

Entsprechenserklärung: NORD/LB - Norddeutsche Landesbank

Berichtsjahr 2015

Berichtsstandard GRI 4

Kontakt Norddeutsche Landesbank

Carsten Halbe

Georgsplatz 1
30159 Hannover
Deutschland

+ 49 (0) 511 361-4318
Carsten.halbe@nordlb.de

Allgemeine Informationen

Geschäftszweck, Dienstleistungen und Produkte:

Die NORD/LB ist eine Geschäftsbank, Landesbank und Sparkassenzentralbank im norddeutschen Raum und gehört aufgrund der Bilanzsumme zu den Top 10 der deutschen Banken. Die NORD/LB ist in den Geschäftsfeldern

- Privat- und Geschäftskunden,
 - Firmenkunden & Markets,
 - Energie- und Infrastruktorkunden,
 - Schiffs- und Flugzeugkunden und
 - Immobilienkunden
- tätig.

Geschäftsergebnisse, wirtschaftliche Lage und Auswirkungen der Tätigkeit der NORD/LB können dem Geschäftsbericht 2015 auf den Seiten 133, 134 und 136 entnommen werden. Dieser ist auf der Internetseite der NORD/LB veröffentlicht.

Weitere Informationen auf www.nordlb.de

Ergänzende Anmerkungen (z.B. Hinweis auf externe Prüfung):

Folgende Quellen wurden zur Erstellung des Nachhaltigkeitskodex in der NORD/LB verwendet:

- Geschäftsbericht 2015
- Nachhaltigkeitsbericht 2015

einzusehen unter www.nordlb.de

Strategie - 1. Strategische Analyse und Maßnahmen

01. Das Unternehmen legt offen, wie es für seine wesentlichen Aktivitäten die Chancen und Risiken im Hinblick auf eine nachhaltige Entwicklung analysiert. Das Unternehmen erläutert, welche konkreten Maßnahmen es ergreift, um im Einklang mit den wesentlichen und anerkannten branchenspezifischen, nationalen und internationalen Standards zu operieren.

Die Integration von Nachhaltigkeit in das Kerngeschäft ist der wesentliche Hebel, um Zukunftsorientierung und Wettbewerbsfähigkeit des NORD/LB Konzerns, seiner Kunden und Geschäftspartner dauerhaft zu sichern.

Die NORD/LB bekennt sich zu den zehn Prinzipien des UN Global Compacts und hat die Charta der Vielfalt unterschrieben. Um im Einklang mit den wesentlichen und anerkannten branchenspezifischen, nationalen und internationalen Standards zu operieren, ist die NORD/LB branchenprägenden Initiativen und Institutionen beigetreten u. a. der UNEP FI und dem Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU). Zur Umsetzung der Anforderungen dieser Initiativen und Institutionen, aber auch um weitere allgemein anerkannte Standards der Finanzbranche umzusetzen, hat die NORD/LB ESG-Richtlinien in Kraft gesetzt, die die branchenspezifischen, nationalen und internationalen Standards abbilden.

Über die Nachhaltigkeitsstrategie 2020 stellt der NORD/LB Konzern sicher, dass erforderliche Nachhaltigkeitsaspekte in die Geschäftstätigkeiten einfließen können:

Transaktionen, die erkennbar gegen grundlegende Prinzipien nachhaltiger Entwicklung verstoßen, wie etwa Transaktionen im Zusammenhang mit kontroversen Waffen oder mit Pornographie, werden anhand von Ausschlusskriterien identifiziert und abgelehnt. Ein Rahmenwerk von Nachhaltigkeitsrichtlinien stellt den Bezug zwischen der einzelnen Transaktion und den aus Sicht des NORD/LB Konzerns relevanten, spezifischen Nachhaltigkeitsstandards her. Dadurch kann Nachhaltigkeit zielgerichtet und individuell eingesteuert werden.

02. Das Unternehmen legt offen, welche Aspekte der Nachhaltigkeit einen wesentlichen Einfluss auf die Geschäftstätigkeit haben und wie es diese in der Strategie berücksichtigt und systematisch adressiert.

Die NORD/LB ist eine nachhaltige Bank.

Sie ist in Bezug auf ihre Hauptgeschäftsregion eng mit den Wirtschaftsstandorten Niedersachsen und Sachsen-Anhalt verbunden. Die Wirtschaftsprofile beider Bundesländer von beispielsweise Schiffs- und Flugzeugbau, Projektierung erneuerbarer Energien, Agrarwirtschaft und einem starken Mittelstand wirken direkt in das Geschäftsmodell der NORD/LB, das hier bewusst Schwerpunkte mit den Geschäftsfeldern Firmenkunden, Schiffs- und Flugzeugkunden sowie Energie- und Infrastrukturkunden setzt.

Die NORD/LB ist als kreditgebende Bank mit ihrem Geschäftsmodell eng mit der Realwirtschaft verflochten und finanziert Unternehmen aus allen Wirtschaftssektoren. Sie erhält dadurch die Innovationskraft und Arbeitsplätze in ihrer Region.

