

Nachhaltigkeit in der Praxis

Wie lässt sich die CSR- Berichterstattungspflicht pragmatisch umsetzen?
Energienetzwerk Hannover – AG Mitarbeitermotivation 9.08.2017

Agenda.

Die NORD/LB im Überblick	3
Treiber von Nachhaltigkeit	9
Nachhaltigkeit in der NORD/LB	12
Nachhaltigkeitsberichterstattung in der Praxis	15
Anhang	42

Erfolgreiche Geschäftsbank im Norden Deutschlands.



Seit **über 250 Jahren** als Universalbank erfolgreich im Markt

Unter den **sieben größten** Banken in Deutschland

Marktführer bei Privat- und Geschäftskunden und erste Adresse für mittelständische Firmenkunden in Norddeutschland

Exzellentes Know-how im Bereich Erneuerbare Energien und Infrastrukturprojekte

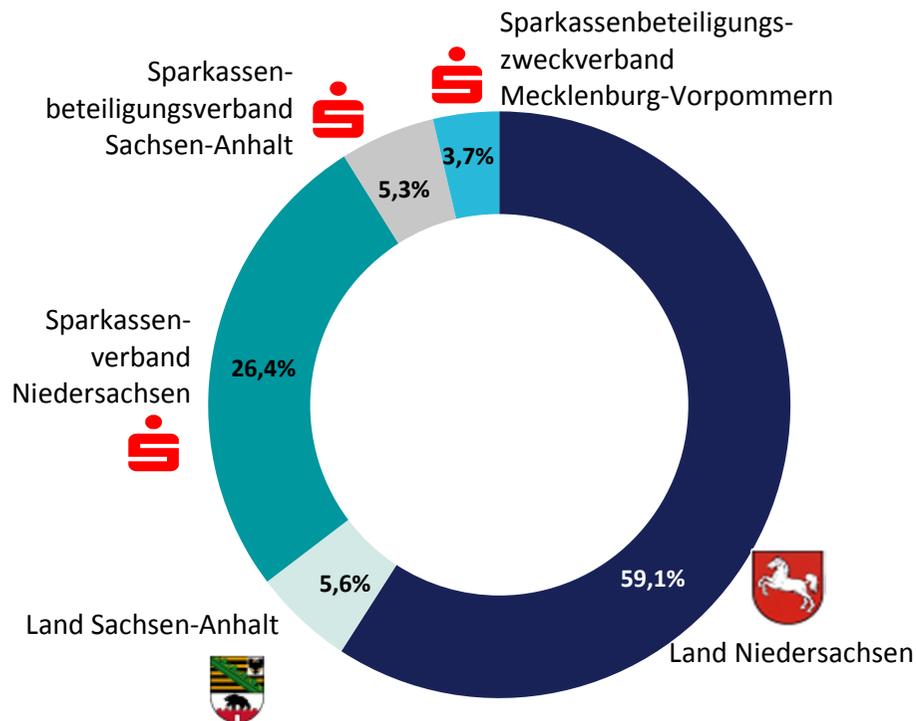
Mehr als **30 Jahre** Erfahrung in der Schiffs- und Flugzeugfinanzierung

Weltweit an **wichtigen Finanzplätzen** für unsere Kunden vor Ort

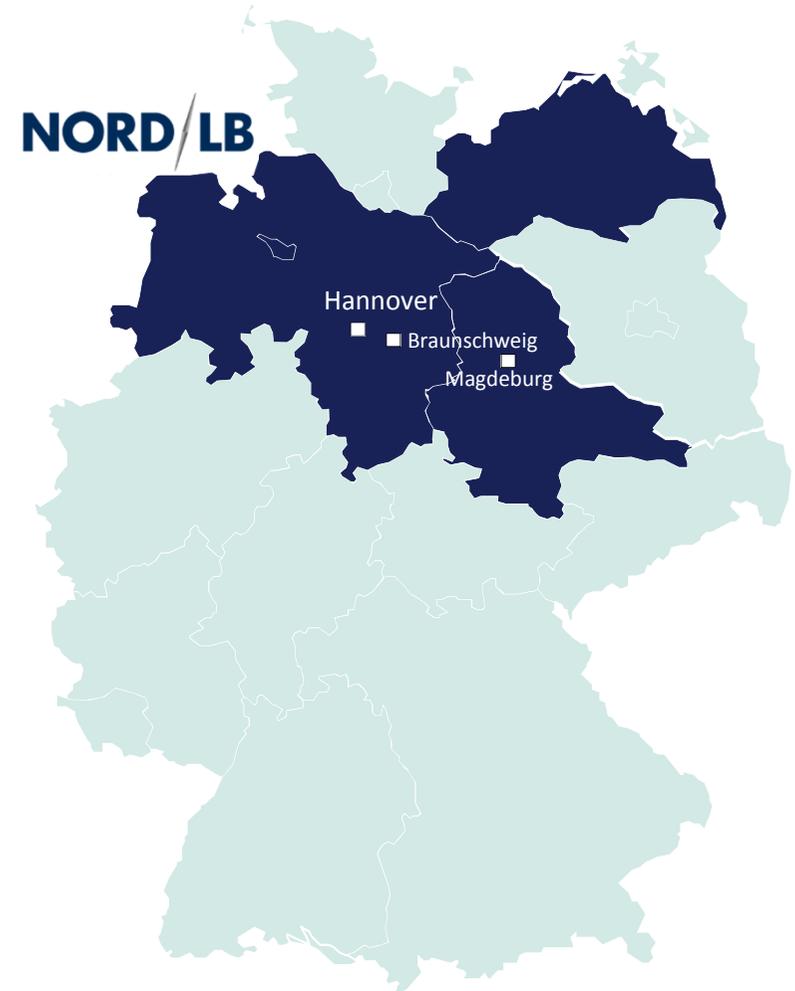
Mitglied im erweiterten **Haftungsverbund** mit Landesbanken und Sparkassen

Eigentümerstruktur und Verbundgebiet.

