



© S-Com

Nichtfinanzieller Bericht der Sparkasse Bad Kissingen Berichtsjahr 2023

Inhalt

1. Berichtsparameter.....	1
1.1. Unternehmensdaten.....	1
1.2. Nutzung von Rahmenwerken	1
1.3. Berichtsperiode.....	2
1.4. Berichtsinhalte	2
1.5. Angaben zu Prüfungen.....	2
1.6. Geschäftsergebnisse und wirtschaftliche Lage	2
2. Geschäftspolitik.....	2
2.1. Öffentlicher Auftrag.....	2
2.2. Wertschöpfung und Lieferkette.....	3
2.3. Organisationsprofil	3
2.4. Grundsätze der Unternehmensführung	5
2.4.1. Grundlagen der Unternehmensführung.....	5
2.4.2. „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ in der Sparkasse.....	5
2.4.3. Führungsstruktur in der Sparkasse.....	5
2.4.4. Vergütung.....	5
2.4.5. Diversitätsrichtlinie für den Vorstand	6
2.4.6. Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung	6
2.4.7. Corporate-Governance-Kodex und Compliance	6
2.5. Kundenberatung und Beschwerdemanagement	6
2.5.1. Qualitätsstandards für Kunden und Verbraucher	6
2.5.2. Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab.....	7
2.5.3. Impuls- und Beschwerdemanagement.....	7
2.5.4. Schlichtungsverfahren.....	7
2.6. Verhaltensstandards für Mitarbeitende	8
2.6.1. Rechtlicher Rahmen	8
3. Sozialbelange	9
3.1. Bewertung von Risiken und Chancen für das Geschäftsmodell und die Geschäftsstrategie im Bereich Sozialbelange	9
3.2. Gute Arbeitsbedingungen für die eigenen Beschäftigten	9
3.3. Finanzielle Grundversorgung und verantwortungsvolles Produktangebot	9
3.4. Gewinnverwendung und gesellschaftliche Initiativen für nachhaltige Infrastrukturen und regionale Gemeinschaften	9
3.4.1. Beitrag zum Gemeinwesen.....	10
3.4.2. Handlungsprogramm im Bereich Nachhaltigkeit im Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung	10
3.5. Dialog mit Anspruchsgruppen.....	10
3.5.1. Anspruchsgruppen der Sparkasse	10
3.5.2. Kommunikation mit Anspruchsgruppen	11
3.6. Zugänge zu Finanzdienstleistungen.....	12
3.6.1. Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen.....	12
3.6.2. Filialnetz und digitale Zugangswege	12
3.7. Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	13
3.8. Handlungsprogramm im Bereich Sozialbelange.....	13
4. Nachhaltigkeitsmanagement und Due Diligence	13
4.1. Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit.....	13
4.1.1. Wesentliche Nachhaltigkeitsaspekte als Risikotreiber für das Geschäftsmodell der Sparkasse	14

4.1.2. Neue Geschäftschancen im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit.....	15
4.2. Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	16
4.2.1. Nachhaltigkeitsmanagement.....	16
4.2.2. Nachhaltigkeitsverständnis	16
4.2.3. Nachhaltigkeitsstrategie	16
4.2.4. Nachhaltigkeitsziele.....	17
4.3. Implementierung in Prozesse und Controlling.....	17
4.3.1. Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse	17
4.3.2. Instrumente zur Steuerung von Nachhaltigkeit	17
4.3.3. Kontrolle	17
4.3.4. Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse	17
4.4. Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft.....	18
4.4.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft.....	18
4.4.2. Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Makrosektoren/Branchen	18
4.4.3. Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Kundenkreditgeschäft	19
4.4.4. Finanzierungsstandards im Kundenkreditgeschäft.....	19
4.4.5. Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft.....	19
4.5. Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	20
4.5.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Passivgeschäft.....	20
4.5.2. Handlungsprogramm zur Umsetzung von Nachhaltigkeit im Passiv-/Anlagegeschäft.....	20
4.6. Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	20
4.6.1. Nachhaltigkeitsaspekte in der Eigenanlage (Depot A)	20
4.6.2. Nachhaltigkeit in der Kundenanlage (Depot B).....	21
4.7. Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	22
5. Umweltbelange.....	23
5.1. Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange	23
5.2. Umweltschutz und Ressourcenverbrauch	23
5.3. Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs.....	24
5.4. Klima- und Umweltziele	24
5.5. Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltschutz	25
6. Arbeitnehmerbelange	26
6.1. Bewertung von Risiken im Hinblick auf eigene Beschäftigte	26
6.2. Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit.....	26
6.3. Gesundheit und Wohlergehen.....	27
6.4. Weiterbildung/lebenslanges Lernen.....	28
6.5. Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange	29
7. Achtung der Menschenrechte	29
7.1. Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte	29
7.2. Achtung der Menschenrechte	30
7.3. Menschenrechtliche und umweltbezogene Sorgfaltspflichten	30
7.4. Beschwerde- und Meldemöglichkeiten, Sensibilisierung	31
7.5. Handlungsprogramm im Bereich Achtung von Menschenrechten	31
8. Corporate Governance.....	31
8.1. Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung	31
8.2. Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung	31
8.3. Politische Interessenvertretung	31
8.4. Steuern.....	31
8.5. Handlungsprogramm im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung	32

1. Berichtsparameter

1.1. Unternehmensdaten

Sparkasse Bad Kissingen
 Von-Hessing-Straße 10
 97688 Bad Kissingen
 Telefon: 0971/828-0
 E-Mail: info@spk-kg.de
 Website: www.spk-kg.de

1.2. Nutzung von Rahmenwerken

Wir orientieren uns bei der nichtfinanziellen Berichterstattung am Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe, der vom Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) unter Einbindung von Regionalverbänden, Sparkassen und Verbundpartnern als eigenständiges Berichtssystem für die Sparkassen-Finanzgruppe entwickelt wurde. Die Sparkassen-Indikatoren sind anschlussfähig an die international anerkannten Standards (Sustainability Reporting Standards, SRS) der Global Reporting Initiative, an die „GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures (GRI-G4 FS)“ und an den „Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)“. Sie wurden 2013 vom „Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE)“ anerkannt.

Der Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten vor allem nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) juristisch geprüfetes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G. Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe von 18 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

Referenzen zu Rahmenwerken

Haltung Sparkassen-Indikator	Referenzen
H1 Allgemeine Informationen	GRI SRS 2021: 2-1, 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-6, 2-7, 2-9, 2-11, 2-14, 2-28
H2 Geschäftsmodell	GRI SRS 2021: 2-6, 2-22
H3 Soziale Nachhaltigkeit und Beitrag zum Gemeinwesen	GRI SRS 2016: 201-1, 201-4, 203-2, 413-1, 413-2 GRI SRS 2021: 2-25, 3-3
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	GRI SRS 2016: 405-1 GRI SRS 2021: 2-9, 2-10, 2-15, 2-17, 2-19, 2-20, 2-21
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	GRI SRS 2016: 413-1, 417-1 GRI SRS 2021: 2-16, 2-23, 2-29
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	GRI SRS 2016: 201-2 GRI SRS 2021: 2-9, 2-12, 2-13, 2-17, 2-22, 2-23, 2-25, 3-1, 3-2, 3-3
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	GRI SRS 2021: 2-13, 2-14
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	GRI SRS 2016: 201-2, 305-3, 412-3, 416-1
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	GRI SRS 2016: 201-2, 305-3, 416-1
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	GRI SRS 2016: 201-2, 305-3, 412-3, 416-1
H11 Menschenrechte und Sorgfaltspflichten	GRI SRS 2016: 403-1, 407-1, 408-1, 409-1, 412-1, 412-2, 412-3 GRI SRS 2021: 2-25, 3-3
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	GRI SRS 2016: 204-1, 308-1, 308-2, 408-1, 409-1, 414-1, 414-2 GRI SRS 2021: 2-6
H13 Umweltbelange	GRI SRS 2016: 201-2, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 302-5, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 307-1 GRI SRS 2018: 303-3, 303-5 GRI SRS 2020: 306-3, 306-4, 306-5 GRI SRS 2021: 2-12, 2-25, 2-27, 3-3
H14 Ökologische EU-Taxonomie	
H15 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	GRI SRS 2016: 202-2, 401-1, 401-2, 405-1, 405-2, 406-1, 413-1 GRI SRS 2021: 2-7, 2-8, 2-25, 2-30, 3-3
H16 Gesundheit und Wohlbefinden	GRI SRS 2016: 401-3 GRI SRS 2018: 403-1, 403-5, 403-6
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	GRI SRS 2016: 404-1, 404-2, 404-3
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	GRI SRS 2016: 205-2 GRI SRS 2021: 2-23, 2-26
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	GRI SRS 2016: 205-1, 205-2, 205-3, 415-1, 417-2, 417-3, 419-1 GRI SRS 2019: 207-1 GRI SRS 2021: 2-25, 2-27, 3-3
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	GRI SRS 2016: 413-1 GRI SRS 2021: 2-25, 2-29, 3-2, 3-3

Produkte Sparkassen-Indikator	Referenzen
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	GRI SRS 2016: 203-2
P3 Kredite für ökologische Zwecke	
P4 Kredite für soziale Zwecke	GRI SRS 2016: 203-1
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	GRI SRS 2016: 203-2, 413-1
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	GRI SRS 2016: 203-2, 413-1
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	GRI SRS 2016: 203-1
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	GRI SRS 2016: 203-1
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	GRI SRS 2016: 203-1

Initiativen Sparkassen-Indikator	Referenzen
I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten	GRI SRS 2016: 201-1, 413-1
I2 Förderung nachhaltiger Mobilität	GRI SRS 2016: 203-1, 413-1
I3 Wirtschafts- und Strukturförderung	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I4 Förderung von Demografieprojekten	GRI SRS 2016: 413-1
I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung	GRI SRS 2016: 413-1
I6 Förderung von Finanzbildung	GRI SRS 2016: 413-1
I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft	GRI SRS 2016: 201-1, 413-1
I8 Förderung sozialer Projekte	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I9 Förderung regionaler Kulturangebote	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I10 Förderung regionaler Sportangebote	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1

1.3. Berichtsperiode

Die Berichterstattung erfolgt jährlich für das Geschäftsjahr. Berichtszeitraum des vorliegenden Berichts: 1. Januar bis 31. Dezember 2023.

1.4. Berichtsinhalte

Mit dem vorliegenden nichtfinanziellen Bericht kommen wir den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung nach § 289b Abs. 1 und 3 HGB nach. Die Berichtsinhalte orientieren sich an den oben genannten Sparkassen-Indikatoren. Diese werden im vorliegenden Bericht nicht vollständig berücksichtigt. Eine diesbezügliche Verpflichtung besteht bezogen auf das Berichtsjahr 2023 nicht, da die Sparkasse Bad Kissingen bislang nicht nach NFRD (Non-Financial Reporting Directive), CSR-RUG (CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz) bzw. CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) berichtspflichtig ist. Die vorliegende Berichterstattung erfolgt auf freiwilliger Basis.

Der Sparkassen-Standard wird kontinuierlich gemäß den regulatorischen, politischen und gesellschaftlichen Entwicklungen aktualisiert und an neue Anforderungen angepasst.

1.5. Angaben zu Prüfungen

- Die Nachhaltigkeitsbeauftragte erstellt den nichtfinanziellen Bericht auf Basis der Rückmeldung der Fachbereiche und prüft diesen auf Plausibilität. Vor Veröffentlichung wird der Bericht dem Vorstand zur Verabschiedung vorgelegt.
- Der Nachhaltigkeitsbericht wird dem Verwaltungsrat der Sparkasse zur Kenntnisnahme vorgelegt.
- Die Überprüfung des Nachhaltigkeitsberichts erfolgt durch die Interne Revision im Rahmen ihres Prüfungsplanes.

1.6. Geschäftsergebnisse und wirtschaftliche Lage

[Link](#) zum Lagebericht des Instituts im Bundesanzeiger.

2. Geschäftspolitik

2.1. Öffentlicher Auftrag

Die Sparkasse Bad Kissingen ist eine Anstalt öffentlichen Rechts. Sie wurde im Jahr 1836 gegründet. Ihre Aufgabe ist es, im Landkreis Bad Kissingen die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern, die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im bayerischen Sparkassengesetz niedergelegt und umfasst unter anderem:

- die Gelegenheit zur sicheren Geldanlage zu geben,
- allen den Zugang zum bargeldlosen Zahlungsverkehr zu ermöglichen, insbesondere auch wirtschaftlich schwächeren Bevölkerungskreisen,
- die flächendeckende Versorgung mit Finanzdienstleistungen zu gewährleisten,
- die örtliche Kreditversorgung unter besonderer Berücksichtigung des Mittelstands sicherzustellen sowie
- den kommunalen Kreditbedarf zu erfüllen.

Der öffentliche Auftrag bildet ab, was Sparkassen besonders macht: Sie sind für alle da. Ihre Aufgabe ist es, Menschen aller Bevölkerungsschichten bei einem wirtschaftlich selbstbestimmten Leben zu unterstützen. Sparkassen stehen für finanzielle und damit gesellschaftliche Teilhabe. Der öffentliche Auftrag ist Grundlage und Richtschnur für unser Handeln.

Aufgrund unseres öffentlichen Auftrags und der damit verbundenen Gemeinwohlorientierung ist unser Geschäftsmodell nicht darauf ausgerichtet, maximale Profite zu erwirtschaften. Vielmehr geht es darum, dauerhaft den uns obliegenden öffentlichen Auftrag zu erfüllen. Zudem kommen die von uns erzielten Gewinne – soweit sie nicht zur Stärkung des Eigenkapitals benötigt werden – der Allgemeinheit zugute.

Wir arbeiten rentabel, um unsere Kapitalbasis für die Zukunft zu stärken. Erträge, die wir nicht zur Stärkung unseres Eigenkapitals verwenden, fließen in die Region zurück zur Finanzierung gesellschaftlich wichtiger Projekte und Strukturen. Als Sparkasse fördern wir mit unserer Geschäftstätigkeit verlässlich die Entwicklung von Wirtschaft, Gesellschaft und Lebensqualität in der Region und dienen so dem Gemeinwohl.

Wir verfolgen eine verantwortungs- und risikobewusste Geschäftspolitik. Wir refinanzieren uns hauptsächlich über unsere Einlagen. Wir kennen unsere Kundinnen und Kunden persönlich und betreuen sie langfristig. Deshalb finanzieren wir Investitionen mit Maß und Weitblick. Unsere geschäftspolitischen Ziele machen wir transparent. Wir verhalten uns fair und respektieren die Gesetze.

2.2. Wertschöpfung und Lieferkette

Wir verwenden die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden vorrangig zur Refinanzierung von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, private Personen und Kommunen in der Region. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellen Basis-Bankdienstleistungen für alle Bürgerinnen und Bürger bereit und geben Kleinkredite zu fairen und verlässlichen Konditionen.

Als regional tätige Sparkasse sind wir Mitglied im Sparkassenverband Bayern und auch Teil der Sparkassen-Finanzgruppe. Die Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe wirken in einem starken Verbund zusammen und sind arbeitsteilig spezialisiert. Sie agieren als selbstständige Institute, vernetzen aber gleichzeitig ihre Leistungs- und Produktangebote. Neben den Sparkassen gehören zum Verbund Landesbanken und die DekaBank, die Landesbausparkassen, die BerlinHyp, die öffentlichen Versicherer, Leasing-, Factoring-, Kapitalbeteiligungs- und Beratungsgesellschaften sowie Service- und Dienstleistungsunternehmen, zum Beispiel in den Bereichen IT, Wertpapierabwicklung, Zahlungsverkehr und Verlagswesen.

Als regional tätige Sparkasse bieten wir unseren Kundinnen und Kunden in Zusammenarbeit mit den Verbundpartnern eine umfassende Palette an Finanzprodukten und Finanzdienstleistungen an. Dabei unterstützen wir mit unserem Finanzierungs-Know-how auch gezielt die Transformation und Dekarbonisierung in den Unternehmen und im Privatsektor. Unsere wesentlichen Ertragsquellen sind Zinserlöse sowie Erlöse aus dem Provisionsgeschäft mit Kundinnen und Kunden sowie mit den Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe. Nähere Angaben dazu finden sich im Jahresabschluss.

2.3. Organisationsprofil

Wesentliche Daten per 31.12.2023

	Wert - 2023	2022
Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt	290	285
Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten (im Jahresdurchschnitt)	219,6	213,4
Anzahl Auszubildende und Trainees	15	7
Anzahl Filialen (personenbesetzt)	17	18
Anzahl SB-Filialen	0	1
Anzahl fahrbare Filialen	0	0
Anzahl SB-Geräte (Bankautomaten)	28	29
Anzahl Geldausgabeautomaten	10	11
Anzahl Kontoauszugsdrucker (reine KAD-Funktion)	16	18
Anzahl Ein- und Auszahlautomaten	12	12
Anzahl Privatgirokonten	40.181	39.718
Anzahl Geschäftsgirokonten	3.312	3.289
Bilanzsumme in €	1.775.721.518,56	1.909.526.804,19
Gesamteinlagen in €	1.389.010.202,31	1.378.279.556,10
Kreditvolumen in €	893.161.996,61	905.319.229,19
Eigenkapital in €	206.517.266,39	187.279.867,02

Vorstand

Roland Friedrich, Vorsitzender des Vorstandes
Michael Rendl, Mitglied des Vorstandes

Verwaltungsrat

Verwaltungsratsvorsitzender:
- 01.07.2022 bis 30.06.2023: Landrat Thomas Bold
- 01.07.2023 bis 30.06.2024: Oberbürgermeister Dr. Dirk Vogel
stellvertretender Verwaltungsratsvorsitzender:
- 01.07.2022 bis 30.06.2023: Oberbürgermeister Dr. Dirk Vogel
- 01.07.2023 bis 30.06.2024: Landrat Thomas Bold
Weitere Mitglieder
- Stadtrat Bernd Czelustek
- Kreisrat Siegfried Erhard
- Stadtrat Steffen Hörtler
- Kreisrat Karin Renner
- Kreisrat Jürgen Pfister
- Kreisrat Volker Partsch
Aus der freien Wirtschaft berufene weitere Mitglieder
- Theo Vorndran
- Oskar Bott
- Jürgen Baier
Mit beratender Stimme nehmen an den Sitzungen teil:
- Roland Friedrich (Vorstandsvorsitzender)
- Michael Rendl (Vorstandsmitglied)
- Tobias Wegner (Mitarbeitervertreter)

Träger

Kommunale Trägerkörperschaft (Art. 4 SpkG) der Sparkasse ist der Zweckverband Sparkasse Bad Kissingen, dem als Mitglieder der Landkreis Bad Kissingen und die Stadt Bad Kissingen angehören.

Rechtsform

Die Sparkasse ist ein kommunales Wirtschaftsunternehmen in der Rechtsform einer rechtsfähigen Anstalt des öffentlichen Rechts.

Beteiligungen

- Sparkassenverband Bayern
- Sparkassen-Immo-Beteiligungs-GmbH & Co. KG
- Bayern Card-Services Beteiligungs-GmbH & Co. KG
- IZB SOFT Verwaltungs-GmbH & Co. KG
- VBG Versicherungsbeteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG
- VBG Versicherungsbeteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH
- LBS-Beteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG
- LBS-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH
- Deko Erwerbsgesellschaft mbH & Co. KG
- S-Partner Kapital AG
- Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG
- MainActio GmbH
- Grundstücksentwicklungsgesellschaft mbH Bad Kissingen
- RSG Bad Kissingen GmbH & Co. KG
- Gemeinnützige Wohnungsbaugesellschaft Bad Kissingen GmbH
- Baugenossenschaft Bad Brückenau e. G.
- St. Bruno-Werk e. G. Würzburg
- Nüdlinger Energiegenossenschaft e. G.
- Friedrich-Wilhelm Raiffeisen Energie e. G.

Mitgliedschaften in Verbänden und Institutionen

Die Sparkasse Bad Kissingen ist Mitglied im Sparkassenverband Bayern und über diesen dem Deutschen Sparkassen und Giroverband e.V. (DSGV) in Berlin angeschlossen. Der DSGV vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe und organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe.

Darüber hinaus bestehen folgende regionale Mitgliedschaften:

- Allianz Kissinger Bogen e.V.
- Allianz Fränkisches Saaletal e.V.
- Bund der Selbständigen – Gewerbeverband Bayern e.V.
- Energie-Netzwerk Landkreis Bad Kissingen
- Förderverein BBZ Münnerstadt e.V.
- Förderverein Kissinger Sommer e.V.
- Förderverein Maria Bildhausen
- Freunde des Fränkischen Theaters
- Freunde des Jack-Steinberger-Gymnasiums, Bad Kissingen e.V.
- Freunde des Hauses Volkersberg e.V.
- Freunde und Förderer der Staatlichen Berufsschule Bad Kissingen e.V.
- Freundeskreis Kissinger Theaterring e.V.
- Geschäftsstelle Landratsamt Bad Kissingen
- IHK Würzburg-Schweinfurt
- Kaufhaus Mürscht
- Kreisverkehrswacht Bad Kissingen
- Leader Aktions Gruppe (LAG)
- Pro Bad Kissingen e.V.
- SparkassenSportSchützen e.V.SPASS e.V.
- Tourismus Thulbatal e.V.
- Verein für Wirtschaft und Stadtmarketing e.V. Hammelburg
- Wirtschaftsjuvenoren Bad Kissingen
- ZTM – Zentrum für Telemedizin e.V., Bad Kissingen

Geschäftsgebiet und wichtige Märkte

Der Geschäftsbezirk der Sparkasse umfasst das Gebiet des Landkreises Bad Kissingen.

Geschäftsbereiche

- Finanzdienstleistungen (Zahlungsverkehr)
- Einlagengeschäft (Passivgeschäft)
- Kreditgeschäft (Aktivgeschäft)
- Wertpapiergeschäft
- Immobiliengeschäft
- Versicherungen
- Leasing
- Bausparen

Wichtigste Produkte und Dienstleistungen

- Girokonto
- Kartenprodukte
- Spar-/Anlageprodukte
- Kredite und Finanzierungen
- Wertpapiere und Investmentfonds
- Altersvorsorge
- Versicherungen

- Immobilien
- Bausparen
- Leasing
- Stiftergemeinschaft Sparkasse Bad Kissingen
- ganzheitliche Beratung nach dem S-Finanzkonzept
- Generationenberatung

Wichtige Kundengruppen

- Privatkunden
- Firmenkunden
- Kommunen

2.4. Grundsätze der Unternehmensführung

2.4.1. Grundlagen der Unternehmensführung

Die Unternehmensführung in der Sparkasse hat folgende Grundlagen:

- Die Sparkasse ist eine rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalt des öffentlichen Rechts, die von ihrem kommunalen Träger zur Erfüllung bestimmter öffentlicher Aufgaben errichtet wurde.
- Die Sparkasse hat als Kreditinstitut umfangreiche rechtliche Anforderungen einzuhalten, die spezialgesetzlich fixiert sind. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind (Gesetz über das Kreditwesen (KWG), Gesetz über den Wertpapierhandel (WpHG), Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz, GwG), etc.), gelten für uns als öffentlich-rechtliches Institut zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen (Bayerisches Sparkassengesetz (SpkG), Bayerische Sparkassen-Ordnung (SpkO), Sparkassensatzung). Darin sind unter anderem unsere Rechtsform, unsere Aufgaben und die Verfassung der Sparkasse einschließlich zentraler Aspekte der Unternehmensführung (Corporate Governance) festgeschrieben.
- Die Sparkasse unterliegt wie jedes andere Kreditinstitut der Aufsicht der BaFin und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Land Bayern.

