

# Principles for Responsible Banking

## Bericht über die Umsetzung der Grundsätze

### Vorlage für Berichterstattung und Selbsteinschätzung

In der folgenden Tabelle sind die Anforderungen an die Berichterstattung und Selbsteinschätzung für Unterzeichner der Grundsätze für verantwortungsbewusstes Bankwesen (Principles for Responsible Banking) aufgeführt. Die unterzeichnenden Banken müssen das erste Mal innerhalb von 18 Monaten nach der Unterzeichnung und danach jährlich (im Einklang mit ihrem jährlichen Berichtszyklus) über die Umsetzung der Grundsätze berichten.

Signatory of:



PRINCIPLES FOR  
RESPONSIBLE  
BANKING

### Wie ist diese Vorlage zu verwenden?

Mit dieser Vorlage ist Ihre Bank NICHT verpflichtet, einen zusätzlichen Bericht zu erstellen. Vielmehr ist diese Vorlage dafür gedacht, dass Ihre Bank Verweise/Links bereitstellt, wo in Ihrem bestehenden Berichtswesen/öffentlichen Bereichen die erforderlichen Informationen zu finden sind. Ziel ist es, die zusätzliche Berichtslast auf ein Minimum zu beschränken und gleichzeitig Transparenz und Rechenschaftspflicht gemäß Grundsatz 6 zu gewährleisten.

Innerhalb dieser Berichtsvorlage gibt es sechs Bereiche zur Selbsteinschätzung, die entscheidend sind, um zu zeigen, dass Ihre Bank ihre Verpflichtungen als Unterzeichner der Grundsätze für verantwortungsvolles Bankwesen erfüllt.

1. die Analyse der Auswirkungen
2. die Festlegung von Zielen
3. Pläne für die Umsetzung und Überwachung der Ziele
4. die Fortschritte bei der Umsetzung der Ziele
5. die Governance-Struktur für die Umsetzung der Grundsätze
6. Fortschritte bei der Umsetzung der Grundsätze für verantwortungsvolles Bankwesen (Principles for Responsible Banking)

### Nur für diese sechs hervorgehobenen Punkte ist es erforderlich, dass:

- a) Ein Assurer gibt eine begrenzte Zusicherung Ihrer Selbstbeurteilung. Sie können dies tun, indem Sie es in Ihre bestehende gesicherte Berichterstattung aufnehmen. Wenn eine Zusicherung durch Dritte nicht möglich ist, kann eine unabhängige Überprüfung durchgeführt werden.
- b) Sie stellen die Schlussfolgerung/Erklärung Ihrer Bank zur Verfügung, wenn diese die jeweiligen Anforderungen erfüllt hat.

### Anpassung an unterschiedliche Ausgangssituationen:

Banken haben unterschiedliche Ausgangspunkte und arbeiten in unterschiedlichen Kontexten. Ihre Bank ist möglicherweise nicht in der Lage, beim ersten Mal alle in dieser Vorlage geforderten Informationen zu liefern. Das ist in Ordnung. Ihre Bank hat bis zu vier Jahre nach der Unterzeichnung Zeit, ihr Berichtswesen vollständig mit den Anforderungen der Principles of Responsible Banking (PRB) in Einklang zu bringen. Feedback, Unterstützung und Peer-Learning stehen allen unterzeichnenden Banken zur Verfügung, um sie bei der Umsetzung und Berichterstattung zu unterstützen.