Stabile Eigentümerstruktur¹



Hauptsitze und Trägergebiet



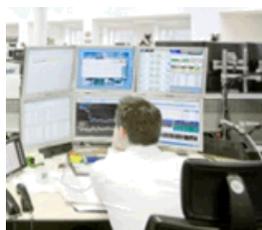
¹ Aufgrund von Rundungen können sich geringfügige Abweichungen ergeben

Geschäftsfelder des NORD/LB Konzerns.



Firmenkunden

- Firmenkunden-geschäft
- Agrar Banking
- Wohnungswirtschaft
- Akquisitionsfinanzierung
- Sparkassen-Konsortial-geschäft



Markets

Geschäft mit

- Institutionellen Kunden
- Sparkassen/Finanzinstitutionen
- Öffentlichen Kunden
- Betreuung kommunaler Kunden

Energie- und Infrastrukturkunden

- Finanzierung Erneuerbarer Energien
- Infrastrukturfinanzierungen
- Leasing
- Export- und Handelsfinanzierungen



Flugzeugkunden

Flugzeugfinanzierungen

- Narrowbodies
- Widebodies
- Frachter
- Regional Jets
- Turboprops
- Helikopter
- Triebwerke
- Finance and Operating Lease



Immobilienkunden

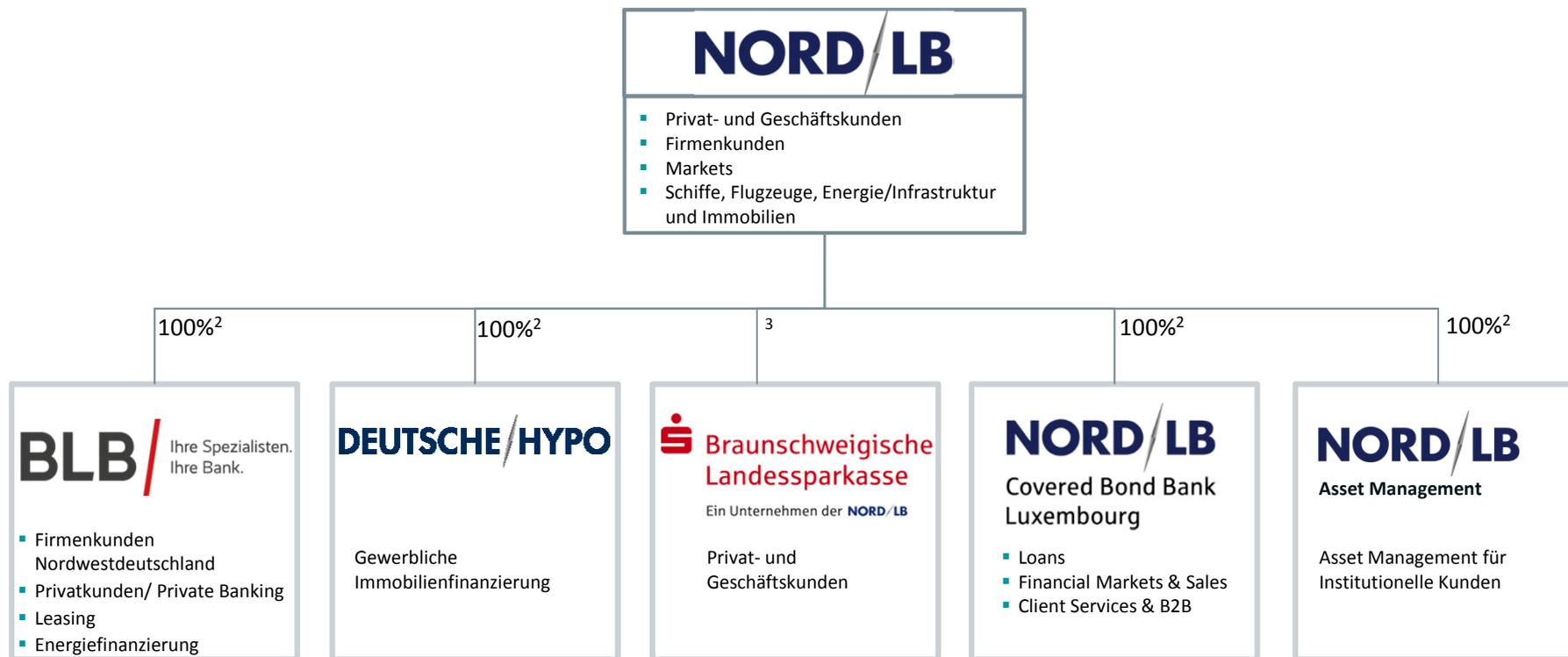
- Gewerbliche Immobilienfinanzierung
- Sozialimmobilienfinanzierung

Privat- und Geschäftskunden

- Privatkundengeschäft
- Private Banking
- Unternehmenskundengeschäft
- Versicherungsleistungen für Privatkunden in Kooperation mit öffentlichen Versicherungen in Niedersachsen



