  
**BAB** Die Förderbank für Bremen und Bremerhaven  
**Rating und Risikosysteme GmbH**  
**Berlin Hyp**  
**Bayern LB**  
**dwpbank**  
**euwax** Aktiengesellschaft  
**Deutsche Factoring Bank**  
**ISB** Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz  
**ILB** Investitionsbank des Landes Brandenburg  
**Finanzgruppe Ostdeutscher Sparkassenverband**  
**finanz informatik**  
**deutsche apotheker- und ärztbank**  
**ERSTE ABWICKLUNGS ANSTALT**  
**L-BANK** Staatsbank für Baden-Württemberg  
**Kreditpartner**  
**LB BW**  
**KfW** Bank aus Verantwortung  
**KfW DEG**  
**LfA FÖRDERBANK BAYERN** Beratung, Finanzierung, Erfolg.  
**HYPO VERBAND**  
**NORD/LB**  
**Thüringer Aufbaubank**  
**rentenbank**  
**Hamburg Commercial Bank**  
**SAB**  
**NRW.BANK** Wir fördern Ideen  
**IFB HAMBURG** Hamburgische Investitions- und Förderbank  
**portfoliomanagement** SCHLESWIG-HOLSTEIN HAMBURG

## Privatbanken und weitere Unternehmen der Finanzwirtschaft

**BANK 1**  
**DEGUSSA BANK** Die WorksiteBank.  
**BTV VIER LÄNDER BANK**  
**中國銀行** BANK OF CHINA  
**Erste Financial Services**  
**card complete**  
**ODDO BHF**  
**Deutsche Bank**  
**YOUNITED credit**  
**VFU**  
**Oberbank** 3 Banken Gruppe  
**Mercedes-Benz Bank**  
**PAYBOX BANK AG**  
**pbb** DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK  
**Oldenburgische Landesbank**  
**ING** Die Bank und Du  
**FIS**  
**IBM**  
**M.M. WARBURG & CO BANK**  
**M.M. WARBURG & CO HYPOTHEKENBANK**  
**ProCredit HOLDING**  
**FINANCIAL SERVICES**  
**St.Galler Kantonalbank**  
**PASS** CONSULTING GROUP  
**VOLKSWAGEN BANK GMBH**  
**C24**  
**FCA BANK Deutschland**  
**CASIS** WIRTSCHAFTSPRÜFUNG  
**GAR** Wirtschaftsprüfungsgesellschaft  
**TARGO BANK**  
**PSA BANK**  
**ebase** ihr Digital Financial Service Partner  
**MARCARD, STEIN & CO** Bankiers  
**VKB | BANK** TEIL MEINES LEBENS.  
**CreditPlus**

## Unternehmen Genossenschaftliche Finanzgruppe

**DZ BANK** Die Initiativbank  
**Raiffeisen Landesbank Oberösterreich**  
**Bank für Sozialwirtschaft**  
**Evangelische Bank**  
**Sparda-Bank**  
**Volksbank Rhein-Ruhr** Ihr Partner der Region

## Unternehmen Versicherungswirtschaft

**SIGNAL IDUNA**  
**KZVK** Die Katholische Zusatzversorgungskasse  
**Die Continentale**  
**ZURICH**

# Taxonomie-Verordnung – zwischen Klarheit und Komplexität

## Digitalisierung regulatorischer Vorgaben in drei Schritten

### 1. DIGITALISIERUNG

Wir haben eine logische Darstellung der EU-Taxonomie für jeden Wirtschaftszweig aus 30.000 Seiten erstellt.



### 2. INNOVATION

Wir haben CO<sub>2</sub>-Emissionsmodelle entwickelt die verfahrenstechnische Modelle sind für eine fundierte Wissensbasis, um den Datenmangel zu überwinden (siehe KMU-Kunden).