Neben dem regionalen Ansatz ist die NORD/LB im Kundenverhältnis an langfristigen und auf Vertrauen basierenden Kundenbeziehungen interessiert. Das Unternehmensziel der Bank ist es, ein für den Kunden zuverlässiger Finanzierungspartner zu sein. Die NORD/LB ist im Sparkassenverbund integriert und kooperiert eng mit den regionalen Sparkassen um ganzheitliche Lösungen für den Mittelstand zu schaffen. Das betrifft neben der Kreditversorgung insbesondere auch den Zugang zum Kapitalmarkt und Kapitalmarktprodukten.

Zur Analyse der Chancen und Risiken hat die NORD/LB eine Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt. Diese Wesentlichkeitsanalyse hat zum Ziel, die wesentlichen Themen mit ihren wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und ökologischen Auswirkungen oder ihres Einfluss auf die Beurteilungen und Entscheidungen von Stakeholdern zu identifizieren, zu priorisieren und zu validieren. Die Wesentlichkeitsanalyse ist im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel Erklärung zum Bericht beschrieben.

03. Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und/oder quantitativen sowie zeitlich definierten Nachhaltigkeitsziele gesetzt und operationalisiert werden und wie deren Erreichungsgrad kontrolliert wird.

Quantitative sowie qualitative Nachhaltigkeitsziele können dem Nachhaltigkeitsbericht 2015 entnommen werden.

04. Das Unternehmen gibt an, welche Bedeutung Aspekte der Nachhaltigkeit für die Wertschöpfung haben und bis zu welcher Tiefe seiner Wertschöpfungskette Nachhaltigkeitskriterien überprüft werden.

Als Finanzintermediäre ermöglicht die NORD/LB Investitionen, die für den Erfolg von Unternehmen essentiell sind, indem sie Barrieren zwischen Sparern und Unternehmen mit Finanzierungsbedürfnissen beseitigt und somit eine Vermittlerfunktion zwischen den beiden Marktteilnehmern übernimmt. Kurz- und mittelfristige Gelder von Sparern werden in einem Kreditpool zusammengefasst, aus dem, nach Prüfung der Bonität und Ausfallwahrscheinlichkeiten der Kreditnehmer, langfristige Kredite vergeben werden. Auf diese Weise ermöglicht die Bank den Ausgleich der Nachfrage nach Krediten und dem Angebot von Spareinlagen mittels Losgrößentransformation, Fristentransformation und Risikotransformation.

Die Bedeutung der Banken in einer Volkswirtschaft beschränkt sich somit nicht nur darauf, Geld in Umlauf zu bringen, sondern ebenfalls den Zugang zum

Kapitalmarkt zu ermöglichen, um die Finanzierungsplattform von Unternehmen zu erweitern. Auf diese Weise bildet der Vermögenssektor eine treibende Kraft für die zukünftige Wirtschaft eines Landes. Zur internen Abwicklung ihrer Geschäftstätigkeiten nehmen Banken den Input in Form von Kapital, Bank- und Versicherungsprodukte, Arbeitskraft, Knowhow und IT, Material, Büro- und Geschäftsausstattung von ihren Stakeholdern in Anspruch. Diese umfassen Kunden und Investoren, Kooperationspartner, Arbeitnehmer, Berater und Dienstleister. In primären und unterstützenden Prozessen wird so von der Bank ein Output erzeugt, der einen Mehrwert für die Gesellschaft bildet. Dieser Output umfasst Kredite, Risikoübernahme, Geldanlagen und verschiedene Dienstleistungen. Aufgrund des Geschäftsmodells eines Finanzdienstleisters bestehen für die NORD/LB keine Gefahren für soziale und ökologische Probleme.

Prozessmanagement - Regeln und Prozesse

05. Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Der Erweiterte Konzernvorstand definiert die Vision, Leitlinien und Strategie, beschließt das Managementsystem, die Ziele und Maßnahmenprogramme und ist oberster Repräsentant der Nachhaltigkeitsstrategie. Der Vorstandsvorsitzende trägt die zentrale Verantwortung für die nachhaltige Entwicklung in der NORD/LB und vertritt die Ergebnisse gegenüber den Anteilseignern. Im Weiteren wird das Nachhaltigkeitsmanagement im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel Governance der NORD/LB beschrieben.

06. Das Unternehmen legt offen, wie die Nachhaltigkeitsstrategie durch Regeln und Prozesse im operativen Geschäft implementiert wird.

Für eine ganzheitliche zukunftsweisende Portfoliosteuerung hat die NORD/LB ESG-Aspekte in alle Geschäfts- und Unternehmensaktivitäten integriert. So bestehen neben den für die Gesamtbank gültigen Richtlinien weitere Richtlinien, die das geschäftliche Handeln unter der Beachtung von ökonomischen, ökologischen und sozialen Aspekten leiten und regeln (ESG-Ansatz).

Die ESG-Richtlinien ergänzen bestehende Richtlinien und Grundsätze bezüglich Strategie und Governance und ermöglichen somit eine ganzheitliche Steuerung des Portfolios. Sie gelten zunächst für die NORD/LB und die Bremer Landesbank (circa 84 Prozent der Mitarbeiter des Konzerns). Ihr Geltungsbereich wurde und wird gegenwärtig auf die relevanten Konzernunternehmen ausgeweitet.

Alle ESG-Richtlinien sind vom Vorstand verabschiedet und damit für alle Mitarbeiter bindend. Ein externes Audit findet nicht statt.

