



# Nachhaltigkeit apoBank – Umsetzungsprojekte und Herausforderungen

---

CredaRate – ESG Symposium  
27. September 2023



Bank der Gesundheit

# Agenda

1. Nachhaltigkeit apoBank: Ausgangssituation und Umsetzungsstart der Anforderungen
2. Nachhaltigkeitsstrategie: Wesentlicher Meilenstein 2021 erreicht
3. Aktuelle (Fort-)Schritte und Projekte
4. Nächste Schritte zur Bewältigung der Herausforderungen

01

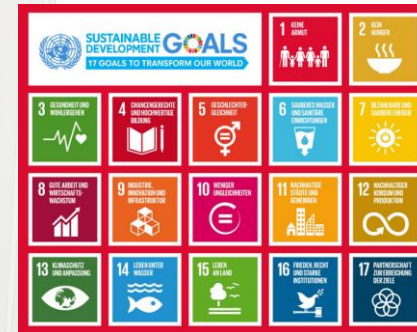
## **Nachhaltigkeit apoBank**

Ausgangssituation und Umsetzungsstart  
der Anforderungen

---

# Ausgangssituation: Wir berichten seit 2017

	Nichtfinanzielle Er	Nichtfinanzielle (Nachhaltigkeit)	Nichtfinanzielle (Nachhaltigkeit)
Nichtfinanzielle Er			Kopie des separaten Originaltextes
Well uns mehr verb			
Berichtsjahr		Berichtsjahr	2020
Berichtsstandard	Well uns mehr verb	Berichtsstandard	Deutscher Nachhaltigkeitskodex (DNK), gemäß Indikatorenset Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards (GRI SRS)
Prüfung durch Dritte			Prüfung durch Dritte ja (Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.) ja Barbara Bank, Mirja Schwabe Deutsche Apotheker- und Arztebank eG Unternehmenskommunikation Corporate Responsibility/Nachhaltigkeit Richard-Oskar-Mattem-Strasse 6 40547 Düsseldorf
Berichtspflichtig		Berichtspflichtig	ja
Kontakt		Kontakt	Telefon: 0211 5998-5749 - 2327
Kontakt		Kontakt	E-Mail: nachhaltigkei@apobank.de



