

**Nichtfinanzieller Bericht
der Sparkasse Vogtland
Berichtsjahr 2020**

Inhaltsverzeichnis

1. Berichtparameter	5
1.1. Nutzung von Rahmenwerken	5
1.2. Berichtsperiode	6
1.3. Berichtsinhalte	6
2. Geschäftsmodell und Geschäftspolitik	6
2.1. Geschäftsmodell (H2)	6
2.1.1. Öffentlicher Auftrag	6
2.1.2. Wesentliche Rahmenbedingungen und Herausforderungen mit Auswirkung auf die Geschäftstätigkeit der Sparkasse	7
2.2. Organisationsprofil (H1)	9
2.3. Beitrag zum Gemeinwesen (H3)	10
2.3.1. Bewertung von Risiken im Bereich Sozialbelange	10
2.3.2. Beitrag zum Gemeinwesen	11
2.4. Grundsätze der Unternehmensführung (H4)	12
2.4.1. Grundlagen der Unternehmensführung	12
2.4.2. „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ in der Sparkasse	13
2.4.3. Führungsstruktur in der Sparkasse	13
2.4.4. Vergütung	13
2.5. Kundenberatung und Beschwerdemanagement (H5)	13
2.5.1. Qualifizierte Vermögensberatung für alle Menschen	14
2.5.2. Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab	14
2.5.3. Beschwerdemanagement	15
2.5.4. Schlichtungsverfahren	15
3. Nachhaltigkeitsmanagement	16
3.1. Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele (H6)	16
3.1.1. Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit	16
3.1.2. Relevante Nachhaltigkeitsaspekte als Risikotreiber	17
3.1.3. Transformation eröffnet neue Geschäftschancen	17
3.1.4. Nachhaltigkeitsverständnis	17
3.1.5. Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung	18
3.1.6. Nachhaltigkeitsstrategie	18
3.1.7. Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen	18
3.1.8. Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	19
3.2. Implementierung in Prozesse und Controlling (H7)	20
3.2.1. Implementierung in Prozesse und Controlling	20
3.2.2. Kontrolle	20
3.2.3. Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse	21
4. Kerngeschäft	21
4.1. Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft (H8)	21
4.1.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft	21
4.1.2. Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Makrosektoren/Branchen	21
4.1.3. Ziele zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft	22
4.2. Nachhaltigkeit im Passivgeschäft (H9)	23
4.2.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Passivgeschäft	23
4.3. Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) (H10)	23
4.3.1. Nachhaltigkeitsaspekte im Depot A	23
4.3.2. Nachhaltigkeit in der Kundenanlage (Depot B)	23

5. Geschäftsbetrieb	24
5.1. Achtung der Menschenrechte (H11)	24
5.1.1. Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte	24
5.1.2. Achtung der Menschenrechte	24
5.1.3. Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen	24
5.1.3.1. Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter	
5.1.3.2. Kundinnen und Kunden	
5.1.3.3. Lieferanten und Dienstleister	
5.2. Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung (H12)	25
5.3. Umweltbelange und Ressourcenverbrauch (H13)	26
5.3.1. Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange	26
5.3.2. Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs	26
5.3.3. Betriebliche Umweltleistung der Sparkasse	26
5.3.4. Umweltziele	27
5.3.5. Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung	28
6. Personal	30
6.1. Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit (H14)	30
6.1.1. Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange	30
6.1.2. Faire Beschäftigung und Tariftreue	31
6.1.3. Gleichbehandlung und Entgelttransparenz	31
6.1.4. Mitbestimmung und Beschwerderechte	32
6.1.5. Diversität und Chancengerechtigkeit	32
6.1.6. Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange	33
6.2. Familie und Beruf (H15)	34
6.3. Gesundheit (H16)	34
6.4. Weiterbildung/lebenslanges Lernen (H17)	35
7. Corporate Governance	36
7.1. Verhaltensstandards für Mitarbeiter (H18)	36
7.2. Compliance und Korruptionsbekämpfung (H19)	38
7.2.1. Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung	38
7.2.2. Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung	38
7.2.3. Politische Interessenvertretung	38
8. Kommunikation	39
8.1. Dialog mit Anspruchsgruppen (H20)	39
8.1.1. Unsere Anspruchsgruppen	39
8.1.2. Kommunikation mit Anspruchsgruppen	39
8.1.3. Wesentlichkeitsprüfung	40
9. Nachhaltige Anlageprodukte	40
9.1. Nachhaltige Anlageprodukte (P1)	40
9.1.1. Nachhaltige Fonds	40
9.2. Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge (P2)	41
10. Nachhaltige Kreditprodukte	41
10.1. Kredite für ökologische Zwecke (P3)	41
10.1.1. Ökologische Sonderkreditprogramme für die Region	41
11. Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug	42
11.1. Zugänge zu Finanzdienstleistungen (P5)	42
11.1.1. Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen	42
11.1.2. Räumliche Nähe	42
11.1.3. Digitale Zugangswege	42
11.2. Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen (P6)	43

12. Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung	44
12.1. Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung (P7)	44
12.2. Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft (P8)	44
12.2.1. Förderung von Innovation im Mittelstand	44
12.2.2. Förderung des Auslandsgeschäfts	45
12.3. Förderung von Unternehmensgründungen (P9)	45
12.4. Kredite für kommunale Infrastruktur (P10)	45
12.4.1. Finanzpartner für Kommunen und kommunale Unternehmen	45
12.4.2. Liquiditätsmanagement für Kommunen	45
12.4.3. Beratung und Schulung für Kommunen und kommunale Unternehmen	46
13. Klimaschutz	46
13.1. Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten (I1)	46
13.1.1. Förderung von Umweltprojekten	46
14. Infrastruktur	47
14.1. Wirtschafts- und Strukturförderung (I3)	47
14.1.1. Tourismusförderung	47
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	48
15.2. Förderung von Bildung und Wissenschaft (I7)	48
15.2.1. Wissenschaftsförderung in der Region	48
16. Soziales	49
16.1. Förderung sozialer Projekte (I8)	49
16.1.1. Förderung sozialer Angebote und Strukturen in der Region	49
17. Kultur	49
17.1. Förderung regionaler Kulturangebote (I9)	49
18. Sport	50
18.1. Förderung regionaler Sportangebote (I10)	50

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, an die „GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures (GRI-G4 FS)“ und an den „Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)“. Sie wurden 2013 vom „Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE)“ anerkannt.

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

Sparkassen-Indikator	Referenzen
H1 Organisationsprofil	GRI SRS 2016: 102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-10, 102-12, 102-13
H2 Geschäftsmodell	GRI SRS 2016: 102-14, 102-15
H3 Beitrag zum Gemeinwesen	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 201-1
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	GRI SRS 2016: 102-18, 102-24, 102-25, 102-27, 102-28, 102-30, 102-35, 102-38
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 102-43, 102-44
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	GRI SRS 2016: 102-11, 102-14, 102-15, 102-18, 102-19, 102-20, 102-21, 102-26, 102-27, 102-29, 102-30, 102-31, 102-32, 103-1, 103-2, 103-3
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	GRI SRS 2016: 102-15, 102-19
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H11 Achtung der Menschenrechte	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 412-1, 412-3
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	G4-FS 3; GRI SRS 2016: 102-9, 204-1, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2
H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch	GRI SRS 2016: 102-30, 103-1, 103-2, 103-3, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 302-5, 303-1, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 306-2
H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	GRI SRS 2016: 102-8, 102-41, 103-1, 103-2, 103-3, 401-1, 406-1
H15 Familie und Beruf	GRI SRS 2016: 401-3
H16 Gesundheit	GRI SRS 2016: 403-2, 403-4
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	GRI SRS 2016: 404-1, 404-2
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 205-1, 205-2, 205-3, 415-1, 419-1
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	GRI SRS 2016: 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 102-47, 103-1, 103-2, 103-3
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	G4-FS 7, G4-FS 8; GRI SRS 2016: 102-15

P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	G4-FS 7
P3 Kredite für ökologische Zwecke	G4-FS 8
P4 Kredite für soziale Zwecke	G4-FS 7
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	G4-FS 13, G4-FS 14
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	G4-FS 14
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	G4-FS 6
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	G4-FS 6

1.2 Berichtsperiode

- 1. Januar bis 31. Dezember 2020

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.

2 Geschäftsmodell und Geschäftspolitik

2.1 Geschäftsmodell (H2)

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 bei Förderbanken. Wir kennen unsere Kunden persönlich und betreuen sie langfristig, deshalb finanzieren wir Investitionen mit Maß und Weitblick. Unsere geschäftspolitischen Ziele machen wir transparent. Wir verhalten uns fair und respektieren die Gesetze.