Anforderungen an die Berichterstattung und Selbsteinschätzung	Zusammenfassung der Antwort der Bank auf hohem Niveau	Verweis(e)/Link(s) zur vollständigen Antwort der Bank/zu relevanten Informationen
<p><b>Prinzip 1: Ausrichtung</b> Wir werden unsere Geschäftsstrategie so ausrichten, dass sie mit den Bedürfnissen des Einzelnen und den Zielen der Gesellschaft, wie sie in den Sustainable Development Goals, dem Pariser Klimaabkommen und den relevanten nationalen und regionalen Rahmenwerken zum Ausdruck kommen, übereinstimmt und zu ihnen beiträgt.</p>		
<p>1.1. Beschreiben Sie (auf einer hohen Ebene) das Geschäftsmodell Ihrer Bank, einschließlich der wichtigsten Kundensegmente, die bedient werden, der Arten der angebotenen Produkte und Dienstleistungen, der wichtigsten Sektoren und Arten von Aktivitäten und ggf. der finanzierten Technologien in den wichtigsten Regionen, in denen Ihre Bank tätig ist oder Produkte und Dienstleistungen anbietet</p>	<p>Die NORD/LB Norddeutsche Landesbank gehört zu den führenden deutschen Geschäftsbanken. Als öffentlich-rechtliches Institut ist sie Teil der S-Finanzgruppe. Zu den Kerngeschäftsfeldern zählen Firmenkunden, Spezialfinanzierungen im Energie- und Infrastruktursektor sowie für Flugzeuge, die gewerbliche Immobilienfinanzierung (unter der Marke Deutsche Hypo), das Kapitalmarktgeschäft, das Verbundgeschäft mit den Sparkassen sowie Privat- und Geschäftskunden einschließlich Private Banking. Die Bank hat ihren Sitz in Hannover, Braunschweig und Magdeburg und verfügt über Niederlassungen in Bremen, Oldenburg, Hamburg, Schwerin, Düsseldorf, München und Stuttgart. Außerhalb Deutschlands ist die NORD/LB mit einer Pfandbriefbank (NORD/LB Covered Bond Bank) in Luxemburg sowie mit Niederlassungen in London, New York und Singapur vertreten.</p>	<p><a href="http://www.nordlb.de">www.nordlb.de</a> Konzerngeschäftsbericht 2020</p>
<p>1.2. Beschreiben Sie, wie Ihre Bank ihre Strategie auf die Ziele der Gesellschaft, so wie sie in den Zielen für nachhaltige Entwicklung (Sustainable Development Goals, SDGs), dem Pariser Klimaabkommen und den einschlägigen nationalen und regionalen Rahmenwerken zum Ausdruck kommen, ausgerichtet hat und/oder wie sie dies plant.</p>	<p>Die NORD/LB bekennt sich zur strategischen Integration von Nachhaltigkeit in das Geschäftsmodell:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Unterzeichnung der Principles for Responsible Banking und des UN Global Compact</li> <li>– Auswirkungen des Geschäfts der NORD/LB auf die Umwelt und die Gesellschaft für unsere Stakeholder mess- und bewertbar machen.</li> </ul> <p>Die NORD/LB leitet die folgenden Grundsätze im Rahmen einer nachhaltigen Unternehmensführung für sich ab:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Die Kenntnis der Anforderungen der spezifischen Interessengruppen</li> <li>– Die Einhaltung der Menschenrechte, die Bekämpfung von Korruption und den Schutz der Umwelt als wesentliche Elemente unserer Verantwortung</li> <li>– Ein ganzheitlicher Ansatz beim Management gesellschaftlicher und ökologischer Auswirkungen</li> <li>– Eine transparente Unternehmensführung und Klarheit in den eigenen Positionen als Mehrwert für Kunden, Investoren und Gesellschaft</li> </ul> <p>Integration von Environmental, Social und Governance-Aspekten in Geschäftsentscheidungen Externes Reporting zu ESG-Themen im Rahmen der Berichtspflicht nach § 289 HGB (CSR-Richtlinie) und den Standards der Global Reporting Initiative (GRI)</p>	<p>Konzernpräsentation zum Jahresabschluss 2020 (März 2021)</p>
<p><b>Prinzip 2: Auswirkungen und Zielsetzung</b> Wir werden unsere positiven Auswirkungen kontinuierlich steigern und gleichzeitig die negativen Auswirkungen auf Mensch und Umwelt, die sich aus unseren Aktivitäten, Produkten und Dienstleistungen ergeben, reduzieren und die damit verbundenen Risiken kontrollieren. Zu diesem Zweck werden wir Ziele dort setzen und veröffentlichen, wo wir die größten Auswirkungen haben können.</p>		
<p>2.1. Auswirkungsanalyse: Zeigen Sie, dass Ihre Bank die Bereiche, in denen sie die größten (potenziellen) positiven und negativen Auswirkungen hat, durch</p>	<p>Die Produkte und Dienstleistungen der NORD/LB wirken sich auf die Umwelt und die Gesellschaft aus. Dabei können Risiken entstehen, weshalb es insbesondere für die NORD/LB als Finanzunternehmen wichtig ist, Verantwortung gegenüber gesellschaftlichen, ökologischen und wirtschaftlichen Auswirkungen zu übernehmen.</p>	<p><a href="http://www.nordlb.de/die-nordlb/nachhaltigkeit">www.nordlb.de/die-nordlb/nachhaltigkeit</a></p>

