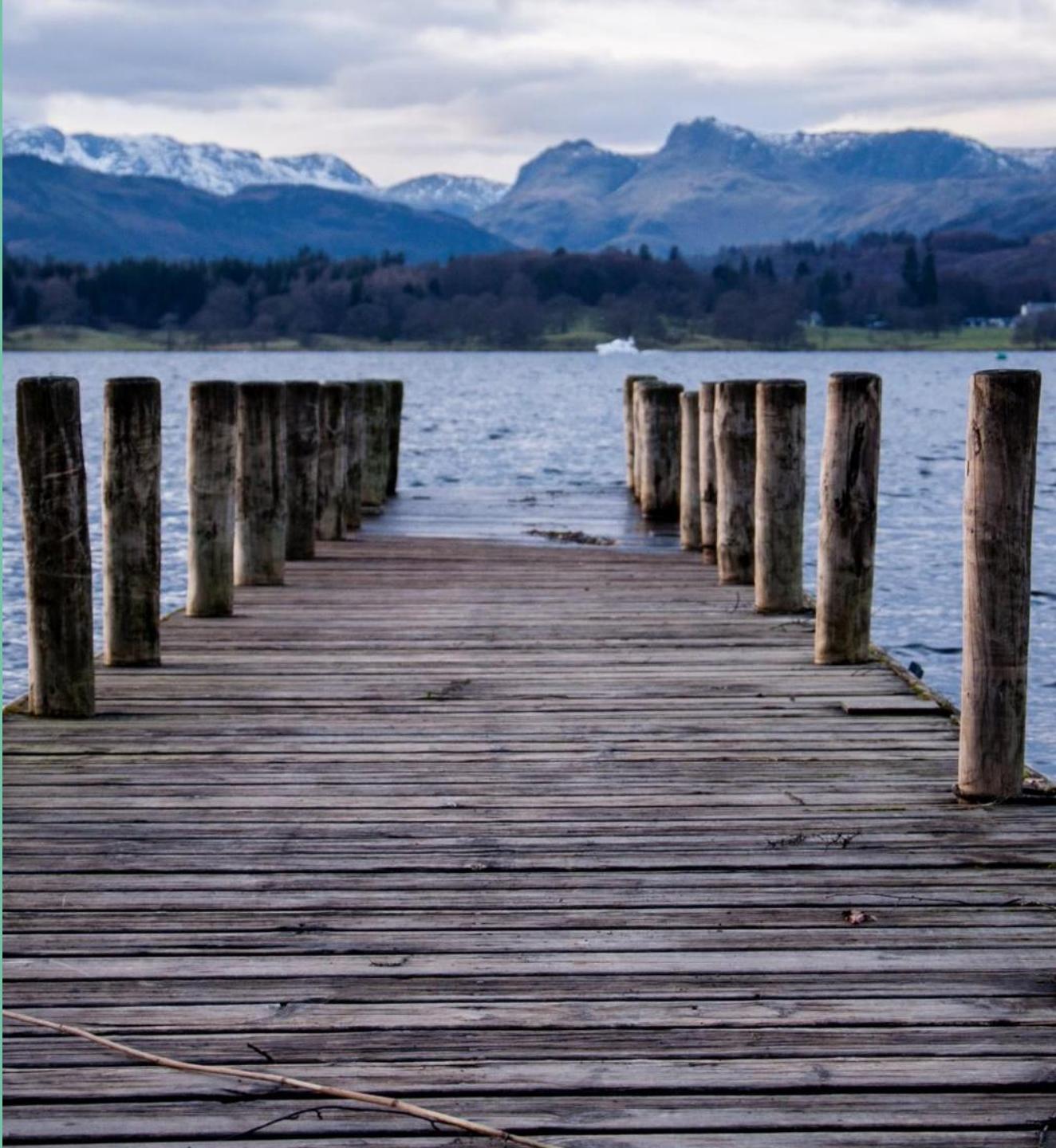


ESG-DATEN MONITOR 2025

AUSWIRKUNGEN VON
ESG-SCORINGS UND OMNIBUS
AUF DIE KREDITVERGABE
VON BANKEN



Ihre Vortragenden



Sabine Reifenberger

BZ

Redakteurin
Börsen-Zeitung



Michael Sindram

openESG

Gründer und Geschäftsführer
openESG GmbH

AGENDA



- 1 ECKDATEN DER STUDIE**
- 2 STEIGENDER OPTIMISMUS TROTZ POLITISCHEM GEGENWIND**
- 3 ESG-RISIKEN GERATEN AUS DEM BLICKFELD**
- 4 DATEN-KNAPPHEIT BEI KMU**
- 5 ESG-SCORINGS HÄUFIG GENUTZT**
- 6 HANDLUNGSFELDER & DISKUSSION**

1

ECKDATEN DER STUDIE

WARUM BRAUCHT ES EINE WEITERE STUDIE ZU ESG?

Die Dynamik regulatorischer Anforderungen und die heterogene, politische Stimmungslage machen eine kontinuierliche Standortbestimmung unverzichtbar.

Als dritte Ausgabe knüpft die Studie an bestehende Erkenntnisse an, erweitert diese aber gezielt um aktuelle Entwicklungen und Aspekte, die aus dem Feedback vorheriger Teilnehmender hervorgingen.

Es entsteht dadurch ein belastbares, vergleichbares und zugleich weiterentwickeltes Bild der ESG-Praxis, das den Fortschritt ebenso sichtbar macht wie weiterhin bestehende Herausforderungen.



DIE STUDIE RICHTET SICH AN EXPERTEN DER FINANZWIRTSCHAFT



Gegenstand der Studie

Nutzung von ESG-Daten und -Scorings im Kreditvergabeprozess von Banken, insbesondere für den Mittelstand



Adressatenkreis

Entscheider und Experten für ESG-bezogenes Risikomanagement in Banken



Befragungszeitraum

Juni 2025
bis
Oktober 2025



Autoren der Studie

openESG

ppa
an Acuity Knowledge Partners Company

CredaRate
EXPERTS FOR CREDIT RISK & ESG

Frankfurt School
of Finance & Management
German Excellence. Global Relevance.

REPRÄSENTATIVES BILD DURCH 165 TEILNEHMER ALLER SÄULEN

Umfang der Studie



23 Fragen, 68 Sub-Fragen
165 berücksichtige Teilnehmer
6.000 Mrd. € kumulierte Bilanzsumme
Deep Dives zu ausgewählten Themenkomplexen

