



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# DNK-Erklärung 2020

zur Nutzung als nichtfinanzielle Erklärung im Sinne  
des CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetzes

---

## Sparkasse Heidelberg

---

Leistungsindikatoren-Set

GRI SRS

Kontakt

Sparkasse Heidelberg  
Vorstandsstab

Heidi Oestringer

Kurfürstenanlage 10-12  
69115 Heidelberg  
Deutschland

06221-511-0  
06221-511-7090  
heidi.oestringer@sparkasse-  
heidelberg.de



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

Die Durchsicht der DNK-Erklärung erfolgte durch das Büro Deutscher Nachhaltigkeitskodex auf formale Vollständigkeit nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz.

## Leistungsindikatoren-Set

Die Erklärung wurde nach folgenden  
Berichtsstandards verfasst:

GRI SRS

Berichtspflicht:



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

Die Durchsicht der DNK-Erklärung erfolgte durch das Büro Deutscher Nachhaltigkeitskodex auf formale Vollständigkeit nach dem CSR-Richtlinie- Umsetzungsgesetz.

# Inhaltsübersicht

## Allgemeines

Allgemeine Informationen

## KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

### Strategie

1. Strategische Analyse und Maßnahmen
2. Wesentlichkeit
3. Ziele
4. Tiefe der Wertschöpfungskette

### Prozessmanagement

5. Verantwortung
6. Regeln und Prozesse
7. Kontrolle  
Leistungsindikatoren (5-7)
8. Anreizsysteme  
Leistungsindikatoren (8)
9. Beteiligung von Anspruchsgruppen  
Leistungsindikatoren (9)
10. Innovations- und Produktmanagement  
Leistungsindikatoren (10)

## KRITERIEN 11–20: NACHHALTIGKEITSASPEKTE

### Umwelt

11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen
12. Ressourcenmanagement  
Leistungsindikatoren (11-12)
13. Klimarelevante Emissionen  
Leistungsindikatoren (13)

### Gesellschaft

14. Arbeitnehmerrechte
15. Chancengerechtigkeit
16. Qualifizierung  
Leistungsindikatoren (14-16)
17. Menschenrechte  
Leistungsindikatoren (17)
18. Gemeinwesen  
Leistungsindikatoren (18)
19. Politische Einflussnahme  
Leistungsindikatoren (19)
20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten  
Leistungsindikatoren (20)

Stand: 2020, Quelle:  
Unternehmensangaben. Die Haftung  
für die Angaben liegt beim  
berichtenden Unternehmen.

Die Angaben dienen nur der  
Information. Bitte beachten Sie auch  
den Haftungsausschluss unter  
[www.nachhaltigkeitsrat.de/  
impressum-und-datenschutzzerklaerung](http://www.nachhaltigkeitsrat.de/impressum-und-datenschutzzerklaerung)

Heruntergeladen von  
[www.nachhaltigkeitsrat.de](http://www.nachhaltigkeitsrat.de)

# Allgemeines

## Allgemeine Informationen

Beschreiben Sie Ihr Geschäftsmodell (u. a. Unternehmensgegenstand, Produkte/Dienstleistungen)

Die Sparkasse Heidelberg wurde 1831 gegründet; sie ist eine gemeinnützige und mündelsichere rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts mit Sitz in Heidelberg. Träger der Sparkasse sind die Städte Heidelberg, Eppelheim, Hockenheim, Leimen, Neckargemünd, Rauenberg, Schönau, Schwetzingen, Walldorf und Wiesloch sowie die Gemeinden Altlußheim, Bammental, Brühl, Dielheim, Gaiberg, Heddesbach, Heiligkreuzsteinach, Ketsch, Lobbach, Malsch, Mauer, Meckesheim, Mühlhausen, Neulußheim, Nußloch, Oftersheim, Plankstadt, Reilingen, Sandhausen, St. Leon-Rot, Wiesenbach und Wilhelmsfeld. Zum Geschäftsgebiet gehört außerdem die Gemeinde Dossenheim, die nicht Träger der Sparkasse ist. Die Sparkasse Heidelberg ist ein Universalkreditinstitut und betreibt demzufolge alle banküblichen Geschäfte, soweit das Sparkassengesetz von Baden-Württemberg, die Sparkassengeschäftsverordnung oder die Satzung der Sparkasse Heidelberg keine Einschränkungen vorsehen.

Als selbständiges Wirtschaftsunternehmen in kommunaler Trägerschaft verfolgt die Sparkasse das Ziel, den Wettbewerb auf Grundlage der Markt- und Wettbewerbserfordernisse vorrangig im Geschäftsgebiet zu stärken und die angemessene und ausreichende Versorgung aller Bevölkerungskreise, der Wirtschaft - insbesondere des Mittelstandes - und der öffentlichen Hand mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen auch in der Fläche sicherzustellen. Um diesem Auftrag gerecht zu werden, unterhielt die Sparkasse zum Jahresende 2020 neben der Hauptstelle 54 weitere Filialen und 28 Service-Center im Geschäftsgebiet und beschäftigt insgesamt 1.059 aktive Mitarbeiter/innen.

Die Sparkasse Heidelberg ist als Mitglied im Sparkassenverband Baden-Württemberg (SVBW) über dessen Sparkassenstützungsfonds dem Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen. Dieses Sicherungssystem ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) als Einlagensicherungssystem nach dem Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) anerkannt worden.

Ergänzende Anmerkungen:

Dieser Bericht wurde vom DNK-Schulungspartner N-Motion mit Sitz in Ulm in Bezug auf die Berichtspflicht redigiert.

# KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

## Kriterien 1–4 zu STRATEGIE

### 1. Strategische Analyse und Maßnahmen

Das Unternehmen legt offen, ob es eine Nachhaltigkeitsstrategie verfolgt. Es erläutert, welche konkreten Maßnahmen es ergreift, um im Einklang mit den wesentlichen und anerkannten branchenspezifischen, nationalen und internationalen Standards zu operieren.

Die Sparkasse Heidelberg ist als regionales, öffentlich-rechtliches Kreditinstitut mit öffentlichem Auftrag dem Gemeinwohl verpflichtet. Ihr unternehmerisches Handeln ist auf diesen Auftrag ausgerichtet und fokussiert sich auf die Zukunftsfähigkeit. Das heißt, den Wohlstand und die Attraktivität ihres Geschäftsgebiets im Rhein-Neckar-Kreis zu sichern und zu fördern. Sie versteht Nachhaltigkeit als einen ganzheitlichen Ansatz, der sich sowohl auf die Beratung als auch auf die Balance zwischen Ökonomie, Sozialem und Ökologie bezieht.

Nachhaltigkeitsaspekte waren schon immer fester Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. In 2017 haben wir diesen Anspruch mit den **"Nachhaltigkeits-Leitsätzen der Sparkasse Heidelberg"** strukturiert und konkretisiert.

In 2018 haben wir unsere strategische Ausrichtung zum Thema Nachhaltigkeit nochmals deutlich geschärft und einer systematischen Analyse unterzogen. Um die für unsere Sparkasse wichtigsten Handlungsfelder im Bereich Nachhaltigkeit zu identifizieren, haben wir eine **Wesentlichkeitsanalyse** durchgeführt (siehe hierzu auch Kriterium 2). An diesem Workshop haben der Gesamtvorstand sowie Führungskräfte der 2. Ebene teilgenommen. Gleichzeitig haben wir unsere Kundinnen und Kunden einbezogen und die wichtigsten Handlungsfelder aus Sicht der Kunden in einem **moderierten und strukturierten Kundendialog** abgefragt (siehe hierzu auch Kriterium 9 sowie Leistungsindikator GRI SRS-102-44 zu Kriterium 9). Ein für das Jahr 2020 beauftragter Kundendialog und eine sich anschließende Wesentlichkeitsanalyse wurden pandemiebedingt auf das Jahr 2021 verschoben.

Die Ergebnisse der Wesentlichkeitsanalyse und des Kundendialogs sind in den Strategieprozess 2018 eingeflossen. Unsere nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen sind in einem separaten Kapitel in der Geschäftsstrategie gebündelt. Darin haben wir mittel- und langfristige Nachhaltigkeitsziele definiert (siehe hierzu Kriterium 3). Die Nachhaltigkeits-Leitsätze drücken unsere grundlegende Positionierung zum Thema Nachhaltigkeit aus und dienen uns als Orientierungsrahmen (siehe hierzu auch Leistungsindikator GRI SRS-102-16 zu den Kriterien 5-7).

Die **Nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen** bilden den konkreten geschäftspolitischen Rahmen zu Nachhaltigkeitsaspekten und damit den Überbau für die Nachhaltigkeits-Leitsätze und unsere Ausschlusskriterien gemäß Geschäftsstrategie. Sie formulieren Nachhaltigkeitsziele in den Bereichen:

- Geschäftspolitische Fokussierung
- Einbindung unserer Stakeholder
- Angebot von ökologischen Finanzprodukten und nachhaltigen Anlageformen
- Soziales Handeln
- Nachhaltig vertretbare Anlage unseres Eigenkapitals
- Klimaverträglicher Geschäftsbetrieb
- Fokussierung von Klimarisiken.

Die nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen wurden im Rahmen des Updates der Geschäftsstrategie vom Vorstand der Sparkasse Heidelberg verabschiedet und mit dem Verwaltungsrat (Aufsichtsgremium) umfassend erörtert. Im Jahr 2019 haben wir in Zusammenarbeit mit der Nachhaltigkeits-Ratingagentur imug einen Nachhaltigkeitsfilter für unser Eigenanlagengeschäft festgelegt. Die selben Nachhaltigkeitskriterien wenden wir ab dem Jahr 2021 für das Branchenscreening unseres gewerblichen, risikorelevanten Kreditgeschäfts an. Ziel ist es, Nachhaltigkeitsrisiken von Kreditnehmern im Rahmen des regelbasierten Finanzierungsprozesses zu identifizieren, über definierte Umsatzschwellen zu begrenzen und im Bereich des UN Global Compact auszuschließen. Die geltenden Begrenzungen sind in der Risikostrategie festgelegt. Darüber hinaus wurde unser Klimaziel zur CO<sub>2</sub>-Reduktion (siehe Kriterium 3) in unsere strategischen Zielgrößen aufgenommen und Umweltleitlinien beschlossen, die im Jahr 2020 eingeführt wurden. Unsere Nachhaltigkeitsstrategie ist damit in unsere übergreifende Geschäftsstrategie eingebunden.

Bei der strategischen Analyse der Nachhaltigkeitsthemen orientieren wir uns insbesondere an den Klimazielen der internationalen Staatengemeinschaft, den nachhaltigen Entwicklungszielen der Vereinten Nationen (UN Sustainable Development Goals) sowie den bereits absehbaren Anforderungen des EU-Aktionsplans für ein nachhaltiges Finanzwesen. Als konkreter Handlungsrahmen für die Operationalisierung dieser Aspekte dient uns der

deutsche Nachhaltigkeitskodex.

## 2. Wesentlichkeit

Das Unternehmen legt offen, welche Aspekte der eigenen Geschäftstätigkeit wesentlich auf Aspekte der Nachhaltigkeit einwirken und welchen wesentlichen Einfluss die Aspekte der Nachhaltigkeit auf die Geschäftstätigkeit haben. Es analysiert die positiven und negativen Wirkungen und gibt an, wie diese Erkenntnisse in die eigenen Prozesse einfließen.

Um die wesentlichen Auswirkungen von Nachhaltigkeitsaspekten auf unsere Geschäftstätigkeit zu analysieren, haben wir in 2018 eine Wesentlichkeitsanalyse durchgeführt. Dabei haben wir uns insbesondere an Nachhaltigkeitsaspekten orientiert, die in den 17 Weltentwicklungszielen der Vereinten Nationen (UN Sustainable Development Goals) abgebildet werden. Ziel war es, eine Priorisierung dieser Aspekte anhand deren Bedeutung für unsere Stakeholder, deren Relevanz für unseren Geschäftserfolg heute und in der Zukunft sowie unseren grundsätzlichen Einflussmöglichkeiten und der Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf diese Aspekte vorzunehmen.

Basierend auf dieser Wesentlichkeitsanalyse bestehen im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit folgende Herausforderungen aufgrund von Nachhaltigkeitsthemen (Auswirkungen/Einflüsse):

- Klimawandel (insbesondere im Hinblick auf unser Kerngeschäft und die Themen Energie und Mobilität)
- demografischer Wandel
- Zukunftsfähigkeit unserer Region und Digitalisierung.

Diese Aspekte haben Einfluss auf unsere strategische Positionierung, gleichzeitig wirkt sich unsere Geschäftstätigkeit auch auf diese Aspekte aus. Im Folgenden gehen wir auf diese drei Themen ein.

### **Klimawandel**

Den Klimawandel und seine Folgen zu begrenzen, ist ein wichtiges Ziel der internationalen Staatengemeinschaft. Dies gelingt nur, wenn wir uns alle im Rahmen der uns zur Verfügung stehenden Möglichkeiten einbringen. Dieser Leitgedanke bedeutet, dass wir uns in unserem eigenen Geschäftsbetrieb bemühen, unseren ökologischen Fußabdruck sukzessive zu reduzieren. Deshalb bekennen wir uns in unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen zu unserer unternehmerischen Verantwortung für den Erhalt der Lebensgrundlagen unserer Gesellschaft und künftiger Generationen durch den Schutz der Natur und haben dies entsprechend in unserer Geschäftsstrategie festgeschrieben. Die Sparkasse Heidelberg hat es sich also zum Ziel gesetzt, ihren CO<sub>2</sub>-Ausstoß



bis zum Jahr 2025 weiter um 20 Prozent zu senken. Beispiele für Maßnahmen zur Begrenzung des Klimawandels sind in den Kriterien 12 und 13 dargestellt.

Natürlich fördern wir als Sparkasse Heidelberg den Klimaschutz auch in unserem Kundengeschäft. So setzen wir Impulse für energieeffizientes Bauen und Sanieren und beraten unsere Kundschaft aktiv über die zur Verfügung stehenden Förderprogramme. Wir beteiligen uns ebenso als Gesellschafter an der Klimaschutz- und Energie-Beratungsagentur Heidelberg - Rhein-Neckar-Kreis gGmbH, kurz KliBA genannt. Sie ist ein neutraler und unabhängiger Ansprechpartner im Bereich der energetischen Einsparmaßnahmen und des Einsatzes erneuerbarer Energien.

Im Rahmen der nachhaltigen Anlageprodukte bieten wir ausgewählte Nachhaltigkeitsfonds an. Im Jahr 2020 haben wir zudem den eigenen nachhaltigen Institutsfonds "Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien" aufgelegt (siehe hierzu Kriterium 10).

Durch unsere Positionierung im Bereich der Finanzierung energieeffizienter Immobilien oder im Bereich der nachhaltigen Geldanlage möchten wir sukzessive dazu beitragen, die Finanzströme in nachhaltige Projekte zu lenken - naturgemäß hängt diese Entwicklung auch von der Nachfrageseite ab. Die bislang situativ vorgenommene Ansprache der Kunden zu nachhaltigen Geldanlagen wird seit September 2020 prozessual systematisch unterstützt, so dass wir unsere Kunden für diese Themen konsequent sensibilisieren können. Des Weiteren beobachten wir das Voranschreiten der Einführung einer Taxonomie seitens der EU-Kommission.

Das Thema Nachhaltigkeit wird in den kommenden Jahren weiter an Bedeutung gewinnen. Durch unsere Positionierung in diesem Bereich nutzen wir sich daraus ergebende Chancen, wie z. B. die Finanzierung energieeffizienter Immobilien oder die steigende Nachfrage nach nachhaltigen Anlagemöglichkeiten aktiv und haben gleichzeitig die Möglichkeit, die daraus resultierenden Risiken zu managen. Risiken können beispielsweise dadurch entstehen, dass sich die Geschäftsmodelle von Unternehmen in den nächsten Jahren deutlich verändern werden, z. B. im Bereich der Energieversorger sowie in der Automobilbranche. Eine Herausforderung ist es deshalb, diesen Veränderungsprozess bei unseren Kunden verantwortungsvoll zu begleiten, insbesondere wenn sie in transitorisch relevanten Branchen tätig sind, entsprechende Risiken gut zu steuern und gleichzeitig die vielfältigen Chancen zu nutzen.

### **Demografischer Wandel**

Dem demografischen Wandel und der Förderung der Zukunftsfähigkeit unserer Region können wir unterstützend begegnen, indem wir niemanden von modernen Finanzprodukten ausschließen. Auf Wunsch bieten wir deshalb grundsätzlich allen Bürgerinnen und Bürgern ein Girokonto an, um sie so am wirtschaftlichen Leben teilhaben zu lassen. Den barrierefreien Zugang von

Menschen mit Einschränkungen zum bargeldlosen Zahlungsverkehr erhöhen wir z. B. durch Audiotexte bzw. Großschriften auf unserer Homepage. Seit Oktober 2013 haben wir uns gegenüber dem Sparkassenverband Baden-Württemberg und den Organisationen und Selbsthilfegruppen behinderter Menschen in Baden-Württemberg zur Zielvereinbarung zu barrierefreien Dienstleistungen verpflichtet.

Darüber hinaus entwickeln wir gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden individuelle Lösungen zur Vorsorge und Absicherung im Alter im Rahmen unseres ganzheitlichen Beratungsansatzes.

Ebenso vor dem Hintergrund des demografischen Wandels bieten wir unserer Belegschaft möglichst attraktive und sichere Arbeitsplätze, führen sie mit einem Digitalisierungs-Check und den sich anschließenden Schulungsmaßnahmen sukzessive in die digitale Welt, fördern ihre Karriere mit beruflichen Weiterbildungsmaßnahmen und setzen mit dem regelmäßigen Audit berufundfamilie und der entsprechenden Zertifizierung ein klares Zeichen der Unterstützung unserer Mitarbeitenden. Damit diese bestmöglich die Balance zwischen Beruf, Karrieren und dem Leben in der Familie sowie der Betreuung von Kindern und pflegebedürftigen Personen widmen können, bieten wir unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern vielfältige Möglichkeiten im Bereich der Gesundheitsförderung.

### **Zukunftsfähigkeit unserer Region und Digitalisierung**

Zur Förderung der Zukunftsfähigkeit unserer Region ist es unser geschäftspolitisches Ziel, den heimischen Mittelstand zu fördern und damit zur Schaffung und zum Erhalt von Arbeitsplätzen beizutragen und die Region auch durch die Entwicklung ehemaliger Bahn- und Militärfächen für die regenerativ-energetische Stadtteilentwicklung hochbaureif zu erschließen.

Die Stiftung "Sparkasse Heidelberg. Gut für die Region." verfolgt ebenso das Ziel, die Lebensqualität in vielen Bereichen der Gesellschaft ihres Geschäftsgebiets zu verbessern. Damit kommt die Sparkasse ihrer Verpflichtung nach, einen Teil ihres wirtschaftlichen Erfolgs an die Menschen zurückzugeben, die in ihrer Region leben. Auch außerhalb unserer Region sind wir als Mitglied der Sparkassenstiftung für internationale Kooperation nutzbringend tätig und führen seit dem Herbst 2018 einen kontinuierlichen Fachaustausch mit Vertretern der Finanzbranche aus Ruanda, um die dortige Weiterentwicklung des regionalen Finanzsektors durch die Fusion kleinerer Finanzkooperativen zu größeren Regionaleinheiten mit zu unterstützen.

Eine weitere Herausforderung stellt gleichermaßen die Zukunftsfähigkeit unserer Region als auch jener der Finanzbranche dar: die Digitalisierung. Der Trend zur Digitalisierung birgt das Risiko, dass die Verankerung in der Region und die persönliche Nähe zu unseren Kunden an Bedeutung verlieren könnte. Es entsteht deshalb auch hier die Herausforderung die Beziehungen zu den

Menschen in der Region, zu unseren Kunden und Geschäftspartnern für uns nutzbar zu machen. Dies versetzt uns in die Lage, auch zukünftig unseren öffentlichen Auftrag zu erfüllen und mehr Finanzströme in nachhaltige Projekte zu lenken.

### 3. Ziele

Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und/oder quantitativen sowie zeitlich definierten Nachhaltigkeitsziele gesetzt und operationalisiert werden und wie deren Erreichungsgrad kontrolliert wird.

Die Sparkasse Heidelberg hat für sich im Jahr 2018 in ihren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen - innerhalb der Geschäftsstrategie - Nachhaltigkeitsziele definiert und im Jahr 2019 in die Übersicht der geschäftsstrategischen Ziele aufgenommen. Die nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen wurden im Jahr 2019 aktualisiert und wurden gemeinsam mit den Umwelleitlinien für das Geschäftsjahr 2020 eingeführt.

Die **Nachhaltigkeitsziele** bilden den geschäftspolitischen Überbau für die **Nachhaltigkeits-Leitsätze** und die Ausschlusskriterien im Eigenanlagegeschäft. Von diesen Nachhaltigkeitszielen können fokussierte Maßnahmen abgeleitet werden, die einerseits die übergreifenden, geschäftsstrategischen Ziele der Sparkasse befördern und andererseits die Anforderungen des EU-Aktionsplans zur Finanzierung nachhaltigen Wachstums vom März 2018 bestmöglich unterstützen. Ein exponiertes Ziel des EU-Aktionsplanes ist die Neuausrichtung von Kapitalströmen hin zu nachhaltigen Investitionen, um ein nachhaltiges und integratives Wachstum zu schaffen.

Im Oktober 2020 haben wir die **Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften** unterzeichnet. Damit verpflichten wir uns zu einer Intensivierung unserer Aktivitäten für mehr Nachhaltigkeit. Den Geschäftsbetrieb unserer Sparkasse wollen wir CO<sub>2</sub>-neutraler gestalten, Finanzierungen und Eigenanlagen stärker auf Klimaziele ausrichten und gewerbliche wie private Kundinnen und Kunden bei der Transformation zu einer klimafreundlichen Wirtschaft unterstützen. Das Ziel im Handlungsfeld Geschäftsbetrieb ist das Erreichen der CO<sub>2</sub>-Neutralität bis 2035. Auf dem Weg dahin haben wir uns vorgenommen, den CO<sub>2</sub>-Ausstoß bis zum Jahr 2025 um weitere 20% zu senken (ggü. dem Basisjahr 2017). Siehe hierzu auch Kriterium 13 (Klimarelevante Emissionen).

## Verankerung der Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie / Nachhaltigkeitsziele

### Nachhaltigkeitsziele

- Einbindung von Stakeholdern
- Klimaverträglicher Geschäftsbetrieb
- Fokussierung von Klimarisiken
- Angebot von ökologischen Finanzierungsprodukten und nachhaltigen Anlageformen
- Soziales Handeln
- Nachhaltig vertretbare Anlage unseres Eigenhandels



**Nachhaltigkeitskriterien im Eigenanlagengeschäft:** Umsatzschwellen: Tabak, Glücksspiel, Kohle, Kontroverse Waffen, Rüstung. **Ausschlüsse:** Verstöße gegen Arbeits- oder Menschenrechte, Umweltverstöße, Zinswucher, Korruption & Bestechung.

#### Leitsätze der Nachhaltigkeit

Wir handeln ...  
... ökonomisch  
... ökologisch  
... sozial.

#### Charta der Vielfalt

Als Unterzeichner der Charta berücksichtigen wir Vielfalt in

- unserer Organisationskultur
- unseren Personalprozessen
- der Gesellschaft
- im Dialog nach innen und außen
- der Einbindung der Mitarbeitenden

#### Umweltleitlinien

- Nachhaltige Entwicklung
- **Institutionalisierung von Nachhaltigkeit und Umweltschutz**
- **Ziele** unseres Umweltmanagementsystems
- **Verbesserung unserer Umweltleistungen**
- **Einbindung von Stakeholdern und Treffen von Lieferantenvereinbarungen**

**Selbstverpflichtung der deutschen Sparkassen zu klimafreundlichem und nachhaltigem Wirtschaften**

#### Lieferantenvereinbarungen

- **Geltendes Recht**
- **Anerkannte Standards** wie Global Compact, Allgemeine Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen, ILO-Kernarbeitsnormen
- **Umweltbewusstsein/ Umweltschutz**

### Nachfolgende Nachhaltigkeitsziele wurden in der Geschäftsstrategie für das Jahr 2020 definiert:

#### Wir optimieren uns im Sinne einer lernenden Organisation durch Einbindung unserer Stakeholder.

Hierfür analysieren wir die zu adressierenden Themen der Nachhaltigkeit, die für unsere Stakeholder, allen voran unsere Kundinnen und Kunden, am wichtigsten sind. Bausteine des Nachhaltigkeitsmanagements sind insofern die regelmäßige Durchführung des Nachhaltigkeitskompasses (jährlich), von Wesentlichkeitsanalysen (alle drei Jahre) und Nachhaltigkeitsdialogen mit unseren externen Stakeholdern (alle drei Jahre). Die Stakeholdergruppen der Sparkasse Heidelberg sind:

- *Kunden und Vereine*
- *Träbergemeinden, Verwaltungsrat, kommunale Unternehmen*
- *Bürger und regionale Bildungseinrichtungen*
- *Mitarbeitende.*

#### Wir bieten ökologische Finanzierungsprodukte und nachhaltige Anlageformen.

Abgeleitet aus den bereits durchgeführten Analysen und motiviert von dem Leitgedanken, der in der weiteren Zukunft darauf abzielt, unseren Kundinnen und Kunden qualitative, nachhaltige Produkte und Dienstleistungen anzubieten, haben wir uns als nächsten Schritt vorgenommen, uns auf eine bessere Verankerung der Nachhaltigkeit im Kerngeschäft und hier insbesondere auf nachfolgende Nachhaltigkeitsaspekte zu fokussieren:

- Umweltschutz / Erhalt natürlicher Lebensgrundlagen

- Einhaltung von Menschenrechten / Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen.

