

Nichtfinanzieller Bericht des Konzerns Stadtsparkasse Düsseldorf 2021

Inhalt

| | |
|--|----|
| Haltung | 4 |
| Berichtsparameter | 5 |
| H1 Organisationsprofil | 5 |
| Geschäftsmodell und Geschäftspolitik | 10 |
| H2 Geschäftsmodell | 10 |
| H3 Beitrag zum Gemeinwesen | 12 |
| H4 Grundsätze der Unternehmensführung | 14 |
| H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement | 16 |
| Nachhaltigkeitsmanagement | 19 |
| H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele | 19 |
| H7 Implementierung in Prozesse und Controlling | 30 |
| Kerngeschäft | 32 |
| H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft | 32 |
| H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft | 34 |
| H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) | 35 |
| Geschäftsbetrieb | 39 |
| H11 Achtung der Menschenrechte | 39 |
| H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung | 40 |
| H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch | 42 |
| Personal | 45 |
| H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit | 45 |
| H15 Beruf und Familie | 49 |
| H16 Gesundheit | 50 |
| H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen | 51 |
| Corporate Governance | 52 |
| H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende | 52 |
| H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung | 53 |
| Kommunikation | 55 |
| H20 Dialog mit Anspruchsgruppen | 55 |
| Produkte | 58 |
| Nachhaltige Anlageprodukte | 59 |
| P1 Nachhaltige Anlageprodukte | 59 |
| P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge | 60 |
| Nachhaltige Kreditprodukte | 61 |
| P3 Kredite für ökologische Zwecke | 61 |
| P4 Kredite für soziale Zwecke | 63 |
| Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug | 64 |
| P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen | 64 |
| P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen | 65 |
| Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung | 67 |
| P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung | 67 |
| P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft | 68 |
| P9 Förderungen von Unternehmensgründungen | 69 |
| P10 Kredite für kommunale Infrastruktur | 70 |
| Initiativen | 71 |
| Klimaschutz | 72 |
| I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten | 72 |
| I2 Förderung nachhaltiger Mobilität | 73 |
| Infrastruktur | 74 |
| I3 Wirtschafts- und Strukturförderung | 74 |

| | |
|---|----|
| I4 Förderung von Demografieprojekten | 75 |
| I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung | 76 |
| Bildung | 77 |
| I6 Förderung von Finanzbildung | 77 |
| I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft | 78 |
| Soziales | 79 |
| I8 Förderung sozialer Projekte | 79 |
| Kultur | 80 |
| I9 Förderung regionaler Kulturangebote | 80 |
| Sport | 81 |
| I10 Förderung regionaler Sportangebote | 81 |

Haltung

Berichtsparemeter

H1 Organisationsprofil

Unternehmensdaten

Stadtsparkasse Düsseldorf

Berliner Allee 33
40212 Düsseldorf
+49 211 878 0
<https://www.sskduesseldorf.de>

Nutzung von Rahmenwerken

Wir orientieren uns bei der nichtfinanziellen Berichterstattung am Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe, der vom Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) unter Einbindung von Regionalverbänden, Sparkassen und Verbundpartnern als eigenständiges Berichtssystem für die Sparkassen-Finanzgruppe entwickelt wurde. Die Sparkassen-Indikatoren sind anschlussfähig an die international anerkannten Standards (Sustainability Reporting Standards, SRS) der Global Reporting Initiative, an die „GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures (GRI-G4 FS)“ und an den „Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)“. Sie wurden 2013 vom „Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE)“ anerkannt. Der Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten vor allem nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G. Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe von 18 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

Gemäß § 290 HGB ist die Stadtsparkasse Düsseldorf verpflichtet, einen Konzernabschluss aufzustellen.

Der Konzernabschluss der Finanzgruppe Stadtsparkasse Düsseldorf wird auf der Grundlage des Handelsgesetzbuches (HGB) unter Beachtung der Verordnung über die Rechnungslegung der Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsinstitute (RechKredV) sowie des Pfandbriefgesetzes (PfandBG) nach einheitlichen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden aufgestellt. Das Geschäftsjahr aller in den Konzernabschluss einbezogenen Gesellschaften entspricht dem Kalenderjahr.

Der organisatorische Aufbau des Konzerns sowie die Ablauforganisation werden maßgeblich durch die banktypischen Aktivitäten der Stadtsparkasse Düsseldorf als Mutterunternehmen bestimmt. Über die in den Konzernabschluss einbezogenen Tochterunternehmen werden im Wesentlichen die Geschäftsfelder Beteiligungen und Near Banking abgedeckt. Im Geschäftsgebiet Beteiligungen bestehen zu Anlagezwecken Investitionen in verschiedenen Private Equity-Fonds. Daneben existieren einzelne, primär aus geschäftspolitischen Gründen gehaltene Direktbeteiligungen. Das Geschäftsfeld Near Banking dient der Ergänzung und Unterstützung des Bankbetriebes der Stadtsparkasse Düsseldorf.

In den Konzernabschluss werden neben der Stadtsparkasse Düsseldorf (Mutterunternehmen) folgende Unternehmen einbezogen:

Büropark Brüsseler Straße GmbH, Düsseldorf
Equity Partners GmbH, Düsseldorf
UnigestionFLEX SCS SICAV RAIF-SSKD Compartment Düsseldorf, Luxemburg

Die in den Konzernabschluss einbezogenen Gesellschaften sind personallos. Die Geschäftsführung sowie die Prokuristen der Equity Partners GmbH und der Büropark Brüsseler Straße GmbH sind Mitarbeitende der Stadtsparkasse Düsseldorf. Das Compartment wird in Form eines Managed Accounts geführt und die Betriebsführung über entsprechende Verträge geregelt.

Die Nachhaltigkeitsgrundsätze der Stadtsparkasse Düsseldorf gelten im Wesentlichen auch für die in den Konzernabschluss einbezogenen Gesellschaften.

Referenzen zu Rahmenwerken

| Sparkassen-Indikator Haltung | Referenzen |
|--|---|
| H1 Organisationsprofil | GRI SRS 2016: 102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-12, 102-13, 102-22, 102-23, 102-32, 102-45, 102-46, 102-50, 102-51, 102-52, 102-53, 102-56 |
| H2 Geschäftsmodell | GRI SRS 2016: 102-14, 102-15 |
| H3 Beitrag zum Gemeinwesen | GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 201-1, 203-2, 413-1, 413-2 |
| H4 Grundsätze der Unternehmensführung | GRI SRS 2016: 102-18, 102-24, 102-25, 102-35 |
| H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement | G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 102-33, 102-34, 102-43, 102-44 |
| H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele | GRI SRS 2016: 102-11, 102-14, 102-15, 102-18, 102-19, 102-20, 102-21, 102-26, 102-29, 102-30, 103-1, 103-2, 103-3 |
| H7 Implementierung in Prozesse und Controlling | GRI SRS 2016: 102-19, 102-31 |
| H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft | G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 3; GRI SRS 2016: 201-2 |
| H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft | G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 3; GRI SRS 2016: 201-2 |
| H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) | G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 3; G4-FS 11, GRI SRS 2016: 201-2 |
| H11 Achtung der Menschenrechte | GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 407-1 |
| H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung | GRI SRS 2016: 102-9 |
| H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch | GRI SRS 2016: 102-30, 103-1, 103-2, 103-3, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 303-1, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 306-2 |
| H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit | GRI SRS 2016: 102-8, 102-41, 103-1, 103-2, 103-3, 202-2, 401-2, 405-1, 405-2, 406-1, 413-1 |
| H15 Beruf und Familie | GRI SRS 2016: 401-3 |
| H16 Gesundheit | GRI SRS 2018: 403-1, 403-6 |
| H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen | GRI SRS 2016: 404-1, 404-2 |
| H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende | G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 202-17 |
| H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung | GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 205-2, 415-1 GRI SRS 2019: 207-1 |
| H20 Dialog mit Anspruchsgruppen | GRI SRS 2016: 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 102-47, 103-1, 103-2, 103-3, 413-1 |

Referenzen zu Rahmenwerken

| Sparkassen-Indikator Produkte | Referenzen |
|--|--|
| P1 Nachhaltige Anlageprodukte | G4-FS 7, G4-FS 8; GRI SRS 2016: 102-15 |
| P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge | G4-FS 7 |
| P3 Kredite für ökologische Zwecke | G4-FS 8 |
| P4 Kredite für soziale Zwecke | G4-FS 7 |
| P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen | G4-FS 13, G4-FS 14 |
| P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen | G4-FS 14 |
| P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung | G4-FS 6 |
| P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft | G4-FS 6 |
| P9 Förderungen von Unternehmensgründungen | G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1 |
| P10 Kredite für kommunale Infrastruktur | G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1 |

Referenzen zu Rahmenwerken

| Sparkassen-Indikator Initiativen | Referenzen |
|---|------------------------------------|
| I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten | GRI SRS 2016: 102-15, 201-1, 413-1 |
| I3 Wirtschafts- und Strukturförderung | GRI SRS 2016: 201-1, 413-1 |
| I4 Förderung von Demografieprojekten | GRI SRS 2016: 413-1 |

Referenzen zu Rahmenwerken

| Sparkassen-Indikator Initiativen | Referenzen |
|---|-------------------------------|
| I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung | GRI SRS 2016: 413-1 |
| I6 Förderung von Finanzbildung | G4-FS 14; GRI SRS 2016: 413-1 |
| I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft | G4-FS 14; GRI SRS 2016: 413-1 |
| I8 Förderung sozialer Projekte | GRI SRS 2016: 201-1, 413-1 |
| I9 Förderung regionaler Kulturangebote | GRI SRS 2016: 201-1, 413-1 |
| I10 Förderung regionaler Sportangebote | GRI SRS 2016: 201-1, 413-1 |

Berichtsperiode

Die Berichterstattung erfolgt jährlich für das Geschäftsjahr. Berichtszeitraum des vorliegenden Berichts: 1. Januar bis 31. Dezember 2021.

Berichtsinhalte

Mit dem vorliegenden nichtfinanziellen Bericht kommen wir den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung gemäß §§ 340i Abs. 5 i.V.m. 315b HGB nach. Die Berichtsinhalte orientieren sich an den oben genannten Sparkassen-Indikatoren. Der Vorstand wurde in die Erstellung des nichtfinanziellen Berichts im Rahmen der turnusmäßigen Vorstandssitzungen eingebunden. Verbandsprüfer und Verwaltungsrat haben den nichtfinanziellen Bericht zur Kenntnis genommen.

Angaben zu externen Prüfungen

Der Konzern Stadtparkasse Düsseldorf veröffentlicht seinen nichtfinanziellen Bericht auf der Website der Stadtparkasse Düsseldorf sowie im Bundesanzeiger.

Angaben zur Wesentlichkeit

Im Geschäftsjahr 2020 wurde eine Wesentlichkeitsanalyse für die Stadtparkasse Düsseldorf durchgeführt. Hierbei wurden die wesentlichen – auch übergeordneten – Anspruchsgruppen befragt, um weitere Maßnahmen für mehr Nachhaltigkeit zu entwickeln.

