

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



# Ihre Expert:innen für Sustainable Finance



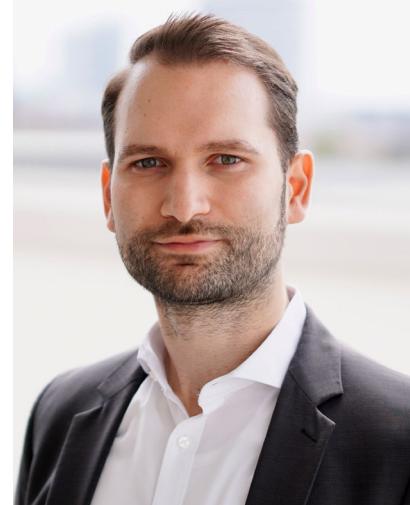
**Angela McClellan**

Financial Services  
Sustainability  
Director  
Berlin  
[Angela.mcclellan@pwc.com](mailto:Angela.mcclellan@pwc.com)



**Lena Giehler**

Financial Services  
Sustainability  
Senior Manager  
Frankfurt am Main  
[Lena.giehler@pwc.com](mailto:Lena.giehler@pwc.com)



**Sebastian Heiberger**

Financial Services  
Sustainability  
Senior Manager  
Frankfurt am Main  
[Sebastian.heiberger@pwc.com](mailto:Sebastian.heiberger@pwc.com)



**Estella Geiseler**

Financial Services  
Sustainability  
Manager  
Berlin  
[Estella.geiseler@pwc.com](mailto:Estella.geiseler@pwc.com)