Folgende ESG-Richtlinien gelten zur Zeit für den gesamten NORD/LB Konzern:

- Richtlinie zu Umweltauswirkungen unternehmerischen Handelns
- Umweltleitlinien
- Richtlinie zum betrieblichen Umweltschutz
- Richtlinie zum Klimawandel
- Richtlinie zur Berücksichtigung von Menschenrechten und Arbeitsnormen
- Ethik-Grundsätze
- Handelsstrategie Financial Markets
- Einkaufsrichtlinie der NORD/LB
- Rahmenrichtlinie Geldwäscheprävention
- Rahmenwerk Fraud Prevention Management
- Leitsätze für Mitarbeitergeschäfte
- Richtlinie zum Umgang mit Interessengruppen
- Richtlinie zum Umgang mit steuerrechtlichen Anforderungen
- Ländermerkbücher
- Rahmenwerk Finanzsanktionen
- Richtlinie für Wasserkraft
- Richtlinie zu ESG-Anforderungen bei Projektfinanzierung
- Richtlinie zur nachhaltigen Schiffsfinanzierung
- Richtlinie zum verantwortungsvollen Umgang mit nachwachsenden/ nicht nachwachsenden Ressourcen
- Richtlinie zur nachhaltigen Immobilienfinanzierung
- Richtlinie zur nachhaltigen Flugzeugfinanzierung
- Richtlinie für Waffen- und Rüstungsgeschäfte
- Richtlinie zu Pornographie
- Richtlinie zum verantwortungsvollen Marketing

Beim Aufkommen von Hinweisen, dass in einem Geschäftsvorfall ESG-Schäden eintreten können, wahrscheinlich eintreten werden oder eingetreten sind, ist das Nachhaltigkeitsmanagement in den Geschäftsvorfall mit einzubeziehen.

07. Das Unternehmen legt offen, wie und welche Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeit in der regelmäßigen internen Planung und Kontrolle genutzt werden. Es legt dar, wie geeignete Prozesse Zuverlässigkeit, Vergleichbarkeit und Konsistenz der Daten zur internen Steuerung und externen Kommunikation sichern.

Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeit werden vom NORD/LB Konzern quartalsweise erhoben und im Geschäfts- sowie jährlich im Nachhaltigkeitsbericht ausgewiesen.

Damit das nachhaltige Handeln kontinuierlich einen Beitrag zur langfristigen Sicherung der Zukunftsfähigkeit der NORD/LB und ihrer Kunden leisten kann, richtet die NORD/LB es an den Ansprüchen ihrer wesentlichen Interessengruppen aus. Hierzu führt sie einen regelmäßigen Dialog mit den jeweiligen Stakeholdergruppen und berichtet hierüber im jährlichen Nachhaltigkeitsbericht.

Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

Leistungsindikator G4-56

Beschreiben Sie die Werte, Grundsätze sowie Verhaltensstandards und -normen (Verhaltens- und Ethikkodizes) der Organisation. [Link](#)

Das Leitbild der NORD/LB ist die Grundlage des geschäftlichen Agierens und besteht aus den Grundsätzen Vertrauen, Verantwortung, Nachhaltigkeit:

- Vertrauen als Ergebnis eines fairen, verlässlichen und partnerschaftlichen Umgangs miteinander
- Verantwortung als Ausdruck der Haltung, die Dinge anzupacken und zu einem nachhaltigen Erfolg zu führen
- Nachhaltigkeit als Überzeugung, dass die Balance zwischen ökonomischen, ökologischen und sozialen Aspekten uns langfristig erfolgreich macht
- Mut als Zeichen zur Bereitschaft, Neues zu wagen, innovative Lösungen zu entwickeln und Zukunftsfähigkeit zu gestalten, um mehr Handlungsspielräume zu eröffnen
- Leistung als Voraussetzung für Erfolg

Die Ethik-Grundsätze und weitere interne Richtlinien, Leitlinien, Verhaltenskodizes und Nachhaltigkeitsrichtlinien (ESG-Richtlinien) überführen das Leitbild in das Kerngeschäft der Bank.

Weitere Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel Governance der Bank enthalten.

Prozessmanagement - Anreizsysteme

08. Das Unternehmen legt offen, wie sich die Zielvereinbarungen und Vergütungen für Führungskräfte und Mitarbeiter auch am Erreichen von Nachhaltigkeitszielen und an der langfristigen Wertschöpfung orientieren. Es wird offengelegt, inwiefern die Erreichung dieser Ziele Teil der Evaluation der obersten Führungsebene (Vorstand/ Geschäftsführung) durch das Kontrollorgan (Aufsichtsrat/Beirat) ist.

In ihren Handlungsfeldern Governance, Kunden, Mitarbeiter, Gesellschaft und Umwelt verfolgt der NORD/LB Konzern Ziele, die durch ihre jeweilige Schwerpunktsetzung bis 2020 erreicht werden sollen. Der Beschluss über die strategische Ausrichtung erfolgt durch den Erweiterten Konzernvorstand sowie durch den Gesamtvorstand der Einzelinstitute. Zur Sicherung der notwendigen Transparenz und der konsistenten Steuerung des Konzerns wirkt die NORD/LB in den Aufsichtsgremien der Tochtergesellschaften bzw. Beteiligungen mit.