Kontakt

Volker Schleede
+49 211 8782347
volker.schleede@sskduesseldorf.de

Geschäftsergebnisse und wirtschaftliche Lage

→ [Konzernabschluss 2021](#)

H1 Organisationsprofil

| Wesentliche Daten per 31.12.2021 | Wert |
|---|-------|
| Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt | 1.512 |
| Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten (im Jahresdurchschnitt) | 1.421 |
| Anzahl Auszubildende und Trainees | 71 |
| Anzahl Filialen (personenbesetzt) | 32 |
| Anzahl SB-Filialen | 29 |
| Anzahl fahrbare Filialen | 2 |
| Anzahl SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals) | 123 |

| Wesentliche Daten per 31.12.2021 | Wert |
|----------------------------------|-------------|
| Anzahl Geldausgabeautomaten | 103 |
| Anzahl Ein- und Auszahlautomaten | 46 |
| Anzahl Privatgirokonten | 258.615 |
| Anzahl Firmenkonten | 42.064 |
| Bilanzsumme in € | 16.143 Mio. |
| Gesamteinlagen in € | 11.022 Mio. |
| Kreditvolumen in € | 10.509 Mio. |
| Eigenkapital in € | 1.449 Mio. |

Dezernate der Sparkasse Düsseldorf

| |
|-------------------------|
| Dezernat Steuerung |
| Dezernat Firmenkunden |
| Dezernat Private Kunden |
| Dezernat Marktfolge |

| Beteiligungen | Anteil in % | Direkte Beteiligung |
|---|-------------|---------------------|
| Verbundene Unternehmen | | |
| S-Finanz Services Düsseldorf GmbH | 100 | Ja |
| Sparkassenbeteiligungsgesellschaft Düsseldorf mbH i. L. | 100 | Ja |
| S-Servicepartner Rheinland GmbH | 70 | Ja |
| Sirius Seedfonds Düsseldorf GmbH & Co. KG i. L. | 50,32 | Ja |
| Beteiligungen S-Finanzgruppe | | |
| Rheinischer Sparkassen- und Giroverband ö. K. | 7,59 | Ja |
| Beteiligungen in der Region | | |
| Kunst- und Kulturstiftung der Sparkasse Düsseldorf | 100 | Ja |

Kundinnen und Kunden

| |
|---|
| Privatkunden, Firmen- und Gewerbekunden, Kommunen und Institutionelle |
|---|

Wichtigste Produkte und Dienstleistungen

| |
|---|
| Zahlungsverkehr, Finanzierung privater und geschäftlicher Investitionen, Geldanlage, individuelle Vermögensberatung, Vermögensverwaltung, Versicherungsgeschäft, Bauspargeschäft, Immobiliengeschäft, Leasing, Wertpapiergeschäft |
|---|

Vorstand

| |
|--|
| Karin-Brigitte Göbel, Vorsitzendes Mitglied |
| Dr. Stefan Dahm, Stellvertretendes Vorsitzendes Mitglied |
| Uwe Baust, Vorstandsmitglied |
| Dr. Michael Meyer, Vorstandsmitglied |

Verwaltungsrat

| | |
|------------------------|---|
| Dr. Stephan Keller | Vorsitzender; Oberbürgermeister, CDU |
| Wolfgang Scheffler | 1. stv. Vorsitzender, Bündnis 90/Die Grünen |
| Andreas Hartnigk | 2. stv. Vorsitzender, CDU |
| Angelika Penack-Bielor | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, CDU |
| Andreas-Paul Stieber | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, CDU |
| Paula Elsholz | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, Bündnis 90/Die Grünen |
| Markus Raub | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, SPD |

Verwaltungsrat

| | |
|--|--|
| Peter Rasp | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, SPD |
| Monika Lehnhaus | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, FDP |
| Peter Kirchner | Die Linke |
| Michaela Zernicke | Arbeitnehmervertretung |
| Stefan Hoffmann | Arbeitnehmervertretung |
| Dr. Daniel Tiwisina | Arbeitnehmervertretung |
| Michaela Polgar-Jahn | Arbeitnehmervertretung |
| Thomas Breuer | Arbeitnehmervertretung |
| Stellvertretende im Verwaltungsrat: | |
| Dagmar von Dahlen | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, CDU |
| Andreas Auler | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, CDU |
| Dirk Angershausen | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, CDU |
| Jörk Cardeneo | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, Bündnis 90/Die Grünen |
| Harald Schwenk | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, Bündnis 90/Die Grünen |
| Claudia Bednarski | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, SPD |
| Burkhard Albes | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, SPD |
| Mirko Rohloff | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, FDP |
| Marcus Flemming | Mitglied des Rates der Landeshauptstadt Düsseldorf, Die Linke |
| Birgit Biester | Stv. der Arbeitnehmervertretung |
| Jörg Fischer | Stv. der Arbeitnehmervertretung |
| Peter Matzpreisch | Stv. der Arbeitnehmervertretung |
| Christian Fuchs | Stv. der Arbeitnehmervertretung |
| Ludger Hogenkamp | Stv. der Arbeitnehmervertretung |

Träger

Träger der Stadtparkasse Düsseldorf ist die Stadt Düsseldorf. Das Satzungsgebiet der Stadtparkasse umfasst die Regierungsbezirke Düsseldorf und Köln.

Geschäftsgebiet

Geschäftsgebiet der Stadtparkasse Düsseldorf als öffentlich-rechtliches Institut sind die Städte Düsseldorf und Monheim am Rhein. Alle Geschäftsstellen befinden sich in diesem Gebiet.

Rechtsform

Die Stadtparkasse Düsseldorf mit Sitz in Düsseldorf wurde im Jahre 1825 gegründet. Sie ist eingetragen im Handelsregister beim Amtsgericht Düsseldorf unter der Nummer HRA 14082. Die Sparkasse ist gemäß § 1 des Sparkassengesetzes NRW eine Anstalt des öffentlichen Rechts.

Mitgliedschaften

Die Stadtparkasse Düsseldorf ist Mitglied des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbands (RSGV), Düsseldorf, und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV), Berlin, angeschlossen. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat das institutsbezogene Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe als Einlagensicherungssystem nach dem Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) anerkannt.

Weiterführende Informationen zum Nachhaltigkeitsengagement der Stadtparkasse Düsseldorf finden Sie in der Internet-Filiale.

→ [Sparkasse und Nachhaltigkeit](#)

Geschäftsmodell und Geschäftspolitik

H2 Geschäftsmodell

Öffentlicher/gesellschaftlicher Auftrag

Die Sparkasse Düsseldorf ist eine Anstalt öffentlichen Rechts. Sie wurde von der Stadt Düsseldorf vor 196 Jahren errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand zu sichern sowie die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche/gesellschaftliche Auftrag ist im Sparkassengesetz des Landes Nordrhein-Westfalen niedergelegt und prägt unser gesamtes Geschäftsmodell. Wir handeln nicht ausschließlich gewinn-, sondern gemeinwohlorientiert.

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

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

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

Als regional tätige Sparkasse sind wir Teil der Sparkassen-Finanzgruppe. Die Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe wirken in einem starken Verbund zusammen und sind arbeitsteilig spezialisiert. Sie agieren als selbstständige Institute, vernetzen aber gleichzeitig ihre Leistungsangebote. Den Kern der Sparkassen-Finanzgruppe bilden die Sparkassen. Zum Verbund gehören darüber hinaus die Landesbanken und die DekaBank, die Landesbausparkassen, die BerlinHyp, die öffentlichen Versicherer, Leasing-, Factoring-, Kapitalbeteiligungs- und Beratungsgesellschaften sowie Service- und Dienstleistungsunternehmen, zum Beispiel in den Bereichen IT, Wertpapierabwicklung, Zahlungsverkehr und Verlagswesen.

Der Erfolg unserer Geschäftstätigkeit als Sparkasse bemisst sich an der umfassenden Gestaltungskraft, die wir als kommunal verankertes Kreditinstitut in unserem Geschäftsgebiet entwickeln. Betriebswirtschaftliche Solidität, gesellschaftliche bzw. soziale Teilhabe und eine gesunde, funktionsfähige Umwelt sind die Fundamente für unseren wirtschaftlichen Erfolg – hier in der Region und überall in Deutschland.

Der fortschreitende Klimawandel gefährdet dieses Gleichgewicht. Die Begrenzung der Erderwärmung auf zwei Grad Celsius gegenüber der vorindustriellen Zeit muss gelingen, um unsere wirtschaftliche Leistungsfähigkeit zu erhalten und unser erfolgreiches Geschäftsmodell fortzuführen. Als Sparkasse bekennen wir uns ausdrücklich zu diesem Ziel sowie zu unserer ökonomischen, sozialen und ökologischen Verantwortung.

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

Wesentliche langfristige Einflussfaktoren auf das Geschäftsmodell der Sparkasse sind die Negativzinspolitik, die Digitalisierung, der demografische Wandel, die Transformation der europäischen Wirtschaft zu einer nachhaltigen Kreislaufwirtschaft und die damit verbundene Schaffung eines EU-Rahmens für ein nachhaltiges Finanzwesen. Klimawandel und Umweltschädigung bestimmen die globalen Herausforderungen unserer Zeit. In Deutschland und weltweit haben die Unwetterkatastrophen des Jahres 2021 gezeigt, wie real die Bedrohung unserer Lebensgrundlagen durch den Klimawandel ist.

Die weltweite Wirtschaft befindet sich in einem tiefgreifenden Transformationsprozess. Fragen des nachhaltigen Wirtschaftens und der Abschwächung des Klimawandels erlangen eine zentrale Bedeutung und können auch über die Zukunftsfähigkeit von Geschäftsmodellen entscheiden. Ein wichtiger Treiber in diesem Zusammenhang ist die Finanzwirtschaft.

Deutsche Sustainable-Finance-Strategie

Mit der deutschen Strategie für nachhaltige Finanzierung („Sustainable Finance“) hat die Bundesregierung im Mai 2021 die Weichen gestellt, damit Deutschland zu einem führenden Standort für nachhaltige Finanzwirtschaft wird. Die Strategie verfolgt das Ziel, dringend notwendige Investitionen für Klimaschutz und Nachhaltigkeit zu mobilisieren und adressiert zugleich die zunehmenden Klimarisiken für das Finanzsystem. Im Fokus der deutschen Sustainable-Finance-Strategie ist die Finanzmarktpolitik und -regulierung. Aus Sicht der Bundesregierung ist die Finanzmarktstabilität selbst ein inhärentes, zentrales Ziel von Sustainable Finance. Gleichzeitig ist Sustainable Finance aber auch eng verknüpft mit Politikfeldern wie zum Beispiel der Fiskal-, Umwelt-, Menschenrechts- und Entwicklungspolitik sowie der Unternehmensverantwortung: Werden etwa durch Umweltstandards bestimmte Produktionsweisen unwirtschaftlich oder verlieren Vermögenswerte an Wert, werden Subventionen angepasst oder Steuern verändert, wirken sich diese Politikmaßnahmen auf das Risiko der Realwirtschaft und somit auch auf die Investitionen der Finanzmarktakteure aus. Deutschland verfügt dank seines breit aufgestellten Finanzsystems aus Sparkassen, genossenschaftlichen Instituten und Privatbanken über sehr gute Startbedingungen für die internationale Profilierung als „Sustainable Finance Hub“.

Als öffentlich-rechtliche Kreditinstitute unterstützen die Sparkassen und ihre Verbundpartner ihre Träger bei der Umsetzung ihrer gesellschafts- und wirtschaftspolitischen Ziele. Als gemeinwohlorientierte und kommunal verankerte Kreditinstitute haben die Sparkassen im Transformationsprozess eine herausgestellte Bedeutung: Nur sie können die nachhaltige Transformation in die Breite der Realwirtschaft tragen und in den Regionen fördern. Gemeinsam mit den Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe wollen die Sparkassen zu einer nachhaltigen Entwicklung in Deutschland und Europa beitragen.

EU-Rahmen für ein nachhaltiges Finanzwesen

Mit der Umsetzung des „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ (EU-Aktionsplan) hat die Europäische Kommission seit 2018 die wichtigen Bausteine für ein nachhaltiges Finanzwesen entwickelt. Dazu gehören ein Klassifizierungssystem, das heißt eine „Taxonomie“ nachhaltiger Tätigkeiten, ein Offenlegungsrahmen für nichtfinanzielle und finanzielle Unternehmen sowie Anlageinstrumente einschließlich Benchmarks, Standards und Gütesiegeln. Darauf aufbauend leitete die EU-Kommission im Juli 2021 mit der Veröffentlichung der „Strategie für die Finanzierung des Übergangs zu einer nachhaltigen Wirtschaft“ eine neue Phase der EU-Strategie für ein nachhaltiges Finanzwesen ein. Diese neue Strategie umfasst vier Hauptbereiche, in denen zusätzliche Maßnahmen erforderlich sind, damit das Finanzsystem den Übergang der Wirtschaft zur Nachhaltigkeit in vollem Umfang unterstützen kann:

- Finanzierung des Übergangs der Realwirtschaft zur Nachhaltigkeit: Diese Strategie stellt die Instrumente und Maßnahmen bereit, die es Wirtschaftsakteuren aller Sektoren ermöglicht, ihre Übergangspläne zu finanzieren und Klimaziele und umfassendere Umweltziele zu erreichen, unabhängig von ihrer Ausgangsposition.
- Inklusivität: Diese Strategie berücksichtigt die Erfordernisse von Einzelpersonen und kleinen und mittleren Unternehmen und ermöglicht ihnen einen besseren Zugang zu nachhaltiger Finanzierung.
- Widerstandsfähigkeit und Beitrag des Finanzsektors: Diese Strategie zeigt auf, wie der Finanzsektor dazu beitragen kann, dass die Ziele des europäischen „Grünen Deals“ erreicht werden, während er selbst widerstandsfähiger wird und gegen Greenwashing vorgeht.
- Globale Ambition: Diese Strategie zeigt auf, wie ein internationaler Konsens über eine ambitionierte Agenda für ein weltweit nachhaltiges Finanzwesen gefördert werden kann.

Der EU-Rahmen für ein nachhaltiges Finanzwesen wird eine Schlüsselrolle bei der Verwirklichung dieser Ziele und bei der Unterstützung einer nachhaltigen Erholung von der COVID-19-Pandemie spielen. Europa wird in diesem Jahrzehnt zusätzliche Investitionen in Höhe von schätzungsweise 350 Mrd. Euro pro Jahr benötigen, um sein Emissionsreduktionsziel für 2030 allein durch Energiesysteme zu erreichen, und dazu weitere 130 Mrd. Euro für andere Umweltziele. Investitionen in nicht nachhaltige Tätigkeiten und Vermögenswerte dürften mehr und mehr in eine Sackgasse führen, je stärker klima- und umweltpolitische Herausforderungen greifbar werden. Darüber hinaus besteht erheblicher Investitionsbedarf für Umschulung und Weiterqualifizierung und zur Unterstützung von Arbeitsmarktübergängen, um die Energie- und Klimaziele zu erreichen.

