



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# Entsprechenserklärung

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

### Sparkasse Westerwald-Sieg

---

**Berichtsjahr** 2017

**Leistungsindikatoren-Set** GRI 4

**Kontakt**

Sparkasse Westerwald-Sieg  
Unternehmenssteuerung

Frau Darina Fleichler

Bismarckstraße 16  
56470 Bad Marienberg  
Deutschland

02661 620-0  
02661 620-7070  
[info@skwws.de](mailto:info@skwws.de)



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

Diese DNK-Entsprechenserklärung wurde vom Büro Deutscher Nachhaltigkeitskodex auf formale Vollständigkeit nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetzes geprüft.

## Allgemeine Informationen

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

Die Sparkasse Westerwald-Sieg ist ein wirtschaftlich selbstständiges Unternehmen in der Trägerschaft des Landkreises Altenkirchen und des Westerwaldkreises. Das Geschäftsgebiet der Sparkasse umfasst satzungsgemäß den Landkreis Altenkirchen und den Westerwaldkreis.

Als lokal bedeutendes Wirtschaftsunternehmen fungiert die Sparkasse als Finanzdienstleister, Auftraggeber, Unternehmer, Arbeitgeber, Steuerzahler, Partner, Berater und Investor. Unter Berücksichtigung der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen und den Erfordernissen des regionalen Wettbewerbs hat die Sparkasse Westerwald-Sieg die angemessene und ausreichende Versorgung aller Bevölkerungskreise und insbesondere des Mittelstands mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen sicherzustellen und versteht sich somit als Allfinanzdienstleister. Die Sparkasse bekennt sich zu ihrer Verantwortung für die Region und zu ihrem öffentlichen Auftrag. Sie orientiert sich an den Grundsätzen der Gemeinnützigkeit und ihrer Verankerung in der Region. Die Sparkasse ist sich ihrer gesellschaftlichen Verantwortung bewusst und unterstützt die ökonomische, soziale und kulturelle Entwicklung im Geschäftsgebiet.

Die Sparkasse führt ihre Geschäfte nach wirtschaftlichen Grundsätzen. Der Geschäftsbetrieb ist durch die Erzielung angemessener Gewinne sicherzustellen. Die Sparkasse Westerwald-Sieg ist dezentral vor Ort und nah an ihren Kunden vertreten. Diese Nähe zum Kunden wird nicht nur durch das flächendeckende Filialnetz sichergestellt, sondern auch durch ein umfassendes Multikanalangebot sowie modernste SB-Technik. Kunden werden grundsätzlich in dem Kanal bedient, den sie wählen. Die Weiterentwicklung zur Multikanalsparkasse genießt höchste Priorität. Kundennähe ist nur durch eine enge Zusammenarbeit innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe möglich und finanzierbar. Die Sparkasse Westerwald-Sieg bekennt sich daher klar zum Geschäftsmodell der Sparkassen im Verbund. Die Stärkung der betriebswirtschaftlichen Grundlagen sowie der Ausbau von Marktanteilen stehen im Mittelpunkt der Geschäftspolitik, denn solide betriebswirtschaftliche Fundamente sind Voraussetzung zur Erfüllung des öffentlichen Auftrages.

## 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.*

Das Geschäftsmodell der Sparkassen ist seit deren Gründung auf Nachhaltigkeit ausgelegt. Die Sparkasse Westerwald-Sieg ist seit 160 Jahren in ihrem Geschäftsgebiet tätig und bekennt sich seit je her zu ihrer Verantwortung für die Region. Das Thema Nachhaltigkeit ist in ihrem öffentlichen Auftrag und damit ihrer Geschäftsstrategie verankert und bedeutet ein stetes Abwägen von sozialen, ökologischen und ökonomischen Auswirkungen. In allen drei Aspekten bieten sich Chancen für die Sparkasse.

Die Sparkasse Westerwald-Sieg möchte ökonomisch erfolgreich sein und dabei möglichst effektiv mit ökologischen und sozialen Ressourcen umgehen. Durch einen schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen können Kosten gesenkt werden. Mit Spenden- und Sponsoringaktivitäten wird der soziale Zusammenhalt im Geschäftsgebiet unterstützt. Das Kerngeschäft dient der nachhaltigen wirtschaftlichen Entwicklung der gesamten Region.

Folgende strategische Ziele und Maßnahmen werden unter Nachhaltigkeitsgesichtspunkten in der Geschäftsstrategie der Sparkasse Westerwald-Sieg festgelegt:

- Der Energieverbrauch der Sparkasse Westerwald-Sieg soll sinken. Im Rahmen eines Energieaudits wurden im Jahr 2017 Energiesparpotenziale ermittelt. Die Ergebnisse werden Anfang des Jahres 2018 analysiert und in eine Planung überführt.
- Der Fuhrpark der Sparkasse Westerwald-Sieg soll bedarfsgerecht und sukzessive auf alternative Antriebstechnik umgestellt werden. Die erste Auslieferung eines solchen Dienstwagens erfolgt im Jahr 2018.
- Spenden an gemeinnützige Organisationen und Vereine werden innerhalb des Geschäftsgebietes ausgeschüttet, um die nachhaltige Entwicklung und Lebensqualität in der Region zu fördern. Um diese Form der Nachhaltigkeit auch in das Bewusstsein der Öffentlichkeit und der Kunden zu bringen hat die Sparkasse Westerwald-Sieg die interaktive Spendenplattform „Heimatliebe“ ins Leben gerufen, die einen Baustein des sozialen Engagements der Sparkasse darstellt.

## 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 Westerwald-Sieg ist Marktführer in ihrem Geschäftsgebiet und damit wesentlicher Finanzdienstleister für viele Bürger in der Region. Von daher sieht die Sparkasse es als Aufgabe an, die nachhaltige Entwicklung der Region und ihrer Einwohner zu fördern und zu unterstützen.

Wesentlich für die Sparkasse Westerwald-Sieg sind die Erfüllung des öffentlichen Auftrags und eine hohe Kundenzufriedenheit, denn nur so kann die Sparkasse zu einer nachhaltigen Entwicklung ihres Geschäftsgebiets beitragen.

