

Nichtfinanzieller Bericht der Sparkasse Vogtland
Berichtsjahr 2019



Inhalt

| | |
|---|----|
| 1. Berichtsparemeter | 5 |
| 1.1 Nutzung von Rahmenwerken | 5 |
| 1.2 Berichtsperiode | 6 |
| 1.3 Berichtsinhalte | 6 |
| 2. Geschäftspolitik | 7 |
| 2.1 Geschäftsmodell (H1) | 7 |
| 2.1.1 Öffentlicher Auftrag | 7 |
| 2.1.2 Wesentliche Rahmenbedingungen und Herausforderungen mit Auswirkung auf die Geschäftstätigkeit der Sparkasse..... | 7 |
| 2.2 Organisationsprofil (H2) | 9 |
| 2.3 Qualität und Kundenzufriedenheit (H3)..... | 11 |
| 2.3.1 Qualitätsstandards in der Kundenberatung | 11 |
| 2.3.2 Zufriedenheit unserer Kundschaft | 11 |
| 2.3.3 Konfliktbehandlung und Schlichtungsverfahren | 11 |
| 3. Nachhaltigkeitsstrategie | 13 |
| 3.1 Strategische Verankerung von Nachhaltigkeit (H4) | 13 |
| 3.1.1 Bewertung von Chancen und Risiken des nachhaltigen Wirtschaftens | 13 |
| 3.1.2 Nachhaltigkeitsverständnis | 13 |
| 3.1.3 Personelle Verankerung von Nachhaltigkeit | 14 |
| 3.1.4 Nachhaltigkeitsstrategie..... | 14 |
| 3.2 Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen (H5)..... | 15 |
| 3.3 Implementierung in Prozesse und Controlling (H6) | 15 |
| 3.3.1 Leitsätze zur Nachhaltigkeit | 16 |
| 3.3.2 Handlungsprogramm im Bereich übergreifende Nachhaltigkeitskonzepte und Due Diligence..... | 16 |
| 4. Nachhaltigkeitsstandards | 17 |
| 4.1 Nachhaltigkeit im Kerngeschäft (H7)..... | 17 |
| 4.1.1 Geldanlage..... | 17 |
| 4.1.2 Aktivgeschäft | 18 |
| 4.1.3 Eigenanlage/Depot A..... | 18 |
| 4.2 Achtung der Menschenrechte (H8)..... | 19 |
| 4.2.1 Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte..... | 19 |
| 4.2.2 Achtung der Menschenrechte | 19 |
| 4.2.3 Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen | 19 |
| 4.3 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung (H9)..... | 20 |
| 5. Organisation und Betrieb | 21 |
| 5.1 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch (H10) | 21 |
| 5.1.1 Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange | 21 |
| 5.1.2 Betriebliche Umweltleistung der Sparkasse..... | 21 |
| 5.1.3 Umweltziele..... | 22 |
| 5.1.4 Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung..... | 23 |
| 6. Corporate Governance | 25 |
| 6.1 Grundsätze der Unternehmensführung (H11) | 25 |
| 6.1.1 Grundlagen der Unternehmensführung | 25 |
| 6.1.2 Verantwortungsvolle Unternehmensführung in der Sparkasse..... | 25 |
| 6.2 Verhaltensstandards für Mitarbeitende (H12)..... | 26 |

| | | |
|------------|--|-----------|
| 6.3 | Compliance und Korruptionsbekämpfung (H13) | 28 |
| 6.3.1 | Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung | 28 |
| 6.3.2 | Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung | 28 |
| 7. | Personal | 29 |
| 7.1 | Beschäftigungspolitik und Gleichbehandlung (H14) | 29 |
| 7.1.1 | Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange | 29 |
| 7.1.2 | Faire Beschäftigung und Tariftreue | 29 |
| 7.1.3 | Gleichbehandlung und Entgelttransparenz..... | 30 |
| 7.1.4 | Mitbestimmung und Beteiligung..... | 30 |
| 7.1.5 | Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange | 31 |
| 7.2 | Diversität und Chancengerechtigkeit (H15) | 32 |
| 7.3 | Familie und Beruf (H16) | 33 |
| 7.4 | Gesundheitsförderung (H17)..... | 34 |
| 7.5 | Weiterbildung/lebenslanges Lernen (H18) | 35 |
| 8. | Beteiligung und Transparenz | 36 |
| 8.1 | Kommunikation mit Anspruchsgruppen (H19) | 36 |
| 8.1.1 | Bewertung von Risiken im Bereich Sozialbelange..... | 36 |
| 8.1.2 | Unsere Anspruchsgruppen | 36 |
| 8.1.3 | Kommunikation mit Anspruchsgruppen | 36 |
| 8.1.4 | Wesentlichkeitsprüfung | 37 |
| 8.2 | Beitrag zum Gemeinwesen (H20)..... | 37 |
| 9. | Nachhaltige Anlageprodukte | 40 |
| 9.1 | Nachhaltige Anlageprodukte (P1) | 40 |
| 9.1.1 | Nachhaltige Fonds..... | 40 |
| 9.2 | Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge (P2) | 40 |
| 10. | Nachhaltige Kreditprodukte (P3 und P4) | 41 |
| 11. | Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug | 41 |
| 11.1 | Zugang zu Finanzdienstleistungen (P5) | 41 |
| 11.1.1 | Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen 41 | |
| 11.1.2 | Räumliche Nähe..... | 41 |
| 11.1.3 | Digitale Zugänge | 41 |
| 11.2 | Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen (P6) | 42 |
| 12. | Produkte mit regionaler/kommunaler Wirkung | 43 |
| 12.1 | Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung (P7) | 43 |
| 12.2 | Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft (P8) | 43 |
| 12.2.1 | Verlässlicher Finanzpartner für kleine und mittlere Unternehmen..... | 43 |
| 12.2.2 | Förderung von Innovation im Mittelstand | 43 |
| 12.2.3 | Förderung des Auslandsgeschäfts..... | 43 |
| 12.3 | Förderung von Unternehmensgründungen (P9)..... | 44 |
| 12.4 | Kredite für kommunale Infrastruktur (P10) | 44 |
| 13. | Klimaschutz | 46 |
| 13.1 | Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten (I1)..... | 46 |
| 14. | Infrastruktur | 46 |
| 14.1 | Wirtschafts- und Strukturförderung (I3) | 46 |
| 14.1.1 | Tourismusförderung..... | 46 |
| 14.2 | Förderung von Ehrenamt und Beteiligung (I5)..... | 47 |

| | | |
|------------|---|-----------|
| 14.2.1 | Förderung des ehrenamtlichen Engagements von Mitarbeitenden | 47 |
| 14.2.2 | Förderung von Bürgerengagement | 47 |
| 15. | Bildung | 47 |
| 15.1 | Förderung von Finanzbildung (I6) | 47 |
| 15.1.1 | Förderung von Finanzbildung | 47 |
| 15.1.2 | Wirtschaftserziehung in Schulen | 47 |
| 15.2 | Förderung von Bildung und Wissenschaft (I7) | 48 |
| 15.3 | Förderung sozialer Projekte (I8) | 48 |
| 16. | Kultur | 49 |
| 16.1 | Förderung regionaler Kulturangebote (I9) | 49 |
| 17. | Sport | 49 |
| 17.1 | Förderung regionaler Sportangebote (I10) | 49 |

1. Berichtsparameter

1.1 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, 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 19 Berichtsindikatoren der Gruppe G (gesetzlich relevante Indikatoren). Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe von 21 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

| Sparkassen-Indikator | Referenzen |
|--|---|
| H1 Geschäftsmodell | GRI SRS 102-14, GRI SRS 102-15 |
| H2 Organisationsprofil | GRI SRS 102-1, GRI SRS 102-10, GRI SRS 102-12, GRI SRS 102-13, GRI SRS 102-2, GRI SRS 102-3, GRI SRS 102-4, GRI SRS 102-5, GRI SRS 102-6, GRI SRS 102-7 |
| H3 Qualität und Kundenzufriedenheit | G4-FS 15, GRI SRS 102-16, GRI SRS 102-43, GRI SRS 102-44 |
| H4 Strategische Verankerung von Nachhaltigkeit | GRI SRS 102-14, GRI SRS 102-15, GRI SRS 102-18, GRI SRS 102-19, GRI SRS 102-20, GRI SRS 102-21, GRI SRS 102-26, GRI SRS 102-27, GRI SRS 102-29, GRI SRS 102-31, GRI SRS 102-32, GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3 |
| H5 Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen | GRI SRS 102-15, GRI SRS 102-30, GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3 |
| H6 Implementierung in Prozesse und Controlling | GRI SRS 102-15, GRI SRS 102-19 |
| H7 Nachhaltigkeit im Kerngeschäft | G4-FS 1, G4-FS 11, G4-FS 2, GRI SRS 102-9, GRI SRS 201-2 |
| H8 Achtung der Menschenrechte | GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3, GRI SRS 412-1, GRI SRS 412-3 |
| H9 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung | G4-FS 3, GRI SRS 414-1, GRI SRS 414-2 |
| H10 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch | GRI SRS 102-30, GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3, GRI SRS 301-1, GRI SRS 302-1, GRI SRS 302-4, GRI SRS 303-1, GRI SRS 305-1, GRI SRS 305-2, GRI SRS 305-3, GRI SRS 305-5, GRI SRS 306-2 |
| H11 Grundsätze der Unternehmensführung | GRI SRS 102-18, GRI SRS 102-25, GRI SRS 102-27, GRI SRS 102-30, GRI SRS 102-35, GRI SRS 102-38 |
| H12 Verhaltensstandards für Mitarbeitende | G4-FS 15, GRI SRS 102-16 |

| | |
|--|---|
| H13 Compliance und Korruptionsbekämpfung | GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3, GRI SRS 205-1, GRI SRS 205-2, GRI SRS 205-3, GRI SRS 419-1 |
| H14 Beschäftigungspolitik und Gleichbehandlung | GRI SRS 102-41, GRI SRS 102-8, GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3, GRI SRS 401-1, GRI SRS 405-1, GRI SRS 406-1 |
| H15 Diversität und Chancengerechtigkeit | GRI SRS 102-8 |
| H16 Familie und Beruf | GRI SRS 401-3 |
| H17 Gesundheitsförderung | GRI SRS 403-2, GRI SRS 403-4 |
| H18 Weiterbildung/lebenslanges Lernen | GRI SRS 404-1, GRI SRS 404-2 |
| H19 Kommunikation mit Anspruchsgruppen | GRI SRS 102-40, GRI SRS 102-42, GRI SRS 102-43, GRI SRS 102-44, GRI SRS 102-47, GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3 |
| H20 Beitrag zum Gemeinwesen | GRI SRS 103-1, GRI SRS 103-2, GRI SRS 103-3, GRI SRS 201-1 |
| P1 Nachhaltige Anlageprodukte | G4-FS 7, G4-FS 8, GRI SRS 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 Zugang zu Finanzdienstleistungen | G4-FS 13, G4-FS 14 |
| P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen | G4-FS 14 |
| P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft | G4-FS 6 |

1.2 Berichtsperiode

1. Januar bis 31. Dezember 2019

1.3 Berichtsinhalte

Mit dem vorliegenden nichtfinanziellen Bericht kommen wir den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung nach § 289b Abs. 1 und 3 HGB nach. Die Berichtsinhalte orientieren sich an den oben genannten Sparkassen-Indikatoren.

Hinweis: Der Bericht ist, sofern sprachlich möglich, geschlechtsneutral formuliert. Wenn, um auf Personen jeden Geschlechts Bezug zu nehmen, die dritte Person Singular nicht vermieden werden kann oder es kein geschlechtsneutrales Substantiv gibt, wird aus Gründen der besseren Lesbarkeit durchgängig die männliche Form des Substantivs und des Pronomens verwendet. Hierdurch wird sichergestellt, dass der Bericht verständlich bleibt.

2. Geschäftspolitik

2.1 Geschäftsmodell (H1)

2.1.1 Öffentlicher Auftrag

Die Sparkasse Vogtland ist eine Anstalt öffentlichen Rechts. Sie entstand im Jahr 1996 durch Fusion von fünf vogtländischen Sparkassen, als deren Gewährträger, die Kreise Plauen, Oelsnitz, Klingenthal, Auerbach und Reichenbach, im Zuge einer Kreisreform zum Vogtlandkreis zusammengeschlossen wurden. Sie wurde errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand zu sichern sowie die finanzielle Eigenvorsorge der Einwohnerschaft zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz des Freistaates Sachsen niedergelegt und prägt unser gesamtes Geschäftsmodell. Wir handeln nicht ausschließlich gewinn-, sondern gemeinwohlorientiert.

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 leben nicht über unsere Verhältnisse, sondern verfolgen eine verantwortungs- und risikobewusste Geschäftspolitik. Wir refinanzieren uns hauptsächlich über unsere Einlagen oder im Interesse unserer Kundschaft am Kapitalmarkt. Wir kennen unsere Kundschaft persönlich und betreuen sie langfristig, deshalb finanzieren wir Investitionen mit Maß und Weitblick. Unsere geschäftspolitischen Ziele machen wir transparent. Wir verhalten uns fair und achten die Gesetze.

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

Der Erfolg unserer Geschäftstätigkeit bemisst sich an der umfassenden Gestaltungskraft, die wir als kommunal verankertes Kreditinstitut in unserem Geschäftsgebiet entwickeln. Betriebswirtschaftliche Solidität, gesellschaftliche bzw. soziale Teilhabe und eine gesunde, funktionsfähige Umwelt sind die Fundamente für unseren wirtschaftlichen Erfolg – hier in der Region und überall in Deutschland. Der fortschreitende Klimawandel gefährdet dieses Gleichgewicht. Die Begrenzung der Erderwärmung auf zwei Grad Celsius gegenüber der vorindustriellen Zeit muss gelingen, um unsere wirtschaftliche Leistungsfähigkeit zu erhalten und unser erfolgreiches Geschäftsmodell fortzuführen. Als Sparkasse bekennen wir uns ausdrücklich zu diesem Ziel sowie zu unserer ökonomischen, sozialen und ökologischen Verantwortung.

Als führendes Kreditinstitut im Vogtland machen wir es uns zur Aufgabe, gemeinsam mit unseren Partnern vor Ort und in der Sparkassen-Finanzgruppe die Transformation zu einer nachhaltigen regionalen Wirtschafts- und Infrastruktur zu fördern. Bereits heute finanzieren wir verlässlich Investitionen in Umwelt- und Klimaschutz sowie Ressourceneffizienz in Unternehmen, Kommunen und privaten Haushalten. Darüber hinaus ermöglichen wir unserer Kundschaft die Geldanlage in Anlageprodukte mit besonderem ökologischen oder sozialen Nutzen. Durch spezifische Beratungs- und Informationsangebote fördern wir das Umweltbewusstsein bei unserer Kundschaft und bringen uns in regionale Initiativen ein.

2.1.2 Wesentliche Rahmenbedingungen und Herausforderungen mit Auswirkung auf die Geschäftstätigkeit der Sparkasse

Unser Geschäftsmodell als Sparkasse war in den zurückliegenden Jahren wesentlich durch die Negativzinspolitik, die Digitalisierung sowie den demografischen Wandel beeinflusst. Mit der Transformation unserer auf fossilen Brennstoffen basierenden Wirtschaftsweise hin zu einer nachhaltigen Kreislaufwirtschaft kommt nun ein weiterer gewichtiger Einflussfaktor hinzu, dessen

Wirkung auf unsere Geschäftstätigkeit mit der der Digitalisierung vergleichbar ist. Auf die nichtfinanziellen Aspekte dieser Rahmenbedingungen gehen wir nachfolgend ein.

- **Ertragsdruck durch Negativzinsen.** Das Geschäftsmodell der Sparkasse wird insbesondere von der Entwicklung des Zinsergebnisses aus dem wettbewerbsintensiven Kredit- und Einlagengeschäft mit der Privatkundschaft und den mittelständischen Unternehmen bestimmt. Die seit mehr als zehn Jahren anhaltende Nullzinspolitik hin zu Negativzinsen setzt unsere auf die Realwirtschaft ausgerichtete Geschäftstätigkeit unter Druck. In der Folge haben wir unsere Aufwände und Kosten konsequent optimiert, um so die Erfüllung unseres öffentlichen Auftrags langfristig zu sichern. Die Zinspolitik hat auch auf die Ersparnisbildung unserer Kundschaft erheblichen Einfluss. Die Anpassung der Eigenvorsorge unserer Kundschaft an das veränderte Zinsumfeld ist eine zentrale Aufgabe für uns. Bislang haben wir als Sparkasse die Negativzinsen der Europäischen Zentralbank (EZB, Leitzins für die Einlagefazilität - 0,5 Prozent) nicht an unsere Kundschaft weitergegeben. Die 2019 ausgebliebene Trendwende im Zinsbereich macht es für uns jedoch zunehmend schwerer, diese Kosten alleine zu schultern.
- **Verändertes Verhalten unserer Kundschaft durch Digitalisierung.** Bei der Erbringung unserer Finanzdienstleistungen spielen digitale Technologien seit vielen Jahrzehnten eine wichtige Rolle. Für die Verbesserung der Ertragsstärke setzen wir seit jeher moderne Informationstechnologien konsequent ein, um interne Abläufe in unserer Sparkasse sowie auch in der Sparkassen-Finanzgruppe zu optimieren. Seit mehr als 20 Jahren verfolgt die Sparkasse eine Multikanalstrategie, die Angebote in den Filialen im ersten Schritt durch Internet und telefonische Services ergänzt. Auf diese Weise lassen wir unsere Kundschaft an digitalen Neuerungen frühzeitig teilhaben. Im Rahmen der „Digitalen Agenda der Sparkassen“ haben wir unser Geschäftsmodell klar bestätigt: Als Sparkasse verstehen wir uns weiterhin als Multikanalbank, wir wollen keine (Online-)Direktbank werden. Unsere Beschäftigten bleiben auch in der digitalen Welt ein wichtiger Erfolgsfaktor und bringen neben ihrer digitalen auch ihre soziale Kompetenz voll mit ein. Wir bieten innovative Dienstleistungen und Anwendungen, die unserer Kundschaft in ihrem Alltag Mehrwerte bieten. Als Sparkasse sind wir eine datennutzende Organisation. Die IT-Sicherheit unserer Systeme hat höchste Priorität. Als Sparkasse sehen wir die Digitalisierung bewusst als Chance, uns zu verändern und unser Geschäftsmodell so weiterzuentwickeln, dass wir seinen Kern – die Nähe zu unserer Kundschaft – bewahren.
- **Neue Steuerungsbedarfe im Kerngeschäft durch Nachhaltigkeit und Klimawandel.** Die Mitgliedsstaaten der Klimarahmenkonvention der Vereinten Nationen, darunter auch Deutschland und die gesamte EU, haben sich im Dezember 2015 in Paris auf das Ziel einer Begrenzung der Erderwärmung auf deutlich unter zwei Grad Celsius verständigt. Nach dem Willen der EU-Kommission sollen bis 2050 die Treibhausgasemissionen auf netto Null gesenkt werden. Um diese Ziele zu erreichen, ist in kürzester Zeit die Transformation unserer bisherigen Produktions- und Lebensweise notwendig. Dieser Wandel wird einige Wirtschaftssektoren vor enorme Herausforderungen stellen. Damit sind Risiken, aber auch Chancen, verbunden, die das Kerngeschäft unserer Sparkasse beeinflussen können.

