UNEP FINANCE INITIATIVE

PRINZIPIEN FÜR VERANTWORTLICHES BANKWESEN

SHAPING OUR FUTURE

CONSULTATION VERSION

November 2018

ACKNOWLEDGEMENTS

28 leading banks from five continents, jointly representing more than USD 17 trillion in assets, have come together to establish the Principles for Responsible Banking under UNEP FI:

PROJECT TEAM:

UNEP FI Secretariat:

Simone Dettling
Banking Team Lead

Puleng Ndjwili-Potele
Banking Project Coordinator

Fernando Messineo Libano
Banking Team

Consultants:

Rory Sullivan
Karin Ireton
Adam Garfunkel
Séverin Fischer

Published by UNEP FI in November 2018

Copyright © UNEP FI

UNEP Finance Initiative
International Environment House
11–13 Chemin des Anémones
1219 Châtelaine, Geneva
Switzerland

FOUNDING BANK CEOs ON THE PRINCIPLES

"There is a greater need now, more than ever, to promote sustainability in the global financial sector. This is therefore the right time to launch the Global Responsible Banking Principles. At Access Bank, we are committed to setting standards and engendering innovative solutions that address social, economic and environmental challenges. We believe that the Sustainable Development Goals will be better achieved if we can work together, using these principles as a guide."

HERBERT WIGWE | CEO, Access Bank

"For a long time Banorte has been engaged in local and international initiatives in the social, environmental and governance dimensions. To participate as founders of the Principles for Responsible Banking represents an opportunity to enhance the impact of our operations in society and to contribute to a more sustainable future, while generating value for all our stakeholders."

MARCOS RAMIREZ MIGUEL | CEO, Banorte Financial Group

"Banks must be purpose-driven organizations. With the Principles for Responsible Banking we are redefining the role of banking in society to have a positive impact in people's lives. BBVA's purpose is to bring the age of opportunity to everyone. We believe that the Principles are very aligned with our strategy and that will help us to reinforce our commitment to sustainable development."

CARLOS TORRES VILA | CEO, BBVA

"We want to constantly advance towards becoming a reference of good practice and innovation, multiplying the positive impact on society and influencing the financial market in order to fulfil, with increasing efficiency, its role of supporting and encouraging sustainable development."

OCTAVIO DE LAZARI JUNIOR | CEO, Bradesco

"CIMB has always emphasised value creation which requires a delicate balancing of the long-term interests of our people, planet and profitability. To that end, we are pleased to commit to the UNEP FI objectives to champion responsible banking and help transform global banking practices. We firmly believe that as an industry that plays an instrumental role in economic growth and global trade, together banks could be a powerful force for change, to create a huge positive impact not just economically, but also socially and environmentally."

TENGKU ZAFRUL AZIZ | Group CEO, CIMB Group

"For Golomt Bank it is a privilege having become an active member of UNEP FI and actively work alongside leading global banks to foster sustainable engagement in Mongolia and positively influence other banks, communities and our customers. We recognize our responsibility towards society and the importance of enabling and providing opportunities to be more environmentally conscious."

GANZORIG ULZIIBAYAR | CEO, Golomt Bank

"The current environmental and social issues pose a multitude of opportunities and threats for financial institutions. Banks can either seize the opportunities and grow, or ignore the threats and go under. The Principles for Responsible Banking allow banks to generate new revenue streams by genuinely connecting to the environment and the society."

HASSAN ABDALLA | CEO, Arab African International Bank

"Barclays has been a member of the UN Environment Programme Finance Initiative for more than 20 years and we're proud to be part of the core group of 28 banks developing the Principles for Responsible Banking. Barclays exists to help develop sustainable economies and to empower people to build better futures. We are committed to playing our part to deliver the SDGs and we do this by helping our clients to raise billions of dollars of social and environmental financing, upskilling millions of people and helping to drive job creation."

JES STALEY | Group CEO, Barclays PLC

"Finance in its very nature is forward looking, and we must make sure that it works not only for profit but also for the future of the people and the planet. The framework set out by UNEP FI in its Principles for Responsible Banking will enable us to move collectively in that direction."

JEAN-LAURENT BONNAFÉ | CEO, BNP Paribas

"For years, CIB has worked to provide sustainable capital to help our clients grow, give back to the communities in which we live and work, and incite actionable change as it relates to environmental business practices. We believe it is critical that banks with a long track record of inciting change work together to create actionable and strategic frameworks, like the global Principles for Responsible Banking, to instigate that change from the top down."

MR. MOHAMED SULTAN | COO, Commercial International Bank – Egypt (CIB)

"To date, we strived to pave the way for doing better business for society through introducing many firsts to our market. The new Principles for Responsible Banking will guide us in building on what we achieved so far and allow banks to credibly showcase their concrete actions in building a better world."

ALI FUAT ERBIL | President & CEO, Garanti Bank

"Hana Financial Group (HFG) declared its commitment to fully respond to the requirements and changes of our time to fulfill corporate social responsibility. Our ultimate goal is to pursue the growth of all stakeholders for the betterment of our society and to meet our social responsibility in a balanced manner. We at HFG endorse the Principles for Responsible Banking as a global corporate citizen as well."

KIM JUNG-TAI | Chairman, Hana Financial Group

"As one of the founding banks of "Principles for Responsible Banking", ICBC will continue to make ceaseless efforts for sustainable economic and social development, and contribute to achieving society's goals as expressed in the Sustainable Development Goals and the Paris Climate Agreement."

SHU GU | President, Industrial and Commercial Bank of China

"We believe responsible business is about establishing and nurturing the foundation of growth for the next generations. To succeed, banks need to bring their written policies into action through strategy for creating long-term value through sustainable banking. KCB Group believes that these principles will create a path towards achieving sustainable financial success and widen the door to financial freedom."

JOSHUA N. OIGARA | CEO, KCB Group

"Through our products and services, we want to contribute to the transition to a low carbon economy and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and the Guiding Principles on Business and Human Rights. It is about mitigating risks, improving resilience and creating opportunities for a better society. Together we are on a journey towards a sustainable future."

CASPER VON KOSKULL | CEO, Nordea

"Responsible banking is not a new concept — but the Principles for Responsible Banking acknowledge how important a concept it is, especially today. Because banking can only fulfil its purpose—creating financial empowerment, jobs and economic growth—if it treats customers, shareholders and society with the respect they deserve. This is profit with purpose; this is the heart of responsibility."

ANA BOTIN | Executive Chairman, Santander Group

"The role of banking is about building the future. We are committed to the positive transformations of our economies and societies. We welcome collective approaches and best practice frameworks such as the Principles for Responsible Banking to pave the way for a positive impact together with our stakeholders."

FRÉDÉRIC OUDÉA | CEO, Societe Generale

""The financial sector is in a very good position to contribute to a sustainable world. Given the magnitude of the global challenges, a global initiative such as the UNEP FI Principles for Responsible Banking is important to achieve a systemic change. They are an important milestone to accelerate the journey of banks towards a sustainable business model and they provide a good roadmap. We call on all banks to endorse and sign up for the Principles."

PETER BLOM | CEO, Triodos Bank

"New age banks like YES BANK are paving the way towards a new economic system, geared towards sustainable growth. YES BANK has been mainstreaming its ethos of responsible banking by driving to market, innovative sustainable finance products that positively impact Sustainable Development Goals. The robust roadmap created by the six Principles for Responsible Banking, developed jointly by UNEP FI, YES BANK and 27 other global banks, will certainly enable the global banking sector to change its approach from maximizing profits to optimizing it, and to align future growth to sustainable development."

NAMITA VIKAS | Group President & Global Head, Climate Strategy & Responsible Banking, YES Bank

"The Principles for Responsible Banking articulate a common language in responsible banking practices worldwide. It gives banks a shared foundation on which to build a sustainable future."

RALPH HAMERS | CEO, ING Group

"By joining forces as a global banking sector to develop, implement and embed a set of Responsible Banking Principles that guide how we operate, we are able to shape the future we all want by acting to responsibly address the expectations of society now. Land Bank is looking forward to both contributing to and sharing in the expertise and experience of this global group as we guide the sector towards a smarter and more measurable framework."

TP NCHOCHO | CEO, Land and Agricultural Development Bank of South Africa

"These Principles resonate with the values of Piraeus Bank and strengthen the organization's culture, founded on accountability, meritocracy and transparency. We endorse the Principles for Responsible Banking, because we believe that responsible relations with our customers, shareholders, employees and society at large give us a competitive advantage in building trust, supporting sustainable development and restarting the Greek economy."

CHRISTOS MEGALOU | CEO, Piraeus Bank

"To be a responsible financial group that grows and develops with society, Shinhan Financial Group has been implementing our mission of "Compassionate Finance, Your Companion for the Future". The Principles for Responsible Banking allow us to disseminate integrated thinking that makes positive impacts on our society and environment."

CHO YONG-BYOUNG | CEO, Shinhan Financial Group

"As a leading bank on the continent, with operations in 20 African countries, we support the development of the UNEPFI Principles for Responsible Banking. These global Principles encourage banks to think hard about our wider impacts – both negative and positive – on the societies and environments in which we live and work, and to integrate this thinking into our decision-making."

SIMPHIWE TSHABALALA | CEO, Standard Bank Group

"Westpac is proud to have been a founding member of UNEP FI and Equator Principles - being at the front end of creating positive impact through banking. We pride ourselves on long being recognised for taking action on sustainability issues and that's why we are so proud to be supporting the development of the Principles for Responsible Banking – reinforcing our commitment to the Paris Climate Agreement and the UN SDGs that sit at the heart of our 2020 Sustainability Strategy."

BRIAN HARTZER | CEO, Westpac Group

INTRODUCTION

This Document presents the Principles for Responsible Banking for a six-month public consultation with banks and stakeholders. The Principles for Responsible Banking have been developed by 28 banks from five continents, jointly representing more than USD 17 trillion in assets, on behalf of the wider UNEP FI membership. 12 civil society organizations, including Oxfam International, 2 Degrees Investing Initiative and WWF, assisted in the development of the Principles. These Principles are designed specifically for banks. Any bank, regardless of its starting point, context or size, can sign up. We encourage banks and stakeholders to participate in the consultation process by providing their input and feedback on the Principles, using the online consultation tool (www.unepfi.org/consult/), or by contacting us for further information (simone.dettling@un.org).

What are the objectives of the Principles for Responsible Banking?

These Principles align banks with society's goals as expressed in the Sustainable Development Goals (SDGs) and the Paris Climate Agreement. They set the global benchmark for what it means to be a responsible bank, and provide actionable guidance for how to achieve this. They drive ambition and challenge banks to continuously increase their contribution towards a sustainable future. The Principles will help banks seize the opportunities of the changing economy and society of the 21st century by creating value for both society and shareholders, and help banks build trust with investors, customers, employees and society.

What are the key features of the Principles for Responsible Banking?

The Principles provide the banking industry with a single framework that embeds sustainability at the strategic, portfolio and transactional levels and across all business areas. Target setting in the most material areas is a key feature of the Principles. Banks are required to set and publish targets in line with society's goals, as expressed in the SDGs, the Paris Climate Agreement and relevant national frameworks, in the areas where they have the most significant positive and negative impact. The Principles require banks to be transparent and accountable. Banks are required to report publicly on their positive and negative impacts, their contribution to society's goals and their progress in implementing the Principles, and to engage with key stakeholders on their impacts. The Principles are supported by an Implementation Guidance, which provides details of the rationale for each Principle and practical guidance on how banks can approach the implementation of the Principles.

Get Involved!

Provide inputs and guidance for the further development of the Principles by visiting www.unepfi.org/consult/, and attending webinars and events hosted by UNEP FI and the founding banks over the next six months. For further information, please visit the UNEP FI website (www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/). You may also contact us on simone.dettling@un.org.

Banks and stakeholders such as banking associations, regulators, policy-makers, civil society organizations and investors can signal their support and become part of this leadership initiative by endorsing the Principles for Responsible Banking here www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/endorsing/.

"The global banking industry is stepping up to the sustainability challenge. I'm optimistic we'll see a realignment of business practice – one that embraces the fact that green and socially responsible business is the best business."

ERIK SOLHEIM | Executive Director, United Nations Environment

CONTENTS

The Principles for Responsible Banking 3

Signatory Requirements 10

Implementation Guidance 12

- Principle 1 13
- Principle 2 18
- Principle 3 23
- Principle 4 27
- Principle 5 31
- Principle 6 37

Members of the Core Group 44

THE PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

Banks play a key role in society. As financial intermediaries, it is our purpose to help develop sustainable economies and to empower people to build better futures.

Banking is based on the trust our customers and wider society put in us to serve their best interests and to act responsibly. Our success is intrinsically dependent on the long-term prosperity of the society we serve. Only in an inclusive society that uses its natural resources in a sustainable manner can our clients and customers and, in turn, our businesses thrive.

We therefore want to take a leadership role and use our products, services and relationships to support and accelerate the fundamental changes in our economies and lifestyles necessary to achieve shared prosperity for both current and future generations.

We therefore commit to the following Principles:

AUSRICHTUNG

Wir werden unsere Unternehmensstrategie so ausrichten, dass sie konsistent zur Realisierung der Bedürfnisse von Menschen und Zielen der Gesellschaft beiträgt, wie sie in den Nachhaltigen Entwicklungszielen (Sustainable Development Goals, SDGs) und dem Pariser Klimaabkommen sowie anderen relevanten nationalen und regionalen Rahmenwerken zum Ausdruck kommen. Dabei werden wir unsere Anstrengungen auf die Bereiche fokussieren, in denen wir die signifikantesten Auswirkungen haben.

Wie Ihre Bank das erreichen kann:

- Integrieren Sie explizit die SDGs und das Pariser Klimaabkommen sowie andere relevante nationale oder regionale Rahmenwerke in Ihre Unternehmensstrategie und zentralen Unternehmensentscheidungen, einschließlich Ihrer Kapital-Allokationsentscheidungen.
- Identifizieren und bewerten Sie, wo das Portfolio und die Dienstleistungsangebote Ihrer Bank die signifikantesten positiven und negativen ökologischen, sozialen und ökonomischen Auswirkungen generieren, bzw. potenziell generieren können.
- Setzen Sie sich und veröffentlichen Sie Ziele für die identifizierten Fokusbereiche, die Ihr Unternehmen an den SDGs, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen oder regionalen Rahmenwerken ausrichten und zu deren Prinzipien und Zielen beitragen.

More information on this Principle on page 13

AUSWIRKUNG

Wir werden die positiven Auswirkungen unserer Aktivitäten, Produkte und Dienstleistungen auf Mensch und Umwelt kontinuierlich verstärken, während wir zugleich unsere negativen Auswirkungen in diesem Zusammenhang verringern und die entsprechenden Risiken managen.

Wie Ihre Bank das erreichen kann:

- Nutzen Sie die SDGs, das Pariser Klimaabkommen sowie andere relevante nationale und regionale Rahmenwerke, um (potenziell) signifikante positive und negative Auswirkungen der Kapital-Allokations-Entscheidungen sowie der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen Ihrer Bank zu identifizieren, zu bewerten und öffentlich zu machen.
- Definieren Sie zentrale Leistungsindikatoren (KPIs), um signifikant negative Auswirkungen zu adressieren, zu reduzieren und abzuschwächen und um die Möglichkeiten zur kontinuierlichen Ausweitung und Skalierung positiver Auswirkungen zu realisieren.
- Führen Sie vorausschauende Bewertungen von Nachhaltigkeitsbezogenen Risiken und Chancen auf der Transaktions-, der Portfolio- und der Strategie-Ebene durch und managen und reduzieren Sie signifikante Risiken.

More information on this Principle on page 18

KUNDEN UND VERBRAUCHER

Wir werden mit unseren Kunden und Verbrauchern verantwortlich zusammenarbeiten, um nachhaltige Praktiken zu ermutigen und ökonomische Aktivitäten zu ermöglichen, die gemeinsamen Wohlstand für gegenwärtige und zukünftige Generationen schaffen.

Wie Ihre Bank das erreichen kann:

- Identifizieren Sie systematisch, wo Ihre Bank ihre Kunden dabei unterstützen kann ihre negativen Auswirkungen zu reduzieren und ihre positiven Auswirkungen zu fördern, indem sie neue Technologien, Geschäftsmodelle und Praktiken anwenden - und wo Ihre Bank nachhaltiges Verhalten und nachhaltige Konsumentscheidungen bei Ihren Privatkunden ermutigen und unterstützen kann.
- Entwickeln Sie Strategien und definieren Sie Maßnahmen für die identifizierten Fokus-Bereiche, wie beispielsweise die Entwicklung neuer Produkte und Dienstleistungen oder Nachhaltigkeits-orientierte Anreizsysteme und Vertragsbedingungen.
- Helfen Sie sicherzustellen, dass Ihre Privatkunden über das Wissen und die Fähigkeiten verfügen, um sich ihre Finanzangelegenheiten effektiv zu regeln, z.B. durch Programme zur Förderung des Finanzmarktwissens.

More information on this Principle on page 23

INTERESSENSGRUPPEN

Wir werden proaktiv und verantwortlich relevante Interessensgruppen (Stakeholder) hinzuziehen und uns partnerschaftlich mit ihnen auseinandersetzen, um gesellschaftliche Zielsetzungen zur realisieren.

Wie Ihre Bank das erreichen kann:

- Identifizieren und verorten Sie zentrale Interessensgruppen, wie z.B. Regulatoren, Investoren, Gesetzgeber und Institutionen der Zivilgesellschaft, mit besonderem Fokus auf solche Interessensgruppen, die direkt oder indirekt von den Geschäftspraktiken, Kredit- und Investitionsentscheidungen betroffen sind.
- Setzen Sie sich mit diesen Interessensgruppen auseinander, hören Sie ihnen zu und befragen Sie sie, um ihre Erwartungen und ihren Rat bzgl. wesentlicher Aspekte in ihre Strategie und Geschäftspraktiken aufzunehmen. Entwickeln Sie Partnerschaften, die Ihrer Bank helfen mehr zu erreichen als sie es auf sich selbst gestellt zu leisten vermag.
- Stellen Sie sicher, dass Ihr Engagement bei Regulatoren und Gesetzgebern mit den Anliegen und Zielen der hier vorliegenden Prinzipien im Einklang steht. Setzen Sie sich proaktiv für nachhaltig-orientierte Regeln und Rahmenwerke ein.