Zinssituation, regulatorische Anforderungen sowie demografischer und digitaler Wandel sind die bedeutenden Chancen und Risiken, denen die Sparkasse derzeit begegnet. Diese Herausforderungen erfordern einen schonenden Umgang mit personellen wie materiellen Ressourcen. Gerade die Digitalisierung erlaubt es, dass Prozesse verbessert werden, um den Mitarbeitern mehr Zeit für den direkten Kundenkontakt und optimale Beratung zu ermöglichen. Außerdem sucht die Sparkasse Westerwald-Sieg mit digitalen Angeboten nach einer richtigen Balance, um ihren Kunden einen barrierefreien und effektiven Zugang zu ihren Dienstleistungen zu ermöglichen.

## 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.*

Das Ziel der Sparkasse Westerwald-Sieg ist es, den Betrieb möglichst ressourcenschonend zu organisieren und eine hohe Kunden- und Mitarbeiterzufriedenheit zu erreichen. Hierdurch können sich qualitative und quantifizierbare Unterziele definieren lassen. Dies wird im Rahmen der Geschäftsstrategie weiter verfolgt.

Eine Bewertung, Priorisierung und Kontrolle der Nachhaltigkeitsziele erfolgt im Rahmen der regelmäßigen Überprüfung der Geschäftsstrategie.

## 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 wesentliche Wertschöpfungskette der Sparkasse Westerwald-Sieg liegt in der Annahme von Geldeinlagen und deren Weitergabe in Form von Krediten. Die Produkte richten sich an Privatpersonen, Unternehmen, aber auch an Vereine und Kommunen. Jeder Kunde wird bei Bedarf von qualifizierten Mitarbeitern ganzheitlich beraten. In den Beratungsgesprächen wird die Komplexität von Finanzprodukten erklärt, um den Kunden die Chance zu geben, Finanzprodukte nach ihren Bedürfnissen zu erhalten. Hierfür werden die Mitarbeiter konsequent weitergebildet. Die Sparkasse ermöglicht auch wirtschaftlich schwächeren Privatpersonen die Teilnahme am Wirtschaftsleben und stellt Bankdienstleistungen für jedermann bereit.

Zudem fördert sie die Finanzbildung in der Region, damit alle Einwohner die Grundlagen des Wirtschaftskreislaufs kennenlernen und ihr Leben aus finanzieller Sicht gut planen und leben können. Die Sparkasse Westerwald-Sieg refinanziert sich hauptsächlich über ihre Einlagen oder im Interesse ihrer Kunden bei Förderbanken. Von spekulativen Geschäften ohne realwirtschaftliche Hintergründe distanziert sie sich konsequent. Sie arbeitet rentabel, um ihre Kapitalbasis für die Zukunft zu stärken. Teile der Überschüsse fließen in die Region zurück und dienen unter anderem der Förderung sozialer Projekte. Neben qualifizierten Mitarbeitern benötigt die Sparkasse natürliche Ressourcen für die Erbringung ihrer Wertschöpfung. Die Digitalisierung ermöglicht hier einen wesentlichen Nachhaltigkeitsbeitrag zu leisten, sei es durch die Reduzierung des Papierverbrauchs, Nutzung von FSC-zertifiziertem Papier oder die optimale Nutzung der Betriebsfläche aus ökologischer Sicht. Hierbei ist die Sparkasse mit ihren Lieferanten und Kunden im stetigen Austausch.

Eine detaillierte Betrachtung von Wertschöpfungsketten neben dem Bankgeschäft erfolgt aktuell aufgrund der untergeordneten Wesentlichkeit nicht.

Die Sparkasse Westerwald-Sieg ist auf die Bedürfnisse aller Menschen in der Region ausgerichtet. Sie will sie an nachhaltigem Wohlstand und Lebensqualität teilhaben lassen. Getreu den Leitlinien "Menschen verstehen. Sicherheit geben. Zukunft denken." macht die Sparkasse es den Menschen einfach, ihr Leben besser zu gestalten.

Bereits seit vielen Jahren investiert die Sparkasse Westerwald-Sieg mit viel Hingabe in das nachhaltige Wachstum der Region und sichert langfristig die finanzwirtschaftliche und gesellschaftliche Zukunft. Mit fast 34 Mio. Euro Wertschöpfung für die Region leistete die Sparkasse Westerwald-Sieg im Jahr 2016 einen bedeutenden Beitrag hierzu.

Die Sparkasse ermöglicht allen Privatpersonen unabhängig von Einkommen und sozialem Status die Teilnahme am Wirtschaftsleben und stellt ihnen

Bankdienstleistungen bereit.

Über das Thema Nachhaltigkeit wird im Rahmen des jährlichen Geschäftsberichts der Sparkasse Westerwald-Sieg kommuniziert. Eine weitere spezielle Kommunikation mit Lieferanten und Geschäftspartnern, wie bspw. in Form einer Lieferantenrichtlinie, findet nicht statt, da die Sparkasse Westerwald-Sieg aufgrund ihrer Regionalität vornehmlich mit Lieferanten und Geschäftspartnern aus der Region zusammenarbeitet.

## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

*Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.*

Der Vorstand der Sparkasse Westerwald-Sieg trägt die Gesamtverantwortung für das Thema Nachhaltigkeit. Dabei achtet er darauf, dass Nachhaltigkeit als Querschnittsaufgabe verstanden wird, die auf allen Ebenen und in sämtlichen Bereichen der Sparkasse zu berücksichtigen ist.

### 6. Regeln und Prozesse

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

Da Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie und im Leitbild verankert ist, kann auf etablierte Prozesse und Strukturen zurückgegriffen werden. Dabei werden Nachhaltigkeitsthemen beispielsweise in Mitarbeiterveranstaltungen sowie in Mitarbeitergesprächen verankert. Vor allem die Perspektiven des Leitbildes der Sparkasse Westerwald-Sieg werden bei Beschlussfassungen stets auf deren Einhaltung überprüft. Zudem werden die schriftlich fixierten Regeln und Wertmaßstäbe kontinuierlich weiterentwickelt. Standardisierte Prozesse der Sparkassen-Finanzgruppe unterstützen die Mitarbeiter dabei, Kunden optimal zu beraten sowie auf einen ressourcenschonenden Umgang mit Verbrauchsmaterialien zu achten.

