



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# DNK-Erklärung 2017

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

---

## Sparkasse Vest Recklinghausen

---

Leistungsindikatoren-Set

EFFAS

Kontakt

Sparkasse Vest Recklinghausen

Sophia Tillmann

Herzogswall 5  
45657 Recklinghausen  
Deutschland

02361 205-2160  
02361 205-9850  
sophia.tillmann@sparkasse-re.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: EFFAS

### 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)

### 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: 2017, 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 Vest Recklinghausen mit Sitz in Recklinghausen wurde im Jahr 1855 als Kreissparkasse unter dem Namen Sparkasse des Landkreises Recklinghausen gegründet. Im Zuge der Fusion mit der Stadtparkasse Recklinghausen am 1. Januar 2003 erhielt die Sparkasse den neuen Namen Sparkasse Vest Recklinghausen. Im Jahr 2004 folgte ein weiterer Zusammenschluss mit der Sparkasse Castrop-Rauxel. Träger der Sparkasse ist der Sparkassenzweckverband des Kreises Recklinghausen und der Städte Castrop-Rauxel, Datteln, Dorsten, Herten, Marl, Oer-Erkenschwick, Recklinghausen und Waltrop.

Aus der Bezeichnung des Zweckverbandes ist erkennbar, dass bis auf die Städte Haltern am See und Gladbeck der gesamte Kreis Recklinghausen das Geschäftsgebiet der Sparkasse Vest darstellt. Als Teil der „Emscher-Lippe-Region“ umfasst der Kreis Recklinghausen eine Fläche von rund 566 Quadratkilometern mit einem Einzugsgebiet von über 500.000 Menschen. Durch die Verwendung der Bezeichnung „Vest Recklinghausen“ im Institutsnamen der fusionierten Sparkasse wird die tiefe Verwurzelung in der Region unterstrichen. Eine Veste war im Mittelalter ein auf Reichs- oder Landesrecht beruhender Gerichts- oder Amtsbezirk. Das Vest Recklinghausen wurde erstmals 1335 urkundlich erwähnt und ist die regionale Bezeichnung für den geographischen Raum zwischen Emscher und Lippe. Die im täglichen Geschäftsverkehr vornehmlich unter dieser Kurzbezeichnung auftretende Sparkasse Vest stellt das größte Finanzinstitut im Kreis Recklinghausen dar.

Die Sparkasse Vest ist mit ihrem auf Regionalität und das Gemeinwohl ausgerichteten Geschäftsmodell ein bedeutender Faktor für die nachhaltige Entwicklung der Städte im Kreis Recklinghausen. Das Institut wurde von den Kommunen im Geschäftsgebiet errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern, die finanzielle Eigenvorsorge der Bürger/-innen zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz des Landes Nordrhein-Westfalen niedergelegt und prägt das gesamte Geschäftsmodell.

Die Sparkassen führen ihre Geschäfte nach kaufmännischen Grundsätzen unter

Beachtung ihres öffentlichen Auftrags. Gewinnerzielung ist nicht Hauptzweck des Geschäftsbetriebes. Die Sparkasse arbeitet rentabel, um ihre Kapitalbasis für die Zukunft zu stärken. Erträge, die nicht zur Stärkung ihres Eigenkapitals verwendet werden, fließen in die Region zurück zur Finanzierung gesellschaftlich wichtiger Projekte und Strukturen. Die Sparkasse fördert mit ihrer Geschäftstätigkeit verlässlich die Entwicklung von Wirtschaft, Gesellschaft und Lebensqualität in der Region. In 2017 wurde wieder ein angemessenes Jahresergebnis erzielt. Der Zinsüberschuss ging aufgrund der Niedrigzinsphase von 119,8 Mio. Euro (2016) auf 116,3 Mio. Euro weiter zurück. Das Ergebnis vor Steuern sank auf 14,1 Mio. Euro nach 25,1 Mio. Euro im Vorjahr. Der aktuell erzielte Jahresüberschuss in 2017 lag nach Abzug aller erforderlichen Bewertungsmaßnahmen und der zu zahlenden Steuern in Höhe von 10,1 Mio. Euro (2016: 21,1 Mio. Euro) mit 4,0 Mio. Euro auf Niveau des Vorjahres. Trotz der schwierigen Rahmenbedingungen und des erheblichen Ertragsdrucks konnte die Sparkasse Vest sich als erster Ansprechpartner in allen Finanzfragen behaupten und ihren Marktanteil mit Firmenkunden weiter ausbauen. Es wurden aktuell 644,3 Mio. Euro an neuen Krediten valuiert und die Rückflüsse und Tilgungen konnten überkompensiert werden. Bei den Kundenkrediten waren die Kredite an Unternehmen und Selbstständige mit einem Plus von 7,1 % der Wachstumsmotor. Damit überstieg zum jetzigen Zeitpunkt der Bestand der Firmenkredite 1,8 Mrd. Euro. Davon wurden Finanzierungen in Höhe von 5,1 Mio. Euro (+24,4 %) für Existenzgründungen bereitgestellt, mit denen rund 102 Arbeitsplätze (2016: 140 Arbeitsplätze) in der Region verbunden sind. Dies gilt auch als Beleg für die Erfüllung des öffentlichen Auftrages, insbesondere der Versorgung der Menschen und Unternehmen vor Ort mit kreditwirtschaftlichen Leistungen. Auch im Einlagengeschäft legte die Sparkasse Vest weiter leicht zu. Mit zurzeit 4,4 Mrd. Euro (+0,1 % gegenüber 2016) konnte ein zufriedenstellendes Ergebnis erzielt werden. Die Zahl der geführten Girokonten stieg in 2017 um knapp 200 auf mehr als 305.000. Zusätzlich eröffnete die Sparkasse Vest im Jahr 2017 Girokonten für 905 Flüchtlinge und ermöglichte ihnen damit die gleichberechtigte Teilnahme am bargeldlosen Zahlungsverkehr.

Stand: 31. Dezember 2017. Abschließende Zahlen werden im Geschäftsbericht des jeweiligen Jahres im Bundesanzeiger veröffentlicht.

---

# 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.

Die Sparkasse Vest hat die ganzheitliche Förderung von einer nachhaltigen Entwicklung in ihrer Geschäftsstrategie verankert: „Für uns steht wirtschaftlicher Erfolg im Einklang mit sozialer und ökologischer Verantwortung. Wir verhalten uns verantwortungsvoll gegenüber unseren Kunden, Mitarbeitern/Innen, Trägern und unserer Umwelt. Durch eine exzellente Beratungsqualität wollen wir eine hohe Kundenzufriedenheit erreichen und dadurch unsere Position als Marktführer in unserem Geschäftsgebiet festigen.“

Aus diesem Grund misst die Sparkasse die Kunden- sowie Mitarbeiterzufriedenheit jährlich im Wechsel in breit angelegten Befragungen. Die Umsetzung der hieraus abgeleiteten Maßnahmen und Handlungsfelder wird in Arbeitskreisen laufend kontrolliert und vorangetrieben. In ihrer Geschäftsstrategie hat die Sparkasse folgenden Wertekanon definiert: „Grundlage für unser Handeln sind fünf gemeinsame Werte. Diese Werte sind Identifikation, Wertschätzung, Selbstverantwortung, Individualität und Vertrauen – sowohl nach innen, im Umgang untereinander, als auch nach außen, im Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern. Sie bilden die Basis für unsere Zusammenarbeit.“

Vor dem Hintergrund ihres öffentlichen Auftrages versteht sich die Sparkasse Vest als regionales Finanzdienstleistungsunternehmen und setzt deshalb den Schwerpunkt ihrer Geschäftstätigkeit in der heimischen Region. Die Sparkasse Vest ist zuverlässiger Partner bei allen Finanzdienstleistungen und stellt die Versorgung aller Bevölkerungskreise und insbesondere der mittelständischen Wirtschaft mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen sicher. Die Konzentration ihrer Geschäftstätigkeit auf die eigene Region macht die Erhaltung und Weiterentwicklung der regionalen Wirtschaftskraft zu einem

---

eigenen Interesse der Sparkasse Vest. Diese regionale Verbundenheit spiegelt sich in ihrem täglichen Wirtschaften wider. Dieser regionalen Verankerung entspricht die Sparkasse durch ihre grundsätzliche Ausrichtung nach dem Regionalprinzip. Dies gilt sowohl für das originäre Kundengeschäft als auch für unterstützende Aktivitäten: So werden beispielsweise Güter und Dienstleistungen für Kundenveranstaltungen, Umbauten und den allgemeinen Geschäftsbetrieb sofern möglich aus dem Geschäftsgebiet bezogen, um die Entwicklungspotentiale der regionalen Wirtschaft zu fördern.