Bislang Fokus Gesundheitsmarkt

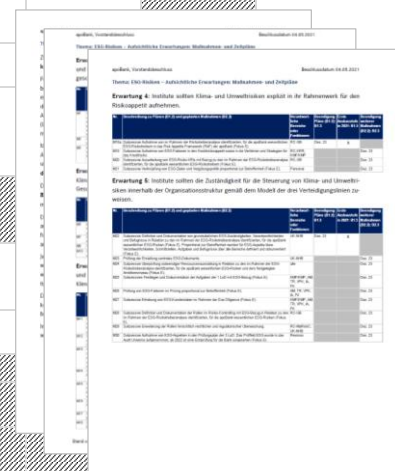


# Regulatorische Anforderungen aus dem Blickwinkel 2020

Cluster	Regulierung	Inhalt / Auswirkung auf apoBank-Prozesse bis Ende 2023 (Auszug)
Strategie	<ul style="list-style-type: none"> <li>EZB-Guideline</li> <li>BaFin-Merkblatt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Geschäftsumfeldanalyse: Integration in Geschäfts- und Risikostrategie.</li> <li>Entwicklung einer strategischen Positionierung (Nachhaltigkeitsstrategie) im aktuellen Strategieprozess.</li> <li>Festlegung von Nachhaltigkeitszielen (KPI) und Verankerung in der Vergütung.</li> </ul>
Kredit & Risiko	<ul style="list-style-type: none"> <li>EBA-Guideline Loan Origination</li> <li>EZB-Guideline</li> <li>BaFin-Merkblatt</li> <li>CRR-Offenlegung</li> <li>Taxonomie-VO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen im Kreditgewährungsprozess, z. B. Erhebung von CO<sub>2</sub>-Emissionen (ESG-Scoring parallel zum Bonitätsrating).</li> <li>Nachhaltigkeitsrisiken stellen für die apoBank keine eigenständige Risikoart dar, sondern eine Vielzahl an (neuen) Risikotreibern, welche die bestehenden (wesentlichen) Risikoarten beeinflussen können, z. B. Hitzewellen und Überschwemmungen. Identifizierung wesentlicher ESG-Risikotreiber im Rahmen der Risikoinventur; Integration von wesentlichen ESG-Risikotreibern in den gesamten Risikomanagement-Kreislauf.</li> <li>Klassifizierung von nachhaltigen Geschäftsaktivitäten gemäß EU-Taxonomie.</li> </ul>
Investmentgeschäft	<ul style="list-style-type: none"> <li>Offenlegungs-VO</li> <li>MiFID II-Änderung</li> <li>Taxonomie-VO</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Offenlegung der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken im Investitionsentscheidungsprozess: auf unserer Homepage (<a href="http://www.apobank.de/nachhaltigkeit">www.apobank.de/nachhaltigkeit</a>) und in den vorvertraglichen Informationen.</li> <li>Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen in der Anlageberatung.</li> <li>Klassifizierung von nachhaltigen Geschäftsaktivitäten gemäß EU-Taxonomie.</li> </ul>
Reporting	<ul style="list-style-type: none"> <li>EZB-Guideline</li> <li>Taxonomie-VO</li> <li>CSR-Richtlinie/CSRD</li> <li>CRR-Offenlegung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Erweiterung der Nachhaltigkeitsberichterstattung um                             <ul style="list-style-type: none"> <li>den Anteil als nachhaltig klassifizierter Wirtschaftsaktivitäten gemäß EU-Taxonomie</li> <li>Angaben zu den Prozessen und erhobenen Daten der genannten Cluster.</li> </ul> </li> <li>Integration der Nachhaltigkeitsberichterstattung in den Lagebericht.</li> <li>Integration von Nachhaltigkeitsinformationen in den Offenlegungsbericht.</li> </ul>

# 2021: Fahrplan zur Umsetzung regulatorischer Anforderungen gestartet

Auszug regulat. Roadmap (EZB, 2021)	Nr.	Beschreibung zu Plänen (B1.2) und geplanten Maßnahmen (B2.2)	Verantwortliche Bereiche oder Funktionen	Beendigung Pläne (B1.2): B1.3	Erste Ausbaustufe in 2021: B1.5	Beendigung weiterer Maßnahmen (B2.2): B2.3
	M1	Sukzessive Erweiterung der Geschäftsumfeldanalyse um für die apoBank relevante Nachhaltigkeitsrisiken (und -chancen) mit Bezug zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risikotreibern (Fokus E). Bei der Weiterentwicklung des Geschäftsmodells werden künftig bei der Analyse des Geschäftsumfelds auch Nachhaltigkeitsrisiken (und -chancen) angemessen und effizient berücksichtigt. Sukzessive fließen die Ergebnisse der Wesentlichkeitsanalyse und der Nachhaltigkeitstrategie ein.	KE	Dez. 22	X	
	M2	Sukzessive Verknüpfung Geschäftsumfeldanalyse und Strategieprozess in Relation zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risiken (Fokus E).	KE	Dez. 22		
	M3	Initiale Analyse von kurz-, mittel- und langfristigen ESG-Risiken (Fokus E) und sukzessive Berücksichtigung von ESG über alle Fristigkeiten in der Geschäftsumfeldanalyse mit Bezug zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risikotreibern (Fokus E).	KE	Dez. 22		
	M4	Berücksichtigung von ESG in der Risikostrategie und Verknüpfung mit der Geschäftsstrategie mit Bezug zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risikotreibern (Fokus E).	RC-GB			
	M5	Initiale Analyse von kurz-, mittel- und langfristigen ESG-Risiken (Fokus E) und sukzessive Berücksichtigung im Strategieprozess mit Bezug zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risikotreibern (Fokus E).	RC-GB	Dez. 23		
	M7	Sukzessive Aufnahme von initialen KPIs mit ESG-Bezug (Fokus E) in den Strategieprozess auf Basis Nachhaltigkeitsambition.	GBS, KE	Dez. 23		
	M9	Sukzessive Festlegung Eskalationsprozesse für ESG-KPIs & -Ziele (Fokus E).	GBS, KE			
	M10	Sukzessive Dokumentation von ESG-KPIs & -Zielen (Fokus E). Die Überprüfung der Ziele gemäß Geschäfts- und Risikostrategie (GuR) erfolgt im Rahmen des (jährlichen) Strategieprozesses.	GBS, KE, KE-NHB			
	M11	Sukzessive Zuweisung ESG-Verantwortlichkeiten für Vorstand, Ausschüsse und Gremien in Relation zu den im Rahmen der ESG-Risikotreiberanalyse identifizierten, für die apoBank wesentlichen ESG-Risiken (Fokus E). Proportional zur Betroffenheit sind für ESG-Aspekte klare Vorstandsverantwortlichkeiten sowie Aufgaben	KE, UK-NHB			



