



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# DNK-Erklärung 2021

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

---

## Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling

---

Leistungsindikatoren-Set

GRI SRS

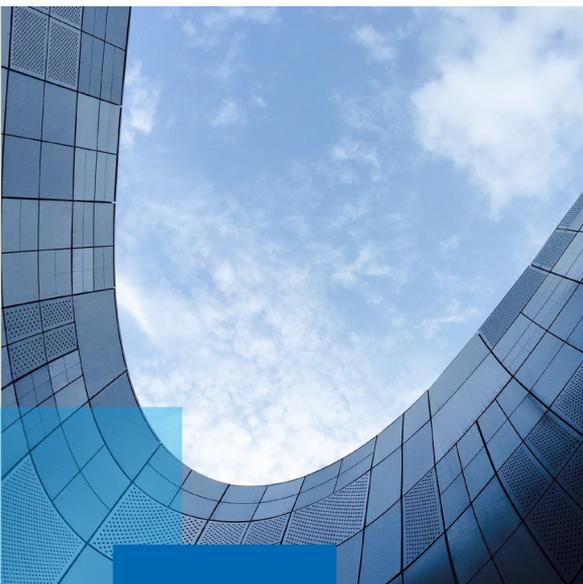
Kontakt

Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling

Marina Weyerer

Kufsteiner Str. 1-5  
83022 Rosenheim  
Deutschland

08031 182-91414  
08031 182-91450  
[marina.weyerer@spk-ro-aib.de](mailto:marina.weyerer@spk-ro-aib.de)



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

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

## Leistungsindikatoren-Set

Die Erklärung wurde nach folgenden  
Berichtsstandards verfasst:

GRI SRS

Berichtspflicht:



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

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

# Inhaltsübersicht

## Allgemeines

Allgemeine Informationen

## KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

### Strategie

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

### Prozessmanagement

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

## KRITERIEN 11–20: NACHHALTIGKEITSASPEKTE

### Umwelt

11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen
  12. Ressourcenmanagement  
Leistungsindikatoren (11-12)
  13. Klimarelevante Emissionen  
Leistungsindikatoren (13)
- Berichterstattung zur EU-Taxonomie

### Gesellschaft

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

Stand: 2021, Quelle:  
Unternehmensangaben. Die Haftung  
für die Angaben liegt beim  
berichtenden Unternehmen.

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

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

# Allgemeines

## Allgemeine Informationen

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist eine rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts mit Sitz in Rosenheim und Bad Aibling. Sie betreibt grundsätzlich alle banküblichen Geschäfte, soweit es das bayerische Sparkassengesetz und die aufgrund dieses Gesetzes erlassenen Rechtsverordnungen oder die Satzung der Sparkasse vorsehen. Träger der Sparkasse ist der Zweckverband Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling.

Die Organe der Sparkasse sind der Vorstand und der Verwaltungsrat. Der Vorstand, bestehend aus drei Mitgliedern, leitet die Sparkasse in Eigenverantwortung. Der Vorstand vertritt die Sparkasse und führt ihre Geschäfte. Der Verwaltungsrat bestimmt die Richtlinien für die Geschäfte der Sparkasse, erlässt Geschäftsanweisungen für den Vorstand und überwacht dessen Tätigkeit.

Die Sparkasse betreibt Bankgeschäfte, soweit das Sparkassengesetz Bayern, die Sparkassengeschäftsordnung oder die Satzung keine Einschränkung vorsehen. Als selbständiges regionales Wirtschaftsunternehmen bietet sie zusammen mit ihren Partnern aus der Sparkassenfinanzgruppe Privatkunden, Unternehmen und Kommunen Finanzdienstleistungen und -produkte an. Sie hat den öffentlichen Auftrag, auf der Grundlage der Markt- und Wettbewerbserfordernisse für ihren Geschäftsbezirk den Wettbewerb zu stärken und die ausreichende und angemessene Versorgung aller Bevölkerungskreise, der Wirtschaft, insbesondere des Mittelstandes und der öffentlichen Hand mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen auch in der Fläche sicherzustellen. Sie unterstützt damit die Aufgabenerfüllung der Kommunen im wirtschaftlichen regionalpolitischen, sozialen und kulturellen Bereich. Mit ihrer "Bürgerdividende" fördert die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling über Spenden, Sponsoring, die beiden Sparkassenstiftungen Zukunft für die Stadt und für den Landkreis Rosenheim und den Stifterkreis Zukunft jedes Jahr Vereine, Einrichtungen und Projekte mit rund 3 Millionen Euro.

Um diesem Anspruch gerecht zu werden, unterhielt die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling zum 31.12.2021 40 Geschäftsstellen und 4 SB-Filialen und beschäftigte zum Jahresende 787 Mitarbeiter. Gemeinsam mit ihren Verbundpartnern bietet die Sparkasse Rosenheim-Bad

---

Aibling Beratung, Service und Finanzdienstleistungen zu den Themen:

- Zahlungsverkehr
- Geldanlage
- Wertpapiere
- Finanzierung
- Leasing
- Bausparen
- Immobilien
- Versicherungen

Die Kunden werden beraten durch Spezialisten für:

- Privatkunden
- Vermögensberatung (Private Banking)
- Generationenmanagement und Stiftungen
- Baufinanzierung
- Firmenkunden
- Gewerbekunden
- Geschäftskunden
- Existenzgründer
- Agrarkunden
- Heilberufe
- Internationales Geschäft
- Kommunen

Die Sparkasse ist als Mitglied des Sparkassenverbandes Bayern über dessen Sparkassenstützungsfonds dem Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen. Dieses Sicherungssystem ist von der BaFin als Einlagensicherungssystem nach dem EinSiG anerkannt worden.

# KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

## Kriterien 1–4 zu STRATEGIE

### 1. Strategische Analyse und Maßnahmen

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

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling dem Gemeinwohl verpflichtet. Wir handeln in erster Linie gemeinwohl- und nicht gewinnorientiert. Dies setzt ein verantwortungsvolles und auf Nachhaltigkeit ausgerichtetes Leitbild voraus.

Solidität, Seriosität und Sicherheit sind die Leitlinien, an denen sich die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling orientiert – in unseren langfristigen Strategien und im täglichen Handeln. Wir verfolgen eine verantwortungs- und risikobewusste Geschäftspolitik. Wir bekennen uns zu unserem gesellschaftlichen Auftrag. Wir wirtschaften verantwortungsvoll, zukunftsorientiert und nachhaltig. Als regional tätiges Finanzinstitut richten wir uns nicht unmittelbar an nationalen/internationalen Standards aus, sondern beziehen insbesondere die individuellen regionalen Gegebenheiten in unser Handeln ein.

Wir orientieren uns an der realen Wirtschaft vor Ort. Wir setzen auf ein tragfähiges und nachhaltiges Geschäftsmodell: Eine Kombination aus Einlagen-, Kredit- und Dienstleistungsgeschäft mit Privatkunden, Unternehmen und Kommunen. Die Einlagen unserer Kunden verwenden wir für die Vergabe von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, Bürger und Kommunen in der Region. Zu unserem öffentlichen Auftrag gehört es auch, wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben zu ermöglichen und Kleinkredite zu fairen und verlässlichen Konditionen zu vergeben. Somit nimmt die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling eine klassische und wichtige volkswirtschaftliche Mittlerrolle ein.

Als Sparkasse setzen wir uns für eine zukunftsfähige Entwicklung unseres Geschäftsgebiets in der Region Rosenheim ein. Nur wenn es der Region gut

geht, können wir als regional verankertes Kreditinstitut erfolgreich sein und Leistungen für Menschen und Wirtschaft bereitstellen. Deshalb arbeiten wir gemeinsam mit Kommunen, Unternehmen, Institutionen und Bürgern an einer nachhaltigen Weiterentwicklung unserer Region. Gemeinsam mit regionalen Institutionen thematisieren wir wichtige Fragestellungen und bringen Projekte auf den Weg, die unsere Region für aktuelle Herausforderungen wie die Energiewende oder den demografischen Wandel zukunftsfähig machen. Wir setzen Impulse für eine Kultur der Nachhaltigkeit. Dazu bringen wir unsere Kompetenz und unsere Erfahrungen in verschiedene Gremien, Projekte und Netzwerke der Region ein. Durch finanzielles und personelles Engagement unterstützen wir den Auf- und Ausbau von Strukturen, die für eine zukunftsfähige Perspektive notwendig sind.

Die ganzheitliche Förderung nachhaltiger Entwicklung haben wir in der Geschäftsstrategie verankert. Als erstes zentrales Handlungsfeld wurde durch die Arbeitsgruppe „Nachhaltigkeit“ die Erarbeitung von einheitlichen Ausschlusskriterien für das Kreditgeschäft, das A-Depot und die Vermögensverwaltung festgelegt. In einem ersten Schritt wurden die Nachhaltigkeitskriterien der Kreditstrategie und der Marktpreisrisikostrategie auf einander abgestimmt. Weitere Anpassungen sind für das Jahr 2022 vorgesehen. Zusätzlich werden in der Risikostrategie, dem Risikohandbuch und in allen Teilrisikostrategien mögliche Nachhaltigkeitsrisiken berücksichtigt. Bei der Festlegung von Nachhaltigkeitszielen orientiert sich unser Unternehmen grundsätzlich an den Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen. Nähere Ausführungen hierzu können dem Kriterium 3 "Ziele" entnommen werden.

## 2. Wesentlichkeit

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling bekennt sich zum Prinzip der Nachhaltigkeit: Es verbindet wirtschaftlichen Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und dem Schutz der natürlichen Umwelt. Seit über 160 Jahren setzt sich die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling für die Menschen und Unternehmen, für das Wohl und die Zukunftsfähigkeit der Region ein. Unser Engagement geht dabei weit über unser Kerngeschäft – die ganzheitliche und umfassende Beratung in allen Geldfragen und umfangreiche Finanzdienstleistungen – hinaus. Denn unser Anliegen ist es, an der positiven Entwicklung unserer Region für die Menschen, die hier leben und arbeiten,

mitzuwirken. Deshalb sind soziale, wirtschaftliche und ökologische Faktoren fester Bestandteil unserer Entscheidungen zur Weiterentwicklung unserer Sparkasse – zum Wohl der Region.

Nachhaltiges Wirtschaften in regionalen Zusammenhängen ist ein wichtiger Schlüssel für die zukunftsfähige Entwicklung unserer Sparkasse. Als kommunal verankertes Kreditinstitut übernehmen wir an den Schnittstellen von Unternehmen, Verbrauchern und kommunaler Verwaltung eine verantwortungsvolle Rolle bei der Lösung komplexer Zukunftsaufgaben. Dazu gehören etwa der Erhalt stabiler Wirtschaftsstrukturen, der Klimaschutz und das Gelingen der Energiewende, die Anpassung der Sozialsysteme an den demografischen Wandel sowie die Überprüfung unseres Lebensstils angesichts sich verknappender Ressourcen.

Regelmäßig wird anhand einer Analyse der Stärken und Schwächen sowie der Chancen und Risiken das Unternehmen und das Umfeld beleuchtet, um daraus strategische Herausforderungen und strategische Handlungsfelder abzuleiten. Die Niedrigzinspolitik, steigende Regulatorik, Digitalisierung und der demografische Wandel sind Herausforderungen, die für die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling Chancen (z.B. Effizienzsteigerung, Prozessoptimierungen, etc.) und Risiken (z.B. Marktanteilsverluste, zusätzliche Wettbewerber, Fachkräftemangel) bergen.

Durch die Geschäftstätigkeit der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling können wesentliche Nachhaltigkeitsthemen beeinflusst werden. Dazu zählt zum einen der Verbrauch von begrenzten Ressourcen für den Geschäftsbetrieb. Dies kann durch oben beschriebene Effizienzsteigerungen und Einsparmaßnahmen positiv beeinflusst werden. Zum anderen kann die Sparkasse Finanzströme und Finanzierungskapital gezielt in nachhaltige Anlageformen und Investitionen lenken. Das gilt sowohl für das Kreditgeschäft, für das A-Depot als auch unter Berücksichtigung der Kundenbedürfnisse für die Anlagen der Kunden. Dabei müssen allerdings immer Risiko- und Renditeaspekte berücksichtigt werden. Mit der „Bürgerdividende“ in Form von Spenden und Sponsoring werden zudem in nicht unerheblichem Umfang nachhaltige Projekte in der Region unterstützt.

Neben den Themen, die die Sparkasse aktiv beeinflussen kann, wirken auch äußere Einflüsse auf die Sparkasse ein. Dazu gehören politische und regulatorische Anforderungen und sich stark veränderndes Marktumfeld, das ein nachhaltiges Handeln und Wirtschaften der Sparkasse erfordert. Ergänzt wird das durch gesellschaftliche Erwartungen an ein modernes Kreditinstitut. Investitionen und Finanzierungen müssen dabei unter Nachhaltigkeitsaspekten kritisch hinterfragt werden. Das wird bei der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling bei allen A-Depot-Geschäften und bei allen größeren Kreditentscheidungen dokumentiert.

Im Herbst 2020 haben wir im Rahmen eines "Nachhaltigkeits-Kompasses" die

für uns wesentlichen Nachhaltigkeitsaspekte herausgearbeitet. Daraus wurden sowohl Maßnahmen für den Geschäftsbetrieb als auch für das Kredit-, Passiv- und Eigengeschäft festgelegt. Es sollen damit in allen Bereichen schrittweise Verbesserungen erreicht werden.

### 3. Ziele

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

Unser Kerngeschäft, die ganzheitliche Beratung unserer Kunden, ist auf nachhaltige und langfristige Beziehungen ausgerichtet. Qualität ist deshalb ein wesentliches Ziel in der individuellen Kundenberatung. Wir versetzen unsere Kunden durch unsere Beratung in die Lage, selbstbestimmte und sachlich fundierte Finanzentscheidungen zu treffen. Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiter.

Darüber hinaus investiert die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling in hohem Maße in ihr gut strukturiertes Geschäftsstellennetz sowie den Ausbau moderner Kommunikationswege. Standorte, deren technische Ausstattung und digitale Banking-Angebote werden laufend an die aktuellen Standards angepasst. Damit kommt sie dem Kundenbedürfnis nach größtmöglicher Erreichbarkeit und Flexibilität nach und erfüllt die Markenkernwerte der Sparkassen. Gleichzeitig wird durch digitale Schnittstellen in Service und Beratung die Qualität der Bankdienstleistungen für die Kunden weiter verbessert.

Unser ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer 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. Dass unsere Kunden die Produkte verstehen und auf dieser Basis ihre eigene Entscheidung treffen, ist uns besonders wichtig. Daher sind unsere Ziele (qualitativ und quantitativ) in der ganzheitlichen Beratung von besonders hoher Priorität. Nur durch einen umfassenden und ganzheitlichen Beratungsansatz wird unser Geschäftsmodell nachhaltig und zukunftsorientiert sichergestellt und unser Beratungs- und Versorgungsauftrag für unsere Kunden in der Region langfristig gewährleistet.

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter tragen mit ihrer Kompetenz maßgeblich zum Erfolg bei und sind unser wichtigstes Kapital. Um die hohe Kundenverankerung durch ausgezeichnete Beratungskompetenz weiter auf

hohem Niveau zu halten, investiert unsere Sparkasse jährlich große Summen in die zielgerichtete Aus- und Weiterbildung. Die hohe Qualität und Kompetenz in der Beratung bestätigen uns regelmäßig und nachhaltig externe Tests und Befragungen.