Die Pflege und der Ausbau vertrauensvoller Geschäftsbeziehungen zu den privaten und gewerblichen Kunden in der Region sind für den dauerhaften Erfolg der Sparkasse von entscheidender Bedeutung. Hierzu zählt auch die Entwicklung einer überregionalen und interaktiven Online-Plattform zur Unterstützung von Unternehmen bei der Regelung der Nachfolge für ihre Firmen und – damit verbunden – der Erhalt von Arbeitsplätzen in der Region. In diesem Zusammenhang erfolgt auch eine Qualifizierung und Sensibilisierung der beteiligten Firmenkundenberater zum Thema Unternehmensnachfolge.

Vor dem Hintergrund der umweltbewussten Ausrichtung der Sparkasse Vest sind umfangreiche Maßnahmen ergriffen worden, um einen schonenden Umgang mit den vorhandenen Ressourcen zu stärken. Im gesamten Themenkomplex der Nachhaltigkeit beschäftigt sich die Sparkasse Vest auch mit grundlegenden Fragestellungen dazu, wie die vielfältigen Möglichkeiten der Digitalisierung sinnvoll für die Sparkasse genutzt werden können. Beispielsweise wird zurzeit an Optimierungen des Sitzungsmanagements gearbeitet. Die Schaffung von digitalen Workflows in der Vorlagen- und Sitzungsvor- sowie -nachbereitung verspricht neben einer größeren inhaltlichen und prozessualen Stringenz vor allem deutliche Einsparungen im Ressourceneinsatz. Diese können für nahezu alle Sitzungstypen und Gesprächszirkel nutzbar gemacht werden, von Sitzungen des Vorstands über Sitzungen des Personalrates bis zu internen Arbeitskreisen und Projektsitzungen. Sitzungen des Verwaltungsrates und seiner Ausschüsse werden bereits seit einigen Jahren durch den Einsatz des sicheren Datenraums der Finanz Informatik weitgehend papierlos durchgeführt. Darüber hinaus wird sukzessive der tägliche Bezug von gedruckten Presseerzeugnissen reduziert und möglichst auf ePaper-Zugänge zurückgegriffen, um zu einer Reduzierung des Ressourcenverbrauchs in der Produktion und Zustellung von Presseerzeugnissen beizutragen.

---

## 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.

Aufgrund der regionalen Orientierung der Sparkasse Vest liegt ein Schwerpunkt der Geschäftspolitik in der nachhaltigen Erhaltung sowie Weiterentwicklung der heimischen Wirtschaft. Wirtschaftlicher Aufschwung, intakte Umwelt und sozialer Zusammenhalt werden dabei als zusammenhängende Ziele verstanden. Mit unseren rund 1.300 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in 55 personenbesetzten Geschäftsstellen sichern wir eine flächendeckende Versorgung der Bevölkerung mit Finanzdienstleistungen.

Als regionales Finanzdienstleisterunternehmen treibt die Sparkasse Vest in Zusammenarbeit mit den Kommunen im Geschäftsgebiet den regionalen Fortschritt und die Leistungsfähigkeit voran. Unser Fokus liegt hierbei auf unserer umfangreichen Beratungskompetenz und der Nähe zur Bevölkerung. Wir überzeugen im Wettbewerb mit hoher Kundenorientierung, einem vielseitigen Multikanalangebot und den hervorragenden Leistungen zu marktgerechten Preisen.

Seit unserer Gründung orientieren wir uns an einer nachhaltigen Unternehmenspolitik. Die sozialen Nachhaltigkeitsaspekte in unserem Bankbetrieb spiegeln sich im Engagement für die Region, in der hiesigen Lebensqualität sowie in uns als Arbeitgeber wider. Zudem fördern wir gemeinnützige, soziale und kulturelle Aktivitäten. Ökologische Nachhaltigkeitsaspekte zeigen sich u.a. in unserer bewussten Reduzierung des Papierverbrauchs durch die kontinuierlich zunehmende Digitalisierung wie auch in der Umrüstung stromintensiver Beleuchtung zur Senkung des Energieverbrauchs.

Mit unseren Krediten werden Existenzgründungen, Infrastrukturprojekte, Anlagen zur Gewinnung erneuerbarer Energien oder Maßnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz von Immobilien oder Produktionsanlagen finanziert. Zudem unterstützen wir die finanzielle Eigenvorsorge bei Kindern und Jugendlichen. Im Rahmen der Anlageberatung bieten wir unseren Kunden auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen an, sodass Kunden ihr Geld in sozial und ökologisch verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren können.

Alle durch die Sparkasse Vest eingeleiteten digitalen Maßnahmen zur Reduktion

von Papier, wie z.B. elektronische Kontoauszüge, dienen auch der Sensibilisierung des Kunden zum bewussten Umgang mit Ressourcen.

In diesen sozialen und ökologischen Nachhaltigkeitsaspekten im Bankbetrieb sowie Bankgeschäft liegt die Chance, einen gesunden und soliden Mittelstand in unserer Region zu fördern, kulturelle Angebote zu unterstützen und langfristige Kundenbindungen aufzubauen. Unser Bestreben ist es, durch eine möglichst nachhaltige Geschäftsstrategie die Risiken auf ein mögliches Minimum zu reduzieren.

Bestimmendes Ziel ist es daher, die Sparkasse Vest als marktführenden Finanzdienstleister in der Region dauerhaft zu positionieren und konsequent auf die Herausforderungen der Zukunft vorzubereiten. Hohe Kundenorientierung und nachhaltige betriebswirtschaftliche Leistungsfähigkeit sind ausschlaggebend für den langfristigen Erfolg und unser Engagement für Gesellschaft und Wirtschaft.

### 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.

Über die betriebswirtschaftlichen Unternehmensziele hinaus hat die Sparkasse Vest in ihrer Geschäftsstrategie folgende Ziele formuliert:

„Wir sind mehr als eine Bank. Wir sind die Sparkasse Vest Recklinghausen. Wir machen es den Menschen im Vest einfach, ihr Leben besser zu gestalten. Menschlichkeit und Nähe bestimmen unsere Zusammenarbeit. Wir verhalten uns gegenüber Kollegen und Kunden so, wie wir selbst gern behandelt werden wollen.“

Wir sind stolz, Teil unserer starken Gemeinschaft zu sein. Durch Engagement, Initiative und Übernahme von Verantwortung stärken und sichern wir unsere gemeinsame Zukunft. Wir bewegen uns in einem übergreifenden Werte- und Handlungsrahmen, den jeder Mitarbeiter kennt. Wir ermöglichen und fördern innerhalb dieser Leitplanken Individualität, Persönlichkeit und Kreativität des Einzelnen.

Fairness ist die Grundlage für unsere Gemeinschaft. Wir bestätigen jeden Tag aufs Neue das uns entgegengebrachte Vertrauen unserer Kollegen und Kunden.“

Nachhaltiges Handeln ist grundsätzlich eine Anforderung in allen Team- und

Abteilungsaufgaben. Eine strategische Positionierung des Themas in einem bestimmten Bereich oder einer Abteilung ist zurzeit jedoch noch nicht vorgesehen. Somit bestehen keine zeitlich definierten und festgelegten Nachhaltigkeitsziele, deren Erreichung kontrolliert werden kann.

