

United Nations (UN) Global Compact

Fortschrittsbericht Communication on Progress (CoP)

2021

Fortschrittsbericht 2021
Communication on Progress (CoP)
der
GBB-Rating
Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH

Stand: 13. Dezember 2021

Inhaltsverzeichnis

1	Die GBB-Rating stellt sich vor	4
2	Die 10 Prinzipien des UN Global Compact im Überblick	6
3	Bedeutung der Nachhaltigkeit in der GBB-Rating	7
3.1	Organisatorische Einbindung	7
3.2	Menschenrechte	8
3.3	Arbeitsnormen	11
3.4	Umwelt und Klima	15
3.5	Korruptionsprävention	20
3.6	Soziales Engagement	22
4	Abschlusswort und Ausblick	23

1 Die GBB-Rating stellt sich vor

Die GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH (kurz: GBB-Rating) ist eine von der Europäischen Finanzmarktaufsicht (ESMA), Paris, beaufsichtigte Ratingagentur mit dem besonderen Fokus auf die Bonitätsbeurteilung von Finanzdienstleistungsinstituten. Darüber hinaus werden diverse weitere Dienstleistungen, wie beispielsweise die methodische und technische Unterstützung des Risikomanagements unserer Kunden, angeboten.

Alleingesellschafter der GBB-Rating ist der Prüfungsverband deutscher Banken e. V., Köln (Deutschland). Der Prüfungsverband deutscher Banken e.V. ist ein nicht auf Gewinnerzielung ausgerichteter Verein.

Unser Unternehmensstandort befindet sich in Köln (Deutschland). Filialen oder Niederlassungen im In- oder Ausland betreiben wir nicht.

Die GBB-Rating wurde 1996 mit dem Ziel gegründet, die Funktion der Risikofrüherkennung innerhalb des Einlagensicherungssystems durch eine Bonitätsermittlung zu stärken. Der Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken schützt die Guthaben von Kunden bei den privaten Banken in Deutschland. Die Strukturen des Einlagensicherungssystems unterstützen hierdurch das Vertrauen der Einleger in das Kreditwesen und tragen somit zur Finanzmarktstabilität bei.

Daraus leitet sich die Mission der GBB-Rating ab:

"Die GBB-Rating

- ist eine europäische Ratingagentur mit deutschen Wurzeln und internationaler Orientierung;
- leistet für die Finanzmarktstabilität durch die Entwicklung risikobasierter Beitragssysteme, Unterstützung bei der Erhebung risikobasierter Beiträge und der Risikofrüherkennung im Kontext der Einlagensicherung einen erkennbaren Beitrag;
- schafft für ihre Kunden bedeutenden Mehrwert durch relevante Steuerungsimpulse auf der Grundlage von Bonitätsanalysen sowie durch methodisches Know-how in der Datenanalyse bei der Weiterentwicklung des Risikocontrollings und -managements;
- fokussiert sich auf kleinere und mittlere Institute;
- bietet ein attraktives Preis-Leistungsverhältnis bei hoher Qualität;

- setzt sich für **regelkonformes, verantwortungsvolles, nachhaltiges Handeln** ein und
- ist ein attraktiver Arbeitgeber mit qualifizierten und engagierten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern."

2 Die 10 Prinzipien des UN Global Compact im Überblick

<p>Menschenrechte</p>	<p>1 Unternehmen sollen den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten.</p> <p>2 Unternehmen sollen sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen.</p>
<p>Arbeitsnormen</p>	<p>3 Unternehmen sollen die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren.</p> <p>4 Unternehmen sollen für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit eintreten.</p> <p>5 Unternehmen sollen für die Abschaffung von Kinderarbeit eintreten.</p> <p>6 Unternehmen sollen für die Beseitigung der Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit eintreten.</p>
<p>Umwelt und Klima</p>	<p>7 Unternehmen sollen im Umgang mit Umweltproblemen dem Vorsorgeprinzip folgen.</p> <p>8 Unternehmen sollen Initiativen ergreifen, um größeres Umweltbewusstsein zu fördern.</p> <p>9 Unternehmen sollen die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.</p>
<p>Korruptionsprävention</p>	<p>10 Unternehmen sollen gegen alle Arten der Korruption eintreten, einschließlich Erpressung und Bestechung.</p>

3 Bedeutung der Nachhaltigkeit in der GBB-Rating

3.1 Organisatorische Einbindung

Unsere Unternehmensziele basieren auf einer nachhaltigen Geschäftsausrichtung im ökonomischen, ökologischen und gesellschaftlichen Sinne. Daher bekennen wir uns zur Nachhaltigkeit und sind deshalb seit 2018 Teilnehmer des UN Global Compact.