Studienteilnehmer



2

STEIGENDER OPTIMISMUS TROTZ POLITISCHEM GEGENWIND



**Wie würden Sie Ihre Stimmung zu
Sustainable Finance generell
einordnen?**

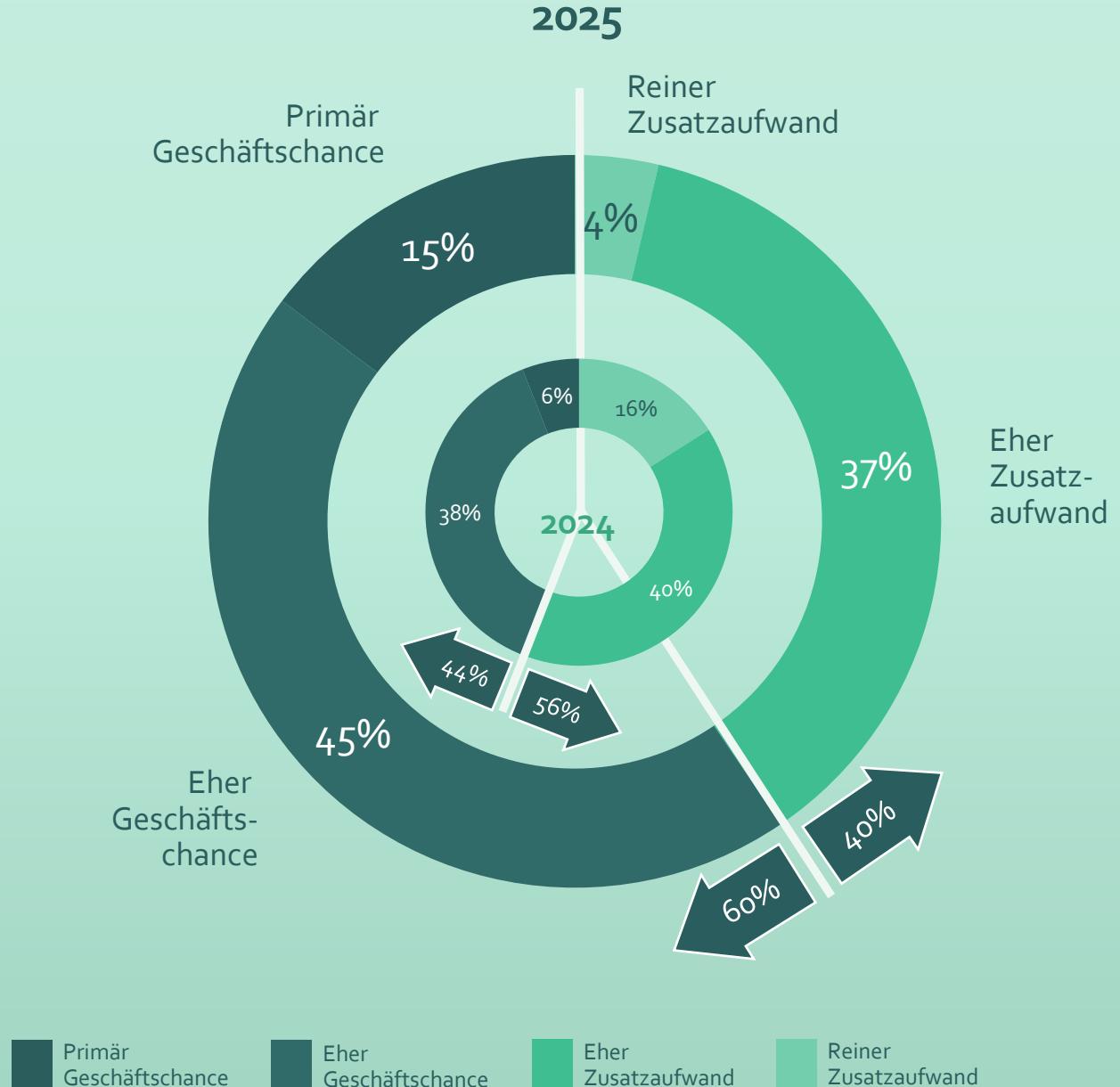
- ⓘ The Slido app must be installed on every computer you're presenting from

01

Sustainable Finance
wird trotz politischem
Gegenwind weiter als
Chance gesehen.

Überraschend ist die
deutlich positivere
Wahrnehmung
gegenüber 2024.

„Wie würden Sie Ihre **Stimmung zu Sustainable Finance** generell einordnen?“

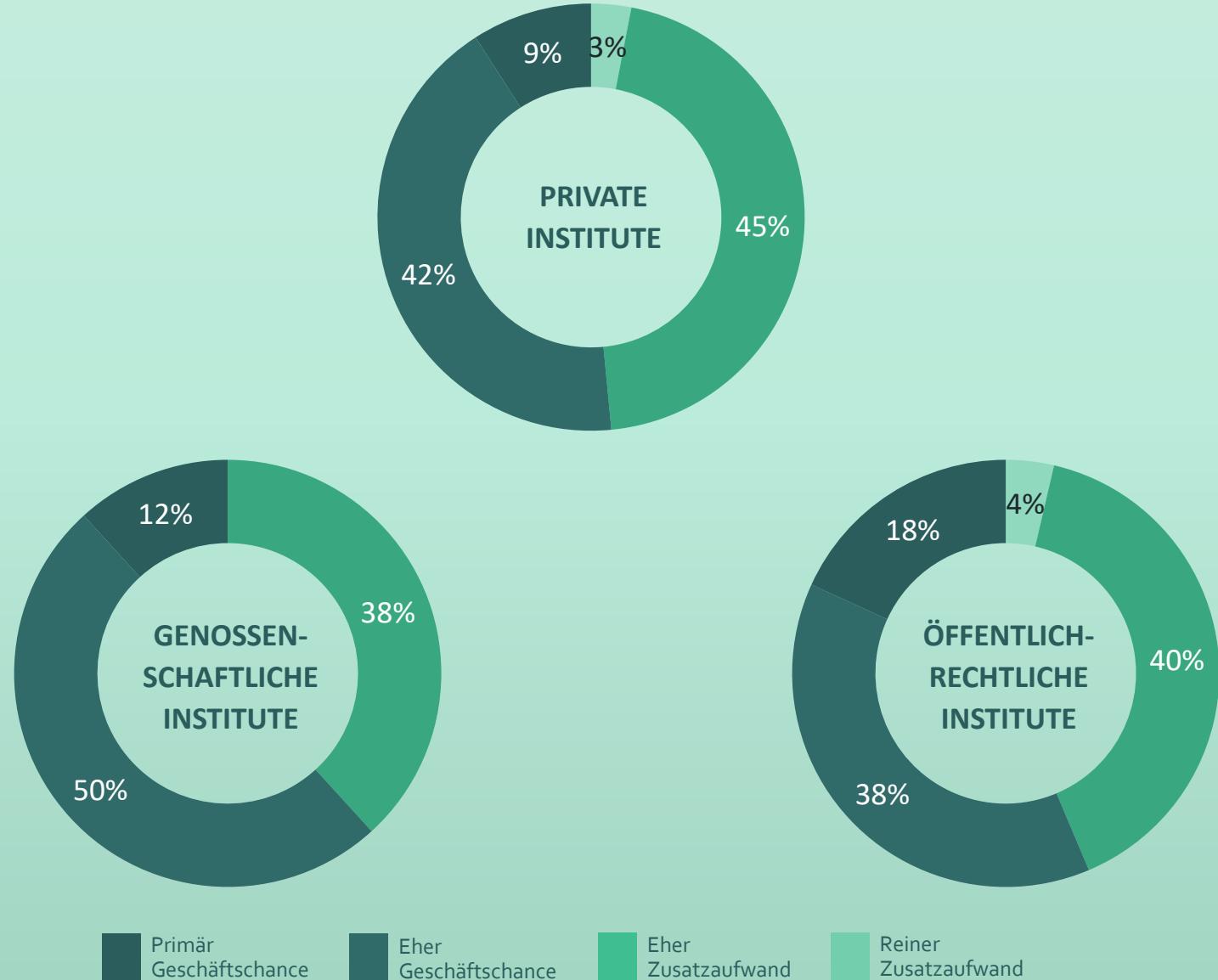


02

Die positive Stimmung
ist in alle Bankensäulen
zu beobachten.

Besonders private
Institute spüren jedoch
den Zusatzaufwand.

„Wie würden Sie Ihre **Stimmung zu Sustainable Finance** generell einordnen?“





„Wie bewerten Sie die Bedeutung von Sustainable Finance in der aktuellen makroökonomischen und geopolitischen Lage in Europa?“

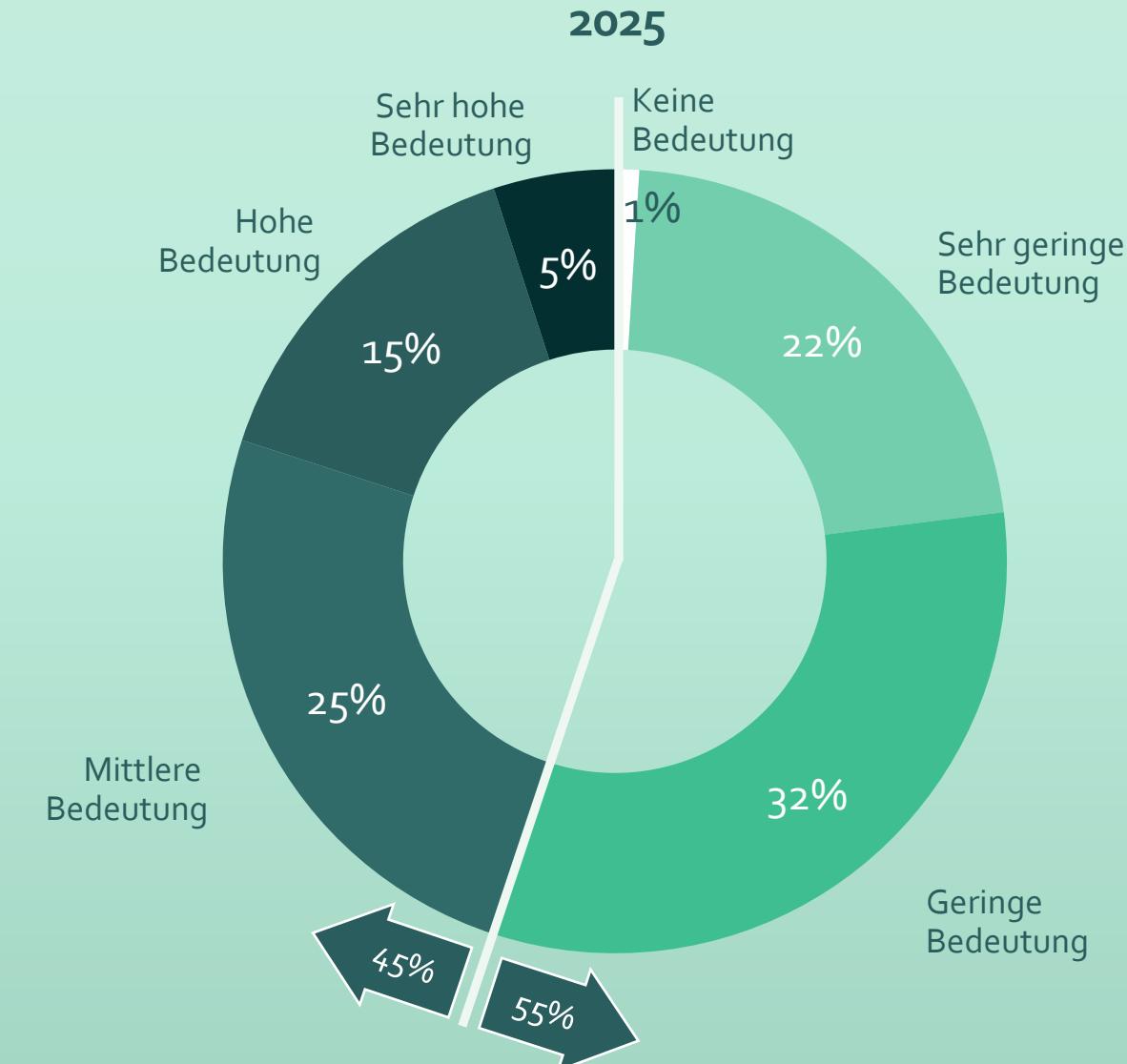
- ⓘ The Slido app must be installed on every computer you're presenting from