## 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.

Die Sparkasse Vest Recklinghausen ist eine Anstalt öffentlichen Rechts. Sie entstand aus der Sparkasse des Landkreises Recklinghausen (gegründet 1855), die im Jahr 2003 mit der Stadtparkasse Recklinghausen und im Jahr 2004 mit der Sparkasse Castrop-Rauxel fusionierte. Die Sparkasse wurde errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern, die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz niedergelegt und prägt unser gesamtes Geschäftsmodell: Wir handeln nicht in erster Linie gewinn-, sondern vor allem gemeinwohlorientiert.

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

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

Wir bieten unseren Kunden auch Produkte mit ökologischem und sozialem Nutzen an. Die entsprechenden Nachhaltigkeitsstandards dieser Produkte dokumentieren wir in den jeweiligen Produkt- und Mittelverwendungsnachweisen.

Wir leben nicht über unsere Verhältnisse, sondern verfolgen eine verantwortungs- und risikobewusste Geschäftspolitik. Wir refinanzieren uns hauptsächlich über unsere Einlagen. Wir kennen unsere Kunden persönlich und

betreuen sie langfristig, deshalb fördern wir Investitionen mit Maß und Weitblick. Unsere geschäftspolitischen Ziele machen wir transparent. Wir verhalten uns fair und beachten die Gesetze.

Nachhaltiges Handeln ist grundsätzlich eine Anforderung in jeder Team- und Abteilungsaufgabe. Eine strategische Positionierung des Themas in einem bestimmten Bereich oder einer Abteilung ist derzeit jedoch noch nicht vorgesehen. Die Kommunikation mit Lieferanten und Geschäftspartnern fokussiert sich in erster Linie auf den Geschäftsbetrieb, wodurch das Thema Nachhaltigkeit nicht oder nur nachrangig kommuniziert wird.

---

## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Im Rahmen der gesetzlichen Auflage zur Nachhaltigkeitsberichterstattungspflicht wurde das Thema 2017 in die Planung und in den Geschäftsbetrieb der Sparkasse Vest eingebracht. Das Nachhaltigkeitsmanagement der Sparkasse Vest ist organisatorisch der Marketingabteilung zugeordnet. Verantwortlich für die Einhaltung der Nachhaltigkeitsberichterstattungspflicht ist der Leiter der Marketingabteilung Stefan Fokken. Der operative Part sowie die Umsetzung obliegen Sophia Tillmann. Gesamtverantwortlich für die Umsetzung ist der Vorstand der Sparkasse Vest Recklinghausen.

An der Umsetzung zur Feststellung aller wichtigen Informationen zum Thema Nachhaltigkeit sind die betroffenen Fachbereiche der Sparkasse Vest beteiligt. Sie stellen dafür alle relevanten Informationen zur Entwicklung der Nachhaltigkeitsindikatoren zusammen.

### 6. Regeln und Prozesse

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

Als Sparkasse Vest bekennen wir uns zum Prinzip der Nachhaltigkeit: Es verbindet wirtschaftlichen Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und dem Schutz der natürlichen Umwelt. Mit unserer unternehmerischen Haltung, unseren Produkten und gesellschaftlichen Initiativen wollen wir uns als Sparkasse für die Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks in unserer Region sowie für die Verbesserung der für alle frei zugänglichen Lebensqualität einsetzen.

Nachhaltiges Handeln ist grundsätzlich eine Anforderung in allen Team- und Abteilungsaufgaben. Eine strategische Positionierung des Themas in einem bestimmten Bereich mit der Implementierung von Regeln und Prozessen ist derzeit jedoch noch nicht vorgesehen.

## 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.

Konkrete Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeitsstrategie wurden bisher nicht festgelegt, wodurch eine Aussage nicht möglich ist. Zukünftig wird sich die Sparkasse Vest bei der Erstellung der Entsprechenserklärung an den Leistungsindikatoren der European Federation of Financial Analysts Societies (**EFFAS**) orientieren, aus der sich später eine Nachhaltigkeitsstrategie sowie Leistungsindikatoren zur regelmäßigen Planung und Kontrolle der Nachhaltigkeit entwickeln können.

Eine Integration von Leistungsindikatoren zur Nachhaltigkeit ist zurzeit jedoch nicht vorgesehen, da keine konkreten Ziele vereinbart wurden und somit eine unternehmensinterne Kontrolle auch nicht stattfinden kann.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

### Leistungsindikator EFFAS S06-01

Anteil aller Lieferanten und Partner innerhalb der Lieferkette, die auf die Einhaltung von ESG-Kriterien bewertet wurden. [Link](#)

Es wurden keine Daten zu diesem Kriterium ermittelt, da diese für einen Finanzdienstleister nicht von wesentlicher Bedeutung sind.

### Leistungsindikator EFFAS S06-02

Anteil aller Lieferanten und Partner innerhalb der Lieferkette, die auf die Einhaltung von ESG-Kriterien auditiert wurden. [Link](#)

Es wurden keine Daten zu diesem Kriterium ermittelt, da diese für einen Finanzdienstleister nicht von wesentlicher Bedeutung sind.

---

## 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.

Die Vergütungssysteme der Sparkasse Vest orientieren sich an einem nachhaltigen Erfolg der Sparkasse. Die Sparkasse Vest ist tarifgebunden und die Mitarbeiter werden nach TVöD-S vergütet. Zudem erhalten sie die jährliche tarifliche Sparkassensonderzahlung (SSZ). Für die Höhe der SSZ gelten die Regelungen der zugrunde liegenden Dienstvereinbarungen.

Mitarbeiter, die die tarifliche Sparkassensonderzahlung empfangen, können zusätzlich noch eine individuelle übertarifliche Erfolgsprämie außerhalb der Sparkassensonderzahlung erhalten. An dem vom Vorstand bereitgestellten Budget partizipieren alle Teams, die eine Teamzielerreichung (SSZ) von mehr als 100 % erreicht haben. Das Budget steht den Führungskräften für die flexible Honorierung besonderer individueller Erfolge ausgewählter Mitarbeiter zur Verfügung.

Die Vergütung der Vorstandsmitglieder bemisst sich nach dem zugrunde liegenden Dienstvertrag, der auf den Empfehlungen des Sparkassenverbandes Westfalen-Lippe beruht.

Nachhaltigkeitsziele schlagen sich mittelbar im Vergütungssystem nieder. Zwar besteht zurzeit keine umfassende explizite strategische Positionierung von Nachhaltigkeitszielen im Anreizsystem. Allerdings werden mit den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern qualitative Ziele, wie Kundenzufriedenheit, Kundenorientierung, ganzheitliche Beratung, Freundlichkeit oder Hilfsbereitschaft, vereinbart, die vielfältige nachhaltige Aspekte in sich tragen.

## 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.

---

Unser Unternehmensleitbild haben wir unter das Motto „Gut. Für mich.“ gestellt. Dabei differenzieren wir zwischen folgenden Anspruchsgruppen, für die wir „Gut.“ sein wollen:

Gut. Für mich – als Kunden.

Die Zufriedenheit unserer Kunden ist ein zentrales Ziel unserer Geschäftsstrategie. Für Kundenberatungen haben wir daher Qualitäts- und Beratungsstandards festgelegt. Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüfen wir regelmäßig durch Kundenzufriedenheitsbefragungen. Auch Kundenbeschwerden sehen wir als Chance, uns stetig zu verbessern. Im Rahmen unseres Kundenimpuls-Managements analysieren wir alle Kundenimpulse, um kontinuierlich potenzielle Fehlerquellen zu entdecken und unser Angebot im Sinne der Kunden weiterzuentwickeln. Unser Bemühen ist es, durch Klärung, Vermittlung und Schlichtung zur weiteren Zufriedenheit der Kunden in ihrer Geschäftsbeziehung zur Sparkasse beizutragen und dabei zu helfen, ernsthafte Konflikte zu vermeiden. Hier arbeiten wir mit der Schlichtungsstelle des Deutschen Sparkassen und Giroverband e.V. in Berlin als zentraler und unabhängiger Einrichtung der Sparkassen zusammen.

Gut. Für mich – als Mitarbeiter.

