

## Position zu Finanzinstituten

Die Triodos Bank, Triodos Investment Management und Triodos Bank Private Banking (in diesem Dokument „Triodos Bank“) finanzieren und investieren in Unternehmen, Institutionen und Projekte, die einen Mehrwert für die Gesellschaft schaffen und zu einer besseren Lebensqualität für die Menschen und dem Erhalt der Umwelt beitragen. Dies tun sie mit der Unterstützung von Anlegern und Investoren, die ein verantwortungsvolles Wirtschaften und eine nachhaltige Gesellschaft fördern wollen.

### Die Mission der Triodos Bank ist es

Die Mission der Triodos Bank ist es

- zur Entstehung einer Gesellschaft beizutragen, welche die Lebensqualität von Menschen fördert und für die die Achtung der Menschenwürde an oberster Stelle steht;
- Personen, Organisationen und Unternehmen in die Lage zu versetzen, ihr Geld bewusster einzusetzen, damit Menschen und Umwelt davon profitieren und eine nachhaltige Entwicklung begünstigt wird;
- ihren Kunden nachhaltige Finanzprodukte und hochwertige Dienstleistungen anzubieten.

### Ziele

Die Triodos Bank strebt danach die Würde des Menschen, den Umweltschutz sowie eine Verbesserung der Lebensqualität im Allgemeinen fördern. Wesentlich dafür ist ein nachhaltiges Konzept für ein verantwortungsvolles Wirtschaften, für Transparenz und den bewussteren Umgang mit Geld. Die Triodos Bank setzt nachhaltiges Banking und Geldanlage in die Tat um. Ganz konkret bedeutet Nachhaltigkeit im Bankgeschäft für uns, Produkte und Dienstleistungen anzubieten, die direkt zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen. Geld spielt dabei eine Schlüsselrolle, denn der bewusste Einsatz von Geld bedeutet, gezielt in nachhaltige Unternehmen zu investieren. Diese tragen wiederum dazu bei, eine nachhaltige Gesellschaft mit mehr Lebensqualität für die Menschen zu schaffen.

### Beziehungen zu anderen Finanzinstituten

Als Bank mit voller Banklizenz ist die Triodos Bank in das Bankensystem eingebunden. Folglich interagiert sie zur Durchführung ihrer Kernbankaktivitäten mit anderen Banken. Transaktionen mit anderen Banken betreffen in erster Linie den Zahlungsverkehr sowie Interbankeneinlagen zu Liquiditäts- und Risikomanagementzwecken. Die Triodos Bank vertritt die Ansicht, dass Finanzinstitute eine entscheidende Rolle bei der Förderung einer nachhaltigen Entwicklung spielen. Bei der Auswahl von Bankbeziehungen wendet die Triodos Bank in der glei-

chen Weise Nachhaltigkeitskriterien an, wie sie dies für jede andere Geschäftsbeziehung tut.

### Auswahl von Geschäftspartnern

Die Triodos Bank ist bestrebt, das mit ihren Beziehungen zu anderen Banken einhergehende Risiko zu minimieren, da diese nicht das Kerngeschäft darstellen, sondern vielmehr dazu dienen, Aktivitäten von Kunden der Triodos Bank in der Realwirtschaft zu ermöglichen. Daher werden Bankgeschäftspartner in allererster Linie auf Basis ihres Risikoprofils ausgewählt. Die Erfüllung von Nachhaltigkeitskriterien ist ein weiterer wichtiger Aspekt für das Eingehen einer Geschäftsbeziehung mit einem anderen Finanzinstitut.

Die auf Geschäftspartner anzuwendenden Bewertungskriterien werden vom Vorstand der Triodos Bank auf Basis der Empfehlungen des Zentralen Kreditausschusses (Central Credit Committee, CCC) festgelegt. Die Kriterien für Geschäftspartner werden jährlich oder im Falle einer Verschlechterung der Bonität, des Finanzausblicks oder der Nachhaltigkeitsperformance der Geschäftspartner auch in kürzeren Intervallen überprüft.

Das Bankgeschäft erfordert eine solide Finanzpolitik und stabile Risikomanagementsysteme. Bei ihrer Auswahl setzt die Triodos Bank auf Banken mit guten Finanzkennzahlen, die der Kategorie „Investment Grade“ entsprechen (mindestens BBB-/Baa2 bei Ratings von Standard & Poor's, Fitch oder Moody's).

Bei der Wahl von Bankgeschäftspartnern berücksichtigt die Triodos Bank Nachhaltigkeitskriterien durch die Anwendung eines dreistufigen Ansatzes, ähnlich dem Auswahlverfahren für Anlagen am Aktienmarkt, um so festzustellen, welche Finanzinstitute ihre allgemeinen sowie branchenspezifischen Kriterien erfüllen. Weitere Informationen zu dem Verfahren sind dem Dokument „Unser Ansatz für Investments in börsennotierte Aktien und Anleihen“ zu entnehmen.

**Stufe 1:** In einer ersten Prüfung werden zunächst Finanzinstitute identifiziert, die über 50% ihrer Umsätze mit nachhaltigen Aktivitäten erzielen. Solche Institute werden als ausreichend nachhaltig eingestuft.

**Stufe 2:** In Stufe 2 werden Finanzinstitute identifiziert, deren Fokus zwar nicht vorrangig auf nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen liegt, die aber zu den 50% der am besten abschneidenden Unternehmen eines bestimmten Sektors (Best-in-Class) gehören.