Der Bedarf an nachhaltigen Technologien und klimafreundlichen Lösungen eröffnet für Unternehmen bedeutende neue Geschäftschancen. Die EU-Kommission rechnet mit einem jährlichen Investitionsbedarf von 180 Milliarden € allein in Europa. Enorme Finanzmittel sind darüber hinaus für die Erreichung der von den Vereinten Nationen verabschiedeten „Agenda 2030“ mit 17 globalen Nachhaltigkeitszielen („Sustainable Development Goals – SDGs“) notwendig.

Durch eine weitreichende Regulierung und nachhaltige Ausrichtung der Finanzwirtschaft sollen das notwendige Investitionskapital mobilisiert sowie die Steuerung von Klima- und Nachhaltigkeitsrisiken implementiert werden. Im Bereich der Nachhaltigkeit entsteht damit ein neuer Markt, in dem die Sparkassen aus ihrem Geschäftsmodell heraus eine gute Ausgangsposition haben. Allerdings ist durch die hohe Regulierung auch eine Kostenbelastung zu erwarten.

2.2 Organisationsprofil (H2)

| H2 | Organisationsprofil | Wert |
|---|---|--|
| Wesentliche Daten per 31.12.2019 | | |
| | Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt | 519 incl. Freigestellte und Azubis 486 ohne Freigestellte, aber mit Azubis |
| | Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten | 479,2 |
| | Anzahl Auszubildende und Trainees | 18 |
| | Anzahl Filialen (personenbesetzt) | 29 (incl. 1 fahrbare GS und incl. 1 Beratungszimmer easy@home) |
| | Anzahl SB-Filialen | 12 |
| | Anzahl fahrbare Filialen | 1 |
| | Anzahl SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals) | 61 KAD und 17 Überweisungsterminals |
| | Anzahl Geldausgabeautomaten | 64 GAA (incl. 39 mit Einzahlungsfunktion) |
| | Anzahl Ein- und Auszahlautomaten | 5 (4 Münzeinzahler, 1 Cash Depot) |
| | Anzahl Privatgirokonten | 121.288 |
| | Anzahl Firmenkonten | 9.447 |
| | Bilanzsumme in € | 3.334.392 T€ (vorl. JA 2019) |
| | Gesamteinlagen in € | 2.768.835 T€ (vorl. JA 2019) |
| | Kreditvolumen in € | 1.736.912 T€ (vorl. JA 2019) |
| | Eigenkapital in € | 156.549,4 T€ bzw. 161.101,6 T€ incl. Vorwegzuführung aus Jahresergebnis 2019 (vorl. JA 2019) |

Geschäftsbereiche

Die strategischen Geschäftsfelder der Sparkasse Vogtland sind Privatkunden, Gewerbliche Kunden und Treasury.

Beteiligungen

Verbundbeteiligungen

Ostdeutscher Sparkassenverband, Deutsche Sparkassen Leasing AG, Beteiligungsgesellschaft der Sparkassen des Freistaates Sachsen mbH, OSV Unterbeteiligung Bürgschaftsbank Sachsen

Verbundene Unternehmen

Beteiligungsgesellschaft der Sparkasse Vogtland

Beteiligungen in der Region

stille Beteiligung BSV-Beteiligungsgesellschaft

Sonstige Beteiligungen

Es bestehen weitere Beteiligungen i. R. der Eigenanlagen.

Kundschaft

Wir sind verlässlicher Partner der privaten, gewerblichen und kommunalen Kundschaft in unserer Region. Die ganzheitliche Beratung von Privatpersonen, Unternehmen und Kommunen sowie die Finanzierung ihrer Vorhaben betrachten wir als unsere Kernaufgaben.

Wichtigste Produkte und Dienstleistungen

Gemeinsam mit unseren Verbundpartnern in der S-Finanzgruppe umfasst unsere primäre Leistungspalette die ganzheitliche Beratung, Services und Finanzdienstleistungen in den Bereichen Geldanlage, Wertpapiere, Finanzierungen, Bausparen, Immobilien, Versicherungen.

Bei Bedarf stehen in der Beratung Spezialisten zur Verfügung für Firmen- und Gewerbekunden, für Kommunen, in der Vermögensberatung (Private Banking), für Leasing, Generationenmanagement und Stiftungen, Außenhandelsgeschäft, Existenzgründer, Landwirte.

Vorstand

*Marko Mühlbauer, Vorsitzender des Vorstandes
Martina Birner, Mitglied des Vorstandes*

Träger

Träger der Sparkasse ist der Zweckverband für die Sparkasse.

Geschäftsgebiet

Das Geschäftsgebiet der Sparkasse Vogtland ist der Vogtlandkreis. Mit 227.796 Einwohnern (Stand: 31.12.2018) und einer Fläche von rund 1.412 km² gehört der Vogtlandkreis zu den mittelgroßen Landkreisen im Freistaat Sachsen.

Rechtsform

Die Sparkasse Vogtland ist eine mündelsichere, dem gemeinen Nutzen dienende, rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts.

Mitgliedschaften

Die Sparkasse ist Mitglied des Ostdeutschen Sparkassenverbands, der regionalen Industrie- und Handelskammer sowie Kooperationspartner des Tourismusverbandes Vogtland.

2.3 Qualität und Kundenzufriedenheit (H3)

2.3.1 Qualitätsstandards in der Kundenberatung

Qualität ist unser oberstes Unternehmensziel in der Kundenberatung. Wir wollen unsere Kundschaft durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen.

Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Interessen unserer Kundschaft ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildetes Personal. Wir pflegen Geschäftsbeziehungen kontinuierlich und bedarfsorientiert durch qualifiziertes Personal. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer Kundschaft einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei werden in der Beratung die Lebens- und Finanzsituation, die Risikoneigung, die Anlageziele sowie die Erfahrungen und Kenntnisse individuell erfasst. Im vergangenen Jahr führten wir ca. 82.000 ganzheitliche Beratungen für die private und gewerbliche Kundschaft durch.

Das Zielsystem der Sparkasse orientiert sich an den Bedarfen unserer Kundschaft und am langfristigen Erfolg der Sparkasse. Wir verzichten grundsätzlich auf Produktabsatzziele. Bei der Umsetzung unserer Qualitätsvorgaben setzen wir auf die Eigenverantwortung der Mitarbeitenden und die Unterstützung durch die Führungskräfte. Variable Vergütungsbestandteile in Ergänzung zur festen Grundvergütung nach dem Tarifvertrag zielen darauf, unsere Angestellten zu einer qualitativ hochwertigen Beratung und zu einem individuell passenden Produktabschluss zu motivieren. Bei der Leistungsbemessung werden qualitative Erfolgsziele wie der Einsatz des Sparkassen-Finanzkonzepts mit einbezogen.

Darüber hinaus lassen wir uns regelmäßig von unabhängigen Bankentestern wie dem Institut für Vermögensaufbau, der Gesellschaft für Qualitätsprüfung oder dem Internationalen Institut für Bankentests beurteilen. Im Jahr 2019 wurde unser Haus erneut für die Beratung von Privatkunden, Geschäftskunden, Private-Banking-Kunden sowie für die Baufinanzierungsberatung als Testsieger ausgezeichnet.

2.3.2 Zufriedenheit unserer Kundschaft

Die Zufriedenheit unserer Kundschaft steht für uns an erster Stelle. Sie ist die Grundlage der Erfüllung unseres öffentlichen/gesellschaftlichen Auftrags. Zufriedene Kunden bleiben mit uns langfristig verbunden - und ermöglichen es uns so, die Ressourcen zu erwirtschaften, die wir in die Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft in der Region investieren. Deutlich mehr als die Hälfte (ca. 60 %) unserer Kundschaft vertrauten uns ihr Girokonto bereits vor der Jahrtausendwende an und tun es immer noch. Auf diese langjährigen Beziehungen sind wir besonders stolz.

Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüfen wir regelmäßig mit unseren Kundenbeiräten. Im aktiven Dialog entstehen wertvolle Hinweise und Impulse (siehe auch Kapitel 8.1.3). Ergänzt werden diese durch Zufriedenheitsbefragungen.

Auch Beschwerden sehen wir als Chance, uns zu verbessern. Im Rahmen unseres Beschwerdemanagements analysieren wir alle Äußerungen, um kontinuierlich potenzielle Fehlerquellen zu entdecken und unser Angebot im Sinne der Kundschaft weiterzuentwickeln.

Im vergangenen Jahr wurden 315 Beschwerden durch die Beschwerdestelle der Sparkasse Vogtland registriert. Gegenüber dem Vorjahr ist das eine Verringerung um ca. 4 %.

2.3.3 Konfliktbehandlung und Schlichtungsverfahren

Kunden, die in einem Konflikt mit der Sparkasse keine für sie zufriedenstellende Lösung erreichen konnten, haben die Möglichkeit, sich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle zu wenden. Zuständige Verbraucherschlichtungsstelle für unsere Sparkasse ist die Schlichtungsstelle beim Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV). Ihr Ziel ist die außergerichtliche und somit kostengünstige und schnelle Streitbeilegung. 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 DSGVO für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGVO, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H12 Qualität und Kundenzufriedenheit | Anzahl |
|---|--------|
| Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt | 11.669 |
| <i>Davon:</i> | |
| Privatkunden | 11.402 |
| Firmenkunden | 267 |

| Kundenzufriedenheitsbefragungen | Jahr | Name der Befragung | Wesentliche Ergebnisse |
|---------------------------------|------|---------------------------------------|---|
| Privatkunden | 2019 | Sparkassen-Online-Kundendialog (SOKD) | <i>Die Beratungsqualität wurde mit gut bis sehr gut bewertet. Impulse für eine Verbesserung wurden im Bereich Service gegeben. Diese wurden/werden eingehend in einem gesonderten Projekt bearbeitet.</i> |

| Beschwerdemanagement | Anzahl |
|--------------------------------------|--------|
| Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt | 315 |

| Schlichtungsverfahren | Anzahl |
|---|---------------|
| Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt | 31 |
| <i>Davon zu:</i> | |
| Zahlungsverkehr und Kontoführung | 1 |
| Kreditgeschäft | 1 |
| Wertpapiergeschäft | 1 |
| Spargeschäft | 21 |
| Sonstiges | 7 |
| Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren) | 20 (11 offen) |
| Zurückgenommene Schlichtungsanträge | 2 |
| Abgelehnte Anträge (z. B. wegen Gerichtsanhängigkeit, rechtsgrundsätzlicher Bedeutung oder Beweiserheblichkeit) | 0 |
| Ergebnis zugunsten der Kundschaft | 2 |
| Entscheidungen zugunsten der Sparkasse | 4 |
| Einigungen und vom Schlichter angeregte Vergleiche | 12 |

3. Nachhaltigkeitsstrategie

3.1 Strategische Verankerung von Nachhaltigkeit (H4)

3.1.1 Bewertung von Chancen und Risiken des nachhaltigen Wirtschaftens

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.

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

Beim Umgang mit den Folgen des Klimawandels und der Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise stehen wir noch am Anfang der Veränderungen. Als Kreditinstitut sind wir gefordert, diese Aspekte in die Management- und Steuerungssysteme und in die Produkte und Prozesse des Bankgeschäfts zu integrieren.

Alles in allem stellen wir fest: Die Klimafrage ist omnipräsent in der Mitte unserer Gesellschaft angekommen. Unsere Kundschaft fordert zunehmend auch von der Sparkasse Antworten und erwartet Produktangebote, die ökologischen Nutzen bieten.

Die EU-Kommission hat bereits im März 2018 den „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ (EU-Aktionsplan) vorgelegt, der an die Vorschläge der EU-Expertengruppe für nachhaltige Finanzwirtschaft („High-Level Expert Group on Sustainable Finance“) anknüpft. Ziel des EU-Aktionsplans ist es, mehr Kapital in nachhaltige Investitionen zu lenken, finanzielle Risiken, die sich aus dem Klimawandel, der Ressourcenknappheit, der Umweltzerstörung und sozialen Problemen ergeben, zu minimieren. Zudem sollen die Transparenz und Langfristorientierung des Finanzsektors erhöht werden. Der EU-Aktionsplan soll einen wichtigen Orientierungsrahmen für die Weiterentwicklung von Nachhaltigkeit im Kerngeschäft schaffen und wird somit auch das Geschäft einer Sparkasse beeinflussen.

Transformationsprozess eröffnet neue Geschäftschancen

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen. Mit Produkten und Dienstleistungen, die einen positiven Beitrag zu mehr Nachhaltigkeit leisten, können sich Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen. In dem mit dieser Entwicklung 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 unserem Träger und den Akteuren in der Region an diesen wichtigen Fragen des Zusammenhangs von lokaler Wirtschaft und Nachhaltigkeit.

3.1.2 Nachhaltigkeitsverständnis

Der Vorstand der Sparkasse Vogtland hat ein klares Bekenntnis zur Nachhaltigkeit abgegeben und in der Geschäftsstrategie verankert. Die Detaillierung des Nachhaltigkeitsverständnisses wird aktuell erarbeitet und anschließend veröffentlicht.

3.1.3 Personelle Verankerung von Nachhaltigkeit

Der Vorstand der Sparkasse Vogtland trägt die Gesamtverantwortung für das Thema Nachhaltigkeit. Dabei ist das Thema Nachhaltigkeit als eine Querschnittsaufgabe über alle Bereiche zu sehen und von allen Führungskräften im Rahmen der Linien- und Führungsaufgaben zu beachten. Der Bereich Vorstandsstab wurde als koordinierende Stelle beauftragt.

Die Weiterentwicklung und Umsetzung von Maßnahmen im Bereich Nachhaltigkeit erfolgt durch einen bereichsübergreifend besetzten „Steuerungskreis Nachhaltigkeit“, der dem Vorstand jährlich einen Maßnahmenplan und einen Ergebnisbericht über die Steigerung der Nachhaltigkeitsleistung zur Beschlussfassung vorlegt.

Der Verwaltungsrat wird in diese Planungen einbezogen.

3.1.4 Nachhaltigkeitsstrategie

Aus der Sparkassenidee heraus fühlen wir uns dem Gedanken der Nachhaltigkeit verpflichtet. Unser Geschäftsmodell zielt auf eine Bereitstellung von Angeboten, die den Menschen Möglichkeiten zur persönlichen finanziellen Absicherung eröffnen, Teilhabe an sozialer und gesellschaftlicher Entwicklung ermöglichen und zum Erhalt tragfähiger wirtschaftlicher Strukturen in unserem Geschäftsgebiet beitragen. Wesentliche Aspekte der sozialen und ökonomischen Nachhaltigkeit sind daher integraler Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. Eine gesunde, funktionsfähige Umwelt ist darüber hinaus das Fundament unseres Wirtschaftssystems. Der Kampf gegen den Klimawandel ist eine weltweite Aufgabe, zu der wir als Sparkasse unseren Beitrag leisten.

Aus der nachfolgenden Übersicht ergibt sich, dass in unserer Geschäfts- und Risikostrategie aktuell vor allem Aspekte der sozialen und ökonomischen Nachhaltigkeit verankert sind. Die ökologische Dimension werden wir - auch unter Berücksichtigung von regulatorischen und regionalen Anforderungen - weiterentwickeln. Vor diesem Hintergrund verzichten wir auf die Formulierung einer separaten Nachhaltigkeitsstrategie.

Folgende Zielsetzungen der Geschäftsstrategie 2020 zählen auf die Belange der Nachhaltigkeit ein:

| Handlungsfeld | Ziel |
|---------------------------------------|--|
| Nachhaltigkeit im Kerngeschäft | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Umsetzung der in 2019 neu gestalteten Marktstrategie</i> • <i>Umsetzung der Digitalisierungsagenda</i> |
| Arbeitnehmerbelange | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Sicherung der Arbeitgeberattraktivität</i> • <i>Sicherung der qualitativen und quantitativen Personalausstattung</i> |
| Umweltbelange und Ressourcenverbrauch | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Etablierung des Themas Nachhaltigkeit</i> |

3.2 Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen (H5)

Auf der Grundlage unserer Geschäftsstrategie und unseres Nachhaltigkeitsverständnisses haben wir folgende Nachhaltigkeitsziele sowie die dazu gehörenden Umsetzungsmaßnahmen definiert:

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme | Termin |
|---------------------------------------|---|---|--------------------|
| Nachhaltigkeit im Kerngeschäft | <i>Umsetzung der in 2019 neu gestalteten Marktstrategie (Auszug)</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Umsetzung einer neuen Kunden-segmentierung • Schärfung der Filial- und Beraterprofile • Förderung der Multikanalfähigkeit • Neuordnung von Service- und Beratungstätigkeiten | laufende Umsetzung |
| Nachhaltigkeit im Kerngeschäft | <i>Umsetzung der Digitalisierungsagenda (die vollständige Übersicht mit Zeitplan liegt in einem separaten Dokument vor)</i> | <ul style="list-style-type: none"> • strukturierte Bearbeitung priorisierter Themen, z. B. Einsatz „WhatsApp“, eSign | laufende Umsetzung |
| Arbeitnehmerbelange | <i>Arbeitgeberattraktivität</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Gesundheitsförderung • Mitarbeiter-PC Programm • Mitarbeiterzufriedenheitsbefragung | bis 31.12.2020 |
| Arbeitnehmerbelange | <i>Sicherung der qualitativen und quantitativen Personalausstattung</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Stellenbezogene Aus- und Weiterbildungsmaßnahmen • potenzialorientierter Personaleinsatz • systematische Karriere- und Nachfolgeplanung (Talentmanagement, Perspektivstellen) • strukturierte Führungskräfteentwicklung und -begleitung im Führungsprozess | laufende Umsetzung |
| Umweltbelange und Ressourcenverbrauch | <i>Etablierung des Themas Nachhaltigkeit</i> | <ul style="list-style-type: none"> • Veröffentlichung eines Nachhaltigkeitsberichtes • Durchführung des 2. Nachhaltigkeitschecks | bis 31.12.2020 |

3.3 Implementierung in Prozesse und Controlling (H6)

Da die Themen zur Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie verankert sind, kann bei der Umsetzung auf etablierte Prozesse und Strukturen zurückgegriffen werden. Für die Mitarbeitenden gelten dabei klar definierte und verbindlich einzuhaltende Regeln und Wertmaßstäbe, die im Handbuch/der schriftlich fixierten Ordnung (SfO) der Sparkasse dokumentiert sind. Standardisierte Prozesse unterstützen unsere Belegschaft dabei, Kundschaft optimal zu beraten sowie auf einen ressourcenschonenden Umgang mit Verbrauchsmaterialien zu achten.