<p>eine Auswirkungsanalyse identifiziert hat, die die folgenden Elemente erfüllt:</p> <p>a) <u>Umfang</u>: Die Kerngeschäftsfelder, Produkte/Dienstleistungen der Bank in den wichtigsten geografischen Regionen, in denen die Bank tätig ist, wurden wie unter 1.1. beschrieben in den Umfang der Analyse einbezogen.</p> <p>b) <u>Umfang des Engagements</u>: Bei der Identifizierung der Bereiche mit den größten Auswirkungen hat die Bank berücksichtigt, wo ihr Kerngeschäft/ihre wichtigsten Aktivitäten in Bezug auf Branchen, Technologien und Regionen liegen.</p> <p>c) <u>Kontext &amp; Relevanz</u>: Ihre Bank hat die wichtigsten Herausforderungen und Prioritäten in Bezug auf nachhaltige Entwicklung in den Ländern/Regionen, in denen sie tätig ist, berücksichtigt.</p> <p>d) <u>Ausmaß und Intensität/Abhängigkeit der Auswirkungen</u>: Bei der Identifizierung der Bereiche mit den größten Auswirkungen hat die Bank das Ausmaß und die Intensität/das Ausmaß der (potenziellen) sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Auswirkungen berücksichtigt, die sich aus den Aktivitäten der Bank und der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen ergeben.</p> <p>(Ihre Bank sollte mit den relevanten Stakeholdern zusammengearbeitet haben, um Ihre Analyse unter den Elementen c) und d) zu unterstützen)</p> <p>Zeigen Sie, dass die Bank, aufbauend auf dieser</p>	<p>Aus diesem Grund ist Nachhaltigkeit fester Bestandteil der Unternehmensstrategie der NORD/LB.</p> <p>In einem jährlichen Strategieprozess definiert die NORD/LB Ziele, wozu auch Nachhaltigkeitsziele gehören. Diese Ziele werden laufend überprüft und gegebenenfalls angepasst und kommuniziert.</p> <p>Aus durchgeführten Dialogen mit Interessengruppen gewinnen die NORD/LB und das Nachhaltigkeitsmanagement wertvolle Erkenntnisse über aktuelle Entwicklungen und Interessenslagen verschiedener Anspruchsgruppen. Insgesamt werden die Rückmeldungen der Interessengruppen genutzt, um die Nachhaltigkeitsaktivitäten kontinuierlich zu überprüfen und zu verbessern.</p> <p>Im Jahr 2020 hat das Nachhaltigkeitsmanagement der NORD/LB die Gründung eines Sustainability Boards angestrebt. Das Sustainability Board ist ein internes Gremium, welches beratend bei der Umsetzung diverser ESG-Anforderungen (regulatorisch oder durch Selbstverpflichtung) tätig ist. Im Sustainability Board arbeiten Mitarbeitende sämtlicher NORD/LB-Fachbereiche eng miteinander an vielen ESG-relevanten Themen. Das Board hat zum 1.1.2021 seine Tätigkeit aufgenommen. Im Jahr 2020 wurden für den Start des Sustainability Boards sämtliche Vorarbeiten geleistet. Zudem wurden im Jahr 2020 die Weichen gestellt, um im Jahr 2021 ein Nachhaltigkeits-Projekt zu initiieren. Das Projekt konnte am 1.7.2021 starten.</p>	<p>Nachhaltigkeitsbericht 2020</p>
---	---	------------------------------------