Die Sparkasse Düsseldorf hat mit der Stadt Düsseldorf beschlossen, die Klimaneutralität für die Stadt bis 2035 zu erreichen. Die Klimaziele sind fester Bestandteil der Geschäftsstrategie.

H3 Beitrag zum Gemeinwesen

Bewertung von Risiken im Bereich Sozialbelange

Als Sparkasse verbinden wir Nähe und das Interesse an einer guten Entwicklung der Region mit der Überzeugung, dass alle Menschen ungeachtet der Höhe ihres verfügbaren Einkommens und ihres Vermögens ein Recht auf gesellschaftliche Teilhabe haben. Gesetzestreue, betriebswirtschaftliche Solidität und Gemeinwohlorientierung sind die Fundamente unserer Geschäftstätigkeit. Kern unseres öffentlichen Auftrags ist es, die finanzielle Teilhabe für alle Teile der Bevölkerung zu sichern und unsere Region im Wettbewerb zu anderen Gebieten zu stärken. Die Bedarfe unserer Anspruchsgruppen, zu denen Arbeitnehmerinnen bzw. Arbeitnehmer und Verbraucherinnen bzw. Verbraucher in der Region und in den Institutionen sowie Vertreter der Zivilgesellschaft gehören, berücksichtigen wir bei der Erbringung unserer Leistungen.

Die Megatrends der Urbanisierung, Digitalisierung und Nachhaltigkeit betreffen unser Geschäftsmodell als regionales Kreditinstitut ganz konkret. Gesellschaftlicher Zusammenhalt und soziale Nachhaltigkeit sind wichtige Zukunftsaufgaben – das gilt in Deutschland, in der Europäischen Union und auch global. Gerade die wirtschaftlichen Folgen der Coronapandemie werden dieses Anliegen noch dringlicher machen.

Unsere Produkte und Dienstleistungen decken die Grundbedürfnisse der finanziellen Daseinsvorsorge ab und stellen eine Basis-Infrastruktur für die breite Bevölkerung in der Region sicher. Wir bieten Zugang zu Finanzdienstleistungen und sicheren Anlageformen, ohne uns dabei nur auf hochprofitable Kundengruppen zu konzentrieren. Wir stärken die Finanzbildung in allen Generationen. Wir unterstützen über den unabhängigen Beratungsdienst Geld und Haushalt private Haushalte mit werbe- und kostenfreien Angeboten zur Budget- und Finanzplanung und befähigen sie damit zur selbstverantwortlichen Zukunftsvorsorge. Sparkassen sind außerdem diejenige kreditwirtschaftliche Gruppe in Deutschland, welche die Schuldnerberatungsstellen finanziell unterstützt, obwohl ihre Kundinnen und Kunden diese Leistungen nur unterdurchschnittlich in Anspruch nehmen müssen.

Die Nutzung von Filialen und digitalen Zugangswegen hat sich infolge der Coronapandemie nochmals dynamisch verändert. Unser Filialnetz passen wir konsequent an diesen Wandel an. Gleichzeitig bieten wir unseren Kundinnen und Kunden mit der Sparkassen-Internet-Filiale einen sicheren, bedarfsgerechten digitalen und mobilen Zugang zu allen Finanzdienstleistungen und modernen Bezahlfahrten.

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

Ein verantwortungsvoller Umgang mit Ressourcen, die Einhaltung von Sozialstandards in den Lieferketten und die Bereitstellung nachhaltiger Produkte sind eine wichtige Voraussetzung für das Bestehen auf dem Markt.

Anspruchsgruppen verlangen zunehmend Transparenz über Geschäftsmodelle, über Geschäftspraktiken und menschenwürdige Arbeitsbedingungen. Diese Entwicklung betrifft uns als Sparkasse ebenso wie unsere Kundinnen und Kunden bzw. Lieferanten.

Als Begleiter der nachhaltigen Transformation befähigen wir daher unsere Beschäftigten, Nachhaltigkeitsrisiken immer besser zu erkennen, einzuschätzen und zu verringern. Im Dialog mit Lieferanten und Kundinnen und Kunden unterstützen wir die Umsetzung unternehmerischer Sorgfaltspflichten und die Steuerung sozialer Aspekte in den Lieferketten. Gleichwohl stellt es uns als regionales Kreditinstitut vor große Herausforderungen, beispielsweise im Kreditgeschäft jegliches soziales (Fehl-)Verhalten in den Lieferketten der Unternehmenskunden oder der verzweigten Konzernstrukturen zu überwachen und bei Bekanntwerden unmittelbar Konsequenzen zu ziehen.

Beitrag zum Gemeinwesen – soziale Nachhaltigkeit in der Gewinnverwendung

Als Sparkasse erhalten wir kein Eigenkapital von außen, sondern wir müssen dieses selbst verdienen. Unsere Geschäftstätigkeit sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft in der Region zugute. Kapital, das die Sparkasse nicht für die eigene Stabilität und für notwendiges Wachstum benötigt, wird nicht an private Investoren ausgeschüttet. Vielmehr stellen wir diese Mittel für Anliegen der örtlichen Gemeinschaft zur Verfügung.

Steuerzahlungen, unsere Lohn- und Gehaltszahlungen und Sozialabgaben kommen Beschäftigten zugute, die in der Regel hier im Geschäftsgebiet leben. Auftragsvergaben der Sparkasse an lokale Unternehmen stärken die regionale Wirtschaft; Spenden, Sponsoring und Zweckerträge stellen wir für gesellschaftliche Anliegen bereit. Direkte Ausschüttungen an unseren Träger stärken den Haushalt der Kommunen in unserem Geschäftsgebiet.

Gesellschaftliche Initiativen

Unsere gesellschaftlichen Initiativen und Förderengagements stehen in Einklang mit den geschäftsstrategischen Zielsetzungen und den Nachhaltigkeitszielen der Sparkasse. Gemeinsam mit den Akteuren aus dem kommunalen, wirtschaftlichen sowie zivilgesellschaftlichen Bereich engagieren wir uns für das Gelingen des Transformationsprozesses und die Erreichung der Klimaziele in der Region. Besonderen Wert legen wir auf die Förderung von Projekten, die den sozialen Zusammenhalt stärken, das Auseinanderdriften der Gesellschaft verhindern und ökologische Aspekte fördern. Zudem engagieren wir uns für eine moderne Wirtschafts- und Finanzbildung für alle Schichten der Bevölkerung. Mit der gemeinsamen Zielvereinbarung mit der Stadt Düsseldorf möchten wir für unsere Region die Klimaneutralität bereits 2035 erreichen. In engem Austausch mit der Stadt ist es unser Bestreben, auf dieses gemeinsame Ziel in unseren Aktivitäten einzuzahlen. Folgende Projekte sind in 2021 u. a. gestartet:

- Die Stadtparkasse Düsseldorf bietet im neuen "Klimasparbuch Düsseldorf 2022/23" für interessierte Kunden einen kostenlosen Energiecheck der Immobilie an. Wir möchten unseren Beitrag dazu leisten, das Klimaengagement in der Region zu fördern und richten uns hiermit explizit an Immobilienbesitzer und (Neu-)Kunden.
- Mit der "TOP-Fonds-Kampagne Nachhaltigkeit" in 2021 haben wir ebenfalls das Klimabewusstsein und nachhaltiges Engagement bei unseren (Neu-)Kunden im Fokus. Pro 10.000 Euro Anlagesumme bzw. 50 Euro Monatsrate wurde ein Baumsetzling gepflanzt.
- Die Stadtparkasse Düsseldorf hat im Berichtsjahr als Botschafter im Verbund den Sonderpreis "Local Hero" beim Deutschen Nachhaltigkeitspreis ausgelobt. Er richtet sich an regionale Unternehmen, die den Nachhaltigkeitsgedanken in ihre Geschäftsausrichtung integrieren und damit eine Vorreiterrolle einnehmen.
- Darüber hinaus wurden zahlreiche Projekte in der Region gefördert, die auf die Erreichung der Klimaziele mit einzahlen. So wurde zum Beispiel die Naturschutzjugend NRW-Träger e. V. bei der Anschaffung eines "JugendUmweltMobils" unterstützt; der Gärtnerverein Ickersward e. V. konnte sich Tierhäuschen zur artgerechten Haltung anschaffen und mit den Mitteln der Sparkasse konnte durch den Freifunk Düsseldorf e. V. WLAN in einer Flüchtlingsunterkunft eingerichtet werden.

Für gesellschaftliche Aufgaben und Anliegen haben wir 2.121,4 Tsd. Euro zur Verfügung gestellt. Davon entfielen auf Soziales 330,8 Tsd. Euro, auf Bildung und Wissenschaft 456,7 Tsd. Euro, auf Kultur 590,6 Tsd. Euro, auf Umwelt 27,5 Tsd. Euro, auf Sport 339,6 Tsd. Euro, auf Wirtschafts- und Strukturförderung 61,2 Tsd. Euro, sowie auf Sonstiges 315,0 Tsd. Euro.

Damit erwirtschaftetes Kapital der örtlichen Gemeinschaft dauerhaft erhalten bleibt, hat die Sparkasse zwei Stiftungen gegründet. Die Kunst- und Kulturstiftung der Stadtsparkasse Düsseldorf wurde anlässlich des 175-jährigen Jubiläums der Stadtsparkasse Düsseldorf im August 2000 gegründet. Sie verfügt über ein Stiftungsgrundkapital von 5,1 Mio. Euro und fördert seitdem jährlich durchschnittlich 15 spartenübergreifende, experimentelle Kunst- und Kulturprojekte in Düsseldorf. In den letzten zehn Jahren hat die Kunst- und Kulturstiftung der Stadtsparkasse Düsseldorf mehr als 300 Förderprojekte aus allen Kunstsparten mit über 2,8 Mio. Euro unterstützt.

Die Stiftung Monheim der Stadtsparkasse Düsseldorf entstand durch eine Anerkennungsurkunde der Bezirksregierung Düsseldorf vom 14. November 2002. Die Stiftung verfolgt ausschließlich gemeinnützige Zwecke, welche jährlich mit einem sechsstelligen Betrag gefördert werden. Zweck der Stiftung ist die Förderung der Jugend- und Altenhilfe sowie der Wohlfahrtspflege, der Kunst, der Kultur und des Sports, der Landschafts- und Denkmalpflege und die Förderung interkultureller Maßnahmen sowie der Volks- und Berufsbildung. Das Kuratorium der Stiftung besteht aus insgesamt zehn stimmberechtigten Mitgliedern und einem beratenden Mitglied. Der Rat der Stadt Monheim am Rhein wählt aus seinen Reihen drei Ratsmitglieder und weitere vier sachkundige Einwohnerinnen und Einwohner, die Stadtsparkasse Düsseldorf benennt zwei Vertreter. Vorsitzender des Kuratoriums ist der Bürgermeister der Stadt Monheim am Rhein.

Über die Verwendung des Jahresüberschusses der Stadtsparkasse Düsseldorf entscheidet der Rat der Stadt Düsseldorf auf Vorschlag des Verwaltungsrates. Die Höhe der Ausschüttung wird im Bundesanzeiger veröffentlicht.

| H3 | Beitrag zum Gemeinwesen | Volumen in € |
|----|--|--------------------|
| | Steueraufwand | 10.274.117 |
| | Personalaufwand | 119.374.812 |
| | Verwaltungsaufwand | 72.996.953 |
| | Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt | 2.121.400 |
| | <i>Davon: Soziales</i> | 330.800 |
| | <i>Davon: Bildung/Wissenschaft</i> | 456.700 |
| | <i>Davon: Kultur</i> | 590.600 |
| | <i>Davon: Sport</i> | 339.600 |
| | <i>Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung</i> | 61.200 |
| | <i>Davon: Umwelt</i> | 27.500 |
| | <i>Davon: Sonstiges</i> | 315.000 |
| | Ausschüttungen an Träger | 14.400.000 |
| | Beitrag zum Gemeinwesen gesamt | 219.167.282 |

H4 Grundsätze der Unternehmensführung

Grundlagen der Unternehmensführung

Die Sparkasse hat als Kreditinstitut umfangreiche rechtliche Anforderungen einzuhalten, die spezialgesetzlich fixiert sind. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind (KWG, WpHG, GwG etc.), gelten für sie zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen (SpkG, SpkVO, Spk-Satzung). Die Sparkasse unterliegt wie jedes andere Kreditinstitut der Aufsicht der BaFin und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Land Nordrhein-Westfalen.