2.4.2. „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ in der Sparkasse

Die Unternehmensführung in der Sparkasse orientiert sich an den folgenden Grundsätzen:

- a) Öffentlich-rechtliche Sparkassen haben den öffentlichen Auftrag, im Gebiet ihres kommunalen Trägers eine angemessene Versorgung aller Bevölkerungskreise, der Unternehmen und der öffentlichen Hand mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen sicherzustellen. Hierzu zählt unter anderem:
 - die Gelegenheit zur sicheren Geldanlage zu geben,
 - allen den Zugang zum bargeldlosen Zahlungsverkehr zu ermöglichen, insbesondere auch wirtschaftlich schwächeren Bevölkerungskreisen,
 - die flächendeckende Versorgung mit Finanzdienstleistungen zu gewährleisten,
 - die örtliche Kreditversorgung unter besonderer Berücksichtigung des Mittelstands sicherzustellen sowie
 - den kommunalen Kreditbedarf zu erfüllen.
- b) Dieser im Landes-Sparkassengesetz niedergelegte öffentliche Auftrag bildet ab, was Sparkassen besonders macht: Sie sind für alle da. Ihre Aufgabe ist es, Menschen aller Bevölkerungsschichten bei einem wirtschaftlich selbstbestimmten Leben zu unterstützen. Sparkassen stehen für finanzielle und damit gesellschaftliche Teilhabe. Der öffentliche Auftrag ist Grundlage und Richtschnur für ihr Handeln.
- c) Aufgrund ihres öffentlichen Auftrags und der damit verbundenen Gemeinwohlorientierung ist das Geschäftsmodell öffentlich-rechtlicher Sparkassen nicht darauf ausgerichtet, maximale Profite zu erwirtschaften. Vielmehr geht es darum, dauerhaft den ihnen obliegenden öffentlichen Auftrag zu erfüllen. Zudem kommen die von öffentlich-rechtlichen Sparkassen erzielten Gewinne – soweit sie nicht zur Stärkung des Eigenkapitals benötigt werden – der Allgemeinheit zugute.
- d) Auch wenn die Sparkasse eine kommunale Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger grundsätzlich nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.
- e) Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen, die eine Reihe besonders risikobehafteter Geschäfte ausschließt oder Restriktionen unterwirft, zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.

2.4.3. Führungsstruktur in der Sparkasse

- Die Organe der Sparkassen sind der Verwaltungsrat und der Vorstand.
- Der Verwaltungsrat bestimmt insbesondere die Richtlinien der Geschäftspolitik, überwacht die Geschäftsführung durch den Vorstand. Ferner beschließt der Verwaltungsrat unter anderem über die Bestellung der Mitglieder des Vorstands.
- Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung. Er vertritt die Sparkasse gerichtlich und außergerichtlich. Bestimmte Geschäfte bedürfen aber der Zustimmung des Verwaltungsrats (z. B. Kreditbewilligungen oberhalb der Zustimmungsgrenze nach § 17 Abs. 2 Nr. 3a SpkO).
- Zur Vermeidung von Interessenkollisionen bestimmen das Gesetz über das Kreditwesen (KWG) und das Landes-Sparkassengesetz, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.

Nähere Angaben zu den oben genannten Themen befinden sich auch im Abschnitt "Corporate Governance".

2.4.4. Vergütung

Das Vergütungssystem der Sparkasse steht in Einklang mit dem Management der Nachhaltigkeitsrisiken sowie der Nachhaltigkeitsstrategie der Sparkasse. Die Sparkasse stellt im Rahmen ihrer Vergütungspolitik von Gesetzes wegen sicher, dass die Vergütung ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter auf ein nachhaltiges, verantwortungs- und risikobewusstes Wirtschaften zur langfristigen Sicherung des gemeinwohlfördernden Sparkassengeschäfts ausgerichtet ist. Zudem stellt die Sparkasse sicher, dass die Leistung ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nicht in einer Weise vergütet oder bewertet wird, die mit ihrer Pflicht, im bestmöglichen Interesse der Kundinnen und Kunden zu handeln, kollidiert. Insbesondere werden

durch die Vergütung keine Anreize gesetzt, ein Finanzinstrument zu empfehlen, das den Bedürfnissen der Kundinnen und Kunden weniger entspricht. Die Vergütungsstruktur richtet sich nach dem Tarifvertrag, ist nicht mit einer risikogewichteten Leistung verknüpft und begünstigt keine übermäßige Risikobereitschaft in Bezug auf den Vertrieb von Finanzinstrumenten mit hohen Nachhaltigkeitsrisiken.

Die Sparkasse Bad Kissingen ist als kleines und nicht komplexes Institut im Sinne des Art. 4 Abs. 1 Nr. 145 CRR einzustufen. Sie ist nicht börsennotiert und fällt somit nicht in den Anwendungsbereich des Art. 433b Abs. 1 CRR. Daher besteht keine Offenlegungspflicht gemäß Art. 450 CRR. Da der Anwendungsbereich des Art. 433b Abs. 2 CRR eröffnet ist, besteht ebenfalls keine Offenlegungspflicht gemäß § 16 Abs. 2 der Institutsvergütungsverordnung.

2.4.5. Diversitätsrichtlinie für den Vorstand

Die Altersstruktur des Vorstands ist wie bei allen Kreditinstituten durch gesetzliche Anforderungen geprägt, die eine Zulassung als Vorstand von beruflichen Qualifikationsnachweisen abhängig machen und eine Mindestzahl von Berufsjahren voraussetzen. Insofern sind keine unter 30-Jährigen in diesem Organ vertreten.

Die Sparkasse hat im Juni 2022 eine Diversitätsrichtlinie für den Vorstand der Sparkasse Bad Kissingen verabschiedet und darin die nachfolgenden Zielsetzungen definiert. Die Erreichung dieser Ziele wird im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung jährlich transparent gemacht.

Die Sparkasse sieht insbesondere in leistungsbereiten und -starken Frauen einen wesentlichen Erfolgsfaktor für die Zukunft. Durch entsprechende Personalgewinnung, Ausbildung und Fortbildung soll spätestens bis 2035 mindestens eine Frau unter den Vorstandsmitgliedern zuzüglich den Verhinderungsvertreterinnen und -vertretern in der Sparkasse sein. Dadurch trägt die Sparkasse dazu bei, dass gruppenweit mindestens 30 Prozent der obersten Managementebene aus Frauen bestehen.

2.4.6. Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung

Gesamtverantwortlich für die Steuerung von Nachhaltigkeit ist der Vorstand der Sparkasse Bad Kissingen. Die operative Umsetzung wird vom Nachhaltigkeitsbeauftragten koordiniert, der im Bereich Unternehmenssteuerung angesiedelt ist und dem Vorstand berichtet.

Der Verwaltungsrat wird im Rahmen der turnusgemäßen Sitzungen bedarfsbezogen in diese Planungen einbezogen.

2.4.7. Corporate-Governance-Kodex und Compliance

Der Verhaltenskodex der Sparkasse Bad Kissingen bündelt die einzuhaltenden gesetzlichen Bestimmungen, freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen, unternehmensinternen Richtlinien, ethischen Grundsätze und Wertmaßstäbe sowie Verhaltensregeln für alle Organe sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse. Er ist Leitfaden für die tägliche berufliche Praxis sowie konkrete Orientierungshilfe für gute Unternehmensführung und in Konfliktsituationen. Der Verhaltenskodex trägt zugleich zur Entwicklung eines entsprechenden Risikobewusstseins in Hinblick auf die Bedeutung von Rechtstreue und Nachhaltigkeit für den Geschäftserfolg bei und ist ein wichtiger Teil der Risiko- und Compliancekultur in der Sparkasse Bad Kissingen.

2.5. Kundenberatung und Beschwerdemanagement

2.5.1. Qualitätsstandards für Kunden und Verbraucher

In vier BeratungsCentern und 11 Geschäftsstellen in unserem Geschäftsgebiet sowie über verschiedene Online-Kanäle bieten wir unseren Kundinnen und Kunden qualifizierte Beratung in allen Finanzfragen an. Qualität ist unser oberstes Unternehmensziel in der Kundenberatung. Wir wollen unsere Kundinnen und Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen.

Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Wir betreuen unsere Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch eine persönliche Beraterin bzw. einen persönlichen Berater. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei erfasst die Beraterin bzw. der Berater die Lebens- und Finanzsituation, die persönlichen Ziele und bei Bedarf die Risikoneigung sowie die Erfahrungen und Kenntnisse der Kundin bzw. des Kunden. Im vergangenen Jahr führten wir 1.432 ganzheitliche Beratungen durch. Im Jahr 2023 haben wir 108 Beratungsgespräche mit gewerblichen Kunden geführt. 1.324 Beratungsgespräche haben wir mit privaten Kunden geführt. Wesentliche Themen waren im Privatkundensegment die ganzheitliche Beratung der Kunden, sowie Spezialberatungen zu Baufinanzierungen und Vorsorgeberatungen. Im Firmenkundensegment wurden unter anderem Themen wie Zins- und Tilgungsleistung in Verbindung mit der Liquiditätsausstattung behandelt.

Unser Qualitätsversprechen

1. Wir betreuen unsere Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch eine persönliche Beraterin bzw. einen persönlichen Berater.
2. Wir stellen die Ziele und Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt unserer Beratung.
3. Wir beraten unsere Kundinnen und Kunden kompetent und bieten hochwertige Produkte zu fairen Konditionen.
4. Wir sind überall und immer für unsere Kundinnen und Kunden erreichbar.
5. Wir sind freundlich, professionell und sprechen so mit unseren Kundinnen und Kunden, dass sie uns verstehen.
6. Wir bearbeiten die Wünsche unserer Kundinnen und Kunden zügig und sorgfältig.
7. Die Meinung unserer Kundinnen und Kunden ist uns wichtig.

Produktverantwortung

Die Sparkasse Bad Kissingen bekennt sich zu ihrer Produktverantwortung und nimmt diese für die von ihr vertriebenen Produkte und Dienstleistungen umfassend wahr. Unsere Vorgaben für Produktverantwortung beinhalten die Kriterien für ein verantwortungsvolles Handeln im Sinne der ESG – von der Entwicklung eines Produkts oder einer Dienstleistung bis hin zum auf die individuellen Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden zugeschnittenen Verkauf. Zu den Themen, auf die die Sparkasse Bad Kissingen im Rahmen ihrer Produktverantwortung besonderen Wert legt, gehören das sorgsame Vorgehen bei der Entwicklung von neuen Produkten und bei der Umsetzung neuer produktbezogener Anforderungen, eine umsichtige und ganzheitliche Kundenberatung, die Vermeidung von Überschuldung sowie eine klare Kommunikation und der gute und transparente Umgang mit Kundenimpulsen bzw. Interessenkonflikten.

Die Geschäftsstrategie mit ihren Ergänzungen definiert die Elemente unseres verantwortungsbewussten und integren Verhaltens gegenüber allen Kundinnen und Kunden – von der Entwicklung eines Produkts oder einer Dienstleistung bis hin zum auf die individuellen Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden zugeschnittenen Beratung

Zu den Themen, auf die die Sparkasse Bad Kissingen im Rahmen ihrer Produktverantwortung besonderen Wert legt, gehören u. a.

- das sorgsame Vorgehen bei der Entwicklung von neuen Produkten und bei der Umsetzung neuer produktbezogener Anforderungen,
- eine umsichtige und ganzheitliche Kundenberatung,
- die Vermeidung von Überschuldung,
- eine klare, verständliche und ausgewogene, Chancen und Risiken benennende Kommunikation sowie
- der gute und transparente Umgang mit Kundenimpulsen bzw. Interessenkonflikten.

2.5.2. Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Aufgrund unseres öffentlichen Auftrags sind die Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft in der Region sowie die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden zentrale Anliegen der Sparkasse. Zufriedene Kundinnen und Kunden empfehlen uns als Finanzpartner weiter und sind ein wesentlicher Faktor für den wirtschaftlichen Erfolg unserer Sparkasse. Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüfen wir regelmäßig im Rahmen des Qualitätsmanagementsystems sowie durch Kundenzufriedenheitsbefragungen der Privat- und Firmenkundschaft. Diese werden in der Regel alternierend im zweijährigen Turnus mittels Standardbefragung der Sparkassen-Finanzgruppe erhoben. Im Anschluss an die Befragungen stellen wir Transparenz über die Umfrageergebnisse her und setzen als Reaktion auf die Kundenwünsche kurzfristig entsprechende Maßnahmen um. Da die regelmäßige Durchführung von S-Dialogen im Jahr 2023 neu strukturiert wurde, wurde die Privatkundschaft im Jahr 2023 zur Nachhaltigkeit befragt und im Gegenzug die Befragung zur Zufriedenheit auf das Jahr 2024 verschoben. Unser Kundenzufriedenheitsindex betrug in der zuletzt im Jahr 2021 durchgeführten Befragung 62 von 100 Indexpunkten, der Kundenbindungsindex wies einen Wert von 75 Punkten auf.

Das Zielsystem der Sparkasse orientiert sich an der Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden. Der reine Produktverkauf steht bei uns nicht im Vordergrund. Bei der Umsetzung unserer Qualitätsvorgaben setzen wir auf die Eigenverantwortung der Beschäftigten und die Unterstützung durch die Führungskräfte. Variable Vergütungsbestandteile in Ergänzung zur festen Grundvergütung nach dem Tarifvertrag zielen darauf ab, unsere Beschäftigten zu einer qualitativ hochwertigen Beratung und zu einem für die Kundin bzw. den Kunden passenden Produktabschluss zu motivieren. Bei der Leistungsbemessung werden qualitative Erfolgsziele wie Kundenzufriedenheit und Kundenbindung mit einbezogen.

Kennzahlen

Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept	Anzahl - 2023	2022
Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt	1.432	1.770
Davon:		
Privatkundinnen/-kunden	1.324	1.700
Firmenkundinnen/-kunden	108	70

Top-3-Box-Werte Kundenzufriedenheit und Kundenbindung *	in % - 2023	2021
Kundenzufriedenheit Privatkundinnen/-kunden	n.v.	92,00
Weiterempfehlungsbereitschaft Privatkundinnen/-kunden	n.v.	91,92
Kundenzufriedenheit Firmenkunden	n.v.	82,86
Weiterempfehlungsbereitschaft Firmenkunden	n.v.	85,71

* zuletzt erhoben im Jahr 2021 im Rahmen der Befragung unserer Privat- und Firmenkund:innen

2.5.3. Impuls- und Beschwerdemanagement

Auch Kundenimpulse und -beschwerden sehen wir als Chance, uns zu verbessern. Wir haben eine Beschwerdestelle eingerichtet und Maßnahmen zum Beschwerdemanagement vorgesehen. Ziel unseres Beschwerdemanagements ist es, die angemessene und zeitnahe Bearbeitung von Kundenbeschwerden sicherzustellen. Eingegangene Beschwerden werden ausgewertet, um wiederkehrende Fehler oder Probleme zu beheben. Damit wollen wir dauerhaft eine hohe Kundenzufriedenheit und eine langfristige Kundenbindung sicherstellen. Auf unserer Homepage sind die „Beschwerdemanagement-Grundsätze der Sparkasse Bad Kissingen“ (Rubrik: Preise und Hinweise; [Link](#)) veröffentlicht. Darin geben wir einen Überblick zu dem Prozess der Bearbeitung von Beschwerden.

Im vergangenen Jahr wurden 244 Beschwerden/Impulse im Beschwerdemanagement registriert. Gegenüber dem Vorjahr ist das eine Verringerung um 71,3 %. Rechtsprechung aus dem Jahre 2021 führte auch in den Folgejahren 2022 und 2023 zu einem ungewöhnlich hohen Beschwerdeaufkommen.

Beschwerdemanagement	Anzahl - 2023	2022
Erfasste Kundenbeschwerden gesamt	244	851

2.5.4. Schlichtungsverfahren

Kundinnen und Kunden, die in einem Konflikt mit der Sparkasse keine für sie zufriedenstellende Lösung erreichen konnten, haben die Möglichkeit, sich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle zu wenden. Zuständige Verbraucherschlichtungsstelle für unsere Sparkasse ist die Schlichtungsstelle beim Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV). Ihr Ziel ist die außergerichtliche und somit kostengünstige und schnelle Streitbeilegung zwischen Kundin bzw. Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einer Schlichterin bzw. einem Schlichter, den sogenannten Ombudspersonen, durchgeführt. Die Ombudspersonen müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsfrauen bzw. Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesverbandes e. V. – durch die Verbandsleitung des DSGV für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGV, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

Schlichtungsverfahren	Anzahl - 2023	2022
Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt (inkl. Verfahren aus Vorjahren, die zum Ende des vorangegangenen Berichtsjahres noch nicht abgeschlossen waren)	10	9
Davon zu:		

Zahlungsverkehr und Kontoführung	3	2
Kreditgeschäft	0	0
Wertpapiergeschäft	0	1
Spargeschäft	6	6
Sonstiges	1	0
Verfahrensausgänge	9	8
Zurückgenommene Schlichtungsanträge	3	1
Abgelehnte Anträge (z. B. wegen Gerichtsanhängigkeit, rechtsgrundsätzlicher Bedeutung oder Beweiserheblichkeit)	0	2
Ergebnis zugunsten der Kundinnen/Kunden	1	0
Entscheidungen zugunsten der Sparkasse	0	3
Einigungen und vom Schlichter angeregte Vergleiche	5	2

2.6. Verhaltensstandards für Mitarbeitende

2.6.1. Rechtlicher Rahmen

Die gesellschaftlichen und politischen Anforderungen an Finanzinstitute in Bezug auf Transparenz und Mitwirkung bei der Verhinderung von Geldwäsche und Korruption haben sich in den letzten Jahren weiter erhöht. Sie führen auch zu strikteren regulatorischen Vorgaben, in deren Mittelpunkt neben der effizienten Überwachung aller Finanztransaktionen und Intensivierung des internen Risikomanagements auch der kontinuierliche Dialog mit und zwischen den verschiedenen Interessengruppen (Aufsichtsorgane, Eigentümer, Vorstand, Beschäftigte, Kundinnen und Kunden und Dienstleister, breite Öffentlichkeit) einem systematischen Verbesserungsprozess unterliegt.

Die entsprechenden Anforderungen an Finanzdienstleister sind unter anderem in folgenden Gesetzen und Richtlinien formuliert:

- Capital Requirements Regulation (CRR)
- Gesetz über das Kreditwesen (KWG)
- Gesetz über den Wertpapierhandel (WpHG)
- Gesetz über Geldwäsche (GwG)
- Handelsgesetzbuch (HGB)
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Der Verhaltenskodex der Sparkasse Bad Kissingen enthält auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen, insbesondere des Sparkassengesetzes für das Land Bayern, eine Vielzahl konkreter Vorgaben für gute und verantwortungsvolle Unternehmensführung sowie für das verbindliche, verlässliche und gesetzeskonforme Verhalten der Beschäftigten nach innen und außen.

Der Kodex beschreibt die Verpflichtung von Vorstand und Verwaltungsrat, im Einklang mit den geltenden Rechtsvorschriften und dem Unternehmensinteresse, die Geschäftstätigkeit und die nachhaltige Erfüllung des öffentlichen Auftrags langfristig zu gewährleisten und alle unternehmerischen Entscheidungen an dieser Aufgabe auszurichten.

Zu diesem Zweck arbeiten beide Organe vertrauensvoll und eng zusammen. Der Verwaltungsrat legt die geschäftspolitischen Richtlinien fest. Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung und bestimmt in Rücksprache mit dem Verwaltungsrat die geschäfts- und risikostrategische Ausrichtung. Er trägt ebenfalls Sorge für die Beachtung und Einhaltung der rechtlichen Bestimmungen und internen Richtlinien (Compliance), während der Verwaltungsrat zuständig für die Überwachung der Geschäftsführung ist. Dazu ist der Vorstand verpflichtet, regelmäßig, zeitnah und umfassend über alle für die Unternehmensführung relevanten Informationen insbesondere der Geschäftsentwicklung, der Strategie, der Risikolage und der Compliance zu berichten.

2.6.2. Werte und Handlungsrichtlinien

Verantwortungsvolle Unternehmensführung verlangt nicht nur rechtskonformes, sondern auch ethisch fundiertes Handeln. Die Führungsorgane sollen sich der Bedeutung der gesellschaftlichen Rolle der Sparkasse und der Berücksichtigung der Belange ihrer Anspruchsgruppen sowie der Wechselwirkung von der Geschäftstätigkeit mit sozialen und ökologischen Aspekten bewusst sein und diese Faktoren bei der Führung und Überwachung im Rahmen des Unternehmensinteresses berücksichtigen. Zu diesem Zweck sollen in der Unternehmensstrategie, im Risikomanagement und im internen Kontrollsystem neben wirtschaftlichen Zielen auch nachhaltigkeitsbezogene Aspekte integriert werden.

Alle Mitglieder der Organe sind den Interessen der Bad Kissingen verpflichtet und dürfen bei ihren Entscheidungen keine persönlichen Absichten verfolgen. Der Vorstand nimmt eine wichtige Vorbildfunktion ein und hält die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu gesetzeskonformem und fairem Verhalten an. Es gehört zu den Aufgaben der Unternehmensführung adäquate Verhaltensregeln für die Beschäftigten zu kodifizieren.

Im Sinne der Gemeinwohlorientierung und des Selbstverständnisses der Sparkasse Bad Kissingen liegen auch den Verhaltensstandards für die Mitarbeitenden zentrale Werte zugrunde. Verantwortung, Verlässlichkeit, Vertrauenswürdigkeit sowie Transparenz und Integrität sind fest in unserer Haltung verankert. Zudem sind die Achtung sozialer und ökologischer Nachhaltigkeit sowie Kooperationsbereitschaft, Respekt und Toleranz in das Werteverständnis der Sparkasse Bad Kissingen eingebunden.