Die 10 Prinzipien des UN Global Compact in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention werden durch die GBB-Rating unterstützt. Wir sind bestrebt, fortlaufend Fortschritte im Sinne des UN Global Compact zu erzielen und diese offen und transparent zu kommunizieren. Neue Maßnahmen werden regelmäßig auf ihre Durchführbarkeit überprüft und bei Eignung umgesetzt.

Im Jahr 2016 hat die Geschäftsführung der GBB-Rating verbindliche Nachhaltigkeitsleitlinien in Kraft gesetzt. Um der Ausrichtung auf Nachhaltigkeit eine stärkere Dynamik zu verleihen, wurde im Jahr 2017 die Funktion des Nachhaltigkeitsbeauftragten geschaffen. Die Geschäftsführung unterstützt und fördert eine nachhaltige Ausrichtung der GBB-Rating im Sinne der 10 Prinzipien des UN Global Compact.

Zur Bekräftigung unseres Engagements für eine nachhaltige Entwicklung gehörte die GBB-Rating zu den mehr als 1.000 Unterzeichnern der UN Global Compact-Kampagne "United in the Business of a Better World: A Statement from Business Leaders for Renewed Global Cooperation", die zu einer erneuerten internationalen Zusammenarbeit aufrief.

Daneben nahm die GBB-Rating am SDG Ambition Accelerator Programm des UN Global Compact Netzwerks Deutschland teil, um im Dialog mit den anderen teilnehmenden Unternehmen Wissen und Methodenkompetenz in der Definition und Erreichung ehrgeiziger Nachhaltigkeitsziele auszubauen.

Die Geschäftsführung

Köln, den 13. Dezember 2021



Bernd Bretschneider



Oliver Mohr

3.2 Menschenrechte

Als eine in Deutschland ansässige Ratingagentur sind wir verpflichtet, die gesetzlichen Standards einzuhalten. Somit sind für uns der Schutz internationaler Menschenrechte sowie die Sicherstellung, sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig zu machen, selbstverständlich.

Nachhaltigkeitsleitlinie der GBB-Rating:

"Jegliche Diskriminierung aufgrund Abstammung, Geschlecht, Rasse, Behinderung, Sprache, Heimat und Herkunft, Glauben, religiöser oder politischer Anschauung ist durch die Führungskräfte sowie die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating zu unterlassen. Der faire Umgang mit Kollegen und Kunden sowie die moralisch-ethische Orientierung des Einzelnen sind ausdrücklich erwünscht und werden unterstützt."

Zu Beginn des Jahres 2019 haben Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating folgende Unternehmenswerte entwickelt.

Als Team sind wir uns unserer Verantwortung gegenüber Kunden und Kollegen bewusst. Wir handeln fair, respektvoll und transparent. Wir sind **MITEINANDER** stärker.

Unsere Beziehungen zu Kunden und Kollegen sind wertvoll. Sie sind gekennzeichnet durch gegenseitiges Vertrauen, Fairness und Respekt. Wir sind uns der Verantwortung, die aus unserem Handeln resultiert, bewusst. Wir lernen aus Fehlern, agieren auf Augenhöhe und handeln transparent.

Unsere **INTEGRITÄT** zeigen wir durch Loyalität, Verlässlichkeit und Diskretion – sowohl als Ansprechpartner für unsere Kunden als auch in unserer täglichen Zusammenarbeit.

Integrität bedeutet für uns, dass unsere Kunden in uns stets einen vertrauensvollen, glaubwürdigen und verlässlichen Partner finden. Als Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating bewahren wir unsere Objektivität, stehen zu unserem Wort und pflegen eine Kultur der Offenheit. Integrität bildet die Basis unseres täglichen Handelns und unseres Geschäftserfolges.

Unsere **LEISTUNG** als GBB-Rating ist kompetentes und lösungsorientiertes Handeln, ausgerichtet auf einen Mehrwert für unsere Kunden.

Wir entwickeln uns stetig weiter und erreichen so hohe Qualitätsstandards in der externen sowie internen Zusammenarbeit. Wir sind Dienstleister mit klarer Kundenorientierung. Als kompetenter Ansprechpartner für unsere Kunden liefern wir einen sichtbaren Mehrwert über ein sinnvolles, auf die Kundenbedürfnisse abgestimmtes Dienstleistungsangebot mit attraktivem Preis-Leistungsverhältnis bei hoher Qualität.