Ein regelmäßiges und gegebenenfalls auch anlassbezogenes Controlling bildet unsere Grundlage, um nicht-strategiekonforme Entwicklungen zu erkennen. So können wir bei Bedarf zeitnah entsprechende Steuerungsimpulse ableiten. Die laufende Überprüfung der strategischen Zielerreichung sowie der Annahmen und deren Entwicklung (inkl. Ursachenanalyse im Falle von Zielabweichungen) erfolgt konkludent / indirekt durch Rückkoppelung der operativen Ergebnisse im Rahmen des standardisierten Berichtswesens der Sparkasse. Ergänzt werden diese Berichte zum Beispiel durch Wirtschaftlichkeits- und Produktivitätskennzahlen aus dem Betriebsvergleich der Sparkassenorganisation sowie durch Kundenbefragungen. Diese Reports dienen den jeweils Verantwortlichen als Grundlage für ihr laufendes Coaching der Mitarbeiter und die Überprüfung der geplanten Maßnahmen und Aktivitäten. An den Vorstand werden die aktuelle Entwicklung sowie mögliche Soll-/Ist-Abweichungen regelmäßig und bedarfsorientiert berichtet. Durch die Geschäftsstrategie sollen auch dauerhaft Handlungsmöglichkeiten sichergestellt werden, um die Zukunft eigenverantwortlich und nachhaltig gestalten zu können.

In den Bereichen Klimaschutz und Ressourcenschonung verfolgen wir kontinuierlich das Ziel, den ökologischen Fußabdruck unserer Sparkasse zu verkleinern. Dazu erheben wir relevante Nachhaltigkeitsindikatoren für Wasser-, Papier- und Flächenverbrauch sowie CO<sub>2</sub>-Emission. Bei Sanierungen und Neubauten verbessern wir zielgerichtet unsere Ressourceneffizienz. Ein wichtiges Anliegen war uns auch, dass wir die CO<sub>2</sub>-Neutralität durch Unterstützung von Klimaschutzmaßnahmen in Deutschland erreichen konnten. Es ist geplant, in 2022 konkrete Ziele zur CO<sub>2</sub>-Einsparung festzulegen.

Im Rahmen des Nachhaltigkeits-Kompasses wurden Ziele und Maßnahmen definiert, deren Erreichung bzw. Umsetzung durch die Arbeitsgruppe begleitet wird. Dazu gehört der Ausbau des mobilen Arbeitens, die schrittweise Umstellung des Fuhrparks auf umweltschonende Fahrzeuge und die Einführung einer Lieferantenrichtlinie. Durch diese Maßnahmen unterstützen wir auch die Umsetzung der Sustainable Development Goals der Vereinten Nationen. Dabei haben insbesondere die Grundgedanken der Ziele "Gesundheit und Wohlergehen" (SDG Nr. 3), "Bildung" (SDG-Nr. 4), "Geschlechtergleichheit" (SDG-Nr. 5) sowie die durch uns beeinflussbaren ökologischen und ökonomischen Ziele (SDG-Nr. 7, 8, 9, 12, 13) hohe Relevanz. Eine konkrete Priorisierung der SDGs findet dabei nicht statt.

Grundsätzlich werden unsere Ziele jährlich neu überprüft, validiert und an die aktuellen Rahmenbedingungen der Finanzbranche und der allgemeinen Umwelt

angepasst und sowohl quantitativ als auch qualitativ neu festgelegt. Die strategischen Zielsetzungen werden zusätzlich durch den Vorstand mit unserem Verwaltungsrat jährlich erörtert und diskutiert.

## 4. Tiefe der Wertschöpfungskette

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

Branchenbezogen ist der Nachhaltigkeitsaspekt der klassischen Wertschöpfungskette für einen Finanzdienstleister eher gering. Dies wird durch die regionale Ausrichtung der Sparkasse auf ihr Geschäftsgebiet weiter verstärkt. Nachhaltigkeitskriterien sind bei der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling in allen Prozessen verankert. Bei Entscheidungen wägt sie stets die ökonomischen, ökologischen und sozialen Aspekte sorgfältig ab und erfüllt auch auf diesem Wege ihren gemeinwohlorientierten Auftrag. Das Kerngeschäft weist keinen direkten Bezug zur Wertschöpfungskette im Sinne einer nachhaltigen Produktqualität von Produktion bis Entsorgung auf.

Wir beziehen Aspekte der Nachhaltigkeit, wie sie auch in unserer Geschäftsstrategie verankert sind, in Entscheidungen zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister ein. Wir erwarten dabei, dass sich diese zur Einhaltung geltender Umwelt- und Sozialstandards verpflichten. Auch von unseren Lieferanten und Dienstleistern erwarten wir ernsthafte Anstrengungen, die folgenden Grundsätze und Anforderungen zu achten und zu erfüllen. Diese basieren auf internationalen, anerkannten Standards, wie dem Global Compact<sup>[1]</sup>, den ILO Kernarbeitsnormen<sup>[2]</sup> sowie auf der allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen<sup>[3]</sup>. Um ökologische und soziale Risiken zu minimieren, informiert sich die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling regelmäßig, beispielsweise durch Media-Screening und persönliche Kontakte unserer Fachabteilungen zu Unternehmen und Kunden. Wenn Diskrepanzen erkannt werden, treten wir mit unseren Geschäftspartnern in Dialog.

Nachhaltigkeitsrisiken finden in unserem Kerngeschäft im Zuge des Risikomanagements Beachtung. Geschäfte und Geschäftsbeziehungen, bei denen Nachhaltigkeitsaspekte eine wesentliche Rolle spielen, werden intensiv recherchiert, analysiert und mit einer differenzierten Bewertung versehen. Dies kann bis zur Ablehnung des entsprechenden Geschäfts beziehungsweise bis zur Beendigung der Geschäftsbeziehung führen. Nachhaltigkeitschancen begegnen wir wiederum mit verschiedenen Produkten und Dienstleistungen.

Die Sparkasse fungiert als Kapitalsammelstelle in ihrem fest definierten

Geschäftsgebiet. Diesen Auftrag erfüllt sie durchgehend seit ihrer Gründung. Durch unsere Beratungsleistungen ermöglichen wir unseren Kunden eine eigenverantwortliche finanzielle Zukunftsvorsorge durch verschiedene Angebote. Über eine Vielzahl an mittel- und langfristigen Anlage- und Sparprodukten legen sie ihre Ersparnisse bei unserer Sparkasse für Ausbildung, Vermögensaufbau oder die Altersvorsorge an. Darüber hinaus bieten wir Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen wie nachhaltige Fonds der S-Finanzgruppe an.

Im Gegenzug stellt die Sparkasse einen großen Teil des regionalen Finanzierungsbedarfs in ihrem Geschäftsgebiet sicher. Mit bedarfsgerechten Produkten und ganzheitlichen Beratungsangeboten fördert die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling die stabile Entwicklung der regionalen Wirtschaft, des Standorts sowie der Infrastruktur in ihrem Geschäftsgebiet.

Als regionales Kreditinstitut tragen wir darüber hinaus maßgeblich zum Klimaschutz und zum Ausbau erneuerbarer Energien, zur Lösung demografischer Herausforderungen und zur Bewältigung sozialer Aufgaben bei. Etwa mit Produkt- und Beratungsangeboten zur Verbesserung von Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz in privaten, gewerblichen und öffentlichen Immobilien sowie im verarbeitenden Gewerbe.

Durch die stetige und zuverlässige Vergabe von Krediten fördern wir nachhaltiges Wirtschaftswachstum. Wir sind der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status. Unsere Verantwortung bei der Vergabe von Krediten nehmen wir sehr ernst und beraten unsere Kunden so, dass für sie eine tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet bleibt. Die Kundeneinlagen fließen nur zu einem Teil in die nationalen und internationalen Finanzmärkte, überwiegend aber in Unternehmens- und Wohnbaukredite – realwirtschaftlich nachvollziehbar und direkt zurück in den Wirtschaftskreislauf der Region. Als „Hausbank des Mittelstands“ stehen wir unseren Kunden auch in wirtschaftlich schwierigen Zeiten zur Seite. Denn der Mittelstand ist das Fundament der Wirtschaft vor Ort. Damit leistet die Sparkasse ihren Beitrag zu stabilen Kleinunternehmen und Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

Unsere kommunalen Kunden beraten wir ganzheitlich nach dem Sparkassen-Finanzkonzept für Kommunen. Dabei berücksichtigen wir langfristige Zielsetzungen für die Region. Im sozialen Bereich beraten und unterstützen wir die Kommunen unter anderem beim Erhalt von Krankenhäusern, Kinderbetreuungseinrichtungen, bei der Schaffung von generationengerechtem Wohnraum, etc. Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling engagiert sich damit umfassend für eine positive und zukunftsorientierte Standortentwicklung. Erfahrene Kommunalberater betreuen die Kommunen persönlich und kontinuierlich.

Durch unsere Funktion als Kapitalsammelstelle und Finanzierungspartner mit

---

einem regionalen Bezug auf unser Geschäftsgebiet kennen wir unsere Geschäftspartner genauer als überregional tätige Finanzinstitute. Durch die besonderen Kenntnisse der klar begrenzten Region können wir Nachhaltigkeitsrisiken gut beurteilen und im Rahmen unserer Kreditstrategie bei der Kreditvergabe berücksichtigen.

Darüber hinaus investiert unsere Sparkasse laufend in ihre Standorte. Dabei beauftragen wir vorrangig regionale Firmen. Ebenso befinden sich alle wesentlichen betrieblichen Funktionen in unseren beiden Hauptstellen in Rosenheim und Bad Aibling. Damit ist die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling der größte Finanzdienstleister in der Region Rosenheim.

Für die Beschaffung von IT-Produkten sind neben wirtschaftlichen Gesichtspunkten auch ökologische Faktoren in der IT-Strategie verankert. So beschaffen wir bevorzugt Produkte mit dem Label „Green-IT“. Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling entscheidet sich beim Einkauf von Büromaterialien neben ökonomischen Aspekten auch zunehmend für eine nachhaltige Beschaffung und nutzt zugleich auch die Chancen durch die Digitalisierung.

Die Sparkasse betreibt eine auf Nachhaltigkeit ausgerichtete Personalpolitik und bietet den Menschen in der Region Rosenheim attraktive Arbeitsplätze. Für Löhne, Gehälter und Sozialabgaben investierte die Sparkasse auch im Jahr 2021 ca. 50 Millionen Euro in ihre Mitarbeiter. Davon bleibt der größte Teil als Kaufkraft in der Region, weil unsere Mitarbeiter hier leben, arbeiten und bei uns Karriere machen.

---

[1] <http://www.globalcompact.de> [2] <http://www.ilo.org>  
[3] <http://www.ohchr.org>

## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Die nachhaltige Ausrichtung der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist eine gesamtunternehmerische Kernaufgabe, die alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gleichermaßen betrifft. Der Vorstand ist für strategische Entscheidungen zur kontinuierlichen Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitsmanagements zuständig. Entsprechend ihrer jeweiligen Fachzuständigkeiten initiieren die Fachvorstände Nachhaltigkeitsmaßnahmen oder beziehen das Thema im Rahmen der nachhaltigen Geschäftspolitik in ihre Planung und Entscheidung mit ein. Die Gesamtkoordination obliegt dem Vorstandsvorsitzenden. Der Verwaltungsrat wird in diese Planungen entsprechend seinen Aufgaben mit einbezogen.

Die Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik kann nur gelingen, wenn alle Führungskräfte in ihrer Organisationseinheit proaktiv Handlungspotenzial erkennen und bei ihren Mitarbeitern ein Bewusstsein für nachhaltiges Handeln etablieren. Alle Mitarbeiter unserer Sparkasse sind aufgefordert, sich an diesem Prozess zu beteiligen. Deshalb ist die Nachhaltigkeitsorientierung auch einer der Kernbestandteile der Führungsphilosophie der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling.

### 6. Regeln und Prozesse

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

Die Nachhaltigkeitsorientierung der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist umfassend in der Organisation und im Geschäftsbetrieb verankert. Die Dokumentation erfolgt themenbezogen im jeweils einschlägigen Kapitel des Unternehmenshandbuches der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling. Beispielhaft können hierfür z. B. die Regelungen zum Umgang mit Kreditrisiken oder zur Aufnahme der Geschäftstätigkeit in neuen Produkten und neuen Märkten genannt werden. Im Unternehmenshandbuch sind auch die strategischen und operativen Verantwortungen geregelt.

Unsere Führungskräfte sind dafür verantwortlich, Abläufe und Verfahren regelmäßig zu überprüfen, zu optimieren und zu aktualisieren. Unser

innerbetriebliches Vorschlagswesen regt die Mitarbeiter dazu an, zielgerichtet Verbesserungsvorschläge einzubringen. Anstöße zur Weiterentwicklung werden regelmäßig über Veranstaltungen für Führungskräfte verbindlich an die Mitarbeiter weitergegeben. So stellen wir sicher, dass sämtliche Nachhaltigkeitsimpulse über alle Hierarchieebenen hinweg schnell und zuverlässig im operativen Geschäftsbetrieb ein- und umgesetzt werden.

Im Jahr 2020 wurde eine Prozesslandkarte eingeführt, in der alle Prozesse und deren Abhängigkeiten übersichtlich dargestellt sind. Zukünftig ist eine Verknüpfung der Risiken mit den Prozessen vorgesehen, sodass eine durchgängige Betrachtung ausgehend von den Prozessen bis hin zu den hieraus entstehenden Einflüssen auf die unterschiedlichen Szenarien des OpRisk-Managements sowie die zugehörigen Maßnahmen zur Verringerung der Risiken dargestellt werden.

Die ganzheitliche Förderung nachhaltiger Entwicklung haben wir in der Geschäftsstrategie verankert. Konkrete Handlungsfelder werden im Rahmen eines neu geschaffenen Arbeitskreises "Nachhaltigkeit" für die nächsten Jahre erarbeitet und festgelegt. Dieser Arbeitskreis legt darüber hinaus zentrale Verantwortlichkeiten fest und setzt einheitliche Standards für die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten in den Unternehmensprozessen, bei der Dienstleistersauswahl sowie bei der Neueinführung von Produkten und Vertriebswegen (NPP).

## 7. Kontrolle

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling überprüft im Zuge ihres Prozessmanagements fortlaufend, dass die auf Nachhaltigkeit ausgerichteten Prozesse eingehalten werden. Für alle Kernprozesse definieren wir Prozesskennzahlen, die über die Einhaltung der vorgegebenen Prozesse jederzeit Auskunft geben. Auf Basis dieser Prozesskennziffern entwickeln wir die unternehmensinternen Prozesse kontinuierlich weiter, um damit die Nachhaltigkeit und Zukunftsorientierung der Ablauforganisation sicher zu stellen. Um eine durchgehende Datenqualität zu gewährleisten, gibt es vielfältige Regeln bezüglich der zu erfassenden Daten.

In unseren Ziel- und Vergütungssystemen stellen wir sicher, dass wir durch eine entsprechende Kontinuität unsere Unternehmensziele nachhaltig erreichen. Diese passen wir jährlich im Rahmen der stetigen Weiterentwicklung an die

aktuellen Erfordernisse und Gegebenheiten an. Dabei legen wir großen Wert darauf, dass neben kurzfristigen Ergebniszielen auch Anreize für längerfristige Veränderungen im Sinne unserer nachhaltigen Geschäftspolitik geschaffen werden. Hier stehen neben reinen Ertrags- und Volumenszielen vor allem auch langfristig orientierte Ziele wie die nachhaltige ganzheitliche Beratung und die Kundenzufriedenheit im Fokus. Die Ziele und Ergebnisse werden im Rahmen eines regelmäßigen Reporting transparent gemacht. Maßnahmen werden bei Abweichungen festgelegt, dokumentiert und von den Verantwortlichen umgesetzt. Somit ist bei Abweichungen eine entsprechende Steuerung gewährleistet.