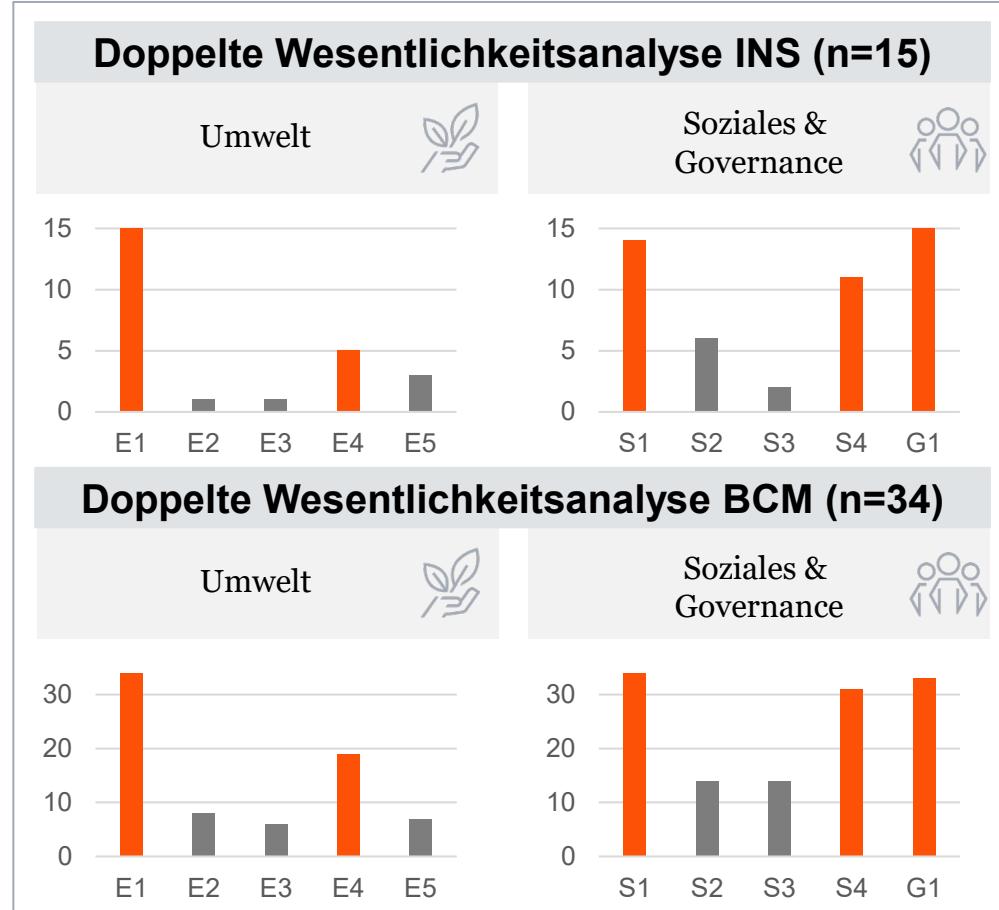
# Agenda

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

Berichterstattung		
Starke Heterogenität der Berichte & DWA-Ergebnisse		
	BCM	INS
Vollständig / Teilweise ESRS Anwendung	n=39	n=16
	85%	75%
Seitenlänge des Berichts im Median*	n=34	n=15
	111	96
Teil des Lageberichts	n=34	n=15
	91%	67%