Gemeinsam mit dem Nachhaltigkeitsmanagement analysieren die Mitglieder des Steuerungskreises die Anforderungen in den einzelnen Bereichen, entwickeln Ziele und Maßnahmen und schlagen diese dem Vorstand zur Umsetzung vor. Zugleich gewährleisten sie die Umsetzung der Maßnahmen in ihren jeweiligen Verantwortungsbereichen. Alle Leitungsebenen werden vom Steuerungskreis Nachhaltigkeit und dem Nachhaltigkeitsmanagement in die Diskussions- und Entscheidungsprozesse zu Nachhaltigkeitsaspekten einbezogen und setzen dabei auch eigene Impulse. Dadurch ist Nachhaltigkeit als Unternehmenswert organisatorisch auch in der ersten Führungsebene verankert und die Leitungsgremien besitzen eine fundierte Wissensbasis über Nachhaltigkeitsaspekte innerhalb ihrer Verantwortungsbereiche. Diese Wissensbasis wird durch interne Kommunikationsmittel und Konsultationen zu einzelnen Nachhaltigkeitsthemen kontinuierlich aktualisiert.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

Leistungsindikator G4-51a

Vergütungspolitik – Berichten Sie über die Vergütungspolitik für das höchste Kontrollorgan und die leitenden Führungskräfte.

Sämtliche Informationen zur Vergütung können dem Kapitel "Die NORD/LB als Arbeitgeber - Vergütung" im Nachhaltigkeitsbericht 2015 entnommen werden.

Leistungsindikator G4-54

Nennen Sie das Verhältnis der Jahresvergütung des höchstbezahlten Mitarbeiters in jedem Land mit signifikanten geschäftlichen Aktivitäten zum mittleren Niveau (Median) der Jahresgesamtvergütung aller Beschäftigten (ohne den höchstbezahlten Mitarbeiter) im selben Land.

keine Angabe.

Prozessmanagement - Stakeholderengagement

09. Das Unternehmen legt offen, wie gesellschaftliche und wirtschaftlich relevante Anspruchsgruppen identifiziert und in den Nachhaltigkeitsprozess integriert werden. Es legt offen, ob und wie ein kontinuierlicher Dialog mit ihnen gepflegt und seine Ergebnisse in den Nachhaltigkeitsprozess integriert werden.

Die Wesentlichkeitsanalyse ist ein integraler Teil der Leitlinien der GRI im Standard G4. Die NORD/LB wendet diese Leitlinien erstmals für das Berichtsjahr 2015 an und hat aus diesem Grund im Zeitraum November 2015 bis Januar 2016 eine Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt. Diese Wesentlichkeitsanalyse hat wesentliche Themen mit ihren wirtschaftlichen, gesellschaftlichen und ökologischen Auswirkungen Einfluss auf die Beurteilungen und Entscheidungen von Stakeholdern identifiziert, priorisiert und validiert.

Die Wesentlichkeitsanalyse ist im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Erklärung zum Bericht" beschrieben.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

Leistungsindikator G4-27

Nennen Sie die wichtigsten Themen und Anliegen, die durch die Einbindung der Stakeholder aufgekommen sind, und wie die Organisation auf jene wichtigen Themen und Anliegen reagiert hat, einschließlich durch ihre Berichterstattung. Nennen Sie die Stakeholdergruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen jeweils angesprochen haben.

Die wesentlichen Themen/ Aspekte, die für die bzw. auf die NORD/LB wirken, sind im Rahmen der im Nachhaltigkeitsbericht enthaltenen Wesentlichkeitsanalyse aufgeführt.

Prozessmanagement - Innovationsmanagement

10. Das Unternehmen legt offen, wie es durch geeignete Prozesse dazu beiträgt, dass Innovationen bei Produkten und Dienstleistungen die Nachhaltigkeit bei der eigenen Ressourcennutzung und bei Nutzern verbessern. Ebenso wird für die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen dargelegt, ob und wie deren aktuelle und zukünftige Wirkung in der Wertschöpfungskette und im Produktlebenszyklus bewertet wird.

Um den Auswirkungen des Klimawandels und der Ressourcenverknappung zu begegnen, hat die NORD/LB bereits seit Beginn der 1990er Jahre Impulse durch Investitionsprojekte im Bereich der Erneuerbaren Energien gesetzt. Gleichzeitig werden mittelständische Unternehmen und Gewerbetunden sowie private Immobilienbesitzer bei der Realisierung energiesparender und ressourcenschonender Immobilienkonzepte begleitet. Agrarkunden in der Bundesrepublik Deutschland werden zudem dabei unterstützt, hofnahe Anlagen zur Nutzung regenerativer Energien neuer Wachstumsfelder zu erschließen.

Der NORD/LB Konzern ist einer der führenden Finanzier erneuerbarer Energien in Deutschland und Europa und begleitet die Ansiedlungen von Unternehmen in seiner Kernregion, unterstützt deren Wachstumsstrategien und bietet interessierten Investoren ein qualifiziertes Research zu Unternehmen dieses Sektors. Viele Projekte unterstützen nicht nur den Ausbau Erneuerbarer Energien, sondern tragen auch zur Effizienzsteigerung bei, etwa bei der Erweiterung bereits bestehender Anlagen zur Energieerzeugung.