Im Bereich Umwelt verfügen wir über eine Energiedatenbank, in der Daten zum Strom-/Wärme- und Wasserverbrauch objektbezogen erfasst und analysiert werden. Die Energiedaten werden fortlaufend aktualisiert. Ein Energieaudit ist alle vier Jahre durchzuführen. Für das Jahr 2019 wurde das Energieaudit erfolgreich durchgeführt.

Über das Energieaudit im Jahr 2019 haben wir den Status quo unserer Verbräuche und des CO<sub>2</sub>-Verbrauchs erhoben. Hieraus wurden quantifizierbare Ziele und Maßnahmen abgeleitet (z. B. Optimierung des Fuhrparks).

Im Bereich der sozialen Leistungsindikatoren hat sich die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling das Ziel gesetzt, sich in der Qualifikationsstruktur kontinuierlich zu verbessern. Hierbei wird die Qualifikation Bank-/Sparkassenfachwirt bzw. weitergehende Ausbildungsstufen als Kennzahl zu Grunde gelegt und jährlich mit einer moderaten Steigerung als Zielgröße versehen. Weitere soziale Leistungsindikatoren sollen in den nächsten Jahren sukzessive eingebunden werden.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

Leistungsindikator GRI SRS-102-16: Werte  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Entsprechend unserer nachhaltigen Geschäftspolitik und unseres öffentlichen Auftrags handeln wir im Interesse unserer Kunden und der örtlichen Gemeinschaft. Unternehmen und Selbstständigen ermöglichen wir durch die Vergabe von Krediten Investitionen, die Arbeitsplätze schaffen beziehungsweise sichern und so auch der Region zugutekommen. Als einer der größten Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber in der Region ist die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ein bedeutender Wirtschaftsfaktor für die Gesellschaft

vor Ort. Dieser Verantwortung sind wir uns bewusst und sie ist Teil unserer Geschäftspolitik. Mit unserer Bürgerdividende leisten wir darüber hinaus einen wichtigen Beitrag zur Entwicklung des öffentlichen Lebens in der Region Rosenheim. Wir fördern Wachstum, das ökonomisch, sozial und ökologisch tragfähig ist, um so künftigen Generationen eine gute Perspektive zu bieten. Seit unserem erstmalig 2013 veröffentlichten Nachhaltigkeitsbericht tragen wir unser nachhaltiges Engagement für die Region bewusst auch in die Öffentlichkeit.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling setzt das in der gesamten Sparkassengruppe verankerte Konzept einer ganzheitlichen Finanzberatung um. Das Verständnis einer ganzheitlichen Beratung umfasst auch die Berücksichtigung sozialer, ökologischer und weiterer ethischer Werte unserer Kunden. Im Sinne des Markenkonzpts der Sparkasse berücksichtigen unsere Mitarbeiter unseren Kunden gegenüber in ihrem Handeln die Markenkernwerte: Menschen verstehen, Sicherheit geben, Zukunft denken. Diese Werte sind Teil des Unternehmensleitbildes und werden regelmäßig mit der aktuellen Geschäftsstrategie an die Mitarbeiter kommuniziert. Die Marke Sparkasse wird von unseren Mitarbeitern nicht nur umgesetzt, sondern gelebt.

In unseren "Leitlinien für Zusammenarbeit und Führung" sind unsere gemeinsam erstellten und verbindlich geltenden Grundsätze und Werte für den Umgang miteinander für unsere Mitarbeiter verbindlich festgehalten.

Demnach orientieren sich unsere Führungskräfte permanent an den Feldern der persönlichen, sozialen, fachlichen und methodischen Kompetenz. Eigenkontrolle, persönliche und fachliche Fortbildung unterstützen sie dabei ebenso wie ein regelmäßiger Meinungs austausch. So entwickeln sie u. a. ein bereichsübergreifendes Problembewusstsein. Unsere Führungskräfte begleiten Veränderungsprozesse positiv und unterstützen ihre Mitarbeiter aktiv bei der Bewältigung von Veränderungen. Unsere Führungskräfte handeln im Rahmen ihrer Kompetenz und lassen sich an der Nachhaltigkeit ihrer Führungsleistung messen.

## 8. Anreizsysteme

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

Das Zielsystem der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling für Marktmitarbeitende verknüpft qualitative und quantitative Aspekte, sowohl für die Mitarbeiter als auch die oberste Führungsebene. Nur wenn die gesetzten qualitativen Ziele in Verbindung mit den quantitativen Zielen in Summe voll erfüllt werden, kann die maximale leistungsorientierte Vergütung erreicht werden. Wir stellen sicher, dass neben Ergebniszielen auch Anreize für nachhaltiges Handeln in unserem Zielsystem verankert sind. Somit sind in den qualitativen Zielen Komponenten enthalten die auf Basis einer nachhaltigen, seriösen und ganzheitlichen Kundenberatung sowie in den weiteren Tätigkeitsfeldern aufgebaut sind. Zudem haben wir festgeschriebene Qualitätsstandards vereinbart, die durch ein Malusystem ein Verhalten sanktionieren, welches den Nachhaltigkeitsgrundsätzen unserer Sparkasse widerspricht. Für Führungskräfte und Spezialisten bieten wir ebenfalls eine variable, zielgesteuerte Vergütung an, deren Rahmen sich an den Strategien der Sparkasse ausrichtet und mit unserem Personalrat vereinbart ist. Weitergehende ökologische und soziale Nachhaltigkeitsaspekte sind in den Anreizsystemen derzeit nicht implementiert. Eine Prüfung über die Aufnahme weiterer Aspekte wird im jährlichen Strategieprozess durchgeführt.

Im Rahmen eines mindestens monatlichen Reportings werden die Ziele transparent an die verantwortlichen Führungskräfte und Fachbereiche kommuniziert sowie ergänzend turnusmäßig im Rahmen von Führungskräfteforen. Bei Bedarf werden die Zielerreichungen durch den Vorstand und die verantwortlichen Fachbereiche kommentiert und Maßnahmen zur Steuerung eingeleitet.

Im Rahmen einer jährlichen Strategieklausur werden die Zielerreichungen, die Zielplanung und mögliche Projekte und Maßnahmen für die Folgejahre beraten und festgelegt. Alle Abteilungsleiter werden an diesen Themenstellungen zielorientiert eingebunden.

In unseren Mitarbeiter-Jahresgesprächen vereinbaren unsere Führungskräfte mit ihren Mitarbeitern darüber hinaus qualitative Ziele, die eine nachhaltige Weiterentwicklung unserer Sparkasse vorantreiben. Die Auszahlung der im TVöD festgelegte Sparkassensonderzahlung hängt von der Zielerreichung ab. Unser Vorschlagswesen regt die Mitarbeiter zusätzlich an, ihre Ideen und Vorschläge – insbesondere auch im Sinne der Nachhaltigkeit – einzubringen.

Die Vergütungsparameter werden im Sinne und unter Berücksichtigung der Institutsvergütungsverordnung regelmäßig auf ihre Angemessenheit geprüft. Im Offenlegungsbericht gemäß § 16 Abs. 2 InstitutsVergV kommunizieren wir transparent die Vergütung. Die Sparkasse unterliegt als öffentlich-rechtlicher Arbeitgeber dem TVöD-S.

Die Geschäfts- sowie Vergütungsstrategie (inkl. der strategischen nachhaltigen Ziele sowie der dazu geplanten Maßnahmen) wird jährlich vom Vorstand im Rahmen des Strategieprozesses überprüft und mit dem Verwaltungsrat (unter

Bewertung von evtl. strategischen Abweichungen) erörtert.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

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

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

Die Vergütung der Vorstandsmitglieder orientiert sich an den mit der obersten Sparkassen-Aufsicht abgestimmten Empfehlungen des Sparkassenverbandes Bayern. Wichtige Kriterien sind hier u.a. die Größenordnung der Sparkasse und das betreute Geschäftsvolumen.

Gemäß den Richtlinien des Sparkassenverbandes Bayern ist auch ein verpflichtender variabler Anteil in der Vorstandsvergütung enthalten. Bei der Auswahl und Festlegung der Ziele und Zielgrößen für die Erreichung der variablen Vergütung kommt es entscheidend darauf an, dass die angestrebte Gesamthausstrategie möglichst zutreffend reflektiert wird. Die vereinbarten Ziele müssen strategiekonform sein und damit direkt oder indirekt zur strategischen und operativen Gesamthauszielsetzung beitragen. Die Ziele werden auf Basis der Geschäfts- und Risikostrategie durch den Verwaltungsrat festgelegt.

Die Mitglieder des Verwaltungsrates erhalten ausschließlich eine Aufwandsentschädigung für ihre Tätigkeit nach den mit der Sparkassenaufsicht abgestimmten Richtlinien.

Leistungsindikator GRI SRS-102-38: Verhältnis der Jahresgesamtvergütung

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Eine Auswertung zu diesem Indikator wird aus Vertraulichkeitsgründen nicht erhoben. Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling beschäftigt nur Mitarbeiter im Inland. Informationen zur Vergütung können dem auf unserer Homepage veröffentlichten Offenlegungsbericht gemäß § 16 Abs. 2 InstitutsVergV der Sparkasse entnommen werden.

## 9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling führt im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit und ihres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit ihren Kunden und Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen und den Bürgern in der Region. Im Rahmen unseres rollierenden Planungs- und Strategieprozesses werden die relevanten Anspruchsgruppen regelmäßig überprüft und festgelegt. Die wesentlichen Anspruchsgruppen der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling sind:

- Kunden und Geschäftspartner
- Mitarbeiter
- regionale Wirtschaft
- Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheider)
- Lokale Institutionen, Vereine und Verbände (u.a. HWK, Kreishandwerkerschaft, IHK)
- Schulen und Bildungseinrichtungen
- soziale Einrichtungen, Kirchen, Sozialwerke, Kultur- und Sportvereine
- Gesellschaft / Bürger in der Region

---

Ein kontinuierlicher Austausch mit unseren Anspruchsgruppen ist uns wichtig. Daher ist es grundsätzlich das Ziel der Sparkasse, regelmäßig öffentliche und interne Veranstaltungen durchzuführen und ihre Stakeholder über für sie bedeutende Themen zu informieren und eine Plattform zum Dialog zu bieten. Neue Erkenntnisse werden umgehend im Rahmen der Planungsprozesse und im Abgleich mit unserer Geschäftsstrategie berücksichtigt. Bedingt durch die gesetzlichen Kontaktbeschränkungen aufgrund der Corona-Pandemie konnten auch in 2021 Präsenzveranstaltungen nicht im gewohnten Umfang durchgeführt werden. Hier wurde -wo sinnvoll und möglich- über digitale Plattformen kommuniziert.

Bei der Planung unserer Projekte berücksichtigen wir die Interessen aller betroffenen Anspruchsgruppen. Durch den engen Kontakt unserer Mitarbeiter zu sämtlichen Anspruchsgruppen werden deren Interessen frühzeitig erkannt und ermittelt sowie in angemessenem Umfang bei der nachhaltigen Weiterentwicklung unserer Sparkasse eingebunden.

Im Rahmen eines systematischen Beschwerdeprozesses nehmen wir die Anregungen unserer Kunden zu Prozessen auf, beurteilen sie und setzen sie bei entsprechender Machbarkeit um. Regelmäßige Kundenbefragungen und eine umfassende Sekundärmarktforschung geben uns Aufschluss darüber, wie unsere Arbeit aus Kundenperspektive wahrgenommen wird. Die Ergebnisse und Anregungen aus den Befragungen sind wichtige Triebfedern für unser kontinuierliches Qualitäts- und Nachhaltigkeitsmanagement.

Mitarbeiter werden regelmäßig durch den Vorstand, ihre Führungskräfte oder über unser Intranet informiert. Dialog findet regelmäßig statt, beispielsweise in Führungskräfteforen, der Personalversammlung, Teamrunden und Jahresgesprächen sowie informellen Gesprächen im Sinne einer offenen Kommunikationskultur. Diese Medien bieten die Möglichkeit, über die eigenen Maßnahmen und Projekte der Sparkasse und der Sparkassenstiftungen im Sinne der Nachhaltigkeit zu informieren, Wissenswertes zum Thema aufzuarbeiten und den offenen Austausch mit den Mitarbeitern zu pflegen.

Die Träger der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling werden über das Aufsichtsorgan Verwaltungsrat regelmäßig informiert.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

**i.** wie die Organisation auf diese wichtigen Themen und Anliegen – auch über ihre Berichterstattung – reagiert hat;

**ii.** die Stakeholder-Gruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen im Einzelnen geäußert haben.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ebenso wie die Mehrzahl unserer Mitarbeiter ist in der Region verwurzelt. Wir führen 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.

Jährlich führen wir eigene Marktforschungsanalysen durch. Zusätzlich verwenden wir Testkäufe zur kontinuierlichen Verbesserung unserer Leistungen. Diese Daten und Informationen nutzen wir, um unseren Kunden bestmöglichen Service und ein optimales Produkt- und Dienstleistungsangebot anzubieten.

Die Niedrigzinspolitik, die verschärfte Regulatorik und die Digitalisierung sind die Themen, die die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling am stärksten bewegen und deren Auswirkungen auch die Stakeholder in Zusammenhang mit ihrer Sparkasse beschäftigen. Zusätzlich war auch das Jahr 2021 erneut stark geprägt durch die Corona-Pandemie. Dem begegnet die Sparkasse mit einem weiteren Ausbau der digitalen Kontaktmöglichkeiten, medialer Beratungslösungen, dem Ausbau des "Mobile Bankings" sowie dem Angebot an Mobilem Arbeiten für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Anlegern rät die Sparkasse dazu, verstärkt private Altersvorsorge zu betreiben und ihre Ersparnisse gezielt und strukturiert zu investieren. Mit qualifizierter persönlicher Beratung durch unsere Fachleute und Spezialisten der Verbundpartner unterstützt die Sparkasse ihre Kunden dabei, ihre persönlichen Sparziele zu erreichen und regelmäßig neu zu überprüfen. Die verschärften regulatorischen Anforderungen setzt die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling mit der nötigen Konsequenz um und nutzt mit Nachdruck die Chancen, die die Digitalisierung mit sich bringt. Ihr modernes Banking-Angebot erweitert die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling laufend, im stationären wie im digitalen Bereich. Über welches Medium, wann, wie und von wo aus die Kunden mit

ihrer Sparkasse kommunizieren wollen, entscheiden sie selbst.

## 10. Innovations- und Produktmanagement

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

Die Berücksichtigung unserer Nachhaltigkeitsaspekte kommt aktueller denn je im Markenverständnis der Sparkasse "Menschen verstehen, Sicherheit geben, Zukunft denken" zum Ausdruck. Wir wollen unseren Kunden das gesamte Spektrum der Finanzdienstleistungen anbieten und sie umfassend mit nachhaltigen und langfristig sinnvollen Produkten versorgen. Unsere Kunden müssen das Produkt verstehen, beherrschen und gegebenenfalls die Risiken zweifelsfrei nachhaltig tragen.