Verantwortungsvolle Unternehmensführung in der Sparkasse

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

1. Sparkassen sind rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalten des öffentlichen Rechts, die von Kommunen zur Erfüllung bestimmter, ihnen obliegender öffentlicher Aufgaben errichtet wurden.
2. Sparkassen haben die Aufgabe, in ihrem Geschäftsgebiet ein den Bedürfnissen der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand entsprechendes Angebot an kreditwirtschaftlichen Dienstleistungen zu gewährleisten. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz niedergelegt.
3. Der öffentliche Auftrag prägt das gesamte Geschäftsmodell der Sparkasse. Sparkassen handeln in erster Linie gemeinwohl- und nicht gewinnorientiert; ihre Tätigkeit als auch die mit dieser Tätigkeit erwirtschafteten Erträge kommen der Allgemeinheit zugute. Die Säulen des öffentlichen Auftrags der Sparkassen sind:
 - Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise,
 - Zugang zu Bankdienstleistungen in der Fläche,
 - Kreditversorgung des Mittelstands,
 - gemeinnützige Tätigkeit der Sparkassen,
 - Befriedigung des kommunalen Kreditbedarfs und
 - Beratungs- und Bildungsfunktion.
4. Auch wenn die Sparkasse eine kommunale Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger grundsätzlich nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.
5. Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen, die eine Reihe besonders risikobehafteter Geschäfte ausschließt oder Restriktionen unterwirft, zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.

Führungsstruktur in der Sparkasse

- Die Organe der Sparkassen sind der Verwaltungsrat und der Vorstand.
- Der Verwaltungsrat bestimmt insbesondere die Richtlinien der Geschäftspolitik, überwacht die Geschäftsführung durch den Vorstand und stellt damit sicher, dass die Sparkasse den ihr obliegenden Aufgaben gerecht wird. Ferner bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands sowie deren Vertreterinnen und Vertreter.
- Der Träger wählt und entsendet Repräsentantinnen und Repräsentanten in den Verwaltungsrat (demokratische Legitimation) und stellt sicher, dass die zur Wahl stehenden Verwaltungsratsmitglieder die für ihre Aufgabe erforderliche Sachkunde besitzen.
- Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung. Er vertritt die Sparkasse gerichtlich und außergerichtlich. Der Vorstand handelt unabhängig von politischer Einflussnahme.
- Zur Vermeidung von Interessenkollisionen bestimmen die Sparkassengesetze, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.

Vergütung

Die Stadtsparkasse Düsseldorf ist ein anderes, nicht börsennotiertes Institut im Sinne von Art. 433c CRR. Sie ist nicht bedeutend im Sinne von § 1 Abs. 3c KWG. Daher besteht gemäß Art. 433c Abs. 2f CRR i. V. m. Art. 450 Abs. 1 Buchstaben a bis d und h bis k CRR eine Offenlegungspflicht. Darüber hinaus besteht auch eine Offenlegungspflicht nach § 16 Abs. 2 der Institutsvergütungsverordnung. Eine genaue Darstellung zu den Vergütungsstrukturen der Stadtsparkasse Düsseldorf ist dem Offenlegungsbericht nach CRR zu entnehmen, der auf der Website der Sparkasse veröffentlicht wird.

→ [Offenlegungsbericht gemäß CRR](#)

Corporate-Governance-Kodex

Der Corporate-Governance-Kodex der Sparkasse enthält auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen, insbesondere des Sparkassengesetzes für das Land NRW, einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung. Die Grundsätze des Kodex sind geleitet von den Zielen der Verantwortung des Vorstands sowie des Verwaltungsrates der Sparkassen für die Sparkasse und der Sicherstellung von Transparenz und Kontrolle. Vielfältige Diskussionen und Bestrebungen sowohl im politischen und wirtschaftlichen Umfeld als auch insbesondere aus gesellschaftlicher Sicht haben zu deutlich höheren Anforderungen an die Kreditinstitute geführt. Im Mittelpunkt stehen dabei eine effiziente Überwachung sowie eine zielgruppenadäquate Transparenz ebenso wie ein kontinuierlicher Dialog mit den Interessengruppen (Aufsichtsorgane, Eigentümer, Vorstand, Beschäftigte, Kundinnen und Kunden und Dienstleister) und ein systematischer Verbesserungsprozess. Daneben gehört es zu den Aufgaben der Unternehmensführung, adäquate Verhaltensregeln für die Beschäftigten zu kodifizieren. Die Anforderungen an Finanzdienstleister steigen seit Jahren kontinuierlich. Sie sind unter anderem in folgenden Gesetzen und Richtlinien formuliert:

- Capital Requirements Regulation (CRR)
- Kreditwesengesetz (KWG)
- Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- Geldwäschegesetz (GwG)
- Handelsgesetzbuch (HGB)
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Der Corporate-Governance-Kodex für Sparkassen in NRW wurde in den Jahren 2011/12 von der Stadtsparkasse unterzeichnet.

| H4 | Grundlagen der Unternehmensführung | Status |
|----|------------------------------------|-------------------------|
| | Bericht zur Unternehmensführung | keine Berichterstattung |
| | Corporate Governance Kodex | vorhanden |

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

Qualitätsstandards in der Kundenberatung

In 32 Geschäftsstellen in unserem Geschäftsgebiet bieten wir unseren Kundinnen und Kunden qualifizierte Beratung in allen Finanzfragen an. Qualität ist unser oberstes Unternehmensziel in der Kundenberatung. Wir wollen unsere Kundinnen und Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen. Grundlage für unser Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Wir betreuen unsere Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch eine persönliche Beraterin bzw. einen persönlichen Berater.

Unser ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei erfasst die Beraterin bzw. der Berater die Lebens- und Finanzsituation, die Risikoneigung, die Anlageziele sowie die Erfahrungen und Kenntnisse der Kundin bzw. des Kunden. Im vergangenen Jahr haben wir 5.030 Beratungsgespräche allein mit privaten Kundinnen und Kunden geführt. Wesentliche Themen waren Zins- und Tilgungsleistungen, Anpassung von Vorsorgemaßnahmen, Anlage von Vermögen und Vermögensaufbau.

| H5 | Kundenberatung und Beschwerdemanagement | Anzahl |
|----|--|--------|
| | Bedarfsgerechte Kundenberatung | |
| | Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept mit Privatkund/-innen | 5.030 |

Qualifizierte Vermögensberatung für alle Menschen

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

Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden ist die Grundlage der Erfüllung unseres öffentlichen/gesellschaftlichen Auftrags. Denn zufriedene Kundinnen und Kunden empfehlen uns als Finanzpartner weiter – und ermöglichen es uns so, die Ressourcen zu erwirtschaften, die wir in die Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft in der Region investieren. 89 Prozent unserer Kundinnen und Kunden empfehlen die Sparkasse weiter. Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüfen wir regelmäßig im Rahmen des Qualitätsmanagementsystems sowie durch Kundenzufriedenheitsbefragungen.

Das Zielsystem der Sparkasse orientiert sich an der Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden. Der reine Produktverkauf steht bei uns nicht im Vordergrund. Bei der Umsetzung unserer Qualitätsvorgaben setzen wir auf die Eigenverantwortung der Beschäftigten und die Unterstützung durch die Führungskräfte. Variable Vergütungsbestandteile in Ergänzung zur festen Grundvergütung nach dem Tarifvertrag zielen darauf, unsere Beschäftigten zu einer qualitativ hochwertigen Beratung und zu einem für die Kundin bzw. den Kunden passenden Produktabschluss zu motivieren. Bei der Leistungsbemessung werden qualitative Erfolgsziele wie Kundenzufriedenheit und Kundenbindung miteinbezogen.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

Qualitätsversprechen

1. Wir betreuen unsere Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch eine persönliche Beraterin bzw. einen persönlichen Berater.
2. Wir stellen die Ziele und Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt unserer Beratung.
3. Wir beraten unsere Kundinnen und Kunden kompetent und bieten hochwertige Produkte zu fairen Konditionen.
4. Wir sind überall und immer für unsere Kundinnen und Kunden erreichbar.
5. Wir sind freundlich, professionell und sprechen so mit unseren Kundinnen und Kunden, dass sie uns verstehen.
6. Wir bearbeiten die Wünsche unserer Kundinnen und Kunden zügig und sorgfältig.
7. Die Meinung unserer Kundinnen und Kunden ist uns wichtig.

→ 89 % Weiterempfehlungsbereitschaft

Beschwerdemanagement

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

Im vergangenen Jahr wurden 2.084 Impulse im Beschwerdemanagement registriert. Gegenüber dem Vorjahr ist das ein Anstieg von 42 Prozent, der im Zusammenhang steht mit zwei BGH-Urteilen (BGH-Urteil zum AGB-Änderungsmechanismus und zu Zinsanpassungsklauseln bei langfristigen Sparverträgen). Eingaben zu Nachhaltigkeitsaspekten werden im Rahmen des Beschwerdemanagements systematisch ausgewertet. Es handelte sich 2021 um eine Beschwerde zum Thema Energieverbrauch in der Hauptstelle der Sparkasse Düsseldorf. Aufgrund des "Lichtmasterplans 1" der Stadt Düsseldorf wurde auf Maßnahmen zu dem Thema verzichtet.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

| Beschwerdemanagement | Anzahl |
|--|--------|
| Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt | 2.084 |
| Wesentliche Inhalte/Themen der Beschwerden | |
| BGH-Urteil zum AGB-Änderungsmechanismus | |
| BGH-Urteil zu Zinsanpassungsklauseln bei langfristigen Sparverträgen | |

Schlichtungsverfahren

Kundinnen und Kunden, die in einem Konflikt mit der Sparkasse keine für sie zufriedenstellende Lösung erreichen konnten, haben die Möglichkeit, sich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle zu wenden. Zuständige Verbraucherschlichtungsstelle für unsere Sparkasse ist die Schlichtungsstelle beim Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV). Ihr Ziel ist die außergerichtliche und somit kostengünstige und schnelle Streitbeilegung zwischen Kundin bzw. Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einer Schlichterin bzw. einem Schlichter, der sogenannten Ombudsfrau bzw. dem Ombudsmann, durchgeführt. Die Ombudsfrauen bzw. Ombudsmänner müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsfrauen bzw. Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesverbandes e. V. – durch die Verbandsleitung des DSGV für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGV, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

| Schlichtungsverfahren | Anzahl |
|--|--------|
| Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt | 23 |
| Davon zu: | |
| Zahlungsverkehr und Kontoführung | 17 |
| Kreditgeschäft | 1 |
| Wertpapiergeschäft | 1 |
| Spargeschäft | 1 |
| Sonstiges | 3 |
| Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren) | |
| Entscheidungen zugunsten der Sparkasse | 18 |

Nachhaltigkeitsmanagement

H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit

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

Auch heute erleben wir eine Zeitenwende: Klimawandel, Digitalisierung und künstliche Intelligenz verändern unser Leben grundlegend. Als Sparkasse stellen wir uns der Herausforderung, die Transformation zu einer emissionsärmeren, ressourcenschonenden Kreislaufwirtschaft ohne soziale Verwerfungen zu meistern und die digitale Welt menschlich zu gestalten. Dabei engagieren wir uns dafür, das breit angelegte Wohlstandsversprechen der sozialen Marktwirtschaft als Orientierungspunkt des deutschen Wirtschafts- und Gesellschaftsmodells zu erhalten.

Relevante Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber

Als Kreditinstitut sind wir gefordert, die Folgen des Klimawandels und der Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise als Risikotreiber zu bewerten und zu steuern. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) definiert Nachhaltigkeitsrisiken im „Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken“ als „Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines beaufsichtigten Unternehmens haben kann“. Nachhaltigkeitsrisiken wirken als Risikotreiber auf die bekannten Risikoarten Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken und stellen somit keine eigenständige Risikoart dar.

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

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

Nachfolgend geben wir einen Überblick über relevante Nachhaltigkeitsrisiken, die im Rahmen der DSGVO-Nachhaltigkeitsinventur ermittelt wurden und die als Risikotreiber die Geschäftstätigkeit der Sparkasse beeinflussen können.