<p>Analyse, Folgendes getan hat</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ihre Bereiche mit den größten (potenziellen) positiven und negativen Auswirkungen identifiziert und offengelegt hat</li> <li>• Strategische Geschäftsmöglichkeiten in Bezug auf die Erhöhung der positiven Auswirkungen / Reduzierung der negativen Auswirkungen identifiziert</li> </ul>		
<p>Bitte geben Sie die Schlussfolgerung/Aussage Ihrer Bank an, ob sie die Anforderungen bezüglich der Auswirkungsanalyse erfüllt hat.</p>		
<p>2.2. Zielvorgabe: Zeigen Sie, dass die Bank mindestens zwei spezifische, messbare (kann qualitativ oder quantitativ sein), erreichbare, relevante und zeitgebundene (SMART) Ziele festgelegt und veröffentlicht hat, die mindestens zwei der identifizierten "Bereiche mit den größten Auswirkungen" betreffen, die sich aus den Aktivitäten und der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen der Bank ergeben.</p> <p>Zeigen Sie, dass diese Ziele mit den entsprechenden Zielen für nachhaltige Entwicklung, den Zielen des Pariser Abkommens und anderen relevanten internationalen, nationalen oder regionalen Rahmenwerken verknüpft sind und deren Angleichung und größeren Beitrag vorantreiben. Die Bank sollte eine Baseline (im Vergleich zu einem bestimmten Jahr) ermittelt und Ziele im Vergleich zu dieser Baseline festgelegt haben.</p> <p>Zeigen Sie, dass die Bank wesentliche (potenzielle) negative Auswirkungen der gesetzten Ziele auf andere Dimensionen der SDGs/Klimawandel/ Gesellschaftsziele analysiert und anerkannt hat und dass sie relevante Maßnahmen festgelegt hat, um diese so weit wie möglich</p>	<p>Die NORD/LB hat bei der Unterzeichnung der PRBs im April 2020 für sich wesentliche erste Ziele aus den 17 Sustainable Development Goals (SDGs) ausgewählt und diese in den Fokus genommen. Hierunter fallen unter anderem das Entwicklungsziel Nr. 5 Geschlechtergleichheit und das Entwicklungsziel Nr. 7 Nachhaltige und Saubere Energie, auf die die NORD/LB durch ihre Geschäfts- und Betriebstätigkeit den größten Einfluss hat. Durch Unterstützung des oben genannten Projektes und des Sustainability Boards wird gemeinsam mit den Fachbereichen analysiert, wie die NORD/LB hinsichtlich der ausgewählten SDGs aufgestellt ist. Im Mittelpunkt der Analyse steht das Messbarmachen von positiven und negativen Auswirkungen mit Hilfe von Kennzahlen. So wird momentan ermittelt, wie die aktuellen Kennzahlen im Thema Diversity zukünftig auch Zielvorgaben erhalten können. Diese Kennzahlen mit den Zielvorgaben sollen dann zukünftig auch transparent und regelmäßig kommuniziert werden.</p> <p>Ebenso verhält es sich beim Thema Bezahlbare und Saubere Energie. Gemeinsam mit dem Fachbereich Structured Finance entwickelt das Projekt und das Sustainability Board Kennzahlen für NORD/LB-Projekte in Erneuerbaren Energien.</p> <p>Structured Finance</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Energie: Der Fokus liegt in der Finanzierung von Energieerzeugung aus Wind und Sonne in den europäischen Kernmärkten Deutschland, Frankreich, Irland und Großbritannien. Ergänzt um gezielten Ausbau und Pflege der Kundenbeziehungen in Nordamerika und Asien.</li> <li>– Infrastruktur: Bei sozialen Infrastrukturprojekten Konzentration auf Education, Accommodation, Blue Light und Transportation.</li> </ul> <p>Die NORD/LB arbeitet im Rahmen des betrieblichen Umweltschutzes stetig daran, die Umweltauswirkungen des Konzerns sowie den ökologischen Fußabdruck zu reduzieren. Zur Verbesserung der innerbetrieblichen Umweltleistung wurde ein Umweltmanagementsystem aufgebaut, welches sich an der internationalen Norm ISO 14001 orientiert</p>	<p>Konzernpräsentation zum Jahresabschluss 2020 (März 2021)</p> <p><a href="https://www.nordlb.de/die-nordlb/nachhaltigkeit/umwelt-soziales">https://www.nordlb.de/die-nordlb/nachhaltigkeit/umwelt-soziales</a></p>