Wir verwenden die Einlagen unserer Kunden vorrangig zur Refinanzierung von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, private Personen und Kommunen in der Region. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellen Basis-Bankdienstleistungen für 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 unseren Kunden die Geldanlage in Anlageprodukte mit besonderem ökologischen oder sozialen Nutzen. Durch spezifische Beratungs- und Informationsangebote fördern wir das Umweltbewusstsein bei unseren Kunden und bringen uns in regionale Initiativen ein.

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

Wesentliche Einflussfaktoren auf das Geschäftsmodell der Sparkasse waren bislang die Negativzinspolitik, die Digitalisierung und der demografische Wandel. Ergänzend dazu hat die Transformation der europäischen Wirtschaft hin zu einer emissionsärmeren, ressourcenschonenden Kreislaufwirtschaft tiefgreifende Auswirkungen auf die Finanzwirtschaft und damit auf die Sparkasse.

Corona-Pandemie verstärkt bestehende Trends

Die pandemiebedingten wirtschaftlichen und gesellschaftlichen Einschränkungen haben die finanzielle Substanz vieler Haushalte, Unternehmen und Selbstständiger in der Region schwer getroffen. In der Folge sind Finanzierungsbedarfe gestiegen, während die durch Negativzinsen ohnehin erschwerte Ersparnisbildung der Menschen mit geringeren Einkommen noch weiter unter Druck geraten ist. Die Anpassung der Eigenvorsorge unserer Kunden an die veränderten Rahmenbedingungen ist und bleibt eine zentrale Aufgabe für uns als Sparkasse.

Die Auswirkungen der Corona-Krise auf etwaige Wertberichtigungsbedarfe in der Sparkasse werden sich erst im Jahr 2021 in vollem Umfang zeigen. Um die Erfüllung ihres öffentlichen Auftrags in einem wettbewerbsintensiven Umfeld langfristig zu sichern, optimiert die Sparkasse ihre Aufwände und Kosten konsequent. Darüber hinaus wurde das Produkt- und Dienstleistungsangebot im Rahmen der „digitalen Agenda“ in den vergangenen Jahren zu einer modernen integrierten Plattform für Finanzdienstleistungen ausgebaut.

Die Corona-Pandemie hat die Aufstellung der Sparkasse als Multikanalbank ganz eindeutig bestätigt: Unser Filialnetz und die persönliche Beratung sind verzahnt mit der Sparkassen-Internetfiliale, mit mobilen Anwendungen und kontaktlosen Bezahlfahrern. Unsere Beschäftigten bleiben ein wichtiger Erfolgsfaktor und bringen neben ihrer digitalen auch ihre soziale Kompetenz voll mit ein. Mit dieser Infrastruktur hat die Sparkasse während der Einschränkungen in der Corona-Pandemie die finanzwirtschaftliche Versorgung der Unternehmen, Selbstständigen und Privatpersonen jederzeit und flächendeckend sichergestellt.

Nachhaltigkeit als übergeordnetes politisches Leitbild

Um die Ziele des Pariser Klimaabkommens sowie die 17 globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030 (Sustainable Development Goals, SDGs) zu erreichen und die Wettbewerbsposition der EU zu stärken, soll eine emissionsärmere, ressourcenschonende Kreislaufwirtschaft in Europa etabliert werden. Diese Transformation wird einige Wirtschaftssektoren vor enorme Herausforderungen stellen. Die EU-Kommission rechnet mit einem jährlichen Investitionsbedarf von 180 Mrd. € für den nachhaltigen Umbau der EU-Wirtschaft. Mit dem „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ wurde im März 2018 eine weitreichende europäische Regulierung und nachhaltige Ausrichtung der Finanzwirtschaft angestoßen, die zur Mobilisierung des notwendigen privaten Kapitals beitragen wird.

Der ohnehin bestehende Handlungsdruck für die Erreichung der globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung hat sich durch die massiven Auswirkungen der Corona-Pandemie in vielen Bereichen deutlich verstärkt. Vor diesem Hintergrund hat auch die Bundesregierung die Nachhaltigkeit als übergeordnetes politisches Leitbild nochmals in den Mittelpunkt gestellt. Die Politik erwartet ein stärkeres Engagement der Finanzwirtschaft und hat entsprechende Initiativen gestartet. Deutschland soll ein führender Standort für nachhaltige Finanzwirtschaft werden.

Nachhaltigkeit und Klimawandel als Treiber von Risiken und Geschäftschancen in der Finanzwirtschaft

Im Bereich der Nachhaltigkeit entstehen neue Geschäftsfelder, in denen die Sparkasse aus ihrem Geschäftsmodell heraus eine gute Ausgangsposition hat. So entwickelt sich der Markt für nachhaltige Geldanlagen seit Jahren dynamisch. Stiftungen und andere institutionelle Anleger erwarten eine nachhaltige Produktpalette von der Sparkasse. Aber auch immer mehr private Kundinnen und Kunden geben an, dass ihnen eine nachhaltige Ausrichtung ihres Finanzpartners wichtig ist. Ein erkennbares Nachhaltigkeitsprofil ist zudem ein wichtiger Aspekt der Arbeitgeberattraktivität. Junge Nachwuchskräfte legen Wert darauf, in einem Unternehmen zu arbeiten, das Verantwortung für die Gesellschaft und die Umwelt übernimmt und Sinn stiftet.

Der Bedarf an neuen nachhaltigen Technologien und klimafreundlichen Lösungen eröffnet für Unternehmen bedeutende neue Geschäftschancen. Insofern bietet ein vergrößertes Angebot an nachhaltigen Anlageprodukten und Investitionsfinanzierungen auch Chancen in der Bindung und Gewinnung von Kunden. Damit sind Risiken, aber auch Chancen verbunden, die das Kerngeschäft der Sparkasse beeinflussen. Nähere Ausführungen dazu finden sich nachfolgend in der Berichterstattung über die Nachhaltigkeitsstrategie und Nachhaltigkeit im Kerngeschäft der Sparkasse.

Die gesamte Finanzbranche sieht sich seit Jahren einer anspruchsvollen Marktlage gegenüber. Durch die Niedrig- bzw. Negativzinsphase hält der Druck auf den Zinsüberschuss und damit auf die Erfolgsspanne an.

Überregional wird das Umfeld der Sparkasse darüber hinaus insbesondere geprägt von:

- weiter zunehmender Bankenregulierung und höheren Eigenkapital-Anforderungen hinsichtlich Quantität und Qualität sowie Rechtsprechungen zu Lasten von Kreditinstituten, insbesondere im Bereich des Verbraucherschutzes
- einem fortschreitenden Digitalisierungstrend in Verbindung mit steigender Online-Affinität der Kunden
- einer zunehmenden Wettbewerbsdynamik auch aufgrund der Digitalisierung
- Transformationsprozessen in Gesellschaft, Politik und Wirtschaft zu Nachhaltigkeit und Klimaschutz.

2.2 Organisationsprofil (H1)

H1 Organisationsprofil	
Wesentliche Daten per 31.12.2020	Wert
Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt	479 (inkl. Vorstand, Azubi, Trainees; ohne Mu/EZ, ATZ/FP)
Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten	441,21 (inkl. Vorstand, Azubi, Trainees; ohne Mu/EZ, ATZ/FP)
Anzahl Auszubildende und Trainees	17
Anzahl Filialen (personenbesetzt)	28 (inkl. 1 fahrbaren Filiale)
Anzahl SB-Filialen	10
Anzahl fahrbare Filialen	1
Anzahl SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	59 KAD und 17 Überweisungsterminals
Anzahl Geldausgabeautomaten	61 GAA (inkl. 39 mit Einzahlungsfunktion)
Anzahl Ein- und Auszahlautomaten	4 Münzeinzahler
Anzahl Privatgirokonten	120.286
Anzahl Firmenkonten	9.231
Bilanzsumme in €	3.556.875 T€ (JA 2020)
Gesamteinlagen in €	2.974.706 T€ (JA 2020)
Kreditvolumen in €	1.835.134 T€ (JA 2020)
Eigenkapital in €	156.704,6 T€ incl. Vorwegzuführung aus Jahresergebnis 2020 bzw. 161.544,7 T€ incl. Vorwegzuführung aus Jahresergebnis 2020 und Bilanzgewinn

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.

Kundinnen und Kunden

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 Kernaufgabe.

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 225.997 Einwohnern (Stand 31.12.2019 - Statistische Ämter des Bundes und der Länder, 2020) 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 Beitrag zum Gemeinwesen

2.3.1 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 Kundenanforderungen 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 unseren Kunden einen sicheren, bedarfsgerechten Zugang zu digitalen Finanzdienstleistungen.

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

2.3.2 Beitrag zum Gemeinwesen




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 39 Mio. € in unserem Geschäftsgebiet realisiert.