Relevante Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber

| Bereich | Risiken aus Outside-in-Perspektive | Risiken aus Inside-out-Perspektive | Berichterstattung Sparkassen-Indikatoren |
|------------------------|---|--|--|
| Geschäftsbetrieb | Nicht reduzierbarer Verbrauch muss spätestens 2035 kompensiert werden. Inwieweit Exposition von Dienstleistern (Outsourcing) gegenüber physischen Risiken vorliegt, wird in den jährlichen Prüfprozess übernommen. | Nachhaltigkeit wird in Beschaffungsprozess übernommen. | H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung |
| Finanzierungsstandards | Gewerbliche Kunden mit hohem Energieverbrauch, mit starkem Einsatz fossiler Energien oder anderen Nachhaltigkeits-Risikotreibern werden über den ESG-Score ermittelt. | Gewerbliche Kunden, die unter Ausschlusskriterien erfasst werden, erhalten künftig keine weiteren Finanzierungen mehr. | H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft |
| Personal | Die Wirkung der veränderten Erwartungen an Nachhaltigkeit auf die Sparkasse muss bei einer kontinuierlichen Weiterentwicklung der Arbeitgeberattraktivität berücksichtigt werden. Work-Life-Balance-Konzepte, die die Vereinbarkeit von Familie und Beruf, die Chancengleichheit und Frauenförderung vorantreiben, sind wichtige Handlungsfelder. | Das Personalmanagement der Sparkasse Düsseldorf hat sich zum Ziel gesetzt, eine umfassende Work-life-Balance für alle Mitarbeitenden in ihrem individuellen Umfeld zu schaffen. | H15 Beruf und Familie |
| Kommunikation | Die Sparkasse muss weiterhin der Finanzpartner Nummer 1 in der Region bleiben. Die übergeordneten Klimaziele und Anforderungen der Kundinnen und Kunden sowie die Wirtschaftskraft der Region müssen dabei im Einklang stehen. | Die Partnerschaft mit der Stadt, die Klimaneutralität bis 2035 zu erreichen, ist das vereinbarte Ziel. Durch den sukzessiven Ausbau einer nachhaltigen Geschäftsbetriebskultur werden kontinuierlich Handlungsfelder intern ermittelt, die auf die regionalen und globalen Nachhaltigkeitsziele einzahlen. | H20 Dialog mit Anspruchsgruppen |
| Eigenanlage | Risikoreduktion durch verstärkten Fokus auf Investitionen mit positivem Impact ist geplant | Umsetzung Verbändekonzept zum Ausschluss von Investitionen in Unternehmen mit besonders negativem Impact ist bereits erfolgt. | H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) |

Berichterstattung über die potenziell ökologisch nachhaltigen Vermögenswerte der Sparkasse gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung

Ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung

Mit der „Taxonomie-Verordnung“, ihren delegierten Rechtsakten und anderen begleitenden Dokumenten hat die EU-Kommission ein Klassifizierungssystem eingeführt, das definiert, unter welchen Voraussetzungen eine wirtschaftliche Tätigkeit einheitlich als „ökologisch nachhaltig“ gilt. Diese Klassifikation soll die Voraussetzung für eine breite Integration von Nachhaltigkeit in die Finanz- und Realwirtschaft schaffen.

Ziel der EU-Kommission ist es, Transparenz über den Grad der ökologischen Nachhaltigkeit von einzelnen Investitionen, von Unternehmensaktivitäten sowie von realwirtschaftlichen und finanzwirtschaftlichen Unternehmen zu schaffen, um so Kapitalströme in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten zu lenken.

Nach Art. 8 Abs. 1 der EU-Taxonomie-Verordnung müssen Finanz- wie Nichtfinanzunternehmen, die nach der europäischen „Non-Financial Reporting Directive (NFRD)“ bzw. auf nationaler Ebene nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) berichtspflichtig sind, im Rahmen ihrer nichtfinanziellen Berichterstattung Angaben darüber veröffentlichen, wie und in welchem Umfang die Tätigkeiten des Unternehmens mit Wirtschaftstätigkeiten verbunden sind, die als ökologisch nachhaltig gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung eingestuft werden. Im ersten Schritt muss dazu die Taxonomiefähigkeit der Vermögenswerte bezüglich der Umweltziele 1 und 2 der EU-Taxonomie-Verordnung erhoben werden.

In der EU-Taxonomie-Verordnung sind die sechs Umweltziele der EU festgelegt:

1. Klimaschutz (Mitigation)
2. Anpassung an den Klimawandel (Adaption)
3. Nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen
4. Übergang zu einer Kreislaufwirtschaft
5. Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung
6. Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme

Damit eine Wirtschaftstätigkeit als ökologisch nachhaltig eingestuft werden kann, muss diese positiv auf mindestens eines der oben aufgeführten Umweltziele einzahlen und darf keines der anderen Umweltziele wesentlich verletzen. Darüber hinaus sind gewisse soziale Mindeststandards einzuhalten.

Die Klassifikation der ökologischen Nachhaltigkeit erfolgt u. a. auf Ebene der „Statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft“ (NACE-Codes) und ist im Anhang der EU-Taxonomie-Verordnung im Detail ausgewiesen.

Berichtsanforderungen für das Geschäftsjahr 2021 und qualitative Angaben zur Vorgehensweise bei der Ermittlung der Taxonomiefähigkeitsquote

Nach Art. 10 Abs. 2 der delegierten Verordnung zu Art. 8 Abs. 1 der EU-Taxonomie-Verordnung müssen Finanzinstitute für das Geschäftsjahr 2021 folgende Kennzahlen und qualitativen Informationen berichten:

1. den Anteil taxonomiefähiger und nicht taxonomiefähiger Vermögenswerte an ihrer Gesamtaktiva,
2. die jeweiligen Anteile an ihren Vermögenswerten nach Art. 7 Nr. 1 bis 3 des delegierten Rechtsakts und
3. qualitative Informationen nach Anlage XI des Art. 8 des delegierten Rechtsakts
4. Kreditinstitute haben ergänzend den Anteil ihres Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankkredite an ihrer Bilanzsumme anzugeben.

Am 20. Dezember 2021 hat die EU-Kommission hinsichtlich der Bewertung von taxonomiefähigen Wirtschaftstätigkeiten den Auslegungshinweis für die Berichterstattung der Leitungsindikatoren nach Art. 10 Abs. 2b der delegierten Verordnung zu Art. 8 der Taxonomie-Verordnung veröffentlicht. Danach ist für die Berichterstattung nur auf Informationen zurückzugreifen, die von einem Finanz- oder Nichtfinanzunternehmen selbst bereitgestellt werden. Für den Fall, dass von einem Unternehmen noch keine Angaben über die Taxonomiefähigkeit berichtet wurden, sind Schätzungen zulässig. Schätzwerte sind nur auf freiwilliger Basis zu berichten und dürfen nicht Bestandteil der verpflichtenden Berichterstattung sein. Der DSGVO-Taxonomie-Rechner Version 1.3.1 berücksichtigt diese neuen Auslegungen der EU-Kommission.

Als Stadtparkasse Düsseldorf stellen wir nachfolgend die verpflichtenden Angaben zur EU-Taxonomie-Verordnung.

Ermittlung der Pflichtangaben zu taxonomiefähigen Assets mithilfe des „DSGV Taxonomie-Rechners“

Zur Erfüllung der oben genannten Berichtspflichten hat der Deutsche Sparkassen- und Giroverband unter breiter Beteiligung von Instituten und Verbänden der Sparkassen-Finanzgruppe in einem Projekt den MS-Excel-basierten „DSGV-Taxonomie-Rechner“ entwickelt, mit dem die Sparkassen ihre Berichtspflicht gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung zunächst für das Geschäftsjahr 2021 erfüllen können. Eine Verwendung auch für das Geschäftsjahr 2022 ist geplant.

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

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

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

Verpflichtende Angaben über die quantitativen Leistungsindikatoren (KPIs) nach Art. 10 Abs. 2b der delegierten Verordnung zu Art. 8 der Taxonomie-Verordnung

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

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

Auf der Grundlage des oben beschriebenen Verfahrens wurden für das Geschäftsjahr 2021 für die Kennzahlen folgende Werte ermittelt. Zur besseren Übersicht sind diese in der nachfolgenden Tabelle zusammengestellt.

| Kennzahl | Beschreibung der Kennzahl | Verpflichtende Angaben Quote in % |
|----------|---|--------------------------------------|
| 1a | Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva | 20,12 |
| 1b | Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva | 79,88 |
| 2 | Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva | 26,13 |
| 3 | Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva | 0 |
| 4 | Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva | 33,05 |
| 5 | Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankenkredite zu der Bilanzsumme | 0,95 |

Die allgemeine Formel für die Berechnung der Kennzahlen lautet:

$$\frac{\text{Summe Zähler}}{\text{Nenner}} = \text{Bilanzsumme}$$

Die im Zähler angegebenen Positionen sind aufzuaddieren und durch den Nenner zu teilen. Die detaillierte Aufstellung der Positionen im Zähler und im Nenner wird im Folgenden für jede Kennzahl dargestellt. Darüber hinaus werden auch die jeweiligen fachlichen Auslegungsentscheidungen erläutert.

Kennzahl 1a: Der Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt 20,12 Prozent. Die Ermittlung dieser Kennzahl erfolgt mithilfe des DSGVO-Taxonomie-Rechners. Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Exposures von taxonomiefähigen Aktiva im Zähler berücksichtigt: alle Forderungen, Eigenhandelspositionen (erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien) gegenüber unten genannten KUSY-Gruppen.

| KUSY-Gruppe | Bezeichnung |
|-------------|--|
| 2 | Inländische wirtschaftlich unselbstständige natürliche Personen |
| 7 | Ausländische wirtschaftlich unselbstständige natürliche Personen |

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

Kennzahl 1b: Der Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva beträgt 79,88 Prozent.

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

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

Kennzahl 2: Der Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva beträgt 26,13 Prozent

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

| FINREP-Meldebogen | Position | # | Vermögenswerte |
|-------------------|----------|--------|--|
| QF0101 | 030 | Zähler | Cash Balances at Central Banks |
| QF1800 | 030+213 | Zähler | Debt Securities–General Governments |
| QF1800 | 090 | Zähler | Loans and Advances – General Governments |
| QF0101 | 380 | Nenner | Total Assets |

Die KUSY-Kundengruppen 1 und 6 (Exposures gegenüber Nichtzentralstaat werden herausgerechnet).

Kennzahl 3: Der Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva beträgt 0 Prozent.

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

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

Kennzahl 4: Der Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva beträgt 33,05 Prozent.

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

Kennzahl 5: Der Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbanken Kredite zu der Bilanzsumme beträgt 0,95 Prozent.

Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Handelsbuchs und der kurzfristigen Interbanken Krediten berücksichtigt. Die Informationen werden aus den untenstehenden FINREP-Meldebögen bezogen.

| FINREP-Meldebogen | Position | # | Vermögenswerte |
|-------------------|----------|--------|---|
| QF0101 | 091 | Zähler | Trading-Financial Assets |
| QF0501 | 010 | Zähler | On Demand (call) ans Short Notice (Current Account) |
| QF0101 | 380 | Nenner | Total Assets |

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

Ergänzende freiwillige Angaben zur EU-Taxonomie-Verordnung zum vertiefenden Verständnis

Gemäß der EU-Taxonomie-Verordnung in Verbindung mit dem neuen Auslegungshinweis für die Berichterstattung der Europäischen Kommission kann in der freiwilligen Berichterstattung eine Bewertung der Taxonomiefähigkeitsquote auf Grundlage von Schätzern (NACE-Codes) erfolgen. Dies gilt nur für den Fall, dass das jeweilige Unternehmen noch keine Angabe in Bezug auf seine taxonomiefähigen Vermögenswerte veröffentlicht hat. Dies dürfte zumindest für das Berichtsjahr 2021 für alle Unternehmen der Fall sein. Auch Forderungen gegenüber nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen können auf Basis von Schätzverfahren als taxonomiefähig ausgewiesen werden.

Qualitative Angaben zur Ermittlung der freiwilligen Angaben zu taxonomiefähigen Vermögenswerten mithilfe des „DSGV-Taxonomie-Rechners“

Die Einwertung der Wirtschaftsaktivitäten in Hinblick auf ihre Taxonomiefähigkeit erfolgt im DSGV-Taxonomie-Rechner auf der Grundlage der Vorgaben des Anhangs zur EU-Taxonomie-Verordnung. Als taxonomiefähig hinterlegt sind dabei diejenigen Wirtschaftsaktivitäten, die in den delegierten Rechtsakten zu den Umweltzielen 1 und 2 beschrieben sind (DeIVO zu Art. 10 und Art. 11 TaxVO).

Der DSGV-Taxonomie-Rechner orientiert sich an der „Kundensystematik (KUSY) für ein Zentrales Informationssystem (ZIS)“ der Sparkassen-Finanzgruppe und dem Standardverwendungszwecksschlüssel 47 (SVZ-Code 47). Die in diesen Informationsquellen hinterlegten Angaben dienen als Grundlage für die Bestimmung der freiwillig zu berichtenden quantitativen Kennzahlen für das Berichtsjahr 2021. Dabei wurde die Annahme zugrunde gelegt, dass unspezifische und damit nicht einwertbare SVZ-Codes als nicht taxonomiefähig bewertet werden.