More information on this Principle on page 27

UNTERNEHMENSFÜHRUNG UND ZIELSETZUNG

Wir werden unser Bekenntnis für die vorliegenden Prinzipien durch eine wirksame Unternehmensführung sowie eine Kultur des verantwortlichen Bankwesens implementieren sowie unser Bestreben und unsere Verantwortlichkeit dadurch zeigen, dass wir uns öffentliche Ziele setzen, die sich auf unsere bedeutsamsten Auswirkungen beziehen.

Wie Ihre Bank das im Zusammenhang mit Unternehmensführung und Zielsetzung erreichen kann:

- Ordnen Sie Aufgaben und Verantwortlichkeiten für die Erreichung der strategischen Ziele Ihrer Bank mit Bezug zu Nachhaltigkeit über alle funktionalen Bereich der Bank zu und stellen Sie ausreichend Bedeutung, Einfluss und Mittel dafür sicher.
- Etablieren Sie wirksame Unternehmensleitlinien, Managementsysteme und Kontrollmechanismen, um sicherzustellen, dass die Nachhaltigkeitsanliegen und -ziele in alle Entscheidungsprozesse in der gesamten Bank integriert werden.
- Kommunizieren Sie aktiv die Unterstützung des Top-Managements und integrieren Sie die Erfüllung der Nachhaltigkeitsziele der Bank und die Führungsqualität mit Blick auf ein verantwortliches Bankwesen in die Leistungsbewertungen, Kompensationsmodelle und Beförderungsentscheidungen

More information on this Principle on page 31

TRANSPARENZ UND RECHENSCHAFT

Wir werden unsere individuellen und kollektiven Beiträge zur Implementierung der vorliegenden Prin-zipien überprüfen sowie transparent Rechenschaft mit Blick auf unsere positiven und negativen Auswirkungen auf und Beiträge zu den gesellschaftlichen Zielsetzungen ablegen.

Von Banken wird verlangt:

- Innerhalb der ersten 14 Monate nach Unterzeichnung und anschließend im jährlichen Rhythmus trans-parent Rechenschaft zu ihren bedeutsamen positiven und negativen Auswirkungen auf und Beiträgen zu gesellschaftlichen Zielsetzungen abzulegen und Informationen über die Implementierung der Prin-zipien für Verantwortliches Bankwesen in ihrer öffentlichen Berichterstattung zur Verfügung zu stellen. Siehe die Vorlage für die Berichterstattung.
- Eine jährliche individuelle Überprüfung vorzunehmen, deren Kriterien mit der selbst-genannten "Entwicklungsstufe" der Bank variieren (siehe Überprüfungsprozess unten und wähle dort "Rechenschafts- und Überprüfungsprozesse" aus).

More information on this Principle on page 37

SIGNATORY REQUIREMENTS

1 SIGN UP

Communicating your commitment signals your intent and focuses organization-wide attention on the Principles

Your bank's CEO signs the Principles[1]

Submit an application for membership of UNEP FI

Make a public announcement with a quote from the CEO

2 IDENTIFY AND SET TARGETS

Identify the most significant positive and negative social, economic and environmental impacts resulting from your bank's activities, products and services

Considering your significant impacts and your operating context, prioritize focus areas for setting targets

Set and publish targets within 12 months of becoming a signatory (24 months for banks self-assessing as "starters")

The targets have to meet or exceed the ambitions and timeframes expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and/or relevant national and regional frameworks

1 The Principles will include a legal disclaimer stating that they shall not be interpreted in any way as conflicting with any legal or contractual obligations of the signatory banks and any such legal or contractual obligations shall take precedence over these Principles. Nothing in these Principles, express or implied, is intended to or shall create or grant any right or any cause of action to, by or for any person.

3 REPORT AND GET FEEDBACK

Reporting and getting feedback demonstrates accountability to society and ensures continuous improvement

How you report

In your existing public reporting address how you are implementing the Principles for Responsible Banking. Once every twelve months submit a completed template to UNEP FI in which you provide references to the relevant information in your public report(s).

Feedback and consequences of non-compliance

Starter Bank:
(up to 24 months)

TRANSPARENCY

UNEP FI will provide feedback on your reporting and advise on how you might improve

Intermediate Bank:
(up to 24 months)

TRANSPARENCY

If the information provided in your reporting is incomplete, UNEP FI will ask you to address the shortcomings

TARGET SETTING

UNEP FI will provide feedback on your target setting process and advise on how you might improve

Advanced Bank:

TRANSPARENCY

If the information provided in your reporting is incomplete, your assurance provider or an independent reviewer will ask you to address the shortcomings.*

TARGET SETTING

If your target setting process is not in line with the requirements, your assurance provider or an independent reviewer will ask you to address the shortcomings.*

PROGRESS

If your reporting does not show progress in implementing the Principles, your assurance provider or an independent reviewer will ask you to address the shortcomings.*

*Consistent, unexplained failure to do so will result in being removed from the signatory list

Support for Implementing the Principles

Support is available as you implement all six Principles and embed sustainable banking throughout your organization

- Follow the Implementation Guidance
- Use the Principles for Responsible Banking Dashboard – a practical step-by-step guide to implementing each Principle
- Access case studies and cutting-edge research
- Peer learning from other UNEP FI member banks in your region and worldwide
- Participate in UNEP FI banking working groups
- Meet with peers at the annual feedback meeting and access support from UNEP FI experts throughout the year

IMPLEMENTIERUNGSLEITFADEN

Die Implementierungsanleitung beschreibt die Prinzipien für ein Verantwortliches Bankwesen und welche Anforderungen die Unterzeichner erfüllen müssen. Sie legt die Relevanz und Intention der einzelnen Prin-zipien dar und gibt detaillierte Hinweise, wie sie umgesetzt werden können.

Unter Berücksichtigung der Tatsache, dass sich die Banken, die sich zu den Prinzipienn verpflichten, in Bezug auf Kontext und Ausgangspunkt erheblich unterscheiden werden, gibt es unter jedem Prinzip Spezifische Leitlinien für Banken, die gerade erst beginnen, sowie für Banken, die relativ weit fortgeschritten sind und nach Leitlinien suchen, wie sie ihre Leistung kontinuierlich verbessern können. Unter jedem Prin-zip gibt es wichtige Ressourcen, auf die sich Banken beziehen und die sie für die Umsetzung des Prinzips nutzen können, sowie Beispiele für konkrete Ideen.

Als UNEP FI-Mitglieder haben Banken, die diese Prinzipien unterzeichnet haben, Zugang zu einer Fülle von Unterstützung, Instrumenten, Fachwissen und Peer-Learning. UNEP FI entwickelt unter anderem ein Dashboard, das es den Banken ermöglicht, ihren Standpunkt in Bezug auf die Umsetzung der einzelnen Prinzipien selbst zu bewerten und Hinweise darauf zu geben, welche Schritte und Maßnahmen sie als nächstes ergreifen könnten.

PRINZIP 1: AUSRICHTUNG

Wir werden unsere Geschäftsstrategie so ausrichten, dass sie mit den Bedürfnissen des Einzelnen und den Zielen der Gesellschaft übereinstimmt und dazu beiträgt, wie sie in den Zielen für nachhaltige Entwicklung (SDGs), dem Pariser Klimaabkommen und den relevanten nationalen und regionalen Rahmenbedingungen zum Ausdruck kommen. Wir werden unsere Anstrengungen dort konzentrieren, wo wir die größten Auswirkungen haben.

Schlüsselwörter und Absichten: Strategische Ausrichtung; SDGs und Pariser Klimaabkommen; Wesentlichkeitsbewertung; wichtigste Auswirkungen

Die ökologischen und sozialen Herausforderungen, mit denen die Weltgemeinschaft konfrontiert ist, sind so dringlich, dass die Banken, wie alle Unternehmen, diese in den Mittelpunkt ihrer Entscheidungsprozesse integrieren müssen, um sicherzustellen, dass die Finanzmittel in dem Tempo und Ausmaß verfügbar sind, wie es für die Bewältigung dieser Herausforderungen erforderlich ist.

Strategische Ausrichtung bedeutet, Konsistenz zwischen dem Wertschöpfungsmodell der Bank und den SDGs,[2] dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen zu schaffen, die global vereinbarte Ziele und Herausforderungen für eine nachhaltigere Zukunft formulieren. Durch die Ausrichtung der Strategie an den Zielen der Gesellschaft zeigt die Bank, dass ihr Geschäft und die von

2 Siehe auch Bericht "Business Reporting on the SDGs: An Analysis of the Goals and Targets", von UN Global Compact, GRI und PWC; den SDG-Kompass "SDG Compass", der Unternehmen bei der Ausrichtung ihrer Strategien und der Messung und Steuerung ihres Beitrags zur Zielerreichung unterstützt; "Rethinking Impact to Finance the SDGs" durch die Positive Impact Initiative von UNEP FI. Der Dow Jones Sustainability Index richtet seine Fragen bereits an die SDGs: http://www.sustainability-indices.com

ihr angebotenen Produkte und Dienstleistungen eine nachhaltige Zukunft unterstützen und gleichzeitig langfristige Geschäftsvorteile erzielen können. Sie signalisiert, dass die Bank ihre gemeinsame Verantwortung für die Gestaltung und Sicherung unserer Zukunft übernimmt. Die Ausrichtung der Strategie an den individuellen Bedürfnissen bedeutet nicht nur, dass die Bank die wirtschaftlichen oder finanziellen Bedürfnisse der Menschen berücksichtigt, sondern auch, dass sie jedes Risiko negativer Auswirkungen auf die Rechte der Menschen verhindert und adressiert.

Die SDGs und das Pariser Klimaabkommen identifizieren die dringendsten gesellschaftlichen, ökologischen und wirtschaftlichen Bedürfnisse unserer Zeit. Den Banken kommt eine zentrale Rolle zu, wenn es darum geht, die Umsetzung zu ermöglichen. Die SDGs und das Pariser Klimaabkommen richten sich zwar an die Regierungen, werden aber durch eine Reihe spezifischer Ziele und Programmbereiche untermauert, in denen die Banken einen wesentlichen Beitrag leisten können und sich damit klar an den Bedürfnissen der Gesellschaft, ihrer Länder, Kunden und Verbraucher orientieren.

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

- Identifizieren und bewerten Sie im Rahmen einer Wesentlichkeitsanalyse, wo das Portfolio- und Dienstleistungsangebot Ihrer Banken die bedeutendsten positiven und negativen ökologischen, sozialen und wirtschaftlichen Auswirkungen im Zusammenhang mit den Zielen der SDGs, des Pariser Klimaabkommens und anderer relevanter nationaler, regionaler oder internationaler Rahmenbedingungen, wie beispielsweise der UN-Leitsätze für Unternehmen und Menschenrechte, erzeugt oder potenziell erzeugen könnte.
- Stellen Sie sicher, dass die SDGs, das Pariser Klimaabkommen und andere relevante nationale, regionale oder internationale Rahmenbedingungen explizit in Ihre Geschäftsstrategie und wichtige Geschäftsentscheidungen integriert werden, einschließlich Ihrer Entscheidungen zur Produktentwicklung und Kapitalallokation.
- Konzentrieren Sie sich auf diejenigen Bereiche, in denen Sie jetzt oder in Zukunft die wichtigsten Auswirkungen haben werden, setzen und veröffentlichen Sie Ziele, die Ihr Geschäft mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens, der SDGs und anderer relevanter nationaler, regionaler oder internationaler Rahmenbedingungen in Einklang bringen und den wesentlichen Beitrag Ihrer Bank zu diesen Zielen sicherstellen. (Siehe weiteres Prinzip 5: Unternehmensführung und Zielsetzung).

Erste Schritte

- Zusammenarbeit mit relevanten (wissenschaftlichen) Institutionen, Experten, zivilgesellschaftlichen Organisationen und Regierungsbeteiligten, um sicherzustellen, dass Ihre Bank, insbesondere der Verwaltungsrat und die zuständigen Abteilungen und Ausschüsse, über ein umfassen-des Verständnis der SDGs, des Pariser Klimaabkommens, der UN-Leitsätze für Unternehmen und Menschenrechte und anderer relevanter nationaler, regionaler oder internationaler Rahmenbedingungen verfügen, die für Ihre Bank relevant sind. Aufbau von internem Fachwissen zu den für den Kontext Ihrer Bank relevanten Umwelt-, Sozial- und Wirtschaftsthemen wie Klimawandel, Entwaldung, Umweltverschmutzung, Biodiversität, Menschenrechte, Geschlecht usw.
- Führen Sie eine Wesentlichkeitsanalyse durch, um festzustellen, wo das Portfolio und die Serviceangebote Ihrer Banken die bedeutendsten positiven und negativen Auswirkungen im Zusammenhang mit diesen Rahmenbedingungen erzeugen oder potenziell generieren könnten.
- Richten Sie Ihren bestehenden oder zukünftigen strategischen Fokus auf Sektoren und Technologien, Art und Standort von Kunden und Privatkunden, Produkte und Dienstleistungen auf die SDGs, die Ziele des Pariser Klimaabkommens und andere relevante nationale, regionale oder internationale Rahmenbedingungen aus. Nutzen Sie die Klimaziele und SDGs als Rahmen, um das Wertschöpfungsmodell und die Strategie Ihrer Bank zu bewerten und anzupassen:

- Identifizieren Sie, ob aktuelle Aktivitäten, Portfoliofokusbereiche, Produkte oder Dienstleistungen für Kunden und Verbraucher ein Hindernis für die Lieferung der SDGs und des Pariser Klimaabkommens darstellen.
- Führen Sie eine Wesentlichkeitsanalyse durch, um die bedeutendsten negativen Auswirkungen Ihrer Bank sowie die bedeutendsten (potenziell) positiven Auswirkungen auf die Ziele der Gesellschaft zu ermitteln, wobei Sie die nationalen Prioritäten und Bereiche berücksichtigen, in denen Ihre Bank Wettbewerbsvorteile hat.
- Beurteilen Sie in den identifizierten Schwerpunktbereichen die aktuelle Fehlausrichtung mit den Zielen der Gesellschaft und wo Ihre Bank zu den Zielen der Gesellschaft beitragen und gleichzeitig Geschäftsmöglichkeiten nutzen kann.
- Anpassung von Geschäftsstrategie, Governance und Aktionsplänen, um die Übereinstimmung mit den Zielen der Gesellschaft sicherzustellen.
- Entwicklung langfristiger Ziele, KPIs und Leistungsmesssysteme, um negative Auswirkungen in den Fokusbereichen zu bewältigen und positive Auswirkungen im Einklang mit den SDGs und dem Pariser Klimaabkommen zu erhöhen. Weitere Hinweise zur Zielsetzung finden Sie in Prinzip 5.

- Das Engagement des Managements und des Vorstands ist entscheidend, um sicherzustellen, dass Ihre Geschäftsstrategie mit den Zielen der nachhaltigen Entwicklung, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen übereinstimmt und um sicherzustellen, dass diese Strategie im gesamten Unternehmen wirksam umgesetzt wird (siehe detaillierte Leitlinien unter Prinzip 5).

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Überprüfen Sie regelmäßig Strategie, Richtlinien und Ziele mit dem Ziel, den Ehrgeiz Ihrer Bank und den Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft im Laufe der Zeit zu erhöhen. Setzen Sie in einigen Schwerpunktbereichen für Ihre Bank Ziele, die über die bloße Übereinstimmung mit den SDGs, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen hinausgehen.
- Regelmäßige Konsultationen und Gespräche mit relevanten Interessengruppen, um ein voll-ständiges Verständnis ihrer Erwartungen und ihrer relevanten Ideen und Vorschläge zu Gewährleisten, mit dem Ziel, Ihren Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft weiter zu erhöhen (siehe auch Prinzip 4).
- Übernehmen Sie eine Führungsrolle unter Ihren Konkurrentenbanken und erreichen und ermutigen Sie andere Banken proaktiv, sich an den Zielen der Gesellschaft auszurichten und zur Bewältigung lokaler und globaler Herausforderungen beizutragen. Ermöglichung der Weiterentwicklung von Peers durch den Austausch von Best Practices und die Bereitstellung von Peer-Learning-Möglichkeiten (siehe auch Prinzip 4).
- Schaffung effektiver Anreize innerhalb des Unternehmens, um positive Maßnahmen und Innovationen zu fördern, und Etablierung von Prozessen und Initiativen zur Innovation mit relevanten Partnern außerhalb Ihrer Bank (siehe auch Prinzipien 4 und 5).

Wichtige Ressourcen und Beispiele

Einige wichtige Ressourcen:

- Bezüglich der SDGs:
  - Die Positive Impact Initiative von UNEP FI untersucht Lösungen zur Behebung der Finanzierungslücke für die SDGs und bietet mit den Principles for Positive Impact Finance ei-nen Orientierungsrahmen für Banken, um ihre Auswirkungen ganzheitlich zu verstehen, zu bewerten und anzugehen. Sie sind ein "Meta-Framework", das für die Verwendung in allen Anlageklassen und Finanzinstrumenten bestimmt ist. Eine

ganzheitliche Wirkungsanalyse ist der Schlüssel zum Übergang zu einer wirkungsorientierten Wirtschaft, die für die Erreichung der SDGs erforderlich ist.

- Der SDG-Kompass: Dieses Instrument wurde von der GRI, dem UN Global Compact und dem World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) entwickelt. Es bietet Unternehmen eine Orientierungshilfe, wie sie ihre Strategien an der Realisierung der SDGs ausrichten sowie ihren Beitrag messen und steuern können.
- Viele der wichtigsten außerfinanziellen Ratingagenturen (z.B. MSCI, ISS Oekom, Sustainalytics, RobecoSam, Vigéo Eiris, Ethifinance, etc.) verwenden die SDGs als Referenz für die Bewertung der Nachhaltigkeitsleistung von Unternehmen und Finanzinstituten. Ihre Fragebögen und Methoden können eine wertvolle Quelle der Orientierung und Inspiration für Banken sein, die ihre Geschäftsstrategie an den SDGs ausrichten wollen.

