



Sustainable Finance Webcast-Reihe

Staying Ahead of the Curve

Vom Reporting zur Anpassung der
Geschäftsstrategie: Wie ESG-Reporting für
Finanzinstitute einen Mehrwert schafft



14.05.2025, 13:00 Uhr

Mai 2024



Ihre Expert:innen für Sustainable Finance



Angela McClellan
Financial Services
Sustainability
Director
Berlin
Angela.mcclellan@pwc.com



Lena Giehler
Financial Services
Sustainability
Senior Manager
Frankfurt am Main
Lena.giehler@pwc.com



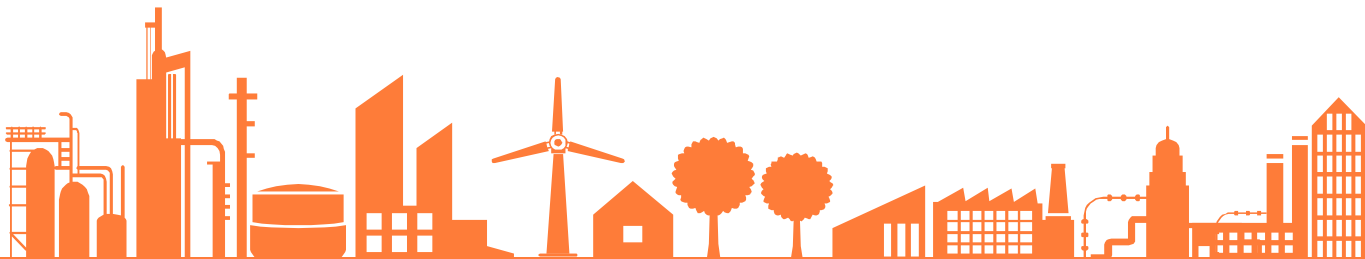
Sebastian Heiberger
Financial Services
Sustainability
Senior Manager
Frankfurt am Main
Sebastian.heiberger@pwc.com



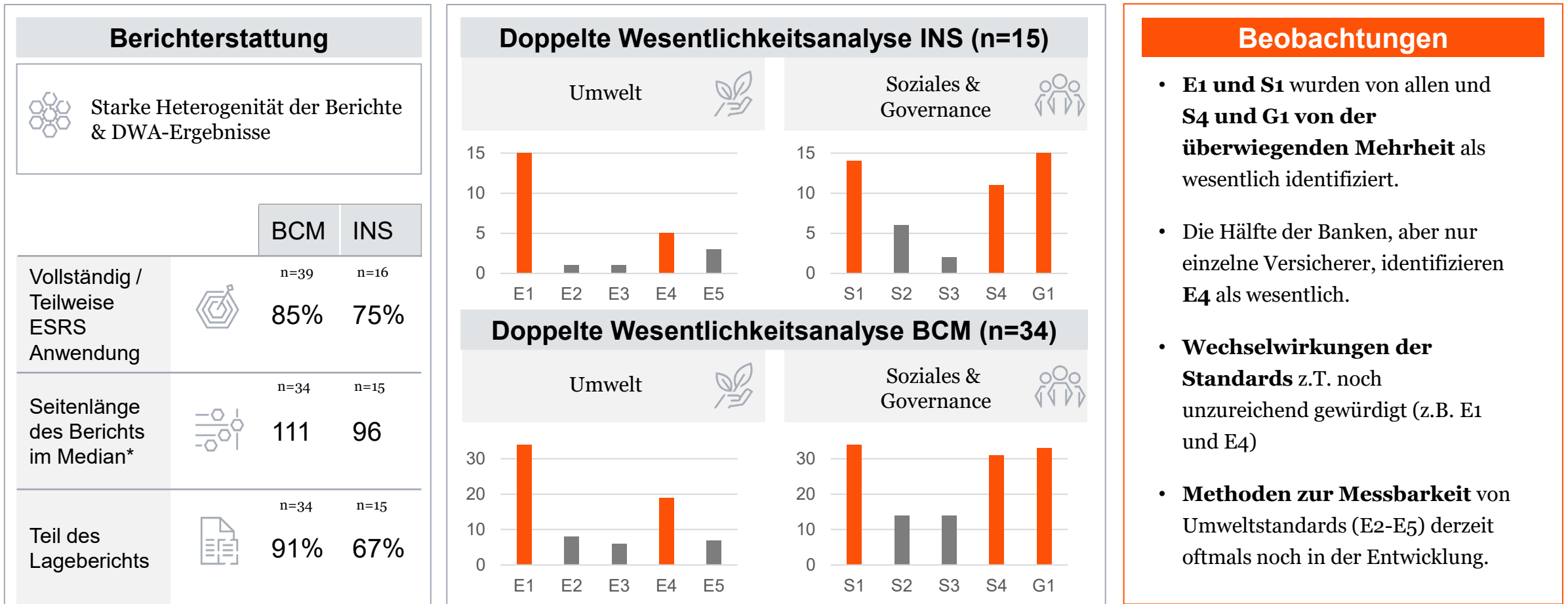
Estella Geiseler
Financial Services
Sustainability
Manager
Berlin
Estella.geiseler@pwc.com