03

Sustainable Finance
verliert durch den
politischen Gegenwind
leicht an Bedeutung.

Gleichzeitig geben 45%
der Befragten eine
mittlere oder (sehr)
hohe Bedeutung an.

„Wie bewerten Sie die **Bedeutung von Sustainable Finance** in
der aktuellen makroökonomischen und geopolitischen Lage?“

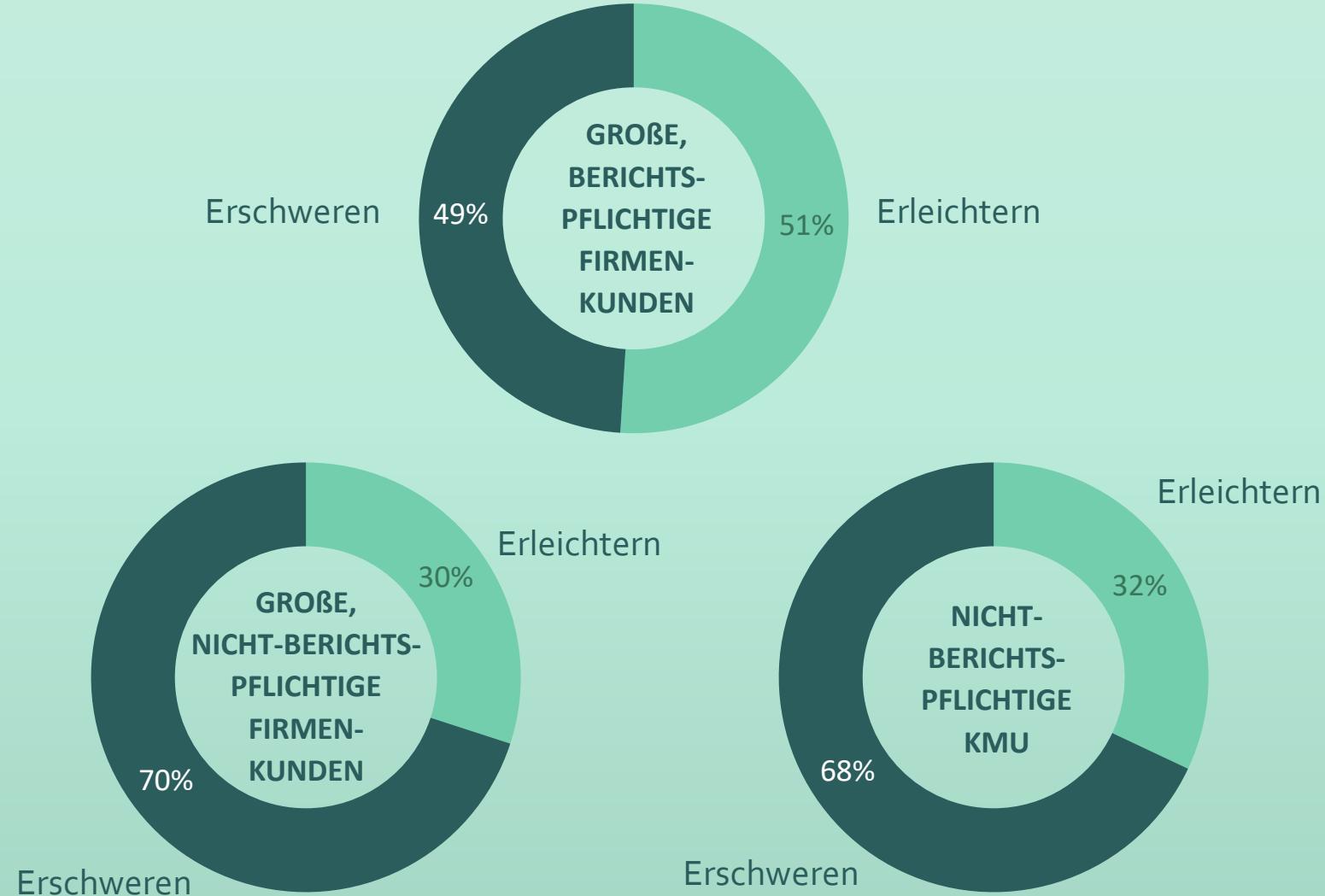


04

Banken fürchten in
Folge der Omnibus-
Erleichterungen
Mehraufwände bei der
Datenerhebung.

Besonders bei nicht-
berichtspflichtigen
Kreditnehmern.

Wie stehen Sie zum Statement: „Die Reduzierung der Berichtspflichten durch das „Omnibus-Paket“ der EU wird die Erhebung von ESG-Daten für unser Institut ...“?



3

ESG-RISIKEN GERATEN AUS DEM BLICKFELD

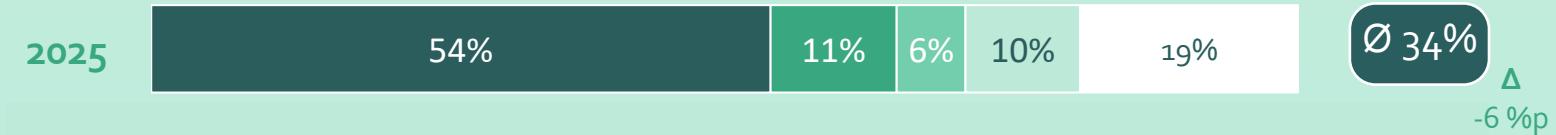
05

Kreditentscheidungen
sind über alle Segmente
in 2025 gegenüber
2024 seltener von ESG-
Risiken beeinflusst.

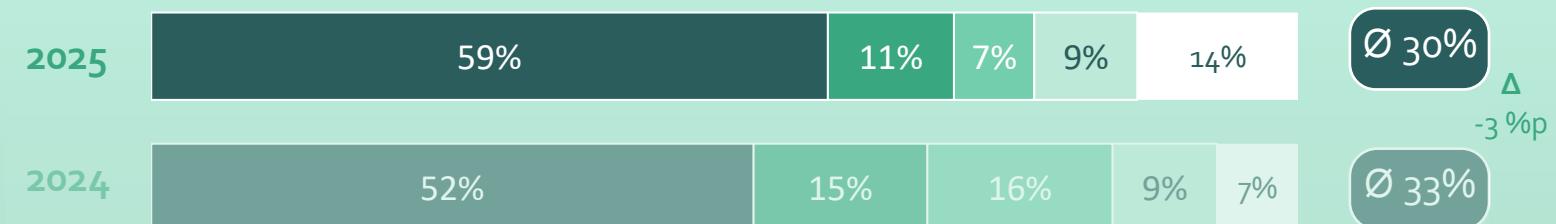
KMU sind weiterhin am
geringsten, in nur jedem
4. Entscheid betroffen.