### 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.*

Um die Entwicklung im Bereich Nachhaltigkeit zu messen, greift die Sparkasse Westerwald-Sieg auf ein pragmatisches Set an Leistungsindikatoren zurück, welches sich an GRI anlehnt. Durch dieses Vorgehen ist gewährleistet, dass die Daten zuverlässig, konsistent und über einen längeren Zeitraum vergleichbar sind. Außerdem lassen sich mit diesen Zahlen wesentliche Fortschritte darlegen.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

*Leistungsindikator G4-56*

*Beschreiben Sie die Werte, Grundsätze sowie Verhaltensstandards und -normen (Verhaltens- und Ethikkodizes) der Organisation. [Link](#)*

Die geschäftspolitische Ausrichtung der Sparkasse Westerwald-Sieg wurde in ein Leitbild übertragen, das von allen Mitarbeitern gelebt wird. Sie will das moderne, marktführende Kreditinstitut in der Region Westerwald-Sieg sein.

In vier verschiedenen, jedoch gleichgewichteten, Perspektiven positioniert sich die Sparkasse Westerwald-Sieg:

1. Kunden und Region – Marktführer sein und Verantwortung übernehmen
2. Mitarbeiter – Gemeinsam Ziele erreichen
3. Betriebswirtschaftliche Stärke – Zukunft sicher gestalten
4. Tradition und Innovation – Mut zur Veränderung

### 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 Westerwald-Sieg orientieren sich an einem nachhaltigen Erfolg der Sparkasse. Die Sparkasse ist tarifgebunden und die Mitarbeiter werden nach TVöD-S vergütet. Zudem erhalten sie die jährliche tarifliche Sparkassensonderzahlung (SSZ). Für die SSZ gelten die Regelungen der zugrunde liegenden Dienstvereinbarung. Weitere detaillierte Nachhaltigkeitsziele sind nicht vereinbart.

Der ganzheitliche Beratungsansatz der Sparkasse Westerwald-Sieg im Kundengeschäft ist auf langfristige, nachhaltige Kundenbeziehungen ausgelegt. Die Erreichung der am Kundenbedarf orientierten Ziele wird durch regelmäßige Reportings überprüft, um auftretenden Fehlentwicklungen entgegenwirken zu können. Die Unternehmensziele werden sowohl vom Vorstand als auch vom Verwaltungsrat der Sparkasse überprüft.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

*Leistungsindikator G4-51a*

*Vergütungspolitik – Berichten Sie über die Vergütungspolitik für das höchste Kontrollorgan und die leitenden Führungskräfte. [Link](#)*

Die Vergütung der Vorstandsmitglieder bemisst sich nach dem zugrunde liegenden Dienstvertrag, der auf den Empfehlungen des Rheinland-Pfälzischen Sparkassenverbands beruht. Zum Schutz der Persönlichkeitsrechte der Betroffenen erfolgt keine detaillierte Offenlegung der Vergütungen.

*Leistungsindikator G4-54*

*Nennen Sie das Verhältnis der Jahresvergütung des höchstbezahlten Mitarbeiters in jedem Land mit signifikanten geschäftlichen Aktivitäten zum mittleren Niveau (Median) der Jahresgesamtvergütung aller Beschäftigten (ohne den höchstbezahlten Mitarbeiter) im selben Land. [Link](#)*

Eine Auswertung zu diesem Indikator wird zum Schutz der Persönlichkeitsrechte der Betroffenen nicht erhoben.

## 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.*

Durch die regionale Verankerung der Sparkasse Westerwald-Sieg sowie ihr Geschäftsmodell ergeben sich ihre wesentlichen Anspruchsgruppen.

Die Sparkasse führt im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit und ihres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit ihren Kunden (Privatkunden, Firmenkunden und Kommunale Kunden), Mitarbeitern, Trägern (Landkreis Altenkirchen und Westerwaldkreis), der Wirtschaft und Politik, den gesellschaftlichen Institutionen und den Bürgern in der Region.

Der Austausch mit den Anspruchsgruppen trägt dazu bei, das Produkt- und Leistungsangebot kontinuierlich weiterzuentwickeln. Hierüber informiert die Sparkasse Westerwald-Sieg regelmäßig mit ihrem Bericht an die Gesellschaft, der seit einigen Jahren unter dem Schwerpunkt der Regionalität und Heimatliebe steht. Zudem nutzt sie den Austausch bspw. in Form eines Feedbackmanagements und Befragungen dazu, die Anspruchsgruppen zu beteiligen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

*Leistungsindikator G4-27*

*Nennen Sie die wichtigsten Themen und Anliegen, die durch die Einbindung der Stakeholder aufgekommen sind, und wie die Organisation auf jene wichtigen Themen und Anliegen reagiert hat, einschließlich durch ihre Berichterstattung. Nennen Sie die Stakeholdergruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen jeweils angesprochen haben. [Link](#)*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg ebenso wie ein Großteil ihrer Mitarbeiter ist in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut steht die Sparkasse im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit und ihres gesellschaftlichen Engagements in einem kontinuierlichen Austausch mit ihren Kunden und Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen und Bürgern in der Region. So konnten beispielsweise Themen der Digitalisierung dazu genutzt werden, die Bedürfnisse der Kunden mit der Einführung unserer neuen Internet Filiale zu erfüllen und nachhaltig Papier einzusparen.

## 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.*

Als Finanzdienstleister haben die angebotenen Produkte der Sparkasse im Kern kaum direkte negative ökologische Auswirkungen. Das Selbstverständnis und der öffentliche Auftrag tragen dazu bei, den wirtschaftlichen Wohlstand der Region zu fördern. Die Sparkasse gestaltet Ihre Produkte so, dass Sie die ökonomische, soziale und kulturelle Entwicklung im Geschäftsgebiet unterstützt und Bankgeschäfte für jedermann ermöglicht. Hierzu zählen beispielsweise Basiskonten oder Förderkredite. Die Angebote der Sparkasse Westerwald-Sieg helfen u.a. dabei, dass sich die Bürger in Finanzfragen kontinuierlich weiterbilden oder auch im Alter gut versorgt sind.