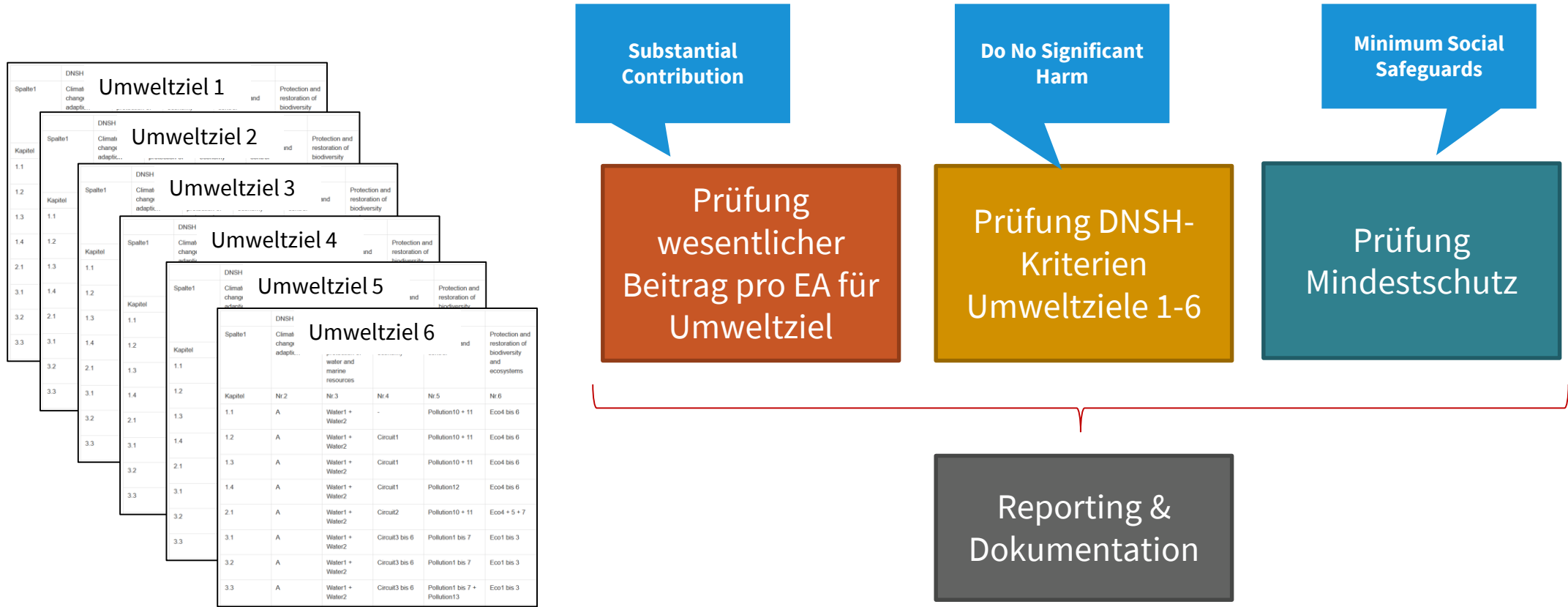


### 3. AUTOMATISIERUNG

Das Lesen von Dokumenten und die Datenerfassung erfolgt automatisch mit unserem Natural Language Processing (NLP) stack.