Agenda

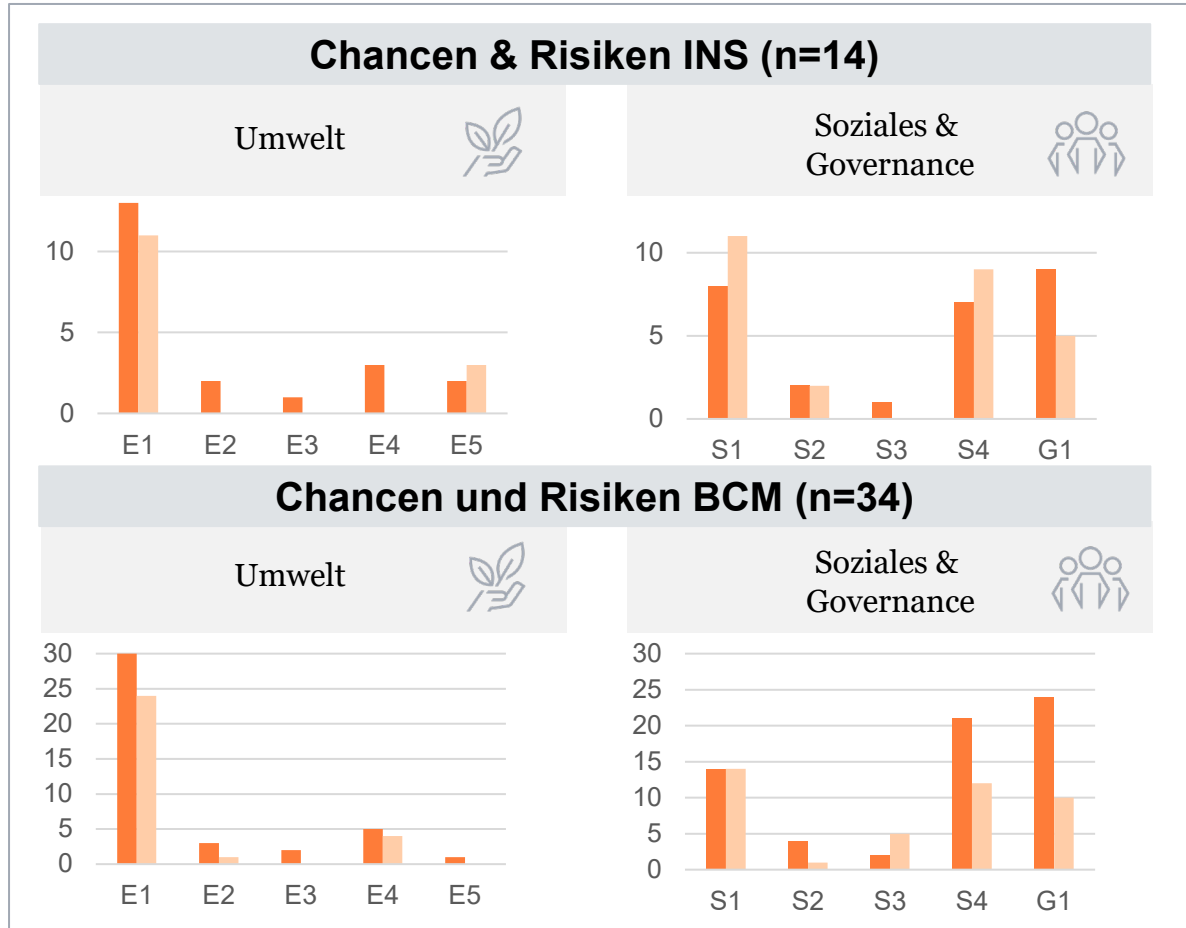
1. Nachhaltigkeit als Teil der Strategie
2. Integriertes Management Reporting mit ESG-Daten
 - Datenqualitätssicherungstool Q-THOR