Die Produkte der Sparkasse richten sich nach den Bedürfnissen ihrer Kunden. Neue Produkte unterliegen strengen Qualitätskontrollen und Testdurchläufen, bevor diese den Kunden angeboten werden. Die Sparkasse Westerwald-Sieg tauscht sich mit anderen Sparkassen und dem Regionalverband zu Best-Practice-Beispielen aus und verbessert so ihre Kundenzufriedenheit. Gemeinsam mit innovativen Partnern versucht sie kontinuierlich das digitale Erlebnis der Sparkasse zu verbessern. Dies erleichtert es den Kunden, ihre Bankgeschäfte zu erledigen und erlaubt der Sparkasse durch effiziente Prozesse den ökologischen Fußabdruck dieser zu verringern. Ein Beispiel ist das digitale Postfach, indem die Kunden ihre Kontoauszüge rechtssicher ablegen können. Hierdurch lässt sich jährlich eine große Menge an Kontoauszugspapier einsparen. Zudem nutzen schon über 16.000 Kunden der Sparkasse Westerwald-Sieg die Sparkassen-App für mobiles Banking. Insgesamt verzeichnet die Sparkasse Westerwald-Sieg über 57.000 Online-Kunden. Durch einen betrieblichen Innovationspool bindet die Sparkasse Westerwald-Sieg ihre Mitarbeiter zudem stets mit ein.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

*Leistungsindikator G4-FS11*

*Prozentsatz der Finanzanlagen, die eine positive oder negative Auswahlprüfung nach Umwelt- oder sozialen Faktoren durchlaufen. [Link](#)*

Aus Wesentlichkeitsgründen erfolgt derzeit keine Erhebung zu diesem Leistungsindikator.

## 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.*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg hat ein Energieaudit nach DIN EN 16247 durchführen lassen, um ihre ökologischen Auswirkungen zu erkennen und mögliche Potenziale für Energieeffizienzverbesserungen zu identifizieren, über diese zu berichten und zu nutzen. Die Ergebnisse des Audits zeigen dem Vorstand der Sparkasse Westerwald-Sieg zu hebende Potentiale auf, die in Folgeprozessen ausgearbeitet werden sollen.

Das Geschäftsmodell der Sparkasse Westerwald-Sieg ist durch den regionalen Bezug auf einen schonenden Umgang mit Ressourcen angelegt, da weite Wege vermieden und die deutschen Umweltstandards eingehalten werden.

Die wesentlichen Umweltauswirkungen der Geschäftstätigkeit sind Papierverbrauch, der betriebsnotwendige Energieverbrauch für Wärme und Strom sowie Reisetätigkeiten. Die Sparkasse strebt an, den Papierverbrauch jährlich zu reduzieren und den Energieverbrauch kontinuierlich ökologischer zu organisieren. Weitere wesentliche Risiken aus der Geschäftstätigkeit in Bezug auf Umweltbelange sind nicht erkennbar.

#### 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.*

Durch das Energieaudit identifizierte Maßnahmen werden sukzessive nach Prüfung umgesetzt. Hierzu zählen bspw. die Erneuerung von Kesselanlagen oder der Umbau von Beleuchtungsanlagen. Zudem soll der Fuhrpark der Sparkasse Westerwald-Sieg bedarfsgerecht und sukzessive auf Elektromobilität umgestellt werden.

Die erste Auslieferung eines solchen Dienstwagens erfolgt im Jahr 2018. Eine energetische Sanierung der Hauptstelle in Bad Marienberg hat begonnen und erfolgt unter modernen ökologischen Aspekten. Die zweite Hauptstelle in Altenkirchen ist mit einer Photovoltaikanlage auf dem Dach ausgestattet, um nachhaltig Strom zu produzieren.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

### Leistungsindikator G4-EN1

Eingesetzte Materialien nach Gewicht oder Volumen. [Link](#)

Als Finanzdienstleister ist Papier, v.a. von Druckern und Kopierern das wesentlich verwendete Material.

Im Jahr 2017 wurden 9,1 Mio. Blatt bzw. ca. 45,5 Tonnen Drucker-/Kopierpapier verbraucht.

Hierbei setzt die Sparkasse Westerwald-Sieg aus ökologischen Gesichtspunkten schon seit mehreren Jahren ausschließlich 100%-FSC-zertifiziertes Papier ein.

Im Spannungsfeld „Zunahme gesetzlicher/aufsichtsrechtlicher Dokumentationspflichten“ (=Mehrverbrauch) vs. „Umsetzung Digitalisierung“ (=Einsparung) ist es das Ziel, den Jahresverbrauch weiter zu reduzieren. Deshalb wurde im Jahr 2017 ein neues Druckerkonzept in der Sparkasse Westerwald-Sieg implementiert, um die Anzahl der Ausdrücke zu reduzieren.

### Leistungsindikator G4-EN3

Energieverbrauch innerhalb der Organisation. [Link](#)

Aufgrund der Abrechnungszeiträume werden im Bericht die Verbrauchswerte des Jahres 2016 dargestellt. Die Werte für das Jahr 2017 liegen zum Zeitpunkt der Berichterstellung noch nicht vor.

Der Energieverbrauch der Sparkasse Westerwald-Sieg wird im Wesentlichen durch Strom (35%) sowie Wärme (61%) verursacht.

Der Stromverbrauch lag im Jahr 2016 bei ca. 1,55 Mio. kWh. Für Wärme wurden im Jahr 2016 insgesamt ca. 3,07 Mio. kWh verbraucht.

### Leistungsindikator G4-EN6

Verringerung des Energieverbrauchs. [Link](#)

Durch Maßnahmen, die im Energieaudit aufgezeigt wurden, versucht die Sparkasse Westerwald-Sieg in den Folgejahren ihren Energieverbrauch zu reduzieren. Hierzu werden die Ergebnisse des Audits aufbereitet und genauer analysiert, um entsprechende Maßnahmen abzuleiten. Konkrete Einsparpotentiale können erst im Anschluss definiert werden.