Die Sparkasse Bad Kissingen duldet kein belästigendes oder diskriminierendes Verhalten und keine Benachteiligung aufgrund von Herkunft, Hautfarbe, Religion, Weltanschauung, Nationalität, Alter, Beeinträchtigung, Geschlecht, Familienstand, sexueller Orientierung oder jeglichen anderen persönlichen Eigenschaften. Damit verbunden sind die Achtung und der Schutz von Menschenrechten. Diese Haltung prägt sowohl das interne Miteinander als auch den Umgang mit Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern, der Öffentlichkeit und weiteren Anspruchsgruppen. Damit verbunden ist ein klares Bekenntnis zur europäischen Wertegemeinschaft und zur demokratischen Grundordnung.

In diesem Sinne sind auch alle Mitarbeitenden dazu verpflichtet, persönliche und unternehmensbezogene Daten streng hochsensibel zu behandeln und vor Missbrauch zu schützen. Geschäftsgeheimnisse werden in der Sparkasse Bad Kissingen gewahrt und streng vertraulich behandelt. Es wird sichergestellt, dass entsprechende Informationen nur den damit befassten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern zugänglich gemacht werden.

Zudem sind alle Mitarbeitenden zur Beachtung der einschlägigen kapitalmarktrechtlichen Vorschriften insbesondere des Insiderhandelsverbots verpflichtet. Auch unlautere Wettbewerbsmethoden wie Boykottaufrufe oder Absprachen mit Wettbe-

werbend, Lieferanten und sonstigen Unternehmen mit Auswirkungen auf die Wettbewerbssituation sind ausdrücklich untersagt. Unlautere Vorteilsgewährung, Bestechung und Marktmanipulation sind verboten und entsprechende Prozesse und Richtlinien zu deren Verhinderung sind implementiert. Dazu gehört auch der sachgerechte und transparente Umgang mit Geschenken und Zuwendungen. Interessenkonflikte sind in diesem Sinne dringend zu vermeiden, zumindest aber, wenn sie im Geschäftsalltag dennoch auftreten, transparent offenzulegen. Verfahren zur Handlungsorientierung in entsprechenden Situationen sind in den Richtlinien der Sparkasse Bad Kissingen festgelegt und werden regelmäßig geschult.

Der Corporate-Governance-Kodex der Sparkasse Bad Kissingen bündelt die einzuhaltenden gesetzlichen Bestimmungen, freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen, unternehmensinternen Richtlinien, ethischen Grundsätze und Wertmaßstäbe sowie Verhaltensregeln für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Er ist Leitfaden für die tägliche berufliche Praxis und konkrete Orientierungshilfe in Konfliktsituationen. Er trägt zugleich zur Entwicklung eines entsprechenden Risikobewusstseins in Hinblick auf die Bedeutung der Rechtstreue für den Geschäftserfolg bei und ist ein wichtiger Teil der Risiko- und Compliancekultur in der Sparkasse Bad Kissingen.

3. Sozialbelange

3.1. Bewertung von Risiken und Chancen für das Geschäftsmodell und die Geschäftsstrategie im Bereich Sozialbelange

Als Sparkasse sind wir unserem Geschäftsmodell entsprechend Teil des regionalen Wirtschaftskreislaufs. Unsere Beschäftigten sowie Kundinnen und Kunden leben hier in der Region. Durch unseren Beitrag zum wirtschaftlichen Wohlstand und zu gesellschaftlicher Entwicklung tragen wir zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen in unserer Region bei. Die Stärkung des gesellschaftlichen Zusammenhalts, des nachhaltigen Wohlstands und der sozialen Nachhaltigkeit in der Region ist Teil unseres öffentlichen Auftrags. Unser Geschäftsmodell zeichnet daher eine hohe Übereinstimmung mit den Zielsetzungen der europäischen Sozialtaxonomie aus.

Die Bedarfe unserer Anspruchsgruppen berücksichtigen wir bei der Erbringung unserer Leistungen. Die Megatrends der Urbanisierung, Digitalisierung und Nachhaltigkeit betreffen unser gemeinwohlorientiertes Geschäftsmodell und unsere regional ausgerichtete Geschäftsstrategie ganz konkret.

3.2. Gute Arbeitsbedingungen für die eigenen Beschäftigten

Als Sparkasse respektieren wir die international anerkannten Menschen- und Arbeitsrechte. Wir halten uns an alle entsprechend in nationales Recht überführten Vorgaben aus diesem Bereich und berücksichtigen diese in unseren Geschäftsprozessen. Dazu zählen unter anderem Vorgaben zu Arbeitssicherheit, Tarif- und Versammlungsfreiheit, Gleichbehandlung und Mitbestimmungsrechte, die Vereinbarkeit von beruflichem und privatem Alltag, die Förderung der physischen und psychischen Gesundheit der Beschäftigten. Wir schaffen gute Arbeitsbedingungen und treiben die Förderung von Diversität und Chancengerechtigkeit im Sinne einer nachhaltigen und inklusiven Gemeinschaft an. Als attraktiver Arbeitgeber sichern wir gute Arbeitsplätze.

Angesichts der sich dynamisch wandelnden Arbeitsprozesse wollen wir als Sparkasse unsere Beschäftigten dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Die grüne und digitale Transformation der Wirtschaft erhöht den Bedarf an beruflicher Weiterbildung für unsere Beschäftigten: Im Bereich der Digitalisierung stehen uns als Sparkasse dabei umfassende Unterstützungsinstrumente zur Verfügung, mit denen wir die Kompetenzen unserer Beschäftigten schrittweise und passgenau erweitern. Nachhaltigkeit ist als fester Bestandteil in das Aus- und Weiterbildungscurriculum integriert.

Für potenzielle Bewerberinnen und Bewerber möchten wir ein exzellenter Arbeitgeber sein, der seine Beschäftigten auch langfristig bei einer erfolgreichen beruflichen Entwicklung unterstützt. Differenzierte fachliche Qualifizierungsangebote für alle Gruppen der Belegschaft sind daher ebenso entscheidend wie Maßnahmen, die eine gute Zusammenarbeit fördern und den Zusammenhalt im Team stärken. Nähere Angaben zu den oben genannten Themen finden sich im Kapitel „Personal“.

3.3. Finanzielle Grundversorgung und verantwortungsvolles Produktangebot

Unsere Produkte und Dienstleistungen decken die Grundbedürfnisse der finanziellen Daseinsvorsorge ab und stellen eine Basisinfrastruktur für die breite Bevölkerung in der Region sicher. Wir bieten Zugang zu Finanzdienstleistungen und sicheren Anlageformen, ohne uns dabei nur auf hochprofitable Kundengruppen zu konzentrieren. Dabei erhalten die Kundinnen und Kunden das Angebot einer ganzheitlichen Betreuung inklusive einer Haushaltsrechnung, um daraus ihre Wünsche und Potentiale zu analysieren und zu schließen.

Die Nutzung von Filialen und digitalen Zugangswegen hat sich in den vergangenen Jahren dynamisch verändert. Unser Filialnetz passen wir konsequent an diesen Wandel an. Gleichzeitig bieten wir unseren Kundinnen und Kunden mit der Sparkassen-Internetfiliale einen sicheren, bedarfsgerechten digitalen und mobilen Zugang zu allen Finanzdienstleistungen und modernen Bezahlfahrern.

Wir stärken die Finanzbildung in allen Generationen. Wir unterstützen über den unabhängigen Beratungsdienst Geld und Haushalt private Haushalte mit werbe- und kostenfreien Angeboten zur Budget- und Finanzplanung und befähigen sie damit zur selbstverantwortlichen Zukunftsvorsorge. Sparkassen sind außerdem diejenige kreditwirtschaftliche Gruppe in Deutschland, welche die Schuldnerberatungsstellen finanziell unterstützt, obwohl ihre Kundinnen und Kunden diese Leistungen nur unterdurchschnittlich in Anspruch nehmen müssen.

3.4. Gewinnverwendung und gesellschaftliche Initiativen für nachhaltige Infrastrukturen und regionale Gemeinschaften

Unsere gesellschaftlichen Initiativen und Förderengagements stehen in Einklang mit den geschäftsstrategischen Zielsetzungen und den Nachhaltigkeitszielen der Sparkasse.

Unsere Geschäftstätigkeit sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft in der Region zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft haben wir im Jahr eine Wertschöpfung von 22.157.521,22 Euro in unserem Geschäftsgebiet realisiert.

3.4.1. Beitrag zum Gemeinwesen

Für gesellschaftliche Aufgaben und Anliegen haben wir 202.000 Euro zur Verfügung gestellt. Davon entfielen auf Soziales/Bildung 42.000 Euro, auf Wissenschaft/Wirtschafts- und Strukturförderung 16.000 Euro, auf die Kultur 120.000 Euro, auf den Sport 19.000 Euro, auf Umwelt 0 Euro sowie auf Sonstiges 5.000 Euro. Insgesamt haben wir im Berichtsjahr einen wirtschaftlichen Beitrag in Höhe von 29.811.705,39 Euro zum Gemeinwesen geleistet.

Kennzahlen

	Volumen in € - 2023	2022
Ertragsabhängige Steuerzahlungen	4.926.938,54	4.638.020,20
Personalaufwand	16.809.593,38	15.797.772,05
Sachaufwand	7.452.184,17	7.102.111,04
Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt	202.000	185.400
Davon: Soziales/Bildung	42.000	32.800
Davon: Wissenschaft/Wirtschafts- und Strukturförderung	16.000	7.900
Davon: Kultur	120.000	117.400
Davon: Sport	19.000	20.400
Davon: Umwelt	---	-
Davon: Sonstiges	5.000	6.900
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	420.989,30	408.612,73
Ausschüttungen an Träger	0	0
Beitrag zum Gemeinwesen gesamt:	29.811.705,39	28.144.903,29

3.4.2. Handlungsprogramm im Bereich Nachhaltigkeit im Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Nachhaltigkeit im Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung – Fördermaßnahmen mit Nachhaltigkeitsbezug	Nachhaltige Aktivitäten in der Region werden zentral gefördert und einer breiten Öffentlichkeit zugänglich gemacht.	Einführung der Spendenplattform „Wir Wunder“ in 2022 → Durchführung regelmäßiger Aktionen zur Erhöhung der Wahrnehmung und als Anreiz zur Durchführung von nachhaltigen Projekten.	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
	Förderung nachhaltiger Projekte in der Region	Schulen werden im Rahmen der jährlichen Förderaktionen ermutigt, nachhaltige Projekte einzureichen (seit 2021).	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Einführung des Klimakredits in 2022: je 1.000 Euro Finanzierungssumme Spende der Sparkasse in Höhe von 1 Euro für ein nachhaltiges Projekt in der Region	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Spendenaktion anlässlich der Befragung von Stakeholdern und Kunden in 2023: Je abgegebenem Fragebogen spendet die Sparkasse Bad Kissingen 1 Euro für einen gemeinnützigen Zweck mit Nachhaltigkeitsbezug im Landkreis Bad Kissingen.	entfällt/erledigt
Verstärkung der Anstrengungen zur modernen Wirtschafts- und Finanzbildung für alle Schichten der Bevölkerung	Ausbau des Themas finanzielle Bildung in der Kunden-kommunikation, als Serviceleistung und Bildungsangebot	Stärkere Berücksichtigung des Themas finanzielle Bildung in Instagram und im Rahmen der Nachwuchskundenoffensive; Angebot des Finanzplaners in der Internet-Filiale	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Dialog mit Anspruchsgruppen	Wir werden auf eigene Initiative hin relevante Anspruchsgruppen verantwortungsvoll zu Rate ziehen, einbinden und mit diesen partnerschaftlich zusammenarbeiten, um gesellschaftliche Ziele zu erreichen.	Einführung von Stakeholder-Dialogen in 2023 → regelmäßige Durchführung zur Unterstützung der Weiterentwicklung unseres Geschäftsgebiets hin zu mehr Nachhaltigkeit	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)

3.5. Dialog mit Anspruchsgruppen

3.5.1. Anspruchsgruppen der Sparkasse

Sparkassen sind aus der bürgerschaftlichen Motivation heraus gegründet worden, möglichst vielen Menschen wirtschaftliche und damit soziale Teilhabe zu ermöglichen. Damit gehört die Gemeinwohlorientierung seit ihrer Gründung vor mehr als 200 Jahren zum Selbstverständnis dieser Institute. Aus ihrem gesellschaftlichen Auftrag ergeben sich die Anspruchsgruppen der Sparkasse. Menschen, Unternehmen und Kommunen in unserem Geschäftsgebiet sollen von der Geschäftstätigkeit der Sparkasse profitieren. Als nicht kapitalmarktorientierte Finanzinstitute sind die Sparkassen denjenigen verpflichtet, die in der Region tätig sind. Die für Sparkassen relevanten Anspruchsgruppen wurden 2012 in einer wissenschaftlichen Studie vom Institut für Kreditwesen der Universität Münster erarbeitet. Auf dieser Grundlage definieren wir die Anspruchsgruppen für unser Institut wie folgt:

- Kundinnen und Kunden
- Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner
- Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
- Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheiderinnen und Entscheider)
- Lokale Institutionen (Wirtschaft, Behörden, Presse und Wissenschaft)
- Zivilgesellschaftliche Akteure, Nichtregierungsorganisationen
- Breite Öffentlichkeit (Bürgerinnen und Bürger)

3.5.2. Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Die Sparkasse ebenso wie die Mehrzahl ihrer Beschäftigten sind in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut stehen wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unseres gesellschaftlichen Engagements in einem kontinuierlichen Austausch mit unseren Kundinnen und Kunden, den Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen sowie den Bürgerinnen und Bürgern in der Region.

Diese Dialoge stellen die regelmäßige Interaktion und den Austausch mit unseren Anspruchsgruppen in den lokalen Gemeinschaften sicher. Sie waren bislang häufig nicht im Sinne der Nachhaltigkeit formalisiert, umfassen aber ein breites Spektrum an Themen, die für die zukunftsfähige wirtschaftliche und gesellschaftliche Weiterentwicklung der Region wesentlich sind. Dies sind insbesondere folgende Dialogformate:

Zielgruppe/Anspruchsgruppe	Anzahl Dialoge	Art des Dialogs	Wesentliche Themen/Inhalte
Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter	diverse	Workshops, Webinare, Seminare, Veranstaltungen, Zukunftswerkstatt	Informationen/Austausch/Fortbildung
	diverse	Treffen Digitalisierungsteam, Zukunftswerkstatt	Digitalisierung, Innovation
	jährlich	Personalversammlung	Information/Austausch
	diverse	Vorstandsinformationen	Geschäftsentwicklung/Wesentliche Veränderungen
	diverse	Befragungen	Psychische Gefährdungsanalyse
Kundinnen und Kunden	laufend	Regelmäßiger Austausch mit den Beraterinnen und Beratern	Kundenberatung/Information
	diverse	Kundenveranstaltung	produkt- und imagebezogen; Finanzbildung
	jährlich	Befragungen	Zufriedenheit, Digitalisierung
Geschäftspartner	diverse	Veranstaltungen, Kooperationen	Informationsaustausch
Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheider/-innen)	diverse	Seminare für und Sitzungen von Verwaltungsrat und Zweckverband	Geschäftstätigkeit der Sparkasse Bad Kissingen
Breite Öffentlichkeit (Bürgerinnen und Bürger)	diverse	Presseberichterstattung, Lagebericht, Offenlegungsbericht; Spendenplattform „WirWunder“	Informationen zur Sparkasse Bad Kissingen; Beteiligungsmöglichkeit, um nachhaltige Projekte in der Region zu unterstützen
Meinungsbildner/-innen	diverse	Presseberichterstattung, Veranstaltungen	Informationen/Austausch/Fortbildung
Lokale Institutionen (Wirtschaft, Behörden, Presse und Wissenschaft)	diverse	Mitgliedschaften in regionalen Verbänden und Vereinen	Wirtschaftliche, soziale und digitale Weiterentwicklung der Region
Zivilgesellschaftliche Akteure, Nichtregierungsorganisationen	diverse	Bilaterale Gespräche (z.B. Vereinen und Initiativen); Spendenplattform „WirWunder“	Informationsaustausch; Crowdfunding-Kampagnen, um nachhaltige Projekte in der Region umzusetzen

Daneben ist vorgesehen, die lokalen Stakeholder der Sparkassen alternierend im zweijährigen Turnus speziell zum Thema Nachhaltigkeit zu befragen (S-Stakeholder-Dialoge), um ein repräsentatives Sparkassenbild zu Nachhaltigkeitsthemen zu erhalten. Hierfür hat eine Arbeitsgruppe im DSGV ein umfassendes Instrument zur Befragung und Analyse entwickelt. Damit können Sparkassen auf lokaler bzw. regionaler Ebene die Anliegen, Perspektiven und Erwartungen aller ihrer Anspruchsgruppen zur Nachhaltigkeit ermitteln, vergleichen und in ihre Wesentlichkeitsanalysen (s. nächsten Abschnitt) einbinden. Der Basisfragebogen, mit dem alle Anspruchsgruppen die Nachhaltigkeitsleistungen der Sparkasse und die Wichtigkeit einzelner Nachhaltigkeitsthemen beurteilen, wird für die Gruppen Mitarbeitende, Privatkundinnen/-kunden und Firmenkundinnen/-kunden zusätzlich um zielgruppenspezifischen Fragen ergänzt. Alle Anspruchsgruppen haben zudem die Möglichkeit, Freitexte einzugeben, welches ein umfassendes Feedback erlaubt.

Im Folgenden sind die S-Stakeholder-Dialoge des Jahres 2023 dargestellt:

Zielgruppe/Anspruchsgruppe	Anzahl Dialoge	Art des Dialogs	Wesentliche Themen/Inhalte	Ergebnisse
Privatkunden	408	Befragung	Beurteilung der Nachhaltigkeitsaktivitäten/leistungen der Sparkasse sowie Bewertung von deren Wichtigkeit (Erwartung an Sparkasse)	Entwicklungsfelder: Angebot nachhaltiger Geldanlagen; Beratung zu nachhaltigen Geldanlagen; faire Kundenbeziehungen; fairer und attraktiver Arbeitgeber; Förderung des gesellschaftlichen Engagements vor Ort/in der Region
Firmenkunden	-	-	-	-
Mitarbeitende	-	-	-	-
Vorstände, Führungskräfte	-	-	-	-
Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheider/-innen)	13	Befragung	Beurteilung der Nachhaltigkeitsaktivitäten/leistungen der Sparkasse sowie Bewertung von deren Wichtigkeit (Erwartung an Sparkasse)	Entwicklungsfelder: Kredite/Finanzierungsangebote mit nachhaltiger Mittelverwendung; Angebot nachhaltiger Geldanlagen; faire Kundenbeziehungen; Förderung des gesellschaftlichen Engagements vor Ort/in der Region
Lieferanten/Geschäftspartner	0	Befragung	Beurteilung der Nachhaltigkeitsaktivitäten/leistungen der Sparkasse sowie Bewertung von deren Wichtigkeit (Erwartung an Sparkasse)	Auswertung nicht möglich, da keine/zu wenige Interviews
Interessierte Öffentlichkeit (Vereine, Presse, Nichtregierungsorganisationen, sonstige Institutionen mit Nachhaltigkeitsbezug)	3	Befragung	Beurteilung der Nachhaltigkeitsaktivitäten/leistungen der Sparkasse sowie Bewertung von deren Wichtigkeit (Erwartung an Sparkasse)	Auswertung nicht möglich, da keine/zu wenige Interviews

Im Rahmen dieser Dialoge möchte die Sparkasse Bad Kissingen tatsächliche und potenzielle, positive und negative Auswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit auf ihre Anspruchsgruppen erfassen. Die Ergebnisse der Dialoge werden analysiert und nach Möglichkeit in wesentliche Entscheidungen mit einbezogen, um die Auswirkungen auf die Anspruchsgruppen zu steuern.

Wir nutzen den Austausch auch, um unsere Geschäftspolitik, unser Produktangebot und unsere gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln.

3.6. Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist es unsere gesellschaftliche Aufgabe, allen Bevölkerungskreisen den Zugang zu modernen Bankdienstleistungen zu eröffnen. Diesen Auftrag erfüllen wir umfassend und verlässlich. Wir beleben so auch den kreditwirtschaftlichen Wettbewerb in der Region.

Unser Filialnetz und die persönliche Beratung sind verknüpft mit der Sparkassen-Internetfiliale, mit mobilen Anwendungen und kontaktlosen Bezahlfahrern. Unsere Beschäftigten bleiben ein wichtiger Erfolgsfaktor und bringen neben ihrer digitalen auch ihre soziale Kompetenz im Kontakt mit den Kundinnen und Kunden ein. Dabei erfahren die Mitarbeitenden intern regelmäßige Informationen zur Digitalisierung und den sich permanent weiter entwickelnden Anwendungsmöglichkeiten im Online-Banking.

3.6.1. Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Mit der Führung von Basiskonten ermöglichen wir es jeder Verbraucherin und jedem Verbraucher (mit rechtmäßigem Aufenthalt in der EU), unabhängig von der persönlichen Situation, dem Einkommen, dem Alter oder der Nationalität ein Girokonto zu führen und damit am bargeldlosen Zahlungsverkehr teilzunehmen.

Das Basiskonto wird auf Guthabenbasis geführt, sodass keine Verschuldung möglich ist. Der Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags kann nur unter bestimmten Bedingungen verweigert werden: zum einen, wenn bereits ein Zahlungskonto vorhanden ist, bei strafbarem Verhalten bzw. beim Verstoß gegen ein gesetzliches Verbot oder bei einer früheren Kündigung wegen Zahlungsverzuges. Dann bei Vereinbarung eines Kündigungsrechtes: hier ist die Kündigung des Basiskontovertrags beispielsweise möglich, wenn 24 Monate lang keine Zahlungsvorgänge stattgefunden haben oder die Verbraucherin bzw. der Verbraucher keinen rechtmäßigen Aufenthalt in der EU mehr hat. Schließlich kann ohne die Vereinbarung eines solchen Kündigungsrechtes ein Basiskontovertrag nur aus wichtigen Gründen gekündigt werden, etwa weil Dienstleistungen missbraucht oder vereinbarte Kontoführungsentgelte nicht bezahlt wurden, weil die Verbraucherin bzw. der Verbraucher bei der Nutzung des Basiskontos gegen ein gesetzliches Verbot verstößt oder weil bei Abschluss des Basiskontovertrags unzutreffende Angaben gemacht wurden. Im Berichtsjahr haben wir 40.181 Privatgirokonten (Vorjahr: 39.718) geführt, 133 davon waren Basiskonten (Vorjahr: 119).