NORD/LB Tochter- und Beteiligungsgesellschaften.¹

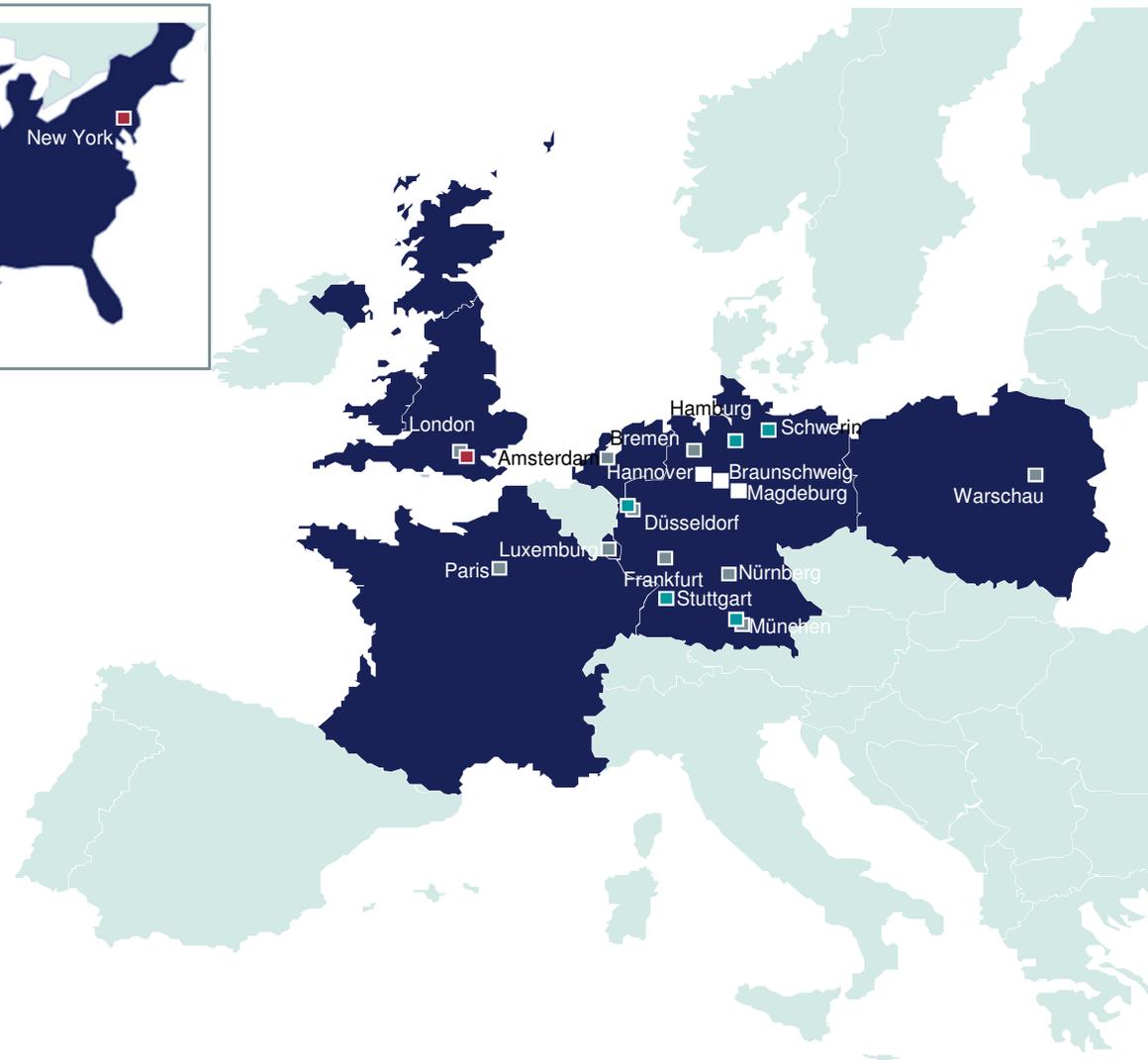


¹ Weitere Tochter- und Beteiligungsgesellschaften finden Sie im Internet unter: <https://www.nordlb.de/die-nordlb/ueber-uns/beteiligungen> und im Konzerngeschäftsbericht 2016, Note (84)

² Die NORD/LB trägt dafür Sorge, dass die im Geschäftsbericht 2016 in Note (75) genannten Gesellschaften sowie die Bremer Landesbank (seit 4. Januar 2017) ihre Verpflichtungen erfüllen können

³ Teilrechtsfähige Anstalt der NORD/LB

Nationale und internationale Niederlassungen.



- **Hauptsitze**
Hannover, Braunschweig, Magdeburg
- **Niederlassungen weltweit**
London, New York, Singapur, Shanghai
- **Niederlassungen Inland**
Düsseldorf, Hamburg, München, Schwerin, Stuttgart und circa 100 Filialen der Braunschweigischen Landessparkasse
- **Tochtergesellschaften und Beteiligungen**
Bremer Landesbank, Deutsche Hypothekenbank, NORD/LB Asset Management, NORD/LB Luxembourg Covered Bond Bank



Adressen und weitere Details finden Sie unter <https://www.nordlb.de/die-nordlb/ueber-uns/standorte-weltweit>

Übersicht der Finanz- und Nachhaltigkeitsratings.

NORD/LB Credit Ratings

	MOODY'S	FitchRatings
Langfristig (Senior unsecured) mit Ausblick	Baa2, Rating under Review	A-, negativ
Einlagen (Deposit) mit Ausblick	Baa1, Rating under Review	A-, -
Kurzfristig (Notes/Deposit)	P-2 / P-2	F1 / F1
Baseline Credit Assessment / Viability Rating	b1	bb
Nachrangkapital: Tier 2	Ba3	-
Nachrangkapital: Tier 1	Caa2 (hyb)	-
Öffentliche, Hypotheken- und Flugzeugpfandbriefe	Aaa* / Aaa* / A2*	-