# EU-Taxonomie – Abgeleitete Prozesslogik



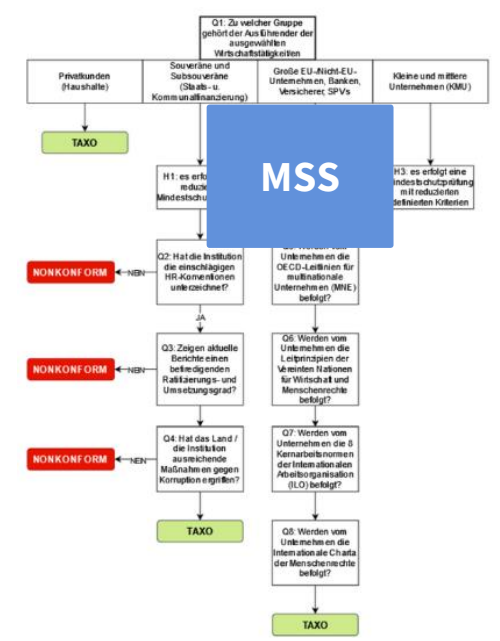
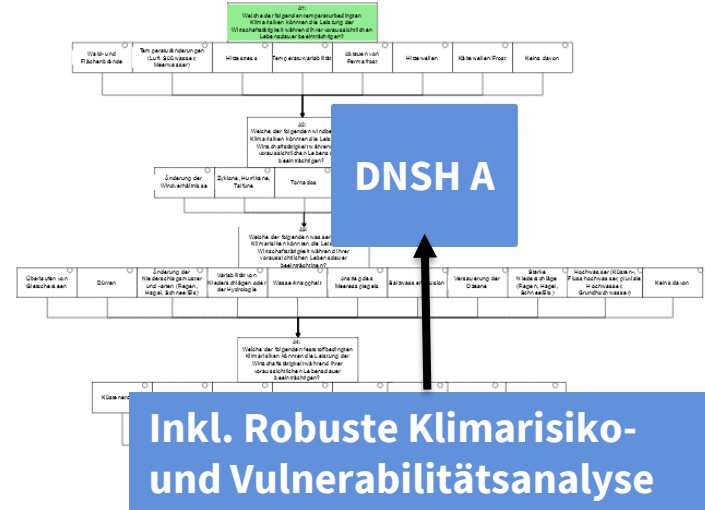
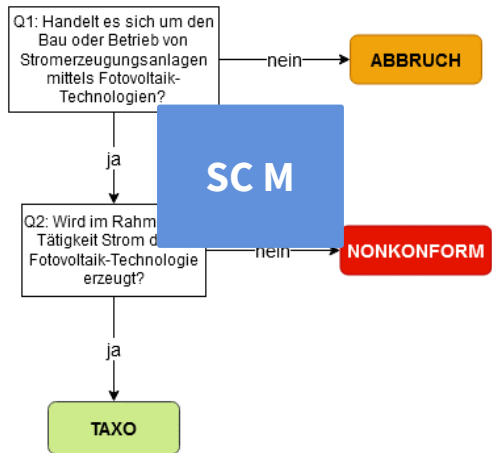


# Prüflogik Gesamt Assessment – Beispiel Klimaziel Mitigation EA 4.1: Stromerzeugung mittels Fotovoltaik-Technologie

## Wesentlicher Beitrag Prüfung

## DNSH Prüfung

## MSS Prüfung



### Begriffserklärung

- SC = Substantial Contribution im Allgemeinen
- SC-M = Substantial Contribution für das Umweltziel Mitigation
- SC-A = Substantial Contribution für das Umweltziel Adaptation
- DNSH = Do No Significant Harm im Allgemeinen
- DNSH-M = Do No Significant Harm-Kriterien für das Umweltziel Mitigation
- DNSH-A = Do No Significant Harm-Kriterien für das Umweltziel Adaptation
- DNAH-3-6 = Do No Significant Harm-Kriterien für die Umweltziele 3-6
- MSS = Minimum Social Safeguard



## Taxo Tool Sustainable Finance – unser Lösungsansatz

# Live-Demo

**TAXO TOOL**  
Willkommen im TAXO TOOL:  
Ihre KI-Software für die EU-Taxonomie

Einzelnes Taxonomieprojekt starten | Multi-EU-Taxonomieprojekt starten | Unternehmensbericht erstellen

### Neueste Projekte

Abgeschlossen	Entwurf	Abgeschlossen
<b>Project Name</b> 71DE Nebau Deutschland Ref. Nummer: test30062023 Datum: 16.08.2023 Adresse: Eggenfeldner Str. 100, 81929 München	<b>Project Name 2</b> Multi-Projekt (7) Datum: 16.09.2023	<b>Company Name</b> Firmennummer: 1234567890 Geschäftsjahr 2023
Ergebnis: Taxonomiefähigkeit Wesentlicher Beitrag DNSH Mitigation Minimum	70% Aligned 10% Not aligned 20% Not eligible	70% Aligned Turnover: 1000.000,00 € 80% Aligned CapEx: 500.000,00 € 80% Aligned OpEx: 850.000,00 €

Engineered by DYCON AI | Powered by VÖB | © 2024 Dyson AG. All rights reserved. Privacy Policy - Privacy Policy