3.6.2. Filialnetz und digitale Zugangswege

Wir bieten hochwertige Leistungen zu marktgerechten Preisen und sind mit 17 Filialen (per 31.12.2023 inkl. Hauptstelle/ohne Zahlstellen; Vorjahr/per 31.12.2022: 18) überall im Geschäftsgebiet persönlich erreichbar. Wer in die Geschäftsstelle kommt, sucht dort vor allem qualifizierte Beratung. Wir passen deshalb unser Geschäftsstellennetz diesen veränderten Kundenbedürfnissen an und schaffen in Hinblick auf Beratungsmöglichkeiten und -qualität deutlich aufgewertete Standorte.

An insgesamt 17 Standorten (Vorjahr: 18) stehen modernste Geräte wie Geldausgabeautomaten, Einzahlungs- und Auszahlungsautomaten sowie weitere SB-Geräte zur Verfügung. Zudem bieten wir mit unserem Kunden-Service-Center direkte Unterstützung für unsere Kunden per Telefon, Chat oder auch Videoberatung.

Als Sparkasse sind wir in der analogen wie auch in der digitalen Welt der Lebens- und Geschäftsbegleiter unserer Kundinnen und Kunden. Mit der Sparkassen-Internetfiliale bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine digitale Basis für alle Finanzgeschäfte.

Aufgrund veränderter Kundenbedürfnisse und verstärkt durch den seit der Coronapandemie stärker digitalisierten Alltag verzeichnen wir 2023 eine deutliche Zunahme der digitalen Kontakte. So erledigten ca. 30.500 Kundinnen und Kunden (Vorjahr: ca. 28.800) ihre Bankgeschäfte auch per Online- bzw. Mobile Banking. Die Nutzung der digitalen und mobilen Bezahlangabote der Sparkasse wächst kontinuierlich. 31.100 Kundinnen und Kunden nutzten im vergangenen Jahr ihre Girocard für Zahlungen im Handel – das sind 1.700 Kunden mehr als im Vorjahr. Vor allem die kontaktlosen Zahlungen haben dabei überdurchschnittlich zugelegt: Im Dezember 2023 waren 78,8 Prozent der Girocard-Zahlungen kontaktlos. Dazu zählen kontaktlose Zahlungen mit physischer Karte und mit der digitalen Girocard im Smartphone. Die Anzahl der Zahlungen mit der App „Mobiles Bezahlen“ ist im Berichtsjahr auf über 31.000 Transaktionen gestiegen. Mobiles Bezahlen nutzen inzwischen über 2.000 Sparkassen-Kunden und Kundinnen.

Mit den Sparkassen-Apps bieten wir unseren Kundinnen und Kunden leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen an, die wir durch die persönliche Beratung über digitale Kanäle ergänzen. Die App „Sparkasse“ hat sich für viele Kundinnen und Kunden zum wichtigsten Zugang zu ihrer Sparkasse entwickelt.

2023 wurde dieses Angebot um die neue App „Sparkasse Business“ erweitert. Sie ist das erste mobile Angebot der Sparkassen-Finanzgruppe für Geschäfts- und Gewerbekunden, die ihr Banking selbst erledigen. Neben der Nutzung des S-Firmenkundenportals und den Beraterinnen und Beratern vor Ort haben diese nun mit der App jederzeit und überall die Übersicht über ihre Konten, Umsätze und Überweisungen – auf Wunsch auch über Konten bei anderen Kreditinstituten.

Uns ist wichtig, die menschliche Nähe, die uns von unseren Wettbewerbern unterscheidet, trotz des notwendigen Umbaus der Filialstruktur auf allen Wegen zu erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation der Beschäftigten für eine kanalübergreifende Kundenbetreuung.

Als Sparkasse sind wir eine datennutzende Organisation. Die IT-Sicherheit unserer Systeme hat höchste Priorität. Nähere Informationen dazu stellen wir in der Sparkassen-Internetfiliale bereit: [Link](#)

Kennzahlen

	Anzahl – 2023	2022
Privatgirokonten gesamt	40.181	39.718
Davon: Basiskonten	133	119
Filialen (personenbesetzt)	17	18
Fahrbare Filialen	0	0
SB-Filialen	0	1
SB-Geräte Bankautomaten	28	29
Geldausgabeautomaten	10	11
Kontoauszugsdrucker (reine KAD-Funktion)	16	18

Ein- und Auszahlungsautomaten	12	12
Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking	70,29%	66,24%
Installationen der Sparkassen-Apps	46,67%	43,31%

3.7. Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen

Die Sparkasse bekennt sich zu ihrer Verantwortung für die Menschen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für uns auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Unser Ziel ist es, unsere Produkte und Dienstleistungen für jede Kundin und jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen.

Sprachservices

Wir stellen besondere Angebote für benachteiligte Zielgruppen bereit. Wir bieten auch Beratung für Menschen mit Migrationshintergrund an, um die erfolgreiche Einbindung von Menschen mit Zuwanderungsgeschichte in unsere Gesellschaft und in das Wirtschaftsleben zu unterstützen. Darüber hinaus steht die App „Sparkasse“ auf Deutsch, Englisch, Tschechisch und Polnisch zur Verfügung sowie seit 2022 auch auf Ukrainisch.

Barrierefreiheit

Schritt für Schritt bauen wir auch den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu den Selbstbedienungsgeräten, zu unserem Internetauftritt und zu unserem gesamten Beratungsangebot aus. 15 unserer Filialen sind weitgehend rollstuhlgerecht. An 13 Standorten befinden sich vollkommen oder teilweise barrierefreie Geldautomaten bzw. SB-Terminals. Den nächstgelegenen Standort – inkl. Angaben zur barrierefreien Ausstattung und evtl. Öffnungszeiten – zeigen die Filialsuche auf sparkasse.de bzw. die Sparkassen-Apps an.

Wir bieten ein barrierefreies Onlinebanking für Smartphone und PC an, das sich durch einfache Bedienbarkeit auszeichnet und zum Beispiel auch Vorleseprogramme („Screen Reader“) unterstützt. Darüber hinaus stellen wir Informationsmaterialien zu den angebotenen Finanzdienstleistungen als barrierefreie Dokumente in leichter Sprache sowie als Videos in Gebärdensprache bereit.

Die Nähe unserer Beschäftigten zu unseren Kundinnen und Kunden hilft dabei, Barrieren zu überwinden. Deshalb schulen wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Umgang mit Menschen mit Behinderung oder Mobilitätseinschränkungen. Auch Menschen, die nicht in der Lage sind, in eine Filiale zu kommen, werden von der Sparkasse Bad Kissingen betreut. Für ältere Menschen oder für langfristig erkrankte Kunden bieten wir bei Bedarf auch Hausbesuche an.

Kennzahlen

	Anzahl - 2023	2022
Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten	13	15
Davon: rollstuhlgerecht	13	3
Davon: sehbehindertenunterstützend	13	12
Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend	13	12

3.8. Handlungsprogramm im Bereich Sozialbelange

Gemeinsam mit den Akteuren aus dem kommunalen, wirtschaftlichen sowie zivilgesellschaftlichen Bereich engagieren wir uns für das Gelingen des Transformationsprozesses und die Erreichung der Nachhaltigkeits- und Klimaziele in der Region. Besonders Wert legen wir auf die Förderung von Projekten, die den sozialen Zusammenhalt stärken, das Auseinanderdriften der Gesellschaft verhindern und ökologische Aspekte fördern. Zudem engagieren wir uns für eine moderne Wirtschafts- und Finanzbildung für alle Schichten der Bevölkerung.

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Sozialbelange	Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise	Abbau von Barrieren, die den Zugang zu Bankdienstleistungen erschweren	fortlaufende Berücksichtigung
Arbeitnehmerbelange	vgl. Abschnitt 6 Arbeitnehmerbelange		
Nachhaltigkeit im Kerngeschäft	Verstärkung der nachhaltigen Ausrichtung der Sparkasse	Umsetzung Projekt Nachhaltigkeit in 2021/2022 und Einführung eines Nachhaltigkeitsmanagements in 2021	Verstärkung der nachhaltigen Ausrichtung der Sparkasse
	vgl. Abschnitt Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse		
Sozialbelange	Förderung einer nachhaltigen Infrastruktur	Die Sparkasse bietet Fahrradparkplätze für Kunden in allen Filialstandorten an. Zuletzt wurden in 2023 weitere Fahrradstellplätze errichtet.	entfällt/erledigt

4. Nachhaltigkeitsmanagement und Due Diligence

4.1. Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit

Der Erfolg unserer Geschäftstätigkeit als Sparkasse bemisst sich an der umfassenden Gestaltungskraft, die wir als kommunal verankertes Kreditinstitut in unserem Geschäftsgebiet entwickeln. Betriebswirtschaftliche Solidität, gesellschaftliche bzw. soziale Teilhabe und eine gesunde, funktionsfähige Umwelt sind die Fundamente für unseren wirtschaftlichen Erfolg – hier in der Region und überall in Deutschland.

Der fortschreitende Klimawandel und der abnehmende soziale Zusammenhalt gefährden dieses Gleichgewicht. Die Begrenzung der Erderwärmung auf 1,5 Grad Celsius gegenüber der vorindustriellen Zeit spielt eine herausragende Rolle bei der Sicherung wirtschaftlicher Stabilität und Leistungsfähigkeit. Die Anpassung an den globalen Temperaturanstieg entscheidet vielfach über die Zukunftsfähigkeit einzelner Geschäftsmodelle mit. Folgerichtig stehen die Abschwächung des Klimawandels und eine nachhaltige Kreislaufwirtschaft im Blickpunkt der deutschen und europäischen Wirtschaftspolitik.

Als gemeinwohlorientierte und kommunal verankerte Kreditinstitute haben die Sparkassen in dem sich gegenwärtig vollziehenden, tiefgreifenden Transformationsprozess eine herausgestellte Bedeutung: Sie können die nachhaltige Transformation in die Breite der Realwirtschaft tragen und zugleich die gesellschaftliche Akzeptanz in den Regionen fördern. Gemeinsam mit den Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe wollen die Sparkassen gezielt zu einer nachhaltigen Entwicklung in Deutschland und Europa beitragen.

4.1.1. Wesentliche Nachhaltigkeitsaspekte als Risikotreiber für das Geschäftsmodell der Sparkasse

Nachhaltigkeitsrisiken wirken als Risikotreiber auf die bekannten Risikoarten: Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken. Sie stellen somit keine eigenständige Risikoart dar.

Als Kreditinstitut sind wir gefordert, die Auswirkungen, die der Klimawandel und die Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise auf unsere Geschäftstätigkeit haben können, zu bewerten und zu steuern. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) definiert Nachhaltigkeitsrisiken im „Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken“ als „Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Kreditinstitutes haben kann“.

Nachhaltigkeitsaspekte aus dem Bereich Umwelt wirken bei Finanzierungen durch den Eintritt physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände oder auf die Kreditwürdigkeit (Outside-in-Perspektive). Physische Risiken betreffen die Auswirkungen des Klimawandels, zum Beispiel infolge extremer Wetterereignisse, die direkt und indirekt über die Kundinnen und Kunden auf die Sparkasse wirken und sich beispielsweise in Form von Sachschäden und Kreditausfällen materialisieren. Transitionsrisiken bzw. Übergangsrisiken ergeben sich aus den Auswirkungen von (politischen) Maßnahmen zur Eindämmung des Klimawandels und zur Gestaltung des Übergangs in eine kohlenstoffarme Wirtschaft. Transitionsrisiken können die Sparkasse indirekt betreffen, wenn etwa Geschäftsmodelle unserer Kundinnen und Kunden aufgrund stark steigender CO₂-Preise in ihrer Existenz bedroht sind.

Die Sparkasse wirkt über ihre finanzierten Wirtschaftsaktivitäten ihrerseits auf den Klimawandel und auf andere Nachhaltigkeitsaspekte, wenn zum Beispiel bestimmte Branchen von Finanzierungen ausgeschlossen werden oder die Sparkasse im Dialog mit den Kundinnen und Kunden die nachhaltige Weiterentwicklung auf Ebene einzelner Engagements thematisiert (Inside-out-Perspektive).

Potenzielle Nachhaltigkeitsrisiken werden jährlich im Rahmen der Nachhaltigkeitsinventur identifiziert. Dabei werden Nachhaltigkeitsrisiken sowohl aus der kurz- und mittelfristigen wie auch aus der langfristigen Perspektive analysiert und bewertet. Nachfolgend geben wir einen Überblick über Nachhaltigkeitsrisiken, die als Risikotreiber die Geschäftstätigkeit der Sparkasse beeinflussen können.

Bereich	Risiken aus Outside-in-Perspektive	Risiken aus Inside-out-Perspektive	Berichterstattung Sparkassen-Indikatoren
Geschäftsbetrieb	<p>Transitorisch – politische Risiken: erhebliche Investitionserfordernisse zur Reduzierung des Ressourcenverbrauchs (gesetzliche Vorgaben)</p> <p>Physisch – akute Risiken: Exposition von Dienstleistern (Outsourcing) gegenüber physischen Risiken</p>	<p>Transitorisch – Marktrisiken: Ressourcenverbrauch für Geschäftsräume und IT; Energie (Wärme, Strom), Wasser, Papier, Abfall; Mobilität (Dienstreisen, Fuhrpark, Geschäftsverkehr); THG-Emissionen (Scope 1-3)</p> <p>Transitorisch – rechtliche Risiken: ESG-Wirkung in der Lieferkette bzw. Beschaffung von Produkten, Gütern, Dienstleistungen für den Geschäftsbetrieb; Steuerehrlichkeit</p>	<p>H13 Umweltbelange und ökologische EU-Taxonomie</p> <p>H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung</p>
Finanzierungsstandards, Eigenanlage, Refinanzierung	<p>Wirkung physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände; Wirkung von Reputationsrisiken und des Verbraucherverhaltens auf den Wert der Vermögensgegenstände; Rückkopplungseffekte auf die regionale Wirtschaftsstruktur und damit verbundene Ertragspotenziale der Sparkasse</p>	<p>Wirkung der finanzierten Wirtschaftsaktivitäten auf den Klimawandel und die Erreichung der globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs)</p>	<p>H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft</p> <p>H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft</p> <p>H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)</p> <p>P1 Nachhaltige Anlageprodukte</p> <p>P3 Kredite für ökologische Zwecke</p> <p>P4 Kredite für soziale Zwecke</p> <p>P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung</p> <p>P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft</p>
Personal	<p>Wirkung veränderter gesellschaftlicher Erwartungen an Nachhaltigkeit auf die Arbeitgeberattraktivität; Wirkung demografischer Entwicklungen auf die Verfügbarkeit von Nachwuchskräften im Geschäftsgebiet (Humankapital)</p>	<p>Transitorisch – Reputationsrisiken: Anpassung der Beschäftigungspolitik (Arbeitszeit, Arbeitsschutz und Arbeitsrecht), Diversität, Gesundheitsförderung, Familienfreundlichkeit, Vergütung, Qualifikation</p>	<p>H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit</p> <p>H15 Beruf und Familie</p> <p>H16 Gesundheit</p> <p>H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen</p>

Kommunikation	Wirkung veränderter gesellschaftlicher und nichtfinanzieller Transparenzanforderungen auf die Reputation und Kundenbindung der Sparkasse	Transitorisch – Reputationsrisiken: Weiterentwicklung der Dialoginstrumente; Aufwände durch Beteiligung von Anspruchsgruppen an Produktentwicklung und Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie; Wirkung auf Allokation von Ressourcen für Regionalförderung; Koordination mit kommunalen Zielen/Bedarfen	H20 Dialog mit Anspruchsgruppen I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten I2 Förderung nachhaltiger Mobilität I3 Wirtschafts- und Strukturförderung I4 Förderung von Demografieprojekten I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung I6 Förderung von Finanzbildung I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft I8 Förderung sozialer Projekte I9 Förderung regionaler Kulturangebote I10 Förderung regionaler Sportangebote
---------------	--	---	--

4.1.2. Neue Geschäftschancen im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen ihr auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen.

Mit Produkten und Dienstleistungen, die einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag leisten, können sich Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen. In dem damit einhergehenden Bedarf an Finanzdienstleistungen liegen für uns als Sparkasse wichtige Entwicklungspotenziale, die wir auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags nutzen wollen. Dabei verstehen wir uns als Transformationsbegleiter, der konkrete und passgenaue Lösungen für die Kundinnen und Kunden entwickelt.

Auf der Grundlage einer individuellen Bewertung der ESG-Risiken eines Firmenkunden und unter Berücksichtigung der nachhaltigen Unternehmensaktivitäten der EU-Taxonomie können wir die Kundinnen und Kunden beispielsweise durch die Vergabe entsprechender Kredite als Finanzierungspartner beim Transformationsprozess hin zum emissionsarmen Wirtschaften begleiten.

Neben den oben ausgeführten Branchenbedingungen bilden für uns als Sparkasse die konkreten Nachhaltigkeitsziele und Programme im Geschäftsgebiet einen wichtigen Referenzrahmen für die Definition von geschäftspolitischem Handlungsbedarf, neuen Produktangeboten sowie gesellschaftlichen Initiativen. Die wesentlichen Handlungsfelder für nachhaltige Entwicklung in unserem Geschäftsgebiet haben wir in der nachfolgenden Übersicht zusammengestellt.

Handlungsfeld	Wesentliche Ziele und Maßnahmen in der Region
z.B. Klimaschutz und Klimaanpassung	<ul style="list-style-type: none"> - Diverse Leader-Projekte (www.lag-badkissingen.de) - Sternepark Rhön - unterfränkische Klimaschutznetzwerk „Main Rhön“
z.B. Ressourcenschonung/Umweltschutz/Biodiversität	<ul style="list-style-type: none"> - Innenentwicklungsportal des Landkreises und Veranstaltungen zur Innenentwicklung - Naturerlebniszentrum Rhön - Diverse Leader Projekte (www.lag-badkissingen.de) - Sternepark Rhön
z.B. Ausbau erneuerbarer Energien	<ul style="list-style-type: none"> - unterfränkische Klimaschutznetzwerk „Main Rhön“ - landkreisweite Energiegenossenschaften
z.B. Nachhaltige Mobilität/nachhaltiges Wohnen	<ul style="list-style-type: none"> - Stadtradeln - Mobilitätsportal Landkreis Bad Kissingen, www.mobil-kq.de - Wohin Du Willst App - Elektromobilitätskonzept Landkreis Bad Kissingen - Wohnberatung Landkreis Bad Kissingen
z.B. Demografische Entwicklung/Gesundheit	<ul style="list-style-type: none"> - Modellprojekt Digitale Jugendbeteiligung - ZTM Bad Kissingen - DeinHaus 4.0 Unterfranken - Kompetenznetzwerk Demenz - Pflegestützpunkt Landkreis Bad Kissingen - Hospiznetzwerk
z.B. Bildung/Integration	<ul style="list-style-type: none"> - www.jobbblogger-kq.de - Diverse Leader-Projekte (www.lag-badkissingen.de) - Bildungsportal des Landkreises https://badkissingen.bildungsportal-bayern.info - Partnerschaft mit Israel - Bildungsbüro - Bildungskonferenz - Kulturportal www.kultur-kq.de
z.B. Nachhaltigkeitsinitiativen von Kammern, Institutionen, Verbänden	<ul style="list-style-type: none"> - Nachhaltigkeitspreis des Landkreises Bad Kissingen
z.B. Lebensqualität für alle Menschen	<ul style="list-style-type: none"> - Querschnittsthema

Die Sparkasse Bad Kissingen leistete im Berichtsjahr finanzielle Unterstützung für folgende Initiativen bzw. Projekte, um eine nachhaltige Ausrichtung unserer Region zu unterstützen:

Handlungsfelder in der Region	Unterstützungsaktivitäten/Maßnahmen der Sparkasse (2023)
Umweltschutz/Naturschutz	Ausbau Brut- und Nistkästen Landschaftspflege

Lebensqualität für alle Menschen	Kulturförderung	Förderung von Konzerten, Theater und diversen Projekten der Musikvereine im Landkreis Bad Kissingen (z.B. neues Notenmaterial, neue Instrumente)
	Heimatkunde	Förderung von diversen Projekten der Heimatvereine im Landkreis Bad Kissingen (z. B. Pflege von Streuobstwiesen, Blumenschmuck)
	Sportförderung	Förderung von diversen Anschaffungen/Maßnahmen der Sportvereine im Landkreis Bad Kissingen (z.B. Trainingsmaterial, Pokale, Medaillen)
Bildung/Integration	Schulförderung	Finanzielle Förderung diverser Projekte zur Bildung und Integration in den Schulen des Landkreises Bad Kissingen (z.B. Umweltprojekt: Rhön als Lebens- und Nahraum; Erkundungen: Haus der Schwarzen Berge/Schwarzes Moor; Moore als Klimapuffer)
	Integration	Projekte mit Migrationshintergrund (Workshops, Schulbücher für Flüchtlingsklassen)
	Bildung	Fahrsicherheitstraining
Gesundheit	Öffentliches Gesundheitswesen	Finanzielle Unterstützung von Rettungsvereinen
		Unterstützung der Tafeln
		Finanzielle Unterstützung der Gewaltpräventionskurse für Grundschulen von dem AWO Bildungswerk Unterfranken e.V.
		Förderung der Maßnahme Gesunde Städte-Netzwerk – Fahrradhelme für Erstklässler
Wirtschaft/Infrastruktur	Wirtschaftsförderung	Finanzielle Unterstützung der Werbegemeinschaften des Innenstädte-Einzelhandels
		Finanzielle Unterstützung Gründerseminare vom RSG Gründerzentrum
Soziales	Wohlfahrtswesen	Finanzielle Unterstützung der Trauerbegleitung für Kinder durch die Christian-Presl-Stiftung
		Finanzielle Unterstützung für die Anschaffung von Fahrzeugen – Lebenshilfe Bad Kissingen e.V.
		Finanzielle Zuwendung für die Gründung der „Helfer vor Ort“ – Helfer vor Ort, Markt Oberthulba
		Finanzielle Unterstützung des Hospizvereins Bad Kissingen e.V.

4.2. Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

4.2.1. Nachhaltigkeitsmanagement

Die Sparkasse ist gefordert, ökologische, soziale und Governance-bezogene Aspekte (ESG-Aspekte) in die Management- und Steuerungssysteme sowie in die Prozesse und Produkte des Bankgeschäfts zu integrieren. Die Grundlagen unseres Nachhaltigkeitsmanagements stellen wir nachfolgend dar.

4.2.2. Nachhaltigkeitsverständnis

Der Vorstand der Sparkasse Bad Kissingen hat sich klar zum Leitbild der Nachhaltigkeit bekannt und das nachfolgende Nachhaltigkeitsverständnis verabschiedet:

Als Sparkasse Bad Kissingen bekennen wir uns zum Prinzip der Nachhaltigkeit. Es verbindet wirtschaftlichen Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und mit dem Schutz der natürlichen Umwelt. Zukünftige Generationen sollen überall dieselben Chancen auf ein gutes Leben haben. Wir verstehen es als unsere Aufgabe, Unternehmen und Selbstständige, Kommunen, private Personen und die Menschen in unserem Geschäftsgebiet bei der Transformation zu mehr Nachhaltigkeit, bei der Erreichung der Klimaziele und bei der Verbesserung der Lebensqualität durch unsere Geschäftspolitik und unternehmerische Haltung, durch nachhaltige Produkte und Finanzdienstleistungen sowie durch zielgerichtete gesellschaftliche Initiativen zu unterstützen.