**Stufe 3:** In einem letzten Schritt werden die Finanzinstitute unter Anwendung der Mindeststandards & Ausschlusskriterien der Triodos Bank und spezifischer Beschränkungen für den Finanzsektor überprüft. Die Triodos Bank ist bestrebt, keine Geschäftsbeziehungen mit Banken einzugehen, die:

- Anteile an Unternehmen besitzen oder halten, die an der Förderung von unkonventionellem Gas und Öl, Atomenergie oder Aktivitäten in Zusammenhang mit Waffen beteiligt sind, wenn diese Anlagen einen Wert jeweils über EUR 100 Mio. oder 1% ihrer Aktienanlagen haben. Die Triodos Bank stuft eine solche Beteiligung, die eine bewusste Entscheidung für eine Teilnahme an solchen Aktivitäten belegt, als wesentlich ein. Darüber hinaus werden Finanzinstitute ausgeschlossen, die Aktien, Anleihen oder Kredite in Bezug auf Unternehmen führen, die an Geschäften mit Antipersonenminen, Streubomben sowie biologischen und chemischen Waffen beteiligt sind.
- an Verstößen gegen Gesetze, Verhaltenskodizes oder Konventionen beteiligt sind, außer bei Nachweis einer strukturellen Verbesserung innerhalb des Unternehmens, die zu grundlegenden verhaltensbezogenen Veränderungen führt.
- Unregelmäßigkeiten in der Rechnungslegung oder Kontroversen bezüglich der Vergütungspolitik aufweisen und damit erhebliche ethische und moralische Bedenken aufwerfen, und die klar gegen lokale und internationale Best-Practice-Standards verstoßen und es gleichzeitig versäumen, glaubwürdige Maßnahmen zu ergreifen.

Auch die Einhaltung und Unterstützung internationaler Nachhaltigkeitsstandards und -prinzipien (im Finanzsektor), wie beispielsweise die Equator Principles, die Empfehlungen der Arbeitsgruppe für finanzielle Maßnahmen (Financial Action Task Force), die Green Bonds Principles, die OECD-Richtlinien für multinationale Unternehmen, die Initiative UN Global Compact und die Prinzipien für Verantwortliches Investieren der Vereinten Nationen (UN Principles for Responsible Investment), die UNEP Finance Initiative und die Wolfsberg-Prinzipien, wird geprüft. Die Triodos Bank erwartet von ihren Geschäftspartnern unternehmenseigene Richtlinien, die deren Bewusstsein und Bedenken bezüglich sensibler und wichtiger Sachverhalte widerspiegeln, denen wiederum durch die genannten und andere Standards und Prinzipien Rechnung getragen wird.

Die Triodos Bank überprüft ihre Geschäftspartner kontinuierlich auf Erfüllung der Mindeststandards & Ausschlusskriterien und nimmt mindestens alle drei Jahre eine eingehende Überprüfung und Analyse der Finanzinstitute vor.

Die Triodos Bank fordert Finanzinstitute dazu auf, Nachhaltigkeitsberichte gemäß der aktuellen Fassung der Leitlinien der Global Reporting Initiative (GRI) zu erstellen, soziale, wirtschaftliche und umweltbezogene Kriterien in ihre Beschaffungs- und Geschäftsrichtlinien zu integrieren und eine Klausel bezüglich der Einhaltung entsprechender Kriterien in Verträge aufzunehmen.

## Engagement

Die Triodos Bank ist bestrebt, innerhalb des Finanzsektors Bewusstsein zu schaffen, zu überzeugen und zu positiven Veränderungen zu motivieren. Sie fördert die Vermeidung riskanter Handels- und Anlagegeschäfte im Eigenhandel von Finanzinstituten, wenn diese anderen Zwecken als der Abdeckung der finanziellen Risiken ihrer Kreditmittelbereitstellung dienen. Darüber hinaus fordert die Triodos Bank Finanzinstitute dazu auf, Transparenz bei Steuerzahlungen an Staaten zu zeigen und keine Beratung oder Unterstützung in Bezug auf Transaktionen zu bieten, deren Hauptzweck die Sicherung von Steuervorteilen ist.

Die Triodos Bank steht mit dem Finanzsektor durch bilaterale Dialoge und Plattformen mit verschiedenen Stakeholdern als Teilnehmer in Kontakt. Beispiele für solche Plattformen sind die UN Principles for Responsible Investment (UNPRI)-Plattform und Eumedion. Beide haben als Ziel, die Bedeutung von Nachhaltigkeitsaspekten in Entscheidungsprozessen im Finanz- und Investmentbereich zu stärken. UNPRI strebt zudem die Steigerung der Nachhaltigkeit im Finanzsektor selbst an.

Aufsichtsrechtliche Auflagen in den Ländern, in denen die Triodos Bank aktiv ist, sowie Risikoerwägungen können Ausnahmen in Bezug auf die Position der Triodos Bank zu Finanzinstituten erforderlich machen. Ausnahmen in Bezug auf die Position der Triodos Bank zu Finanzinstituten können dann eintreten, wenn die Kapazitäten ausgewählter Banken nicht ausreichen, um Liquidität von der Triodos Bank aufzunehmen, ohne ein unzumutbares Konzentrationsrisiko für die Triodos Bank zu erzeugen. Die Triodos Bank ist bestrebt, im höchstmöglichen Umfang mit den nachhaltigsten Finanzinstituten zusammenzuarbeiten, unter der Voraussetzung, dass die Servicequalität akzeptabel bleibt und die Einhaltung geltender Richtlinien und Bestimmungen gewährleistet ist.

Triodos Bank N.V., August 2016