

# **Nichtfinanzieller Bericht der Kreissparkasse Heinsberg Berichtsjahr 2021**

# Inhalt

<b>Haltung</b>	3
<b>Berichtsparameter</b>	4
H1 Organisationsprofil	4
<b>Geschäftsmodell und Geschäftspolitik</b>	8
H2 Geschäftsmodell	8
H3 Beitrag zum Gemeinwesen	11
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	13
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	14
<b>Nachhaltigkeitsmanagement</b>	17
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	17
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	29
<b>Kerngeschäft</b>	30
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	30
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	32
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	33
<b>Geschäftsbetrieb</b>	35
H11 Achtung der Menschenrechte	35
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	37
H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch	37
<b>Personal</b>	42
H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	42
H15 Beruf und Familie	46
H16 Gesundheit	47
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	48
<b>Corporate Governance</b>	50
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	50
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	51
<b>Kommunikation</b>	53
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	53
<b>Produkte</b>	55
<b>Nachhaltige Anlageprodukte</b>	56
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	56
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	57
<b>Nachhaltige Kreditprodukte</b>	58
P3 Kredite für ökologische Zwecke	58
P4 Kredite für soziale Zwecke	60
<b>Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug</b>	61
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	61
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	62
<b>Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung</b>	63
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	63
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	63
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	65
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	66

# Haltung

## Berichtsparemeter

### H1 Organisationsprofil

#### Unternehmensdaten

Kreissparkasse Heinsberg - Anstalt des öffentlichen Rechts

Dr.-Eberle-Platz 1  
41812 Erkelenz  
02451 600  
info@kskhs.de  
<https://www.kreissparkasse-heinsberg.de>

#### 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 nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G. Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe weiterer Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

#### Referenzen zu Rahmenwerken

Sparkassen-Indikator Haltung	Referenzen
H1 Organisationsprofil	GRI SRS 2016: 102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-10, 102-12, 102-13, 102-22, 102-23, 102-32, 102-45, 102-46, 102-50, 102-52, 102-53
H2 Geschäftsmodell	GRI SRS 2016: 102-9, 102-14, 102-15
H3 Beitrag zum Gemeinwesen	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 201-1, 201-4, 203-2, 413-1, 413-2
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	GRI SRS 2016: 102-18, 102-24, 102-25, 102-27
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 102-34, 102-43, 102-44
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	GRI SRS 2016: 102-11, 102-14, 102-15, 102-18, 102-19, 102-20, 102-21, 102-26, 102-27, 102-29, 102-30, 102-31, 102-32, 103-1, 103-2, 103-3
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	GRI SRS 2016: 102-19, 102-31
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	G4-FS 1, G4-FS 2; GRI SRS 2016: 201-2
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	G4-FS 1
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	G4-FS 1, G4-FS 2; GRI SRS 2016: 201-2
H11 Achtung der Menschenrechte	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 407-1, 409-1
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	GRI SRS 2016: 102-9, 204-1, 308-2, 414-2
H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch	GRI SRS 2016: 102-30, 103-1, 103-2, 103-3, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 302-5, 303-1, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 306-2
H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	GRI SRS 2016: 102-8, 102-41, 103-1, 103-2, 103-3, 202-2, 401-1, 401-2, 405-1, 405-2, 406-1
H15 Beruf und Familie	GRI SRS 2016: 401-3
H16 Gesundheit	GRI SRS 2016: 403-1, 403-6

**Referenzen zu Rahmenwerken**

Sparkassen-Indikator Haltung	Referenzen
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	GRI SRS 2016: 404-1, 404-2
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 202-17
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 205-2, 205-3, 415-1 GRI SRS 2019: 207-1
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	GRI SRS 2016: 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 102-47, 103-1, 103-2, 103-3

**Referenzen zu Rahmenwerken**

Sparkassen-Indikator Produkte	Referenzen
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	G4-FS 7, G4-FS 8; GRI SRS 2016: 102-15
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	G4-FS 7
P3 Kredite für ökologische Zwecke	G4-FS 8
P4 Kredite für soziale Zwecke	G4-FS 7
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	G4-FS 13, G4-FS 14
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	G4-FS 14
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	G4-FS 6
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	G4-FS 6; GRI SRS 2016 203-1
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1

**Berichtsperiode**

1. Januar bis 31. Dezember 2021. Die Berichterstattung erfolgt jährlich für das Geschäftsjahr.

**Berichtsinhalte**

Die Inhalte des vorliegenden nichtfinanziellen Berichts orientieren sich an den Sparkassen-Indikatoren. Damit kommen wir den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung nach § 289b HGB Abs. 1 und Abs. 3 nach. Die juristisch verbindliche Version ist im Bundesanzeiger veröffentlicht.

**Angaben zu externen Prüfungen**

Eine externe Prüfung der nichtfinanziellen Erklärung hat nicht stattgefunden. Der Verwaltungsrat billigt im Rahmen seiner Überwachungsfunktion die nichtfinanzielle Berichterstattung.

**Angaben zur Wesentlichkeit**

2016 hat die Kreissparkasse Heinsberg eine Wesentlichkeitsprüfung durchgeführt. Ziel war es, die Relevanz der Inhalte der Sparkassen-Indikatoren mit den Anspruchsgruppen zu diskutieren und mögliche Schwerpunkte herauszuarbeiten. In jeweils einem Workshop wurden die Indikatoren-Sets "Haltung", "Produkte" und "Initiativen" einer eigenen Wesentlichkeitsprüfung unterzogen. Die mit den Indikatoren verbundenen Themen wurden von den Anspruchsgruppen aus zwei Blickwinkeln bewertet: zum einen die Bedeutung aus Sicht der Anspruchsgruppen und zum anderen die Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse. Über die Ergebnisse haben wir ausführlich in einer eigens dafür aufgelegten Broschüre berichtet.

**Kontakt**

Ellen Emonts  
02451 600  
info@kskhs.de

## H1 Organisationsprofil

Wesentliche Daten per 31.12.2021	Wert	Vorjahr
Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt	565	577
Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten (im Jahresdurchschnitt)	477,94	487,22
Anzahl Auszubildende und Trainees	43	39
Anzahl Filialen (personenbesetzt)	26	26
Anzahl SB-Filialen	10	10
Anzahl fahrbare Filialen	1	1
Anzahl SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	67	68
Anzahl Geldausgabeautomaten	37	37
Anzahl Ein- und Auszahlautomaten	30	29
Anzahl Privatgirokonten	99.956	98.580
Anzahl Firmenkonten	9.262	9.280
Bilanzsumme in €	3.905.187.009	3.861.710.154
Gesamteinlagen in €	2.925.066.757	2.881.372.758
Kreditvolumen in €	3.462.598.829	3.214.044.744
Eigenkapital in €	244.590.638	235.684.874

## Geschäftsbereiche

Filialkundengeschäft, Firmenkundengeschäft und Kommunale Kunden, Private Banking

Gesamtbanksteuerung, Unternehmensentwicklung, Personalmanagement, Organisation, Innenrevision, Marketing, Rechtsabteilung, Compliance

Zentrale Marktfolge

Beteiligungen	Anteil in %	Direkte Beteiligung
<b>Verbundene Unternehmen</b>		
S-Real GmbH	100	Ja
S-Bausparen GmbH i. L.	100	Ja
S-IBG Immobilien-Beteiligungs-Gesellschaft der Kreissparkasse Heinsberg mbH	100	Ja
S-Immobilien GmbH	100	Ja
S-Versicherungsagentur GmbH	100	Ja
<b>Beteiligungen S-Finanzgruppe</b>		
Rheinischer Sparkassen- und Giroverband	2,10	Ja
S-UBG AG Unternehmensbeteiligungsgesellschaft für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach	11,04	Ja
S-VC Risikokapital-Fonds für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH	11,04	Ja
Seed Fonds II für die Region Aachen GmbH & Co. KG	3,55	Ja
RSL Rheinische Sparkassen Leasing Beteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG	2,43	Ja
Erwerbsgesellschaft der S-Finanzgruppe mbH & Co. KG	0,28	Ja
S-Direkt-Verwaltungs-GmbH & Co. Kommanditgesellschaft	0,65	Ja
Sparkassen Dienstleistung Rheinland GmbH & Co. KG	2,18	Ja
TechVision Fonds I für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH & Co. KG	0,91	Ja
<b>Beteiligungen in der Region</b>		
WohnenPlus Heinsberg GmbH	50,0	Ja
Carolus-Magnus-Centrum für Umwelttechnologie Übach-Palenberg GmbH	4,1	Ja
Centra Treuhand- und Anlagegesellschaft mbH	50	Ja
GPS-Gesellschaft für Private Stadtentwicklung mbH	50	Ja

Beteiligungen	Anteil in %	Direkte Beteiligung
<b>Sonstige Beteiligungen</b>		
GEWETRA Geld- und Werttransporte GmbH	40	Ja
<b>Kundinnen und Kunden</b>		
Privatkunden, Firmenkunden und Kommunale Kunden		
<b>Wichtigste Produkte und Dienstleistungen</b>		
Geldanlagen inkl. Wertpapiere, Kredite, Zahlungsverkehr, Bargeldversorgung, Bausparen, Versicherungen, Leasing, Immobilien-Service, Auslandsgeschäft		
<b>Vorstand</b>		
Thomas Giessing, Vorsitzender des Vorstands		
Marie-Theres Jakobs-Bolten, Mitglied des Vorstands		
Arnd Schürmann, stv. Vorstandsmitglied		
<b>Verwaltungsrat</b>		
Stephan Pusch		Vorsitzender
Erwin Dahlmanns		Mitglied
Hans-Josef Dederichs		Mitglied
Ralf Derichs		Mitglied
Peter London		Mitglied
Dr. Hanno Kehren		Mitglied
Andrea Reh		Mitglied
Wilhelm Rütten		Mitglied
Jutta Schwinkendorf		Mitglied
Heinz-Theo Vergossen		Mitglied
Ruth Henseler		Dienstkraft der Sparkasse
Marius Janßen		Dienstkraft der Sparkasse
Markus Krüger		Dienstkraft der Sparkasse
Armin Pennartz		Dienstkraft der Sparkasse
Achim Weber		Dienstkraft der Sparkasse
<b>Träger</b>		
Träger der Sparkasse ist der Sparkassenzweckverband des Kreises Heinsberg und der Stadt Erkelenz. Organe des Sparkassenzweckverbands sind der Verbandsvorsteher und die Verbandsversammlung. Die Verbandsversammlung besteht aus 25 Vertretern der Verbandsmitglieder. Davon entsenden: Kreis Heinsberg: 20 Vertreter (= 80 %) Stadt Erkelenz: 5 Vertreter (= 20 %)		
<b>Geschäftsgebiet</b>		
Kreis Heinsberg		
<b>Rechtsform</b>		
Die Kreissparkasse Heinsberg ist eine mündelsichere, dem gemeinen Nutzen dienende rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts. Die Kreissparkasse Heinsberg ist Mitglied im Rheinischen Sparkassen- und Giroverband und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. in Berlin angeschlossen.		
<b>Mitgliedschaften</b>		
- RSGV Rheinischer Sparkassen- und Giroverband - Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. - Industrie- und Handelskammer (IHK) Aachen sowie IHK-Regionalausschuss für den Kreis Heinsberg - Handelsverband Aachen-Düren-Köln e.V. - GründerRegion Aachen - digitalHUB Aachen e.V. - ecfs - European center for financial services an der Universität Duisburg-Essen e.V. sowie weitere 28 Mitgliedschaften in Einrichtungen und Vereinen, überwiegend auf regionaler Ebene		

## Geschäftsmodell und Geschäftspolitik

### H2 Geschäftsmodell

---

#### Öffentlicher/gesellschaftlicher Auftrag

Die Kreissparkasse Heinsberg ist eine Anstalt des öffentlichen Rechts. Ihre Vorgängerinstitute wurden von den Kommunen vor über 120 Jahren errichtet, um 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 Sparkassengesetz des Landes Nordrhein-Westfalen niedergelegt und prägt unser gesamtes Geschäftsmodell: Wir handeln in erster Linie gemeinwohlorientiert. Unser Augenmerk liegt nicht auf der Gewinnmaximierung.

Die Einlagen unserer Kunden verwenden wir weitestgehend zur Refinanzierung von Krediten an Unternehmen, Privatpersonen und Kommunen in der Region. 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. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellen Basis-Bankdienstleistungen für jedermann bereit und vergeben Kleinkredite zu fairen Konditionen. Auch Produkte mit ökologischem und sozialem Nutzen bieten wir unseren Kunden an. Unsere Geschäftspolitik ist verantwortungsvoll und risikobewusst. Wir kennen unsere Kunden persönlich und betreuen sie langfristig.

Wir refinanzieren uns hauptsächlich über unsere Einlagen oder im Interesse unserer Kunden bei Förderbanken.

Als regional tätige Sparkasse sind wir 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 Leistungsangebote. Den Kern der Sparkassen-Finanzgruppe bilden die Sparkassen. Zum Verbund gehören darüber hinaus die 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.

#### Wesentliche nachhaltigkeitsbezogene Rahmenbedingungen und Herausforderungen mit Auswirkung auf die Geschäftstätigkeit der Sparkasse

Nach dem historischen Einbruch der Wirtschaftsleistung in 2020 war auch das Jahr 2021 durch die Corona-Pandemie geprägt. Obwohl sich die Hoffnungen auf eine Überwindung der Pandemie nicht erfüllten und neue Probleme (z. B. Störungen der Lieferketten, insbesondere bei Halbleitern) auftraten, hat sich die Weltwirtschaft im vergangenen Jahr deutlich erholt. Die Prognose zur Entwicklung der weltweiten Produktion, die der Internationale Währungsfonds (IWF) zum Jahresbeginn 2021 veröffentlicht hatte (+5,5 %), wurde mit 5,9 % übertroffen, ebenso hat sich der Welthandel stärker als vor einem Jahr prognostiziert belebt (9,3 % statt 8,1 %).

Deutschland verzeichnete im Gesamtjahr 2021 nach dem starken Rückgang des Bruttoinlandsprodukts (BIP) um 4,6 % im Vorjahr eine Zunahme des BIP um 2,9 %. Der größte Teil war auf den Außenbeitrag und die staatlichen Konsumausgaben zurückzuführen. Die zum Jahreswechsel 2020/2021 veröffentlichten Prognosen für die Entwicklung der deutschen Wirtschaft wurden jedoch verfehlt (damals wurde ein BIP-Zuwachs von +3,1 % bis +5,3 % erwartet). Dies lag vor allem an der starken Zunahme des Infektionsgeschehens sowie Lieferengpässen, die sich von einem Problem einzelner Branchen und Unternehmen zu einem nahezu flächendeckenden Problem – insbesondere für das produzierende Gewerbe – ausgewachsen haben. Der Wachstumsbeitrag des Außenhandels (Außenbeitrag) fiel nach einem negativen Wert im Vorjahr mit +0,8 %-Punkten positiv aus. Die Exporte stiegen um 9,9 %, die Importe um 9,3 %. Der private Konsum verharrte im Gesamtjahr 2021 annähernd auf dem Niveau von 2020 und die Sparquote ging um rund einen Prozentpunkt auf 15,0 % zurück (2020: 16,1 %).



Angesichts der weitreichenden ökonomischen Folgen der Corona-Pandemie hat sich der deutsche Arbeitsmarkt als sehr robust erwiesen. Die Zahl der Arbeitslosen sank im Jahresdurchschnitt 2021 um 82.000 (-3 %) auf 2.613.000. Die jahresdurchschnittliche Arbeitslosenquote belief sich auf 5,7 % im Bundesgebiet (2020: 5,9 %); in NRW sank sie von 7,5 % im Vorjahr auf 7,3 %. Der Arbeitsmarkt hat sich in den vergangenen zwei Jahren auch deshalb so robust erwiesen, weil die befürchtete Zunahme der Unternehmensinsolvenzen als Folge der Corona-Pandemie bislang ausgeblieben ist. 2021 nahm die Zahl der Unternehmensinsolvenzen gegenüber dem Vorjahr sogar um 10,8 % auf 14.300 ab und erreichte damit den niedrigsten Stand seit 1999. Dabei ist allerdings zu berücksichtigen, dass bislang massive Finanzhilfen und andere staatliche Eingriffe einem Anstieg der Insolvenzen entgegenwirken.

Die Verbraucherpreise sind in Deutschland in 2021 so stark wie seit 1993 nicht mehr gestiegen (+3,1 %). Die Inflationsrate fiel weit höher aus als vor einem Jahr prognostiziert, obwohl eine gewisse Gegenbewegung bei den Energiepreisen zum damaligen Zeitpunkt bereits genauso zu erwarten war wie die preissteigernden Effekte der Wiederanhebung der Mehrwertsteuer (1 %-Punkt) und der Einführung der CO<sub>2</sub>-Steuer (0,3 %-Punkte). Auch die Lieferengpässe und die dadurch verursachten Preisanstiege fielen weit stärker aus als zu Jahresbeginn erwartet. Nach einem nahezu konstanten Anstieg der Inflationsrate im Jahresverlauf erreichte die Preissteigerung gegenüber dem Vorjahresmonat im Dezember mit einem Plus von 5,3 % ihren vorläufigen Höhepunkt; einen stärkeren Preisanstieg hatte es zuvor im Juni 1992 gegeben. Auch die Preissteigerungen auf dem Immobilienmarkt setzten sich fort und erreichten im 3. Quartal mit einem Anstieg von 12,0 % gegenüber dem Vorquartal den größten Preisanstieg bei Wohnimmobilien seit 2000.

Auch die Fiskalpolitik hat ihren expansiven Kurs fortgesetzt. Viele der in 2020 aufgelegten staatlichen Unterstützungsmaßnahmen wurden fortgesetzt, andere ausgeweitet. Seit Beginn der Corona-Pandemie summierten sich die Hilfen auf Bundesebene auf 170 Mrd. Euro. Die vielfältigen Stabilisierungsmaßnahmen der Politik haben den wirtschaftlichen Abschwung abgefedert, hatten aber auch einen erheblichen Anstieg der öffentlichen Verschuldung zur Folge.

Die Industrie- und Handelskammer (IHK) Aachen gibt mit ihren regelmäßigen Konjunkturumfragen das Stimmungsbild in den Unternehmen der Wirtschaftsregion wieder. So stellte die IHK im Herbst 2021 auf Basis ihrer Umfrage fest, dass die Wirtschaft in der Region die Folgen der Corona-Pandemie weit hinter sich gelassen hatte. Zugleich mussten die von der Hochwasserkatastrophe im Juli betroffenen Unternehmen herbe Rückschläge verkraften. In Summe bewertete eine deutliche Mehrzahl der Befragten ihre seinerzeitige Lage gut, die Beurteilungen lagen wieder auf dem Niveau des Frühjahrs 2019.

Gemäß IHK-Pressinformation vom 1. Oktober 2021 hatte sich die Situation der Unternehmen im Kreis Heinsberg weiter verbessert. 48 Prozent der Befragten waren mit der Lage zufrieden, nur 3 Prozent waren es nicht. Gute Geschäfte meldeten vor allem der Großhandel (Saldo: +67) und die Industrie (Saldo: +55). Eine kleine Mehrzahl der Betriebe war dabei optimistisch: 28 Prozent der Befragten prognostizierten eine günstige Geschäftsentwicklung, 21 Prozent rechneten mit keiner Verbesserung. Zuversichtlich waren vor allem die Unternehmen der Industrie (Saldo: +31). In ihrer Umfrage zum Jahresbeginn 2022 stellte die IHK Aachen fest, dass die Wirtschaft in der Region Aachen trotz pandemiebedingter Einschränkungen in Fahrt blieb. Die Handwerkskammer Aachen (HWK) fasste in ihrer im Oktober 2021 veröffentlichten Konjunkturumfrage als Ergebnis zusammen, dass der Handwerksmotor wieder brummte, aber nicht in allen Gewerken. Bremsend wirkten demnach Lieferengpässe, fehlende Fachkräfte sowie die Corona-Hygieneregeln. Die angeführten Konjunkturumfragen datieren vor Ausbruch des Krieges in der Ukraine, sodass die Folgen, die sich auch für die regionale Wirtschaft ergeben, in die Ergebnisse noch nicht eingeflossen sind.

Für Dezember 2021 wurde im Kreis Heinsberg eine Arbeitslosenquote von 4,7 % registriert, im Vergleich zu 5,6 % zum Jahresende 2020. Es waren 6.525 Menschen (-1.148) von Arbeitslosigkeit betroffen. Die Zahl der angemeldeten Insolvenzen im Kreis Heinsberg hat sich im Jahr 2021 mehr als verdoppelt. Wie das statistische Landesamt mitteilte, gab es 2021 im Kreis insgesamt 423 Insolvenzanträge, im Jahr 2020 waren es noch 192 Anträge gewesen. Dieser Anstieg ist fast ausschließlich auf Privatpersonen zurückzuführen: Die Zahl der Verbraucherinsolvenzen im Kreis schnellte von 103 auf 291 nach oben, auch die Zahl der ehemals Selbstständigen, die Insolvenz anmelden mussten, stieg von 32 auf 71 Fälle. Die Zahl der Unternehmensinsolvenzen blieb hingegen konstant bei 53.

Klimawandel und Umweltschädigung bestimmen die globalen Herausforderungen unserer Zeit. In Deutschland und weltweit haben die Unwetterkatastrophen des Jahres 2021 gezeigt, wie real die Bedrohung unserer Lebensgrundlagen durch den Klimawandel ist. Die weltweite Wirtschaft befindet sich in einem tiefgreifenden Transformationsprozess. Fragen des nachhaltigen Wirtschaftens und der Abschwächung des Klimawandels erlangen eine zentrale Bedeutung und können auch über die Zukunftsfähigkeit von Geschäftsmodellen entscheiden. Ein wichtiger Treiber in diesem Zusammenhang ist die Finanzwirtschaft.

#### **Deutsche Sustainable-Finance-Strategie**

Mit der deutschen Strategie für nachhaltige Finanzierung („Sustainable Finance“) hat die Bundesregierung im Mai 2021 die Weichen gestellt, damit Deutschland zu einem führenden Standort für nachhaltige Finanzwirtschaft wird. Die Strategie verfolgt das Ziel, dringend notwendige Investitionen für Klimaschutz und Nachhaltigkeit zu mobilisieren und adressiert zugleich die zunehmenden Klimarisiken für das Finanzsystem. Im Fokus der deutschen Sustainable-Finance-Strategie ist die Finanzmarktpolitik und -regulierung. Aus Sicht der Bundesregierung ist die Finanzmarktstabilität selbst ein inhärentes, zentrales Ziel von Sustainable Finance. Gleichzeitig ist Sustainable Finance aber auch eng verknüpft mit Politikfeldern wie z. B. der Fiskal-, Umwelt-, Menschenrechts- und Entwicklungspolitik sowie der Unternehmensverantwortung: Werden etwa durch Umweltstandards bestimmte Produktionsweisen unwirtschaftlich oder verlieren Vermögenswerte an Wert, werden Subventionen angepasst oder Steuern verändert, wirken sich diese Politikmaßnahmen auf das Risiko der Realwirtschaft und somit auch auf die Investitionen der Finanzmarktakteure aus.

Deutschland verfügt dank seines breit aufgestellten Finanzsystems aus Sparkassen, genossenschaftlichen Instituten und Privatbanken über sehr gute Startbedingungen für die internationale Profilierung als „Sustainable Finance Hub“. Als öffentlich-rechtliche Kreditinstitute unterstützen die Sparkassen und ihre Verbundpartner ihre Träger bei der Umsetzung ihrer gesellschafts- und wirtschaftspolitischen Ziele. Als gemeinwohlorientierte und kommunal verankerte Kreditinstitute haben die Sparkassen im Transformationsprozess eine herausgestellte Bedeutung: Nur sie können die nachhaltige Transformation in die Breite der Realwirtschaft tragen und in den Regionen fördern. Gemeinsam mit den Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe wollen die Sparkassen zu einer nachhaltigen Entwicklung in Deutschland und Europa beitragen.

#### **EU-Rahmen für ein nachhaltiges Finanzwesen**

Mit der Umsetzung des „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ (EU- Aktionsplan) hat die Europäische Kommission seit 2018 die wichtigen Bausteine für ein nachhaltiges Finanzwesen entwickelt. Dazu gehören ein Klassifizierungssystem, d. h. eine „Taxonomie“ nachhaltiger Tätigkeiten, ein Offenlegungsrahmen für nichtfinanzielle und finanzielle Unternehmen sowie Anlageinstrumente einschließlich Benchmarks, Standards und Gütesiegeln. Darauf aufbauend leitete die EU-Kommission im Juli 2021 mit der Veröffentlichung der „Strategie für die Finanzierung des Übergangs zu einer nachhaltigen Wirtschaft“ eine neue Phase der EU-Strategie für ein nachhaltiges Finanzwesen ein. Diese neue Strategie umfasst vier Hauptbereiche, in denen zusätzliche Maßnahmen erforderlich sind, damit das Finanzsystem den Übergang der Wirtschaft zur Nachhaltigkeit in vollem Umfang unterstützen kann:

- Finanzierung des Übergangs der Realwirtschaft zur Nachhaltigkeit: Diese Strategie stellt die Instrumente und Maßnahmen bereit, die es Wirtschaftsakteuren aller Sektoren ermöglicht, ihre Übergangspläne zu finanzieren und Klimaziele und umfassendere Umweltziele zu erreichen, unabhängig von ihrer Ausgangsposition.
- Inklusivität: Diese Strategie berücksichtigt die Erfordernisse von Einzelpersonen und kleinen und mittleren Unternehmen und ermöglicht ihnen einen besseren Zugang zu nachhaltiger Finanzierung.
- Widerstandsfähigkeit und Beitrag des Finanzsektors: Diese Strategie zeigt auf, wie der Finanzsektor dazu beitragen kann, dass die Ziele des europäischen „Grünen Deals“ erreicht werden, während er selbst widerstandsfähiger wird und gegen Greenwashing vorgeht.
- Globale Ambition: Diese Strategie zeigt auf, wie ein internationaler Konsens über eine ambitionierte Agenda für ein weltweit nachhaltiges Finanzwesen gefördert werden kann.