**Wir handeln sozial.** Unser Ziel ist es auch, unsere Mitarbeitenden durch umfassende Qualifizierungs- und individuelle Entwicklungsmöglichkeiten zu fördern. Deshalb schaffen wir geeignete Rahmenbedingungen zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie und bieten umfangreiche Maßnahmen des Gesundheitsmanagements und der digitalen Bildung an.

In unserer Geschäftsstrategie sind folgende Ziele beschrieben:

- Kontinuierliche Förderung der Führungskultur (Festlegung Zielwert für Mitarbeiterzufriedenheit)
- Im Rahmen der Weiterentwicklung der Unternehmenskultur: Schaffung eines attraktiven Arbeitsumfelds (Festlegung Zielwert für Mitarbeiterzufriedenheit, Mindestquote zu führender Jahresdialoge, Mindestanzahl prämierter Vorschläge in der Ideen-Schmiede).

Seit Gründung der Sparkasse Heidelberg im Jahr 1831 sind wir gemäß dem öffentlichen Auftrag angehalten, auf Wunsch jedem Bürger ein Konto einzurichten, aber gleichzeitig auch angemessene Erträge zu erwirtschaften.

**Gewinnmaximierung ist nicht unser Ziel.** Vielmehr ist der Wirtschaftlichkeitsgrundsatz jene Grenze, innerhalb der wir, mit Rücksicht auf unseren öffentlichen Auftrag, eine wirtschaftliche Belastung in Kauf nehmen.

**Wir legen unser Eigenkapital nachhaltig vertretbar an.** In der Anlage unseres sparkasseneigenen Kapitals setzen wir, über ökonomische Belange hinaus, Instrumente und Verfahren ein, zum bestmöglichen Schutz der Umwelt und zur Wahrung von Arbeits- und Menschenrechten. Wir haben daher für Investments ab dem Jahr 2020 Ausschlusskriterien im Eigenanlagengeschäft für nachfolgende Bereiche festgelegt:

- *kontroverse Waffen herstellen oder im Bereich der Rüstung tätig sind*
- *Kohle fördern*
- *Tabak herstellen*
- *Glücksspiele betreiben*
- *gegen Arbeitsrechte oder Menschenrechte verstoßen*
- *Umweltverstöße begehen*
- *Zinswucher*
- *Korruption & Bestechung.*

**Wir streben einen klimaverträglichen Geschäftsbetrieb an.** Die Eindämmung des Klimawandels wird seitens der politischen Akteure und Nichtregierungsorganisationen als wichtigste und dringendste Maßnahme erachtet, wobei menschenrechtliche Themen nicht in den Hintergrund treten sollen. Große Einigkeit herrscht jedoch darüber, dass der CO<sub>2</sub>-Ausstoß eines der zentralen Handlungsfelder darstellt. Die Sparkasse Heidelberg will dieses Ziel bestmöglich unterstützen und zum Beispiel den eigenen Geschäftsbetrieb

perspektivisch klimaneutral gestalten. Auf dem Weg dahin nehmen wir uns daher zunächst vor, unseren CO<sub>2</sub>-Ausstoß bis zum Jahr 2025 weiter um 20% zu senken. Die Einführung eines zertifizierten Umweltmanagements (Ökoprotif) ab dem Jahr 2019 unterstützt dieses Ziel.

**Wir nehmen Klimarisiken in den Fokus.** Unser Geschäftsgebiet liegt im Rhein-Neckar-Kreis und damit in einer Wirtschaftsregion, die vor allem das Gesundheitswesen, den Einzelhandel und den Bildungssektor und eher weniger produzierende Industriebetriebe beherbergt. Bei den Eigenanlagen achten wir darauf, nicht in Projekte oder Unternehmen zu investieren, die wir in unseren Ausschlusskriterien der Nachhaltigkeit für das Eigenanlagegeschäft ausgeschlossen haben.

Das Ziel der Senkung des CO<sub>2</sub>-Ausstoßes erachten wir als prioritär, da wir hier einen Hebel sehen, die Klimaziele der EU aus eigener Kraft zu befördern. Im Rahmen unserer jährlichen nichtfinanziellen Berichterstattung mittels der DNK-Erklärung berichten wir über die Entwicklung dieses CO<sub>2</sub>-Ziel. Die Koordination der Berichterstattung obliegt der Nachhaltigkeitsbeauftragten.

Mit unserer Förderberatung zur Finanzierung erneuerbarer Energieanlagen und unserem Ziel der CO<sub>2</sub>-Einsparung im Geschäftsbetrieb der Sparkasse Heidelberg unterstützen wir die Ziele 13.1 und 13.A der UN Sustainable Development Goals, die die Stärkung der Resilienz und der Anpassungsfähigkeit an klimabedingte Gefahren und Naturkatastrophen sowie u. a. sinnvolle Maßnahmen zur Minderung von Klimaänderungen fokussiert, einschließlich deren Finanzierung.

Im Jahr 2019 haben wir ein Projekt zur Stärkung der Biodiversität (Wild- und Honigbienen) durchgeführt, um das Ziel 15.5 der SDGs der UN zum Erhalt der biologischen Vielfalt und zum Schutz vor dem Aussterben bedrohter Arten zu befördern. Unsere Auszubildenden waren eine Saison lang Paten, die das Thema Bienen in der Sparkasse Heidelberg implementierten und etablierten. Bewerbstelligt wurde dies durch die Schulung unserer Auszubildenden durch einen Imker und die Übernahme eines gemieteten Bienenvolks. In 2020 übernahm die Sparkasse Heidelberg ein eigenes Bienenvolk für die dauerhafte Hege und Pflege, wodurch auch nachfolgende Auszubildendengenerationen für den Fortbestand des Bienenvolkes sorgen können. Parallel zur Befassung mit Honigbienen ist es geplant, in Kooperation mit dem Bezirksimkerverein Heidelberg und der Stadt Heidelberg den Wildbienenschutz zu forcieren.

## 4. Tiefe der Wertschöpfungskette

Das Unternehmen gibt an, welche Bedeutung Aspekte der Nachhaltigkeit für die Wertschöpfung haben und bis zu welcher Tiefe seiner Wertschöpfungskette Nachhaltigkeitskriterien überprüft werden.

Die Sparkasse Heidelberg hat als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut mit öffentlichem Auftrag ein auf Regionalität und auf die Wahrung des Gemeinwohls ausgerichtetes Geschäftsmodell. Wir erbringen den größten Teil unserer Wertschöpfung innerhalb des Gebiets unserer Trägerkommunen im Rhein-Neckar-Kreis selbst. Über diese Trägerschaft hinaus positionieren wir uns als Hausbank, bieten ein umfassendes Finanzmanagement, begleiten Investitionen und fördern Projekte im öffentlichen Raum. Die Sparkasse begleitet den Wandel der Kommunen mit, die heute in besonderem Maße auf kompetente und verlässliche Finanzpartner angewiesen sind.

Für diese Wertschöpfung in unserer Region verwenden wir die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden zur Vergabe von Krediten an Gewerbetreibende und kleine oder mittlere Unternehmen, private Personen sowie Kommunen und Institutionen. Die Sparkasse Heidelberg ist damit in ihrem Geschäftsgebiet Steuerzahler, Arbeitgeber, Auftraggeber und Finanzier für die heimische Wirtschaft, einschließlich Startups.

Im Rahmen der ganzheitlichen Beratung erklären wir unseren Kundinnen und Kunden mögliche Finanzprodukte und versetzen sie auch bei komplexen Sachverhalten in die Lage, Produkte und Dienstleistungen informiert und gemäß ihren Bedürfnissen auswählen zu können. Diese Produkt- und Dienstleistungsempfehlungen sollen die wirtschaftlichen Risiken unserer Kundinnen und Kunden, die etwa aus fehlender Vermögens- und Altersvorsorge oder Überschuldung erwachsen können, reduzieren. Jugendliche klären wir im Rahmen der Wirtschaftserziehung auf, damit sie den Sinn des verantwortlichen Umgangs mit Ersparnissen, Girokonten und Krediten verstehen.

Gemäß unserem Auftrag verpflichten wir uns überdies, allen Menschen den Zugang zum Zahlungsverkehr zu ermöglichen, unabhängig von ihrer Stellung und ihrem Einkommen. Für sie führen wir Girokonten und bieten damit die Basis für ein umfassendes Produkt- und Dienstleistungsangebot in der Geldanlage, Finanzierung oder im Zahlungsverkehr.

Mit dem verbleibenden Teil der Wertschöpfung betrauen wir Unternehmen aus der Sparkassen-Finanzgruppe (z. B. Deka Bank, SV Versicherung, Landesbausparkasse, Landesbank Baden-Württemberg), die über eigene Nachhaltigkeitsrichtlinien verfügen (z. B. UN Principles for Responsible

Investment, Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten des Gesamtverbands der Deutschen Versicherungswirtschaft, Umwelterklärung, UN Global Compact) und anerkannte, regionale Unternehmen, mit denen wir sukzessive Lieferantenvereinbarungen zur Nachhaltigkeit schließen.

Grundsätzlich erfolgt mit jedem neuen Dienstleister/Lieferanten, der für den jeweiligen Fachbereich als wesentlich erachtet wird, ein Gespräch zur Nachhaltigkeit (im Zuge der Ansprache zur Datenschutzgrundverordnung). Hier werden die wesentlichen ökologischen und sozialen Werte besprochen, die uns wichtig sind und großteils auch der deutschen Gesetzgebung oder anerkannten Normen entsprechen (z. B. Einhaltung der ILO-Kernarbeitsnormen). Ziel ist die schriftliche Vereinbarung der Einhaltung dieser Werte, Gesetze und Normen. In Einzelfällen wird die Nachhaltigkeitsbeauftragte in den Dialog eingebunden. Insgesamt erwarten wir von unseren wesentlichen Lieferanten, dass sie sich in demselben Maß, wie wir, in ihren geschäftlichen Aktivitäten zu ihrer ökologischen, ökonomischen, sozialen und gesellschaftlichen Verantwortung bekennen (siehe auch Leistungsindikator SRS-414-2 zu Kriterium 17).

Beim Einkauf von Produkten und Dienstleistungen bevorzugen wir Dienstleister aus unserer Region. Über Lieferantenrichtlinien der Nachhaltigkeit sorgen wir auch bei unseren Dienstleistern für die erforderliche Achtsamkeit im Umgang mit Ressourcen und Menschen.

In unserem Kundengeschäft spielen Nachhaltigkeitsaspekte eine immer größere Rolle. Unser nachhaltiges Fondsangebot weiten wir sukzessiv aus. Bei der Anlage von Eigenmitteln berücksichtigen wir Ausschlusskriterien, die wir mit Unterstützung der Nachhaltigkeits-Ratingagentur imug definiert haben. Die Bedeutung dieser Aspekte wird zukünftig - auch im Hinblick auf regulatorische Entwicklungen - weiter stark zunehmen. So werden insbesondere klimarelevante Fragestellungen ab dem Jahr 2021 eine immer größere Rolle in der Kreditvergabe spielen. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat hierzu ein Merkblatt veröffentlicht.



## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Die oberste Verantwortung für Nachhaltigkeit liegt beim Gesamtvorstand. Er verabschiedet nachhaltigkeitsstrategische Aussagen, beschließt Nachhaltigkeitsziele und ist für die Bewertung des jährlichen Reviews dieser Inhalte im Rahmen der Befassung mit der Geschäftsstrategie verantwortlich. Diese Ausarbeitungen erörtert der Vorstand mindestens jährlich mit dem Verwaltungsrat (Aufsichtsgremium), welchem die inhaltliche Prüfung des nichtfinanziellen Berichts obliegt.

Die personelle Zuständigkeit für den Bereich Nachhaltigkeit hat der Vorstand durch Bestellung einer Nachhaltigkeitsbeauftragten verankert. Zur Beförderung und Umsetzung von Nachhaltigkeitsthemen in der Sparkasse wurde ein "Kordinierungsteam Nachhaltigkeit" etabliert.

### 6. Regeln und Prozesse

Das Unternehmen legt offen, wie die Nachhaltigkeitsstrategie durch Regeln und Prozesse im operativen Geschäft implementiert wird.

Die nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen (inkl. der Nachhaltigkeitsziele) sind Teil der Geschäftsstrategie und damit Teil des Strategieprozesses der Sparkasse Heidelberg. Der Strategieprozess ist im internen Regelwerk verbindlich beschrieben und im Intranet der Sparkasse veröffentlicht.

Zentraler Ansprechpartner für den Themenbereich Nachhaltigkeit in der Sparkasse Heidelberg ist die Nachhaltigkeitsbeauftragte. Ihre Aufgabe ist die Koordination und Unterstützung der Fachbereiche zu Nachhaltigkeitsthemen, die sich inhaltlich in dieser DNK-Erklärung wiederfinden.

Zur sukzessiven Weiterentwicklung unseres Nachhaltigkeitsengagements haben wir ein Nachhaltigkeitsgremium eingerichtet, das sich aus Führungskräften der zweiten Ebene unterschiedlicher Unternehmensbereiche zusammensetzt und fortlaufend weitere Optimierungen in einem wirtschaftlich vertretbaren Maß prüft.

Folgende Rahmenwerke mit Nachhaltigkeitsbezug sind implementiert:

- Nachhaltigkeitsstrategische Aussagen (als Teil der Geschäftsstrategie)
- Nachhaltigkeits-Leitsätze (siehe Leistungsindikator GRI SRS-102-16 zu den Kriterien 5-7)
- Lieferantenrichtlinie (siehe Kriterium 4)
- Ausschlusskriterien: Vermeidung von Engagements, die gegen Menschenrechte verstoßen oder ethischen Grundsätzen der Sparkasse Heidelberg widersprechen (siehe Kriterium 4)
- Wertekodex und Führungsleitlinien.

Die Güte der Einhaltung des Wertekodexes und der Führungsleitlinien wird regelmäßig durch Abfrage von Zufriedenheitswerten im Rahmen der Mitarbeiterbefragung beleuchtet.

## 7. Kontrolle

Das Unternehmen legt offen, wie und welche Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeit in der regelmäßigen internen Planung und Kontrolle genutzt werden. Es legt dar, wie geeignete Prozesse Zuverlässigkeit, Vergleichbarkeit und Konsistenz der Daten zur internen Steuerung und externen Kommunikation sichern.

Relevante Leistungskennzahlen ergeben sich aus den wesentlichen Handlungsfeldern der Sparkasse Heidelberg.

Die **geschäftspolitische Fokussierung** auf Nachhaltigkeitsaspekte wurde - wie in Kriterium 1 beschrieben - in den bestehenden Geschäftsstrategieprozess der Sparkasse implementiert.

Zur Steuerung unseres strategischen Ziels "**Wir handeln sozial**" erheben wir für das Handlungsfeld **Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter**:

- Verletzungs-/krankheitsbedingte Ausfalltage und Abwesenheiten
- Krankheitsquote
- Durchschnittliche jährliche Stundenanzahl für Aus - und Weiterbildung pro Mitarbeiter/in.

Zur **Qualitätssicherung** werden für alle Mitarbeitenden die Ergebnisse der regelmäßigen Mitarbeiterbefragungen herangezogen, um aus der Mitarbeiterzufriedenheit und der Güte der Zusammenarbeit im Gesamthaus Rückschlüsse auf interne Prozesse und die interne Information und Kommunikation zu ziehen. Darüber hinaus finden halbjährlich Kurzbefragungen zur Mitarbeiterzufriedenheit mit der aktuellen Situation und zur Zukunftsperspektive statt.

Zur Steuerung der strategischen Ziele "**Einbindung unserer Stakeholder**" und "**Angebot von ökologischen Finanzprodukten und nachhaltigen Anlageformen**" erheben wir für das Handlungsfeld **Kundinnen und Kunden**:

- die Qualität der Kundengespräche (ganzheitliche Beratung)
- die Qualität der Zusammenarbeit im Gesamthaus
- die Kundenzufriedenheit
- die Beachtung regulatorischer/rechtlicher Vorgaben.

Im Kontext der Ziele "**Soziales Handeln**" und "**Angebot von ökologischen Finanzprodukten und nachhaltigen Anlageformen**" erheben wir überdies für das Handlungsfeld "**Produkte**":

- die Anzahl der Bürgerkonten
- das Volumen nachhaltiger Förderkredite
- das Volumen und Anteil nachhaltiger Geldanlagen.

Zur **Qualitätssicherung** werden regelmäßige Kundenbefragungen durchgeführt, die uns dabei helfen, das Arbeitsumfeld und die interne Zusammenarbeit zu verbessern sowie Produkte und Dienstleistungen anzupassen oder einzuführen und die eigene Arbeit aus Kundenperspektive zu reflektieren.

Überdies führen wir regelmäßig Stakeholderdialoge durch - auch speziell zum Thema Nachhaltigkeit, die uns konkrete Erkenntnisse zur Erwartungshaltung unserer Kundinnen und Kunden, der regionalen Vereine, kommunalen Unternehmen, Trägergemeinden und des Verwaltungsrats sowie der Bürgerinnen und Bürger und regionalen Bildungseinrichtungen unseres Geschäftsgebiets liefern.

Zur Steuerung unseres strategischen Ziels "**Nachhaltig vertretbare Anlage unseres Eigenkapitals**" haben wir für das Handlungsfeld **Eigenanlagen** für Investments ab dem Jahr 2020 Ausschlusskriterien für nachfolgende Bereiche festgelegt:

- *kontroverse Waffen herstellen oder im Bereich der Rüstung tätig sind*
- *Kohle fördern*
- *Tabak herstellen*
- *Glücksspiele betreiben*
- *gegen Arbeitsrechte oder Menschenrechte verstoßen*
- *Umweltverstöße begehen*
- *Zinswucher*
- *Korruption & Bestechung.*

Zur Steuerung unseres strategischen Ziels "**Fokussierung von Klimarisiken**" betrachten wir Klimarisiken mindestens jährlich oder anlassbezogen im Rahmen der sogenannten Risikoinventur, einer Analyse des Gesamtrisikoprofils

(Analyse und Darstellung aller Risiken im Risikohandbuch). Hierbei werden Risiken festgelegt, welche als wesentliche Risiken im Sinne des AT 2.2 Tz. 1 MaRisk zu klassifizieren sind. Die Nachhaltigkeitsrisiken sind damit im Gesamtrisikoprofil abgebildet und entsprechend in der Risikostrategie beschrieben.

Im Kundengeschäft kann die Sparkasse Heidelberg grundsätzlich gesellschaftliche Entwicklungen und Nachhaltigkeitsrisiken durch ihre Kreditvergabep Praxis steuern. Bedingt durch das grundsätzlich konservative Geschäftsmodell und die Umsetzung des regionalen Förderauftrags werden Risiken reduziert. Für das Kreditgeschäft werden ab dem Jahr 2021 dieselben Nachhaltigkeitskriterien angesetzt wie für das Eigenanlagengeschäft (siehe oben). Ziel ist es, Nachhaltigkeitsrisiken von Kreditnehmern im Rahmen des regelbasierten Finanzierungsprozesses im gewerblichen, risikorelevanten Geschäft zu identifizieren, über definierte Umsatzschwellen zu begrenzen und im Bereich des UN Global Compact auszuschließen. Die geltenden Begrenzungen sind in der Risikostrategie festgelegt. Über die Nachhaltigkeitsrisiken und den Umgang mit dem Thema Nachhaltigkeit wird zudem jährlich durch die Sparkasse in der DNK-Erklärung berichtet.

Zur Steuerung unseres strategischen Ziels "**Klimaverträglicher Geschäftsbetrieb**" erheben wir für das Handlungsfeld **Sparkassenbetrieb**:

- Wasserverbrauch
- Papierverbrauch
- Stromverbrauch
- Verbrauch Heizenergie
- CO<sub>2</sub>-Emissionen

sowie grundsätzlich alle Leistungsindikatoren, die seitens des DNK nach GRI verpflichtend sind.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

Leistungsindikator GRI SRS-102-16: Werte

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** eine Beschreibung der Werte, Grundsätze, Standards und Verhaltensnormen der Organisation.

In unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen wird Bezug auf unsere Grundwerte im Wertekodex und in den Führungsleitlinien der Sparkasse Heidelberg genommen, mit dem Ziel einer langfristigen, respektvollen und diskriminierungsfreien Zusammenarbeit in einem multikulturellen Umfeld.

Regelmäßige Mitarbeiterbefragungen unterschiedlichen Formats (Kurzbefragung, Großbefragung) stellen neben der Institution des Personalrats sicher, dass diese Grundwerte eingehalten werden.

Diese Werte ziehen sich konsequent durch die Struktur unserer Mitarbeiterdialoge, unseres Kompetenzmodells und unserer individuellen Stellenbeschreibungen. Inhaltlich finden sich diese Grundwerte in unserer **Mission** (Antwort auf die Frage: "Was treibt uns als Sparkasse an?") und in unserem **Wertekodex** wieder. Der Wertekodex richtet sich sowohl an die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter als auch an den Vorstand und die Führungskräfte der Sparkasse Heidelberg. Die darin enthaltenen Kernwerte wirken sich auf unsere interne Zusammenarbeit, aber auch nach außen auf die Beziehung zu Kundinnen und Kunden, Bürgerinnen und Bürgern sowie Unternehmen des Geschäftsgebiets aus. Für Inhalte zu Mission und Wertekodex siehe branchenspezifische Ergänzungen in diesem Kriterium.

Die **Führungsleitlinien** beschreiben ein Selbstverständnis zur umfassenden Führungsverantwortung und dem Verhaltensideal einer Führungskraft in der Sparkasse Heidelberg (siehe branchenspezifische Ergänzungen in diesem Kriterium) und sollen für ein gutes und effizientes Arbeitsumfeld sorgen, dass wie beim Wertekodex positiv nach innen und außen wirkt.

Des Weiteren gibt nachfolgender Überblick Auskunft über die auf unserer Homepage vollständig veröffentlichten **Nachhaltigkeits-Leitsätzen**:

#### **Wir handeln...**

##### **...ökonomisch**

- seit Bestehen im Jahr 1831 dem öffentlichen Auftrag verpflichtet, damit keine Notwendigkeit der Förderung eines "Shareholder Values"
- Wirtschaftlichkeitsgrundsatz der Erwirtschaftung angemessener Erträge mit Rücksicht auf unseren öffentlichen Auftrag: Ausschließliche Renditeorientierung ist nicht unsere Prämisse.
- Sicherung unseres Eigenkapitals, damit es uns als Sparkasse möglich ist, flächendeckender Versorger der Bürgerinnen und Bürger und des Mittelstands mit Finanzdienstleistungen sein zu können.
- Erwirtschaftung eines direkten, nachhaltigen Nutzens für unsere Region und Sicherung von Arbeitsplätzen
- Sicherung der Kundeneinlagen über das gesetzliche Maß hinaus
- Als Sparkasse stärken wir den Wettbewerb in Deutschland.
- Gemeinsam mit unseren Kundinnen und Kunden erreichen wir eine hohe Dienstleistungs- und Produktqualität.
- Wir legen deshalb Wert auf den Austausch mit unseren Kundinnen und Kunden und messen ihre Zufriedenheit.

##### **...ökologisch**

- Gesamtverantwortung für Nachhaltigkeit liegt beim Vorstand.

- Bekenntnis zu unserer unternehmerischen Verantwortung für den Erhalt der Lebensgrundlagen unserer Gesellschaft und künftiger Generationen durch den Schutz der Natur. Entsprechend gestalten wir unsere internen Abläufe und Prozesse möglichst ressourcenschonend.
- Untermauerung durch Maßnahmen wie Optimierung der Gebäudetechnik und -hülle sowie Umweltschutz am Arbeitsplatz und energieschonende Wahl der Verkehrsmittel
- Angebot von nachhaltigen Investmentfonds zur Unterstützung sinnvoller Nachhaltigkeitsprojekte
- Angebot von ökologischen Finanzierungen zur Verbesserung der Energieeffizienz
- Einrichtung eines Nachhaltigkeitsmanagements
- Einführung von Lieferantenvereinbarungen zur Nachhaltigkeit.