Welcher Anteil an Kreditentscheidungen wird bereits **HEUTE**
durch **ESG-Risiken** in folgenden Segmenten **beeinflusst**?

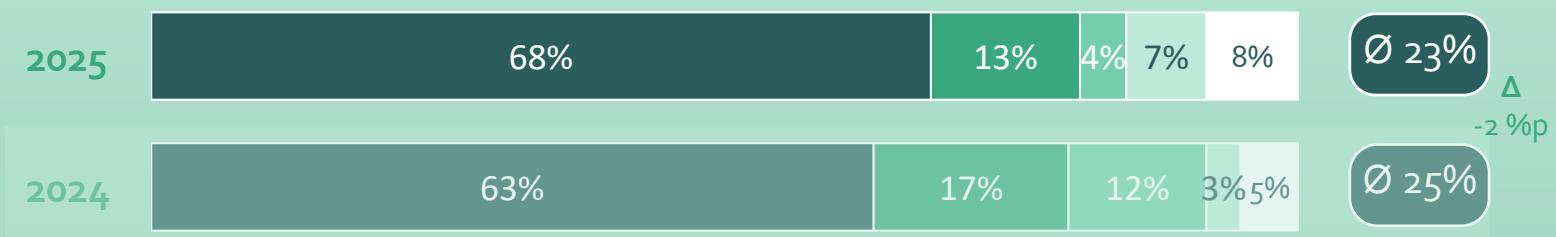
FINANZIERUNG GROßER, BERICHTSPFLICHTIGER FIRMENKUNDEN



FINANZIERUNG GROßER, NICHT-BERICHTSPFLICHTIGER FIRMENKUNDEN



FINANZIERUNG NICHT-BERICHTSPFLICHTIGER KMU

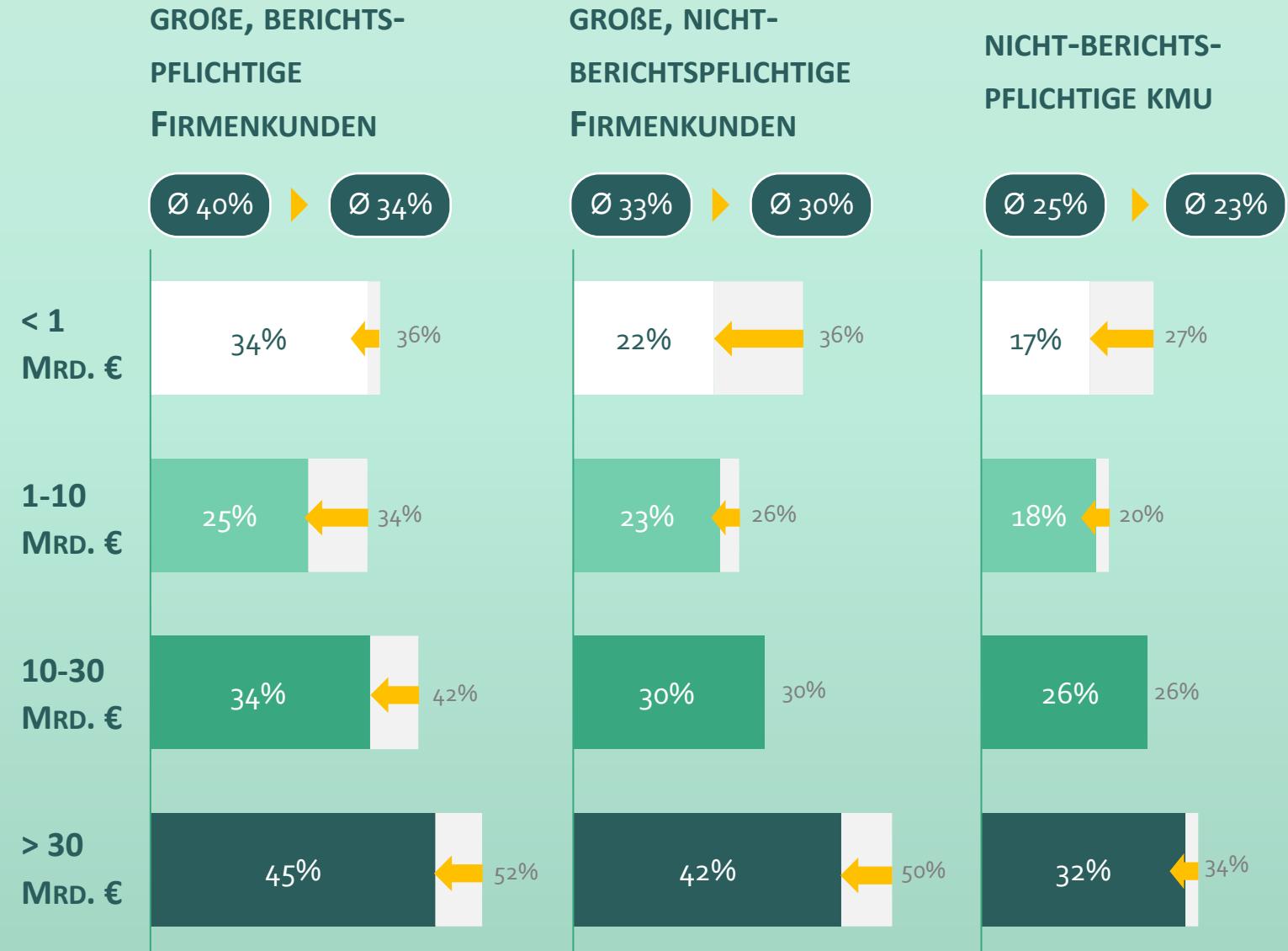


06

Große Institute
berücksichtigen ESG-
Risiken über alle
Segmente häufiger.

Allerdings sind die
betroffenen Anteile
über alle Segmente
zurück gegangen.

Welcher Anteil an Kreditentscheidungen wird bereits **HEUTE**
durch **ESG-Risiken** in folgenden Segmenten **beeinflusst**?





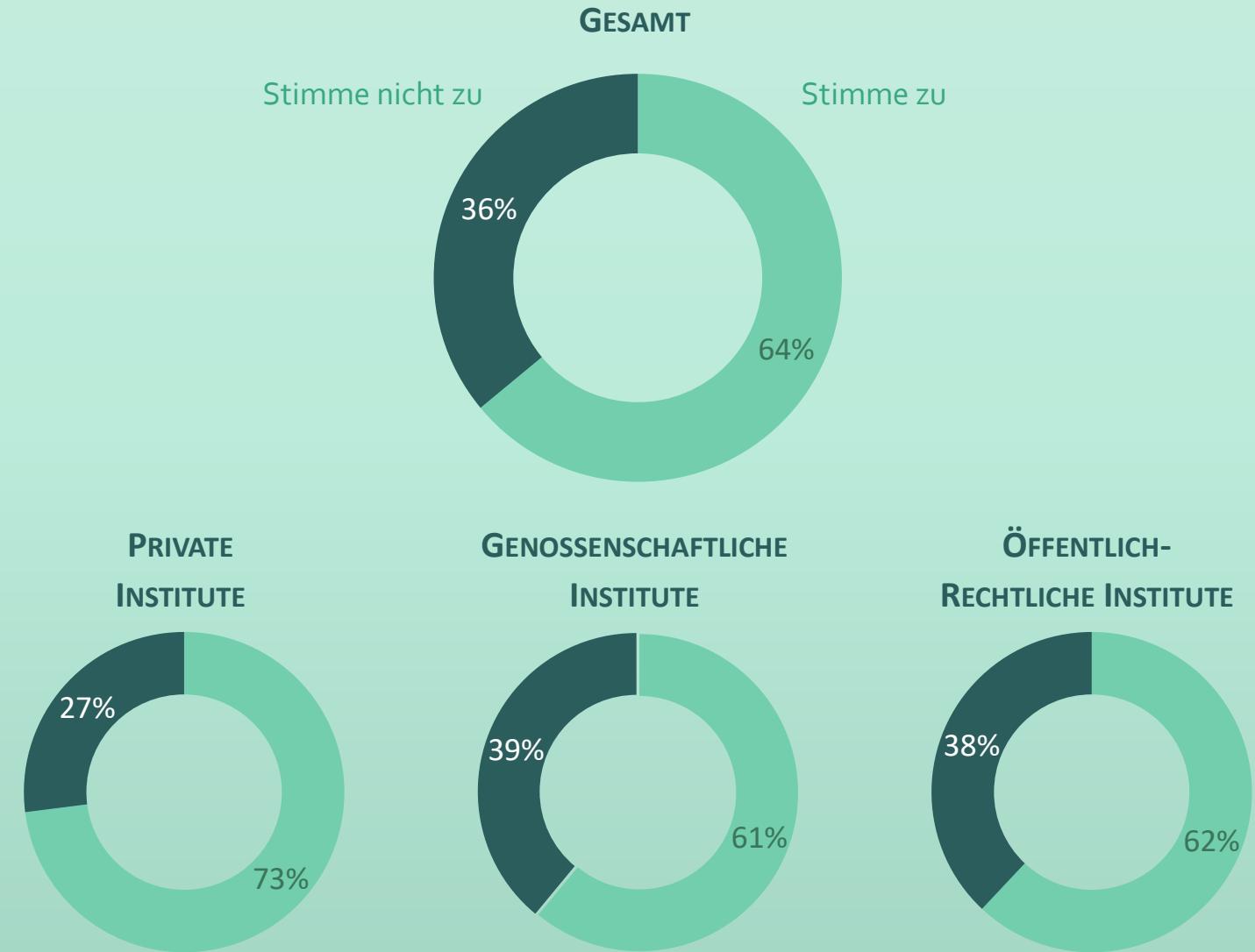
**Wie bewerten Sie die Aussage: „Die Relevanz von
Transitionsrisiken ist vor dem Hintergrund der
makroökonomischen und geopolitischen Lage in Europa
gesunken.“**