### Leistungsindikator G4-EN8

Gesamtwasserentnahme nach Quellen. [Link](#)

Das Gesamtvolumen der Wasserentnahme betrug im Jahr 2016 ca. 4.300 m<sup>3</sup>. Hierbei handelt es sich um die Verbräuche der Objekte im Anlage- und Umlaufvermögen sowie der gemieteten Einheiten. Die Werte für das Jahr 2017 liegen zum Zeitpunkt der Berichterstellung noch nicht vor.

### Leistungsindikator G4-EN23

Gesamtgewicht des Abfalls nach Art und Entsorgungsmethode. [Link](#)

Eine Darstellung des Gewichts der Abfälle der Sparkasse Westerwald-Sieg ist nicht möglich, da die Abfallentsorgungsbetriebe die Abfälle nicht nach Gewicht berechnen und dies auch bei Entsorgung nicht ermittelt wird.

### 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.

Für die Sparkasse Westerwald-Sieg wurde im Jahr 2017 ein Energieaudit nach DIN EN 16247 durchgeführt. Die daraus empfohlenen Maßnahmen werden nun sukzessive nach Prüfung umgesetzt.

Dabei wurde festgestellt, dass fast 40% des Energieverbrauchs durch die beiden Hauptstellen verursacht wird und der Rest auf die weiteren 45 Standorte verteilt ist.

Die stärkste Emissionsquelle der Sparkasse Westerwald-Sieg stellen die Heizungsanlagen dar. Durch den Einsatz von Ökostrom aus 100% Neuanlagen (gem. Ökostromlabel HKN NEU 100) nutzt sie Strom 100% klimaneutral inkl. der Vorketten, da indirekte CO<sub>2</sub>-Emissionen durch Zertifikate aus Klimaschutzprojekten neutral gestellt werden.

Die sich aus den Maßnahmen des Energieaudits ergebenden Reduzierungen der jährlichen CO<sub>2</sub>-Emissionen sollen bzw. werden den "ökologischen Fußabdruck" der Sparkasse kontinuierlich verringern.

Als Maßnahmen zur Verringerung sind beispielsweise folgende Themen genannt:

- sukzessive Umstellung des Fuhrparks auf alternative Antriebstechnologie
- Umstellung der Beleuchtung auf LED-Lichttechnik
- Erneuerungen von Heizungsanlagen

Seit 2004 betreibt die Sparkasse auf dem Dach ihrer Hauptstelle in Altenkirchen eine Photovoltaikanlage. Diese produziert im Schnitt rd. 3.700 KW/h Strom pro Jahr.

Bei Neubauvorhaben, Umbauten und dem Austausch von Haustechnik, wie beispielsweise alten Heizungsanlagen, wird geprüft, welche Energieträger für die kommende Ausstattung die sinnvollste Lösung darstellen. Dabei werden Nachhaltigkeitskriterien selbstverständlich mit berücksichtigt.

Für die Berechnung der CO<sub>2</sub>-Emissionen wurden verschiedene Bezugsgrößen herangezogen. Durch die unterschiedliche Beheizung unserer Geschäftsräume wurden die verschiedenen Verbräuche miteinander kombiniert. So wurden sowohl Heizöl in Litern, Gas in KWh und Strom in KWh zu einem CO<sub>2</sub>-Emissionswert verrechnet.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

Leistungsindikator G4-EN15

Direkte THG-Emissionen (Scope 1). [Link](#)

Im Jahr 2016 entstanden durch den Verbrauch von Heizöl und Erdgas ca. 650 Tonnen CO<sub>2</sub>. Werte für 2017 liegen aufgrund noch fehlender Abrechnungen zum Zeitpunkt der Berichterstellung nicht vor.

Leistungsindikator G4-EN16

Indirekte energiebezogene THG-Emissionen (Scope 2). [Link](#)

Aufgrund der Nutzung von 100% erneuerbarer Energie zur Stromerzeugung (gem. Ökostromlabel HKN NEU 100) entstanden durch den Stromverbrauch der Sparkasse Westerwald-Sieg keine CO<sub>2</sub>-Emissionen.

Leistungsindikator G4-EN17

Weitere indirekte THG-Emissionen (Scope 3). [Link](#)

Aus der vorgelagerten und nachgelagerten Wertschöpfungskette werden derzeit noch keine Daten erhoben.

Leistungsindikator G4-EN19

Reduzierung der THG-Emissionen. [Link](#)

In 2017 wurde erstmalig ein Energieaudit nach DIN EN 16247 durchgeführt. Dessen Ergebnisse fließen in die ganzheitliche Betrachtung aller energierelevanten Bereiche ein.

Zur Verringerung der CO<sub>2</sub>-Emissionen setzt die Sparkasse Westerwald-Sieg bspw. auf Elektrofahrzeug beim sukzessiven Austausch der Poolfahrzeuge.

## 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 Westerwald-Sieg ist vorrangig in ihrem regionalen Geschäftsgebiet tätig. Als gemeinwohlorientiertes, öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt sie den Tarifbestimmungen des öffentlichen Dienstes und den deutschen Arbeitsgesetzen. Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Rheinland-Pfalz ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Die Sicherheit am Arbeitsplatz wird durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sichergestellt. Ein separates Konzept bzgl. der Arbeitnehmerrechte, der Chancengleichheit sowie Qualifizierung existiert nicht und dessen Erstellung ist derzeit nicht geplant, da die wesentlichen Belange in Dienstvereinbarungen sowie durch Gesetze geregelt sind und somit keine Risiken erkennbar sind.

Die Mitarbeiter können sich im Rahmen von anonymen Hinweisgebersystemen und einem Innovationspool regelmäßig einbringen. Gleichzeitig fördert eine offene Unternehmenskultur die Beteiligung der Mitarbeiter.

Im Rahmen des Innovationsmanagements der Sparkasse Westerwald-Sieg können sich die Mitarbeiter regelmäßig aktiv an der Optimierung von Prozessen und Abläufen und somit auch am Thema "Nachhaltigkeit" beteiligen.

#### 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.*

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse Westerwald-Sieg dem "Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen" (TVöD-S), in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. 100% aller bankspezifisch Beschäftigten der Sparkasse Westerwald-Sieg haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag.