Mit der Finanzierung oder Erweiterung von Anlagen zur Erzeugung regenerativer Energie unterstützt die NORD/LB ihre Kunden dabei, CO₂ bei der Energieerzeugung zu vermeiden. Insgesamt hat der NORD/LB Konzern im Jahr 2015 Neugeschäfte für regenerative Energien in Höhe von 2,7 Mrd € getätigt und damit die Errichtung von schätzungsweise rund 2 000 MW regenerativer Energieleistung begleitet. Rein rechnerisch ermöglicht dies, verglichen mit einer Energieerzeugung aus Kohle und Gas, Einsparungen in Höhe von rund 3,03 Mio t CO₂e.

Die NORD/LB begleitet energieoptimierte Neubauvorhaben und Sanierungen bei privaten Kunden und in der Wohnungswirtschaft. Hierdurch unterstützen sie ihre Kunden bei deren zukunftsfähiger Ausrichtung und leistet einen Beitrag zu einer zukunftsorientierten Energieversorgung und Energienutzung.

Soziale und ökonomische Wirkungen der wesentlichen Produkte und Dienstleistungen sind derzeit nicht Bestandteil der Berichterstattung.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

*Leistungsindikator G4-EN6
Verringerung des Energieverbrauchs.*

Insgesamt konnte der direkte Energieverbrauch des NORD/LB Konzerns verringert werden. Eine Aufschlüsselung des Energieverbrauchs nach Primärenergieträgern kann dem Nachhaltigkeitsbericht 2015 dem Kapitel "Bankbetrieb" entnommen werden.

*Leistungsindikator G4-FS11
Prozentsatz der Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen.*

Über die NORD/LB Asset Management können institutionelle Anleger Indexfonds erwerben, die in besonderer Weise umweltrelevante, ökologische und gesellschaftliche Aspekte berücksichtigen. Weitere Informationen können dem Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel Kunden und Produkte entnommen werden.

Umwelt - Ressourcen

11. Das Unternehmen legt offen, in welchem Umfang natürliche Ressourcen für die Geschäftstätigkeit in Anspruch genommen werden. Infrage kommen hier Materialien sowie der Input und Output von Wasser, Boden, Abfall, Energie, Fläche, Biodiversität sowie Emissionen für den Lebenszyklus von Produkten und Dienstleistungen.

Vor dem Hintergrund negativer ökologischer Entwicklungen auf globaler Ebene – wie dem Klimawandel, der Wasser- und Ressourcenverknappung, Entwaldung und Bedrohung der Biodiversität – sind Unternehmen und die Gesellschaft aufgerufen, Beiträge zum Schutz der natürlichen Umwelt zu leisten.

Die Berücksichtigung von Umweltauswirkungen ihres unternehmerischen Handelns ist für die NORD/LB ein wesentliches Element der Verantwortung als Finanzdienstleistungsunternehmen für Kunden und Mitarbeiter sowie als Unternehmensbürger für die Gesellschaft. Aus diesem Grund berücksichtigt die NORD/LB in ihren Aktivitäten wesentliche unmittelbare und mittelbare ökologische Auswirkungen. Damit fördert die NORD/LB eine langfristige Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft und unterstützt ihre Kunden bei der Realisierung ökologischer Chancen und der Vermeidung ökologischer Risiken.

Die unmittelbaren ökologischen Auswirkungen aus der Geschäftstätigkeit der NORD/LB werden durch das betriebliche Umweltmanagementsystem der NORD/LB erfasst, bewertet und gesteuert. Dieses Umweltmanagementsystem orientiert sich mit seinen Systemelementen und Prozessabläufen an den Anforderungen der ISO 14001, der internationalen Norm für Umweltmanagement.

Bezüglich der mittelbaren ökologischen Folgen der Geschäftstätigkeit gilt in der NORD/LB seit 2013 eine Richtlinie zu den Umweltauswirkungen des unternehmerischen Handelns. Sie betrifft beispielsweise die impliziten ökologischen Folgen bestimmter Projektinvestitionsvorhaben. Weitere Richtlinien betreffen Aspekte wie den Klimawandel und die Energiegewinnung aus Wasserkraft, die für die NORD/LB relevant sind.

Weitere Informationen über ökologische Kennzahlen der NORD/LB sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" beschrieben.

12. Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und quantitativen Ziele es sich für seine Ressourceneffizienz, den Einsatz erneuerbarer Energien, die Steigerung der Rohstoffproduktivität und die Verringerung der Inanspruchnahme von Ökosystemdienstleistungen gesetzt hat und wie diese erfüllt wurden bzw. in Zukunft erfüllt werden sollen.

siehe 11.

Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

*Leistungsindikator G4-EN1
Eingesetzte Materialien nach Gewicht oder Volumen.*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN3
Energieverbrauch innerhalb der Organisation.*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN8
Gesamtwasserentnahme nach Quellen.*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN23
Gesamtgewicht des Abfalls nach Art und Entsorgungsmethode.*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

Umwelt - Treibhausgase

13. Das Unternehmen legt die Treibhausgas(THG)-Emissionen entsprechend dem Greenhouse Gas (GHG) Protocol oder darauf basierenden Standards offen und gibt seine selbst gesetzten Ziele zur Reduktion der Emissionen an.