# Erste Wesentlichkeitsanalyse 2020/2021: wichtiger Baustein des Fahrplans

## Outside-In-Perspektive / Risiko

- **ESG-Risikoprofil der apoBank 2020 / Risikotreiberanalyse 2021**
- Nachhaltigkeitsrisiken: Betrachtung in den Dimensionen ESG
- E-Risiken: Unterteilung physische und transitorische Risiken
- 2022: Erweiterung um S- und G-Risikotreiber

## Inside-Out-Perspektive / Impact

- Chancen und Risiken: Qualitative Einschätzung der Auswirkungen der Geschäftsaktivitäten der apoBank auf Nachhaltigkeitsaspekte
- Negative Effekte oder Auswirkungen wiederum in der Outside-In-Perspektive als Reputationsrisiken berücksichtigt



## Stakeholdererwartung

- Stakeholderbefragungen 2020/2021 (Mitarbeiter, Mitglieder und (Nicht-Kunden))
- Marken- und Werbetracking und weitere Dialogformate
- Ratings: FFG und Kundenreaktionen dazu
- BVR-Positionierung

Identifikation wesentlicher Handlungsfelder (siehe Nachhaltigkeitsstrategie)

02

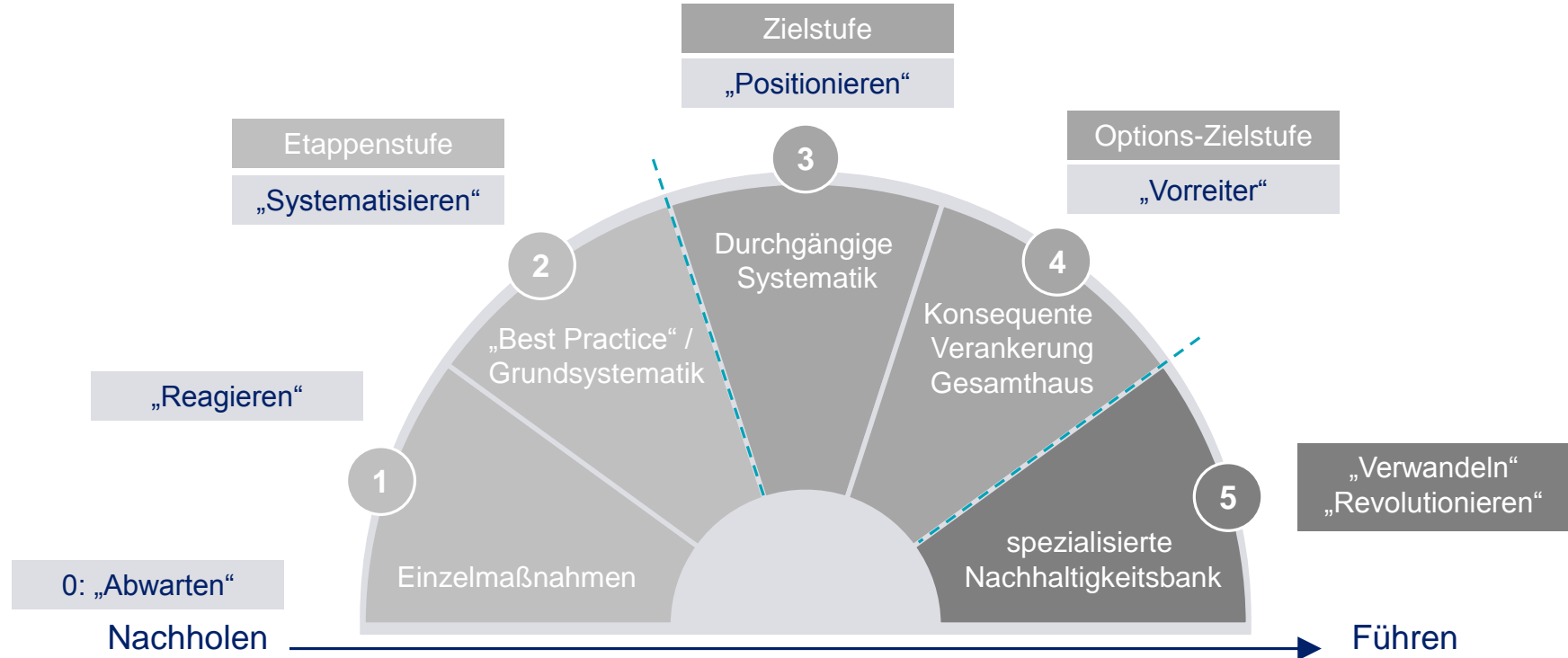
## **Nachhaltigkeitsstrategie**

Wesentlicher Meilenstein 2021 erreicht

---



# Vorgehen: BVR-Reifegradfächer – Entwicklungsstufen Nachhaltigkeit



# Nachhaltigkeit: Unser Zielbild für 2024

## Eckpunkte unserer Strategie

- Rahmenwerke, wie die Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDGs) oder das Pariser Klimaabkommen, leiten uns
- Wir begleiten unsere Kundinnen und Kunden auf ihrem Weg zu mehr Nachhaltigkeit