- Zum Pariser Klimaabkommen:
  - Um die Angleichung an diesen globalen Rahmen zu gewährleisten, bietet die Initiative Science Based Targets aufkommende Instrumente und Methoden, die es den Banken ermöglichen, sicherzustellen, dass ihre Finanzierungsstrategien mit den Anforderungen der Wissenschaft übereinstimmen, um den globalen Temperaturanstieg unter der 2°C-Schwelle zu halten.
  - Das kostenlos nutzbare Pariser Abkommen Capital Transition Assessment ist ein Online-Tool, das Risiko des Übergangsrisikos in Aktien- und Rentenportfolios über mehrere Klimaszenarien analysiert.
  - Die Norm ISO14097, die sich derzeit in der Entwicklung befindet, wird sich mit Klimafragen für den Finanzsektor befassen und so konzipiert sein, dass sie sich in andere ISO-Normen integrieren lässt.
  - Die Portfolio Carbon Initiative, eine Zusammenarbeit zwischen der 2 Degrees Investing Initiative, dem World Resources Institute und UNEP FI, hat einen Bericht über "Exploring Metrics to Measure the Climate Progress of Banks" veröffentlicht, der die verschiedenen Metriken bewertet, mit denen der Beitrag einer Bank zum Klimawandel bewertet wer-den kann, und Empfehlungen für die Auswahl von Klimametriken nach Anlageklassen gibt.
  - Die Länder haben ihr Engagement im Rahmen des Pariser Klimaabkommens in nationale Ziele, Pläne und Prioritäten umgesetzt und Nationally Determined Commitments (NDC) veröffentlicht, die einen wertvollen Ausgangspunkt für Banken bieten, die die lokalen Prioritäten und den Umfang der auf Länderebene erforderlichen Maßnahmen verstehen wollen. Einige NDCs entsprechen noch nicht ganz dem Niveau der CO2-Reduktion, das erforderlich ist, um die globale Erwärmung deutlich unter zwei Grad zu halten. In diesem Fall sollten Banken zusätzlich verfügbare Szenarien von Institutionen wie der Internationalen Energieagentur (IEA), dem Potsdam-Institut für Klimafolgenforschung (PIK) und dem International Institute for Applied Systems Analysis (IIASA) konsultieren.

- Zu den UN-Leitsätzen für Wirtschaft und Menschenrechte:
  - Die Leitsätze der Vereinten Nationen für Unternehmen und Menschenrechte sind der maßgebliche globale Standard für die Prävention und Bewältigung des Risikos schädlicher Auswirkungen auf die Menschenrechte im Zusammenhang mit der Geschäftstätigkeit, indem sie die grundlegende Verantwortung festlegen, dass alle Unternehmen die Menschenrechte achten müssen. Die OECD Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct unterstützt Finanzinstitute bei der Umsetzung der in den Guiding Principles dargelegten Sorgfaltsempfehlungen.
  - Zur Materialitätsbewertung: Eine Reihe von Rahmenwerken, wie das Integrated Reporting <IR> Framework und die GRI-Standards, bieten Leitlinien für die Durchführung einer Materialitätsbewertung.

Beispiele

a. Förderung von Maßnahmen zur Nachhaltigkeit mit Hilfe des SDGs-Rahmens

Viele Banken nutzen die SDGs bereits als wichtigen Rahmen, um Maßnahmen zur Nachhaltigkeit voranzutreiben. So berichtet beispielsweise eine britische Großbank über ihren Beitrag zu den SGDs, während eine französische Großbank den Anteil ihres Kreditportfolios, der ausschließlich zu mindestens einem der 17 SDGs beiträgt, misst und jährlich berichtet.

b. EU-Aktionsplan für nachhaltige Finanzen

Die nachhaltige Finanzpolitik der EU bezieht sich ausdrücklich auf das Pariser Klimaabkommen und die SDGs. Dieses Material beinhaltet insbesondere einen umfassenden Rahmen für nachhaltiges Bankwesen und soll eine Taxonomie nachhaltiger Aktivitäten festlegen, die der Bankensektor fördern sollte, und gute Beispiele und Vorschläge liefern, wie eine Bank mit gesellschaftlichen Zielen in Einklang gebracht werden kann. Siehe insbesondere den "Aktionsplan der EU": Finanzierung nachhaltigen Wachstums", um mehr Informationen darüber zu finden, was nachhaltige Finanzierungen für die EU-Kommission bedeuten und wie sie den europäischen Bankenmarkt mobilisieren könnte.

c. Die SDGs und Islamic Banking

Die von islamischen Banken unterstützten Aktivitäten stehen im Einklang mit dem islamischen Recht, das die Maximierung des Nutzens für Einzelpersonen und die Gesellschaft und die Minimierung von Schäden in den Vordergrund stellt (siehe beispielsweise das Strategiepapier der Bank Negara Malaysia zur wertorientierten Vermittlung). Die Hauptbereiche der Betrachtung sind tendenziell der Schutz von Moral und Leben, Familie, Intellekt und Vermögen. Diese Elemente bilden die primäre Grundlage für die von islamischen Banken verwendeten Unternehmens-Screenings. Da die SDGs die notwendigsten Elemente der meisten dieser Überlegungen behandeln, könnten sie bestehende Screening-Methoden ergänzen und einen nützlichen Maßstab für islamische Banken bilden, um sowohl die positiven als auch die negativen Auswirkungen ihrer Aktivitäten zu steuern.

PRINZIP 2: AUSWIRKUNGEN

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 managen.

Schlüsselwörter und Absichten: Folgenabschätzung; Mensch und Umwelt; kontinuierliche Steigerung der positiven Auswirkungen bei gleichzeitiger Reduzierung der negativen Auswirkungen; Risikomanagement

In der Präambel dieser Prinzipien haben die Banken ihren Zweck definiert, zur Entwicklung nachhaltiger Volkswirtschaften beizutragen und die Menschen zu befähigen, eine bessere Zukunft aufzubauen. Um diesen Zweck in die Praxis umzusetzen, müssen die Banken die Auswirkungen ihrer Aktivitäten, Produkte und Dienstleistungen auf Mensch und Umwelt identifizieren, bewerten und verbessern. Alle Wirtschaftszweige schaffen oder haben das Potenzial, sowohl Chancen als auch positive Auswirkungen, Risiken und negative Auswirkungen zu schaffen. Damit die Kapitalallokation der Bank und die Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen die positiven Auswirkungen kontinuierlich erhöhen und gleichzeitig die negativen Auswirkungen auf Mensch und Umwelt verringern, ist es notwendig, die Bewertung nachhal-tigkeitsbezogener Risiken und Auswirkungen auf der Grundlage aller drei Dimensionen der Nachhaltigkeit (Umwelt, Soziales und Ökonomie) in die Entscheidungsfindung auf strategischer, Portfolio- und Transakti-onsebene einzubeziehen.

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

- Nutzen Sie die SDGs, das Pariser Klimaabkommen und andere relevante nationale, regionale oder internationale Rahmenbedingungen, wie z.B. die UN-Leitsätze für Unternehmen und Menschen-rechte, um signifikante (potenzielle) positive und negative Auswirkungen und Risiken zu identifizieren und zu bewerten, die sich aus den Kapitalallokationsentscheidungen der Bank und der Bereitstellung von Produkten und Dienstleistungen ergeben.
- Definition von Strategien, Richtlinien und KPIs zur Bewältigung, Reduzierung und Minderung signifikanter negativer Auswirkungen und zur Realisierung von Möglichkeiten zur kontinuierlichen Erweiterung und Skalierung positiver Auswirkungen sowie zur Einführung von Prozessen und Systemen zum Management von Risiken für Mensch und Umwelt.

Erste Schritte

Auf strategischer und Portfolio-Ebene:

- Pro Sektor, Kundensegment und/oder Region werden signifikante (potenzielle) positive und negative Auswirkungen anhand der SDGs, des Pariser Klimaabkommens, der UN-Leitsätze für Menschenrechte und der relevanten nationalen Politiken und Ziele als Orientierungsrahmen identifiziert und bewertet.
- Integrieren Sie die Ergebnisse Ihrer Folgenabschätzung in Strategie- und Portfolio-Allokationsentscheidungen und definieren Sie strategische Möglichkeiten zur Steigerung der positiven Wirkung, z.B. durch Expansion in bestimmte Branchen oder Segmente.
  - Definition einer übergreifenden Kreditpolitik (z.B. sektoral - siehe Schlüsselressourcen) und Definition und Überwachung von KPIs für Portfolioanpassungen im Zeitablauf, um positive Effekte zu erhöhen und signifikante negative Auswirkungen zu reduzieren.

Auf Transaktionsebene:

- Einrichtung von Managementsystemen und -prozessen (z.B. Richtlinien, Verfahren, Überwachung) zur Identifizierung und Steuerung sozialer und ökologischer Risiken und negativer Auswirkungen.
- Nehmen Sie Schlüsselfragen zu Nachhaltigkeitsrisiken in Ihren Know-your-Client-Prozess auf.
- Integrieren Sie Umwelt- und Sozialrisiken in Ihre Gesamtrisikobewertung.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Bewerten, überwachen und machen Sie transparent Ihr Gesamtportfolio in Bezug auf Technologien, Geschäftsmodelle und Sektoren mit erheblichen Nachhaltigkeitsauswirkungen.
- Entwickeln und veröffentlichen Sie zunehmend quantitative und zukunftsorientierte Einschätzungen der positiven und negativen Auswirkungen Ihrer Bank und der damit verbundenen Risiken und Chancen.
- Richten Sie einen „Ratschenmechanismus" für Ihre wirkungsbezogenen KPI ein, damit Ihre Bank regelmäßig ihre Ambitionen überprüft und erhöht.
- Entwicklung und regelmäßige Überprüfung eines Registers mit signifikanten positiven und negativen Auswirkungen auf Mensch und Umwelt und Konsultation relevanter Interessengruppen (siehe auch Prinzip 5: Interessengruppen). Sicherstellen, dass diese Auswirkungen und Risiken in allen Geschäftsbereichen gemanagt bzw. angegangen werden.
- Investitionen in Innovation und strategische Entwicklung neuer Kundensegmente, Branchen/Technologien und innovativer Produktangebote.
- Aufbau von Kapazitäten und Fachwissen zur Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -auswirkungen in Kreditkomitees, bei Kundenbetreuern und anderen relevanten Geschäftskomi-tees.
- Nutzen Sie die Technologie, um identifizierte Risiken zu minimieren, Chancen zu nutzen und eine bessere Überwachung der Auswirkungen zu ermöglichen.

Wichtige Ressourcen und Beispiele

Einige wichtige Ressourcen:

- Viele Banken veröffentlichen Listen mit den Aktivitäten, die sie nicht finanzieren werden.[3] Diese sind eine nützliche Ressource für Banken, die ihre eigenen Listen entwickeln wollen, wobei zu be-achten ist, dass Banken, die solche Listen anwenden, lokale Vorschriften und gesellschaftliche Erwartungen berücksichtigen müssen.
- Die sektoralen Politiken wurden bereits von mehreren globalen Banken verabschiedet und veröffentlicht. Darin sind die verbindlichen und Bewertungskriterien aufgeführt, die ihre Kunden erfüllen müssen, um für die Kapitalallokation in Frage zu kommen. Diese

3 Einige hilfreiche Beispiele, neben vielen anderen:
https://www.sc.com/en/sustainability/position-statements/prohibited-activities/
https://www.abnamro.com/en/images/Documents/040_Sustainable_banking/060_Strategie/ABN_AMRO_Exklusion_list.pdf

Kriterien werden in der Regel veröffentlicht,[4] was für Banken, die ihre eigenen internen Richtlinien entwickeln wollen, von entscheidender Bedeutung ist, die an ihre betrieblichen Rahmenbedingungen und Marktpositionen angepasst sind.

- Die Equator Principles verpflichten die Banken, Risiken für Gesellschaft und Umwelt sowie für die Bank zu berücksichtigen und einen Rahmen für die Bewertung und das Management sozialer und ökologischer Risiken bei Projektfinanzierungen festzulegen.
- Die IFC Performance Standards können verwendet werden, um branchenspezifische ESG-Risiken zu verstehen.
- Die UNEP FI Principles for Positive Impact Finance und das PI Impact Radar: Die Principles for Positive Impact Finance sind ein Rahmen, der es Finanzinstituten, ihren Kunden und ihren Beteiligungsgesellschaften ermöglicht, eine Impact-Linse auf ihr Unternehmen anzuwenden. Die Prinzipien verlangen, dass Unternehmen sowohl positive als auch negative Auswirkungen in den drei Dimensionen der nachhaltigen Entwicklung berücksichtigen: Wirtschaft, Umwelt und Soziales. Die Bewertung der Auswirkungen durch eine transparente, konsistente und wiederholbare Methodik ist wichtig, um sicherzustellen, dass Fortschritte erzielt werden, und um die Verfolgung positiver Auswirkungen auf das gesamte Portfolio und die Zusammenarbeit mit den Kunden zu ermöglichen:
  - Das PI Model Framework unterstützt Banken bei der Entwicklung von Frameworks für Produkte und Dienstleistungen mit positiven Auswirkungen.
  - Das PI Impact Radar ermöglicht es Finanzinstituten, eine ganzheitliche Wirkungsanalyse durchzuführen, indem es 22 Wirkungskategorien vorschlägt, die durch Definitionen aus internationalen Quellen gestützt und für den geschäftlichen Einsatz vereinfacht werden. Diese Kategorien erfassen den Bedarf an nachhaltiger Entwicklung, der den SDGs zu-grunde liegt (Makro), und bieten gleichzeitig eine Grundlage, auf der Indikatoren zur Bestimmung und Messung der finanziellen Beiträge zur nachhaltigen Entwicklung (Mikro) verwendet werden können. Sie ermöglichen es den Finanzinstituten, negative und positive Auswirkungen über die drei Säulen der nachhaltigen Entwicklung hinweg zu identifizieren, so dass sie eine ganzheitliche Wirkungsanalyse durchführen können.
- Strategische Risikobewertungsstudien, wie sie jährlich vom Weltwirtschaftsforum oder anderen Think Tanks erstellt werden, könnten Banken dabei unterstützen, Stakeholder einzubeziehen und das Risiko für ihre eigenen Strategien, Abläufe und Stakeholder sowie die natürliche Umwelt zu bewerten.
- NGO-Berichte, in denen die sozialen oder ökologischen Auswirkungen der Darlehenstätigkeiten hervorgehoben werden, sind nützlich, um eine umfassende Erfassung der Themen zu gewährleisten und das Verständnis der Erwartungen der Zivilgesellschaft zu erleichtern.
- Die UN-Leitsätze für Unternehmen und Menschenrechte sind der weltweit anerkannte und verbindliche Rahmen für die jeweiligen Aufgaben und Verantwortlichkeiten von Regierungen und Wirtschaftsunternehmen, um nachteilige Auswirkungen von Geschäftstätigkeiten auf Menschen in allen Sektoren, einschließlich des Bankensektors, zu verhindern und anzugehen. Um ihrer Verantwortung für die Achtung der Menschenrechte gerecht zu werden, sind die Banken verpflichtet, die Sorgfaltspflicht im Bereich der Menschenrechte anzuwenden, um zu ermitteln, zu verhindern, zu mildern

4 Einige hilfreiche Beispiele, neben vielen anderen:
https://www.hsbc.com/our-approach/risk-and-responsibility/sustainability-risk
https://www.db.com/cr/en/docs/DB-ES-Policy-Framework-English.pdf
https://group.bnpparibas/en/financing-investment-policies
https://www.citigroup.com/citi/sustainability/policies.htm
https://www.santander.com/csgs/Satellite/CFWCSancomQP01/en_GB/Corporate/Sustainability/Santander-and-Sustainability/Policies-.html?cidSel=1278689256241

und zu erläutern, wie sie mit Auswirkungen auf die Menschenrechte umgehen, und um Abhilfe für nachteilige Auswirkungen zu schaffen, die das Unternehmen verursacht oder dazu beigetragen hat. Das UN-Büro des Hochkommissars für Menschenrechte, die UN-Arbeitsgruppe für Wirtschaft und Menschenrechte und die OECD geben Leitlinien für die Umsetzung der UN-Leitprinzipien. Das Online-Ressourcenzentrum für Unternehmen und Menschen-rechte bietet ein nützliches Kompendium von Leitfäden und Tools.

- Das UNEP FI Human Rights Guidance Tool for the Financial Sector liefert Finanzfachleuten Informationen über Menschenrechtsrisiken, insbesondere zu Menschenrechtsfragen, die für die Bewertung von Geschäftsbeziehungen und Transaktionen relevant sind. Dieses Instrument unter-stützt Fachleute des Finanzsektors bei der Identifizierung von Menschenrechtsrisiken und möglichen Maßnahmen zur Risikominderung, die insbesondere für das Kreditgeschäft relevant sind. Sie enthält auch Verweise auf bestehende Menschenrechtsstandards, Bankpraktiken und weitere Ressourcen, um Praktikern bei der Operationalisierung der Human Rights Due Diligence zu helfen.
- Die Green Bond Principles sind freiwillige Prozessrichtlinien, die einen Rahmen für Transparenz und Offenlegung für die Emittenten von Green Bonds bieten. Daher sind sie in erster Linie dazu bestimmt, Investoren zu unterstützen, indem sie die Verfügbarkeit von Informationen sicherstellen, die für die Bewertung der Umweltauswirkungen von Green Bond-Anlagen erforderlich sind. Da sie jedoch eine Taxonomie der grünen Aktivitäten festlegen, sind sie auch eine nützliche Ressource, die Banken nutzen können, um Kredite, Produkte und Dienstleistungen mit positiven Umweltauswirkungen zu identifizieren und zu skalieren.
- Der von UNEP FI gemeinsam veröffentlichte Bericht "Exploring Metrics to Measure the Climate Progress of Banks" bewertet die verschiedenen Metriken, mit denen der Beitrag einer Bank zum Klimawandel bewertet werden kann, und gibt Empfehlungen für die Auswahl von Klimametriken nach Anlageklassen.
- Initiativen wie die Science Based Targets Initiative (siehe auch Prinzip 1: Alignment), das CDP (ei-ne gemeinnützige Organisation, die das globale Offenlegungssystem für Investoren, Unternehmen, Städte, Staaten und Regionen zu Klimafragen betreibt) oder das ISO 14097 Framework, das sich derzeit in der Entwicklung befindet, sind wichtige Ressourcen für klimabedingte Auswirkungen.
- Die niederländische Plattform Carbon Accounting Financials hat einen harmonisierten Ansatz für die CO2-Buchhaltung für den Finanzsektor vorgeschlagen. Der Bericht beschreibt die Methoden des CO2-Fußabdrucks pro Anlageklasse.
- Der World Wildlife Fund (WWF) stellt einen frei einsetzbaren Wasserrisikofilter zur Verfügung.
- Die Soft Commodity Risk Platform (SCRIPT) ist ein frei verfügbares System, das Finanzinstituten hilft, die Entwaldungsrisiken im Zusammenhang mit Finanzierungsunternehmen in Soft Commodity Lieferketten zu verstehen und zu mindern.
- Die Ergänzung des Finanzsektors zum Naturkapitalprotokoll bietet Finanzinstituten einen Rah-men, um die Auswirkungen und Abhängigkeiten ihrer Investitionen und Portfolios auf das Natur-kapital zu bewerten.
- Der Natural Capital Risk Explorer (verfügbar auf der UNEP FI-Website ab Dezember 2018) ermöglicht eine umfassende Risikoanalyse über alle Ökosystemdienstleistungen und Wirtschaftssektoren hinweg und nutzt dabei die Faktoren, die den Wandel von Umweltgütern wie Klimawandel, Naturkatastrophen und menschliche Degradation beeinflussen.