Bei der Organisation des betrieblichen Umweltmanagements orientiert sich der NORD/LB Konzern an der ISO 14001. Durch Einsparungen von Ressourcen, Energien und Emissionen soll die Ökoeffizienz des Konzerns konsequent gesteigert werden. Ein besonderer Fokus liegt dabei auf der Energieeffizienz. Spezifische Reduktionsziele wurden im NORD/LB Konzern nicht gesetzt.

Für die Standorte der NORD/LB im Inland wird seit 2012 ausschließlich Strom aus erneuerbaren Quellen eingesetzt.

Mit der Finanzierung oder Erweiterung von Anlagen zur Erzeugung regenerativer Energie unterstützt die NORD/LB ihre Kunden dabei, CO₂ bei der Energieerzeugung zu vermeiden. Insgesamt hat der NORD/LB Konzern im Jahr 2015 Neugeschäfte für regenerative Energien in Höhe von 2,7 Mrd € getätigt und damit die Errichtung von schätzungsweise rund 2 000 MW regenerativer Energieleistung begleitet. Rein rechnerisch ermöglicht dies, verglichen mit einer Energieerzeugung aus Kohle und Gas, Einsparungen in Höhe von rund 3,03 Mio t CO₂e.

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

*Leistungsindikator G4-EN15
Direkte THG-Emissionen (Scope 1).*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN16
Indirekte energiebezogene THG-Emissionen (Scope 2).*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN17
Weitere indirekte THG-Emissionen (Scope 3).*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

*Leistungsindikator G4-EN19
Reduzierung der THG-Emissionen.*

Sämtliche betriebsökologische Kennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb" enthalten.

Gesellschaft - Arbeitnehmerrechte

14. Das Unternehmen berichtet, wie es national und international anerkannte Standards zu Arbeitnehmerrechten einhält sowie die Beteiligung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter am Nachhaltigkeitsmanagement des Unternehmens fördert.

Die Mitarbeiter sind ein wesentlicher Stakeholder der Bank und Bestandteil des aktiven Stakeholderdialogs und Adressat der externen Berichterstattung z. B. Intranet, Arbeitnehmerversammlung, Mitarbeitermagazin, Alumni-Netzwerk.

Weitere Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

15. Das Unternehmen legt offen, wie es national und international Prozesse implementiert und welche Ziele es hat, um Chancengerechtigkeit und Vielfalt (Diversity), Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz, Integration von Migranten und Menschen mit Behinderung, angemessene Bezahlung sowie Vereinbarung von Familie und Beruf zu fördern.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

16. Das Unternehmen legt offen, welche Ziele es gesetzt und welche Maßnahmen es ergriffen hat, um die Beschäftigungsfähigkeit, d. h. die Fähigkeit zur Teilhabe an der Arbeits- und Berufswelt aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu fördern und im Hinblick auf die demografische Entwicklung anzupassen.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

Leistungsindikator G4-LA6

Art der Verletzung und Rate der Verletzungen, Berufskrankheiten, Ausfalltage und Abwesenheit sowie die Gesamtzahl der arbeitsbedingten Todesfälle nach Region und Geschlecht.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

Leistungsindikator G4-LA8

Gesundheits- und Sicherheitsthemen, die in förmlichen Vereinbarungen mit Gewerkschaften behandelt werden.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

Leistungsindikator G4-LA9

Durchschnittliche jährliche Stundenzahl für Aus- und Weiterbildung pro Mitarbeiter nach Geschlecht und Mitarbeiterkategorie.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

Leistungsindikator G4-LA12

Zusammensetzung der Kontrollorgane und Aufteilung der Mitarbeiter nach Mitarbeiterkategorie in Bezug auf Geschlecht, Altersgruppe, Zugehörigkeit zu einer Minderheit und andere Diversitätsindikatoren.

Diese Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank als Arbeitgeber" dargestellt.

Leistungsindikator G4-HR3

Gesamtzahl der Diskriminierungsvorfälle und ergriffene Abhilfemaßnahmen.

Die Ethik-Grundsätze im NORD/LB Konzern schließen jegliche Diskriminierung aufgrund des Geschlechts, des Alters, einer Behinderung, der ethnischen



Herkunft, der Religion und Weltanschauung, der sexuellen Identität oder auch der politischen Haltung oder einer gewerkschaftlichen Betätigung explizit aus. Ein Verstoß gegen diesen Grundsatz kann zu disziplinarischen Konsequenzen bis hin zur Kündigung führen. Für 2015 ist kein Fall hinsichtlich Diskriminierung bekannt.

Gesellschaft - Menschenrechte

17. Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen für die Lieferkette ergriffen werden, um zu erreichen, dass Menschenrechte weltweit geachtet und Zwangs- und Kinderarbeit sowie jegliche Form der Ausbeutung verhindert werden.

Bei Banken, so auch der NORD/LB, handelt es sich um Dienstleistungsunternehmen. Das Kerngeschäft sind die Vermittlung sowie die Beratung und der Verkauf von Bankprodukten. Aus diesem Grund sind Banken von den klassischen Supply-Chain Risiken produzierender Unternehmen, beispielsweise bei der Zulieferung von Roh- und Hilfsstoffen, nicht betroffen.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

Leistungsindikator G4-HR1

Gesamtzahl und Prozentsatz der signifikanten Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder unter Menschenrechtsaspekten geprüft wurden.