Durch unser **ENGAGEMENT** fördern wir die Weiterentwicklung der GBB-Rating. Dies beinhaltet neben der Einsatzbereitschaft für unsere Kunden auch gesellschaftlich verantwortliches Handeln.

Das Engagement hinsichtlich der Förderung der unternehmerischen Entwicklung zeigt sich in der Identifikation mit den Aufgaben und Zielen der GBB-Rating. Dies beinhaltet neben der Einsatzbereitschaft und Motivation auch initiatives Handeln zur Zukunftsgestaltung des Unternehmens. Die Ziele der GBB-Rating berücksichtigen auch die gesellschaftlichen Herausforderungen. Ein Rahmenwerk bildet dabei die Selbstverpflichtung und ein dementsprechendes Handeln nach den Grundsätzen des UN Global Compact. Dies beinhaltet auch eine Offenheit gegenüber sozialen Initiativen.

Wir tragen mit unserem Einsatz wesentlich zur **SICHERHEIT** der Einlagen sowie zur Stabilität der Finanzmärkte und unserer Kunden bei. Wir, die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating, erleben und bieten ein verlässliches Umfeld.

Die Erstellung von Ratinganalysen für Finanzdienstleister bietet Finanzmarktakteuren fundierte Steuerungsimpulse. Wir geben unseren Stakeholdern einen aussagekräftigen Einblick über den wirtschaftlichen Zustand sowie über die Bonität der am freiwilligen Einlagensicherungsfonds teilnehmenden Institute. Alle unsere Kunden können sich darauf verlassen, dass die Vertraulichkeit von Daten und Unterlagen gewahrt bleibt. Wir profitieren von unserer Reputation und bewahren diese als hohes Gut. Dieser Rahmen gewährleistet Sicherheit und Stabilität für unsere Kunden sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

3.3 Arbeitsnormen

Als eine in Deutschland ansässige Ratingagentur sind wir verpflichtet, die gesetzlichen Standards im Bereich Arbeitsnormen nach deutschem Recht und Gesetz zu erfüllen. Dies schließt u. a. Zwangsarbeit und Kinderarbeit kategorisch aus.

Darüber hinaus ist die GBB-Rating bestrebt, durch ein umfangreiches Leistungsangebot ein attraktiver Arbeitgeber zu sein, der die Arbeitszufriedenheit seiner Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter erhöht.

Keine Diskriminierung im Arbeitsprozess

Die GBB-Rating tritt für die **Beseitigung von Diskriminierung** jeglicher Art ein.

Wir möchten dafür sorgen, dass das Verhältnis zwischen Männern und Frauen ausgewogen ist und setzen uns ein gegen Diskriminierung von Frauen im Arbeitsleben.

*Der **Anteil von Frauen** in der GBB-Rating beträgt **36 %**.*

*Der **Frauenanteil an der Gesamtgehälterbandbreite** gleich und größer dem Median beträgt **27 %**.*

*Der **Frauenanteil im oberen Gehaltsquartil** beträgt **25 %***

Gehaltsstruktur und freiwillige Sozialleistungen

Obgleich die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating aufgrund ihrer hohen Qualifikation mehrheitlich **außertariflich** bezahlt werden, orientiert sich die Basisgehaltsentwicklung an den Tarifvereinbarungen für das Bankgewerbe in Deutschland.

Über das Basisgehalt hinaus erfolgt eine **leistungsbezogene Vergütung**. Innerhalb einer bestimmten Gehaltsbandbreite, die sich aus der Erfahrung bzw. der innerbetrieblichen Hierarchieeinstufung ableitet, erhalten die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter auf der Grundlage einer jährlichen Beurteilung entsprechende individuelle leistungsbezogene Gehaltszuschläge.

Grundsätzlich erhält jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter zusätzlich zum Gehalt einen **Zuschuss zur betrieblichen Altersvorsorge (BVV)** sowie **vermögenswirksame Leistungen**.

Unternehmenszugehörigkeit

Ausdruck einer hohen Mitarbeiterzufriedenheit ist auch die **Dauer der Unternehmenszugehörigkeit**. So ist die Mehrheit unserer Mitarbeiter schon mehr als 10 Jahre für die GBB-Rating tätig. Die Gesamtübersicht über die Dauer der Unternehmenszugehörigkeit per 31.12.2020 stellt sich wie folgt dar:

- bis 2 Jahr: 3 MA (9 %)
- über 2 Jahre: 4 MA (13 %)
- über 5 Jahre: 7 MA (22 %)
- über 10 Jahre: 7 MA (22 %)
- über 15 Jahre: 6 MA (19 %)
- über 20 Jahre: 5 MA (16 %)

Fort- und Weiterbildung

Die Förderung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erfolgt im Rahmen eines betrieblichen sowie eines gruppenübergreifenden Aus- und Weiterbildungskonzeptes durch ein **umfangreiches** internes und externes **Schulungs- und Weiterbildungsangebot**.