Beispiele

a. Bewertung und Management klimabedingter Übergangsrisiken und physischer Risiken

Wie Mark Carney, Gouverneur der Bank of England und Vorsitzender des Financial Stability Board, in seiner berühmten Rede "Breaking the tragedy of Horizons" im Jahr 2015 erklärte, könnten drei große Risiken im Zusammenhang mit dem Klimawandel und dem Energiewandel die Finanzstabilität beeinträchtigen und sollten von Banken und Investoren sorgfältig angegangen werden: physische Risiken, wie Auswirkungen von Überschwemmungen, Dürren, Stürmen oder steigendem Meeresspiegel; Übergangsrisiken, die durch die Neubewertung von Vermögenswerten infolge der Transformation zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft verursacht werden; und Haftungsrisiken, die entstehen könnten, wenn diejenigen, die unter Klimaschäden leiden, eine Entschädigung von denjenigen verlangen, die sie verantwortlich machen. Die Banken sollten analysieren, ob ihre Produkte, Dienstleistungen und Aktivitäten zu diesen Risiken beitragen und wo für die Banken Geschäftsmöglichkeiten bestehen, um diese Risiken zu mindern und den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft zu unterstützen.

Die Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) bietet Unternehmen einen Rahmen für die Bewertung und Berichterstattung über ihre klimabezogene Risikomanagementstrategie. Die TCFD stand beispielsweise im Mittelpunkt der jüngsten EU-Roadmap für nachhaltige Finanzierungen. Als Ergebnis des UNEP FI TCFD Banking Pilot mit 16 führenden Banken aus der ganzen Welt hat UNEP FI zwei Berichte veröffentlicht, die einen Ansatz und eine Methodik für eine szenariobasierte zukunftsorientierte Bewertung von Risiken und Chancen im Zusammenhang mit dem Übergang (Extending our Horizons) sowie Ansätze und Methoden für eine zukunftsorientierte, szenariobasierte Bewertung von Risiken und Chancen aus den physischen Auswirkungen des Klimawandels (Navigating a New Climate) enthalten.

b. Lokale Vorschriften zu sozialen und ökologischen Risiken und Auswirkungen am Beispiel Brasiliens

Brasilien hat eine Verordnung, die Finanzinstitute verpflichtet, Richtlinien zur sozialen und ökologischen Verantwortung zu entwickeln. Die Finanzinstitute sind verpflichtet, ihre Maßnahmen zu konzentrieren und zu priorisieren, um ihre wichtigsten Risiken und Auswirkungen zu bewältigen. Diese Regelung in Kombination mit einer direkten Regulierung, z.B. der Entwaldung, und einer ähnlichen Regelung in der gesamten Renten- und Versicherungsbranche hat dazu beigetragen, eine klare Vorstellung von einer nachhaltigen Finanzierung als "neue Normalität" zu vermitteln.

c. Internalisierung der Umweltkosten

Ein großes chinesisches Finanzinstitut hat ein Papier herausgegeben, das die Auswirkungen der Internalisierung von Umweltkosten auf die Bilanz eines Unternehmens und die daraus resultierenden Risiken für Geschäftsbanken diskutiert. Es werden ein relevanter theoretischer Rahmen, Übertragungsmechanismen und Analysemethoden festgelegt, um die Auswirkungen der Verschärfung der Umweltschutznormen und der Klimaschutzpolitik, der gemeinsamen und mehreren Verbindlichkeiten, denen Banken durch die Aktivitäten ihrer Kunden ausgesetzt sind, sowie der Veränderung des Ansehens der Bank gegenüber ihren Aktionären und Einlegern zu bewerten. Zwei Branchen, nämlich die thermische Energie- und die Zementproduktion, werden für Stresstests gegen eine Reihe von Hoch-, Mittel- und Niedrigstress-Szenarien aus-gewählt, so dass die Auswirkungen auf die finanzielle Leistungsfähigkeit und die Bonität bewertet werden. Auf diese Analyse werden umsetzbare Antworten vorgelegt. Die Stahlindustrie wurde ebenfalls nach dem gleichen Ansatz bewertet.

In Europa verwenden einige Banken eine Reihe von CO2-Preisen, um das Geschäftsmodell ihrer Hauptkunden in den Sektoren mit hohen Treibhausgasemissionen wie Energie, Stahl, Zement, Glas, Transport, Landwirtschaft und Immobilien zu testen. Ziel ist es, die Auswirkungen verschiedener CO2-Preise und regulatorischer Szenarien auf die finanzielle Performance des Unternehmens (und damit auf sein Kreditrisiko) zu bewerten.

PRINZIP 3: KUNDEN UND VERBRAUCHER

Wir werden verantwortungsbewusst mit unseren Kunden und Verbrauchern zusammenarbeiten, um nachhaltige Praktiken zu fördern und wirtschaftliche Aktivitäten zu ermöglichen, die gemeinsamen Wohl-stand für heutige und zukünftige Generationen schaffen.

Schlüsselwörter und Absichten: Schaffung von Synergien; Förderung nachhaltiger Praktiken; Ermöglichung nachhaltiger wirtschaftlicher Aktivitäten; Verantwortung gegenüber Kunden und Verbrauchern

Banken sind wichtige Wirtschaftsintermediäre und können als solche einige ihrer wichtigsten Beiträge zu den Zielen der Gesellschaft leisten, indem sie Synergien mit Kunden und Klienten schaffen, nachhaltige Praktiken fördern und ihre Kunden und Klienten bei ihrem Übergang zu nachhaltigeren Geschäftsmodell-len, Technologien und Lebensstilen begleiten. Neben dem Beitrag zum gemeinsamen Wohlstand für gegenwärtige und zukünftige Generationen stellt die Ermöglichung eines nachhaltigen Wirtschaftens auf diese Weise einen klaren Geschäftsvorteil für Banken dar: Kunden, die auf nachhaltige Geschäftsmodelle und -technologien umsteigen, sind besser auf neue Vorschriften vorbereitet und besser positioniert, um in unserer sich wandelnden Wirtschaft und Gesellschaft erfolgreich zu sein. Die Begleitung ihrer Kunden während des Übergangs ermöglicht es der Bank, eine engere Beziehung zu diesen Kunden aufzubauen, um sicherzustellen, dass die Bank der bevorzugte Partner ist, der den wachsenden Anlagebedürfnissen ihrer Kunden gerecht wird, und von der verbesserten finanziellen Performance ihrer Kunden profitiert, d.h. von einem geringeren Ausfallrisiko.

Eine starke Beziehung zu seinen Kunden und Verbraucher, die auf Vertrauen basiert, ist entscheidend für den Erfolg jeder Bank. Eine Bank muss sich daher jederzeit verantwortungsbewusst gegenüber ihren Kunden und Verbraucher verhalten und das Wohl ihrer Kunden in den Vordergrund stellen.

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

- Identifizieren Sie systematisch, wo Ihre Bank ihre Kunden dabei unterstützen könnte, ihre negativen Auswirkungen zu reduzieren und ihre positiven Auswirkungen zu erhöhen, indem Sie neue Technologien, Geschäftsmodelle und Praktiken einführen. Identifizieren Sie, wo Ihre Bank nach-haltige Verhaltens- und Konsumentscheidungen bei ihren Privatkunden fördern und unterstützen könnte.
- Entwickeln Sie Strategien und definieren Sie Maßnahmen für die identifizierten Schwerpunkte in der Zusammenarbeit mit Ihren Kunden. Solche Maßnahmen oder Aktionen können Folgendes umfassen:
  - Sensibilisierung, Kundenbindung und Beratung,
  - Ermutigung der Kunden, ihre sozialen und ökologischen Auswirkungen zu verbessern und robuste Nachhaltigkeitsstandards anzuwenden, und Aufforderung an die Kunden, Informationen über ihre wesentlichen ökologischen und sozialen Risiken und Auswirkungen zu erhalten,
  - Entwicklung neuer Produkte und Dienstleistungen, die nachhaltigere Geschäftsmodelle, Technologien, Praktiken und Lebensstile fördern und unterstützen,
  - Anreize für nachhaltige Investitionen und Entscheidungen,
  - Einbeziehung der nachhaltigkeitsbezogenen Konditionalität in die Verträge.

- Stellen Sie sicher, dass Ihre Privatkunden über das Wissen und die Fähigkeiten verfügen, ihre Finanzen effektiv zu verwalten, z.B. durch Programme zur Finanzkompetenz, und Banken können Kundeninitiativen zu ihren Praktiken und Produkten konsultieren.

Erste Schritte

- Informieren Sie Kunden und Verbraucher über Ihr Engagement für Nachhaltigkeit und verantwortungsvolles Bankgeschäft und kommunizieren Sie proaktiv mit ihnen.
- Mit Kunden:
- Ordnen Sie Ihre Kunden (z.B. Unternehmen, KMU, Städte) sektoral zu. Identifizieren Sie für jede Hauptgruppe die positiven und negativen Nachhaltigkeitsauswirkungen, die diese Kunden bewältigen müssen und wo Ihre Bank eine Rolle bei der Unterstützung dieser Bemühungen spielen könnte.
- Bei der routinemäßigen Kundenbetreuung (z.B. Onboarding, Know Your Customer (KYC)-Reviews, Transaktionsbewertungen) ist zu ermitteln, wo neue oder bestehende Finanzlösungen eine zentrale Rolle bei der Förderung bestehender und potenzieller nachhaltiger Praktiken spielen können. Diese Praktiken könnten Folgendes umfassen:
  - Energieeffizienz, Erzeugung oder Nutzung erneuerbarer Energien,
  - CO2-armer Verkehr, intelligente Gebäude und Städte,
  - verantwortungsvolle Wasser- und Abfallwirtschaft, Kreislaufwirtschaft,
  - lokale / nachhaltige / biologische Produkte, konfliktfreie und/oder kinderarbeitsfreie und/oder entwaldungsfreie Ressourcen,
  - basierend auf Ihrer Analyse Ihrer Kunden, entwickeln Sie eine Strategie, identifizieren Sie Maßnahmen, wie z.B. die Entwicklung neuer Produkte und Dienstleistungen.
- Mit Privatkunden:
  - Kartieren Sie Ihre Privatkunden und identifizieren Sie für jede Hauptgruppe die bestehenden und potenziellen nachhaltigkeitsbezogenen Verhaltensweisen und Maßnahmen, bei denen Ihre Bank sie unterstützen und/oder anregen kann. Identifizieren Sie auch Privat-kundensegmente mit geringer finanzieller Allgemeinbildung und potenzielle Privat-kundensegmente, die von Banken unterversorgt sind.
  - Basierend auf Ihrer Analyse Ihrer Privatkunden entwickeln Sie eine Strategie und identifizieren Maßnahmen. Beispielsweise könnten Sie erwägen, Zugang zu grundlegenden Finanzdienstleistungen und Angeboten anzubieten, die auf den sozialen "Boden der Pyramide" ausgerichtet und an diesen angepasst sind, wie Mikrofinanzierung, Spar- und Anlageprodukte für Geringverdiener oder ländliche Gemeinschaften. Alternativ könnte Ihre Bank den nachhaltigen Energieverbrauch proaktiv finanzieren und anregen, indem sie grüne Kredite für die Isolierung von Häusern, die Nutzung erneuerbarer Energien oder den Ausgleich von Treibhausgasen vergibt.
- Aufbau von Kapazitäten bei den Bankmitarbeitern, um Kunden in Bezug auf Nachhaltigkeitsfragen zu gewinnen. Festlegung von Richtlinien/Leitlinien für die Beratung von Kunden/Kunden in Nachhaltigkeitsfragen.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Binden Sie Kunden und Verbraucher als Stakeholder in das, was Ihre Bank tun sollte, ein; binden Sie Kunden systematisch in Nachhaltigkeitsfragen ein und überprüfen Sie spezifische Produkte und Dienstleistungen, um sicherzustellen, dass sie ihren Bedürfnissen entsprechen. Integrieren Sie Fragen zu den Nachhaltigkeitspräferenzen Ihrer Kunden in den On-Boarding-Prozess.
- Aufbau von Fachwissen innerhalb der Bank oder durch Partnerschaften mit anderen Unternehmen, um Kunden und Verbraucher effektiv bei der Übernahme nachhaltigerer

Geschäftsmodelle, Technologien und Lebensstile zu beraten. Sicherstellen, dass die Anreize der Kundenmanager mit der verantwortungsvollen Bankstrategie und den Zielen der Banken übereinstimmen.

- Entwicklung geeigneter Anreize für Kunden und Verbraucher, nachhaltigere Investitionen und Entscheidungen zu tätigen. Dies kann durch Vorzugszinsen, Bonusprogramme zur Belohnung nachhaltiger Konsumentscheidungen usw. geschehen. Schaffen Sie einen Wettlauf an die Spitze unter den Kunden und Kundinnen und bieten Sie attraktivere Zinssätze/Konditionen/Dienstleistungen für nachhaltige Kunden und Kundinnen.
- Aufbau von Geschäftspartnerschaften, um Lösungen für nachhaltige Produktion und Konsum über den aktuellen Kundenstamm Ihrer Bank hinaus anzubieten, z.B. mit Technologieanbietern.
- Nutzung der Technologie zur Innovation und Bereitstellung nachhaltigkeitsbezogener Produkte.

Beispiele

a. Änderung der Geschäftspraktiken mit dem Ziel, den Kinderhandel zu stoppen.

Eine europäische Bank, die über die Flüchtlingskrise besorgt ist, beschloss, dass einer ihrer Hauptbeiträge darin bestehen würde, sicherzustellen, dass sie in keiner Weise direkt oder indirekt an der Ermöglichung des Kinderhandels beteiligt ist. Das Ziel ist ehrgeizig und anspruchsvoll, und die Bank hat noch nicht alle Antworten. Durch die Verknüpfung mit ihren Kernbanksystemen hat sie jedoch die folgenden Maßnahmen identifiziert:

1. Einsatz verbesserter Systeme zur Verfolgung und Verfolgung illegaler Gelder,
2. Verbesserung der Sorgfaltspflicht und Kenntnis der Verfahren Ihrer Kunden vor der Aufnahme von Kunden,
3. Anerkennung der Datenschutzgesetze und der Online-Anonymität als große Herausforderungen,
4. Verfolgung und Reduzierung verdächtiger Transaktionen,
5. Zusammenarbeit mit Kollegen, um den Bankensektor in diesem Bereich zu bereinigen,
6. Als Branche arbeiten, um große Datenmengen zu nutzen, um Trends zu identifizieren.

Diese Aktivität bezieht sich auf SDG 8 (menschenwürdige Arbeit für alle) und insbesondere auf Indikator 8.7 und SDG 17 (Partnerschaften für die Ziele). Siehe das vollständige Beispiel.

b. Verbesserung des Energiewandlungsprozesses und sozialer Fragen im Einklang mit den Bedürfnissen des Landes

Eine führende südafrikanische Bank hat ihre Verpflichtungen zur Finanzierung nachhaltiger Entwicklung im Jahr 2017 durch zahlreiche Aktivitäten umgesetzt, darunter: rund 1 US-Dollar.3 Milliarden Euro an Finanzierungen für erneuerbare Energien im Versorgungsbereich, die weitere 2100 MW in das nationale Netz einbringen; durch die Entwicklung eines Produkts "Smart Living Solutions", das Kunden aufklärt und ihnen Zugang zu revolvierenden oder vorausschauenden Einrichtungen zur Finanzierung von Lösungen für erneuerbare Energien für ihr Zuhause verschafft; durch die Bereitstellung von rund 9 Millionen US-Dollar an neuen Mitteln für umweltfreundliche Gebäude; durch seine Green Savings Bond, die 2017 700 Mio. USD an neuen Einsparungen einbrachte (352 Mio. USD seit ihrer Gründung), sowie durch Investitionen in einen besseren Zugang zu Finanzmitteln für schwarze Unternehmer, die bisher in der Wirtschaft unterrepräsentiert waren; durch die Erhöhung der Finanzierung von erschwinglichem Wohnraum, die 2017 ca. 58 Mio. USD bereitstellte; durch Studentenwohnheime und Studienkredite. Die Fortschritte werden in ihrem jährlichen integrierten Bericht festgehalten, der von Dritten zugesichert wird.

c. Steigerung der finanziellen Kompetenz von Privatkunden in Entwicklungsländern

Eine Bank, die sich auf Privatkunden in Schwellenländern konzentriert, könnte die positivsten Auswirkungen haben, indem sie die Finanzkompetenz und den Zugang zu angemessenen und erschwinglichen Dienstleistungen erhöht und gleichzeitig darauf achtet, dass Vergütungsanreize innerhalb der Bank nicht unbeabsichtigt zu einem Überverkauf an Menschen ermutigen (z.B. an Saisonarbeiter, deren Existenzgrundlage ungewiss ist). Ein Beispiel ist die Türkei, wo eine Bank mit der Regierung zusammengearbeitet hat, um Sitzungen zur finanziellen Bildung für Familien und Haushalte zu unterstützen. Seit der Gründung der Initiative wurden mehrere hunderttausend Personen geschult.

d. Unterstützung von Einzelpersonen bei der Durchführung von Isolierarbeiten oder der Stromerzeugung aus erneuerbaren Energien in Gebäuden.