<p>abzumildern, um die positiven Nettoauswirkungen der gesetzten Ziele zu maximieren.</p>	<p>und durch die Zertifizierung eines Energiemanagementsystems (DIN 50001:2018) erweitert.</p> <p>Ein wesentliches Anliegen des NORD/LB Konzern ist die Reduzierung des unternehmenseigenen CO<sub>2</sub>-Ausstoßes. Zudem werden Aspekte des Energieverbrauchs, zum Beispiel Beheizung und Stromversorgung, betrachtet. Im Bereich der Verwendung von Roh- und Hilfsstoffen arbeitet die NORD/LB an der Reduzierung des Papierverbrauchs. Weitere für den betrieblichen Umweltschutz relevante Themenbereiche betreffen die Abfalltrennung und Recycling sowie Mobilitätsaspekte.</p>	
<p>Bitte geben Sie die Schlussfolgerung/Aussage Ihrer Bank an, ob sie die Anforderungen bezüglich der Zielvorgabe erfüllt hat.</p>		
<p>2.3. Pläne für die Zielumsetzung und Überwachung</p> <p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank Maßnahmen und Meilensteine definiert hat, um die gesetzten Ziele zu erreichen.</p> <p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank die Mittel zur Messung und Überwachung des Fortschritts in Bezug auf die gesetzten Ziele eingerichtet hat. Die Definitionen der wichtigsten Leistungsindikatoren, etwaige Änderungen dieser Definitionen und die Neufestlegung der Basiswerte sollten transparent sein.</p>	<p>Mit der Initiierung des Nachhaltigkeits-Projektes zum 1.7.2021 und der Einführung des Sustainability Boards zum 1.1.2021 ist das Thema Nachhaltigkeit und Transparenz noch mehr in den Fokus gerückt. Nach dem diesjährigen Zyklus plant die NORD/LB, die entwickelten Nachhaltigkeitskennzahlen weiter anzugleichen und regelmäßig über ihre Entwicklung zu berichten.</p>	
<p>Bitte geben Sie die Schlussfolgerung/Aussage Ihrer Bank an, ob sie die Anforderungen bezüglich der Pläne zur Zielumsetzung und Überwachung erfüllt hat.</p>		
<p>2.4. Fortschritte bei der Umsetzung der Ziele</p> <p>Für jedes Ziel separat: Zeigen Sie, dass Ihre Bank die zuvor definierten Maßnahmen umgesetzt hat, um das gesetzte Ziel zu erreichen. Oder erläutern Sie, warum Maßnahmen nicht umgesetzt werden konnten/geändert werden mussten und wie Ihre Bank ihren Plan anpasst, um ihr gesetztes Ziel zu erreichen.</p> <p>Berichten Sie über die Fortschritte Ihrer Bank in den letzten 12 Monaten (bei der ersten Berichterstattung nach dem Beitritt bis zu 18 Monaten) in Bezug auf die Erreichung jedes der gesetzten Ziele und die Auswirkungen, die Ihre</p>	<p>Im Nachhaltigkeitsbericht 2020 auf Seite 11 ist ein Überblick über die wesentlichen Themen der NORD/LB enthalten. Diese Auflistung zeigt wesentliche ökonomische, ökologische und soziale Auswirkungen der wesentlichen Themen der NORD/LB.</p> <p>Eine Aktualisierung dieser Themen, ermittelt durch eine Wesentlichkeitsanalyse, ist während der Umsetzung des Nachhaltigkeits-Projektes geplant.</p>	<p>Nachhaltigkeitsbericht</p>