Um die Weiterentwicklung und Umsetzung von Maßnahmen im Bereich Nachhaltigkeit dauerhaft zu implementieren ist ein bereichsübergreifend besetzter „Steuerungskreis Nachhaltigkeit“ geplant. Dieser hat die Aufgabe, dem Vorstand jährlich einen Maßnahmenplan und einen Ergebnisbericht über die Steigerung der Nachhaltigkeitsleistung zur Beschlussfassung vorzulegen.

3.3.1 Leitsätze zur Nachhaltigkeit

Um einen verbindlichen Rahmen für unser Handeln zum Wohle der Bürgerschaft sowie der Region, für den Austausch mit Anspruchsgruppen und für die Erfüllung unserer Nachhaltigkeitsziele zu gewährleisten, wurden in 2019 folgende Leitsätze erarbeitet und Anfang 2020 verabschiedet:

- Wir bekennen uns zu unserem öffentlichen Auftrag.
- Wir machen Finanzwirtschaft verständlich und stellen sie in den Dienst der Menschen und der Wirtschaft.
- Wir verpflichten uns dem ressourcenschonenden Wirtschaften.
- Wir machen uns stark für nachhaltigen Wohlstand und für bessere Lebensqualität vor Ort.
- Wir stehen für Vielfalt, Chancengleichheit und für ein respektvolles Miteinander.

3.3.2 Handlungsprogramm im Bereich übergreifende Nachhaltigkeitskonzepte und Due Diligence

| Handlungsfeld | Ziel | Maßnahme | Status |
|--|---|---|-------------------------|
| H4 Strategische Verankerung von Nachhaltigkeit | Implementierung in die Geschäftsstrategie | Erweiterung um ein eigenes Kapitel in der Geschäftsstrategie 2020 | Umsetzung abgeschlossen |
| H5 Implementierung in Prozesse und Controlling | Umsetzung von effizienten Standardprozessen | Anwendung der Musterprozesse (PPS) des DSGVO | laufende Umsetzung |
| H6 Ziele und Maßnahmen | Identifikation von weiteren, möglichen Handlungsfeldern (Umwelt-, Angestellten- oder Sozialbelange, Korruption, Menschenrechte) | Durchführung des 2. Nachhaltigkeitschecks | in der Umsetzung |
| H7 Nachhaltigkeit im Kerngeschäft | Identifikation von Kundenbedarfen im Kontext Nachhaltigkeit | Betrachtung des Kundengeschäfts vor dem Hintergrund wirtschaftlicher Transformationsprozesse in Richtung Nachhaltigkeit: Prüfung von Ertragspotenzialen | in der Umsetzung |
| H9 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung | Sicherstellung und Dokumentation des gegenseitigen Werteverständnisses | Prüfung zur Einführung von Lieferantenrichtlinien bei den größten Dienstleistern | in Planung |

4. Nachhaltigkeitsstandards

4.1 Nachhaltigkeit im Kerngeschäft (H7)

Als Sparkasse fördern wir die stabile Entwicklung von Wirtschaft und Infrastruktur in unserem Geschäftsgebiet. Wir tragen zum lokalen Klimaschutz und zum Ausbau erneuerbarer Energien sowie zur Bewältigung demografischer Herausforderungen und sozialer Aufgaben bei.

Wir sind als Finanzdienstleister ein zentrales Element des regionalen Wirtschaftskreislaufs und arbeiten zum Wohle der Region. Unsere Wertschöpfung erbringen wir im Wesentlichen in unserem Geschäftsgebiet und richten unser Produktangebot an regionalen Bedürfnissen aus.

Klimatische, ökologische und soziale Veränderungen wirken sich auch auf die Kreditwirtschaft aus. Insbesondere mit dem Klimawandel verbundene Risiken, etwa durch Wetterextreme (physische Risiken) oder durch den forcierten Übergang von der auf fossilen Brennstoffen basierenden Wirtschaft zur klimaneutralen Wirtschaftsweise (transitorische Risiken), spielen mit Blick auf die Finanzmarktstabilität eine künftig wichtigere Rolle.

Die nationalen wie auch internationalen Aufsichtsbehörden haben 2019 Nachhaltigkeitsaspekte in den Fokus ihrer Aufmerksamkeit gerückt. Am 20. Dezember 2019 veröffentlichte die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht die finale Version des Merkblattes zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und hat ihre Erwartungen an die Kreditinstitute damit präzisiert. Im Rahmen ihrer Aufsichtsfunktion hat sie angekündigt, das Management von Klimarisiken im Kreditgeschäft künftig stärker zu berücksichtigen (physische Risiken durch Wetterextreme, Risiken aus dem Übergang zu einer CO₂-neutralen Wirtschaft).

Für uns als Sparkasse hat die Steuerung von Nachhaltigkeit im Kerngeschäft zwei Aspekte: Einerseits sind wir vor die Aufgabe gestellt, die Steuerung von Nachhaltigkeitsrisiken im Rahmen der bestehenden Risikoarten in das Risikomanagement sowie in die Gesamtbanksteuerung zu integrieren. Dieser Anforderung werden wir im Rahmen der Weiterentwicklungen der Sparkassen-Finanzgruppe gerecht werden.

Andererseits eröffnen sich im Bereich der Produktentwicklung neue Chancen für die Finanzierung nachhaltiger Aktivitäten von Unternehmen, von Privatkunden und auch von kommunalen Kunden. Hier können wir als regionales Kreditinstitut in Zusammenarbeit mit unseren Anspruchsgruppen aus der Region passgenaue Produktangebote entwickeln, die regionale Nachhaltigkeitsprogramme fördern oder ermöglichen. Nachfolgend stellen wir dar, inwieweit Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft, im Passivgeschäft und in der Eigenanlage/Depot A gegenwärtig berücksichtigt wird.

4.1.1 Geldanlage

Als regionales Kreditinstitut bieten wir allen Bürgern Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehören auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen. Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank bietet die Sparkasse ein breites Produktspektrum für Kundschaft, die ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchten. Im Jahr 2019 umfasste unser Produktangebot folgende nachhaltige Anlageprodukte:

- **WestInvest InterSelect**

Der Fonds investiert europaweit in Immobilien. Die Objekte befinden sich in Toplagen und werden zum großen Teil nachhaltig bewirtschaftet. Die Ratingagentur Scope bestätigt, dass der „WestInvest InterSelect“ ein Immobilienfonds mit einer sehr hohen Anzahl an zertifizierten bzw. nachhaltigen Gebäuden im Portfolio ist. Aktuell sind rund 79 % des Immobilienvermögens im Fonds nach Green-Building Standard zertifiziert. Die Auswahl der einzelnen Objekte obliegt dem Fondsmanagement.

- **Deka-Nachhaltigkeit Aktien**

Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A): Der Investmentfonds investiert nur in Wertpapiere, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Aktien weltweit nach Kriterien für Umweltmanagement (z. B. Klimaschutz), soziale Verantwortung (z. B. Menschenrechte, Sozialstandards in der Lieferkette) und Unternehmensführung (z. B. Transparenz und Berichterstattung) bewertet. Nicht investiert werden soll in Unternehmen mit Verstößen gegen

Menschenrechte, Arbeitsrechte, Kinderarbeit oder Korruption sowie in Branchen, die den Mindeststandards des Fonds nicht entsprechen. Durch eine Nachhaltigkeitsanalyse werden die jeweils am nachhaltigsten wirtschaftenden Unternehmen ausgewählt. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere obliegt dem Fondsmanagement.

- **Deka-Nachhaltigkeit Renten**

Der Investmentfonds investiert nur in Wertpapiere, die nach Grundsätzen der Nachhaltigkeit ausgewählt werden. Dazu werden die Emittenten weltweit nach Kriterien für Umweltmanagement (z. B. Klimaschutz, Umweltpolitik), soziale Verantwortung (z. B. Sozialstandards in der Lieferkette, Sicherheit und Gesundheit) und Unternehmensführung (z. B. Bestechung, Korruption, Transparenz und Berichterstattung) bewertet. Nicht investiert werden soll in Unternehmen mit Verstößen gegen Menschenrechte, Arbeitsrechte, Kinderarbeit oder Korruption sowie in Branchen, die den Mindeststandards des Fonds nicht entsprechen. Durch die Nachhaltigkeitsanalyse werden die am nachhaltigsten agierenden Emittenten ausgewählt (Best-in-Class-Ansatz). In diesem Rahmen wird überwiegend in auf Euro lautende Unternehmensanleihen, Staatsanleihen und Pfandbriefe sowie sonstige Anleihen von weltweiten Emittenten investiert. Die Auswahl der einzelnen Wertpapiere obliegt dem Fondsmanagement.

Es ist geplant, das Angebot an nachhaltigen Fonds auszubauen. Dabei werden Positiv- bzw. Ausschlusskriterien geprüft.

4.1.2 Aktivgeschäft

Auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags ist es unsere Kernaufgabe, die Bevölkerung, die Unternehmen und kommunalen Institutionen in unserem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen. Wir verfügen über umfassende Kenntnisse der regionalen Märkte und betreuen auf der Grundlage des Regionalprinzips vorrangig Kunden aus der Region. Dies ermöglicht es uns, Risiken im Kreditgeschäft frühzeitig zu erkennen.

Kontrolle und Steuerung allgemeiner Bankrisiken gehören zu den Kernaufgaben eines Kreditinstituts. Zu den wesentlichen Risiken von Kreditinstituten zählen: Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken, operationelle Risiken. Die Risikostrategie der Sparkasse definiert die genauen Vorgaben für die Vergabe von Krediten und ist für alle Angestellten verbindlich.

Wir setzen seit Jahren Verfahren und IT-Instrumente im Risikomanagement ein, die auf der einen Seite der Kapital- und Vermögensermittlung und auf der anderen Seite der Risikoermittlung dienen. Die Zusammenführung und damit Gegenüberstellung erfolgt im Rahmen der Risikotragfähigkeit. Hierbei nutzen wir von der Sparkassen-Finanzgruppe zentral entwickelte Konzepte, die die verschiedenen Verfahren und Methoden verbinden und in eine Risikolimitierung auf Ebene des Gesamtinstituts sowie der einzelnen Risikoarten einbetten.

4.1.3 Eigenanlage/Depot A

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

Wie in der Geschäftsstrategie 2018 festgelegt, wurde 2019 ein Anlage-Check im Bereich Eigenanlagen durchgeführt. Gemeinsam mit der DekaBank wurde eine Analyse der Eigenanlagen unter den Aspekten Kapitalallokation und Zinsänderungsrisiken durchgeführt. Ergänzt wurde der Bericht um eine Betrachtung zum Thema Nachhaltigkeit.

Der angewendete „Deka-Nachhaltigkeitsfilter“ selektierte dabei negativ auffällige Emittenten unter den Aspekten Umwelt, Rüstung, Korruption und den Kernarbeitsnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“. Im Ergebnis entsprechen 100 % der Direktanlagen der Sparkasse Vogtland diesem Filter, d. h., das gesamte Portfolio enthält keine Titel, bei denen eines der definierten Ausschlusskriterien vorliegen würde.

Die Anwendung von Investitionsfiltern, die Anpassung von Anlagerichtlinien und ggf. der gezielte Ausschluss von Emittenten wird geprüft.

4.2 Achtung der Menschenrechte (H8)

4.2.1 Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für unsere Geschäftstätigkeit sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Unsere Kundschaft, Beschäftigten, Geschäftspartner und Lieferanten kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet. Als Sparkasse beteiligen wir uns nicht an internationalen Projektfinanzierungen in Entwicklungsländern.

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. Mit Blick auf das Kerngeschäft werden Menschenrechtsaspekte in einzelnen nachhaltigen Anlageprodukten berücksichtigt und in den jeweiligen Mittelverwendungsnachweisen bzw. Produktinformationen offengelegt. Im Kreditgeschäft werden verschiedene Risikoarten geprüft. Einzelheiten zu materiellen Risiken legen wir im Risikobericht offen – Menschenrechtsverletzungen sind nicht als wesentlich eingestuft.

4.2.2 Achtung der Menschenrechte

Für die Sparkasse Vogtland gehören die Achtung der Menschenrechte und die Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit zu ihrem Selbstverständnis.

Unsere Geschäftstätigkeit unterliegt deutschem und europäischem Recht. Die Achtung der Menschenrechte ist im Grundgesetz der Bundesrepublik Deutschland verankert. Deutschland ist Vertragsstaat der wichtigen Menschenrechtsabkommen der UN und ihrer Zusatzprotokolle (Zivilpakt, Sozialpakt, Anti-Rassismus-Konvention, Frauenrechtskonvention, Anti-Folter-Konvention, Kinderrechtskonvention, Behindertenrechtskonvention, Konvention gegen Verschwindenlassen). Zuletzt wurden von Deutschland das „Zusatzprotokoll zum Übereinkommen gegen Folter“ sowie die „Behindertenrechtskonvention“ unterzeichnet - beide sind seit 2009 in Kraft. Deutschland hat als erster europäischer Staat auch das „Zusatzprotokoll zur Kinderrechtskonvention“ ratifiziert das ein Individualbeschwerdeverfahren ermöglicht.

4.2.3 Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen

Mitarbeitende

Für alle Angestellten der Sparkasse werden die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) eingehalten. Für die Sparkasse ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten eine Selbstverständlichkeit. Wir erfüllen alle gesetzlichen und tariflichen Anforderungen an Mitbestimmung, Gleichstellung, Antidiskriminierung, Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung. Darüber hinaus engagieren wir uns für familienfreundliche Arbeitsbedingungen und langfristige Entwicklungsperspektiven unserer Beschäftigten. Zudem können sich die Beschäftigten im Rahmen von Beschwerderechten, Personalentwicklungsprozessen und Feedback-Mechanismen in die Weiterentwicklung der Sparkasse einbringen.

Kundschaft

Die Zufriedenheit unserer Kundschaft ist unser wichtigstes strategisches Geschäftsziel. 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 in unserer Kundschaft 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 Kundschaft systematisch analysieren.

Lieferanten und Dienstleister

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

4.3 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung (H9)

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

Die Einhaltung von Arbeitsrechten und Mitbestimmung ist in Deutschland unternehmerischer Standard und wird von staatlicher Seite überwacht. Dazu zählt unter anderem die Bezahlung nach dem Mindestlohngesetz in Niedriglohnbranchen. Wir halten darüber hinaus die gesetzlichen Standards in den Bereichen Trinkwasser, Energie und Entsorgung (z. B. die Gewerbeabfallverordnung) ein. Bei Neubauten und Sanierungsmaßnahmen halten wir die Vorgaben gemäß EEWärmeG und EnEV ein.

Aufgrund der vorrangigen Auftragsvergabe an uns bekannte, regionale Anbieter haben wir bisher auf die Vereinbarung einer zusätzlichen Einkaufs- bzw. Lieferantenrichtlinie verzichtet. Mit den wichtigsten Lieferanten erfolgen zudem regelmäßige Abstimmungen. Für 2020 haben wir die Prüfung der Einführung von Lieferantenrichtlinien bei den größten Dienstleistern geplant.

Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung

| Produkte/Dienstleistungen | Vorgaben zu Sozialverträglichkeit | Vorgaben zu Umweltverträglichkeit |
|---------------------------|---|--|
| Bauleistungen | - | ja, vertragliche Vereinbarung zur Einhaltung gesetzlicher Standards (Trinkwasser, Energie, Entsorgung), Vorgaben gemäß EEWärmeG und EnEV |
| Reinigungsleistungen | ja, vertragliche Vereinbarung von Mindestlohn | - |
| Wertdienstleister | ja, Tarifbindung | - |
| Energie | - | ja, Bezug von zertifiziertem Ökostrom durch regionale Anbieter |

Kennzahlen

| H9 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung | 2019 Volumen in € | Vorjahr Volumen in € |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Auftragsvergaben an regionale Unternehmen | wird nicht detailliert erhoben | wird nicht detailliert erhoben |

5. Organisation und Betrieb

5.1 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch (H10)

5.1.1 Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

Die Verringerung unseres ökologischen Fußabdrucks haben wir als Zielsetzung in unserem Nachhaltigkeitsverständnis eingearbeitet. Als Sparkasse engagieren wir uns für das Gelingen der Energiewende und die Erreichung der Klimaziele. Dabei ist es uns ein Anliegen, private Kundschaft und Sparer, Verbraucher, Unternehmen und Institutionen vor Ort in die ökologische Weiterentwicklung unserer Region einzubeziehen.

Umweltwirkung des Geschäftsbetriebs

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

Mögliche physische Risiken für den Geschäftsbetrieb durch Naturgewalten/Unfälle werden grundsätzlich im Rahmen unseres Risikomanagements unter den „operationellen Risiken“ analysiert. Dabei bewerten wir die Auswirkungen derartiger externer Ereignisse auf die Ertrags- und Risikosituation der Sparkasse.

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 suchen ihre Anbieter und Arbeitgeber häufig auch nach Kriterien von Umwelt- und Nachhaltigkeitsaffinität aus. Diese Entwicklung betrifft auch uns als Sparkasse. Mangelndes Bewusstsein für Umweltfragen könnte mittelfristig unsere Reputation als Kreditinstitut bei wichtigen Kundengruppen beeinträchtigen.