Eine Bank mit einem Hypothekenbuch, einer Gewerbeimmobilie oder einem Infrastrukturgeschäft könnte sich zum Ziel setzen, das Kapital, das sie für erneuerbare Energien oder Energiespartechnologien bereitgestellt hat, zu erhöhen und dies bei ihren Kunden zu fördern. Ein Beispiel ist eine EU-Bank, die mit einem etablierten EU-Energieakteur zusammengearbeitet hat, um Einzelpersonen ein umfassendes Angebot zu unterbreiten, das es ihnen ermöglicht, - mit einem von der Bank gewährten speziellen Premium-Darlehen - zu finanzieren und eine effiziente Isolierung ihres Wohnraums zu erreichen.

e. Nachhaltigkeitsbezogene Kredite an Unternehmen

Banken könnten "nachhaltigkeitsgebundene Kredite" oder "Kredite mit positiver Wirkung" anbieten, bei denen einige der Bedingungen an den Fortschritt der Unternehmen im Bereich der Nachhaltigkeit gekoppelt werden könnten (z.B. könnten Rabatte auf der Grundlage der Verwendung der Mittel oder der Verwirklichung bestimmter nachhaltigkeitsbezogener Ziele gewährt werden).

f. Finanzielle Eingliederung in der Türkei durch den Einsatz von Technologien

Auf der Messaging-Anwendung und dem Gesprächsservice des größten Mobilfunkbetreibers in der Türkei ermöglicht eine Bank ihren Kunden, Geld an un- oder unterbankte Personen zu überweisen, und zwar ausschließlich durch Eingabe der Telefonnummer des Empfängers. Dies ermöglicht es nicht bankenge-bundenen/unterbankten Personen, von Finanzdienstleistungen zu profitieren.

g. Ermöglichung der finanziellen Eingliederung durch Technologie

Die Ermöglichung des Zugangs von Menschen mit Behinderungen zu Finanzdienstleistungen ist eine Schlüsselkomponente vieler Initiativen zur finanziellen Eingliederung. So können beispielsweise Geldautomaten für die Nutzung durch sehbehinderte Kunden konzipiert werden, und viele Internet-Banking und Mobile-Banking-Dienste wurden mit Screenreader-Software kompatibel gemacht, um Audio-Transaktionen für behinderte Kunden zu ermöglichen.

PRINZIP 4: STAKEHOLDER

Wir werden proaktiv und verantwortungsbewusst mit relevanten Interessengruppen beraten, zusammenarbeiten und zusammenarbeiten, um die Ziele der Gesellschaft zu erreichen.

Schlüsselwörter und Absichten: proaktiv; Beratung, Engagement und Partnerschaft; zunehmende Wirkung; Ausmaß des Wandels

Banken sind ein wichtiger Bestandteil unseres Wirtschafts- und Sozialsystems. Sie allein können jedoch nicht das Ausmaß des Wandels bewältigen, das notwendig ist, um die Ziele der SDGs, des Pariser Klimaabkommen und anderer relevanter nationaler, regionaler oder internationaler Rahmenbedingungen zu erreichen, noch können sie alle relevanten globalen und lokalen Fragen angehen. Durch die Zusammen-arbeit mit relevanten Interessengruppen (insbesondere mit Gleichgesinnten, Investoren, Lieferanten, Kunden, Regulierungsbehörden, Mitarbeitern, politischen Entscheidungsträgern, Wissenschaftlern, Wissenschaftlern, Wissenschaftlern, der Zivilgesellschaft, Gewerkschaften und Gemeinschaften) sind die Ban-ken in der Lage, die Wirkung ihrer Maßnahmen deutlich zu erhöhen und Maßnahmen in dem erforderlichen Ausmaß des Wandels zu unterstützen.

Die proaktive Beratung von Stakeholdern stellt sicher, dass Ihre Bank von ihrem Wissen und ihrer Sachkenntnis profitiert und eine korrekte/legitime Definition der gesellschaftlichen Ziele ermöglicht; sie fördert die Legitimität und Fähigkeit, positive und negative Auswirkungen zu erkennen. Die frühzeitige und proaktive Einbindung von Stakeholdern stellt sicher, dass alle relevanten Interessen berücksichtigt wer-den und eine Bank keine Herausforderungen auf der ganzen Linie hat.

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

- Betrachten Sie Ihre Banken als Teil eines Sozialsystems, in dem sie ihre wichtigsten Interessengruppen identifizieren und ihre Rollen, Fähigkeiten und Bedürfnisse mit Hilfe von Stakeholder-Mapping-Methoden verstehen müssen.
- Engagieren Sie sich mit diesen Interessengruppen, hören Sie zu und konsultieren Sie sie, um ihre Ansichten und Ratschläge zu den wesentlichen Fragen Ihrer Strategie und Ihrer Geschäftspraktiken sowie ihre Ideen zu den Lösungen, die angenommen werden können, zu sammeln. Konsultieren Sie insbesondere zu:
  - Bedürfnisse und Erwartungen der Interessengruppen,
  - Schwerpunktbereiche/Materielle Auswirkungen,
  - Übersetzung der gesellschaftlichen Ziele in die Ziele der Bank,
  - Zieleinstellung.
- Arbeiten Sie mit relevanten Interessengruppen zusammen, die Ihrer Bank helfen können, negative Auswirkungen zu reduzieren und positive Auswirkungen zu erzielen oder zu verstärken. Schaffen Sie Partnerschaften oder Beziehungen, die es Ihrer Bank ermöglichen, intellektuelles und soziales Kapital zu nutzen und mehr zu leisten, als sie könnte, indem sie allein arbeiten.
- Arbeiten Sie mit Ihren Kollegen zusammen, um den Wandel im Bankensektor zu beschleunigen und die Umsetzung dieser Prinzipien zu unterstützen.

- Stellen Sie sicher, dass Ihr Engagement gegenüber Aufsichtsbehörden und politischen Entscheidungsträgern auf die Ziele und Vorgaben der Principles for Responsible Banking ausgerichtet ist. Proaktives Eintreten für nachhaltige Regelungen und Rahmenbedingungen.

Erste Schritte

- Identifizierung und Zuordnung wichtiger externer Interessengruppen wie Regulierungsbehörden, Investoren, Regierungen, Lieferanten, Hochschulen, Institutionen der Zivilgesellschaft und gemeinnützige Organisationen. Besondere Aufmerksamkeit gilt den "betroffenen" Interessengruppen, d.h. denjenigen, die von den indirekten Auswirkungen der Banken betroffen sind, wie z.B. Gemeinden oder Wildtiere (vertreten durch NGOs). Es kann nützlich sein, Stakeholder, mit denen Sie eine vertragliche Beziehung haben, wie Investoren, Mitarbeiter, Kunden und Lieferanten, von anderen Stakeholdern wie Gewerkschaften, zivilgesellschaftlichen Organisationen und Regierungen zu unterscheiden.
- Identifizieren Sie die Themen oder Bereiche, in denen die Zusammenarbeit dazu beitragen könnte, Ergebnisse zu erzielen, die über das hinausgehen, was die Bank allein leisten könnte.
- Konsultieren und engagieren Sie relevante Stakeholder, damit sie ihre Erwartungen an die Auswirkungen, die Strategie, die Ziele und die allgemeine Rolle, die Ihre Bank bei der Förderung der Nachhaltigkeit spielen kann, äußern können. Nutzen Sie die Expertise und das Wissen der Stake-holder.
- Alle Ihre Interessengruppen, insbesondere Investoren und Aktionäre, in Ihre Bemühungen um die Umsetzung dieser Prinzipien einzubeziehen.
- Seien Sie transparent über das Engagement und die Maßnahmen der öffentlichen Hand und stellen Sie sicher, dass sie mit den Verpflichtungen der Bank aus diesen Prinzipienn übereinstimmen. Proaktives Eintreten für Richtlinien und Vorschriften, die der nachhaltigen Entwicklung und ins-besondere dem verantwortungsvollen Bankgeschäft förderlich sind.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Aufbau von Partnerschaften mit Interessengruppen, um Lösungen zu entwickeln und umzusetzen, die einen wesentlichen Beitrag zu den Zielen der SDGs, des Pariser Klimaabkommens und anderer relevanter nationaler, regionaler oder internationaler Rahmenbedingungen leisten.
- Aufbau multidisziplinärer Konsultationskanäle und Sicherstellung einer häufigen Interaktion mit Ihrer Strategie in Bezug auf die SDGs oder das Pariser Klimaabkommen, wobei der Schwerpunkt auf Fragen mit hoher Relevanz liegt (im Einklang mit Ihrer Materialitätsbewertung).
- Nutzung digitaler und vernetzter Technologien, um eine kontinuierliche und fruchtbare Zusammenarbeit mit den Interessengruppen zu ermöglichen.
- Zusammenarbeit mit anderen Banken und Finanzinstituten, um einen konkreten und maßstabs-getreuen Wandel in der Branche zu gewährleisten, unter Berücksichtigung der geltenden wett-bewerbsrechtlichen Beschränkungen, die in Ihren Ländern bestehen können.
- Überprüfen Sie regelmäßig Ihre Stakeholder-Engagement-Strategie und steigern Sie Ihre Ambitionen und Maßnahmen in Richtung Vollständigkeit und Effizienz. Sicherstellung der Anpassungsfähigkeit und Flexibilität, um bei Bedarf neue relevante Interessengruppen einzubeziehen.

Wichtige Ressourcen und Beispiele

Einige wichtige Ressourcen

- Die IFC hat einen umfassenden Leitfaden herausgegeben, der Unternehmen bei der Zuordnung von Interessengruppen unterstützt. Der Leitfaden bietet Unternehmen und Banken konkrete Vor-Schläge, damit sie ihre wichtigsten Interessengruppen identifizieren und fruchtbare Beziehungen zu ihnen aufbauen können.
- Der AA1000 Accountability Stakeholder Engagement Standard ist ein Stakeholder Engagement Standard, der von der privaten Beratungsagentur Accountability herausgegeben wird. Es soll Unternehmen bei der Entwicklung, Implementierung und Kommunikation eines integrierten Ansatzes für die Einbeziehung von Interessengruppen unterstützen.
- BSR (Business for Social Responsibility) hat einen einfachen Leitfaden zur Durchführung von Stakeholder-Mapping-Aufgaben veröffentlicht.
- Zahlreiche Peer-Initiativen haben sich als hilfreich erwiesen, um den Wandel voranzutreiben. So sind beispielsweise die niederländische Bankensektorvereinbarung und die Thun-Gruppe der Banken, die sich mit den praktischen Auswirkungen der UN-Leitsätze für Unternehmen und Menschenrechte auf Banken befassen, die Banken-Umweltinitiative, deren Aufgabe es ist, die Ban-kenbranche bei der gemeinsamen Ausrichtung des Kapitals auf eine ökologisch und sozial nach-haltige Wirtschaftsentwicklung zu führen, der Soft Commodities Compact, den das BEI gemeinsam mit dem Konsumgüterforum herausgegeben hat, eine kundenorientierte Initiative, die da-rauf abzielt, den Bankensektor als Ganzes zu mobilisieren, um zur Transformation der Soft Commodity-Lieferketten beizutragen und den Kunden zu helfen, bis 2020 keine Nettoverluste zu ver-zeichnen.
- Die National Association of Corporate Directors hat Richtlinien für das Engagement der Aktionäre veröffentlicht, die den Vorständen der Banken bei der strategischen Einbindung der Aktionäre der Banken bei der Umsetzung dieser Prinzipien sehr hilfreich sein könnten.

Beispiele

a. Einbeziehung der Interessengruppen: die Vision des International Integrated Reporting Council (IIRC)

Integrated Reporting (<IR>) zielt darauf ab, die Qualität der Informationen, die den Anbietern von Finanz-kapital zur Verfügung stehen, zu verbessern, indem es die gesamte Bandbreite der Faktoren, einschließlich ökologischer und sozialer Faktoren, kommuniziert, die die Fähigkeit eines Unternehmens, im Laufe der Zeit Wert zu schaffen, erheblich beeinträchtigen. Ein integrierter Bericht sollte Einblick in die Art und Qualität der Beziehungen des Unternehmens zu seinen wichtigsten Interessengruppen geben, einschließlich der Frage, wie und inwieweit das Unternehmen seine legitimen Bedürfnisse und Interessen versteht, berücksichtigt und darauf reagiert. IIRC ist der Ansicht, dass Wert nicht nur von oder innerhalb eines Unternehmens geschaffen wird, sondern durch Beziehungen zu anderen, und dass Interessengruppen nützliche Einblicke in Angelegenheiten geben, die die Fähigkeit des Unternehmens zur Wertschöpfung beeinflussen. Der Rahmen des IIRC bietet Unternehmen eine nützliche und konkrete Grundlage für das Management von Stakeholder-Beziehungen.

b. Verantwortungsbewusstes Arbeiten bei politischen Veränderungen

Banken stoßen gelegentlich auf Richtlinien, Gesetze, Vorschriften und Soft Law, die unbeabsichtigt Innovationen verhindern, die für den schnellen Wandel der Weltwirtschaft (oder sogar ihrer lokalen Wirtschaft) erforderlich sind. Vor einigen Jahren gaben beispielsweise UNEP FI-Mitglieder akademische Forschung in Auftrag, um dem Baseler Ausschuss einen Beitrag zur Lösung des Problems der Bankvorschriften zu leisten, die langfristige Schulden bestrafen, und erhöhten damit versehentlich die Schwierigkeiten bei der Finanzierung bestimmter Formen der Erzeugung erneuerbarer Energien, die sich über längere Amortisationszeiten erstreckten.

In diesen Fällen, in denen Banken Interessengruppen im Hinblick auf eine Änderung der Politik engagieren, sollte dies mit voller Transparenz geschehen, damit das Engagement nicht mit einem engen Eigenin-teresse verwechselt werden kann. "Regeln für verantwortungsvolles Engagement", die auf den OECD-Prinzipien für Transparenz und Integrität im Lobbying basieren und insbesondere folgende Punkte umfassen, sollten bei der Durchführung des Engagements berücksichtigt werden:

1. Berücksichtigen die Regeln und Richtlinien der Bank den gesellschaftspolitischen und administrativen Kontext?
2. Sind die Regeln und Leitlinien mit den allgemeinen politischen und rechtlichen Rahmenbedingungen vereinbar?
3. Sind ausreichende Informationen über Bankeingriffe öffentlich zugänglich?
4. Können Stakeholder die Positionen und Ansätze hinterfragen?
5. Entspricht die Arbeit im Namen der Unternehmen den Standards von Professionalität und Transparenz?

Werden die Regeln für das Engagement und die Einhaltung dieser Regeln regelmäßig überprüft?

c. Partnerschaft zur Vergrößerung der Reichweite

In einigen Regionen, in denen Banken tätig sind, können soziale Risiken sehr groß sein. Bei der Beurteilung der Wesentlichkeit und bei der Festlegung von Handlungsprioritäten sollten Banken Themen wie groß angelegte Migration infolge des Klimawandels, Wasserknappheit oder Geschlechterfragen nicht Ausschließen, nur weil die Bank allein möglicherweise keinen wesentlichen Einfluss auf das betreffende The-Ma ausüben kann. Die Banken sollten prüfen, ob sie in Partnerschaft mit anderen einen wesentlichen Beitrag zu sozialen oder ökologischen Fragen leisten könnten, die für die Standorte, an denen sie tätig sind, von besonderer Bedeutung sind.

So haben beispielsweise die Vereinten Nationen und eine große europäische Bank im Jahr 2017 eine Vereinbarung über den Aufbau einer partnerschaftlichen Zusammenarbeit unterzeichnet, die auf die Kapitalbeschaffung abzielt, um ein nachhaltiges Wirtschaftswachstum in den Schwellenländern zu fördern. Beide Partner werden zusammenarbeiten, um geeignete kommerzielle Projekte mit messbaren ökologischen und sozialen Auswirkungen zu identifizieren, mit dem Ziel, bis 2025 Kapitalmittel in Höhe von 10 Milliarden US-Dollar in Entwicklungsländern bereitzustellen. Ziel ist es, Kleinbauern-Projekte in Schwellenländern zu unterstützen, die sich unter anderem auf den Zugang zu erneuerbaren Energien, Agroforstwirtschaft, Wasserzugang und verantwortungsvolle Landwirtschaft beziehen.

Ein weiterer fruchtbarer Bereich für Partnerschaften ist das Mobile Banking in Ländern mit niedrigem Einkommen. In Afrika, wo es durchschnittlich fünf Niederlassungen pro 100 000 Erwachsene gibt (gegen-über 32 in Nordamerika, Quelle: McKinsey 2015), werden nicht bankgestützte Gemeinschaften in ländlichen Gebieten durch mobile Technologien erreicht, die auf Partnerschaften zwischen Banken und lokalen Telekommunikationsunternehmen basieren. Viele weitere brillante Beispiele in Kenia finden Sie hier: https://www.equitel.com/.

PRINZIP 5: UNTERNEHMENSFÜHRUNG UND ZIELSETZUNG

Wir werden unser Bekenntnis zu diesen Prinzipienn durch eine effektive Unternehmensführung und eine Kultur des verantwortungsvollen Bankgeschäfts umsetzen und Ehrgeiz und Verantwortungsbewusstsein unter Beweis stellen, indem wir öffentliche Ziele für unsere wichtigsten Auswirkungen festlegen.