#### **...sozial**

- Wir bieten ein "Girokonto für jedermann".
- Alle Bevölkerungskreise, die mittelständische Wirtschaft, das Handwerk und Gewerbetreibende sowie Existenzgründer und die öffentliche Hand haben über uns Zugang zu einem angemessenen und ausreichenden Angebot von geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen.
- Wir achten und erfüllen Grundsätze und Anforderungen, die auf internationalen, anerkannten Standards basieren, wie dem Global Compact, den ILO-Kernarbeitsnormen sowie auf der allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen.
- Wir vergüten leistungsgerecht und binden uns mit dem Tarifvertrag des öffentlichen Dienstes an eines der besten Rahmenwerke für Beschäftigte auf dem deutschen Markt.
- Unser Ziel: umfassende Qualifizierung und individuelle Entwicklung unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie Schaffung von Rahmenbedingungen zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie, einschließlich des Angebots eines umfangreichen Gesundheitsprogramms.
- In Wertekodex und Führungsleitlinien sind unsere Grundwerte verankert.
- Erlebbarer Förderung der Gesellschaft durch unser Engagement im Vereinssport, in Forschung und Bildung sowie in Kultur und Kunst. Gern tragen wir zum Erhalt eines lebenswerten Umfelds bei.

Soziale und ökologische Ehrenämter unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fördern wir finanziell, organisatorisch und bildungstechnisch.

## Branchenspezifische Ergänzungen

### **Mission der Sparkasse Heidelberg**

#### **Mission "Gut ..." (12/2019)**

**... für die Kunden.**

Wir bieten allen Menschen in unserem Geschäftsgebiet sinnvolle, zielgruppenorientierte Finanzprodukte und Finanzdienstleistungen an. Wir erkennen ihren Bedarf und stellen ihnen passende Lösungen, entsprechend ihrer aktuellen Lebenssituation, zur Verfügung.

**... für die Wirtschaft.** Wir fördern die regionale Wirtschaft durch eine aktive Begleitung von Gründern, Startups und Unternehmen aller Größen in unserem Geschäftsgebiet. Als Qualitätsanbieter begleiten wir sie in allen Phasen des Unternehmens und bieten ihnen einen Mehrwert durch unsere Leistungen, unser Wissen und unsere Erfahrung.

**... für die Kommunen.** Wir beteiligen uns aktiv an der Entwicklung der Kommunen unseres Geschäftsgebiets und begleiten sie in allen finanzwirtschaftlichen Belangen. Als wichtiger Teil der örtlichen Gemeinschaft unterstützen wir bürgerschaftliches Engagement und fördern das Gemeinwohl.

**... für die Region.** Als Sparkasse des öffentlichen Rechts haben wir den Auftrag, das Leben und die Wirtschaft in der Metropolregion Rhein-Neckar attraktiv und lebenswert mitzugestalten. So fördern wir Initiativen, Maßnahmen und Projekte der Forschung und Bildung, des Sports und der Kultur, des Klima- und Umweltschutzes sowie das soziale Engagement von Vereinen und Bürgern.

Wir bilden junge Menschen aus und bieten unseren leistungsstarken Auszubildenden und Studenten hochwertige Arbeitsplätze. Mit dieser Haltung erwirtschaften wir einen direkten Nutzen für die Menschen, die Wirtschaft, die Kommunen und die Gemeinschaft in unserer Region.

**... für die Mitarbeiter.** Wir sichern attraktive Arbeitsplätze, entwickeln unsere Mitarbeitenden innerhalb einer marktorientierten Umgebung kontinuierlich weiter und bieten ihnen eine leistungsgerechte Vergütung.

**Unser Wirtschaftlicher Erfolg schafft die Voraussetzung für den sukzessiven Aufbau unseres Eigenkapitals und sichert damit den Fortbestand und die Solidität unserer Sparkasse - zum Wohl der Region.**

## Wertekodex und Führungsleitlinien der Sparkasse Heidelberg

### Wertekodex (12/2019)

**Wertschätzung:** Wir respektieren in unserem Gegenüber den Menschen. Verschiedenartigkeit sehen wir als Stärke. Unser Umgang miteinander ist geprägt von Respekt für die Leistungen und Meinungen anderer.

**Verlässlichkeit:** Wir halten getroffene Vereinbarungen ein – wir wissen, was wir leisten können.

**Ehrlichkeit:** Wir sind aufrichtig in dem, was wir sagen und tun. Wir achten unsere Mitmenschen und schätzen ihr Vertrauen.

**Leistungsorientierung:** Wir sind erfolgreich, wenn jeder seinen Beitrag zum Erreichen der Unternehmensziele eigenständig leistet und darüber hinaus seine Kollegen voranbringt, erfolgreicher zu werden. Im Streben nach ständiger Verbesserung unserer Leistung, gehen wir mit dem Ergebnis offen um und lernen daraus.

**Offenheit:** Wir sehen Offenheit als Grundlage unserer Kommunikation. Dadurch schaffen wir Transparenz und Motivation. Für die Gesellschaft und unsere Umwelt sind wir ein aufgeschlossener Partner.

**Verantwortung:** Wir sind bereit, für die Ergebnisse unseres eigenen Tuns oder Nichttuns einzustehen. Wir sehen uns in der Verantwortung für das ganze Unternehmen.

### **Führungsleitlinien**

Unsere Führungsleitlinien orientieren sich an folgenden Leitplanken:

- Vorbild
- Kommunikation
- Zusammenarbeit
- Fördern und Fordern.

Die Führungsleitlinien beschreiben ein Selbstverständnis zur umfassenden Führungsverantwortung und dem Verhaltensideal einer Führungskraft in der Sparkasse Heidelberg. Unsere Führungskräfte sind angehalten, dieses Selbstverständnis als Verhaltensmaßstab für ihre tägliche Führungsarbeit zu sehen und sich bestmöglich daran zu halten. Damit dies immer besser gelingt, werden sie fortlaufend von ihren Vorgesetzten und den Fachkräften der Abteilung Personalentwicklung unterstützt. Regelmäßige Mitarbeiterbefragungen zeigen zudem etwaiges Optimierungspotenzial auf, dem sich Entwicklungs-/Verbesserungsmaßnahmen anschließen.

In unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen haben wir festgelegt, dass es neben dem hier beschriebenen Werte- und Verhaltensrahmen erforderlich ist, die Neuausrichtung von Kapitalströmen hin zu nachhaltigen Investitionen zu schaffen. Deshalb haben wir entschieden, uns strategisch nachhaltiger zu positionieren (siehe auch Kriterium 1).

In unserem Verhaltenskodex für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter wird der



Einfluss der Nachhaltigkeit auf unsere Geschäftsstrategie betont. Des Weiteren ist festgeschrieben, dass wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit im Sinne der Nachhaltigkeits-Leitsätze „ökonomisch, ökologisch und sozial“ agieren. Unser Verhaltenskodex soll unsere Mitarbeitenden zu eigenverantwortlichem Handeln ermutigen und die dafür notwendige Orientierung geben. Er nennt Ziele und Prinzipien und fasst zusammen, wie wir uns verhalten müssen, um stets den gültigen rechtlichen Regelungen und unseren eigenen internen Anforderungen gerecht zu werden. Er dient dem Schutz unseres Hauses, unserer Kunden, Geschäftspartner und Beschäftigten. Konkretisiert wird unser Verhaltenskodex durch entsprechende Leitlinien, Anweisungen und Prozesse. Bei Zweifeln hinsichtlich korrekten Verhaltens können unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter offen darüber sprechen. Ihre Führungskräfte stehen ihnen mit Rat zur Seite. Oder sie nehmen Kontakt mit den Ansprechpartnerinnen und -partnern von Compliance oder dem Hinweisgebersystem auf.

## 8. Anreizsysteme

Das Unternehmen legt offen, wie sich die Zielvereinbarungen und Vergütungen für Führungskräfte und Mitarbeiter auch am Erreichen von Nachhaltigkeitszielen und an der langfristigen Wertschöpfung orientieren. Es wird offengelegt, inwiefern die Erreichung dieser Ziele Teil der Evaluation der obersten Führungsebene (Vorstand/ Geschäftsführung) durch das Kontrollorgan (Aufsichtsrat/Beirat) ist.

Die Sparkasse Heidelberg hat folgende Zielvereinbarung, bezogen auf ökologische und/oder soziale Nachhaltigkeitsaspekte, getroffen: Gegenüber der Stadt Heidelberg und ihren weiteren Trägern hat sich die Sparkasse im Vorfeld der Weltklimakonferenz ICCA 2019 in Heidelberg dazu verpflichtet, ihren CO<sub>2</sub>-Austoß bis zum Jahr 2025 weiter um 20 Prozent zu reduzieren. Dieses exponierte Commitment ist für die internen Bereiche der Sparkasse als ambitionierte, aber insbesondere für die Führungskräfte der Sparkasse Heidelberg auch als verpflichtende Vorgabe zu verstehen. Das Voranschreiten der Erreichung dieses Ziels wird in der jährlichen DNK-Erklärung berichtet und gemeinsam mit dem Jahresabschluss dem Verwaltungsrat der Sparkasse Heidelberg zur Beschlussfassung vorgelegt.

Die qualitativen Ziele zur Erlangung einer außertariflichen variablen Vergütung im Rahmen der Finanzdienstleistungsberatung beinhalten insbesondere folgende Kriterien: Qualität der Kundengespräche (ganzheitliche Beratung), Qualität der Zusammenarbeit mit dem Gesamthaus, Kundenzufriedenheit und Beachtung regulatorischer und rechtlicher Vorgaben (z. B. Qualität der Beratungsprotokolle). Darüber hinaus gibt es derzeit keine expliziten

Nachhaltigkeitskriterien, die relevant für die Vergütung sind. Die Festlegung der Ziele obliegt dem Vorstand. Der Abschluss der Zielvereinbarung ist für die Beschäftigten freiwillig.

Grundsätzlich dient das Anreizsystem der Sparkasse Heidelberg auf Basis der Interessenkonflikt-Policy auch dem Schutz des Ansehens der Sparkasse und ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie dem Schutz des Vertrauens der Anleger, bei Interessenkonflikten nicht benachteiligt oder geschädigt zu werden. Ziel ist es auch, das Risiko (Reputation in Nachhaltigkeitsaspekten, Beraterhaftung, Aufsicht) aus unbeabsichtigten Regelverstößen im Interesse der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und der Sparkasse zu kontrollieren und zu reduzieren. Neben den Prüfungen durch unsere Stabsrevision ist unsere Compliance-Abteilung beauftragt, diese Kontrollen wahrzunehmen.

Daneben gelten die Geschäftsanweisung für Mitarbeiter zu den Anlegerschutzvorschriften, die auch die Leitsätze für Mitarbeitergeschäfte und Verhaltensregeln bei der Anlageberatung enthält.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

Leistungsindikator GRI SRS-102-35: Vergütungspolitik  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Vergütungspolitik für das höchste Kontrollorgan und Führungskräfte, aufgeschlüsselt nach folgenden Vergütungsarten:
  - i.** Grundgehalt und variable Vergütung, einschließlich leistungsbasierter Vergütung, aktienbasierter Vergütung, Boni und aufgeschoben oder bedingt zugeteilter Aktien;
  - ii.** Anstellungsprämien oder Zahlungen als Einstellungsanreiz;
  - iii.** Abfindungen;
  - iv.** Rückforderungen;
  - v.** Altersversorgungsleistungen, einschließlich der Unterscheidung zwischen Vorsorgeplänen und Beitragssätzen für das höchste Kontrollorgan, Führungskräfte und alle sonstigen Angestellten.
  
- b.** wie Leistungskriterien der Vergütungspolitik in Beziehung zu den Zielen des höchsten Kontrollorgans und der Führungskräfte für ökonomische, ökologische und soziale Themen stehen.

Die Mitglieder des Verwaltungsrates erhalten ausschließlich eine Aufwandsentschädigung für ihre Tätigkeit nach § 19 Abs. 7 und 9 Sparkassengesetz für Baden-Württemberg (SpG), die den Empfehlungen des Sparkassenverbandes Baden-Württemberg entspricht. Die derzeitigen Vergütungen erfolgen gemäß Orientierungsrahmen des Sparkassenverbandes

Baden-Württemberg (SVBW) nach Stufe 12 der Bemessungsgrundlage.

Auch das Vergütungssystem der Sparkasse Heidelberg für ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist angemessen ausgestaltet und steht im Einklang mit den nachhaltigkeitsstrategischen Zielen der Sparkasse. Dies gilt auch für die oberste Führungsebene. Die Dienstverträge der Vorstände entsprechen den Empfehlungen des Sparkassenverbands Baden-Württemberg. Die Vergütungsparameter werden für variable Vergütungen im Sinne und unter Berücksichtigung der Institutsvergütungsverordnung regelmäßig auf ihre Angemessenheit geprüft und dem Verwaltungsrat vorgelegt. Die Institutsvergütungsverordnung wird stets eingehalten.

Sowohl bei der Geschäftsleitung als auch bei den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern wurden keine Ziele als Messgröße für die Gewährung einer Vergütung definiert, die das Eingehen unverhältnismäßig hoher Risiken begünstigen oder gegen das Kundeninteresse gerichtet sind. Im Einklang mit § 25a Absatz 5 Satz 2 KWG wurde in unserem Haus eine Obergrenze von 25% für die variable Vergütung von Mitarbeitenden festgelegt. Der Schwerpunkt der Vergütung liegt damit auf dem tariflichen Entgelt. Das Viertel der möglichen variablen Vergütung für Vertriebsmitarbeiter ist grundsätzlich zur Hälfte an Leistungsziele geknüpft und zur Hälfte an Qualitätszielen/-kriterien. Auch wenn die quantitativen und qualitativen Ziele durch die Ableitung aus der Geschäftsstrategie den Charakter von Zielvorgaben besitzen, so ist der Abschluss der Zielvereinbarung für den Beschäftigten dennoch freiwillig.

Die Berichterstattung an den Vorstand erfolgt jeweils im Sommer eines Jahres.

Im Rahmen von Einstellungen wurden in 2020 keine Prämien an Kontrollorgane oder Führungskräfte gezahlt. Es gab auch keine Abfindungen oder Rückforderungen.

Leistungsindikator GRI SRS-102-38: Verhältnis der Jahresgesamtvergütung

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Verhältnis der Jahresgesamtvergütung der am höchsten bezahlten Person der Organisation in jedem einzelnen Land mit einer wichtigen Betriebsstätte zum Median der Jahresgesamtvergütung für alle Angestellten (mit Ausnahme der am höchsten bezahlten Person) im gleichen Land.

Dieser Leistungsindikator ist für unser Haus nicht hinreichend aussagekräftig. Die Grundvergütung der Mitarbeitenden ist im TVÖD-S geregelt.

Außertarifliche Leistungen sind neben der Tarifvergütung möglich, um besondere Leistungen zu würdigen. Hierzu gibt es eine entsprechende

Dienstvereinbarung zwischen Vorstand und Personalrat (Betriebsrat der Sparkasse). Die Vergütung des Vorstands betreffend orientieren wir uns am Orientierungsrahmen des Sparkassenverbands Baden-Württemberg.

## 9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

Das Unternehmen legt offen, wie gesellschaftliche und wirtschaftlich relevante Anspruchsgruppen identifiziert und in den Nachhaltigkeitsprozess integriert werden. Es legt offen, ob und wie ein kontinuierlicher Dialog mit ihnen gepflegt und seine Ergebnisse in den Nachhaltigkeitsprozess integriert werden.

Die wesentlichen Stakeholder wurden 2017 im Rahmen eines Workshops definiert, 2018 im Rahmen der Wesentlichkeitsanalyse fokussiert und im Dezember 2019 gemäß unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen in der Geschäftsstrategie der Sparkasse Heidelberg wie folgt festgelegt:

- Kunden und Vereine
- Trägergemeinden, Verwaltungsrat, kommunale Unternehmen
- Bürger und regionale Bildungseinrichtungen
- Mitarbeitenden.

Eines unserer Nachhaltigkeitsziele ist die Optimierung der Sparkasse im Sinne einer lernenden Organisation durch die Einbindung unserer Stakeholder. Hierfür analysieren wir die Themen der Nachhaltigkeit, die für unsere Anspruchsgruppen, allen voran unseren Kundinnen und Kunden, am wichtigsten sind. Baustein des Nachhaltigkeitsmanagements sind insofern die regelmäßige Durchführung des vom Sparkassenverband Baden-Württemberg empfohlenen Nachhaltigkeitskompasses (jährlich), von Wesentlichkeitsanalysen (alle drei Jahre) und Stakeholderdialogen (alle drei Jahre).

Im Berichtsjahr 2018 wurden erstmals alle drei Instrumente durchgeführt und flossen als Ergebnis in die nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen einschließlich den darin formulierten Nachhaltigkeitszielen in die Geschäftsstrategie ein. Der Kundendialog Nachhaltigkeit fand als moderierter Dialogabend mit 21 Kundinnen und Kunden aus allen Kundensegmenten und Altersstufen statt. Das dreistündige Format gab Raum für Impulse, Diskussionen und Arbeit in Kleingruppen mit anschließender Präsentation der Ergebnisse.

Die regelmäßigen Stakeholderdialoge sollen sich etablieren können und so stellen wir - auf Basis der Wesentlichkeitsanalyse - den Austausch mit unseren externen Interessengruppen in den Mittelpunkt und sorgen für einen regelmäßigen Austausch zu Themen der Nachhaltigkeit. Die für das Jahr 2020 vorgesehene erneute Durchführung der Instrumente (Nachhaltigkeitskompass, Wesentlichkeitsanalyse und Kundendialog) musste pandemiebedingt in das Jahr

2021 verschoben werden.

Die Verwaltungsräte und Bürgermeister der Trägergemeinden befassen sich mindestens jährlich (im Rahmen der jährlichen Durchsprache der DNK-Erklärung) mit der Nachhaltigkeitsentwicklung der Sparkasse Heidelberg. Bedarfsweise wird der Verwaltungsrat auch unterjährig zu Themen der Nachhaltigkeit in der Sparkasse informiert, z. B. im Jahr 2020 anlässlich der Einführung des institutseigenen Nachhaltigkeitsfonds Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien.

Mit Bürgerinnen und Bürgern gehen wir im Rahmen von Nachhaltigkeitsveranstaltungen von Kommunen in den Dialog. Beispiele hierfür sind etwa die Nachhaltigkeitswoche Walldorf oder Energietage im Geschäftsgebiet. Des Weiteren sind wir über unsere Stiftung "Sparkasse Heidelberg - Gut für die Region" im Austausch mit Bürgern über Projekte und Vereine in unserem Geschäftsgebiet. Unser Austausch mit regionalen Bildungseinrichtungen fokussierte im Jahr 2020 Themen der Vielfalt. Die Umsetzung wurde pandemiebedingt ins Jahr 2021 verschoben. Aktuell sind wir daher mit Schulen über eine Projektarbeit von unseren Auszubildenden gemeinsam mit Schülerinnen und Schülern im Gespräch.

Die Gruppe der Mitarbeitenden ist von Beginn an hausintern eingebunden. Durch den Vorstand erfolgte eine Positionierung des Themas Nachhaltigkeit im Rahmen der Präsentation zur jährlichen Personalversammlung. Im Januar 2020 konnten sich die Mitarbeitenden im Rahmen der Jahresauftaktveranstaltung der Sparkasse an einem Informationsstand zur Nachhaltigkeit über die neuen Umweltleitlinien der Sparkasse Heidelberg und über die geplanten Nachhaltigkeitsmaßnahmen des Hauses informieren. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter konnten persönlich mit der Nachhaltigkeitsbeauftragten in den Dialog treten, auf einem Whiteboard ihre Stichworte zur Nachhaltigkeit festhalten und ergänzend dem Vorstand auf dem Podium medial Fragen auch zur Strategie und Nachhaltigkeit stellen. Damit sollte das Verständnis für nachhaltige Entwicklungen inner- und außerhalb des Hauses vertieft werden.

Des Weiteren wurde allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ab dem Sommer 2019 die Möglichkeit eröffnet, über einen strukturierten Prozess Ideen über die sog. "Ideen-Schmiede"-Plattform auch zur Nachhaltigkeit einzureichen. Im Sommer 2020 hat ein neues Team die Verwaltung und Gestaltung der Ideen-Schmiede übernommen. Im Jahr 2020 wurden insgesamt 15 Ideen zum Thema Nachhaltigkeit eingereicht, davon sind noch drei in Prüfung. Eine Idee wurde bereits umgesetzt (Aufstellen von Vogelfutterstellen und Vogeltränken).

Die Mitarbeitenden können sich zudem durchgängig über eine eigene Nachhaltigkeitsseite im Intranet im Themenblock Geschäftspolitik und mit aktuellen Meldungen zu Neuerungen im Bereich Nachhaltigkeit auf dem Laufenden halten.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

Leistungsindikator GRI SRS-102-44: Wichtige Themen und Anliegen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** wichtige, im Rahmen der Einbindung der Stakeholder geäußerte Themen und Anliegen, unter anderem:

- i.** wie die Organisation auf diese wichtigen Themen und Anliegen – auch über ihre Berichterstattung – reagiert hat;
- ii.** die Stakeholder-Gruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen im Einzelnen geäußert haben.

Im Rahmen des in 2018 durchgeführten Kundendialogs wurden die teilnehmenden Kundinnen und Kunden in drei Gruppen zu den aus ihrer Sicht wichtigsten Nachhaltigkeitsaspekten für die Sparkasse Heidelberg befragt. Wesentliche Kernergebnisse aus allen drei Teilnehmergruppen waren:

- Die Themen Umweltschutz/Erhalt der natürlichen Lebensgrundlagen und Menschenrechte wurden mit Abstand am höchsten gewichtet, dennoch standen übergreifende Aspekte im Fokus der Diskussion (Positionierung der Sparkasse in Sachen Nachhaltigkeit, Bezug zur Geschäftspolitik)
- Verständnis, dass die Sparkasse Heidelberg wirtschaftliche Zwänge hat und die Verhältnismäßigkeit wahren muss
- Transparenz war ein wichtiges Thema im Sinne: "Wohin wird mein Geld investiert, wohin investiert die Sparkasse ihr Geld, was finanziert die Sparkasse und was nicht?"
- Wunsch, dass der/die Berater/in den/die Kunden/in informiert. Der/die Berater/in sollten aus Sicht des/der Kunden/in deshalb geschult werden.
- Investition in Zukunftsbranchen und Förderung von Startups sind wichtige Themen
- Beim Thema Menschenrechte sahen die Teilnehmer klare Grenzen. Hier erwarten sie, dass die Sparkasse diese nicht verletzt.

Die Ergebnisse wurden in Form eines Graphic Recordings dargestellt und als Feedback an die Teilnehmer/innen gesendet sowie auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht.

Eine zentrale Erkenntnis aus dem Kundendialog ist, dass die Teilnehmer/innen sich auf Information, Diskussion, Bewertungen und Präsentationen zu Finanzthemen eingelassen haben, die für "Laien" durchaus komplex sind. Kunden sind in der Lage und bereit, die wichtigen Nachhaltigkeitsthemen zu verstehen und auf hohem Niveau zu diskutieren.

Als Gesamtfazit lässt sich festhalten, dass die Sparkasse Heidelberg bei ihren Kundinnen und Kunden ein hohes Ansehen genießt. Dies wurde aus sehr wertschätzenden Äußerungen der Teilnehmer/innen deutlich. Es kam zum Ausdruck, dass die Sparkasse Nachhaltigkeitsthemen ernst nimmt. Dieser Eindruck wurde durch die Präsenz und die einleitenden sowie abschließenden Worte des Vorstandsvorsitzenden nochmals unterstrichen.

Inhaltliche Erkenntnisse waren:

- Nachhaltigkeitsthemen sollen tiefer und breiter kommuniziert werden, insbesondere mit Fokus aufs Kerngeschäft (Produktangebot).
- Entscheidend ist, dass die Sparkasse Heidelberg als Gesamthaus nachhaltig agiert, was auf die Glaubwürdigkeit von Einzelthemen einzuwirkt.
- Anlagelösungen sollen noch konsequenter vermarktet werden; Kunden/innen wünschen sich hier mehr Informationen.
- Bei Ausschlusskriterien der Geldanlage denken die Kunden/innen nicht in Schwarz/weiß-Kategorien, sondern nehmen eine differenzierte Betrachtung vor.
- Transparenz ist bei allen Themen oberstes Gebot.

Bezüglich der Forderung unserer Kundinnen und Kunden erfolgt nun die durchgängige, systematische und bedarfsorientierte Ansprache unserer Kundinnen und Kunden auf unser bestehendes Nachhaltigkeitsangebot - neben termingebundenen Kundenberatungen - auch im Rahmen von Nachhaltigkeitsveranstaltungen von Kommunen. Im Jahr 2020 beteiligte sich die Sparkasse Heidelberg unter dem Leitspruch "Zukunft gestalten - nachhaltig investieren" beispielsweise wieder an der Fairen Woche Walldorf. Neben Vorträgen zur Nachhaltigkeit (2019) bot sich dort auch 2020 die Möglichkeit, Passanten sowie Kundinnen und Kunden unseren institutseigenen Nachhaltigkeitsfonds an einem Informationsstand vor der Filiale näher zu bringen, mit dem Ziel, Kundengelder in Projekte der Transformation für eine nachhaltigere Zukunft zu lenken.