Über Instrumente zur Steuerung von Umwelt- und Klimarisiken im Kerngeschäft verfügen wir aktuell nicht. Diese Frage betrachten wir im Kapitel „Nachhaltigkeit im Kerngeschäft“ und verzichten daher an dieser Stelle auf eine erneute Darstellung.

5.1.2 Betriebliche Umweltleistung der Sparkasse

Den Vorgaben des Sparkassen-Standards entsprechend wird die Klimabilanz der Sparkasse Vogtland mithilfe des Kennzahlen-Tools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V.“ (nachfolgend „VfU-Tool“) jährlich erstellt. Die Klimabilanz 2019 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.3 des Updates 2018 erstellt. Die im VfU-Tool integrierten Emissionsfaktoren entstammen Ecoinvent 3.4.

| H10 | VfU-Kennzahlen | Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung | Relative Zahlen pro Angestellten oder in Prozent | THG-Emissionen in Tonnen CO ₂ -Äquivalente |
|-----------------------|---|---|--|---|
| Gebäudeenergie | | | | |
| 1) | Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in MJ (MJ pro Angestellten) | 17.775.482,0 | 36.575,0 | 1.554,0 |
| 1a) | Stromverbrauch in MJ (MJ pro Angestellten) | 7.281.749,0 | 14.983,0 | 809,0 |
| 1b – 1d) | Wärmeverbrauch in den Gebäuden (MJ pro Angestellten) | 10.493.734,0 | 21.592,0 | 744,0 |
| 1b) | Verbrauch fossiler Brennstoffe in MJ | 8.692.690,0 | | 683,0 |
| 1c) | Verbrauch von Fernwärme in MJ | 1.790.244,0 | | 61,0 |
| 1d) | Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch in MJ | 10.800,0 | | 0,0 |

| Geschäftsreisen | | | | |
|-------------------------------|--|-----------|---------|-------|
| 2) | Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Angestellten) | 647.063,0 | 1.331,0 | 195,0 |
| Papier | | | | |
| 3) | Papierverbrauch insgesamt in Tonnen (kg pro Angestellten) | 57,0 | 118,0 | 67,0 |
| Wasser | | | | |
| 4) | Wasserverbrauch insgesamt in m ³ (Liter pro Angestellten) | 3.573,8 | 7.353,0 | 2,0 |
| Abfälle | | | | |
| 5) | Gesamtes Abfallaufkommen in Tonnen (kg pro Angestellten) | 159,0 | 328,0 | 51,0 |
| Kühl- und Löschmittelverluste | | | | |
| 6) | Kühl- und Löschmittelverluste in kg | 0,0 | | 0,0 |

| H10 | VfU-Kennzahlen | Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr | Relative Zahlen pro Angestellten oder in Prozent |
|---|--|--|---|
| Treibhausgas-Emissionen (Daten extrapoliert auf 100-%-System) | | | |
| 7) | Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location Based (kg pro Angestellten) | 2.192,0 | 4.224,0 |
| 7) | Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market Based (kg pro Angestellten) | 1.869,0 | 3.601,0 |
| 7a) | Direkte Emissionen Scope 1 | 612,0 | 1.180,0 |
| 7b) | Indirekte Emissionen Scope 2 Location-based method | 1.094,0 | 2.108,0 |
| 7b) | Indirekte Emissionen Scope 2 Market-based method | 771,0 | 1.486,0 |
| 7c) | Indirekte THG-Emissionen aus Scope 3 | 486,0 | 936,0 |
| 7d) | THG-Reduktionszertifikate zur Kompensation in Tonnen: | 0,0 | 0,0 |
| 7e) | Verbleibende Netto-THG-Emissionen in Tonnen nach Kompensation/Offsetting durch Zertifikate (Anteil der Brutto-Emissionen in %): | 1.869,0 | 100,0 |

Hinweis: Zum Zeitpunkt der Datenerhebung lagen die Werte für Wärme und Wasser für das Kalenderjahr 2019 noch nicht vor, aus diesem Grund wurden die Werte von 2018 herangezogen.

5.1.3 Umweltziele

Aus unserer unternehmerischen Verantwortung und unserem Selbstverständnis als Sparkasse bekennen wir uns zum Prinzip der Nachhaltigkeit. In unserem Nachhaltigkeitsverständnis haben wir die Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks als zentralen Aspekt definiert. So wie alle anderen Unternehmen sind wir gefordert, unsere Anstrengungen zur Verbesserung unserer Klimabilanz spürbar zu intensivieren und unsere Treibhausgasemissionen aus dem Geschäftsbetrieb zu senken.

Umweltziele der Sparkasse im Überblick

Über die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften und behördlichen Auflagen hinaus sind wir bestrebt, den Umweltschutz aktiv und langfristig weiterzuentwickeln. Unser Ziel ist es, die Umweltbelastungen auf ein Minimum zu reduzieren.

Bei der Festlegung unserer Umweltziele fokussieren wir uns auf unmittelbar durch die Sparkasse beeinflussbare Maßnahmen. Diese werden unter den Aspekten von Nutzen, Ressourceneinsatz und Kosten ausgewählt und in der Unternehmensstrategie in den einzelnen Teilstrategien definiert.

5.1.4 Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung

Im Geschäftsbetrieb halten wir alle gesetzlichen Umweltvorgaben ein, zum Beispiel in den Bereichen Trinkwasser, Energie und Entsorgung (Gewerbeabfallverordnung). Seit 2015 führt die Sparkasse Vogtland im Rhythmus von 4 Jahren ein Energieaudit nach DIN 16247 durch. Das Energieaudit für 2019 wurde zu Jahresbeginn 2020 erstellt und ist für uns ein wichtiges Instrument, um weitere Maßnahmen zur Steigerung der Energieeffizienz und zur Reduzierung der Energiekosten festzustellen.

Im Zuge der vorangegangenen Energieaudits wurden ausgewählte Standorte der Sparkasse Vogtland auf Energieverbrauch und technische Ausstattung geprüft. Wesentliche Einsparpotenziale und Maßnahmen wurden in einem Energiebericht zusammengefasst und priorisiert. Die vorgeschlagenen Maßnahmen werden mittelfristig (5 Jahre) evaluiert. Eine Umsetzung erfolgt in Abwägung von erwartetem Ergebnis und notwendigen Aufwand.

Bei Neubauten und Sanierungsmaßnahmen halten wir die Vorgaben gemäß EEWärmeG und EnEV ein. Bei Renovierungsvorhaben an unseren Standorten achten wir auf eine optimale energetische Sanierung der Gebäude. Bauliche Maßnahmen sowie der Abbau des eigenen Immobilienbestandes bringen ebenfalls Ressourcenschonung mit sich. Für uns als Sparkasse Vogtland sind der Energieverbrauch (Strom, Wärme) in den Gebäuden sowie die Optimierung unseres Immobilienportfolios von besonderer Bedeutung. Aus diesem Grund werden die Daten hierzu bereits seit einigen Jahren erhoben und analysiert.

Bei der Anschaffung von haustechnischen Anlagen und Geräten wird auf die Energieeffizienzklasse (mindestens A+) geachtet.

In den vorangegangenen Jahren haben wir bereits große Schritte für die Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung umgesetzt. Dazu zählen beispielsweise:

- Im Jahr 2015/2016 wurde die Auslastung des Fahrzeugpools untersucht. Aufgrund der erhobenen Auslastung konnte die Anzahl der Poolfahrzeuge von 23 auf 11 reduziert werden. Die Auslastung der Fahrzeuge wird weiterhin regelmäßig geprüft und bei Bedarf entsprechend angepasst. Der durchschnittliche CO₂-Ausstoß der Poolfahrzeuge betrug im Jahr 2019 107 g/km. Mittelfristig ist angedacht, den Fuhrpark umzubauen (u. a. E-Strategie), sodass der durchschnittliche CO₂-Ausstoß reduziert werden kann.
- Die Entwässerung der Dachflächen wird im Gebäude Komturhof in einem Regenwassertank gesammelt und als Brauchwasser für die Toilettenspülung genutzt. Bei ca. 200 Beschäftigten ergibt sich eine Einsparung von ca. 540.000 l Trinkwasser pro Jahr.
- Die Betondecken über dem Erdgeschoss sowie 1. und 2. Obergeschoss im Gebäude Komturhof wurden mit thermisch aktiven Decken ausgestattet. So wird die Bauwerksmasse der Decken zur Pufferung der anfallenden Wärme- und Kältebelastungen genutzt. Im Zusammenspiel mit dem außenliegenden Sonnenschutz und der natürlichen Lüftung über die Fenster werden akzeptable Raumklimazustände ohne zusätzlichen Einsatz von Klimageräten sichergestellt.
- Im Garten des Komturhofs wirken 5 Bienenvölker. In Zusammenarbeit mit dem regionalen Imkerverein wurde der Standort in der Stadt initiiert, denn Monokulturen und massiver Pestizid-Einsatz schmälern das Nahrungsangebot auf dem Land immens. Unsere parkähnlich gestaltete Außenanlage bietet den Bienen einen idealen Lebensraum und ausreichend Nahrung.

Maßnahmen 2019

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahmen | Status |
|---|--|---|-------------------------|
| Stromverbrauch | Absenkung Stromverbrauch | Einsatz verbrauchsoptimierter Hardware (ThinClients), diese verbrauchen ca. 50 % weniger Strom als herkömmliche PCs, Umsetzungsstand 100 % | Umsetzung abgeschlossen |
| Papierverbrauch/ Abfallaufkommen | Vermeidung von unnötigen Druckdokumenten | sukzessive Ausstattung der Führungskräfte und Berater mit Tablets | Umsetzung abgeschlossen |
| Stromverbrauch | Absenkung Stromverbrauch | sukzessiver Austausch der mit dem Kältemittel R22 betriebenen Kältemaschinen, Ersparnis von ca. 20 % des bisherigen Stromverbrauchs | laufende Umsetzung |
| Geschäftsreiseverkehr | Reduktion des Geschäftsreiseverkehrs | Durch das Forcieren von Video-, Telefonkonferenzen und Webinaren können Dienstfahrten zunehmend vermieden werden. Interne Transportfahrten werden regelmäßig optimiert und gebündelt. | laufende Umsetzung |
| Stromverbrauch | Absenkung Stromverbrauch | sukzessive Umstellung auf energiesparende LED-Beleuchtung, rechnerisches Einsparungspotenzial Gesamthaus von 41.000 KWh* pro Jahr *Quelle: Energieaudit 2015 | laufende Umsetzung |
| Stromverbrauch | Bezug aus nachhaltiger Energieerzeugung | Stromanbieterwechsel mit nachhaltiger Energieerzeugung wurde 2019 vollzogen | Umsetzung abgeschlossen |
| Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch | Installation einer Photovoltaikanlage zur Deckung des Eigenbedarfs | Die Anlage ging mit ca. 99 kW im November 2019 ans Netz. | Umsetzung abgeschlossen |
| Abfallaufkommen | Vermeidung von Plastikmüll | Installation eines Wasserspenders in der Hauptstelle und Verteilung von Glasflaschen an die Belegschaft | Umsetzung abgeschlossen |
| Geschäftsreiseverkehr | Umstellung auf nachhaltige Mobilität | Bis Ende 2020 sollen Lademöglichkeiten für Elektrofahrzeuge am Hauptsitz der Sparkasse Vogtland errichtet werden. Zunächst soll ein Elektrofahrzeug als Poolfahrzeug für die Angestellten zur Verfügung stehen. | in Umsetzung |
| Abfallaufkommen | Vermeidung von Plastikmüll | Verteilung von kostenlosen Thermobechern an die Beschäftigten im Komturhof zur Reduzierung des „to go“-Mülls | in Planung |

6. Corporate Governance

6.1 Grundsätze der Unternehmensführung (H11)

6.1.1 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, GörK, Spk-Satzung).
- Die Sparkasse unterliegt, wie jedes andere Kreditinstitut, der Aufsicht der BaFin und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Bundesland Sachsen.

6.1.2 Verantwortungsvolle Unternehmensführung in der Sparkasse

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

- a) Sparkassen sind rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalten des öffentlichen Rechts, die von Kommunen zur Erfüllung bestimmter, ihnen obliegender öffentlicher Aufgaben errichtet wurden.
- b) 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.
- c) 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:
 1. Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise,
 2. Zugang zu Bankdienstleistungen in der Fläche,
 3. Kreditversorgung des Mittelstandes,
 4. gemeinnützige Tätigkeit der Sparkassen,
 5. Befriedigung des kommunalen Kreditbedarfs und
 6. Beratungs- und Bildungsfunktion.
- d) Auch wenn die Sparkasse eine kommunale Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger grundsätzlich nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.
- e) Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen, die eine Reihe besonders risikobehafteter Geschäfte ausschließt oder Restriktionen unterwirft, zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.

6.1.3 Führungsstruktur in der Sparkasse

- Die Organe der Sparkasse 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.

6.2 Verhaltensstandards für Mitarbeitende (H12)

Die Unternehmensleitlinien beinhalten neben den Werten mit den Kernbotschaften u. a. den Verhaltenskodex der Sparkasse Vogtland. Darin sind interne Verhaltensregeln für die Angestellten der Sparkasse auf allen Ebenen beinhaltet, um den gesetzlichen Anforderungen, aber auch ethischen und gesellschaftlichen Maßstäben gerecht zu werden. Er schafft mittels einer nicht abschließenden Zusammenfassung von Regeln, die aufgrund von bestehenden Rechtsquellen außerhalb und innerhalb der Sparkasse zu beachten sind, eine Orientierung für eine offene, transparente, rechtskonforme und verlässliche Erledigung aller Geschäfte und Abläufe in der Sparkasse. Die sorgfältige Beachtung des Kodex beim täglichen Handeln trägt zu einem fairen Miteinander bei. Die uneingeschränkte Einhaltung des Kodex ist unerlässlich.

Präambel/Leitgedanken

- Als kommunal verankertes Institut bekennen wir uns zu unserem öffentlichen Auftrag, zur geld- und kreditwirtschaftlichen Versorgung der Bevölkerung und der Wirtschaft in unserem Geschäftsgebiet sowie unseres Trägers. Wir bekennen uns auch zur Gemeinwohlorientierung und zum Regionalprinzip sowie zu unserer Zusammenarbeit mit den Einrichtungen der Sparkassen-Finanzgruppe.
- Wir sind ein leistungsfähiges Unternehmen und ein verlässlicher Partner für unsere Kundschaft in unserem Geschäftsgebiet. Wir verhalten uns fair gegenüber unserer Kundschaft, unserem Träger, gegenüber Wettbewerbern, Geschäftspartnern, den Aufsichtsbehörden, der Öffentlichkeit und den eigenen Beschäftigten. Wir orientieren uns am Leitbild des ehrbaren Kaufmanns. Aufrichtiges und ethisch vorbildliches Verhalten sind für uns selbstverständlich.
- Der Kunde steht im Mittelpunkt. Die Orientierung an den Bedürfnissen unserer Kundschaft bestimmt unser Handeln in allen Bereichen.
- Wir sind ein wichtiger Arbeitgeber und Förderer in der Region.
- Wir sind ein Team.
- Hinweise und Beschwerden jedweder Art nehmen wir ernst und sehen sie als Chance, künftig noch bessere Leistungen zu erbringen. Wir beantworten Beschwerden in einer angemessenen kurzen Zeit.
- Mögliche Interessenkonflikte lösen wir auf der Grundlage unseres Verhaltenskodex, den wertpapierdienstleistungsspezifischen Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten der Sparkasse Vogtland (Interessenkonflikt-Policy) sowie unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben.
- Bedenken, Fragen oder potenzielle Verstöße gegen den Kodex sind zur Bewertung sowie ggf. zur Veranlassung weiterer Maßnahmen an den Compliance-Beauftragten zu leiten.

Integrität/Einhaltung des geltenden Rechts

- Die Sparkasse und ihre Angestellten halten das geltende Recht ein. Die Sparkasse ergreift alle erforderlichen Maßnahmen, um rechtmäßiges Handeln ihrer Organe und Beschäftigten sicherzustellen.
- Die Beachtung aller internen Anweisungen und Richtlinien sowie aller für die Arbeit einschlägigen Gesetze und Vorschriften ist selbstverständlich. Die Sparkasse stellt sicher, dass sich die Angestellten entsprechend informieren können. Schuldhaftige Rechtsverletzungen werden nicht toleriert, sondern können arbeitsrechtliche und strafrechtliche Konsequenzen haben. Interne Richtlinien ordnen sich gesetzlichen Anforderungen unter.
- Die Sparkasse und ihre Angestellten bekämpfen Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen.

Informations- und Kommunikationspolitik

- Die Sparkasse steht für eine offene, faire und transparente Informations- und Kommunikationspolitik.
- Wir informieren und kommunizieren verständlich. Das gilt für unsere Unternehmensdaten sowie für unsere Dienstleistungen und Produkte. Hierzu gehört auch eine ehrliche und sinnvolle Beratung. Gesetzliche Mitteilungspflichten werden umfassend erfüllt.

Vermeidung und Handhabung von Interessenkonflikten

- Es sind organisatorische Vorkehrungen zur Vermeidung von Interessenkonflikten installiert.

- Korruption und Bestechung werden verurteilt. Es bestehen umfassende Regelungen zum Anbieten, Versprechen oder Gewähren von Vorteilen insbesondere an Amtsträger (versuchte Beeinflussung dienstlicher Entscheidungen).
- Es bestehen Richtlinien für Geschenke und Zuwendungen von und an Kundschaft, Lieferanten oder andere Geschäftspartner unter Berücksichtigung marktüblicher Geschäftspraktiken (Geschenke-Richtlinie).
- Es bestehen klare Regelungen bezüglich möglicher Nebentätigkeiten von Angestellten.
- Insidergeschäften sind strafbar. Es bestehen detaillierte Regelungen zur Nutzung sensibler, compliancerelevanter Informationen für Mitarbeitergeschäfte.
- Fairness, Respekt und Professionalität im internen Umgang zwischen Vorstand, Führungskräften und Mitarbeitenden sind selbstverständlich. Die berufliche Verantwortung zur aktiven Information über Missstände ist von allen Angestellten wahrzunehmen.
- Es besteht ein umfassendes Compliance-Konzept. Dieses entspricht den gesetzlichen Ansprüchen und regelt, dass die Belegschaft zu den wesentlichen Aspekten kontinuierlich sensibilisiert und auf festgelegte Präventionsmaßnahmen hingewiesen wird.
- Die Belegschaft wird regelmäßig bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Datenschutz

- Der vertrauliche Umgang mit Informationen und die ausschließliche Verwendung zu den vorgesehenen Zwecken gehören für uns zum Arbeitsalltag. Es gilt die strikte Wahrung des Bankgeheimnisses.
- Es bestehen umfangreiche Vorkehrungen zum Schutz von Informationen vor Missbrauch, Verlust, Beschädigung oder Benutzung durch Unbefugte.
- Alle Angestellten sind sich der elementaren Bedeutung der Wahrung von Geschäfts- und Betriebsgeheimnissen bewusst. Zur Pflege der Datenschutzkultur wurde ein Datenschutzleitbild erarbeitet.
- Mit sämtlichen Informationen und personenbezogenen Daten von Kunden, Geschäftspartnern, Dritten und Beschäftigten wird vertraulich umgegangen. Die Offenlegung von Daten erfolgt nur mit Autorisierung oder bei Notwendigkeit zur Einhaltung geltender Rechtsvorschriften. Dies erfolgt stets in Abwägung des Bankinteresses gegen das Interesse des Betroffenen.