Für gesellschaftliche Aufgaben und Anliegen haben wir fast 900 T€ zur Verfügung gestellt. Dies ist etwas weniger als im Vorjahr, was auf die Corona-Pandemie und damit auf das eingeschränkte gesellschaftliche Leben zurückzuführen ist. Es entfielen davon auf Soziales 256 T€, Sport 493 T€, Kultur 81 T€ und Bildung/Wissenschaft 52 T€.

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 auch in diesem Jahr unser 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 T€ sowie das Gebäude der Begegnungsstätte in Reichenbach	2,7 Mio. €	3,85 Mio. €	6 Mio. €
Stiftungszweck	Förderung und Unterstützung der Jugend- und Altenhilfe.	Förderung des gemeinnützigen und kulturellen Bereiches innerhalb des Vogtlandkreises und der Stadt Plauen.	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.	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 Völkerverständigungs-gedankens - des Sports - der Heimatpflege und Heimatkunde - des Naturschutzes und der Landschaftspflege - des demokratischen Staatswesens sowie bürgerschaftlichen

				Engagements zugunsten gemeinnütziger, mildtätiger und kirchlicher Zwecke
--	--	--	--	--

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 17 Projekten zur Umsetzung verholfen und über 112.000 € 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 konnten aufgrund der Corona-Pandemie und der damit verbundenen, sehr eingeschränkten Vereinsarbeit nur wenige Projekte unterstützt werden. So konnte der Sportförderverein Oelsnitz die Anschaffung von Sportutensilien in Höhe von 2.050 € finanzieren. Das Projekt fand 17 Unterstützer und wir halfen zusätzlich mit 550 € als Co-Funding.

H3 Beitrag zum Gemeinwesen	2020 Volumen in T€	Vorjahr Volumen in T€
Ertragsabhängige Steuerzahlungen	6.183 (Bilanz)	7.038
Personalaufwand	32.267 (BV)	32.042
Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt	891	1.030
Davon: Soziales	256	249
Davon: Bildung/Wissenschaft	52	39
Davon: Kultur	81	118
Davon: Sport	493	606
Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung	0	0
Davon: Umwelt	9	18
Davon: Sonstiges	0	0
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	k.A.	k.A.
Ausschüttungen an Träger	0	2.388
Beitrag zum Gemeinwesen gesamt:	39.341	43.528

2.4 Grundsätze der Unternehmensführung

2.4.1 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, 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 Land Sachsen.

2.4.2 „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.

2.4.3 Führungsstruktur in der Sparkasse

- Die Organe der Sparkassen sind der Verwaltungsrat und der Vorstand.
- Der Verwaltungsrat bestimmt insbesondere die Richtlinien der Geschäftspolitik, überwacht die Geschäftsführung durch den Vorstand 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.

2.4.4 Vergütung

Das Vergütungssystem der Sparkasse steht in Einklang mit dem Management der Nachhaltigkeitsrisiken sowie der Nachhaltigkeitsstrategie der Sparkasse Vogtland. Die Sparkasse Vogtland erstellt gemäß § 16 der Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) jährlich einen Vergütungsbericht. Darin sind die Vergütungsstrukturen genauer dargestellt. Der Offenlegungsbericht zur Institutsvergütungsverordnung der Sparkasse Vogtland wird als ein Bestandteil des Allgemeinen Offenlegungsberichtes auf folgender Homepage veröffentlicht: <https://www.sparkasse-vogtland.de/de/home/toolbar/preise-und-hinweise>.

Die Sparkasse Vogtland ist im Sinne des § 1 Abs. 3c des Kreditwesengesetzes nicht als bedeutendes Institut einzustufen.

2.5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

In 28 Geschäftsstellen in unserem Geschäftsgebiet bieten wir unseren Kunden qualifizierte Beratung in allen Finanzfragen an. Qualität ist unser oberstes Unternehmensziel in der Kundenberatung. Wir wollen unsere Kundinnen und Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen.

Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Wir betreuen unsere Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch eine persönliche Beraterin bzw. einen persönlichen Berater. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei erfasst der Berater die Lebens- und Finanzsituation, die Risikoneigung, die Anlageziele sowie die Erfahrungen und Kenntnisse des Kunden. Im vergangenen Jahr führten wir 18.329 ganzheitliche Beratungen durch. Dabei haben wir 2020 insgesamt 586 Beratungsgespräche allein mit gewerblichen Kunden geführt. Eine zahlenmäßige Abgrenzung zu Gesprächen im Rahmen der Corona-Pandemie erfolgt nicht. 17.743 Beratungsgespräche haben wir mit privaten Kunden geführt. Wesentliches Thema war vor allem das Niedrigzinsumfeld und daraus resultierend:

- die Beratung zu höherverzinslichen Anlagemöglichkeiten wie Wertpapiere
- Nutzung der niedrigen Zinsen zur Durchführung von Investitionen und Wohnungsbau

2.5.1 Qualifizierte Vermögensberatung für alle Menschen

Beratungsangebote rund um die Themen Vermögensbildung und Altersvorsorge sind vor dem Hintergrund der anhaltenden Nullzinspolitik wichtiger denn je. Zugleich steigen die Vielfalt und die Komplexität der Anlageprodukte stetig – und damit auch die Anforderungen an die Beratung, Kunden Finanzprodukte so zu erklären, dass jeder eine verlässliche Entscheidungsgrundlage erhält. Als Sparkasse übernehmen wir diese gesamtgesellschaftliche Aufgabe gerne und ermöglichen allen Sparern den Zugang zu qualifizierter Vermögensberatung. Dies gilt für alle Bevölkerungsschichten und für Menschen, die in Regionen leben, aus denen sich viele Banken schon längst zurückgezogen haben.

Wir haben bereits 2020 damit begonnen, unsere Beschäftigten im Bereich Nachhaltigkeit weiter zu qualifizieren, um sie so in die Lage zu versetzen, ihre Kunden kompetent über Nachhaltigkeitsaspekte in der Geldanlage zu informieren und eine zum individuellen Anlageprofil passende Beratung durchführen zu können. Im Rahmen des EU-Aktionsplans haben wir die Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen in der Anlageberatung bereits im November 2020 eingeführt.

2.5.2 Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden ist die Grundlage der Erfüllung unseres öffentlichen/gesellschaftlichen Auftrags. Denn zufriedene Kunden empfehlen uns als Finanzpartner weiter – 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 vertraute uns ihr Girokonto bereits vor der Jahrtausendwende an und tut es immer noch. Auf diese langjährigen Beziehungen sind wir besonders stolz. 74,2 % unserer Kundinnen und Kunden empfehlen die Sparkasse weiter. Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüfen wir regelmäßig mit unseren Kundenbeiräten. Im aktiven Dialog entstehen wertvolle Hinweise und Impulse (siehe auch Kapitel 8.1.2). Ergänzt werden diese durch Zufriedenheitsbefragungen.

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

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 2020 wurde unser Haus erneut für die Beratung von Privatkunden, Geschäftskunden, Private-Banking-Kunden sowie für die Baufinanzierungsberatung als Testsieger ausgezeichnet.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	
Qualität und Kundenzufriedenheit	Anzahl
Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt	18.329
Davon:	
Privatkunden	17.743
Firmenkunden	586
Weiterempfehlungsbereitschaft in %	74,2 %

2.5.3 Beschwerdemanagement

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

Im vergangenen Jahr wurden 486 Beschwerden/Impulse im Beschwerdemanagement registriert. Gegenüber dem Vorjahr ist das ein Anstieg um ca. 64 %.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	
Beschwerdemanagement	Anzahl
Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt	486
Davon: begründete Impulse	k. A.
Davon: umgesetzte Impulse	k. A.

2.5.4 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 zwischen Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einem Schlichter, dem sogenannten Ombudsmann, durchgeführt. Die Ombudsmänner müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesverbandes e. V. – durch die Verbandsleitung des DSGV für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGV, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	
Schlichtungsverfahren	Anzahl
Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt	14
Davon zu:	
Zahlungsverkehr und Kontoführung	2
Kreditgeschäft	3
Wertpapiergeschäft	1
Spargeschäft	4

Sonstiges	4
Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren)	12
Zurückgenommene Schlichtungsanträge	1
Abgelehnte Anträge (z. B. wegen Gerichtsanhängigkeit, rechtsgrundsätzlicher Bedeutung oder Beweiserheblichkeit)	1
Ergebnis zugunsten der Kunden	4
Entscheidungen zugunsten der Sparkasse	7
Einigungen und vom Schlichter angeregte Vergleiche	4

3 Nachhaltigkeitsmanagement

3.1 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

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

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

Auch heute erleben wir eine Zeitenwende: Klimawandel, Digitalisierung und künstliche Intelligenz verändern unser Leben grundlegend. Als Sparkasse stellen wir uns der Herausforderung, die Transformation zu einer emissionsärmeren, ressourcenschonenden Kreislaufwirtschaft ohne soziale Verwerfungen zu meistern und die digitale Welt menschlich zu gestalten. Dabei engagieren wir uns dafür, 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.