Der EU-Rahmen für ein nachhaltiges Finanzwesen wird eine Schlüsselrolle bei der Verwirklichung dieser Ziele und bei der Unterstützung einer nachhaltigen Erholung von der COVID-19-Pandemie spielen. Europa wird in diesem Jahrzehnt zusätzliche Investitionen in Höhe von schätzungsweise 350 Mrd. Euro pro Jahr benötigen, um sein Emissionsreduktionsziel für 2030 allein durch Energiesysteme zu erreichen, und dazu weitere 130 Mrd. Euro für andere Umweltziele. Investitionen in nicht nachhaltige Tätigkeiten und Vermögenswerte dürften mehr und mehr in eine Sackgasse führen, je stärker klima- und umweltpolitische Herausforderungen greifbar werden. Darüber hinaus besteht erheblicher Investitionsbedarf für Umschulung und Weiterqualifizierung und zur Unterstützung von Arbeitsmarktübergängen, um die Energie- und Klimaziele zu erreichen.

### H3 Beitrag zum Gemeinwesen

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Sozialbelange

Als Sparkasse verbinden wir Nähe und das Interesse an einer guten Entwicklung der Region mit der Überzeugung, dass alle Menschen ungeachtet der Höhe ihres verfügbaren Einkommens und ihres Vermögens ein Recht auf gesellschaftliche Teilhabe haben. Kern unseres öffentlichen Auftrags ist es, die finanzielle Teilhabe für alle Teile der Bevölkerung zu sichern und unsere Region im Wettbewerb zu anderen Gebieten zu stärken. Durch unseren Beitrag zum wirtschaftlichen Wohlstand hier vor Ort tragen wir zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen in unserer Region bei.

Die Megatrends der Urbanisierung, Digitalisierung und Nachhaltigkeit betreffen unser Geschäftsmodell als regionales Kreditinstitut ganz konkret. Gesellschaftlicher Zusammenhalt und soziale Nachhaltigkeit sind wichtige Zukunftsaufgaben – das gilt in Deutschland, in der Europäischen Union und auch global. Gerade die wirtschaftlichen Folgen der Coronapandemie werden dieses Anliegen noch dringlicher machen.

Unsere Produkte und Dienstleistungen decken auch die Grundbedürfnisse der finanziellen Daseinsvorsorge ab und stellen eine Basis-Infrastruktur 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. 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.

Die Nutzung von Filialen und digitalen Zugangswegen hat sich infolge der Coronapandemie nochmals 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 Bezahlverfahren.

Als Sparkasse sind wir seit jeher Teil der regionalen Wirtschaftskreisläufe. Unsere Beschäftigten und Kundinnen und Kunden leben hier in der Region. Wir tragen hier vor Ort zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen bei.

Ein verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen, die Einhaltung von Sozialstandards in den Lieferketten und die Bereitstellung nachhaltiger Produkte sind eine wichtige Voraussetzung für das Bestehen auf dem Markt. Anspruchsgruppen verlangen zunehmend Transparenz über Geschäftsmodelle, über Geschäftspraktiken und menschenwürdige Arbeitsbedingungen. Diese Entwicklung betrifft uns als Sparkasse ebenso wie unsere Kundinnen und Kunden bzw. Lieferanten.

Als Begleiter der nachhaltigen Transformation werden wir künftig noch mehr gefordert sein, unsere Beschäftigten zu befähigen, Nachhaltigkeitsrisiken besser erkennen, einschätzen und verringern zu können.

Im Dialog mit Lieferanten und Kundinnen und Kunden unterstützen wir die Umsetzung unternehmerischer Sorgfaltspflichten und die Steuerung sozialer Aspekte in den Lieferketten. Gleichwohl stellt es uns als regionales Kreditinstitut vor große Herausforderungen, beispielsweise im Kreditgeschäft jegliches soziales (Fehl-)Verhalten in den Lieferketten der Unternehmenskunden oder der verzweigten Konzernstrukturen zu überwachen und bei Bekanntwerden unmittelbar Konsequenzen zu ziehen.

### Beitrag zum Gemeinwesen – Soziale Nachhaltigkeit in der Gewinnverwendung

Als gemeinwohlorientiertes kommunal verankertes Kreditinstitut ist es unsere Aufgabe, die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist Bestandteil unserer Geschäftsstrategie, in deren Rahmen der Vorstand die Ziele für das gesellschaftliche Engagement der Kreissparkasse Heinsberg definiert. Auf dieser Grundlage fördern wir die wirtschaftlichen, sozialen und auch ökologischen Bedingungen in der Region durch eigene Initiativen. Unsere übergeordneten Zielsetzungen sind dabei die Stärkung der Teilhabe an nachhaltigem Wohlstand und die Erhöhung der frei zugänglichen Lebensqualität für alle Menschen. Die operative Steuerung und Überprüfung der gemeinwohlorientierten Aktivitäten sowie ihre Anpassung an aktuelle Bedarfe erfolgt durch die Fachbereiche im Rahmen der Regelprozesse.

Nur wenn es dem Kreis Heinsberg gut geht, können wir als regional verankertes Kreditinstitut erfolgreich sein. Die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Heinsberg sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft haben wir 2021 eine Wertschöpfung von beinahe 60 Mio. Euro im Kreis Heinsberg realisiert.

### Gesellschaftliche Initiativen

Für eine Vielzahl gesellschaftlicher Anliegen und Projekte haben wir 1,87 Mio. Euro bereitgestellt: Der Erfolg unserer Geschäftstätigkeit ermöglicht uns beispielsweise die verlässliche Förderung von sozialen Einrichtungen und Projekten sowie Bildungsangeboten, für die wir im vergangenen Jahr über 705.000 Euro zur Verfügung stellten. Ein weiterer Schwerpunkt unseres Engagements bildete die Kulturförderung. Auch wenn wegen Corona weiterhin viele Veranstaltungen nicht stattfinden konnten, war es uns wichtig, unsere Unterstützung fortzuführen: Insgesamt stellten wir über 93.000 Euro für kulturelle Zwecke bereit. Für Projekte im Bereich Umwelt- und Naturschutz stellten wir 35.000 Euro zur Verfügung. Auch Breitensportvereine fördern wir verlässlich durch finanzielle Zuschüsse, vergaben wir für den Breitensport Fördermittel in Höhe von rund 95.000 Euro. Projekte im Bereich Forschung, Wirtschaft und Wissenschaft unterstützten wir zudem mit mehr als 76.000 Euro.

H3	Beitrag zum Gemeinwesen	Volumen in €	Vorjahr
	Steueraufwand	5.755.469	5.499.489
	Personalaufwand	27.313.335	28.483.056
	Verwaltungsaufwand	17.006.134	k. A.
	Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt	1.847.000	1.522.000
	<i>Davon: Soziales</i>	675.000	638.000
	<i>Davon: Bildung/Wissenschaft</i>	30.000	24.000
	<i>Davon: Kultur</i>	93.4000	597.000
	<i>Davon: Sport</i>	95.000	73.000
	<i>Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung</i>	76.000	83.000
	<i>Davon: Umwelt</i>	35.000	106.000
	<i>Davon: Sonstiges</i>	2.000	1.000
	Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	7.775.000	6.536.000
	<b>Beitrag zum Gemeinwesen gesamt</b>	<b>59.696.938</b>	<b>42.040.545</b>

## H4 Grundsätze der Unternehmensführung

---

### Grundlagen der Unternehmensführung

Die Sparkasse hat als Kreditinstitut umfangreiche rechtliche Anforderungen einzuhalten, die spezialgesetzlich fixiert sind. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind (KWG, WpHG, GWG etc.), gelten für sie zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen (SpkG, SpkVO, Spk-Satzung). Die Sparkasse unterliegt wie jedes andere Kreditinstitut der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Land Nordrhein-Westfalen.

### Verantwortungsvolle Unternehmensführung in der Sparkasse

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

1. Sparkassen sind rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalten des öffentlichen Rechts, die von Kommunen zur Erfüllung bestimmter, ihnen obliegender öffentlicher Aufgaben errichtet wurden.
2. Sparkassen haben die Aufgabe, in ihrem Geschäftsgebiet ein den Bedürfnissen der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand entsprechendes Angebot an kreditwirtschaftlichen Dienstleistungen zu gewährleisten. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz niedergelegt.
3. Der öffentliche Auftrag prägt das gesamte Geschäftsmodell der Sparkasse. Sparkassen handeln in erster Linie gemeinwohl- und nicht gewinnorientiert; ihre Tätigkeit als auch die mit dieser Tätigkeit erwirtschafteten Erträge kommen der Allgemeinheit zugute. Die Säulen des öffentlichen Auftrags der Sparkassen sind: Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise, Zugang zu Bankdienstleistungen in der Fläche, Kreditversorgung des Mittelstandes, gemeinnützige Tätigkeit der Sparkassen, Befriedigung des kommunalen Kreditbedarfs sowie Beratungs- und Bildungsfunktion.
4. Auch wenn die Sparkasse eine kommunale Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger grundsätzlich nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.
5. Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen, die eine Reihe besonders risikobehafteter Geschäfte ausschließen oder Restriktionen unterwirft, zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.

### 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 und stellt damit sicher, dass die Sparkasse den ihr obliegenden Aufgaben gerecht wird. Ferner bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstandes sowie deren Vertreter.
- Der Träger wählt und entsendet Repräsentanten in den Verwaltungsrat (demokratische Legitimation) und stellt sicher, dass die zur Wahl stehenden Verwaltungsratsmitglieder die für ihre Aufgabe erforderliche Sachkunde besitzen.
- Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung. Er vertritt die Sparkasse gerichtlich und außergerichtlich. Der Vorstand handelt unabhängig von politischer Einflussnahme.
- Zur Vermeidung von Interessenkollisionen bestimmen die Sparkassengesetze, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.
- Verwaltungsrat und Vorstand arbeiten zum Wohle der Sparkasse eng zusammen.

## Vergütung

Die Kreissparkasse Heinsberg 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.

## Corporate Governance Kodex

Der Verwaltungsrat der Kreissparkasse Heinsberg hat den „Corporate Governance Kodex für Sparkassen in Nordrhein-Westfalen“ unterzeichnet. Dieser stellt auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung dar. Der Kodex beschreibt die Verpflichtung von Vorstand und Verwaltungsrat, im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen für den Bestand und die weitere Entwicklung der Sparkasse und eine nachhaltige Erfüllung des öffentlichen Auftrags zu sorgen.

H4	Grundlagen der Unternehmensführung	Status
	Bericht zur Unternehmensführung	keine Berichterstattung
	Corporate Governance Kodex	vorhanden

## H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

### Qualitätsstandards in der Kundenberatung

Wir betreuen unsere Kunden kontinuierlich und aktiv durch persönliche Beraterinnen und Berater. Unser umfassender Beratungsansatz mit dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Wir wollen unsere Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen. Dabei verzichten wir weitestgehend auf Produktabsatzziele. Im vergangenen Jahr führten wir knapp 3.000 ganzheitliche Beratungen bei Privatkunden durch.

### Qualifizierte Vermögensberatung für alle Menschen

Wir in der Kreissparkasse Heinsberg verbinden kompetente Vermögensberatung mit nachhaltigen Werten und persönlicher Nähe. Als regionales Kreditinstitut unterstützen wir Menschen und Unternehmen vor Ort. Fünf Kernberatungsfelder stellen dabei sicher, dass der individuelle Bedarf in jeder Lebenslage im Mittelpunkt steht. Dazu zählen auch Themen wie die Vermögensbildung oder die Altersvorsorge. Qualifizierte Beraterinnen und Berater sorgen dafür, dass auch in unruhigen Zeiten Gelder für die Zukunft gut ausgerichtet werden. Eine verantwortungsvolle Anlageberatung gehört zum Selbstverständnis der Sparkassen.

Seit 2021 wird in jeder Anlageberatung erfragt, ob nachhaltige Produkte bei den Vermögensanlagen berücksichtigt werden sollen. Aus einer Vielzahl geeigneter nachhaltiger Finanzinstrumente geben unsere Beraterinnen und Berater dann gemäß den Anlagepräferenzen der Kundinnen und Kunden eine entsprechende Empfehlung ab.

### Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Wie zufrieden Kunden mit den Leistungen unserer Sparkasse wirklich sind, erfahren wir nur durch unsere Kundinnen und Kunden selbst. Die letzten beiden Zufriedenheitsbefragungen haben wir 2020 durchgeführt:

- Beim Sparkassen-Online-Kundendialog (SOKD) des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes wurde die Kundenzufriedenheit und -bindung anhand eines Onlinefragebogens gemessen. Der Gesamtzufriedenheitswert erreichte ein gutes Ergebnis und rangierte 4%-Punkte über dem Verbandsdurchschnitt.

- In Zusammenarbeit mit der MAIX Market Research&Consulting GmbH wurde die Zufriedenheit unserer Privatkunden (Filialkunden/Kunden aus dem Private Banking) gemessen. 2.378 Interviews wurden telefonisch bzw. online durchgeführt. Die Gesamtzufriedenheit erreichte auch dort ein gutes Ergebnis.

Für das Jahr 2022 sehen wir wieder eine Durchführung des SOKD vor.

Im Rahmen des "aktiven Dialogmanagements" analysieren wir Kundenäußerungen, um kontinuierlich potenzielle Fehlerquellen zu entdecken und unser Angebot im Sinne der Kundinnen und Kunden weiterzuentwickeln. Das Qualitätsmanagement der Kreissparkasse Heinsberg hat Einblick in alle Impulse (Beschwerden, Lob, Verbesserungsvorschläge), auch wenn der Impuls/die Beschwerde von den Beratenden vor Ort selbst gelöst wurde. Jede Beschwerde wird bereits bei Eingang dahingehend betrachtet, ob gegebenenfalls Maßnahmen abzuleiten sind, durch die künftig das Entstehen von ähnlichen Beschwerden vermieden werden kann. Mögliche Maßnahmen werden mit den Fachbereichen erörtert und ggf. durch diese oder durch das Qualitätsmanagement umgesetzt.

#### H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

##### Qualitätsversprechen

1. Wir sind in Ihrer Nähe und gut erreichbar.
2. Wir bieten schnellen, freundlichen und sorgfältigen Service.
3. Wir betreuen Sie kompetent, persönlich und aktiv.
4. Wir stellen Ihre Ziele und Bedürfnisse in den Mittelpunkt unserer Beratung.
5. Wir nehmen uns Zeit und beraten Sie verständlich.
6. Wir investieren in sichere Technik.

Bedarfsgerechte Kundenberatung	Anzahl	Vorjahr
Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt	2.944	3.955
Davon:		
Privatkund/-innen	2.944	3.955

→ 82,0 % Weiterempfehlungsbereitschaft

Gemäß S-Privatkunden-Dialog 2020 (SOKD) für Privatkunden

#### Beschwerdemanagement

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden mit uns und unseren Leistungen steht bei uns an erster Stelle. Uns ist es wichtig, uns zum Wohle unserer Kunden ständig weiterzuentwickeln. Auch kritische Rückmeldungen sind deshalb sehr wertvoll für uns. Beschwerden können unsere Kunden und potentiellen Kunden auf allen Kanälen – also schriftlich, elektronisch oder mündlich z. B. beim Berater/bei der Beraterin – an uns herantragen. Es ist unser Ziel, eine Beschwerde ohne unnötige Verzögerung zu bearbeiten und unserem Kunden schnellstmöglich eine klare und verständliche Antwort zu geben. Unser Qualitätsmanagement ist als zentrale Beschwerdestelle verantwortlich für die Bearbeitung von Beschwerden. Weitere Informationen enthalten unsere Beschwerdemanagement-Grundsätze, die auf unserer [Homepage](#) eingestellt sind.

**H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement**

Beschwerdemanagement	Anzahl	Vorjahr
Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt	1.459	519
<b>Wesentliche Inhalte/Themen der Beschwerden</b>		
Es erreichten uns 858 Beschwerden rund um das Urteil des Bundesgerichtshofes vom 27. April 2021 zum "AGB-Änderungsmechanismus".		
„Zinsvereinbarungen bei Ratensparverträgen“ stehen seit einiger Zeit verstärkt im Fokus der BaFin und der Verbraucherverbände. 2021 gingen 34 Beschwerden zu diesem Thema ein.		

**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 schnelle Streitbeilegung zwischen Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einem Schlichter, dem sogenannten Ombudsmann, durchgeführt. Die Ombudsmänner müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesbandes 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.

**H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement**

Schlichtungsverfahren	Anzahl	Vorjahr
Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt	5	5
Davon zu:		
Zahlungsverkehr und Kontoführung	3	3
Kreditgeschäft	0	2
Wertpapiergeschäft	1	0
Spargeschäft	1	0
<b>Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren)</b>		
Abgelehnte Anträge (z. B. wegen Gerichtsanhängigkeit, rechtsgrundsätzlicher Bedeutung oder Beweiserheblichkeit)	1	0
Entscheidungen zugunsten der Sparkasse	2	2
Einigungen und vom Schlichter angeregte Vergleiche	3	1

Ein Verfahrensausgang bezieht sich auf ein Schlichtungsverfahren, das bereits im Vorjahr eingegangen war.



## Nachhaltigkeitsmanagement

### H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

---

#### Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit

Als Sparkasse gestalten wir Veränderungen so mit, dass möglichst viele Menschen davon profitieren können. Die Sparkassenidee ist in Zeiten großer Umbrüche entstanden. Gesellschaftlichen, technologischen und auch politischen Wandel haben die Sparkassen immer aktiv begleitet und mit dafür gesorgt, dass aus neuen Entwicklungen auch Chancen für die Bevölkerung sowie die mittelständischen Unternehmen entstehen.

Auch heute erleben wir eine Zeitenwende. Digitalisierung und Klimawandel verändern unser Leben erheblich. Als Sparkasse stellen wir uns diesen Herausforderungen: die digitale Zukunft menschlich zu gestalten, die Transformation zu einer nachhaltigen Kreislaufwirtschaft ohne soziale Verwerfungen zu meistern und das breit angelegte Wohlstandsversprechen der sozialen Marktwirtschaft als Orientierungspunkt des deutschen Wirtschafts- und Gesellschaftsmodells zu erhalten.

#### Relevante Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber

Als Kreditinstitut sind wir gefordert, die Folgen des Klimawandels und der Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise als Risikotreiber 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 haben können“. Nachhaltigkeitsrisiken wirken als Risikotreiber auf die bekannten Risikoarten Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken und stellen somit keine eigenständige Risikoart dar. Die Kreissparkasse Heinsberg berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken als übergreifende Faktoren der bekannten Risikoarten im Rahmen der jährlichen Risikoinventur. Nach aktueller Einschätzung tragen Nachhaltigkeitsrisiken nicht zur Wesentlichkeit der jeweiligen Risikoart bei.

Nachhaltigkeitsaspekte wirken bei Finanzierungen durch den Eintritt physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände (Outside-in-Perspektive). Physische Risiken betreffen die Auswirkungen des Klimawandels, z. B. infolge extremer Wetterereignisse, die direkt und indirekt über die Kunden auf die Sparkasse wirken und sich beispielsweise in Form von 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 Kunden aufgrund stark steigender CO<sub>2</sub>-Preise in ihrer Existenz bedroht sind.

Die von der Sparkasse finanzierten Wirtschaftsaktivitäten wirken ihrerseits auf den Klimawandel und auf andere Nachhaltigkeitsaspekte, wenn zum Beispiel bestimmte Branchen von Finanzierungen ausgeschlossen werden oder die Sparkasse im Dialog mit den Kunden die nachhaltige Weiterentwicklung auf Ebene einzelner Engagements thematisiert (Inside-out-Perspektive). Eine erste interne Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft wurde 2020 durchgeführt.

Darauf aufbauend haben wir im vergangenen Jahr Grundsatzüberlegungen zum generellen Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken angestellt: Für unser Haus relevant – mit unterschiedlicher Ausprägung – werden vor allem die Themen, die als Ziele der Taxonomie-Verordnung genannt sind, eingestuft. Das sind im ersten Schritt "Klimaschutz" und "Anpassung an den Klimawandel":

- Mit Blick auf unser eigenes Ziel, den Geschäftsbetrieb bis spätestens 2035 klimaneutral zu gestalten, ist für unser eigenes Haus insbesondere der Aspekt Klimaschutz von Relevanz. Da wir für unser eigenes Umweltmanagement das Kennzahlen-Tool des VfU nutzen und unsere verursachten Emissionen im Blick haben, sehen wir darin derzeit kein Risiko für uns.

- Relevanz für unser Haus hat das Thema Anpassung an den Klimawandel durch zu erwartende Extremwetterlagen. Schäden könnten sich zum einen negativ auf unseren eigenen Immobilienbestand auswirken. Da wir in diesen Bereichen jedoch versichert sind, sind die Risiken überschaubar. Zum anderen könnten sich die Schäden aber auch negativ auf die Werthaltigkeit unserer Sicherheiten auswirken. Daher werden wir prüfen, ob der Abschluss entsprechender Versicherungsbausteine obligatorisch sein müsste.
- Risiken, die sich aus dem Klimawandel ergeben, könnten in verschiedenen Branchen unserer Kundschaft vorkommen. Hier gilt es, zukünftig mit unseren Kunden in den Dialog zu kommen, inwieweit ihr bisheriges Geschäftsmodell einem Klimawandel standhält bzw. sie Anpassungen vornehmen können. Dabei sehen wir es auch als unsere Aufgabe an, die heimischen Unternehmen bei der Transformation hin zu einer klimafreundlichen Wirtschaft zu unterstützen und zu fördern.
- Gemäß „Selbstverpflichtung für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“ werden wir zukünftig unsere Förderungen und Kooperationen stärker nachhaltigen Projekten zugutekommen lassen. Dies könnte Reputationsrisiken in Form von Beschwerden mit sich bringen von Initiativen, die demnach weniger Förderung erhalten als bislang oder von Personen, die vermeintlich nachhaltige Projekte infrage stellen.

Risiken, die sich aus Governance-Aspekten für unser eigenes Haus ergeben könnten, sehen wir als nur sehr gering da. Zahlreiche Funktionen (interne und externe Revision, Verwaltungsrat, Whistle-blowing-Stelle) sorgen dafür, dass die Unternehmensführung hinreichend in ihren Tätigkeiten kontrolliert wird. Die Governance-Anforderungen gelten gleichermaßen für unsere Kunden. Die Frage, ob unsere Kunden diesen Anforderungen nachkommen, erheben wir derzeit nicht systematisch. Als Folge daraus sehen wir für unser Haus in erster Linie Reputationsrisiken. Daher sollten wir zukünftig mit unseren größten Firmenkunden ins Gespräch kommen und sie für diese Themen sensibilisieren.

Die Corona-Pandemie, aber auch Handelskonflikte und Schiffsunglücke zeigen die Grenzen der Globalisierung auf. Insbesondere für unsere Kunden besteht die Gefahr, dass Sie aufgrund gestörter Lieferketten nicht mehr ausreichend produzieren können. Daher müssen wir mit unseren größten Firmenkunden über ihre Abhängigkeiten von bestimmten Märkten sowie ihren Lösungen sprechen.

### **Berichterstattung über die potenziell ökologisch nachhaltigen Vermögenswerte der Sparkasse gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung**

#### **Ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung**

Mit der „Taxonomie-Verordnung“, ihren delegierten Rechtsakten und anderen begleitenden Dokumenten hat die EU-Kommission ein Klassifizierungssystem eingeführt, das definiert, unter welchen Voraussetzungen eine wirtschaftliche Tätigkeit einheitlich als „ökologisch nachhaltig“ gilt. Diese Klassifikation soll die Voraussetzung für eine breite Integration von Nachhaltigkeit in die Finanz- und Realwirtschaft schaffen. Ziel der EU-Kommission ist es, Transparenz über den Grad der ökologischen Nachhaltigkeit von einzelnen Investitionen, von Unternehmensaktivitäten sowie von realwirtschaftlichen und finanzwirtschaftlichen Unternehmen zu schaffen, um so Kapitalströme in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten zu lenken.