Für die Sparkasse ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Religion oder Nationalität eine Selbstverständlichkeit. Sie erfüllt die Anforderungen des Allgemeinen Gleichstellungsgesetzes umfassend. Im Jahr 2017 wurden keine Eingaben bei der Gleichstellungsbeauftragten gemacht.

Im Verwaltungsrat als Kontrollorgan der Sparkasse Westerwald-Sieg liegt der Anteil der weiblichen Mitglieder bei 21%. 62% der Beschäftigten sind Frauen, ihr Anteil in der ersten und zweiten Führungsebene liegt aktuell bei 15%. Die Sparkasse Westerwald-Sieg achtet umfassend auf die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben des allgemeinen Gleichstellungsgesetzes. Über die Einhaltung dieser Vorgaben wachen der Personalrat und die Gleichstellungsbeauftragte.

Eine familienfreundliche Personalpolitik und ein kollegiales Miteinander sind wichtige Anliegen für die Sparkasse Westerwald-Sieg. Zudem sollen bessere Voraussetzungen für Frauen geschaffen werden, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso sollen Männer ermutigt werden, Zeit mit der Familie zu verbringen. Auch die Pflege von Angehörigen wird mit spezifischen Maßnahmen gefördert. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schafft die Sparkasse Westerwald-Sieg durch flexible Arbeitszeitregelungen und individuelle Teilzeitarbeitsmodelle.

#### 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.*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg legt Wert auf gut ausgebildete Mitarbeiter und fördert das lebenslange Lernen. Sie bietet in Zusammenarbeit mit Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe ein breites Spektrum an Weiterbildungsangeboten an. Hierdurch eröffnet sie ihren Mitarbeitern langfristige berufliche Perspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen. Vor Ort werden Nachwuchskräfte ausgebildet, welche ihre Fähigkeiten und Kenntnisse kontinuierlich in der Sparkasse weiterentwickeln.

Die Ausbildungsquote der Sparkasse Westerwald-Sieg betrug 6% im Jahr 2017.

Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Sparkasse Westerwald-Sieg betrug 21,5 Jahre.

Durchschnittlich bildeten sich die Mitarbeiter 2,5 Tage im Jahr 2017 weiter. In die Weiterbildung investierte die Sparkasse Westerwald-Sieg im Jahr 2017 mehr als 335.000 Euro.

Mit einem umfassenden Angebot fördert die Sparkasse Westerwald-Sieg ihre Beschäftigten im Bereich des Gesundheitsmanagements. Hierzu zählen u.a. eine betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport, ergonomische Arbeitsplätze, ein unabhängiges psychosoziales Beratungsangebot für Mitarbeiter in schwierigen persönlichen Lebenssituationen.

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

*Leistungsindikator G4-LA6*

*Art der Verletzung und Rate der Verletzungen, Berufskrankheiten, Ausfalltage und Abwesenheit sowie die Gesamtzahl der arbeitsbedingten Todesfälle nach Region und Geschlecht. [Link](#)*

Die Einhaltung der Vorschriften zur Arbeits(platz)sicherheit wird in vollem Umfang sichergestellt. So werden alle Arbeitsunfälle regelmäßig an die zuständige Berufsgenossenschaft (Unfallkasse Rheinland-Pfalz) gemeldet. Im Jahr 2017 gab es insgesamt zwei Unfallmeldungen. Dabei handelte es sich um zwei Wegeunfälle. Es gab im Berichtszeitraum keine Arbeitsunfälle. Zudem wird das Thema "Arbeitsunfälle" in den Sitzungen des Arbeitsschutzausschusses besprochen. Sollten sich feststellbare Schwerpunkte ergeben, werden kurzfristige Maßnahmen erfolgen.

*Leistungsindikator G4-LA8*

*Gesundheits- und Sicherheitsthemen, die in förmlichen Vereinbarungen mit Gewerkschaften behandelt werden. [Link](#)*

Förmliche Vereinbarungen zu Gesundheits- und Sicherheitsthemen mit Gewerkschaften bestehen nicht.

*Leistungsindikator G4-LA9*

*Durchschnittliche jährliche Stundenzahl für Aus- und Weiterbildung pro Mitarbeiter nach Geschlecht und Mitarbeiterkategorie. [Link](#)*

Die Mitarbeiter der Sparkasse Westerwald-Sieg bildeten sich im Schnitt mit 19 Weiterbildungsstunden im Jahr 2017 weiter. Differenzierte Daten nach Geschlecht und Mitarbeiterkategorie werden zurzeit nicht erhoben.

*Leistungsindikator G4-LA12*

*Zusammensetzung der Kontrollorgane und Aufteilung der Mitarbeiter nach Mitarbeiterkategorie in Bezug auf Geschlecht, Altersgruppe, Zugehörigkeit zu einer Minderheit und andere Diversitätsindikatoren. [Link](#)*

Die Sparkasse beschäftigte per 31.12.2017 648 Mitarbeiter.  
Diese gliedern sich wie folgt auf:

bankspezifisch Beschäftigte: 570  
nicht bankspezifisch Beschäftigte: 38  
in Berufsausbildung: 40

Männer: 245  
Frauen: 403

Vollzeit: 337 (200 Männer und 137 Frauen)  
Teilzeit: 242 (20 Männer und 222 Frauen)

unbezahlte Freistellung: 29 (4 Männer und 25 Frauen)  
Auszubildende: 40 (21 Männer und 19 Frauen)

Folgende Aufteilung der aktiven Beschäftigten ergibt sich nach Altersgruppen:

bis 29 Jahre: 111 Mitarbeiter  
30-49 Jahre: 224 Mitarbeiter  
ab 50 Jahre: 284 Mitarbeiter

47 Mitarbeiter gehören der zweiten und dritten Führungsebene an.  
Für die Führungskräfte ergibt sich folgende Aufteilung:

männliche Führungskräfte: 40  
weibliche Führungskräfte: 7

bis 29 Jahre: 2  
30-49 Jahre: 22  
ab 50 Jahre: 23

Der Vorstand besteht aus 3 männlichen Mitgliedern.  
Zwei Mitglieder im Alter zwischen 30 und 49 Jahren und ein Mitglied über 50 Jahre.