3.1.2 Relevante Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber

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

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

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

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

Im Rahmen einer qualitativen Betrachtung wurden in der Risikoinventur die Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken untersucht. Im Ergebnis wurde festgestellt, dass Nachhaltigkeitsrisiken derzeit aufgrund ihrer geringen Auswirkungen auf die Risikofaktoren bzw. Risikoarten keine Relevanz für die Wesentlichkeitseinschätzung unserer Risiken haben. Hierbei wurde vorrangig auf den Aspekt des Klimawandels und die ggf. damit verbundenen Risiken eingegangen (Physische und Transitorische Risiken).

3.1.3 Transformationsprozess eröffnet neue Geschäftschancen

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen ihr auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen. Mit Produkten und Dienstleistungen, die einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag leisten, können sich Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen. In dem damit einhergehenden Bedarf an Finanzdienstleistungen liegen für uns als Sparkasse wichtige Entwicklungspotenziale, die wir auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags nutzen wollen.

Als Sparkasse arbeiten wir gemeinsam mit unserem Träger und den Akteuren in der Region an diesen wichtigen Fragen des Zusammenhangs von lokaler Wirtschaft und Nachhaltigkeit.

3.1.4 Nachhaltigkeitsverständnis

Der Vorstand der Sparkasse Vogtland hat ein klares Bekenntnis zur Nachhaltigkeit abgegeben und in der Geschäftsstrategie verankert.

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

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.

3.1.5 Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung

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.

3.1.6 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.

3.1.7 Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen

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

Das Thema „Nachhaltigkeit“ soll dauerhaft zu einem durchgehenden Element der Gesamthausstrategie werden. Die Sparkasse Vogtland strebt eine Vorreiterrolle an und orientiert sich dabei an den ESG-Kriterien (Environment, Social, Governance).

Zudem hat die Sparkasse im November 2020 die „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“ unterzeichnet.

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

Ziele für das Geschäftsjahr 2021

Ziel/Handlungsfeld	Operationalisierung (Messgrößen)	Zeitraum
Maßnahmenplanung	Umsetzung der Einzelmaßnahmen gemäß gesetzlicher Vorgaben und Maßnahmenplanung durch den Steuerungskreis	laufend

Vorbereitung der Durchführung Nachhaltigkeitskompass in 2022	Gesamtergebnis 0,94 (Benchmark 1,05) – Steigerung des Gesamtergebnisses auf 1,2 – unter Prüfung der Umsetzung eröffneter Handlungsfelder	alle 2 Jahre
--	--	--------------

3.1.8 Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und Nachhaltigkeitsziele

Auf der Grundlage unserer Geschäftsstrategie und unseres Nachhaltigkeitsverständnisses haben wir folgende mittelfristige Nachhaltigkeitsziele definiert.

Die Zielsetzung wurde zum Zweck der Übersichtlichkeit in unterschiedliche Handlungsfelder zerlegt. Die genannten Punkte sind als Oberbegriffe für die Entwicklungsrichtung zu verstehen. Ob und wie weit diese tatsächlich sinnvoll umgesetzt werden können, wird einzeln bewertet.

1. Kunden

- Beratung und Angebot nachhaltiger Geldanlagen vor allem im Wertpapierbereich auf- und ausbauen
- Finanzierung des nachhaltigen Wandels und zukunftsgerichteter Investitionen (Transformation von Unternehmenskunden, private Immobilienfinanzierung von nachhaltigen Objekten – energiesparendes Bauen, energieeffiziente Gebäude, energetische Sanierung bestehender Gebäude – und Finanzierung kommunaler Investitionen)
- Entwicklung grüner Passivprodukte
- grüne Aktivprodukte: u. a. Vergabe von Krediten auf KfW-Basis oder hauseigene Kredite
- ökologische und soziale Nachhaltigkeit in der Vermögensverwaltung überprüfen und bei Bedarf Nachhaltigkeitsstandards etablieren
- Kompetenzausbau in der Beratung von Kunden in Sachen Nachhaltigkeit

2. Finanzierungsstandards und Eigenanlage/Refinanzierung

- nachhaltige Ausrichtung im Depot A überprüfen und ggf. herstellen und bei Bedarf Nachhaltigkeitsstandards etablieren (z. B. mit Hilfe eines Depot A-Filters)
- Firmen- und Immobilienkreditgeschäft auf Nachhaltigkeits-Risiken prüfen und Nachhaltigkeitsstandards etablieren
- Überprüfung der Finanzierung umstrittener Praktiken oder Unternehmen

3. Personal

- Chancengleichheit und die Wertschätzung von Vielfalt
- Frauen und Diversity im Management fordern
- Unterstützung aller Beschäftigten in allen Hierarchieebenen bei der Verfolgung von ethischen und wertebezogenen Organisationszielen sowie gesellschaftlichen Zielen, die zu einer nachhaltigen Entwicklung beitragen
- lebensphasenorientierte Entwicklung der Mitarbeiter
- für Vergütung sind finanzielle und nichtfinanzielle Ziele maßgebend (Sustainability Balanced Scorecard)
- Arbeitsbedingungen schaffen, die gesundheitserhaltend sind und die Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben ermöglichen
- Förderung von Nachhaltigkeits-Qualifizierungen für Mitarbeiter im Vertriebs- und Betriebsbereich

4. Geschäftsbetrieb

- Bestimmung der CO₂-Emissionen (Nutzung des VfU-Tools zur CO₂-Bilanzierung)
- CO₂-Minderungsziele: Umfassende Maßnahmen zu Wärme-, Papier-, Strom- und Wasserverbrauch, zu Abfall, Fuhrpark und Flügen sowie Nutzung von Ökostrom, ÖPNV etc.
- ökologischer Fußabdruck: Erfassung, Verringerung und ggf. Kompensation (lokal oder international durch Nutzung von Zertifikaten) für eine möglichst CO₂-neutrale Sparkasse im Geschäftsbetrieb
- Nutzung von Umwelt-Managementsystemen
- Verpflichtung von externen Lieferanten auf umweltbezogene und soziale Ziele im Rahmen einer Lieferantenrichtlinie
- Berücksichtigung ökologischer und/oder sozialer Aspekte bei der Materialbeschaffung inkl. Werbeartikel

5. Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung

- größere Förderanteile für Bildung und Umwelt sowie generelle Ausrichtung an den Nachhaltigkeitszielen
- Strategieorientiertes Sponsoring/Förderung inhaltlich am Kerngeschäft orientiert

- Gründung von Umweltstiftungen innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe (bis 2025), um mehr Sichtbarkeit zu erreichen und markantere Vorhaben finanzieren zu können; um ggf. auch Kunden ein Stiftungsangebot zur Verfügung zu stellen, in das sie hineinstiften können
- Kooperation mit Kommunen zur Unterstützung ihrer Nachhaltigkeitsziele und -maßnahmen (z. B. „Klimaaktive Kommune“, Baumpflanzungen im öffentlichen Raum, Hecken pflanzen an Feldwegen etc.)

6. Kommunikation

- stärkere Kommunikation des Nachhaltigkeitsansatzes der Sparkassen
- dauerhafte, zielgerichtete, glaubwürdige und nachvollziehbare Berichterstattung, u. a. Nachhaltigkeitsbericht
- langfristige Beziehungspflege zu wichtigen Anspruchsgruppen vor Ort – dazu gehört ein offener Dialog, der die Erwartungen der Anspruchsgruppen ernst nimmt, auch unter Nutzung des Filialnetzes (z. B. mit Hilfe eines Kunden- und/oder Jugendbeirates)
- Einbezug von Kundschaft und Mitarbeitern
- Etablierung von Nachhaltigkeit als festen Bestandteil auch der internen Kommunikation
- Nutzung zentral bereitgestellter Inhalte für die verschiedenen Kommunikationskanäle

3.2 Implementierung in Prozesse und Controlling

3.2.1 Implementierung in Prozesse und Controlling

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

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.

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

3.2.2 Kontrolle

Unsere Nachhaltigkeitsleistung machen wir jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen transparent. Seit dem Berichtsjahr 2019 unterliegen wir nicht mehr der gesetzlichen Berichtspflicht, werden dies aber weiterhin freiwillig tun.

Der Sparkassen-Standard umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten nach § 289b und § 289c HGB juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G (gesetzlich relevante Indikatoren). Ein vom DSGV beauftragtes juristisches Gutachten bestätigt, dass die Sparkassen-Indikatoren der Gruppe G in besonderer Weise geeignet sind, die nichtfinanziellen Berichtspflichten nach §§ 289b, 289c HGB zu erfüllen. Jede Sparkasse kann darüber hinaus mithilfe von 18 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

2020 wurde die Bestandsaufnahme unserer Nachhaltigkeitsleistung aus dem Jahr 2019 anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen aktualisiert. Die zugrunde gelegten Sparkassen-Indikatoren mit den entsprechenden Referenzen sind vorstehend im Abschnitt Berichtsparameter (Sparkassen-Indikator H1 Organisationsprofil) aufgeführt.