<p>Fortschritte hatten. (wo möglich und angemessen, sollten die Banken quantitative Angaben machen)</p>		
<p>Bitte geben Sie die Schlussfolgerung/Erklärung Ihrer Bank an, ob sie die Anforderungen bezüglich der Fortschritte bei der Umsetzung der Ziele erfüllt hat</p>		
<p>Prinzip 3: Kunden und Kunden Wir werden verantwortungsvoll mit unseren Kunden und Auftraggebern zusammenarbeiten, um nachhaltige Praktiken zu fördern und wirtschaftliche Aktivitäten zu ermöglichen, die gemeinsamen Wohlstand für heutige und zukünftige Generationen schaffen.</p>		
<p>3.1. Geben Sie einen Überblick über die Richtlinien und Praktiken, die Ihre Bank zur Förderung verantwortungsvoller Beziehungen zu ihren Kunden eingeführt hat und/oder einzuführen plant. Dies sollte Informationen auf hoher Ebene über alle durchgeführten (und/oder geplanten) Programme und Maßnahmen, deren Umfang und, soweit möglich, deren Ergebnisse beinhalten.</p>	<p>Der NORD/LB Konzern und seine Institute verfügen über eine Reihe von internen Strategiedokumenten, Richtlinien und Arbeitsanweisungen, die in der schriftlich fixierten Ordnung (sfO) entsprechend verankert wurden. Neben Richtlinien zur Umsetzung und Einhaltung von Vorgaben des „klassischen Bankaufsichtsrechts“ auf deutscher und internationaler Ebene gelten für den Konzern auch ergänzende ESG-Richtlinien, die das geschäftliche Handeln in Bezug auf ökonomische, ökologische und soziale Aspekte leiten und regeln.</p> <p>Richtlinien für die Gesamtbank</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Klimawandel</li> <li>– Umweltauswirkungen des unternehmerischen Handelns</li> <li>– Betrieblicher Umweltschutz</li> <li>– Berücksichtigung von Menschenrechten und Arbeitsnormen</li> <li>– Umgang mit Interessengruppen</li> <li>– Umgang mit steuerrechtlichen Anforderungen</li> </ul> <p>Richtlinien für einzelne Branchen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ESG-Anforderungen bei Projektfinanzierungen</li> <li>– Umgang mit nachwachsenden Ressourcen</li> <li>– Umgang mit nicht nachwachsenden Ressourcen</li> <li>– Nachhaltige Flugzeugfinanzierungen und Immobilienfinanzierungen</li> <li>– Geschäftsbeziehungen mit Unternehmen der Rüstungsindustrie</li> </ul> <p>Geschäftsausschlüsse</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Keine „kontroversen Waffen“</li> <li>– Keine Geschäftsbeziehungen mit Unternehmen der Rüstungsindustrie, sofern nicht alle anwendbaren Gesetze, Embargos und Regularien eingehalten werden</li> <li>– Keine Geschäftsbeziehungen mit Unternehmen der Pornografie-Industrie</li> <li>– Keine Finanzierung zum Bau von Atomkraftwerken</li> <li>– Keine Finanzierung zum Bau von konventionellen Kohlekraftwerken</li> <li>– Keine Finanzierung zum Bau von Staudämmen und Wasserkraftwerken in besonders schutzwürdigen Gebieten</li> <li>– Keine Geschäfte im eigenen Namen auf eigene Rechnung an den Warenterminbörsen</li> </ul>	<p>Gesonderter zusammengefasster nichtfinanzieller Bericht der NORD/LB 2020</p>
<p>3.2. Beschreiben Sie, wie Ihre Bank mit ihren Kunden und Auftraggebern zusammengearbeitet hat und/oder plant, mit ihnen zusammenzuarbeiten, um nachhaltige Praktiken zu</p>	<p>Die NORD/LB leistet einen stetig wachsenden Beitrag zur Finanzierung der Green Economy. Zudem ist die NORD/LB im Bereich der sozialen und ökologischen Nachhaltigkeit aktiv. Die NORD/LB unterstützt beispielsweise Kunden aus dem Sozial- und Gesundheitswesen sowie der Umwelt- und Landwirtschaftsbranche.</p>	<p>Nachhaltigkeitsbericht 2020</p>