Neben Kerngeschäftsaspekten engagiert sich die Sparkasse Heidelberg auf Wunsch der Kommunen an Nachhaltigkeitsprojekten und fördert diese. Beispiele sind:

- Unterstützung des Bienen-Projekts "Let it bee - Bienenfreundliches Leimen" sowohl mit Spenden als auch mit einer im Jahr 2021 geplanten Präsenzveranstaltung.
- Fair Trade-Initiative Hockenheim: Angebot oder Nutzung von fair gehandelten Produkten.
- Schulgarten-AG: Finanzierung der Erstaustattung der jungen Gärtnerinnen und Gärtner sowie Bausätze für Loungemöbel sowie das Füllmaterial für die Hochbeete. Ziel: Begrünung des Schulhofs des Gymnasiums in der Stadt Wiesloch durch den Anbau von Nutzpflanzen wie Tomaten oder Erdbeeren durch die Schülerinnen und

Schüler.

- Umrüstung der Sportplatz-Außenbeleuchtung in der Stadt Eppelheim durch ein LED-Beleuchtungssystem mit verbesserter Lichtqualität, reduzierten Energie- und Wartungskosten und geringerer CO<sub>2</sub>-Emission und insektenfreundlicher Lichtquelle.

Zusammenfassung der Stichworte der Mitarbeitenden zur Nachhaltigkeit am Whiteboard in der Jahresauftaktveranstaltung 2020:

- Nachhaltigkeit als Weg in eine gute Zukunft / Zukunftsorientierung
- Definition des Nachhaltigkeitsbegriffs in der Gesellschaft unklar
- Umweltschutzaspekte in und außerhalb der Sparkasse, z. B. Vermeidung von Abfall bei Werbegeschenken, Digitalisierung, Energie, Sparsamkeit
- Überfrachtung des Themas Nachhaltigkeit in den Medien allgemein
- Frage nach der Machbarkeit (Verhalten, Klimawandel)
- Jeder kann seinen Beitrag leisten (Eigenverantwortung)
- veganes Leben
- Nichts Neues, sondern Werte leben / Nachhaltigkeit bewusst machen / Verantwortung wahrnehmen.

Der Austausch mit und unter den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erfolgte direkt am Nachhaltigkeitsstand - auf freiwilliger Basis - im Rahmen von Gesprächen und Diskussionen und diente der Sensibilisierung zum Thema Nachhaltigkeit in der Sparkasse Heidelberg. Bei dieser Gelegenheit konnten auch die geplanten Maßnahmen zur Nachhaltigkeit angesprochen und erläutert werden. Dies umfasste auch Informationen zum Nachhaltigkeitsangebot der Sparkasse. Der Nachhaltigkeitsstand war - um Informationen zum nachhaltigen Fondsangebot zu vermitteln - ergänzend mit einem Mitarbeiter der DekaBank besetzt.

## 10. Innovations- und Produktmanagement

Das Unternehmen legt offen, wie es durch geeignete Prozesse dazu beiträgt, dass Innovationen bei Produkten und Dienstleistungen die Nachhaltigkeit bei der eigenen Ressourcennutzung und bei Nutzern verbessern. Ebenso wird für die wesentlichen Produkte und Dienstleistungen dargelegt, ob und wie deren aktuelle und zukünftige Wirkung in der Wertschöpfungskette und im Produktlebenszyklus bewertet wird.

### **Finanzinstrumente**

Im Sinne unserer Leitsätze der Nachhaltigkeit bieten wir unseren Kundinnen und Kunden nachhaltige Finanzinstrumente mit dem Schwerpunkt Investmentfonds an, damit sie mit ihrem Vermögensaufbau sinnvolle Projekte



der Nachhaltigkeit unterstützen können. Im Rahmen einer ökologischen Finanzierung engagieren wir uns auch mit spezifischen Finanzierungsangeboten. Gemäß unserem Qualitätsanspruch sind das Vertrauen und der Bedarf unserer Kundinnen und Kunden der Ausgangspunkt für alle unsere Überlegungen zur Optimierung von Produkten, Prozessen und Strukturen.

#### **Förderkredite:**

Im Jahr 2020 konnte vorwiegend über Kreditprogramme der KfW und der L-Bank ein Volumen von 171 Millionen Euro für die Kreditwünsche unserer Kundinnen und Kunden mit Nachhaltigkeitsbezug zur Verfügung gestellt werden. Sowohl im privaten, als auch im gewerblichen Bereich floss im Jahr 2020 ein hoher Anteil des Fördervolumens in Höhe von 38% in den Bau oder in die Sanierung energieeffizienter Immobilien und in erneuerbare Energien. 10% mündeten in soziale Zwecke. Der höchste Anteil von 46% wurde in die Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft und zu 6% in die Förderung von Unternehmensgründungen vergeben.

Wir begleiten unsere Kundinnen und Kunden mit einem umfassenden Beratungs- und Kreditangebot, das auch das gesamte Förderspektrum einschließt. Als Service leisten wir die komplette Abwicklung von der Beratung über die Beantragung bis hin zur Darlehensauszahlung. Für das Jahr 2020 wurden wir von der Landesbank Baden-Württemberg - wie schon in den Vorjahren - wieder als Premium-Partner Förderberatung ausgezeichnet.

Seit 2008 wurden zudem für Kundinnen und Kunden insgesamt 1.989 Photovoltaikanlagen mit einer Gesamtleistung von 147.012 KWp über die Sparkasse Heidelberg finanziert. Davon entfielen 20 Anlagen auf das Jahr 2020 mit einer Gesamtleistung von 1.566 KWp bzw. einer CO<sub>2</sub>-Einsparung von 933 Tonnen pro Jahr. Wir begleiten unsere Kundinnen und Kunden grundsätzlich mit einem umfassenden Beratungs- und Kreditangebot, das das gesamte Förderspektrum einschließt.

#### **Bürgerkonto/Basiskonto - Zahlungsverkehr für alle:**

Eine Kontoverbindung ist eine Voraussetzung um am gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Leben teilhaben zu können. Die Digitalisierung verstärkt diesen Aspekt. Nicht erst seit dem gesetzlich verankerten Anspruch auf ein „Bürgerkonto“ kann jeder Verbraucher im Geschäftsgebiet der Sparkasse Heidelberg – unabhängig vom Einkommen, Alter und Nationalität – ein Girokonto führen. Seit vielen Jahren bieten wir mit dem „Girokonto für Jedermann“ bargeldlosen Zahlungsverkehr für alle.

**Mitwachsendes Kontokonzept - Partner von Anfang an:** Das Girokontokonzept der Sparkasse Heidelberg bringt jungen Menschen den Umgang mit Geld, Kundenkarte und Online-Banking altersgerecht auf kostenfreier Basis näher. Das „Zukunftskonto“ der Sparkasse Heidelberg passt

sich jedem Alter an – von der Geburt bis zum Berufsstart und darüber hinaus. Die Attraktivität unserer Zukunftskonten bei unseren jungen Kunden beweist, dass unser bedarfsorientiertes Konzept funktioniert und gern angenommen wird.

**PS Sparen und Gewinnen:** Im Jahr 2020 konnten Dank unserer Kunden, die das PS-Sparen nutzen, rund 35 gemeinnützige Einrichtungen aus den Bereichen Soziales, Umweltschutz, Kultur, Sport, Jugend und Bildung mit rund 152,8 TEUR unterstützt werden. Dieses Geld resultiert aus dem Spendenanteil von 25 Cent je „PS-Los“.

**Immobilienfonds mit Nachhaltigkeitsbezug:** Die offenen Immobilienfonds Deka-Immobilien Metropolen, Deka-Immobilien Europa, Deka-Immobilien Global und WestInvest-InterSelect berücksichtigen nicht nur den Standort der Objekte, sondern auch den Aspekt der nachhaltigen Bewirtschaftung. Durch „Green Buildings“ wird die Wettbewerbsfähigkeit verbessert, und so naturgemäß die Rendite für die Anleger optimiert. In allen vier Fonds liegt die Zertifizierungsquote bei über 70%. Die offenen Immobilienfonds sollen zudem ab April 2021 nachhaltig ausgerichtet werden.

**Nachhaltige Publikumsfonds:** Im Rahmen unseres Angebotsportfolios bieten wir unseren Kundinnen und Kunden auch ausgewählte Nachhaltigkeitsfonds an, zum Beispiel jene der DekaBank und ihrer weltweiten Kooperationspartner. Zudem haben wir in 2020 mit dem Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien einen eigenen nachhaltigen Institutsfonds aufgelegt.

Im Jahr 2020 waren unsere Kundinnen und Kunden mit insgesamt über 270 Mio. EUR in Nachhaltigkeitsfonds und Immobilienfonds mit hohem Green Building Anteil investiert. Dies entspricht einem Anteil von 26,3% des gesamten Fondsbestands bzw. 11,1% bei Nachhaltigkeitsfonds im engeren Sinne.

Das stärkste Interesse unserer Kunden lag im Jahr 2020 beim Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien. Bei diesem Investmentfonds stehen nachhaltige Anlagekriterien im Vordergrund. Der Fonds investiert nur in Wertpapiere, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Emittenten weltweit nach Kriterien für Umweltmanagement (z. B. Klimaschutz, Umweltpolitik), soziale Verantwortung (z. B. Menschenrechte, Sozialstandards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z. B. für Transparenz und Berichterstattung und gegen Bestechung und Korruption) bewertet. Die jeweils am nachhaltigsten agierenden Emittenten werden ausgewählt.

**Unser Angebot erstreckt sich auf folgende nachhaltige Publikumsfonds:**

Heidelberg Nachhaltigkeit Globale Aktien
Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF(A)
Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie
Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions
Deka-Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien
Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF
Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A)
Deka-Nachhaltigkeit Einkommensstrategie
Deka-BasisAnlage konservativ
Deka-BasisAnlage moderat
Deka-BasisAnlage ausgewogen
Deka-BasisAnlage dynamisch
Deka-BasisAnlage offensiv
Deka-Nachhaltigkeit Renten CF(A)
Deka-Nachhaltigkeit Impact Renten CF
LBBW Nachhaltigkeit Aktien R
LBBW Nachhaltigkeit Renten R
LBBW Global Warming
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AA EUR
Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AT EUR
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) A A
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced AA
Swisscanto (LU) Equity Fund Global Water Invest AA
Swisscanto (LU) Equity Fund Global Water Invest AT
Deka-Nachhaltigkeit Kommunal CF (A)
Deka-Nachhaltigkeit Kommunal I(A)
Deka-Stiftungen Balance CF
ÖKOWORLD Rock'n'Roll
Deka-UmweltInvest CF
Deka-UmweltInvest TF

**Unterstützung einer nachhaltigen, urbanen Stadtentwicklung in Heidelberg mit der Realisierung der bis dato größten Passivhaussiedlung der Welt:**

Die Sparkasse Heidelberg beteiligt sich an der Entwicklung ehemaliger Bahn- und Militärf Flächen in der Bahnstadt und der Konversionsfläche der ehemaligen Patton Barracks (Näheres hierzu s. Kriterium 18).

Im Bereich der Anlageimmobilien arbeiten wir seit 2017 mit einem Dienstleister zusammen, der Immobilienfonds einer ESG-due-diligence unterwirft.

**Planungen 2021:** Die im Jahr 2020 geplante Kundenbefragung zum Thema Nachhaltigkeit im Produktangebot konnten wir Corona-bedingt nicht

durchführen, diese werden wir im Jahr 2021 nachholen, um ein aktuelles Bild der Sparkasse Heidelberg zum Thema Nachhaltigkeit zu erhalten und weitere bzw. neue Handlungsfelder zu identifizieren.

Im Jahr 2021 werden wir unser Produktangebot im Zertifikatebereich auf nachhaltige Anlagelösungen ausweiten.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

Leistungsindikator G4-FS11

Prozentsatz der Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen.

**(Hinweis: der Indikator ist auch bei einer Berichterstattung nach GRI SRS zu berichten)**

Im Jahr 2020 waren unsere Kundinnen und Kunden mit insgesamt über 270 Mio. EUR (200 Mio. EUR in 2019) in Nachhaltigkeitsfonds und Immobilienfonds mit hohem Green Building Anteil investiert. Dies entspricht einem Anteil von 26,3% (22,4% in 2019) des gesamten Fondsbestands bzw. 11,1% (5,7% in 2019) bei Nachhaltigkeitsfonds im engeren Sinne.

Die Eigenanlagen unterliegen einer Nachhaltigkeitsprüfung gemäß unseren Ausschlusskriterien.

# KRITERIEN 11–20: Nachhaltigkeitsaspekte

## Kriterien 11–13 zu UMWELTBELANGEN

### 11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen

Das Unternehmen legt offen, in welchem Umfang natürliche Ressourcen für die Geschäftstätigkeit in Anspruch genommen werden. Infrage kommen hier Materialien sowie der Input und Output von Wasser, Boden, Abfall, Energie, Fläche, Biodiversität sowie Emissionen für den Lebenszyklus von Produkten und Dienstleistungen.

Die Sparkasse hat als Finanzdienstleister ihre wesentlichen Nachhaltigkeitsauswirkungen in ihrem Kerngeschäft - dem Anlage- und Kreditgeschäft. Dennoch haben wir durch unseren Geschäftsbetrieb im Rhein-Neckar-Kreis relevante Umweltauswirkungen. Im Wesentlichen handelt es sich dabei um folgende Aspekte:

- Energieverbrauch der Gebäude und der technischen Geräte
- Emissionen des Fuhrparks
- Wasserverbrauch durch die Gebäudenutzung
- Papierverbrauch
- Abfall im Rahmen der Geschäftstätigkeit
- Dienstreiseverkehr.

Die energetische Optimierung der Gebäudetechnik und -hüllen bei Neubau und Sanierungen erachten wir als das wirksamste Handlungsfeld mit Blick auf unser Ziel der Reduktion von CO<sub>2</sub>-Emissionen.

Die Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen wird jährlich überwacht und der Vorstand über wesentliche Daten informiert.

Unsere Maßnahmen zum Ressourcenmanagement und die vom Vorstand und Verwaltungsrat beschlossene Zielsetzung der Reduktion unseres CO<sub>2</sub>-Ausstoßes beschreiben wir in Kriterium 12. Mit dieser Vorgehensweise sehen wir uns gut aufgestellt und daher keine wesentlichen Risiken. Entsprechend ist diese Risikoeinschätzung in unserer Risikostrategie beschrieben.

Über den Umfang der genutzten Ressourcen berichten wir ausführlich in den

Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 13. Wir nutzen hierfür das Umwelttool des VfU (Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V.), Version 1.4 - Update 2018.

## 12. Ressourcenmanagement

Das Unternehmen legt offen, welche qualitativen und quantitativen Ziele es sich für seine Ressourceneffizienz, insbesondere den Einsatz erneuerbarer Energien, die Steigerung der Rohstoffproduktivität und die Verringerung der Inanspruchnahme von Ökosystemdienstleistungen gesetzt hat, welche Maßnahmen und Strategien es hierzu verfolgt, wie diese erfüllt wurden bzw. in Zukunft erfüllt werden sollen und wo es Risiken sieht.

In unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen der Geschäftsstrategie und in unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen, berücksichtigen wir explizit unsere Verantwortung für ökologisches und nachhaltiges Wirtschaften. Folgende Auszüge daraus beziehen sich auf das Ressourcenmanagement:

- Wir bekennen uns zu unserer unternehmerischen Verantwortung für den Erhalt der Lebensgrundlagen unserer Gesellschaft und künftiger Generationen durch den Schutz der Natur. Interne Abläufe und Prozesse gestalten wir deshalb möglichst ressourcenschonend und mit Fokus auf die Minimierung von CO<sub>2</sub>-Emissionen.
- Dies untermauern wir durch die weitere Optimierung der Gebäudetechnik und der Gebäudehülle bei Neubau und Sanierungen und durch Umweltschutz am Arbeitsplatz sowie einer energieschonenden Wahl der Verkehrsmittel.
- Wir ermitteln und veröffentlichen jährlich Verbrauchs- und Emissionswerte zu wesentlichen Umweltkennzahlen des Geschäftsbetriebs, insbesondere dem Verbrauch von Energie und Wasser, den CO<sub>2</sub>-Emissionen sowie der Entsorgung.

Das Ziel der EU-Kommission zur Erhöhung der Ressourceneffizienz will die Sparkasse Heidelberg bestmöglich unterstützen und den eigenen Geschäftsbetrieb perspektivisch klimaneutral gestalten. In unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen, die vom Vorstand und Verwaltungsrat beschlossen wurden, streben wir einen klimaverträglichen Geschäftsbetrieb an. Auf dem Weg dahin nehmen wir uns deshalb vor, unseren CO<sub>2</sub>-Ausstoß, gemessen am CO<sub>2</sub>-Volumen des Geschäftsjahres 2017, bis zum Jahr 2025 weiter um 20% zu senken.

Die Maßnahmen zur Erreichung dieses Ziels sind vielfältig:

- Der verantwortungsbewusste Umgang mit Ressourcen prägt nach wie vor das Gebäudemanagement der Sparkasse Heidelberg. Hierunter sind die Entwicklung objektindividueller, energetischer Konzepte zu verstehen, mit dem Ziel eines deutlich verringerten CO<sub>2</sub>-Ausstoßes bei gleichzeitiger Kostenersparnis. Ziel ist es deshalb weiterhin, die energetische Optimierung der Gebäudetechnik und -hüllen bei Neubau und Sanierungen, über die geltende Energieeinsparverordnung hinaus, fortzuführen und - falls möglich - gerade bei Neubauten oder Anmietungen, mindestens auf den Passivhausstandard zu achten. Hier erwarten wir bis zum Jahr 2025 das größte Potenzial mit Blick auf die weitere Reduktion von CO<sub>2</sub>-Emissionen.

An einzelnen Gebäuden erzeugen wir zudem regenerative Wärmeenergie wie z. B. Solarenergie. An unseren neueren Standorten bzw. Betriebsgebäuden setzen wir auch Erdwärme ein.

- Wir nutzen zu 100% Ökostrom. Neben der bisher abgeschlossenen Ökostromversorgung durch die Wasserkraftwerke planen wir ab dem 1.1.2021 auf das Ökostromangebot „Heidelberg Green“ der Stadtwerke Heidelberg zu wechseln:
  - „Heidelberg Green“ ist nach den Kriterien des „Grünen-Strom-Labels e.V.“ zertifiziert. Dies besagt, dass der Strom aus erneuerbaren Energiequellen stammen muss. Durch die Zertifizierung wird der zusätzliche Ausbau erneuerbarer Energien durch die Stadtwerke Heidelberg in unserer Region gefördert.
  - Gemäß Angabe der Stadtwerke Heidelberg gibt es bereits 143 geförderte Photovoltaik-Anlagen in Heidelberg und der Region, die jährlich rund 154.000 kWh grünen Strom produzieren und die Umwelt um 73,1 Tonnen CO<sub>2</sub> entlasten.
- Die Beschäftigten sollen für ein umweltbewusstes Verhalten am Arbeitsplatz sensibilisiert und aktiv in die Maßnahmen und deren Umsetzung einbezogen werden. Der Grundsatz der Ressourcenschonung ist im Verhaltenskodex der Geschäftsstrategie verankert. Es finden fallbezogen, interne Schulungen der Gebäudetechniker zur Energieeffizienz statt.
- Als Maßnahme werden bei Bestandsobjekten nach einem Prioritätenkatalog, gemäß den Ergebnissen des Energieaudits aus dem Jahr 2015, auch noch in den nächsten Jahren sukzessiv alle Beleuchtungsmittel durch LED-Röhren ersetzt. Diese sparen bei Bestandsgebäuden zwischen 60% und 70% und bei Neubauten bis zu 90% des ursprünglichen Stromverbrauchs der alten Leuchtmittel. Auch im neuen Energieaudit von 2019 für das Jahr 2017 wird diese Maßnahme empfohlen. Der Austauschprozess dauert an, da die alten Leuchten nach Defekt gegen LED ausgetauscht werden bzw. en bloc i. R. eines geplanten Umbaus/einer geplanten Sanierung von Gebäuden.

- Im IT-Bereich setzen wir auf den flächendeckenden Einsatz von Thin-Clients und bemühen uns mit Hilfe der Serverzentralisierung und ergänzend über den Einsatz von Etagedruckern die Energiekosten für IT gering zu halten. Die Quote der Thin-Clients betrug Ende 2020 96%.
- Um unseren Ressourcenverbrauch und unsere Umweltauswirkungen weiter zu minimieren, sind etwa die Elektrifizierung eines Großteils unseres Nutzfuhrparks zu nennen oder der Aufbau von Ladesäulen in unserem Geschäftsgebiet zur Etablierung eines Ladenetzes.
- Es gilt die generelle Maxime der Ressourcenschonung im Gesamthaus, darunter ist auch eine weitere Reduktion von CO<sub>2</sub>-Emissionen durch den hauseigenen Fuhrpark zu verstehen. Mit der Umsetzung geplanter Maßnahmen erwarten wir einen zusätzlichen Beitrag zur Senkung des ökologischen Fußabdrucks der Sparkasse.

Im Herbst 2019 haben wir mit dem Prozess der Zertifizierung unseres Umweltmanagements (Ökoprotit) begonnen. Dieser wird begleitet von Vor-Ort-Terminen, gemeinsamen Workshops mit Sparkassen aus Baden-Württemberg und Bayern und dem Erfahrungsaustausch mit diesen Sparkassen. Ziele sind neben der Bestätigung der Einhaltung von Arbeitssicherheits-, Rechts- und Umweltvorschriften, das Erstellen eines Umweltprogramms zur weiteren Einsparung von Energieressourcen und Senkung unseres CO<sub>2</sub>-Ausstoßes. Im Herbst 2020 sollte die Zertifizierung erfolgen. Die Umsetzung musste pandemiebedingt auf 2021 und die folgenden Jahre verschoben werden.

Ende 2019 haben wir mit den notwendigen Analysen für ein Mobilitätskonzept begonnen, in welchem der Dienst- und Pendelverkehr fokussiert werden soll. Darunter ist eine sukzessive Umstellung unseres Fuhrparks auf klimafreundlichere Antriebe zu verstehen sowie das Setzen von Anreizen für den Umstieg unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter vom Auto auf den öffentlichen Nahverkehr bzw. auf das Fahrrad. Aktuell bieten wir den Mitarbeitenden bereits das Jobticket an, verweisen auf die Plattform zur Mitfahrgelegenheit von TwoGo by SAP und haben in einer Dienstvorschrift für den Dienstreiseverkehr geregelt, dass vorrangig auf öffentliche Verkehrsmittel zurückzugreifen ist. Für Dienstreisen nutzen wir die Businessplattform der Deutschen Bahn.

In 2019 haben wir in einem weiteren Schritt begonnen, den notwendigen Gestaltungsspielraum und eine entsprechende Flexibilität für das noch zu erarbeitende betriebliche Mobilitätskonzept zu vergrößern, indem wir Fahrzeuge und den Ressourceneinsatz für die Verwaltung der betrieblichen Verkehrsinfrastruktur reduzierten. Um dies zu erreichen, wurde das Angebot der Bereitstellung von Dienstfahrzeugen für die dritte Führungsebene zur individuellen Dauernutzung ab dem Frühjahr 2019 eingestellt. Ziel ist es, bei den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die notwendige Sensibilität zu schaffen und zu fördern, die sinngemäß lautet: weg vom Auto, hin zu mehr



nachhaltiger Verantwortung. Im Rahmen des geplanten Mobilitätskonzepts werden wir in den kommenden Jahren weitere Maßnahmen beschließen und umsetzen. Die Erstellung der Analysen und des Abschlussberichts zum Mobilitätskonzept mussten pandemiebedingt in das Jahr 2021 verschoben werden.

Wir ermitteln und veröffentlichen jährlich Verbrauchs- und Emissionswerte zu wesentlichen Umweltkennzahlen des Geschäftsbetriebs, dem Verbrauch von Energie und Wasser, dem Abfallaufkommen und insbesondere den CO<sub>2</sub>-Emissionen. Über alle drei Scopes ergab sich für unseren Geschäftsbetrieb im Jahr 2020 ein CO<sub>2</sub>-Ausstoß in Höhe von insgesamt 1.229 Tonnen und somit eine Reduktion um 81 Tonnen bzw. -6,2% im Vergleich zu 2019.

Mögliche Risiken aus dem Ressourcenmanagement erstrecken sich im Eigenbetrieb der Sparkasse Heidelberg über die Bereiche eingesetzte Materialien, Energieverbrauch, die Verringerung des Energieverbrauchs, Wasserentnahme und Abfall. Die Aufwendungen für die genannten Punkte fallen unter Sachaufwendungen. Veränderungen in diesem Bereich werden in der Risikoinventur berücksichtigt. Die damit verbundenen ökologischen Auswirkungen sind branchenbedingt von untergeordneter Bedeutung. Es erfolgt für alle aufgeführten Punkte eine Datenerfassung über dafür vorgesehene Tools. Infolge wurden nachhaltige Maßnahmen definiert, um die einzelnen Bereiche zu optimieren. Der Fortschritt der Maßnahmen wird ebenfalls ausgewertet.