Nach Art. 8 Abs. 1 der EU-Taxonomie-Verordnung müssen Finanz- wie Nichtfinanzunternehmen, die nach der europäischen „Non-Financial Reporting Directive (NFRD)“ bzw. auf nationaler Ebene nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz/CSR-RUG) berichtspflichtig sind, im Rahmen ihrer nichtfinanziellen Berichterstattung Angaben darüber veröffentlichen, wie und in welchem Umfang die Tätigkeiten des Unternehmens mit Wirtschaftstätigkeiten verbunden sind, die als ökologisch nachhaltig gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung eingestuft werden. Im ersten Schritt muss dazu die Taxonomiefähigkeit der Vermögenswerte bezüglich der Umweltziele 1 und 2 der EU-Taxonomie-Verordnung erhoben werden.

In der EU-Taxonomie-Verordnung sind die sechs Umweltziele der EU festgelegt:

1. Klimaschutz (Mitigation)
2. Anpassung an den Klimawandel (Adaption)
3. Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen

4. Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft
5. Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
6. Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme

Damit eine Wirtschaftstätigkeit als ökologisch nachhaltig eingestuft werden kann, muss diese positiv auf mindestens eines der oben aufgeführten Umweltziele einzahlen und darf keines der anderen Umweltziele wesentlich verletzen. Darüber hinaus sind gewisse soziale Mindeststandards einzuhalten.

Die Klassifikation der ökologischen Nachhaltigkeit erfolgt u. a. auf Ebene der „Statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft“ (NACE-Codes) und ist im Anhang der EU-Taxonomie-Verordnung im Detail ausgewiesen.

**Berichtsanforderungen für das Geschäftsjahr 2021 und qualitative Angaben zur Vorgehensweise bei der Ermittlung der Taxonomiefähigkeitsquote**

Nach Art. 10 Abs. 2 der delegierten Verordnung zu Art. 8 Abs. 1 der EU-Taxonomie-Verordnung müssen Finanzinstitute für das Geschäftsjahr 2021 folgende Kennzahlen und qualitativen Informationen berichten:

1. den Anteil taxonomiefähiger und nicht taxonomiefähiger Vermögenswerte an ihrer Gesamtaktiva,
2. die jeweiligen Anteile an ihren Vermögenswerten nach Art. 7 Nr. 1 bis 3 des delegierten Rechtsakts und
3. qualitative Informationen nach Anlage XI des Art. 8 des delegierten Rechtsakts.
4. Kreditinstitute haben ergänzend den Anteil ihres Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu ihrer Bilanzsumme anzugeben.

Am 20. Dezember 2021 hat die EU-Kommission hinsichtlich der Bewertung von taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten den Auslegungshinweis für die Berichterstattung der Leitungsindikatoren nach Art. 10 Abs. 2b der delegierten Verordnung zu Art. 8 der Taxonomie-Verordnung veröffentlicht. Danach ist für die Berichterstattung nur auf Informationen zurückzugreifen, die von einem Finanz- oder Nichtfinanzunternehmen selbst bereitgestellt werden. Für den Fall, dass von einem Unternehmen noch keine Angaben über die Taxonomiefähigkeit berichtet wurden, sind Schätzungen zulässig. Schätzwerte sind nur auf freiwilliger Basis zu berichten und dürfen nicht Bestandteil der verpflichtenden Berichterstattung sein. Der DSGVO Taxonomie-Rechner Version 1.3.1 berücksichtigt diese neuen Auslegungen der EU-Kommission.

Vor diesem Hintergrund empfiehlt das vom „DSGV-Basisprojekt regulatorische Nachhaltigkeit (Taxonomie)“ den berichtspflichtigen Instituten, neben der Pflichtberichterstattung auch die Möglichkeit der freiwilligen Berichterstattung für das Berichtsjahr 2021 zu nutzen. Ziel ist es dabei, ab dem ersten Berichtsjahr durch die freiwillige qualifizierte Schätzung der Taxonomiefähigkeitsquote eine langfristige inhaltliche Konsistenz in der Taxonomie-Berichterstattung aufzubauen, da diese ab dem Jahr 2024 (Berichtsjahr 2023) umfangreiche Angaben bezüglich der Taxonomiekonformität und der Taxonomiefähigkeit der Aktiva umfassen wird.

Wir folgen dieser Empfehlung und stellen nachfolgend zunächst die verpflichtenden Angaben zur EU-Taxonomie-Verordnung und daran anschließend die freiwilligen Angaben zur EU-Taxonomie-Verordnung für ein vertiefendes Verständnis zur Verfügung.

**Ermittlung der Pflichtangaben zu taxonomiefähigen Assets mithilfe des „DSGV Taxonomie-Rechners“**

Zur Erfüllung der oben genannten Berichtspflichten, hat der Deutsche Sparkassen- und Giroverband unter breiter Beteiligung von Instituten und Verbänden der Sparkassen-Finanzgruppe in einem Projekt den MS-Excel-basierten „DSGV Taxonomie-Rechner“ entwickelt, mit dem die Sparkassen ihre Berichtspflicht gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung zunächst für das Geschäftsjahr 2021 erfüllen können. Eine Verwendung auch für das Geschäftsjahr 2022 ist geplant.

Der DSGVO Taxonomie-Rechner betrachtet die Gesamtaktiva (Forderungen, erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien), für die die jeweilige potenzielle Taxonomiefähigkeit (absolut und relativ) ausgewiesen wird. Aufgrund einer aktuell nicht ausreichenden Datenlage oder fehlenden regulatorischen Pflicht werden folgende Aktiva nicht berücksichtigt: Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen, Treuhandvermögen, Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand, immaterielle Anlagewerte, sonstige Vermögensgegenstände, Rechnungsabgrenzungsposten, aktive latente Steuern und Sachanlagen. Diese Vorgehensweise und Definition der Gesamtaktiva entspricht der Marktsicht.

Der DSGVO Taxonomie-Rechner orientiert sich vor allem an den Bruttobuchwerten von ausgewählten Vermögenspositionen (Forderungen, Depot A), der „Kundensystematik für ein Zentrales Informationssystem (ZIS)“, dem Standardverwendungszwecksschlüssel 47 (SVZ-Code 47) und an ausgewählten FINREP-Meldebögen sowie einer Liste von deutschen Unternehmen, die nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) berichtspflichtig sind. Die in diesen Informationsquellen hinterlegten Angaben dienen als Grundlage für die Bestimmung der zu berichtenden Kennzahlen für das Geschäftsjahr 2021.

In der aktuellen Fassung der EU-Taxonomie-Verordnung und in der delegierten Verordnung zu Art. 8 der EU-Taxonomie ist nicht explizit geregelt, auf welcher Basis die Berechnungen der zu berichtenden Kennzahlen erfolgen sollen. Hierbei wurde untersucht, ob die Berechnungen auf Basis von Netto- oder Bruttobuchwerten durchgeführt werden soll. Für die Berichtsansforderungen ab Januar 2022 (Berichtsjahr 2021) erfolgt die Berücksichtigung von Bruttobuchwerten.

#### Verpflichtende Angaben über die quantitativen Leistungsindikatoren (KPIs) nach Art. 10 Abs. 2b der delegierten Verordnung zu Art. 8 der Taxonomie-Verordnung

Gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung (Verordnung [EU] Nr. 2020/852) sind von NFRD-berichtspflichtigen Instituten für das Berichtsjahr 2021 die fünf folgenden quantitativen Leistungsindikatoren (KPIs) zu berichten:

- Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva (Kennzahl 1a)
- Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva (Kennzahl 1b)
- Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva (Kennzahl 2)
- Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva (Kennzahl 3)
- Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva (Kennzahl 4)
- Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme (Kennzahl 5)

Auf der Grundlage des oben beschriebenen Verfahrens wurden für das Geschäftsjahr 2021 für die Kennzahlen folgende Werte ermittelt. Zur besseren Übersicht sind diese in der nachfolgenden Tabelle zusammengestellt.

Kennzahl	Beschreibung der Kennzahl	Verpflichtende Angaben Quote in %
1a	Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva	28,41
1b	Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva	71,59
2	Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva	5,60
3	Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva	0,00
4	Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva	28,18
5	Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme	0,94

Die allgemeine Formel für die Berechnung der Kennzahlen lautet: Die angegebenen Positionen sind aufzuaddieren und durch den Nenner (=Bilanzsumme) zu teilen. Die detaillierte Aufstellung der Positionen im Zähler und im Nenner wird im Folgenden für jede Kennzahl dargestellt. Darüber hinaus werden auch die jeweiligen fachlichen Auslegungsentscheidungen erläutert.

**Kennzahl 1a Der Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt 28,41 %.** Die Ermittlung dieser Kennzahl erfolgt mithilfe des DSGVO Taxonomie-Rechners. Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Exposures von taxonomiefähigen Aktiva im Zähler berücksichtigt: alle Forderungen, Eigenhandelspositionen (erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien) gegenüber unten genannten KUSY-Gruppen.

KUSY-Gruppe	Bezeichnung
2	Inländische wirtschaftlich unselbstständige natürliche Personen
7	Ausländische wirtschaftlich unselbstständige natürliche Personen

Fachliche Auslegungsentscheidungen zur Berücksichtigung von Sachanlagen im DSGVO Taxonomie-Rechner: Für die Berichtsansforderungen ab Januar 2022 (Berichtsjahr 2021) sind gemäß der aktuellen Fassung der EU-Taxonomie-Verordnung und der Delegierten Verordnung zu Artikel 8 unter Vermögenswerte Finanzinstrumente und Immobilien aus der Inanspruchnahme von Sicherheiten zu verstehen (Annex V zur del. VO zu Art. 8 TaxVO, Kap. 1.1.2). Daher werden Immobilien (Sachanlagen) im Rahmen der Berechnung der Taxonomiefähigkeitsquoten nicht berücksichtigt.

**Kennzahl 1b Der Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt 71,59 %.** Die Ermittlung dieser Kennzahl erfolgt durch Subtraktion des bereits berechneten Anteils der taxonomiefähigen Aktiva: (1-Anteil der taxonomiefähigen Aktiva).

Fachliche Auslegungsentscheidung zur Berechnung des Anteils nicht taxonomiefähiger Aktiva im DSGVO Taxonomie-Rechner: In der aktuellen Fassung der EU-Taxonomie-Verordnung und in der Delegierten Verordnung zu Artikel 8 der EU-Taxonomie ist nicht explizit geregelt, wie der Anteil der nicht-taxonomiefähigen Aktiva ermittelt werden kann. Hierbei wurde untersucht, ob die Ermittlung der nicht-taxonomiefähigen Aktiva durch Subtraktion des bereits berechneten Anteils der taxonomiefähigen Aktiva (1-Anteil der taxonomiefähigen Aktiva) oder anhand des Template Schemas (Annex 6) mithilfe der GAR-Assets erfolgen sollte. Für die Berichtsansforderungen ab Januar 2022 (Berichtsjahr 2021) erfolgt die Berechnung der nicht-taxonomiefähiger Aktiva durch Subtraktion des bereits berechneten Anteils der taxonomiefähigen Aktiva (1-Anteil der taxonomiefähigen Aktiva), um eine sowohl schnelle Umsetzbarkeit sowie schlüssige und transparente Nachvollziehbarkeit für jeden Dritten sicherstellen zu können.

**Kennzahl 2 Der Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva beträgt 5,6 %.** Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils der Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten berücksichtigt. Die Informationen werden aus den untenstehenden FINREP-Meldebögen bezogen.

FINREP-Meldebogen	Position	#	Vermögenswerte
F0101	030	Zähler	Cash Balances at Central Banks
F1800	030+213	Zähler	Debt Securities – General Governments
F1800	090	Zähler	Loans and Advances – General Governments
F0101	380	Nenner	Total Assets

Anmerkung: Die KUSY-Kundengruppen 1 und 6 (Exposures gegenüber Nicht-Zentralstaaten) werden herausgerechnet.

**Kennzahl 3 Der Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva beträgt 0 %.** Gemäß aktueller EU-Taxonomie Verordnung ist hier nur für HGB-Institute eine Nullmeldung auszuweisen. Bei den Bankbuchderivaten handelt es sich um Off-Balance-Sheet Positionen, die im Rahmen der Verordnung nicht zu melden sind.

Fachliche Auslegungsentscheidung zur Berechnung des Anteils von Derivaten an den gesamten Aktiva im DSGVO Taxonomie-Rechner: In der aktuellen Fassung der EU-Taxonomie-Verordnung und in der Delegierten Verordnung zu Artikel 8 der EU-Taxonomie ist nicht explizit geregelt, unter welcher Position die Handelsderivate auszuweisen sind. Hierbei wurde untersucht, ob die Erfassung der Handelsderivate unter der Position „Trading Book“ oder „Derivatives“ erfolgen sollte. Für die Berichtsansforderungen ab Januar 2022 (Berichtsjahr 2021) erfolgt die Einordnung der Handelsderivate unter der Position „Trading Book“, um eine Konsistenz zur FINREP-Abstimmung sicherstellen zu können.

**Kennzahl 4 Der Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva beträgt 28,18 %.** Die Ermittlung dieser Kennzahl erfolgt mithilfe des DSGVO Taxonomie-Rechners. Hierbei wird zunächst die Summe des Exposures gegenüber NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen ermittelt. Diese lassen sich leichter identifizieren als die nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen. Danach wird das Exposure von NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen vom gesamten Exposure gegenüber allen Unternehmen abgezogen. Der Restbetrag wird durch die gesamten Aktiva geteilt. Die Bewertung der Berichtspflicht wird anhand relevanter Kriterien (u. a. Mitarbeiteranzahl, Umsatz, Bilanzsumme, LEI-Code) und vorhandener Daten durchgeführt.

**Kennzahl 5 Der Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme beträgt 0,94 %.** Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Handelsbuchs und der kurzfristigen Interbankenkrediten berücksichtigt. Die Informationen werden aus den untenstehenden FINREP-Meldebögen bezogen.

FINREP-Meldebogen	Position	#	Vermögenswerte
F0101	091	Zähler	Trading Financial Assets
F0501	010	Zähler	On Demand (call) and Short Notice (Current Account)
F0101	380	Nenner	Total Assets

Als Datenhaushalt dient das IDH-Reporting der Sparkassen-Finanzgruppe (Integrierter Datenhaushalt). Die Daten werden mittels Muster-Select bezogen und über eine csv-Datei in den MS-Excel-basierten DSGVO Taxonomie-Rechner überführt. Der Muster-Select beinhaltet die relevanten KUSY-Gruppen (0, 4, 5, 9). Zusätzlich wird durch den Muster-Select bei den genannten KUSY-Gruppen der LEI-Code (Legal Entity Identifier) abgefragt.

#### **Ergänzende freiwillige Angaben zur EU-Taxonomie-Verordnung zum vertiefenden Verständnis**

Gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung in Verbindung mit dem neuen Auslegungshinweis für die Berichterstattung der Europäischen Kommission kann in der freiwilligen Berichterstattung eine Bewertung der Taxonomiefähigkeitsquote auf Grundlage von Schätzern (NACE-Codes) erfolgen. Dies gilt nur für den Fall, dass das jeweilige Unternehmen noch keine Angabe in Bezug auf seine taxonomiefähigen Vermögenswerte veröffentlicht hat. Dies dürfte zumindest für das Berichtsjahr 2021 für alle Unternehmen der Fall sein. Auch Forderungen gegenüber nicht-NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen können auf Basis von Schätzverfahren als taxonomiefähig ausgewiesen werden.

#### **Qualitative Angaben zur Ermittlung der freiwilligen Angaben zu taxonomiefähigen Vermögenswerten mithilfe des „DSGV-Taxonomie-Rechners“**

Die Einwertung der Wirtschaftsaktivitäten in Hinblick auf ihre Taxonomiefähigkeit erfolgt im DSGVO Taxonomie-Rechner auf der Grundlage der Vorgaben des Anhangs zur EU-Taxonomie-Verordnung. Als taxonomiefähig hinterlegt sind dabei diejenigen Wirtschaftsaktivitäten, die in den delegierten Rechtsakten zu den Umweltzielen 1 und 2 beschrieben sind (DeIVO zu Art. 10 und Art. 11 TaxVO).

Der DSGVO-Taxonomie-Rechner orientiert sich an der „Kundensystematik (KUSY) für ein Zentrales Informationssystem (ZIS)“ der Sparkassen-Finanzgruppe und dem Standardverwendungszwecksschlüssel 47 (SVZ-Code 47). Die in diesen Informationsquellen hinterlegten Angaben dienen als Grundlage für die Bestimmung der freiwillig zu berichtenden quantitativen Kennzahlen für das Berichtsjahr 2021. Dabei wurde die Annahme zugrunde gelegt, dass unspezifische und damit nicht einwertbare SVZ-Codes als nicht taxonomiefähig bewertet werden. Auch Forderungen gegenüber nicht-NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen können auf Basis von Schätzverfahren als taxonomiefähig ausgewiesen werden.

Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Exposures von taxonomiefähigen Aktiva im Zähler berücksichtigt: Alle Forderungen und Eigenhandelspositionen (erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien) gegenüber unten genannten KUSY-Gruppen:

KUSY	Kundengruppe	Grundlegende Annahmen des DSGVO-Taxonomie-Rechners 1.3.1
0 + 5	Inländische Kreditinstitute (MFIs) Ausländische Kreditinstitute (MFIs)	Inländische und ausländische Kreditinstitute (MFIs) wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung:
1 + 6	Inländische öffentliche Haushalte Ausländische öffentliche Haushalte	Inländische und ausländische öffentliche Haushalte wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung:
3 + 8	Inländisch wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen Ausländisch wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen	Die inländischen und ausländischen wirtschaftlich selbstständigen natürlichen Personen (KUSY-Kundengruppe 3 und 8) wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit anhand des SVZ-Codes bewertet. Wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen sind nach dem CSR-RUG nicht-NFRD-berichtspflichtig und gemäß Taxonomie-Verordnung nicht taxonomiefähig. In der freiwilligen Berichterstattung sind Angaben hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit hingegen möglich.
4 + 9	Inländische Unternehmen und Organisationen Ausländische Unternehmen und Organisationen	Inländische und ausländische Unternehmen und Organisationen wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung.

In der nachfolgenden Übersicht sind in Ergänzung zu den obenstehenden Pflichtangaben auch die freiwilligen Angaben zur EU-Taxonomie zusammengefasst:

Kennzahl	Beschreibung der Kennzahl	Verpflichtende Angaben Quote in %	Freiwillige Angaben Quote in %	Zusammengefasste Angaben Quote in %
1a	Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva	28,41	26,58	54,99
1b	Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva	71,59	-	45,01
2	Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva	5,61	-	5,61
3	Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva	0,00	-	0,00
4	Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva	28,18	-	28,18
5	Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme	0,94	-	0,94

#### Freiwillige Angabe zum Anteil des taxonomiefähigen Exposures nach Branchen

Ergänzend zu den oben aufgeführten freiwilligen Angaben wird im DSGVO Taxonomie-Rechner auch der Anteil des taxonomiefähigen Exposures nach KUSY-Branchen ermittelt. Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt die Aufteilung des taxonomiefähigen Exposures der Kreissparkasse Heinsberg nach KUSY-Branchen. Sie ergänzt damit die Berichterstattung zur Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft (H8) und zur Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) (H10).

Die Gesamtaktiva der Kreissparkasse Heinsberg beliefen sich zum 31.12.2021 auf insgesamt 3,02 Mrd. Euro. Davon werden 71,1 % bzw. 2,15 Mrd. Euro des Exposures als taxonomiefähig eingestuft. Dies entspricht einem Anteil von 55 % an der Bilanzsumme. Der Schwerpunkt des Exposures liegt im Bereich „Private Haushalte“ mit einem Anteil von 28,4 % an der Bilanzsumme und im Bereich „Grundstücks- und Wohnungswesen“, auf den 5,8 % der Bilanzsumme entfallen.

	Gesamtaktiva* nach Branchen (KUSY)	Volumen in €	Anteil an der Bilanzsumme in %	Davon taxonomiefähig in €	Davon taxonomiefähig in %	Taxonomiefähiger Anteil an der Bilanzsumme in %
A	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	345.618	0,00	0	0	0
B	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	19.656.711	0,01	0	0	0
C	Verarbeitendes Gewerbe	78.752.846	0,02	53.201.669	0,68	0,01
D	Energieversorgung	105.699.316	0,03	103.568.916	0,98	0,03
E	Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	71.849.744	0,02	71.849.744	1	0,02
F	Baugewerbe	77.421.863	0,02	77.421.863	1	0,02
G	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	80.869.156	0,02	0	0	0
H	Verkehr und Lagerei	21.695.921	0,01	20.589.696	0,95	0,01
I	Gastgewerbe	4.981.973	0,00	0	0	0
J	Information und Kommunikation	15.247.838	0,00	15.127.007	0,99	0,00
K	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	65.363.116	0,02	0	0	0
L	Grundstücks- und Wohnungswesen	226.740.044	0,06	226.740.044	1	0,06
M	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	31.433.764	0,01	415.704	0,01	0,00
N	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	38.605.023	0,01	8.296.128	0,21	0,00
O	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0	0	0	0	0
P	Erziehung und Unterricht	437.214	0,00	437.214	1	0,00
Q	Gesundheits- und Sozialwesen	62.428.199	0,02	24.536.797	0,39	0,01
R	Kunst, Unterhaltung und Erholung	8.188.232	0,00	1.164.079	0,14	0,00
S	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	12.936.557	0,00	0	0	0
T	Private Haushalte	1.268.344.654	0,32	1.110.557.478	0,88	0,28
980	Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen)	830.505.235	0,21	435.583.209	0,52	0,11
	<b>Gesamtsumme</b>	<b>3.021.503.025</b>	<b>0,77</b>	<b>2.149.489.549</b>	<b>0,71</b>	<b>0,55</b>

\*ohne nicht bzgl. Taxonomiefähigkeit eingewerteten Vermögenspositionen (z.B. aktive latente Steuern, Kassenbestände)



## **Einhaltung der Taxonomie-Verordnung in der Geschäftsstrategie, bei den Produktgestaltungsprozessen und bei der Zusammenarbeit mit Kunden und Gegenparteien**

Die Verordnung (EU) Nr. 2020/852 (EU-Umwelttaxonomie) hat für die Kreissparkasse Heinsberg eine hohe Bedeutung. Für das Berichtsjahr 2021 wurden wie oben beschrieben mithilfe des DSGVO Taxonomie-Rechners die wichtigsten Vermögenspositionen bezüglich der Taxonomie Fähigkeit analysiert. Die Kreissparkasse Heinsberg wird die EU-Taxonomie-Verordnung in Zukunft in der Geschäftsstrategie, bei Produktgestaltungsprozessen und in der Zusammenarbeit mit Kunden und Gegenparteien beachten. Die Vermögenswerte werden künftig auch in Hinblick auf ihre Taxonomie Konformität analysiert.

## **Transformationsprozess eröffnet neue Geschäftschancen**

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.

Als Sparkasse arbeiten wir gemeinsam mit unseren Träger\*innen und den Akteur\*innen in der Region an diesen wichtigen Fragen des Zusammenhangs von lokaler Wirtschaft und Nachhaltigkeit. Neben den oben ausgeführten Branchenbedingungen bilden für uns als Sparkasse die konkreten Nachhaltigkeitsziele und Programme im Geschäftsgebiet einen wichtigen Referenzrahmen für die Definition von geschäftspolitischen Handlungsbedarf, neuen Produktangeboten sowie gesellschaftlichen Initiativen. Die wesentlichen Handlungsfelder für nachhaltige Entwicklung in unserem Geschäftsgebiet haben wir in der nachfolgenden Übersicht zusammengestellt.

<b>Handlungsfeld</b>	<b>Wesentliche Ziele und Maßnahmen in der Region</b>	<b>Unterstützungsaktivitäten/Maßnahmen der Sparkasse</b>
<b>Klimaschutz/Klimaanpassungen</b>	Klimaschutzprogramm für den Kreis Heinsberg sowie Nachhaltigkeitsstrategie	Partnerin bei Klimaschutzsiedlungen, energieeffizientes Bauen, aktive Mitarbeit beim Projekt Global Nachhaltige Kommune NRW
<b>Ausbau erneuerbarer Energien</b>	Erschließung der Potenziale aus Windenergie in der Region	Seit 2009 aktive Partnerin beim Ausbau erneuerbarer Energien
<b>Wirtschaft/Infrastruktur</b>	Regionalwirtschaftliche Entwicklungsstrategie	Förderung der WFG, Bereitstellung von Infrastruktur mit Werkbank, Innovationsförderung
<b>Demografische Entwicklung</b>	Nachhaltiges, generationenübergreifendes Wohnen im Kreis Heinsberg	Partnerin bei Projekt WohnenPlus in Heinsberg und Erkelenz
<b>Bildung/Integration</b>	Regionales Bildungsnetzwerk in der Bildungsregion Kreis Heinsberg	Fördermaßnahmen unter Einbindung des Pädagogischen Beirats der Sparkasse
<b>Bildung/Integration</b>	Integrationsportal des Kreises Heinsberg	Ausbildung und Praktika von Geflüchteten
<b>Digitalisierung</b>	Digitalisierungsstrategie des Kreises Heinsberg, Digitalisierung der Schulen	Unterstützung digitaler Infrastrukturangebote
<b>Lebensqualität für alle Menschen</b>	Familienfreundlicher Kreis Heinsberg	Förderung regionaler Kultur- und Sportangebote, Förderung von nachhaltigem Tourismus

## **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.

## Nachhaltigkeitsverständnis

Bereits im Jahr 2012 hat der Vorstand der Kreissparkasse Heinsberg eine Selbstverpflichtung zu Nachhaltigkeit unterzeichnet und in der Geschäftsstrategie verankert. Sie umfasst das Bekenntnis, wirtschaftlichen Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und dem Schutz der natürlichen Umwelt zu verbinden. Zukünftige Generationen sollen überall dieselben Chancen auf ein gutes Leben haben. Nachhaltige Entwicklung bedeutet für uns als Sparkasse konkret, die Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks und die Erhöhung der für alle frei zugänglichen Lebensqualität.