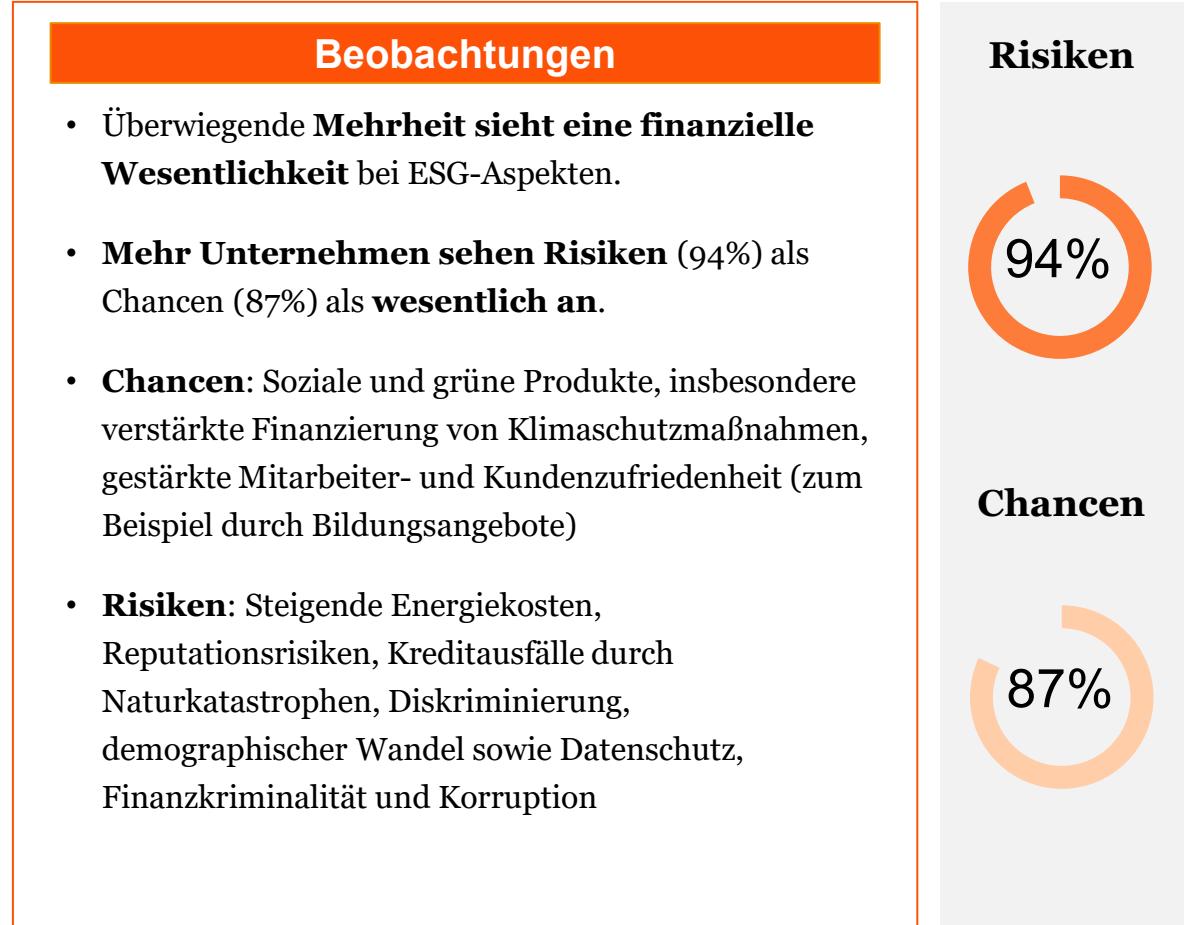
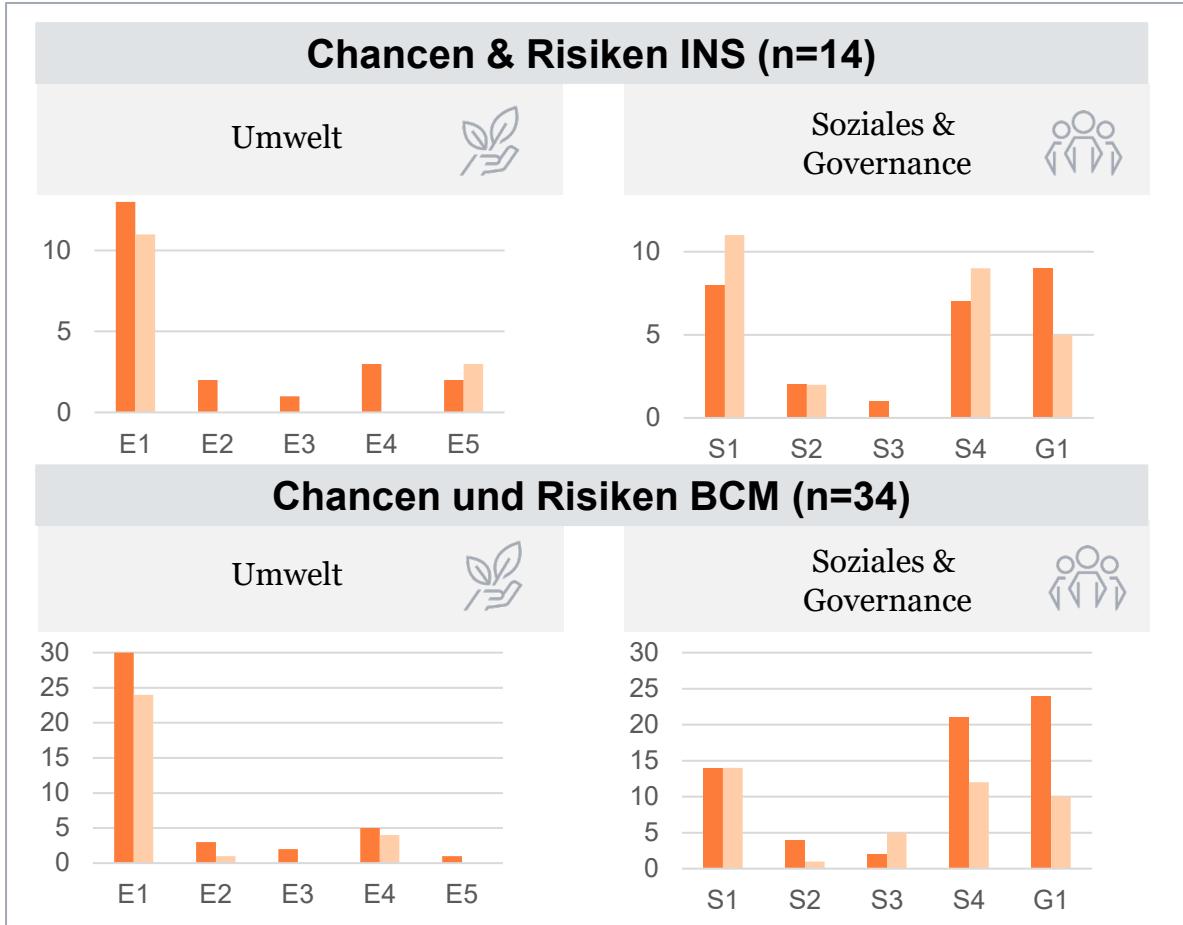


\*Seitenzahlen ohne qualitative Angaben zur EU-Taxonomie und Taxonomie-Anhang. Vergleich nur bedingt möglich; Variationen in Schriftart und Schriftgröße können zu größeren Abweichungen führen.