Die Sparkasse Vest stellt sich den langfristigen Trends einer älter werdenden Gesellschaft/Belegschaft, wachsender ethnischer und kultureller Vielfalt, einer stärkeren Teilhabe von Frauen an Fach- und Führungskarrieren sowie einer familienorientierten Personalpolitik mit dem Ziel, sie für eine positive Entwicklung der Sparkasse und ihrer Mitarbeiter zu nutzen.

Zwischen Führungskräften und Mitarbeitern findet ein kontinuierlicher Dialog statt. Für Mitarbeiter- und Teamgespräche haben wir Standards definiert, deren Umsetzung mit allen Führungskräften trainiert wurde. Die Führungsarbeit wird durch ein internes Beurteilungssystem und ein regelmäßiges „Feedback für Führungskräfte“ unterstützt. Darüber hinaus führen wir in einem zweijährlichen Turnus eine Mitarbeiterbefragung durch.

Gut. Für mich – die Region.

Durch die jeweiligen Trägervertretungen werden politische Vertreter und sachkundige Bürger in die Gremien der Sparkasse Vest Recklinghausen sowie ihrer vier Stiftungen entsandt. Es handelt sich damit um einen für die Dauer einer Kommunalwahlperiode feststehenden Personenkreis. Entsprechend den jeweiligen Gremienaufgaben erfolgt in den Sitzungen der einzelnen Gremien und Stiftungen die regelmäßige Information und Abstimmung und Überwachung über relevante Sparkassenthemen. Diese Anspruchsgruppen wurden aus unserer öffentlich-rechtlichen Rechtsform sowie dem öffentlich-rechtlichen Auftrag gemäß § 2 SpkG NRW abgeleitet.

---

## Branchenspezifische Ergänzungen

### Qualitätsmanagement

Qualität ist unser oberstes Unternehmensziel in der Kundenberatung. Wir wollen unsere Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen. Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiter.

Wir betreuen unsere Kunden kontinuierlich und aktiv durch einen persönlichen Berater. 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.

Das Zielsystem der Sparkasse Vest orientiert sich auch an der Zufriedenheit unserer Kunden. Der reine Produktverkauf steht bei uns nicht im Vordergrund. Bei der Umsetzung unserer Qualitätsvorgaben setzen wir auf die Eigenverantwortung der Mitarbeiter und die Unterstützung durch die Führungskräfte.

## 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 Sparkasse Vest fördert mit bedarfsgerechten Produkten und Beratungsangeboten die Stabilität der regionalen Wirtschaft, die Standortentwicklung und Infrastruktur. Mit unseren Krediten werden z.B. Existenzgründungen, Infrastrukturprojekte, Anlagen zur Gewinnung erneuerbarer Energien oder Maßnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz von Immobilien oder Produktionsanlagen finanziert. Bei den Finanzierungsberatungen binden wir auch Förderkredite der staatlichen

Förderkreditinstitute ein und unterstützen so die zugrunde liegenden Förderzwecke. Um eine Überschuldung zu vermeiden, erfolgt eine Kreditvergabe nur dann, wenn die Kapitaldienstfähigkeit gegeben ist. Treten in einer bestehenden Geschäftsverbindung dennoch wirtschaftliche Schief lagen ein, unterstützt die Sparkasse Kreditkunden, sofern langfristig eine geordnete Rückführung des Kredites möglich erscheint. Die Sparkasse Vest trägt außerdem zur Finanzierung der Schuldnerberatung in Verbraucher- oder Schuldnerberatungsstellen bei.

Im Jahr 2017 hat die Sparkasse Vest eine neue Kooperation mit dem Startercenter des Kreises Recklinghausen, der Bundesagentur für Arbeit und dem Jobcenter Recklinghausen initiiert: Über den Netzwerkpartner dut mikrofinanz GmbH können Existenzgründer niedrighschwellig Mikrokredite erhalten und so ihre Vorhaben einer selbstständigen Tätigkeit verwirklichen. Dieses Angebot richtet sich insbesondere an Menschen mit Migrationshintergrund, die aufgrund kultureller und/oder sprachlicher Barrieren kaum Zugang zu klassischen Bankkrediten erhalten. Durch diese Mikrokreditinitiative leistet die Sparkasse einen aktiven Beitrag für die Wirtschaftsförderung in der Region, für die Schaffung von Arbeitsplätzen sowie die positive Entwicklung von Stadtteilen mit hohem Anteil von Menschen mit Migrationshintergrund.

Die Sparkasse Vest fördert die finanzielle Eigenvorsorge und Selbstverantwortung vornehmlich bei der Jugend. Hierzu haben wir z.B. einen „Schulsparservice“ eingerichtet mit dem Ziel, Kinder und Jugendliche zum Sparen zu animieren.

Bei der Anlageberatung bieten wir unseren Kunden auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen an. Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank und anderer Anbieter bietet die Sparkasse ein breites Produktspektrum für Kunden, die ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchten.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

Leistungsindikator EFFAS E13-01  
Verbesserung der Energieeffizienz der eigenen Produkte im  
Vergleich zum Vorjahr. [Link](#)

Da wir als Finanzdienstleister keine Produkte anbieten, bei denen eine Verbesserung der Energieeffizienz ermittelt werden kann, können wir keine Leistungsindikatoren angeben.

Leistungsindikator EFFAS V04-12

Gesamtinvestitionen (CapEx) in Forschung für ESG-relevante Bereiche des Geschäftsmodells, z. B. ökologisches Design, ökoeffiziente Produktionsprozesse, Verringerung des Einflusses auf Biodiversität, Verbesserung der Gesundheits- und Sicherheitsbedingungen für Mitarbeiter und Partner der Lieferkette, Entwicklung von ESG-Chancen der Produkte, u. a. in Geldeinheiten bewertet, z. B. als Prozent des Umsatzes. [Link](#)

Die Gesamtinvestitionen in Forschung für ESG-relevante Bereiche wurden im Berichtsjahr nicht erfasst.

---

# 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.

Ziel der Sparkasse Vest Recklinghausen ist es, ihren ökologischen Fußabdruck zu verkleinern. Dies geschieht für die Ressourcen Elektrizität, Wärme (Erdgas und Fernwärme) und Wasser durch Verringerung der betrieblich genutzten Flächen (z.B. durch Umbau von Geschäftsstellen zu SB-Stellen).

Den Papierverbrauch reduziert die Sparkasse Vest sowohl durch die kontinuierlich zunehmende Digitalisierung, insbesondere durch die Nutzung des ePostfachs, als auch durch die Umstellung von einseitigem auf beidseitigen Ausdruck.

Die Positionierung und die konzeptionelle Erstellung einer Nachhaltigkeitsstrategie sind zurzeit noch nicht vorgesehen, wodurch eine Risikoanalyse sowie die Festlegung eines Zeitrahmens zur Umsetzung dieser Themen nicht vorliegen.

Jedoch werden jedes Jahr ein Projektplan, der Investitionsplan und der Handlungskostenvoranschlag für das Folgejahr aufgestellt, mit dem Vorstand abgestimmt und abschließend von diesem genehmigt. In diesen Planungen sind u.a. die Investitionen zur energetischen Sanierung der Objekte sowie weitere Maßnahmen zur Energieeinsparung enthalten.

---

## 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.

Basis für alle Sanierungsarbeiten in unseren Gebäuden ist die Einhaltung der Energieeinsparverordnung (EnEV) sowie anderer einschlägiger Vorschriften. Die Kernsanierung der Hauptstelle Herzogswall ist seit Ende 2015 abgeschlossen. Das Gebäude wurde nach dem GreenBuilding-Programm der Europäischen Union zur Verbesserung der Energieeffizienz von Nichtwohngebäuden geplant, gebaut und abschließend zertifiziert. Dabei wurde durch den Einsatz von energieeffizienten Komponenten wie z.B. Doppelfassade, Hybrid-Kühldecke, LED-Beleuchtung mit Tageslichtsteuerung und die Errichtung einer Photovoltaikanlage der Energieverbrauch gesenkt. Die mit der Photovoltaikanlage erzeugte Energie wird komplett selbst verbraucht und reduziert damit die Menge des externen Bezugs.