Der Verwaltungsrat (inkl. Stellvertreter) besteht aus 46 Männern und 12 Frauen.

*Leistungsindikator G4-HR3*

*Gesamtzahl der Diskriminierungsvorfälle und ergriffene Abhilfemaßnahmen. [Link](#)*

Der Gleichstellungsbeauftragten wurden im Jahr 2017 keine Eingaben zu Diskriminierungsvorfällen gemacht.

## 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 Westerwald-Sieg gehört die Achtung der Menschenrechte zu den Grundwerten. Zwangs- oder Kinderarbeit lehnt sie entschieden ab und vermeidet es, mit entsprechenden Unternehmen zusammenzuarbeiten.

Aufträge werden vornehmlich an regionale Unternehmen vergeben. Als gemeinwohlorientiertes, öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse Westerwald-Sieg den Tarifbestimmungen des öffentlichen Dienstes und den deutschen Arbeitsgesetzen, sodass in ihrer wesentlichen Geschäftstätigkeit kein Risiko von Menschenrechtsverletzungen besteht.

Aufgrund der gesetzlichen Regelungen sieht die Sparkasse Westerwald-Sieg für ihre Geschäftstätigkeit keine Risiken bzgl. der Belange von Menschenrechten, da diese in Deutschland ausreichend geschützt sind, und erstellt daher kein separates Konzept.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

*Leistungsindikator G4-HR1*

*Gesamtzahl und Prozentsatz der signifikanten Investitionsvereinbarungen und -verträge, die Menschenrechtsklauseln enthalten oder unter Menschenrechtsaspekten geprüft wurden. [Link](#)*

Dieser Indikator wird nicht gemessen, da im Rahmen der Geschäftstätigkeit der Sparkasse Westerwald-Sieg keine Gefahr des Verstoßes gegen die Menschenrechte besteht.

*Leistungsindikator G4-HR9*

*Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Menschenrechte oder menschenrechtliche Auswirkungen geprüft wurden. [Link](#)*

---

Dieser Indikator wird nicht erhoben, da die Sparkasse Westerwald-Sieg davon ausgeht, dass für Ihre Geschäftstätigkeit keine Menschenrechte verletzt werden, da diese durch Gesetze ausreichend geschützt sind.

Leistungsindikator G4-HR10

Prozentsatz neuer Lieferanten, die anhand von Menschenrechtskriterien überprüft wurden. [Link](#)

Die Sparkasse Westerwald-Sieg erwartet, dass die grundsätzlich regionalen mittelständischen Vertragspartner die Menschenrechte anerkennen und einhalten.

Leistungsindikator G4-HR11

Erhebliche tatsächliche und potenzielle negative menschenrechtliche Auswirkungen in der Lieferkette und ergriffene Maßnahmen. [Link](#)

Dieser Indikator wird nicht gemessen, da im Rahmen der Geschäftstätigkeit der Sparkasse Westerwald-Sieg keine Gefahr des Verstoßes gegen die Menschenrechte besteht.

## 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.*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg stellt gemäß ihrem öffentlichen Auftrag die angemessene und ausreichende Versorgung aller Bevölkerungskreise und insbesondere des Mittelstands mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen sicher und versteht sich somit als Allfinanzdienstleister.

Dabei ist sich die Sparkasse ihrer gesellschaftlichen Verantwortung bewusst. Der Vorstand der Sparkasse setzt sich als Ziel die dauerhafte Unterstützung der ökonomischen, sozialen und kulturellen Entwicklung im Geschäftsgebiet, indem die Sparkasse niemanden vor dem Zugang zu Bankgeschäften ausschließt, die allgemeine Vermögensbildung fördert und Steuer- und Gehaltszahlungen leistet. Die Erfüllung der in der Geschäftsstrategie niedergeschriebenen Ziele wird durch den Verwaltungsrat überwacht. Neben den Produkten und Dienstleistungen engagiert sich die Sparkasse Westerwald-Sieg auf vielfältige Weise, insbesondere als Förderer gemeinnütziger Projekte vieler Vereine und Organisation.

Die Sparkasse teilt die tiefe Verbundenheit zur Region und investiert in das nachhaltige Wachstum um langfristig die finanzwirtschaftliche und gesellschaftliche Zukunft zu sichern. Die Förderschwerpunkte liegen in sozialen, kulturellen und nachhaltigen Projekten aber auch im Bereich Bildung und Sport. Insgesamt wurden im Jahr 2017 über 1.000 verschiedene Projekte unterstützt, von deren Mittelverwendung sich die Sparkasse u.a. auch vor Ort stets überzeugen konnte. Die Kunden der Sparkasse werden über die digitale Spendenplattform "Heimatliebe" aktiv an der Vergabe ihrer Spendenmittel beteiligt. So konnten beispielsweise die Anschaffung neuer Spiel- und Sportgeräte oder besondere soziale Aktionen für Menschen aus der Region gefördert werden. Ein wesentliches Anliegen ist die Entwicklungs- und Entfaltungsmöglichkeit der Kinder und Jugendlichen, die als nächste Generation die Zukunft der Region formen. Zu diesem Zweck standen im Berichtsjahr diverse Angebote wie bspw. Umweltunterricht für Grund- und Förderschulen sowie für weiterführende Schulen das Planspiel Börse als finanzwirtschaftliche Bildungsmaßnahme zur Verfügung. Außerdem unterstützt und organisiert die Sparkasse diverse Veranstaltungen für ihre Kunden.

Die Notwendigkeit einer Risikoanalyse zum gesellschaftlichen Engagement der Sparkasse Westerwald-Sieg wird aufgrund ihres öffentlichen Auftrages nicht gesehen.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

Leistungsindikator G4-EC1

Direkt erwirtschafteter und verteilter wirtschaftlicher Wert. [Link](#)

Die Sparkasse Westerwald-Sieg erzielte im Jahr 2017 einen Bilanzgewinn in Höhe von 5,22 Mio. €. Hiervon lies die Sparkasse die Region in vielfältiger Weise partizipieren.