Wir prüfen unser Produktportfolio fortlaufend und bei Bedarf passen wir es an. Voraussetzung für die Einführung neuer Produkte und Dienstleistungen ist ein ausgewogenes Ertrags-/Risiko-Profil im Sinne der Nachhaltigkeit. Für neue Produkte ist grundsätzlich ein Einführungsprozess, unter Umständen mit Testphase zu durchlaufen. Details insbesondere zu den einzubindenden Stellen regeln die Organisationsrichtlinien. Geschäftsbeziehungen zu einzelnen Branchen, deren Tätigkeit mit dem Wertgefüge unserer Sparkasse nicht vereinbar ist, gehen wir nicht ein. Die sozialen und ökologischen Wirkungen unserer wesentlichen Produkte und Dienstleistungen werden derzeit noch nicht ermittelt.

Bei unseren Kreditentscheidungen beurteilen wir die für das jeweilige Kreditengagement voraussichtlichen Zukunfts- und relevanten Branchenentwicklungen. Dies beinhaltet auch die politischen Rahmenbedingungen inklusive der umweltpolitischen Einflüsse. Gleiches gilt auch für die Auswahl unserer Eigenanlagen.

Wir sind mit unserer Kompetenz die Fachleute für die öffentlichen Mittel und Zuschüsse über die Förderbanken KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau) und/oder LfA (Landesbank für Aufbaufinanzierung, Bayern). Von großer Bedeutung ist es für uns, unsere gewerblichen Kunden zu begleiten und ihre Unternehmen für die Zukunft innovativ und digital aufzustellen. Hierfür bieten wir dem Kunden entsprechende Fördermöglichkeiten. Des Weiteren begleiten wir junge Unternehmen in unserer Region bei ihrer Existenzgründung und -

festigung und sind aktiv in Gründerforen und -zentren vertreten, des weiteren unterstützen wir bei Gründungs- und Ideenwettbewerben in der Region und in Zusammenarbeit mit der TH- Rosenheim. Mit unserem Heilberufe-Center bieten wir (angehenden) Heilberuflern eine effiziente, ganzheitliche Finanzplanung aus einer Hand – von Beratern, die mit den Herausforderungen der aktuellen beruflichen Situation bis ins Detail vertraut sind. Im Rahmen unserer ganzheitlichen Kundenbetreuung vermitteln und beraten wir auch zur Unternehmensnachfolge.

Um nachhaltiges Wertpapiergeschäft in unserer Sparkasse zu gewährleisten, durchläuft jede Empfehlung einen definierten Investmentprozess, der den langfristigen und nachhaltigen Erfolg für unsere Kunden fokussiert. Aber auch im Sinne des nachhaltigen Investierens halten wir qualitätsgeprüfte „Nachhaltigkeitsinvestments“ in Anleihen und Aktien bereit. Dabei bedienen wir uns sowohl der Expertise unserer Sparkassenorganisation, in der die Deka unterschiedliche Angebote bereithält, als auch Angeboten darüber hinaus. Einer unserer Partner ist hier zum Beispiel Ökoworld.

Die ÖKOWORLD LUX S.A. ist die erste und einzige Kapitalanlagegesellschaft in Europa, die ausschließlich Fonds auflegt, die ökologischen, ethischen und sozialen Kriterien folgen. Die Deka-Gruppe ist bei dem beschriebenen Prozess als Verbundpartner unser wichtigster Umsetzungspartner und Produktlieferant.

Die nachhaltige Ausrichtung ist Teil der Geschäftsstrategie der Deka-Gruppe, die jedes Jahr aktualisiert und an das jeweilige Marktumfeld angepasst wird. Bei der Umsetzung handelt das Wertpapierhaus der Sparkassen im Interesse ihrer Kunden, wobei eine überdurchschnittliche Produkt- und Dienstleistungsqualität als Erfolgsmaßstab dient. Diese strategischen Vorgaben werden in ihrer operativen Ausprägung kontinuierlich durch externe Nachhaltigkeits-Ratingagenturen bewertet. Nachhaltigkeit beginnt bei der Deka-Gruppe in der Anlage der eigenen Gelder. Als eine der ersten systemrelevanten Banken in Europa verwaltet die Deka ihre Eigenanlage mit Hilfe nachhaltiger Kriterien. So werden Investitionen in Unternehmen ausgeschlossen, die in Korruptions- und/oder Bestechungsvorfälle verwickelt sind, gegen internationale Umweltkonventionen oder ILO-Kernarbeitsnormen (z.B. Kinderarbeit) verstoßen sowie gefährliche Chemikalien, kontroverse Waffen, Streubomben und Antipersonenminen produzieren oder vertreiben. Im Kreditgeschäft der Deka werden die Vorgaben zur Nachhaltigkeit durch die strikte Anwendung von Ausschlusskriterien umgesetzt: z.B. keine Finanzierung von Kohle- oder Atomkraftwerken, keine Finanzierungen von Unternehmen, von denen per se signifikante Gefahren für die Umwelt ausgehen (z.B. Uranabbau), keine Projektfinanzierungen, die nicht die Anforderungen der Equator Principles (EP) erfüllen oder keine Finanzierung von Spekulationen mit Grundnahrungsmitteln.

In der Vermögensanlage für Kunden werden ebenfalls allgemeine Ausschlusskriterien angewandt: keine Investition in Unternehmen, die Streubomben oder Landminen herstellen und keine Spekulation mit

Grundnahrungsmitteln.

Im Jahr 2021 haben wir weitere nachhaltige Produkte in unser Wertpapier-Empfehlungstableau aufgenommen. Aktuell können wir unserem Kunden mit elf verschiedenen Produkten, welche allesamt der BVI Zertifizierung ESG oder sogar ESG Impact entsprechen, ein breit diversifiziertes Nachhaltigkeitsportfolio empfehlen. Jeder Vertriebsmitarbeiter mit Wertpapierkompetenz wurde in den Themen ESG, nachhaltige Geldanlage und Impact-Investing geschult.

Die ökologischen und sozialen Auswirkungen auf Produktebene stützen sich auf Informationen der Researchpartner Deka, LBBW, Helaba und NordLB auf Basis der Herstellerangaben. Viele dieser Hersteller orientieren sich an den 17 Zielen der Agenda 2030 der vereinten Nationen. Ziel ist es, ausschließlich wirkungsorientiert zu investieren, das heißt einen positiven, konkreten und messbaren Beitrag durch das Investment zu erreichen. Die Produkte unterliegen je nach BVI Zertifizierung den ESG bzw. ESG Impact Kriterien. Diese Zertifizierungen werden laufend überwacht. Auf Dienstleistungsebene werden immer mehr nachhaltig zertifizierte Produkte angeboten, das Empfehlungstableau wurde von fünf auf elf Produkte erweitert. Die Prozesse werden laufend an Veränderung angepasst.

Die Fondsgesellschaften und Kooperationspartner mit denen wir zusammenarbeiten überarbeiten laufend ihr Produktangebot. Die Deklaration von Fonds als ESG und ESG Impact wird forciert und die Zusammensetzung der Produkte laufend geprüft und angepasst. Im Jahr 2021 wurde die 4 nachhaltige Fonds neue in das Produktportfolio mitaufgenommen. Dazu gehören die Fonds Ökoworld Klima von Ökoworld LUX S.A., der Deka-Immobilien Europa für die Assetklasse Immobilienfonds, der JPM Global Income Sustainable bei den Mischfonds. Zu dem der TerrAssisi Aktienfonds der Investmentgesellschaft Ampega.

Mittlerweile haben wir Nachhaltigkeit außerdem in unseren standardisierten Beratungsprozess Anlageberatung integriert, sodass wir jeden Kunden vor Abgabe unserer Empfehlungen zunächst fragen, ob wir dabei nachhaltige Produkte verwenden sollen. Auch unsere zentralen Beratungsunterstützungen haben wir um nachhaltige Aspekte ergänzt.

Darüber hinaus fördern wir den offenen Dialog und die Einbindung unserer Mitarbeiter über unser „Ideenreich“. Hier können unsere Mitarbeiter die Zukunft unserer Sparkasse durch eigene Verbesserungsvorschläge aktiv mitgestalten. Das Vorschlagswesen ist wichtiger Bestandteil der stetigen nachhaltigen Weiterentwicklung unserer Sparkasse.

---

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

### Leistungsindikator G4-FS11

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

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

Ein Prozentsatz an Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen, wird von uns derzeit nicht erhoben.

Es wurde entschieden, eine Arbeitsgruppe "Nachhaltigkeit" zu gründen, welche sich ab 2021 zweimal jährlich trifft um Fortschritte in Sachen Nachhaltigkeit zu diskutieren und zu dokumentieren.

Bereits jetzt werden Emittenten im Direktbestand anhand der DekaNachhaltigkeitsampel überprüft. Ist die Einschätzung des Emittenten im Bereich Umwelt abweichend von Grün oder Akzeptabel ist dies bei der Einreichung neuer Emittentenlimite sowie der jährlichen Adressrisikoprüfung festzuhalten und darzustellen.

Weitere Kriterien für eine Auswahlprüfung wurden in den Arbeitskreissitzungen 2021 nicht festgelegt.

# KRITERIEN 11–20: Nachhaltigkeitsaspekte

## Kriterien 11–13 zu UMWELTBELANGEN

### 11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen

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

Es wird eine gewisse Menge an Ressourcen wie Energie, Wasser oder Papier für die tägliche Arbeit benötigt. Die entsprechenden Verbräuche sind den Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12 zu entnehmen. Die wirtschaftlichen Tätigkeiten unserer Sparkasse haben Einfluss auf die Umwelt, aus deren ökologischen Folgen wiederum Kosten entstehen. Ein umweltbewusstes Verhalten in der eigenen Geschäftstätigkeit ist uns wichtig, um unserer Verantwortung gegenüber Umwelt und Gesellschaft gerecht zu werden. Operativ ist die Abteilung Bau- und Hausverwaltung mit der Thematik beauftragt. Sie untersteht dem Vorstand und stimmt mit diesem alle Maßnahmen ab.

Wir erheben relevante Nachhaltigkeitsindikatoren, um wesentliche Auswirkungen auf die Nachhaltigkeit zu beobachten. Daten zu folgenden Kernbereichen werden objektbezogen erhoben: Energieverbrauch, Wasserverbrauch, Papierverbrauch, Flächenverbrauch und CO<sub>2</sub>-Emission. Konkrete Maßnahmen zur Senkung des Energieverbrauches haben wir zuletzt aus den Erkenntnissen des Energieaudit 2019 festgehalten. Die Daten werden fortlaufend in der Energiedatenbank analysiert und hinsichtlich Optimierung geprüft.

Risiken ergeben sich aus der Nichtverfügbarkeit der Ressourcen Strom, Heizung und Wasser. Für den Umgang mit Ausfällen sind Notfallplanungen vorhanden.

Für die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling heißt Nachhaltigkeit im Bankbetrieb und beim Erbringen von Finanzdienstleistungen auch Klimaschutz und Ressourcenschonung. Wesentliche Ziele für die Sparkasse Rosenheim-Bad

Aibling sind daher zum einen, den Energie- und Ressourcenverbrauch zu verringern und die CO<sub>2</sub>-Bilanz des Arbeitens zu verbessern. Zum anderen sensibilisieren wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter für ein umweltbewusstes Verhalten am Arbeitsplatz und beziehen sie aktiv in die Maßnahmen und deren Umsetzung ein. Somit wollen wir Schritt für Schritt den ökologischen Fußabdruck unserer Sparkasse verkleinern.

Zur regelmäßigen Sensibilisierung und Förderung eines übergeordneten Bewusstseins für einen schonenden Umgang mit unseren Ressourcen werden unsere Mitarbeiter über verschiedene Kanäle umfangreich informiert. Unser Ideenmanagement sowie der im Hause etablierte „Kontinuierliche Verbesserungsprozess“ regen die Mitarbeiter zusätzlich an, sich aktiv mit ihren Ideen und Vorschlägen einzubringen.

Insgesamt stellt die Geschäftstätigkeit der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling keine Bedrohung oder Beeinträchtigung von Tier- und Pflanzenarten dar, die auf der sogenannten Roten Liste der IUCN der gefährdeten Arten stehen. Sie hat darüber hinaus keinerlei negative Auswirkung für die Standortgemeinden. Folglich sind die Auswirkungen der Geschäftstätigkeit unserer Sparkasse auf die Biodiversität aus Wesentlichkeitsgesichtspunkten zu vernachlässigen.

## 12. Ressourcenmanagement

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

Der Energieverbrauch innerhalb der Gebäude stellt neben dem Verkehr den bedeutendsten direkten Umwelteinfluss von nicht-produzierenden Unternehmen dar. Finanzdienstleister verbrauchen vergleichsweise große Mengen an Strom für Datenverarbeitung, Beleuchtung, Klimatisierung sowie fossile Brennstoffe oder Fernwärme zur Beheizung der Gebäude. Einsparpotenzial versprechen neben dem Einsatz energieeffizienter Technologien und umweltschonender Energieträger auch bauliche Maßnahmen sowie nicht zuletzt eine ständige Sensibilisierung der Mitarbeiter für ein energiesparendes Verhalten.

Die Sparkasse betreibt ein dauerhaftes und aktives Sachkostenmanagement mit dem Ziel, alle Kostenpositionen (ohne Beeinträchtigung der Leistungsfähigkeit der Sparkasse) nachhaltig zu senken und in regelmäßigen Abständen zu

untersuchen. Die Steigerung der Ressourceneffizienz ist eine wesentliche Stellgröße im Rahmen des Sachkostenmanagements. Im jährlichen Budgetierungsprozess werden konkrete jährliche Einsparpotenziale identifiziert und quantitative Ziele vereinbart. Ein Budgetüberwachungs- und -reportingprozess ist installiert.

Das nachhaltige Sanieren ihrer Gebäude ist für die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling von großer Bedeutung. In einem kontinuierlichen Verbesserungsprozess wurden energetische Sanierungen durchgeführt und auch deutliche monetäre Einsparungen erzielt. Auch bei zukünftigen Maßnahmen handeln wir unter dem Primat der zielgerichteten Verbesserung der Ressourceneffizienz. Konkret wurde die Zielsetzung für die jährliche Energieeinsparung in Höhe von durchschnittlich 5% um weitere knapp 4% übertroffen. Unser Bestreben ist es, dass wir diese Zielsetzung auch für das nächste Berichtsjahr erreichen.

Darüber hinaus wurde ein Masterplan für den Austausch ineffizienter Haustechnikanlagen erarbeitet. Mittelfristig werden sukzessive veraltete Anlagen durch moderne Anlagen ausgetauscht. Dies betrifft insbesondere den Bereich Lüftungstechnik. Hierzu wurde in 2018 die erste große Raumlüftungs- und Kälteanlage in der Hauptstelle Rosenheim erneuert. Die Erneuerung der zweiten großen Kälteanlage in der Hauptstelle Rosenheim mit ähnlichem Einsparungseffekt erfolgte in 2019/20. Ein gewichtiger Einsparungseffekt ließ sich in 2019/20 auch durch die Kompletterneuerung der haustechnischen Anlagen in der Hauptstelle in Bad Aibling erzielen. Der erwartete Energieeinsparungseffekt infolge der Modernisierung liegt bei über 25 %. Dies entspricht einem jährlichen Volumen von 180.000 kWh.