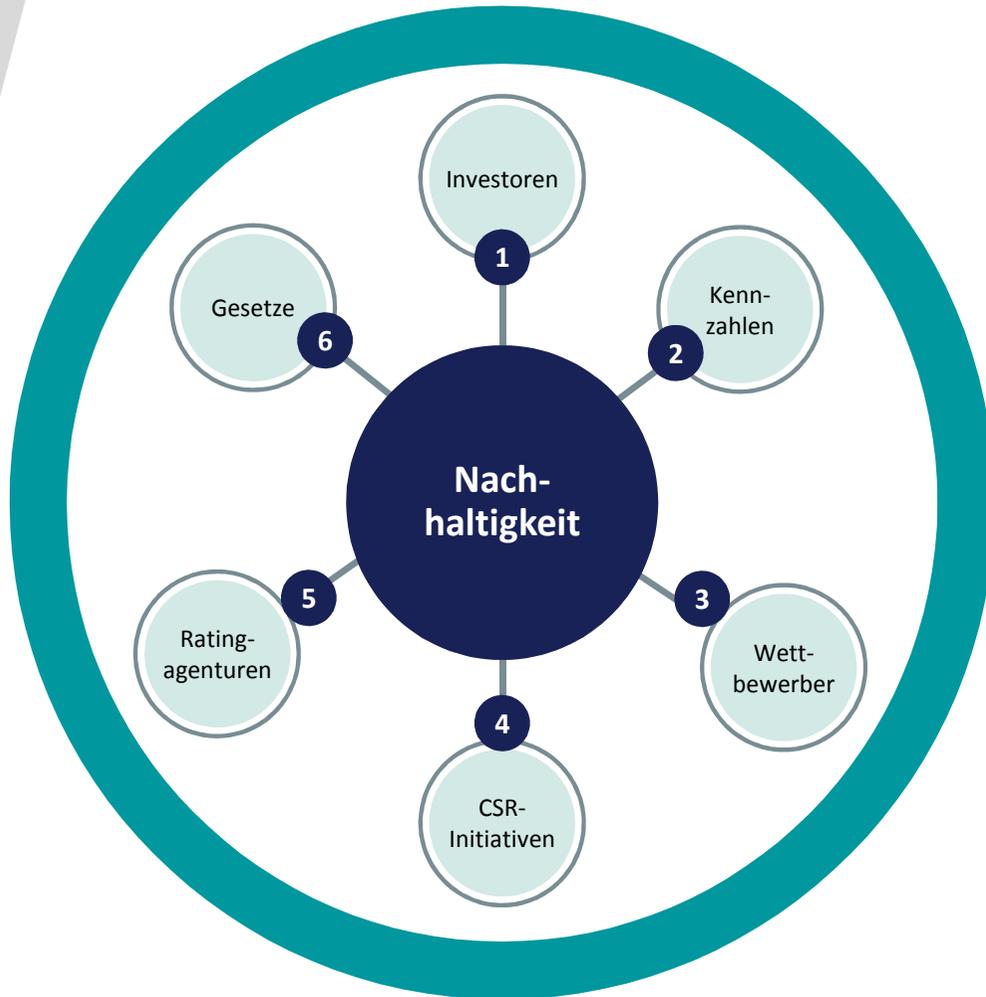
NORD/LB Nachhaltigkeits-Ratings

	oekom research	MSCI MSCI ESG RESEARCH INC.	SUSTAINALYTICS
Corporate Rating	C+ Prime	AA	64 von 100 Punkten

	imug
Uncovered Bonds	CCC
Öffentliche Pfandbriefe	BBB
Hypothekenspfandbriefe	BB
Schiffspfandbriefe	CCC