In den Jahren 2014 und 2015 nahm die Sparkasse Vest an dem vom Land NRW und von der Stadt Recklinghausen geförderten Projekt Ökoprofit teil. Unsere Hauptstelle Königswall wurde dazu als zu untersuchendes Gebäude ausgewählt, untersucht, optimiert und abschließend mit dem Titel „Ökoprofit-Betrieb“ ausgezeichnet. Die Ergebnisse wie Energieeinsparung durch Anlagenoptimierung, Nutzersensibilisierung und Müllvermeidung werden sukzessive auf die übrigen Gebäude der Sparkasse Vest übertragen. Im Jahr 2015 führte die Sparkasse Vest erstmals ein Energie-Audit auf Grundlage des Energiedienstleistungsgesetzes (DIN 16247-1) durch. Hierbei untersuchten externe Prüfer nach der Clusterung aller Objekte an 14 ausgewählten Standorten unsere Energieverbräuche und deren größten Treiber. Als Ergebnis des Audits ist ein Katalog mit Maßnahmen entstanden, mit denen der Energieverbrauch künftig noch weiter reduziert werden kann. Diese Maßnahmen werden nun sukzessive auf alle Objekte übertragen. Zudem rüsten wir Bereiche mit stromintensiver Beleuchtung (z.B. 24-h-Foyers und Tiefgaragen) kontinuierlich auf LED-Technik um. Durch die vorstehenden Maßnahmen konnten wir unseren Stromverbrauch für das Gesamtunternehmen von rund 4,6 Mio. kWh im Jahr 2015 auf 4,4 Mio. kWh im Jahr 2016 senken.

Die Sparkasse Vest bezieht ihren Strom über die Hertener Stadtwerke. Der gelieferte Strom hat eine CO<sub>2</sub>-Emission von 3 g/kWh. Der Bundesdurchschnitt liegt bei 471 g/kWh. Im Frühjahr 2018 werden neun Gebäude der Sparkasse

Vest einer energetischen Inspektion gemäß § 12 Energieeinsparverordnung (EnEV) unterzogen. Ziel ist, weitere Einsparpotentiale zu ermitteln, umzusetzen und somit den Gesamtenergieverbrauch der Sparkasse Vest weiter zu senken.

Im Jahr 2016 verbrauchte die Sparkasse Vest rund 21.500 m<sup>3</sup> Wasser und ca. 42 t Papier. Zum Einsparen von Papier auf Kundenseite bietet die Sparkasse Vest unter anderem elektronische Kontoauszüge, Kreditkartenabrechnungen und Wertpapierabrechnungen, einschließlich einer sicheren Aufbewahrung im elektronischen Postfach, an. Der Bezug von Büromaterialien und Papier erfolgt über die SEG (Sparkassen-Einkaufsgesellschaft) und deren Vertragspartner. Diese haben sich jeweils selbst der Nachhaltigkeit verpflichtet.

Die von der Sparkasse Vest verwendeten Briefumschläge sind zu 100 % aus Recyclingpapier.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

Leistungsindikator EFFAS E04-01  
Gesamtgewicht des Abfalls. [Link](#)

Der gesamte Abfall wird von mehreren verschiedenen Unternehmen entsorgt. Der datenschutzrechtliche Papierabfall wird von der Firma Rhenus Logistik abtransportiert. Die Entsorgungsbetriebe der jeweiligen Städte (Recklinghausen, Herten, Marl, Datteln, Dorsten, Waltrop, Castrop-Rauxel und Oer-Erkenschwick) schaffen den Restmüll sowie Papier und Pappe fort. Der gelbe Abfall wird z.T. über Subunternehmen entfernt. Da die Kosten für die Entsorgung nach der Anzahl der Abfallbehälter und nicht nach Gewicht berechnet werden, kann das Gesamtgewicht des Abfalls nicht ermittelt werden.

Leistungsindikator EFFAS E05-01  
Anteil des gesamten Abfalls, der recycelt wird. [Link](#)

Der datenschutzrechtliche Papierabfall wird zu 98 % recycelt. Der Abfall des dualen Systems in der Stadt Recklinghausen wird zu 100 % dem Wertstoffkreislauf wieder zugeführt.

Leistungsindikator EFFAS E01-01  
Gesamter Energieverbrauch. [Link](#)

Der Gesamtenergieverbrauch aus Strom und Wärme betrug 2016 knapp 10,3 Mio. kWh und teilte sich wie folgt auf:

Strom: 4,4 Mio. kWh  
Erdgas: 2,5 Mio. kWh  
Fernwärme: 3,4 Mio. kWh

Die Sparkasse Vest bezieht ihren Strom von den Hertener Stadtwerken, die vollständig auf die Stromerzeugung durch Kernkraft und Kohle verzichtet. Zur Stromerzeugung werden folgende Energieträger verwendet:

Erneuerbare Energien, gefördert nach dem Erneuerbare-Energien- Gesetz (EEG)	45,3 %
Sonstige Erneuerbare Energien (sEE) (u.a. biogener Anteil der Abfallverbrennung)	39,3 %
Sonstige fossile Energieträger (sFE) (u.a. fossiler Anteil der Abfallverbrennung)	14,7 %
Erdgas (EGa)	0,7 %

## 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.

Basis für die Ermittlung der Kennzahlen für den CO<sub>2</sub>-Ausstoß sind die von den Hertener Stadtwerken bzw. der Agentur für erneuerbare Energien bereitgestellten Informationen. Die Sparkasse Vest beabsichtigt, die Erhebung ihrer Kennzahlen für die Umweltbilanz zukünftig auf den Standard des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) umzustellen. Ob diese Maßnahme umgesetzt wird, wird bis Ende des Jahres 2018 festgelegt. Die VfU-Kennzahlen zur betrieblichen Umweltleistung für Finanzdienstleister richten sich nach internationalen Standards der Umwelt- und Klimaberichterstattung wie: Global Reporting Initiative (GRI), Greenhouse Gas (GHG) Protocol und Carbon Disclosure Project (CDP).

Die Sparkasse Vest bezieht ihren Strom von den Hertener Stadtwerken, die auf erneuerbare Energien setzen (siehe Kriterium 12).

---

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

Leistungsindikator EFFAS E02-01

Gesamte THG-Emissionen (Scope 1, 2, 3). [Link](#)

Der CO<sub>2</sub> Ausstoß der Sparkasse Vest setzt sich wie folgt zusammen:

Strom:	13,3 t
Erdgas:	693,9 t
Fernwärme:	783,2 t

## 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.

Motivierte und kompetente Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind das Fundament, auf dem die kontinuierliche und qualitativ hochwertige Betreuung unserer Kunden ruht. Als Arbeitgeber fördert die Sparkasse Vest die Weiterentwicklung der Kompetenzen ihrer Beschäftigten. Die fachliche Weiterqualifizierung ist dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Beschäftigten mit den Interessen der Sparkasse Vest zu vereinbaren. Dies trägt auch zur Stärkung der Arbeitgeberattraktivität bei, die für die Bindung und Rekrutierung motivierter und leistungsstarker Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter notwendig ist.

Die Mehrzahl unserer Beschäftigten sowie Führungskräfte leben auch im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bilden wir Nachwuchskräfte aus und entwickeln ihre Fähigkeiten und Kenntnisse kontinuierlich in der Sparkasse weiter. Als regional agierendes mittelständisches Unternehmen betreuen wir im Zeitraum 2017 63 Auszubildende. 87 % aller Auszubildenden haben wir im Berichtsjahr nach dem Abschluss in ein unbefristetes Arbeitsverhältnis übernommen. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Sparkasse Vest beträgt 19,6 Jahre.

Als öffentlich-rechtliches und nicht international tätiges Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse Vest dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“, in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. 99 % aller Beschäftigten der Sparkasse Vest haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten über einen Personalrat gewährleistet. Die Einbindung eines Personalrates, der Gleichstellungsbeauftragten, der Schwerbehindertenbeauftragten sowie die Tarifbindung senken die Risiken der Nichteinhaltung von Arbeitnehmerrechten auf ein Minimum.