Der Großteil hat bereits nach ESRS berichtet. E1, S1, S4 und G1 bei (fast) allen Instituten wesentlich



Der Großteil hat bereits nach ESRS berichtet. E1, S1, S4 und G1 bei (fast) allen Instituten wesentlich



Beobachtungen

- Überwiegende **Mehrheit sieht eine finanzielle Wesentlichkeit** bei ESG-Aspekten.
- **Mehr Unternehmen sehen Risiken** (94%) als Chancen (87%) als **wesentlich an**.
- **Chancen:** Soziale und grüne Produkte, insbesondere verstärkte Finanzierung von Klimaschutzmaßnahmen, gestärkte Mitarbeiter- und Kundenzufriedenheit (zum Beispiel durch Bildungsangebote)
- **Risiken:** Steigende Energiekosten, Reputationsrisiken, Kreditausfälle durch Naturkatastrophen, Diskriminierung, demographischer Wandel sowie Datenschutz, Finanzkriminalität und Korruption

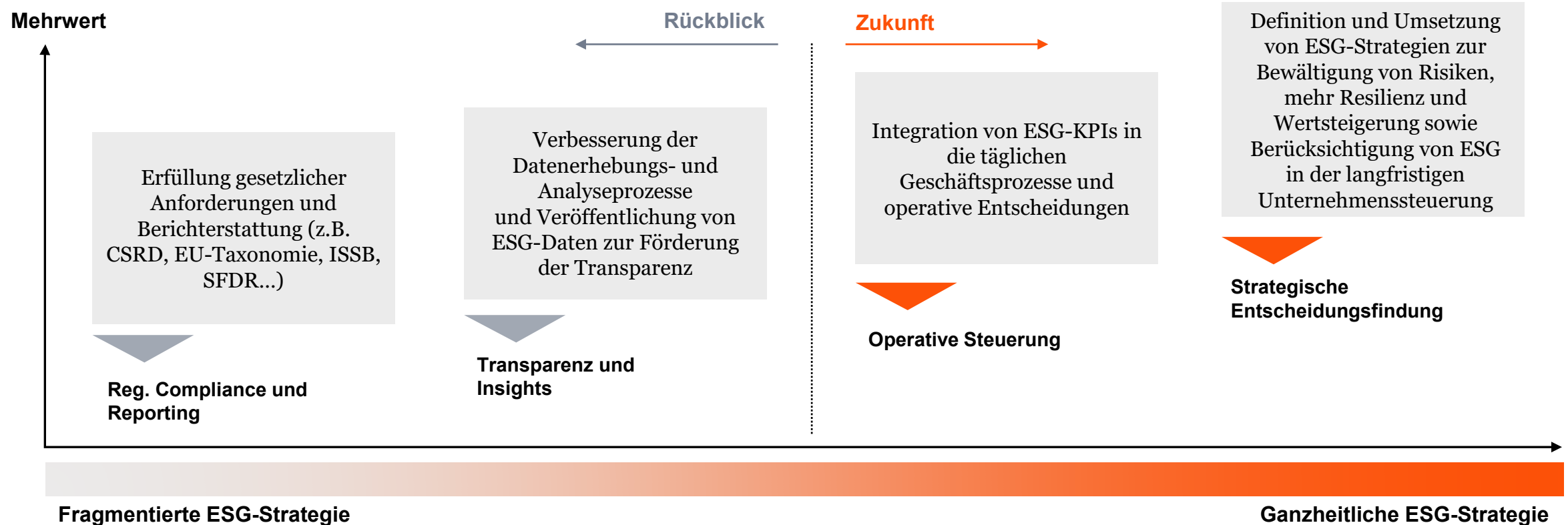
Risiken

94%

Chancen

87%

Von der Einhaltung gesetzlicher Vorgaben zur Nutzung von Chancen durch eine ganzheitliche strategische Ausrichtung



Heben Sie Ihre ESG-Strategie auf ein nächstes Level und schaffen Sie langfristigen Mehrwert

ESG ist nicht nur Regulierung. Die Transformation des Geschäftsmodells und der Steuerung ermöglicht zahlreiche Vorteile.