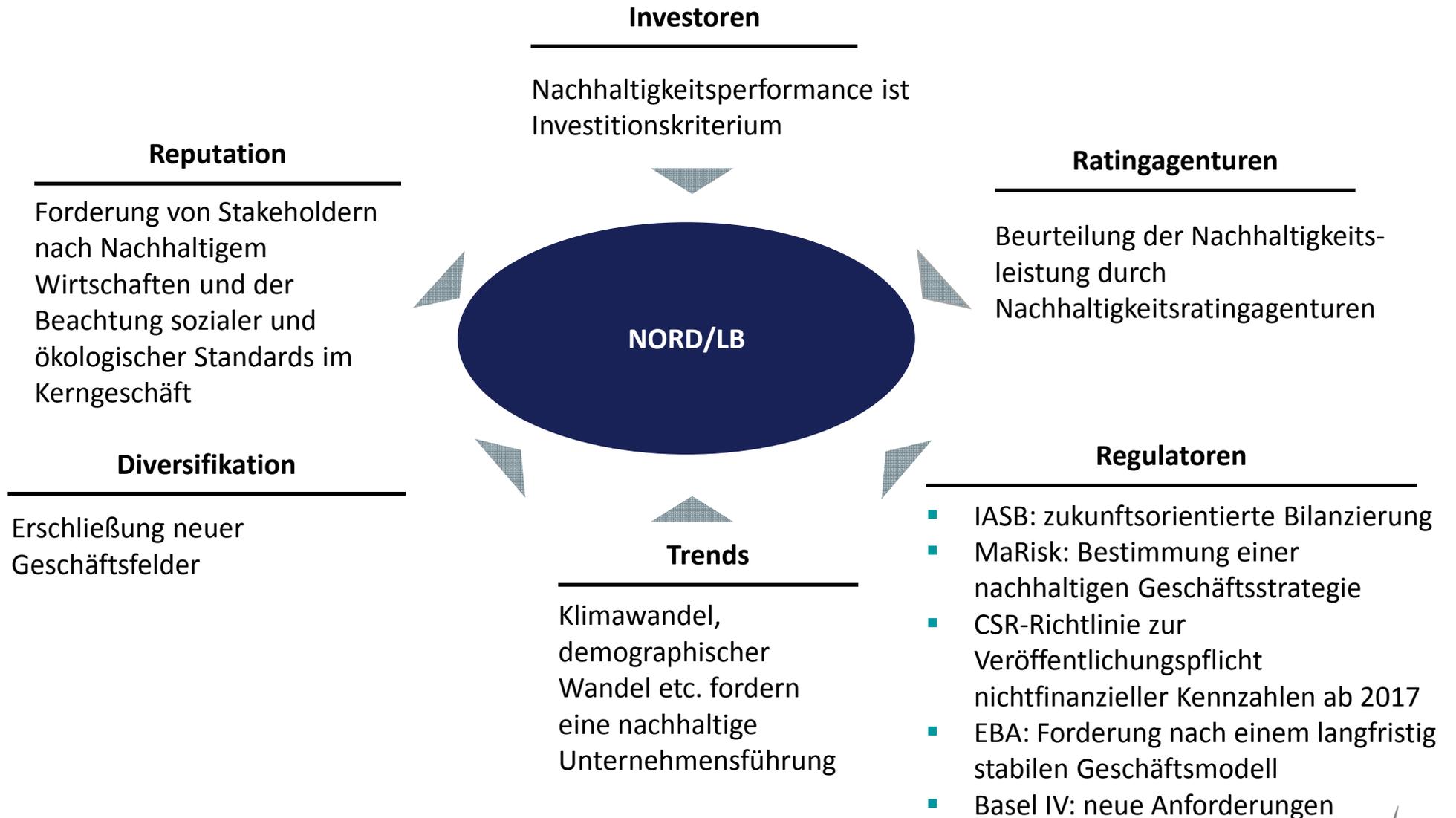
* Review for downgrade

Aktuelle Entwicklungen in der Finanzdienstleistungsbranche.

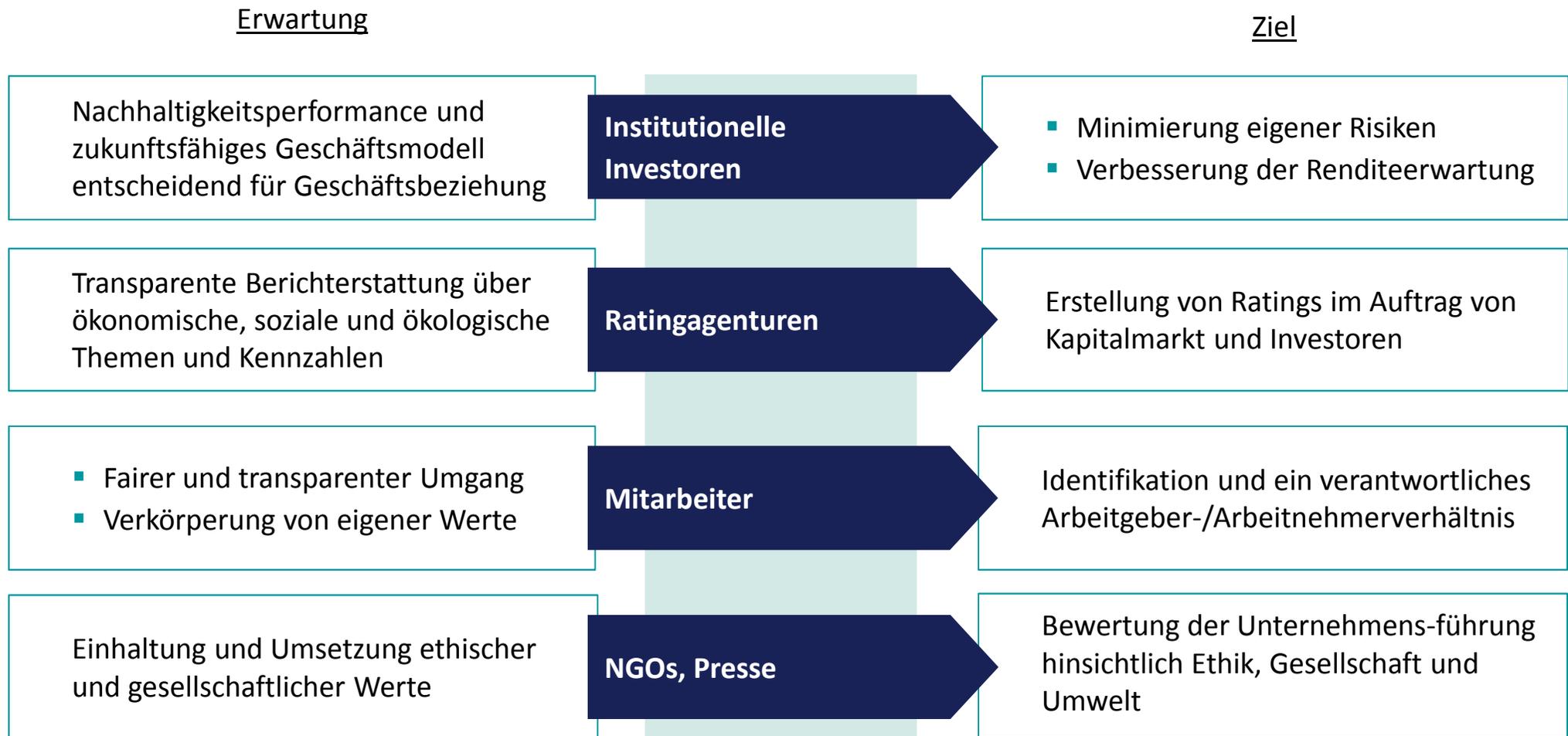


- 1 Institutionelle Investoren richten ihre Investments an der Nachhaltigkeitsperformance aus und nutzen dabei insbes. Nachhaltigkeitsratings
- 2 Extrafinanzielle Kennzahlen werden Bestandteil der Unternehmensanalyse (Integrated Reporting)
- 3 Wettbewerber nutzen Nachhaltigkeit zur strategischen Positionierung und zur Zukunftssicherung
- 4 Freiwillige CSR-Initiativen geben einen für die systematische Berichterstattung und Bewertung der Nachhaltigkeit von Unternehmen anerkannten Rahmen vor (GRI, DNK)
- 5 Nachhaltigkeitsratingagenturen verschärfen ihre Ratingprofile in den Schwerpunkten Performancemessung, Steuerung und Prozesse. Die klassischen Ratingagenturen beginnen mit dem Aufbau eines eigenen Bereichs für Nachhaltigkeit
- 6 Nicht-finanzielle Kennzahlen sind seit 2017 verpflichtend in der externen Berichterstattung (CSR-Richtlinie)