Verantwortung für Mitarbeitende

- Wir gehen verantwortungsvoll mit unseren Mitarbeitenden um. Die Grundlagen dafür sind eine vertrauensvolle Atmosphäre sowie die gegenseitige Wertschätzung. Respekt, Toleranz, Chancengleichheit gehören genauso zu unseren Leitlinien der Zusammenarbeit wie faire Arbeitsbedingungen, Weiterbildungsmöglichkeiten, ein gesundes Arbeitsumfeld, Arbeitsschutz und die Vereinbarkeit von Familie und Beruf.
- Wir arbeiten leistungs- und lösungsorientiert. Wir pflegen eine verbesserungsorientierte Kultur und überprüfen Routinen in der Sparkasse.
- Gefördert durch regelmäßige Dialoge herrscht Offenheit zwischen Führungskräften und Mitarbeitenden. Wir arbeiten im Team und entwickeln uns durch Feedback weiter.

Nachhaltigkeit

- Die Sparkasse bekennt sich zum Prinzip der Nachhaltigkeit im Sinne der Verbindung von wirtschaftlichem Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und dem Schutz der natürlichen Umwelt. Dieses Prinzip wird bei der Ausgestaltung und Weiterentwicklung von Geschäftspolitik, Produktangebot und gesellschaftlichen Initiativen berücksichtigt.
- Es wird ein Beitrag zur Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks und zur Erhöhung der (für alle frei zugänglichen) Lebensqualität geleistet. Wertvolle Ressourcen müssen geschont, negative Auswirkung auf die Umwelt vermieden werden.
- Die Sparkasse übernimmt durch ihr Engagement in den Bereichen Soziales, Bildung, Wissenschaft, Kunst, Kultur, Natur und Umwelt Verantwortung für die Gesellschaft.
- Die Personalpolitik wird Nachhaltigkeit betrieben (z. B. Familienfreundlichkeit, Förderung von Gesundheit).

Schutz von Unternehmenswerten

- Wir schützen die Vermögenswerte der Sparkasse. Mit betrieblichem Eigentum und sonstigen materiellen oder immateriellen Unternehmenswerten wird sorgsam umgegangen. Die Nutzung der Arbeitsmittel erfolgt grundsätzlich nur für betriebliche Zwecke.
- Die Reputation der Sparkasse ist zu schützen.

6.3 Compliance und Korruptionsbekämpfung (H13)

6.3.1 Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Sparkassen als Finanzinstitute unterliegen spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insider-Handel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen. Daneben sind Regeln zum Datenschutz und Embargovorschriften/Finanzsanktionen einzuhalten.

Der Beauftragte stellt über Vorkehrungen und detaillierte Gegenmaßnahmen sicher, dass im Einklang mit den gesetzlichen Vorgaben gehandelt wird. Eine regelmäßige Bestandsaufnahme und Bewertung der rechtlichen Regelungen und Vorgaben unter Nutzung der Verbandsunterstützung ermöglicht eine Identifizierung von möglichen Compliance-Risiken. Auf neue rechtliche Entwicklungen werden die Geschäftsbereiche hingewiesen.

6.3.2 Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung

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

Der Beauftragte identifiziert zudem mögliche Interessenskonflikte. Darüber hinaus wird auch die Einhaltung der internen Verhaltensregeln vom Bereich Compliance geprüft. Hierzu gehört insbesondere die Einhaltung der allgemeinen Geschäftsanweisung, unseres Verhaltenskodex sowie der „Leitsätze für Mitarbeitergeschäfte“, welche die Basis unserer Compliance-Grundsätze bilden.

Weiter unterstützt und berät er den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben. Der Beauftragte erstattet sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die interne Revision und an den Verwaltungsrat weitergeleitet.

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

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

Im Rahmen der jährlichen Risikoanalysen des Beauftragtenwesens werden Themen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen risikoorientiert bewertet. Für 2019 wurden aufgrund der etablierten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken festgestellt. In die Risikoanalyse werden alle Standorte der Sparkasse Vogtland und ihrer Tochtergesellschaften einbezogen.

Politische Interessenvertretung

Die Sparkasse Vogtland ist Mitglied des Ostdeutschen Sparkassenverbandes (OSV) 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 DSGVO Konzepte für eine erfolgreiche Marktbearbeitung. Der DSGVO 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 DSGVO verwaltet zudem die institutssichernden Einrichtungen nach dem Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz und das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe sowie den Sicherungsfonds der Girozentralen und den Sicherungsfonds der Landesbausparkassen.

Wir verhalten uns politisch neutral.

7. Personal

7.1 Beschäftigungspolitik und Gleichbehandlung (H14)

7.1.1 Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange

Motivierte und kompetente Mitarbeitende sind das Fundament, auf dem die kontinuierliche und qualitativ hochwertige Betreuung unserer Kundschaft ruht.

Das veränderte Verhalten der Kundschaft und die fortschreitende Digitalisierung erfordern eine deutlich differenziertere Marktbearbeitung. Vertriebskanäle mit neuen Rollen und Aufgaben entstehen. Die Prozesse, die Personalstruktur und -steuerung werden entsprechend angepasst.

Wesentliche Handlungsfelder im Personalbereich sind:

- **Stärkung der Arbeitgeberattraktivität.** Die Arbeitgeberattraktivität ist für uns von höchster personalstrategischer Relevanz. Bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt, denn unsere Angestellten prägen die Wahrnehmung unserer Werte und Kompetenzen als Sparkasse. Angesichts des demografischen Wandels ist die Gewinnung und Bindung motivierter und qualifizierter Nachwuchskräfte eine zentrale Aufgabe. Die Gestaltung der Arbeitsbedingungen ist dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Beschäftigten mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- **Weiterentwicklung der Kompetenzen unserer Angestellten.** Die Transformation der Arbeitswelt erhöht den Bedarf an beruflicher Weiterbildung. Im Bereich der Digitalisierung stehen uns als Sparkasse dabei umfassende Unterstützungsinstrumente zur Verfügung, mit denen wir die digitale Fitness unserer Beschäftigten schrittweise und passgenau erweitern. Mit Blick auf die Nachhaltigkeit befinden wir uns noch am Anfang dieser Entwicklung. Als ein Handlungsfeld sehen wir unter anderem den Aufbau entsprechender Nachhaltigkeitskompetenz in der Anlageberatung, im Kreditgeschäft sowie in den Marktfolgebereichen.
- **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 Beschäftigten dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Zum anderen möchten wir auch für potenzielle Bewerber ein exzellenter Arbeitgeber sein, der seine Beschäftigten auch langfristig bei einer erfolgreichen beruflichen Entwicklung unterstützt. Differenzierte fachliche Qualifizierungsangebote für alle Gruppen der Belegschaft sind daher ebenso entscheidend wie Maßnahmen, die eine gute Zusammenarbeit fördern und den Zusammenhalt im Team stärken.

7.1.2 Faire Beschäftigung und Tariftreue

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

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“ (TVöD –S) in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. Alle Beschäftigte (100 % aller Beschäftigten) der Sparkasse haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Darin enthalten ist die jährliche tarifliche Sparkassensonderzahlung (SSZ).

Die Mitglieder des Verwaltungsrates erhalten für ihre Tätigkeit eine Aufwandsentschädigung und Sitzungsgeld gemäß Verwaltungsvorschrift des Sächsischen Staatsministeriums der Finanzen über die Gewährung von Aufwandsentschädigungen an die Mitglieder des Verwaltungsrates der Sparkassen im Freistaat Sachsen vom 19.03.2013. Die Vergütung der Vorstandsmitglieder orientiert sich an den Empfehlungen des Ostdeutschen Sparkassenverbands.

Für alle Beschäftigten der Sparkasse Vogtland werden die „Kernnormen der Internationalen Arbeitsorganisation“ (ILO) eingehalten. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Sparkasse Vogtland beträgt 22,1 Jahre.

Unsere Ausbildungsquote betrug 3,8% im Jahr 2019. Unsere Auszubildenden erhalten eine duale Berufsausbildung, bei der sich praxisnahes Lernen in der Sparkasse und im Berufsschulunterricht ergänzen. Die meisten Auszubildenden streben einen Abschluss als Bankkauffrau oder Bankkaufmann an. Unser Ziel ist es, geeignete Auszubildende nach dem Abschluss ihrer Berufsausbildung in ein Beschäftigungsverhältnis in der Sparkasse zu übernehmen.

Bereits während der Berufsausbildung ist es uns als Sparkasse wichtig, unseren jungen Kollegen Sicherheit und Perspektive, aber auch interessante und flexible Arbeitsfelder zu bieten. Wir sind überzeugt, dass die wirkliche Anerkennung und Wertschätzung eigener Ideen das Ankommen im Unternehmen fördert. Im Rahmen der Ausbildung stärken wir daher durch selbstorganisierte oder projektbezogene Arbeitsformen die Eigenverantwortlichkeit und die Kreativität unserer Auszubildenden. Dazu zählen auch vertriebsbegleitende und -unterstützende Projekte wie z. B. der „Payment-Wettbewerb“ oder der „Azubi-Cup“.

Wir unterstützen unsere jungen Kollegen in den Ausbildungsjahren mit einem Fahrtkostenzuschuss für die Berufsschule und ermöglichen die Digitalisierung „zum Anfassen“ durch ein eigenes iPad – ab dem ersten Tag.

Uns ist bewusst, dass für die persönliche Entwicklung auch die Veränderung von Blickwinkeln wichtig ist. In Zusammenarbeit mit der Lebenshilfe Auerbach ermöglichen wir unseren Auszubildenden im ersten Lehrjahr eine einwöchige Teilnahme an einem Sozialprojekt.

7.1.3 Gleichbehandlung und Entgelttransparenz

Für die Sparkasse als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten - unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Religion oder Nationalität - eine Selbstverständlichkeit.

Unsere Beschäftigten werden auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen unabhängig vom Geschlecht für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Wir halten die Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) ein und haben die erforderlichen Daten im Offenlegungsbericht 2019 veröffentlicht.

Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes umfassend und haben die dazu erforderlichen Strukturen und Abläufe in der Sparkasse etabliert.

7.1.4 Mitbestimmung und Beteiligung

Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes Sachsen (SächsPersVG) sind die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

Im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens können Beschäftigte Ideen, Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen. Diese werden geprüft und bei einer Umsetzung mit einer Geldprämie honoriert.

Im Rahmen der Strategie gelten die Leitlinien für die Zusammenarbeit in der Sparkasse Vogtland (z. B. Respekt, Verantwortung und Leistung, Kommunikation, Vertrauen, Veränderungsbereitschaft). Diese fordern alle Angestellte auf, sich aktiv zu beteiligen. Dazu eigenen sich die verbindlich vereinbarten und regelmäßig stattfindenden Gespräche zwischen den einzelnen Teammitgliedern und der direkten Führungskraft.

7.1.5 Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange

Um unseren Beschäftigten ein offenes Feedback zu den gegenwärtigen Herausforderungen zu ermöglichen und um mögliche Gegenmaßnahmen zu ergreifen, haben wir unter dem Motto "Deine Meinung - Deine Zukunft - Mitarbeiterbefragung 2019" eine Mitarbeiterbefragung/psychische Gefährdungsbeurteilung durchgeführt.

Zur Sicherung der Anonymität wurde die Befragung vom externen Personal- und Marktforschungsinstitut, team steffenhagen IfU - Institut für Unternehmenskultur GmbH & Co. KG aus Aachen durchgeführt.

Folgende Themen standen dabei im Mittelpunkt:

- Aufgaben und Arbeitsinhalte
- Vertragliche Konditionen
- Direkte Führungskraft und oberste Führungsebene
- Zusammenarbeit im Bereich und mit anderen Organisationseinheiten
- Information und Kommunikation
- Unternehmenskultur, Loyalität und Zufriedenheit

Die Beteiligung der Belegschaft lag bei einer Quote von 79 %. Die Ergebnisse wurden mit dem Vorstand, der erweiterten Geschäftsleitung sowie allen Fachbereichen in übergreifenden Workshops analysiert. Die Teams erarbeiteten individuelle Maßnahmen zur Optimierung von einzelnen Prozessen. Im Steuerungsteam wurden Impulse und Maßnahmen für das Gesamthaus betrachtet und an die jeweiligen verantwortlichen Bereiche gespielt.

Die Ergebnisse der psychischen Gefährdungsbeurteilung wurden individuell auf Funktionsebenen ausgewertet und mit den jeweiligen Fachbereichen erörtert. Auch hierzu wurde ein Maßnahmenkatalog erarbeitet.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H14 | Beschäftigungspolitik und Gleichbehandlung | Anzahl gesamt | Männer | Frauen | Divers |
|---|--|---------------|--------|--------|--------|
| Beschäftigungsstruktur¹ | | | | | |
| | Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden) | 519 | 148 | 371 | - |
| | Beschäftigte aus der Region | k.A. | k.A. | k.A. | - |
| | Führungskräfte | 48 | 20 | 28 | - |
| | Führungskräfte aus der Region | k.A. | k.A. | k.A. | - |
| | Auszubildende | 18 | 11 | 7 | - |
| | Ausbildung im Berichtsjahr abgeschlossen | 4 | 3 | 1 | - |
| | Davon: unbefristet übernommen | 2 | 2 | 0 | - |
| | Davon: befristet übernommen | 2 | 1 | 1 | - |
| Gleichbehandlung und Tarifverträge | | | | | |
| | Beschäftigte mit Tarifvertrag | 519 | 148 | 371 | - |
| | Gleichstellungsbeauftragte | - | - | - | - |
| | Eingaben bei Gleichstellungsbeauftragten | - | - | - | - |

| Betriebszugehörigkeit und Nachwuchskräfte | Wert |
|---|------|
| Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit (in Jahren) | 22,1 |
| Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag (in Prozent) | 100 |
| Ausbildungsquote (in Prozent) | 3,8 |
| Übernahmequote (in Prozent) | 100 |

7.2 Diversität und Chancengerechtigkeit (H15)

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

Vielfalt hilft uns auch, attraktiv zu bleiben für die junge Generation und für digitale Talente. Wir fördern die Möglichkeit zum Austausch zwischen jungen und etablierten Mitarbeitenden, schaffen gezielte Anlässe, sie miteinander ins Gespräch zu bringen.

In der Sparkasse Vogtland liegt die Quote der weiblichen Beschäftigten bei 71,5 %. Der Vorstand der Sparkasse Vogtland besteht aus einer Frau und einem Mann. In der Ebene der Führungskräfte sind 58 % Frauen tätig. Auf der Suche nach geeigneten Auszubildenden wurde in den letzten Jahrgängen auch jungen Bewerbern mit Migrationshintergrund ein Ausbildungsplatz zur Verfügung gestellt.

¹ ohne die Beteiligungsgesellschaft der Sparkasse Vogtland (BSV)

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

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H15 | Diversität und Chancengerechtigkeit | Anzahl gesamt | Geschlecht | | | Alter | | |
|------------------------------|---|---------------|------------|----------|--------|------------|---------------|------------|
| | | | männlich | weiblich | divers | < 30 Jahre | 30 – 50 Jahre | > 50 Jahre |
| Sparkasse² | | | | | | | | |
| | Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildende) | 519 | 148 | 371 | - | 54 | 256 | 209 |
| | Vorstand | 2 | 1 | 1 | - | - | - | 2 |
| | Führungskräfte | 48 | 20 | 28 | - | - | 33 | 15 |
| Kontrollorgane | | | | | | | | |
| | Verwaltungsrat | 15 | 14 | 1 | - | 0 | 7 | 8 |

| Frauenanteil nach Hierarchieebene | Prozent |
|-------------------------------------|---------|
| Weibliche Führungskräfte | 58 |
| Weibliche Verwaltungsratsmitglieder | 6,7 |

7.3 Familie und Beruf (H16)

Eine familienfreundliche Personalpolitik ist uns ein wichtiges Anliegen. Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Dazu gehört auch, dass wir in der Sparkasse eine Kultur der Kollegialität fördern, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist.

Wir möchten außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso wollen wir Männer stärker ermutigen, Zeit für die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir mit spezifischen Maßnahmen. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schafft die Sparkasse Vogtland durch eine Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten, z. B. durch flexible Arbeitszeitregelungen, Teilzeitarbeit und im Bedarfsfall Home-Office.

Wir werden bereits seit über 10 Jahren von der „berufundfamilie Service GmbH“ regelmäßig als familienfreundlicher Arbeitgeber auditert und zertifiziert.

² ohne die Beteiligungsgesellschaft der Sparkasse Vogtland (BSV)

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H16 | Familie und Beruf | Männer | Frauen | Divers |
|---------------------------------------|---|--------|--------|--------|
| Inanspruchnahme von Elternzeit | | | | |
| | Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit) | 9 | 203 | - |
| | Beschäftigte in Elternzeit im Berichtsjahr | 4 | 8 | - |
| | Rückkehr nach Elternzeit im Berichtsjahr | 7 | 7 | - |

7.4 Gesundheitsförderung (H17)

Die Gesundheit unserer Angestellten liegt uns besonders am Herzen. Im Rahmen einer umfassenden Gesundheitsförderung können die Beschäftigten eine Vielzahl an Präventivmaßnahmen abrechnen. Im Mittelpunkt stehen dabei die Erhaltung der Gesundheit und Leistungsfähigkeit des Einzelnen.