4.2.3. Nachhaltigkeitsstrategie

Unser Geschäftsmodell zielt auf eine Bereitstellung von Angeboten, die den Menschen Möglichkeiten zur persönlichen finanziellen Absicherung eröffnen, Teilhabe an sozialer und gesellschaftlicher Entwicklung ermöglichen und zum Erhalt tragfähiger wirtschaftlicher Strukturen in unserem Geschäftsgebiet beitragen. Wesentliche Aspekte der sozialen und ökonomischen Nachhaltigkeit sind daher integraler Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. Eine gesunde, funktionsfähige Umwelt ist darüber hinaus das Fundament unseres Wirtschaftssystems. Wir werden Nachhaltigkeit in der Sparkasse entlang der regulatorischen Anforderungen und der Erwartungen unserer Kundschaft sowie Anspruchsgruppen weiterentwickeln.

Als Sparkasse orientieren wir uns an den „Principles for Responsible Banking (PRB)“ der Vereinten Nationen (UNEP FI), die nachfolgend aufgeführt sind.

Leitlinie 1: Strategische Ausrichtung

Wir werden unsere Geschäftsstrategie so ausrichten, dass sie in Übereinstimmung mit den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (SDGs), dem Pariser Klimaabkommen und wesentlichen nationalen und regionalen Rahmenwerken zur Erreichung gesellschaftlicher Ziele beiträgt und den Menschen in den Mittelpunkt stellt.

Leitlinie 2: Auswirkungen und Zielsetzung

Wir werden die aus unseren Aktivitäten, Produkten und Dienstleistungen resultierenden positiven Auswirkungen auf Mensch und Umwelt fortwährend steigern. Zeitgleich werden wir die negativen Auswirkungen verringern und die entsprechenden Risiken managen. Dabei werden wir uns in der Entwicklung und Veröffentlichung von Zielvorgaben auf die Bereiche konzentrieren, in denen wir die größten Auswirkungen haben.

Leitlinie 3: Kundenbeziehungen

Wir werden vertrauensvoll mit unseren Kundinnen und Kunden zusammenarbeiten, um nachhaltige Arbeitsweisen zu ermutigen. Wir werden Kundinnen und Kunden darin unterstützen, Wirtschaftstätigkeiten so auszurichten, dass gemeinsamer Wohlstand für jetzige und künftige Generationen geschaffen wird.

Leitlinie 4: Stakeholder

Wir werden auf eigene Initiative hin relevante Anspruchsgruppen verantwortungsvoll zurate ziehen, einbinden und mit diesen partnerschaftlich zusammenarbeiten, um gesellschaftliche Ziele zu erreichen.

Leitlinie 5: Governance und Unternehmenskultur

Wir werden unser Bekenntnis zu diesen Leitlinien durch eine wirksame Unternehmensführung („Corporate Governance“) und eine Unternehmenskultur des verantwortungsvollen Bankwesens umsetzen.

Leitlinie 6: Transparenz und Verantwortung

Wir werden regelmäßig unsere eigene und die kollektive Umsetzung der Leitlinien überprüfen. Für unsere positiven und negativen Auswirkungen und unseren Beitrag zur Erreichung gesellschaftlicher Ziele übernehmen wir Verantwortung und stellen hierüber Transparenz her.

4.2.4. Nachhaltigkeitsziele

Bei der Entwicklung von strategischen Nachhaltigkeitszielen orientieren wir uns am „Zielbild 2025 – DSGVO-Leitfaden zur Nachhaltigkeit in Sparkassen“ des DSGVO.

Auf Basis der Geschäftsstrategie und des Nachhaltigkeitsverständnisses sowie der Risikoinventur und der Wesentlichkeitsanalyse haben wir folgende Nachhaltigkeitsziele sowie die dazu gehörenden übergeordneten Umsetzungsmaßnahmen definiert:

Strategische Nachhaltigkeitsziele

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Kundinnen und Kunden	vgl. Abschnitt 4.4. Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft vgl. Abschnitt 4.5. Nachhaltigkeit im Passivgeschäft vgl. Abschnitt 4.6. Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)		
Finanzierungsstandards und Eigenanlage/Refinanzierung	vgl. Abschnitt 4.4. Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft vgl. Abschnitt 4.6. Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)		
Personal	vgl. Abschnitt 6. Arbeitnehmerbelange		
Umweltbelange	vgl. Abschnitt 5. Umweltbelange		
Sozialbelange	vgl. Abschnitt 3.4. Nachhaltigkeit im Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung vgl. Abschnitt 3.8. Sozialbelange		
Geschäftsbetrieb	vgl. Abschnitt 4.7. Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung		
Kommunikation	vgl. Abschnitt 3.5. Dialog mit Anspruchsgruppen		

4.3. Implementierung in Prozesse und Controlling

4.3.1. Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse

Die Implementierung von Nachhaltigkeit in den Geschäftsbetrieb und in das Kerngeschäft erfolgt über die etablierten Unternehmenssteuerungsinstrumente bzw. den Management-Regelkreis in der Sparkasse.

Die Prüfung der Relevanz von Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt regelmäßig und ggf. anlassbezogen im Rahmen der Risikoinventur. Die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die bestehenden internen Organisationsrichtlinien zu den Prozessen Kreditvergabe, Zeichnung, Anlageentscheidung, Risikosteuerung und -controlling ist geplant.

4.3.2. Instrumente zur Steuerung von Nachhaltigkeit

In Finanzierungs- und Anlagestandards hat die Sparkasse Leitlinien zur Nachhaltigkeit definiert, die in alle relevanten Prozesse integriert werden.

Nachhaltigkeit ist ein Themenbereich, der als zusätzliches Kriterium über einen Management-Regelkreis in den Planungs-, Steuerungs- und Controlling-Prozessen in der Sparkasse verankert wird. Alle nachfolgenden Handlungsanforderungen werden im Rahmen der Regelprozesse in der Sparkasse umgesetzt. Überall dort, wo einzelne Aspekte der Nachhaltigkeit zusätzlichen Planungs-, Steuerungs- und Controlling-Bedarf erforderlich machen, werden die notwendigen Prozesse und Verfahren aufgesetzt.

4.3.3. Kontrolle

Unsere Nachhaltigkeitsleistung machen wir jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen transparent.

Die Erhebung der Berichtsdaten anhand des Sparkassen-Standards stellt eine konsistente Datenqualität sicher und macht unsere Weiterentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit sichtbar. Die Zuverlässigkeit der Berichtsdaten wird durch die Einbindung der Fachabteilungen in die Berichterstellung sichergestellt. Die Überprüfung des Nachhaltigkeitsberichts erfolgt intern durch die interne Revision.

4.3.4. Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Strategische Verankerung von Nachhaltigkeit	Definition Selbstverständnis	Selbstverpflichtungserklärung der Sparkasse Bad Kissingen seit 2020	entfällt/erledigt bzw. fortlaufende Berücksichtigung
	Verankerung in der Geschäftsstrategie	Berücksichtigung von Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie seit 2020, die es diesbezüglich regelmäßig zu überprüfen und weiterzuentwickeln gilt	entfällt/erledigt bzw. fortlaufende Berücksichtigung

Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit	Aufbau eines Nachhaltigkeitsmanagements; Ernennung eines Nachhaltigkeitsbeauftragten; Zuweisung von Verantwortlichkeiten und Aufgaben	Festlegung von Aufbau- und Ablauforganisation sowie Einbettung in die Management-Regelkreise im Zuge des Projektes Nachhaltigkeitsmanagement in 2021	entfällt/erledigt
Nachhaltigkeit bei Dienstleistern und Lieferantenbeziehungen	Sensibilisierung der Geschäftspartner	Information für Lieferanten und Dienstleister, aus der die Position der Sparkasse Bad Kissingen deutlich wird (seit 2023)	fortlaufende Berücksichtigung
Nachhaltigkeit im Kerngeschäft	Aspekte der Nachhaltigkeit werden in allen Bereichen der Sparkasse bei Entscheidungen berücksichtigt	Die Fachbereiche beschäftigen sich durch den in 2021 implementierten Managementkreislauf regelmäßig mit Nachhaltigkeitsfragen. Für eine systematische Auseinandersetzung, bei der aktuelle Anforderungen berücksichtigt werden, stehen verschiedene Analyseinstrumente zur Verfügung.	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Vorbereitung auf die Berichtspflicht nach CSRD, die nach aktuellem Stand ab dem Berichtsjahr 2026 für die Sparkasse Bad Kissingen (SNCI) besteht	Fachbereiche bzw. verantwortliche Stellen sind in der Lage, die Daten zu erheben und zu berichten, die Gegenstand der CSRD-Berichtspflicht sind	Die betroffenen Fachbereiche befassen sich rechtzeitig mit den Anforderungen, indem sie die bereitgestellten Informationen der Sparkassen-Organisation sichten und prüfen, ab welchem Zeitpunkt und in welcher Weise die Umsetzung zu erfolgen hat (seit 2023).	31.12.2025
Arbeitsanweisung Nachhaltigkeit	Dokumentation der Aufbau- und Ablauforganisation mit Definition von Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortungen	Erstellung einer Arbeitsanweisung durch die Nachhaltigkeitsbeauftragte, wobei die weiteren Konkretisierungen der CSRD-Berichtspflicht abzuwarten sind, um diese entsprechend zu berücksichtigen	31.12.2025
Nachhaltigkeitsrisikoinventur	angemessene Auseinandersetzung mit Nachhaltigkeitsrisiken unter Berücksichtigung der operativen und strategischen Perspektive	jährliche Durchführung einer Nachhaltigkeitsrisikoinventur inkl. Analyse von Handlungsbedarf seit 2021, wobei seit 2023 zusätzlich die strategische Perspektive berücksichtigt wird	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)

4.4. Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

4.4.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft

Die Sparkasse ist als Finanzdienstleisterin ein zentrales Element des regionalen Wirtschaftskreislaufs und arbeitet zum Wohle der Region. Unsere Wertschöpfung erbringen wir im Wesentlichen in unserem Geschäftsgebiet und wir richten unser Produktangebot an regionalen Bedürfnissen aus. Auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags ist es unsere Kernaufgabe, die Bevölkerung, die Unternehmen und die kommunalen Institutionen in unserem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen.

4.4.2. Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Makrosektoren/Branchen

Eine erste qualitative Bewertung der potenziellen Nachhaltigkeitsrisikoexposition bezogen auf finanzierte wirtschaftliche Tätigkeiten ergibt sich aus der Darstellung des Kundenkreditportfolios nach der Kundensystematik der Deutschen Bundesbank (Kusy) auf Ebene der Makrosektoren. Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt die Aufteilung des Kundenkreditportfolios der Sparkasse nach Makrosektoren. Das Kundenkreditportfolio im Obligo der Sparkasse belief sich zum 31.12.2023 auf insgesamt 1.159,1 Mio. €. Der Schwerpunkt des Kreditportfolios liegt im Bereich Private Haushalte mit einem Betrag von 450,0 Mio. € (38,8 % des Kundenkreditvolumens) und im Bereich Kredit- und Versicherungsgewerbe mit 104,5 Mio. € (9,0 % des Kundenkreditvolumens).

Die Branchen (Verkehr, Energie und Landwirtschaft) mit potenziell erhöhter Risikoexposition im Bereich Nachhaltigkeit (CO₂-intensive Wirtschaftstätigkeiten oder kontroverse Branchen) haben insgesamt einen Anteil von 7,1 Prozent.

Gliederung des Kundenkreditvolumens nach HWZ (gem. Kreditrisikobericht per 31.12.2023)	Volumen in €	Anteil am Obligo in Prozent
00 Privatkunden	449.995.221,20	38,82
01 Land und Forstwirtschaft	7.319.642,11	0,63
02 Energie und Wasserversorgung	50.623.503,93	4,37
03 Verarbeitendes Gewerbe	64.245.831,03	5,54
04 Baugewerbe	60.891.530,13	5,25
05 Kraftfahrzeughandel	9.841.258,84	0,85
06 Großhandel	9.762.217,26	0,84
07 Einzelhandel	11.359.188,85	0,98
08 Verkehr u. Nachrichtenübermittlung	24.787.739,41	2,14
09 Kredit- und Versicherungsgewerbe	104.465.416,48	9,01
10 Gastgewerbe	15.120.877,06	1,30
11 Grundstücks- und Wohnungswesen	102.284.928,73	8,82
12 Dienstleistungen für Unternehmen	49.459.764,51	4,27
13 Beratung, Planung, Sicherheit	91.384.209,12	7,88
14 öffentliche und private Dienstleistungen	7.138.437,66	0,62
15 Gesundheit, Soziales	61.380.081,97	5,30
16 Org. ohne Erwerbszweck	4.867.047,57	0,42
17 Bauträger	465.745,23	0,04
98 Öffentliche Haushalte	33.150.224,23	2,86
99 Sammel HWZ	574.837,86	0,05
Gesamtsumme	1.159.117.703,18	100,00

4.4.3. Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Kundenkreditgeschäft

Im Rahmen des Nachhaltigkeitsmanagements haben wir im Jahr 2023 Nachhaltigkeitsrisiken für das Kundenkreditgeschäft anhand des Sparkassen-ESG-Score (S-ESG-Score) qualitativ bewertet.

Sparkassen-ESG-Score (S-ESG-Score)

Der Sparkassen-ESG-Score (S-ESG-Score) wurde 2021 vom Branchendienst des Deutschen Sparkassen- und Giroverbands e. V. (DSGV) und der S-Rating und Risikosysteme, dem zentralen Sparkassen-Dienstleister für Risikomanagement-Verfahren, entwickelt. Er bietet ein Modell, mit dem sich mögliche Risiken in den Bereichen Umwelt und Klima (E: Environment), Soziales (S: Social) und Governance (G: Governance) identifizieren und analysieren lassen.

Der S-ESG-Score ermittelt anhand von zehn Indikatoren in den Bereichen Environment (E: Umwelt und Klima), Soziales (S) und Governance (G) den jeweiligen ESG-Score einer Branche gemäß Klassifikation der Wirtschaftszweige des Statistischen Bundesamtes (WZ 2008).

Environment (E)

1. Treibhausgasemissionen
2. Wasserverbrauch
3. Steuern für umweltschädliche Aktivitäten
4. Physische und transitorische Risiken

Social (S)

5. Soziale Sicherheit der Mitarbeitenden
6. Angemessene Entlohnung, faire Bedingungen am Arbeitsplatz
7. Arbeitsrechtliche Standards, Diskriminierung
8. Soziale Risiken durch politische Maßnahmen und Veränderungen des Marktumfeldes

Governance (G)

9. Gesetzeskonforme Unternehmensführung, Unternehmensethik
10. Governance-Risiken durch politische Maßnahmen und Veränderungen des Marktumfeldes

Die Ergebnisse aus den Bereichen werden regelmäßig ermittelt und anschließend zum S-ESG-Score zusammengefasst, der so das aktuelle Ausmaß der Nachhaltigkeitsrisiken aller erfassten Branchen beschreibt. Der Score arbeitet mit einer Skala von null (sehr geringe Risiken) bis 100 (hohe Risiken). Der DSGV-Branchendienst hat diesem Punktespektrum entsprechend fünf Noten von A bis E zugewiesen.

Gerade im Mengengeschäft, bei dem eine individuelle kundenspezifische Nachhaltigkeitsbewertung nicht umsetzbar wäre, ist der Einsatz des branchenbasierten S-ESG-Score sinnvoll und effizient. Er ermöglicht direkte Branchenvergleiche, da übergreifend signifikante Unterschiede bei den Nachhaltigkeitsrisiken bestehen.

Der S-ESG-Score kann zusätzlich auch als Basis für die individuelle Bewertung der ESG-Risiken eines Firmenkunden herangezogen werden. Mit Bezug auf die Branche lässt sich mit ihm die individuelle Positionierung des Kunden anhand jedes Indikators bewerten. Darüber hinaus hat die S-Rating den Sparkassen ab Juli 2022 den S-ESG-Score für die Risikobewertung von gewerblichen Immobilienfinanzierungen sowohl auf Portfolio- als auch auf Einzelkundenebene zur Verfügung gestellt.

Ergebnisse des S-ESG-Score (Kredite an gewerbliche Kunden im Bestand)

Im Berichtsjahr wurden gewerbliche Bestandskredite in Höhe von 364,6 Mio. € sowie Immobilienkunden in Höhe von 119,8 Mio. € mit dem S-ESG-Score bewertet. Nicht betrachtet wurden Kredite an Privatkundinnen und -kunden bzw. öffentliche Haushalte, die einen Anteil von 41,7 Prozent der Kundenkredite ausmachen, für die aktuell keine Bewertungen der ESG-Risiken vorliegen.

Der durchschnittliche S-ESG-Score für Kundenkredite an gewerbliche Kunden ergab zum Stichtag 30.06.2023 ein geringes ESG-Risiko.

Bezogen auf die Verteilung nach Kreditvolumen wurden zum Stichtag 30.06.2023 76,3 % der Kredite an gewerbliche Kundinnen und Kunden in Branchen mit sehr geringen oder geringen ESG-Risiken vergeben.

16,5 % der Kredite an gewerbliche Kundinnen und Kunden wurden in Branchen mit erhöhten oder hohen ESG-Risiken vergeben.

Die Entwicklung der Verteilung wird seit 31.03.2022 überwacht und an den Gesamtvorstand sowie Verwaltungsrat berichtet.

Tabelle: S-ESG-Score – Nachhaltigkeitsrisiken in Branchen

Verteilung des gewerblichen Kreditbestands auf die Noten per 30.06.2023

S-ESG-Note	
A = sehr gering	17,3 %
B = gering	59,0 %
C = mittel	7,3 %
D = erhöht	16,3 %
E = hoch	0,2%

4.4.4. Finanzierungsstandards im Kundenkreditgeschäft

Finanzierungsstandards für das Kundenkreditgeschäft zum Thema Nachhaltigkeit wurden im Laufe des Jahres 2023 im Zuge der Umsetzung der EBA-Guidelines bzw. der 7. MaRisk-Novelle eingeführt und in den hausinternen Organisationsrichtlinien bzw. in der Kreditrisikostategie aufgenommen.

4.4.5. Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Unser Ziel ist es, unser Kreditportfolio im Einklang mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens auszurichten und durch die Finanzierung der Transformation hin zu einer emissionsarmen und klimaresilienten Wirtschaft und Gesellschaft die Erderwärmung auf deutlich unter 2 Grad zu begrenzen und das 1,5-Grad-Ziel anzustreben. Die Klimaziele der Bundesrepublik Deutschland, wie sie im Klimaschutzgesetz und im Klimaschutzplan beschrieben sind, samt den jeweils gültigen Zwischenzielen und eine Klimaneutralität bis 2045 sind dabei zentrale Orientierungspunkte.

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Systematische Erhebung/Erfassung der Energieeffizienzklassen bei finanzierten Immobilien.	Erhöhung der Transparenz bei Immobiliensicherheiten	Schaffung von Erfassungs- und Auswertungsmöglichkeiten. Integration in den Beratungsprozess → Prozess wurde in 2022 implementiert	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Integration und Verwendung eines ESG-Scores im Kreditvergabe-prozess	Sicherstellung der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken bei Kreditentscheidungen	Anpassung Beschlussvorlagen und Prozessbeschreibungen, Kommunikation der Änderungen an Mitarbeiter → ESG-Score wurde in 2022 in Kreditvergabeprozess integriert	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Einführung eines ESG-Score Systems zur Messung der Nachhaltigkeitsrisiken auf Branchen-/Kundenebene.	Verbesserung der Transparenz des gesamten Kreditportfolios hinsichtlich Nachhaltigkeitsrisiken.	Anpassung Kreditüberwachungs-prozess und Risikoberichterstattung → ESG-Score zur Betrachtung der Nachhaltigkeitsrisiken auf Portfolioebene wurde in 2022 eingeführt → seit 2023 halbjähriges Reporting im Kreditrisikobericht	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Erarbeitung und Veröffentlichung von Finanzierungsstandards.	Einheitliche Vorgehensweise im Haus, als Basis für die Identifikation und Steuerung der Nachhaltigkeitsrisiken	Erstellung Vorstandsbeschluss. Ergänzung Kreditrisikostategie/Arbeitsanweisungen. Kommunikation an Mitarbeiter	entfällt/erledigt
Berichterstattung über Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft auf Portfolio-/Branchenebene	Identifikation von Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft	Berücksichtigung der SR-ESG-Score-Berichte im Kreditrisikobericht	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Unterstützung der Transformation im Geschäftsgebiet	Unterstützung energetischer Sanierungsvorhaben an Bestandsgebäuden in der Region durch unbürokratische Finanzierungen von energiesparenden Sanierungsmaßnahmen an Bestandsimmobilien, sowie Dienstleistungen zur Ermittlung des Sanierungsbedarf	Angebot des Klimakredits (seit 2022)	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Kooperation mit der Vermittlungsinstanz für Energieberatung der LBS Süd seit Januar 2023, zukünftig: Einführung eines Immobilien-Cockpits	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)

4.5. Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

4.5.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Passivgeschäft

Die Umwandlung von Spareinlagen in Kredite für die Region ist der Kern unserer Geschäftstätigkeit als Sparkasse. Wir refinanzieren die Investitionen von Unternehmen, Selbstständigen, Privatpersonen und Kommunen über die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden.

Für den Klimaschutz sowie die Ausrichtung der regionalen Infrastruktur auf eine kohlenstoffneutrale Wirtschafts- und Lebensweise sind enorme Investitionsanstrengungen erforderlich. Ohne die Mobilisierung privaten Kapitals ist diese Transformation nicht zu finanzieren. Als Vermittlerin zwischen Anlegerinnen und Anlegern und Kapitalsuchenden kann die Sparkasse hier in der Region finanzielle Ressourcen für den Klimaschutz sowie auch für soziale Aufgaben erschließen.