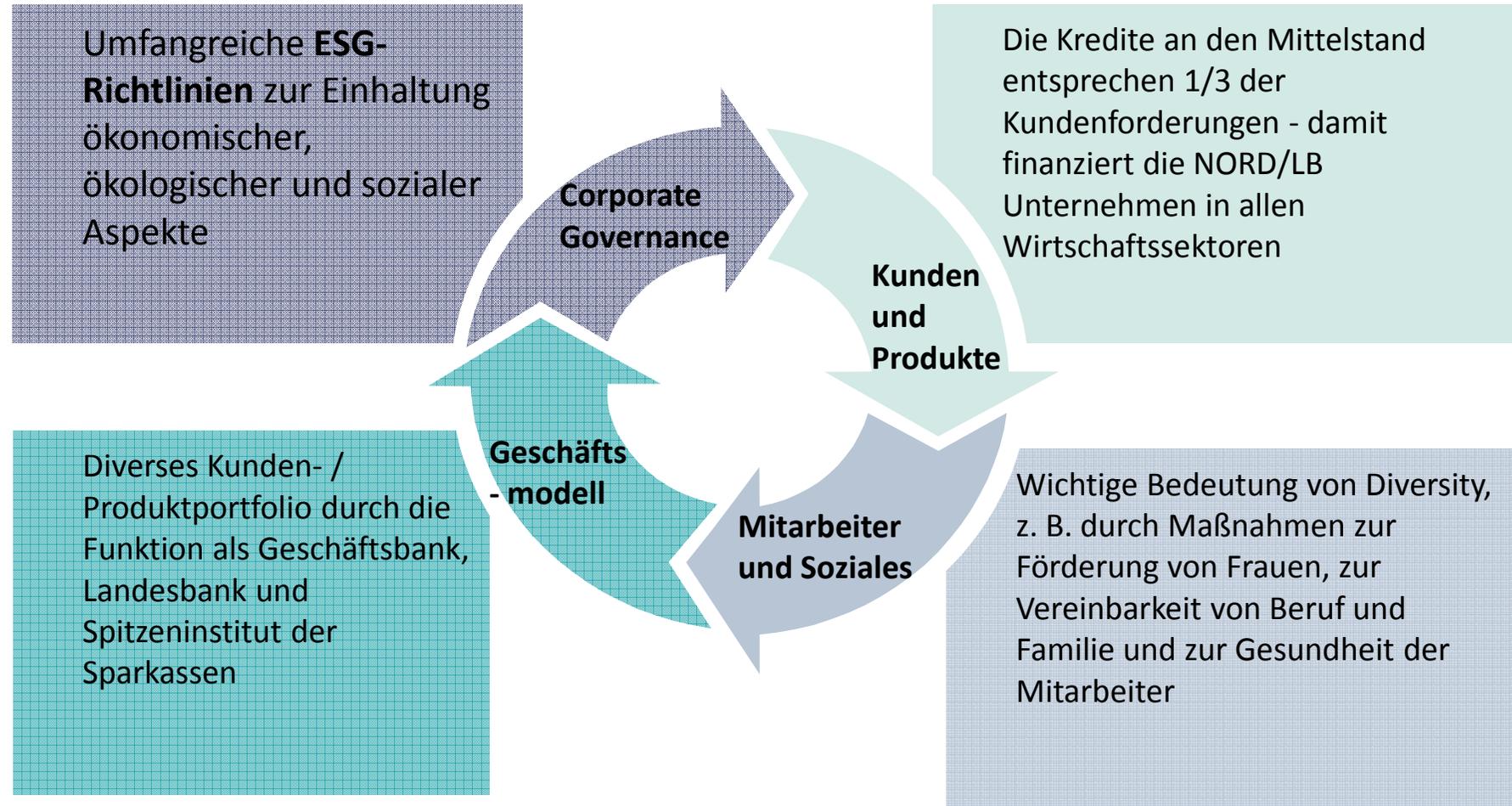
Externe Stakeholder und eigenes Geschäftsmodell.



Einfluss der Stakeholder.