In regelmäßigen Abständen unterziehen wir uns einer externen Prüfung durch den Nachhaltigkeits-Kompass der Firma N-Motion. Die Fragestellungen werden sukzessive an die erhöhten Anforderungen angepasst und macht unsere Weiterentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit sichtbar.

Im September 2020 erfolgte die jüngste Durchführung des Nachhaltigkeitskompasses.

3.2.3 Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungs- maßnahme(n)	Termin
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	Umsetzung abgeschlossen
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	Einführung von Lieferantenrichtlinien bei den größten Dienstleistern	In der Umsetzung

4 Kerngeschäft

4.1 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

4.1.1 Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft

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

Im Rahmen der Risikoinventur 2020 haben wir Nachhaltigkeitsrisiken für das Kundenkreditgeschäft und die Eigenanlagen bewertet.

4.1.2 Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Makrosektoren

Eine erste qualitative Bewertung der potenziellen Nachhaltigkeitsrisikoexposition bezogen auf finanzierte wirtschaftliche Tätigkeiten ergibt sich aus der Darstellung des Kundenkreditportfolios nach der Kundensystematik der Deutschen Bundesbank (Kusy) auf Ebene der Makrosektoren. Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt die Aufteilung des Kundenkreditportfolios der Sparkasse nach Makrosektoren. Das Kundenkreditportfolio im Obligo der Sparkasse belief sich zum 31.12.2020 auf insgesamt 2.560 Mio. €. Der Schwerpunkt des Kreditportfolios liegt im Bereich Private Haushalte mit einem Anteil von 34,53 % am Obligo und im Bereich Verarbeitendes Gewerbe, auf den 11,35 % des Obligos entfallen.

Eine Auswertung von Branchen mit potenziell erhöhter Risikoexposition sind im Rahmen eines Screenings des Kreditportfolios in 2021 geplant.

H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft			
Kundenkreditportfolio nach Makrosektoren (Kusy)		Volumen in €	Anteil am Obligo in %
A	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	19.413.107,04	0,76
B	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	220.817,15	0,01
C	Verarbeitendes Gewerbe	290.683.378,37	11,35
D	Energieversorgung	36.047.083,09	1,41
E	Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	44.550.845,58	1,74
F	Baugewerbe	73.239.595,21	2,86
G	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	135.781.445,92	5,30
H	Verkehr und Lagerei	57.413.675,40	2,24
I	Gastgewerbe	15.517.321,06	0,61
J	Information und Kommunikation	31.918.366,79	1,25
K	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	108.539.746,29	4,24
L	Grundstücks- und Wohnungswesen	272.056.772,95	10,62
M	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	198.793.491,20	7,76
N	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	45.996.467,65	1,80
O	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	260.216.457,46	10,16
P	Erziehung und Unterricht	9.030.576,61	0,35
Q	Gesundheits- und Sozialwesen	59.356.084,95	2,32
R	Kunst, Unterhaltung und Erholung	3.804.428,28	0,15
S	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	9.131.539,43	0,36
T	Private Haushalte	884.332.826,18	34,53
980	Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen)	4.726.689,70	0,18
Gesamtsumme		2.560.770.716,31	100,00

4.1.3 Ziele zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Unser Ziel ist es, unser Kreditportfolio im Einklang mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens auszurichten und durch die Finanzierung der Transformation hin zu einer emissionsarmen und klimaresilienten Wirtschaft und Gesellschaft die Erderwärmung auf deutlich unter 2 Grad zu begrenzen und das 1,5-Grad-Ziel anzustreben. Die Klimaziele der Bundesrepublik Deutschland, wie sie im Klimaschutzgesetz und im Klimaschutzplan beschrieben sind, samt den jeweils gültigen Zwischenzielen und eine Klimaneutralität bis 2050 sind dabei zentrale Orientierungspunkte.

Als Sparkasse ist es unser Ziel, nachhaltige Aktivitäten von Unternehmen, von Privatkunden und auch von kommunalen Kunden durch Finanzierungen zu fördern. Unter Einbindung unserer Anspruchsgruppen aus der Region wollen wir passgenaue Produktangebote entwickeln, die regionale Nachhaltigkeitsprogramme fördern oder ermöglichen.

4.2 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

4.2.1 Nachhaltigkeitsaspekte im Passivgeschäft

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

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

4.3 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

4.3.1 Nachhaltigkeitsaspekte im 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.

Gemeinsam mit der DekaBank wird regelmäßig eine Analyse der Eigenanlagen unter den Aspekten Kapitalallokation und Zinsänderungsrisiken durchgeführt. Ergänzend enthält der Bericht 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 der Analyse im Jahr 2020 entsprechen 100 % der Direktanlagen der Sparkasse Vogtland diesem Filter, d. h., dass 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.

4.3.2 Nachhaltigkeit in der Kundenanlage (Depot B)

Angesichts der zunehmenden gesellschaftlichen Diskussion um eine nachhaltige Zukunftsentwicklung möchten immer mehr Menschen auch mit ihrer Geldanlage einen Beitrag zur Lösung anstehender Herausforderungen leisten. Auf diese Anforderung reagiert die Sparkasse mit einem differenzierten Angebot.

Privatkunden und Vermögensbildung. Angesichts langfristiger Null- und Niedrigzinsen kann die Anlage in Wertpapiere eine effiziente Methode zum privaten Vermögensaufbau darstellen. Die Kapitalmärkte bieten zahlreiche Möglichkeiten, um Geld anzulegen – mit jeweils ganz unterschiedlichen Chancen und Risiken. Im Rahmen der Anlageberatung werden die Nachhaltigkeitspräferenzen abgefragt. Private Kunden mit entsprechenden Präferenzen und Risikoneigung informieren wir im Rahmen der Wertpapierberatung über Investitionsmöglichkeiten in nachhaltige Anlageprodukte. Unsere Kunden haben darüber hinaus die Möglichkeit, Nachhaltigkeitskriterien in ihrem persönlichen Wertpapierdepot zu hinterlegen.

Mit den nachhaltigen Fonds bietet die Sparkasse ein breites Produktspektrum für Kunden, die ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchten. Im Jahr 2020 umfasste unser Produktangebot folgende nachhaltige Anlageprodukte:

- Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable
Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, unter Berücksichtigung ökologischer Kriterien langfristig ein durchschnittliches Kapitalwachstum zu erreichen.

- **Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced**
Der Fonds investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Es werden ausschließlich Unternehmen und Obligationenherausgeber berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten.
- **Nordea 1 - Global Climate and Environment Fun**
Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum für seine Anteilsinhaber an. Das Managementteam konzentriert sich bei der aktiven Verwaltung des Fondsportfolios auf Unternehmen, die klima- und umweltfreundliche Lösungen entwickeln, beispielsweise im Bereich erneuerbare Energien und Ressourceneffizienz, die überdurchschnittliche Wachstumsaussichten und Anlagemerkmale bieten dürften. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit. Insbesondere legt der Fonds mindestens 75% seines Gesamtvermögens in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren an.

5 Geschäftsbetrieb

5.1 Achtung der Menschenrechte

5.1.1 Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

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

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 im Rahmen des Lageberichts offen – Menschenrechtsverletzungen sind nicht als wesentlich eingestuft.

5.1.2 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 wurde 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.

5.1.3 Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen

5.1.3.1 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Für alle Mitarbeiter 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 Mitarbeiter im Rahmen von Beschwerderechten, Personalentwicklungsprozessen und Feedback-Mechanismen in die Weiterentwicklung der Sparkasse einbringen.

5.1.3.2 Kundinnen und Kunden

Kundenzufriedenheit 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 Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen.

Wir haben daher den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu unserem Internetauftritt, zu den Selbstbedienungsgeräten und zu unserem gesamten Beratungsangebot ausgebaut.

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

5.1.3.3 Lieferanten und Dienstleister

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

5.2 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Als Sparkasse sind wir gemäß unserer Satzung dem Regionalprinzip verpflichtet – unser Geschäftsgebiet ist der Landkreis 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.

Die Auftragsvergabe erfolgt vorrangig an uns bekannte, regionale Anbieter. Mit den wichtigsten Lieferanten erfolgten regelmäßige Abstimmungen. Im Jahr 2020 wurde die Einführung von Lieferantenrichtlinien bei den größten Dienstleistern beschlossen. Die Umsetzung ist für 2021 geplant.