Die NORD/LB hat sich verpflichtet, die zehn Prinzipien des UN Global Compact einzuhalten und dieses im Rahmen von internen Richtlinien und Arbeitsanweisungen umgesetzt. Der Beschaffungsprozess ist in der Arbeitsanweisung Einkaufs- und Vertragsmanagement geregelt. Informationen zum Beschaffungsprozess der NORD/LB sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb - Lieferantenmanagement" beschrieben.

Leistungsindikator G4-HR9

Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Menschenrechte oder menschenrechtliche Auswirkungen geprüft wurden.

Es sind der NORD/LB für das Berichtsjahr keine Beschwerden in Bezug auf menschenrechtliche Auswirkungen bekanntgegeben worden.

Leistungsindikator G4-HR10

Prozentsatz neuer Lieferanten, die anhand von Menschenrechtskriterien überprüft wurden.

Die NORD/LB hat sich verpflichtet, die zehn Prinzipien des UN Global Compact einzuhalten und dieses im Rahmen von internen Richtlinien und Arbeitsanweisungen umgesetzt. Der Beschaffungsprozess ist in der Arbeitsanweisung Einkaufs- und Vertragsmanagement geregelt. Informationen zum Beschaffungsprozess der NORD/LB sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Bankbetrieb - Lieferantenmanagement" beschrieben.

Leistungsindikator G4-HR11

Erhebliche tatsächliche und potenzielle negative menschenrechtliche Auswirkungen in der Lieferkette und ergriffene Maßnahmen.

Beschwerden zu Arbeitspraktiken und menschenunwürdiger Beschäftigung, Informationen zu tatsächlichen und/oder potentiellen negativen ökologischen, sozialen oder gesellschaftlichen Auswirkungen, sowie Diskriminierungsfällen sowie Korruptionsvorfälle sind im Zusammenhang mit der Lieferkette der NORD/LB nicht bekannt.

Gesellschaft - Gemeinwesen

18. Das Unternehmen legt offen, wie es zum Gemeinwesen in den Regionen beiträgt, in denen es wesentliche Geschäftstätigkeiten ausübt.

Die NORD/LB ist in Bezug auf ihre Hauptgeschäftsregion eng mit den Wirtschaftsstandorten Niedersachsen und Sachsen-Anhalt verbunden. Die Wirtschaftsprofile beider Bundesländer von beispielsweise Schiffs- und Flugzeugbau, Projektierung erneuerbarer Energien, Agrarwirtschaft und einem starken Mittelstand wirken direkt in das Geschäftsmodell der NORD/LB, das hier bewusst Schwerpunkte mit den Geschäftsfeldern Firmenkunden, Schiffs- und Flugzeugkunden sowie Energie- und Infrastrukturlkunden setzt.

Die NORD/LB ist als kreditgebende Bank mit ihrem Geschäftsmodell eng mit der Realwirtschaft verflochten und finanziert Unternehmen aus allen Wirtschaftssektoren. Sie erhält dadurch die Innovationskraft und Arbeitsplätze in ihrer Region.

Als Bank und Anstalt des öffentlichen Rechts ist ein sozial-gesellschaftliches Engagement im geschäftlichen Umfeld für den NORD/LB Konzern ein wichtiges Thema. Das regionale Umfeld ist für die Bank nicht nur Standort für die Niederlassungen, sondern auch Wohnort und Lebensraum ihrer Mitarbeiter und nicht zuletzt wichtig für die Gewinnung des Nachwuchses. Zudem bezieht die Bank einen wesentlichen Teil der von ihr beauftragten Dienstleistungen aus der Region. Deshalb legt die NORD/LB neben der Förderung von Wirtschaft und Infrastruktur einen großen Fokus auf die Förderung von Bildungsmöglichkeiten sowie soziale, wissenschaftliche und kulturelle Entwicklungen in ihrem regionalen Einflussbereich und engagiert sich finanziell in zahlreichen gesellschaftlichen Bereichen, um zu einer attraktiven und lebenswerten Region beizutragen. Weitere Informationen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel Soziales Engagement der NORD/LB enthalten.

Als Beitrag zur regionalen Wirtschaftsförderung bezieht die NORD/LB stets lokale und regionale Anbieter in die Vergabe von Dienstleistungen und Lieferungen ein. Knapp 95 Prozent der Dienstleistungen und Zulieferungen werden direkt aus Deutschland bezogen. Darüber hinausgehende Bestellungen (beispielsweise IT-Komponenten) werden an Dienstleister und Lieferanten aus finanzstarken OECD-Ländern vergeben, die sich neben den wirtschaftlichen Anforderungen auch für die Erfüllung der ökologischen und sozialen Anforderungen in ihrem Lieferantenmanagement im Sinne der zehn Prinzipien des UN Global Compact engagieren. Deshalb hat sich die regelmäßige Überprüfung in Form von Stichproben bislang als ausreichend erwiesen.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

Leistungsindikator G4-EC1

Direkt erwirtschafteter und verteilter wirtschaftlicher Wert.