Daneben bieten wir **Praktikanten** die Möglichkeit, Einblicke in die Arbeit einer Ratingagentur zu erhalten, wobei großer Wert auf einen praxisnahen und qualifikationsgerechten Einsatz gelegt wird.

Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Zur besseren Vereinbarkeit von Familie und Beruf, einem besseren Ausgleich zwischen Berufs- und Privatleben sowie zur Erhöhung der allgemeinen Mitarbeiterzufriedenheit wurde eine **Homeoffice-Regelung** geschaffen. Neben einer standardisierten Regelung bestehen erweiterte Möglichkeiten im Rahmen von Elternteilzeit und Mutterschutz. Darüber hinaus können Sonderregelungen, beispielsweise bei gesundheitlichen Beeinträchtigungen, besonderen Lebensumständen oder für ältere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, eingeräumt werden. Daneben unterstützen wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bei ihrer **Familiengründung** durch die Möglichkeit, Erziehungsurlaub oder Elternteilzeit zu nehmen. Die Zeit vor dem Mutterschutz und die Elternteilzeit werden zusätzlich durch ein erweitertes Homeoffice-Angebot begleitet. Darüber hinaus erleichtern wir unseren Mitarbeiterinnen nach der Geburt eines Kindes den Wiedereinstieg in den Arbeitsalltag durch individuelle Teilzeitarbeitsmöglichkeiten. Derzeit beschäftigen wir insgesamt **7 Teilzeitmitarbeiterinnen**.

Sonstige Mitarbeiterangebote

Allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, auch Neueinsteigern nach der sechsmonatigen Probezeit, wird die **kostenlose Mitgliedschaft** in einem von zwei **Fitnessstudioketten** angeboten. Eines der beiden Angebote ist insbesondere auf Menschen im mittleren und fortgeschrittenen Alter ausgerichtet. Darüber hinaus bietet die GBB-Rating die kostenlose Teilnahme an einem Kölner **Unternehmenslauf** an.

Die GBB-Rating bietet allen ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern kostenlose, digitale Sprachkurse, und Mitarbeitendenvergünstigungen über eine Rabattplattform an.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der GBB-Rating können sich während der Arbeitszeit **kostenlos** aus einer **Auswahl verschiedener Mineralwässer, Tees sowie Kaffee** bedienen. Durch die Umstellung auf einen Fair Trade-Kaffee haben wir hier zudem dafür Sorge getragen, dass ein von uns regelmäßig bezogenes Gut aus fairen Arbeits- und Rahmenbedingungen stammt. Das Angebot von Mineralwässern aus der Region verringert transportbedingte Umweltbelastungen.

Gesundheitsmanagement

Im Rahmen der **Corona-Pandemie** wurde **frühzeitig eine erweiterte Homeoffice-Regelung in Kraft gesetzt**, die den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die Arbeit von Zuhause ermöglicht hat. So konnten wir die Gesundheit unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter schützen und zugleich einen Beitrag zur Eindämmung der Pandemie leisten.

Auch in den Jahren 2020 und 2021 wurde allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern wieder eine kostenlose **Gripeschutzimpfung** sowie 2021 eine Covid-19-Schutzimpfung angeboten.

Zudem bestehen weitere Sonderregelungen zum Homeoffice bei gefährlichen Wetterbedingungen (Sturm, hohe Temperaturen).