Risiken für die Sparkasse Heidelberg aus dem Ressourcenmanagement werden demnach überwacht, minimiert und sind daher als unwesentlich einzustufen.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

Leistungsindikator GRI SRS-301-1: Eingesetzte Materialien  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtgewicht oder -volumen der Materialien, die zur Herstellung und Verpackung der wichtigsten Produkte und Dienstleistungen der Organisation während des Berichtszeitraums verwendet wurden, nach:
- i.** eingesetzten nicht erneuerbaren Materialien;
  - ii.** eingesetzten erneuerbaren Materialien.

Der Materialeinsatz bei der Sparkasse Heidelberg umfasst im wesentlichen Papier. In 2020 hatten wir folgenden Papierverbrauch:

	<b>Papierverbrauch insgesamt in Tonnen</b>	<b>98</b>
	Recyclingpapier aus "Post-Consumer"-Altpapier	1,0
<b>Papier</b>	Frischfaserpapier (ECF und TCF)	97,0
	Frischfaserpapier, chlorgebleicht	0,0
	Anteil Papier mit Nachhaltigkeits-Labeln in %	43%

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

Leistungsindikator GRI SRS-302-1: Energieverbrauch  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus nicht erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.

**b.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.

**c.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen den gesamten:

- i.** Stromverbrauch
- ii.** Heizenergieverbrauch
- iii.** Kühlenergieverbrauch
- iv.** Dampfverbrauch

**d.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen die/den gesamte(n):

- i.** verkauften Strom
- ii.** verkaufte Heizungsenergie
- iii.** verkaufte Kühlenergie
- iv.** verkauften Dampf

**e.** Gesamten Energieverbrauch innerhalb der Organisation in Joule oder deren Vielfachen.

**f.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

**g.** Quelle für die verwendeten Umrechnungsfaktoren.

Der Energieverbrauch teilt sich auf in den direkten und den indirekten

Energieverbrauch. Unter direktem Energieverbrauch sind Brenn- und Kraftstoffe für Heizungen und unseren Fuhrpark zu verstehen. Unter indirekten Energieverbrauch fällt insbesondere unser Stromverbrauch.

Kategorie	Verbrauch in der jeweiligen Einheit
<b>A) Direkter Energieverbrauch – nicht erneuerbar</b>	
Erdgas in kWh (Brennstoff für Heizungen)	2.219.790
Heizöl in kWh (Brennstoff für Heizungen)	196.383
Kraftstoffe für die Notstromversorgung (Benzin, Diesel)	0
Heizöl in kWh (Brennstoff für Heizungen)	0
Benzin aus Fahrzeugen in km	368.000
Diesel aus Fahrzeugen in km	0
Erdgas in Fahrzeugen (CNG, Scope 1)	0
Autogas in Fahrzeugen (LPG, Scope 1)	0
<b>Kategorie</b>	<b>kWh</b>
<b>A) Indirekter Energieverbrauch – nicht erneuerbar</b>	
Strom aus Abfall-Verbrennung	0
Strom aus Kraft-Wärme-Kopplung	0
Strom aus Gaskraftwerken	0
Strom aus Ölkraftwerken	0
Strom aus Schwarzkohlekraftwerken	0
Strom aus Braunkohlekraftwerken	0
Strom aus Kernkraftwerken	0
Strom aus Lieferanten-Mix	3.808.004 (Laufwasserkraftw. erneuerbar)
Strom aus markttypischem Mix:	0
Fernwärme mit Durchschnittsmix - Deutschland	1.144.085
Fernwärme mit Lieferantenmix	0
<b>B) Indirekter Energieverbrauch erneuerbar</b>	
Strom aus Laufwasserkraftwerken	0
Strom aus Speicherwasserkraftwerken	0
Strom aus Windkraftwerken	0
Strom aus Biomassekraftwerken	0
Strom aus Biogaskraftwerken	0
Strom aus Photovoltaikkraftwerken - Netzbezug	0
Strom aus Photovoltaikkraftwerken - Eigenproduktion	0
Erneuerbare Heizenergie aus Holzheizung	0
Erneuerbare Heizenergie Solar	0
Fernwärme aus Biogas / erneuerbare Energien	0

Hinweis zur Analogie des Vorjahres: Die indirekten Energieverbräuche (nicht erneuerbar) sind gemäß Version 1.4 nicht addierbar.

Die Sparkasse Heidelberg hat keinen Verbrauch an Kühl- oder Dampfenergie. Die Nutzung von mit Erdgas betriebenen Fahrzeugen wurde Ende 2017 eingestellt, zugunsten von mit Elektrizität angetriebenen Fahrzeugen. Der Betrieb unserer E-Mobilitätsflotte im Nutzfahrzeuge- und Betriebsfahrzeugebereich ist im o.g. Stromverbrauch enthalten.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

#### Leistungsindikator GRI SRS-302-4: Verringerung des Energieverbrauchs

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Umfang der Verringerung des Energieverbrauchs, die als direkte Folge von Initiativen zur Energieeinsparung und Energieeffizienz erreicht wurde, in Joule oder deren Vielfachen.
- b.** Die in die Verringerung einbezogenen Energiearten: Kraftstoff, elektrischer Strom, Heizung, Kühlung, Dampf oder alle.
- c.** Die Grundlage für die Berechnung der Verringerung des Energieverbrauchs wie Basisjahr oder Basis/Referenz, sowie die Gründe für diese Wahl.
- d.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

Die Sparkasse Heidelberg bekennt sich in ihrer Geschäftsstrategie und in ihren Nachhaltigkeits-Leitsätzen zur Verringerung ihres Energieverbrauchs. Die Leistungsindikatoren auf Basis der GRI-Indikatoren wurden erstmals fürs Geschäftsjahr 2017 erhoben und im Geschäftsjahr 2018 die Berechnungs- bzw. Messgrundlage optimiert.

Mit der Fortschreibung der Zahlenreihe in den nächsten Jahren und mit Blick auf das Ziel der Reduktion des CO<sub>2</sub>-Ausstoßes durch die Sparkasse bis zum Jahr 2025, lässt sich die Entwicklung aufzeigen. Die einzelnen Maßnahmen sind in der Beschreibung des Kriteriums 12 enthalten.

Leistungsindikator GRI SRS-303-3: Wasserentnahme  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamte Wasserentnahme aus allen Bereichen in Megalitern sowie eine Aufschlüsselung der Gesamtmenge nach den folgenden Quellen (falls zutreffend):

- i.** Oberflächenwasser;
- ii.** Grundwasser;
- iii.** Meerwasser;
- iv.** produziertes Wasser;
- v.** Wasser von Dritten.

**b.** Gesamte Wasserentnahme in Megalitern aus allen Bereichen mit Wasserstress sowie eine Aufschlüsselung der Gesamtmenge nach den folgenden Quellen (falls zutreffend):

- i.** Oberflächenwasser;
- ii.** Grundwasser;
- iii.** Meerwasser;
- iv.** produziertes Wasser;
- v.** Wasser von Dritten sowie eine Aufschlüsselung des Gesamtvolumens nach den in i-iv aufgeführten Entnahmekategorien.

**c.** Eine Aufschlüsselung der gesamten Wasserentnahme aus jeder der in den Angaben 303-3-a und 303-3-b aufgeführten Quellen in Megalitern nach den folgenden Kategorien:

- i.** Süßwasser ( $\leq 1000$  mg/l Filtrattrockenrückstand (Total Dissolved Solids (TDS)));
- ii.** anderes Wasser ( $> 1000$  mg/l Filtrattrockenrückstand (TDS)).

**d.** Gegebenenfalls erforderlicher Kontext dazu, wie die Daten zusammengestellt wurden, z. B. Standards, Methoden und Annahmen.

Kategorie	m <sup>3</sup>	Megaliter (1.000 m <sup>3</sup> )
Regenwasser	0	0
Grund- und Oberflächenwasser	0	0
Trinkwasser / Wasser von Dritten	9.489	9,489
<b>Gesamtwasserentnahme</b>	<b>9.489</b>	<b>9,489</b>

Die Kategorie "Meerwasser" oder "produziertes Wasser" trifft für unser Haus nicht zu.

Deutschland ist gemäß dem World Resources Institut kein Land mit "mittlerem bis hohem", "hohem", oder "extrem hohem Wasserstress" (12/2013), sondern mit der Ausprägung "geringer bis mittlerer" Wasserstress im weltweiten Ranking dem Rang 85 zugeordnet. Das Geschäftsgebiet der Sparkasse Heidelberg liegt im Rhein-Neckar-Kreis in Deutschland. Sie ist ein Dienstleistungsunternehmen und verwendet daher keine Rohstoffe (auch kein Wasser) zur Produktion oder Verarbeitung von Waren. Überdies betreibt die Sparkasse keine ausländischen Niederlassungen oder Filialen.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

Leistungsindikator GRI SRS-306-2: Abfall

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamtgewicht des gefährlichen Abfalls, gegebenenfalls mit einer Aufschlüsselung nach folgenden Entsorgungsverfahren:

- i.** Wiederverwendung
- ii.** Recycling
- iii.** Kompostierung
- iv.** Rückgewinnung, einschließlich Energierückgewinnung
- v.** Müllverbrennung (Massenverbrennung)
- vi.** Salzabwasserversenkung
- vii.** Mülldeponie
- viii.** Lagerung am Standort
- ix.** Sonstige (von der Organisation anzugeben)

**b.** Gesamtgewicht ungefährlicher Abfälle, gegebenenfalls mit einer Aufschlüsselung nach folgenden Entsorgungsverfahren:

- i.** Wiederverwendung
- ii.** Recycling
- iii.** Kompostierung
- iv.** Rückgewinnung, einschließlich Energierückgewinnung
- v.** Müllverbrennung (Massenverbrennung)
- vi.** Salzabwasserversenkung
- vii.** Mülldeponie
- viii.** Lagerung am Standort
- ix.** Sonstige (von der Organisation anzugeben)

**c.** Wie die Abfallentsorgungsmethode bestimmt wurde:

- i.** Direkt von der Organisation entsorgt oder anderweitig direkt bestätigt
- ii.** Vom Entsorgungsdienstleister zur Verfügung gestellte Informationen
- iii.** Organisatorische Standardmethoden des Entsorgungsdienstleisters

Kategorie	Tonnen
Abfälle zur Verwertung/zum Recycling	135
Abfälle zur Verbrennung	42
Abfälle zur Deponie	7
Sonderabfälle	-
<b>Gesamtgewicht ungefährlichen Abfalls</b>	<b>184</b>

Die Sparkasse Heidelberg ist ein Finanzdienstleistungsunternehmen, bei dem keine gefährlichen Abfälle anfallen. Die Informationen werden von Entsorgungsdienstleistern zur Verfügung gestellt.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

## 13. Klimarelevante Emissionen

Das Unternehmen legt die Treibhausgas(THG)-Emissionen entsprechend dem Greenhouse Gas (GHG) Protocol oder darauf basierenden Standards offen und gibt seine selbst gesetzten Ziele zur Reduktion der Emissionen an.

Die Sparkasse Heidelberg bekennt sich in ihren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen und in ihren Leitsätzen der Nachhaltigkeit zu einem klimafreundlichen Geschäftsbetrieb und hat das Ziel, ihre CO<sub>2</sub>-Emissionen sukzessive zu senken, festgeschrieben: Bis zum Jahr 2025 soll der CO<sub>2</sub>-Ausstoß gemessen am Basisjahr 2017 weiter um 20% gesenkt werden. Die Zielerreichung ist in Leistungsindikator GRI SRS 305-5 zu Kriterium 13 ersichtlich.

Die wichtigsten Emissionsquellen sind Strom und Wärme. Die Herausforderung ist es, insbesondere diese Quellen zu reduzieren.

Hierzu wurden in den vergangenen Jahren bereits Maßnahmen umgesetzt und weitere geplant (siehe Kriterium 12). Diese Maßnahmen werden flankiert vom Bezug von Ökostrom zu 100%.

Um die Wirksamkeit unserer Maßnahmen zu überprüfen, erheben wir jährlich Umweltdaten und quantifizieren insbesondere auch unsere Treibhausgas-Emissionen. Für die Berechnung verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU).



## Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

Leistungsindikator GRI SRS-305-1 (siehe GH-EN15): Direkte THG-Emissionen (Scope 1)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Bruttovolumen der direkten THG-Emissionen (Scope 1) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.
- b.** In die Berechnung einbezogene Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.
- c.** Biogene CO<sub>2</sub>-Emissionen in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.
- d.** Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:
  - i.** der Begründung für diese Wahl;
  - ii.** der Emissionen im Basisjahr;
  - iii.** des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.
- e.** Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.
- f.** Konsolidierungsansatz für Emissionen; ob Equity-Share-Ansatz, finanzielle oder operative Kontrolle.
- g.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.

Scope 1 umfasst alle Emissionen, die direkt im Jahr 2020 vom Unternehmen verursacht werden bzw. kontrolliert werden können, z. B. durch die Verbrennung fossiler Rohstoffe oder durch Betrieb eines eigenen Fuhrparks.

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub> e
<b>A) Brennstoffe:</b>	
Erdgas	440
Heizöl	56
Kraftstoffe für die Notstromversorgung (Benzin, Diesel)	-
Kohle	-
<b>B) Treibstoffe:</b>	
Benzin	69
Diesel	-
Erdgas (CNG)	-
Autogas (LPG)	-
<b>Direkte THG-Emissionen (Scope 1)</b>	<b>565</b>

Über das VfU-Kennzahlen-Tool werden alle relevanten Treibhausgase berücksichtigt. Diese werden in CO<sub>2</sub>-Äquivalenten gemessen.

Die Sparkasse hat keine biogene CO<sub>2</sub>-Emissionen (durch z. B. Verbrennung von Biomasse).

Als Konsolidierungsansatz für die Treibhausgas-Emissionen aus Scope 1 nutzen wir den Ansatz der operativen/betrieblichen Kontrolle.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

Leistungsindikator GRI SRS-305-2: Indirekte energiebezogenen THG-Emissionen (Scope 2)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Bruttovolumen der indirekten energiebedingten THG-Emissionen (Scope 2) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.

**b.** Gegebenenfalls das Bruttovolumen der marktbasieren indirekten energiebedingten THG-Emissionen (Scope 2) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.

**c.** Gegebenenfalls die in die Berechnung einbezogenen Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.

**d.** Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:

**i.** der Begründung für diese Wahl;

**ii.** der Emissionen im Basisjahr;

**iii.** des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.

**e.** Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.

**f.** Konsolidierungsansatz für Emissionen; ob Equity-Share-Ansatz, finanzielle oder operative Kontrolle.

**g.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

Scope 2 umfasst alle Emissionen für das Jahr 2020, die im Zuge der Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen, z. B. durch die Bereitstellung von Strom oder Fernwärme. Die Emissionen fallen beim **externen** Energieversorger an.

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub> e
A) Aus Stromverbrauch - Location Based	-
A) Aus Stromverbrauch - Market Based	-
B) Aus Fernwärme	164
<b>Indirekte energiebedingte THG-Emissionen</b>	<b>164</b>

Über das VfU-Kennzahlen-Tool werden alle relevanten Treibhausgase berücksichtigt. Diese werden in CO<sub>2</sub>-Äquivalenten gemessen.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

Leistungsindikator GRI SRS-305-3: Sonstige indirekte THG-Emissionen (Scope 3)

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Bruttovolumen sonstiger indirekter THG-Emissionen (Scope 3) in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalenten.

**b.** Gegebenenfalls die in die Berechnung einbezogenen Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.

**c.** Biogene CO<sub>2</sub>-Emissionen in Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalent.

**d.** Kategorien und Aktivitäten bezüglich sonstiger indirekter THG-Emissionen (Scope 3), die in die Berechnung einbezogen wurden.

**e.** Das gegebenenfalls für die Berechnung gewählte Basisjahr, einschließlich:

**i.** der Begründung für diese Wahl;

**ii.** der Emissionen im Basisjahr;

**iii.** des Kontextes für alle signifikanten Veränderungen bei den Emissionen, die zur Neuberechnung der Basisjahr-Emissionen geführt haben.

**f.** Quelle der Emissionsfaktoren und der verwendeten Werte für das globale Erwärmungspotenzial (Global Warming Potential, GWP) oder einen Verweis auf die GWP-Quelle.

**g.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

Scope 3 umfasst alle Emissionen für das Jahr 2020, die durch die Aktivität eines Unternehmens induziert werden, aber an anderer Stelle entstehen. Dazu zählen z. B. Emissionen entlang der Lieferkette oder durch den Gebrauch von Produkten verursachte Emissionen. Weitere Beispiele: Anfahrt der Mitarbeitenden, Geschäftsreisen mit Bahn, Taxi, Flugzeug oder Mietfahrzeugen, Papierverbrauch, Wasserverbrauch. Ab Version 1.4 ist der Stromverbrauch für mobiles Arbeiten berücksichtigt (grobe Schätzung).

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub> e
Strom (inkl. Homeoffice/Mobiles Arbeiten)	29
Heizung	213
Verkehr	118
Papier	107
Wasser	6
Abfall	26
<b>Weitere indirekte THG-Emissionen</b>	<b>500</b>

Über das VfU-Kennzahlen-Tool werden alle relevanten Treibhausgase berücksichtigt. Diese werden in CO<sub>2</sub>-Äquivalenten gemessen.

Bei der Aufsummierung der Einzelwerte wurden Nachkommastellen berücksichtigt.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update

Leistungsindikator GRI SRS-305-5: Senkung der THG-Emissionen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Umfang der Senkung der THG-Emissionen, die direkte Folge von Initiativen zur Emissionssenkung ist, in Tonnen CO<sub>2</sub> Äquivalenten.
- b. In die Berechnung einbezogene Gase; entweder CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub>, N<sub>2</sub>O, FKW, PFKW, SF<sub>6</sub>, NF<sub>3</sub> oder alle.
- c. Basisjahr oder Basis/Referenz, einschließlich der Begründung für diese Wahl.
- d. Kategorien (Scopes), in denen die Senkung erfolgt ist; ob bei direkten (Scope 1), indirekten energiebedingten (Scope 2) und/oder sonstigen indirekten (Scope 3) THG-Emissionen.
- e. Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendete Rechenprogramme.

**VERGLEICH 2020 zu 2017 (Basisjahr 2017)**

Scope 1	2020 Tonnen CO <sub>2</sub> e	2017 Tonnen CO <sub>2</sub> e	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erdgas	440	474	-34	- 7,2
Heizöl	56	99	-43	-43,4
Benzin	69	86	-17	-19,8
Erdgas (CNG)	0	17	-17	-100,0
<b>Summe</b>	<b>565</b>	<b>676</b>	<b>-111</b>	<b>-16,4</b>
<b>Scope 2</b>				
aus Fernwärme	<b>164</b>	<b>285</b>	<b>-120</b>	<b>-42,1</b>
<b>Summe Scopes 1-2</b>	<b>729</b>	<b>961</b>	<b>-232</b>	<b>-24,1</b>
<b>Scope 3</b>				
Strom	29	29	0	0,0
Heizung	213	237	-24	-10,1
Verkehr	118	198	-80	-40,4
Papier	107	126	-19	-15,1
Wasser	6	7	-1	-14,3
Abfall	26	25	1	4,0
<b>Summe</b>	<b>500</b>	<b>622</b>	<b>-122</b>	<b>- 19,6</b>
<b>Summe Scopes 1-3</b>	<b>1229</b>	<b>1583</b>	<b>- 354</b>	<b>- 22,4</b>

Über das VfU-Kennzahlen-Tool werden alle relevanten Treibhausgase berücksichtigt. Diese werden in CO<sub>2</sub>-Äquivalenten gemessen.

**Scope 1:** Im Vergleich zum Basisjahr 2017 haben sich alle Werte der CO<sub>2</sub>-Äquivalente in diesem Scope reduziert.

**Scope 2:** Hier verringerten sich die Werte der CO<sub>2</sub>-Äquivalente für Fernwärme im Vergleich zum Basisjahr.

**Scope 3:** Fast alle Werte der CO<sub>2</sub>-Äquivalente in Scope 3 haben sich ggü. dem Basisjahr 2017 verringert.

Insgesamt konnte der CO<sub>2</sub>-Ausstoß im Jahr 2020 gegenüber dem Basisjahr 2017 für Scope 1 (selbst verursachte/kontrollierbare Emissionen) und Scope 2 (indirekte Emissionen aus Fernwärme) weiter um 232 Tonnen bzw. 24,1% gesenkt werden. Über alle Scopes (1 bis 3) ergab sich eine Reduktion um 354 Tonnen bzw. 22,4%.

Die Jahre 2020 und 2021 betrachten wir aufgrund der Pandemie als Jahre mit Sondereffekten. Vor allem aufgrund fehlender Dienstreisen und Mitarbeitern im Homeoffice waren Verbräuche in 2020 rückläufig. Die geringere Heizleistung, die das zusätzliche Stoßlüften im Winter ggf. überkompensierte, fallen genauso unter diese Sondereffekte, wie der geringere Papierverbrauch - aufgrund von

weniger Ausdrucken. Bei den eingesetzten mobile Thin clients wird die Druckfunktion aus IT-Sicherheitsgründen unterbunden.

Bei der Aufsummierung der Einzelwerte wurden Nachkommastellen berücksichtigt.

Für die Berechnung der Umweltkennzahlen verwenden wir das Tool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) Version 1.4 - Update 2018.

## Kriterien 14–20 zu GESELLSCHAFT

## Kriterien 14–16 zu ARBEITNEHMERBELANGEN

### 14. Arbeitnehmerrechte

Das Unternehmen berichtet, wie es national und international anerkannte Standards zu Arbeitnehmerrechten einhält sowie die Beteiligung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Unternehmen und am Nachhaltigkeitsmanagement des Unternehmens fördert, welche Ziele es sich hierbei setzt, welche Ergebnisse bisher erzielt wurden und wo es Risiken sieht.

In unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen und unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen, die den strategischen Rahmen für unser Nachhaltigkeitsengagement darstellen, haben wir das Thema Arbeitnehmerrechte verankert.

- Wir achten und erfüllen Grundsätze und Anforderungen, die auf internationalen, anerkannten Standards, wie dem Global Compact, den ILO-Kernarbeitsnormen sowie auf der allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen, basieren.
- Wir vergüten leistungsgerecht und binden uns mit dem Tarifvertrag des öffentlichen Dienstes für Sparkassen an eines der besten Rahmenwerke für Beschäftigte auf dem deutschen Arbeitsmarkt.
- Unser Ziel ist es auch, unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch umfassende Qualifizierungs- und individuelle Entwicklungsmöglichkeiten zu fördern. Deshalb schaffen wir geeignete Rahmenbedingungen zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie und bieten umfangreiche Maßnahmen zur Gesundheitsförderung und im Bereich der digitalen Bildung an. Ziele sind im Wesentlichen:
  - Qualifikation der Führungskräfte mit Blick auf ihre Resilienz und Veränderungskompetenz (Daueraufgabe)
  - Qualifikationsangebote zu Zeit- und Selbstmanagement (bereits eingeführt und bleibt erhalten)
  - Mobiles Arbeiten (siehe Kriterium 15)
  - Beibehaltung Eltern-Kind-Büro (aufgrund intensiver Nutzung)
  - Hospitationsmöglichkeiten in anderen Bereichen (findet große Akzeptanz)
  - Veränderungskompetenz bei den Mitarbeitenden zu fördern (Daueraufgabe).