Mit einem umfassenden Angebot fördern wir die Gesundheit unserer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport und ergonomische Arbeitsplätze. Zudem hat die Sparkasse Vogtland eine Betriebsvereinbarung mit der AOK Sachsen geschlossen, wodurch Versicherte zusätzlich einen Gesundheitsbonus i. H. v. insgesamt 600 € nutzen können.

Die Sparkasse unterstützt jeden Angestellten im Rahmen des betrieblichen Gesundheitsmanagements jährlich mit 230 €. Die Beschäftigten können dieses Budget für verschiedene gesundheitsfördernde Maßnahmen, wie z. B. Massagen, Sportkurse, EMS-Training, Schwimmen sowie Zuschüsse zu Betriebssportgruppen und Übernahme von Startgebühren z. B. bei Laufveranstaltungen, nutzen.

Darüber hinaus sind mit dem Personalrat Dienstvereinbarungen zu den Themen „Ankauf von Familientagen“, „Betriebliches Präventions- und Eingliederungsmanagement“ und „Alkohol/Suchtmittel am Arbeitsplatz“ abgeschlossen worden.

Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher. Im Rahmen von regelmäßig durchgeführten Gefährdungsbeurteilungen durch eine externe Sicherheitsfachkraft bzw. Sicherheitsbeauftragte können Angestellte Anliegen zur Arbeitssicherheit einbringen. Sofern aus Arbeitsschutzgründen relevant, werden in der Folge Maßnahmen zur Beseitigung der Mängel ergriffen. Informationen zu Themen der Arbeitssicherheit werden im Rahmen der durchzuführenden Schulungen persönlich vermittelt und zudem besteht im internen Anweisungssystem die Möglichkeit sich zu Themen und Verhaltensweisen selbst zu informieren. Es besteht ein Arbeitsschutzausschuss der halbjährlich im großen Rahmen und vierteljährlich im kleineren Rahmen tagt. In diesem Ausschuss sind ein Mitglied der Personalvertretung, die Schwerbehindertenvertretung, der Betriebsarzt, die Fachkraft für Arbeitssicherheit, die Sicherheitsbeauftragten, eine Arbeitskraft der Personalabteilung sowie ein Beauftragter des Vorstandes mit entsprechender finanzieller Entscheidungsbefugnis eingebunden. Der Ausschuss dient dazu, die betrieblichen Arbeitsschutzakteure organisiert zusammenzuführen, um Arbeitsschutzbelange zu beraten und bei Bedarf Maßnahmen zu beschließen.

Unsere Angestellten verbringen viel Zeit im Sitzen. Einen Beitrag zur langfristigen Gesundheit liefert der direkte Arbeitsbereich. Wir stellen die Einhaltung der Arbeitsstättenverordnung sicher, z. B. durch individuell verstellbare Bürostühle.

Um das Arbeiten sowohl im Sitzen als auch im Stehen zu ermöglichen, stellen wir zudem elektronisch höhenverstellbare Schreibtische zur Verfügung. Insgesamt haben wir 39 dieser Arbeitsplätze zur Verfügung gestellt.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H17 | Gesundheitsförderung | Wert |
|-----|---|------|
| | Anzahl Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung (Anzahl elektronisch höhenverstellbarer Schreibtische) | 39 |
| | Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote (in Prozent) | 6,2 |

7.5 Weiterbildung/lebenslanges Lernen (H18)

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 oberste Priorität.

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

Menschliche Nähe unterscheidet uns von unseren Mitbewerbern – diesen persönlichen Kontakt wollen wir trotz des notwendigen Umbaus der Filialstruktur auf allen Wegen erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation unserer Beschäftigten für eine kanalübergreifende Betreuung der Kundschaft. Damit dies gelingt, nutzen wir das Qualifizierungsangebot der regionalen Sparkassen-Akademie. Den Beschäftigten steht zudem jährlich ein umfassendes internes Bildungsangebot zur Verfügung mit sowohl fachlich- als auch persönlichkeitsorientierten Seminaren. Im Berichtsjahr 2019 wurden insgesamt 420.000 € für Weiterbildungsmaßnahmen investiert. Eine Auswertung der Anzahl der Teilnehmenden sowie die Anzahl der Personentage steht nicht zur Verfügung.

Nach der Ausbildung bieten wir vielen Beschäftigten die Weiterbildung zum Sparkassenfachwirt/Bankfachwirt und anschließend zum Sparkassenbetriebswirt/Bankbetriebswirt an den Sparkassenakademien an. Studieninteressierten Beschäftigten fördern wir das Studium zum Bachelor of Science an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe. Das Qualifizierungsprogramm zur oberen Führungsebene umschließt neben fachbezogenen Seminaren den Besuch des Lehrinstituts an der Management-Akademie in Bonn mit dem Abschluss zum diplomierten Sparkassenbetriebswirt.

Besonders hoher Nachfrage erfreut sich das Mitarbeiter-PC-Programm. Um den wachsenden digitalen Anforderungen gerecht zu werden und den Beschäftigten den selbstständigen Umgang mit den digitalen Medien zu ermöglichen, wird beim Kauf von Hardware ein Zuschuss von 200 € gewährt.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

| H17 | Weiterbildung/lebenslanges Lernen | Anzahl gesamt | Alter | | |
|--|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | | | < 30 Jahre | 30 – 50 Jahre | > 50 Jahre |
| Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen | | | | | |
| | Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| | Personentage für Fortbildung | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| | Teilnehmende an Stipendiatenprogrammen (intern) | - | - | - | - |

| Investitionen in Fort- und Weiterbildung | Wert |
|--|-----------|
| Ausgaben für Fort- und Weiterbildung insgesamt (in €) | 420.000 € |
| Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Angestellten (in Tagen) | k.A. |

8. Beteiligung und Transparenz

8.1 Kommunikation mit Anspruchsgruppen (H19)

8.1.1 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. Als Sparkasse sind wir seit jeher Teil der regionalen Wirtschaftskreisläufe. Durch unseren Beitrag zum wirtschaftlichen Wohlstand hier vor Ort tragen wir zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen in unserer Region bei.

Die Megatrends der Urbanisierung und Digitalisierung betreffen unser Geschäftsmodell ganz konkret. Neue Anforderungen veränderten das Gleichgewicht zwischen Filialen und digitalen Zugangswegen zusätzlich. Unser Filialnetz passen wir konsequent an diesen Wandel an. Gleichzeitig nutzen wir die Chancen der Digitalisierung, um die flächendeckende Versorgung mit Finanzdienstleistungen zu sichern und eröffnen unserer Kundschaft einen sicheren, bedarfsgerechten Zugang zu digitalen Finanzdienstleistungen.

Eine weitere wichtige Entwicklung sind die steigenden Transparenzanforderungen unserer Anspruchsgruppen. Diese werden insbesondere durch die wachsende Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Finanzbranche weiter zunehmen. Wir werden künftig auch gefordert sein, die Menschen und Unternehmen in der Region bei der Transformation zu Nachhaltigkeit zu begleiten.

8.1.2 Unsere Anspruchsgruppen

Aus unserem gemeinwohlorientierten Geschäftsmodell und dem ihm zugrundeliegenden öffentlichen Versorgungsauftrag ergeben sich die Anspruchsgruppen der Sparkasse. Menschen, Unternehmen und Kommunen in unserem Geschäftsgebiet sollen von der Geschäftstätigkeit der Sparkasse profitieren. Als nicht kapitalmarktorientierte Finanzinstitute sind die Sparkassen denjenigen verpflichtet, die in der Region tätig sind. Die für Sparkassen relevanten Anspruchsgruppen wurden 2012 in einer wissenschaftlichen Studie vom Institut für Kreditwesen der Universität Münster erarbeitet.

Auf dieser Grundlage definieren wir die Anspruchsgruppen für unser Institut wie folgt:

- Kundschaft, Geschäftspartner
- Mitarbeitende
- Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheidungstragende)
- lokale Institutionen (Wirtschaft, Behörden, Presse und Wissenschaft)
- zivilgesellschaftliche Agierende, Nichtregierungsorganisationen
- breite Öffentlichkeit (Bürgerschaft)

Ergänzend haben wir die Sparkassenaufsicht (Staatsministerium) und die Bankenaufsicht (BaFin) als weitere Anspruchsgruppen definiert.

8.1.3 Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Die Sparkasse, ebenso wie die Mehrzahl ihrer Angestellten, ist in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut führen wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unseres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit unserer Kundschaft und Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen und den Bürgern in der Region.

In den jeweiligen Trägervertretungen (Zweckverband, Verwaltungsrat) sind Verantwortliche der Regionalpolitik und sachkundige Personen der Bürgerschaft bestellt worden.

Entsprechend der jeweiligen Gremienaufgaben werden regelmäßig Informationen geteilt und es erfolgen Abstimmungen bezüglich relevanter Sparkassenthemen.

Durch eine Vielzahl von Veranstaltungen wird zielgruppenspezifisch und thematisch mit unserer Kundschaft in Austausch getreten.

Den Schwerpunkt dabei bilden unsere Kundenbeiräte. Diese wurden ins Leben gerufen, um einen aktiven Dialog und direktes Feedback zwischen Kundschaft und Sparkasse zu fördern. Es wurde für die Regionalbereiche Plauen, Auerbach, Oberland, Reichenbach sowie für das Private Finance Center und den Unternehmenskundenbereich jeweils ein Kundenbeirat gegründet. In jedem Beirat wird unsere Kundschaft durch 10 Mitglieder vertreten. Für die Sparkasse nehmen der Vorstand und die verantwortlichen Bereichsleitungen an den Sitzungen teil. Jeder der 6 Kundenbeiräte tagt 2-mal im Jahr. Darüber hinaus laden wir unsere Kundschaft zu Veranstaltungen mit einzelthemenatischen Schwerpunkten ein. Die Sparkasse versteht sich dabei auch als Netzwerkpartner.

Diese Dialoge waren bislang häufig nicht im Sinne der Nachhaltigkeit formalisiert, umfassen aber ein breites Spektrum an Themen, die für die zukunftsfähige wirtschaftliche und gesellschaftliche Weiterentwicklung der Region wesentlich sind.

Für unsere Angestellten wird eine technische Plattform mit zentralen Datenbanken (Lotus Notes) bereitgestellt. Diese sind jederzeit verfügbar. Hier werden alle relevanten Informationen, Detailabläufe und Neuigkeiten zum Geschäftsbetrieb veröffentlicht. Ein themenbezogener Dialog findet mit der gesamten Belegschaft jährlich zur Jahresauftaktveranstaltung statt.

Wir nutzen den Austausch mit unseren Anspruchsgruppen, um unsere Geschäftspolitik, unser Produktangebot und unsere gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln. Im Folgenden sind die wichtigsten Dialogformate aufgeführt:

Übersicht über Dialoge mit Anspruchsgruppen

| H19 | | | | |
|--|--------------------------------|--|---|----------------|
| Zielgruppe/Anspruchsgruppe | Anzahl Dialoge | Art des Dialogs | Wesentliche Themen/Inhalte | Ergebnisse |
| Kundschaft, Geschäftspartner | je Kundenbeirat 2-mal jährlich | Sitzungen mit Vorstandsvertreter, verantwortlicher Leitung und Vertriebssteuerung | Produkte und -service | gem. Protokoll |
| Mitarbeitende | laufend | Jahresauftaktveranstaltungen, Beschäftigtenveranstaltungen, Telefonkonferenzen, Steuerungsgespräche, Lotus Notes Datenbank | alle für die Tätigkeit notwendigen Informationen | - |
| Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheidungstragende) | mind. 4 Sitzung im Jahr | Verwaltungsratssitzung | Richtlinien der Geschäftspolitik und Überwachung der Geschäftsführung | gem. Protokoll |
| Lokale Institutionen (Wirtschaft, Behörden, Presse und Wissenschaft) | anlassbezogen | i. R. der Pressearbeit | anlassbezogen | - |

8.1.4 Wesentlichkeitsprüfung

Eine gezielte Kommunikation zu nichtfinanziellen Aspekten gibt es in der Sparkasse Vogtland bislang nicht. Im Rahmen der Geschäftstätigkeit und des gesellschaftlichen Engagements führt die Sparkasse jedoch einen kontinuierlichen Austausch mit der Kundschaft, den Eigentümern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen sowie den Bürgern der Region.

Die Identifikation dieser Anspruchsgruppen ergibt sich aus der unternehmerischen Tätigkeit der Sparkasse Vogtland.

8.2 Beitrag zum Gemeinwesen (H20)




Unsere Geschäftstätigkeit sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft in der Region zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft haben wir im Jahr eine Wertschöpfung von mehr als 39 Mio. € in unserem Geschäftsgebiet realisiert. Für

gesellschaftliche Aufgaben und Anliegen haben wir mehr als 1 Mio. € zur Verfügung gestellt. Im Berichtsjahr haben wir ca. 500 Projekte aus den Bereichen Kunst, Kultur, Bildung, Sport und Soziales unterstützt und sind damit der größte Förderer in der Region. Davon entfielen auf Soziales 249 Tsd. €, Sport 606 Tsd. €, Kultur 118 Tsd. €, Bildung/Wissenschaft 39 Tsd. €.

Mit unserem Engagement achten wir auf die Vielfalt des Vereinslebens im Vogtland und sichern in den Bereichen Kultur, Kunst, Sport, Soziales, Umwelt und Bildung ein breites Angebot für alle Altersgruppen. So leisten wir einen wesentlichen Beitrag für den sozialen Zusammenhalt in der Region.

Wir verfolgen ein Spenden- und Sponsoringkonzept, um lokale Gemeinschaften, Vereine oder Initiativen zu unterstützen. Dies sowie weitere Maßnahmen stehen über die regelmäßigen Jour Fixe-Termine mit der Unternehmensführung in stetiger Abstimmung. Vorgegebene Budgets unterliegen einer laufenden Überprüfung (Soll-/Ist-Abgleich, Strategiecontrolling). Im Rahmen der Jahresplanung werden Budgets, Mittelvergaben und eine regionale Ausgewogenheit ausgewertet und ggf. neue Strategien und Ziele vereinbart.

Im Sinne unserer Verantwortung für die Region haben wir bereits im Jahr 1993 die ersten Stiftungen gegründet und mit ihrem Stiftungsvermögen ausgestattet. Durch Zustiftungen haben wir seit Gründung dazu beigetragen, den Kapitalerhalt aller Stiftungen zu sichern. Jede Stiftung hat einen bestimmten Zweck bzw. Schwerpunkt der Förderung. Zur Erfüllung des jeweiligen Stiftungszwecks werden in unterschiedlichster Weise die Maßnahmen und Initiativen von Vereinen, Kommunen, Schulen oder sonstigen Einrichtungen im Vogtlandkreis, sei es durch finanzielle Mittel, organisatorisch oder durch Nutzen von Netzwerkpartnern gefördert.

| | <i>Begegnungsstätte der Sparkasse Vogtland</i> |  Stiftung Sparkasse Vogtland |  Sport-Stiftung der Sparkasse Vogtland |  STIFTUNG ZUKUNFT VOGTLAND |
|------------------|---|---|--|--|
| Errichtungsjahr | 1993 | 1993 | 2000 | 2010 |
| Stiftungskapital | ca. 51 Tsd. € sowie das Gebäude der Begegnungsstätte in Reichenbach | 2,7 Mio. € | 3,85 Mio. € | 6 Mio. € |
| Stiftungszweck | <i>Förderung und Unterstützung der Jugend- und Altenhilfe.</i> | <i>Förderung des gemeinnützigen und kulturellen Bereiches innerhalb des Vogtlandkreises und der Stadt Plauen.</i> | <i>Förderung des Breitensports, des Leistungssports und der gezielten Sportnachwuchsarbeit innerhalb des Vogtlandkreises und der Stadt Plauen, sportliche Betätigungen und Aktivitäten in und außerhalb von Sportvereinen sowie sportliche Veranstaltungen der Region.</i> | <i>Förderung der Allgemeinheit, insb. durch Förderung: - von Wissenschaft und Forschung - von Kunst und Kultur - des Denkmalschutzes u. d. Denkmalpflege - der Erziehung, Volks- & Berufsbildung - der internationalen Gesinnung, Toleranz auf allen Gebieten der Kultur und des Völkerverständigungsgedankens - des Sports - der Heimatpflege und Heimatkunde - des Naturschutzes und der Landschaftspflege - des demokratischen Staatswesens sowie bürgerschaftlichen Engagements zugunsten gemeinnütziger, mildtätiger und kirchlicher Zwecke</i> |

Im Sommer 2018 wurde die Crowdfundingplattform „99 Funken“ für die Sparkasse Vogtland installiert, um vogtländischen Vereinen und Institutionen, die Möglichkeit zu geben, auch unter Nutzung der neuen Medien Ihre Projekte bekannt zu machen und Spenden zu sammeln. Seit Gründung wurde insgesamt 13 Projekten zur Umsetzung verholfen und über 60.000 € gesammelt.

Wir unterstützen Projekte besonders in der schwierigen Anfangsphase. Solange unser Spendentopf reicht und ein Projekt die Hälfte der Fundingschwelle noch nicht überschritten hat, verdoppeln wir jede Unterstützung zwischen 10 - 100 €. Im Berichtsjahr hat uns die Initiative des Hospizvereins Vogtland e. V. besonders berührt. Der Verein benötigte monetäre Unterstützung, um das Büro in Auerbach zu einem Treffpunkt aufzuwerten. Dort können in Zukunft Einzelgespräche in geschützter Atmosphäre, Gruppenabende, Hospizhelferschulungen und Trauergespräche stattfinden. Das Projekt fand mehr als 52 Unterstützer und wir halfen zusätzlich mit 1.080 € als Co-Funding.

Kennzahlen

| H20 Beitrag zum Gemeinwesen | 2019 Volumen in Tsd. € | Vorjahr Volumen in Tsd. € |
|--|------------------------|---------------------------|
| Ertragsabhängige Steuerzahlungen | 7.038 | 6.881 |
| Personalaufwand (Betriebsvergleich) | 32.042 | 31.552 |
| Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt | 1.030 | 1.053 |
| Davon: Soziales | 249 | 292 |
| Davon: Bildung/Wissenschaft | 39 | 49 |
| Davon: Kultur | 118 | 133 |
| Davon: Sport | 606 | 579 |
| Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung | 0 | 0 |
| Davon: Umwelt | 18 | 0 |
| Davon: Sonstiges | 0 | 0 |
| Auftragsvergaben an regionale Unternehmen | k.A. | k.A. |
| Ausschüttungen an Träger | 2.388 | 2.412 |
| Beitrag zum Gemeinwesen gesamt: | 43.528 | 42.951 |

9. Nachhaltige Anlageprodukte

9.1 Nachhaltige Anlageprodukte (P1)

Als regionales Kreditinstitut bieten wir der Bevölkerung Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehören auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen. Im Berichtsjahr legten unsere Kundschaft ein Volumen von insgesamt ca. 2 Mio. € in nachhaltigen Fonds an.