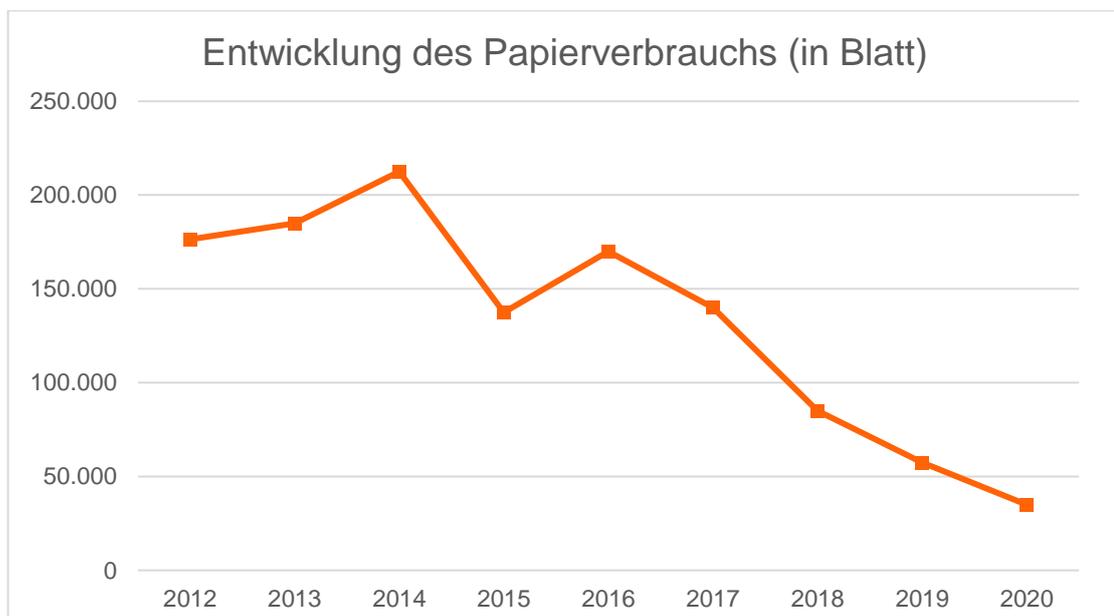
3.4 Umwelt und Klima

Als nachhaltig orientierte Ratingagentur beziehen wir stets auch ökologische Aspekte in unsere Überlegungen und unser Handeln mit ein. Unser Ziel ist es, in unserer täglichen Arbeit Umweltbelastungen so weit wie möglich zu vermeiden und das **Vorsorgeprinzip** zu achten. Daher haben wir in wesentlichen Bereichen damit begonnen, durch die Erhebung quantitativer Daten den Status Quo zu analysieren und sinnvolle Handlungsschwerpunkte zu setzen. Wir prüfen derzeit auch den Einsatz des vom Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. erstellten „VfU Kennzahlen Tool“ zur Bilanzierung betrieblicher Umweltkennzahlen. Die Auswirkungen der anhaltenden Covid-19-Pandemie stellen uns dabei aktuell vor besondere Herausforderungen beim Aufbau einer validen und vergleichbaren Datenbasis.

Im Rahmen dieser **Bestandserfassung** haben wir den Energieverbrauch, die durch Verkehr verursachten Emissionen und den Papierverbrauch als die für uns wesentlichsten Handlungsfelder identifiziert. Bei der Erarbeitung von Lösungsansätzen kommt dabei der Digitalisierung als Querschnittsthema aus unserer Sicht eine große Bedeutung zu.

Papierverbrauch

Durch verschiedene Maßnahmen konnten wir den internen **Papierverbrauch** in den vergangenen Jahren bereits von 170.000 Blatt Standardpapier (DIN-A 4, 80 g) im Jahr 2016 auf 35.000 Blatt im Jahr 2020 senken (siehe Abbildung).



Maßnahmen, die zu dieser Reduzierung des Papierverbrauchs beigetragen haben, waren insbesondere die Umstellung von immer mehr Arbeitsprozessen auf rein digitales Arbeiten sowie u. a. die Sensibilisierung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter für dieses Thema, die Änderung der Drucker-StandardEinstellungen auf doppelseitiges Drucken und eine Reduzierung der Anzahl der verfügbaren Drucker.

In 2019 haben wir ein **gruppenweites Digitalisierungsprojekt** durchgeführt, mit dem wir zum einen die Effizienz in Bezug auf die Datenhaltung und -nutzung erhöht haben. Zum andern konnten wir mit diesem Projekt auch die nachhaltige Unternehmensausrichtung der GBB-Rating weiterentwickeln. Im Rahmen dieses Projektes wurde die Übersendung der internen Leistungserfassung sämtlicher Mitarbeiter an die Buchhaltung auf ein rein elektronisches, papierloses Verfahren umgestellt.

Zur weiteren Förderung der Digitalisierung sowie der damit verbundenen Effizienzgewinne und Verminderung des Ressourcenverbrauchs wurde im Jahr 2019 in unserem Unternehmen ein Digitalisierungsbeauftragter ernannt, der in alle **Digitalisierungsvorhaben** einbezogen wird, um eine erfolgreiche und konsistente Umsetzung dieser Projekte sicherzustellen.