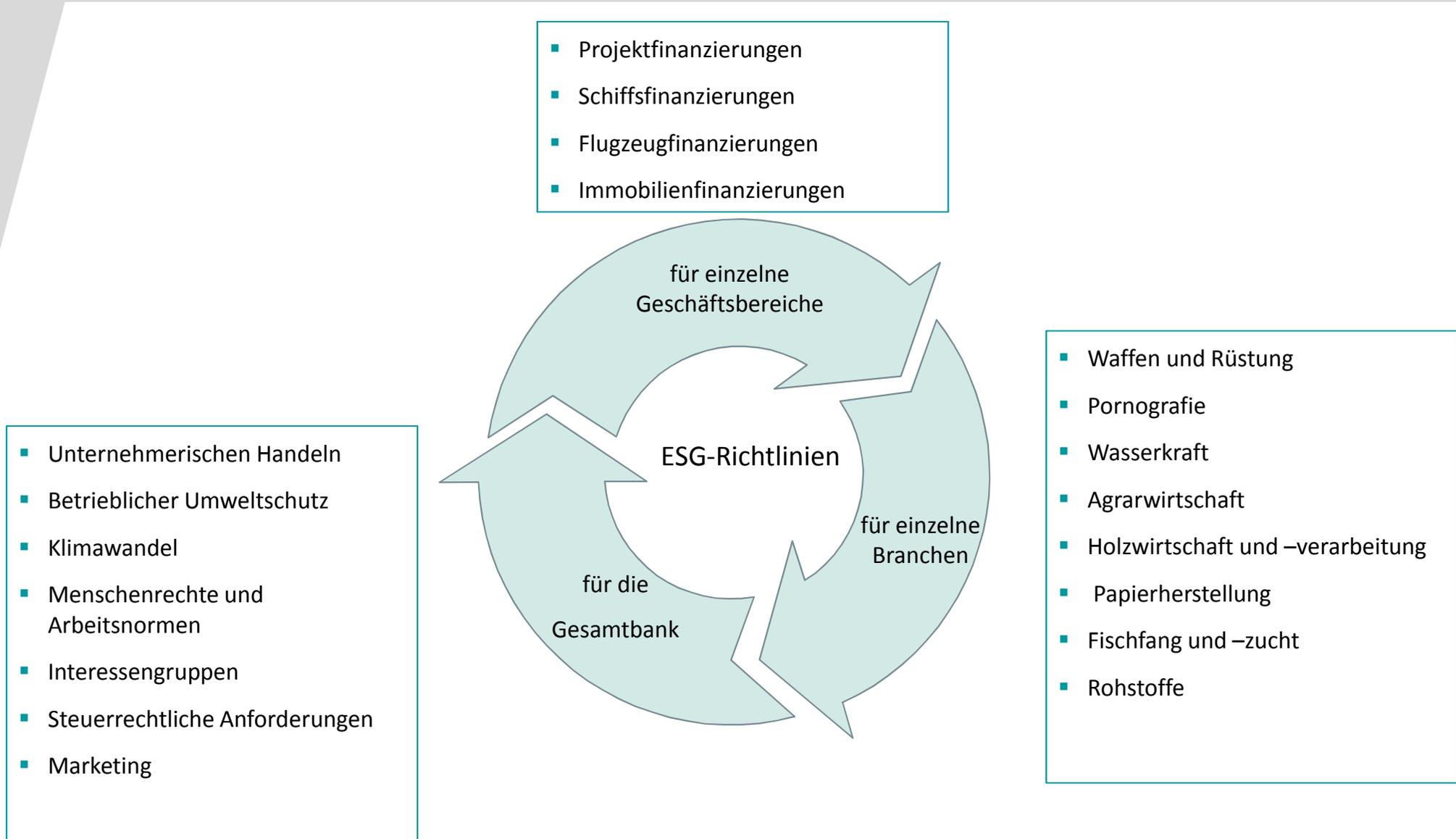
Nachhaltigkeitsansatz der NORD/LB.



Umsetzung von Nachhaltigkeit im Kerngeschäft.



Übersicht der bestehenden Nachhaltigkeitsrichtlinien.



Berichtsstandards in der NORD/LB

Global Reporting Initiative (GRI) – G4

- Entwickelt von der Global Reporting Initiative
- internationale Richtlinien für Nachhaltigkeitsberichte mit dem Ziel, Standards und Vergleichbarkeit der ökonomischen, sozialen und ökologischen Leistungen eines Unternehmens zu schaffen
- Beschreibung von Managementansätzen, um die Herangehensweise des Managements, der zugrundeliegenden Konzepte und sowie der getroffenen Bedarfsanalysen aufzuzeigen

Deutscher Nachhaltigkeitskodex (DNK)

- Entwickelt vom Rat für nachhaltige Entwicklung in Deutschland
- Rahmenleitlinien zur Berichterstattung zu nichtfinanziellen Leistungen, der von Organisationen und Unternehmen jeder Größe und Rechtsform genutzt werden kann.
- Aufzeigen von unternehmerischer Nachhaltigkeit im Unternehmen
- Geeignet für kleine und mittlere Unternehmen

Wesentliche Themen für einen GRI-Nachhaltigkeitsbericht

- **Wesentlichkeitsanalyse**
 - Ermittlung der größten Auswirkungen der eigenen Geschäftstätigkeit auf Stakeholder
 - ... und Umwelt

- **Beschreibung der Lieferkette**
 - Beschreibung einer Lieferkette für einen Dienstleister in der Finanzbranche
 - Ermittlung der ökologischen und gesellschaftlichen Auswirkungen in den Vorstufen