- Ausgleich der CO2-Emissionen im Geschäftsbetrieb seit 2022 über Kompensationsprojekte sowie bis 2045 über alle Geschäftsaktivitäten hinweg (Netto-Null-Emissionen)
- Nachhaltigkeit ist integraler Bestandteil der Geschäfts- und Risikostrategie
- Einbindung unserer Stakeholder
- Transparente Kommunikation über Umsetzungsfortschritte



## Nachhaltigkeitsstrategie (Wofür stehen wir und wo wollen wir hin?)

### Kommunikation

Wie kommunizieren wir zur Nachhaltigkeit der Bank intern und extern?  
Welche Beziehungen pflegen wir?

### Gesellschaftliches Engagement

Wie engagieren wir uns für die Gesellschaft?



### Risikomanagement & Steuerung

Wie steuern wir Nachhaltigkeitschancen- und -risiken?

### Kundengeschäft

Was bieten wir unseren Kunden?  
Welche Richtlinien geben wir uns dabei?

- Finanzierung
- Anlagegeschäft

### Eigene Ressourcen

Was tun wir selbst?

- Mitarbeitende
- Eigenanlage
- Geschäftsbetrieb

03

## Aktuelle (Fort-)Schritte und Projekte

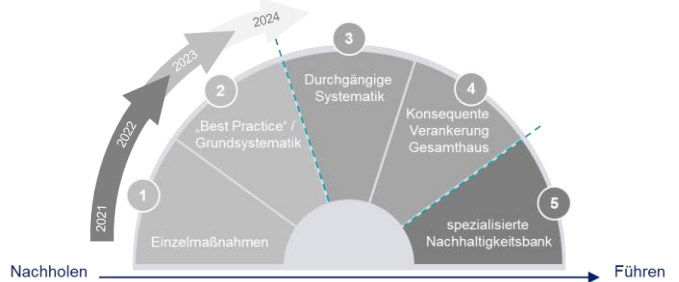
---

# Handlungsfelder: Stand Ende 2022 / Mitte 2023 (1/3)



## Übergeordnet:

Aktualisierung der Nachhaltigkeitsstrategie im Rahmen des Strategieprozesses (Update 2023 ongoing), 2022: Veröffentlichung einer Menschenrechtsleitlinie sowie Anpassung der Verhaltenskodizes, Veröffentlichung einer Steuerstrategie, Unterzeichnung des UN Global Compacts