Produkte/Dienstleistungen	Vorgaben zur Sozialverträglichkeit	Vorgaben zur 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

H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	2020 Volumen in €	Vorjahr Volumen in €
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	wird nicht detailliert erhoben	wird nicht detailliert erhoben

5.3 Umweltbelange

5.3.1 Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

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

5.3.2 Umweltauswirkung 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 „Kerngeschäft“ und verzichten daher an dieser Stelle auf eine erneute Darstellung.

5.3.3 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 2020 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.4 des Updates 2018 erstellt. Die im VfU-Tool integrierten Emissionsfaktoren entstammen Ecoinvent 3.4.

H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch				
Gebäudeenergie	VfU-Kennzahlen	Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in %	THG-Emissionen in Tonnen CO₂-Äquivalenten
1)	Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter)	22.236.811,0	46.423,0	1.231,0
1a)	Stromverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter)	6.579.965,0	13.737,0	87,0
1b - 1d)	Wärmeverbrauch in den Gebäuden (MJ pro Mitarbeiter)	15.656.846,0	32.687,0	1.145,0
1b)	Verbrauch fossiler Brennstoffe in MJ	13.642.038,0		966,0
1c)	Verbrauch von Fernwärme in MJ	2.014.808,0		178,0
1d)	Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch in MJ	0,0		0,0

Geschäftsreisen				
2)	Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Mitarbeiter)	611.708,0	1.277,0	190,0
Papier				
3)	Papierverbrauch insgesamt in Tonnen (kg pro Mitarbeiter)	43,0	90,0	50,0
Wasser				
4)	Wasserverbrauch insgesamt in m ³ (Liter pro Mitarbeiter)	3.629,7	7.578,0	2,0
Abfälle				
5)	Gesamtes Abfallaufkommen in Tonnen (kg pro Mitarbeiter)	101,0	210,0	30,0
Kühl- und Löschmittelverluste				
6)	Kühl- und Löschmittelverluste in kg	0,0		0,0

Treibhausgas-Emissionen (Daten extrapoliert auf 100%-System)	VfU-Kennzahlen	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in %
7)	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location-based (kg pro Mitarbeiter)	2.224,0	4.360,0
7)	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market-based (kg pro Mitarbeiter)	1.503,0	2.947,0
7a)	Direkte Emissionen Scope 1	824,0	1.616,0
7b)	Indirekte Emissionen Scope 2 Location-based Method	915,0	1.793,0
7b)	Indirekte Emissionen Scope 2 Market-based Method	194,0	381,0
7c)	Indirekte THG-Emissionen aus Scope 3	485,0	951,0
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 %)	1.503,0	100,0

Hinweis: Zum Zeitpunkt der Datenerhebung lagen die Werte für Strom, Wärme und Wasser für das Kalenderjahr 2020 noch nicht vor, aus diesem Grund wurden die Werte von 2019 herangezogen.

5.3.4 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.

5.3.5 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 entsprechend angepasst. Der durchschnittliche CO₂-Ausstoß der Poolfahrzeuge betrug im Jahr 2020 99 g/km (2019: 107 g/km). Es ist geplant, den Fuhrpark so umzubauen (u. a. E-Strategie), dass der durchschnittliche CO₂-Ausstoß weiter reduziert wird. Ein erstes reine E-Fahrzeug wurde in 2020 für die Nutzung im Fahrzeugpool angeschafft, zwei weitere Hybrid-Fahrzeuge folgen. Dafür werden alle herkömmliche Poolfahrzeuge aussortiert. Der durchschnittliche CO₂-Ausstoß soll dann nur noch 52 g/km betragen (berechnet nach CO₂-Ausstoß Werksangaben).
- 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 Kältelasten 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 2020

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungs- maßnahmen	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, Nutzung von 100 %igem Ökostrom	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.	Umsetzung abgeschlossen
Geschäftsreiseverkehr	Umstellung auf nachhaltige Mobilität	Für 2021 ist die Anschaffung von zwei Hybrid-Fahrzeugen geplant, die dann alle herkömmlichen Pool-Fahrzeuge ablösen sollen.	Umsetzung begonnen
Abfallaufkommen	Vermeidung von Plastikmüll	Verteilung von kostenlosen Thermobechern an die Beschäftigten im Komturhof zur Reduzierung des „to go“-Mülls	Umsetzung abgeschlossen
Stromverbrauch	Absenkung Stromverbrauch	Heizkesseltausch Standort RC, Postplatz 3, Austausch des Niedertemperaturkessels durch einen Brennwertkessel, geplant für 2022; Pumpentausch bereits 2020 erfolgt	Umsetzung begonnen

6 Personal

6.1 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

6.1.1 Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange

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

Das veränderte Kundenverhalten 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 Mitarbeiter prägen die Wahrnehmung unserer Werte und Kompetenzen als Sparkasse. Angesichts des demografischen Wandels ist die Gewinnung und Bindung motivierter und qualifizierter Nachwuchskräfte eine zentrale Aufgabe. Die Gestaltung der Arbeitsbedingungen ist dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Mitarbeiter mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- **Weiterentwicklung der Kompetenzen unserer Mitarbeiter:** 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 Fähigkeit zur Veränderung. Angesichts der sich dynamisch wandelnden Arbeitsprozesse wollen wir als Sparkasse einerseits unsere Mitarbeiter dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Zum anderen möchten wir auch für potenzielle Bewerberinnen und 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.

6.1.2 Faire Beschäftigung und Tariftreue

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Sparkassen“ (TVöD-S) in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. Alle Beschäftigten der Sparkasse (100 % aller Beschäftigten) haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Darin enthalten ist die jährliche 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 22,04 Jahre.

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

Unsere Ausbildungsquote betrug 3,3 % im Jahr 2020. Die Mehrzahl unserer Auszubildenden hat eine duale Berufsausbildung gewählt, 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 Kolleginnen und 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 selbst organisierte 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.

6.1.3 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.

6.1.4 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 eignen sich die verbindlich vereinbarten und regelmäßig stattfindenden Gespräche zwischen den einzelnen Teammitgliedern und der direkten Führungskraft.

H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit				
Beschäftigungsstruktur	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	510	142	368	0
Auszubildende und Trainees	17	10	7	0
Beschäftigte aus der Region	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Führungskräfte aus der Region	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.

Gleichbehandlung und Tarifverträge	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte mit Tarifvertrag	510	142	368	0

Betriebszugehörigkeit und Nachwuchskräfte	Wert
Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit (in Jahren)	22,04
Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag (in %)	100
Ausbildungsquote (in %)	3,3
Übernahmequote (in %)	100

6.1.5 Diversität und Chancengerechtigkeit

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

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

In der Sparkasse Vogtland liegt die Quote der weiblichen Beschäftigten bei 71,5 %. 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. Für die Stellenbesetzungen u. a. auch in Führungspositionen zählen für uns Qualifizierung, Erfahrung, Eignung und Kompetenz. Den Anteil von Frauen in Führungspositionen gilt es als Sparkasse auf diesem hohen Niveau zu halten.

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. Der Vorstand besteht aus einer Frau und einem Mann, ebenfalls besteht bei den Verhinderungsvertretern des Vorstandes eine Frauenquote von 50 %.

H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit							
Diversität und Chancengerechtigkeit	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Sparkasse							
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	510	142	368	0	46	249	215
Vorstandsmitglieder	2	1	1	0	0	0	2
Führungskräfte	46	20	26	0	0	33	13
Kontrollorgane und Eigentümer							
Verwaltungsrat	15	14	1	0	0	7	8
Zweckverband	24	18	6	0	0	9	15

Frauenanteil nach Hierarchieebene	%
Weibliche Beschäftigte	72
Weibliche Führungskräfte	57
Weibliche Vorstandsmitglieder	50
Weibliche Verwaltungsratsmitglieder	11

6.1.6 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.

6.2 Familie und Beruf

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.

H15 Beruf und Familie			
Inanspruchnahme von Elternzeit	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit/FP)	15	187	0
Beschäftigte in Elternzeit im Berichtsjahr	13	7	0
Rückkehr nach Elternzeit im Berichtsjahr	6	1	0

6.3 Gesundheit

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 49 dieser Arbeitsplätze zur Verfügung gestellt.

H16 Gesundheit	Wert
Anzahl Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung (Anzahl elektronisch höhenverstellbarer Schreibtische)	49
Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote (in %)	6,2

6.4 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

Wir legen Wert auf gut ausgebildete Beschäftigte und fördern das lebenslange Lernen sowie die Weiterentwicklung der persönlichen Fähigkeiten. Die Bewältigung der durch den Werte- und Kulturwandel, die demografische Entwicklung, Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für uns als Sparkasse 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 2020 wurden insgesamt 288.000 € 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.

H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen				
Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen	Anzahl gesamt	< 30 Jahre	30-50 Jahre	50 Jahre <
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.
Personentage für Fortbildung	k. A.	k. A.	k. A.	k. A.