Schlüsselwörter und Absichten: Zielsetzung; wichtigste Auswirkungen; Führung; tägliche Unternehmenskultur und -praxis; Rollen und Verantwortlichkeiten; Ressourcenzuteilung

Die Erfüllung der Verpflichtungen aus diesen Prinzipienn ermöglicht es Ihrer Bank, sich glaubwürdig an den Bedürfnissen der Gesellschaft auszurichten und so Vertrauen und Glaubwürdigkeit für ihr Handeln aufzubauen. Um diese Glaubwürdigkeit und eine Führungsrolle in der Branche zu behaupten, die Anstrengungen innerhalb der Bank zu bündeln und voranzutreiben und den Beitrag Ihrer Bank zur Gesellschaft zu erhöhen, ist es unerlässlich, Ziele und KPIs festzulegen. Diese müssen in den Bereichen der wichtigsten Auswirkungen Ihrer Bank sowie in Bezug auf Umfang und Ambition im Einklang mit den in den SDGs, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen stehen.

Um mit der Geschwindigkeit und Größe reagieren zu können, die zur Bewältigung globaler Herausforderungen erforderlich sind, bedarf es der Führung, des Eingehens und der aktiven Unterstützung durch den CEO, das obere und mittlere Management. Dazu bedarf es einer täglichen Unternehmenskultur und -praxis, in der alle Mitarbeiter ihre Rolle bei der Erfüllung des Zwecks der Bank verstehen und Nachhaltigkeit in ihre Arbeit und ihre Entscheidungen integrieren. Um ihren Verpflichtungen aus diesen Prinzipienn nachzukommen, muss eine Bank wirksame Governance-Verfahren im Bereich der Nachhaltigkeit einführen, einschließlich der Zuweisung klarer Rollen und Verantwortlichkeiten, der Einrichtung wirksamer Managementsysteme und der Zuweisung angemessener Ressourcen.

Governance und Kultur

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

- Integration von Nachhaltigkeit in einen klar kommunizierten Zweck und/oder eine Vision und Mission für die Bank.
- Aktive Kommunikation des Top-Level-Buy-Ins von Direktoren, CEOs und C-Suite Führungskräften.
- Sicherstellen, dass spezifische Ressourcen mit ausreichendem Status und Einfluss eingerichtet werden, um die Umsetzung nachhaltiger Praktiken in der gesamten Bank effektiv zu leiten und zu koordinieren. Dies kann in Form eines Nachhaltigkeitsteams, einer Einheit für Umwelt- und Sozialrisikomanagement oder einer Fähigkeit zur positiven Wirkung erfolgen.

- Einbindung aller Funktionsbereiche in der Bank durch die Zuweisung von Rollen und Verantwortlichkeiten innerhalb Ihrer Bank im Hinblick auf die Nachhaltigkeitsagenda und die Sicherstellung einer angemessenen Ressourcenzuteilung.
- Festlegung geeigneter Richtlinien, Systeme und Verfahren mit wirksamen Managementsystemen und -kontrollen, einschließlich Risiko-, Konformitäts- und Zuverlässigkeitsverfahren Dritter.
- Schulung und Training der Mitarbeiter, um ein angemessenes Bewusstsein und Fachwissen auf al-len Ebenen zu entwickeln.
- Integration der Nachhaltigkeitsziele der Bank in die Anreizsysteme der Bank. Belohnen Sie eine starke Nachhaltigkeitsleistung und -führung, z.B. durch Vergütung und Integration in Leistungsbewertungen und Beförderungsentscheidungen.
- Interne und externe Kommunikation (siehe Prinzip 6) über den Nachhaltigkeitsansatz und die Nachhaltigkeitsperformance der Bank, insbesondere über ihre Ziele und Fortschritte bei deren Erreichung.

Erste Schritte

- Integration der Nachhaltigkeit in eine klar kommunizierte Erklärung, die Umwelt- und Sozialthemen mit der Vision und Mission der Bank verknüpft, mit klarer C-Suite.
- Aktive Kommunikation des Top-Buy-Ins von CEOs und der C-Suite mit Aussagen, Zitaten und Interviews in internen und externen Medien und Aufbau von Bewusstsein und Wissen bei den Mit-Arbeitern der Bank.
- Wenn noch nicht vorhanden, richten Sie eine Abteilung für Nachhaltigkeit im Unternehmen mit starker Führung und klaren Rollen und Verantwortlichkeiten ein und erkennen Sie an, dass diese Prinzipien nur dann vollständig umgesetzt werden können, wenn alle Funktionen innerhalb der Bank eine Rolle spielen.
- Vergeben Sie klare Rollen und Verantwortlichkeiten auf Vorstandsebene und über Funktionsbereiche hinweg.
- Schulung und Training der Mitarbeiter über die Nachhaltigkeitsstrategie und -ziele Ihrer Bank im Allgemeinen und insbesondere über Nachhaltigkeitsthemen in ihrem jeweiligen Arbeitsbereich.
- Praktiziere, was du predigst: Damit die Bemühungen der Bank in Bezug auf SDGs und das Klima für die Mitarbeiter glaubwürdig sind und in Kultur und Alltagspraxis umgesetzt werden können, müssen die täglichen Realitäten in der Bank das Ethos und die Werte widerspiegeln, die den SDGs und dem Pariser Klimaabkommen zugrunde liegen. Dazu gehören Themen wie Gleichstellung der Geschlechter, klimafreundliche Verkehrsoptionen usw.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Richten Sie Ihre interne Nachhaltigkeitsgemeinschaft von Champions ein, einschließlich aller Mit-Arbeiter, die einen klaren Beitrag und Verantwortung zur Erreichung der Ziele haben. Verwalten und stärken Sie diese Community mit häufigen Engagements wie Webinaren, Meetings und Seminaren, Newslettern. Auszeichnung von Nachhaltigkeitsführern.
- Integration der Performance im Hinblick auf die Nachhaltigkeitsziele der Bank und verantwortungsvolle Führung des Bankgeschäfts in Leistungsbeurteilungen, Vergütungssysteme und Beförderungsentscheidungen. Formale Aufnahme von Nachhaltigkeitskriterien in die Geschäftsordnung der Nominierungs-, Vergütungs- und Prüfungsausschüsse.
- Ausrichtung der Kreditvergabepolitik an wissenschaftlichen und robusten Ansätzen, die in einem Multi-Stakeholder-Prozess entwickelt wurden. Soweit verfügbar, verwenden Sie Nachhaltigkeitsstandards und Zertifizierungssysteme, die im Rahmen von Multi-Stakeholder-Prozessen wie den Normen ISO und ISEAL entwickelt wurden.

- Kommunikation ist Wiederholung: In der internen Kommunikation werden regelmäßig nachhaltigkeitsbezogene Themen behandelt, um das Bewusstsein, das Verständnis und das Interesse der Mitarbeiter zu wecken.
- Sicherstellen, dass Nachhaltigkeitsziele und -ziele in alle Entscheidungsprozesse der Bank integriert werden. Überprüfen Sie regelmäßig bestehende Managementsysteme und -prozesse, um festzustellen, ob diese geändert oder verstärkt werden müssen, damit Ihre Bank ihre nachhaltigkeitsbezogenen Ziele erreichen kann. Festlegung von Schlüsselindikatoren, die es ermöglichen, die Fortschritte im Hinblick auf die Ziele und Vorgaben zu bewerten.

Einige wichtige Ressourcen und Beispiele

Einige wichtige Ressourcen

- Integrated Governance by UNEP FI - 2014: Dieser Bericht stellt ein neues Governance-Modell vor, das Nachhaltigkeit in den Mittelpunkt der strategischen Agenda von Governance und Corporate Boards stellt. Der Bericht liefert ein überzeugendes Argument für die Entwicklung und Umsetzung nachhaltiger Strategien in Unternehmen und verdeutlicht, warum der aktuelle Stand der Governance nicht gut geeignet ist, Nachhaltigkeit effektiv voranzutreiben.
- Nachhaltigkeit und der Vorstand: Was müssen Geschäftsführer 2018 wissen? Dieser Bericht gibt einen aktualisierten und prägnanten Überblick über die Themen, Fragen und Referenzen, die Geschäftsführer bei der Diskussion über Nachhaltigkeit auf Vorstandsebene berücksichtigen oder ansprechen sollten.
- Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS) hat 2010 eine Reihe von Prinzipienn zur Verbesserung solider Corporate Governance-Praktiken bei Bankinstituten herausgegeben. Ausgehend von den Erfahrungen aus der Krise wurden in den Prinzipienn bewährte Praktiken für Banken festgelegt. Zu den Kernbereichen mit besonderem Schwerpunkt gehören: (1) die Rolle des Vor-Stands; (2) die Qualifikation und Zusammensetzung des Vorstands; (3) die Bedeutung einer unabhängigen Risikomanagementfunktion, einschließlich eines Chief Risk Officers oder einer gleich-wertigen Funktion; (4) die Bedeutung der laufenden unternehmensweiten und individuellen Risikoüberwachung, (5) die Aufsicht des Vorstands über die Vergütungssysteme; und (6) das Verständnis des Vorstands und der Geschäftsleitung für die operative Struktur und die Risiken der Bank.
- Die OECD Corporate Governance Principles zielen darauf ab, politische Entscheidungsträger bei der Bewertung und Verbesserung des rechtlichen, regulatorischen und institutionellen Rahmens für Corporate Governance zu unterstützen. Sie bieten auch Leitlinien für Börsen, Investoren, Unternehmen und andere, die eine Rolle bei der Entwicklung einer guten Corporate Governance spielen. Die 1999 erstmals veröffentlichten Prinzipien wurden als einer der wichtigsten Standards des Financial Stability Board für solide Finanzsysteme angenommen und von der G20 gebilligt.
- G30 - Banking Conduct and Culture - A Call for Sustained and Comprehensive Reform: Dieser Be-richt befasst sich mit den Herausforderungen an die Governance der weltweit größten Banken, ihrer Verwaltungsräte, ihres Managements und der Aufsichtsbehörden, die die Gesundheit des Finanzsystems als Ganzes sowie die wirtschaftliche Nachhaltigkeit und Stärke der einzelnen Unternehmen überwachen.
- Finanzkontrollbehörde: Transformation der Kultur in Finanzdienstleistungen: Die British Financial Conduct Authority (FCA) hat dieses Diskussionspapier über die Transformation der Kultur in Finanzdienstleistungen veröffentlicht, das Ansichten von Akademikern und Vordenkern der Industrie präsentiert. Das Papier soll eine Grundlage für die Anregung weiterer Diskussionen über die Transformation der Kultur in diesem Sektor bilden.
- Earth On Board: ein Ökosystem von Nachhaltigkeitsakteuren, das Unternehmen dabei unter-stützt, ein Earth Competent Board zu erreichen, in dem die Vorstandsmitglieder über fundierte Kenntnisse in Nachhaltigkeit verfügen, mit der richtigen Governance,

dem Management die richtigen Fragen stellen und erkennen, dass der Austausch von Fachkollegen der Schlüssel zur Förderung der Transformation ist.

- WWF Sustainable Banking Assessment (SUSBA) Tool: ein interaktives Instrument für Banken, um ihre Corporate Governance (CG) und Environmental, Social, Governance (ESG) Integrationsleistung zu bewerten und zu benchmarken, um ihre Bemühungen zu beschleunigen, wettbewerbsfähig, widerstandsfähig und relevant in einer ressourcenbeschränkten, CO2-armen Zukunft zu bleiben.
- Die International Social and Environmental Accreditation and Labeling Alliance (ISEAL) bietet eine Datenbank mit Nachhaltigkeitszertifizierungsstandards, die in die Richtlinien der Banken und die Kundenbewertungskriterien integriert werden können.

Beispiele

a. Verknüpfung von Nachhaltigkeitszielen und Vergütung

Immer mehr Banken beziehen Nachhaltigkeitsaspekte in die Leistungsbeurteilung und Vergütung der Mitarbeiter im gesamten Unternehmen ein, auch für ihre Vorstände und Vorstandsmitglieder. Die Ausrichtung der Vergütungsprogramme an der Nachhaltigkeitsagenda der Bank schafft Bewusstsein, liefert Taten und beweist Glaubwürdigkeit.

So misst beispielsweise eine europäische Großbank den Anteil ihres Kreditportfolios, der strikt zu mindestens einem der 17 SDGs beiträgt. Dieser Indikator ist in eine Reihe von nachhaltigkeitsbezogenen KPIs eingebettet (z.B. Exposition gegenüber dem Sektor der erneuerbaren Energien, operativer CO2-Fußabdruck, Anzahl der Personen, die von einer von der Gruppe angebotenen Finanzausbildung profitiert haben). Ein Teil der langfristigen Vergütung für die 5000 Top-Manager der Bank im gesamten Konzern ist an diese Kriterien gebunden.

b. Dedizierter Vorstandsausschuss für Nachhaltigkeit

Eine europäische Großbank hat einen "responsible banking, sustainability and culture committee" eingerichtet, um den Verwaltungsrat bei der Erfüllung seiner Aufsichtsaufgaben in Bezug auf die verantwortungsvolle Geschäftsstrategie und Nachhaltigkeitsfragen des Unternehmens zu unterstützen. Dieses Komitee:

- Beratung des Verwaltungsrats zu Themen wie der Strategie für verantwortungsbewusste Geschäftspraktiken und Nachhaltigkeit sowie zu möglichen Änderungen des Ansatzes des Unter-nehmens in diesen Fragen.
- Er berichtet dem Verwaltungsrat regelmässig über die Nachhaltigkeitsleistung der Gruppe und die erzielten Fortschritte.
- Arbeitet mit dem Vergütungsausschuss über die Anpassung der Vergütung an die Kultur und die Werte des Unternehmens zusammen.
- Arbeitet mit dem Risikoüberwachungs-, Regulierungs- und Compliance-Ausschuss bei der Über-Prüfung der Ausrichtung der Risikobereitschaft sowie bei der Bewertung und Bewertung der nichtfinanziellen Risiken des Unternehmens zusammen.
- Beratung des Verwaltungsrats über die Strategie der Gruppe in Bezug auf die Beziehungen zu den Interessengruppen, einschließlich Mitarbeitern, Kunden und lokalen Gemeinschaften, und über die Qualität ihres Engagements mit diesen Interessengruppen.

Zielsetzung

Was von Ihrer Bank verlangt wird

- Setzen Sie SMART-Ziele (siehe unten), die die bedeutendsten negativen Auswirkungen der Produkte, Dienstleistungen und Aktivitäten Ihrer Bank berücksichtigen und die die bedeutendsten (potenziellen) positiven Auswirkungen Ihrer Bank und den Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft erhöhen. Das Ambitionsniveau dieser Ziele muss mit den

internationalen und nationalen Zielen des Pariser Klimaabkommens und der SDGs übereinstimmen (d.h. das Portfolio der Bank an diese anpassen).

- Von den unterzeichnenden Banken wird in der Regel erwartet, dass sie ihre Ziele innerhalb von 12 Monaten nach Unterzeichnung der Principles for Responsible Banking festlegen und veröffentlichen. Ausgenommen sind Banken, die sich in einem frühen Stadium der Integration von Nach-Haltigkeit befinden, d.h. "Starterbanken". Diese Banken können daher bis zu 24 Monate benötigen, um ihre Ziele festzulegen und zu veröffentlichen.

Erste Schritte

"Startbanken" könnten:

- Durchführung einer Schwachstellenanalyse in Bezug auf die erwarteten Maßnahmen im Rahmen aller sechs Prinzipien und Festlegung von Zielen zur Schließung dieser Schwachstellen in Bezug auf Politik, Strategie, Bewertungsfähigkeit, Führung, Managementsysteme und -verfahren. Diese Ziele sollten klar und konkret sein und durch Pläne unterstützt werden, in denen die zu ergreifenden Maßnahmen und die vorgesehenen Abschlusstermine festgelegt sind. Die Fortschritte sollten regelmäßig intern berichtet werden, um das Bewusstsein zu stärken, und regelmäßig in öffentlichen Berichten.
- Durchführung einer qualitativen Materialitätsbewertung (siehe Prinzip 1: Ausrichtung und Prinzip 2: Auswirkungen), z.B. durch Abbildung der Auswirkungen auf Sektorbasis, um festzustellen, wo die wichtigsten positiven und negativen Auswirkungen Ihrer Bank auf die Ziele der Gesellschaft liegen. Die Einbeziehung wichtiger Interessengruppen, z.B. aus der Zivilgesellschaft oder der Regierung, kann dazu beitragen, die notwendigen Fachkenntnisse und Kenntnisse zusammenzuführen. Identifizieren Sie auf der Grundlage dieser Bewertung ein bis drei Schwerpunktbereiche für die Festlegung von Zielen.
- Setzen Sie Ziele in Verbindung mit relevanten nationalen, regionalen und internationalen Rahmenbedingungen (die Verbindung kann für Starterbanken qualitativ sein) und KPIs, die Fortschritte bei der Umsetzung ermöglichen. Für eine "Starterbank", der es an Prozessen, Methoden und relevanten Daten mangelt, um Ziele festzulegen, die direkt mit den Kennzahlen nationaler/regionaler/internationaler Ziele verknüpft sind, könnten KPIs auf einfache Weise erstellt wer-den. So kann beispielsweise eine Startbank hinsichtlich des Beitrags zum Pariser Klimaabkommen entscheiden, dass sie Maßnahmen zur Reduzierung der Treibhausgasemissionen ergreifen will. Von diesem Zeitpunkt an könnten sie erkennen, dass sie weder über Kundendaten zu den CO2-Emissionen noch über die Werkzeuge verfügen, um diese zu erhalten. Sie könnten jedoch immer noch das Ziel haben, z.B. mehr Kundenbetreuer für erneuerbare Energieunternehmen zu gewinnen, mindestens 20% ihrer Zeit damit zu verbringen oder 20% ihrer Kunden in diesem Sektor zu haben. Dies wäre ein mögliches qualitatives Ziel für "Starterbanken", während sie an der Entwicklung von Systemen und der Datenbeschaffung arbeiten und damit zu mehr intermediären/fortgeschrittenen Praktiken bei der Zielsetzung übergehen (siehe unten).
- Definieren Sie Maßnahmen zur Erreichung dieser Ziele, wie z.B. die Zusammenarbeit mit Kunden und Auftraggebern (siehe Prinzip 3: Kunden und Auftraggeber) oder die proaktive Arbeit, um Ihr Engagement in bestimmten Branchen zu erweitern/reduzieren (siehe Prinzip 2: Auswirkungen), etc. Zuweisung von Ressourcen und Verantwortlichkeiten, um sicherzustellen, dass die Ziele und Vorgaben erreicht werden können.
- Sicherstellung einer regelmäßigen Berichterstattung über die Fortschritte an den Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung, um den Buy-in sicherzustellen.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Basieren Sie Ihre Zielsetzung auf einer gründlichen Wesentlichkeitsanalyse (siehe Prinzip 1: Ausrichtung) und konsultieren Sie relevante Interessengruppen, um Fokusbereiche zu identifizieren, d.h. die Bereiche, in denen Ihre Bank die größten positiven und negativen Auswirkungen hat (Prinzip 4: Interessengruppen).