Auch Forderungen gegenüber nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen können auf Basis von Schätzverfahren als taxonomiefähig ausgewiesen werden. Folgende Vermögenswerte wurden bei der Berechnung des Anteils des Exposures von taxonomiefähigen Aktiva im Zähler berücksichtigt: alle Forderungen und Eigenhandelspositionen (erworbene Schuldtitel, Schuldverschreibungen und Aktien) gegenüber unten genannten KUSY-Gruppen:

| KUSY | Kundengruppe | Grundlegende Annahmen des DSGV-Taxonomie-Rechners 1.3.1 |
|---------|--|--|
| 0 und 5 | Inländische Kreditinstitute (MFIs); ausländische Kreditinstitute (MFIs) | Inländische und ausländische Kreditinstitute (MFIs) wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung. |
| 1 und 6 | Inländische öffentliche Haushalte; ausländische öffentliche Haushalte | Inländische und ausländische öffentliche Haushalte wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung. |
| 3 und 8 | Inländisch wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen; Ausländische wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen | Die inländischen und ausländischen wirtschaftlich selbstständigen natürlichen Personen (KUSY-Kundengruppen 3 und 8) wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit anhand des SVZ-Codes bewertet. Wirtschaftlich selbstständige natürliche Personen sind nach dem CSR-RUG nicht-NFRD-berichtspflichtig und gemäß Taxonomie-Verordnung nicht taxonomiefähig. In der freiwilligen Berichterstattung sind Angaben hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit hingegen möglich. |
| 4 und 9 | Inländische Unternehmen und Organisationen; ausländische Unternehmen und Organisationen | Inländische und ausländische Unternehmen und Organisationen wurden hinsichtlich der Taxonomiefähigkeit auf Grundlage von Schätzungen (NACE- bzw. WZ-Code) und Annahmen bewertet. Sie finden somit in der freiwilligen Berichterstattung Berücksichtigung. |

In der nachfolgenden Übersicht sind in Ergänzung zu den oben stehenden Pflichtangaben auch die freiwilligen Angaben zur EU-Taxonomie zusammengefasst:

| Kennzahl | Beschreibung der Kennzahl | Verpflichtende Angaben Quote in % | Freiwillige Angaben Quote in % | Zusammengefasste Angaben Quote in % |
|----------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1a | Anteil der taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva | 20,12 | 23,08 | 43,20 |
| 1b | Anteil der nicht taxonomiefähigen Vermögenswerte an den Gesamtaktiva | 79,88 | - | 56,80 |
| 2 | Anteil von Zentralstaaten, Zentralbanken, supranationalen Emittenten an den gesamten Aktiva | 26,13 | - | 26,13 |
| 3 | Anteil von Derivaten an den gesamten Aktiva | 0 | - | 0 |
| 4 | Anteil von nicht NFRD-berichtspflichtigen Unternehmen an den gesamten Aktiva | 33,05 | - | 33,05 |
| 5 | Anteil des Handelsbestands und der kurzfristigen Interbankkredite zu der Bilanzsumme | 0,95 | - | 0,95 |

Freiwillige Angabe zum Anteil des taxonomiefähigen Exposures nach Branchen

Ergänzend zu den oben aufgeführten freiwilligen Angaben wird im DSGVO-Taxonomie-Rechner auch der Anteil des taxonomiefähigen Exposures nach KUSY-Branchen ermittelt. Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt die Aufteilung des taxonomiefähigen Exposures der Stadtsparkasse Düsseldorf nach KUSY-Branchen. Sie ergänzt damit die Berichterstattung zur Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft (H8) und zur Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B) (H10). Die Gesamtaktiva nach Branchen der Stadtsparkasse Düsseldorf beliefen sich zum 31.12.2021 auf insgesamt 9.977.284.295 Euro. Davon werden 69,9 Prozent bzw. 6.969.770.693 Euro des Exposures als taxonomiefähig eingestuft. Dies entspricht einem Anteil von 43,2 Prozent an der Bilanzsumme. Der Schwerpunkt des Exposures liegt im Bereich „Private Haushalte“ mit einem Anteil von 23,0 Prozent an der Bilanzsumme und im Bereich „Grundstücks- und Wohnungswesen“, auf den 11,5 Prozent der Bilanzsumme entfallen.

| | Gesamtaktiva* nach Branchen (KUSY) | Volumen in € | Anteil an der Bilanzsumme in % | Davon taxonomiefähig in € | Davon taxonomiefähig in % | Taxonomiefähiger Anteil an der Bilanzsumme in % |
|-----|--|----------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|---|
| A | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | 5.406.864 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B | Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C | Verarbeitendes Gewerbe | 261.024.949 | 1,6 | 126.788.198 | 48,6 | 0,8 |
| D | Energieversorgung | 52.502.781 | 0,3 | 52.502.781 | 100 | 0,3 |
| E | Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen | 49.476.645 | 0,3 | 48.859.423 | 98,8 | 0,3 |
| F | Baugewerbe | 180.353.061 | 1,1 | 180.353.061 | 100 | 1,1 |
| G | Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 331.494.876 | 2,1 | 0 | 0 | 0 |
| H | Verkehr und Lagerei | 189.335.832 | 1,2 | 121.330.597 | 64,1 | 0,8 |
| I | Gastgewerbe | 50.808.493 | 0,3 | 0 | 0 | 0 |
| J | Information und Kommunikation | 45.604.075 | 0,3 | 25.148.186 | 55,1 | 0,2 |
| K | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 1.003.075.223 | 6,2 | 0 | 0 | 0 |
| L | Grundstücks- und Wohnungswesen | 1.851.868.422 | 11,5 | 1.851.868.422 | 100 | 11,5 |
| M | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 201.857.384 | 1,3 | 27.889.831 | 13,8 | 0,2 |
| N | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen | 56.392.606 | 0,3 | 489.049 | 0,9 | 0 |
| O | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| P | Erziehung und Unterricht | 6.084.272 | 0 | 6.084.272 | 100 | 0 |
| Q | Gesundheits- und Sozialwesen | 314.884.117 | 2,0 | 26.695.018 | 8,5 | 0,2 |
| R | Kunst, Unterhaltung und Erholung | 21.526.547 | 0,1 | 920.545 | 4,3 | 0 |
| S | Erbringung von sonstigen Dienstleistungen | 16.304.974 | 0,1 | 283.497 | 1,7 | 0 |
| T | Private Haushalte | 3.708.690.818 | 23,0 | 3.245.508.221 | 87,5 | 20,1 |
| 980 | Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen) | 1.630.592.267 | 10,1 | 1.255.049.593 | 77,0 | 7,8 |
| | Gesamtsumme | 9.977.284.295 | 61,8 | 6.969.770.693 | 69,9 | 43,2 |

Ohne nicht bzgl. Taxonomiefähigkeit eingewerteten Vermögenspositionen (z.B. aktive latente Steuern, Kassenbestände).

Einhaltung der Taxonomie-Verordnung in der Geschäftsstrategie, bei den Produktgestaltungsprozessen und bei der Zusammenarbeit mit Kundinnen und Kunden und Gegenparteien

Die Verordnung (EU) 2020/852 (EU-Umwelttaxonomie) hat für die Sparkasse Düsseldorf eine sehr hohe Bedeutung. Für das Berichtsjahr 2021 wurden wie oben beschrieben mithilfe des DSGVO-Taxonomie-Rechners die wichtigsten Vermögenspositionen bezüglich der Taxonomie-Fähigkeit analysiert. Die Sparkasse Düsseldorf wird die EU-Taxonomie-Verordnung künftig in der Geschäftsstrategie, bei Produktgestaltungsprozessen und in der Zusammenarbeit mit Kundinnen und Kunden und Gegenparteien beachten. Die Vermögenswerte werden künftig auch in Hinblick auf ihre Taxonomie-Konformität analysiert.

Transformationsprozess eröffnet neue Geschäftschancen

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen ihr auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen. Mit einem ganzheitlichen Produkt- und Dienstleistungsangebot möchten wir alle Kundengruppen bei der Erzielung eines positiven Nachhaltigkeitsbeitrags unterstützen. So können sich beispielsweise Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen und Immobilienbesitzer von den Vorteilen nachhaltigen Bauens und Renovierens profitieren. In dem damit einhergehenden Bedarf an Finanzdienstleistungen liegen für uns als Sparkasse wichtige Entwicklungspotenziale, die wir auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags nutzen wollen.

Als Sparkasse arbeiten wir gemeinsam mit unseren Trägern und den Akteuren in der Region an diesen wichtigen Fragen des Zusammenhangs von lokaler Wirtschaft und Nachhaltigkeit. Neben den oben ausgeführten Branchenbedingungen bilden für uns als Sparkasse die konkreten Nachhaltigkeitsziele und Programme im Geschäftsgebiet einen wichtigen Referenzrahmen für die Definition von geschäftspolitischem Handlungsbedarf, neuen Produktangeboten sowie gesellschaftlichen Initiativen. Die wesentlichen Handlungsfelder für nachhaltige Entwicklung in unserem Geschäftsgebiet haben wir in der nachfolgenden Übersicht zusammengestellt.

Die Sparkasse Düsseldorf nimmt als Partner der Stadt im Projekt Klimaneutralität 2035 regelmäßig an Arbeitstreffen teil und wird über den Prozess und Maßnahmenkatalog die Öffentlichkeit informieren.

| Handlungsfeld | Wesentliche Ziele und Maßnahmen in der Region | Unterstützungsaktivitäten/Maßnahmen der Sparkasse |
|--|--|--|
| Klimaschutz und Klimaanpassung | Energiecheck: Unterstützung von Unternehmen bei der Einsparung von Energiekosten | In Kooperation mit externen Experten wurde der Energiecheck entwickelt, der Potenziale in Unternehmen zur Energieeinsparung aufzeigt. Von den Experten werden hieraus konkrete Maßnahmen aufgezeigt, die wir mit den passenden Finanzierungen begleiten. |
| Ausbau erneuerbarer Energien | Zukunftsviertel: Steigerung von Energieeffizienz und erneuerbaren Energien in ausgewählten Stadtvierteln | Kooperation mit Stadtwerke Düsseldorf |
| Ausbau erneuerbarer Energien | Energieeffizienz Bau & Sanieren: Forcierung von Wohnungsbaufinanzierungen und Modernisierungsdarlehen mit besonders positivem Impact | Sonderkreditprogramm der Sparkasse Düsseldorf für Privatkunden |
| Demografische Entwicklung/ Gesundheit | Engagement vor Ort, Förderung individueller Projekte in allen Branchen, die das gemeinsame Ziel der Klimaneutralität bis 2035 unterstützen | Beispiele unserer Förderung: Verein zur Förderung ehemaliger Langzeitpatienten der Rheinischen Landeslinik Düsseldorf-Grafenberg e. V.; Projekt Bogenschießen Deutsche Multiple Sklerose Gesellschaft Ortsvereinigung Düsseldorf und Umgebung e. V.; Spende für satzungsmäßige Zwecke Alzheimergesellschaft Düsseldorf e. V.; Anschaffung Pavillon, Fachliteratur, Beschäftigungsmaterialien für an Demenz Erkrankte |

Nachhaltigkeitsmanagement

Die Sparkasse ist gefordert, ökologische, soziale und Governance-bezogene Aspekte (ESG-Aspekte) in die Management- und Steuerungssysteme sowie in die Prozesse und Produkte des Bankgeschäfts zu integrieren. Die Grundlagen unseres Nachhaltigkeitsmanagements stellen wir nachfolgend dar.

Nachhaltigkeitsverständnis

Der Vorstand der Stadtsparkasse Düsseldorf hat sich klar zum Leitbild der Nachhaltigkeit bekannt und das nachfolgende Nachhaltigkeitsverständnis in die Geschäftsstrategie aufgenommen:

Aus unternehmerischer Verantwortung und aus ihrem Selbstverständnis als Sparkasse bekennt sich die Stadtsparkasse Düsseldorf zum Prinzip der Nachhaltigkeit. Das heißt, sie bringt wirtschaftlichen Erfolg mit gesellschaftlichen und ökologischen Anforderungen in Einklang und geht mit Ressourcen schonend um. Mit dieser unternehmerischen Haltung, den Produkten und vielfältigen Initiativen gibt die Stadtsparkasse wichtige Impulse für eine nachhaltige Entwicklung der Region.

Wesentliche Nachhaltigkeitsaspekte sind für die Stadtsparkasse insbesondere die Achtung von Menschenrechten und das Nichtdiskriminierungsgebot, die Beachtung von Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelangen sowie die Bekämpfung von Korruption. Die Umsetzung von gesetzlichen Vorgaben ist dabei selbstverständlich. Die Stadtsparkasse Düsseldorf versteht nachhaltiges Denken und Handeln als Chance, für ihre Anspruchsgruppen Mehrwerte zu schaffen. Zu den wichtigsten Anspruchsgruppen zählen Kundinnen und Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeitende sowie alle am nachhaltigen Handeln der Sparkasse Interessierten in Politik, Wirtschaft und Gesellschaft.

H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

| Nachhaltigkeitsverständnis | Status |
|--------------------------------|-----------------|
| Bekanntnis des Gesamtvorstands | veröffentlicht |
| Bekanntnis des Verwaltungsrats | nicht vorhanden |

Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung

Gesamtverantwortlich für die Steuerung von Nachhaltigkeit ist der Gesamtvorstand der Stadtsparkasse Düsseldorf, die operative Umsetzung liegt bei der Nachhaltigkeitsbeauftragten. Sie ist in der Abteilung Vorstandssekretariat/Beteiligungen angesiedelt und berichtet an den Gesamtvorstand.