Unter Einbindung der Kommunen und Gewerbetreibenden aus der Region werden folgende Punkte in den Beratungsgesprächen thematisiert:

- Ausbau erneuerbarer Energien
- Steigerung der Energieeffizienz in Unternehmen
- Steigerung der Energieeffizienz in Wohn- und Gewerbeimmobilien
- Schutz der Biodiversität
- Schaffung von bezahlbarem, nachhaltigem Wohnraum

4.5.2. Handlungsprogramm zur Umsetzung von Nachhaltigkeit im Passiv-/Anlagegeschäft

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Angebot nachhaltiger Geldanlagen	Forcierung der nachhaltigen Geldanlage durch attraktive Anlagemöglichkeiten und Marketing	laufende Marktbeobachtung und sukzessive Ausweitung der angebotenen nachhaltigen Geldanlagen	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Sammeln von Anlagebeträgen, die in Form von Finanzierungen zur Entwicklung der Region zur Verfügung gestellt werden	Refinanzierung von Projektfinanzierungen in nachhaltige Investments	Mit unserem dauerhaften Geldanlage- und Beratungsangebot unterstützen wir den Bedarf an Refinanzierung regionaler nachhaltiger Projekte.	Fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)

4.6. Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

4.6.1. Nachhaltigkeitsaspekte in der Eigenanlage (Depot A)

Als Sparkasse erfolgt unsere Refinanzierung vorrangig über Kundeneinlagen oder Förderbanken. Für die Eigenanlage werden Vermögenstitel ausgewählt, die unseren Liquiditäts-, Risiko- und Ertragsanforderungen am besten entsprechen.

ESG-Risikoscreening der Eigenanlage

Im Rahmen des Nachhaltigkeitsmanagements haben wir im Berichtsjahr Nachhaltigkeitsrisiken für das Depot A anhand der DSGV-Nachhaltigkeitsinventur qualitativ und quantitativ bewertet. Zur Einschätzung haben wir uns an den Ergebnissen des „imug Quick Check Treasury Kompass Nachhaltigkeit“ der Deka Bank (im Rahmen Deka Treasury Kompass) orientiert. Zudem haben wir im Jahr 2023 Erfahrungen mit dem imug Nachhaltigkeitsfilter für Direktanlagen gesammelt.

Steuerung und/oder Begrenzung der Nachhaltigkeitsrisiken

Die strategische Grundausrichtung der Eigenanlagen im Depot A ist in unserer Handelsstrategie verankert.

In den Direktanlagen erfolgten die Anlagen i.d.R. in Branchen, die ein positives ESG-Rating besitzen (hier v.a. Banken und Staaten). Im Publikumsfonds sind jene Unternehmen ausgeschlossen, die in grober Art und Weise gegen den UN Global Compact verstoßen.

In den Immobilienfonds erkennen wir ebenfalls die wachsende Bedeutung von Nachhaltigkeit und ESG. Ein hohes Maß an Nachhaltigkeit führt zu einer höheren Wettbewerbsfähigkeit und damit Wertstabilität der Immobilie. Durch einen effizienten Einsatz von Ressourcen können Betriebskosten für Eigentümer und Mieter reduziert und damit die Attraktivität und Profitabilität der Immobilie langfristig gesichert werden. Aufgrund eines wachsenden Nachhaltigkeitsbewusstseins unter institutionellen Investoren ist die konsequente Optimierung der Objektnachhaltigkeit Voraussetzung für künftige Liquidität im Veräußerungsfall. Ziel ist es, Richtlinien für ein verantwortungsbewusstes Investment auf Fondsebene einzuführen. Dabei werden wir unseren Einfluss als Investor nutzen.

Eigenanlageportfolio der Sparkasse nach Makrosektoren/Branchen

Unser Eigenanlagenportfolio ist geprägt durch einen hohen Anteil an Financials und öffentlichen Anleihen sowie Immobilien.

Nachfolgend die bisher durchgeführten Screenings:

Institut für Markt-Umwelt-Gesellschaft – Quick Check kompakt: Datenbasis: SCD & DWP Datenlieferung, Instrumententyp Aktien und Renten ohne Spezialfonds und Publikumsfonds.

Ausgeschlossen werden Titel, bei denen folgende Verstöße bzw. Unternehmensaktivitäten vorliegen:

- Umwelt: Mangelhafter Umgang bei schwerwiegenden Umweltskandalen
- Rüstung: Produktion kontroverser Waffen oder relevanter Systemkomponenten und Dienstleistungen (Streubomben, Anti-Personenminen)
- ILO –Kernarbeitsnormen: Mangelhafter Umgang bei Verstößen gegen die ILO-Kernarbeitsnormen (Kinderarbeit, Zwangsarbeit, Diskriminierung, Versammlungsfreiheit)
- Korruption: Mangelhafter Umgang mit Korruptions- und Bestechungsvorfällen

Ergebnis: 88,4 % unserer Depot A Titel wurden als akzeptabel eingestuft. Für 6,4 % liegt aktuell keine Einschätzung vor. Dabei handelt es sich um Titel einer deutschen Landesbank. 5,1 % werden nach Hausmeinung von imug als nicht akzeptabel eingeschätzt. Dabei handelt es sich um Titel von Finanzinstituten mit einem ESG-Score zwischen 47 und 54.

Handlungsprogramm zur Umsetzung von Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A)

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
ESG-Risikoscreening	Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken für das Depot A	Das Depot A wird regelmäßig unter ESG-Aspekten analysiert.	Laufend
Mögliche Ausschlüsse und Limite definieren auf Basis Nachhaltigkeitsfilter	Definition konkreter Ausschlüsse und Limite auf Basis Nachhaltigkeitsfilter	Weitere Erfahrungen mit dem in 2022 eingeführten Nachhaltigkeitsfilter sammeln.	2024
Immobilienfonds	Einsatz für Nachhaltigkeitsstrategie in Immobilienfonds	laufender Austausch mit KVG/Fondsmanagement	laufend

4.6.2. Nachhaltigkeit in der Kundenanlage (Depot B)

Als ein Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe haben wir Nachhaltigkeitsaspekte in die Investmentprozesse eingebunden. Auf der Grundlage des sogenannten „Verbändekonzepts“ der Interessenvertretung der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände „Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK)“ sind Nachhaltigkeitsaspekte für die Investitionsentscheidungen oder die Auswahl der Basiswerte definiert und in die Prozesse integriert.

Im Rahmen des Verbändekonzepts werden für Fonds und Zertifikate folgende Nachhaltigkeitsmerkmale definiert:

- ESG-Strategieprodukte mit Berücksichtigung von Umwelt- und Sozialthemen (PAI). Strategie-Produkte, bei denen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit reduziert werden sollen.
- Produkte mit Auswirkungsbezug Nachhaltigkeit (ESG). Produkte, bei denen ein bestimmter Mindestanteil generell in nachhaltige Aktivitäten investiert wird, d. h. neben ökologischen z. B. auch soziale Aktivitäten wie Gesundheitswesen oder Bildung und Berufsausbildung).
- Produkte mit Auswirkungsbezug Ökologie (E). Produkte, bei denen ein bestimmter Mindestanteil ausschließlich in ökologische Aktivitäten investiert wird.

Als ein Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe haben wir Nachhaltigkeitsaspekte in die Anlageberatung eingebunden. Über die der Anlageberatung vorgelagerte Produktauswahl entscheiden wir unter Berücksichtigung konkreter Produkteigenschaften, welche Finanzinstrumente in unser Beratungsuniversum aufgenommen werden. Durch die Auswahl der Finanzinstrumente, die wir unseren Kundinnen und Kunden in der Anlageberatung als für Sie geeignet empfehlen, beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken und die Nachhaltigkeitsfaktoren Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung bei der Anlageberatung ein.

Im Rahmen der Produktauswahl orientieren wir uns zum einen an den Vorgaben unserer Produkthanbieter. Diese sind aufgrund regulatorischer Vorgaben oder Branchenstandards generell verpflichtet, Nachhaltigkeitsaspekte im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungen (bei Investmentfonds) oder über die Auswahl der Basiswerte (bei Zertifikaten) zu berücksichtigen. Zum anderen berücksichtigen bestimmte Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen Nachhaltigkeitsfaktoren, wie z. B. Mindestausschlüsse auf Basis eines anerkannten Branchenstandards.

Von den Mindestausschlüssen erfasst sind Aktien oder Anleihen von Unternehmen, deren Umsatz zu mehr als 10 Prozent aus Herstellung und/oder Vertrieb von Rüstungsgütern (geächtete Waffen > 0 Prozent), zu mehr als 5 Prozent aus der Tabakproduktion oder zu mehr als 30 Prozent aus Herstellung und/oder Vertrieb von Kohle besteht oder Unternehmen, die schwere Verstöße gegen den UN Global Compact begehen. Dies bedeutet zugleich, dass bei Investmentfonds nicht in bestimmte Unternehmen investiert wird, die besonders hohe Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Bei Zertifikaten werden diese nicht als Basiswert zugrunde gelegt. Alternativ dazu wählen wir auch Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen für die Anlageberatung aus, die in (ökologisch) nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten investieren. Auf diese Weise trägt der Produktauswahlprozess dazu bei, dass Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt und verstärkt Finanzinstrumente in das Beratungsuniversum aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen bzw. die möglichst geringe wesentliche nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen haben.

Die Strategien zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zur Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die Anlageberatung, und für die Versicherungsvermittlung veröffentlichen wir auf unserer Website unter folgendem [Link](#).

Nachhaltige Anlageberatung

Die Sparkassen-Finanzgruppe hat bei der Einführung der nachhaltigen Anlageberatung eine Führungsrolle übernommen. Kommende gesetzliche Anforderungen haben wir als Sparkassen gemeinsam mit unseren Verbundpartnern proaktiv und frühzeitig umgesetzt. Seit September 2020 wird die nachhaltige Anlageberatung in unserer Sparkasse umgesetzt. Jede Kundin und jeder Kunde wird verpflichtend in jeder Anlageberatung gefragt, ob sie oder er Interesse an nachhaltigen Wertpapieren hat. Bei einer positiven Antwort und entsprechender Geeignetheit werden in der Beratung ein oder mehrere nachhaltige Produkte/Produkte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen empfohlen. Im Rahmen der nachhaltigen Anlageberatung werden ESG-Strategieprodukte mit Berücksichtigung von Umwelt- und Sozialthemen (PAI), Produkte mit Auswirkungsbezug Nachhaltigkeit (ESG) und Produkte mit Auswirkungsbezug Ökologie (E) ausgewiesen. Mit der Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen zur Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen werden seit Juni 2022 – entsprechend der regulatorischen Vorgaben – drei Produkttypen als Produkte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen ausgewiesen.

- ESG-Strategieprodukt mit Berücksichtigung von Umwelt- und Sozialthemen (PAI): Bei diesem Produkttyp sollen negative Auswirkungen auf die Umwelt und Gesellschaft reduziert oder sogar vermieden werden. Gemessen und berücksichtigt werden die nachteiligen Auswirkungen mit Hilfe von „Principle Adverse Impacts“ (PAI). Beispielsweise können damit je nach Produkt der CO2-Fußabdruck eines Unternehmens oder Verstöße gegen anerkannte Normen wie die des UN Global Compact berücksichtigt werden. Relevant ist das bei Unternehmen, in die investiert wird (bei Fonds) bzw. bei der Kreditvergabe (bei Anleihen bzw. Zertifikaten). Dabei werden gewisse Mindestausschlüsse berücksichtigt. Die Mindestausschlüsse beziehen sich bei Fonds auf die Auswahl der Investments und bei Zertifikaten auf die Auswahl des Basiswerts: Ein Unternehmen, das den Mindestausschlüssen nicht entspricht, kommt nicht als Investment bei Fonds bzw. als Basiswert bei Zertifikaten in Betracht. Bei Fonds wird die Fondsgesellschaft parallel Einfluss auf die investierten Unternehmen ausüben, größere Anstrengungen in Sachen Nachhaltigkeit zu unternehmen (z. B. über die Stimmrechtsausübung als Aktionärin).
- Produkt mit Auswirkungsbezug Nachhaltigkeit (ESG): Hier handelt es sich um Investitionen in wirtschaftliche Tätigkeiten (bei Fonds) bzw. die Finanzierung von wirtschaftlichen Tätigkeiten (bei Anleihen bzw. Zertifikaten), die zur Erreichung eines oder mehrerer Umweltziele oder sozialer Ziele im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung beitragen. Dabei wird vorausgesetzt, dass die Investitionen keinem anderen der ökologischen oder sozialen Ziele erheblich schaden und die Prinzipien einer guten Unternehmensführung beachtet werden. Die gute Unternehmensführung bezieht sich insbesondere auf solide Managementstrukturen, die Beziehung zu und die Vergütung von Arbeitnehmern sowie die Einhaltung von Steuervorschriften der Unternehmen.
- Produkt mit Auswirkungsbezug Ökologie (E): Hier wird in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der EU-Taxonomie investiert (bei Fonds) bzw. werden diese durch Kredite finanziert (bei Anleihen bzw. Zertifikaten). Die EU-Taxonomie zielt darauf ab, Investitionen zugunsten klimafreundlicher Projekte und Unternehmen spezifisch zu fördern. Zu diesem Zweck wird mit Hilfe eines Kriterienkatalogs für Unternehmen definiert, welche Wirtschaftstätigkeiten bzw. Umsätze zur Erreichung der EU-Umweltziele beitragen und kein anderes Umweltziel erheblich beeinträchtigen. Anhand dieser Kriterien kann bestimmt werden, ob Wirtschaftsaktivitäten ökologisch nachhaltig im Sinne der EU-Taxonomie sind oder nicht. Die Taxonomie befindet sich noch in der Entwicklung. Unter anderem aus diesem Grund gibt es derzeit kaum Produkte, die Taxonomie-konform investieren.

Bei den beiden Produkten mit Auswirkungsbezug kann zudem die Kundin und der Kunde bestimmen, wie hoch der Mindestanteil in ökologisch nachhaltige bzw. in nachhaltige Investitionen sein soll.

Auch die Schulungen der Wertpapierberaterinnen und -berater haben wir als Sparkasse intensiviert. Ziel ist es, dass alle Wertpapierberaterinnen und -berater die jeweils von ihnen empfohlenen nachhaltigen Finanzinstrumente umfassend kennen und beurteilen können. Aktuelle Produktkenntnisse werden durch ein qualifiziertes Schulungs- und Weiterbildungsangebot kontinuierlich vermittelt.

Handlungsprogramm zur Umsetzung von Nachhaltigkeit in der Kundenanlage (Depot B)

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Kundenanlage (Depot B)	vgl. Abschnitt 4.5. Nachhaltigkeit im Passiv-/Anlagegeschäft		

4.7. Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Als Sparkasse sind wir gemäß unserer Satzung dem Regionalprinzip verpflichtet – unser Geschäftsgebiet ist der Landkreis Bad Kissingen. Wo immer es möglich ist, arbeiten wir mit Produzenten und Dienstleistungsunternehmen aus unserer Region zusammen. Vor Ort oder in der Region verfügbare Produkte und Dienstleistungen beziehen wir möglichst unter Einbindung von kleinen und mittleren Unternehmen bzw. Anbietern aus der Region. Darüber hinaus beschränken wir unseren Einkauf im Wesentlichen auf Anbieter aus Deutschland oder kaufen bei Partnerunternehmen in der Sparkassen-Finanzgruppe.

Die Sparkasse Bad Kissingen hat sich zu dem Prinzip der Nachhaltigkeit bekannt und engagiert sich für eine nachhaltige Entwicklung in der Region. Bei der Beschaffung von Gütern und Dienstleistungen kommen daher immer häufiger nicht nur wirtschaftliche und geografische, sondern auch soziale, ethische und ökologische Aspekte zur Geltung. In diesem Zusammenhang erwarten wir auch von unseren Lieferanten und Dienstleistern, dass sie ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen.

Mit größeren oder für die Sparkasse Bad Kissingen besonders wichtigen Lieferanten und Dienstleistern finden Jahresgespräche statt. Dabei werden mit ihnen zu allen relevanten Belangen unsere internen Einschätzungen und Bewertungen sowie neue Anforderungen diskutiert und mögliche und/oder notwendige Veränderungen erörtert.

Die Sparkasse Bad Kissingen behält sich vor, durch Stichproben bzw. bei begründeten Verdachtsfällen, die Einhaltung getroffener Vereinbarungen durch ihre Lieferanten und Dienstleister zu überprüfen. Liegt ein besonders schwerwiegender oder anhaltender Verstoß gegen menschenrechtliche und/oder umweltbezogene Pflichten oder ein vergleichbar schwerwiegender Sachverhalt in diesem Zusammenhang vor, können wir die Geschäftsbeziehung außerordentlich kündigen.

Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung

Produkte/Dienstleistungen	Vorgaben zur Sozialverträglichkeit	Vorgaben zur Umweltverträglichkeit
Papier	keine Vorgaben	Einsatz von Papier mit Umweltsiegel: EU Umweltblume (EU Ecolabel); PEFC
Bauleistungen	Auftragsvergabe an regionale/ heimische Unternehmen und Handwerker	keine Vorgaben

Reinigungsleistungen	Reinigung mit eigenem Personal unter Einhaltung der Vorschriften zum gesetzlichen Mindestlohn	keine Vorgaben
Abfallentsorgung	keine Vorgaben	Gewerbeabfallverordnung
Energie	keine Vorgaben	keine Vorgaben
Büromaterialien	keine Vorgaben	keine Vorgaben
Büromöbel	Bezug über regionale Anbieter	keine Vorgaben
Werbemittel	Bestätigung über Einhaltung der Ethikrichtlinien Menschenrechte, Einhaltung von Gesetzen, Vermeidung von Bestechung und Korruption, Arbeitsschutz und Faire Entlohnung	Bestätigung über Einhaltung der Ethikrichtlinie Nachhaltigkeit und Umweltschutz
	Einhaltung der Vorschriften zum gesetzlichen Mindestlohn	DSV-Umweltleitlinien und -ziele zertifiziert nach DIN ISO 14001:2015

Kennzahlen

	Volumen in € - 2023	Vorjahr
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	420.989,30	408.612,73

	Anzahl - 2023	Vorjahr
Hinweise zu menschenrechtlichen und umweltbezogenen Problemlagen in der Liefer- und Wertschöpfungskette	0	0

5. Umweltbelange

5.1. Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

Risiken aufgrund von Klima- und Umweltveränderungen sind ein möglicher Treiber bekannter Risikoarten, die im Rahmen der regelmäßigen Nachhaltigkeitsinventur in Bezug auf die Geschäftsstrategie analysiert werden.

Inside-out-Risiken

Bei der Betrachtung der „Inside-out-Perspektive“ analysieren wir, welche Auswirkungen unsere Geschäftstätigkeit auf das Klima hat und wie der Ausstoß von Treibhausgasen reduziert werden kann.

Direkte Auswirkungen auf Klima und Umwelt ergeben sich in folgenden Bereichen unserer Wertschöpfung:

- **Operativer Geschäftsbetrieb** in den stationären Filialen und Verwaltungsgebäuden: Diese Auswirkungen machen wir nachfolgend in der VfU-Klimabilanz transparent. Im Geschäftsbetrieb halten wir alle gesetzlichen Umweltvorgaben ein, z. B. in den Bereichen Trinkwasser, Energie und Entsorgung (Gewerbeabfallverordnung). Wir führen die vorgeschriebenen Energieaudits gemäß Energiedienstleistungsgesetz (EDL-G) durch und halten bei Neubauten und Sanierungsmaßnahmen die Vorgaben gemäß EEWärmeG und EnEV ein.
- **Finanzierte Wirtschaftstätigkeiten**, insbesondere finanzierte Emissionen im Kundenkreditportfolio: Nähere Angaben hierzu finden sich im Kapitel „Kerngeschäft“ in Sparkassen-Indikator „H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft“.
- **Vermögenswerte in der Eigenanlage (Depot A) und im Vermögensmanagement (Depot B)** der Sparkasse haben ebenfalls einen Carbon Footprint. Nähere Angaben dazu finden sich im Kapitel „Kerngeschäft“ in Sparkassen-Indikator „H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)“.

Outside-in-Risiken

Bei der Betrachtung der „Outside-in-Perspektive“ analysieren wir, welche potenziellen physischen und/oder transitorischen Risiken auf unsere Finanzierungen und Anlagen und damit auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation unseres Instituts hinwirken können.

- **Operativer Geschäftsbetrieb:** Mögliche physische Risiken für den Geschäftsbetrieb durch Naturgewalten/Unfälle werden im Rahmen unseres Risikomanagements unter den „operationellen Risiken“ analysiert. Dabei bewerten wir die Auswirkungen derartiger externer Ereignisse auf die Ertrags- und Risikosituation der Sparkasse.
- **Finanzierte Wirtschaftstätigkeiten:** Im Kerngeschäft führen wir allgemeine Screenings zu ESG-Risiken anhand des Sparkassen-ESG-Scores durch. Dabei wird untersucht, ob und wie sich physische oder transitorische Klimarisiken auf die Risikopositionen der Sparkasse auswirken. Physische Klimarisiken sind beispielsweise Schäden an Gebäuden oder Infrastruktur insbesondere unserer Kreditnehmerinnen und -nehmer, die durch Folgen des veränderten Klimas wie Überschwemmungen, Stürme oder Trockenperioden entstehen. Transitorische Klimarisiken ergeben sich dagegen aus dem Übergang von den heute vorherrschenden Wirtschaftsformen, die noch zu einem großen Teil auf fossilen Energien (Erdöl, Kohle, Erdgas) basieren, hin zu einer treibhausgasarmen Wirtschaft. Auch transitorische Risiken können Auswirkungen auf unsere Kreditnehmerinnen und -nehmer und damit auf unsere Kreditrisiken haben (wenn im vorliegenden Bericht von Kreditrisiken die Rede ist, schließt das immer auch Beteiligungsrisiken ein). Beide Risikoformen betrachten daher primär nicht die Schäden durch die Umwelt- und Klimaveränderung, sondern deren finanzielle Auswirkungen für die Sparkasse. Nähere Informationen dazu finden sich in der Berichterstattung zur Nachhaltigkeit im Kerngeschäft (s. auch Indikator H8).

5.2. Umweltleistung und Ressourcenverbrauch

VfU-Klimabilanz der Sparkasse

Die Klimabilanz der Sparkasse Bad Kissingen wird mithilfe des Kennzahlen-Tools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (nachfolgend „VfU-Tool“) jährlich erstellt.

Die „VfU Kennzahlen“ und das zugehörige Berechnungstool sind ein weltweit anerkannter Standard für die Bilanzierung der betrieblichen Umweltkennzahlen bei Finanzinstituten und damit ein wichtiger Baustein im Umweltmanagement der Sparkasse.

Die Klimabilanz 2023 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.1 des Updates 2022 erstellt. Die im VfU-Tool integrierten Emissionsfaktoren entstammen Ecoinvent 3.7.1.

Datenqualität

Der überwiegende Teil der verwendeten Daten (Strom, teilweise Verkehr, Papier, Kühl- und Löschmittel, Abfall) basiert auf einer exakten Messung. Wenn nur Teildaten vorlagen, wurden fehlende Daten hochgerechnet.