07

Folgerichtig geben 64%
der Experten an, dass
Transitionsrisiken
weniger relevant sind.

Dies ist deckungsgleich
mit der Position der
BaFin, nicht jedoch mit
der Bewertung der EZB.

Wie bewerten Sie die Aussage: „Die **Relevanz von Transitionsrisiken** ist vor dem Hintergrund der makroökonomischen und geopolitischen Lage in Europa gesunken.“



4

DATEN-KNAPPHEIT BEI KMU

08

Herausforderungen
bleiben Verfügbarkeit,
Qualität und Vergleich-
barkeit von ESG-Daten.

Interne Vorbehalte und
Einfluss auf Kunden-
beziehung weiter auf
niedrigem Niveau.

„Wie groß sind folgende Herausforderungen bei der
Beschaffung von ESG-Daten bei KMU?“

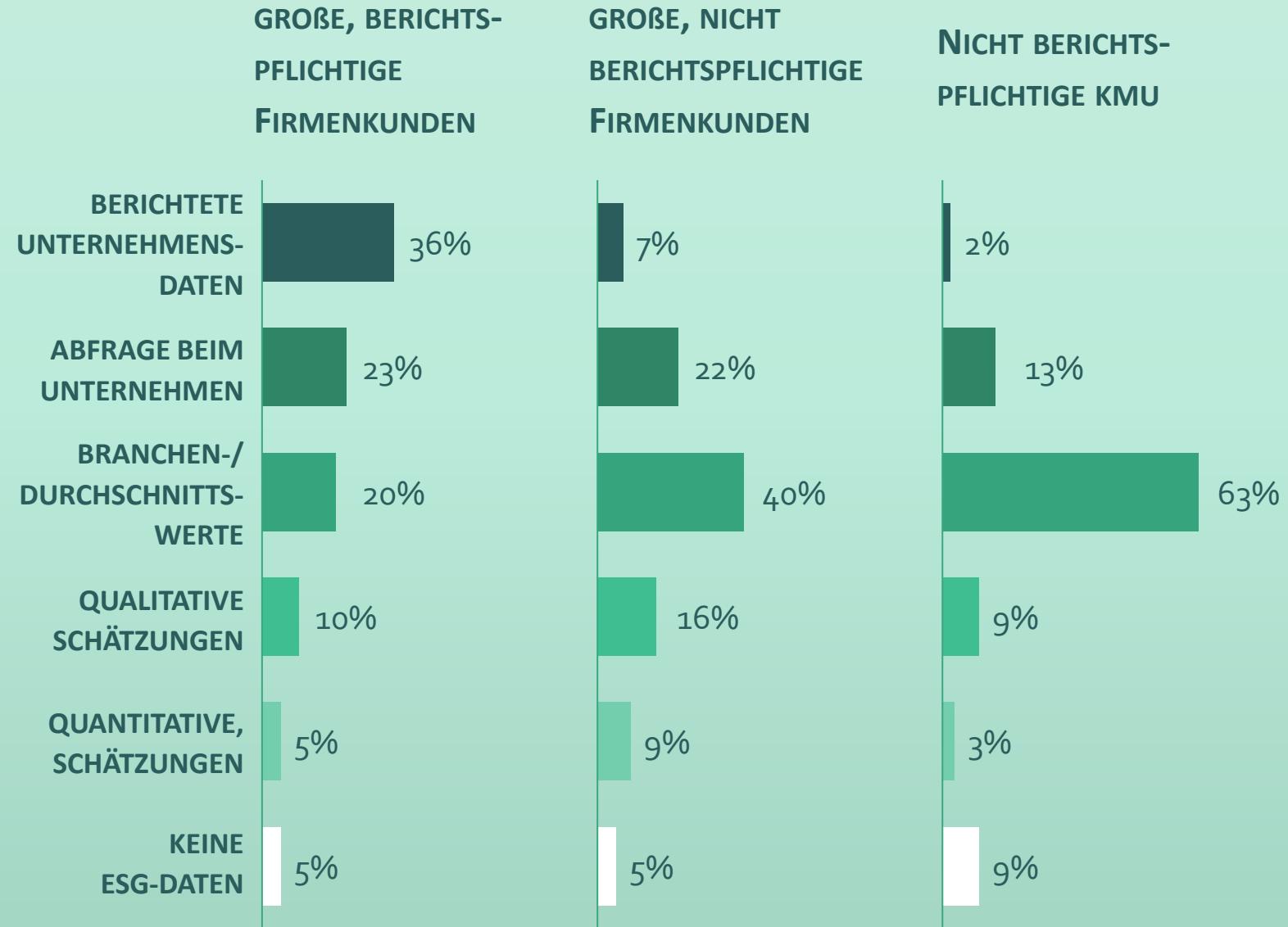


09

Die Art der verwendeten ESG-Daten weist immer noch ein heterogenes Bild auf.

Bei KMU dominieren Branchen-/Durchschnittswerte.

„Welche Art von ESG-Daten nutzen Sie im Standardprozess der Kreditvergabe für die folgenden Kundensegmente Ihres Instituts?“