Kostensparnis



- Generierung langfristiger Kosteneinsparungen (z.B. durch Nutzung von Tools zur Effizienzsteigerung, Reduzierung Komplexität durch Deregulierung)
- Analyse von Auswirkungen (negativ und positiv) auf die Profitabilität
- Definition konkreter Maßnahmen zur Steuerung von ESG-Zielen

Risikomitigierung



- Proaktives Management der Downside Risiken (z.B. zur Vermeidung von Stranded Assets)
- Transformation der Portfolien (z.B. Kreditportfolio, Versicherungsprodukte) und Investments
- Sicherstellung Zukunftsfähigkeit und Resilienz (z.B. Antizipation von Risiken, regulatorische Veränderungen, Krisen)

Transformation Produktportfolio



- Verbesselter Zugang zu Finanzmitteln ESG-orientierter Investoren
- Erweiterung des Stakeholder-Portfolios
- Förderung langfristigen Wachstums
- Langfristig positive Auswirkungen auf Stakeholder
- Erwartung von Stakeholdern erfüllen

Anti-Greenwashing



- Reduzierung von Greenwashing Risiken
- Vermeidung von hohen Strafzahlungen
- Steigerung der Glaubwürdigkeit am Markt
- Verbesserung des eigenen Markenimages
- Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit
- Sicherstellung einer widerspruchsfreien Kommunikation (z.B. Alignment Offenlegungen)
- Erzielung besserer Unternehmens-Scorings

Der modulare Aufbau der ESG-Strategy Suite ermöglicht eine maßgeschneiderte Lösung für unsere Kunden

Durchführung von **Impact Analysen** der internen und externen Einflussfaktoren:

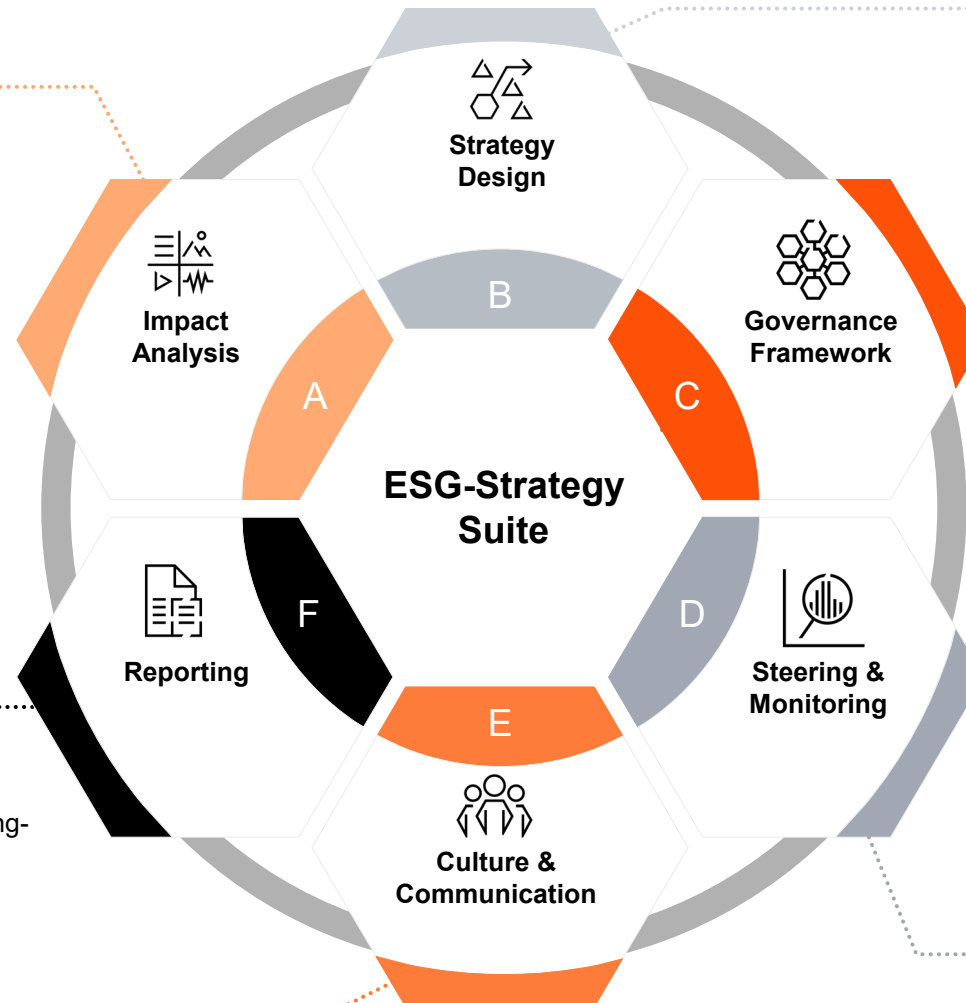
- Stakeholder-Analyse
- Trend-Analyse / Geschäftsfeldanalyse
- Peer-Vergleich
- Ambition Questionnaire
- Regulatory und Innovation Matrix
- Data-Value-Creation Analyse