- **Strom:** Der Stromverbrauch wurde den Rechnungen entnommen. Der THG Emissionsfaktor des Lieferanten wurde aufgrund unterschiedlicher Verträge und Lieferanten durchschnittlich ermittelt.
- **Wärme:** Der Wärmeverbrauch wurde auf Basis der Gasrechnungen bzw. Nebenkostenabrechnungen berechnet.
- **Geschäftsverkehr:** Beim Geschäftsverkehr wurden die gefahrenen Kilometer der eigenen Fahrzeugflotte, abgerechnete Geschäftsfahrten der Mitarbeitenden, direkt zurechenbare Geschäftsfahrten der Kuriere sowie Bahnfahrten ermittelt.
- **Papier:** Berechnet wurde der Verbrauch an Kopier-, Drucker- und Endlospapiere, Umschläge, Drucksachen, Formulare, Büropapiere, Kartonprodukte sowie Papierhandtücher und Toilettenpapier.
- **Wasser:** Der Wasserverbrauch der Hauptstelle Bad Kissingen wurde normiert über die Mitarbeiterzahlen auf das Gesamthaus hochgerechnet.
- **Abfall:** Der ermittelte Abfall (Gemischter Siedlungsabfall, Altpapier, Karton, Glas, Altmetall, Plastik, Altöle, Batterien und Leuchtstoffröhren) der Hauptstelle Bad Kissingen wurde normiert über die Mitarbeiterzahlen auf das Gesamthaus hochgerechnet.
- **Kühl- und Löschmittel:** Die Bestandswerte wurden erfasst. Verluste waren nicht festzustellen.

VfU-Kennzahlen 2023

Verbräuche	Absolute Verbräuche		Verbräuche pro Mitarbeiter/-in	
Strom	468.854	kWh	2.056	kWh
Wärme	938.373	kWh	4.116	kWh
Geschäftsverkehr	275.036	km	1.206	km
Papier	9	t	38	kg
Wasser	2.921	m ³	12.810	l
Abfall	15	t	66	kg
Kühl- und Löschmittel	0	kg	0	g

Treibhausgasemissionen in CO ₂ e	Scope 1	Scope 2 (Market-based Method)	Scope 3	Total		Emissionen pro Mitarbeiter/-in	
Strom	-	45,6	12,8	58,4	t	256	kg
Wärme	177,6	9,0	55,2	241,7	t	1.060	kg
Geschäftsverkehr	19,8	-	60,3	80,1	t	351	kg
Papier	-	-	7,6	7,6	t	33	kg
Wasser	-	-	1,8	1,8	t	8	kg
Abfall	-	-	3,3	3,3	t	15	kg
Kühl- und Löschmittel	-	-	-	-	t	-	kg
Total	197,4	54,6	141,1	393,1	t	1.724	kg
Klimakompensation				236,0	t	1.035	kg
Verbleibende Emissionen				157,1	t	689	kg
Klimaneutralität				60%	%	60%	%

5.3. Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs

Die Umweltauswirkung unseres direkten Geschäftsbetriebs ergibt sich im Wesentlichen aus Verbräuchen bei Gebäudeenergie, Geschäftsverkehr, Dienstreisen, Papier und Wasser sowie darüber hinaus durch Abfälle. Unsere Verbrauchswerte und die damit einhergehenden Treibhausgasemissionen legen wir nach dem Branchenstandard des „Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU)“ offen.

Dezierte Instrumente zur Steuerung von Umwelt- und Klimarisiken im Kerngeschäft wurden im Berichtsjahr nicht eingesetzt. Diese Aspekte betrachten wir ausführlich in den Sparkassen-Indikatoren der Kategorie Kerngeschäft (H8 Aktivgeschäft, H9 Passivgeschäft, H10 Depot A und Depot B) und verzichten daher an dieser Stelle auf eine erneute Darstellung.

Im Jahr 2023 betragen die THG-Emissionen für den Geschäftsbetrieb 393 Tonnen CO₂-Äquivalente nach dem Marktansatz (unter Berücksichtigung von Grünstrom), gegenüber 422 Tonnen CO₂-Äquivalente im Vorjahr. Gegenüber 2022 sanken die THG-Emissionen um 29 Tonnen CO₂-Äquivalente bzw. 6,9 Prozent. Nach Klimakompensation verbleibt aus dem Geschäftsbetrieb eine Netto-THG-Emission in Höhe von 157,1 Tonnen CO₂-Äquivalente.

Die relativen THG-Emissionen betragen nach Kompensation 0,69 Tonnen CO₂-Äquivalente pro Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter gegenüber 1,07 Tonnen CO₂-Äquivalente im Vorjahr.

Zur Reduzierung hat wesentlich ein reduzierter Wärmeverbrauch beigetragen. Der ebenfalls erfolgte Umstieg auf Ökogastarife in der Hauptstelle Bad Kissingen sowie den Geschäftsstellen Bad Brückenau und Hammelburg führt zu einer anrechenbaren Klimakompensation in Höhe von 236 Tonnen. Die absoluten Verbrauchswerte Strom und Wärme konnten im Berichtsjahr reduziert werden.

Die THG-Emissionen entfielen im Berichtsjahr auf Wärme 61,5 Prozent, Papier 1,9 Prozent, Verkehr 20,4 Prozent und Strom 13,9 Prozent.

5.4. Klima- und Umweltziele

Als Sparkasse setzen wir uns aktiv dafür ein, die Ziele des Pariser Klimaabkommens für die gesamte Volkswirtschaft zu erreichen. Wir wollen dazu beitragen, die Wirtschaft mit dem Ziel eines besseren Klimaschutzes zu verändern. Ziel ist es, unsere CO₂-Emissionen zu vermindern und unseren Geschäftsbetrieb bis spätestens 2035 CO₂-neutral zu gestalten. Dieses Ziel haben wir mit der Unterzeichnung der Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften im Jahr 2020 öffentlich dokumentiert.

5.5. Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Gebäudeenergieverbrauch	Reduzierung der Treibhausgasemissionen in Tonnen CO ₂ - Äquivalente um 10% bis 2025 auf max. 270 Tonnen	Diverse Maßnahmen sh. Handlungsfeder Strom/Wärme und Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch	2025
Treibhausgas-Emissionen in CO ₂ e	Gemäß der von der Sparkasse Bad Kissingen unterzeichneten Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften ist es die Zielsetzung, ihren eigenen Geschäftsbetrieb bis zum Jahr 2035 CO ₂ -neutral zu gestalten.	Zunächst werden Eigenoptimierungen mit dem Ziel der Reduzierung des CO ₂ -Ausstoßes vorgenommen. Der verbleibende Ausstoß wird perspektivisch über den Erwerb von CO ₂ -Zertifikaten kompensiert werden müssen.	2035
Klimaneutralität	Die Klimaneutralität des Geschäftsbetriebes wird bis ins Jahr 2035 sukzessive auf 100 % erhöht.	Die Klimaneutralität wird unter Berücksichtigung der Klimakompensation ermittelt. Der Wert kann durch Reduzierung des Ausstoßes oder Erhöhung der Kompensationsmaßnahmen sukzessive erhöht werden.	2035
Stromverbrauch	Reduzierung des Stromverbrauches	dauerhaftes Angebot von Home-Office-Arbeitsplätzen.	entfällt/erledigt
		Einsatz neuer Technik	fortlaufende Prüfung von Potentialen
		Ausbau der Geschäftsstellenkooperation (u.a. 2021: Garitz und Oerlenbach)	entfällt/erledigt
		Reduzierung der selbstgenutzten Büroflächen: s.u. Wärmeverbrauch	s.u.
Wärmeverbrauch	Reduzierung des Wärmeverbrauches	Optimierung Lüftungsanlage Hauptstelle.	entfällt/erledigt
		Ausbau der Geschäftsstellenkooperation (u.a. 2021: Garitz und Oerlenbach)	entfällt/erledigt
		Reduzierung der selbstgenutzten Büroflächen in der Hauptstelle Bad Kissingen	in der Vorbereitung
		Prüfung der Reduzierung der selbstgenutzten Büroflächen an weiteren Standorten. Aufnahme AOK in GST Hammelburg ist in 2023 erfolgt, Schließung SB-GST Hammelburg in 2023.	in Planung
Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch	Steigerung des erneuerbaren Gebäudeenergieverbrauches	Steigerung des Anteils an erneuerbaren Energiequellen in den Lieferverträgen für Strom- und Gaslieferungen	2025
		Prüfung der Investition in Photovoltaikanlage zur Stromerzeugung für Eigenverbrauch in weiteren GST (Hauptstelle, Filiale Hammelburg)	entfällt/erledigt
Immobilien	Immobilien der Sparkasse sind in einem energetisch guten Zustand. Hierdurch erfolgt eine sukzessive Reduzierung des CO ₂ -Ausstoßes.	Erhebung des Immobilienbestandes der Sparkasse nach energetischen Gesichtspunkten und Erstellung eines mehrjährigen Sanierungsplans	2025
Geschäftsreiseverkehr	Reduzierung der Treibhausgas-emissionen in Tonnen CO ₂ - Äquivalente um 10% bis 2025 auf max. 60 Tonnen Neu: um 20% auf max. 40 Tonnen	diverse Maßnahmen sh. Handlungsfelder Fuhrpark und Geschäftsfahrten	2025
Fuhrpark	Steigerung des erneuerbaren Energieverbrauches bei eigenen Fahrten	anteilige Umstellung des Fuhrparks auf Hybrid-/E-Fahrzeuge	entfällt/erledigt
Geschäftsfahrten	Reduzierung der Geschäftsfahrten	Optimierung der Versorgungsfahrten für die eigenen Geschäftsstellen.	in Umsetzung
		Seit 01.04.2022: Kooperation mit VR-Bank bei GST-Fahrten	entfällt/erledigt
Papierverbrauch	Reduzierung des Papierverbrauches auf max. 45 kg je Mitarbeiter bis 2025 Neu: max. 30 kg je Mitarbeiter bis 2025	diverse Maßnahmen und fortlaufende Prüfung von Potentialen	fortlaufende Prüfung von Potentialen
		Einsatz von PenPads	entfällt/erledigt
		Erhöhung der Nutzungsquote elektronisches Postfach	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Einführung weiterer medialer Serviceprozesse und Produkte (digitale Workflows)	fortlaufende Prüfung von Potentialen
		Umstellung auf klimaneutrales Kopier- und Kontoauszugsdruckerpapier	entfällt/erledigt
		Reduzierung der Kartonprodukte bei Materiallieferungen durch Umstellung auf dauerhafte Aufbewahrungsbehälter (R+R).	in Planung

6. Arbeitnehmerbelange

6.1. Bewertung von Risiken im Hinblick auf eigene Beschäftigte

Motivierte und kompetente Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind das Fundament, auf dem die kontinuierliche und qualitativ hochwertige Betreuung unserer Kundinnen und Kunden ruht.

- Die Arbeitgeberattraktivität ist für uns von höchster personalstrategischer Relevanz. Bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt, denn unsere Beschäftigten prägen die Wahrnehmung unserer Werte und Kompetenzen als Sparkasse. Angesichts des demografischen Wandels ist die Gewinnung und Bindung motivierter und qualifizierter Nachwuchskräfte eine zentrale Aufgabe. Die Gestaltung der Arbeitsbedingungen ist dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Beschäftigten mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- Die Transformation der Arbeitswelt erhöht den Bedarf an beruflicher Weiterbildung. Als ein Handlungsfeld sehen wir unter anderem den Aufbau und die Weiterentwicklung entsprechender Nachhaltigkeitskompetenz in der Anlageberatung, im Kreditgeschäft sowie in den Marktfolgebereichen.

6.2. Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

Grundlagen der Beschäftigung und Tarifreue

Die Sparkasse Bad Kissingen beschäftigte zum 31. Dezember 2023 insgesamt 290 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, im Vorjahr lag die Beschäftigtenzahl bei 288 Personen.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“, in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. Die überwiegende Zahl aller Beschäftigten der Sparkasse (85%) hat Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Für alle Beschäftigten der Sparkasse Bad Kissingen werden die Kernnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“ befolgt.

Die Sparkasse Bad Kissingen ist ein attraktiver Arbeitgeber, für Berufsanfängerinnen und Berufsanfänger wie für bereits im Beruf stehende Personen. Die Mehrzahl unserer Beschäftigten sowie Führungskräfte lebt auch im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bilden wir Nachwuchskräfte aus und entwickeln ihre Fähigkeiten und Kenntnisse kontinuierlich in der Sparkasse weiter.

Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Sparkasse Bad Kissingen beträgt 19,5 Jahre. Befristungen kommen gelegentlich zum Tragen bei der Übernahme von Auszubildenden, bei Neueinstellungen und auf Ebene des Vorstandes.

Unsere Ausbildungsquote betrug 6,0 Prozent im Jahr 2023. Die Auszubildenden haben eine duale Berufsausbildung gewählt, bei der sich praxisnahes Lernen in der Sparkasse und im Berufsschulunterricht ergänzen. Die Auszubildenden streben einen Abschluss als Bankkauffrau oder Bankkaufmann an. Unser Ziel ist es, geeignete Auszubildende nach dem Abschluss ihrer Berufsausbildung in ein Beschäftigungsverhältnis in der Sparkasse zu übernehmen.

Uns als Sparkasse ist es wichtig, unseren jungen Kolleginnen und Kollegen bereits während der Berufsausbildung Sicherheit und Perspektive, aber auch interessante und flexible Arbeitsfelder zu bieten. Wir sind überzeugt, dass die wirkliche Anerkennung und Wertschätzung eigener Ideen das „Ankommen“ im Unternehmen fördert. Im Rahmen der Ausbildung stärken wir daher durch selbst organisierte oder projektbezogene Arbeitsformen die Eigenverantwortlichkeit und die Kreativität unserer Auszubildenden.

Gleichbehandlung und Entgelttransparenz

Für die Sparkasse als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten unabhängig von Herkunft, Hautfarbe, Religion, Weltanschauung, Nationalität, Alter, Beeinträchtigung, Geschlecht, Familienstand, sexueller Orientierung oder jeglichen anderen persönlichen Eigenschaften eine Selbstverständlichkeit.

Wir halten die Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes ein. Unsere Beschäftigten werden auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen unabhängig vom Geschlecht für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet.

Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes umfassend und haben die dazu erforderlichen Strukturen und Abläufe in der Sparkasse etabliert. Einen Gleichstellungsbeauftragten haben wir für unser Haus bestellt. Im vergangenen Jahr wurden keine Eingaben beim Gleichstellungsbeauftragten gemacht.

Bei Stellenausschreibungen gibt es eine uneingeschränkte Gleichstellung der Geschlechter. Geeignete Stellen bieten wir auch als Teilzeitarbeitsplätze an. Auch bei der Einstellung von Auszubildenden wird im Rahmen von Eignung und Befähigung auf ein ausgewogenes Verhältnis der Geschlechter geachtet.

Eine Dienstvereinbarung für variable Arbeitszeit eröffnet allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern flexible Gestaltungsmöglichkeiten bei der Planung ihrer Arbeitszeit.

Generell steht den Mitarbeitenden der Sparkasse Bad Kissingen ein umfassendes Bildungsangebot zur Verfügung. Der Besuch von Schulungen/Seminaren wird auch Teilzeitbeschäftigten mit Familienpflichten sowie Beurlaubten (insbesondere, wenn die Rückkehr in den Beruf bereits absehbar ist) ermöglicht. Teilzeitbeschäftigte erhalten bei der Teilnahme an Ganztagsfortbildungen einen Zeitausgleich bzw. eine Zeitgutschrift, wie entsprechend vollzeitbeschäftigte Mitarbeitende.

Mitarbeitende im Erziehungsurlaub wird die Möglichkeit eröffnet, Kontakt zum Betrieb aufrechtzuerhalten durch Zusendung geeigneter Informationen, Einladung zu Infoveranstaltungen oder betrieblichen Veranstaltungen. Hieraus wird eine geringere Einarbeitungszeit beim beruflichen Wiedereinstieg resultieren. Beim Wiedereinstieg nach der Familienpause werden gezielte begleitende Schulungen während der Einarbeitungszeit angeboten.

Beteiligung und Mitarbeitendenzufriedenheit

Entsprechend den Vorgaben des bayerischen Personalvertretungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

Als Sparkasse bekennen wir uns zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen. Wir unterstützen die Sicherstellung von freier Meinungsäußerung, von Organisationsfreiheit und die Einrichtung von Beschäftigtenvertretungen im Unternehmen. Wir sind der vertrauensvollen Zusammenarbeit mit den Beschäftigten und ihren Vertreterinnen und Vertretern verpflichtet, insbesondere dann, wenn es um Menschenrechte, Diversität, Inklusion und einen fairen Interessenausgleich im konstruktiven sozialen Dialog geht.

Im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens können Beschäftigte Ideen sowie Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen.

In regelmäßigen Mitarbeiterbefragungen erfassen wir die Zufriedenheit unserer Beschäftigten sowie ihre Bereitschaft zur Weiterempfehlung der Sparkasse als Arbeitgeberin. Diese Kennzahlen verschaffen uns einen grundlegenden Überblick über

die Qualität unserer Beschäftigungspolitik. Durch die Möglichkeit zu offenen Angaben in den Befragungen regen wir die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zudem an, konkrete Verbesserungsimpulse zu geben, die als Orientierung für die Entwicklung gezielter Maßnahmen zur Optimierung unserer Leistungen als Arbeitgeber dienen.

Kennzahlen

Beschäftigungsstruktur	Anzahl - 2023				2022			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Aktive Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	290	108	182	-	288	104	184	0
Auszubildende und Trainees	15	8	7	-	10	4	6	0
Beschäftigte aus der Region	259	92	167	-	266	92	174	0
Führungskräfte aus der Region	26	17	9	-	27	20	7	0

Beschäftigungsstruktur	Anzahl - 2023				2022			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte mit Tarifvertrag	290	108	182	-	249	90	143	0
Gleichstellungsbeauftragte	1	1	-	-	1	1	0	0
Eingaben bei Gleichstellungsbeauftragten	0	-	-	-	0	-	-	-

Beschäftigungsverhältnisse	Wert - 2023	2022
Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag (in %)	99,3%	86%
Anteil Beschäftigte mit unbefristetem Arbeitsvertrag (in %)	k.A.	k.A.
Anteil Beschäftigte mit befristetem Arbeitsvertrag (in %)	k.A.	k.A.

Betriebszugehörigkeit und Nachwuchskräfte	Wert - 2023	2022
Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit (in Jahren)	19,5	21,1
Ausbildungsquote (in Prozent)	6,0	4,0
Übernahmequote (in Prozent)	100	100

Diversität und Chancengerechtigkeit

In der Sparkasse Bad Kissingen arbeiten Menschen aus unterschiedlichen Generationen, mit unterschiedlichen Qualifikationen, Lebensentwürfen oder kulturellen Hintergründen. Von ihren breit gefächerten Potenzialen können wir als Sparkasse profitieren. Die Anerkennung und Förderung unterschiedlicher Talente und Qualifikationen ist eine wichtige Ressource für innovatives und zukunftsgerichtetes unternehmerisches Handeln.

Vielfalt hilft uns auch, attraktiv zu bleiben für die junge Generation und für digitale Talente. Wir fördern die Möglichkeit zum Austausch zwischen jungen und etablierten Mitarbeitern, schaffen gezielte Anlässe, sie miteinander ins Gespräch zu bringen. Als ein vordringliches Entwicklungsfeld im Bereich der Diversität sehen wir die Förderung von Frauen in Führungspositionen. Gemessen an ihrem Anteil an der Gesamtzahl der Beschäftigten sind sie in Führungspositionen über alle Ebenen nicht entsprechend vertreten. Die stetige Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen der Sparkasse hat für uns daher hohe Priorität.

Kennzahlen

Diversität und Chancengerechtigkeit	Anzahl - 2023							2022						
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Sparkasse														
Bankspezifisch Beschäftigte gesamt (ohne Auszubildende und Trainees)	249	91	158	0	27	96	126	251	92	159	0	12,0	33,5	54,5
Vorstandsmitglieder	2	2	0	0	0	0	2	2	2	0	0	0	0	2
Führungskräfte	29	20	9	0	2	16	11	30	22	8	0	4	13	13
Kontrollorgane und Eigentümer														
Verwaltungsrat	11	10	1	0	0	2	9	11	10	1	0	0	2	9
Zweckverband	14	13	1	0	0	3	11	14	14	0	0	0	4	10

Frauenanteil nach Hierarchieebene	in % - 2023	2022
Weibliche Beschäftigte	63	63
Weibliche Führungskräfte	31	27
Weibliche Vorstandsmitglieder	0	0
Weibliche Verwaltungsratsmitglieder	9	9

6.3. Gesundheit und Wohlergehen

Förderung von Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

Mit einem umfassenden Angebot fördert die Sparkasse Bad Kissingen die Gesundheit ihrer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport, ergonomische Arbeitsplätze und verschiedene Aktionstage zum Thema „Gesundheit“.

Wir unterstützen die Gesundheitsprävention für unsere Beschäftigten sowie deren Angehörige durch ein umfassendes Informations- und Aufklärungsangebot, durch Schulungen, Seminare, Sport- und Fitnessangebote und vieles mehr. Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher.

Die krankheitsbedingte Abwesenheitsquote lag im Berichtsjahr 2023 bei 6,0%. Über unser Betriebliches Eingliederungsmanagement begleiten wir Mitarbeiter, die längere Zeit erkrankt waren, individuell zur besseren Reintegration ins Arbeitsleben. Neben den Angaben zur krankheitsbedingten Abwesenheitsquote bietet auch die Mitarbeitendenbefragung zur Zufriedenheit mit dem Angebot und der Qualität der gesundheitsbezogenen Angebote einen Einblick in die Leistungsfähigkeit des Gesundheitsmanagements der Sparkasse. Zugleich zeigt die Befragung auch Optimierungspotenziale in der Gesundheitsförderung auf.

Kennzahlen

Gesundheitsförderung	Wert - 2023	2022
Anzahl Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung	290	288
Anzahl Kantinen mit biologischem und vegetarischem Angebot	0	0
Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote (in Prozent)	6,0	7,0

Grundlagen und Rahmenbedingungen

Die Sparkasse fühlt sich der Vereinbarkeit von Beruf und Familie verpflichtet. Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Dazu gehört auch, dass wir in der Sparkasse eine Kultur der Kollegialität fördern, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist.

Wir möchten außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso wollen wir Männer stärker ermutigen, Zeit für die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir mit spezifischen Maßnahmen.

Maßnahmen zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Mit einer Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten hat die Sparkasse Bad Kissingen die notwendigen Rahmenbedingungen dafür geschaffen, dass ihre Beschäftigten die unterschiedlichen Anforderungen von Beruf und Familie gut oder besser in Einklang bringen können. Hierzu zählen u.a. sehr flexible Teilzeit-Modelle, variable Arbeitszeiten und die Möglichkeit zu mobilem Arbeiten. Dokumentiert wird dies durch die Zertifizierung als Mitglied im „Familienpakt Bayern“.