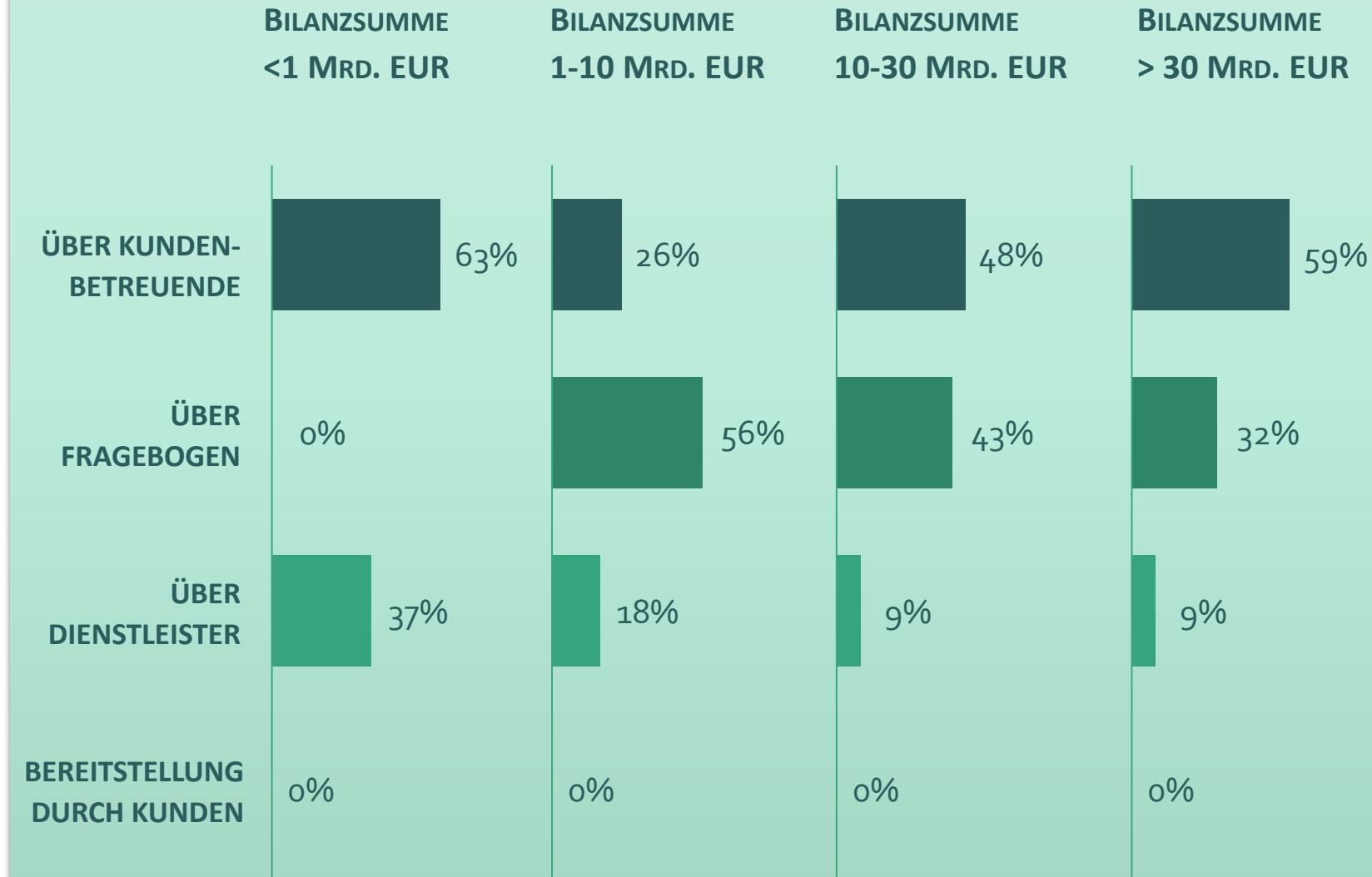


10

Finanzinstitute nutzen
Kundenbetreuende
oder Fragebögen zur
ESG-Datenerfassung.

Bereitstellung der ESG-
Daten durch die
Kunden hat derzeit
keine Relevanz.

„Wie erfassen Sie ESG-Daten primär im KMU-Segment?“



5

ESG-SCORINGS

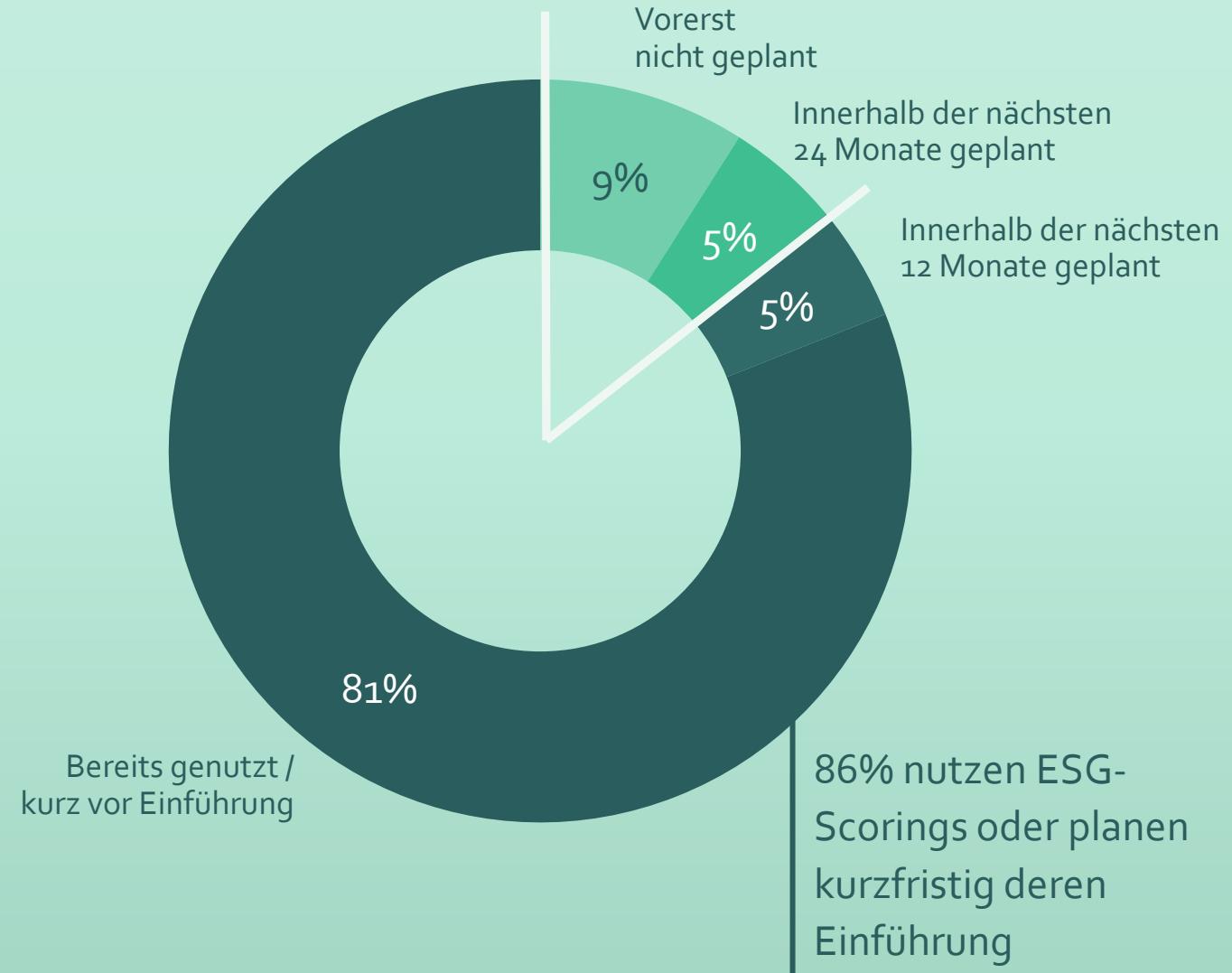
HÄUFIG GENUTZT

11

Trotz den operativen Herausforderungen sind ESG-Scorings für KMU bereits Standard.

Lediglich 9% der Befragten planen keine Nutzung von ESG-Scores.

Ab wann planen Sie den Einsatz von ESG-Scorings im KMU Segment?



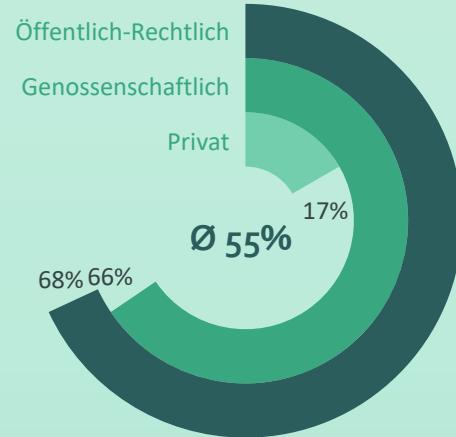
12

Öffentlich-rechtliche und genossenschaftliche Institute profitieren von Verbund-Tools.

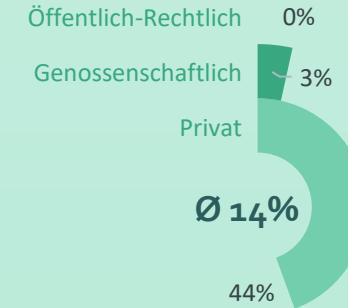
Private Institute nutzen externe Agenturen oder interne Modelle.

„Woher beziehen Sie ESG-Scorings für das KMU-Segment?“

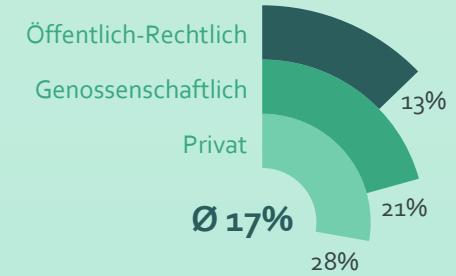
Verbund-Tools



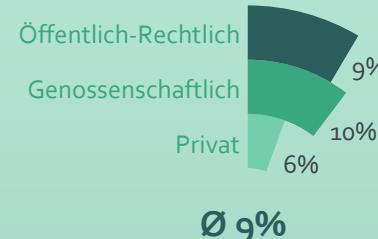
Externe Rating-Agenturen



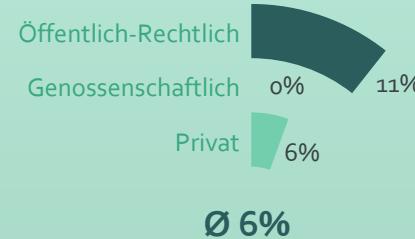
Eigenes internes Modell



Selbstauskunft des Kunden



Sonstige Quellen



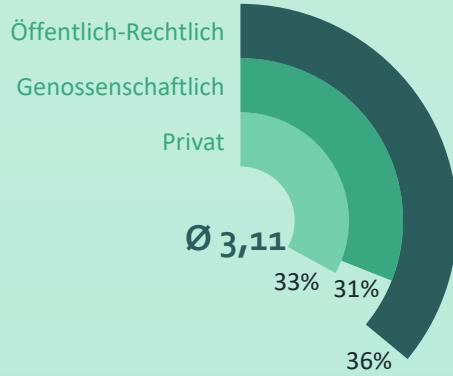
13

Öffentlich-rechtliche und genossenschaftliche Institute weisen ESG-Scorings eine höhere Relevanz zu.