Interne und externe **Berichterstattung** zur Transparenz über wesentliche ESG-Themen und Optimierung der strategischen Ausrichtung:

- Aufsetzen einer Reporting Struktur
- Definition der Ziele für die ESG- Berichterstattung
- Planung ESG-Datenmanagement zur Integration in die Berichterstattung

Eine klare und authentische **ESG-Kommunikation** ist entscheidend, um negative Auswirkungen und Greenwashing-Risiken zu vermeiden.

- Kommunikationskonzept (intern /extern)
- Anti-Greenwashing Check
- Upskilling & Training



Das **Strategie-Design** umfasst die Festlegung von Mission, Vision und Zielen:

- Beschreibung aktueller Stand und Werte des Unternehmens (Mission)
- Entwicklung eines Zielbildes, das eine vorausschauende Perspektive auf Zukunftstrends einnimmt (Vision)
- Festlegung von kurz-/mittel-/langfristigen Zielen und Maßnahmen

Eine solide **Governance-Struktur** ist entscheidend für die Umsetzung und Überwachung der ESG-Strategie.

- Festlegung von Rollen und Verantwortlichkeiten
- Erarbeitung von Leitlinien, Arbeitsanweisungen etc.
- Überwachungs- und Kontrollkonzept
- Verankerung in Vergütungssystemen
- Target Operating Model / BaU-Konzept

Die **Überwachung** der ESG-Strategie umfasst die Definition von Maßnahmen und KPIs, die den langfristigen Unternehmenswert steigern und positive Auswirkungen auf Stakeholder haben sollen.

- Auswahl aussagekräftiger Kennzahlen
- Unterstützung bei der Implementierung robuster Systeme zur Erfassung, Analyse und Berichterstattung

Integriertes Management Reporting mit ESG- Daten

2

Als Bestandteil der Strategie erfordert Nachhaltigkeit eine konsequente Steuerung



ESG als integraler Bestandteil der Unternehmensstrategie

Klimaziele, soziale Verantwortung, Governance-Ziele

Öffentliche ESG-Selbstverpflichtungen und externe Erwartungshaltung (Investoren, Regulatoren, Kunden)

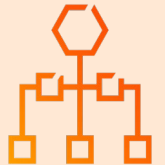


ESG-Daten sind oft bereits vorhanden – aber bleiben ungenutzt für die Steuerung

Regulatorische ESG-Daten wurden vielfach bereits erfasst (z. B. CSRD, EU-Taxonomie)

Fehlende Verknüpfung mit KPIs, Dashboards und Managementlogik

Kein durchgängiger Nutzungsprozess: von Berichtspflicht zu Steuerungswirkung



Aufbau eines integrierten Management Reporting mit ESG-Daten

Einbindung von ESG-Zielen in Steuerungssysteme

Durchgängige ESG-Datenprozesse: von Quelle bis Reporting

Regulatorisch belastbar, steuerungsrelevant und automatisierbar

Die ESG Data Journey macht sichtbar, wie Nachhaltigkeit datenbasiert in die Steuerung überführt wird.