## Risikomanagement und Steuerung:

2022: ESG-Risikotreiberanalyse zur Identifizierung der wesentlichen Umwelt- und Klimarisikotreiber sowie Treibern zu Social- und Governance-Aspekten (Update 2023: ongoing), Klima-Stresstest 2022, Messung unseres Fortschrittes und sukzessiver Ausbau unserer Kennzahlen zur Nachhaltigkeit (Update 2023 ongoing), Erhebung erster Kennzahlen zur EU-Taxonomie (Update 2023 ongoing)



## Finanzierung im Gesundheitsmarkt:

Kredite zur Stärkung des deutschen Gesundheitswesens, Ausschluss von Krediten an Unternehmen, die massiv der Umwelt schaden oder Menschenrechte missachten (2022: Erweiterung der Ausschlussliste); Ausbildung von ausgewählten Beraterinnen und Beratern zu zertifizierten Nachhaltigkeits-experten; Entwicklung und Einführung eines ESG-Scorings für Kreditneugeschäft zur Bewertung u.a. von Klima- und Umweltrisiken und des Beitrags zu den SDGs (2022 Fokus auf Firmenkunden und Baufinanzierungen bei Privatkunden, Weiterer Rollout und Konditionsgestaltung 2023 ongoing)

# Handlungsfelder: Stand Ende 2022 / Mitte 2023 (2/3)



## Anlage im Kundengeschäft:

Mindeststandard: Verzicht von Direktinvestitionen in Agrarrohstoffe und Ausschluss kontroverser Waffen sowie von Unternehmen, die gegen die Prinzipien des UN Global Compact verstoßen – für alle neu in der apoBank eingesetzten Produkte und Dienstleistungen und bis 2025 auch für alle bestehenden Produkte und Dienstleistungen; Beraterschulungen und sukzessiver Ausbau nachhaltig ausgerichteter Anlageprodukte und Vermögensverwaltungsdienstleistungen (nachhaltige Ausrichtung der apoVV SMART seit 2.8.2022/ apoVV KLASSIK ongoing, zusätzlicher Nachhaltigkeitsfilter für Fondsprodukte und Dienstleistungen, die als explizit nachhaltig gekennzeichnet sind); Unterzeichnung der UN PRI



## Eigenanlage inkl. neue Beteiligungen:

Bevorzugung von ESG-Anleihen gegenüber konventionellen Anleihen bei vergleichbarem Ertrags-/Risikoprofil, Mindeststandards analog Anlage im Kundengeschäft (voll umgesetzt) sowie regelmäßige Berücksichtigung von ESG-Risiken in der Portfoliosteuerung der Eigenanlagen, Ausbau des Anteils von ESG-Anleihen im Eigenanlagen-Portfolio bis Ende 2025 (10%), Projekt zur Potenzialanalyse nachhaltiger Emissionsinstrumente (insb. auf Social Bonds)



## Mitarbeitende:

Vielfalt, Weiterbildung, Gesundheitsschutz und die Vereinbarkeit von Beruf, Familie und Privatleben, Maßnahmen zur Erhöhung der Frauenquote in Führungspositionen