Im Jahr 2017 unterstützte die Sparkasse Westerwald-Sieg die Region durch Spenden in Höhe von 1,36 Mio. € sowie durch Sponsoring in Höhe von 263.000 €.

Die drei Stiftungen der Sparkasse Westerwald-Sieg verfügen über ein Stiftungskapital von insgesamt 5 Mio. €. Hierdurch konnten im Jahr 2017 91.000 €

ausgeschüttet werden.

Gemeinwohlorientierung ist somit Teil der geschäftspolitischen Ausrichtung der Sparkasse. Das ehrenamtliche Engagement der Mitarbeiter wird ausdrücklich begrüßt und unterstützt.

## 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 Westerwald-Sieg ist Mitglied des Sparkassenverbands Rheinland-Pfalz (SVRP). Der SVRP gehört, wie die anderen regionalen Sparkassen- und Giroverbände, zu den Trägern des Deutschen Sparkassen- und Giroverbands (DSGV).

Der SVRP ist eine Körperschaft öffentlichen Rechts. Er hat den gesetzlichen Auftrag, in seinem Geschäftsgebiet das Sparkassenwesen zu fördern, insbesondere die Sparkassen, ihre Träger und die Sparkassenaufsichtsbehörden der Länder fachlich zu beraten und die Jahresabschlussprüfungen bei den Mitgliedsparkassen durchzuführen.

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 Westerwald-Sieg wird regelmäßig von der BaFin (Bundesaufsichtsamt für das Finanzwesen) geprüft. Zu den relevanten gesetzlichen Vorschriften zählen insbesondere:

- die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)
- die Mindestanforderungen an die Compliance (MaComp)
- die Basel I-III Richtlinien
- die Rechtsprechung des Bundesgerichtshofs, insbesondere des 11. Senats
- das Kreditwesengesetz (KWG)
- die Liquiditätsverordnung (LiqV)
- das Sparkassengesetz für Rheinland-Pfalz

Die Sparkasse Westerwald-Sieg engagiert sich gemäß ihrem öffentlichen Auftrag im Landkreis Altenkirchen und dem Westerwaldkreis. Ihr Ziel ist die kontinuierliche Förderung der Entwicklung von Wirtschaft, Gesellschaft und Lebensqualität in der Region. Dazu werden verlässlich Fördermittel für gemeinnützige Zwecke bereitgestellt.

Die Sparkasse Westerwald-Sieg tätigt keine Spenden oder Zuwendungen an Regierungen, Parteien, Politiker oder mit ihnen verbundenen Einrichtungen.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

*Leistungsindikator G4-SO6*

*Gesamtwert der politischen Spenden, dargestellt nach Land und Empfänger/Begünstigtem. [Link](#)*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg tätigt keine Spenden oder Zuwendungen an Regierungen, Parteien, Politiker oder mit ihnen verbundenen Einrichtungen.

### 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.*

Die Sparkasse Westerwald-Sieg erwartet von ihren Mitarbeitern, dass sie stets rechtskonform handeln, d. h. dass sie sowohl externe als auch interne Regeln und Gesetze befolgen. Die Mitarbeiter werden regelmäßig auf die Thematik hingewiesen. Dies beinhaltet u. a. die Regelungen zur Korruptionsbekämpfung. Darüber hinaus werden die Mitarbeiter bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Die Compliance-Beauftragten wirken durch Maßnahmen darauf hin, dass die Sparkasse im Einklang mit den gesetzlichen Vorgaben handelt. Eine regelmäßige Bestandsaufnahme und Bewertung der rechtlichen Regelungen und Vorgaben unter Nutzung der Verbandsunterstützung ermöglicht die Identifizierung von möglichen Compliance-Risiken. Darüber hinaus wird auf die Einhaltung der internen Verhaltensregeln von den Compliance-Beauftragten hingewirkt.

Für die Überwachung dieser Vorgaben ist in der Sparkasse Westerwald-Sieg insbesondere der Compliance-Beauftragte (MaRisk) im Bereich Unternehmenssteuerung, der Compliance-Beauftragte (WpHG) sowie die Zentrale Stelle zur Verhinderung der Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen im Bereich Marktfolge Passiv zuständig. Sie sind unabhängig vom operativen Geschäft, haben umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Informationszugang. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, gibt es für die Mitarbeiter die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen (sog. Hinweisgebersystem). Diese Stelle ist ebenfalls im Bereich Unternehmenssteuerung angesiedelt. Die Compliance-Beauftragten führen entsprechende Risikoanalysen durch und erstatten sowohl regelmäßige als auch anlassbezogene Berichte an den Vorstand. Die Informationen werden an die Interne Revision und den Verwaltungsrat weitergeleitet.

Die Mitarbeiter der Sparkasse werden regelmäßig auf compliance-relevante Sachverhalte sensibilisiert. Dies geschieht mittels schriftlicher Informationen, Gesprächen und Schulungen. Darüber hinaus stehen die Compliance-Beauftragten sowie die Zentrale Stelle als interne Ansprechpartner für Fragen und Hinweise zur Verfügung. Die gesamten Maßnahmen tragen zu einem gesetzes- und richtlinienkonformen Verhalten bei. Wesentliche Änderungen sind hierbei nicht festzustellen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

### *Leistungsindikator G4-SO3*

*Gesamtzahl und Prozentsatz der Geschäftsstandorte, die im Hinblick auf Korruptionsrisiken hin geprüft wurden, und ermittelte erhebliche Risiken. [Link](#)*

Dieser Indikator wird derzeit nicht gemessen, da diese Risiken nicht als wesentlich eingestuft wurden und die gesetzlichen Regelungen als ausreichend empfunden werden.

### *Leistungsindikator G4-SO5*

*Bestätigte Korruptionsfälle und ergriffene Maßnahmen. [Link](#)*

Es liegen keine bestätigten Korruptionsfälle vor.

### *Leistungsindikator G4-SO8*

*Monetärer Wert signifikanter Bußgelder und Gesamtzahl nicht monetärer Strafen wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften. [Link](#)*

Signifikante Bußgelder sowie nicht monetäre Strafen wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften liegen nicht vor.