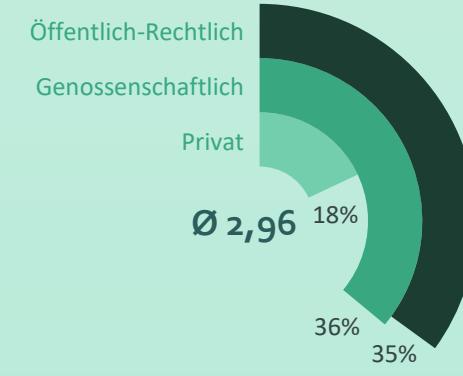
Relevanz für die Kreditzusage derzeit am niedrigsten.

„Wie relevant sind ESG-Scorings im KMU-Segment für folgende Zwecke?“

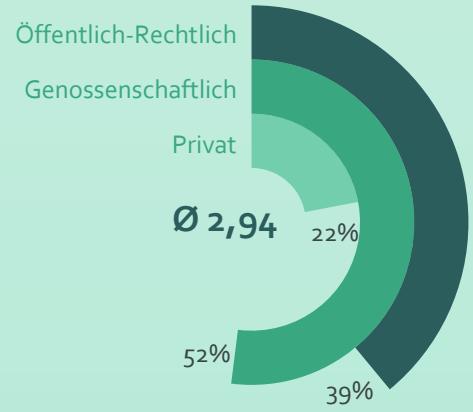
(Regulatorische) Offenlegung



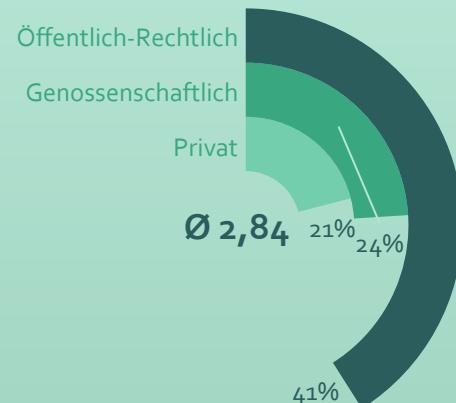
Kundendialog / Beratung



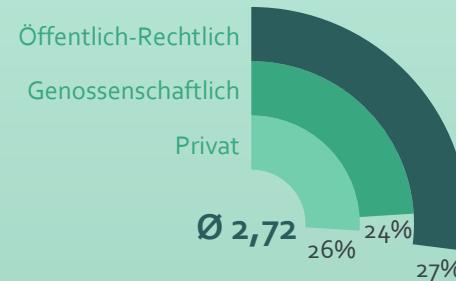
Portfoliosteuerung auf Nachhaltigkeitsziele



Limit- / Portfolio- steuerung (Risikosicht)



Kreditzusage

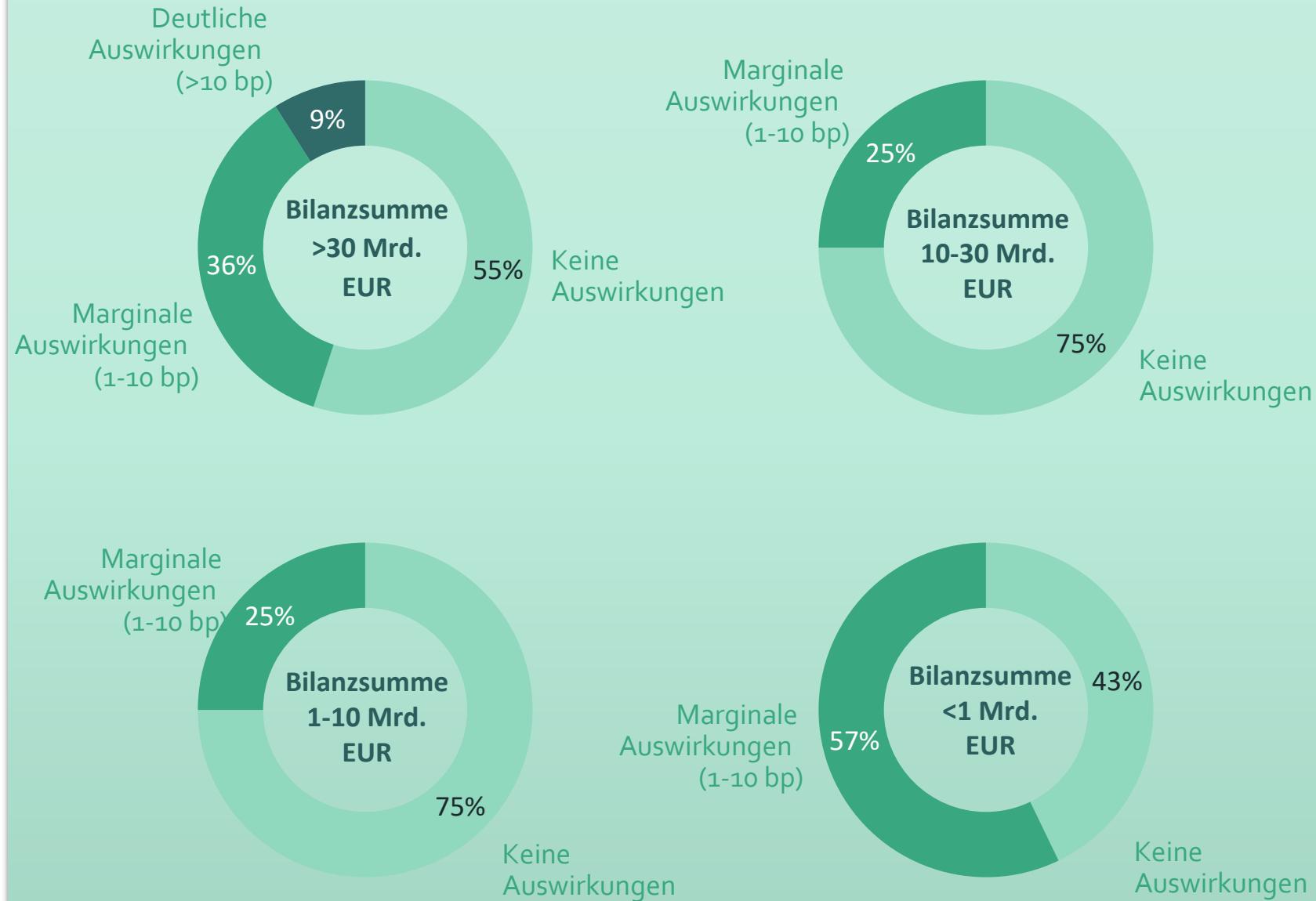


14

Nur bei großen
Instituten beeinflussen
ESG-Scorings direkt die
Kreditmarge.

In 75% der Fälle hat ein
ESG-Scoring keinen
Einfluss auf die Marge.