In den letzten Jahren haben wir zur Steigerung der Ressourceneffizienz und zum Umweltschutz darüber hinaus folgende Maßnahmen auf den Weg gebracht beziehungsweise umgesetzt:

- Austausch herkömmlicher Leuchtmittel gegen LED
- beidseitiges Drucken als Standardeinstellung der Drucker
- Bezug des Stroms aus 100 % regenerativen Energien
- Sukzessiver Austausch von Kraftfahrzeugen mit Verbrennungsmotor gegen Hybride und vollelektrische Kraftfahrzeuge
- digitales Ablagesystem mittels elektronischem Archiv

Im Jahr 2019 stand die turnusmäßige Durchführung eines Energieaudits auf dem Plan. Ein Ziel dieser Auditierung war es, die weiteren Energieeinsparungsmaßnahmen zu eruieren und umzusetzen. Die Konkretisierungen von quantitativen und qualitativen Zielen werden in Abhängigkeit zu den objektspezifischen Möglichkeiten aktuell durch den Arbeitskreis "Nachhaltigkeit" (siehe Kriterium 2) erarbeitet. Die Unternehmensführung ist in die Erarbeitung eng eingebunden und trifft

letztendlich zu den Einzelzielen die abschließende strategische Entscheidung.

Ein zertifiziertes Umweltmanagementsystem ist aktuell nicht etabliert und befindet sich auch nicht im Aufbau.

In Abhängigkeit der vorhandenen Ressourcen wird die Zielsetzung zur Etablierung eines Managementsystems in Sachen Umweltbelange ab 2023 anvisiert.

Im Rahmen der jährlichen Risikoinventur erfolgt eine systematische generelle Risikoidentifizierung. Dabei werden Nachhaltigkeitsrisiken als Teilaspekt in die bekannten Risikoarten eingeordnet und entsprechend bewertet. Auch im Rahmen der Anlageentscheidungen befasst sich die Sparkasse mit dem Thema "Nachhaltigkeitsrisiken". Bei Anlageentscheidungen im Direktbestand wird auf ein externe Nachhaltigkeitsrating mit Bezug auf den Aspekt "Umwelt" geachtet. Hierzu greift die Sparkasse auf die Deka Nachhaltigkeitsampel zurück, die auf Grundlage der Research-Dienstleistung der imug Beratungsgesellschaft mbH ermittelt wird. Ist die Einschätzung des Emittenten im Bereich "Umwelt" abweichend von "Grün" oder "Akzeptabel" ist dies bei der Einreichung neuer Emittentenlimite bzw. bei der jährlichen Adressrisikoprüfung festzuhalten und darzustellen.

Aufgrund der oben beschriebenen konzeptionellen Basis sieht sich die Sparkasse gut aufgestellt und sieht daher keine wesentlichen Risiken, außer den unter Kriterium 11 beschriebenen Risiken der Nichtverfügbarkeit.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

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

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

- i.** eingesetzten nicht erneuerbaren Materialien;
- ii.** eingesetzten erneuerbaren Materialien.

Der Papierverbrauch ist volumenmäßig der größte Posten bei den Verbrauchsmaterialien. Im Spannungsfeld zwischen der Zunahme gesetzlicher/aufsichtsrechtlicher Dokumentationspflichten (= Mehrverbrauch) und der Umsetzung der Digitalisierung (= Einsparung) ist es unser Ziel, den Jahresverbrauch weiter zu reduzieren.

Der Gesamtpapierverbrauch (zu 100% EU Ecolabel) in 2021 betrug 20.953 kg

und konnte erheblich um 14,26% gegenüber dem Vorjahr reduziert werden.

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

- a.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus nicht erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.
- b.** Den gesamten Kraftstoffverbrauch innerhalb der Organisation aus erneuerbaren Quellen in Joule oder deren Vielfachen, einschließlich der verwendeten Kraftstoffarten.
- c.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen den gesamten:
  - i.** Stromverbrauch
  - ii.** Heizenergieverbrauch
  - iii.** Kühlenergieverbrauch
  - iv.** Dampfverbrauch
- d.** In Joule, Wattstunden oder deren Vielfachen die/den gesamte(n):
  - i.** verkauften Strom
  - ii.** verkaufte Heizungsenergie
  - iii.** verkaufte Kühlenergie
  - iv.** verkauften Dampf
- e.** Gesamten Energieverbrauch innerhalb der Organisation in Joule oder deren Vielfachen.
- f.** Verwendete Standards, Methodiken, Annahmen und/oder verwendetes Rechenprogramm.
- g.** Quelle für die verwendeten Umrechnungsfaktoren.

Energieverbrauch 2020: 5,33 MWh  
- davon Stromverbrauch: 2,61 MWh  
- davon Wärmeverbrauch: 2,72 MWh

Somit konnte der Energieverbrauch gegenüber dem Vorjahr nochmals um 8,89% reduziert werden.

Verbrauchswerte für 2021 lagen bei Abschluss dieser DNK-Erklärung noch nicht vor.

Für betriebliche Fahrten im Straßenverkehr wurden im Jahr 2021 331.810 km erfasst.

Leistungsindikator GRI SRS-302-4: Verringerung des Energieverbrauchs

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Veränderung im betrieblichen Energieverbrauch 2019 zu 2020:

- Strom: - 0,22 Mio. kWh
- Wärmeenergie: -0,30 Mio. kWh

Verbrauchswerte für 2021 lagen bei Abschluss dieser Entsprechenserklärung noch nicht vor.

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

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

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

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

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

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

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

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

Betrieblicher Wasserverbrauch 2020: 5.094 m<sup>3</sup>

Veränderung im betrieblichen Wasserverbrauch 2019 zu 2020: -7,73%

Verbrauchswerte für 2021 lagen bei Abschluss dieser Entsprechenserklärung  
noch nicht.

---

Leistungsindikator GRI SRS-306-3 (2020): Angefallener Abfall  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen  
offenlegen:

**a.** Gesamtgewicht des anfallenden Abfalls in metrischen Tonnen  
sowie eine Aufschlüsselung dieser Summe nach Zusammensetzung  
des Abfalls.

**b.** Kontextbezogene Informationen, die für das Verständnis der  
Daten und der Art, wie die Daten zusammengestellt wurden,  
erforderlich sind.

Aktenvernichtung (inkl. Papier und Pappe): Uns liegen keine Mengenangaben  
vor, da unser Entsorger über kein Wiegesystem verfügt.

Verwertung von Elektro-Altgeräten: im Jahr 2020 fand die Entsorgung über  
eine Pauschalvereinbarung ohne Gewichtsnachweis statt.

Der gesamte Abfall wird zur Entsorgung an Dienstleister weitergegeben,  
weshalb die Sparkasse den Anteil, der recycelt wird, nicht erhebt.

Sowohl die Aktenvernichtung als auch die Entsorgung des Elektronikschrotts  
erfolgt ausschließlich durch zertifizierte Dienstleister unter strikter  
Beachtung von datenschutzrechtlichen und ökologischen Anforderungen.

## 13. Klimarelevante Emissionen

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

Die Veröffentlichung der CO<sub>2</sub>-Emissionen erfolgte 2019 im Rahmen des  
Energieaudits und soll einen Status quo darlegen, anhand dessen die Sparkasse  
Rosenheim-Bad Aibling quantifizierbare Ziele formulieren kann.

Zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen verfolgen wir zum Beispiel folgende  
Maßnahmen:

- Reduzierung von CO<sub>2</sub>-Werten für Dienstfahrzeuge
- Anschaffung von E-Bikes zum umweltfreundlichen, gesundheitsfördernden  
und effizienten Zurücklegen von Kurzstrecken für unsere Mitarbeiter
- Sanierung des Hauptverwaltungsgebäudes in der Haus- und Elektrotechnik  
unserer Hauptstelle in Bad Aibling in 2018/2019/2020; dadurch Reduktion des

Wärmeverbrauchs und CO<sub>2</sub>-Ausstoßes um ca. 25 %

- Bezug des Stroms aus 100 % regenerativer Energien

Folgende Maßnahmen haben wir beispielsweise zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen ergriffen:

Gebäude:

- Sukzessiver Rückbau und Sanierung der Technikzentralen in unseren Verwaltungsgebäuden
- Umstellung auf den Bezug von Ökostrom für fast alle unsere Standorte (ca. 98% )
- Einsatz einer Gebäudeleittechnik für die zentralen Gebäude zur Optimierung des Energieverbrauchs
- Austausch der kompletten Beleuchtung durch LED-Technik in unserem Stammhaus und Kopplung mit Bewegungsmeldern sowie Tageslichtsensoren

IT-Technik und Büroausstattung:

- Einsatz energiesparender Hardwaretechnologien sowie Virtualisierungstechnologien für unsere Server
- Soweit möglich Austausch der PC´s durch Thin-Clients an allen Standorten
- Reduktion der Einzelplatzdrucker über ein Druckerkonzept
- digitales Ablagesystem mittels elektronischem Archiv

Mobilität:

- Soweit möglich Vermeidung von Dienstreisen durch den Vorzug von Video- und Telefonkonferenzen
- Bereitstellung von Dienstfahrrädern in unserem Verwaltungszentrum
- Sukzessiver Austausch von Kraftfahrzeugen mit Verbrennungsmotor gegen Hybride und vollelektrische Kraftfahrzeuge

Allgemein:

- Umfangreiche Information unserer Mitarbeiter über das interne Info-Portal zu den Themen Energie- und Ressourceneinsparung sowie Mobilität

Ziel der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist zum einen die weitere Reduktion der CO<sub>2</sub>-Emissionen um durchschnittlich 5% (3-Jahres-Durchschnitt) und zum anderen die CO<sub>2</sub>-Neutralität für das gesamte Unternehmen zu erreichen. Grundlage hierfür ist die detaillierte CO<sub>2</sub>-Bilanz des Unternehmens nach VfU.

Zusammen mit dem Klimaschutzspezialisten ClimatePartner wurden alle relevanten Treibhausgasemissionen aus den Geschäftstätigkeiten der Sparkasse verifiziert und über ein zertifiziertes Klimaschutzprojekt ausgeglichen.

Durch die gezielte Förderung der Aufforstung von Bäumen in Deutschland erhielt die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling auch im Jahr 2021 wieder die Auszeichnung "Klimaneutrales Unternehmen (VfU)".

Bei der Erfassung und Analyse des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks wird im Rahmen des Greenhouse-Gas-Protocol (GHGProtocol) zwischen direkten (Scope 1) und indirekten Emissionen (Scope 2 und Scope 3) unterschieden. Nach dem GHG-Protocol werden neben CO<sub>2</sub> noch fünf weitere bedeutende klimarelevante Gase unter dem Begriff CO<sub>2</sub>-Äquivalente (CO<sub>2</sub> -e) zusammengefasst: Methan (CH<sub>4</sub>), Lachgas (N<sub>2</sub>O), Schwefel-Hexafluorid (SF<sub>6</sub>) und zwei Gruppen von Fluor-Kohlenwasserstoffen (PFCs und HFCs).

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

CO<sub>2</sub> stellt das einzige Treibhausgas der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling dar. Bei der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling fallen unter Scope 1 nur Emissionen des Diesel-Notstromaggregats und des eigenen Fuhrparks.

Maßnahmen/Controlling: Die Kälteanlagen der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling werden regelmäßig einer Dichtheitsprüfung unterzogen. 2021 kam es zu keinem Kältemittelverlust.

Die Erfassung direkter THG-Emissionen ist nach dem VfU-Kennzahlen-Modell 2018 erfolgt. Da die Verbrauchszahlen für 2021 zum Berichtszeitpunkt noch nicht abschließend vorlagen, konnten folgende direkte Emissionen für das Jahr 2020 ermittelt werden:

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub>
<b>A) Brennstoffe:</b>	
Erdgas	181
Heizöl	185
Kraftstoffe für die Notstromversorgung (Benzin, Diesel)	2
<b>B) Treibstoffe:</b>	
Benzin	50
Diesel	11
Erdgas	0
<b>Summe direkte Emissionen</b>	<b>429</b>

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Zu Scope 2 zählen Emissionen, die bei der Erzeugung eingekaufter Energie (zum Beispiel Strom und Fernwärme) nicht im Unternehmen selbst anfallen. Dies ist der größte Posten in den Emissionen der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling.

THG-Emissionen für das Jahr 2020:

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub>
A) Aus Stromverbrauch	1.118
B) Aus Fernwärme	162
<b>Summe indirekte Emissionen</b>	<b>1.280</b>

Verbrauchszahlen für 2021 lagen zum Berichtszeitpunkt noch nicht abschließend vor.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

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

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

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

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

**i.** der Begründung für diese Wahl;

**ii.** der Emissionen im Basisjahr;

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

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

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

Unter Scope 3 fallen alle weiteren Emissionen aus vor- und nachgelagerten Prozessen außerhalb des Unternehmens, die aufgrund der unternehmerischen Aktivitäten entstehen (zum Beispiel aus der Produktion eingekauften Papiers)

oder von genutzten Verkehrsmitteln für Dienstreisen).

THG-Emissionen für das Jahr 2020:

Kategorie:	Tonnen CO <sub>2</sub>
Strom	29
Heizung	169
Verkehr	39
Papier	24
Wasser	3
<b>Summe andere indirekte Emissionen</b>	<b>264</b>

Verbrauchszahlen für 2021 lagen zum Berichtszeitpunkt noch nicht abschließend vor.

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

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

Das Ziel, CO<sub>2</sub>-Emissionen einzusparen, konnte in erster Linie durch den Bezug von Strom aus erneuerbaren Energien für nahezu alle Standorte erreicht werden. Aber auch durch die Umsetzung technischer Maßnahmen konnte der Energieverbrauch und damit die CO<sub>2</sub> Einsparung erzielt werden.

Aufgrund der in den Kriterien 11-13 beschriebenen Initiativen sind die Verbräuche bereits reduziert worden und werden sich in Zukunft auch noch weiter deutlich reduzieren lassen. Ein exakter Vergleich mit den Vorjahren ist jedoch erst mit einer flächendeckenden Errichtung eines Verbrauchsmesssystems möglich, welche auch die Schwankungen der Außentemperaturen an den jeweiligen Standorten mit einfließen lässt.

## EU-Taxonomie

### 1.) Leistungsindikatoren (KPI)

Berichten Sie die für Ihr Unternehmen nach Art. 8 der EU-Taxonomie-Verordnung in Verbindung mit den Delegierten Rechtsakten zu veröffentlichenden klimabezogenen Leistungsindikatoren (KPI).

[Bei berichtspflichtigen Nicht-Finanzunternehmen sind derzeit gemäß Art. 8 EU-Taxonomie-Verordnung ((EU) 2020/852) i.V.m. Art. 10 Abs. 1 der Delegierten Verordnung (C (2021) 4987) und Anhang I Angaben zum Anteil der Umsatzerlöse, der Investitionsausgaben (Capex) und der Betriebsausgaben (Opex), die mit ökologisch nachhaltig Wirtschaftsaktivitäten verbunden sind, erforderlich. Berichtspflichtige Finanzunternehmen müssen demgegenüber derzeit nach Art. 8 EU-Taxonomie-Verordnung ((EU) 2020/852) i.V.m. Art. 10 Abs. 2 der Delegierten Verordnung (C (2021) 4987) und ihrer jeweiligen Anhänge Asset-orientierte Angaben machen, wobei nach der jeweiligen Art des Finanzunternehmens zu unterscheiden ist. Der Umfang der Pflichtangaben wird in den kommenden Berichtsjahren gemäß Art. 8 EU-Taxonomie-Verordnung ((EU) 2020/852) i.V.m. der Delegierten Verordnung (C (2021) 4987) für alle berichtspflichtigen Unternehmen steigen. Daher können auch unter Aspekt 3.) weitere Darstellungen zu den Leistungsindikatoren (KPI) erfolgen.]