Die Leistungskennzahlen sind im Nachhaltigkeitsbericht 2015 im Kapitel "Die Bank im Überblick" enthalten.

Gesellschaft - Politische Einflussnahme

19. Alle wesentlichen Eingaben bei Gesetzgebungsverfahren, alle Einträge in Lobbylisten, alle wesentlichen Zahlungen von Mitgliedsbeiträgen, alle Zuwendungen an Regierungen sowie alle Spenden an Parteien und Politiker sollen nach Ländern differenziert offengelegt werden.

Die NORD/LB engagiert sich aktiv für die Gestaltung eines verbindlichen und transparenten Ordnungsrahmens der Finanzdienstleistungsbranche. Dazu arbeiten ihre Vertreter in verschiedenen Verbänden mit. Hierzu zählen u. a. das Deutsche Global Compact Netzwerk, die Finanzinitiative UNEP FI, der Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten (VfU), der Deutsche Sparkassen- und Giroverband (DSGV) sowie der Verband Öffentlicher Banken (VÖB), dem aktuell der Vorstandsvorsitzende der NORD/LB als Präsident vorsteht.

Gesetzgebungsverfahren zu unter anderem folgenden Themen sind für die NORD/LB relevant: Bank- und Bankaufsichtsrecht, Börsen- und Wertpapierrecht, Datenschutz, Geldwäschebekämpfung und Finanzsanktionen, Handels- und Gesellschaftsrecht, Steuerrecht, Verbraucherschutz, Wettbewerb und Beihilfe, Zahlungsverkehr, Zivil- und Verfahrensrecht.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

*Leistungsindikator G4-SO6
Gesamtwert der politischen Spenden, dargestellt nach Land und Empfänger/Begünstigtem.*

Die Richtlinien des NORD/LB Konzerns schließen Spenden an politische Parteien und parteinahe Organisationen aus.

Gesellschaft - Korruption

20. Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen, Standards, Systeme und Prozesse zur Vermeidung von rechtswidrigem Verhalten und insbesondere von Korruption existieren und wie sie geprüft werden. Es stellt dar, wie Korruption und andere Gesetzesverstöße im Unternehmen verhindert, aufgedeckt und sanktioniert werden.

Als Bank und Anstalt des öffentlichen Rechts trägt die NORD/LB eine besondere Verantwortung für eine verantwortungsbewusste Unternehmensführung mit klaren ethischen Grundsätzen und das Vorleben integren und gesetzeskonformen Verhaltens. Durch eine Vielzahl von Maßnahmen u. a. im Rahmen des Compliance-Managements ist die NORD/LB bedacht, die Gesellschaft durch bestmögliche Unterbindung krimineller Handlungen zu schützen. Im Rahmen der internen Organisation bestehen verschiedene Anweisungen für die Mitarbeiter hinsichtlich ihres Handelns sowie Verhaltensgrundsätze. Diese beginnen beim Leitbild des Unternehmens und gehen weiter über Richtlinien und Verhaltenskodizes für die Gesamtbank bis hin zu den Arbeitsanweisungen sowie Beschreibungen für den Ablauf von Bearbeitungsprozessen.

Alle Mitarbeiter und Führungskräfte der NORD/LB nehmen unmittelbar nach Einstellung und danach mindestens alle drei Jahre verpflichtend an web-basierten Compliance-Schulungen teil, welche zu compliance-relevanten Themen wie beispielsweise Geldwäscheprävention, Embargos, und sonstige strafbare Handlungen schult. Die erfolgreiche Teilnahme wird nach einem Test mit einem Zertifikat bestätigt, das im Personalsystem der NORD/LB unter Qualifikationen erfasst wird. Besonders risikorelevante Einheiten erhalten zusätzlich im Rhythmus von maximal 18 Monaten eine Präsenzschulung zu den Risiken.

Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

Leistungsindikator G4-SO3

Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Korruptionsrisiken hin geprüft wurden, und ermittelte erhebliche Risiken.

Die NORD/LB wird jährlich auf Korruptionsrisiken im Rahmen der Gefährdungsanalyse zu sonstigen strafbaren Handlungen (Fraud) i.S.v. §25h Abs. 1 Satz 1 KWG untersucht. Dabei werden neben der NORD/LB auch die wesentlichen Beteiligungen des Konzerns (Bremer Landesbank, Deutsche Hypo, NORD/LB Covered Bond Bank Luxembourg und NORD/LB Asset Management) vollständig beleuchtet. Als Ergebnis der Analyse 2015 wurden 35 Fachbereiche identifiziert, die in der Gefährdungsanalyse im Rahmen von neun Analyseclustern mit 593 Szenarien zu betrachten waren.

Leistungsindikator G4-SO5

Bestätigte Korruptionsfälle und ergriffene Maßnahmen.

Für das Berichtsjahr 2015 sind keine Korruptionsfälle bekannt.

Leistungsindikator G4-SO8

Monetärer Wert signifikanter Bußgelder und Gesamtzahl nicht monetärer Strafen wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften.

Es sind der NORD/LB für das Berichtsjahr keine Bußgelder oder nicht-monetäre Strafen wegen Nichteinhaltung von Umweltgesetzen und -vorschriften bekanntgegeben worden.