2020 haben wir ein weiteres Bekenntnis zu Nachhaltigkeit gegeben: Der Vorstand hat die freiwillige "Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften" unterzeichnet. Diese fokussiert sich auf den Klimaschutz als dem aktuell drängenden und bei vielen im Vordergrund stehenden Teilaspekt der Nachhaltigkeit. In der Selbstverpflichtung werden folgende Handlungsfelder angesprochen:

- Klimaschutzaspekte im Kredit- und Anlageportfolio
- CO<sub>2</sub>-Emissionen im Geschäftsbetrieb verringern und bis 2035 CO<sub>2</sub>-Neutralität erreichen
- Kundinnen und Kunden bei der Transformation zur klimafreundlichen Wirtschaft begleiten und unterstützen
- Führungskräfte und Mitarbeitende zu mehr Klimaschutz und Nachhaltigkeit befähigen
- Klimaschutz vor Ort: Fördermaßnahmen und lokale Kooperation stärker auf Umwelt- und Klimathemen ausrichten

Die Kreissparkasse Heinsberg bekennt sich zum Regionalprinzip und macht sich stark für mehr Nachhaltigkeit im Kreis Heinsberg. Aus unserer besonderen, dem Gemeinwohl verpflichteten unternehmerischen Haltung heraus leisten wir mit unserer Geschäftspolitik, unseren Produkten und gesellschaftlichen Initiativen einen substanziellen Beitrag zu nachhaltigem Wohlstandswachstum, zu besserer Lebensqualität und Zukunftsentwicklung in der Region.

### H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

Nachhaltigkeitsverständnis	Status
Bekenntnis des/der Vorstandsvorsitzenden	veröffentlicht
Bekenntnis des Gesamtvorstands	veröffentlicht
Bekenntnis des Verwaltungsrats	veröffentlicht

## Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung

Nachhaltigkeitsmanagement wird in der Kreissparkasse Heinsberg als Querschnittsaufgabe verstanden, die alle Vorstandsmitglieder, Führungskräfte und Beschäftigten betrifft.

### Gesamtvorstand und Vorstandsvorsitzender

Der Gesamtvorstand definiert die Nachhaltigkeitspolitik der Kreissparkasse Heinsberg. Er entscheidet über die Ziele und Maßnahmen des Nachhaltigkeitsprogramms, das grundsätzlich jährlich, im Rahmen der Jahresplanung, überarbeitet und in einer entsprechenden Managementteamsitzung diskutiert wird. Zudem vertritt der Gesamtvorstand die Nachhaltigkeitspolitik und das Nachhaltigkeitsprogramm sowie die erzielten Ergebnisse gegenüber den Anspruchsgruppen und dem Verwaltungsrat. Er ist dafür verantwortlich, dass die im Nachhaltigkeitshandbuch fixierten Regelungen bekannt sind, beachtet und regelmäßig überarbeitet werden. Innerhalb des Vorstands ist der Vorstandsvorsitzende für das Thema Nachhaltigkeit zuständig und initiiert gemeinsam mit der Nachhaltigkeitsbeauftragten Umsetzungsmaßnahmen in diesem Bereich.

### Nachhaltigkeits- und Umweltbeauftragte

Die operative Steuerung liegt bei der Nachhaltigkeitsbeauftragten, die an den Vorstandsvorsitzenden berichtet und zudem den Gesamtvorstand bei der Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitspolitik sowie bei der Erstellung des Nachhaltigkeitsprogramms berät. Dabei steuert und koordiniert die Nachhaltigkeitsbeauftragte die operativen Maßnahmen im Bereich Nachhaltigkeit nach den Vorgaben des Nachhaltigkeitsprogramms der Kreissparkasse Heinsberg, sofern die Maßnahmen nicht bereits durch eine Fachabteilung koordiniert bzw. umgesetzt werden. Zudem überprüft die Nachhaltigkeitsbeauftragte, ob die implementierten Regelungen zur Nachhaltigkeit ausreichen, um den Anforderungen der Nachhaltigkeitspolitik gerecht zu werden und eine Konformität mit den definierten Zielen zu gewährleisten. Sie fungiert als zentrale Impulsgeberin und Ansprechpartnerin für alle nachhaltigkeitsrelevanten Fragen in der Kreissparkasse Heinsberg.

### Organisationseinheiten, Führungskräfte und Beschäftigte

Für eine konsequente Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik und die Schaffung eines entsprechenden Bewusstseins in allen Organisationseinheiten hat die Kreissparkasse Heinsberg das Thema „Nachhaltigkeit“ als Führungs- bzw. Leitungsaufgabe definiert. Die Führungskräfte tragen die Verantwortung für die Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik und des Nachhaltigkeitsprogramms und fördern das nachhaltige Bewusstsein bei ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Dabei identifizieren die Führungskräfte aktiv Verbesserungspotenziale und bringen diese Ideen im Rahmen der Jahresplanung für das Nachhaltigkeitsprogramm ein. Ebenso unterstützen die Führungskräfte die regelmäßige Erfassung der Nachhaltigkeits- und Umweltkennzahlen.

Alle Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg tragen die Verantwortung, die Nachhaltigkeitspolitik zu beachten und sind aktiv aufgefordert, Verbesserungspotenziale im Bereich Nachhaltigkeit zu identifizieren und diesen ihren Vorgesetzten, der Nachhaltigkeitsbeauftragten oder über das Ideenmanagement mitzuteilen.

## H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

Personelle Verankerung von Nachhaltigkeit	Funktion
Bereich	
Gesamtverantwortung auf Vorstandsebene	Gesamtvorstand, operative Verantwortung beim Vorstandsvorsitzenden
Operative Verantwortung	Operative Steuerung durch die Nachhaltigkeitsbeauftragte

### Nachhaltigkeitsstrategie

Unseren Erfolg wollen wir nicht nur nach wirtschaftlichen Ergebnissen, sondern auch nach dem gesellschaftlichen Nutzen für die Menschen im Kreis Heinsberg bemessen. Wir verstetigen unser Engagement in den Bereichen Ökonomie, Ökologie und Soziales. In Ergänzung zur oben dargestellten Selbstverpflichtung ist Nachhaltigkeit über vier wesentliche Instrumente in der Kreissparkasse Heinsberg implementiert:

1. Die **Nachhaltigkeitspolitik** bildet die strategische Grundlage für Nachhaltigkeit in unserer Geschäftspolitik, in unserem Produktangebot sowie in unserem gesellschaftlichen Engagement. Die Zielentwicklung und Steuerung der Nachhaltigkeitsleistung erfolgt anhand der vom Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE) anerkannten Sparkassen-Indikatoren in den Dimensionen „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“.
2. Die **Leitsätze zu Nachhaltigkeit** schaffen den inhaltlichen Handlungsrahmen für die Verknüpfung unserer Nachhaltigkeitspolitik mit der Region sowie für die Kommunikation mit unseren Anspruchsgruppen. Sie werden nachfolgend unter dem Punkt „Leitsätze“ ausgeführt.
3. Das **Nachhaltigkeitsprogramm** beinhaltet unsere lang- und kurzfristigen Nachhaltigkeitsziele, die dazugehörigen Maßnahmen sowie Verantwortlichkeiten zur Verbesserung unserer Nachhaltigkeitsleistung. Nähere Angaben dazu finden sich nachfolgend unter dem Punkt „Handlungsprogramm“.
4. Im unserem **nichtfinanziellen Bericht** legen wir unsere Nachhaltigkeitsleistung sowie die Erfüllung unseres öffentlichen Auftrags anhand der Sparkassen-Indikatoren offen. Dazu haben wir 2013 eine grundlegende Bestandsaufnahme erstellt, die wir seitdem jährlich aktualisieren.

Bei der Entwicklung der verschiedenen Instrumente zur Umsetzung von Nachhaltigkeit wurden die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg im Rahmen eines umfangreichen Beteiligungsprozesses aktiv einbezogen. Ziel war es, eine breite Beschäftigung mit dem Thema und Akzeptanz für die Verankerung von Nachhaltigkeit in der Sparkasse zu schaffen. Über die Weiterentwicklung von Nachhaltigkeit in der Sparkasse sowie über unseren Beitrag zu nachhaltiger Entwicklung im Kreis Heinsberg informieren wir alle Beschäftigten jährlich.

Aufgrund unserer strategischen Ambition planen wir die Formulierung einer eigenständigen Nachhaltigkeitsstrategie. Bei den Überlegungen werden wir unter anderem das „Zielbild 2025“ des DSGVO, die „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“, die die Kreissparkasse Heinsberg 2020 unterzeichnet hat, sowie weitere aktuelle Entwicklungen zugrunde legen.

→ **Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften**

**H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele**

Strategische Implementierung von Nachhaltigkeit		Status
Verankerung von Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie		implementiert
Gesonderte Nachhaltigkeitsstrategie		nicht vorhanden
Operative Implementierung von Nachhaltigkeit		Status
Definition von strategischen Nachhaltigkeitszielen		implementiert
Definition von operativen Nachhaltigkeitszielen		implementiert
Prozess zur Maßnahmenentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit		implementiert
Jährliches Monitoring der Zielerreichung		implementiert

**Nachhaltigkeitsziele und Handlungsprogramm**

Im Rahmen der nachhaltigen Unternehmensführung wird die Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitsverständnisses regelmäßig verfolgt. In allen wesentlichen Strategien der Sparkasse, werden Nachhaltigkeitsaspekte eingearbeitet, dabei orientieren wir uns am „Zielbild 2025 – DSGVO-Leitfaden zur Nachhaltigkeit in Sparkassen“.

Als quantitatives Ziel haben wir die Förderung von Frauen in Führungspositionen formuliert. Ziel ist es, den Anteil der weiblichen Führungskräfte bis 2024 auf 30% zu erhöhen.

Die Umweltpolitik der Kreissparkasse Heinsberg ist in der „Umweltleitlinie“ fixiert. Sie formuliert qualitative Ziele und Vorgaben, die für alle Standorte sowie für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter verbindlich gelten. Übergeordnetes Ziel ist es, die jährlichen Treibhausgasemissionen um drei bis fünf Prozent pro Jahr zu reduzieren und spätestens 2035 CO<sub>2</sub>-neutral zu sein.

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Finanzierungsstandards und Eigenanlage/Refinanzierung	Umsetzung regulatorischen Anforderungen	Nachhaltigkeitsscreening Kreditgeschäft	Umsetzung im Jahr 2020
Kundinnen und Kunden	Angebotsweiterung im Bereich nachhaltiger Produkte	Umweltfreundlichkeit im Giro-/Zahlungsverkehr, Erfassung nachhaltiger Anlagepräferenzen	Umsetzung im Jahr 2021
Personal	Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen auf 30 Prozent	Mentoringprogramm	Maßnahmenprogramm seit 2014 in Umsetzung
Personal	Gesundheitsförderung	Betriebliches Gesundheitsmanagement	implementiert seit 2012
Geschäftsbetrieb	Verbesserung des ökologischen Fußabdrucks	Umweltpolitik, Klimabilanzierung	implementiert seit 2013
Kundinnen und Kunden	Beteiligung von Anspruchsgruppen	Wesentlichkeitsprüfung, Dialogplattform Werkstatt Weitsicht	Verfahren implementiert seit 2016

## H7 Implementierung in Prozesse und Controlling

Die Nachhaltigkeitspolitik ist umfassend in der Organisation und im Geschäftsbetrieb der Kreissparkasse Heinsberg implementiert und in unserem Nachhaltigkeitshandbuch dokumentiert. Um nachhaltiges Handeln dauerhaft zu leben, ist die Nachhaltigkeitspolitik in die Aufbau- und Ablauforganisation integriert. Hierdurch werden verbindliche Verantwortungs-, Prozess-, Controlling- und Berichtsstrukturen geschaffen. Um eine kontinuierliche Verbesserung herbeizuführen, wurde das folgende Regelverfahren implementiert:

- Planung und Festlegung von Zielsetzungen, Maßnahmen, Umsetzungsfristen und Verantwortlichen unter Beachtung der Nachhaltigkeitspolitik
- Umsetzung der beschlossenen Prozesse und Maßnahmen
- Kontrolle, Erfassung und Überwachung von Kennzahlen auf Basis der Sparkassen-Indikatoren und Überwachung der Prozesse und Maßnahmen
- Optimierung und Identifikation von Verbesserungspotenzialen

Die relevanten Planungen, Maßnahmen und Ergebnisse im Bereich Nachhaltigkeit werden dabei durch eine regelmäßige und transparente Berichterstattung unterstützt. Zusätzlich wird bei jedem Vorstandsbeschluss zu geschäftspolitischen Grundsatzfragen die Vereinbarkeit der geplanten Maßnahmen mit der Nachhaltigkeitspolitik der Kreissparkasse Heinsberg geprüft.

### Kontrolle

Unsere Nachhaltigkeitsleistung machen wir jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards transparent.

Der Sparkassen-Standard umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten nach § 289b und § 289c HGB juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G (gesetzlich relevante Indikatoren). Ein vom DSGVO beauftragtes juristisches Gutachten bestätigt, dass die Sparkassen-Indikatoren der Gruppe G in besonderer Weise geeignet sind, die nichtfinanziellen Berichtspflichten nach §§ 289b, 289c HGB zu erfüllen.

Die zugrunde gelegten Sparkassen-Indikatoren mit den entsprechenden Referenzen sind vorstehend im Abschnitt Berichtsparameter (Sparkassen-Indikator H1 Organisationsprofil) aufgeführt. Zudem haben wir auch kommende regulatorische (u. a. BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken, EBA-Leitlinienentwurf zur Kreditvergabe/-überwachung), politische (u. a. Nationaler Aktionsplan Wirtschaft und Menschenrechte), gesetzliche (Integration von Nachhaltigkeitsaspekten in die Anlageberatung (MiFIDII, Disclosure-Verordnung) und gesellschaftliche (u. a. von ESG-Ratingagenturen, Nichtregierungsorganisationen, Kunden) Anforderungen und Entwicklungen sowie analog zum Vorjahr den 2018 veröffentlichten „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ der Europäischen Kommission einfließen lassen.

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.

### H7 Implementierung in Prozesse und Controlling

Status der Implementierung von Nachhaltigkeit	Status
Verankerung von Nachhaltigkeit in Prozessen	implementiert
Nachhaltigkeits-Reporting nach Sparkassen-Standard	implementiert

## Kerngeschäft

### H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

#### Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft

Die Sparkasse ist als Finanzdienstleister 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 kommunalen Institutionen in unserem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen.

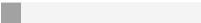
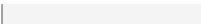
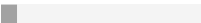
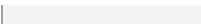
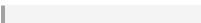

Bereits heute leistet die Sparkasse mit ihrer Kreditvergabe einen Beitrag zu den globalen Zielen für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030 (Sustainable Development Goals, SDGs) der Vereinten Nationen und zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region: In unserem Geschäftsgebiet finanzieren wir Klima- und Umweltschutz, Innovationen, kommunale Infrastrukturinvestitionen sowie die Schaffung von nachhaltigem und bezahlbarem Wohnraum. Unsere Kredite ermöglichen Investitionen von kleinen und mittleren Unternehmen, Selbstständigen und Gründern. Sie kommen darüber hinaus auch Privatpersonen oder Menschen in Ausbildung zugute. Einen differenzierten und quantitativen Aufschluss über unsere Kreditprodukte mit regionaler und kommunaler Wirkung geben wir im Rahmen der Segmentsberichterstattung im Kapitel „Produkte“.

#### Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Branchen

Das Kundenkreditportfolio im Obligo der Kreissparkasse Heinsberg belief sich zum 31.12.2021 auf rund 3.943.894 Tausend Euro. Der Schwerpunkt des Kreditportfolios liegt im Bereich Private Haushalte mit einem Anteil von mehr als 37 Prozent am Obligo sowie im Bereich Grundstücks- und Wohnungswesen, auf den ca. 12 Prozent des Obligos entfallen. Genauerem Aufschluss über die Branchenstruktur des Kreditgeschäfts gibt die nachfolgende Grafik, die auf Basis der Branchengliederung der Kundensystematik der Deutschen Bundesbank (Kusy) erstellt wurde.

#### Kundenkreditportfolio nach Branchen (Kusy)

Aktivität/Branche	Kundenkreditvolumen Obligo in T Euro	Anteil am Obligo in %	
A Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	73.602	1,87%	
B Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	32.161	0,82%	
C Verarbeitendes Gewerbe	166.478	4,22%	
D Energieversorgung	193.858	4,92%	
E Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	80.047	2,03%	
F Baugewerbe	320.664	8,13%	
G Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	234.570	5,95%	
H Verkehr und Lagerei	43.439	1,10%	
I Gastgewerbe	29.279	0,74%	
J Information und Kommunikation	29.793	0,76%	
K Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	52.442	1,33%	
L Grundstücks- und Wohnungswesen	481.460	12,21%	
M Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	156.602	3,97%	

<b>N</b>	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	172.530	4,37%	
<b>O</b>	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	155.268	3,94%	
<b>P</b>	Erziehung und Unterricht	5.019	0,13%	
<b>Q</b>	Gesundheits- und Sozialwesen	115.576	2,93%	
<b>R</b>	Kunst, Unterhaltung und Erholung	20.269	0,51%	
<b>S</b>	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	30.595	0,78%	
<b>T</b>	Private Haushalte	1.527.651	38,73%	
<b>980</b>	Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen)	22.581	0,57%	
<b>Gesamt</b>		<b>3.943.884</b>		

### Finanzierungsstandards im Kundenkreditgeschäft

Im Aktivgeschäft bestehen wegen des gesetzlichen Versorgungsauftrags keine Ausschlüsse seitens der Sparkasse. Allerdings konzentrieren wir uns als regional tätiges Kreditinstitut auf das in unserer Satzung festgelegte Geschäftsgebiet. Für eine positive Kreditentscheidung ist eine auf Dauer gesicherte Kapitaldienstfähigkeit des Kreditnehmers – bezogen auf das gesamte Engagement einschließlich aller Verbindlichkeiten gegenüber Dritten – unabdingbar.

Wir streben ein qualitatives Wachstum des Kreditvolumens an. Im Privatkundengeschäft stehen selbstgenutzte Immobilien im Mittelpunkt unserer kreditgeschäftlichen Aktivitäten. Wir vermeiden übermäßige Risikokonzentrationen. Dazu haben wir für bestimmte Bereiche Limite formuliert, die zentral überwacht werden.

### Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Als Sparkasse ist es unser Ziel, nachhaltige Aktivitäten von Unternehmen, von Privatkunden und auch von kommunalen Kunden durch Finanzierungen zu fördern. Im Jahr 2020 haben wir unser Kundenkreditgeschäft im Bereich der Unternehmens- und Gewerbekunden hinsichtlich möglicher Klima- und ESG-Risiken analysiert. Ziel war es, die Mindestanforderungen der BaFin für eine Erstanalyse/Risikoinventur zu erfüllen und eine entsprechende Dokumentation sicherzustellen. Als nächsten Schritt werden wir den S-ESG-Score des DSV einsetzen. Hier gilt es, zukünftig mit unseren Kundinnen und Kunden in den Dialog zu kommen, inwieweit ihr bisheriges Geschäftsmodell einem Klimawandel standhält bzw. sie Anpassungen vornehmen können. Dabei sehen wir es auch als unsere Aufgabe an, die heimischen Unternehmen bei der Transformation hin zu einer klimafreundlichen Wirtschaft zu unterstützen und zu fördern.

Unser langfristiges Ziel ist es, unser Kreditportfolio sukzessive 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 zwei Grad zu begrenzen. Die Klimaziele der Bundesrepublik Deutschland, wie sie im Klimaschutzgesetz und im Klimaschutzplan beschrieben sind, samt den jeweils gültigen Zwischenzielen und eine Klimaneutralität bis 2050 sind dabei zentrale Orientierungspunkte.

Relevanz für unser Haus hat das Thema Anpassung an den Klimawandel, ganz besonders durch zu erwartende Extremwetterlagen. Schäden könnten sich negativ auf die Werthaltigkeit unserer Sicherheiten auswirken. Daher werden wir prüfen, ob der Abschluss entsprechender Versicherungsbausteine obligatorisch sein müsste.

**Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft**

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Nachhaltigkeit im Kreditgeschäft	Schaffung von Transparenz über mögliche ESG-Risiken	Durchführung ESG-Risikoradar auf Kusy-Branchenebene	umgesetzt 2020
Nachhaltigkeit im Kreditgeschäft	Schaffung von Transparenz über mögliche ESG-Risiken	Einsatz des ESG-Scores	2022
Nachhaltigkeit im Kreditgeschäft	Werthaltigkeit der Sicherheiten	Prüfung einer verpflichtenden Versicherung	2022-2023

**H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft****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 Anlegern und Kapitalsuchenden kann die Sparkasse hier in der Region finanzielle Ressourcen für den Klimaschutz sowie auch für soziale Aufgaben erschließen.

Der Kreis Heinsberg ist auf dem Weg zu einer Energie- und Klimaschutzregion in den vergangenen Jahren deutlich vorangekommen. Ziel war es dabei, langfristig auf der Grundlage eines integrierten Klimaschutzkonzeptes kreisweit Projekte zu entwickeln und Entscheidungsprozesse zu koordinieren. Als Kreissparkasse Heinsberg verfügen wir über umfassende Kompetenz bei der Finanzierung von erneuerbaren Energieanlagen. Gemeinsam mit den Akteuren aus der Region haben wir seit 2009 verschiedene regionale Projekte, unter anderem im Bereich Fotovoltaik und Windkraft finanziert, bei denen wir auch Investitionsmöglichkeiten für die Bürgerinnen und Bürger im Kreis geschaffen haben. So konnten wir wichtige Nachhaltigkeitsimpulse setzen. Im Berichtsjahr haben wir aufgrund der regionalen Bedarfssituation keine derartigen Anlageprodukte bereitgestellt.

Wichtige Nachhaltigkeitsimpulse konnten im Berichtsjahr über die Einführung des S-Klimakontos gesetzt werden. Damit tragen wir folgenden Zielen Rechnung:

- Kompensation aller entstehenden Treibhausgase entlang des Lebenszyklus eines Girokontos durch ein Klimaschutzprojekt in Ruanda
- Pflanzung eines Baumes je Klimakonto auf kommunalen Flächen (wird sukzessive umgesetzt)
- Sensibilisierung der Kundschaft für das wichtige Thema, u. a. durch Bereitstellung eines CO<sub>2</sub>-Rechners auf der Homepage

**Ziele zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Passivgeschäft**

Unser Ziel ist es, unser Angebot an Produkten auszubauen, mit denen Investitionen und Innovationen für die nachhaltige Weiterentwicklung der Region finanziert werden. Wir werden daher überprüfen, inwieweit wir unsere Produktpalette um nachhaltige Produkte erweitern können.



## H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

---

### Nachhaltigkeitsaspekte in der Eigenanlage (Depot A)

Der Bestand unseres Depot A betrug zum Jahresende 373,3 Mio. Euro. Wir tätigen kein offensives Kapitalmarktgeschäft, dieses erfolgt vornehmlich zur Zins- und Liquiditätssteuerung. Dabei werden Eigengeschäfte nur mit sorgfältig ausgewählten Partnern innerhalb definierter Limite abgeschlossen. Ausschließlich folgende Emittenten/Kontrahenten kommen dazu für uns in Frage: Bund, Bundesländer und deren jeweilige Förderbanken, inländische Kommunen und Institute der Sparkassen-Finanzgruppe. Auf dieser Basis gehen wir davon aus, dass wir weder direkt oder indirekt in Kriegs- und Krisenländer investieren (z. B. in durch UN-Resolution sanktionierte Länder).

Voraussetzung für die Neuaufnahme eines Emittenten/Kontrahenten ist neben einem Mindestrating eine Beurteilung des Handelsbereichs sowie das Votum der Überwachungsstelle. Bei der Bewertung des Handelsbereichs werden die veröffentlichten Unterlagen des jeweiligen Unternehmens und publizierten Artikel gesichtet und dem Vorstand zur abschließenden Entscheidung vorgelegt.

Darüber hinaus investieren wir Beträge in einen Aktien-ETF, der bei der Aktienauswahl Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt - z. B. erfolgt die Gewichtung der Konstituenten mit Einbezug ihres CO<sub>2</sub>-Emissionsprofils.

Geschäfte, bei denen ein kurzfristiger Verkauf bzw. eine hohe Umschlagshäufigkeit beabsichtigt ist, führen wir nicht durch. Unser Handelsbuch ist deshalb geschlossen.