Investitionen in Fort- und Weiterbildung	Wert
Ausgaben für Fort- und Weiterbildung insgesamt (in €)	288.000 €
Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Mitarbeiter/-in (in Tagen)	k. A.

7 Corporate Governance

7.1 Verhaltensstandards für Mitarbeiter

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 sonstige 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 mit 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.

7.2 Compliance und Korruptionsbekämpfung

7.2.1 Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

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

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.

7.2.2 Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Wir erwarten von unseren Mitarbeitern, 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 Interessenkonflikte. 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 Mitarbeiter bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Um Compliance-Verstöße zu vermeiden, sind alle Mitarbeiter aufgefordert, sich mit ihren Fragen und Hinweisen an ihre Führungskräfte, die Fachbereiche oder den Compliance-Beauftragten zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, geben wir unseren Mitarbeitern 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 2020 wurden aufgrund der etablierten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken festgestellt. In die Risikoanalyse werden alle Standorte der Sparkasse Vogtland und ihrer Tochtergesellschaft einbezogen.

7.2.3 Politische Interessenvertretung

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

Darüber hinaus legt er die strategische Ausrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe fest. Hierzu erarbeiten seine Mitglieder und Verbundunternehmen mit dem DSGV Konzepte für eine erfolgreiche Marktbearbeitung.

Der DSGVO ist Träger der zentralen Bildungseinrichtung der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management der Sparkassen-Finanzgruppe. 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. Wir spenden nicht an Parteien, Politikerinnen und Politiker.

8 Kommunikation

8.1 Dialog mit Anspruchsgruppen

8.1.1 Unsere Anspruchsgruppen

Aus unserem gemeinwohlorientierten Geschäftsmodell und dem ihm zugrunde liegenden 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:

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

8.1.2 Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Die Sparkasse ebenso wie die Mehrzahl ihrer Mitarbeiter ist in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut führen wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unseres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit unseren Kunden 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 wurde zielgruppenspezifisch und thematisch mit unserer Kundschaft in Austausch getreten. Durch die Corona-Pandemie im vergangenen Jahr mussten teilweise Veranstaltungen ausgesetzt werden. Im Laufe des Jahres wurden vereinzelt digitale Möglichkeiten getestet.

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 einzelthematischen 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. Um das Thema Nachhaltigkeit in diesem Bereich zu forcieren, wurde im Jahr 2020 in Anlehnung an die Kundenbeiräte ein Beirat Nachhaltigkeit gegründet. Coronabedingt wird dieser seine erste Sitzung erst im Jahr 2021 durchführen können.

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:

H2O 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	-

8.1.3 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.

9 Nachhaltige Anlageprodukte

9.1 Nachhaltige Anlageprodukte

Als regionales Kreditinstitut bieten wir der Bevölkerung Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehören auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen. Im Berichtsjahr legte unsere Kundschaft ein Volumen von ca. 450.000 € in nachfolgend nachhaltigen Fonds an. Diese Fonds konnten den Kunden ab Oktober 2020 angeboten werden.

9.1.1 Nachhaltige Fonds

Mit den nachhaltigen Fonds 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 (Einführung Ende Oktober 2020) in folgende nachhaltige Fonds investiert:

Swisscanto Equity Fd. Sustainable (Aktienfonds)
Swisscanto Portfolio Fd. Sustainable Bal. (Mischfonds)

P1 Nachhaltige Anlageprodukte		
Nachhaltigkeitsfonds	Anzahl	Volumen in €
Swisscanto Equity Fd. Sustainable (Aktienfonds)	13	116.000
Swisscanto Portfolio Fd. Sustainable Bal. (Mischfonds)	35	340.000

9.2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

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 Kundinnen und Kunden vor.

Mittel in Höhe von 24,8 Mio. € flossen in Produkte zur Altersvorsorge.

P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	Volumen in €
Altersvorsorgeprodukte (gefördert und ungefördert)	20.732.632
Kapitalbildende Lebens- und Rentenversicherungen	2.105.666
Berufsunfähigkeitsversicherungen	1.975.501

10 Nachhaltige Kreditprodukte

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 2020 haben wir 144 (2019: 92) Förderkredite mit einem Volumen von 29,5 (2019: 13,4) Mio. € ausgereicht. In den wohnwirtschaftlichen Förderprogrammen ist die Sparkasse weiterhin regionaler Marktführer.

Das Fördervolumen für gewerbliche Finanzierungen betrug 2020 22,2 (2019: 4,4) Mio. €.

10.1 Kredit für ökologische Zwecke

10.1.1 Ökologische Sonderkreditprogramme für die regionale Wirtschaft

Mit regionalen Investitionsprogrammen setzt die Sparkasse Vogtland gezielte Impulse für nachhaltige Projekte, die Digitalisierung und fördert gleichzeitig die heimische Wirtschaft.

Als Partner des regionalen Mittelstandes legt die Sparkasse Vogtland deshalb auch 2020 ein Sonderkreditprogramm auf. Dabei stehen alle gewerblichen Kunden im Mittelpunkt, die 2020 gewerbliche Investitionen in den Bereichen Digitalisierung oder Nachhaltigkeit und das positive Image als innovativer und zukunftsorientierter Mittelstandsfinanzierer in der Region sichern, ausbauen und die Erwartungen gewerblicher Kunden an die Sparkasse Vogtland erfüllen.

Im Berichtsjahr wurden Sonderkredite mit einem Gesamtvolumen von 2,4 Mio. € bewilligt.

P3 Kredite für ökologische Zwecke		
Ökologische Sonderkreditprogramme für die Region		
Name des Sonderkreditprogramms	Anzahl	Neuzusagen Volumen in Mio. €
Sonderkreditprogramm für die vogtländische Wirtschaft	54	2,4

11 Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

11.1 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

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

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

11.1.1 Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Mit der Führung von Basiskonten ermöglichen wir es jeder Verbraucherin und 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 28 hochwertigen Filialen überall im Geschäftsgebiet persönlich erreichbar. An insgesamt 38 Standorten stehen modernste Geräte wie Geldausgabeautomaten, Einzahlungs- und Auszahlungsautomaten sowie weitere SB-Geräte zur Verfügung. Zudem bieten wir mit unserem „Direct Banking“ direkte Unterstützung für unsere Kunden per Telefon, Chat oder auch Videoberatung. Ergänzend dazu versorgen wir mit einer fahrbaren Filiale auch Menschen in den ländlichen Gebieten.

11.1.3 Digitale Zugangswege

Persönliche Nähe aufrechtzuerhalten, bedeutet angesichts der steigenden Digitalisierung jedoch mehr, als Geschäftsstellen zu betreiben. Viele einfache Bankgeschäfte lassen sich inzwischen gut und schnell im Netz erledigen - 61.000 Kunden nutzen auch das Online- bzw. Mobile Banking. Von diesen erhalten bereits mehr als 70 % ihre Kontoauszüge elektronisch. Die so eingesparten Rohstoffe für Druck und Papier schützen natürliche Ressourcen und schonen die Umwelt. In 2020 haben wir unsere Bemühungen weiter verstärkt, um die Nutzung von papierlosen Kontoauszügen weiter zu erhöhen.

Wer in die Geschäftsstelle kommt, sucht dort vor allem sehr qualifizierte Beratung. Wir passen deshalb unser Geschäftsstellennetz diesen veränderten Kundenbedürfnissen 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 zu erledigen, hat im Alltag der Sparkassen-Kunden eine immer größere Bedeutung. Hierfür bieten wir mit unseren Sparkassen-Apps leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen an. Mit Blick auf dieses veränderte Nutzungsverhalten unserer Kunden bieten wir auch persönliche Beratung über digitale Kanäle an.

P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	2020	Vorjahr
Privatgirokonten gesamt	120.286	121.288
Davon: Basiskonten	3.485	3.517
Filialen (personenbesetzt)	28 (inkl. 1 fahrbaren Filiale)	29 (inkl. 1 fahrbaren Filiale und inkl. 1 Beratungszimmer easy@home)
Fahrbare Filialen	1	1
SB-Filialen	10	12
SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	59 KAD 17 SB-Terminals	61 KAD 17 SB-Terminals
Geldausgabeautomaten	61 (inkl. 39 mit Einzahlungsfunktion)	64 (inkl. 39 mit Einzahlungsfunktion)
Ein- und Auszahlungsautomaten	4 Münzeinzahler	5 (4 Münzeinzahler, 1 Cash Depot)
Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking	44.253	39.300 (aktive)
Nutzer/-innen der Sparkassen-Apps	21.213	14.200

11.2 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen

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

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 26 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.

P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	2020	Vorjahr
Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten	26	25
Davon: rollstuhlgerecht	5	5
Davon: sehbehindertenunterstützend	25 (42 Geräte)	25 (41 Geräte)
Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend	5	5

12 Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung

12.1 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

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 153 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 1,6 Mio. € auf Kleinkredite bis 5.000 €. Unsere Verantwortung bei der Vergabe von Kleinkrediten nehmen wir sehr ernst und beraten unsere Kundinnen und Kunden so, dass eine für sie tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet bleibt.