9.1.1 Nachhaltige Fonds

Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank sowie der Landesbanken bietet die Sparkasse ein breites Produktspektrum für die Kundschaft an, welche ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchte. Im Einzelnen wurde im Berichtsjahr in folgende nachhaltige Fonds investiert:

Kennzahlen für das Berichtsjahr

Nachhaltige Fonds

| Produktname | Depotanzahl | Volumen in € ³ |
|-----------------------------------|-------------|---------------------------|
| WestInvest InterSelect | 913 | 1.665.288 (Brutto) |
| Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A) | 25 | 123.100 |
| Deka-Nachhaltigkeit Renten CF (A) | 24 | 272.206 |

9.2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge (P2)

Eine eigenverantwortliche finanzielle Zukunftsvorsorge wird für die Menschen angesichts zunehmend instabiler Arbeitsverhältnisse und aufbrechender familiärer Strukturen immer wichtiger. Durch regelmäßiges Sparen sorgt die breite Mehrheit unserer Kundschaft vor.

Mittel in Höhe von 38,5 Mio. € flossen in Produkte zur Altersvorsorge.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

| Produktname | Volumen in € |
|---|--------------|
| Altersvorsorgeprodukte | 7,98 Mio. |
| Kapitalbildende Lebens- oder Rentenversicherungen | 28,5 Mio. |
| Berufsunfähigkeitsversicherungen | 2,0 Mio. |

³ Kurswert 31.12.2019, aufgrund fehlender Daten wurde hier die Bestandsveränderung zum Vorjahr angegeben

10. Nachhaltige Kreditprodukte (P3 und P4)

In unserem Kreditbestand, sowohl im Firmen- als auch im Privatkundenbereich, befinden sich Finanzierungen für Energie- und Ressourceneffizienz und für erneuerbare Energien. Da wir bisher bei der Kreditvergabe den Verwendungszweck Nachhaltigkeit als Kriterium nicht erfassen, kann der vollständige Umfang der Kreditfinanzierung für nachhaltige Entwicklung nicht quantifiziert werden.

Uns ist bewusst, dass zur Erreichung von Klimaschutzziele die Steigerung der Energieeffizienz von hoher Bedeutung ist. Daher unterstützen wir zum Beispiel die energetische Sanierung von Wohneigentum durch den Einsatz von KfW-Förderkrediten. Durch die Einbindung diverser Förderprogramme können wir auch Investitionen unter anderem in Photovoltaik-, Windkraft- und Biogasanlagen begleiten. Wir gehören zu den aktivsten Förderberatern im Freistaat Sachsen. In 2019 haben wir 92 Förderkredite mit einem Volumen von 13,4 Mio. € ausgereicht. In den wohnwirtschaftlichen Förderprogrammen ist die Sparkasse weiterhin regionaler Marktführer.

Das Fördervolumen für gewerbliche Finanzierungen betrug 2019 4,4 Mio. €. Für ihr herausragendes Engagement wurde die Sparkasse Vogtland erneut als Premium-Partner in der Fördermittel-Beratung von der Landesbank Baden-Württemberg ausgezeichnet.

11. Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

11.1 Zugang zu Finanzdienstleistungen (P5)

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

11.1.1 Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Mit der Führung von Basiskonten ermöglichen wir es jedem Verbraucher, unabhängig von der persönlichen Situation, dem Einkommen, dem Alter oder der Nationalität, ein Girokonto zu führen und damit am bargeldlosen Zahlungsverkehr teilzunehmen.

Das Basiskonto wird auf Guthabenbasis geführt, sodass keine Verschuldung möglich ist. Abgelehnt oder gekündigt werden kann ein solches Basiskonto nur aus wichtigen Gründen, etwa weil Dienstleistungen missbraucht oder vereinbarte Kontoführungsentgelte nicht bezahlt wurden.

11.1.2 Räumliche Nähe

Wettbewerb in der Kreditwirtschaft kommt Verbrauchern und Unternehmen zugute. Die Sicherstellung des Zugangs zu Finanzdienstleistungen für alle Menschen in der Region ist Teil unseres gesellschaftlichen Auftrags, den wir umfassend erfüllen.

Wir bieten hochwertige Leistungen zu marktgerechten Preisen und sind mit 27 hochwertigen Filialen überall im Geschäftsgebiet persönlich erreichbar. An insgesamt 39 Standorten stehen modernste Geräte wie Geldausgabeautomaten, Einzahlungs- und Auszahlungsautomaten sowie weitere SB-Geräte zur Verfügung. Zudem bieten wir mit unserer Direkt Filiale unmittelbar Unterstützung per Telefon, Chat oder auch Videoberatung. Ergänzend dazu versorgen wir mit einer fahrbaren Filiale auch Menschen in wenig besiedelten/abgelegenen Gebieten.

11.1.3 Digitale Zugänge

Persönliche Nähe aufrechtzuerhalten, bedeutet angesichts der steigenden Digitalisierung jedoch mehr, als Filialen zu betreiben. Viele einfache Bankgeschäfte lassen sich inzwischen gut und schnell im Netz erledigen, ca. 40.000 Privatkunden nutzen aktiv das Online- bzw. Mobile Banking. Von diesen erhalten bereits mehr als 60 % ihre Kontoauszüge elektronisch. Die so eingesparten Rohstoffe für Druck und Papier schützen natürliche Ressourcen und schonen die Umwelt. Im Vergleich von 2018 und 2019 konnte der Verbrauch von Papier für unsere Kontoauszugsdrucker um stolze 43 % reduziert werden. In 2020 wollen wir unsere Bemühungen weiter verstärken, um die Nutzung von papierlosen Kontoauszügen weiter zu erhöhen.

Wer in die Filiale kommt, sucht dort vor allem sehr qualifizierte Beratung. Wir passen deshalb unser Filialnetz diesen veränderten Bedürfnissen an und schaffen in Hinblick auf Beratungsmöglichkeiten und -qualität deutlich aufgewertete Standorte.

Unsere digitalen Angebote bieten ergänzend eine sichere und bequeme Möglichkeit, Bankgeschäfte jederzeit zu erledigen. Bankgeschäfte von unterwegs mit dem Smartphone oder Tablet abzuwickeln, hat im Alltag eine immer größere Bedeutung gewonnen. Hierfür bieten wir mit unseren Sparkassen-Apps leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen an. Mit Blick auf das veränderte Nutzungsverhalten unserer Kundschaft bieten wir zusätzlich persönliche Beratung über digitale Kanäle an.

Kennzahlen

| P5 Zugang zu Finanzdienstleistungen | 2019 | Vorjahr |
|---|---|--|
| Privatgirokonten gesamt | 121.288 | 121.034 |
| Davon: Basiskonten | 3.517 | 3.184 |
| Filialen (personenbesetzt) | 29 (incl. 1 fahrbaren Filiale und incl. 1 Beratungszimmer easy@home) | 31 (incl. 1 fahrbaren Filiale und incl. 2 Beratungszimmern und 1 Beratungszimmer easy@home) |
| Fahrbare Filialen | 1 | 1 |
| SB-Filialen | 12 | 12 |
| SB-Geräte Kontoauszugsdrucker (KAD) Kontoserviceterminals (SB-Terminal) | 61 KAD 17 SB-Terminals | 64 KAD 17 SB-Terminals |
| Geldausgabeautomaten | 64 (incl. 39 mit Einzahlungsfunktion) | 69 (incl. 39 mit Einzahlungsfunktion) |
| Ein- und Auszahlungsautomaten | 5 (4 Münzeinzahler, 1 Cash Depot) | 6 (5 Münzeinzahler, 1 Cash Depot) |
| Nutzende Online-/Mobile Banking | 39.300 (aktive) | 36.000 (aktive) |
| Nutzende der Sparkassen-Apps | 21.400 | 14.200 |

11.2 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen (P6)

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

Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Privatpersonen die Teilnahme am Wirtschaftsleben und stellen Basis-Bankdienstleistungen wie das Basis-Konto für jedermann bereit.

Schritt für Schritt bauen wir auch den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu den Selbstbedienungsgeräten, zu unserem Internetauftritt und zu unserem gesamten Beratungsangebot aus. Fünf unserer Filialen sind weitgehend rollstuhlgerecht. An 25 Standorten befinden sich vollkommen oder teilweise barrierefreie Geldautomaten bzw. SB-Terminals. Den nächstgelegenen Standort – inkl. Angaben zur barrierefreien Ausstattung und evtl. Öffnungszeiten – zeigen die Filialsuche auf sparkasse.de bzw. die Sparkassen-Apps an.

Wir bieten barrierefreies Onlinebanking an, das sich durch einfache Bedienbarkeit auszeichnet und für die Nutzung mit Vorleseprogrammen („Screen Reader“) optimiert ist.

Kennzahlen

| P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen | 2019 |
|--|----------------|
| Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten | 25 |
| Davon: rollstuhlgerecht | 5 |
| Davon: sehbehindertenunterstützend | 25 (41 Geräte) |
| Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend | 5 |

12. Produkte mit regionaler/kommunaler Wirkung

12.1 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung (P7)

Finanzpartner für Menschen aller Einkommensklassen

Wir sind der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status. Für Privatpersonen haben wir im Berichtsjahr ein Kreditvolumen in Höhe von rund 120 Mio. € bereitgestellt. Wir sind dabei nicht nur der Finanzpartner für größere Investitionen wie den Erwerb eines Eigenheims. Auch für kleinere private Ausgaben stellen wir Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen bereit. So entfiel im Berichtsjahr ein Volumen von 1,4 Mio. € auf Kleinkredite bis 5.000 €. Unsere Verantwortung bei der Vergabe von Kleinkrediten nehmen wir sehr ernst und beraten unsere Kundschaft so, dass eine für sie tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet bleibt.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

| | Anzahl | Volumen in € |
|---------------------------------|--------|--------------|
| Kredite an private Personen | 2.475 | 119.609.024 |
| Davon: Kleinkredite bis 5.000 € | 412 | 1.425.381 |

12.2 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft (P8)

12.2.1 Verlässlicher Finanzpartner für kleine und mittlere Unternehmen

Die Sparkasse ist der führende Finanzpartner der kleinen und mittleren Unternehmen sowie auch der Selbstständigen in der Region. Circa 170 Mio. € entfielen im Berichtsjahr auf gewerbliche Kredite.

Neben dem langfristigen Finanzierungsbedarf ist die Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine zeitnahe Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben. Die Sparkasse sicherte die Handlungsfähigkeit dieser Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von mehr als 5,8 Mio. €. 31 Unternehmen nutzen dieses Instrument, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Sparkasse auch einen Beitrag zu stabilen Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

12.2.2 Förderung von Innovation 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 mit einem Sonderkreditprogramm gezielt Innovationsvorhaben im Bereich der Digitalisierung, bei 64 Unternehmen mit einem Kreditvolumen von mehr als 3,3 Mio. €, finanziert. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Eigenmittel der Sparkasse.

12.2.3 Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützen wir unsere Kundschaft beim Auslandsgeschäft. In Kooperation mit der Sparkasse Leipzig informieren und beraten wir unsere Unternehmenskunden über wichtige Fragen beim Auslandsgeschäft. Wir stellen Auslandskontakte, Finanzierungspartner und Anlaufstellen zur Verfügung. Dank dieser persönlichen Beziehungen zu den Partnern im Ausland können Anfragen von Unternehmen unbürokratisch und ergebnisorientiert bearbeitet werden.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

| | Anzahl | Volumen in € |
|---|--------|--------------|
| Kredite an Unternehmen und Selbstständige | 625 | 169.199.640 |
| zzgl.: bewilligte Betriebsmittelkredite | 31 | 5.818.400 |

Förderung von Innovationen

| Eigenmittelkredite | Anzahl | Neuzusagen in Volumen in € |
|---|--------|----------------------------|
| Sonderkredit für die vogtländische Wirtschaft 2019 (Fokus: Digitalisierung) | 64 | 3.334.748 |

12.3 Förderung von Unternehmensgründungen (P9)

Kompetenter und verlässlicher Partner

Die Förderung von Unternehmensgründungen gehört zu unseren Aufgaben. Durch Begleitung von Existenzgründungen als Hausbank leisten wir einen wichtigen Beitrag zur regionalen Wirtschaftsentwicklung und zur Schaffung neuer Arbeitsplätze in der Region.

Als Sparkasse beraten wir ganzheitlich und langfristig. Ein persönlicher Existenzgründungsberater begleitet die ersten Schritte von der Geschäftsidee zum Businessplan und weiter bis zur Gründungsfinanzierung. Auch die späteren Entwicklungsphasen des Unternehmens begleitet die Sparkasse durch einen persönlichen Ansprechpartner sowie mit passenden Finanzierungen. Wir unterstützen Gründerpersonen darüber hinaus mit Marktinformationen, durch unsere Netzwerke und Partnerschaften in der Region.

Mit unserer 100%igen Tochter, der „BSV-Beteiligungsgesellschaft der Sparkasse Vogtland“, fördern wir unter bestimmten Voraussetzungen Startup-Finanzierungen. Neben einem ausgeprägten Finanzierungs-Know-How verfügen wir über ein Netzwerk integrierter Partner, mit denen wir vertrauensvoll zusammenarbeiten. Darüber hinaus wird Expertise für Wachstumsfinanzierungen, Unternehmensnachfolgen, Markterschließungen, Investitionsmaßnahmen und alles rund um Beteiligungskapital angeboten. Unsere Tochter ist eine der größten und aktivsten von Sparkassen getragenen Beteiligungsgesellschaften bundesweit.

12.4 Kredite für kommunale Infrastruktur (P10)

Finanzpartner für Kommunen und kommunale Unternehmen

Die Sparkasse ist als Marktführer im Kommunalkreditgeschäft ein aktiver, verlässlicher und fachlich kompetenter Finanzpartner für die Entwicklung tragfähiger Lösungsmodelle zur Finanzierung von Infrastruktur und von Investitionen in die Daseinsvorsorge. Wichtige kommunale Investitionsprojekte müssen auch in den kommenden Jahren in unserer Region finanziert werden. Im Berichtsjahr stellte die Sparkasse dafür Kommunalkredite in Höhe von ca. 12 Mio. € bereit.

Liquiditätsmanagement für Kommunen

Die Sparkasse unterstützt den Vogtlandkreis und die Stadt Plauen nach Kräften bei allen Aktivitäten und Vorhaben, die eine Rückgewinnung und Stärkung kommunaler Handlungsautonomie zum Ziel haben. Gerade die oftmals strukturell bedingten Haushaltsdefizite erschweren es den Kommunen, ihre vielfältigen Leistungen für die Menschen zu erbringen. Zusätzlich stellen die Auswirkungen der Finanz- und Wirtschaftskrise Städte und Gemeinden weiterhin vor große Herausforderungen. Als verlässlicher Finanzpartner unterstützt die Sparkasse ihre kommunale Kundschaft mit einem differenzierten Instrumentarium bei der Optimierung der Liquidität.

Aber auch die Steuerung der kurzfristigen Geldanlagen leistet einen wichtigen Beitrag zu einem erfolgreichen Liquiditätsmanagement. So verwaltete die Sparkasse im Berichtsjahr ein Volumen von rund 108 Mio. € an Sichteinlagen. Zusätzlich werden Geldanlagen im Wertpapierbereich mit einem Volumen von rund 2,3 Mio. € von unseren Spezialisten für die kommunale Kundschaft betreut.

Beratung für Kommunen und kommunale Unternehmen

Als Sparkasse beraten wir ganzheitlich nach dem Sparkassen-Finanzkonzept für Kommunen. Dabei berücksichtigen wir langfristige Zielsetzungen für die Region. Unser erfahrener Kommunalberater betreut die Kommunen persönlich und kontinuierlich. Im Rahmen der Beratung wird zunächst die Ausgangslage der Kommune, der kommunalnahen Unternehmen und der Institutionen gemeinsam analysiert. Bereits fixierte Maßnahmen und Planungen werden in einen vorläufigen Umsetzungsplan überführt. Auf dieser Grundlage ermitteln wir dann systematisch den Bedarf einer Kommune in den Bereichen Liquidität, Anlage, Investitionen, Risikomanagement, Immobilien und Liegenschaften ebenso wie ihren Bedarf an strategischer Begleitung.

Gemeinsam entwickeln wir ein stimmiges, mittelfristig tragfähiges Gesamtkonzept sowie einen Fahrplan für die weitere Zusammenarbeit zwischen Kommune und Sparkasse, um die gesetzten Ziele zu erreichen. Das Vorgehen wird jährlich überprüft und ggf. justiert. Ergänzend unterstützen wir die Kommunen auch durch spezifische Instrumente bei der Bewältigung von komplexen Steuerungsaufgaben. Mit der Software „S-Kompass Schuldenverwaltungs- und Managementsoftware für Kommunen“ bieten wir auch ein passendes IT-Instrument dazu an. Darüber hinaus beraten wir Kommunen in strategischen Bereichen, wie Rekommunalisierung öffentlicher Daseinsvorsorge, elektronischen Zahlungsverkehr, E-Government, elektronische Rechnung, betriebliche Altersvorsorge sowie über spezielle Finanzierungsformen wie z. B. Leasing.

Wir laden jedes Jahr die Stadtoberhäupter zum „OSV-Kommunalkongress“ ein. Dieser wird in Potsdam vom Ostdeutschen Sparkassenverband in Kooperation mit den Kommunalen Spitzenverbänden organisiert. Die Fachtagung bietet eine gute Gelegenheit zum Austausch über komplexe Aufgabenstellungen in der Verwaltung. Wichtige Themen waren zuletzt digitale Angebote für Kommunen, Crowdfunding mit der Sparkasse, interkommunale Zusammenarbeit und kommunale Geldanlagen.