Wir haben die passenden Lösungsansätze entlang der ESG Data Journey für Management Reporting



Unsere Lösungsansätze



ESG-Kontrollen: Der Schlüssel zur Bewältigung von Herausforderungen und Risiken in der Nachhaltigkeitsberichterstattung

Aktuelle Herausforderungen und Risiken



Umfangreiche Berichtspflichten für Finanzinstitute



Abhängigkeit von externen Anbietern für die Datenbereitstellung mit teilweise schlechter Datenqualität



Neue Daten und Prozesse
Überprüfung der Datenqualität und Integration in bestehende Prozesse



Finanzielle und Reputationsrisiken (z. B. Greenwashing) bei falschen Angaben

Eigenschaften der ESG-Daten

- **Hohes Datenvolumen** (>1.100 ESRS Disclosure Requirements & Datenpunkte)
- **Komplexität der Daten** (Taxonomie – Umsatz, CapEx, OpEx zu Aktivitäten + techn. Kriterien)
- **Heterogenität der Daten** (unterschiedliche Berichtsstandards GRI, ESRS, SASB...)
- **Mangelnde Datenqualität** (z.B. fehlerhafte Angaben der Financed Emissions)

Prozessstruktur

- **Integration „neuer“ Daten**, Systeme, Prozesse und Abteilungen in die ESG-Berichterstellung
- Überwiegend manuelle Datenerhebungsprozesse statt Automatisierung
- **Unzureichende Einbindung in bestehende Kontroll- und Datenqualitätsanforderungen**

Unsere Lösung

ESG Datenqualitätsmanagement mit vordefinierten und praxiserprobten Checks in



Ein effektives **Datenqualitätsmanagement** mit **ESG-Kontrollen** ist unerlässlich, um prüfsicher den **Herausforderungen der Nachhaltigkeitsberichterstattung** zu begegnen und **Risiken zu minimieren**.

Effiziente ESG-Datenarchitektur mit Q-THOR: Nahtlose Integration und geprüfte Datenqualität

Q-THOR ermöglicht eine **skalierbare ESG-Datenarchitektur** mit Fokus auf **Transparenz, Automatisierung** und **regulatorische Anschlussfähigkeit**.



Vorteile mit Q-THOR

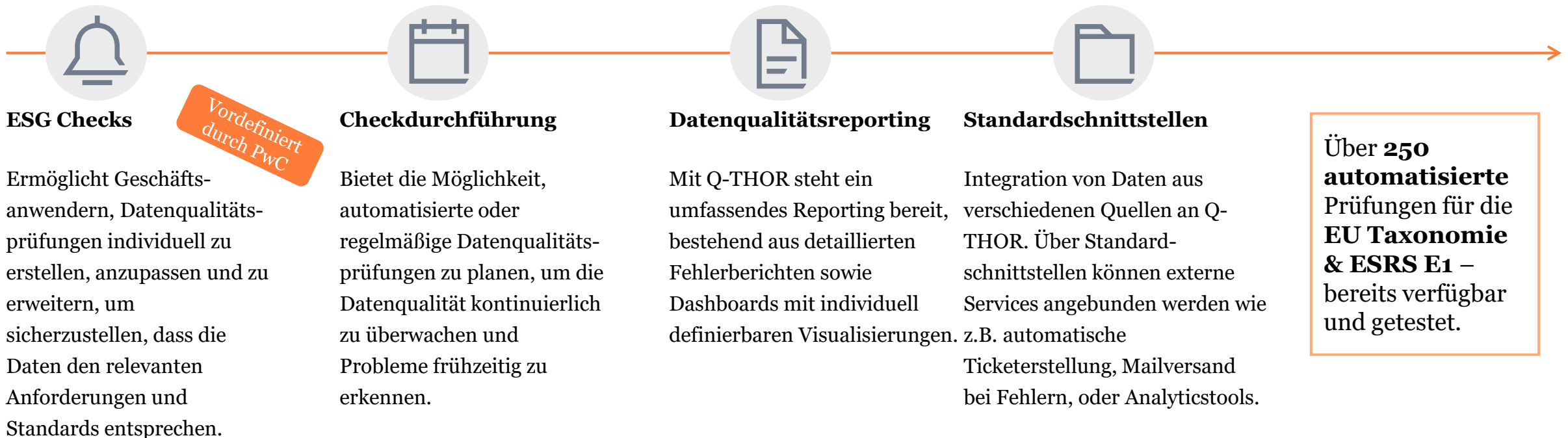
- Verbesserte Datenqualität durch gezielte Prüfungen
- Flexible Anpassung der Checks ohne IT-Abhängigkeit
- Revisions- & Auditsicherheit
- Einhaltung gesetzlicher Vorgaben