- Verknüpfen Sie Ihre Ziele klar mit den relevanten nationalen/regionalen/internationalen Zielen, um sicherzustellen, dass Ihre Ziele zumindest mit den in der SDG, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen formulierten Zielen übereinstimmen oder diese übertreffen, und seien Sie transparent in Bezug auf den Umfang Ihres Beitrags zu diesen Zielen.
- Stellen Sie sicher, dass Ihre Ziele und Vorgaben eine kontinuierliche Verbesserung der Praxis und Leistung in Bezug auf Ihren Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft bewirken. Etablieren Sie Mechanismen, um Ihre Ziele kontinuierlich zu überprüfen, mit dem Ziel, sie mit der Zeit aufzurüsten.
- Ihre Ziele und Vorgaben sollten SMART sein, d.h. sie sollten es sein:
  - **Konkret**: Es sollte klar sein, welche Aktivitäten Gegenstand der Ziele und Vorgaben sind, wie sich die Ziele und Vorgaben auf die Bedürfnisse des Einzelnen und die Ziele der Gesellschaft beziehen, welche Verbesserungen in Bezug auf Leistung und Wirkung angestrebt werden.
  - **Messbar**: Es sollte klar sein, wie Leistung und Wirkung gemessen oder bewertet werden.
  - **Erreichbar**: Die Ziele und Vorgaben sollten erreichbar sein. Es gibt einen begrenzten Wert bei der Festlegung von Zielen, die nicht erreicht werden können oder werden.
  - **Relevant**: Die Ziele und Vorgaben sollten sich auf Bereiche konzentrieren, in denen die Bank die größten Auswirkungen hat. Sie sollten eindeutig mit einem oder mehreren der Ziele für nachhaltige Entwicklung, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmenbedingungen verknüpft sein.
  - **Zeitgebunden**: Es sollte klar sein, wann die Ziele und Vorgaben erreicht werden sollen, und die Zeitrahmen sollten mindestens so ehrgeizig sein wie die in den Zielen für nach-haltige Entwicklung, dem Pariser Klimaabkommen und anderen relevanten nationalen, regionalen oder internationalen Rahmen.
- Festlegung von Prozessen zur Überwachung und Überprüfung der Fortschritte im Hinblick auf die Ziele und Vorgaben, einschließlich aller negativen Auswirkungen, und Ergreifen von Korrekturmaßnahmen für den Fall, dass negative Auswirkungen festgestellt werden.
- Verknüpfung interner Funktionen wie Marketing und Kommunikation, Training, Personalwesen, Innovation und Compliance mit den Zielen, um die interne Kohärenz zu gewährleisten.
- Verknüpfen Sie die Erreichung von Zielen und Fortschritten in Bezug auf die Nachhaltigkeitsziele der Bank mit Vergütungs- und Anreizsystemen in der gesamten Organisation.

Beispiel

Festlegung von Zielen im Einklang mit den Erwartungen der Wissenschaft an die Klimaziele

Die Science Based Targets Initiative hilft Unternehmen, Ziele für die Reduzierung der Treibhausgasemissionen festzulegen, die mit den Reduzierungen übereinstimmen, die erforderlich sind, um den globalen Temperaturanstieg um 2°C über dem vorindustriellen Niveau zu halten. Unternehmen können ihre Ziele zur Validierung und Verifizierung nach festgelegten Kriterien einreichen.

PRINZIP 6: TRANSPARENZ UND RECHENSCHAFT

Wir werden unsere individuelle und gemeinsame Umsetzung dieser Prinzipien regelmäßig überprüfen und transparent und verantwortlich für unsere positiven und negativen Auswirkungen und unseren Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft sein.

Schlüsselwörter und Absichten: Transparenz; Verantwortlichkeit für positive und negative Auswirkungen; Vertrauen; regelmäßige Überprüfung; individuelle und gemeinsame Umsetzung

Banken sind gegenüber ihren Mitarbeitern, Investoren und der Gesellschaft insgesamt verantwortlich. Die Unterzeichnung der Principles for Responsible Banking zeigt ein klares Bekenntnis, Teil der Lösung für aktuelle und zukünftige Herausforderungen der Nachhaltigkeit zu sein. In einigen Teilen der Welt ist das Vertrauen in Banken schwer geschädigt worden, und der Nachweis transformativer Veränderungen erfordert Zielsetzungen, Transparenz und Rechenschaftspflicht für positive und negative Auswirkungen.

Die Festlegung von Zielen und die Offenlegung in der Öffentlichkeit sind entscheidend, da sie es internen und externen Interessengruppen ermöglichen, den Beitrag Ihrer Banken zur Gesellschaft und die erzielten Fortschritte zu bewerten. Dies wiederum trägt dazu bei, Vertrauen in die nachhaltigkeitsbezogenen Verpflichtungen der Bank aufzubauen und sie von ihren Wettbewerbern zu unterscheiden. Die Veröffentlichung von Zielen und die Berichterstattung über Fortschritte erhöht das Erfolgspotenzial bei der Erreichung dieser Ziele deutlich. Qualitative und metrische, d.h. quantitative Fortschrittsberichte sind der Schlüssel zur Sicherstellung der Effektivität Ihrer Vorgehensweise, zur Motivation der Mitarbeiter, zur Konkurrenz, zur Förderung von Innovationen und zur Stärkung von Reputation und Vertrauen.

Damit der Bankensektor eine Schlüsselrolle bei der Erleichterung der wirtschaftlichen Transformation spielen kann, die erforderlich ist, um das gesellschaftliche Ziel einer nachhaltigen und gerechten Zukunft zu erreichen, müssen die Banken ihre Ambitionen und ihr Handeln kontinuierlich verstärken. Die regel-mäßige Überprüfung der individuellen und gemeinsamen Umsetzung der Prinzipien wird diese kontinuierliche Verbesserung unterstützen und es den Banken ermöglichen, sich mit ihren Mitbewerbern zu ver-gleichen, Erfahrungen auszutauschen und die Glaubwürdigkeit der Prinzipien, der Bank und des Sektors als Ganzes festzustellen.

Was von Ihrer Bank in Bezug auf die Transparenz verlangt wird.

- Die Banken sind verpflichtet, innerhalb der ersten 14 Monate nach ihrer Unterzeichnung und da-nach jedes Jahr über ihre Umsetzung der Principles for Responsible Banking in ihrer öffentlichen Berichterstattung zu informieren. Banken, die bereits über Nachhaltigkeit berichten, insbesondere unter gemeinsamen Rahmenbedingungen wie der GRI, werden feststellen, dass viele, wenn nicht die meisten der benötigten Informationen bereits Teil ihrer bestehenden öffentlichen Berichterstattung sind.
- Darüber hinaus sind die unterzeichnenden Banken verpflichtet, in einer Vorlage (siehe Entwurf) Hinweise darauf zu veröffentlichen, wo in ihrer öffentlichen Berichterstattung

die relevanten Informationen über die Umsetzung der Principles for Responsible Banking zu finden sind.

- Die in der öffentlichen Berichterstattung der Bank enthaltenen Informationen sollten im Wesentlichen Folgendes umfassen (die spezifischen Transparenzanforderungen stammen aus der Berichtsvorlage):
  - eine Beschreibung des Geschäftsmodells Ihrer Bank, das die Struktur der Bank, sektorale Schwerpunkte, Produkte und Dienstleistungen, Kundenstamm und geografische Abdeckung umfasst.
  - Informationen darüber, wie sich Ihre Bank ausgerichtet hat und/oder plant, ihre Strategie so auszurichten, dass sie mit den Bedürfnissen des Einzelnen und den Zielen der Gesellschaft übereinstimmt und dazu beiträgt. Dazu sollten relevante KPIs und geplante Maßnahmen zu ihrer Erreichung gehören.
  - eine Beschreibung, wie und nach welchen Kriterien Ihre Bank die wesentlichen Risiken für Mensch und Umwelt und die positiven und negativen sozialen, wirtschaftlichen und ökologischen Auswirkungen, die sich aus den Aktivitäten, Produkten und Dienstleistungen der Bank ergeben, identifiziert und bewertet hat und/oder plant. Dies sollte eine Beschreibung der identifizierten signifikantesten Risiken und positiven und negativen Auswirkungen sowie entsprechende Informationen über das Portfolio-Exposure der Bank gegenüber relevanten Technologien, Geschäftspraktiken, Branchen und Regionen Beinhalten.
  - Informationen darüber, wie sich Ihre Bank erhöht hat und/oder plant, die identifizierten positiven Auswirkungen zu erhöhen und die identifizierten signifikanten negativen Auswirkungen in den letzten 12 Monaten/ in den kommenden 12 Monaten oder seit Ihrer letzten jährlichen Berichtsperiode/während Ihrer nächsten jährlichen Berichtsperiode zu reduzieren und/oder zu reduzieren.
  - eine Beschreibung der Richtlinien und Praktiken, die Ihre Bank eingeführt hat und/oder einzuführen plant, um sicherzustellen, dass die Beziehung zu ihren Kunden und Verbraucher nachhaltig und verantwortungsbewusst geführt wird.
  - eine Beschreibung, wie Ihre Bank mit ihren Kunden zusammengearbeitet hat und/oder plant, mit ihnen zusammenzuarbeiten, um nachhaltige Praktiken zu fördern und nachhaltiges Wirtschaften zu ermöglichen. Dazu sollten auch Informationen über die getroffenen Maßnahmen, deren Umfang sowie die erzielten Ergebnisse und Auswirkungen gehören.
  - Informationen darüber, welche Interessengruppen Ihre Bank proaktiv zu welchen The-men und mit welchen Ergebnissen konsultiert, engagiert, zusammengearbeitet oder mit ihnen zusammengearbeitet hat. Dies sollte eine Beschreibung enthalten, wie Ihre Bank relevante Themen für die Konsultation/Beteiligung / Zusammenarbeit / Partnerschaft mit den Interessengruppen festgelegt hat und wie Ihre Bank die relevanten Interessengruppen für die identifizierten Themen identifiziert hat. (Hinweis: Selbsterklärende "fortgeschrittene" Banken sind verpflichtet, die relevanten Interessengruppen proaktiv über den Zielsetzungsprozess der Bank und ihre Geschäftspraktiken zu konsultieren. Die Erfüllung dieser Anforderung ist Teil des Überprüfungsprozesses für selbsterklärende "fortgeschrittene" Banken).
  - eine Beschreibung, wie Ihre Bank mit sozialen und ökologischen Risiken umgeht, die mit ihren Tätigkeiten, Aktivitäten, Produkten und Dienstleistungen verbunden sind, mit Schwerpunkt auf Führungsstrukturen, Rollen und Verantwortlichkeiten sowie Prozessen.
  - eine Beschreibung, wie Ihre Bank eine Kultur des verantwortungsvollen Bankgeschäfts unter ihren Mitarbeitern gefördert hat und/oder zu fördern gedenkt, und welche Governance-Prozesse, Rollen und Verantwortlichkeiten und welche Managementsysteme Ihre Bank eingerichtet hat und/oder einzuführen plant, um eine effektive Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsbewusstes Bankgeschäft zu gewährleisten.

- eine Beschreibung, wie Ihre Bank ihre Ziele festgelegt hat. Dies sollte eine Beschreibung enthalten, wie Ihre Bank Prioritäten gesetzt hat und/oder plant, Fokusbereiche für die Zielsetzung zu priorisieren, die die wichtigsten positiven und negativen Auswirkungen Ihrer Bank, die wichtigsten Herausforderungen und Ziele der Gesellschaft(en), in der Ihre Bank tätig ist, und das Geschäftsmodell Ihrer Bank sowie Stärken/Vergleichsvorteile widerspiegeln. Darüber hinaus sollte eine Beschreibung enthalten sein, wie Ihre Bank in den identifizierten Schwerpunktbereichen angekommen ist und/oder zu erreichen plant. Die bereitgestellten Informationen sollten aufzeigen, welche Rahmenbedingungen, die die Ziele der Gesellschaft zum Ausdruck bringen (wie SDGs, Pariser Klimaabkommen, nationale Politiken), als die relevantesten identifiziert wurden und wie das Niveau der Ambitionen und der Zeitrahmen der Ziele Ihrer Bank dem Niveau der Ambitionen und dem Zeitrahmen der Ziele in den festgelegten Rahmenbedingungen entsprechen. Für selbst-erklärte "Starterbanken" (siehe unten im Bericht) genügt eine Beschreibung, wie sie planen, Ziele zu setzen.
- Informationen über die kurz- und mittelfristigen Ziele Ihrer Bank im Zusammenhang mit den Principles for Responsible Banking. Die bereitgestellten Informationen sollten eine Beschreibung der Aktivitäten/Maßnahmen enthalten, die Ihre Bank zur Erreichung dieser Ziele durchzuführen plant, die von Ihrer Bank festgelegten Leistungsindikatoren, um den Fortschritt zu ermöglichen und zu überwachen, welche Ressourcen und Verantwortlichkeiten Ihre Bank zugewiesen hat, um sicherzustellen, dass die Ziele erreicht werden, und die Prozesse, die Ihre Bank eingerichtet hat, um den Fortschritt im Hinblick auf die Ziele zu überwachen und zu überprüfen und alle negativen oder unbeabsichtigten Folgen zu identifizieren und anzugehen. (Optional für selbsterklärte "Starterbanken" (siehe unten im Bericht)).
- Besprechung der Fortschritte Ihrer Bank gegenüber Ihren zuvor festgelegten Zielen. Dazu sollten Informationen darüber gehören, welche Maßnahmen ergriffen wurden und welche Auswirkungen sie hatten. (Optional für selbsterklärte "Starterbanken" (siehe unten im Bericht)).
- eine Zusammenfassung der Fortschritte Ihrer Bank bei der Umsetzung der Principles for Responsible Banking in den letzten 12 Monaten. Dazu sollten auch Informationen über die in Schlüsselbereichen ergriffenen Maßnahmen und deren Ergebnisse gehören.

Was von Ihrer Bank in Bezug auf Rechenschaftspflicht und Überprüfungsprozesse verlangt wird.

Jährlicher Überprüfungsprozess für die einzelne Bank:

- Es wird anerkannt, dass sich die Banken in verschiedenen Phasen der Integration von Nachhaltigkeit befinden und dass selbst für Banken, die bei der Integration von Nachhaltigkeit in ihre Strategie und Geschäftspraktiken relativ weit fortgeschritten sind, die Principles for Responsible Banking Ambitionen, Verpflichtungen und Verpflichtungen darstellen, die über ihre derzeitigen Praktiken hinausgehen.
- Um es allen Banken, die sich wirklich der Nachhaltigkeit verpflichtet fühlen, aber auf Unterschiedlichen Ebenen und in unterschiedlichen Kontexten tätig sind, zu ermöglichen, diese Prinzipien zu unterzeichnen und ihren Beitrag zu den Zielen der Gesellschaft anzupassen und kontinuierlich zu erhöhen, werden die unterzeichnenden Banken ihre "Ebene" selbst erklären und damit angepasste Zielsetzung und Rechenschaftspflichten erfüllen. Banken, die sich selbst als "Starter" oder "Intermediate" deklarieren, müssen innerhalb von max. 24 Monate.
  - "Starter"-Banken:
    - Bericht über ihre Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsbewusstes Bankgeschäft, wie vorstehend unter Transparenz beschrieben. UNEP FI wird die vor-gelegte Berichtsvorlage überprüfen und sich einmal im Jahr mit der Bank treffen, um eventuelle Lücken zu besprechen und Ratschläge zu möglichen Verbesserungen und nächsten Schritten zu geben.

- "Mittlere" Banken:
  - Bericht über ihre Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsbewusstes Bankgeschäft, wie vorstehend unter Transparenz beschrieben. UNEP FI wird die vor-gelegte Berichtsvorlage überprüfen und sich einmal im Jahr mit der Bank treffen, um eventuelle Lücken zu besprechen und Ratschläge zu möglichen Verbesserungen und nächsten Schritten zu geben.
  - UNEP FI wird prüfen, ob die Transparenzanforderungen erfüllt sind. Entspricht die öffentliche Berichterstattung der Bank nicht den Transparenzanforderungen, wird UNEP FI eine klare Aufforderung ausstellen, in der dargelegt wird, welche Schritte sie zu unternehmen hat, um den Transparenzanforderungen nachzukommen. Die Bank sollte dann entweder die erforderlichen Schritte unternehmen oder eine angemessene Erklärung abgeben, warum dies nicht möglich ist. UNEP FI wird die Ergebnisse seiner Bewertung der Transparenz der Bank veröffentlichen und Best Practice Beispiele aufzeigen.
  - UNEP FI wird die von der Bank zur Verfügung gestellten Informationen über die Art und Weise, wie sie sich ihre Ziele gesetzt hat, überprüfen und Feedback und Beratung im Hinblick auf mögliche Verbesserungen des Prozesses der Bank zur Festlegung von Zielen geben.
- "Fortgeschrittene" Banken:
  - sind verpflichtet, die relevanten Interessengruppen über ihre Zielsetzung und Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsbewusstes Bankgeschäft zu Konsultieren und mit ihnen zusammenzuarbeiten.
  - Bericht über ihre Umsetzung der Prinzipien für verantwortungsbewusstes Bankgeschäft, wie vorstehend unter Transparenz beschrieben.
  - sich einer unabhängigen Überprüfung ihrer:
    - Erfüllung der Transparenzanforderungen
    - Zielvereinbarungsprozess
    - die erzielten Fortschritte.

Diese unabhängige Überprüfung erfolgt nach den hier verfügbaren Bewertungsrichtlinien.