<p>fördern und nachhaltige wirtschaftliche Aktivitäten zu ermöglichen. Dies sollte Informationen über geplante/ umgesetzte Maßnahmen, entwickelte Produkte und Dienstleistungen und, wenn möglich, über die erzielten Wirkungen enthalten.</p>	<p>Der NORD/LB Konzern ist davon überzeugt, mit seinem Geschäftsfeld Structured Finance Renewable Energie eine positive Erreichung der nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDGs) zu bewirken und damit der Erhöhung des Anteils an Erneuerbaren Energien am globalen Energiemix beizutragen.</p>	
<p><b>Prinzip 4: Stakeholder</b> Wir werden uns proaktiv und verantwortungsbewusst mit relevanten Stakeholdern beraten, sie einbeziehen und mit ihnen zusammenarbeiten, um die Ziele der Gesellschaft zu erreichen.</p>		
<p>4.1. Beschreiben Sie, welche Stakeholder (oder Gruppen/Typen von Stakeholdern) Ihre Bank zur Umsetzung dieser Grundsätze und zur Verbesserung der Auswirkungen Ihrer Bank konsultiert, eingebunden, mit ihnen zusammengearbeitet oder Partnerschaften geschlossen hat. Dies sollte einen Überblick darüber geben, wie Ihre Bank die relevanten Stakeholder identifiziert hat und welche Themen angesprochen bzw. Ergebnisse erzielt wurden.</p>	<p>Für die NORD/LB ist es essentiell, die Anforderungen ihrer Interessengruppen frühzeitig zu erkennen, um angemessen auf diese reagieren zu können. Der systematische Umgang mit den Ansprüchen der Interessengruppen ist für uns ein wesentliches Element zur Sicherung unseres langfristigen Unternehmenserfolgs. Die NORD/LB nutzt deshalb etablierte Gesprächsformate mit den verschiedenen gesellschaftlichen Gruppen, um sich auch zu Nachhaltigkeitsthemen auszutauschen, Impulse für nachhaltigkeitsorientiertes Handeln zu geben und sich selber weiterzuentwickeln. Der Dialog mit den Interessengruppen ist ein Thema im Nachhaltigkeits-Projekt der NORD/LB. Wir gehen davon aus, dass wir beim nächsten Reporting in diesem Thema bereits weitere Informationen bereitstellen können.</p>	<p>Nachhaltigkeitsbericht 2020</p>
<p><b>Grundsatz 5: Unternehmensführung &amp; Kultur</b> Wir setzen unser Bekenntnis zu diesen Grundsätzen durch eine effektive Governance und eine Kultur des verantwortungsvollen Bankings um</p>		
<p>5.1. Beschreiben Sie die relevanten Governance-Strukturen, Richtlinien und Verfahren, die Ihre Bank eingerichtet hat bzw. einzurichten plant, um wesentliche positive und negative (potenzielle) Auswirkungen zu steuern und die wirksame Umsetzung der Grundsätze zu unterstützen.</p>	<p>Der Vorstand trägt die Verantwortung für die nachhaltige Entwicklung in der NORD/LB und vertritt die Ergebnisse gegenüber den Eigentümern. Unterstützt wird der gesamte Vorstand bei seinen Aufgaben durch das Nachhaltigkeitsmanagement, das Anforderungen für einzelne Bereiche innerhalb und außerhalb der NORD/LB und des NORD/LB Konzerns analysiert, Ziele und Maßnahmen entwickelt und diese zur Umsetzung vorschlägt.</p>	<p>Gesonderter zusammengefasster nichtfinanzieller Bericht der NORD/LB 2020</p>
<p>5.2. Beschreiben Sie die Initiativen und Maßnahmen, die Ihre Bank umgesetzt hat oder plant, um eine Kultur des verantwortungsvollen Bankgeschäfts bei ihren Mitarbeitern zu fördern. Dies sollte u. a. einen hochrangigen Überblick über den Aufbau von Kapazitäten, die Einbeziehung in die Vergütungsstrukturen und das Leistungsmanagement sowie die Führungskommunikation umfassen.</p>	<p>Die notwendigen Steuerungsparameter für eine Kultur des verantwortungsvollen Bankgeschäfts wurden in der NORD/LB um weitere strategische Schwerpunktthemen ergänzt, die auf die Stärkung einer neuen Unternehmensidentität einzahlen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sicherstellung des Betriebs in der Zukunft</li> <li>- Weiterentwicklung und Qualifizierung der Mitarbeitenden</li> <li>- Emotionale Bindung und Motivation der Mitarbeitenden</li> </ul> <p>Mit folgenden Dienstleistungen wurde die Personalarbeit 2020 im Schwerpunkt operationalisiert:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Personalbindung über attraktive Arbeitsbedingungen, u. a. über Vergütung, Chancengleichheit, Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben sowie Betriebliches Gesundheitsmanagement,</li> </ul>	<p>Gesonderter zusammengefasster nichtfinanzieller Bericht der NORD/LB 2020</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Personalmanagement von Ressourcen und Kapazitäten,</li> <li>- Personalentwicklung unter anderem durch neue agile und zukunftsweisende Arbeitsformen,</li> <li>- Kollaborative Beteiligung der Mitarbeitenden an der Unternehmensentwicklung über die Initiative #zukunftschaffen</li> <li>- Rekrutierung und Ausbildung von Nachwuchskräften.</li> </ul>	
<p>5.3. Führungsstruktur für die Umsetzung der Prinzipien</p> <p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank über eine Governance-Struktur für die Umsetzung der PRB verfügt, einschließlich</p> <p>a) Festlegung von Zielen und Maßnahmen zur Erreichung der gesetzten Ziele</p> <p>b) Abhilfemaßnahmen für den Fall, dass Ziele oder Meilensteine nicht erreicht werden oder unerwartete negative Auswirkungen festgestellt werden.</p>	<p>Dieser Punkt ist ein Teil des Nachhaltigkeitsprojektes der NOD/LB. Wir gehen davon aus, dass wir im nächsten Berichtszyklus hierzu weitere Informationen bereitstellen können.</p>	
<p>Bitte geben Sie die Schlussfolgerung/ Erklärung Ihrer Bank an, ob sie die Anforderungen an die Governance-Struktur zur Umsetzung der Grundsätze erfüllt hat.</p>		
<p><b>Prinzip 6: Transparenz und Rechenschaftspflicht</b> Wir werden unsere individuelle und kollektive Umsetzung dieser Prinzipien regelmäßig überprüfen und über unsere positiven und negativen Auswirkungen und unseren Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft transparent sein und Rechenschaft ablegen.</p>		
<p>6.1. Fortschritte bei der Umsetzung der Grundsätze für verantwortungsvolles Handeln im Bankwesen</p> <p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank in den letzten 12 Monaten (bis zu 18 Monate bei der ersten Berichterstattung nach dem Beitritt) Fortschritte bei der Umsetzung der sechs Prinzipien gemacht hat, zusätzlich zur Festlegung und Umsetzung von Zielen in mindestens zwei Bereichen (siehe 2.1-2.4).</p> <p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank bestehende und sich abzeichnende internationale/ regionale bewährte Praktiken berücksichtigt hat, die für die Umsetzung der sechs Grundsätze für verantwortungsbewusstes Bankwesen relevant sind. Auf dieser Grundlage hat sie Prioritäten und Ambitionen definiert, um sich an der guten Praxis zu orientieren.</p>	<p>Die Fortschritte, die die NORD/LB in den letzten 18 Monaten seit der Unterzeichnung der Grundsätze erzielt hat, sind in diesem Bericht nachzulesen.</p> <p>Detaillierte Berichte zu den sechs einzelnen PRB-Grundsätzen werden wir mit einem Voranschreiten des Nachhaltigkeitsprojektes der NORD/LB geben. Das Projekt hat zum 1.7.2021 seine Arbeit aufgenommen und wir erwarten, dass wir bereits erste Fortschritte im nächsten Fortschrittsbericht in 2022 für das Berichtsjahr 2021 geben können.</p>	<p>Nachhaltigkeitsbericht 2020</p>