„Wie stark beeinflussen ESG-Scorings Ihre Kreditmarge aktuell im Durchschnitt bei KMU?“

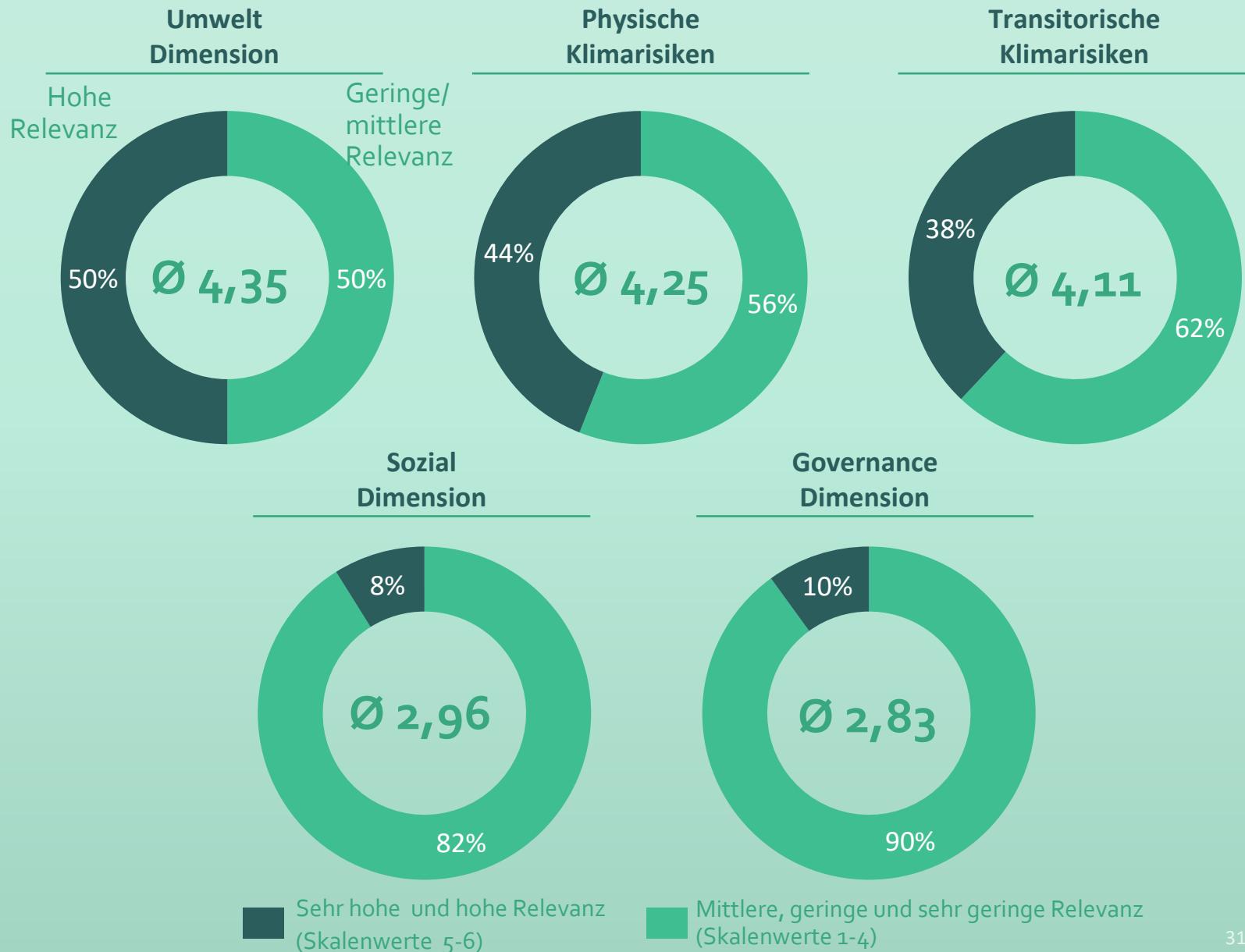


15

ESG-Scoring derzeit mit Fokus auf Umwelt, physische und transitorische Klimarisiken.

Sozial- und Governance-Dimension mit geringer Relevanz.

„Wie relevant sind die folgenden Bewertungskomponenten des ESG-Scorings für KMU bei Ihrem Institut?“

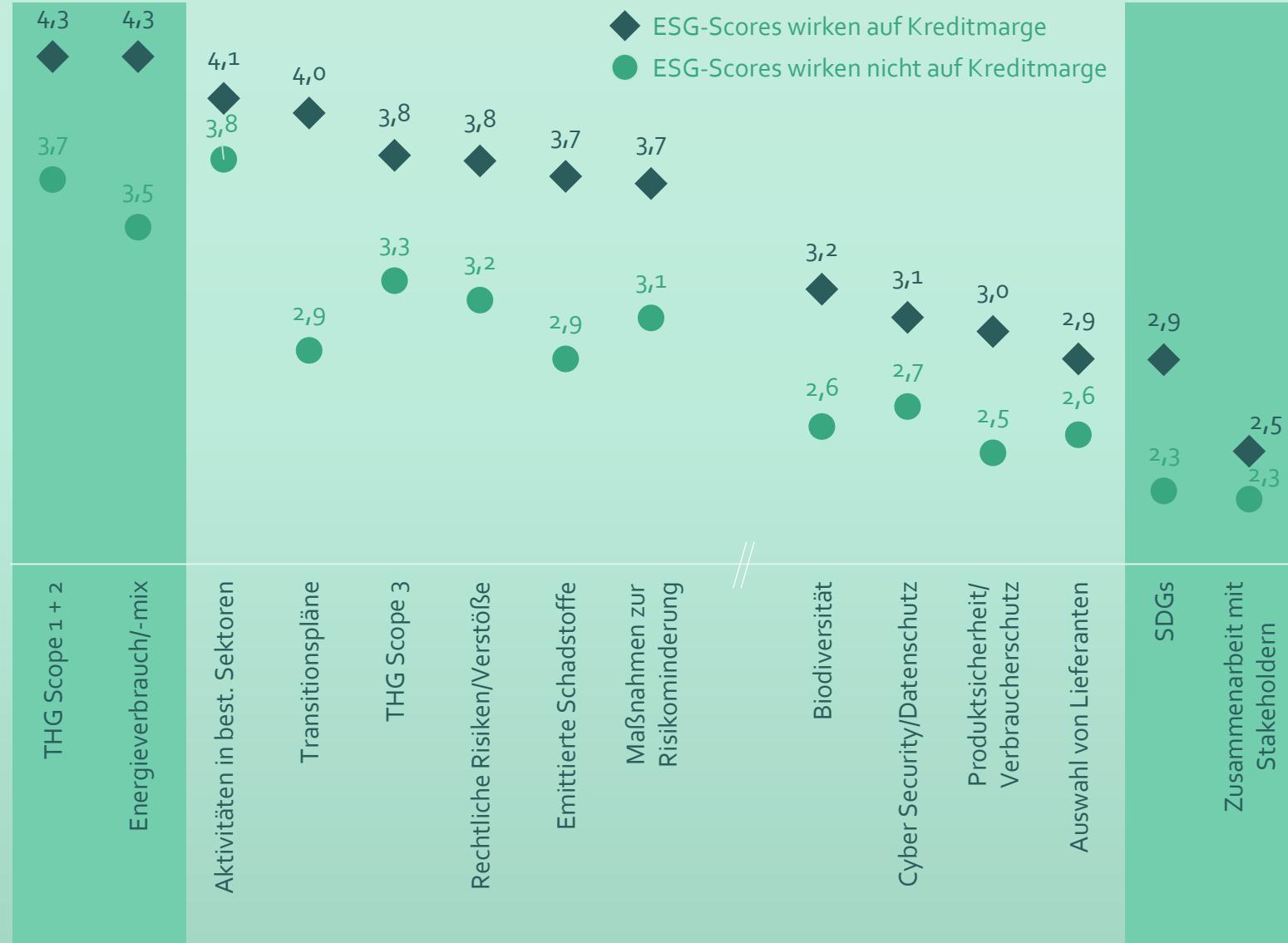


16

Angaben zu THG-Emissionen und Energieverbrauch mit höchster Relevanz.

SDGs und Biodiversität derzeit von untergeordneter Bedeutung.

Wie relevant sind Angaben von KMU zu folgenden Datenpunkten im Risikomanagement?



6

HANDLUNGSFELDER & DISKUSSION

UNSERE KEY TAKEAWAYS



1 ESG ist in der Bankenpraxis angekommen - als relevante Geschäftschance trotz politischem Gegenwind.



2 Das Omnibus-Paket birgt das Risiko, die Datenlücke zu vergrößern und Mehraufwand zu erzeugen.



3 Akute Risiken sind subjektiv gesunken – und damit der Einfluss auf Kreditentscheidungen.



4 ESG-Scoreings sind Standard, jedoch auf schwacher Datenbasis und mit (noch) geringem Impact.



5 Verfügbarkeit belastbarer Daten bleibt zentrale Herausforderung, die bei Kundenbetreuern aufschlägt.

Vielen Dank!

Interesse an einem Austausch?

openESG

c/o TechQuartier
Platz der Einheit 2
60327 Frankfurt/Main

Ihre Ansprechpartner

Michael Sindram
Geschäftsführender
Gesellschafter openESG

michael.sindram@openesg.de
+49 173 4038 202

Heimo Saubach
Geschäftsführender
Gesellschafter PPA Gruppe

heimo.saubach@ppaworld.com
+49 6151 7804 593

Dr. Thomas Siwik
Geschäftsführer
CredaRate Solutions

thomas.siwik@credarate.de
+49 221 84646 870