Darüber hinaus können die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sich im Rahmen von Personalentwicklungsprozessen, Feedbackmechanismen und Ideenmanagement regelmäßig einbringen. Die Beurteilung des Führungsverhaltens ihrer unmittelbaren Vorgesetzten durch die Beschäftigten erfolgt im Rahmen eines Feedbacks für Führungskräfte alle zwei Jahre. Bei Handlungsbedarf findet eine Führungskräftebeurteilung jedes Jahr statt. Die Beurteilung der Mitarbeiter durch die Führungskraft erfolgt im Rahmen des betrieblichen Beurteilungssystems in festgelegten Rhythmen. Darüber hinaus erfolgt alle zwei Jahre eine Mitarbeiterbefragung zu Themen wie Weiterbildung und Entwicklung, Information und Kommunikation, Aufgaben und Arbeitsinhalte, Arbeitsplatz, Gesundheitsmanagement sowie Gesamtzufriedenheit in der Sparkasse Vest Recklinghausen.

Die Unternehmensführung legt großen Wert auf die Entwicklung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie die Einhaltung des Landespersonalvertretungsgesetzes. Der Vorstand wird bei relevanten personellen Entscheidungen stets mit einbezogen.

Im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens kann jeder Mitarbeiter Ideen, Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen. Die Einhaltung der Vorschriften des Landesgleichstellungsgesetzes wird durch die Gleichstellungsbeauftragte bzw. ihre Vertreterin gewährleistet.

Nachhaltiges Handeln ist grundsätzlich eine Anforderung in jeder Team- und Abteilungsaufgabe. Eine strategische Positionierung des Themas ist derzeit jedoch noch nicht vorgesehen. Aufgrund dessen wird auch die Beteiligung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter am Nachhaltigkeitsmanagement aktuell noch nicht gefördert. Eine diesbezügliche Planung ist momentan nicht vorgesehen.

## 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 die Sparkasse Vest als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gleichberechtigung aller Beschäftigten unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Religion oder Nationalität eine Selbstverständlichkeit. Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichstellungsgesetzes umfassend. Im

vergangenen Jahr wurden 35 Eingaben bei der Gleichstellungsbeauftragten gemacht. Dabei konnte bei allen abschließend bearbeiteten Fällen im Jahr 2017 eine Klärung des Sachverhaltes erfolgen.

Auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen werden Männer und Frauen in der Sparkasse Vest für die gleiche Tätigkeit entsprechend der für den TVöD geltenden Entgeltordnung auch gleich vergütet. 99 % aller Beschäftigten haben Arbeitsverträge nach dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“.

Eine familienfreundliche Personalpolitik ist uns ein wichtiges Anliegen. Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Dazu gehört auch, dass wir in der Sparkasse Vest eine Kultur der Kollegialität fördern, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist. Die Sparkasse Vest wurde 2016 vom Verband für Unternehmen und Familien als „familienfreundliches Unternehmen“ zertifiziert und ausgezeichnet.

Wir möchten außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso wollen wir Männer stärker ermutigen, Zeit in die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir mit spezifischen Maßnahmen. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schafft die Sparkasse Vest durch Flexible-Arbeitszeit-Regelungen und Teilzeitarbeit. 30,8 % unserer Mitarbeiter nutzen diese Angebote, davon 92,5 % Frauen und 7,5 % Männer. In den Führungspositionen der Sparkasse Vest arbeiten 5,7 % in Teilzeit.

Mit einem umfassenden Angebot fördern wir die Gesundheit unserer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, betriebliches Gesundheitsmanagement, Betriebssport und ergonomische Arbeitsplätze. Zudem können Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter seit 2014 die telefonbasierte psychosoziale Gesundheitsberatung vom GesundheitsService der AWO nutzen. Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher.

## 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.

In die Weiterbildung von 954 Mitarbeitern haben wir im Jahr 2017 mehr als 720.000 Euro investiert. Im Durchschnitt hat jeder dieser Mitarbeiter vier Weiterbildungstage im Jahr 2017 in Anspruch genommen.

Wir legen Wert auf gut ausgebildete Mitarbeiter und fördern das lebenslange Lernen. Die Sparkasse Vest bietet in Zusammenarbeit mit der Sparkassenakademie NRW und weiteren Partnern ein breites Spektrum an Weiterbildungsmöglichkeiten an. Hierdurch eröffnen wir unseren Mitarbeitern langfristige berufliche Perspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen unseres Hauses.

Nach der Ausbildung bieten wir vielen Mitarbeitern die Weiterbildung zum Sparkassenfachwirt/Bankfachwirt und anschließend zum Sparkassenbetriebswirt/Bankbetriebswirt an den Sparkassenakademien an. Das Programm zur Qualifizierung für die obere Führungsebene umschließt neben fachbezogenen Seminaren den Besuch des Lehrinstituts an der Management-Akademie in Bonn mit dem Abschluss als dipl. Sparkassenbetriebswirt.

Studieninteressierten Mitarbeitern fördern wir grundsätzlich das Studium zum Bachelor of Science, nicht nur an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe, sondern auch an anderen staatlich anerkannten Hochschulen. Auch ein ausbildungsbegleitendes Studium wird durch die Sparkasse angeboten. Leistungsstarke Bachelor-Absolventen können ein Studium zum Master of Business Administration anschließen, das für obere Führungsaufgaben qualifiziert.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

Leistungsindikator EFFAS S03-01

Altersstruktur und -verteilung (Anzahl VZÄ nach Altersgruppen).

[Link](#)

Altersstruktur der aktiven Mitarbeiter (inklusive Auszubildende) der Sparkasse Vest:

Durchschnittsalter:	44,8 Jahre
Unter 30:	188 Mitarbeiter
30 bis 50:	584 Mitarbeiter
Älter als 50:	533 Mitarbeiter

Leistungsindikator EFFAS S10-01

Anteil weiblicher VZÄ an der Gesamtmitarbeiterzahl. [Link](#)

Weibliche Mitarbeiter: 805, davon Teilzeitkräfte: 372  
Männliche Mitarbeiter: 500, davon Teilzeitkräfte: 30

---

Anteil weiblicher Mitarbeiter an Gesamtmitarbeiterzahl: 61,7 %  
Anteil weiblicher Mitarbeiter an der Anzahl der Teilzeitkräfte: 92,5 %

Leistungsindikator EFFAS S10-02  
Anteil weiblicher VZÄ in Führungspositionen im Verhältnis zu  
gesamten VZÄ in Führungspositionen. [Link](#)

Gesamtzahl Mitarbeiter in Führungsposition: 119  
Weibliche Mitarbeiter in Führungsposition: 22

Anteil weiblicher Mitarbeiter in Führungspositionen: 18,5 %

Leistungsindikator EFFAS S02-02  
Durchschnittliche Ausgaben für Weiterbildung pro VZÄ pro Jahr.  
[Link](#)

Die Sparkasse Vest investierte im Jahr 2017 720.000 Euro in die Weiterbildung ihrer Angestellten, was 4.331,7 Personentage bzw. 553 Euro pro Mitarbeiter bedeutet, die eine Weiterbildung in Anspruch genommen haben. Im Jahr 2017 bildeten sich damit 954 Mitarbeiter, die eine Weiterbildung in Anspruch genommen haben, im Durchschnitt an vier Seminartagen fort, externe Seminare und Studiengänge nicht eingerechnet.

## 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.

Die Achtung der Menschenrechte gehört für die Sparkasse Vest zu den Grundwerten. Dementsprechend vermeiden wir die Zusammenarbeit mit Unternehmen, die Zwangs- und Kinderarbeit fördern.

Das Ziel der Sparkasse Vest Recklinghausen ist eine Stärkung der lokalen Wirtschaft unter Beachtung sämtlicher selbstaufgelegter Grundwerte. Eine möglichst nachhaltige Lieferkette unter besonderer Berücksichtigung der Menschenrechte ist für unser Unternehmen selbstverständlich. Daher entfällt

auch die Begrenzung auf einen bestimmten Zeitraum. Die Sparkasse Vest erwartet, dass Lieferanten und Dienstleister ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen. Risiken sind nicht erkennbar.