Effizienz & Integration

- Automatisierte Qualitätssicherung
- Minimierung manueller Aufwände
- Klare Dokumentation & Nachvollziehbarkeit
- Prüfung externer Daten vor der Integration
- Direkte Anbindung an bestehende Systeme

Q-THOR: ESG-Datenqualität messbar machen, Compliance gewährleisten und Prozesse effizienter gestalten

Q-THOR ist eine von BIG.Cube entwickelte **innovative Softwarelösung für effizientes Qualitätsmanagement**, die sich nahtlos in die Geschäftsprozesse integrieren lässt. Ergänzt durch die von PwC erstellten und **praxiserprobten Datenqualitätsprüfungen** für Nachhaltigkeitsrahmenwerke (z. B. EU-Taxonomie, CSRD), erkennt sie Datenprobleme frühzeitig und verbessert die **ESG-Berichterstattung und Entscheidungsfindung** erheblich.



Demonstration des Tools



Fazit und Handlungsempfehlungen



Nachhaltigkeit bietet einen strategischen Mehrwert und ist mehr als die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben

Eine ganzheitliche ESG-Strategie fördert u.a. Compliance und Reporting, Transparenz und stärkt die operative Steuerung sowie die strategische Entscheidungsfindung.



Als Bestandteil der Strategie erfordert Nachhaltigkeit eine konsequente Steuerung

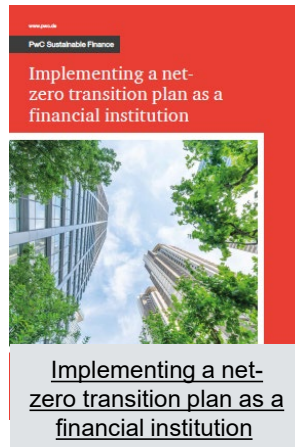
Die Implementierung unternehmensspezifischer Lösungsansätze entlang der ESG-Data Journey ermöglicht durchgängige Datenprozesse sowie verringerten Aufwand, Sicherheit und Unabhängigkeit.

Behalten Sie die Übersicht - Unser Informationsangebot für Sie

Sustainable Finance Studien

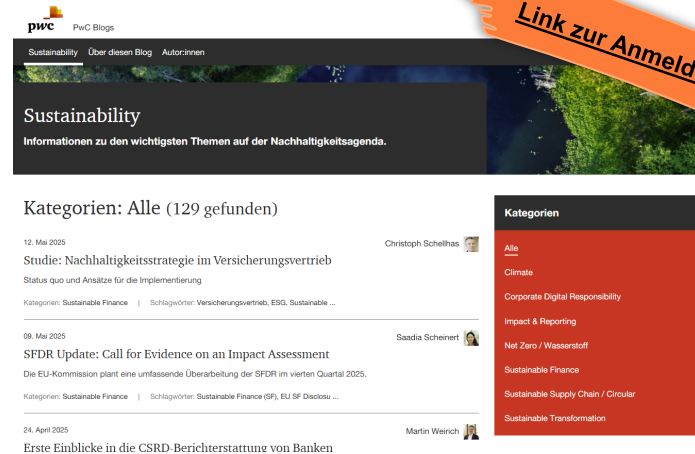


Nachhaltigkeitsstrategie im
Versicherungsbetrieb



Implementing a net-zero transition plan as a
financial institution

Sustaining Values Blog



Link zur Anmeldung

Weitere Webcasts

Weitere Termine

6. Juni 2025: Insights from the first 250 CSRD reports and Introduction VSME

27. Juni 2025: Introduction to Managed Services for CSRD Reporting and VSME Implementation (Special Webcast)

Link zur Anmeldung

Newsletter

Sustainable Finance News

Januar & Februar 2025

März 2025

April 2025

Link zur Anmeldung

**Nächster Sustainable Finance Webcast am
25. Juni 2025 zum Thema
„Die Umsetzung einer effektiven Nachhaltigkeits-Governance:
Verantwortlichkeiten, Prozesse und Kontrollen“**

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



© Mai 2025 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Alle Rechte vorbehalten. „PwC“ bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.