Die Angaben der Beschäftigten zu ihrer Zufriedenheit mit den familiengerechten Arbeitsbedingungen in der Sparkasse geben einen Anhaltspunkt, ob die oben angeführten Prinzipien, zu denen sich die Bad Kissingen bekennt, in der Praxis genügend Anwendung und Anerkennung finden. Die Impulse der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zeigen die Handlungsbedarfe auf, an denen weitergearbeitet werden kann, um die Vereinbarkeit von Beruf und Familie weiter zu verbessern. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schafft die Sparkasse Bad Kissingen durch eine Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten, wie z.B. flexible Arbeitszeiten, mobiles Arbeiten, Teilzeitangebote und wo möglich wohnortnahe Einsatzbereiche.

Inanspruchnahme von Elternzeit	2023				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit)	149	20	129	0	127	9	118	0
Beschäftigte in Elternzeit	15	4	11	0	15	3	12	0
Rückkehr nach Elternzeit	11	4	7	0	5	3	2	0

6.4. Weiterbildung/lebenslanges Lernen

Grundlagen der Aus- und Weiterbildung

Wir legen Wert auf gut ausgebildete Beschäftigte und fördern das lebenslange Lernen sowie die Weiterentwicklung der persönlichen Fähigkeiten. Die Bewältigung der durch den Werte- und Kulturwandel, die demografische Entwicklung, die Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für uns als Sparkasse oberste Priorität.

Die Sparkasse Bad Kissingen bietet in Zusammenarbeit mit Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe ein breites Spektrum an Weiterbildungsangeboten an. Hierdurch eröffnen wir unseren Beschäftigten langfristige berufliche Perspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen unseres Hauses.

Menschliche Nähe unterscheidet uns von unseren Mitbewerbern – diesen persönlichen Kontakt wollen wir trotz des notwendigen Umbaus der Filialstruktur auf allen Wegen erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation unserer Beschäftigten für eine kanalübergreifende Kundenbetreuung. Damit dies gelingt, nutzen wir u.a. das Qualifizierungsangebot der regionalen Sparkassenakademie.

Nach der Ausbildung bieten wir vielen Beschäftigten die Weiterbildung zur „Sparkassenfachwirtin“ bzw. zum „Sparkassenfachwirt“ oder zur „Bankfachwirtin“ bzw. zum „Bankfachwirt“ an den Sparkassenakademien an. Anschließend ist die Weiterbildung zur „Sparkassen-Betriebswirtin“ bzw. zum „Sparkassen-Betriebswirt“ oder zur „Bankbetriebswirtin“ bzw. zum „Bankbetriebswirt“ möglich. Studieninteressierten Beschäftigten fördern wir das Studium zum „Bachelor of Science“ an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe.

Das Qualifizierungsprogramm zur oberen Führungsebene umschließt neben fachbezogenen Seminaren den Besuch des Lehrinstituts an der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management in Bonn mit dem Abschluss zur „diplomierten Sparkassenbetriebswirtin“ bzw. zum „diplomierten Sparkassenbetriebswirt“. Besonders leistungsstarke Bachelorabsolventinnen oder -absolventen können ein Studium zum „Master of Business Administration (MBA)“ anschließen, welches für obere Führungsaufgaben qualifiziert.

Weiterbildungsmaßnahmen

Der Qualifizierungsbedarf der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter wird von uns vor dem Hintergrund sich wandelnder Anforderungen, die sich zum Beispiel aus der Digitalisierung, aus Änderungen des Produkt- und Dienstleistungsangebots sowie aus regulatorischen Anforderungen ergeben, laufend analysiert. Daraus resultiert die kontinuierliche Fortschreibung der Weiterbildungsziele für einzelne Beschäftigte, Teams oder die gesamte Sparkasse, welche durch interne und externe Schulungen verfolgt werden.

In die Weiterbildung unserer Mitarbeitenden haben wir im Berichtsjahr mehr als 198,5 TEUR investiert. Der zeitliche Umfang der Weiterbildung orientiert sich an der Aufgabe des Mitarbeitenden bzw. seiner fachlichen und persönlichen Entwicklung.

Nach der Ausbildung bieten wir vielen Beschäftigten die Weiterbildung zum/zur Sparkassenfachwirt*in/Bankfachwirt*in und anschließend zum Sparkassenbetriebswirt*in/Bankbetriebswirt*in an den Sparkassenakademien an. Studieninteressierten Beschäftigten fördern wir das Studium zum Bachelor of Science an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe. Darüber hinaus beteiligen wir uns mit attraktiven Beträgen an den Lehrgangskosten bei externen Studienabschlüssen. In Zusammenarbeit mit den Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe bietet die Sparkasse Bad Kissingen ein breites Spektrum an spezifischen Aus- und Weiterbildungsangeboten für alle Mitarbeiter. Durch eine umfassende Nachwuchsförderung und Aufstiegsweiterbildung eröffnen wir unseren Mitarbeitern langfristige berufliche Entwicklungsperspektiven in der Sparkasse. Im Berichtsjahr 2023 haben 100 Prozent aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ein Feedbackgespräch zur Beurteilung ihrer Leistung und beruflichen Entwicklung erhalten. Durch die Anmerkungen der Beschäftigten zu den offenen Fragen lassen sich zudem gezielt Ursachen und Verbesserungsmöglichkeiten ermitteln. Die Sparkasse Bad Kissingen hat daher konkrete Maßnahmen zur Optimierung der Weiterbildungs- und Entwicklungsmöglichkeiten von Beschäftigten implementiert (z.B. digitales Lernen).

Kennzahlen

Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen	Anzahl - 2023				2022			
	Anzahl gesamt	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre	Anzahl gesamt	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	k.A.**	k.A.*	k.A.*	k.A.*	k.A.**	k.A.*	k.A.*	k.A.*
Personentage für Fortbildung	k.A.**	k.A.*	k.A.*	k.A.*	k.A.**	k.A.*	k.A.*	k.A.*

(*) Eine Auswertung nach Altersgruppen ist momentan noch nicht möglich.

(**) eine Angabe ist hier aufgrund der zunehmenden Anzahl an digitalen, nicht erfassbaren Weiterbildungen nicht möglich

Investitionen in Fort- und Weiterbildung	Wert - 2023	2022
Ausgaben für Fort- und Weiterbildung insgesamt (in T€)	198,5	145,8
Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Beschäftigten (in Tagen)	k.A.**	k.A.**

(**) eine Angabe ist hier aufgrund der zunehmenden Anzahl an digitalen, nicht erfassbaren Weiterbildungen nicht möglich

6.5. Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Frauen in Führungspositionen	Erhöhung der aktuellen Quote	Motivation der Kolleginnen zu Bewerbungen Ausschreibung der Stellen auch in Teilzeit	ganzjährig
Vereinbarkeit Familie und Beruf	Integration aller Elternzeit-Rückkehrerinnen in den aktiven Sparkassenbetrieb	Rechtzeitige Kontaktaufnahme zur Klärung der Möglichkeiten, Planung der erforderlichen Einarbeitung	ganzjährig
	Teilzeitquote über SVB-Schnitt	Besetzung von Stellen soweit möglich auch mit Teilzeitkräften	jährlich
Gesundheitsmanagement	Beitrag zur Gesunderhaltung der Mitarbeiter; im Idealfall Reduzierung der Krankheitsquote	Aktives Angebot diverser Maßnahmen	ganzjährig
		Angebot von Fahrradstellplätzen an den GST-Standorten	ganzjährig
		Angebot Fahrradleasing	entfällt/erledigt
Ressourcenverbrauch	Sensibilisierung der Mitarbeiter bzgl. sparsamen Ressourcenverbrauchs	Regelmäßige Thematisierung in Besprechungen und Intranet-Veröffentlichungen	ganzjährig
	möglichst wohnortnahe Einsatzorte	Berücksichtigung bei der Einsatzplanung der Personalreserven	ganzjährig

7. Achtung der Menschenrechte

7.1. Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für unsere Geschäftstätigkeit sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Unsere Beschäftigten, Kundinnen und Kunden, Geschäftspartner und Lieferanten kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet.

Marktdynamiken, veränderte Betriebsbedingungen, neue Geschäftsbeziehungen etc. können jedoch immer wieder potenziell oder tatsächlich Auswirkung auf die Risikosituation im Bereich der Menschenrechte haben.

Daher handeln wir stets im Bewusstsein, dass die Beachtung menschenrechtlicher und umweltbezogener Sorgfaltspflichten eine kontinuierliche Aufmerksamkeit auf den verschiedenen Ebenen des Unternehmens erfordert.

Gesetzeskonformes Handeln und eine ausgeprägte Compliance-Kultur sind die Grundlagen unserer Geschäftstätigkeit. Alle relevanten Geschäftsprozesse werden durch die Compliance-Funktion in unserer Sparkasse überwacht. Eingebunden in die Identifikation und Analyse von Risiken bei den Menschenrechten sind die für die jeweiligen Risiken relevanten Bereiche, z. B. Nachhaltigkeit, Personal, Unternehmenssteuerung, Compliance. So wird sichergestellt, dass die relevanten Unternehmensbereiche in die Verantwortung für den Umgang mit Menschenrechten eingebunden sind.

Für alle Beschäftigten der Sparkasse werden die Kernarbeitsnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“ eingehalten. Wir erfüllen alle gesetzlichen und tariflichen Anforderungen an Mitbestimmung, Gleichstellung, Antidiskriminierung, Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung.

Mit den geschilderten Regelungen und Prozessen können menschenrechtliche Risiken frühzeitig identifiziert und falls notwendig mit geeigneten Maßnahmen minimiert oder verhindert werden oder, im Falle einer unmittelbar bevorstehenden oder tatsächlichen Verletzung, kann Abhilfe ergriffen werden.

Einzelheiten zu materiellen Risiken legen wir im Risikobericht im Rahmen des Lageberichts offen. Es liegen keine auf Menschenrechtsverletzungen bezogenen Risiken vor.

In Bezug auf Menschenrechtsverletzungen liegen im Geschäftsbetrieb keine wesentlichen Risiken vor.

Alle Mitarbeitenden in den in diesem Zusammenhang relevanten Geschäftsbereichen werden regelmäßig durch Informationen und Schulungen speziell auf die Anforderungen in ihrem Bereich geschult und sensibilisiert.

7.2. Achtung der Menschenrechte

Die Sparkasse und ihr Vorstand bekennen sich zur Achtung der allgemeinen, international anerkannten Menschenrechte. Dieses Bekenntnis schließt unsere Verpflichtung mit ein, im Geschäftsbetrieb, beim Produkt- und Dienstleistungsangebot im Kerngeschäft sowie in eigenen Liefer- und Wertschöpfungsketten menschenrechtlichen und umweltbezogenen Belangen mit größtmöglicher Sorgfalt nachzukommen.

Die Achtung der Menschenrechte und die Wahrnehmung menschenrechtlicher und umweltbezogener Sorgfaltspflichten stehen im Einklang mit unseren Grundwerten als Sparkasse. Unser Gründungsprinzip fußt auf Respekt, Fairness und Rücksichtnahme gegenüber benachteiligten Personen. Diese Werteorientierungen schließen heute das Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz, Vielfalt und Chancengleichheit mit ein und sind unerlässlich für eine verantwortliche und kundenorientierte Unternehmensführung.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unserer Sparkasse sind dazu angehalten, bei allen unternehmensinternen sowie bei allen externen geschäftlichen Aktivitäten aufrichtig, ethisch einwandfrei, fair, verlässlich und nachhaltig zu handeln und die Wahrung der Menschenrechte sicherzustellen. Dies erwarten wir auch von unseren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern und Dienstleistern. Eine Missachtung oder Verletzung der Menschenrechte wird nicht geduldet.

Bei der Beachtung menschenrechtlicher Sorgfaltspflichten und ihrer Vorkehrungen zu deren Einhaltung befolgen wir deutsches und europäisches Recht.

7.3. Menschenrechtliche und umweltbezogene Sorgfaltspflichten

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

In Richtlinien, internen Arbeitsanweisungen sowie in Betriebsvereinbarungen sind alle wesentlichen Regelungen festgehalten, die den Beschäftigten als Orientierung dienen können, um die Prinzipien und Werte der Sparkasse Bad Kissingen im täglichen Handeln umzusetzen.

Die Sparkasse Bad Kissingen erkennt das Recht der Mitarbeitenden auf den Schutz ihrer persönlichen Daten an und geht mit allen mitarbeiterbezogenen Daten gesetzeskonform um.

Für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) eingehalten.

Zur Gesundheitsprävention wurde ein umfassendes System von Sensibilisierungs-, Motivations- und Umsetzungshilfen etabliert, welche das Gesundheitsbewusstsein der Mitarbeitenden fördern und stärken.

Die Sparkasse Bad Kissingen bietet allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gleiche Beschäftigungschancen und Aufstiegsmöglichkeiten entsprechend ihren Zielen und Fähigkeiten.

Die Vorgaben des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) werden beachtet.

Die Sparkasse Bad Kissingen entlohnt ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fair, leistungsbezogen und angemessen. Bei uns finden die Tarifverträge des TVÖD-S Anwendung. Entsprechend den Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes wird in der Sparkasse Bad Kissingen die Entgeltgleichheit von Frauen und Männern gewährleistet.

Wir bekennen uns zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen und zu streiken. Entsprechend den Vorgaben des Betriebsverfassungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

In der Sparkasse Bad Kissingen bestehen über Befragungen sowie bestehende Beschwerderechte Möglichkeiten zur Kommunikation von Verbesserungs- oder Veränderungswünschen.

Die Sparkasse Bad Kissingen bekennt sich nachdrücklich uneingeschränkt zum Verbot jeglicher Form von Zwangsarbeit, sexueller Ausbeutung, Menschenhandel und moderner Sklaverei. Die Sparkasse Bad Kissingen duldet keine Form ausbeuterischer Kinderarbeit.

Die gesetzlichen Vorgaben zum Umweltschutz werden von der Sparkasse Bad Kissingen strikt eingehalten.

Wir vermeiden alle Handlungen, die eine negative Auswirkung auf die Gesundheit und das Wohlergehen unserer Beschäftigten, unserer Kundinnen und Kunden und Geschäftspartner sowie aller anderen Anspruchsgruppen haben könnten.

Kundinnen und Kunden

Kundenzufriedenheit ist unser wichtigstes strategisches Geschäftsziel. Wir bekennen uns zu unserer Verantwortung für die Menschen und Unternehmen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für uns auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Unser Ziel ist es, unsere Produkte und Dienstleistungen für jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen.

Wir haben daher den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu unserem Internetauftritt, zu den Selbstbedienungsgeräten und zu unserem gesamten Beratungsangebot ausgebaut. Die Bereitstellung von Produkten erfolgt im Sinne des Multikanalbanking, sowohl über das stationäre Geschäft als auch über die Internet-Filiale und die S-APP.

Die Sparkasse Bad Kissingen verfügt auch über ein umfassendes internes und externes Beschwerdemanagement, in dem wir sämtliche Impulse und Anliegen unserer Kundinnen und Kunden systematisch analysieren.

Kundenkreditgeschäft

s. Abschnitt 4.4.

Eigenanlage

s. Abschnitt 4.6.1.

Lieferanten und Dienstleister

Die Sparkasse Bad Kissingen erwartet von ihren Lieferanten und Dienstleistern, dass sie ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen.

7.4. Beschwerde- und Meldemöglichkeiten, Sensibilisierung

In Fällen, in denen Mitarbeitende oder Dritte eine Missachtung ihrer Rechte empfinden, stehen ihnen Beschwerde- und Meldewege sowie Vertretungsstellen im Rahmen des Hinweisgebersystems in der Sparkasse als Ansprechpersonen und Unterstützung zur Verfügung.

7.5. Handlungsprogramm im Bereich Achtung von Menschenrechten

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Compliance	gesetzeskonformes Handeln überwachen	Prüfung aller relevanten Geschäftsprozesse	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Integration von Vorgaben zum Umgang mit Nachhaltigkeit in die Compliance-Prozesse	Berücksichtigung der Nachhaltigkeitsthemen im Tätigkeitsbericht Compliance MaRisk	Berücksichtigung des Nachhaltigkeitsthemas im Tätigkeitsbericht Compliance MaRisk	jährlich

8. Corporate Governance

8.1. Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Sparkassen als Finanzinstitute unterliegen spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen. Daneben sind Regeln zum Datenschutz und Embargovorschriften/Finanzsanktionen einzuhalten. Die Sparkasse Bad Kissingen bekennt sich ausdrücklich zum Ziel, illegale Tätigkeiten zu bekämpfen.

Das Beauftragtenwesen stellt über Vorkehrungen und detaillierte Gegenmaßnahmen sicher, dass im Einklang mit den gesetzlichen Vorgaben gehandelt wird, um Vermögens- und Reputationsschäden für die Sparkasse Bad Kissingen und ihre Kundinnen und Kunden zu verhindern. Eine regelmäßige Bestandsaufnahme und Bewertung der rechtlichen Regelungen und Vorgaben unter Nutzung der Verbandsunterstützung ermöglicht eine Identifizierung von möglichen Compliance-Risiken. Auf neue rechtliche Entwicklungen werden die Geschäftsbereiche hingewiesen.

8.2. Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Wir erwarten von unseren Beschäftigten, dass sie stets rechtskonform handeln, das heißt, dass sie sowohl externe als auch interne Regeln und Gesetze befolgen. Für die Überwachung dieser Vorgaben sind in unserem Haus Compliance-Beauftragte verantwortlich. Sie sind unabhängig vom operativen Geschäft, haben umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Informationszugang.

Die Beauftragten identifizieren zudem mögliche Interessenkonflikte. Darüber hinaus wird auch die Einhaltung der internen Verhaltensregeln vom Bereich Compliance geprüft. Hierzu gehört insbesondere die Einhaltung der allgemeinen Geschäftsanweisung und unseres Verhaltenskodex, der die Basis unserer Compliance-Grundsätze bildet.

Weiter unterstützen und beraten sie den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben. Die Beauftragten erstatten sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die interne Revision und an den Verwaltungsrat weitergeleitet.

In unserem Haus pflegen wir eine Compliance-Kultur. Betroffene Beschäftigte werden im Rahmen regelmäßiger Compliance-Schulungen auf die von der Sparkasse festgelegten Präventionsmaßnahmen in den oben genannten Bereichen hingewiesen. Darüber hinaus werden die Mitarbeiter bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Um Compliance-Verstöße zu vermeiden, sind alle Beschäftigten aufgefordert, sich mit ihren Fragen und Hinweisen an ihre Führungskräfte, die Fachbereiche oder die Compliance zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, geben wir unseren Beschäftigten die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen (sog. Hinweisgebersystem).

Die Sparkasse Bad Kissingen trägt dafür Sorge, dass ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, aber auch externe Dritte die Möglichkeit haben, auf Auffälligkeiten und Verstöße gegen Richtlinien und Gesetze innerhalb der Sparkasse sowie durch Geschäftspartner und Kundinnen bzw. Kunden hinzuweisen. Hierfür bietet die Sparkasse Bad Kissingen geschützte schriftliche und mündliche Meldekanäle an. Eine strikt vertrauliche Behandlung der Hinweise wird zugesichert. Zur Wahrung von Neutralität und Sicherheit der Person kann die Meldung auch anonym erfolgen.

8.3. Politische Interessenvertretung

Die Sparkasse Bad Kissingen ist Mitglied im Sparkassenverband Bayern und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) in Berlin angeschlossen. Der DSGV vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe gegenüber staatlichen Stellen und in der Öffentlichkeit und organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe.

Darüber hinaus legt er die strategische Ausrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe fest. Hierzu erarbeiten seine Mitglieder und Verbundunternehmen mit dem DSGV Konzepte für eine erfolgreiche Marktbearbeitung. Der DSGV ist Träger der zentralen Bildungseinrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe, der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management. Weitere Gemeinschaftseinrichtungen sind zum Beispiel die Stiftung für die Wissenschaft, die Eberle-Butschkau-Stiftung sowie die Sparkassenstiftung für internationale Kooperation. Der DSGV verwaltet zudem die institutssichernden Einrichtungen nach dem Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz und das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe sowie den Sicherungsfonds der Girozentralen und den Sicherungsfonds der Landesbausparkassen.

Wir spenden nicht an Parteien und Politikerinnen und Politiker. Weiterhin erfolgen keine Spenden an verfassungsfeindliche, demokratiegefährdende oder menschenverachtende Organisationen oder Vereinigungen jeder Art.

8.4. Steuern

Steuern sind die wichtigste Einnahmequelle eines Staates für die Erfüllung seiner hoheitlichen Aufgaben, insbesondere der umfassenden Daseinsvorsorge für die Bürgerinnen und Bürger. Steuern dienen damit auch der Erfüllung der Aufgaben, die mit einer nachhaltigen Entwicklung der Staaten verbunden sind.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut berücksichtigt die Sparkasse umfassend und bei allen relevanten Geschäftstätigkeiten sowie in allen ihren Gesellschaften die jeweils gültigen steuerrechtlichen Anforderungen. Die Sparkasse hält die jeweils geltenden Steuergesetze und -vorschriften in Bezug auf ihre eigenen Steuerverbindlichkeiten ein. Wir kommunizieren anlassbezogen aktiv, transparent und konstruktiv mit den jeweils zuständigen Steuerbehörden. Steuerhinterziehung ist illegal und steht im Widerspruch zu unserer Unternehmenskultur sowie zu unseren Werten und Überzeugungen.

8.5. Handlungsprogramm im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Mitarbeiter	Prävention & Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen	Regelmäßige Schulung der Mitarbeiter	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Mitarbeiter	Einhaltung der rechtlichen Vorgaben	Anerkennung der Regelungen der allgemeinen Geschäftsanweisung und des Verhaltenscodex durch die Mitarbeiter, Organisationsrichtlinien	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Mitarbeiter	Sicherstellung der Einhaltung der rechtlichen Regelungen	IKS, teilweise 4-Augen-Prinzip, systemseitige Kontrollen, Kontroll-/Überwachungshandlungen der Internen Revision und der Beauftragten	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Mitarbeiter	Meldung von Compliance-Verstößen	Regelungen zum Hinweisgebersystem	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
Rechtliche Regelungen/ Vorgaben	Einhaltung und Bewertung rechtlicher Vorgaben & Identifizierung neuer rechtlicher Regelungen	Regelmäßige Bestandsaufnahme, Risikoanalyse, Bewertung der rechtlichen Regelungen und Vorgaben	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Identifizierung neuer rechtlicher Regelungen/Vorgaben und etwaiger Risiken	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Maschinelle Meldeabgabe durch DL	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)
		Restriktions- und Sanktionsmöglichkeiten, Meldepflichten an die BaFin	fortlaufende Berücksichtigung (Daueraufgabe)