

Erklärung zur Nachhaltigkeit

Inhalt

- I. Zielsetzung**
- II. Mission**
- III. Nachhaltigkeitsmanagement**
- IV. Dialog mit Anspruchsgruppen**
- V. Umweltmanagement**
- VI. Produkte und Dienstleistungen**
- VII. Risikomanagement**

I. Zielsetzung

- Diese Erklärung zur Nachhaltigkeit basiert auf unserem Code of Conduct und unseren Verhaltens- und Ethikstandards und erläutert unsere Ziele in Bezug auf den Ausgleich wirtschaftlicher, ökologischer und sozialer Belange in der Geschäftstätigkeit der Bank.
- Für die Credit Suisse bedeutet der Begriff «Nachhaltigkeit» eine wirtschaftliche Entwicklung, die den Bedürfnissen der Gegenwart entspricht, ohne die Möglichkeiten künftiger Generationen zu gefährden, ihre eigenen Bedürfnisse zu befriedigen¹.
- Weitere Leitdokumente im Bereich Umwelt und Soziales/unserer verantwortungsvollen Geschäftstätigkeit sind unsere Erklärung zum Klimawandel, unsere Erklärung zur Achtung der Menschenrechte sowie unser Code of Conduct für Lieferanten.

II. Mission

- Eine verantwortungsvolle Geschäftstätigkeit ist für den langfristigen Erfolg der Credit Suisse entscheidend. Unsere Strategie ist darauf ausgerichtet, ein führender Vermögensverwalter mit ausgeprägten Kompetenzen im Investment Banking zu sein.
- Wir halten uns an Grundwerte und Standards, um unseren Ruf, der für Integrität, faire Handlungsweise und umsichtiges Risikoverhalten steht, zu wahren und zu festigen.
- Wir handeln langfristig und setzen uns für ökologische und soziale Nachhaltigkeit ein. Deshalb beziehen wir potenzielle ökologische und soziale Aspekte in Geschäftsentscheidungen sowie in die Bewirtschaftung unserer Ressourcen und unserer Infrastruktur mit ein.
- Wirtschaftliche, ökologische und soziale Belange, einschliesslich Klimawandel und Menschenrechte, haben in den Regionen und Märkten, in denen wir tätig sind, einen hohen Stellenwert. Wir beziehen entsprechende Überlegungen in unsere Aktivitäten ein, um die mit unserer Geschäftstätigkeit verbundenen Risiken zu verstehen und richtig einzuschätzen, um Geschäftschancen durch die Entwicklung von Produkten und Dienstleistungen wahrzunehmen, um unseren Betrieb und unsere Versorgungskette angemessen zu steuern und um die Erwartungen unserer diversen Anspruchsgruppen zu erfüllen.
- Wir sind bestrebt, die Prinzipien der Nachhaltigkeit in unsere wichtigsten strategischen Weisungen für die Bank einfließen zu lassen.

III. Nachhaltigkeitsmanagement

- Unsere Einstellung zur Nachhaltigkeit beruht darauf, dass wir unsere Aufgabe als Finanzdienstleister in einen grösseren Zusammenhang stellen: Wir wollen unsere Verantwortung gegenüber der Gesellschaft, der Umwelt und unseren Mitarbeitenden wahrnehmen. Davon zeugt auch die Bedeutung, die wir dem Dialog mit unseren Anspruchsgruppen beimessen.
- Die Organisation und die Zuständigkeiten für die Integration und den Umgang mit der Nachhaltigkeit bei der Credit Suisse sind in Weisungen, Richtlinien und Funktionsbeschreibungen festgehalten, die

¹ Basierend auf dem Bericht «Unsere gemeinsame Zukunft» («Our Common Future»), der 1987 von der Weltkommission für Umwelt und Entwicklung der Vereinten Nationen veröffentlicht wurde (www.un-documents.net/wced-ocf.htm).

unseren Betrieb, die Versorgungskette und den Markt für unsere Produkte und Dienstleistungen betreffen.