Unser Umsetzungskonzept basiert dabei auf folgenden Grundlagen:



- Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut gilt für die Sparkasse Heidelberg der "Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst - Sparkassen" (TVöD-S), in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. Alle Beschäftigten der Sparkasse haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag.
- Entsprechend der Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Baden-Württemberg ist über den Personalrat die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Das beinhaltet auch regelmäßige Gespräche zwischen der Geschäftsleitung und dem Personalrat.
- Des Weiteren ist im Sparkassengesetz für Baden-Württemberg geregelt, dass ein Drittel aller Verwaltungsratsmitglieder mit geheim gewählten Vertretern der Beschäftigten zu besetzen ist. Sie vertreten die Belange der Beschäftigten im Aufsichtsorgan sorgfältig und verantwortungsbewusst.
- Die im TVöD-S und im Landespersonalvertretungsgesetz (LPVG) enthaltenen Regelungen zu den Arbeitnehmerrechten gehen deutlich über die national und international anerkannten Mindeststandards zu Arbeitnehmerrechten hinaus. Insofern sehen wir keine Risiken für die Sparkasse Heidelberg in diesem Bereich.
- Wir haben Führungsgrundsätze entwickelt, die eine Beteiligung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an der Meinungsbildung, eine aktive Feedbackkultur, Fehlerkultur und hierarchiefreie Kommunikation fördern. Dabei bemühen wir uns, eine Kultur der Achtsamkeit und gegenseitigen Wertschätzung zu leben.
- Der Wertekodex (siehe Leistungsindikator SRS-102-16 zu den Kriterien 5-7) richtet sich sowohl an die Mitarbeitenden als auch an den Vorstand und die Führungskräfte der Sparkasse und beschreibt unsere Kernwerte.
- Betriebliche Vorschläge aus dem Gesamthaus sind jederzeit über eine eigens eingerichtete "Ideenschmiede" mit Voting und Honorierung guter Ideen, auch zu Themen der Nachhaltigkeit möglich. Im Jahr 2020 wurden 15 Ideen zur Nachhaltigkeit eingereicht (Vorjahr 14 Ideen), die den Bereichen Kerngeschäft, Mobilität, Ressourcenschonung oder Biodiversität zugeordnet werden können. Eine Mindestanzahl an von 45 zu prämierenden Ideen wurde erstmals für das Jahr 2020 als strategische Wunschgröße in der Geschäftsstrategie verankert. Nach wie vor können Ideen auch über die jeweilige Führungskraft eingebracht werden (beschrieben als Prozess in der Arbeitsanweisung zum Kommunikationssystem). Dies bezieht Vorschläge zur Nachhaltigkeit mit ein.
- Ein weiteres Ideenmanagement bezogen auf Nachhaltigkeitsthemen erfolgt im Rahmen der Tätigkeit des Koordinierungsteams Nachhaltigkeit. Die Mitglieder sind zugleich Ansprechpartner für Ideen bzw. Anregungen

zur Verbesserung von Nachhaltigkeitsaspekten ihrer Kolleginnen und Kollegen in der Sparkasse. Darüber hinaus bilden sich die Teilnehmerinnen und Teilnehmer des Koordinierungsteams Nachhaltigkeit weiter und besuchen Informationsveranstaltungen und Erfahrungsaustausche im Rahmen ihrer fachlichen Zuständigkeit.

- Den ständigen Wandel können wir nur mit qualifizierten, motivierten und zufriedenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gestalten. In Jahresdialoggesprächen tauschen sich deshalb Führungskraft und Mitarbeitenden einmal im Jahr in einem persönlichen, wertschätzenden und vertraulichen Dialog aus. Die Jahresdialoge sind aus der Rückmeldung von Mitarbeitenden und Führungskräften und unter Mitwirkung der berufundfamilie Service GmbH hervorgegangen. Der offene Austausch adressiert die Themen Leistung, Kompetenzen, Zusammenarbeit, neue und sich verändernde Aufgaben, persönliche Belange sowie Weiterentwicklungsmöglichkeiten. Ein Führungskräftefeedback wurde ebenso in den Jahresdialog integriert. Eine Mindestquote an zu führenden Jahresdialogen in Höhe von größer oder gleich 85 Prozent (über alle Führungskräfte) wurde erstmals für das Jahr 2020 als strategische Zielgröße in der Geschäftsstrategie verankert.
- In unser Gesamtkonzept ist der Vorstand in angemessener Weise eingebunden. Es wird in der Regel jährlich einer Überprüfung unterzogen. Die bisherigen Bewertungen ergaben, dass wir mit unserem Konzept erfolgreich sind und die Arbeitnehmerrechte einhalten.

Durch die verbindliche Einhaltung der Arbeitnehmerschutzgesetze und der geltenden Tarifverträge ergeben sich im Eigenbetrieb keine wesentlichen Risiken im Bereich der Arbeitnehmerrechte. Die Beschäftigten der Sparkasse Heidelberg sind nur innerhalb Deutschlands und überdies fast ausschließlich im Rhein-Neckar-Kreis tätig.

Im Eigengeschäft werden über eine Filtersystematik in Zusammenarbeit mit Nachhaltigkeitsratingagentur imug auffällige Unternehmen identifiziert. Die nachfolgende qualitative Bewertung gibt darüber hinaus die Möglichkeit die eigene Einschätzung zu diesem Thema mit einfließen zu lassen.

Risiken, die sich im Eigengeschäft ergeben könnten, sind demnach Verluste aus dem Verkauf von Wertpapieren, die im Filterprozess aufgefallen sind. Für das Controversy Risk Assessment (CRA) sammelt Vigeo Eiris (Tochtergesellschaft imug) Daten zu kontroversen Vorfällen auf täglicher Basis. Die Kontroversen werden hinsichtlich der Dimensionen Severity (Schweregrad), Responsiveness (Reaktionsfähigkeit des Unternehmens) und Frequency (Häufigkeit) bewertet. Es werden automatisch Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact (UNGC) erfasst und es erfolgt ein Ausschluss, wenn ein Unternehmen die Vorgaben nicht erfüllt. Die Kriterien sind Human Rights (Menschenrechte), Labour Standards (Arbeitnehmerrechte), Environment (Umwelt) und

Corruption (Korruption).

Durch die breite Diversifikation der Eigenanlagen sind die aus der Verletzung von Arbeitnehmerrechten folgenden Risiken im Eigengeschäft für die Sparkasse Heidelberg als unwesentlich zu betrachten.

## 15. Chancengerechtigkeit

Das Unternehmen legt offen, wie es national und international Prozesse implementiert und welche Ziele es hat, um Chancengerechtigkeit und Vielfalt (Diversity), Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz, Mitbestimmung, Integration von Migrantinnen und Menschen mit Behinderung, angemessene Bezahlung sowie Vereinbarung von Familie und Beruf zu fördern, und wie es diese umsetzt.

Das Thema Chancengerechtigkeit haben wir mit den nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen in unserer Geschäftsstrategie und in unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen verankert.

- Unser Ziel ist es, unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch umfassende Qualifikations- und individuelle Entwicklungs-/Entfaltungsmöglichkeiten zu fördern. Deshalb schaffen wir geeignete Rahmenbedingungen zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie und bieten umfangreiche Maßnahmen des Gesundheitsmanagements an. Es ist uns wichtig, dass unsere Mitarbeitenden nicht nur kompetent sind, sondern auch gesund und motiviert.
- Im Wertekodex und in den Führungsleitlinien der Sparkasse Heidelberg sind unsere Grundwerte verankert, mit dem Ziel einer langfristigen, respektvollen und diskriminierungsfreien Zusammenarbeit in einem multikulturellen Umfeld. Diese Werte ziehen sich konsequent durch die Struktur unserer Jahresdialogen, unseres Kompetenzmodells und unserer individuellen Stellenbeschreibungen.

Die erforderlichen Informations-, Kommunikations- und Veränderungsprozesse gestaltet die Sparkasse Heidelberg grundsätzlich im Sinne einer nachhaltigen Geschäftspolitik. Die Benachteiligung aufgrund der ethnischen Herkunft, des Geschlechts oder einer Einschränkung widerspricht unserem Selbstverständnis, das wir in unserem Wertekodex festgeschrieben haben.

Die Vorgaben aus dem Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetz (AGG) sind für die Beschäftigten verpflichtend und werden beachtet. Es gab bislang noch keinen einzigen Verstoß. Beim Start der neuen Auszubildenden und DH-Studenten erhalten diese eine AGG-Schulung.

Unsere AGG-Beauftragte und der Personalrat der Sparkasse sind die

zuständigen Anlaufstellen für diesbezügliche Anfragen oder Beschwerden. Der AGG-Beauftragten lagen für das Jahr 2020 keine Beschwerden vor und wurden seitens des Personalrats auch nicht an sie adressiert.

Der Sparkasse Heidelberg liegt daran, die Erhöhung des Frauenanteils in Führungspositionen zu fördern. Vielfältige Angebote erleichtern die Vereinbarkeit von Beruf und Familie und fördern ihren Antritt als familienfreundliches Unternehmen. So bieten wir beispielsweise Eltern-Kind-Büros, Kinderbetreuung bei Engpässen oder eine psychologische Beratung in Notsituationen, die beispielsweise bei Dreifachbelastungen durch Beruf, Familie und Pflege auftreten können. Quantitative Zielgrößen (Quoten) verfolgen wir nicht, weil die Persönlichkeit und die Qualifizierung eines Menschen im Vordergrund stehen. Wir sehen (neben Weiterbildungsmaßnahmen) in der Optimierung des Arbeitsumfeldes, mit Blick auf eine gute Vereinbarkeit von Beruf und Familie, eine weitere Möglichkeit, die Entwicklung von Frauen hin zu Führungs- oder Schlüsselpositionen zu erreichen.

Die Familienfreundlichkeit der Sparkasse Heidelberg wurde uns durch die Re-Auditierung der berufundfamilie Service GmbH im Jahr 2020 erneut bestätigt. Das aktuelle Zertifikat ist gültig bis zum Jahr 2023. Re-Auditierungen finden im Dreijahresrhythmus statt. Das Audit berufundfamilie ist ein kontinuierlicher Prozess, in dessen Rahmen konkrete Ziele und Maßnahmen zur Umsetzung einer familienbewussten Personalpolitik erarbeitet werden. Wesentliche Ziele bis 2023 sind, das Mobile Arbeiten (siehe Kriterium 16) zu ermöglichen und die Führungskräfte zum Thema "New Work" zu unterstützen. Der Zielschwerpunkt liegt auf der Gestaltung von modernen Arbeitswelten wie zum Beispiel:

- Prüfung von flexibler Arbeitszeitgestaltung in Verbindung mit neuen Arbeitsformen (z. B. Mobiles Arbeiten)
- Prüfung neuer Formen der Zusammenarbeit (z. B. Bürokonzept "Open Space")
- Weitere Etablierung des Mobilen Arbeitens
- Weitere Entwicklung der digitalen Kommunikation
- Weiterentwicklung der Digitalkompetenz der Führungskräfte und der Mitarbeitenden
- Weiterentwicklung der Führungskultur (z. B. Führen auf Distanz, ergebnisorientierte Führung) und Anpassung der Führungsleitlinien.

Ausblick: Im Rahmen des Projektes Mobiles Arbeiten wurde für das Jahr 2021 eine Zielquote zur Ausstattung der Betriebsmitarbeiter mit mobilen Geräten (mobile Thin Clients oder vergleichbare Geräte) in Höhe von 70 Prozent festgelegt. Bis zum Ende der erweiterten Testphase am 30. Juni 2021 wollen wir - basierend auf der nun vorliegenden Musterdienstvereinbarung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbands - mit unserem Personalrat eine Dienstvereinbarung erarbeitet und abgeschlossen haben.

Die Sparkasse Heidelberg schützt und fördert aktiv die Gesundheit ihrer Beschäftigten mit einem umfangreichen Angebot mit diversen Partnern (Fitnessstudio, Weight Watchers, Fachreferenten). Wir führen zudem jährlich einen Gesundheitstag für unsere neuen Auszubildenden und DH-Studenten durch.

Unser Ziel ist die jederzeitige Angemessenheit der Vergütung auf allen Ebenen. Wir folgen hier den entsprechenden Empfehlungen des Sparkassenverbands Baden-Württemberg, wie auch bei Kriterium 8 sowie dem Leistungsindikator SRS-102-35 zu Kriterium 8 beschrieben.

Als Mitglied der Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. sind wir im Bereich des Mikrofinanzsektors in Ruanda (SACCO-Sektor, Savings- and Credit Cooperative) eine Kooperation zur Förderung der wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Entwicklung eingegangen, deren vorrangiges Ziel es ist, das Know-how des "Erfolgsmodells Sparkasse" bereit zu stellen und dabei Wissen und Erfahrungen in beiden Richtungen auszutauschen. Seit 2018 führen wir daher einen kontinuierlichen Fachaustausch mit Vertreterinnen und Vertretern aus der Finanzbranche in Ruanda. Im Januar 2020 erfolgte ein Wissensaustausch im Rahmen des Besuchs einer Delegation in unserem Haus. Die Vertiefung von Sparkassenfachwissen, welches für den Umbau des SACCO-Sektors nützlich ist, wurde für den Rest des Jahres 2020 pandemiebedingt virtuell dargestellt und soll im Jahr 2021 entsprechend fortgesetzt werden.

## 16. Qualifizierung

Das Unternehmen legt offen, welche Ziele es gesetzt und welche Maßnahmen es ergriffen hat, um die Beschäftigungsfähigkeit, d. h. die Fähigkeit zur Teilhabe an der Arbeits- und Berufswelt aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, zu fördern und im Hinblick auf die demografische Entwicklung anzupassen, und wo es Risiken sieht.

In unseren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen in der Geschäftsstrategie und in unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen, die den strategischen Rahmen für unser Nachhaltigkeitsengagement darstellen, haben wir die Qualifizierung verankert.

Unser Ziel einer umfassenden Förderung durch Qualifikations- und individuelle Entwicklungs- und Entfaltungsmöglichkeiten sowie weitere geeignete Rahmenbedingungen sind in Kriterium 15 beschrieben.

Ziel der Personalpolitik der Sparkasse Heidelberg ist es, angesichts des demografischen Wandels, der zunehmenden Digitalisierung und veränderter Berufs- und Lebensgestaltungen des Einzelnen, allen Mitarbeiterinnen und

Mitarbeitern noch mehr digitale Kompetenzen zu vermitteln, um die Zukunftsfähigkeit unserer Sparkasse sicherzustellen. Dies bleibt eine Daueraufgabe. Dafür werden die Potenziale und Kompetenzen der Beschäftigten erkannt, eingebracht und genutzt. Unter anderem zu diesem Zweck wurde im März 2018 ein neues Kompetenzmodell eingeführt. Es umfasst die Dimensionen:

- Führungskompetenz
- Veränderungskompetenz
- Unternehmerisches Denken & Handeln
- Analytische Kompetenz
- Selbstorganisation
- Wertebewusstsein
- Beziehungskompetenz
- Kunden- und Serviceorientierung.

Attraktive Vorruhestandsmodelle (Altersteilzeit zu übertariflichen Konditionen und Teilzeit im Alter (55Plus und 60Plus)), der Kauf von Urlaubstagen sowie die besondere Förderung des ehrenamtlichen Engagements (in Einzelfällen bezahlte Freistellung) stellen die Mitarbeiterzufriedenheit und -gesundheit in der Sparkasse Heidelberg deutlich in den Vordergrund.

Beispiele für weitere freiwillige soziale Leistungen der Sparkasse an ihre Mitarbeitenden sind:

- VRN Jobticket: vergünstigter Mitarbeiterpreis
- Next Bike: eine Stunde kostenfreie Nutzung pro Tag
- FirmenFitness Pfitzenmeier: vergünstigter Mitarbeiterpreis
- Betriebliche Zusatzkrankenversicherung: Übernahme der Kosten für den Tarif bKV 1 (Start)
- Betriebliche Altersvorsorge: 15 % der Eigenleistung
- Ferienticket 10,00 € pro Kind für je drei Maßnahmen
- Sonderkonditionen für Mitarbeiter (Kerngeschäft).

Im Bereich der Weiterbildung besteht ein enges Netzwerk mit zahlreichen Bildungspartnern (z. B. Sparkassenakademie Baden-Württemberg, Lehrinstitut und Hochschule der S-FG in Bonn, Fachhochschule Ludwigshafen). Finanziell erfahren unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch Freistellungstage oder auch durch die Erstattung von Studiengebühren Unterstützung, sofern die Weiterbildung tätigkeitsbezogen ist.

In 2019 wurde die Sparkasse Heidelberg als Ausbildungsbetrieb im Wirtschaftsstandort Heidelberg als einer von sechs „Ausbildungshelden“ ausgezeichnet. Die sechs Preisträgerinnen und Preisträger wurden von der Industrie- und Handelskammer (IHK) Rhein-Neckar der Handwerkskammer Mannheim Rhein-Neckar-Odenwald, der Bezirksärztekammer Nordbaden, der Rechtsanwaltskammer Karlsruhe, dem Universitätsklinikum Heidelberg und der Universität Heidelberg bestimmt. Mit der Verleihung des Ausbildungspreises

setzt die Stadt Heidelberg als Standort für exzellente und engagierte Köpfe ein Signal für eine qualitativ hochwertige Berufsausbildung. Mit der Verleihung des Preises soll die Leistung und das besondere Engagement der Ausbildungsbetriebe gewürdigt werden.

Überdies beschäftigen wir uns neuerdings intensiv mit agilen Führungs- und Arbeitsmethoden, um weiterhin als attraktiver Arbeitgeber wahrgenommen zu werden. Flankiert wird dieses Vorhaben mit umfangreichen Schulungsmaßnahmen zur digitalen Fitness.

Als weitere Maßnahme, die der Zielvereinbarung Audit berufundfamilie entstammte, haben wir das Projekt "Mobiles Arbeiten" in Angriff genommen. Das Projekt startete mit einer Vorstudie, deren Ergebnisse dem Gesamtvorstand seit Sommer 2019 vorliegen. Wie sich zeigte, kann eine Vielzahl von Aufgabenstellungen bereits mobil erledigt werden. Es besteht grundsätzlich das Interesse der Mitarbeitenden und Führungskräfte, mobil arbeiten zu können. Für das Jahr 2020 wurde nachfolgender Prüfauftrag ergänzt: "Es wird geprüft, in welchem Rahmen eine Flexibilisierung des Arbeitsortes durch Mobiles Arbeiten für unsere Mitarbeitenden gestaltet werden kann." Pandemiebedingt wurde diese Testphase bis 30. Juni 2021 verlängert.

Risiken können grundsätzlich durch den gefühlten Stress der Mitarbeitenden aus Veränderungen der Arbeits-, Umwelt- und Lebensbedingungen entstehen. Dieser kann im Beruf vor allem auf der Angst beruhen, nicht mithalten zu können. Dies mit Blick auf Digitalisierung und stetige Veränderungen, sei es durch neue Arbeitsinhalte oder technische Herausforderungen.

Diesen gesundheitsgefährdenden Tendenzen begegnen wir präventiv durch Einbindung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in Entscheidungen und durch Sensibilisierung für ein gesundheitsförderndes Verhalten durch Resilienzseminare.

Beispiele für gesundheitsfördernde, resilienzsteigernde Seminare, die von unseren Mitarbeitenden im Jahr 2020 belegt wurden, sind:

- Interne Qualifizierungsreihe: "Erfolgreich führen in der Sparkasse"
- Interne Qualifizierungsreihe: „Erfolgreich in der Sparkasse Heidelberg“ inkl. zwei Coachingsessions pro Teilnehmer
- "Veränderungen gekonnt meistern"
- Im Rahmen Audit berufundfamilie erfolgte 1,5 Std. Veranstaltung "Führen auf Distanz".

Teile der geplanten gesundheitsfördernden oder Resilienzseminare, konnten pandemiebedingt nicht realisiert werden. Im Ausblick auf das Jahr 2021 lässt sich feststellen, dass diese Seminare zum Teil digital durchgeführt werden können, da die externen Kooperationspartner zwischenzeitlich über entsprechende Programme verfügen.

Wir fördern zudem seit vielen Jahren gezielt verschiedene Sport- und Entspannungsangebote (in bezahlten Pausen und in der Freizeit) und haben im Bereich der Gesundheitsförderung rund um unser Audit berufundfamilie (s. Kriterium 15), unsere Ausbildung und Personalentwicklung Maßnahmen und Aktivitäten im Angebot, mit denen die Gesundheit und die Potenziale unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unterstützt werden.

Im Rahmen des Audits berufundfamilie wurden für 2021 das Ziel "Die Führungskultur ist durch neue Formen der Führung und Zusammenarbeit weiterentwickelt." vereinbart. Führen auf Distanz und die ergebnisorientierte Führung sollen bis dahin mit geeigneten Maßnahmen unterstützt werden, z. B. Handlungshilfen, FAQ, Qualifizierungen. Des Weiteren wurde als Ziel vereinbart, die Digitalkompetenz der Beschäftigten weiterzuentwickeln. Der professionelle Umgang mit Medien der digitalen Information und Kommunikation wird unterstützt, um virtuelle Führung und Zusammenarbeit zu fördern, zum Beispiel mittels Durchführung virtueller Besprechungen oder durch die Medienwahl bei der Kommunikation.

Vor diesem Hintergrund vermögen wir keine negativen Auswirkungen auf die Qualifizierung unserer Mitarbeitenden zu erkennen. Es ist uns ein großes Anliegen und insofern unser dauerhaftes Ziel, psychische und physische Gesundheitsrisiken für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu vermeiden.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

Leistungsindikator GRI SRS-403-9: Arbeitsbedingte Verletzungen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Für alle Angestellten:

**i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Verletzungen;

**ii.** Anzahl und Rate arbeitsbedingter Verletzungen mit schweren Folgen (mit Ausnahme von Todesfällen);

**iii.** Anzahl und Rate der dokumentierbaren arbeitsbedingten Verletzungen;

**iv.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Verletzungen;

**v.** Anzahl der gearbeiteten Stunden.

**b.** Für alle Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden:

**i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Verletzungen;

**ii.** Anzahl und Rate arbeitsbedingter Verletzungen mit schweren



- Folgen (mit Ausnahme von Todesfällen);  
**iii.** Anzahl und Rate der dokumentierbaren arbeitsbedingten Verletzungen;  
**iv.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Verletzungen;  
**v.** Anzahl der gearbeiteten Stunden.

**Die Punkte c-g des Indikators SRS 403-9 können Sie entsprechend GRI entnehmen und an dieser Stelle freiwillig berichten.**

Leistungsindikator GRI SRS-403-10: Arbeitsbedingte Erkrankungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Für alle Angestellten:
- i.** Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
  - ii.** Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
  - iii.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen;
- b.** Für alle Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden:
- i.** Anzahl der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
  - ii.** Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
  - iii.** die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen.

**Die Punkte c-e des Indikators SRS 403-10 können Sie entsprechend GRI entnehmen und an dieser Stelle freiwillig berichten.**

**a. Leistungsindikator GRI SRS-403-9: Arbeitsbedingte Verletzungen**

**Für alle Angestellten:**

- i.** Im Jahr 2020 gab es keine arbeitsbedingten Todesfälle.
- ii.** Im Jahr 2020 gab es keine arbeitsbedingten Verletzungen mit schweren Folgen.
- iii.** Dokumentierbare arbeitsbedingte Verletzungen (Unfälle):

2020	Innerbetriebliche Unfälle		Wegeunfälle	
	Anzahl	Fehltage	Anzahl	Fehltage
Weiblich	3	14	2	8
Männlich	1	0	0	0
Insgesamt	4	14	2	8

Im Jahr 2020 gab es 6 dokumentierbare arbeitsbedingte Verletzungen (4 innerbetriebliche zzgl. 2 Wegeunfälle). Dies entspricht einer Rate von 4,26 gemessen an den gearbeiteten Stunden.

*Berechnung der Rate: 6 arbeitsbedingte Verletzungen x 1.000.000 / 1.408.865 gearbeitete Stunden*

**iv.** Die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Verletzungen in 2020 sind: Autounfälle und Stoßen diverser Körperteile an Büromöbeln bzw. Verletzungen an Büromaterialien.

**v.** Anzahl der gearbeiteten Stunden in 2020: 1.408.865.

**b.** Angabe entfällt, da alle Mitarbeiter der Sparkasse Heidelberg Angestellte sind.

#### **Leistungsindikator GRI SRS-403-10: Arbeitsbedingte Erkrankungen**

##### **a. Für alle Angestellten:**

**i.** Im Jahr 2020 gab es keine Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen.

**ii.** Im Jahr 2020 gab es keine dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen.

**iii.** entfällt (siehe ii.)

**b.** Angabe entfällt, da alle Mitarbeiter der Sparkasse Heidelberg Angestellte sind.

Im Jahr 2020 betrug die allgemeine Krankheitsquote 5,0%.

Leistungsindikator GRI SRS-403-4: Mitarbeiterbeteiligung zu Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz

Die berichtende Organisation muss für Angestellte und Mitarbeiter, die keine Angestellten sind, deren Arbeit und/oder Arbeitsplatz jedoch von der Organisation kontrolliert werden, folgende Informationen offenlegen:

**a.** Eine Beschreibung der Verfahren zur Mitarbeiterbeteiligung und Konsultation bei der Entwicklung, Umsetzung und Leistungsbewertung des Managementsystems für Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz und zur Bereitstellung des Zugriffs auf sowie zur Kommunikation von relevanten Informationen zu Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz gegenüber den Mitarbeitern.

**b.** Wenn es formelle Arbeitgeber-Mitarbeiter-Ausschüsse für Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz gibt, eine Beschreibung ihrer Zuständigkeiten, der Häufigkeit der Treffen, der Entscheidungsgewalt und, ob und gegebenenfalls warum Mitarbeiter in diesen Ausschüssen nicht vertreten sind.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse Heidelberg sind Angestellte. Die nachfolgende Beschreibung der Mitarbeiterbeteiligung und -konsultation gilt entsprechend für alle Beschäftigten:

#### **a. Verfahren zur Mitarbeiterbeteiligung und Konsultation**

Durchführung regelmäßiger Begehungen aller Betriebsstellen durch die Fachkraft für Arbeitssicherheit und bei Bedarf durch den Betriebsarzt:

- Überprüfung der Umsetzung der Vorgaben aus Arbeitsschutz und Unfallverhütung
- regelmäßige Besprechungen/Abstimmungen der Begehungsberichte, Information und Beratung von Mitarbeitenden und Führungskräften zu organisatorischen Fragen und Ableitung von Maßnahmen
- regelmäßiges Controlling der Erledigung der Maßnahmen.