P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	Anzahl	Volumen in €
Kredite an private Personen (ohne Dispo-Kredite)	2.904	153.350.311
Davon: Kleinkredite bis 5.000 € (ohne Dispo-Kredite)	513	1.644.054

12.2 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

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

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

Im vergangenen Jahr haben wir gewerbliche Kredite in Höhe von ca. 199 Mio. € für kleine und mittlere Unternehmen sowie auch für Selbstständige in der Region bereitgestellt. Das sind 17 % mehr als im Vorjahr. Im Rahmen der Pandemie war die Sicherung von Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine weitere Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben. Die Sparkasse sicherte die Handlungsfähigkeit der Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von 6 Mio. €. 60 Unternehmen nutzen dieses Instrument, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Sparkasse auch einen Beitrag zur Sicherung von Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	Anzahl	Volumen in €
Kredite an Unternehmen und Selbstständige	745	198.675.167
zzgl: bewilligte Betriebsmittelkredite	60	6.026.500

12.2.1 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 54 Unternehmen mit einem Kreditvolumen von mehr als 2,4 Mio. €, finanziert. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Eigenmittel der Sparkasse.

P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft		
Förderkredite	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
KfW	64	22.209.230
Eigenmittelkredite	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
Spk V	678	176.465.937

12.2.2 Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden 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.

12.3 Förderung von Unternehmensgründungen

Kompetenter und verlässlicher Partner für Gründerinnen und Gründer

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 sowie 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 integerer 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

12.4.1 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 in den kommenden Jahren in unserer Region finanziert werden. Im Berichtsjahr stellte die Sparkasse dafür Kommunalkredite in Höhe von 14,5 Mio. € bereit.

12.4.2 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 kommunalen Kunden 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 per 31.12.2020 ein Volumen von 127 Mio. € an Sichteinlagen. Zusätzlich werden Geldanlagen im Wertpapierbereich mit einem Volumen von rund 6,0 Mio. € von unseren Spezialisten für die kommunale Kundschaft betreut.

12.4.3 Beratung und Schulung für Kommunen und kommunale Unternehmen

Als Sparkasse beraten wir unsere kommunalen Kunden ganzheitlich nach dem Sparkassen-Finanzkonzept für Kommunen. Dabei berücksichtigen wir langfristige Zielsetzungen für die Region. Erfahrene Kommunalberater betreuen 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 mit den kommunalen Kunden 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. Dazu gehört die „Kommunale Verschuldungsdiagnose“: Sie hilft den Städten, Gemeinden und Landkreisen ihre Liquidität zu steuern und so handlungsfähig zu bleiben. Mit der Software „S-Kompass Schuldenverwaltungs- und Managementsoftware für Kommunen“ bieten wir den Kunden 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. Corona-bedingt fand die Veranstaltung in 2020 leider nicht statt.

P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	Anzahl	Volumen in €
Kassenkredite	3	2.371.900
Kommunaldarlehen	11	14.498.756

13 Klimaschutz

13.1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten

13.1.1 Förderung von Umweltprojekten

Als Sparkasse setzen wir uns für den Erhalt unserer natürlichen Lebensgrundlagen ein. Die Förderung von Projekten zu Umwelt- und Naturschutz sowie zu Artenvielfalt ist ein fester Bestandteil dieses Engagements. Unser Ziel ist es dabei, einen dauerhaften Bewusstseinswandel in der Region zu unterstützen. So konnten mit Hilfe der Sparkasse unter anderem folgende Förderprojekte erfolgreich umgesetzt werden:

- Falknerei Herrmann mit neuen Vorhaben, z. B. Aufzuchtstation von Greifvögeln, Naturerlebnispfad, Bildungsangebot für Schulklassen
- Zweckverband Naturpark Erzgebirge/Vogtland beim jährlichen Schülerquiz, für 2020 unter dem Motto „Geheimnisvolle Moore“
- Förderverein Natur- und Umweltzentrum Vogtland e. V., für Material für professionell gefertigte Insektenkästen und Zubehör

14 Infrastruktur

14.1 Wirtschafts- und Strukturförderung

14.1.1 Tourismusförderung

In unserer Region spielt der Tourismus seit jeher eine große Rolle. Die Sparkasse fördert die Entwicklung des Tourismus als Wirtschaftsfaktor für die Region ebenso wie die Nutzbarmachung der kulturellen Schätze unserer Region für alle Bürgerinnen und Bürger. Wir unterstützen seit vielen Jahren die Aktivitäten des Tourismusverbandes Vogtland e. V. mit dem Ziel, die Region als attraktives Reiseziel zu positionieren.

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

Neben der Göltzschtalbrücke gehört seit der offiziellen Einweihung im Jahr 2006 dazu auch die Skisprungsschanze 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.

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, der in 2020 pandemiebedingt nicht stattfinden konnte. Zuvor erlebten dreitausend lautstarke Fans im Oktober 2019 mit, wie Marius Lindvik mit 148 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 gezieltem Spenden und Sponsoring.

14.2 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung

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. 20.000 € über unsere Stiftung zur Verfügung gestellt.

15 Bildung

15.1 Förderung von Finanzbildung

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 13.811 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. Auch im Jahr 2020 war die Nachfrage wie 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 2020 konnte pandemiebedingt dazu nur eine von vorerst 12 geplanten Veranstaltungen durchgeführt werden.

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.

In der Spielzeit 2020 nahmen im Vogtland 79 Teams mit insgesamt 231 Schülern teil, was eine gleichbleibend hohe Teilnahmequote zeigt. Die Seminarschule Auerbach ist eine Schule die über viele Jahre mit vielen Team bereits beachtliche Erfolge feiern konnte. In 2020 gingen 16 Teams der Seminarschule Auerbach an den Start. Gleich drei von ihnen bildeten die Spitze (Platz 1-3) im Vogtland und in Sachsen. Dies war sowohl der größte Erfolg der Seminarschule wie auch der Sparkasse Vogtland beim Börsengewinnspiel.

15.2 Förderung von Bildung und Wissenschaft

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 frühzeitiger 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.

Ein weiteres wissenschaftliches Forschungsprojekt wurde mit finanzieller Unterstützung der Stiftung Zukunft der Sparkasse Vogtland in 2020 initiiert und auf den Weg gebracht. Dabei wurde die Entwicklung spezifischer Software zur Unterstützung von Aphasie betroffener Menschen als Zielstellung definiert. Des Weiteren sollen Algorithmen-Auswertungen gefunden werden, die Nutzerdaten um Genesungsverläufe und Wirksamkeit von Trainingsmethoden bewerten können. In Begleitung des Aphasiker-Zentrums Südwestsachsen wird die erfolgreiche Projektumsetzung die Therapiemaßnahmen wesentlich unterstützen.

16 Soziales

16.1 Förderung sozialer Projekte

16.1.1 Förderung sozialer Angebote und Strukturen in der Region

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 256.000 € 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.

17 Kultur

17.1 Förderung regionaler Kulturangebote

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.

Besonders beeindruckt hat uns die Kreativität, die die Kulturszene für weitere Veranstaltungen unter veränderten Bedingungen zeigten. Mit Autokinos und einer Open-Air-Reihe, wo Konzerte, Lesungen, Gottesdienste durchgeführt wurden, konnte das kulturelle Leben weitergeführt werden.

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 das Gymnasium in Markneukirchen zum wiederholten Mal bei seinem schulischen Musical-Projekt „Schrille Nacht - ein Weihnachtstraum“ unterstützt.

Ferner stellten wir im Berichtsjahr ca. 118.000 € für die Realisierung neuer Ideen und Projekte oder die Fortführung bewährter Angebote zur Verfügung. Unser Engagement belebt das regionale Kulturleben, steigert die Lebensqualität vor Ort und zieht viele Besucher in die Region. Rund 500.000 Menschen konnten diese Angebote 2019 nutzen und wir hoffen, dieses Level wieder zu erreichen. Die Sparkasse ist der größte Kulturförderer im Vogtland.

18 Sport

18.1 Förderung regionaler Sportangebote

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 Zwei-Jahresrhythmus 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. Corona-bedingt sind viele Wettkämpfe und Sportveranstaltungen ausgefallen, der Vereinssport war nur bedingt durchführbar. Wir als regionaler Partner standen den Vereinen weiterhin zur Seite

Insgesamt haben die Sparkasse und ihre Sportstiftung in 2020 Mittel in Höhe ca. 500.000 € für den regionalen Sport zur Verfügung gestellt. Mehr als 18.000 Sportbegeisterte können allein durch die Förderung der Vereine erreicht werden. Damit ist die Sparkasse der größte Sportförderer im Vogtland.