Kennzahlen für das Berichtsjahr

Kredite für kommunale Infrastruktur und Daseinsvorsorge

| | Anzahl | Volumen in € |
|------------------|---------------|---------------------|
| Kassenkredite | 1 | 500.000 |
| Kommunaldarlehen | 9 | 11.801.700 |

13. Klimaschutz

13.1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten (I1)

Förderung von Umweltprojekten

Im Jahr 2019 haben wir in der Region gezielt zur Aktion „Gutes Tun für unsere Umwelt“ aufgerufen. Insgesamt wurden dafür 10 x 2.000 € an Preisgeldern durch die Sparkasse bereitgestellt. Vogtländische Vereine und gemeinnützige Institutionen konnten sich mit ihren Ideen um die Mittel bewerben. Unter anderem wurden folgende Initiativen prämiert:

- Unter dem Motto „Think Blue“ organisiert der Tauchclub Nemo ein jährliches Sommerlager. Es geht darum, Jugendlichen die elementare Notwendigkeit von Wasser zu vermitteln und u. a. Wasserverschmutzung und -qualität zu thematisieren.
- Mit der „Wildbienen Nisthilfe“ widmet der Bund für Umwelt und Naturschutz, Regionalgruppe Vogtland sein Engagement dem Anlegen von Blühwiesen im Vogtland. So werden Lebensräume für Bienen geschaffen und Monokulturen entgegengewirkt.
- Das Pfaffengut in Plauen pflanzt Bäume, welche an die veränderten klimatischen Bedingungen besser angepasst sind. Diese sogenannten Klimabäume werden das Stadtgebiet Plauen bereichern.
- Kleingärten eignen sich hervorragend zur Erholung und zum Natur- und Umweltschutz. Mit selbst angebautem Obst und Gemüse kann man zudem seiner Gesundheit etwas Gutes tun. Wir konnten den „Kleingartenverein Ellefeld“ u. a. bei der Suche nach jungen Vereinsmitgliedern unterstützen.
- Die Kindertagesstätte „Wirbelwind“ in Plauen konnte mit ihrem Konzept für eine neue, natürliche Gartengestaltung überzeugen. Auf 6.500 qm können die kleinen „Wirbelwinde“ nun an der frischen Luft der Natur nahe sein.
- Ganz ohne Denkbeschränkungen hat sich der Verein SV Triebel e. V. mit der Aktion „Blau Gelb Goes Grün“ dem Umwelt- und Klimaschutz gewidmet. Hier wurden ganz praktische Dinge umgesetzt, von selbst gemachten Haushaltsmittel bis hin zur Kleiderbörse.

Die Vereinsmitglieder haben uns mit ihren kreativen Ideen begeistert und wir sind stolz darauf, die Projekte zu unterstützen. Im Jahr 2019 haben wir insgesamt mehr als 18.000 € für umweltbezogene Maßnahmen in der Region bereitgestellt.

14. Infrastruktur

14.1 Wirtschafts- und Strukturförderung (I3)

14.1.1 Tourismusförderung

Jährlich besuchen mehr als 500.000 Touristen unsere Region. Ganz oben bei den beliebtesten Ausflugszielen stehen dabei die Wahrzeichen des Vogtlandes.

Neben der Göltzschtalbrücke gehört seit der offiziellen Einweihung im Jahr 2006 dazu auch die Skisprungschanze in der „Sparkasse Vogtland Arena“ in Klingenthal. In Zusammenarbeit mit der Vogtland Arena Vermarktungsgesellschaft mbH unterstützen wir mit einem Namenssponsoring den Betrieb der Schanze. Die eindrucksvolle, leichte und moderne Architektur der Großschanze und des Kampfrichterturmes begeistert Sportler wie Besucher. Bis zu 33.000 Zuschauer können in der Arena Weltklasse-Highlights im Skispringen und der Nordischen Kombination erleben. Aber auch für kulturelle Veranstaltungen wurde das Areal genutzt. So gastierten bereits Die Prinzen, Chris de Burgh, Peter Maffay, DJ Ötzi, Hansi Hinterseer in Klingenthal.

Ebenfalls in Klingenthal ansässig ist der größte sächsische Wintersportverein VSC Klingenthal e. V.. Mit mehr als 500 Mitgliedern stellt er nicht nur Kinder- und Jugendsportangebote in allen Skidisziplinen zur Verfügung, sondern organisiert auch Veranstaltungen wie den Sparkassen FIS Sommer-Grand Prix. Dreitausend lautstarke Fans erlebten im Oktober 2019 mit, wie Marius Lindvik mit 148,0 Metern einen neuen Sommer-Schanzenrekord markierte. Sportliche Highlights wie diese leisten einen wichtigen Beitrag für das touristische Angebot im Vogtland. Wir unterstützen das Engagement der Vereinsmitglieder im Rahmen von gezielten Spenden und Sponsoring.

14.2 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung (I5)

14.2.1 Förderung des ehrenamtlichen Engagements von Mitarbeitenden

Wir gestalten die Arbeitszeitmodelle generell flexibel, sodass unsere Angestellten ihr persönliches Engagement auch in das tägliche Leben integrieren können. Wir wissen, dass unsere Beschäftigten in vielen Bereichen ehrenamtlich aktiv sind, ohne dass wir dies erfasst haben und können keine Zahlen hierzu veröffentlichen.

14.2.2 Förderung von Bürgerengagement

Unsere Gesellschaft braucht bürgerschaftliches Engagement. Dort, wo kommunale Institutionen nicht ausreichend wirken können, sind Menschen und Wirtschaft gefordert, eigene Ideen und Lösungen zu entwickeln und diese in die Tat umzusetzen.

Seit 2008 fördert die Sparkasse Vogtland bürgerschaftliches Engagement der Region mit einem Bürgerpreis, den die jeweilige Stadt ausreicht. Mit dieser Auszeichnung wollen wir die Bildung eines regionalen Netzwerks für bürgerschaftliches Engagement unterstützen sowie die bestehenden Strukturen stärken und ausbauen. Im Berichtsjahr haben wir dafür ca. 15.000 € über unsere Stiftung zur Verfügung gestellt.

15. Bildung

15.1 Förderung von Finanzbildung (I6)

15.1.1 Förderung von Finanzbildung

Zur dauerhaften Sicherung von Wohlstand für alle Bevölkerungsschichten ist neben einem verlässlichen Zugang zu Finanzdienstleistungen auch der Aufbau und Erhalt von Finanzkompetenz in allen privaten Haushalten erforderlich.

Als Sparkasse haben wir die Aufgabe, die Finanzbildung in der Bevölkerung zu fördern. Dadurch sollen möglichst alle Menschen in die Lage versetzt werden, ihr Leben selbstbestimmt zu gestalten. Als Sparkasse fördern wir die Finanzkompetenz aller Altersgruppen und bieten für alle Lebensphasen passende Informationsangebote, Services und Beratung an. Unsere Angebotspalette richtet sich an Kinder und Jugendliche wie auch an junge Familien bis hin zu Menschen, die in Notsituationen geraten sind und Hilfe bei der Bewältigung von Schuldenproblemen benötigen.

So führen wir für Kinder und junge Erwachsene 13.685 gebührenfreie Girokonten, damit sie früh den verantwortungsvollen Umgang mit Geld erlernen.

Mit den kostenfreien Angeboten des Beratungsdienstes **Geld und Haushalt** unterstützen wir private Haushalte bei ihrer Budget- und Finanzplanung. Dazu stellen wir ein umfangreiches Instrumentarium zur Verfügung, um den sicheren Umgang mit Geld und den persönlichen finanziellen Gestaltungsspielraum zu verbessern und um ungeplante Verschuldung zu vermeiden. Neben Broschüren und Vorträgen steht eine Vielzahl von Online-Angeboten für alle Verbraucher bereit. Für dieses Engagement wurde **Geld und Haushalt** dauerhaft als offizielle Maßnahme der UN-Dekade „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ ausgezeichnet. Im Gegensatz zu den Vorjahren war die Nachfrage im Jahr 2019 nicht gegeben, sodass keine Vorträge durchgeführt wurden. Wir werden unser Angebot dennoch aufrechterhalten.

Bankgeschäfte werden zunehmend digital. Nach dem Grundsatz "Online-Banking!? Ja, aber sicher!" werden in Zusammenarbeit mit den regionalen Volkshochschulen in Plauen, Reichenbach, Oelsnitz und Rodewisch Kurse für die interessierte Bevölkerung organisiert. Die Dozenten der Sparkasse beleuchten dabei ausführlich Vorteile und Stolperfallen. Fallbeispiele, Praxistipps und viel Raum zum Ausprobieren runden das Kursangebot ab. Im Jahr 2019 wurden insgesamt 15 Veranstaltungen durchgeführt.

15.1.2 Wirtschaftserziehung in Schulen

Wir bekennen uns zu unserem Bildungsauftrag und unterstützen Schulen und andere Bildungsträger in unserem Geschäftsgebiet bei der Wirtschaftserziehung. Für die Schülerschaft sowie für Studierende

bieten wir ein breites Bildungsangebot im Bereich der Wirtschaftskunde, in das wir in den vergangenen Jahren zunehmend Fragen zu nachhaltigem Wirtschaften und nachhaltiger Geldanlage aufgenommen haben. In enger Zusammenarbeit der Filialen mit den örtlichen Schulen finden Fachvorträge in den jeweiligen Klassen statt. Für die frühkindliche Bildung erfolgen Besuche der Filialen in den Kitas und umgekehrt.

Um junge Menschen handlungsorientiert mit der Funktionsweise der Wirtschaft vertraut zu machen, bieten wir die Möglichkeit zur Teilnahme am **Planspiel Börse**. Zu diesem Zweck begleiten wir aktiv das **Planspiel Börse** für die vogtländischen Bildungseinrichtungen. Das Spiel wurde von Börsenfachleuten in enger Zusammenarbeit mit Pädagogen entwickelt. Anschaulich und spielerisch bekommen die Teilnehmenden Antworten auf wichtige Fragen zum Wirtschaftsgeschehen: Wie hängen Konjunktorentwicklung und Kapitalmärkte zusammen? Was sind nachhaltig orientierte Geldanlagen? Warum ist Nachhaltigkeit so wichtig? Für die Ausrichtung auf nachhaltig orientierte Geldanlagen wurde das **Planspiel Börse** von der Deutschen UNESCO-Kommission als offizielles Projekt der UN-Dekade „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ ausgezeichnet.

148 Jugendliche aus 8 Bildungseinrichtungen der Region waren 2019 dabei. Außer Konkurrenz beteiligten auch Angestellte der Sparkasse Vogtland mit insgesamt 8 Teams und 24 Teilnehmern.

15.2 Förderung von Bildung und Wissenschaft (17)

15.2.1 Wissenschaftsförderung in der Region

Als Sparkasse sind wir ein verlässlicher Partner der Berufsschulen der Region und der Fachhochschule in Plauen.

Durch die Finanzierung einer Stiftungsprofessur wurde die Einrichtung des neuen Studiengangs „Physician Assistant“ an der Berufsakademie Plauen ermöglicht. So konnte der Studiengang frühzeitig zur Umsetzung gebracht und die Berufsakademie mit einem neuen Studienangebot wesentlich schlagkräftiger gemacht werden. Der erste Studiengang wurde mit sechs Absolventen erfolgreich beendet. Der Studiengang ist nun fest im Studienangebot der Berufsakademie Plauen verankert und bietet ein weiteres Standbein für die einzige Fachhochschule im Vogtland. Die Studienrichtung unterstützt dabei die Reduzierung des medizinischen Fachkräftemangels und bietet vogtländischen Jugendlichen eine weitere Studienmöglichkeit im Vogtland.

15.3 Förderung sozialer Projekte (18)

Der Erfolg unserer auf die Region konzentrierten Geschäftstätigkeit ermöglicht die umfangreiche Finanzierung oder Förderung regionaler sozialer Einrichtungen.

Wir unterstützen wichtige Institutionen wie die Wohlfahrtsverbände in der Region, die mit den von uns zur Verfügung gestellten Mitteln eine Vielzahl von Angeboten bereitstellen.

Mit unserer „Stiftung der Begegnungsstätte der Sparkasse Vogtland“ fördern und unterstützen wir gezielt die Jugend- und Altenhilfe. Durch den Bau und die Unterhaltung der Begegnungsstätte in Reichenbach können Veranstaltungen organisiert und Projekte für bzw. mit alten Menschen sowie Kindern und Jugendlichen realisiert werden.

Viele Menschen können in Notlagen dringend benötigte Hilfe in ihrer unmittelbaren Nähe in Anspruch nehmen. Bereits 2001 haben wir gemeinsam mit den vogtländischen Wohlfahrtsverbänden und einem regionalen Medienvertreter die Initiative „Hilfe für Nachbarn“ gegründet. Dadurch werden sozial schwache, hilfsbedürftige Familien, Kinder, Alleinerziehende insbesondere zum Weihnachtsfest oder aber auch bei akuten Notsituationen unterstützt. Die Initiative sammelt jährlich ca. 25.000 € an Spenden von Vogtländern, die dann Vogtländern zu Gute kommen.

Insgesamt wurden im Berichtsjahr ca. 249.000 € für soziale Zwecke in der Region bereitgestellt. Mit diesem Engagement für den Erhalt und die Weiterentwicklung sozialer Strukturen bzw. Angebote unterstützen wir zugleich die Kommunen bei der Bewältigung wichtiger gesellschaftlicher Aufgaben.

16. Kultur

16.1 Förderung regionaler Kulturangebote (I9)

Als gemeinwohlorientiertes Kreditinstitut setzen wir uns engagiert und mit erheblichen finanziellen Ressourcen dafür ein, dass allen Bürgern in der Region ein vielfältiges kulturelles Angebot sowie ein breites Freizeitangebot offenstehen.

Wir unterstützen u. a. die Vogtland Philharmonie, die Chursächsische Veranstaltungs GmbH und die Oelsnitzer Kultur GmbH, welche mit den von uns zur Verfügung gestellten Mitteln eine Vielzahl von Angeboten bereitstellen.

Mit ca. 5.000 Besuchern gehören die jährlich stattfindenden Rock Classics an der Göltzschtalbrücke zu den größten kulturellen Veranstaltungen. Bei der Förderung ist es uns besonders wichtig, dass wir ein möglichst breites und dauerhaftes Angebot unterstützen. Dazu zählen wir „Jugend musiziert“, den „Internationalen Akkordeon Wettbewerb“, den „Internationalen Instrumentalwettbewerb“ oder auch die „Kleinen Tage der Harmonika“.

Besonders beeindruckt hat uns eine Veranstaltung des Lessing Gymnasiums in Plauen. Die Schüler haben gemeinsam mit dem bekannten Tenor Nico Müller ein großes Sommer Open Air im Parktheater Plauen auf die Beine gestellt. Im Vordergrund stand das gemeinsame Musizieren mit den Chören des Gymnasiums, wie auch mit dem Schlagensemble, der Band der Schule und der Tanzgruppe. Für die Schüler war es etwas ganz Besonderes gleichwertig mit großen Stars auf der Bühne zu stehen und Auszüge aus bekannten Musicals zu singen.

Ein weiteres besonderes Highlight war für uns aufgrund des kreativen Umsetzungskonzeptes das „Freiträumer Festival“. Rund 7.000 Besucher konnten an einem Wochenende bildhaft einmal um die ganze Welt reisen. Etablierte Journalisten aber auch Newcomer auf dem Gebiet schilderten eindrucksvoll und mit traumhaften Bildern ihre Reisen in bekannte und unbekannte Regionen unserer Erde.

Neben den vergleichsweise großen Projekten ist es uns ein besonderes Anliegen, auch die „kleinen“ Kulturvereine, Heimat- und Gesangsvereine oder Initiativen zu unterstützen. Daher haben wir im Pestalozzi Gymnasium in Rodewisch auch gerne die Anschaffung eines neuen (digitalen) Flügels unterstützt.

Allein im Berichtsjahr stellten wir ca. 118.000 € für die Realisierung neuer Ideen und Projekte oder die Fortführung bewährter Angebote zur Verfügung. Dieses Engagement belebt das regionale Kulturleben, steigert die Lebensqualität vor Ort und zieht viele Besucher in die Region. Rund 500.000 Menschen haben diese Angebote 2019 genutzt. Die Sparkasse ist der größte Kulturförderer im Vogtland.

17. Sport

17.1 Förderung regionaler Sportangebote (I10)

Für Jugendliche, Familien mit Kindern und auch für ältere Menschen ist der Sport ein wichtiger Teil des sozialen Lebens und der Integration von Bürgern vor Ort. Deshalb ist es uns als Sparkasse ein Anliegen, in der Region ein breites Angebot zu sportlichen Aktivitäten für Menschen aller Altersgruppen sicherzustellen.

Aus diesem Grund engagiert sich die Sparkasse für den Breitensport in der Region. Im Vogtland kann man in fast 360 Vereinen mehr als 120 Sportarten ausüben. Wir unterstützen fast jeden zweiten Verein und erreichen damit mehr als 18.000 Sportler im Vogtland.

Dafür wurde bereits im Jahr 2000 die Sport-Stiftung der Sparkasse Vogtland gegründet. Gemeinsam mit dem Kreissportbund Vogtland und weiteren Partnern fördern wir den Breitensport, den Leistungssport und die gezielte Sportnachwuchsarbeit. Von der Förderung ausgenommen sind Berufssportler.

Wir unterstützen Programme und Initiativen für mehr Bewegung. Dazu zählen im Breitensport beispielsweise die Vogtlandspiele. Die sogenannten kleinen "olympischen Spiele" im Vogtlandkreis

stellen den regionalen Breitensportlichen Wettkampfhöhepunkt für die jungen Sportler im Vogtland dar. Bereits seit 1998 werden im Zweijahresrhythmus die Vogtlandspiele in den Sommer- und Wintersportarten ausgetragen. Über 60.000 Kinder und Jugendliche haben seitdem an den zahlreichen Wettkämpfen teilgenommen.

Jeder Mensch braucht Vorbilder im Sport, die gesellschaftliche Werte wie Fairplay, Miteinander, Toleranz und Leistung vorleben. Als Sparkasse unterstützen wir daher auch den Spitzensport in der Region, beispielsweise das „Team Vogtland“. Hier werden jährlich Nachwuchsleistungssportler aufgrund ihrer hervorragenden sportlichen Erfolge in das Team Vogtland berufen. Hierbei stehen, neben der Anerkennung, auch Förderbeträge und Unterstützung im Fokus.

Insgesamt haben die Sparkasse und ihre Sportstiftung in 2019 Mittel in Höhe von mehr als 600.000 € für den regionalen Sport zur Verfügung gestellt. Mehr als 18.000 Sportbegeisterte konnten allein durch die Förderung der Vereine erreicht werden. Damit ist die Sparkasse der größte Sportförderer im Vogtland.