<p>Zeigen Sie, dass Ihre Bank Änderungen an bestehenden Praktiken vorgenommen hat bzw. daran arbeitet, um bestehende und neu entstehende internationale/regionale bewährte Praktiken widerzuspiegeln und mit diesen in Einklang zu bringen, und dass sie bei der Umsetzung dieser Grundsätze Fortschritte gemacht hat.</p>		
--	--	--

Anhang: Definitionen

- a) **Auswirkung:** Eine Auswirkung wird allgemein als eine Veränderung des Ergebnisses für einen Stakeholder verstanden. Im Kontext dieser Grundsätze bedeutet dies (in Anlehnung an die GRI-Definition) die Auswirkung, die eine Bank auf die Menschen/Gesellschaft, die Wirtschaft und die Umwelt und damit auf eine nachhaltige Entwicklung hat. Auswirkungen können positiv oder negativ, direkt oder indirekt, tatsächlich oder potenziell, beabsichtigt oder unbeabsichtigt, kurzfristig oder langfristig sein.
- b) **Signifikante Auswirkung:** Auswirkung, die in Bezug auf Umfang und/oder Intensität/Ausmaß zu einer besonders starken/relevanten Veränderung des Ergebnisses für einen Stakeholder führt. Im Kontext dieser Grundsätze wird das Konzept der signifikanten Auswirkung verwendet, um sicherzustellen, dass Banken sich darauf konzentrieren, wo ihre Handlungen/Geschäfte die größte Bedeutung für Menschen, Wirtschaft und Umwelt haben (können), und um einen vernünftigen und praktischen Schwellenwert für die zu berücksichtigenden/einzubeziehenden Themen zu schaffen, ähnlich dem Konzept der "Wesentlichkeit".