### Nachhaltigkeitsaspekte in der Kundenanlage (Depot B)

Das Volumen der Kundenanlagen im Depot B betrug zum Ende des Berichtsjahres ca. 379 Mio. Euro. Als 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 drei Stufen für die Berücksichtigung von ESG-Kriterien definiert: Produkte der Kategorien „Basic“, „ESG“ und „ESG-Impact“. Für nachhaltige Finanzinstrumente (sog. ESG-Strategieprodukte) sind im Verbändekonzept Mindestausschlüsse definiert. Dies bedeutet, dass die Produkthanbieter bei einem nachhaltigen Produkt nicht in bestimmte Unternehmen investieren (bei Investmentfonds), die besonders hohe Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen, oder diese Unternehmen nicht als Basiswert zugrunde legen (bei Zertifikaten). Nach der Definition des Verbändekonzepts muss ein nachhaltiges Produkt der Klasse „ESG“ oder „ESG-Impact“ die Mindestausschlüsse für Aktien und Anleihen von Unternehmen enthalten, deren Umsatz geächtete Waffensysteme umfasst, zu mehr als 10 Prozent aus Rüstungsgütern, zu mehr als 5 Prozent aus der Tabakproduktion oder zu mehr als 30 Prozent aus Kohle besteht, oder Unternehmen, die schwere Verstöße gegen den UN Global Compact begehen.

Die Nachhaltigkeitskriterien für die Vermögensverwaltung, für die Anlageberatung und für die Versicherungsvermittlung veröffentlichen wir auf unserer Website unter folgendem Link:

→ [Nachhaltigkeitskriterien für die Vermögensverwaltung, für die Anlageberatung und für die Versicherungsvermittlung](#)

### 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 Mai 2021 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 werden in der Beratung entsprechend ein oder mehrere nachhaltige Produkte empfohlen. Im Rahmen der nachhaltigen Anlageberatung werden ESG-Strategieprodukte und Impact-Anlagen als nachhaltige Produkte ausgewiesen.

- **ESG-Strategieprodukte:** Bei einem ESG-Strategieprodukt verfolgt der Produkthersteller mit Blick auf das dem Produkt zugrunde liegende Investment bzw. den Basiswert eine nachhaltige Strategie. Meist handelt es sich dabei um den sogenannten Best-in-Class-Ansatz. Danach investiert ein Investmentfonds nur in Unternehmen, die zum Beispiel mindestens ein bestimmtes Nachhaltigkeitsrating bei einer unabhängigen Ratingagentur aufweisen. Der Best-in-Class-Ansatz zielt darauf ab, dass Gelder in Unternehmen fließen, die sich – gemessen an der jeweiligen Branche – durch besondere Anstrengungen im Bereich Nachhaltigkeit auszeichnen.
- **Auswirkungsbezogene Produkte (Impact Investment):** Mit einem Impact-Produkt fördern Anlegerinnen und Anleger den Übergangsprozess in Richtung mehr Nachhaltigkeit in der Wirtschaft. Ein Impact Investment zeichnet sich vor allem dadurch aus, dass mit dem investierten Geld eine positive und messbare Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft geschaffen wird. Der von der Kundin oder dem Kunden entrichtete Anlagebetrag wird also gezielt in Unternehmen investiert, die durch ihr Produkt- oder Dienstleistungsangebot sowie durch ihr unternehmerisches Verhalten aktiv zu der Erfüllung eines oder mehrerer der 17 UN-Nachhaltigkeitsziele beitragen.

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.

## Geschäftsbetrieb

### H11 Achtung der Menschenrechte

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für unsere Geschäftstätigkeit sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Unsere Beschäftigten, Kunden, Geschäftspartner und Lieferanten kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet. Als Sparkasse beteiligen wir uns nicht an internationalen Projektfinanzierungen in Entwicklungsländern. Vor diesem Hintergrund sehen wir keine wesentlichen Risiken in Bezug auf Menschenrechtsverletzungen, die mit unserer Geschäftstätigkeit sowie mit unseren Geschäftsbeziehungen, Produkten oder Dienstleistungen verknüpft sind.

Gesetzeskonformes Handeln und eine ausgeprägte Compliance-Kultur sind die Grundlagen unserer Geschäftstätigkeit. Alle relevanten Geschäftsprozesse werden durch die Compliance-Funktion in unserer Sparkasse überwacht.

Aus diesen Gründen haben wir für den Geschäftsbetrieb der Sparkasse keine gesonderte Risikoanalyse zur Einhaltung der Menschenrechte durchgeführt.

#### Achtung der Menschenrechte

Für die Kreissparkasse Heinsberg gehören die Achtung der Menschenrechte und die Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit zu ihrem Selbstverständnis. Unsere Geschäftstätigkeit ist auf den Kreis Heinsberg begrenzt. Wir vergeben Aufträge vornehmlich an ortsansässige kleine und mittlere Unternehmen oder Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe, die ebenso wie die Sparkasse deutschen Gesetzen und Rechtsvorschriften unterliegen. Die „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ der Kreissparkasse Heinsberg beschreibt die Grundsätze zur unternehmerischen Verantwortung, sie wird seit dem Jahr 2014 angewendet.

Aus unserem Selbstverständnis als Sparkasse und unserer unternehmerischen Verantwortung heraus, sind wir dem Gemeinwohl verpflichtet. Wir bekennen uns zu den Zielen einer nachhaltigen Entwicklung. Die Achtung der Menschenrechte ist dabei von besonderer Bedeutung. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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.

#### Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen

##### Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Die Kreissparkasse Heinsberg orientiert sich an den gültigen Gesetzen, Verordnungen, Vereinbarungen wie z. B. Grundgesetz, AGG, LGG NRW, LPVG, Arbeitszeitgesetz, Entgelttransparenzgesetz, Entgeltordnung, TVöD, Unternehmensleitbild, Dienstanweisung, Vereinbarung zur variablen Arbeitszeit usw.

Eine Personalpolitik, die neben den betriebswirtschaftlichen Erfordernissen auch die Bedürfnisse der Mitarbeitenden umfasst, schafft u.a. Rahmenbedingungen, um weiterhin die verlässliche und starke Sparkasse im Kreis Heinsberg zu bleiben. Selbstverständlich sind die in unserem Unternehmensleitbild verankerten Werte „individuelle Wertschätzung“, „Sicherheit“, „Verlässlichkeit“, „Nachhaltigkeit“, „Fairness“ und „Transparenz“ sowie „Innovationsfähigkeit“, die Prinzipien unseres täglichen Handelns, hierin berücksichtigt. Dies zeigt, dass wir uns unserer Verantwortung als Arbeitgeberin stellen und eine Vertrauensbasis für das gemeinsame Miteinander schaffen. Auch die Ergebnisse unseres Projektes „KSKHS 2025“ werden in unsere Personalpolitik mit einfließen. Damit positionieren wir uns als attraktive Arbeitgeberin und bieten unseren Mitarbeitenden sehr gute Arbeits- und Rahmenbedingungen sowie sinnstiftende Tätigkeiten. Mehr denn je ist es wichtig, dass seitens der Mitarbeitenden Flexibilität bezogen auf die Arbeitszeit, den Arbeitsort und neue Arbeitsmethoden mitgebracht wird.

Bei Benachteiligungen haben wir als Anlaufstellen für unsere Beschäftigten eine AGG-Beauftragte mit Stellvertreter, die die Einhaltung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes überwachen, sowie eine Gleichstellungsbeauftragte mit Stellvertreterin, die die Gleichbehandlung von Frau und Mann bzw. die Vereinbarkeit von Beruf und Familie anstreben und fördern. Beide Anlaufstellen dienen als Beschwerdestellen für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter - ebenso wie unser Personalrat bzw. unser Schwerbehindertenbeauftragter bei Unstimmigkeiten oder Benachteiligungen unter den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern bzw. mit Führungskräften.

Im Rahmen der Vermeidung von Benachteiligungen bzw. bei Beschwerden dient in erster Linie ein vertrauensvolles Gespräch mit dem/der jeweiligen Vorgesetzten, spätestens im Rahmen eines regelmäßigen Beurteilungsgesprächs in festgelegten Abständen. Ein in diesem Jahr erstellter Gleichstellungsplan regelt Maßnahmen und Ziele zur weiteren Qualifizierung und Förderung unserer Mitarbeiterinnen, um der unterproportionalen Vertretung weiblicher Fach- und Führungskräften entgegen zu wirken.

Wir bekennen 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. Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

#### Kundinnen und Kunden

Wir bekennen uns zu unserer 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 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. Wir verfügen über ein umfassendes internes und externes Beschwerdemanagement, in dem wir sämtliche Impulse und Anliegen unserer Kunden systematisch analysieren.

#### Lieferanten und Dienstleister

Neben den Inhalten der „Richtlinie für die Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister der Kreissparkasse Heinsberg“ (s. H12 - Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung) verpflichten sich alle Auftragnehmer, die von unserem IT-Management und unserer Bauabteilung beauftragt werden, Aufträge so auszuführen, dass das Gesetz über technische Arbeitsmittel, die maßgeblichen Unfallverhütungsvorschriften des Rheinischen Gemeindeunfallversicherungsverbands, andere Arbeitsschutzvorschriften sowie im Übrigen die allgemein anerkannten sicherheitstechnischen und arbeitsmedizinischen Regeln beachtet werden. Diese Verpflichtung ist Bestandteil des Vertrags. Wird diese Regelung nicht beachtet, gilt der Auftrag als nicht ordnungsgemäß erfüllt.

#### Eigenanlage

Die Kreissparkasse Heinsberg investiert im Wesentlichen innerhalb der geografischen Grenzen Deutschlands, z. B. in Anleihen der Bundesländer oder deren Förderbanken sowie in die Landesbanken der Sparkassenorganisation. Investitionen und Spekulationen in Rohstoffe oder in Grundnahrungsmittel wie Weizen, Mais, Soja, Fisch oder Vieh sind in unseren Anlagerichtlinien ausgeschlossen.

Darüber hinaus bauen wir derzeit Engagements in einen nachhaltigen Aktien-ETF sowie in einen Immobilienfonds auf. Der Aktien-ETF schließt die nachfolgenden Geschäftsbereiche aus: Atomkraftwerke, Rüstungsgüter, kontroverse Waffen und Nuklearwaffen, Tabakwaren, Kohleförderung und unkonventionelle Förderung von Öl und Gas. Es werden bei den Geschäftspraktiken Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact ausgeschlossen.

## H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Die Kreissparkasse Heinsberg erwartet, dass Lieferanten und Dienstleister ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen. Die „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ beschreibt diese Grundsätze zur unternehmerischen Verantwortung. Seit der Verabschiedung der „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ im Jahr 2014 wird diese bei einer Auftragsvergabe ab 25.000 Euro angewendet.

### Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung

Die Vorgaben gelten für alle Käufe, Aufträge und Dienstleistungen ab einer festgelegten Auftragsgröße.

Produkte/Dienstleistungen	Vorgaben zu Sozialverträglichkeit	Vorgaben zu Umweltverträglichkeit
alle Käufe, Aufträge und Dienstleistungen	Beachtung Grund- und Menschenrechte	Einhaltung Umweltstandards
	Wahrung gesetzlicher Normen und internationaler Standards	Minimierung der Umweltbelastungen
	Faire Arbeitsbedingungen	

### Lieferantenbewertung anhand von Umweltkriterien

Nach Möglichkeit werden ortsansässige und regionale Firmen bei Auftragsvergaben berücksichtigt. Weitere Umweltkriterien legen wir nicht zugrunde.

#### H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	Volumen in €	Vorjahr
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	7.775.000	6.536.000

## H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch

### Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

Umweltfreundliches Handeln ist auch unter Reputationsgesichtspunkten immer wichtiger. Das Klimaschutzpaket der Bundesregierung lässt erkennen, dass sich unsere Produktionsweise und unser Lebensstil im Sinne des Klimaschutzes verändern soll. Vor diesem Hintergrund verlangen Kunden und Verbraucher mehr Transparenz über die Umweltleistung von Unternehmen. Gerade junge Menschen geben an, ihre Anbieter und Arbeitgeber häufig auch nach Kriterien von Umwelt- und Nachhaltigkeitsaffinität auszusuchen. Diese Entwicklung betrifft auch uns als Sparkasse. Mangelndes Bewusstsein für Umweltfragen könnte mittelfristig unsere Reputation als Kreditinstitut bei wichtigen Kundengruppen beeinträchtigen.

Aufgrund der geografischen Lage unseres Geschäftsgebiets betrachten wir mögliche Risiken, die Umwelteinflüsse auf unsere Geschäftstätigkeit haben könnten. Die Ereignisse im japanischen Fukushima haben dazu geführt, dass wir in Stresstests im Rahmen einer Szenarioanalyse die Gefahren bzw. Auswirkungen eines nuklearen Unglücks in Nähe zu unserem Geschäftsgebiet (in der Kernforschungsanlage Jülich bzw. im belgischen Atomkraftwerk Tihange) quartalsweise betrachten und bewerten. Darüber hinaus haben wir mögliche Risiken aufgrund von Naturgewalten (Hochwasser, Sturm, Feuer, Blitzschlag, Erdbeben etc.) im Bereich der „Operationellen Risiken“ als wesentlich identifiziert und mit Verlustparametern bewertet. Mindestens jährlich erfolgt eine Überprüfung derartiger Risiken sowie bezüglich des Managements derartiger Risiken eine Aktualisierung der erarbeiteten Notfallpläne. Zu möglichen Schäden aus derartigen Ereignissen unterhält die Kreissparkasse Heinsberg diverse Versicherungen.

## Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs

Negative Auswirkungen unserer eigenen Geschäftstätigkeit auf die Umwelt sind im Vergleich zu vielen anderen Geschäftszweigen eher gering. Natürliche Ressourcen verbrauchen wir primär im Bereich Papier und Energie. Bei unseren Verbräuchen sehen wir keine Risiken, die schwerwiegende ökologische Auswirkungen nach sich ziehen könnten. Unsere Umweltwirkung machen wir seit 2013 systematisch transparent durch die Erhebung der Umweltkennzahlen nach dem Branchenstandard des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU-Kennzahlen), die sich nach internationalen Standards der Umwelt- und Klimaberichterstattung (Global Reporting Initiative (GRI), Greenhouse Gas Protocol (GHGP) und Carbon Disclosure Project (CDP)) richten.

## Klimabilanz der Sparkasse

Den Vorgaben des Sparkassen-Standards entsprechend wird die Klimabilanz der Kreissparkasse Heinsberg mithilfe des Kennzahlen-Tools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (nachfolgend „VfU-Tool“) jährlich erstellt. Die Klimabilanz 2020 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.0 des Updates 2022 erstellt.

H13	VfU-Kennzahlen	Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung	Datenqualität	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in Prozent	THG - Emissionen in Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalente
<b>Gebäudeenergie</b>					
	Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in kWh (kWh pro Mitarbeiter)	4.490.658		9.221	672
	Stromverbrauch in kWh (kWh pro Mitarbeiter)	2.113.330		4.339	0
	Strom aus Lieferanten-Mix	2.112.738	3		0
	Strom aus Home Office	592	2		0
	Wärmeverbrauch in den Gebäuden (kWh pro Mitarbeiter)	2.377.328		4.882	672
	Verbrauch fossiler Brennstoffe in kWh	2.377.328			672
	Erdgas	1.506.048	3		387
	Heizöl	871.280	3		284
<b>Geschäftsreisen</b>					
	Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Mitarbeiter/-in)	450.521		925	143
	Schienenverkehr in km	8.675	2	2%	0
	Direkter Straßenverkehr (erfasst in km, Scope 1)	213.108	3	47%	71
	Fahrten mit Elektro-Fahrzeugen (Scope 2)	11.230	3	2%	0
	Indirekter Straßenverkehr in tkm (Scope 3)	217.508	3	48%	72
<b>Papier</b>					
	Papierverbrauch insgesamt in t (kg pro Mitarbeiter/-in)	43		88	39
	Frischfaserpapier (ECF und TCF)	42,7	3	100%	39
	Anteil Papier mit Nachhaltigkeits-Labeln in %	72%	0	72%	
<b>Wasser</b>					
	Wasserverbrauch insgesamt in m3 (Liter pro Mitarbeiter/-in)	3.293,0		6.762	2
	Trinkwasser	3.293,0	3	100%	2
<b>Abfälle</b>					
	Gesamtes Abfallaufkommen in t (kg pro Mitarbeiter/-in)	2		13	3
	Abfälle zur Verbrennung	2	2	100%	3

Datenbasis: 2020

\*Beim Papierverbrauch wurden nur die wesentlichen Verbrauchspositionen erfasst (z. B. Kopierpapier).

\*\*Die Abfallmenge wurde auf Basis der Filiale Geilenkirchen hochgerechnet. Der absolute Verbrauch extrapoliert auf 100 % betrug 6,4 t. Es wurde nur der gemischte Siedlungsabfall berücksichtigt.

		2021		Vorjahr	
H13	VfU-Kennzahlen	% Beschäftigte in System einbezogen	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr	% Beschäftigte in System einbezogen	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr
<b>Treibhausgasemissionen (Daten extrapoliert auf 100%-System)</b>					
	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location Based (kg pro Mitarbeiter/-in)	100%	1.738	100%	1.930
	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market Based (kg pro Mitarbeiter/-in)	100%	859	100%	728
	Direkte Emissionen Scope 1		589		452
	indirekte Emissionen Scope 2 Location-based method		879		1.202
	indirekte Emissionen Scope 2 Market-based method		0		0
	indirekte THG-Emissionen aus Scope 3		270		276
	THG-Reduktionszertifikate zur Kompensation in Tonnen:		0		0
	<b>Verbleibende Netto-THG-Emissionen in Tonnen nach Kompensation/Offsetting durch Zertifikate (Anteil der Brutto-Emissionen in %):</b>		859		728

**Datenqualität**

3 Daten basieren auf exakten Messungen, z. B. Zuliefererrechnungen, Zählerwert

2 Daten basieren auf einer Berechnung oder genauen Schätzung

1 Daten basieren auf einer groben Schätzung

0 Daten nicht angegeben

**Umweltziele**

Die Umweltpolitik der Kreissparkasse Heinsberg ist in der „Umweltleitlinie“ fixiert. Sie formuliert qualitative Ziele und Vorgaben, die für alle Standorte sowie für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg verbindlich gelten. Der Vorstand ist in die Entwicklung der Ziele und Konzepte eingebunden. Alle Dienstleister und Geschäftspartner, die für die Kreissparkasse Heinsberg umweltrelevante Aufgaben übernehmen, werden darüber hinaus in das Umweltmanagement einbezogen.

Unser übergeordnetes Ziel ist es, unseren ökologischen Fußabdruck zu verbessern. Dazu haben wir uns das Ziel gesetzt, die innerbetrieblichen Treibhausgasemissionen jährlich um ca. drei bis fünf Prozent zu reduzieren. Spätestens im Jahr 2035 möchten wir im eigenen Geschäftsbetrieb CO<sub>2</sub>-neutral sein. Unvermeidbare Restemissionen werden durch Ankauf von Zertifikaten, Aufforstungen oder weiteren Maßnahmen kompensiert.

**Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umwelleistung**

Die kontinuierliche Verbesserung unserer Umwelleistung im Bankbetrieb ist uns ein wichtiges Anliegen. Dazu setzen wir seit 2013 konsequent Verbesserungsmaßnahmen um, mit denen wir die Energieeffizienz verbessern. Nachfolgend haben wir die wesentlichen Maßnahmen, die wir im vergangenen Jahr umgesetzt haben, zusammengefasst. Die Wirkung der einzelnen Maßnahmen messen wir aus technischen Gründen nicht, berichten jedoch über unsere Umwelleistung insgesamt anhand der VfU-Kennzahlen.

- Austausch zahlreicher Leuchten/Leuchtmittel gegen energiesparende Ausführungen
- energiefreundliche Anpassung der Beleuchtungssteuerung
- Umprogrammierung der Lüftungssteuerung (Anpassung von Zeiten und Temperaturen im Hinblick auf Energieeinsparung)

**Filialen/Filialausstattung:**

- Ein Schlüsselfaktor für besseren Klimaschutz ist die Stromeinsparung. Vor diesem Hintergrund haben wir in den vergangenen Jahren umfassende Investitionen in strom- und energiesparende Technik in verschiedenen Bereichen getätigt und tätigen solche weiterhin. Dies umfasst z. B. die Umstellung von Beleuchtungseinrichtungen auf LED-Technik sowie Anpassungen und Modernisierungen im Bereich der Heiz-, Klima- und Lüftungstechnik. Dazu gehört auch die regelmäßige Überprüfung der Mess-, Steuer- und Regeltechnik dieser Anlagen hinsichtlich Nutzeranforderungen und Ressourcenverbrauch. Zum einen werden - basierend auf den Ergebnissen von turnusgemäßen Wartungen - konkret anlassbezogen Ausbesserungen oder Einstellungsanpassungen vorgenommen. Des Weiteren werden solche Anpassungen von Regelungssteuerungen als zielführende, konkrete Maßnahmen zur stetigen Optimierung des Energieverbrauchs im Sinne des Klimaschutzes beauftragt und durchgeführt.
- Der Einbau von Photovoltaikanlagen gehört bei Umbauten eigener Objekte - je nach Machbarkeit - zum Standard.
- Unserem Nachhaltigkeitsanspruch werden wir bei der Auswahl von nachhaltigen Produkten und Materialien beim Umbau und bei der Modernisierung sowie bei der Auswahl von Unternehmern/Auftragsnehmern aus unserer Region gerecht. Möbel in modularer Bauweise bzw. in Standardserien werden bevorzugt eingesetzt. Dies versetzt uns in die Lage, auf veränderte Ansprüche und Anforderungen bedarfsgerecht und flexibel zu reagieren. Ökologische Aspekte wie Wiederverwendbarkeit und Energieeffizienz werden somit bei der Filialausstattung berücksichtigt. Die Fokussierung auf den Einsatz neuester technischer Standards in den Filialen trägt ebenso zur Nachhaltigkeit bei.
- Durch Reduzierung der Filialflächen und Geschäftszeiten (z. B. durch Umstellung von personenbesetzten Filialen auf SB-Filialen) konnten in der Vergangenheit bereits Energieeinsparungen erzielt werden. 2020 wurden weitere Standorte in dieser Weise angepasst.

**IT-Bereich:**

- Die Kreissparkasse Heinsberg setzt im IT-Bereich auf einen möglichst weitreichenden und ressourcenschonenden Einsatz zentraler Systeme. Hierdurch wird die Anzahl von IT-Geräten regelmäßig überprüft und bei Bedarf optimiert. Durch das zentrale Management entfallen darüber hinaus Fahrten für Service- und Wartungseinsätze.
- Wesentliche Faktoren sind hierbei die Forcierung von Thin Clients und Thin Client-Notebooks (98 % aller Arbeitsplätze) und die abgeschlossene Migration dezentraler Serversysteme auf eine professionelle Rechenzentrums Umgebung des IT-Dienstleisters der S-Finanzgruppe.
- Eine zentrales Telekommunikationssystem wird in einer gesicherten, professionellen Rechenzentrumslösung betrieben. Hierdurch sind dezentrale Lösungen entfallen und diverse Ressourcen werden eingespart. Neue Funktionalitäten sind einfach flächendeckend bereitstellbar.
- Mit der teamübergreifenden, ressourcenschonenden und zentralen Aufstellung von Multifunktionsdruckern wurde einerseits ein optimierter Hardwarebestand erreicht, andererseits entfallen Ausdrucke durch Nutzung von Scan-/Mail-Funktionen. Die Digitalisierung zahlreicher Workflows führt ebenso zur Einsparung von Ressourcen (Drucke, Transportfahrten etc.) und beschleunigt interne und externe Prozesse.
- Die vorhandene Intranet-Lösung zum einfachen Abruf aller relevanten Informationen wird sukzessive ausgebaut. Einen großen Mehrwert zur zentralen Bereitstellung umfangreicher Informationen bieten hier die sogenannten "Team-Workspaces", die dazu beitragen, papierlos zu arbeiten.
- Die SB-Systeme (Geldautomaten und SB-Terminals) wurden weiter modernisiert (Energieeinsparfunktionen, Prozessoren etc.). Monofunktionale Geräte (nur Kontoauszüge) wurden weiter durch die Forcierung auf multifunktionale Geräte (Kontoauszüge, Überweisungen, Daueraufträge etc.) reduziert. Hierdurch erfolgen Stromeinsparungen.
- Mit dem Ausbau der Internet Filiale und des Online-Bankings für mobile Endgeräte (Sparkassen-App) stehen darüber hinaus umfangreiche Funktionalitäten papierlos zur Verfügung (elektronisches Postfach für zahlreiche Dokumente, E-Safe etc.).



- Die Kundenkommunikation ist nicht nur stationär möglich, sondern auch in Form von Hybridberatungen. Ein positiver Nebeneffekt ist, dass wir damit (Auto-)Fahrten vermeiden.
- Zentrale Informationsveranstaltungen können als Online-Veranstaltung stattfinden, um Ressourcen zu sparen.
- Der sehr stark fortgeschrittene Einsatz aktueller Bürokommunikationstools für Telefon- und Videokonferenzen, digitale Kundenveranstaltungen, Umfragen sowie Teamrooms mit Office\_neo ermöglicht eine Verbesserung in der Zusammenarbeit („Collaboration“) und vermeidet Fahrt- und Reisekosten.