Auswahl und Einsatz von Einrichtungen, Arbeitsmitteln und Geräten durch die Mitarbeitenden des Fachbereichs ggfs. unter Einbeziehung der Fachkraft für Arbeitssicherheit und des Betriebsarztes.

Regelmäßige Einbindung und Abstimmung von Arbeitsschutz- und Unfallverhütungsthemen mit Vertretern unseres gesetzlichen Unfallversicherungsträgers (Unfallkasse Baden-Württemberg) und dem Sparkassenverband Baden-Württemberg. Die Koordination erfolgt durch die zuständigen Fachbereiche.

Die Bestimmungen des Arbeitsschutzes und der Unfallverhütungsvorschriften sehen die regelmäßige Unterweisung der Mitarbeitenden in Themen vor, die sich aus der speziellen betrieblichen Konstellation wie Verhalten bei Unfällen, Verhalten im Brandfall und Umgang mit Maschinen ergeben.

#### **b. Formelle Arbeitgeber-Mitarbeiter-Ausschüsse für Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz**

Folgendes **Gremium** ist bei der Sparkasse Heidelberg installiert:

##### **Arbeitsschutzausschuss (ASA)**

Der Arbeitsschutzausschuss (ASA) setzt sich aus folgenden Mitgliedern zusammen:

- Abteilungsleiter Sicherheit und Verwaltung - Vorsitzender
- Fachkraft für Arbeitssicherheit
- Abteilungsleiter Personalbetreuung
- Betriebsärztin
- Sicherheitsbeauftragte nach SGB VII
- zwei Personalratsmitglieder
- Schwerbehindertenvertretung.

Der Arbeitsschutzausschuss hat **mindestens vierteljährlich** zusammenzutreffen und wird durch den Vorsitzenden einberufen.

##### **Aufgaben/Verantwortung:**

- Beratung von Anliegen des Arbeitsschutzes und der Unfallverhütung unter Beachtung der entsprechenden Gesetze und Bestimmungen
- Koordination aller wichtigen Probleme des innerbetrieblichen Arbeitsschutzes
- Erarbeitung und Beratung von Empfehlungen für betriebliche Sicherheits- und Arbeitsschutzregelungen
- Maßnahmen für besondere Personengruppen z. B. Auszubildende, Neueingestellte, Schwerbehinderte
- Erörterung von Anregungen für die Verwirklichung betrieblicher Arbeitsschutzinvestitionen
- Auswertung des betrieblichen Unfallgeschehens einschließlich arbeitsbedingter Erkrankungen
- Beratung bei Vorschlägen für die Durchführung betrieblicher Arbeitsschutzschwerpunktprogramme; z. B. Ordnung und Sauberkeit, arbeitsbedingte Gesundheitsfragen, Sicherheit der Arbeitswege, Erste Hilfe.

**Folgende Funktionen** sind bei der Sparkasse Heidelberg benannt:

- Fachkraft für Arbeitssicherheit
- Betriebsarzt

- Sicherheitsbeauftragte nach SGB VII
- UVV-Kassenbeauftragte
- Ersthelfer
- Brandschutzhelfer
- Stockwerksbeauftragte
- Beauftragte für Datenschutz und Informationssicherheit
- Zentrale Hinweisgeberstelle (Whistleblowing-Stelle)
- Allgemeine Gleichbehandlungsbeauftragte.

Leistungsindikator GRI SRS-404-1 (siehe G4-LA9): Stundenzahl der Aus- und Weiterbildungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

a. durchschnittliche Stundenzahl, die die Angestellten einer Organisation während des Berichtszeitraums für die Aus- und Weiterbildung aufgewendet haben, aufgeschlüsselt nach:

i. Geschlecht;

ii. Angestelltenkategorie.

**Durchschnittliche** Stundenzahl, die die Angestellten der Sparkasse im Jahr 2020 für Aus-, Weiter- und Fortbildung aufgewendet haben: ca. 79,3 Stunden je Mitarbeitendem, inkl. Auszubildenden/DH-Studenten (durchschnittliche Vollzeitäquivalente im Jahresverlauf).

**Aufgeschlüsselt nach Geschlecht (bankspezifisch und nichtbankspezifisch):**

72,8 Stunden je Mitarbeiterin, inkl. Auszubildende/DH-Studentinnen (durchschnittliche Vollzeitäquivalente im Jahresverlauf)

86,9 Stunden je Mitarbeiter, inkl. Auszubildenden/DH-Studenten (durchschnittliche Vollzeitäquivalente im Jahresverlauf).

**Aufgeschlüsselt nach Angestelltenkategorie:**

78,4 Stunden je bankspezifisch Beschäftigter/m inkl. Auszubildenden/DH-Studenten (durchschnittliche Vollzeitäquivalente im Jahresverlauf).

1,4 Stunden je nicht bankspezifisch Beschäftigter/m (durchschnittliche Vollzeitäquivalente im Jahresverlauf).

Leistungsindikator GRI SRS-405-1: Diversität  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Prozentsatz der Personen in den Kontrollorganen einer Organisation in jeder der folgenden Diversitätskategorien:  
**i.** Geschlecht;  
**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;  
**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

**b.** Prozentsatz der Angestellten pro Angestelltenkategorie in jeder der folgenden Diversitätskategorien:  
**i.** Geschlecht;  
**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;  
**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

**a: Personen in den Kontrollorganen per 31.12.2020 (ordentliche Mitglieder)**

- i: 17% Anteil an weiblichen Verwaltungsräten,  
83% Anteil an männlichen Verwaltungsräten
- ii. 22% der Verwaltungsräte gehören zur Altersgruppe 30-50 Jahre und  
78% der Verwaltungsräte gehören zur Altersgruppe über 50 Jahre.
- iii. nicht zutreffend

**b: Angestellte je Diversitätskategorie per 31.12.2020**

- i: 54% Anteil an weiblichen Mitarbeitenden, 46% Anteil an männlichen Mitarbeitenden
- ii. Altersstruktur der aktiven Mitarbeiter (inkl. Auszubildende) der Sparkasse Heidelberg:
  - unter 30: 186,70 Vollzeitäquivalente
  - 30 bis unter 50: 368,20 Vollzeitäquivalente
  - 50 und älter: 362,76 Vollzeitäquivalente
  - Gesamt = 917,66 Vollzeitäquivalente**
- iii. nicht zutreffend

Leistungsindikator GRI SRS-406-1: Diskriminierungsvorfälle  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtzahl der Diskriminierungsvorfälle während des Berichtszeitraums.
- b.** Status der Vorfälle und ergriffene Maßnahmen mit Bezug auf die folgenden Punkte:
- i.** Von der Organisation geprüfter Vorfall;
  - ii.** Umgesetzte Abhilfepläne;
  - iii.** Abhilfepläne, die umgesetzt wurden und deren Ergebnisse im Rahmen eines routinemäßigen internen Managementprüfverfahrens bewertet wurden;
  - iv.** Vorfall ist nicht mehr Gegenstand einer Maßnahme oder Klage.

a) Für das Jahr 2020 ist kein angezeigter Diskriminierungsfall zu verzeichnen.

## Kriterium 17 zu MENSCHENRECHTEN

### 17. Menschenrechte

Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen, Strategien und Zielsetzungen für das Unternehmen und seine Lieferkette ergriffen werden, um zu erreichen, dass Menschenrechte weltweit geachtet und Zwangs- und Kinderarbeit sowie jegliche Form der Ausbeutung verhindert werden. Hierbei ist auch auf Ergebnisse der Maßnahmen und etwaige Risiken einzugehen.

Die Sparkasse Heidelberg hat das Thema Menschenrechte in ihren nachhaltigkeitsstrategischen Aussagen in der Geschäftsstrategie und in den Nachhaltigkeits-Leitsätzen verankert.

Das Konzept basiert auf folgenden Säulen:

- Wir achten und erfüllen Grundsätze und Anforderungen, die auf internationalen, anerkannten Standards, wie dem Global Compact, den ILO-Kernarbeitsnormen sowie auf der allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen, basieren.
- Wir erwarten von unseren Lieferanten und Dienstleistern, dass auch sie ernsthafte Anstrengungen unternehmen, um unsere Umwelt zu schützen und gegenüber ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern internationale,

anerkannte Arbeits- und Menschenrechte achten und einhalten  
(s. Einsatz unserer Lieferantenrichtlinie).

- Im Wertekodex und in den Führungsleitlinien der Sparkasse Heidelberg sind unsere Grundwerte festgeschrieben, mit dem Ziel einer langfristigen, respektvollen und diskriminierungsfreien Zusammenarbeit in einem multikulturellen Umfeld.

Unser Ziel ist es, unsere Geschäftstätigkeit - unter Einhaltung der internationalen, anerkannten Standards - weiterhin ohne Menschenrechtsverletzungen ausüben zu können. Maßnahmen hierfür sind die Einhaltung der einschlägigen deutschen und EU-Gesetzgebung zu Menschen- und Arbeitnehmerrechten (z. B. der geltenden Grundrechte im Grundgesetz für die Bundesrepublik Deutschland, Art. 1 - 19). Dies ist auch implizit in unserem Wertekodex verankert: „Wir respektieren in unserem Gegenüber den Menschen. Verschiedenartigkeit sehen wir als Stärke. Unser Umgang miteinander ist geprägt von Respekt für die Leistungen und Meinungen anderer sowie Verständnis und Anerkennung unterschiedlicher Kulturen.“ So haben wir im Jahr 2019 die Charta der Vielfalt unterzeichnet und uns im Jahr 2020 mit einer symbolischen Flaggenaktion am Diversity Tag beteiligt, die auf der Homepage der Charta der Vielfalt veröffentlicht wurde. Auch für das Jahr 2021 ist die Teilnahme am Diversity Day geplant.

Unsere internen Bereiche Innenrevision und Compliance prüfen bzw. berichten über die Einhaltung der Gesetze und Normen in mindestens jährlichen Berichten. Sie werden dem Vorstand und dem Verwaltungsrat vorgelegt und erörtert. Die Aussprache mit dem Personalrat findet in Quartalsgesprächen mit dem Vorstand statt. Der Vorstand ist auf diese Weise angemessen eingebunden.

Aufgrund der Wirksamkeit dieses Konzepts haben wir bislang keine Verstöße gegen Menschenrechte feststellen können.

Durch den Einsatz der Lieferantenrichtlinie beabsichtigen wir, das Risiko beim Einkauf von Produkten und Dienstleistungen gering zu halten. Wobei uns hier der Grundsatz unterstützt, Dienstleister und Handwerker aus unserer Region zu bevorzugen. Insbesondere bei großen Ausschreibungen wie etwa im Baugewerbe achten wir auf die Vergabe an ortsansässige, renommierte Dienstleister. Falls Subunternehmer beauftragt werden, gelten für diese dieselben Maßstäbe der Ortsansässigkeit und Vertrauenswürdigkeit. Darüber hinaus haben wir zum 01.01.2018 eine Lieferantenrichtlinie verabschiedet, die unsere Lieferanten und Dienstleister verpflichtet, die Kernarbeitsnormen der ILO zu beachten und damit u. a. auf Kinder- und Zwangsarbeit zu verzichten. Diese Vereinbarung lassen wir sukzessive von unseren aktuellen Lieferanten und Dienstleistern unterzeichnen.

Ein Risiko aus der Nichteinhaltung von Menschenrechten im Eigenbetrieb ist



aufgrund der grundlegenden Prinzipien der Sparkasse Heidelberg, der politischen Rahmenbedingungen und geltendem Recht nicht identifizierbar.

Die Risiken im Bereich der Eigenanlagen können aus Investitionen in Unternehmen auftreten, welche Menschenrechte nicht einhalten. Diese Thematik wird mit Hilfe des Filtersystems der Ratingagentur imug geprüft und überwacht. Durch eine breite Streuung der Eigenanlagen werden Risiken gegenüber einzelnen Unternehmen minimiert. Durch die Kombination von Überwachung und der grundsätzlich niedrigen Investmenthöhe sind die Risiken aus Menschenrechtsverletzungen in den Eigenanlagen als unwesentlich einzustufen.

Im Kundengeschäft ist das Risiko aus Verletzung von Menschenrechten durch das grundsätzlich konservative Geschäftsmodell und das regionale Kundenportfolio als unwesentlich einzustufen. Die Umsetzung des regionalen Förderauftrags bei der Kreditvergabepraxis spielt hierbei auch eine Rolle.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

Leistungsindikator GRI SRS-412-3: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Investitionsvereinbarungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der erheblichen Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder auf Menschenrechtsaspekte geprüft wurden.

**b.** Die verwendete Definition für „erhebliche Investitionsvereinbarungen“.

Die Gesamtzahl der von den jeweiligen Unternehmensbereichen (Gebäudemanagement, Sicherheit und Verwaltung, Organisationsentwicklung, Marketing und Vorstandsstab definierten erheblichen Investitionsvereinbarungen (Dienstleister) beträgt 54. Davon liegen uns für 52 Dienstleister Lieferantenvereinbarungen der Nachhaltigkeit vor. Dies entspricht einem Anteil von 96%.

Leistungsindikator GRI SRS-412-1: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Betriebsstätten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, an denen eine Prüfung auf Einhaltung der Menschenrechte oder eine menschenrechtliche Folgenabschätzung durchgeführt wurde, aufgeschlüsselt nach Ländern.

In unserer Sparkasse sind verschiedene Stellen mit der Prüfung von Rechts- und Regelverletzungen betraut oder üben die Funktion des Ansprechpartners aus (Sicherheitsbeauftragter, Gleichbehandlungsbeauftragte). Dies betrifft Menschenrechtsaspekte wie z. B. Gleichbehandlung, Chancengleichheit, Sicherheit und Schutz.

Durch unsere Fachkraft für Arbeitssicherheit wurden bezüglich der Thematik Arbeitssicherheit/Arbeitsschutz coronabedingt nur 4 Betriebsstellen im Jahr 2020 (gemeinsam mit einem Mitglied des Personalrats) begangen. Dies entspricht einem Anteil von 7% der Betriebsstätten. Zusätzlich werden in den vierteljährlich stattfindenden Sitzungen des „Arbeitsschutzausschusses“ (ASA), der u.a. mit zwei Mitgliedern des Personalrats, der Vertrauensperson für schwerbehinderte Menschen in der Sparkasse Heidelberg, der Betriebsärztin, der Fachkraft für Arbeitssicherheit und drei Sicherheitsbeauftragten besetzt ist, über alle Themen und Anträge aus dem Bereich Arbeitssicherheit-/Arbeitsschutzbestimmungen beraten und Maßnahmen festgelegt. Dabei wird immer auf die Gleichbehandlung von allen Mitarbeitern bezüglich Einhaltung und Umsetzung der relevanten Arbeitsschutzbestimmungen geachtet. Weder bei den Begehungen durch die Fachkraft für Arbeitssicherheit noch im Arbeitsschutzausschuss gibt es Anhaltspunkte dafür, dass in der Sparkasse Heidelberg gegen Menschenrechte verstoßen wird.

Leistungsindikator GRI SRS-414-1: Auf soziale Aspekte geprüfte, neue Lieferanten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Prozentsatz der neuen Lieferanten, die anhand von sozialen Kriterien bewertet wurden.

Alle neuen wesentlichen Lieferanten und Dienstleister erhalten unsere Lieferantenvereinbarung der Nachhaltigkeit zur Gegenzeichnung im Rahmen der Vertragsabschlüsse. Sie verpflichten sich damit ökologische und soziale Kriterien, z. B. der Einhaltung der ILO-Kernarbeitsnormen, einzuhalten.

Wir treffen für potenzielle, wesentliche Lieferanten/Dienstleister vor

Vertragsabschluss eine Vorauswahl durch Einschränkung auf regionale, renommierte Lieferanten und Handwerker, die - soweit möglich - aus unserem Kundenkreis stammen oder uns bekannte Dienstleister aus der Sparkassen-Finanzgruppe sind.

#### Leistungsindikator GRI SRS-414-2: Soziale Auswirkungen in der Lieferkette

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Zahl der Lieferanten, die auf soziale Auswirkungen überprüft wurden.
- b.** Zahl der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen ermittelt wurden.
- c.** Erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen, die in der Lieferkette ermittelt wurden.
- d.** Prozentsatz der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen erkannt und infolge der Bewertung Verbesserungen vereinbart wurden.
- e.** Prozentsatz der Lieferanten, bei denen erhebliche tatsächliche und potenzielle negative soziale Auswirkungen erkannt wurden und infolgedessen die Geschäftsbeziehung beendet wurde, sowie Gründe für diese Entscheidung.

a) Seit dem 1.1.2018 schließen wir sukzessive Lieferantenvereinbarungen zur Nachhaltigkeit ab. Diese Vereinbarung verpflichtet unsere Dienstleister und Handwerker zur Einhaltung der für uns wesentlichen ökologischen und sozialen Kriterien, z. B. der Einhaltung der ILO-Kernarbeitsnormen. Per 31.12.2020 haben 157 Unternehmen diese Lieferantenvereinbarung mit uns abgeschlossen bzw. 11 davon einen eigenen Code of Conduct/Verhaltenskodex vorgelegt oder äquivalente Informationen auf ihrer Homepage veröffentlicht.

b) Wir beauftragen Lieferanten und Dienstleister, die in der Region ansässig, allgemein renommiert oder uns im Rahmen der Sparkassen-Finanzgruppe bekannt sind. Im Falle der Beauftragung von Subunternehmern durch unsere Lieferanten/Dienstleister, stellen wir klar, dass dieselben Kriterien anzuwenden sind wie bei ihnen selbst. Grundlage für eine wesentliche Geschäftsbeziehung zur Sparkasse Heidelberg ist die Lieferantenvereinbarung zur Nachhaltigkeit. Keiner der Lieferanten/Dienstleister oder Subunternehmer verursachte negative soziale Auswirkungen.

c) Uns sind keine negativen Auswirkungen in unserer von Regionalität und enger, verlässlicher Zusammenarbeit geprägten Lieferkette bekannt.

d) Im Jahr 2020 lagen uns keine Erkenntnisse über negative soziale Auswirkungen vor.

e) Im Jahr 2020 lagen uns keine Erkenntnisse über negative soziale Auswirkungen vor.

## Kriterium 18 zu SOZIALES/GEMEINWESEN

### 18. Gemeinwesen

Das Unternehmen legt offen, wie es zum Gemeinwesen in den Regionen beiträgt, in denen es wesentliche Geschäftstätigkeiten ausübt.

Die Sparkasse Heidelberg ist als regionales, öffentlich-rechtliches Kreditinstitut mit öffentlichem Auftrag dem Gemeinwohl verpflichtet. Ihr unternehmerisches Handeln ist auf diesen Auftrag ausgerichtet. Deshalb betreibt sie keine Gewinnmaximierung, sondern fokussiert sich auf die Versorgung der Bevölkerung vor Ort mit sicheren und verlässlichen Finanzdienstleistungen. Ihre Geschäftsphilosophie zielt darauf ab, die Zukunftsfähigkeit, den Wohlstand und die Attraktivität ihres Geschäftsgebiets im Rhein-Neckar-Kreis zu sichern und zu fördern.

Mit dieser Strategie verfolgen wir das Ziel, einen wesentlichen Beitrag zum Gemeinwesen in unserem Geschäftsgebiet zu leisten. Über den Beitrag für das Gemeinwesen befindet unser Vorstand jährlich neu und ist insofern auch in das Konzept angemessen eingebunden. Die Bewertungen ergaben bislang, dass sich das Konzept bewährt hat.

Im Eigenbetrieb ergeben sich keine wesentlichen Risiken aus Gemeinwesen für die Sparkasse Heidelberg.

Die schon in den vorherigen Punkten angesprochene Filtersystematik lässt uns auch die Risiken aus Gemeinwesen im Eigengeschäft einschränken, welche aus Investitionen in Unternehmen resultieren, die größere Teile ihres Umsatzes durch das Gemeinwesen verletzende Tätigkeiten erwirtschaften.

Die Sparkasse verfolgt einen regionalen Förderauftrag, der dazu beiträgt, dass Projekte in der Region in den Bereichen Sport, Forschung, Bildung sowie Kultur und Kunst unterstützt werden. Die Förderungen der Projekte werden jeweils einzeln geprüft und beschlossen. Durch diese konservative Vorgehensweise bei der Vergabe ergibt sich eine breite Streuung des investierten Kapitals und

somit eine Reduzierung jeglicher Risiken. Die möglichen Risiken im Kundengeschäft aus dem Bereich Gemeinwesen sind somit auch als unwesentlich einzustufen.

In unseren Nachhaltigkeits-Leitsätzen, die den strategischen Rahmen für unser Nachhaltigkeitsengagement darstellen, haben wir unser gesellschaftliches Engagement an mehreren Stellen verankert.

#### **Ökonomische Leitsätze:**

- Unser Eigenkapital ermöglicht es uns, verlässlicher Kreditgeber für den Mittelstand und flächendeckender Versorger der Bürgerinnen und Bürger mit Finanzdienstleistungen in unserer Region zu sein. Wir sehen es als unsere Aufgabe, den Sparsinn, die Vermögensbildung und Altersvorsorge breiter Bevölkerungskreise zu fördern. Dazu gehört auch die Förderung der Wirtschaftserziehung der Jugend durch Einübung eines wirtschaftlich vernünftigen Verhaltens.

#### **Soziale Leitsätze:**

- In unserer Region fördern wir die Gesellschaft, erlebbar auch durch unser Engagement im Vereinssport, in Forschung und Bildung sowie in Kultur und Kunst. Wir tragen gern dazu bei, den Bürgerinnen und Bürgern und ihren Nachkommen ein lebenswertes Umfeld zu ermöglichen und zu erhalten.
- Die sozialen und ökologischen Ehrenämter unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fördern wir finanziell, organisatorisch und bildungstechnisch.

Dieses Engagement lässt sich unter anderem daran messen, dass wir im Jahr 2020 wiederum rund 1 Mio. EUR an Spenden und Stiftungen in die Region Rhein-Neckar vergeben haben. Der Anteil am Fördervolumen (ohne Sponsoring und Stiftungen) für die Themenbereiche Soziales & Umwelt beträgt 53%. Ziel dieser Förderung ist der Erhalt eines vitalen Sport-, Kultur- sowie Vereinslebens und der Umwelt.

#### **Ehrenamtliches Engagement unserer Mitarbeitenden:**

Auch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter engagieren sich für die Gesellschaft und stärken damit den Auftrag unserer Sparkasse zur Gemeinwohlorientierung. Wir unterstützen dieses ehrenamtliche Engagement mit einem Förderprogramm, um es - über die reine Vereinsmitgliedschaft hinaus - stärker ins öffentliche Bewusstsein zu rücken. Dies inkludiert z. B. die kostenfreie Teilnahme am Weiterbildungsprogramm für Ehrenamtliche an der Volkshochschule Wiesloch und - wo sinnvoll - auch Freistellungen.

#### **Engagement unserer Auszubildenden:**

Das Engagement musste aufgrund der Corona-Pandemie sehr stark reduziert

werden. Unser Ausbildungsbereich und die Betriebsstellen begleiteten im Jahr 2020 insgesamt 23 Praktika (73 im Jahr 2019) zur Berufsorientierung und Gewinnung von Auszubildenden in unserer Sparkasse.

Zum Ausbildungsstart im Sommer 2020 absolvierten drei von 27 Azubis ein Praktikum in unserem Haus. Im Sommer 2021 sollen sechs von 25 Azubis ihre Ausbildung in unserer Sparkasse beginnen, die zuvor ein Praktikum bei uns absolviert haben.

Der Ausbildungsbereich und Auszubildende führten in 2020 zwei Bewerbertrainings an Schulen und Einrichtungen durch und nahmen an vier (städtischen) Ausbildungsmessen teil. Künftig sollen Ausbildungsmessen auch online durchgeführt werden können, z. B. die virtuelle Ausbildungsmesse der IHK Rhein-Neckar.

Diversity- und Nachhaltigkeitsprojekte:

- Diversity Day; Teilnahme im Mai 2020 (Flaggenaktion)
- Diversity Day; geplante Teilnahme im Mai 2021 (Zubereitung heimischer Speisen)
- Das für den Herbst geplante „Azubi“-Diversity- und Nachhaltigkeitsprojekt in Kooperation mit einer Schule (Herbst 2020) fiel pandemiebedingt aus.