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

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

Auf der Grundlage des oben beschriebenen Verfahrens („DSGV Taxonomie-Rechner“) wurden für das Geschäftsjahr 2021 für die Kennzahlen folgende Werte ermittelt. Zur besseren Übersicht sind diese in der nachfolgenden Tabelle zusammengestellt: .

Kennzahl	Beschreibung der Kennzahl	Verpflichtende Angaben (Quote %)
1a	Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an der Gesamtaktiva	23,53
1b	Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an der Gesamtaktiva	76,47
2	Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an der gesamten Aktiva	7,66
3	Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva	0,00
4	Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva	
5	Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme	0,13

Die Quoten werden folgendermaßen berechnet:

Die im Zähler angegebenen Positionen sind aufzuaddieren und durch den Nenner zu teilen.

Der Nenner entspricht der Bilanzsumme.

Die detaillierte Aufstellung der Positionen im Zähler und im Nenner wird im Folgenden für jede Kennzahl dargestellt. Darüber hinaus werden auch die jeweiligen fachlichen Auslegungsentscheidungen erläutert.

### **Kennzahl 1a - Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt: 23,53%**

Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Exposures von taxonomiefähigen Aktiva im Zähler berücksichtigt:

Alle Forderungen, Eigenhandelspositionen (erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien) gegenüber unten genannten KUSY-Gruppen:

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

*Fachliche Auslegungsentscheidung zur Berechnung des Anteils von Derivaten an den gesamten Aktiva im DSGV Taxonomie-Rechner:*

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

**Kennzahl 1b - Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt: 76,47%**

Die Ermittlung dieser Kennzahl erfolgt durch Subtraktion des bereits berechneten Anteils der taxonomiefähigen Aktiva: (1-Anteil der taxonomiefähigen Aktiva).

*Fachliche Auslegungsentscheidung zur Berechnung des Anteils von Derivaten an den gesamten Aktiva im DSGV Taxonomie-Rechner:*

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

Die Kennzahlen 1a) und 1b) beziehen sich ausschließlich auf die ersten beiden Umweltziele (Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel) der EU-Taxonomie-Verordnung.

**Kennzahl 2 - Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva beträgt: 7,66%**

Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils der Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten, Zentralbanken und supranationalen Emittenten berücksichtigt. Diese Informationen werden aus den FINREP-Meldebögen bezogen.

FINREP-Meldebogen	Position	#	Vermögenswerte
F0101	030	Zähler	Cash balances at central banks
F1800	030+213	Zähler	Debt securities - General governments
F1800	090	Zähler	Loans and advances - General governments
F0101	380	Nenner	Total assets

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

**Kennzahl 3 - Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva beträgt: 0 %.**

Gemäß aktueller EU-Taxonomie Verordnung ist hier nur für HGB-Institute eine Nullmeldung auszuweisen. Bei den Bankbuchderivaten handelt es sich um Off-Balance-Sheet Positionen, die im Rahmen der Verordnung nicht zu melden sind.

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

**Kennzahl 4 - Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva beträgt: 30,88%.**

Hierbei wird zunächst die Summe des Exposures gegenüber NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen ermittelt. Diese lassen sich leichter identifizieren als die nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen. Danach wird das Exposure von NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen vom gesamten Exposure gegenüber allen Unternehmen abgezogen. Der Restbetrag wird durch die gesamten Aktiva geteilt. Die Bewertung der Berichtspflicht wird anhand relevanter Kriterien (u. a. Mitarbeiteranzahl, Umsatz, Bilanzsumme, LEI-Code) und vorhandener Daten durchgeführt.

**Kennzahl 5 - Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme beträgt: 0,13%.**

Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Handelsbuchs und kurzfristige Interbankenkredite berücksichtigt. Diese Informationen werden aus den FINREP-Meldebögen bezogen.

FINREP-Meldebogen	Position	#	Vermögenswerte
F0101	091	Zähler	Trading financial assets
F0501	010	Zähler	On demand [call] and short notice [current account]
F0101	380	Nenner	Total assets

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

## 2.) Ansatz / Prozessbeschreibung

Beschreiben Sie den Ansatz Ihres Unternehmens in Bezug auf die EU-Taxonomie und die Prozesse zur Ermittlung der unternehmensspezifischen Leistungsindikatoren.

[An dieser Stelle sind von den berichtspflichtigen Unternehmen insbesondere die jeweils spezifischen qualitativen Angaben gemäß Art. 8 EU-Taxonomie-Verordnung i.V.m. der Delegierten Verordnung (C (2021) 4987) und ihren Anhängen zu machen (z.B. Erläuterungen zur Ermittlung von Umsatz, Investitions- und Betriebsausgaben bei Nicht-Finanzunternehmen gemäß Art. 8 EU-Taxonomie-Verordnung i.V.m. der Delegierten Verordnung (C (2021) 4987), Anhang I, Abschnitt 1.2, Ziffer 1.2.1 lit. a)). Auch hierbei kann ergänzend die Möglichkeit unter Aspekt 3.) genutzt werden, weitere erforderliche Darstellungen hochzuladen.]

Zur Erfüllung der Berichtspflichten laut der „EU-Taxonomie-Verordnung“, ihren delegierten Rechtsakten und anderen begleitenden Dokumenten, für das Geschäftsjahr 2021, hat der Deutsche Sparkassen und Giroverband unter breiter Beteiligung von Instituten und Verbänden der Sparkassen-Finanzgruppe in einem Projekt den MS-Excel-basierten „DSGV Taxonomie-Rechner“ entwickelt.

Eine Verwendung des „DSGV Taxonomie-Rechner“ ist auch für das Geschäftsjahr 2022 geplant.

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

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

---

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

Die Verordnung (EU) Nr. 2020/852 (EU-Umwelttaxonomie) hat für die Sparkasse Rosenheim - Bad Aibling eine sehr hohe Bedeutung. Für das Berichtsjahr 2021 wurden mit Hilfe des DSGVO-Taxonomie-Rechners die wichtigsten Vermögenspositionen bzgl. der Taxonomiefähigkeit analysiert.

Die Sparkasse Rosenheim – Bad Aibling verfügt über keine Handelsbestände.

### **3.) Anhänge**

Keine Anhänge hinterlegt.

## Kriterien 14–20 zu GESELLSCHAFT

## Kriterien 14–16 zu ARBEITNEHMERBELANGEN

### 14. Arbeitnehmerrechte

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist nach dem Regionalprinzip der Sparkassen ausschließlich in ihrem Geschäftsgebiet (kreisfreie Stadt Rosenheim und Landkreis Rosenheim ohne Altlandkreis Wasserburg) national tätig. Sie unterliegt als öffentlich-rechtlicher Arbeitgeber dem TVöD-S und den diesen ergänzenden Tarifverträgen, in welchen auch die Arbeitsbedingungen der Mitarbeiter geregelt sind.

Das Thema "Personal" liegt im Geschäftsbereich des Vorstandsvorsitzenden. Die Abteilung Personal ist verantwortlich für die Umsetzung und kontinuierliche Weiterentwicklung der Themen rund um Arbeitnehmerrechte, Chancengleichheit sowie Qualifizierung. Es werden sowohl aus der eigenen Geschäftstätigkeit als auch mit der aus Geschäftsbeziehungen, Produkten und Dienstleistungen keine wesentlichen Risiken für unsere Mitarbeiter gesehen, da angemessene interne Regelungen über Unternehmenshandbücher, Dienstvereinbarungen und Dienstanweisungen vorhanden sind. Dabei wird nachfolgende Zielstellung verfolgt:

- Alle Arbeitsgesetze werden bei der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling vollumfänglich eingehalten. Die Einhaltung der Arbeitnehmerrechte ist für uns eine Selbstverständlichkeit und bildet eine unserer Grundhaltungen in unserer Unternehmenskultur. Auch alle Strategien und Handlungen der Sparkasse überschreiten diese "Grenzen" nicht.

Beispielhaft sind hier einige Maßnahmen aufgezählt:

- Die Regelungen des TVöD-S werden eingehalten. Hier sind u.a. Gehälter, Arbeitszeiten, Urlaubsansprüche etc. geregelt.
- In Dienstvereinbarungen und Unternehmenshandbüchern werden allgemeine Bestimmungen, Verhaltensrichtlinien und Arbeitsabläufe beschrieben und angewiesen.

- Der Personalrat sichert in seiner stellvertretenden Funktion die Einbindung der Mitarbeiter in Entscheidungen durch das gesetzliche Mitbestimmungs-, Mitwirkungs- und Informationsrecht in einer vertrauensvollen Zusammenarbeit. Ebenso hat der Personalrat eine überwachende Funktion für die Einhaltung von Arbeitnehmerrechten. Fehlverhalten könnte unter Einhaltung der Anonymität offengelegt werden.
- Ebenso eine überwachende Funktion hat der Bereich Compliance sowie die Sonderbeauftragten bei der Einhaltung der Arbeitnehmerrechte.
- Die Beteiligung unserer Mitarbeiter und deren Rechte sind darüber hinaus fest in unserer Unternehmenskultur verankert. Unsere gemeinsam erarbeiteten „Leitlinien für Zusammenarbeit und Führung“ gelten als wichtiger Bestandteil des Leitbilds unserer Sparkasse. Sie greifen konkrete Erwartungen und Verpflichtungen im Hinblick auf Umgang und Kommunikation miteinander, aktive Mitarbeit, das Erreichen gemeinsamer Ziele sowie Förderung und gelebte Vorbildfunktion der Führungskräfte auf. Transparenz und Verbindlichkeit sind wichtig für unsere Mitarbeiter, denn sie fördern das Zusammenwachsen und stärken Zusammenarbeit. Das gemeinsame Verständnis von Führung und Umgang miteinander trägt dazu bei, dass sich unsere Mitarbeiter gerne mit ihrer Sparkasse identifizieren. Denn wir setzen auf Menschen, die mit Motivation und Freude an der Arbeit und dem gemeinsamen Erfolg für unsere Kunden da sind.
- Diese Werte definieren auch den Rahmen unseres Mitarbeiterkonzepts. Es bildet den Regelkreis unserer systematischen Personalarbeit ab, die auf Nachhaltigkeit und Begeisterung der Mitarbeiter ausgerichtet ist. Ziel unserer Personalarbeit ist es, ein attraktiver Arbeitgeber zu sein. Nachhaltigkeit und Verantwortung für die Region spielen dabei eine wichtige Rolle.
- In unserer Sparkasse legen wir großen Wert auf offene und persönliche Kommunikation. Mit Strategieklausuren und Führungskräfteforen, Personalversammlungen und vielen weiteren Anlässen schaffen wir, auch hierarchieübergreifend, aktiv Raum für den Austausch und die Einbringung unserer Mitarbeiter, ausdrücklich auch in Fragen zum Nachhaltigkeitsmanagement. Der "direkte Draht" zum Vorstand ermöglicht es jedem Mitarbeiter direkt in den Austausch mit dem Vorstand zu treten.
- Auch während der Corona-Pandemie ist es der Sparkasse gelungen durch digitale Kommunikationswege den Dialog sicherzustellen. Zur Unterstützung der weiteren strategischen Ausrichtung der Sparkasse hat in 2020 eine Mitarbeiterbefragung stattgefunden. Hierbei wurden mögliche Handlungsfelder identifiziert und die derzeitige Stimmungslage der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter insbesondere in Bezug auf die Mitarbeiterzufriedenheit, die Arbeitgeberattraktivität und die Führungs- und Unternehmenskultur eruiert. Neue Themenstellungen wurden und werden gemeinsam in Projektarbeiten definiert und vereinbart, dabei ist es uns wichtig, die Betroffenen zu Beteiligten zu machen. Im Mitarbeiter-Jahresgespräch erhalten unsere Mitarbeiter Feedback und besprechen mit

ihrer Führungskraft ihre persönlichen beruflichen Ziele. Mitarbeiter haben dabei auch Gelegenheit, ihrer Führungskraft Rückmeldung über die Zusammenarbeit zu geben. Unter anderem in unseren Personalentwicklungsgesprächen sprechen unsere Führungskräfte mit der Personalbetreuung über die Weiterentwicklung ihrer Teams und Mitarbeiter und unterstützen so den aktiven Austausch.

- Über unser Intranet und weitere Kommunikationskanäle speziell für unsere Mitarbeiter - wie unseren Mitarbeiter-Blog - begünstigen wir neben dem Dialog eine umfassende und transparente Informationskultur in unserer Sparkasse
- Gemeinsam mit unserem Betriebsarzt und der Fachkraft für Arbeitssicherheit überprüfen wir in regelmäßigen oder individuellen Gefährdungsbeurteilungen die Arbeitssicherheit und den Gesundheitsschutz unserer Kolleginnen und Kollegen.

Aufgrund dieser umfassenden Konzeptionen sind die Arbeitnehmerrechte jederzeit gewahrt. Wesentliche Risiken sind daher nicht erkennbar und können bei Missständen von jedem proaktiv angesprochen werden. Hierzu wird in regelmäßigen Abständen aufgefordert. Eine Risikoanalyse wird deshalb nicht durchgeführt. Auch basierend auf den Rückmeldungen unserer Mitarbeiter verzichten wir derzeit auf die Formulierung neuer quantitativer Zielstellungen mit Zeithorizont.

## 15. Chancengerechtigkeit

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

Für unsere Sparkasse ist die Gleichbehandlung aller Mitarbeiter unabhängig von der Rasse, oder wegen der ethnischen Herkunft, des Geschlechtes, der Religion oder Weltanschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Identität selbstverständlich. Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichstellungsgesetzes umfassend und sensibilisieren unsere Mitarbeiter regelmäßig für Themen der Gleichbehandlung. Die Schwerbehindertenvertretung setzt sich für die Interessen betroffener Kollegen in unserer Sparkasse ein. Daneben wird sie in Personalauswahlverfahren aktiv eingebunden. Auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen werden Männer und Frauen in der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Der Tarifvertrag TVÖD-S stellt sicher, dass hier keine Unterscheidung erfolgen kann. Die Sparkasse setzt die Vorgaben des

TVöDs vollumfänglich um. Der Mitarbeiter kann im Rahmen des Entgelttransparenzgesetzes jederzeit Auskunft erhalten. Einer weiteren Zielstellung bedarf es nicht.

Aufgrund der Corona-Pandemie wurden verschiedenste individuelle Maßnahmen zum Schutz unserer Mitarbeiter getroffen; Beispiele reichen von Vorgaben zum mobilen Arbeiten bis zur psychischen Gefährdungsbeurteilung in Verbindung mit der Corona-Pandemie.

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 Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir durch individuelle Maßnahmen. Die Balance zwischen Beruf und Familien/Freizeit ist uns wichtig, Maßnahmen wie der flexiblen Arbeitszeitgestaltung, mobiles Arbeiten oder der Möglichkeit, die Arbeitszeit zu reduzieren, unterstützen die Mitarbeiter. Die notwendigen Rahmenbedingungen dafür haben wir durch variable Arbeitszeitmodelle sowie flexible Arbeitszeitregelungen durch Gleitzeit bereits geschaffen. Ein Anteil von über 35 % an Teilzeitbeschäftigten unterstreicht den Erfolg sowohl für uns als Arbeitgeber als auch für unsere Mitarbeiter. Auch wurde kein Teilzeitantrag in 2021 abgelehnt.