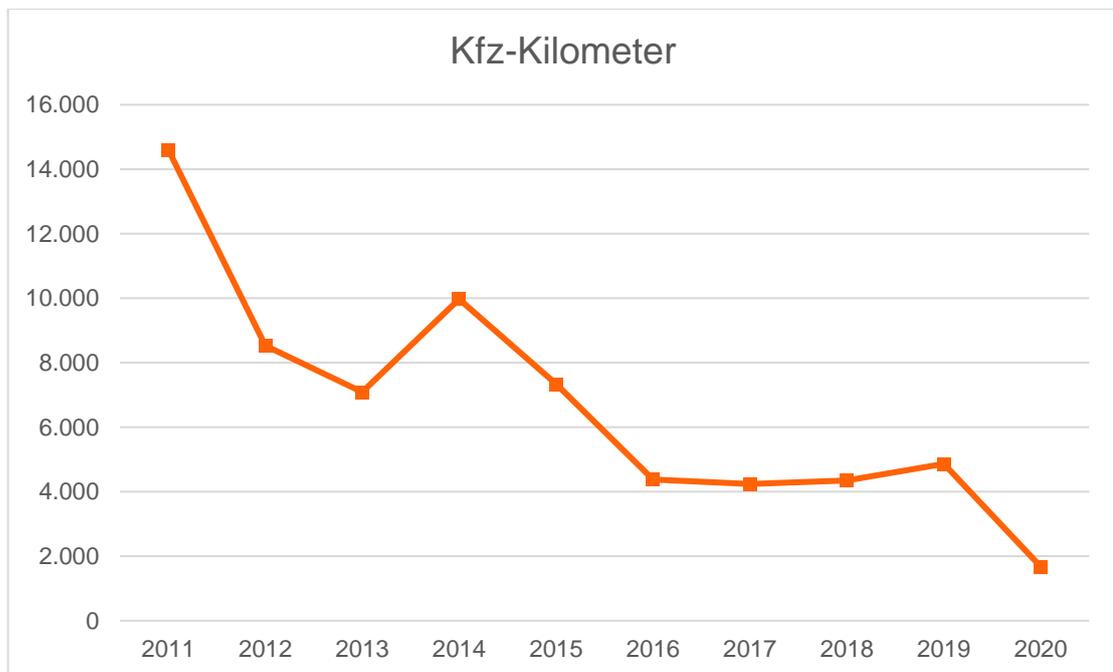
Durch die Nutzung von **FSC-zertifiziertem, chlorfrei gebleichtem Papier** verbessern wir zudem die Umweltverträglichkeit des verbliebenen Papierverbrauchs.

Darüber hinaus haben wir für unsere Kunden die Möglichkeit geschaffen, den weit überwiegenden Teil der uns zur Verfügung gestellten **Informationen ausschließlich elektronisch einzureichen** und ermutigen unsere Kunden dazu, diese Möglichkeit zu nutzen. Hierzu wurde im Geschäftsjahr 2021 mit der **elektronischen Dokumentenaustauschplattform Connect** eine weitere sichere und ressourcenschonende Möglichkeit des Datenaustauschs mit unseren Kunden eingerichtet. Daneben enthalten alle von uns versendeten E-Mails einen Umwelthinweis, der gegen den überflüssigen Ausdruck von Mails sensibilisiert.

Verkehr

Im Herzen Kölns gelegen, sind die Räumlichkeiten der GBB-Rating sehr gut mit öffentlichen Verkehrsmitteln zu erreichen, was auch von sehr vielen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern genutzt wird. Um dies weiter zu fördern, **übernimmt** die GBB-Rating die **Kosten von Monatstickets für den ÖPNV teilweise bis vollständig**.

Dienstfahrten sollen, soweit dies unter zeitlichen Gesichtspunkten praktikabel ist, **mit der Bahn** erfolgen. Die GBB-Rating zahlt für Vielfahrer die entsprechende Bahn Card, die auch privat genutzt werden kann. Darüber hinaus sensibilisieren wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter hinsichtlich der Vermeidung nicht notwendiger CO₂-Emissionen. Insgesamt konnten wir unsere mit Kfz zurückgelegten Kilometer (siehe Abbildung) in den vergangenen Jahren deutlich reduzieren.



2017 haben wir durch die Einrichtung eines **Videokonferenzraums** die Möglichkeit geschaffen, Mandantengespräche und -meetings ortsunabhängig abhalten zu können. Auf diese Weise sollen einerseits Kosten, Zeit und Emissionen aufgrund der Hin- und Rückfahrt verringert und gleichzeitig der Kontakt zu unseren Kunden durch vermehrte Gespräche intensiviert werden, ohne die Umwelt durch häufigere Nutzung von Bahn, Flugzeug oder Auto zu belasten.