## Beobachtungen

- **E1 und S1** wurden von allen und **S4 und G1 von der überwiegenden Mehrheit** als wesentlich identifiziert.
- Die Hälfte der Banken, aber nur einzelne Versicherer, identifizieren **E4** als wesentlich.
- **Wechselwirkungen der Standards** z.T. noch unzureichend gewürdigt (z.B. E1 und E4)
- **Methoden zur Messbarkeit** von Umweltstandards (E2-E5) derzeit oftmals noch in der Entwicklung.

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



# 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.

## Kostenersparnis



- 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 Portfolios (z.B. Kreditportfolio, Versicherungsprodukte) und Investments
- Sicherstellung Zukunftsfähigkeit und Resilienz (z.B. Antizipation von Risiken, regulatorische Veränderungen, Krisen)

## Transformation Produktporfolio



- Verbesserter 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:

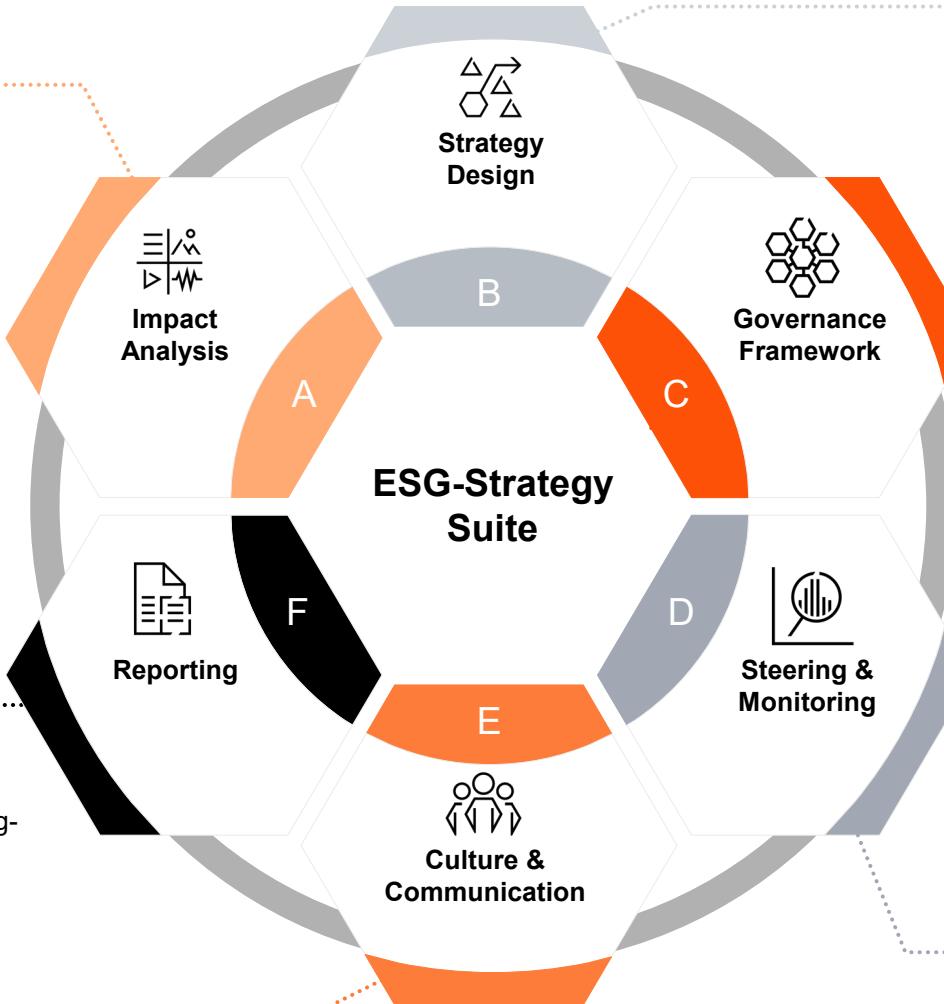
- Stakeholder-Analyse
- Trend-Analyse / Geschäftsfeldanalyse
- Peer-Vergleich
- Ambition Questionnaire
- Regulatory und Innovation Matrix
- Data-Value-Creation Analyse