Der Verwaltungsrat wird im Rahmen der turnusgemäßen Sitzungen regelmäßig über diese Planungen informiert. Die Nachhaltigkeitsplanung ist Teil der Geschäftsstrategie, welche jährlich überprüft und aktualisiert und durch den Verwaltungsrat beschlossen wird.

| Personelle Verankerung von Nachhaltigkeit | Funktion |
|---|--|
| Bereich | |
| Gesamtverantwortung auf Vorstandsebene | Strategische Ausrichtung der Nachhaltigkeitsziele in den einzelnen Geschäftsfeldern, Risikoabwägung sowie Dokumentation der Verbindlichkeit der Integration von Maßnahmen zu mehr Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb |
| Operative Verantwortung | Sukzessive Entwicklung der Handlungsfelder in jedem Geschäftsbereich zu mehr Nachhaltigkeit im Sinne der Selbstverpflichtung |
| Weitere Bereiche: | |
| Nachhaltigkeitsmanagement | Koordinierende Stelle der entwickelten Nachhaltigkeitsmaßnahmen aus allen Geschäftsbereichen; Schnittstelle zwischen Verbandskommunikation und Stadtsparkasse Düsseldorf hinsichtlich der Nachhaltigkeitsanforderungen |

Nachhaltigkeitsstrategie

Unser Geschäftsmodell zielt auf eine Bereitstellung von Angeboten, die den Menschen Möglichkeiten zur persönlichen finanziellen Absicherung eröffnen, Teilhabe an sozialer und gesellschaftlicher Entwicklung ermöglichen und zum Erhalt tragfähiger wirtschaftlicher Strukturen in unserem Geschäftsgebiet beitragen. Wesentliche Aspekte der sozialen und ökonomischen Nachhaltigkeit sind daher integraler Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. Eine gesunde, funktionsfähige Umwelt ist darüber hinaus das Fundament unseres Wirtschaftssystems.

Im Jahr 2020 hat die Stadt Düsseldorf die Klimaneutralität der Stadt bis 2035 als Zielvorgabe definiert. Somit ist die Stadtsparkasse Düsseldorf als öffentlich-rechtliches Institut und in 100-prozentiger Trägerschaft der Stadt dazu aufgefordert, sich zu den vereinbarten Zielen zu bekennen und aktiv an ihrer Erreichung mitzuwirken.

Mit der Unterzeichnung der „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“ hat der Vorstand die strategische Ausrichtung der Stadtsparkasse Düsseldorf im Jahr 2020 nochmals bekräftigt. Die Kundinnen und Kunden stehen im Mittelpunkt der Geschäftstätigkeit. Die Einlagen der Kundschaft fließen wieder zurück in die örtliche Wirtschaft und stehen für die wirtschaftliche, kulturelle und soziale Entwicklung vor Ort zur Verfügung. Wir werden die Nachhaltigkeit in der Sparkasse entlang der regulatorischen Anforderungen und der Erwartungen unserer Kundschaft sowie Anspruchsgruppen weiterentwickeln. Als Sparkasse orientieren wir uns an den „Principles for Responsible Banking (PRB)“ der Vereinten Nationen (UNEP FI), die nachfolgend aufgeführt sind.

Leitlinie 1: Strategische Ausrichtung

Wir werden unsere Geschäftsstrategie so ausrichten, dass sie in Übereinstimmung mit den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (SDGs), dem Pariser Klimaabkommen und wesentlichen nationalen und regionalen Rahmenwerken zur Erreichung gesellschaftlicher Ziele beiträgt und den Menschen in den Mittelpunkt stellt.

Leitlinie 2: Auswirkungen und Zielsetzung

Wir werden die aus unseren Aktivitäten, Produkten und Dienstleistungen resultierenden positiven Auswirkungen auf Mensch und Umwelt fortwährend steigern. Zeitgleich werden wir die negativen Auswirkungen verringern und die entsprechenden Risiken managen. Dabei werden wir uns in der Entwicklung und Veröffentlichung von Zielvorgaben auf die Bereiche konzentrieren, in denen wir die größten Auswirkungen haben.

Leitlinie 3: Kundenbeziehungen

Wir werden vertrauensvoll mit unseren Kundinnen und Kunden zusammenarbeiten, um nachhaltige Arbeitsweisen zu ermutigen. Wir werden Kundinnen und Kunden darin unterstützen, Wirtschaftstätigkeiten so auszurichten, dass gemeinsamer Wohlstand für jetzige und künftige Generationen geschaffen wird.

Leitlinie 4: Stakeholder

Wir werden auf eigene Initiative hin relevante Anspruchsgruppen verantwortungsvoll zurate ziehen, einbinden und mit diesen partnerschaftlich zusammenarbeiten, um gesellschaftliche Ziele zu erreichen.

Leitlinie 5: Governance und Unternehmenskultur

Wir werden unser Bekenntnis zu diesen Leitlinien durch eine wirksame Unternehmensführung („Corporate Governance“) und eine Unternehmenskultur des verantwortungsvollen Bankwesens umsetzen.

Leitlinie 6: Transparenz und Verantwortung

Wir werden regelmäßig unsere eigene und die kollektive Umsetzung der Leitlinien überprüfen. Für unsere positiven und negativen Auswirkungen und unseren Beitrag zur Erreichung gesellschaftlicher Ziele übernehmen wir Verantwortung und stellen hierüber Transparenz her. Grundlage bilden hier vor allem die vereinbarte Partnerschaft mit der Stadt Düsseldorf, bis 2035 klimaneutral zu sein, sowie die Selbstverpflichtung der Sparkassen zu mehr nachhaltigem Wirtschaften, die bereits 2020 von uns als eine der ersten Sparkassen unterzeichnet worden ist.

→ „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“

| H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele | |
|--|---------------|
| Strategische Implementierung von Nachhaltigkeit | Status |
| Verankerung von Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie | implementiert |
| Gesonderte Nachhaltigkeitsstrategie | in Planung |
| Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften | unterzeichnet |
| Operative Implementierung von Nachhaltigkeit | Status |
| Definition von strategischen Nachhaltigkeitszielen | implementiert |
| Definition von operativen Nachhaltigkeitszielen | implementiert |
| Prozess zur Maßnahmenentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit | implementiert |
| Jährliches Monitoring der Zielerreichung | in Planung |

Nachhaltigkeitsziele und Handlungsprogramm

Im Jahr 2020 hat der Vorstand die wesentlichen Handlungsfelder für die Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsleistung der Stadtsparkasse Düsseldorf priorisiert. Dabei wurden unter Berücksichtigung des „DSGV-Zielbilds 2025“ konkrete Nachhaltigkeitsziele für die Bereiche Unternehmensführung, Geschäftsbetrieb, Produktangebot, Personalpolitik und gesellschaftliches Engagement definiert. Diese sind nachfolgend zusammengefasst.

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|---|--|---|---------|
| Kundinnen und Kunden | Forcierung nachhaltiger Wertpapieranlagen | Abfrage Nachhaltigkeitspräferenz in der Wertpapierberatung | 05.2021 |
| Finanzierungsstandards und Eigenanlage/Refinanzierung | Vermeidung der Finanzierung von Gegenständen mit negativem Impact | Implementierung von Ausschlusskriterien für das Kreditgeschäft, Implementierung des ESG-Scores im Kreditgeschäft, Umsetzung des Verbändekonzepts für Eigenanlagen und eigene Fonds | 03.2022 |
| Personal | Ausbau einer umfassenden Work-Life-Balance für Mitarbeitende | Intensiver interner Austausch sowie Definition von zu priorisierenden Handlungsfeldern im Personalbereich hinsichtlich der übergeordneten Nachhaltigkeitsziele | Laufend |
| Geschäftsbetrieb | Definition weiterer Handlungsfelder im Hinblick auf Regulatorik und die Bedürfnisse der relevanten Anspruchsgruppen | Überprüfung der Geschäftsstrategie, Implementierung der vereinbarten Nachhaltigkeitsmaßnahmen in Geschäftsprozesse | Laufend |
| Engagement vor Ort/Gemeinwohlorientierung | Begleitung der Stakeholdergruppen vor Ort, um mehr Nachhaltigkeit in der Region zu verankern bei Kundinnen und Kunden und Geschäftspartnern sowie den hier lebenden Menschen | Verteilung der Fördermittel an Projekte, die auf die vereinbarten Klimaziele der Stadt und der UN gleichermaßen einzahlen, bei gleichzeitiger Berücksichtigung aller Branchen in der Region | Laufend |
| Kommunikation | Positionierung der Sparkasse als Finanzpartner der Region Nr. 1 unter Berücksichtigung aller Anforderungen und Bedürfnisse der Stakeholdergruppen für mehr Nachhaltigkeit | Definition von Handlungsfeldern analog den Anforderungen, Dialog mit Anspruchsgruppen | Laufend |
| Umweltbelange | Erreichung der Klimaneutralität der Region bis 2035 auch unter Berücksichtigung der Belange der regionalen Umwelt | Austausch mit der Stadt und relevanten Stakeholdergruppen, Ausbau umweltschonenderer Projektunterstützung (z.B. Aktion RhineCleanUp in Düsseldorf zur Müllbeseitigung) | Laufend |

H7 Implementierung in Prozesse und Controlling

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

Die Prüfung der Relevanz von Nachhaltigkeitsrisiken erfolgt regelmäßig und gegebenenfalls anlassbezogen im Rahmen der Nachhaltigkeitsinventur. Die Integration von Nachhaltigkeitsrisiken in die bestehenden internen Organisationsrichtlinien zu den Prozessen Kreditvergabe, Zeichnung, Anlageentscheidung, Risikosteuerung und -controlling ist in Arbeit. So wird beispielsweise die Risikoinventur in 2022 auch Nachhaltigkeitsaspekte erfassen.

Das Kreditportfolio wird seit Dezember 2021 regelmäßig mithilfe des ESG-Scores gescreent und bis Ende September 2022 wird die Prüfung von Nachhaltigkeitsaspekten gemäß der EBA-Guidelines in den Kreditvergabe-Prozess integriert sein. Darüber hinaus werden bis Ende 2022 Nachhaltigkeitsfaktoren im Neue-Produkte-Prozess (NP-Prozess) implementiert, um unerwünschte Nachhaltigkeitsrisiken auszuschließen.

In Finanzierungs- und Anlagestandards hat die Sparkasse Leitlinien zur Nachhaltigkeit definiert, die in alle relevanten Prozesse integriert werden.

Nachhaltigkeit ist ein Themenbereich, der als zusätzliches Kriterium über einen Managementregelkreis in den Planungs-, Steuerungs- und Controllingprozessen in der Sparkasse verankert wird. Alle nachfolgenden Handlungsanforderungen werden im Rahmen der Regelprozesse in der Sparkasse umgesetzt. Überall dort, wo einzelne Aspekte der Nachhaltigkeit zusätzlichen Planungs-, Steuerungs- und Controllingbedarf erforderlich machen, werden die notwendigen Prozesse und Verfahren aufgesetzt.

Kontrolle

Unsere Nachhaltigkeitsleistung machen wir jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen transparent. Der Sparkassen-Standard umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten nach §§ 289b, 289c und 315c HGB juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G (gesetzlich relevante Indikatoren). Ein vom DSGVO beauftragtes juristisches Gutachten bestätigt, dass die Sparkassen-Indikatoren der Gruppe G in besonderer Weise geeignet sind, die nichtfinanziellen Berichtspflichten nach §§ 289b, 289c HGB zu erfüllen. Jede Sparkasse kann darüber hinaus mithilfe von 18 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

2021 wurde die Bestandsaufnahme unserer Nachhaltigkeitsleistung aus dem Jahr 2020 anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen aktualisiert. Die zugrunde gelegten Sparkassen-Indikatoren mit den entsprechenden Referenzen sind vorstehend im Abschnitt Berichtsparameter (Sparkassen-Indikator H1 Organisationsprofil) aufgeführt. Zudem haben wir auch kommende regulatorische, politische, gesetzliche und gesellschaftliche Anforderungen und Entwicklungen sowie analog zum Vorjahr den 2018 veröffentlichten „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ der Europäischen Kommission einfließen lassen. Die Erhebung der Berichtsdaten anhand des Sparkassen-Standards stellt eine konsistente Datenqualität sicher und macht unsere Weiterentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit sichtbar. Die Zuverlässigkeit der Berichtsdaten wird durch die Einbindung der Fachabteilungen in die Berichterstellung sichergestellt.