Im Rahmen der gegen die Ausbreitung der Corona-Pandemie ergriffenen Maßnahmen erfolgte eine nochmals deutlich **verstärkte Nutzung von Videokonferenzen** und eine Ausweitung der technischen Möglichkeiten zur Nutzung verschiedener Videokonferenzformate. Entsprechend verzichten wir derzeit fast vollständig auf Fahrten zu unseren Kunden. Diese Erfahrungen bestärken uns in dem Bestreben, diese Möglichkeiten auch zukünftig verstärkt zu nutzen und so die Umwelt zu schonen.

Energie

Seit dem 01.01.2021 bezieht die GBB-Rating zusammen mit ihrem Gesellschafter, dem Prüfungsverband deutscher Banken e. V., zu **100 % Ökostrom**, der ausschließlich aus regenerativen Energiequellen (Solar-, Wind- und Wasserkraft) in Deutschland stammt. Über die reine Nutzung von Ökostrom hinaus unterstützen wir damit auch den weiteren Ausbau erneuerbarer Energien durch unseren Stromanbieter.

Als **Dienstleistungsunternehmen** mit weitgehend EDV-gestützten Arbeitsprozessen ist der Energieverbrauch eine unserer wesentlichsten Emissionsquellen. Neben dem Stromverbrauch ist die Beheizung der Büroräume sowie die Warmwasserversorgung relevant. Die Warmwasserversorgung wurde bereits 2017 heruntergeregelt, um Energie einzusparen. Zudem wurde mit Beginn der erweiterten Homeoffice-Regelung im Zuge der Corona-Pandemie die Heizleistung in den Büros gesenkt, da diese absehbar für längere Zeit nicht genutzt wurden.

Daneben liegt unser Hauptaugenmerk auf der **Senkung des Stromverbrauchs**. Daher hat sich die GBB-Rating bereits 2017 entschlossen, defekte **Leuchtstoffröhren durch LED-Lampen auszutauschen**. So sollen mittelfristig alle unsere Räumlichkeiten mit LED-Lampen ausgestattet werden, da diese Technik aus unserer Sicht die umweltfreundlichste und nachhaltigste ist.

Sonstiges

Bei der Produktbeschaffung werden **verstärkt umweltfreundliche, biologisch bzw. regional erzeugte Produkte** bevorzugt. So wurde das kostenlose Getränkeangebot für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie zur Erfrischung unserer Kunden auf einen Bio- und Fair-Trade Kaffee sowie regionales Mineralwasser in Mehrwegflaschen umgestellt. Die neu angeschafften Feuerlöscher weisen ebenfalls eine höhere Umweltverträglichkeit auf.

Ferner ist ein **elektronischer "Nachhaltigkeitsbriefkasten"** (unternehmensinternes E-Mail-Postfach) eingerichtet worden, der unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die Möglichkeit eröffnet, Ideen und Vorschläge im Sinne der Nachhaltigkeit einzureichen und sich damit selbst einzubringen.

Durch den Verzicht auf Müllbeutel in den Büro-Mülleimern konnte in erheblichem Umfang **Plastikmüll eingespart** werden. Mülleimer mit Müllbeuteln stehen nur noch in geringer Anzahl an zentralen Stellen zur Verfügung, die zu einer Entsorgung entsprechenden Abfalls (vor allem nicht-trockener Abfall) vollkommen ausreichend sind.

Vertrauliche Dokumente, die bei der GBB-Rating einen erheblichen Anteil am anfallenden Papiermüll ausmachen, werden von dem zur Entsorgung beauftragten Spezial-Dienstleister nach der fachgerechten Vernichtung zu **100 % recycelt**.

Der Versand von **Weihnachtsgrüßen** wurde aus Umweltgründen weitestgehend von papierhaften Weihnachtskarten auf **E-Mails** umgestellt.

Auf Anregung der GBB-Rating hat ihr Gesellschafter der Prüfungsverband deutscher Banken e. V. ebenfalls das Thema Nachhaltigkeit stärker in den Fokus genommen. In 2019 wurde eine Nachhaltigkeitsbeauftragte berufen.

Die Geschäftsführung der GBB-Rating hat im vergangenen Jahr bei dem Europäischen Verband der Einlagensicherer (European Forum of Deposit Insurers, EFDI) angeregt, eine Nachhaltigkeitsrichtlinie zu erstellen und auch ein entsprechendes Konzept eingereicht. Diese Initiative fand bei EFDI einen hohen Zuspruch und mündete in der EFDI „Charter for sustainable Deposit Guarantee and Investor Compensation Schemes“. Die GBB-Rating hat die EFDI Charter ebenfalls unterzeichnet.