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

# 2

## Integriertes Management Reporting mit ESG- Daten

# 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

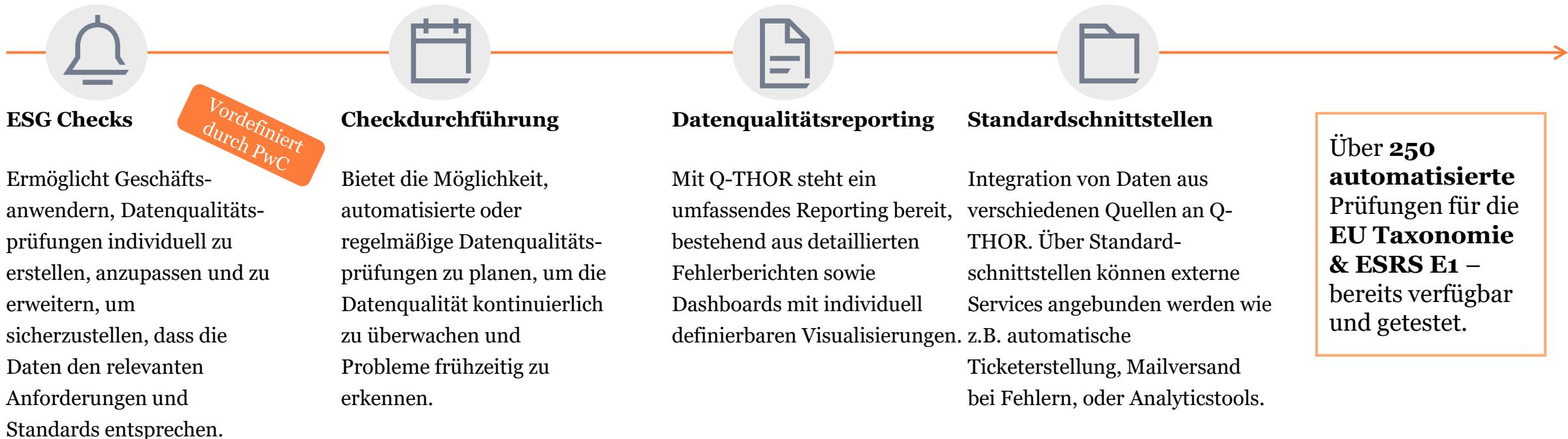
- Verbesserte Datenqualität durch gezielte Prüfungen
- Flexible Anpassung der Checks ohne IT-Abhängigkeit
- Revisions- & Auditsicherheit
- Einhaltung gesetzlicher Vorgaben

## 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**

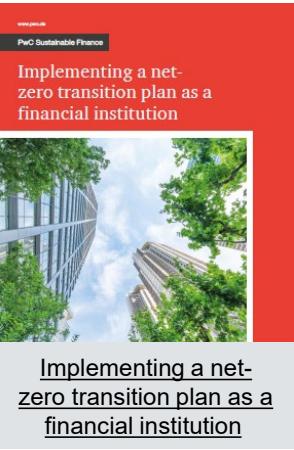
Die Implementierung unternehmensspezifischer Lösungsansätze entlang der ESG-Data Journey ermöglicht durchgängige Datenprozesse sowie verringerten Aufwand, Sicherheit und Unabhängigkeit.

# 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

PwC Blogs

Sustainability Über diesen Blog Autor:innen

### Sustainability

Informationen zu den wichtigsten Themen auf der Nachhaltigkeitsagenda.

Kategorien: Alle (129 gefunden)

12. Mai 2025  
Studie: Nachhaltigkeitsstrategie im Versicherungsvertrieb  
Status quo und Ansätze für die Implementierung

09. Mai 2025  
SFDR Update: Call for Evidence on an Impact Assessment  
Die EU-Kommission plant eine umfassende Überarbeitung der SFDR im vierten Quartal 2025.

24. April 2025  
Erste Einblicke in die CSRD-Berichterstattung von Banken

Christoph Schellhas Saadia Scheinert Martin Weinrich

Kategorien

- Alle
- Climate
- Corporate Digital Responsibility
- Impact & Reporting
- Net Zero / Wasserstoff
- Sustainable Finance
- Sustainable Supply Chain / Circular
- Sustainable Transformation

## 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.