#### **Bildungspartnerschaften:**

Über ihren öffentlichen Auftrag fördert die Sparkasse Heidelberg die Schulen bei der Wirtschaftserziehung der Jugend. Die Sparkasse Heidelberg unterhält 116 Bildungspartnerschaften/ Kooperationsvereinbarungen mit Schulen ihres Geschäftsgebiets (Stand per 31.12.2020). Sie unterstützt diese Schulen durch ihr aktives Engagement beim Bemühen, den Schülern umfangreiche Kenntnisse über die Geldwirtschaft, den Zahlungsverkehr und den Spargedanken nahe zu bringen. Eine Partnerschule erhält einen festen Ansprechpartner und wird von der Sparkasse entsprechend ihrer Schüleranzahl finanziell und zweckgebunden gefördert. So kann der jährlich zur Verfügung stehende Unterstützungsbetrag für schulische Projekte und/oder den Sparkassen-Schul-Service von der Schule ausgeschöpft werden. Den Partnerschulen wird so die Möglichkeit gegeben, neben Schulprojekten, mit Schulklassen praxisnahen Unterricht in den Gemeinschaftsräumen der Sparkasse durchzuführen bzw. einen Sparkassenmitarbeiter als Referenten für Unterrichtseinheiten in der Schule einzusetzen. Darüber hinaus bieten wir den Schülern der Partnerschulen auch die Teilnahme am Planspiel Börse an.

Aufgrund der jahrelangen und vertrauensvollen Zusammenarbeit mit unseren zahlreichen Partnerschulen und vor dem Hintergrund des Übereinkommens des baden-württembergischen Industrie- und Handelskammertages, des baden-württembergischen Handwerkstages und der Landesvereinigung baden-württembergischer Arbeitsverbände zur Vereinbarung des Ausbaus von

Bildungspartnerschaften hat die Industrie- und Handelskammer Rhein-Neckar diese Schulkooperationen als Bildungspartnerschaften anerkannt.

**Unterstützung einer nachhaltigen, urbanen Stadtentwicklung in Heidelberg mit der Realisierung der bis dato größten Passivhaussiedlung der Welt:**

Die Sparkasse Heidelberg beteiligt sich auch an der Entwicklung ehemaliger Bahn- und Militärflächen mit dem Ziel, in der Region Mitverantwortung zu übernehmen und die Grundstücksflächen zur Entstehung von Stadtteilen und Gewerbegebieten hochbaubaureif zu erschließen.

Mit der Bahnstadt haben die Stadt Heidelberg und die Sparkasse seit ca. 2008 ein Leuchtturmprojekt auf den Weg gebracht, das international wahrgenommen wird. Die Bahnstadt in Heidelberg ist eines der größten Stadtteilentwicklungskonzepte in Deutschland. Mit seiner Gesamtfläche von 115 Hektar ist der neue Stadtteil (seit Juni 2011 offiziell der 15. Stadtteil Heidelbergs) größer als die gesamte Heidelberger Altstadt. Im Sinne nachhaltiger Stadtentwicklung wächst auf dem ehemaligen Rangier- und Güterbahnhof nach wie vor ein urbaner Stadtteil in dem Menschen wohnen, arbeiten und forschen.

Mit der Realisierung des Stadtteils "Bahnstadt", das mit einem bundesweit einzigartigen Energiekonzept erstellt wird, entsteht die derzeit größte Passivhaussiedlung der Welt. Die Gesamtprojektlaufzeit wird mit etwa 15 bis 20 Jahren angenommen.

Die Fläche der ehemaligen Patton Barracks ist mit knapp 15 ha die kleinste Konversionsfläche in Heidelberg, soll aber zur größten Gewerbefläche (IT- und Medienpark) in Heidelberg entwickelt werden. Die Sparkasse Heidelberg beteiligt sich an der am 1.1.2017 gegründeten Entwicklungsgesellschaft und steht als Partner zur Realisierung der Maßnahme bereit. Die Entwicklung der Konversionsfläche umfasst dabei die Planung und die Erstellung der Infrastruktur. Es wird mit einem Entwicklungszeitraum von fünf Jahren gerechnet. Ziel der Sparkasse ist es, durch die Ansiedlung von Gewerbe den Wirtschaftsstandort Heidelberg zu stärken und die Schaffung von Arbeitsplätzen in der Region zu fördern.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

Leistungsindikator GRI SRS-201-1: Unmittelbar erzeugter und ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** den zeitanteilig abgegrenzten, unmittelbar erzeugten und ausgeschütteten wirtschaftlichen Wert, einschließlich der grundlegenden Komponenten der globalen Tätigkeiten der Organisation, wie nachfolgend aufgeführt. Werden Daten als Einnahmen-Ausgaben-Rechnung dargestellt, muss zusätzlich zur Offenlegung folgender grundlegender Komponenten auch die Begründung für diese Entscheidung offengelegt werden:

- i.** unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert: Erlöse;
- ii.** ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert: Betriebskosten, Löhne und Leistungen für Angestellte, Zahlungen an Kapitalgeber, nach Ländern aufgeschlüsselte Zahlungen an den Staat und Investitionen auf kommunaler Ebene;
- iii.** beibehaltener wirtschaftlicher Wert: „unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert“ abzüglich des „ausgeschütteten wirtschaftlichen Werts“.

**b.** Der erzeugte und ausgeschüttete wirtschaftliche Wert muss getrennt auf nationaler, regionaler oder Marktebene angegeben werden, wo dies von Bedeutung ist, und es müssen die Kriterien, die für die Bestimmung der Bedeutsamkeit angewandt wurden, genannt werden.

**Unmittelbar erzeugter und ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert**



	<b>Euro</b>
Erlöse	187.963.933,64
<b>= unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>187.963.933,64</b>
Betriebskosten	-39.586.730,18
+ Löhne und Leistungen für Angestellte	-77.311.160,01
+ Zahlungen an Kapitalgeber	-24.561.105,69
+ Zahlungen an den Staat	-15.138.731,62
+ Investitionen auf kommunaler Ebene	-996.302,02
<b>= ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>-157.594.029,52</b>
<b>Unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>187.963.933,64</b>
<b>- ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>-157.594.029,52</b>
<b>= beibehaltener wirtschaftlicher Wert</b>	<b>30.369.904,12</b>

*Erläuterung der Berechnungsgrundlagen:*

Erlöse:

Zinseinnahmen aus Kredit- und Geldmarktgeschäften, Zinseinnahmen aus festverzinslichen Wertpapieren, Einnahmen aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren, Einnahmen aus Beteiligungen, Einnahmen aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen, Provisionseinnahmen, Einnahmen aus Finanzgeschäften, Einnahmen aus dem Wertpapierhandel, sonstige betriebliche Erträge (ordentliche Erträge, Veräußerungsgewinne aus Grundstücken und Gebäuden – Anlagevermögen, Veräußerungsgewinne aus Grundstücken und Gebäuden - Betriebs- und Geschäftsausstattung)

Betriebskosten:

Verwaltungsaufwendungen ohne Sponsoring (EDV-Kosten, Aufwendungen für die Nutzung eigener und fremder Grundstücke, Kommunikations- und Transportkosten, Werbeaufwand ohne Sponsoring, Bürokosten), übriger Sachaufwand, aperiodischer Sachaufwand, sonstige betriebliche Aufwendungen (ordentliche Aufwendungen), Provisionsaufwendungen

Löhne und Leistungen für Angestellte: Personalaufwand, Abfindungen

Zahlungen an Kapitalgeber: Zinsaufwendungen

Zahlungen an den Staat: Steuern vom Einkommen und Ertrag, sonstige Steuern, Steuerzinsen

Investitionen auf kommunaler Ebene: Spenden, Sponsoring

## Kriterien 19–20 zu COMPLIANCE

## 19. Politische Einflussnahme

Alle wesentlichen Eingaben bei Gesetzgebungsverfahren, alle Einträge in Lobbylisten, alle wesentlichen Zahlungen von Mitgliedsbeiträgen, alle Zuwendungen an Regierungen sowie alle Spenden an Parteien und Politiker sollen nach Ländern differenziert offengelegt werden.

Die Sparkasse Heidelberg unterliegt denselben Gesetzen und regulatorischen Vorgaben wie alle Banken und Sparkassen in Deutschland. Zusätzlich gilt für die Sparkasse Heidelberg das Sparkassengesetz Baden-Württemberg, das im Einklang mit der Gemeindeordnung für Baden-Württemberg steht.

Unser Konzept, das jährlich überprüft wird, hat zum Ziel, dass wir unsere Neutralität wahren. Wir sehen uns unserem öffentlichen Auftrag verpflichtet. Eine politische Einflussnahme als regionale Sparkasse schließt sich damit aus. Wir tätigen keine Spenden oder Zuwendungen an Regierungen, Parteien, Politiker oder mit ihnen verbundenen Einrichtungen. Deshalb sehen wir in diesem Bereich keine Risiken für die Sparkasse Heidelberg.

Die Sparkasse Heidelberg ist Mitglied des Sparkassenverbandes Baden-Württemberg (SVBW). Der SVBW gehört wie die anderen regionalen Sparkassen- und Giroverbände zu den Trägern des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV). Der DSGV nimmt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe in bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union wahr. Er schreibt Stellungnahmen zu aktuellen Gesetzgebungsverfahren und beteiligt sich an Anhörungsrunden und Konsultationen der deutschen Bankenaufsicht. Ebenso werden die Interessen der Sparkassen durch die Deutsche Kreditwirtschaft (DK) vertreten.

Der DSGV und der SVBW informieren die Sparkasse Heidelberg zeitnah über die aktuelle Gesetzgebung in Form von Rundschreiben. Dies beinhaltet Stellungnahmen, Anwendungshilfen und Schulungsangebote. So ist gewährleistet, dass alle gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben eingehalten werden können.

Mit dieser Konzeption sehen wir in diesem Bereich keine Risiken für die Sparkasse Heidelberg. Im Ergebnis gelingt es uns, das Ziel der politischen Neutralität zu wahren. Diese Bewertung bezieht auch die bei Kriterium 20 aufgeführten Compliance-Strukturen ausdrücklich mit ein.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

Leistungsindikator GRI SRS-415-1: Parteispenden

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Monetären Gesamtwert der Parteispenden in Form von finanziellen Beiträgen und Sachzuwendungen, die direkt oder indirekt von der Organisation geleistet wurden, nach Land und Empfänger/Begünstigtem.

**b.** Gegebenenfalls wie der monetäre Wert von Sachzuwendungen geschätzt wurde.

Die Sparkasse Heidelberg tätigt grundsätzlich keine Spenden oder Zuwendungen an Regierungen, Parteien, Politiker oder mit ihnen verbundene Einrichtungen.

## 20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

Das Unternehmen legt offen, welche Maßnahmen, Standards, Systeme und Prozesse zur Vermeidung von rechtswidrigem Verhalten und insbesondere von Korruption existieren, wie sie geprüft werden, welche Ergebnisse hierzu vorliegen und wo Risiken liegen. Es stellt dar, wie Korruption und andere Gesetzesverstöße im Unternehmen verhindert, aufgedeckt und sanktioniert werden.

Die Sparkasse hat eine dauerhafte und wirksame, prozessbegleitende und auch präventiv tätige Compliance-Funktion eingerichtet, die ihre Aufgaben unabhängig wahrnehmen kann. Zudem wurde ein Compliance-Beauftragter bestellt, der direkt dem Vorstand unterstellt ist. Die Sparkasse fördert und bestärkt eine unternehmensweite Compliance-Kultur, durch die die Rahmenbedingungen für eine angemessene Wahrnehmung von Compliance-Angelegenheiten geschaffen werden.

Das Ziel der Sparkasse ist es, Verstöße durch die Mitarbeitenden gegen Gesetze und Richtlinien zu vermeiden und die jederzeitige und dauerhafte Einhaltung aller internen und externen Regelungen und Richtlinien sicherzustellen; dementsprechend lässt sich hierzu kein Zeitpunkt der Zielerreichung planen. Der Vorstand der Sparkasse hat dafür in der Geschäftsstrategie festgelegt, dass die Einhaltung der gesetzlichen, satzungsmäßigen und bankaufsichtsrechtlich

zu beachtenden Anforderungen den Orientierungsrahmen für alle Unternehmensentscheidungen festlegt. Aufgrund der sich immer wieder verändernden Regulatorik sowie den sich ständig verändernden externen kriminellen Handlungen hat die Sparkasse Heidelberg eine Compliance-Funktion installiert.

Unter Compliance im Sinne der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) sind alle gesetzlich vorgeschriebenen und aufsichtsrechtlich geforderten sowie freiwilligen Maßnahmen zur Einhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben zu verstehen. Hierunter fallen insbesondere:

- Vorgaben der MaRisk- sowie Wertpapier-Compliance,
- Vorgaben zur Vermeidung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstiger strafbarer Handlungen,
- Vorgaben des Verbraucherschutzes (z. B. zu Verbraucherkrediten, AGB, Zahlungsverkehr) sowie
- weitere Vorgaben für einzelne Bereiche (bspw. Arbeitsrecht oder Datenschutz), deren Nichteinhaltung zu einem finanziellen Schaden der Sparkasse führen kann.

Der Compliance-Beauftragte nach MaRisk hat eine überwachende Funktion und in Abstimmung mit den zuständigen Fachbereichen auf die Einhaltung solcher rechtlichen Regelungen und Vorgaben hinzuwirken.

Die Compliance-Funktion führt anhand risikoorientierter Überwachungspläne turnusmäßige und anlassbezogene Kontrollen durch. Ziel der Compliance-Funktion ist gemäß AT 4.4.2 Tz. 1 MaRisk die Reduzierung des Risikos, welches sich aus der Nichteinhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben ergeben kann. Dementsprechend werden die Überwachungspläne auch regelmäßig an die veränderte Risikosituation angepasst.

Der für Compliance zuständige Vorstandsvorsitzende wird vom Compliance- und Geldwäschebeauftragten in regelmäßigen Gesprächen und anlassbezogen über die Risikosituation der Sparkasse und über notwendige oder bereits eingeleitete Maßnahmen informiert. Zudem erhält der Gesamtvorstand sowie der Verwaltungsrat mindestens jährlich die Risikoanalysen des Beauftragten im Hinblick auf die institutsspezifische Risikosituation der Sparkasse sowie über die getroffenen Maßnahmen und relevante Feststellungen. Damit ist der Vorstand in angemessener Weise in das Konzept eingebunden.

Wie bereits erwähnt hat der Vorstand in der Geschäftsstrategie festgelegt, dass die Einhaltung der gesetzlichen, satzungsmäßigen und bankaufsichtsrechtlich zu beachtenden Anforderungen den Orientierungsrahmen für alle Unternehmensentscheidungen festlegt. Die Mitarbeitenden werden regelmäßig über alle relevanten Neuerungen informiert; die Informationen sind allen Mitarbeitenden im Intranet zugänglich. Zudem werden die Mitarbeitenden

regelmäßig zu Themen wie Geldwäsche, Terrorismus und sonstige strafbare Handlungen geschult. Grundsätzlich wird für diese Schulungen neben den angebotenen Präsenzs Schulungen ein Web-Based-Training (WBT) anhand einer Lernsoftware des Deutschen Sparkassenverlages eingesetzt. Die Lernsoftware setzt sich aus diversen Modulen zusammen, die von den Mitarbeitern risikoorientiert auf Basis ihrer Funktionsbereiche zu bearbeiten sind. Die Absolvierung der Abschlussprüfung bzw. die Vorlage der Abschlusszertifikate wird nachgehalten. Des Weiteren werden die Führungskräfte anlassbezogen für solche und weitere Themen sensibilisiert. Der Compliance- und Geldwäschebeauftragte bzw. die Compliance-Funktion nimmt täglich Kontrollen und Überwachungshandlungen mithilfe eines risikoorientiert administrierten Research-Systems vor. Zudem werden in Stichproben Vor-Ort-Kontrollen in Filialen und Betriebsstellen durchgeführt, um mögliche Schwachstellen identifizieren zu können und ggf. kurzfristig Gegenmaßnahmen einleiten zu können.

In 2020 wurden aufgrund der Corona-Ausnahmesituation durch den Compliance-Beauftragten nur drei Vor-Ort-Kontrollen in Filialen durchgeführt. Hieraus und aufgrund der weiteren Überwachungshandlungen der Compliance-Funktion ergaben sich jedoch keine Erkenntnisse, die auf mögliche Schwachstellen hingedeutet hätten oder zu Maßnahmen Veranlassung gegeben hätten.

Zudem verwendet die Sparkasse Heidelberg ein EDV-System, anhand dessen zweifelhafte oder ungewöhnliche Geschäftsbeziehungen und Transaktionen erkannt sowie sonstige strafbare Handlungen verhindert werden können.

Anhand akzeptierter Standards legen wir offen, welche Systeme und Prozesse zur Vermeidung von rechtswidrigem Verhalten insbesondere von Korruption existieren und wie diese Systeme geprüft werden.

Grundlage sind insbesondere: Sparkassenverordnung, Personalvertretungsgesetz, Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Bankaufsichts- und Kapitalmarktrecht sowie Deutscher Corporate-Governance-Kodex.

Die Abteilung Compliance hat die Funktion auf die Implementierung wirksamer Verfahren zur Einhaltung wesentlicher rechtlichen Regelungen und Vorgaben und entsprechender Kontrollen hinzuwirken. Des Weiteren überwacht der Compliance-Beauftragte anhand risikoorientierter Überwachungspläne die Einhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben in der Sparkasse und berichtet in seiner Funktion direkt an den Vorstand.

Aufgrund der regulatorischen Vorgaben sowie aufgrund der dargestellten Strategie verfügt die Sparkasse über ein internes Kontrollsystem, mithilfe dessen die Einhaltung der internen und externen Regelungen und Richtlinien kontrolliert und überwacht wird. Außerdem tauscht sich der Compliance- und

Geldwäschebeauftragte regelmäßig mit den besonderen Funktionen nach MaRisk (Risikocontrolling und Innenrevision) und bei Bedarf mit den weiteren Betriebsbereichen und den weiteren Beauftragtenfunktionen (z. B. Datenschutz- und Informationssicherheitsbeauftragter, Sicherheitsbeauftragter) aus, um die Funktionsfähigkeit des internen Kontrollsystems zu überwachen, etwaige Schwachstellen zu identifizieren und mit den zuständigen Fachbereichen kurzfristig alle notwendigen Maßnahmen veranlassen zu können. Die Compliance-Funktion hat diesbezüglich eine überwachende und eine kommunizierende Rolle in der Sparkasse, indem sie den Vorstand berät und diesem – wie oben beschrieben – regelmäßig Bericht erstattet.

Die Sparkasse ist grundsätzlich regional tätig und kennt die bei Universalbanken üblichen Risiken. Bei der Ermittlung und Erstellung der Risikoanalysen der Sparkasse Heidelberg richtet sich der Compliance- bzw. Geldwäsche-Beauftragte an Art und Umfang der Geschäftstätigkeit der Sparkasse aus:

- Allgemeine Identifikation und Bewertung von Risiken,
- Definition der Organisations-, Produkt- und Kundenstruktur des Unternehmens,
- Zuordnung der Produkte, Kunden, Transaktionen, Zugangskanäle und Strukturen sowie der Prozesse zu den einzelnen Geschäftseinheiten,
- Zentrale Beschreibung und Gewichtung von Risiken durch den definierten Risikoverantwortlichen und
- Definition von Maßnahmen zur Prävention und zum Management von Risiken.

Aufgrund der Risikoanalysen ergab sich für die Sparkasse ein Risiko, das trotz der installierten Maßnahmen weiterhin ein hohes Risiko darstellt:

- Länderrisiken bzw. Missachtung von Geldwäsche-/Embargo-Vorschriften.

Werden die installierten Maßnahmen aus technischen Gründen, versehentlich oder vorsätzlich nicht angewendet, so können der Sparkasse dadurch bereits in einem Einzelfall Sanktionen drohen. Die Eintrittswahrscheinlichkeit für derartige Konstellationen ist jedoch niedrig. Alle technischen Möglichkeiten zur Vermeidung werden genutzt. Zusätzlich werden die Mitarbeiter entsprechend geschult bzw. sensibilisiert.

Es wurden 2020 keine Verstöße im Zusammenhang mit den oben dargestellten hohen Länderrisiken, keine Korruptionsfälle oder sonstige strafbare Handlungen innerhalb der Sparkasse Heidelberg festgestellt. Dementsprechend wurden keine Bußgelder verhängt. Weder der Compliance-Beauftragte, noch Innenrevision oder externe Prüfer kamen bisher zu anderen Erkenntnissen.

Daneben existiert in der Sparkasse Heidelberg auch eine zentrale Hinweisgeberstelle (Whistleblowing-Stelle), die den Mitarbeitern die Möglichkeit gibt, Verstöße gegen bankaufsichtsrechtliche und geldwäscherechtliche

Regelungen und etwaige strafbare Handlungen vertraulich an eine geeignete Stelle zu berichten.

Grundlage sind auch die nachfolgenden internen Geschäftsanweisungen für Mitarbeiter:

- Allgemeine Dienstanweisung
- Dienstanweisung Compliance-Kultur –Compliance nach MaRisk
- Dienstanweisung Geldwäsche /Terrorismus /sonstige strafbare Handlungen / Grundsätze
- Dienstanweisung Recht / Hinweisgebersystem.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

Leistungsindikator GRI SRS-205-1: Auf Korruptionsrisiken geprüfte Betriebsstätten  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** Gesamtzahl und Prozentsatz der Betriebsstätten, die auf Korruptionsrisiken geprüft wurden.
- b.** Erhebliche Korruptionsrisiken, die im Rahmen der Risikobewertung ermittelt wurden.

Der Compliance-Beauftragte hat aufgrund der Corona-Ausnahmesituation in nur drei Dienststätten und damit ca. 5 % der Standorte Vor-Ort-Kontrollen bezüglich Compliance, Geldwäsche und sonstigen strafbaren Handlungen durchgeführt. Es ergaben sich dabei keine Anhaltspunkte auf Gesetzesverstöße bzw. Korruptionsrisiken.

Leistungsindikator GRI SRS-205-3: Korruptionsvorfälle  
Die berichtende Organisation muss über folgende Informationen berichten:

- a. Gesamtzahl und Art der bestätigten Korruptionsvorfälle.
- b. Gesamtzahl der bestätigten Vorfälle, in denen Angestellte aufgrund von Korruption entlassen oder abgemahnt wurden.
- c. Gesamtzahl der bestätigten Vorfälle, in denen Verträge mit Geschäftspartnern aufgrund von Verstößen im Zusammenhang mit Korruption gekündigt oder nicht verlängert wurden.
- d. Öffentliche rechtliche Verfahren im Zusammenhang mit Korruption, die im Berichtszeitraum gegen die Organisation oder deren Angestellte eingeleitet wurden, sowie die Ergebnisse dieser Verfahren.

In 2020 lagen uns keine Korruptionsfälle vor.

Leistungsindikator GRI SRS-419-1: Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen aufgrund von Nichteinhaltung von Gesetzen und/oder Vorschriften im sozialen und wirtschaftlichen Bereich, und zwar:
  - i. Gesamtgeldwert erheblicher Bußgelder;
  - ii. Gesamtanzahl nicht-monetärer Sanktionen;
  - iii. Fälle, die im Rahmen von Streitbeilegungsverfahren vorgebracht wurden.
- b. Wenn die Organisation keinen Fall von Nichteinhaltung der Gesetze und/oder Vorschriften ermittelt hat, reicht eine kurze Erklärung über diese Tatsache aus.
- c. Der Kontext, in dem erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen auferlegt wurden.

In 2020 wurden keine Bußgelder und monetären Strafen wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften verhängt.



# Übersicht der GRI-Indikatoren in der DNK-Erklärung

In dieser DNK-Erklärung wurde nach dem „comply or explain“ Prinzip zu den nachfolgend aufgeführten GRI-Indikatoren berichtet. Dieses Dokument verweist auf die GRI-Standards 2018 für GRI SRS 303 und 403 und auf die GRI-Standards 2016 für alle anderen angewandten GRI-Standards.

Bereiche	DNK-Kriterien	GRI SRS Indikatoren
STRATEGIE	1. Strategische Analyse und Maßnahmen	
	2. Wesentlichkeit	
	3. Ziele	
	4. Tiefe der Wertschöpfungskette	
PROZESS-MANAGEMENT	5. Verantwortung	GRI SRS 102-16
	6. Regeln und Prozesse	
	7. Kontrolle	
	8. Anreizsysteme	GRI SRS 102-35 GRI SRS 102-38
	9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	GRI SRS 102-44
	10. Innovations- und Produktmanagement	G4-FS11
UMWELT	11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	GRI SRS 301-1
	12. Ressourcenmanagement	GRI SRS 302-1 GRI SRS 302-4 GRI SRS 303-3 GRI SRS 306-2
	13. Klimarelevante Emissionen	GRI SRS 305-1 GRI SRS 305-2 GRI SRS 305-3 GRI SRS 305-5
GESELLSCHAFT	14. Arbeitnehmerrechte	GRI SRS 403-4
	15. Chancengerechtigkeit	GRI SRS 403-9
	16. Qualifizierung	GRI SRS 403-10 GRI SRS 404-1 GRI SRS 405-1 GRI SRS 406-1
	17. Menschenrechte	GRI SRS 412-3 GRI SRS 412-1 GRI SRS 414-1 GRI SRS 414-2
	18. Gemeinwesen	GRI SRS 201-1
	19. Politische Einflussnahme	GRI SRS 415-1
	20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	GRI SRS 205-1 GRI SRS 205-3 GRI SRS 419-1