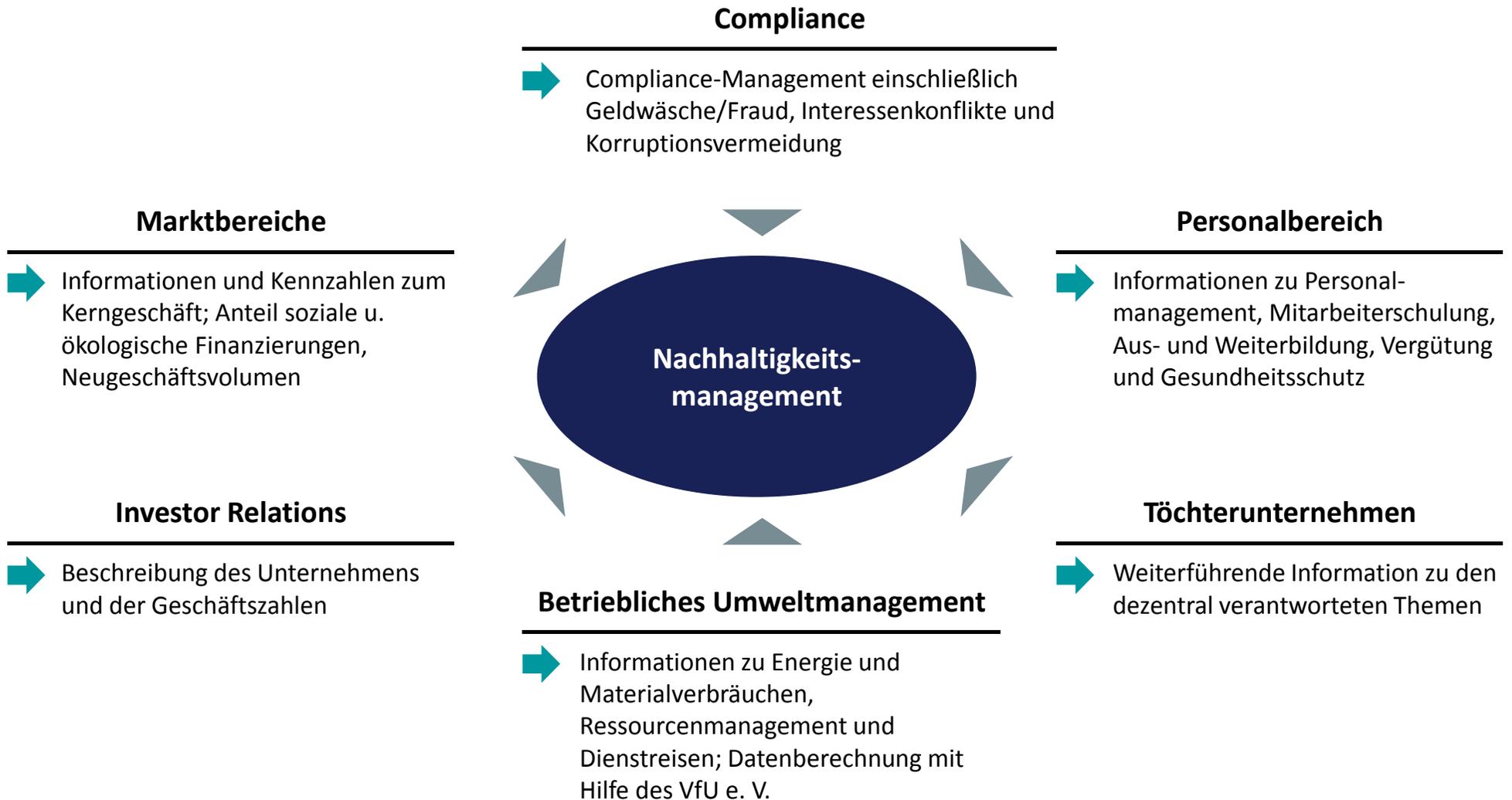
- **Beschreibung der Beschaffungspraxis**
 - Einkaufsmanagement eines Dienstleisters
 - Bewertung der Lieferanten

- **GRI G4 ist kein Standard der direkt prüfbar und vergleichbar ist**
- **Der Bericht wird nicht für die GRI geschrieben**

Prämissen zur Erstellung des NORD/LB Konzern-Nachhaltigkeitsberichts 2016.

- I. Welche Stakeholdergruppe soll der Adressat des Berichts/der Berichterstattung sein?
- II. Priorisierung der Stakeholder und der Themen hinsichtlich des Einflusses/Impulses auf das NORD/LB im Rahmen eines indirekten Stakeholderdialogs
- III. Die Auswahl der GRI-Aspekte und Indikatoren erfolgt durch das Nachhaltigkeitsmanagement anhand der vorliegenden Informationen aus vorangegangenen Berichten; neue Aspekte und Indikatoren werden in der Umsetzung durch das Nachhaltigkeitsmanagement geprüft
- IV. Die Themen sind in sich so geordnet, dass für die Bank und Stakeholder wichtige Informationen zuerst behandelt werden
- V. Themen und Inhalte sollten so aufbereitet werden, dass sie fortgeschrieben und für die jeweils vergangenen Jahres vergleichbar gemacht werden können, z. B. Übersicht Stakeholder/Wesentliche Themen Darstellung einer Entwicklung

An der Berichtserstellung beteiligte Bereiche - Beispiel.



Teilschritte und Verantwortlichkeiten der Berichtserstellung - Beispiel

Zeitraum	To do	Beschreibung	Verantwortlich
August bis September	Lessons Learned	Umsetzen von Verbesserungen, die während des Erstellungszeitraums des Vorjahresberichts aufgefallen sind (z. B. Gliederung, Glossar, Definitionen)	Nachhaltigkeitsmanagement
September bis Dezember	Aktualisierung der Inhalte	Überprüfung der Leitlinien auf Änderungen, Ergänzung der Berichtsinhalte aufgrund des Stakeholderdialogs, Benchmarking mit Berichten anderer Unternehmen, Interne und externe Diskussion neuer Inhalte	Nachhaltigkeitsmanagement
Januar bis März	Abstimmung der Inhalte, Aktualisierung der KPIs	Korrekturlesen der Inhalte auf fachliche Richtigkeit; Aufbereiten aktueller Zahlen zum Berichtsjahr	Fachbereiche
April bis Mai	Berichtsfinalisierung	Zusammenfügen aller Zulieferungen, Regidieren des Berichts, Lektorat, Vorbereitung der Vorstandsvorlage	Nachhaltigkeitsmanagement
Juni	Freigabe des Berichts	Freigabe im Rahmen einer Vorstandssitzung	Vorstand
	Übersetzung und Veröffentlichung		Nachhaltigkeitsmanagement

Fragen.

- Was ändert sich für die NORD/LB durch die Umsetzung der EU-CSR-Richtlinie in deutsches Recht? Welche neuen Herausforderungen leiten sich für die Berichterstattung daraus ab?
- In welche Richtung wird sich die Nachhaltigkeitsberichterstattung in der NORD/LB entwickeln?
- Ihre Fragen?

Ansprechpartner.



Kontakt:

Carsten Halbe

NORD/LB

Norddeutsche Landesbank Girozentrale

Georgsplatz 1

30159 Hannover

Tel.: +49 (0)511/ 361-4318

Fax: +49 (0)511/ 361-98 4318

Email: carsten.halbe@nordlb.de



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!