Banken haben zwei Möglichkeiten:

1. Banken, die bereits eine dritte Teilsicherheit für ihren Nachhaltigkeitsbericht erhalten, können die oben genannten drei Bereiche in den Umfang ihrer Sicherheit aufnehmen. Der Sicherungsgeber würde eine Erklärung darüber abgeben, ob die Bank die Anforderungen an Transparenz, Zielsetzung und Fortschritt auf der Grundlage der Kriterien der oben genannten Überprüfungsrichtlinien erfüllt hat. Für das jährliche Feedback- und Überprüfungsmeeting würde UNEP FI an den Ab-schnitten des Treffens der Bank mit dem Versicherungsunternehmen teilnehmen, die sich auf die Erfüllung der Rechenschaftsanforderungen der Bank gemäß den Principles for Responsible Banking beziehen. Wenn die Anforderungen nicht erfüllt sind, stellt der Sicherungsgeber eine klare Aufforderung aus, in der er darlegt, welche Schritte die Bank zu unternehmen hat, um die Anforderungen an die Rechenschaftspflicht zu erfüllen. Wenn die Bank kontinuierlich weder die geforderten Schritte unternimmt noch eine angemessene Erklärung abgibt, warum dies nicht möglich ist, wird der Sicherungsgeber dem Governance Body of the Principles for Responsible Banking empfehlen, die Bank aus der Liste der Unterzeichner zu streichen.
2. Eine "defined scope review" durch einen akkreditierten Review-Partner. Im Gegensatz zu einer Zusicherung basiert diese ausschließlich auf den Informationen in der öffentlichen Berichterstattung der Bank. Der Überprüfungspartner überprüft die in den Überprüfungsrichtlinien festgelegten Kriterien für Transparenz, Zielsetzung und Fortschritte anhand der Informationen in der öffentlichen Berichterstattung der Bank und prüft, ob die Kriterien auf der Grundlage dieser Informationen erfüllt sind. Der Prüfer gibt

eine Erklärung ab, dass die Bank die Kriterien für Transparenz, Zielsetzung und Fortschritt gemäß den Angaben in ihrer öffentlichen Berichterstattung er-füllt hat. Das jährliche Feedback und die Besprechung bzw. der Aufruf zur Überprüfung erfolgen sowohl mit dem Prüfer als auch mit UNEP FI. Sind die Kriterien nicht erfüllt, stellt der Prüfer einen klaren Antrag an die Bank, in dem er darlegt, welche Schritte er zu unternehmen hat, um die Rechenschaftspflicht zu erfüllen. Wenn die Bank kontinuierlich weder die geforderten Schritte unternimmt noch eine angemessene Erklärung abgibt, warum dies nicht möglich ist, wird der Prüfer dem Governance Body of the Principles for Responsible Banking empfehlen, die Bank aus der Liste der Unterzeichner zu streichen.

Kollektiver Überprüfungsprozess

- Die Unterzeichner treffen sich alle zwei Jahre, um ihre gemeinsame Leistung anhand der Principes for Responsible Banking und ihres gemeinsamen Beitrags zu den Zielen der Gesellschaft zu überprüfen. Sie werden alle Empfehlungen für Änderungen und Aktualisierungen der Leitfäden, der Anforderungen des Unterzeichners oder, falls erforderlich, der Prinzipien selbst erörtern. Relevante Interessengruppen, einschließlich der Zivilgesellschaft, werden aufgefordert, gegebenen-falls zum kollektiven Überprüfungsprozess beizutragen.
- Die Ergebnisse werden in Form eines kurzen Berichts veröffentlicht, der Folgendes enthält:
  - Eine Liste der neuen Unterzeichner und eine Liste der Banken, die die Initiative verlassen haben.
  - Eine Bewertung der gemeinsamen Leistung aller Unterzeichner anhand der Prinzipien und ihres gesamten Beitrags zu den Zielen der Gesellschaft.
  - Umfassendere Überlegungen und potenzielle Empfehlungen zur Notwendigkeit einer Überarbeitung oder Aktualisierung der Prinzipien, der Unterzeichneranforderungen und der Umsetzungsleitlinien.

Wie Ihre Bank dies erreichen kann

Erste Schritte

- Integration der Offenlegungen zur Umsetzung der Prinzipien in die bestehende Berichterstattung (z.B. primärer Geschäftsbericht, Nachhaltigkeitsbericht, Ihre Website, etc.). Wenn Ihre Bank noch keine Informationen zur Verfügung stellen kann, fügen Sie eine Beschreibung bei, wie Ihre Bank plant, auf die Beschaffung und Veröffentlichung dieser Informationen hinzuarbeiten. Erwartete Offenlegungen sollten sich an den Anforderungen der im Bankensektor gebräuchlichen Rahmen für die Offenlegung der Nachhaltigkeit orientieren, wie beispielsweise der GRI. Wenn der Bericht nicht den aktuellen Best-Practice-Normen für die Berichterstattung entspricht, wird von der Bank erwartet, dass sie Schritte unternimmt, um die Lücke zu schließen.
- Senden Sie Verweise auf die relevanten Informationen über die Umsetzung der Prinzipien in Ihrer öffentlichen Berichterstattung über die UNEP FI-Berichtsvorlage und profitieren Sie von der Jährlichen Überprüfung und dem Feedback-Meeting und der Beratung und nutzen Sie Fallstudien und Peer-Learning von Banken in ähnlichen Kontexten.
- Stellen Sie angemessene Ressourcen bereit, um Ihre öffentliche Berichterstattung mit den Trans-parenzanforderungen in Einklang zu bringen.

Sicherstellung der kontinuierlichen Verbesserung

- Zwischen- und fortgeschrittene Unterzeichnerbanken sollten:
  - Proaktive Beratung und Zusammenarbeit mit den Interessengruppen bei der Zielsetzung und Umsetzung der Principles for Responsible Banking.
  - Demonstrieren Sie, dass sie durch konsistente Prozesse, verbunden mit ihren eigenen Governance-Mechanismen, ihre wichtigsten Themen festgelegt haben,

wo sie die größten Auswirkungen in Bezug auf den Beitrag zu den SDGs und den Geschäftsergebnissen haben können.

- Veröffentlichung einer jährlichen transparenten, ausgewogenen Darstellung der erzielten Fortschritte und Fokussierung auf Ergebnisse und Auswirkungen anstelle von Prozessen.
- Offenlegung von Engagements mit Kunden und anderen Interessengruppen auf aggregierter Ebene, um diese branchen- und marktverändernde Initiative umzusetzen.
- Offenlegung strategischer Risiken und Chancen auf aggregierter Ebene und deren Integration in die eigenen Governance-Prozesse und -Strategien der Bank.
- Offenlegung der Ausrichtung des Portfolios der Bank an Klimazielen und SDGs über geeignete Kennzahlen, Ziele und, wenn möglich, über wissenschaftliche Szenarien.
- Betrachten Sie den Integrated Reporting <IR> Framework, um die Transparenz über die wesentlichen Fragen Ihrer Bank in Bezug auf die SDGs und das Pariser Klimaabkommen zu erhöhen.
- Holen Sie sich die Bestätigung eines Drittanbieters für Ihre Nachhaltigkeitsberichterstattung ein.

Wichtige Ressourcen und Beispiele

Einige wichtige Ressourcen

- Internationale Berichterstattungsrahmen (oder lokale Rahmen mit gleichwertigem Niveau) wie:
  - Das integrierte Berichtswesen <IR> Framework
  - Die GRI-Standards und die Ergänzung zum Finanzsektor
  - SASB (Sustainability Accounting Standards Board) Finanzsektorstandards.
- Benchmarking für den Dow Jones Sustainability Index (DJSI) und die FTSE Russell-Indexreihe so-wie Ratings und Bewertungen von Unternehmen wie MSCI, CDP, RobecoSAM und Vigéo. Diese Benchmarks und Ratings ermöglichen es den Stakeholdern, die Leistung verschiedener Unter-nehmen zu einer Reihe von nachhaltigkeitsbezogenen Themen zu vergleichen. Sie bieten den Unternehmen auch einen nützlichen Bezugsrahmen für die Daten und Informationen, die für Investoren und andere Interessengruppen von Interesse sind.
- Die Empfehlungen der Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) des Financial Stability Board (FSB) bilden einen Bezugsrahmen für Unternehmen, auch im Finanzsektor, um über ihre klimabezogenen Risikomanagementstrategien zu berichten. Im Jahr 2018 veröffentlichte UNEP FI zwei Leitfäden für Banken, die gemäß den Empfehlungen der TCFD über die transitorischen Risiken des Klimawandels und über die mit ihren Kreditbüchern verbundenen klima-physikalischen Risiken berichten möchten. Das UNEP FI TCFD Investor Pilotprojekt mit 20 Investoren wird wiederum im März 2019 einen methodischen Leitfaden für solche szenariobasierten zukunftsorientierten Bewertungen klimabezogener Risiken und Chancen für börsennotierte Aktien, Unternehmensanleihen und Immobilien veröffentlichen.
- Die Materiality Map des Sustainability Accounting Standards Board (SASB) enthält Vorschläge für Bilanzierungsmetriken zu Nachhaltigkeitsthemen, die eine Reihe von spezifischen Branchen be-treffen, darunter auch den Bankensektor.

Beispiele

a. Frankreichs verbindlicher Rahmen für Asset-Eigentümer und institutionelle Investoren zur Offenlegung der ESG-Performance

Artikel 173-VI des französischen Gesetzes über den Energiewendeprozess für grünes Wachstum (LTECV) verpflichtet Vermögensverwaltungsgesellschaften und institutionelle Anleger, darüber zu berichten, wie sie die Ziele der ökologischen, sozialen und qualitativ hochwertigen Unternehmensführung (ESG) in ihre Anlage- und Risikomanagementpolitik einbeziehen. Besonderes Augenmerk liegt auf ihrer Exposition gegenüber dem Klimarisiko und auf den Maßnahmen, die sie ergriffen haben, um zur Erreichung der Ziele des energiewirtschaftlichen und ökologischen Übergangs beizutragen (einschließlich der Begrenzung des Anstiegs der globalen Temperaturen auf deutlich unter 2 Grad Celsius). Die Französische Vereinigung für Vermögensverwaltung (AFG) hat einen Leitfaden veröffentlicht, der Finanzinstitute bei der Berichterstattung unterstützt.

b. EU-Richtlinie über die nichtfinanzielle Berichterstattung

Diese Richtlinie verpflichtet große Unternehmen, bestimmte Informationen über die Art und Weise, wie sie arbeiten und mit sozialen und ökologischen Herausforderungen umgehen, offen zu legen. Dies hilft Investoren, Verbrauchern, politischen Entscheidungsträgern und anderen Interessengruppen bei der Bewertung der nichtfinanziellen Leistung großer Unternehmen und ermutigt diese Unternehmen, einen verantwortungsvollen Geschäftsansatz zu entwickeln. Unternehmen sind verpflichtet, ab 2018 Nicht-Jahresabschlüsse in ihre Jahresberichte aufzunehmen und Berichte über die von ihnen umgesetzten Richtlinien zu veröffentlichen:

- Umweltschutz,
- soziale Verantwortung und Umgang mit den Mitarbeitern,
- Achtung der Menschenrechte,
- Anti-Korruption und Bestechung,
- Vielfalt in den Unternehmensleitungen (in Bezug auf Alter, Geschlecht, Ausbildung und beruflichen Hintergrund).

c. Südafrikas privatwirtschaftliche Initiative zur Förderung der Transparenz über nichtfinanzielle Aspekte in der Berichterstattung

Der King Code of Corporate Governance in Südafrika, der sich bereits in der vierten Iteration befindet, wurde unter der Schirmherrschaft des mitgliedsorientierten Institute of Directors in Südafrika entwickelt. Sie wurde in die Regeln der Johannesburger Börse aufgenommen, und einige Aspekte wurden in das Gesellschaftsrecht übernommen. Der King IV Code of Corporate Governance ist eine Reihe von freiwilligen Prinzipien und Führungspraktiken, die für alle Unternehmen gelten sollen. Er fordert die Unternehmen auf, bei der Anwendung ihrer Corporate Governance-Praktiken transparent zu sein und wesentliche nicht-finanzielle Aspekte vollständig in ihre Entscheidungsfindung einzubeziehen. In den Sektorergänzungen wird erläutert, wie der Kodex von bestimmten Sektoren angewendet werden sollte.

MEMBERS OF THE CORE GROUP

The Principles for Responsible Banking have been developed by representatives from the 28 founding banks and the UN. These representatives have driven the process with substantial investment of their time and expertise.

UNITED NATIONS

ELLIOTT HARRIS
UN Chief Economist and Assistant Secretary-General

ACCESS BANK

OMOBOLANLE VICTOR-LANIYAN
Head of Sustainability

ARAB AFRICAN INTERNATIONAL BANK

DALIA ABDEL KADER
Director of Sustainability and Marketing Communications

MOSTAFA MAHMOUD IBRAHIM ISMAIL
Sustainable Finance Executive, Sustainability Unit
Lead - Principles and Review Subgroup

DALIA MOHAMED NOUR EL DIN
Sustainable Finance Executive, Sustainability Unit

BANCO PICHINCHA

DAVID GREY
Corporate Responsibility Sustainability & Communications Manager

BANORTE

URSULA WILHELM
Executive Head of Investor Relations, ESG and Financial Intelligence

MARIUZ CALVET
Head of Sustainability and Responsible Investment
Lead - Engagement and Consultation Subgroup

BARCLAYS

RHIAN-MARI THOMAS
Global Head of Green Banking

VICKY MCALLISTER
Director, Sustainability

EMILY FRY
Vice President, Sustainability
Lead - Implementation Subgroup

BBVA

ANTONI BALLABRIGA
Global Head of Responsible Business | **Lead - Engagement and Consultation Subgroup**

EMILIO MARTIN-MORE COLOMA
Director of Sustainability

BNP PARIBAS

LAURENCE PESSEZ
Global Head CSR

EMMANUELLE AUBERTEL
Sustainable Finance and Investment, Corporate and Investment Banking

NATHALIE JAUBERT
Deputy Head CSR

BRADESCO

MARCELO PASQUINI
Head of Corporate Sustainability, Capital Management and Managerial Results

JULIA SPINASSE AQUINO MARQUES
Corporate Sustainability Manager

CIB

ADEL EL-ASHMAWY
Head of Social and Envrionmental Risk

NURAN ASHRAF ATEF
Social and Environmental Risk Analyst

WALID FAWZY
Head of Credit and Investment Exposure Management

CIMB

TSU MAE NG
Director, Business Development Office, Group Islamic Banking

LUANNE SIEH
Head of Group Sustainability Group CEO's Office

FIRSTRAND

MADELEINE RONQUEST
Head of Environmental and Social Risk Management, Climate Change
Lead - Accountability Framework Subgroup

GARANTI

DERYA ÖZET YALGI
Sustainability Manager

GOLOMT BANK

TOMAS BRAVENEC
Deputy CEO (Financial Management, Treasury, Funding and FI)

UULEN BAYANMUNKH
Executive Assistant to Deputy CEO Tomas Bravenec

HANA FINANCIAL GROUP

YOO-NA HA
Manager of CSR Team

SUNG-JEA PARK
Senior Manager of CSR Team

ICBC

JINNY YAN
Managing Director, Chief China Economist, China Markets Strategy, Global Markets FICE | **Lead - Principles and Review Subgroup**

QIU MUYUAN
Associate Manager Analyst Department of International Market Research, Urban Finance Research Institute

ING

STEPHEN HIBBERT
Managing Director, Energy - Global Lead Energy Transition, Wholesale Banking | **Chair, UNEP FI Banking Committee**

LAURA IN 'T VELD
Senior Strategic Communications Advisor

KCB

JUDITH SIDI ODHIAMBO
Group Head Corporate and Regulatory Affairs

LAND AND AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF SOUTH AFRICA

NEHRU PILLAY
GM Research and Intelligence **Lead - Implementation Subgroup**

REBECCA PHALATSE
General Manager of Marketing & Communications

NATIONAL AUSTRALIA BANK

ROSEMARY BISSETT
Head of Sustainability Governance & Risk

LISA WADE
Director, Sustainable Finance, Corporate & Institutional Banking

NORDEA

MAGDALENA KETTIS
Head of Thematic Engagement, Group Sustainable Finance

PER BENGTSSON
Executive Adviser, Group Sustainable Finance

PIRAEUS BANK

DIMITRIOS DIMOPOULOS
Director of the Environment Unit | **Lead - Principles and Review Subgroup**

SANTANDER

GEORGE BRIDGES
Senior Adviser to the Group Executive Chairman

FEDERICO GÓMEZ SÁNCHEZ
Head of Sustainability

BEGOÑA ALÁEZ
Corporate Sustainability Manager

ETIENNE BUTRUILLE
Deputy Global Head of Sustainability

SHINHAN FINANCIAL GROUP

YOUNG JONG LEE
Managing Director, Strategic Planning Team

YU JUNG YI
Senior Manager, Strategic Planning Team

STANDARD BANK

WENDY DOBSON
Head of Group Policy, Advocacy and Sustainability, Group Risk | **Vice Chair UNEP FI Banking Committee**

PRINCESS NDOBE
Sustainability Practitioner

SOCIETE GENERALE

SYLVIE PREA
Director of Corporate Social Responsibility

CÉCILE RECHATIN
Director, Environmental and Social policies, CSR Department

TRIODOS BANK

JAMES VACCARO
Director of Strategy **Lead – Communications Subgroup**

WESTPAC GROUP

SIOBHAN TOOHILL
Group Head of Sustainability **Lead - Engagement and Consultation Subgroup; Civil society**

OLIVIA WEBSTER
Sustainability Analyst

MICHAEL CHEN
Head of Sustainable Finance

NATASHA MENEZES
Senior Manager, Sustainability

YES BANK

NAMITA VIKAS
Group President & Global Head, Climate Strategy & Responsible Banking

NITESH CHANDRA
Assistant Vice President, Responsible Banking

SRINATH KOMARINA
President, Responsible Banking

CHAITANYA S KOMMUKURI
Vice President, Responsible Banking

United Nations Environment Programme – Finance Initiative (UNEP FI) is a partnership between United Nations Environment and the global financial sector created in the wake of the 1992 Earth Summit with a mission to promote sustainable finance. More than 200 financial institutions, including banks, insurers, and investors, work with UN Environment to understand today's environmental, social and governance challenges, why they matter to finance, and how to actively participate in addressing them.

www.unepfi.org