Die Unternehmensführung lebt dieses Vorbild und hält sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dazu an, die Grundwerte zu achten und Menschenrechte zu respektieren. Interne Prüfprozesse sind derzeit nicht vorgesehen oder in Planung.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

Leistungsindikator EFFAS S07-02 II  
Prozentsätze alle Einrichtungen, die nach SA 8000 zertifiziert  
sind. [Link](#)

Die Sparkasse Vest erfüllt nach eigener Einschätzung die Kriterien nach SA 8000. Allerdings wurde eine Zertifizierung der Social-Accountability-Kriterien nach SA 8000 bislang noch nicht beantragt.

## 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.

Unsere Geschäftstätigkeit sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft in der Region zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft haben wir im Jahr 2017 eine Wertschöpfung von zurzeit 75.486.600 Euro in unserem Geschäftsgebiet realisiert. Für gesellschaftliche Aufgaben, Projekte, Veranstaltungen, Initiativen und Anliegen haben wir darüber hinaus 2.437.000 Euro zur Verfügung gestellt. Diese ergeben sich aus 22 Stiftungsauszahlungen, 682 Spenden, 394 PS-Zweckertragszahlungen und vielfältigen Sponsoringmaßnahmen.

Das Gesamtvolumen, das unsere Stiftungen im Jahr 2017 ausgeschüttet haben, liegt bei 90.214,47 Euro. Die Stiftungen der Sparkasse Vest fördern die Bereiche Kultur, Wissenschaft und den Umweltschutz. Zu ihnen zählen die

Stiftung der Kreissparkasse Recklinghausen zur Förderung des Natur- und Umweltschutzes, die Sparkassenstiftung Castrop-Rauxel für Kultur, Wissenschaft und Umwelt, die Stiftung der Stadtparkasse Recklinghausen zur Förderung von Kunst und Kultur sowie der Heimatpflege und Heimatkunde im Gebiet der Stadt Recklinghausen sowie die Stiftung Jüdisches Museum Westfalen. Darüber hinaus ist die Sparkasse Vest auch Gründungstifterin der Stiftergemeinschaft der Sparkasse Vest Recklinghausen.

Die Sparkasse Vest ist langjähriger Partner der Ruhrfestspiele Recklinghausen. Die finanzielle und organisatorische Unterstützung der Ruhrfestspiele ist nur ein Baustein der Förderung von Kunst und Kultur in der Region. Weitere Unterstützung erhalten diverse Musikfestivals, wie das Sun Sucks Brain Out in Oer-Erkenschwick, das Fest am Kanal in Datteln und das Waltroper Parkfest, die Recklinghäuser Musiknacht und die musikalische Kneipennacht in Waltrop. Insgesamt unterstützen wir rund 150 Veranstaltungen und Ausstellungen im Vest oder führen diese selber durch. Die Einbindung der Unternehmensführung erfolgt bei großen Projektplanungen. Zudem wird der Umfang der jeweiligen Unterstützungen mit dem Vorstand der Sparkasse Vest Recklinghausen abgestimmt. Zu den eigenen Veranstaltungen zählen z.B. das Vestische Wirtschaftsgespräch, ein Jugendbandwettbewerb (Sparkassen-Clubraum), eine Sprachreiseninformationsveranstaltung für Schülerinnen und Schüler, Kunstaustellungen, Klassik-Dialog-Konzerte und viele weitere Veranstaltungen. Der Zeitraum für die hier berichteten Projekte bezieht sich auf das Jahr 2017. Viele der Maßnahmen bestehen bereits seit vielen Jahren und werden voraussichtlich auch in Zukunft von der Sparkasse Vest Recklinghausen unterstützt und gefördert.

Bei der Unterstützung der Vereine über Spenden-, Sponsoring- oder Stiftungsgelder achtet die Sparkasse Vest auf eine faire Verteilung und den sachgerechten Einsatz der zur Verfügung gestellten Gelder. Interne Prüfprozesse greifen sowohl vor als auch nach der Vergabe von Spenden-, Sponsoring- oder Stiftungsgeldern über die Mitarbeiter der zuständigen Abteilungen. Das Risiko, dass die Wirkungsentfaltung der Unterstützung nicht immer dem ursprünglichen Zweck dient, ist gering.

Ebenfalls werden die Schülerinnen und Schüler aus dem Geschäftsgebiet der Sparkasse Vest in vielen Bereichen gestärkt und gefördert. Zum Beispiel fanden im letzten Jahr das Online-Börsenplanspiel „Planspiel Börse“ und Informationsveranstaltungen zum Thema Live-Hacking in weiterführenden Schulen statt. Ein UN-Planspiel wurde in Kooperation mit der Westfälischen Hochschule Schülern der Sekundarstufe II angeboten, wodurch das Verständnis des Systems der Vereinten Nationen gestärkt und die Englischkenntnisse erweitert wurden. Außerdem bieten wir die Teilnahme am Deutschen Gründerpreis an und ermöglichen Praktika für einen Einblick in das Berufsleben einer Bankkauffrau oder eines Bankkaufmannes.

Insgesamt unterstützten wir im Jahr 2017 mehr als 700 gemeinnützige Vereine

---

in unserer Region und förderten somit nachhaltig das soziale Engagement in der Region.

## 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.

Die Sparkasse Vest Recklinghausen ist Mitglied im Sparkassenverband Westfalen-Lippe (SVWL) und über diesen dem Deutschen Sparkassen und Giroverband e.V. (DSGV) angeschlossen. Der SVWL gehört wie die anderen regionalen Sparkassen- und Giroverbände zu den Trägern des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV). Der DSGV nimmt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe in bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union wahr. Die Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften und Verordnungen durch die Sparkasse Vest wird regelmäßig von dem Bundesaufsichtsamt für das Finanzwesen geprüft.

Die Sparkasse Vest lebt eine Compliance-Kultur. Jedem Versuch politischer Einflussnahme wird aktiv entgegengewirkt. So spendet die Sparkasse Vest nicht an Parteien, Politiker oder politische Vereinigungen. Darüber hinaus verfolgt die Sparkasse Vest seit 2014 ein MaRisk-Compliance-Konzept, um Verstöße gegen die wesentlichen Vorschriften und Richtlinien zu vermeiden.

Die Nichteinhaltung relevanter rechtlicher Regelungen und Vorgaben, Vermögens- und Reputationsschäden sowie die Entstehung von Interessenkonflikten, welche sich zwischen Kunden, der Sparkasse Vest und Mitarbeitern ergeben können, sind hierbei wesentliche Risiken.

Die MaRisk sehen vor, dass die MaRisk-Compliance-Funktion mindestens jährlich Bericht an die Geschäftsleitung erstattet und darin u. a. auf die Angemessenheit und Wirksamkeit der im Institut geltenden Maßnahmen zur Einhaltung der wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben eingeht. Zudem werden Informationen an die Interne Revision und den Verwaltungsrat weitergeleitet.

Darüber hinaus hat die Sparkasse Vest ein Hinweisgebersystem eingerichtet,

das es den Mitarbeitern unter Wahrung der Vertraulichkeit ihrer Identität ermöglicht, Verstöße gegen die Capital Requirement Regulation (CRR), das KWG oder die aufgrund des KWG erlassenen Rechtsverordnungen sowie etwaige strafbare Handlungen innerhalb der Sparkasse an geeignete Stellen zu berichten.

Erfasst sind Verstöße gegen alle das Bankwesen betreffenden Vorschriften, z.B. Diebstahl, Bestechungen, Interessenkonflikte, Geldwäsche und betriebliche Datenschutzverletzungen.

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden insbesondere durch hausinterne Mitteilungen und Arbeitsanweisungen umfassend über die strategischen Ziele des Compliance-Konzeptes informiert. Diese sind:

- Begrenzung von Risiken, die sich aus der Nichteinhaltung relevanter rechtlicher Regelungen und Vorgaben ergeben können, insbesondere Vermögens- und Reputationsschäden.
- Vermeidung von Interessenkonflikten, welche sich zwischen den Kunden, der Sparkasse und ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ergeben können.