- Unser CEO ist die ranghöchste Führungskraft, bei der die Entscheidungskompetenz in Fragen der Nachhaltigkeit liegt. Dabei wird er vom Reputational Risk Sustainability Committee unterstützt. Umwelt- und Nachhaltigkeitsfachstellen unterstützen die Linienverantwortlichen mit dem erforderlichen Fachwissen.
- Wir verpflichten uns, die auf unsere Geschäftstätigkeiten und Dienstleistungen anwendbaren regionalen, nationalen und internationalen Umweltauflagen und sozialen Standards einzuhalten und die Erwartungen und Prinzipien des UN Global Compact, des UNEP Statement of Commitment by Financial Institutions on Sustainable Development, der OECD Leitsätze für multinationale Unternehmen, der Equator Principles sowie anderen relevanten Standards² zu erfüllen. Zudem sind wir bestrebt, zur Umsetzung der Ziele für eine Nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen beizutragen.

IV. Dialog mit Anspruchsgruppen

- Unser Geschäftserfolg hängt vom Vertrauen all unserer Anspruchsgruppen ab. Unsere Nachhaltigkeitsleistungen tragen dazu bei, dieses Vertrauen zu gewinnen und zu bewahren.
- Deshalb stehen wir im regelmässigen Dialog mit Kunden, Aktionären, Anlegern, unseren Mitarbeitenden, politischen Entscheidungsträgern und Aufsichtsbehörden sowie NGOs und weiteren Anspruchsgruppen. Dieser direkte Austausch fördert unser Verständnis für verschiedene Sichtweisen und hilft uns, Lösungen für anfallende Herausforderungen zu entwickeln.
- Wir achten auf eine respektvolle und zeitgerechte Kommunikation mit unseren Anspruchsgruppen und legen in der jährlichen Berichterstattung transparent und offen über unsere ökologischen und sozialen Leistungen Rechenschaft ab. Mit dem Ziel, unsere Berichterstattung für unser Unternehmen sowie auch für unsere Anspruchsgruppen relevant zu machen, führt die Credit Suisse regelmässig eine Wesentlichkeitsanalyse zur Identifikation wichtiger wirtschaftlicher, ökologischer und sozialer Themen durch.
- Zudem bemühen wir uns, bei unseren Mitarbeitenden ein Bewusstsein für ökologische und soziale Themen zu schaffen und ermöglichen es ihnen, einen persönlichen Beitrag in diesen Bereichen zu leisten.
- Allen unseren Mitarbeitenden sowie Auftragnehmern und Dienstleistungserbringern kommt Verantwortung beim Schutz der Umwelt in ihrem jeweiligen Tätigkeitsbereich zu. Relevante Funktionen werden hinsichtlich der ökologischen und sozialen Aspekte ihrer Arbeit geschult und von internen und externen Spezialisten unterstützt.
- Wir sind bestrebt, Vordenkerschaft auf dem Gebiet der Nachhaltigkeit zu unterstützen und beteiligen uns an Brancheninitiativen.

² Siehe Credit Suisse „Vereinbarungen und Mitgliedschaften“ (<https://www.credit-suisse.com/corporate/de/responsibility/banking/agreements-and-memberships.html>)

V. Umweltmanagement

- Wir wollen bezüglich der ökologischen Aspekte unserer Geschäftstätigkeit zu den fortschrittlichsten Unternehmen gehören. Zu diesem Zweck betreiben wir ein Umweltmanagementsystem gemäss der ISO-Norm 14001³. Wir sind dem Schutz der Umwelt, der Vermeidung von Verschmutzung und der Erfüllung unserer ökologischen Auflagen verpflichtet.
- Wir wollen unsere Geschäftstätigkeit treibhausgasneutral betreiben. Dazu verfolgen wir konsequent unsere Vier-Pfad-Strategie, die sich auf Betriebsoptimierungen, Investitionen, Substitution und Kompensation abstützt.
- Wir beziehen unsere Dienstleister in unsere Bemühungen ein, unsere Leistungen zur Schonung von Umwelt und Gesellschaft zu verbessern, und halten sie an, auch ihrerseits hohe Nachhaltigkeitsstandards zu erfüllen. Wir erwarten, dass unsere Dienstleister sich an unseren Code of Conduct für Lieferanten⁴ halten. Dies kann erfordern, über gesetzliche und regulatorische Mindestanforderungen hinauszugehen und optimale Vorgehensweisen anzustreben, um ihre ökologische und soziale Verantwortung zu erfüllen und Risiken zu verringern.
- Alle relevanten ökologischen und sozialen Informationen zu Design, Material, betrieblichen Fragen, Energieeffizienz und Ergonomie werden bei der Planung und beim Bau neuer Geschäftsräumlichkeiten und Einrichtungen berücksichtigt.
- Durch die systematische Messung, Aufzeichnung und Auswertung von Energie- und Ressourcenverbrauch, Emissionen und Abfällen legen wir das Fundament und verpflichten uns zu einer kontinuierlichen Verbesserung unserer Umweltleistung.