#### Papier:

- Wir nutzen ungestrichenes holzfreies Papier (WFU) mit PEFC-Logo und EU Ecolabel, EMAS, EU Umweltzeichen, ISO 14001, ISO 50001, ISO 9001, OHSAS 18001, PEFC Chain of Custody, Permanentpapier ISO 9706.
- Briefumschläge und Thermokontoauszugspapier haben das FSC-Logo.
- Die Nutzung des Elektronischen Postfachs wird weiter forciert. Darüber hinaus werden beispielsweise Kontoauszüge und andere Kundendokumente digital, und damit papierlos, zur Verfügung gestellt.

#### Mobilität:

- In den Gebäuden Erkelenz und Heinsberg sind Ladestationen für Elektroautos installiert. Die Stationen sind darüber hinaus auch für die Öffentlichkeit zugänglich.
- Fahrradstellplätze an unseren drei großen Standorten fördern die alternative Nutzung des Zweirades und somit die Gesundheit unserer Beschäftigten und auch unserer Kundinnen und Kunden. Für unsere Beschäftigten am Standort Erkelenz haben wir darüber hinaus im vergangenen Jahr einen abschließbaren Fahrradraum mit 26 Stellplätzen mit Lademöglichkeit für E-Bikes eingerichtet.

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Stromverbrauch	Senkung des Strom- sowie des Papierverbrauchs	Einführung einer neuen Multifunktions- und Druckerflotte	2022
Stromverbrauch	Senkung des Stromverbrauchs	Nutzung Green-SB	2022-2023
Geschäftsreiseverkehr	Senkung des ökologischen Fußabdrucks	Weitere Ausrichtung der Dienstwagenflotte auf E-Mobilität	2022
Gebäudeenergieverbrauch	Senkung des Gebäudeenergieverbrauchs	Besonders hoher nachhaltiger Anspruch beim Neubau unseres Gebäudes in Geilenkirchen	2022-2024
Papierverbrauch	Senkung des Papierverbrauchs	Forcierung des Elektronischen Postfachs	laufend

## Personal

### H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange

Ein wesentlicher Erfolgsfaktor für die Erfüllung unseres öffentlichen Auftrags und für die Erreichung unserer Unternehmensziele sind kompetente und engagierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Die fortschreitende Digitalisierung und das Niedrigzinsumfeld verlangen nach zeitgemäßen Antworten im Bankgeschäft. Vertriebskanäle mit neuen Rollen und Aufgaben entstehen. Die Prozesse, die Personalstruktur und -steuerung werden entsprechend angepasst. Wesentliche Handlungsfelder im Personalbereich sind:

- **Stärkung der Arbeitgeberattraktivität.** Bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt, denn unsere Mitarbeiter 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 sowie sinnstiftende Tätigkeiten sind dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Mitarbeitenden mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- **Stärkung der individuellen Veränderungsfähigkeit.** Die fachliche Weiterentwicklung unserer Beschäftigten in Bezug auf neue Markterfordernisse muss einhergehen mit einer Stärkung ihrer individuellen Bereitschaft und Fähigkeiten zur Veränderung. Angesichts der sich dynamisch wandelnden Arbeitsprozesse wollen wir als Sparkasse einerseits unsere Mitarbeitenden dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Zum anderen möchten wir auch für potenzielle Bewerberinnen und Bewerber ein attraktiver Arbeitgeber sein, der seine Beschäftigten entsprechend ihrer Fähigkeiten 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. Besonders unsere qualifizierten Mitarbeiterinnen, die in Fach- und Führungspositionen noch unterproportional vertreten sind, werden ermutigt, Entwicklungsmöglichkeiten hin zu diesen Positionen zu nutzen.

Mögliche Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange, die sich zum Beispiel aus der demografischen Entwicklung oder der Anpassung des Produkt- und Dienstleistungsangebots an veränderte Kundenbedürfnisse ergeben, werden von der Abteilung Personalmanagement analysiert. Diese entwickelt geeignete Maßnahmen, um identifizierten Risiken wirksam zu begegnen.

#### Faire Beschäftigung und Tariftreue

Die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Heinsberg ist auf den Kreis Heinsberg begrenzt, die Mehrzahl unserer Beschäftigten sowie Führungskräfte lebt im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bilden wir Nachwuchskräfte aus, fördern ihre Fähigkeiten und entwickeln ihre Kenntnisse umfassend weiter. Unsere Ausbildungsquote betrug 7,6 Prozent im Berichtsjahr. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Kreissparkasse Heinsberg beträgt 21,2 Jahre.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“ in dem Gehälter, die Arbeitszeit und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. 99,13 Prozent aller Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Außertarifliche Verträge dürfen die Beschäftigten nicht schlechter stellen als Beschäftigte mit Tarifvertrag. Als regional in Deutschland tätiges Kreditinstitut beschäftigt die Kreissparkasse Heinsberg alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach den Normen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO).

Eine transparente Personalentwicklung ist uns ein wichtiges Anliegen. Das für alle Beschäftigten zugängliche elektronische Personalhandbuch beschreibt unser Personalentwicklungssystem sowie notwendige Qualifizierungsanforderungen und -voraussetzungen sind für alle Beschäftigten elektronisch zugänglich. Regelmäßige Potenzialanalysen, die Einrichtung von Traineestellen, Hospitationsmöglichkeiten sowie die Sicherstellung eines Ausbildungsvorlaufes bei Stellenneubesetzungen sollen sicherstellen, dass das Qualifikationsniveau unserer Beschäftigten angemessen ist und auf Vakanzen rechtzeitig reagiert werden kann.

Zur Deckung möglicher Fluktuationen in Bereichen mit weitergehenden, speziellen Qualifizierungsanforderungen wurde durch die Schaffung von Traineestellen besondere Vorsorge getroffen, um unseren Kundinnen und Kunden eine gleichbleibend hohe Beratungsqualität zu bieten und nachhaltige Störungen der Betriebsabläufe durch das Ausscheiden von Beschäftigten zu verhindern. Die vorgenannten Personalentwicklungsprozesse werden unter Einbindung des Vorstands im Rahmen der Regelprozesse gesteuert und gemessen.

Über die betriebliche Mitbestimmung hinaus achten wir auf eine werte- und teamorientierte Führungskultur. Regelmäßige Beurteilungen und Mitarbeiterbeteiligungen unterstützen unsere Personalpolitik. Entsprechend der Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Nordrhein-Westfalen ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Ebenso wird die Gleichstellungsbeauftragte nach den Vorgaben des Landesgleichstellungsgesetzes NRW mit einbezogen. Darüber hinaus können die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sich im Rahmen von Beschwerderechten, Personalentwicklungsprozessen und Feedbackmechanismen sowie auch speziellen Dialogformaten wie Mittagsrunden mit dem Vorstand oder dem Jahrestreff regelmäßig einbringen. In Corona-Zeiten fanden diese Austauschformate überwiegend digital statt.

Das Ideenmanagement eröffnet allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die Möglichkeit, sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse zu beteiligen. Wir ermutigen alle Beschäftigten, auf diesem Wege neue Ideen und Verbesserungsvorschläge einzubringen und sich an thematischen „Ideenaktionen“ zu beteiligen. So sind in den vergangenen Jahren regelmäßig Verbesserungen für unsere Arbeit entstanden.

Darüber hinaus tragen alle Führungskräfte in ihren Organisationseinheiten die Verantwortung für die Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik, fördern das entsprechende Bewusstsein bei ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und identifizieren Verbesserungspotenziale.

### **Gleichbehandlung und Entgelttransparenz**

Auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen werden Frauen und Männer in der Kreissparkasse Heinsberg für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Alle Arbeitsplätze in der Sparkasse sind entsprechend der mit ihnen verbundenen Anforderungen und zu bewältigenden Aufgaben bezogen auf die Vergütungsgruppe bewertet. Diese Bewertung fließt in den Stellenplan der Kreissparkasse Heinsberg ein. Unter Beachtung der Regelungen des Landesgleichstellungsgesetzes (LGG NRW), des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes und der Mitbestimmungsrechte des Landespersonalvertretungsgesetzes erhalten dementsprechend Frauen und Männer als Beschäftigte der Kreissparkasse Heinsberg bei vergleichbaren Arbeitsplätzen und gleicher Formalqualifikation die gleichen Vergütungen.

Die Kreissparkasse Heinsberg beachtet die Gleichstellung von Mann und Frau nach dem Landesgleichstellungsgesetz (LGG NRW). Nach Maßgabe dieses Gesetzes und anderer Vorschriften zur Gleichstellung von Frauen und Männern, werden Frauen in unterrepräsentierten Bereichen anhand der Maßnahmen unseres Gleichstellungsplanes gefördert, um die Unterrepräsentanz abzubauen. Ziel dieses Gesetzes ist weiterhin, die Vereinbarkeit von Beruf und Familie für Frauen und Männer zu fördern.

Sichergestellt wird die Gleichbehandlung weiterhin durch interne Stellenausschreibungen und Wahrnehmung der Mitbestimmungsrechte des Personalrats und der Stellungnahme zu personellen und organisatorischen Entscheidungen durch die Gleichstellungsbeauftragte. Die Kreissparkasse Heinsberg hat eine Gleichstellungsbeauftragte und eine Stellvertreterin ernannt, die ihre Rechte uneingeschränkt wahrnehmen können. Im vergangenen Jahr wurden keine Eingaben bei der Gleichstellungsbeauftragten gemacht.

Die Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes sind in der Kreissparkasse Heinsberg umgesetzt. Möchten Beschäftigte von ihrem Auskunftsrecht Gebrauch machen, richten sie ihr Ersuchen direkt an den Vorstand. Dieser leitet die Anfrage an die Personalabteilung zur weiteren Bearbeitung weiter und informiert die Gleichstellungsbeauftragte und den Personalrat über das Ersuchen. Das Auskunftersuchen können die Beschäftigten grundsätzlich alle zwei Jahre stellen. Verändert sich innerhalb dieser zwei Jahre ihre Tätigkeit, so können sie eine erneute Anfrage auch schon vor Ablauf von zwei Jahren an den Vorstand richten. Im Berichtsjahr wurde keine Anfrage an den Vorstand gestellt.

### Mitbestimmung und Beteiligung

Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes NRW sind die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Im Rahmen des betrieblichen Ideenmanagements können Beschäftigte Ideen, Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen.

#### H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

Beschäftigtenstruktur	2021				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	565	210	355	0	577	219	358	0
Auszubildende und Trainees	43	22	21	0	39	21	18	0
Beschäftigte aus der Region	508	189	319	0	527	210	317	0
Führungskräfte aus der Region	44	36	8	0	46	38	8	0

Gleichbehandlung und Tarifverträge	2021				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte mit Tarifvertrag	555	203	352	0	572	215	357	0
Gleichstellungsbeauftragte	2	0	2	0	2	0	2	0

- 98,40 % Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag
- 91,84 % Anteil Beschäftigte mit unbefristetem Arbeitsvertrag
- 8,46 % Anteil Beschäftigte mit befristetem Arbeitsvertrag
- 21,2 Jahre Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit
- 7,62 % Ausbildungsquote
- 78,57 % Übernahmequote

### Diversität und Chancengerechtigkeit

Die Anzahl und Quote unserer Mitarbeiterinnen in Führungspositionen ist im Vergleich zum Vorjahr gleichgeblieben. Die im Rahmen unserer ganzheitlichen und stufenweisen Frauenförderung angestoßene gezielte Personalentwicklung, Fortbildungsmaßnahmen für Berufsanfängerinnen und individuell gestaltete Mentoring-Programme, schaffen eine breite Basis für Führungs- und Karriereaspirantinnen.

Aufgrund der guten Resonanz wurde in 2021 ein neues modifiziertes Mentoring-Programm mit der Einstiegsqualifikation Sparkassen-/Bankfachwirtin gestartet. Neu im Vergleich zu den bisherigen Mentoring-Programmen ist die Öffnung für männliche Beschäftigte. Im Sinne der Chancengerechtigkeit sollen die Männer dieselben guten Entwicklungsmöglichkeiten haben wie die weiblichen Beschäftigten. Das Mentoring-Programm bietet allen Mentees die Unterstützung für eine Zielsetzung der eigenen Karriereplanung sowie die Möglichkeit, neue Netzwerke zu knüpfen. In regelmäßigen individuell vereinbarten Gesprächen stehen engagierte Mentorinnen und Mentoren der Führungsebene 1 bis 3 sieben ambitionierten Mentees mit hilfreichen Informationen und Ratschlägen über einen Zeitraum von zwei Jahren zur Verfügung. Die Mentees liefern den Mentorinnen und Mentoren im Gegenzug neue Ideen oder Herangehensweisen.

Unser Ziel ist es, die positive Tendenz beim Qualifikationsausbau unserer Mitarbeiterinnen fortzuführen und diese zu ermutigen, sich stärker als bisher auf interne Stellenausschreibungen für Führungs- und Karriereaufgaben zu bewerben. Bis zu 2024 soll der Anteil unserer Frauen in Führungspositionen der 1. bis 3. Führungsebene (auch Teilzeit möglich) mindestens 30 % betragen.

#### H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

Diversität bei Beschäftigten und Führungskräften	Anzahl gesamt	Geschlecht			Alter		
		männlich	weiblich	divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	565	210	355	0	94	240	231
Vorstandsmitglieder	3	2	1	0	0	1	2
Führungskräfte	48	39	9	0	3	27	18
<b>Vorjahr</b>							
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	577	219	358	0	98	246	233
Vorstandsmitglieder	3	2	1	0	0	1	2
Führungskräfte	52	42	10	0	2	29	21

Kontrollorgane und Eigentümer	Anzahl gesamt	Geschlecht			Alter		
		männlich	weiblich	divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Verwaltungsrat	15	12	3	0	0	3	12
Zweckverband	25	20	5	0	2	9	14
<b>Vorjahr</b>							
Verwaltungsrat	15	12	3	0	0	3	12
Zweckverband	25	21	4	0	3	8	14

- 62,83 % Weibliche Beschäftigte
- 18,75 % Weibliche Führungskräfte
- 33,3 % Weibliche Vorstandsmitglieder
- 20,0 % Weibliche Verwaltungsratsmitglieder
- 20,0 % Weibliche Zweckverbandsmitglieder

#### Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange

Die persönlichen Anliegen ihrer Beschäftigten berücksichtigt die Kreissparkasse Heinsberg im Rahmen der Personalentwicklungsprozesse, die jährlich aktualisiert, überprüft und angepasst werden. Nachfolgend sind die wichtigsten Instrumente und Angebote zusammengefasst.

**Weiterbildungs-/Entwicklungswünsche unserer Beschäftigten:**

- Veröffentlichung eines Personalentwicklungskonzeptes
- regelmäßige Beurteilungs- und Fördergespräche mit der Führungskraft
- Teilnahme an Potenzialanalyseverfahren
- Entwicklungsgespräche mit der Personalabteilung
- Angebot von internen und externen Fortbildungsveranstaltungen
- bezahlte Freistellung für Fortbildungsveranstaltungen

**Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie durch die Nutzung von:**

- variabler Arbeitszeit,
- vielfältiger (auf Wunsch befristeter) Teilzeitmodelle,
- zusätzlichen Urlaubstagen gegen Entgeltumwandlung,
- unbezahlter Freistellungen für die Betreuung von Kindern,
- unbezahlter Freistellung für die Betreuung von pflegebedürftigen Angehörigen,
- Corona-bedingter Ausweitung der Arbeitszeitbandbreiten,
- Corona-bedingter Nutzung von Home-Office-Arbeitsplätzen
- mobilem Arbeiten als Regelbetrieb (im Test).

## H15 Beruf und Familie

---

**Vereinbarkeit von Familie und Beruf**

Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Daher haben wir die „Vereinbarkeit von Familie und Beruf“ fest in unserer nachhaltigen Personalpolitik verankert. Dazu gehört auch eine Kultur der Kollegialität, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist. Gerade im Berichtsjahr haben wir aufgrund der Corona-Pandemie gezeigt, dass wir im Rahmen des Möglichen zu dieser Personalpolitik stehen.

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. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schaffen wir beispielsweise durch flexible Arbeitszeitregelungen oder befristete Arbeitszeitanpassungen. Den beruflichen Einstieg nach der Elternzeit fördern wir umfassend: So bieten wir für Mütter und Väter Informationsgespräche an, ermöglichen ihnen auf Wunsch Teilzeit in Elternzeit, sprechen sie aktiv auf zu besetzende Stellen an und bereiten die Wiedereingliederung in persönlichen Gesprächen bzw. Corona-bedingt telefonisch gemeinsam mit ihnen vor.

Zur Unterstützung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf bieten wir zahlreiche Teilzeitmodelle an. Unser Ziel ist es, den Beschäftigten in Teilzeit ihrem Qualifikationsniveau entsprechende Arbeitsplätze zu bieten. Bei uns ist die Besetzung von Führungspositionen in Teilzeit möglich, sofern ein Teilzeitanteil von mindestens 25 Wochenstunden übernommen wird. Auf der 2. Führungsebene erwarten wir einen Teilzeitanteil von mindestens 30 Wochenstunden. Wir bieten Informationsgespräche für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an, die Elternzeit bzw. eine Freistellung zur Betreuung in Anspruch nehmen möchten.

Für diejenigen Beschäftigten, die nach der Elternzeit mit einem Arbeitszeitanteil von mindestens 51,95 Prozent wieder in ihre Berufstätigkeit einsteigen, bieten wir dabei eine Position an, die nach Möglichkeit ihrem bisherigen Anforderungsprofil entspricht. Als Arbeitgeber tragen wir so dazu bei, dass die eigene Karriereentwicklung nicht durch Elternzeit verlangsamt wird. So werden in der Kreissparkasse Heinsberg beispielsweise auch Führungspositionen in Teilzeit besetzt. Durch ein spezifisches Angebot mit flexiblen Arbeitszeitmodellen ermöglicht sie es den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Kinderbetreuung und Pflege von Angehörigen mit den Anforderungen des Berufslebens zu verbinden.

Insgesamt haben 214 Beschäftigte im Berichtsjahr familienfreundliche Angebote genutzt. 38 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter befanden sich in Elternzeit, 16 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter kehrten aus der Elternzeit zurück.

#### H15 Beruf und Familie

Inanspruchnahme von Elternzeit	2021			Vorjahr		
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Anzahl gesamt	Männer	Frauen
Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit)	214	14	200	227	16	211
Beschäftigte in Elternzeit im Berichtsjahr	38	12	26	39	7	32
Rückkehr nach Elternzeit im Berichtsjahr	16	12	4	22	6	16
<b>Angebote zur besseren Vereinbarkeit von Beruf und Familie</b>						
Beratungsangebote zu Schwangerschaft/Mutterschutz/Inanspruchnahme von Elternzeit/Rückkehr aus Elternzeit/						
Diverse Angebote zu befristeter/unbefristeter Teilzeitarbeit, Brückenteilzeit, befristeter unentgeltlicher Freistellung						
diverse Ausgestaltungen bei der Verteilung der Arbeitszeit, variable Arbeitszeit, Umwandlung von Entgelt gegen Urlaubstage,						
Inanspruchnahme von Pflegezeit bzw. Reduzierung der Arbeitszeit bei Pflegebedarf von Familienangehörigen						
kostenlose psychosoziale Betreuung von Mitarbeitern und Familienangehörigen						
Gesundheitsmanagementangebote für Beschäftigte, stellenspezifische Möglichkeit des mobilen Arbeitens						

#### H16 Gesundheit

##### Gesundheitsförderung

Die Kreissparkasse Heinsberg hat ein auf ihre Beschäftigten zugeschnittenes Gesundheitsmanagement mit vielfältigen Angeboten zur Förderung der körperlichen und psychischen Gesundheit implementiert. Das Angebot einer psychosozialen Betreuung richtet sich nicht nur an die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, sondern kann auch von Familienangehörigen genutzt werden.

Mit einem umfassenden Angebot fördern wir die Gesundheit unserer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport und ergonomische Arbeitsplätze. Neu ist das Job-Rad-Leasing zur Förderung der körperlichen Aktivität. Wir unterstützen die Gesundheitsprävention für unsere Beschäftigten durch Informationsangebote und Seminare, aber auch durch Aktivitäten wie Sportkurse oder ein Massage-Angebot im Büro. Corona-bedingt konnten die Seminare zu Resilienz und Achtsamkeit nicht stattfinden.

Corona hat uns allen noch einmal gezeigt, wie wertvoll die eigene Gesundheit ist. Daher haben wir im vergangenen Jahr - als Vorreiter im Kreis Heinsberg und in der Sparkassenlandschaft - eine betriebliche Krankenzusatzversicherung für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter abgeschlossen. Damit schenken wir ihnen den Grundstock zu einer privaten Krankenversicherung als Ergänzung zu ihrer gesetzlichen oder privaten Krankenversicherung. Als außertarifliche soziale Leistung zahlen wir den Monatsbeitrag für einen Basisschutz. Darüber hinaus hatten die Beschäftigten die Möglichkeit, den von uns gezahlten Basisschutz individuell und ohne Gesundheitsprüfung zu erweitern. So konnten vor allem Beschäftigte, die zuvor aufgrund von bestehenden Erkrankungen keine Zusatzversicherung abschließen konnten, auf diese Weise ihre Absicherung erweitern.

Im vergangenen Jahr haben wir unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erneut ermöglicht, sich vom Betriebsarzt gegen Grippe impfen zu lassen. Dieses Angebot haben zahlreiche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter für sich genutzt. Speziell für den Kampf gegen Corona haben wir mit der Vermittlung von Impfterminen bei einem niedergelassenen Arzt ein weiteres Angebot für unsere Beschäftigten geschaffen, das ebenfalls gerne in Anspruch genommen wurde.

Besondere Förderung benötigen auch Beschäftigte, denen aufgrund langer krankheitsbedingter Ausfallzeiten eine gesundheitliche Beeinträchtigung ihrer Arbeitsfähigkeit droht. Für diesen Personenkreis wurde entsprechend der gesetzlichen Vorschrift ein betriebliches Eingliederungsmanagement (BEM) implementiert, um eine möglichst dauerhafte Teilhabe am Arbeitsleben zu gewährleisten. Das BEM erfasst alle Beschäftigten, die innerhalb eines Jahres länger als sechs Wochen ununterbrochen oder wiederholt arbeitsunfähig sind. Insgesamt 17 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben das Gesprächs-Angebot angenommen. Der Personalrat – bei schwerbehinderten Menschen außerdem die Schwerbehindertenvertretung – wird auf Wunsch der Betroffenen in das BEM eingebunden. Gemeinsam wird im Gespräch geklärt, ob weitere Schritte notwendig sind und welche konkreten Maßnahmen (Arbeitsplatzgestaltung, Umsetzung, Versetzung, Reha) eingeleitet werden.

## H16 Gesundheit

Gesundheitsförderung	Maßnahmen	Anzahl
Organisatorische Verankerung der Gesundheitsförderung	Integriertes Gesundheitsmanagement für alle Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg;	dauerhaft implementiert
Betriebsärztliche Betreuung	Ärztliche Einstellungsberatungen und Beratungen wegen richtigem Sitzen vor dem Bildschirmarbeitsplatz	n. e.
Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung		alle

→ 4,66 % Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote

Fortbildungen zu Gesundheitsthemen	Anzahl	Teilnehmende
Seminarreihe Best Age Power	1	9
Office-Massagen	68	19

## H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

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, Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für uns als Sparkasse eine hohe Priorität. Als Sparkasse sind wir daher gefordert, die Kompetenzen unserer Beschäftigten kontinuierlich weiterzuentwickeln und unsere Arbeitgeberattraktivität zu stärken, die für die Bindung und Rekrutierung motivierten und leistungsstarken Mitarbeitenden notwendig ist.



In die Weiterbildung von 465 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern haben wir 2021 rund 232.000 Euro investiert. Dies trägt auch zur Stärkung der Arbeitgeberattraktivität bei, die für die Bindung und Rekrutierung motivierter und leistungsstarker Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter notwendig ist. Wegen der Corona-Pandemie haben die meisten Seminare online stattgefunden, auf Präsenzveranstaltungen haben wir weitestgehend verzichtet. Daher ist die Gesamtzahl der Personentage für Fortbildung mit 1.453 Tagen deutlich geringer als vor Corona (3.298 Tage in 2019). Mit der Umstellung auf virtuelle Seminare generieren wir weitere Vorteile: Anreisen für die Beschäftigten entfallen. Das spart zum einen Zeit bei den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, des Weiteren verringert sich auch der Kostenaufwand für die Sparkasse. Zusätzlich sparen wir mit dem Wegfall vieler Fahrten schädliche Klimagasemissionen ein, was wiederum unseren ökologischen Fußabdruck entlastet.