Das Compliance-Konzept liegt seit 2014 vor und zielt insbesondere auf eine präventiv tätige und geschäftsbegleitende Unterstützung der operativen Geschäftseinheiten ab. Die guten Ergebnisse von internen und externen Prüfungen lassen auf die Wirksamkeit der Maßnahmen schließen. Eine quantitative Auswertung der Wirksamkeit liegt nicht vor.

Wie im Sparkassengesetz NRW verankert, gilt das Regionalprinzip. Das heißt, dass sich die Sparkasse Vest auf die Vermögensbildung, Wirtschaftsförderung und Förderung der Gesellschaft vornehmlich für die Bevölkerung in den acht Kommunen ihres Geschäftsgebietes konzentriert.

Für die Sparkasse Vest sind insbesondere die folgenden Rechtsquellen relevant:

- das Kreditwesengesetz (KWG)
- das Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen (SpkG NRW)
- die Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs, insbesondere des 11. Senats
- die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)
- das Geldwäschegesetz (GwG)
- das Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- die Kapitaladäquanzverordnung und -richtlinie CRR/CRD IV
- die Mindestanforderungen an die Compliance (MaComp)
- die Richtlinien des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht (insbesondere Basel III und IV)

Neben den Regelungen, denen alle deutschen Kreditinstitute unterworfen sind (KWG, WpHG, GwG usw.), gelten für die Sparkasse zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen (SpkG NRW), Allgemeine Verwaltungsvorschriften zum Sparkassengesetz NRW (AVV), die Satzung der

Sparkasse etc.

Sparkassen als Finanzinstitute unterliegen weiterhin spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention gegen kriminelle Handlungen und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen. Daneben sind Regeln zum Datenschutz und Embargovorschriften/Finanzsanktionen einzuhalten. Die jeweils zuständigen institutsinternen Beauftragten stellen über Vorkehrungen und detaillierte Gegenmaßnahmen sicher, dass im Einklang mit den gesetzlichen Vorgaben gehandelt wird.

Die Sparkasse Vest unterliegt wie jedes andere deutsche Kreditinstitut der Aufsicht des Bundesamts für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und der Deutschen Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse Vest nach dem Sparkassengesetz NRW auch der Rechtsaufsicht durch das Land Nordrhein-Westfalen. Zudem hat der Verwaltungsrat der Sparkasse Vest den Corporate-Governance-Kodex für Sparkassen in NRW für die Sparkasse Vest beschlossen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

Leistungsindikator EFFAS G01-01

Zahlungen an politische Parteien in Prozent vom Gesamtumsatz.

[Link](#)

Die Sparkasse Vest tätigt keine Zahlungen an politische Parteien.

## 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.

Integrität ist gemäß ihrer Unternehmenskultur für die Sparkasse Vest für jede einzelne Mitarbeiterin und jeden einzelnen Mitarbeiter eine wichtige Eigenschaft. Die Sparkasse versteht darunter ein jederzeit ethisch und moralisch einwandfreies Verhalten, das in Einklang mit den zu beachtenden

Rechtsgrundlagen steht. Die Sparkasse Vest hat interne Richtlinien zur Vermeidung von Korruption oder Bestechung sowie zur Annahme von Geschenken und Vergünstigungen erlassen, die für alle Mitarbeiter verbindlich sind. Allen Mitarbeitern sind die Richtlinien zugänglich und die Mitarbeiter werden für diese Themen sensibilisiert. Es wird keine Form der Korruption oder Bestechung toleriert. Weder werden unerlaubt Entscheidungsträger, Behörden oder staatliche Institutionen beeinflusst, indem ihnen Vorteile angeboten, versprochen oder gewährt werden, noch nehmen die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse solche Vorteile entgegen, durch die sie einem Interessenkonflikt ausgesetzt oder in ihrer Urteilsfähigkeit beeinträchtigt werden können. Das gesetzes- und richtlinienkonforme Verhalten der Mitarbeiter wird insbesondere auch durch das interne Kontrollsystem und die Tätigkeit der internen Revision überwacht.

Die Sparkasse behandelt Geschäftspartner fair und verkehrt mit Behörden in Deutschland und im Ausland auf Basis des geltenden Rechts und der internen Richtlinien. Die Sparkasse Vest lässt nicht zu, dass der Wettbewerb und die Geschäftstätigkeit durch Bestechung, Betrug, Wirtschaftsspionage, Diebstahl, Nötigung o.Ä. beeinflusst oder verfälscht wird. Die Sparkasse Vest distanziert sich von Personen und Unternehmen, die sich nicht an diese Regeln halten, und wird mit ihnen keine geschäftlichen Beziehungen aufrechterhalten oder neue Beziehungen generieren. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind verpflichtet, jeden Versuch der Bestechung, der an sie gerichtet ist, an den Compliance-Beauftragten gemäß MaRisk zu melden. Auch bei Unklarheiten, Fragen und Hinweisen sind die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter angehalten, sich an ihre Führungskräfte, Fachbereiche oder den Compliance-Beauftragten zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, haben die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen.

Über ein 2014 eingeführtes Hinweisgebersystem können bei Bedarf konkrete Hinweise auf Verstöße gegen rechtliche Bestimmungen und Anforderungen (z. B. aus dem Kreditwesengesetz, der MaRisk etc.) oder strafbare Handlungen innerhalb der Sparkasse an den Compliance-Beauftragten gemäß MaRisk gemeldet werden.

Der Compliance-Beauftragte gemäß MaRisk wirkt auf die Einhaltung der für die Sparkasse wesentlichen Vorschriften und Richtlinien hin. Weiter unterstützt und berät der Beauftragte den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben. Der Beauftragte erstattet sowohl jährlich als auch bei Bedarf anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die Interne Revision und den Verwaltungsrat weitergeleitet. Die Sparkasse Vest lebt eine Compliance-Kultur. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden insbesondere durch hausinterne Mitteilungen und Arbeitsanweisungen umfassend informiert. Darüber hinaus werden sie bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Die Sparkasse Vest orientiert sich an ihren Aufgaben als rechtlich und

wirtschaftlich selbstständige Anstalt des öffentlichen Rechts. Als solche wurde sie von Kommunen zur Erfüllung bestimmter, ihnen obliegender öffentlicher Aufgaben errichtet, wie es im Sparkassen gesetz NRW niedergelegt ist. Der öffentliche Auftrag prägt das gesamte Geschäftsmodell der Sparkasse. Die Sparkassen führen ihre Geschäfte nach kaufmännischen Grundsätzen unter Beachtung ihres öffentlichen Auftrags. Gewinnerzielung ist nicht Hauptzweck des Geschäftsbetriebes. Ihre Tätigkeit, wie auch die mit dieser Tätigkeit erwirtschafteten Erträge, kommen der Allgemeinheit zugute. Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet. Besonders risikobehaftete Geschäfte sind dadurch besonderen Restriktionen unterworfen oder gänzlich ausgeschlossen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

### Leistungsindikator EFFAS V01-01

Ausgaben und Strafen nach Klagen und Prozessen wegen wettbewerbswidrigen Verhaltens, Kartell- und Monopolverstößen.

[Link](#)

Im Jahr 2016 kam es zu einer Urheberrechtsverletzung, die zu einem Prozess führte, der am 8. September 2017 mit einem Vergleich und einer Zahlung in Höhe von 2.000,00 Euro endete. Zudem wurden die Prozesskosten in Höhe von 4.719,49 Euro übernommen.

### Leistungsindikator EFFAS V02-01

Prozent vom Umsatz in Regionen mit einem Transparency International Corruption Index unter 60. [Link](#)

Die vorrangige Geschäftstätigkeit der Sparkasse Vest findet im Kreis Recklinghausen (Deutschland) statt. Jedoch ist die Sparkasse Vest in geringen Teilen im Kundenkredit- und Einlagengeschäft auch international tätig. Somit liegt der Prozentsatz der Umsätze in den Regionen mit einem Transparency International Corruption Index unter 60 bei 1,1 %.