VI. Produkte und Dienstleistungen

- Wir beziehen ökologische und soziale Gesichtspunkte in Entwicklung und Angebot von Produkten und Dienstleistungen ein, um die Interessen und Anforderungen unserer Kunden zu erfüllen und Geschäftschancen wahrzunehmen.
- Die Credit Suisse hat die Principles for Responsible Investment (PRI) unterzeichnet, die ein besseres Verständnis der Bedeutung von Nachhaltigkeit sowie den Miteinbezug von ökologischen, sozialen und Governance-Informationen (ESG-Informationen) in Anlageentscheidungen fördern. Wir beteiligen uns auch an weiteren Initiativen im Bereich nachhaltiges Anlegen, wie sie sich ergeben.
- Spezialisierte Einheiten in verschiedenen Bereichen unseres Geschäfts entwickeln Produkte und Dienstleistungen, die ökologischen und/oder sozialen Nutzen schaffen. Dazu zählen unter anderem Anlagemöglichkeiten in Verbindung mit erneuerbaren Energien, Klimawandel und finanzieller Integration.
- Unsere Research-Abteilungen veröffentlichen ein breites Spektrum an Publikationen zur Information unserer Kunden über aktuelle Trends und zukunftsorientierte Themen, darunter auch Nachhaltigkeit.

³ Im Rahmen der Anforderungen von ISO 14001 erfüllt diese Erklärung der Credit Suisse zur Nachhaltigkeit auch die Funktion einer Erklärung zur Umweltpolitik.

⁴ Siehe Credit Suisse „Lieferanten“ (<https://www.credit-suisse.com/corporate/de/responsibility/banking/suppliers.html>)

VII. Risikomanagement

- Risikobewusstes Handeln bei all unseren Geschäftsaktivitäten und verantwortungsvolles Verhalten sind entscheidend für unseren Erfolg. Angemessene Risiken einzugehen, Nachhaltigkeit zu gewährleisten und gegenüber der Gesellschaft verantwortungsvoll zu handeln, sind wichtige Elemente unserer Verhaltens- und Ethikstandards.
- Die Credit Suisse unterstützt das Vorsorgeprinzip in ökologischen und sozialen Belangen und ist bestrebt, ihre Kunden im Umgang mit Risiken und Risikominderung zu unterstützen.
- Wir verfolgen eine Strategie, die eine Beteiligung an Transaktionen oder Aktivitäten ausschliesst, die nicht mit den von uns unterzeichneten Vereinbarungen oder mit unseren internen Richtlinien vereinbar sind oder die ein inakzeptables Reputationsrisiko darstellen können.
- Um beurteilen zu können, ob eine Transaktion ein derartiges Risiko birgt, führt die Credit Suisse ein detailliertes internes Reputationsrisiko-Prüfungsverfahren durch. In diesem Prozess werden Art und Zweck der Beziehung oder Transaktion, einschliesslich des regulatorischen, politischen und gesellschaftlichen Umfelds sowie die erkannten oder zu erwartenden ökologischen und sozialen Auswirkungen der Aktivitäten eines potenziellen Kunden untersucht.
- Für exponierte Branchen entwickelt und befolgt die Credit Suisse sektorspezifische Weisungen und Richtlinien, die Standards von internationalen Organisationen wie der UNO und der Weltbank berücksichtigen. Diese Weisungen und Richtlinien legen Standards fest, deren Einhaltung wir von unseren Kunden erwarten, und definieren Aktivitäten und Geschäftspraktiken, die von einer Finanzierung ausgeschlossen sind. Die Sektorweisungen und -richtlinien werden periodisch aktualisiert, um neuste Entwicklungen zu berücksichtigen.

Credit Suisse Group AG

Letzte Aktualisierung im Dezember 2018 (Version 3).

Diese Erklärung der Credit Suisse zur Nachhaltigkeit wird regelmässig überprüft und bei Bedarf aktualisiert.

CREDIT SUISSE GROUP AG
Paradeplatz 8
8070 Zurich
Switzerland

sustainability.affairs@credit-suisse.com