Während der Corona-Pandemie haben wir eine Dienstvereinbarung mit dem Personalrat geschlossen, die es unseren Mitarbeitern ermöglicht, ihren Betreuungsauftrag von Kindern bis einschließlich der 7. Jahrgangsstufe wesentlich erleichtert nachzukommen.

Ein ganzheitlicher Ansatz der betrieblichen Gesundheitsförderung ist fester Bestandteil unserer Personalpolitik. Mit zahlreichen Angeboten wie Gesundheitstagen, Gesundheitschecks und Informationsveranstaltungen fördern wir die Gesundheit unserer Mitarbeiter und sensibilisieren sie für die Themen Stress, Ernährung und Bewegung. Im Rahmen der jährlichen Planung für das Folgejahr werden auch Wünsche und Anregungen unserer Mitarbeiter weitgehend umgesetzt. Weiter zu den Maßnahmen gehören auch die betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport, ergonomische Arbeitsplätze und ein unabhängiges psychosoziales Betreuungsangebot für Mitarbeiter in schwierigen persönlichen Lebenssituationen dazu. Darüber hinaus ist es uns ein großes Anliegen, dass unsere Mitarbeiter eigenverantwortlich mit Unterstützung ihrer Führungskraft einen gesunden Ausgleich zwischen Arbeit und Privatleben finden.

Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher. Die Fachkraft für Arbeitssicherheit zusammen mit unserem Betriebsarzt führen regelmäßig Begehungen in den Arbeitsräumen durch. Im Arbeitssicherheitsausschuss werden die Themen aufgegriffen und nachhaltig bearbeitet.

## 16. Qualifizierung

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

Im Rahmen unseres Mitarbeiterkonzepts regeln wir die systematische Personalarbeit in der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling. Ziel ist es unter anderem, dass Investitionen in die Mitarbeiter effizient und zielgerichtet zur Sicherung des Geschäftserfolgs erfolgen. Mit den Qualifizierungsprogrammen zum Sparkassenfachwirt und zum Sparkassenbetriebswirt stellen wir unseren Mitarbeitern maßgeschneiderte Qualifizierungswege zur Verfügung. Über 200 Mitarbeiter wurden bei diesen weiterführenden Qualifizierungen begleitet. Mit einem großzügigen Förderversprechen unterstützen wir unsere Mitarbeiter sowohl mit bezahlter Freistellung als auch mit einer Beteiligung an den Qualifizierungskosten.

Die Personalpolitik der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist entsprechend langfristig und zukunftsorientiert ausgerichtet. Als einer der größten kaufmännischen Ausbildungsbetriebe in der Region betreiben wir ein aktives Ausbildungsmarketing und bilden konsequent junge Menschen aus. Unser Mitarbeiterstamm soll möglichst mit Fachkräften aus eigener Ausbildung besetzt werden. Unsere Mitarbeiterplanung geht Hand in Hand mit der Geschäftsstrategie. Prognostizierte Zukunftsthemen wie der demografische Wandel werden dabei berücksichtigt.

Wir bieten unseren Mitarbeitern vielfältige Chancen zur persönlichen und beruflichen Weiterentwicklung – in jeder Phase ihres Berufslebens. Im Rahmen der individuellen und zielgerichteten Förderung unterstützen wir die persönlichen Stärken der Mitarbeiter. Um neuen Anforderungen gerecht zu werden, entwickeln sie unter Begleitung ihrer Führungskraft zielgerichtet ihre Fach-, Sozial- und Methodenkompetenzen weiter. In regelmäßigen Mitarbeiterentwicklungsgesprächen ergreifen unsere Mitarbeiter auch selbst Initiative und schlagen aktiv Maßnahmen zur eigenen Weiterentwicklung vor.

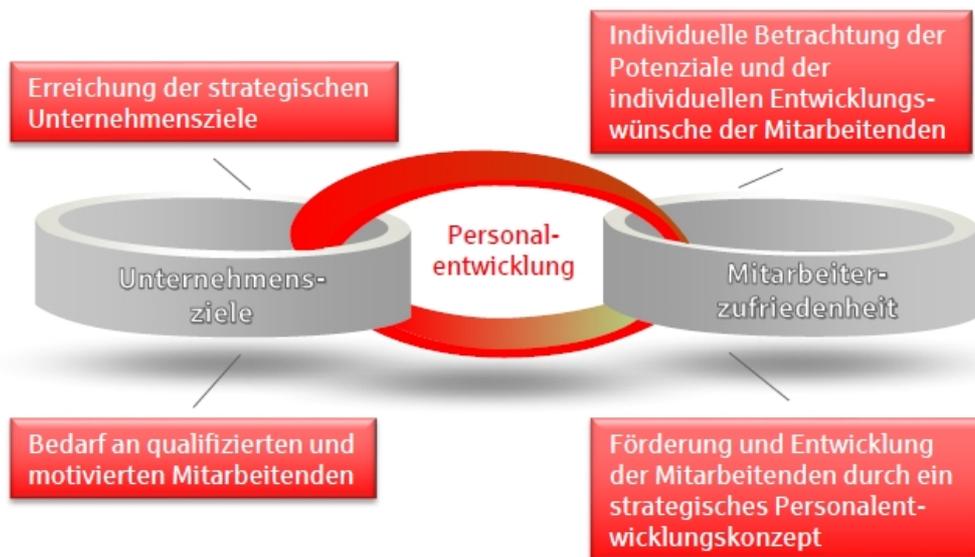
Wir investieren laufend und vorausschauend in die Weiterbildung unserer Mitarbeiter, um unserem eigenen Qualitätsanspruch an die Beratung unserer Kunden gerecht zu werden. Seit dem Jahr 2019 unterstützen wir alle unsere Mitarbeiter mit dem digitalen Führerschein auf dem Weg in die digitale Welt. Lebenslanges Lernen ist Teil unserer Sparkassen-Philosophie. Dabei möchten wir auch nachhalten, dass unsere Mitarbeiter die angebotenen

Maßnahmen auch verinnerlichen. Unserer Mitarbeiter haben mit einem Wert von 84% bestätigt, dass die Digitalisierung in ihrem Bereich diskutiert wird und das Veränderungen darauf aufbauen.

Neben hausinternen Angeboten für unsere Mitarbeiter arbeiten wir insbesondere mit der Sparkassenakademie Bayern und der Managementakademie der Sparkassen-Finanzgruppe zusammen. Damit stellen wir sicher, dass unsere Mitarbeiter mit ihren Kompetenzen immer auf dem aktuellsten Stand sind und sich in ihrer Sparkasse weiterentwickeln können. Risiken zu Qualifikationsdefiziten erwarten wir daher nicht.

Im Jahr 2021 wurde mit der Überarbeitung eines Konzeptes zur Strategischen Personalentwicklung begonnen. Die allgemeine Zielstellung des Konzeptes wurden folgendermaßen formuliert:

- Die Beschäftigungsfähigkeit der Mitarbeitenden und damit den langfristigen Unternehmenserfolg zu sichern und
- Positiv zur Eigenmotivation der mitarbeitenden beizutragen.



Das Konzept soll in 2022 umgesetzt werden.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

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

**a.** Für alle Angestellten:

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

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

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

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

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

Leistungsindikator GRI SRS-403-10: Arbeitsbedingte Erkrankungen

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Für alle Angestellten:

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

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

Berufskrankheiten: 0  
Ausfalltage und Abwesenheit in 2021: 101 (einschließlich Wegeunfälle)  
Gesamtzahl der arbeitsbedingten Todesfälle: 0

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

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

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

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

Es werden regelmäßig Sprechstunden beim Betriebsarzt angeboten. Arbeitsplatzbegehungen werden durch eine Fachkraft für Arbeitssicherheit durchgeführt.

Die Sparkasse hat einen regelmäßig tagenden Arbeitssicherheitsausschuss.

Förmliche Vereinbarungen mit Gewerkschaften bestehen nicht.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

- i.** Geschlecht;
- ii.** Angestelltenkategorie.

Weiterbildungstage der Mitarbeiter 2021: 3.089

Eine Aufteilung nach Geschlecht bzw. Angestelltenkategorie wird nicht erfasst.

Leistungsindikator GRI SRS-405-1: Diversität

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Prozentsatz der Personen in den Kontrollorganen einer Organisation in jeder der folgenden Diversitätskategorien:

**i.** Geschlecht;

**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;

**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

**b.** Prozentsatz der Angestellten pro Angestelltenkategorie in jeder der folgenden Diversitätskategorien:

**i.** Geschlecht;

**ii.** Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;

**iii.** Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

Die Organe der Sparkasse sind der Verwaltungsrat und der Vorstand. Das Aufsichtsorgan ist zum Jahresende 2021 mit einer Dame und zehn Herren besetzt. Die Geschäftsleitung besteht aus drei Herren.

Die Altersstruktur setzte sich 2021 folgendermaßen zusammen:

bis 20	0%
21 - 30	0%
31 - 40	0%
41 - 50	9,0%
51 - 60	45,5%
60 und älter	45,5%

Am 31.12.2021 hat die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling 787 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (inkl. Auszubildende) beschäftigt, davon 313 männliche (39,8%) und 474 weibliche (60,2%).

Die Altersstruktur setzt sich in 2021 folgendermaßen zusammen:

bis 20	6,2%
21-30	18,3%
31-40	18,2%
41-50	24,0%
51-60	28,2%
60 und älter	5,1%

Die Schwerbehindertenquote für 2021 betrug 3,43%.  
Ein „Migrationshintergrund“ ist in unserer Sparkasse nicht definiert.  
Entsprechende Daten werden nicht erhoben und sind daher nicht auswertbar.

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

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

Gesamtzahl der Diskriminierungsvorfälle 2021: 0  
Bei Diskriminierungsvorfällen sind unsere Mitarbeiter dazu angehalten, ihre  
Führungskraft oder den Personalrat zu informieren.

## Kriterium 17 zu MENSCHENRECHTEN

### 17. Menschenrechte

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

Für die Sparkasse gehört die Achtung der Menschenrechte und die  
Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit zum Selbstverständnis.

Als gemeinwohlorientierte Sparkasse unterliegen wir dem TVÖD-S. Von einem  
darüberhinausgehenden Managementkonzept für Menschenrechtsbelange haben  
wir daher abgesehen.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling setzt nur nationale Dienstleister oder

Dienstleister aus dem benachbarten Ausland ein. Wo immer möglich, beauftragen wir Betriebe aus der Region. Die Dienstleister verpflichten sich vertraglich, sämtliche deutsche Rechtsnormen einzuhalten. Darüber hinaus liegen uns für alle Dienstleister Entsprechungserklärungen zum Thema Mindestlohn vor. Für uns ist es selbstverständlich nur mit Unternehmen zusammen zu arbeiten, die die Einhaltung der Menschenrechte vollständig gewährleisten.

Es werden sowohl aus der eigenen Geschäftstätigkeit als auch mit der aus Geschäftsbeziehungen, Produkten und Dienstleistungen keine wesentlichen Risiken im Bezug auf Menschenrechte gesehen, da angemessene interne Regelungen über Unternehmenshandbücher, Dienstvereinbarungen und Dienstanweisungen vorhanden sind. Diese Regelungen werden fortlaufend auf Aktualität und sich ggf. neu ergebender Risiken überprüft und bei Bedarf in Abstimmung mit der Geschäftsleitung angepasst. Dieser Prozess erfolgt individuell und somit außerhalb eines standardisierten Due-Diligence-Prozesses.

Die in der Kreditstrategie definierte Branchen-Blacklist wurde 2021 überarbeitet. Gemäß dieser gehen wir Geschäftsbeziehungen zu einzelnen Branchen, deren Tätigkeit mit dem Wertegefüge unseres Hauses nicht vereinbar ist, nicht ein. Aktuell handelt es sich insbesondere um den Bereich

- geächteter Waffen sowie Waffensysteme
- Kohlekraft und Energiegewinnung mit signifikanten Umweltgefahren
- Produktion von pornografischen Produkten und Finanzierungen im Rotlichtmilieu
- Shisha-Bars sowie nicht auf der white-list der Aufsichtsbehörden gelistete Glückspiel-Unternehmen
- Sicherheitsdienste im strafrechtlichen Grenzbereich sowie Finanzierung politisch und weltanschaulich extreme Gruppen.

Im Bereich der Eigenanlagen wird das Thema Nachhaltigkeit bei Neuinvestitionen im Direktbestand mit einbezogen. Hierzu greift die Sparkasse Rosenheim - Bad Aibling auf die Deka Nachhaltigkeitsampel zurück, die auf Grundlage der Research-Dienstleistung der imug Beratungsgesellschaft mbH ermittelt wird. Unsere Wertpapierspezialfonds werden von Kapitalverwaltungsgesellschaften gemanagt, die sich mandatsübergreifend intensiv mit den Themen Nachhaltigkeit beschäftigen und sich unter anderem an folgenden Regelwerken orientieren: Investoreninitiative der UNPRI, BVI-Wohlverhaltensregeln, BVI-Leitlinien zum verantwortlichen Investieren, Übereinkommen über Verbot von Anti-Personen-Minen und Streumunition.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

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

Dieser Indikator wird nicht erhoben. Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit besteht keine Gefahr des Verstoßes gegen Menschenrechte.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Alle Standorte der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling befinden sich in der Region Rosenheim. Eine Prüfung ist daher nicht vorgesehen.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Dieser Indikator wird nicht erhoben. Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit besteht keine Gefahr des Verstoßes gegen Menschenrechte.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Dieser Indikator wird nicht erhoben. Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit besteht keine Gefahr des Verstoßes gegen Menschenrechte.

## Kriterium 18 zu SOZIALES/GEMEINWESEN

### 18. Gemeinwesen

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

Sparkassen sind aus ihrer geschichtlichen Entwicklung heraus gemeinwohlorientierte Unternehmen und kommen ihrem öffentlichen Auftrag mit satzungs- und sparkassenrechtlichen Aufgabenstellungen nach.

Das Thema "Gemeinwesen" liegt im Geschäftsbereich des Vorstandsvorsitzenden. Die Abteilung Marketing ist verantwortlich für Themen rund um die Förderung des Gemeinwohls (Spenden, Sponsoring). Es werden sowohl aus der eigenen Geschäftstätigkeit als auch aus

Geschäftsbeziehungen, Produkten und Dienstleistungen keine wesentlichen Risiken gesehen, weil zum Thema Gemeinwesen ausschließlich ein positiver Beitrag geleistet wird. Neben einem Grundsatzbeschluss zum Sponsoring und einem Unternehmenshandbuch, das den Umgang und die Vergabe von Spenden der Sparkasse definiert, hält sich die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling an den Orientierungsrahmen des Sparkassenverbands Bayern zur Behandlung von Spenden, Sponsoring, Veranstaltungen, Fachtagungen und Zuwendungen.

Unsere Geschäftstätigkeit und die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Region zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft leisten wir einen wichtigen Beitrag zu Wertschöpfung und Wohlstand in unserem Geschäftsgebiet.