### Projekt anzeigen

#### Wind

Ref. Nummer: [ID]  
Projektbeschreibung: [Text]  
Einzel Projektstatus: [Status]  
Übersicht der EU-Taxonomie: [Diagramm]  
Wirtschaftskategorie: 43 - Stromerzeugung aus Windkraft

Projektort: Große Bauernberg, Bayern, DE  
Datei hochladen  
Stimmabgabe basierend auf dem Bericht

Hochgeladene Dokumente für KI: [Liste]  
Angefragte Dokumente: [Liste]  
Alle herunterladen

Bisher entspricht das Projekt der EU-Taxonomie:

Taxonomiefähig	Wesentlicher Beitrag	DNSH	Mindestschutz
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

EU-Taxonomiebericht herunterladen  
PDF | JSON | Alle Dateien

Kommentare  
Kommentar hinzufügen

# Softwarelösung und -Betrieb vollständig zertifiziert und technisch evaluiert



# Ausgezeichnete Software-Lösungen und ausgezeichnete Unternehmen



Stanford University Global Forum Registration Innovation Award 2022 University of Zurich

## Innovation Award 2022

The Global Sustainable Digital Finance Forum awarded two innovative solutions at the 2022 conference:

- **Dydon AI** has developed a solution which translates the tens of thousands of regulatory requirements of the new EU sustainability taxonomy into a software-based representation. Congratulations to the founder **Hans-Peter Güllich** (see 1st photo below) and his team!
- **Picterra** has developed a solution that uses geospatial data from satellites to enrich existing sustainability intelligence. Congratulations to the founders **Frank de Morsier** (s. 2nd photo below) and **Pierrick Poulenas**!



ESG Insight Awards  
2022 & 2023



TOP 100  
Top-Innovator  
2024



DEUTSCHES INSTITUT FÜR SERVICE-QUALITÄT GmbH & Co. KG

**AUSGEZEICHNET**

**Nachhaltige Initiative**  
Redaktionspreis

TEST Juni 2023  
10 ausgezeichnete Unternehmen

[www.disq.de](http://www.disq.de)  
Privatwirtschaftliches Institut

 **UNTERNEHMER**

## Ihr Ansprechpartner

**Dr. Stefan Hirschmann**

Mitglied der  
Geschäftsleitung

**VÖB-Service GmbH**

Telefon: +49 228 8192 138

[stefan.hirschmann@voeb-service.de](mailto:stefan.hirschmann@voeb-service.de)



# Disclaimer

Bei der Erstellung dieser Präsentation ist die größtmögliche Sorgfalt verwendet worden, dennoch bleiben Änderungen, Irrtümer und Auslassungen vorbehalten. Die in dieser Präsentation getroffenen Aussagen und Bewertungen basieren auf einer Beurteilung zum Zeitpunkt der Erstellung der Präsentation und reflektieren die Meinung des Verfassers zu diesem Zeitpunkt. Sie können daher jederzeit ohne Ankündigung geändert werden. Die Präsentation dient darüber hinaus lediglich Informationszwecken und stellt keinerlei rechtliche Beratung dar.

Durch die Überlassung der Präsentation wird weder eine vertragliche Bindung noch eine sonstige Haftung gegenüber dem Empfänger oder Dritten begründet. Insbesondere übernimmt die VÖB-Service GmbH keine Verantwortung oder Haftung jedweder Art für Aufwendungen, Verluste oder Schäden, die aus oder in irgendeiner Art und Weise im Zusammenhang mit der Nutzung eines Teils dieser Präsentation entstehen. Es wird keine Garantie oder Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Eignung für einen bestimmten Zweck übernommen.

Die VÖB-Service GmbH weist darauf hin, dass eine Weitergabe der vorliegenden Materialien an Dritte weder vollständig noch auszugsweise ohne die vorherige ausdrückliche Erlaubnis der VÖB-Service GmbH zulässig ist. Schäden, die der VÖB-Service GmbH aus der unerlaubten Weitergabe der vorliegenden Materialien an Dritte entstehen, hat der Weitergebende in voller Höhe zu ersetzen. Von Ansprüchen Dritter, die auf der unerlaubten Weitergabe dieser Materialien beruhen, und damit im Zusammenhang stehenden Rechtsverteidigungskosten hat er die VÖB-Service GmbH freizustellen.