Die Sicherstellung einer ausreichenden Qualifikation der Beschäftigten sowie einer adäquaten personellen Ausstattung ist das Kernelement unserer personalwirtschaftlichen Arbeit. Es erfolgt ein regelmäßiger Abgleich der vorhandenen Qualifikation eines Mitarbeitenden mit den Anforderungen der jeweiligen Stelle. Daran orientiert sich u. a. die jährliche Personal(entwicklungs)planung und eine entsprechende Qualifizierung der Beschäftigten. Orientiert an den Anforderungen der einzelnen Stellen, erfolgen regelmäßige Beurteilungen der Beschäftigten durch ihre Führungskraft, in denen anhand von Kriterien eine Bewertung der Arbeitsleistung vorgenommen wird. Aus diesen Gesprächen leiten sich ggfs. Maßnahmen zur Personalentwicklung ab.

Die Sparkasse bietet in Zusammenarbeit mit Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe ein breites Spektrum an Weiterbildungsangeboten an. Hierdurch eröffnen wir unseren Beschäftigten berufliche Entwicklungsperspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen unseres Hauses. Nach der Ausbildung bieten wir vielen Mitarbeitenden die Weiterbildung zur Privatkundenberaterin/zum Privatkundenberater mit dem Besuch des Basisseminars an. Der berufs- und ausbildungsbegleitende Bachelor-Studiengang „Finance“ mit dem Abschlussgrad „Bachelor of Science (B.Sc.)“ ist ein Qualifizierungsangebot für leistungsorientierte Nachwuchskräfte. Der praxisnahe Studiengang bietet eine breite bankbetriebliche Qualifizierung.

#### H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

		Alter		
Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen	Anzahl gesamt	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	465	51	189	225
Personentage für Fortbildung	1.453,4			
Teilnehmende an Stipendiatenprogrammen (intern)	2			
<b>Vorjahr</b>				
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	371	60	157	154
Personentage für Fortbildung	2.001	560	863	578
<b>Investitionen in Fort- und Weiterbildung</b>				<b>Wert</b>
Ausgaben für Fort- und Weiterbildung gesamt			231.944,43 Euro	
Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Beschäftigten			3,7 Tage	
<b>Art der Weiterbildungsangebote</b>				
Anpassungsweiterbildung z.B. über interne Seminare Kreissparkasse Heinsberg, Sparkassenakademie NRW, Prov., LBS, SKP				
Aufstiegsweiterbildung über Sparkassenakademie NRW, S-Hochschule bzw. Managementakademie				
z.B. Sparkassenfachwirt*in, Sparkassenbetriebswirt*in, Fachseminare, Studiengang Finance Bachelor of Sc., Lehrinstitut Master,				

Ein Personentag hat 7,8 Stunden.

## Corporate Governance

### H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende

Der Corporate-Governance-Kodex der Sparkasse enthält auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen, insbesondere des Sparkassengesetzes für das Land Nordrhein-Westfalen einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung. Die Grundsätze des Kodex sind geleitet von den Zielen der Verantwortung des Vorstandes sowie des Verwaltungsrates der Sparkassen für die Sparkasse und der Sicherstellung von Transparenz und Kontrolle. Vielfältige Diskussionen und Bestrebungen sowohl im politischen und wirtschaftlichen Umfeld als auch insbesondere aus gesellschaftlicher Sicht haben zu deutlich höheren Anforderungen an die Kreditinstitute geführt. Im Mittelpunkt stehen dabei eine effiziente Überwachung sowie eine zielgruppenadäquate Transparenz ebenso wie ein kontinuierlicher Dialog mit den Interessengruppen (Aufsichtsorgane, Eigentümer, Vorstand, Beschäftigte, Kundinnen und Kunden und Dienstleister) und ein systematischer Verbesserungsprozess. Daneben gehört es zu den Aufgaben der Unternehmensführung, adäquate Verhaltensregeln für die Beschäftigten zu kodifizieren. Die Anforderungen an Finanzdienstleister steigen seit Jahren kontinuierlich. Sie sind unter anderem in folgenden Gesetzen und Richtlinien formuliert:

- Capital Requirements Regulation (CRR)
- Kreditwesengesetz (KWG)
- Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- Geldwäschegesetz (GwG)
- Handelsgesetzbuch (HGB)
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Als ihren Unternehmenszweck versteht die Sparkasse den öffentlichen Auftrag aus § 2 Sparkassengesetz des Landes. Die Geschäftsstrategie dient der Erfüllung dieses Auftrags. Der Sparkasse kommt damit eine besondere Rolle als verlässliche und vertrauenswürdige regionale Partnerin zu. An diesem Anspruch soll sich die Unternehmensführung und das Verhalten der Beschäftigten jederzeit orientieren.

Die Werte der Kreissparkasse Heinsberg fasst das Unternehmensleitbild zusammen. Damit stellen wir uns unserer Verantwortung, schaffen Vertrauen und sichern unseren wirtschaftlichen Erfolg. Unsere grundlegenden Werte lauten „Sicherheit/Verlässlichkeit“, „Individuelle Wertschätzung“, „Innovationsfähigkeit“, „Fairness und Transparenz“ sowie „Nachhaltigkeit“. Unser Wertesystem bestimmt den Umgang mit unseren Anspruchsgruppen.

In Ergänzung zu diesen Instrumenten wurde eine „Ethik-Richtlinie“ erarbeitet, die alle wesentlichen Aspekte der Nachhaltigkeit in einem verbindlichen Verhaltenskodex für alle Beschäftigten unseres Instituts zusammenfasst. Unser Verhaltenskodex enthält verbindliche Verhaltensregeln für alle Beschäftigten - Vorstand, Führungskräfte, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter - um den gesetzlichen Anforderungen, aber auch ethischen und gesellschaftlichen Maßstäben gerecht zu werden. Diese sind in verschiedenen Leitlinien und Dienstanweisungen geregelt.

H18	Verhaltensstandards für Mitarbeitende	Status
	Dienstanweisung für die Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg	implementiert
	Ethikrichtlinie	implementiert
	Geschenkerichtlinie	implementiert

## H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

---

### Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Die Überwachung der Themenbereiche Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie sonstige strafbaren Handlungen wird durch den Geldwäschebeauftragten, angesiedelt bei der SIZ GmbH, vorgenommen. Korruptionsrisiken sind dabei eine Teilmenge der sonstigen strafbaren Handlungen. Die jeweiligen Risiken werden in verschiedene Typologien eingeteilt und einzelnen Risikoträgern zugeordnet. Diesen zunächst erhobenen Bruttoerisiken werden schadensminimierende Maßnahmen aus der IT und der schriftlich fixierten Ordnung gegenübergestellt. Die verbleibenden Nettoerisiken werden durch den Geldwäschebeauftragten bewertet. Nettoerisiken aus der Thematik Korruption wurden im Berichtsjahr als grundsätzlich nicht mit einer erhöhten Risikobedeutung (mittelhoch, hoch, sehr hoch) eingeschätzt.

Im Management operationeller Risiken werden darüber hinaus Korruptionsrisiken bewertet und hinsichtlich des Risikogehalts jährlich einer Bewertung unterzogen. Unter der Überschrift „Bewusste Vorteilsnahme/Beihilfe/Bestechlichkeit/Korruption“ wird dieses Risiko als wesentliches Szenario betrachtet. Im Berichtszeitraum sind keine Korruptionsfälle bekannt geworden.

### Instrumente zur 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 zu beachten.

Die grundsätzliche Einhaltung dieser rechtlichen Vorgaben überwacht in unserem Haus die speziell dazu geschaffene Abteilung Compliance. Sie hat umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Zugang zu allen Informationen innerhalb der Sparkasse. Die Abteilung Compliance ist unabhängig vom operativen Geschäft und übt die Compliance-Funktion nach den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) aus. Eine regelmäßige Bestandsaufnahme aller rechtlichen Regelungen und Vorgaben sowie deren Bewertung hinsichtlich der Auswirkungen auf die Sparkasse ermöglicht eine frühzeitige Identifizierung potenzieller Risiken und zeigt künftigen Handlungsbedarf auf. Damit unterstützt die Abteilung Compliance den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben.

Von allen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erwarten wir, dass sie stets rechtskonform handeln. Alle sind aufgefordert, sich mit ihren Fragen und Hinweisen an ihre Führungskräfte, Fachbereiche oder den Compliance-Beauftragten bzw. die Abteilung Compliance zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, geben wir unseren Mitarbeitern die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen. Dazu wurde zum 1. Januar 2014 ein Hinweisgebersystem eingeführt. Ansprechpartner für vertrauliche Meldungen ist der Compliance-Beauftragte nach den MaRisk.

Die Überwachung der rechtlichen Vorgaben nach dem Wertpapierhandelsgesetz haben wir an die SIZ GmbH ausgelagert. Von dort werden alle gesetzlichen Vorgaben nach dem WpHG wie z. B. Interessenskonflikte, Insiderhandel, Marktmanipulationen sowie weitere Wohlverhaltensregeln überwacht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden in diesen Themen regelmäßig geschult.

Die Compliance-Beauftragten erstatten sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die interne Revision und den Verwaltungsrat weitergeleitet.

Die Risikobewertungsverfahren der Internen Revision beinhalten unter anderem eine Analyse des Risikopotenzials der Aktivitäten und Prozesse unter Berücksichtigung absehbarer Veränderungen. Dabei wird auch die Manipulationsanfälligkeit der Prozesse durch Beschäftigte der Sparkasse angemessen berücksichtigt.

Auch das Thema "Annahme von Geschenken und Zuwendungen" erfordert im Rahmen der Verhinderung von sonstigen Straftaten von allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern höchste Sensibilität. Wenn in der Öffentlichkeit der Eindruck entsteht, dass Beschäftigte eines Unternehmens bestechlich sind, können hieraus sehr große Schäden für die Reputation und das Image des Unternehmens entstehen. Es ist daher zwingend erforderlich, bereits jeglichen Anschein zu verhindern, dass Dienstleistungen unserer Sparkasse durch Gefälligkeiten zu beeinflussen sind. Daher hat die Kreissparkasse eine interne "Geschenkerichtlinie" veröffentlicht, in der alle Aspekte zusammengefasst sind. Diese "Geschenkerichtlinie" enthält sowohl Regelungen für die Annahme von Belohnungen und Geschenken als auch Regelungen für die Gewährung von Zuwendungen und Geschenken an Kundinnen und Kunden.

#### H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

Umsetzung von Compliance	Status
Abteilung Compliance	implementiert
Compliance-Beauftragter	vorhanden
Kommunikation und Schulungen zur Korruptionsbekämpfung	regelmäßig
Compliance-Bericht an Vorstand und Verwaltungsrat	regelmäßig
Externer Compliance-Bericht	keine Berichterstattung

#### Politische Interessenvertretung

Die Kreissparkasse Heinsberg ist Mitglied des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes 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. 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 Bildungseinrichtungen der Sparkassen-Finanzgruppe: der Management-Akademie und der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe – University of Applied Sciences. Weitere Gemeinschaftseinrichtungen sind zum Beispiel der Verein Wissenschaftsförderung der Sparkassen-Finanzgruppe, 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.

Es wurden keine politischen Spenden getätigt.

#### 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.

## Kommunikation

### H20 Dialog mit Anspruchsgruppen

#### Unsere Anspruchsgruppen

Die Kreissparkasse Heinsberg bzw. ihre Vorgängerinstitute sind aus der bürgerschaftlichen Motivation heraus gegründet worden, möglichst vielen Menschen wirtschaftliche und damit soziale Teilhabe zu ermöglichen. Damit gehört Gemeinwohlorientierung seit ihrer Gründung vor ca. 125 Jahren zum Selbstverständnis. Aus diesem gesellschaftlichen Auftrag ergeben sich die Anspruchsgruppen der Sparkasse. Menschen, Unternehmen und Kommunen in unserem Geschäftsgebiet sollen von der Geschäftstätigkeit der Sparkasse profitieren. Als nicht kapitalmarktorientiertes Finanzinstitut ist die Sparkasse denjenigen verpflichtet, die in der Region tätig sind.

H20	Anspruchsgruppen
	Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter
	Kundinnen und Kunden
	Träger
	Geschäftspartner
	Lokale Institutionen
	Bürgerinnen und Bürger
	Zivilgesellschaftliche Akteure
	Nichtregierungsorganisationen

#### Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Der Dialog mit unseren Anspruchsgruppen ist ein festes Element unserer Nachhaltigkeitspolitik. Die Definition unserer Anspruchsgruppen erfolgte 2012 im Rahmen der Überarbeitung unseres Unternehmensleitbilds unter Einbindung aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg. Sie wurde ergänzend auch mit der Stakeholder-Definition, die das Institut für Kreditwesen der Universität Münster im Auftrag der Wissenschaftsförderung der Sparkassen-Finanzgruppe e. V. in einer wissenschaftlichen Studie erarbeitet hat, auf Übereinstimmung geprüft.

Wir nutzen den Austausch mit unseren Anspruchsgruppen, um unsere Geschäftspolitik, unser Produktangebot und unsere gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln. Aufgrund der Corona-Pandemie im vergangenen Jahr haben wir bewusst entschieden, alle Dialogformate, die vornehmlich in Präsenzterminen stattfinden, mit wenigen Ausnahmen auszusetzen. Im Folgenden sind die wichtigsten Dialogformate aufgeführt:

**Dialog mit unseren Trägern und kommunalpolitischen Entscheiderinnen und Entscheidern:** Zu den wichtigsten Aufgaben unser Gremien zählt die Überwachung der Geschäftspolitik. Daher ist eine transparente Kommunikation unerlässlich. Zu diesem Zweck haben 2021 19 Sitzungen unserer Gremien stattgefunden.

**Mitarbeiterdialog:** Um zu gewährleisten, dass die Kreissparkasse Heinsberg den Anliegen ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnung tragen kann, wurden vielfältige Dialogformate etabliert. Die Kreissparkasse Heinsberg hat 2020 das Projekt "KSKHS 2025" auf dem Weg gebracht, das die Weichen für den zukünftigen Erfolg der Sparkasse stellen soll. Alle Beschäftigten sind eingeladen, sich an diesem Projekt aktiv zu beteiligen. Im Jahr 2021 haben dazu die ersten agilen Arbeitsrunden stattgefunden. Die Ergebnisse daraus fließen in die Geschäftspolitik der Sparkasse ein.

**Kundendialog und Dialog mit sonstigen Anspruchsgruppen:** Der Kreissparkasse Heinsberg ist der Kontakt zu ihren Kundinnen und Kunden sehr wichtig. Deshalb hat sie einige Dialogformate etabliert, wie beispielsweise Kundenbefragungen und das Beschwerdemanagement. Da aufgrund der Corona-Pandemie weiterhin die meisten Kundenveranstaltungen ausfallen mussten, hat sich die Sparkasse entschieden, im Rahmen von digitalen Formaten Angebote für Kundinnen und Kunden zu schaffen. Zwei Beispiele: "Cyberkriminalität – wie schütze ich mich und mein Unternehmen?" (für Firmenkundinnen und -kunden) und "Vorsorgen für den Fall der Fälle" (für Privatkundinnen und -kunden). In Präsenz konnte das Unternehmerforum unter dem Titel "Digital Leadership – Die neue Führung von Unternehmen: Aus der Krise in die Zukunft" den Anwesenden wichtige Impulse geben, wie sie die in Coronazeiten begonnene digitale Transformation weiter erfolgreich umsetzen und ihr Unternehmen agiler und flexibler machen können.

### **Wesentlichkeitsprüfung**

Zur Weiterentwicklung von Nachhaltigkeit in der Kreissparkasse Heinsberg sowie zur Definition der Inhalte und Schwerpunkte unserer Nachhaltigkeitsberichterstattung haben wir 2016 eine Wesentlichkeitsprüfung zu den Indikatoren-Sets „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“ durchgeführt und dazu in einem breit angelegten Verfahren sowohl persönlich als auch über die lokalen Medien eingeladen. Diese Wesentlichkeitsprüfung stieß als Dialogangebot der Sparkasse auf sehr positive Resonanz.

### **Ergebnisse/Zusammenfassung der Wesentlichkeitsprüfung:**

Die Kreissparkasse Heinsberg wurde von den Teilnehmenden deutlich als verlässliche und gemeinwohlorientierte Förderin der Region wahrgenommen. Die Anspruchsgruppen wünschten sich von ihr jedoch ein stärkeres Engagement für Zukunftsentwicklung und Nachhaltigkeit in der Region.

Als zentrale Akteurin mit vielfältigen Verbindungen zu Unternehmen, gesellschaftlichen Institutionen und Kommunen sollte die Sparkasse eine aktive Rolle spielen. Insgesamt wurde die Relevanz der von der Kreissparkasse berichteten Themen in der Diskussion hoch bewertet.

"Nachhaltigkeit" wurde vor allem in ihrer konkreten Ausprägung in den Bereichen Produkte und Initiativen als wichtiges Thema angesehen. Die geschäftspolitische Relevanz der Nachhaltigkeit für die künftige Ausrichtung in Betrieb und Organisation der Sparkasse wurde von den Anspruchsgruppen zwar als wichtig eingestuft, im Vergleich zu anderen Aufgaben aber insgesamt als weniger bedeutsam eingeschätzt.

Aufgrund der zu erwartenden Anforderungen, die sich aus der neuen CSRD-Berichtspflicht ergeben werden (insbesondere das Prinzip der doppelten Materialität), werden wir uns voraussichtlich in diesem Jahr damit beschäftigen, wann eine neue Wesentlichkeitsanalyse sinnvoll sein könnte.

# Produkte

## Nachhaltige Anlageprodukte

### P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Immer mehr Produkte und Dienstleistungen der Sparkassen tragen mit dazu bei, die Ziele der Globalen Agenda 2030 und des Pariser Klimaabkommens zu erreichen. So lassen sich eine Geldanlage und die persönliche Vorsorge gut mit mehr Rücksichtnahme auf Ressourcen, Klima und soziale Gerechtigkeit verbinden. Ob persönliche Vorsorge oder langfristige Geldanlage, ob Erfüllung eines persönlichen Wunsches oder Investition in wirtschaftliches Wachstum: Die Sparkasse verfügt für alle wichtigen Anliegen über eine breite Palette maßgeschneiderter Produkte und Dienstleistungen.

Mit den nachhaltigen Finanzinstrumenten der DekaBank, Helaba und Drittpartnern verfügt die Kreissparkasse Heinsberg über ein komplettes Sortiment von Immobilien-, Renten-, Aktien- und Mischfonds und Zertifikaten, das den Kunden passende Produkte je nach Risikoneigung und Liquiditätsbedarf bietet. Auch die im Private Banking angebotene Vermögensverwaltung für Sparkassen (VVS) wurde 2021 zu einem nachhaltigen Finanzprodukt.

Bei der Entscheidung, ob ein nachhaltiges oder nicht nachhaltiges Finanzinstrument in das Produktangebot aufgenommen werden soll, entscheiden wir uns unter Berücksichtigung der weiteren Produkteigenschaften grundsätzlich für die Aufnahme des nachhaltigen Produkts. Die Förderung nachhaltiger Anlageprodukte haben wir zudem als ein Nachhaltigkeitsziel für die Kreissparkasse Heinsberg definiert.

#### Nachhaltige Fonds

Eine steigende Anzahl von Kunden möchte ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren. Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank, der Landesbanken und anderer Anbieter bietet die Kreissparkasse Heinsberg dafür ein breites Produktspektrum. Insgesamt wächst der Bestand an Geldanlagen in nachhaltige Fonds stetig. Eine Übersicht über die nachhaltigen Fonds aus unseren Anlageempfehlungen findet sich in der nachstehenden Tabelle. Darüber hinaus halten unsere Kundinnen und Kunden weitere nachhaltige Anlagen in ihren Depots.

#### P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Nachhaltige Fonds	Volumen in €
Produktbezeichnung	
Deka-ImmobilienEuropa	30.021.925,90
WestInvest InterSelect	12.328.979,00
Deka-Nachhaltigkeit Renten	9.822.315,90
Kapital Plus - A -	9.315.173,90
Robeco Global Consumer Trends Equities	6.539.866,70
Deka-UmweltInvest	4.741.315,00
Allianz Strategiefonds Balance - A -	4.577.758,80
Deka-ImmobilienMetropolen	4.367.198,80
Deka-ImmobilienGlobal	3.310.961,00
AGIF - Allianz Thematica - A -	1.858.986,80
Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien	1.853.558,40
Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset	1.163.523,60
Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	1.068.187,60
JPM Pacific Equity A	1.014.902,40
Swiss Life REF (DE) European Living	930.058,70
Deka-ImmobilienNordamerika	891.067,90
Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie	723.423,00



Nachhaltige Fonds	Volumen in €
Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions	560.098,90
JPM Greater China A	437.861,30
Deka-Nachhaltigkeit Impact Renten	200.316,00
<b>Gesamt</b>	<b>95.727.479,60</b>

### Nachhaltige Eigenemissionen wirken in der Region

Der Kreis Heinsberg ist auf dem Weg zu einer Energie- und Klimaschutzregion in den vergangenen Jahren deutlich vorangekommen. Ziel ist es dabei, langfristig auf der Grundlage eines integrierten Klimaschutzkonzeptes kreisweit Projekte zu entwickeln und Entscheidungsprozesse zu koordinieren. Als Kreissparkasse Heinsberg verfügen wir über umfassende Kompetenz bei der Finanzierung von erneuerbaren Energieanlagen. Gemeinsam mit den Akteuren aus der Region haben wir in der Vergangenheit verschiedene Projekte, unter anderem im Bereich Fotovoltaik und Windkraft finanziert, bei denen wir auch Investitionsmöglichkeiten für die Bürgerinnen und Bürger im Kreis geschaffen haben.

Auch zukünftig möchten wir solche Angebote platzieren und somit unser Angebot an nachhaltigen Finanzprodukten weiter ausbauen. Das geht allerdings nicht ad hoc. Wir brauchen Partner, mit denen sich derartige Projekte realisieren lassen.

#### P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Nachhaltige Eigenemissionen
Produktbezeichnung
Genossenschaftsanteile der Bürgerwindenergie Heinsberg eG (2016)
<b>Gesamt</b>

Die Genossenschaftsanteile wurden von der Kreissparkasse Heinsberg vermittelt.

#### P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

Viele unserer Kundinnen und Kunden sorgten im Berichtsjahr weiterhin durch regelmäßiges Sparen vor. Insgesamt wurden dabei über 1,1 Mrd. Euro angelegt.

Angesichts niedriger oder fehlender Zinsen sowie der steigenden Inflation ist es jedoch für die persönliche Zukunftsvorsorge wichtig, auch über alternative Anlageformen nachzudenken. Als Sparkasse zeigen wir unseren Kundinnen und Kunden daher in persönlichen Beratungsgesprächen auf, wie ein ertragreicher Anlagemix aussehen kann, der den individuellen Anlageneigungen entspricht. Das ganzheitliche und an den Bedürfnissen der Kundinnen und Kunden ausgerichtete Sparkassen-Beratungskonzept hat sich dabei auch 2021 weiterhin bewährt.

Als Sparkasse sehen wir es als unsere Verantwortung, uns für eine gerechte Verteilung von Chancen einzusetzen. Deshalb hat bei uns jede Kundin und jeder Kunde unabhängig vom verfügbaren Einkommen ein Recht auf eine individuelle Beratung. Das gilt auch und besonders für die Menschen mit geringem Einkommen. Das ist für uns nicht nur eine wirtschaftliche Frage, sondern von gesellschaftlicher Teilhabe und sozialer Gerechtigkeit.

P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	Volumen in €	Vorjahr
Produktbezeichnung		
Spareinlagen und Sparbriefe	1.130.131.805	1.006.731.891
<b>Gesamt</b>	<b>1.130.131.805</b>	<b>1.006.731.891</b>

## Nachhaltige Kreditprodukte

### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Die Kreissparkasse Heinsberg fördert mit Vergabe von Krediten für ökologische Zwecke nachhaltige Projekte und Vorhaben in der Region. In unserem Kreditbestand sind Finanzierungen für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz, erneuerbare Energien und soziale Zwecke enthalten.

Die Bereitstellung von Förderkrediten für nachhaltige Zwecke ist ein wichtiges Element der von uns für unsere Kundinnen und Kunden entwickelten Finanzierungslösungen. Dabei spielen insbesondere die Förderprogramme der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), der NRW.Bank und der Landwirtschaftlichen Rentenbank eine zentrale Rolle. Insgesamt hat die Kreissparkasse Heinsberg im Berichtsjahr Förderkredite der Förderbanken für ökologische und soziale Zwecke in Höhe von rund 56 Mio. Euro vergeben.

#### Partner des Mittelstands in der großen Transformation

Die Steigerung der Energieeffizienz in privaten Haushalten, Unternehmen und bei der öffentlichen Hand ist unabdingbar für das Erreichen aller Klimaziele.

Gebäude haben einen wesentlichen Anteil am Gesamtenergiebedarf und an den Treibhausgasemissionen in Deutschland. Den Energiebedarf von Gebäuden zu verringern, ist ein Schwerpunkt der deutschen Klimaschutzpolitik. Sowohl im Bereich der Wohnimmobilien als auch in öffentlichen und gewerblichen Gebäuden lassen sich durch die energetische Sanierung von Bestandsimmobilien sowie durch energieeffiziente Neubauten wichtige Einsparpotenziale erschließen, die zur Abschwächung des Klimawandels beitragen.