Unsere Spenden- und Sponsoringpolitik sieht vor, durch die Förderung eine möglichst große Breitenwirkung zu erzielen - die unterstützten Einrichtungen sind in der Region ansässig und werden direkt gefördert. In Form ihrer „Bürgerdividende“ gibt die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling über Spenden, Sponsoring und mittelbar über drei Stiftungen jedes Jahr rund 3 Millionen Euro an die Menschen in der Region zurück. Im Mittelpunkt stehen Themen, die die Menschen aller Generationen und über alle gesellschaftlichen Schichten hinwegbewegen – und die Region vielfältig und lebenswert machen. Vom gesellschaftlichen Engagement der Sparkasse als „Bürgerdividende“ profitieren nicht nur unsere Kunden oder Träger, sondern alle Menschen in der Region. Denn Ziel ist es für uns, dass alle nicht nur am wirtschaftlichen, sondern auch am gesellschaftlichen und kulturellen Leben vor Ort teilhaben können. 2021 wurden rund 2,9 Millionen Euro über die "Bürgerdividende" ausgeschüttet. Dabei bilden Soziales/Bildung, Kultur, Umwelt, Sport, Wissenschaft und Forschung/Infrastruktur- und Wirtschaftsförderung die Schwerpunktthemen. So leistet die Sparkasse Rosenheim - Bad Aibling damit einen Beitrag für die Entwicklung und Attraktivität ihres Geschäftsgebietes. Viele Aktivitäten und Projekte im sportlichen, kulturellen oder sozialen Bereich wären ohne die gezielte Unterstützung des heimischen Kreditinstitutes so nicht möglich.

Die internen Vergabe- und Förderrichtlinien werden im Jahr 2022 um die Einwertung in nachhaltige Projekte und Maßnahmen erweitert. Somit sollen ab dem Jahr 2023 nachhaltige Förderungen und quantifiziert und klassifiziert werden.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling hat drei Stiftungen errichtet: Die Sparkassenstiftung Zukunft für die Stadt Rosenheim, die Sparkassenstiftung Zukunft für den Landkreis Rosenheim und den Stifterkreis Zukunft. Die drei Stiftungen verfügen zusammen mittlerweile über ein Stiftungsvermögen von rund 22 Millionen Euro. Neben der jährlichen Erhöhung des Stiftungskapitals bei den beiden Sparkassenstiftungen Zukunft, das den nachhaltigen Erfolg der Stiftungen sichert, spendet die Sparkasse auch für die laufende Stiftungsarbeit.

Mit dem Stifterkreis Zukunft hat die Sparkasse Rosenheim - Bad Aibling eine Plattform und einen Rahmen geschaffen, der es Interessenten ermöglicht, schnell, einfach und unbürokratisch ihre eigene Stiftung zu errichten.

Mit unserem vielfältigen gesellschaftlichen Engagement setzen wir uns in Stadt und Landkreis Rosenheim für die Steigerung der Lebensqualität und Teilhabe aller Menschen am gesellschaftlichen und kulturellen Leben ein. Dabei haben wir soziale Brennpunkte besonders im Blick. Unser Handeln ist von gemeinwohlorientierter Ausrichtung geprägt. Dabei geben uns die für unser Haus geltenden Förderrichtlinien sowie die betriebswirtschaftlichen Gegebenheiten einen entsprechenden Handlungsrahmen. Die enge und vertrauensvolle Zusammenarbeit mit den beiden kommunalen Trägern sowie die regionale Nähe und damit die Kenntnis der geförderten Institutionen, zu denen wir größtenteils langjährige Kundenbeziehungen pflegen, sind für uns die Basis, auf eine tiefergehende Risikoanalyse zu verzichten.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a.** den zeitanteilig abgegrenzten, unmittelbar erzeugten und ausgeschütteten wirtschaftlichen Wert, einschließlich der grundlegenden Komponenten der globalen Tätigkeiten der Organisation, wie nachfolgend aufgeführt. Werden Daten als Einnahmen-Ausgaben-Rechnung dargestellt, muss zusätzlich zur Offenlegung folgender grundlegender Komponenten auch die Begründung für diese Entscheidung offengelegt werden:
- i.** unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert: Erlöse;
  - ii.** ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert: Betriebskosten, Löhne und Leistungen für Angestellte, Zahlungen an Kapitalgeber, nach Ländern aufgeschlüsselte Zahlungen an den Staat und Investitionen auf kommunaler Ebene;
  - iii.** beibehaltener wirtschaftlicher Wert: „unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert“ abzüglich des „ausgeschütteten wirtschaftlichen Werts“.
- b.** Der erzeugte und ausgeschüttete wirtschaftliche Wert muss getrennt auf nationaler, regionaler oder Marktebene angegeben werden, wo dies von Bedeutung ist, und es müssen die Kriterien, die für die Bestimmung der Bedeutsamkeit angewandt wurden, genannt werden.

Berichtsjahr 2021:

Bilanzsumme: 6.157,0 Mio. Euro  
Aufsichtsrechtliche Eigenmittel: 755,9 Mio. Euro  
Ertragsabhängige Steuerzahlungen: 10,8 Mio. Euro  
Löhne und Gehälter: 49,8 Mio. Euro  
Andere Verwaltungsaufwendungen: 24,4 Mio. Euro

Spenden und Sponsoring: 2,39 Mio. Euro, davon

- Sport: 0,32 Mio. Euro
- Kunst und Kultur: 0,48 Mio. Euro
- Bildung, Soziales: 0,20 Mio. Euro
- Wissenschaft und Forschung: 0,07 Mio. Euro
- Sparkassenstiftungen: 1,27 Mio. Euro

Ausschüttungen der Sparkassenstiftungen: 0,51 Mio. Euro

## Kriterien 19–20 zu COMPLIANCE

### 19. Politische Einflussnahme

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

Der Vorstand handelt unabhängig von politischer Einflussnahme. Ein politisches Engagement erfolgt nicht. Um Interessenskollisionen zu vermeiden, bestimmt das bayerische Sparkassenrecht, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ist Mitglied im Sparkassenverband Bayern und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e.V. angeschlossen. Der DSGVO vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe in bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union (z.B. bei Gesetzgebungsverfahren). Der DSGVO organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling unterliegt allen für die Finanzdienstleistungsbranche relevanten Gesetzgebungsverfahren. Darüber

hinaus unterliegt sie speziell in Bayern dem Sparkassen- und Bankaufsichtsrecht (Z.B. SpkG, SpkO). Die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen durch die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling wird regelmäßig von der Prüfungsstelle des Sparkassenverbandes Bayern geprüft.

Die maßgeblichen Gesetze und Vorschriften sind insbesondere (Auswahl): Sparkassengesetz, Sparkassenordnung, Aktiengesetz (AktG), Geldwäschegesetz (GwG), Kreditwesengesetz (KWG), Wertpapierhandelsgesetz (WpHG), die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk), das EU-Bankenpaket (CRR II, CRD V, BRRD II, SRMR II) und das Risikoreduzierungs-gesetz (RiG).

Die satzungsgemäßen Aufgaben der Sparkasse sehen keine unmittelbare politische Einflussnahme auf Gesetzgebungsverfahren vor. Aufgrund der Größe und des Aufgabenspektrums der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling in Bezug auf das Wesentlichkeitsprinzip ist daher ein entsprechendes Konzept entbehrlich.

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling spendet nicht an Parteien und Politiker.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

Leistungsindikator GRI SRS-415-1: Parteispenden

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

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

Die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling tätigt keine politischen Spenden.

## 20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

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

Wir erwarten von unseren Mitarbeitern, dass sie stets rechtskonform handeln, d.h. dass sie sowohl externe als auch interne Regeln und Gesetze befolgen.

Die Sparkasse verfügt entsprechend gesetzlicher/aufsichtsrechtlicher Vorgaben über die relevanten Richtlinien, insbesondere zu Wertpapier-Compliance, Geldwäsche, strafbare Handlungen und Datenschutz. Eine umfassende Antikorruptions-Richtlinie ist 2016 verabschiedet worden. Regelungen für die Annahme von Geschenken einschließlich Wertgrenzen sind erlassen. Eine erneute und regelmäßige Sensibilisierung der Mitarbeiter zu diesen Themen erfolgte mit Erlassen der Antikorruptions-Richtlinie sowie im Rahmen der regelmäßigen Schulungen zu den Themen Geldwäsche und strafbare Handlungen.

Due-diligence-Prozesse werden in allen relevanten Geschäftsfeldern der Sparkasse durchgeführt. Im Bereich Anti-Korruption ist durch Transparenzregeln (z.B. lückenlose Aktenführung) sowie durchgängiges 4-Augen-Prinzip angemessene Kontrolle gewährleistet.

Für die Überwachung dieser Vorgaben sind - neben der Internen Revision - in der Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling arbeitsteilig entsprechend den aufsichtsrechtlichen/gesetzlichen Vorgaben bestellte Beauftragte verantwortlich. Dies sind:

- Beauftragter für Geldwäsche / strafbare Handlungen (Zentrale Stelle)
- Beauftragter für Wertpapier-Compliance
- Beauftragter für MaRisk-Compliance
- Beauftragter für Datenschutz
- Beauftragter Informationssicherheit
- Sicherheitsbeauftragter
- Beauftragter Responsible Officer (Fatca- / US-Quellensteuer)

Sie sind unabhängig vom operativen Geschäft und haben umfassende Befugnisse sowie Zugang zu Informationen im erforderlichen Umfang.

Sparkassen als Finanzinstitute unterliegen spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von strafbaren Handlungen wie Geldwäsche,

---

Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation und Wirtschaftskriminalität. Daneben sind Regeln zum Datenschutz und Embargovorschriften/Finanzsanktionen einzuhalten.

Die jeweiligen Beauftragten stellen 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 ermöglicht eine Identifizierung von möglichen Risiken. Auf neue rechtliche Entwicklungen werden die Geschäftsbereiche hingewiesen.

In den Risikobereichen „Geldwäsche“, „Terrorismusfinanzierung“ (hier auf Basis des GWG), „strafbare Handlungen“, Compliance-WpHG sowie Compliance-MaRisk zeigt eine jährlich zu aktualisierende Risikoanalyse auf, welche Geschäftsfelder besondere Risiken aufweisen, wie diese zu bewerten sind, welche Maßnahmen aufgrund der Bewertung vorzunehmen sind und welche Schaden verhindernde Wirkung diese in Rückschau aufzeigten.

Das gemäß § 25a Abs. 1 Nr. 3 KWG eingerichtete wirksame Interne Kontrollsystem definiert u.a. die Kontrolldichte in Abhängigkeit von der jeweiligen Risikoeinschätzung. Entsprechend dem Kontrollkonzept werden dadurch eventuelle Auffälligkeiten auf Basis von Einzelfällen und / oder systematischen Stichproben zu Fallgruppen bzw. Betriebseinheiten zeitnah aufgedeckt.

Die gesteckten Ziele (Transparenz von Geschäftsbeziehungen, Schadensverhinderung, Vermeidung von Interessenskonflikten, etc.) wurden erreicht, bleiben aber auch weiterhin ein jährlich wiederkehrendes Ziel. Im Berichtsjahr wurden keine erheblichen Korruptionsrisiken für die Sparkasse Rosenheim-Bad Aibling ermittelt.

Die Beauftragten identifizieren zudem mögliche Interessenskonflikte. Darüber hinaus wird auch die Einhaltung der internen Verhaltensregeln im jeweiligen Zuständigkeitsbereich geprüft.

Die Beauftragten erstatten regelmäßig als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Berichte werden an die Interne Revision und, soweit aufsichtsrechtlich/gesetzlich vorgeschrieben, den Verwaltungsrat weitergeleitet.

In unserer Sparkasse pflegen wir eine Compliance-Kultur. Relevante Mitarbeiter werden im Rahmen regelmäßiger 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, Fachbereiche, die Beauftragten oder die Interne Revision zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten

früh erkannt werden können, geben wir unseren Mitarbeitern die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen. Dazu ist ein Hinweisgebersystem installiert. Ansprechpartner für vertrauliche Meldungen ist die "Zentrale Stelle" der Sparkasse.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

Leistungsindikator GRI SRS-205-1: Auf Korruptionsrisiken geprüfte Betriebsstätten

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Es werden alle 40 Geschäftsstandorte in die jeweiligen Überwachungstätigkeiten der Beauftragten einbezogen; erhebliche Risiken wurden in 2021 nicht ermittelt.

Leistungsindikator GRI SRS-205-3: Korruptionsvorfälle

Die berichtende Organisation muss über folgende Informationen berichten:

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

Keine Korruptionsfälle in 2021 vorhanden.

Leistungsindikator GRI SRS-419-1: Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

**a.** Erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen aufgrund von Nichteinhaltung von Gesetzen und/oder Vorschriften im sozialen und wirtschaftlichen Bereich, und zwar:

- i.** Gesamtgeldwert erheblicher Bußgelder;
- ii.** Gesamtanzahl nicht-monetärer Sanktionen;
- iii.** Fälle, die im Rahmen von Streitbeilegungsverfahren vorgebracht wurden.

**b.** Wenn die Organisation keinen Fall von Nichteinhaltung der Gesetze und/oder Vorschriften ermittelt hat, reicht eine kurze Erklärung über diese Tatsache aus.

**c.** Der Kontext, in dem erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen auferlegt wurden.

2021 sind keine Bußgelder verhängt worden.

Beanstandungen im Rahmen der aufsichtsrechtlich durchgeführten Prüfungen, die unter anderem ein Erledigungsverfahren gemäß der Prüfungsbekanntmachung zu §22 SpkO erfordern würden, waren in 2021 nicht zu treffen.

# Übersicht der GRI-Indikatoren in der DNK-Erklärung

In dieser DNK-Erklärung wurde nach dem „comply or explain“ Prinzip zu den nachfolgend aufgeführten GRI-Indikatoren berichtet. Dieses Dokument verweist auf die GRI-Standards 2016, sofern in der Tabelle nicht anders vermerkt.

Bereiche	DNK-Kriterien	GRI SRS Indikatoren
STRATEGIE	1. Strategische Analyse und Maßnahmen	
	2. Wesentlichkeit	
	3. Ziele	
	4. Tiefe der Wertschöpfungskette	
PROZESS-MANAGEMENT	5. Verantwortung	GRI SRS 102-16
	6. Regeln und Prozesse	
	7. Kontrolle	
	8. Anreizsysteme	GRI SRS 102-35 GRI SRS 102-38
	9. Beteiligung von Anspruchsgruppen	GRI SRS 102-44
	10. Innovations- und Produktmanagement	G4-FS11
UMWELT	11. Inanspruchnahme natürlicher Ressourcen	GRI SRS 301-1
	12. Ressourcenmanagement	GRI SRS 302-1 GRI SRS 302-4 GRI SRS 303-3 (2018) GRI SRS 306-3 (2020)*
	13. Klimarelevante Emissionen	GRI SRS 305-1 GRI SRS 305-2 GRI SRS 305-3 GRI SRS 305-5
GESELLSCHAFT	14. Arbeitnehmerrechte	GRI SRS 403-4 (2018)
	15. Chancengerechtigkeit	GRI SRS 403-9 (2018)
	16. Qualifizierung	GRI SRS 403-10 (2018) GRI SRS 404-1 GRI SRS 405-1 GRI SRS 406-1
	17. Menschenrechte	GRI SRS 412-3 GRI SRS 412-1 GRI SRS 414-1 GRI SRS 414-2
	18. Gemeinwesen	GRI SRS 201-1
	19. Politische Einflussnahme	GRI SRS 415-1
	20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten	GRI SRS 205-1 GRI SRS 205-3 GRI SRS 419-1

\*GRI hat GRI SRS 306 (Abfall) angepasst. Die überarbeitete Version tritt zum 01.01.2022 in Kraft. Im Zuge dessen hat sich für die Berichterstattung zu angefallenen Abfall die Nummerierung von 306-2 zu 306-3 geändert.