# Handlungsfelder: Stand Ende 2022 / Mitte 2023 (3/3)



## **Geschäftsbetrieb:**

Maßnahmen zur Reduktion unseres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks (2022: Anstieg gegenüber 2021, Reduktion gegenüber Basisjahr 2020: -13%, 2023: sukzessive unterjähriges Controlling, Ausgleich der CO<sub>2</sub>-Emissionen im Geschäftsbetrieb für das Berichtsjahr 2022 durch Kompensationsprojekte; bei Fremdanbietern und einem Auftragsvolumen von über 250.000 Euro Prüfung der Einhaltung/Berücksichtigung von Aspekten zu Arbeitnehmer- und Umweltbelangen sowie der Menschenrechte; 2022: Veröffentlichung eines Code of Conducts

---



## **Kommunikation / Berichterstattung:**

Nachhaltigkeitsberichte, digitale Broschüre und Nachhaltigkeitsstrategiebooklet sowie umfangreiche Informationen auf [www.apobank.de/nachhaltigkeit](http://www.apobank.de/nachhaltigkeit). Rating von ISS-ESG: Prime (spezialisierte Finanzdienstleister); Bewertung von Fair Finance Guide Deutschland, Stakeholderdialog, Projekt zur Erweiterung der regulatorischen Berichtsanforderungen (Vorstudie 2022, Umsetzungsprojekt ab 2023)

---



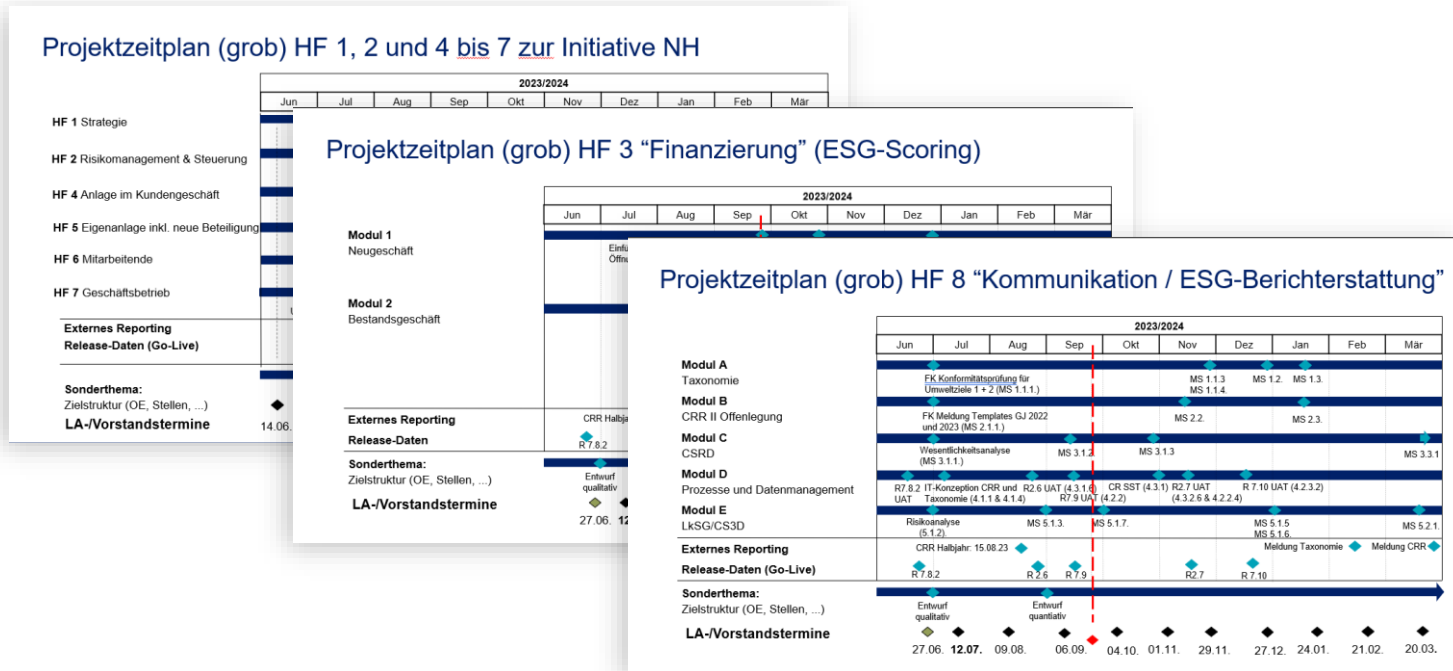
## **Gesellschaftliches Engagement:**

am Standort der Zentrale in Düsseldorf, bundesweit an den Filial-Standorten und über die apoBank-Stiftung weltweit