Als führender Partner für die Finanzierung von Wohnimmobilien engagiert sich die Kreissparkasse Heinsberg für ökologisch verträgliches Wohnen. So haben wir im Jahr 2021 Kredite in Höhe von rund 26 Mio. Euro für energieeffizientes Sanieren und Bauen bereitgestellt. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken Sparkasse.

#### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz	Anzahl	2021		Vorjahr
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>				
KfW – Energieeffizienzprogramme (gewerblich) (zusammengefasst: EBS - Produktion - Abwärme)	–	–	2	9.650.000
KfW – Energieeffizient Bauen (wohnwirtschaftlich)	79	13.518.970	114	28.280.000
KfW – Energieeffizient Sanieren (wohnwirtschaftlich) (zusammengefasst: Effizienzhaus - Einzelmaßnahmen - Ergänzungskredit)	10	609.180	27	3.489.800
Rentenbank – Nachhaltigkeit (Landwirtschaft)	18	990.100	3	1.020.000
Rentenbank – Umwelt- und Verbraucherschutz	1	125.000	1	100.000
NRW.BANK.Elektromobilität	–	–	3	261.800
NRW.BANK.Effizienz kredit	1	390.000	4	1.089.600
NRW.BANK.Nachhaltig Wohnen	4	750.000	–	–
NRW.BANK.Effizienz kredit - Bauen	1	2.042.000	–	–
KfW – BEG Wohngebäude Effizienzhaus	37	7.993.150	–	–
<b>Gesamt</b>	<b>151</b>	<b>26.418.400</b>	<b>154</b>	<b>43.891.200</b>

Die sozialen und ökologischen Wirkungen unserer nachhaltigen Produkte können wir derzeit nicht quantifizieren.

## Ausbau der erneuerbaren Energien

Die Kreissparkasse Heinsberg engagiert sich seit Langem konsequent und aus Überzeugung für den Ausbau der erneuerbaren Energien in der Region. Als regionales Kreditinstitut fördert die Sparkasse Investitionen, die sowohl die Energieerzeugung als auch Infrastruktur für die Nutzung von Wärme und Strom aus regenerativen Energien verbessern. Ob Solarkollektoranlagen, Biomasseanlagen, Wärmenetze, die aus erneuerbaren Energien gespeist werden, Biogasleitungen, Wärmespeicher, Wärmepumpen, Anlagen zur kombinierten Strom- und Wärmeerzeugung – das Spektrum an technologischen Verfahren und wirtschaftlichen Einsatzmöglichkeiten ist sehr breit gefächert und braucht passgenaue Finanzierungslösungen.

Als Hausbank beraten wir unsere Kunden bei der tragfähigen Finanzierung erneuerbarer Energien. Dabei ist es uns ein Anliegen, private Kunden und Sparer, Verbraucher, Unternehmen und Institutionen vor Ort in die ökologische Weiterentwicklung unserer Region einzubeziehen. Der Bestand inklusive Neuzusagen an Krediten für erneuerbare Energien betrug 2021 134,6 Mio. Euro. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte überwiegend über Förderbanken und Kundeneinlagen der Sparkasse.

### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Kredite für erneuerbare Energien	Anzahl	2021		Vorjahr
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>				
KfW-Programm Erneuerbare Energien (zusammengefasst: Standard - Speicher - Premium)	16	780.040	7	611.000
Rentenbank – Energie vom Land (zusammengefasst: Top und Basis)	1	228.000	k. A.	1.089.200
NRW.BANK.Energieinfrastruktur	4	28.520.000	–	–
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>21</b>	<b>29.528.040</b>	<b>7</b>	<b>1.700.200</b>
<b>Eigenmittelkredite</b>				
Kredite für Photovoltaikanlagen	16	815.280	30	806.945
Kredite für Biogas	–	–	k. A.	1.498.000
Kredite für Windkraft	2	350.000	–	–
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>18</b>	<b>1.165.280</b>	<b>30</b>	<b>2.304.945</b>
<b>Gesamt</b>	<b>39</b>	<b>30.693.320</b>	<b>37</b>	<b>4.005.145</b>

## Ökologische Sonderkreditprogramme für die Region

An vielen Stellen des Kreises Heinsberg wurde gegen die verheerenden Schäden des Hochwassers gekämpft. Eine schnelle Hilfe für die Beseitigung der Schäden, beispielsweise für Renovierungen oder erforderliche Neuanschaffungen, hat die Kreissparkasse Heinsberg durch ein schnell aufgelegtes Sonderkreditprogramm ermöglicht. Das Besondere: Die Sparkasse stellte die Darlehen, die sowohl von Gewerbetreibenden als auch Privatkunden in Anspruch genommen werden konnten, zinslos zur Verfügung.

### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Ökologische Sonderkreditprogramme für die Region	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Name des Sonderkreditprogramms</b>		
Schnellhilfe für Hochwasserbetroffene	30	1.002.000
NRW.BANK.Universalkredit - Hochwasserhilfe	1	96.000
NRW.BANK.Gebäudesanierung - Hochwasserhilfe	1	75.000
<b>Gesamt</b>	<b>32</b>	<b>1.173.000</b>

## P4 Kredite für soziale Zwecke

Der demografische Wandel mit einer älter werdenden Gesellschaft macht auf Dauer große Investitionen in privaten Wohnungsbau und öffentliche Gebäude, in Unternehmen und auch in die Infrastruktur notwendig. Die Kreissparkasse Heinsberg ist ein erfahrener Partner für öffentliche und private Kunden, die altersgerechten Wohnraum schaffen oder generationengerechtes Wohnen ermöglichen wollen. Im vergangenen Jahr stellten wir Kredite für soziale Zwecke in Höhe von ca. 12,5 Mio. Euro bereit.

P4	Kredite für soziale Zwecke	Anzahl	2021		Vorjahr
			Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>					
	KfW – Studienkredit	5	n. B.	34	n. B.
	NRW.BANK.Infrastruktur	3	7.823.000	–	–
	KfW-Wohneigentumsprogramm	45	4.246.000	99	8.669.320
	Rentenbank – Ländliche Entwicklung	1	90.000	28	3.043.500
	NRW.BANK.Wohneigentum	4	377.000	12	1.117.000
	<b>Gesamt</b>	<b>58</b>	<b>12.536.000</b>	<b>173</b>	<b>12.914.820</b>

Zu den KfW Studienkrediten ist kein Volumen ermittelbar. Die Gesamtanzahl zum 31.12.2021 betrug insgesamt 261 Stück.

## Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

### P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist es unsere gesellschaftliche Aufgabe, allen Bevölkerungskreisen den Zugang zu modernen Bankdienstleistungen zu eröffnen.

Als Sparkasse sind wir in der analogen wie auch in der digitalen Welt der Lebens- und Geschäftsbegleiter unserer Kundinnen und Kunden. Mit dem Ausbau der digitalen medialen Kanäle zu einer eigenen multibankfähigen Plattform haben wir die digitale Basis für alle Finanzgeschäfte geschaffen. Unsere Beschäftigten haben ihre digitalen Kompetenzen in den vergangenen Jahren erheblich erweitert. Als Marktführer haben wir eine gute Ausgangsposition und können unsere Wettbewerbsvorteile in den Bereichen Datensicherheit, Risikoeinschätzung und Umgang mit Regulierungsanforderungen nutzen.

#### Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Als Sparkasse machen wir es den Menschen einfach, ihr Leben besser zu gestalten. Fast 100.000 Girokonten von Privatkunden werden bei uns geführt. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Privatpersonen die aktive Teilnahme am Wirtschaftsleben. So führten wir im Jahr 2021 10.329 guthabenbasierte Basiskonten.

#### P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Finanzwirtschaftliche Grundversorgung wirtschaftlich schwächerer Privatpersonen	Anzahl	Vorjahr
Privatgirokonten gesamt	99.956	98.580
Davon: Basiskonten	10.329	10.458

#### Räumliche Nähe durch Filialen

Die Bereitstellung von Finanzdienstleistungen für alle Menschen und Unternehmen in der Region ist Teil unseres gesetzlichen Auftrags, den wir umfassend erfüllen. Wir bieten hochwertige Leistungen zu marktgerechten Preisen und sind mit unseren 26 Filialen und Beratungszentren sowie mit unserer "Rollenden Filiale" überall im Geschäftsgebiet für unsere Kundinnen und Kunden erreichbar. In unseren 12 SB-Filialen sowie an weiteren Standorten, wie zum Beispiel an Tankstellen und Supermärkten, stehen moderne Geräte zur Selbstbedienung bereit.

#### Digitale Plattform für alle Finanzgeschäfte

Persönliche Nähe aufrechtzuerhalten, bedeutet angesichts der steigenden Digitalisierung mehr als Filialen zu betreiben. Viele einfache Bankgeschäfte lassen sich inzwischen gut und schnell im Netz erledigen, über 70.000 Kundinnen und Kunden nutzen auch das Online- bzw. Mobile Banking. Unsere moderne Internet-Filiale ist dazu ein wichtiger Kontaktpunkt für unsere Kundinnen und Kunden. 2021 nutzten über 40.000 Kundinnen und Kunden die Sparkassen-Apps. Mit unseren Sparkassen-Apps stellen wir leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen bereit. Mit Blick auf dieses veränderte Nutzungsverhalten unserer Kunden bieten wir auch persönliche Beratung über digitale Kanäle an. Dazu haben wir die Direktfiliale eröffnet. Die Beraterinnen und Berater der Direktfiliale bieten umfangreiche Online-Beratungen an - auch zu komplexen Finanzthemen.

Angesichts der veränderten Nutzungsgewohnheiten unserer Kundinnen und Kunden erweitern wir kontinuierlich die Leistungen unseres eigenen Service-Centers. Dort beraten aktuell 26 Kolleginnen und Kollegen telefonisch. Im vergangenen Jahr erfüllten sie in über 209.000 Telefongesprächen und 2.834 Chats sowie in ca. 1.070 WhatsApp-Dialogen die Wünsche und Anliegen unserer Kundschaft.

→ [Internetfiliale](#)

**P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen**

Räumliche Nähe und digitale Zugänge	Anzahl	Vorjahr
Filialen (personenbesetzt)	26	26
Fahrbare Filialen	1	1
SB-Filialen	12	12
SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	67	68
Geldausgabeautomaten	37	66
Ein- und Auszahlungsautomaten	30	29
Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking	70.610	65.215
Installationen der Sparkassen-Apps	40.888	35.465

Anzahl Geldautomaten: Insgesamt 67 Stück (= alle mit Auszahlungsfunktion), davon 30 Stück mit Ein- und Auszahlungsfunktion. S-Invest-App: 1.354 Stück

**P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen**

Unsere Produkte und Dienstleistungen machen wir für jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich. Dabei erweitern wir schrittweise unsere barrierefreien Bankdienstleistungen. Auch Menschen, die nicht in der Lage sind, in eine Filiale zu kommen, werden von uns in unserem Service-Center oder über die Internet-Filiale betreut. Älteren Menschen bringen wir auf Wunsch das Bargeld nach Hause. Dieses Angebot wurde 2021 455 Mal von unseren Kundinnen und Kunden in Anspruch genommen.

Finanzielle Selbstbestimmung – also die Fähigkeit, die eigenen Geldangelegenheiten selbstständig regeln zu können – ist ein wichtiges Element gesellschaftlicher Teilhabe. Menschen mit Behinderungen sind ebenso auf ein Bankkonto angewiesen wie andere Menschen auch. Die Führung eines Kontos ist für viele Menschen mit Behinderungen aber oft eine besondere Herausforderung. Viele Abläufe, die ganz selbstverständlich erscheinen mögen, sind für sie komplex oder schwierig. Mit dem „Sorglos-Paket“ für Privatgirokonto bietet die Kreissparkasse Heinsberg Optionen, mit denen finanzielle Angelegenheiten sicher, überschaubar und barrierefrei gestaltet werden können. Somit können auch Menschen mit Behinderungen selbstständig, im Rahmen ihrer Möglichkeiten, ein Konto führen. Alle Geldautomaten sind inzwischen mit tastbaren Hilfen ausgestattet. Für dieses Engagement ist die Kreissparkasse Heinsberg ausgezeichnet worden: Die Hauptstelle in Erkelenz sowie die Filialen in Gangelt, Geilenkirchen und Heinsberg erhielten 2017 das „Barrierefrei-Siegel“ der von den fünf Teilhabekreisen initiierten Aktion „Barrierefrei – wir sind dabei“. Darauf sind wir stolz und sehen dies als weiteren Ansporn für unser Engagement.

Um die erfolgreiche Einbindung von Menschen mit Zuwanderungsgeschichte in unsere Gesellschaft und in das Wirtschaftsleben zu unterstützen, bieten wir Online-Banking und Informationsmaterialien in englischer und türkischer Sprache an.

**P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen**

Förderung der wirtschaftlichen Integration benachteiligter Bevölkerungsgruppen		
Informationen auf der Homepage auf Englisch und Türkisch		
Online-Banking in Englisch und Türkisch		
Bargeld-Bringservice		
Girokonto mit Sorglos-Paket		
Barrierefreiheit in der Sparkasse	Anzahl	Vorjahr
Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten	36	36
Davon: sehbehindertenunterstützend	3	3
Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend	33	33

## Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung

### P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

#### Finanzpartner für Menschen aller Einkommensklassen

Dass wir der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status, sind, zeigt das Kreditvolumen in Höhe von über einer Milliarde Euro, das wir für Privatpersonen im Berichtsjahr bereitgestellt haben. Dabei ging es nicht nur um die Finanzierung größerer Investitionen wie zum Beispiel den Erwerb eines Eigenheims, sondern auch um viele kleinere private Investitionen. Hierzu stellen wir Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen bereit – im Jahr 2021 entfiel ein Volumen von knapp 2,4 Mio. Euro auf Kleinkredite bis 5.000 Euro. Unabhängig davon, wie hoch der Finanzierungswunsch unserer Kundinnen und Kunden ist, nehmen wir unsere Verantwortung bei der Vergabe von Krediten sehr ernst und beraten unsere Kundinnen und Kunden so, dass die Kapitaldienstfähigkeit gewährleistet ist. Das ist unser Verständnis einer guten Partnerschaft.

#### P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

Kredite an Privatpersonen einschl. Kleinkrediten	2021		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Kredite an private Personen	17.879	1.238.451.939	18.248	1.160.764.000
Davon: Kleinkredite bis 5.000 Euro	746	2.379.524	754	2.407.900

### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

#### Verlässlicher Finanzpartner für kleine und mittlere Unternehmen

Als Sparkasse kennen wir unsere Kundschaft und deren Umfeld. In Krisenzeiten wie der Corona-Pandemie 2020/2021 ist die Sparkasse auch ein Stoßdämpfer und hilft den Unternehmen, Krisen zu überstehen. Wir haben schnell, flächendeckend, zielgerichtet und zuverlässig bereitgestellt, was die Kunden benötigen: Beratung, Flexibilität, Liquidität und mittel- bis langfristige Finanzierungsmittel.

Nur über bilaterale Kreditvereinbarungen und ein flächendeckendes Hausbankennetz sind die Absicherung der kurzfristigen Solvenz sowie der langfristige Erhalt erfolgreicher Geschäftsmodelle insbesondere von kleinen und mittleren Unternehmen darstellbar.

Im vergangenen Jahr haben wir gewerbliche Kredite in Höhe von über 2 Mrd. Euro für kleine und mittlere Unternehmen sowie auch für Selbstständige in der Region bereitgestellt. Im Rahmen der Pandemie war die Sicherung von Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine weitere Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben. Die Sparkasse sicherte die Handlungsfähigkeit der Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von über 391 Mio. Euro. Dieses Instrument wurde von Unternehmen mit insgesamt 4.286 Konten genutzt, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Sparkasse auch einen Beitrag zur Sicherung von Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

#### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

Kredite an Unternehmen und Selbstständige	2021		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Kredite an Unternehmen und Selbstständige	12.314	2.041.183.015	12.072	1.694.715.023
Davon: bewilligte Betriebsmittelkredite	4.286	391.888.741	3.815	442.566.790

## Förderung von Innovationen im Mittelstand

Als Sparkasse unterstützen wir mittelständische Unternehmen gezielt bei der Entwicklung und Markteinführung innovativer Produkte und Dienstleistungen ebenso wie bei der Realisierung von größeren Innovationsvorhaben. Damit leisten wir einen wichtigen Beitrag zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit der regionalen Unternehmen. Im Berichtsjahr haben wir Innovationsvorhaben einschließlich „Corona-Hilfen“ mit einem Kreditvolumen von ca. 15,5 Mio. Euro finanziert. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Die Kreissparkasse Heinsberg gehört zu den Gründungsaktionären der Kapitalbeteiligungsgesellschaft S-UBG AG, die von den Sparkassen Aachen in der Wirtschaftsregion und der NRW.Bank initiiert wurde. Sie ist neben der Beteiligung am Seed Fonds II seit 2018 auch als Investor des TechVision Fonds I an Bord. Die S-UBG AG investiert insbesondere Eigenkapital in erfolgreiche mittelständische Unternehmen aus der Region Aachen, Krefeld und Mönchengladbach (Rheinland/Niederrhein/und Umgebung). Als regional agierender Fonds finanziert er innovative Branchen und verfügt über ein breitgefächertes Portfolio, das von Maschinenbau, Medizintechnik, Biotech, bis hin zu Logistiklösungen und Fullfilmentanbietern reicht. Die S-UBG Gruppe stellte im Jahr 2021 insgesamt Eigenkapitalfinanzierungen in Höhe von 4,9 Mio. Euro bereit.

### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

Förderung von Innovationen	Anzahl	2021		Vorjahr	
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €	
<b>Förderkredite</b>					
NRW.BANK.Digitalisierungskredit	1	104.200	k. A.	33.000	
NRW.BANK.Innovationskredit bzw. NRW.BANK.Innovative Unternehmen	–	–	2	277.000	
NRW.BANK.Universalkredit inkl. Ausland	16	6.212.800,0	15	7.748.800	
NRW.BANK.Mittelstandskredit inkl. KfW Unternehmenkredit sowie Corona Hilfskredite	59	9.268.000	147	51.456.300	
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>76</b>	<b>15.585.000</b>	<b>164</b>	<b>59.515.100</b>	
<b>Eigenmittelkredite</b>					
Neuinvestitionen der S-UBG Gruppe*:					
davon S-UBG AG	1	903.000	3	4.958.000	
davon S-VC GmbH	–	–	1	254.000	
davon TechVision Fonds I für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH & Co. KG S-VC GmbH	3	3.998.000	2	1.400.000	
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>4</b>	<b>4.901.000</b>	<b>6</b>	<b>6.612.000</b>	
<b>Gesamt</b>	<b>80</b>	<b>20.486.000</b>	<b>170</b>	<b>66.127.100</b>	

\* in den Geschäftsgebieten der Sparkassen Aachen, Düren, Euskirchen, Heinsberg, Krefeld und Mönchengladbach

## Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden beim Auslandsgeschäft. Mithilfe des EuropaService der Sparkassen-Finanzgruppe informieren und beraten wir unsere mittelständischen Kunden über wichtige Fragen rund um den europäischen Binnenmarkt, über dessen wirtschaftliche und rechtliche Auswirkungen und über die Umsetzung von EU-Förderprogrammen. Exporteuren und Importeuren helfen wir, ausländische Geschäftspartner zu finden. Firmenkunden mit intensiveren Auslandsgeschäften erhalten Beratung zu den Bedingungen für Investitionen in mehr als 40 Ländern.



Das S-CountryDesk unterstützt Unternehmenskunden der Sparkasse beim Auslandsgeschäft und stellt Auslandskontakte, Finanzierungspartner und Anlaufstellen zur Verfügung. Dank dieser persönlichen Beziehungen zu den Partnern im Ausland konnten Anfragen von vier Unternehmen zu Kontoeröffnungen und Finanzierungen unbürokratisch und ergebnisorientiert bearbeitet werden. 89 Kundinnen und Kunden aus der Region nutzen dieses Service unserer Sparkasse über die App „S-weltweit“.

#### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

S-CountryDesk		
Durchgeführte Beratungen	Anzahl	Themen/Inhalte
	2	Kontoeröffnungen

#### P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

##### Kompetenter und verlässlicher Partner für Gründerinnen und Gründer

Als Hausbank bieten wir unseren Existenzgründern eine ganzheitliche Beratung, begleiten und finanzieren ihre Vorhaben. Neue Existenzen stärken unsere hiesige Wirtschaft und schaffen Arbeitsplätze. Konkret begleiteten wir im vergangenen Jahr 7 Existenzgründungen und stellten Gründungskredite in Höhe von über 656.000 Euro bereit. Damit konnten übrigens 11 neue Arbeitsplätze im Kreis Heinsberg geschaffen werden.

Unser Beitrag zur regionalen Wirtschaftsentwicklung umfasst aber noch viel mehr. Als kompetenter und verlässlicher Partner unterstützen wir die Gründerinnen und Gründer in unserer Region durch konkrete Aktivitäten und Maßnahmen. Wir sind da,

- wenn Unterstützung/Beratung bei der Erstellung des Gründungskonzeptes gewünscht wird.
- um Hintergrundinformationen wie z.B. Branchenberichte der Sparkassen-Finanzgruppe aufzubereiten.
- wenn es um die Auswahl und den Einsatz der geeigneten Finanzierungsbausteine, insbesondere in Zusammenarbeit mit den Förderstellen wie z. B. KfW, NRW.Bank und Bürgschaftsbank NRW, geht.
- bei Gründermessen, Startup-Wettbewerben o. ä.
- für die Kooperation mit den regionalen Beratungsangeboten von IHK, Handwerkskammer und WfG.
- mit einem Beraternetzwerk.
- auf Gründungs- und Nachfolgeplattformen wie z. B. nextt-Change, gruenderplattform.de, kfw-Beraterforum.
- wenn es um die Teilnahme an Gründerveranstaltungen geht.

#### P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

Existenzgründungskredite	Anzahl	2021		Vorjahr
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>				
KfW – ERP-Gründerkredit Startgeld	4	263.500	6	342.800
KfW – ERP-Gründerkredit Universell	1	65.200	16	3.193.000
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>5</b>	<b>328.700</b>	<b>26</b>	<b>4.327.400</b>
<b>Eigenmittelkredite</b>				
Eigenmittelkredite	2	327.500	6	656.500
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>2</b>	<b>327.500</b>	<b>6</b>	<b>656.500</b>
<b>Gesamt</b>	<b>7</b>	<b>656.200</b>	<b>32</b>	<b>4.983.900</b>

Gründungsberatungen		Anzahl	Vorjahr
Gründungsberatungen gesamt		17	41
Frauen		2	7
Gründer mit Migrationshintergrund		2	8
Gründungen nach Branchen			
Branche		Anzahl	Vorjahr
Dienstleistungen		2	4
Handel		1	1
Handwerk		4	5
Produktion		0	0
Freiberufler		0	0
Sonstige		0	1
Existenzgründungskunden		Anzahl	Vorjahr
Gesamt		7	11
Davon:			
Neugründungen		6	6
Übernahmen		1	5
Beteiligungen		0	0
Sonstige		0	0

Insgesamt wurden mit den Vorhaben 11 neue Arbeitsplätze geschaffen.

## P10 Kredite für kommunale Infrastruktur

### Finanzpartner für Kommunen und kommunale Unternehmen

Wenn es um die Entwicklung tragfähiger Lösungsmodelle zur Finanzierung von Infrastruktur und von Investitionen in die Daseinsvorsorge geht, sind wir als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut da. Wir sind ein aktiver, verlässlicher und fachlich kompetenter Finanzpartner für unsere Kommunen und die kommunalen Unternehmen. Im Berichtsjahr stellten wir Kommunalkredite in Höhe von ca. 118 Mio. Euro zur Verfügung.

Darüber hinaus unterstützen wir unsere kommunalen Kunden mit einem differenzierten Instrumentarium bei der Optimierung der Liquidität. Eine wichtige Säule sind dabei weiterhin die Kassenkredite. Insgesamt sagten wir im Berichtsjahr 103,6 Mio. Euro an Kassenkrediten zu, von denen die Kommunen zum Jahresende ca. 15 Mio. Euro in Anspruch nahmen.

#### P10 Kredite für kommunale Infrastruktur

Kredite für kommunale Infrastruktur und Daseinsvorsorge	2021		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Kassenkredite	5	15.182.800	11	11.169.354
Kommunaldarlehen	48	117.942.475	51	110.260.513

Die obigen Angaben beziehen sich jeweils auf Kommunen und kommunalnahe Gesellschaften. Des Weiteren wurden kommunal- und anstaltsverbürgte Kredite und Darlehen in Höhe von 61.697.663 € vergeben.

# Impressum

## Herausgeber

Kreissparkasse Heinsberg  
Dr.-Eberle-Platz 1  
41812 Erkelenz  
Telefon: 02451 600  
E-Mail: [info@kskhs.de](mailto:info@kskhs.de)  
[www.kreissparkasse-heinsberg.de](http://www.kreissparkasse-heinsberg.de)

## Beratung, Konzept und Realisation

kap N Nachhaltigkeitsberatung

Erstellt mit dem kap N Publisher©  
[www.kap-n.de](http://www.kap-n.de)