3.5 Korruptionsprävention

Als EU-zertifizierte Ratingagentur treten wir **konsequent** für Korruptionsprävention ein. Die GBB-Rating hat den Verhaltenskodex der "International Organisation of Securities Commissions" (IOSCO Code of Conduct) übernommen.

Bei jeder neu angestellten Mitarbeiterin und jedem neu angestellten Mitarbeiter erfolgt zeitnah eine Berufsvereidigung durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), innerhalb derer sich die Mitarbeiterin bzw. der Mitarbeiter dazu verpflichtet, gesetzeskonform zu handeln und jegliche Art von Korruption zu verneinen.

Die schriftlich fixierte Ordnung und die Governance Struktur der GBB-Rating ist so ausgerichtet, dass Interessenskonflikte vermieden bzw. aufgedeckt werden sowie Unabhängigkeit und Objektivität gewahrt bleiben.



Da wir zum einen Korruption innerhalb unseres Unternehmens konsequent verhindern möchten und zum anderen entsprechende regulatorische Vorgaben erfüllen müssen, wurde die Funktion einer **Compliance-Beauftragten** geschaffen. Die Compliance-Beauftragte unterstützt und gestaltet den Compliance-Prozess und sorgt für die unternehmensweite Einhaltung regulatorischer sowie gesetzlicher Anforderungen. Zudem führt sie mit dem Ziel der Mitarbeitersensibilisierung regelmäßige Compliance-Schulungen durch. Sie ist auch für die Struktur des internen "Whistleblowing-Prozesses" zuständig, der es jeder Mitarbeiterin und jedem Mitarbeiter ermöglicht, für die GBB-Rating relevante illegales Verhalten anonym zu melden. Unsere verbindliche "Whistleblowing-Policy" schafft die für eine konsequente Umsetzung nötige Sicherheit.

Im Rahmen des Onboardings von neuen Kunden werden seit diesem Jahr Kunden auf Listung in der EU Sanktionsliste überprüft. Darüber hinaus wurde auch eine Überprüfung nach dem Transparency International Korruptionsindex implementiert.

3.6 Soziales Engagement

Wir als GBB-Rating sind bestrebt, unserer gesellschaftlichen Verantwortung gerecht zu werden. Aus der Erfahrung einer unserer Mitarbeiterinnen heraus, dass die Fähigkeit Erste-Hilfe leisten zu können im Ernstfall leider nicht selbstverständlich ist, organisieren wir regelmäßig für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern einen **Erste-Hilfe-Kurs**, in dem sie auf freiwilliger Basis ihre Kenntnisse auffrischen können.

Erste-Hilfe bildet für uns jedoch nur einen wichtigen Teil ab, denn auch die Versorgung mit Spenderblut ist für viele Menschen überlebenswichtig. Aus diesem Grund organisieren wir zudem gemeinsame **Blutspendenaktion** für die Erst- und Folgespender unter unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Dabei haben wir festgestellt: Helfen kann manchmal sehr einfach sein, man muss es nur tun.

Darüber hinaus können sich unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter seit Jahren entscheiden, ob sie zu ihren Geburtstagen einen Blumenstrauß geschenkt bekommen möchten oder ob sie auf diesen zugunsten einer Spende an eine Wohltätigkeitsorganisation verzichten. Wir freuen uns, dass unsere Mitarbeiter sich zu einem großen Teil für die Spende entschieden haben, sodass wir im vergangenen Jahr der Dr. Peter Deubner-Stiftung insgesamt Spenden i. H. v. 930 EUR zukommen lassen konnten.

4 Abschlusswort und Ausblick

Im Zuge der weiter zunehmenden Globalisierung wird Nachhaltigkeit zu einem immer bedeutenderen Unternehmensziel. Dies wird sowohl durch die Anforderungen an eine nichtfinanzielle Berichterstattung (CSR-Richtlinie) als auch durch die Initiative "Financing a Sustainable European Economy" der Europäischen Kommission gefördert.

Die GBB-Rating sieht sich daher umso mehr darin bestätigt, ihren seit mehreren Jahren verfolgten Nachhaltigkeitsgedanken weiterzuführen und ist stolz darauf, seit dem 16. Februar 2018 offiziell Teilnehmer des United Nations Global Compact zu sein.

"Wir werden Nachhaltigkeit konsequent weiterleben, um unsere Umwelt jeden Tag Schritt für Schritt besser und lebenswerter zu machen."