# Initiative Nachhaltigkeit – Integration in Strategieprogramm



# Projektzeitpläne (grob) bis Ende 2023



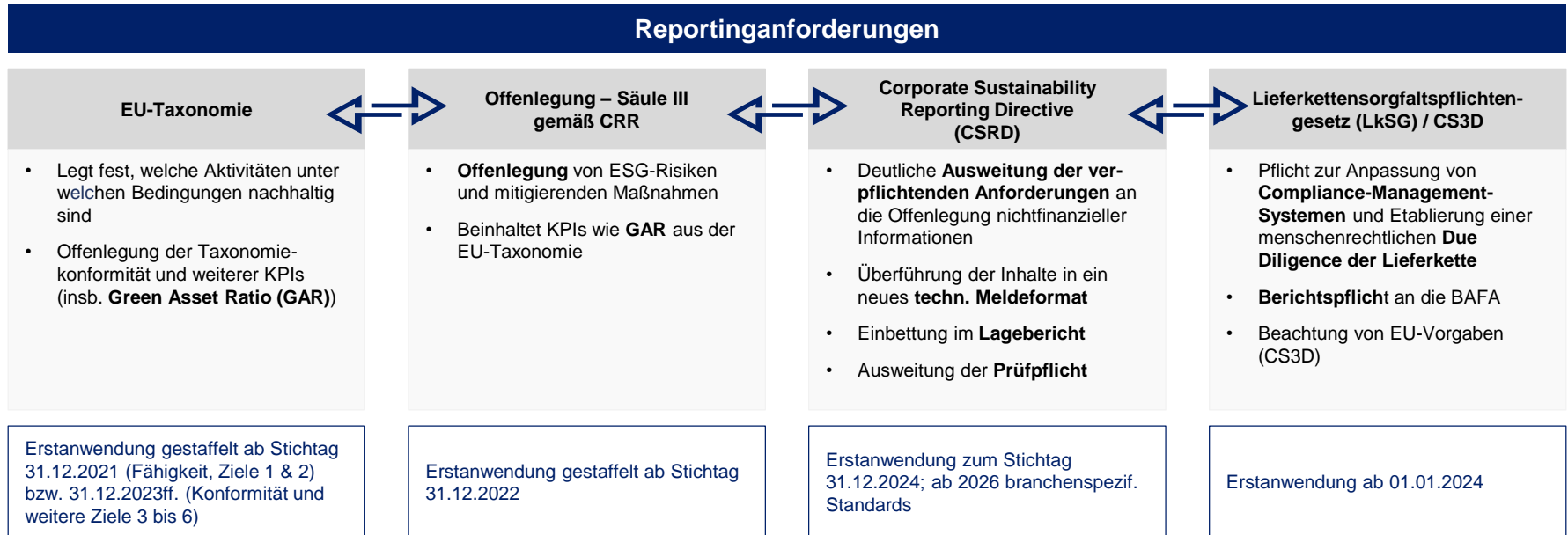
**Straffer Zeitplan für die nächsten Monate**



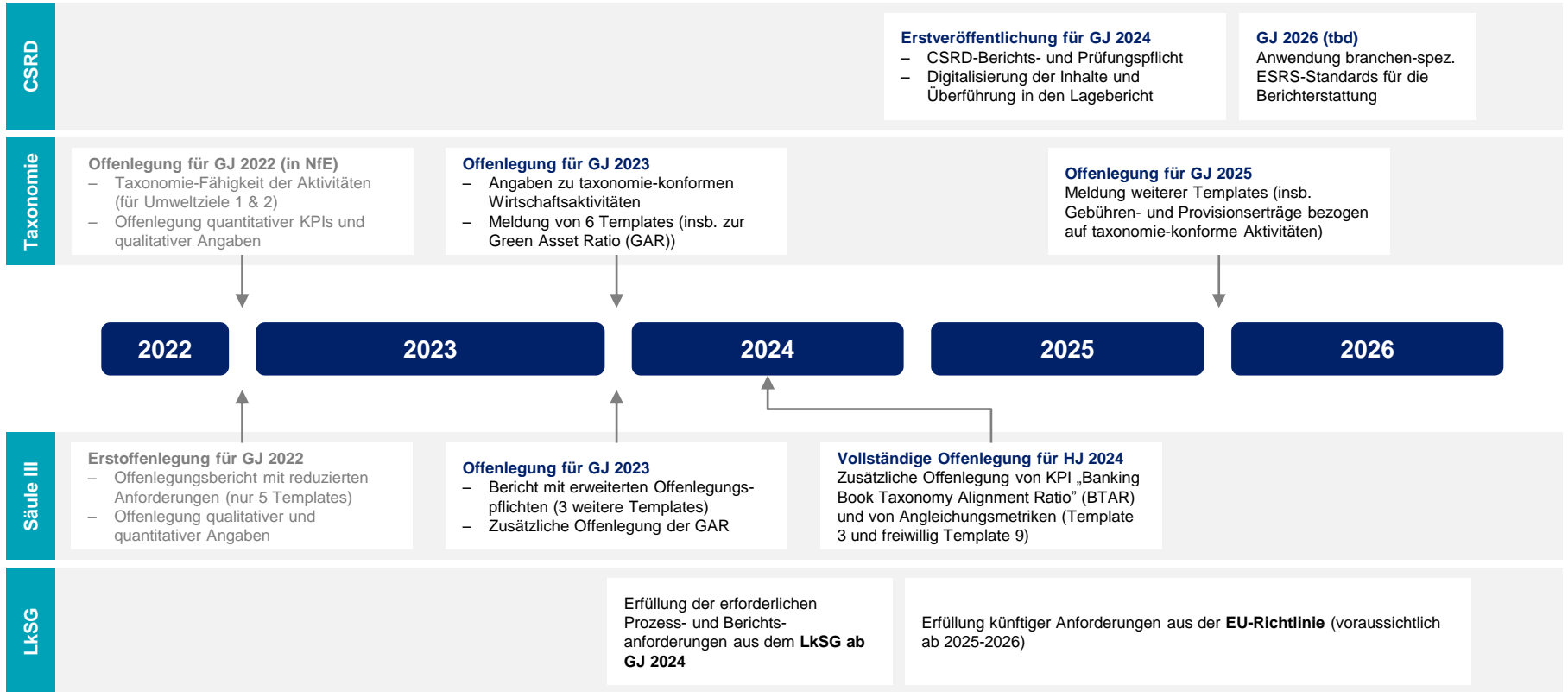


# DeepDive: Umsetzungsprojekt ESG-Berichterstattung (HF 8)

## Vier Säulen der Regulatorik



# Wesentliche Meldestichtage ESG-Reporting



04

## Nächste Schritte zur Bewältigung der Herausforderungen

---

# Weiteres Vorgehen

- Sustainability Reporting: Erfüllung der regulatorischen Anforderungen für die Berichterstattung (Taxonomie / NfE 2023 / CSRD / CRR-Offenlegung sowie Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz)
- Weitere Umsetzung der strategischen und regulatorischen Maßnahmen
- Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie in 2024 (insb. Transmissionspfad und Prüfung Dimension S)



Größte  
Herausforderung:  
**Datenverfügbarkeit**

# Ihre Ansprechpartnerin



## E-Mail

mirja.schwabe@apobank.de



## Telefon

+49 211 5998-2327, +49 170 9229832



## Anschrift

Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG  
Unternehmensentwicklung

Richard-Oskar-Mattern-Str. 6  
40547 Düsseldorf



**Mirja Schwabe**

Nachhaltigkeitsbeauftragte