Handlungsprogramm zur Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|---------------|-----------------|--|------------|
| NP-Prozess | Implementierung | Integration von Nachhaltigkeitsrisiken | 31.12.2022 |

H7 Implementierung in Prozesse und Controlling

| Status der Implementierung von Nachhaltigkeit | Status |
|--|-----------|
| Verankerung von Nachhaltigkeit in Prozessen | in Arbeit |
| Nachhaltigkeits-Reporting nach Sparkassen-Standard | in Arbeit |

Kerngeschäft

H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

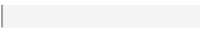

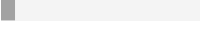
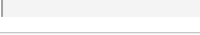
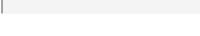
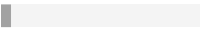

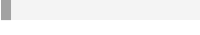
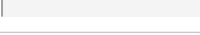
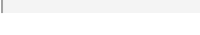
Die Sparkasse ist als Finanzdienstleisterin ein zentrales Element des regionalen Wirtschaftskreislaufs und arbeitet zum Wohle der Region. Unsere Wertschöpfung erbringen wir im Wesentlichen in unserem Geschäftsgebiet und wir richten unser Produktangebot an regionalen Bedürfnissen aus. Auf der Grundlage unseres öffentlich-rechtlichen Auftrags ist es unsere Kernaufgabe, die Bevölkerung, die Unternehmen und die kommunalen Institutionen in unserem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen. Bereits heute leistet die Sparkasse mit ihrer Kreditvergabe einen Beitrag zu den globalen Zielen für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030 (Sustainable Development Goals, SDGs) der Vereinten Nationen und zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region: In unserem Geschäftsgebiet finanzieren wir Klima- und Umweltschutz, Innovationen, kommunale Infrastrukturinvestitionen sowie die Schaffung von nachhaltigem, inklusivem und bezahlbarem Wohnraum. Unsere Kredite ermöglichen Investitionen von kleinen und mittleren Unternehmen, Selbstständigen und Gründerinnen und Gründern. Sie kommen darüber hinaus auch Privatpersonen oder Menschen in Ausbildung zugute. Einen differenzierten und quantitativen Aufschluss über unsere Kreditprodukte mit regionaler und kommunaler Wirkung geben wir im Rahmen der Segmentsberichterstattung im Kapitel „Produkte“.

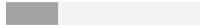


Im Rahmen des Nachhaltigkeitsmanagements haben wir im Berichtsjahr Nachhaltigkeitsrisiken für das Kundenkreditgeschäft anhand der DSGVO-Nachhaltigkeitsinventur qualitativ bewertet. Ein regelmäßiges ESG-Risiko-Screening wird implementiert und eingeführt.

Kundenkreditportfolio der Sparkasse nach Branchen

Eine erste qualitative Bewertung der potenziellen Nachhaltigkeitsrisikoexposition bezogen auf finanzierte wirtschaftliche Tätigkeiten ergibt sich aus der Darstellung des Kundenkreditportfolios nach der Kundensystematik der Deutschen Bundesbank (Kusy) auf Ebene der Branchen. Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt die Aufteilung des Kundenkreditportfolios der Sparkasse auf KUSY-Branchenebene. Das Kundenkreditportfolio im Obligo der Sparkasse belief sich zum 31.12.2021 auf insgesamt 9.977.284 Tsd. Euro. Der Schwerpunkt des Kreditportfolios liegt im Bereich „Private Haushalte“ mit einem Anteil von 37,17 Prozent am Obligo und im Bereich Grundstücks- und Wohnungswesen, auf den 18,56 Prozent des Obligos entfallen.

Kundenkreditportfolio nach Branchen (Kusy)

| Aktivität/Branche | Volumen in T€ | Anteil am Obligo in % | |
|--|------------------|--------------------------|---|
| A Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | 5.406,86 | 0,05 % |  |
| B Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 0,09 | < 0,01 % |  |
| C Verarbeitendes Gewerbe | 261.024,95 | 2,62 % |  |
| D Energieversorgung | 52.502,78 | 0,53 % |  |
| E Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen | 49.476,65 | 0,50 % |  |
| F Baugewerbe | 180.353,06 | 1,81 % |  |
| G Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 331.494,88 | 3,32 % |  |
| H Verkehr und Lagerei | 189.335,83 | 1,90 % |  |
| I Gastgewerbe | 50.808,49 | 0,51 % |  |
| J Information und Kommunikation | 45.604,08 | 0,46 % |  |

| | | | | |
|------------|---|---------------------|---------|---|
| K | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 1.003.075,22 | 10,05 % |  |
| L | Grundstücks- und Wohnungswesen | 1.851.868,42 | 18,56 % |  |
| M | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 201.857,38 | 2,02 % |  |
| N | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen | 56.392,61 | 0,57 % |  |
| O | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung | 0 | |  |
| P | Erziehung und Unterricht | 6.084,27 | 0,06 % |  |
| Q | Gesundheits- und Sozialwesen | 314.884,12 | 3,16 % |  |
| R | Kunst, Unterhaltung und Erholung | 21.526,55 | 0,22 % |  |
| S | Erbringung von sonstigen Dienstleistungen | 16.304,97 | 0,16 % |  |
| T | Private Haushalte | 3.708.690,82 | 37,17 % |  |
| 980 | Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen) | 1.630.592,27 | 16,34 % |  |
| | Gesamtsumme | 9.977.284,30 | | |

Finanzierungsstandards im Kundenkreditgeschäft

Nachhaltigkeit ist ein integraler Bestandteil der Geschäftsstrategie der Stadtsparkasse Düsseldorf. Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut hat die Stadtsparkasse Düsseldorf einen gemeinwohlorientierten Ansatz sowie den im Sparkassengesetz verankerten öffentlichen Auftrag, die Bevölkerung und die Wirtschaft geld- und kreditpolitisch zu versorgen. Die Stadtsparkasse Düsseldorf begleitet ihre Unternehmenskunden bei der Transformation hin zu nachhaltigen, zukunftsfähigen Geschäftsmodellen. Für den Kreditprozess wurden verbindliche Vorgaben für Nachhaltigkeitskriterien aufgestellt. Finanzierungsvorhaben von Unternehmenskunden bewertet die Stadtsparkasse Düsseldorf anhand von übergreifenden Prinzipien wie dem „UN Global Compact“ und den nachstehenden Ausschlusskriterien.

Ausschlusskriterien:

- Thermische Kohle: Aktivitäten entlang der Wertschöpfungskette für thermische Kohle (das heißt Kraftwerkskohle inkl. Kohleförderung, Kohleverstromung, Kohlehandel)
- Öl/Gas aus Fracking oder Ölschiefer, Teer, Ölsand: Abbau von Öl/Gas durch Fracking oder aus Ölschiefer, Teer oder Ölsanden
- Signifikante Umweltgefahren: Aktivitäten signifikant negativer Wirkungen auf die Umwelt
- Kontroverse Waffen: Produktion oder Handel von kontroversen Waffen oder Kernkomponenten (Atomwaffen, biologische oder chemische Massenvernichtungswaffen, Streubomben etc.)
- Waffenexporte in Nicht-Nato/Nicht-EU-Länder: Export von Rüstungsgütern einschließlich Kriegswaffen (Rüstungsgüter: Güter mit primär militärischer Verwendung) in Nicht-EU- oder Nicht-NATO-Länder
- Signifikante Menschen-/Arbeitsrechtsverletzungen: Verstoß gegen internationale Menschen- und Arbeitsrechtsnormen, insb. die "Allgemeine Erklärung der Menschenrechte", die „UN Guiding Principles on Business and Human Rights“ oder die "Kernarbeitsnormen“ der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)
- Kontroverses Glücksspiel: Betreiben von Casinos, Herstellung von Geräten bzw. sonstiges Equipment für Casinos oder Wettbüros bzw. Unternehmen, die durch Online-wetten Umsätze generieren

Es erfolgt eine jährliche Überprüfung der Standards.

→ [Nachhaltigkeitsstandards](#)

Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Unser Ziel ist es, unser Kreditportfolio im Einklang mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens auszurichten und durch die Finanzierung der Transformation hin zu einer emissionsarmen und klimaresilienten Wirtschaft und Gesellschaft die Erderwärmung auf deutlich unter zwei Grad zu begrenzen und das 1,5-Grad-Ziel anzustreben. Die Klimaziele der Bundesrepublik Deutschland, wie sie im Klimaschutzgesetz und im Klimaschutzplan beschrieben sind, samt den jeweils gültigen Zwischenzielen und eine Klimaneutralität bis 2035 sind dabei zentrale Orientierungspunkte.

Als Sparkasse ist es unser Ziel, nachhaltige Aktivitäten von Unternehmen, von Privatkundinnen und -kunden und auch von kommunalen Kunden durch Finanzierungen zu fördern. Unter Einbindung unserer Anspruchsgruppen aus der Region wollen wir passgenaue Produktangebote entwickeln, die regionale Nachhaltigkeitsprogramme fördern oder ermöglichen. Ergänzend dazu zeigen wir auf, durch welche Maßnahmen wir die Implementierung von Nachhaltigkeit in diesen Bereichen voranbringen wollen.

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|---------------------------------|--|---|------------|
| Zukunftsviertel | Energieeffizienz | Zusammenarbeit mit den Stadtwerken Düsseldorf | 2021/2022 |
| Energiecheck | Energieeffizienz | Kooperationsvereinbarungen mit Drittanbietern, z.B. Stadtwerke Düsseldorf | 2021/2022 |
| Energieeffizienz Bau & Sanieren | Energieeffizienz | Förderprogramme der KfW | 2021/2022 |
| Finanzierungsstandards | Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten bei der Kreditvergabe | Projekt: EBA-Guidelines | 30.09.2022 |

H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

Die Umwandlung von Spareinlagen in Kredite für die Region ist der Kern unserer Geschäftstätigkeit als Sparkasse. Wir refinanzieren die Investitionen von Unternehmen, Selbstständigen, Privatpersonen und Kommunen über die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden. Für den Klimaschutz sowie die Ausrichtung der regionalen Infrastruktur auf eine kohlenstoffneutrale Wirtschafts- und Lebensweise sind enorme Investitionsanstrengungen erforderlich. Ohne die Mobilisierung privaten Kapitals ist diese Transformation nicht zu finanzieren. Als Vermittlerin zwischen Anlegerinnen und Anlegern sowie Kapitalsuchenden kann die Sparkasse hier in der Region finanzielle Ressourcen für den Klimaschutz sowie auch für soziale Aufgaben erschließen. Über die interne Refinanzierung verbinden wir die Erlöse aus den nachhaltigen Passivprodukten mit der Finanzierung von Investitionen mit einem ökologischen und/oder sozialen Nutzen, den wir in den entsprechenden Mittelverwendungsnachweisen/unsere Finanzierungsstandards dokumentieren.

Ziele zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

Unser Ziel ist es, unser Angebot an Sparprodukten auszubauen, mit denen Investitionen und Innovationen für die nachhaltige Weiterentwicklung der Region finanziert werden. Auch die Wirkung dieser Investitionen werden wir künftig messen, dazu werden wir bei größeren eingeworbenen Volumen eine externe Wirkungsmessung vornehmen lassen.

Wir haben die nachfolgenden Schwerpunktbereiche definiert:

- Ausbau erneuerbarer Energien
- Steigerung der Energieeffizienz in Unternehmen
- Steigerung der Energieeffizienz in Wohn- und Gewerbeimmobilien
- Schutz der Biodiversität
- Schaffung von bezahlbarem, nachhaltigem Wohnraum

→ [Nachhaltigkeitsinformationen auf der Website der Stadtparkasse Düsseldorf](#)

H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

Die Sparkasse Düsseldorf hat sich zum Ziel gesetzt, einen Beitrag zu einer nachhaltigeren Zukunft zu leisten. Hierfür werden Nachhaltigkeitskriterien sukzessive in den einzelnen Geschäftsfeldern weiterentwickelt. Mit der Entwicklung dieser Richtlinie werden Anforderungen an nachhaltige Investitionen im Depot A der Sparkasse Düsseldorf konkretisiert. Als Standard haben sich die sogenannten ESG-Kriterien etabliert, die hier die Grundlage für die Analyse- und Entscheidungsprozesse bilden. Die Umsetzung der Nachhaltigkeitskriterien im Investmentprozess erfolgt auf Basis der von ISS ESG zur Verfügung gestellten Daten.

Als Sparkasse erbringen wir den größten Teil der Wertschöpfungskette selbst: Die Wertschöpfung umfasst im Wesentlichen den Prozess von der Hereinnahme von Einlagen unserer Kundschaft bis zur Herausgabe von Krediten an unsere privaten Kundinnen und Kunden, an Firmenkunden und an institutionelle Kunden. Für das Depot A und Depot B haben wir Ausschlusskriterien definiert. Bei diesen Nachhaltigkeitsgrundsätzen unseres Hauses orientieren wir uns an einem ESG-Best-in-Class-Ansatz, sowie am Verbändekonzept, das die Deutsche Kreditwirtschaft gemeinsam mit dem Deutschen Derivateverband und dem "Bundesverband Investment und Asset Management" als einheitliches Konzept zur Nachhaltigkeit vorgelegt hat. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt.

Unsere Ausschlüsse ergeben sich aus den Mindestausschlüssen des Verbändekonzepts und werden anhand eines damit definierten Filters eines spezialisierten ESG-Datenanbieters identifiziert. Demnach sind Direktinvestments in Unternehmen in Abhängigkeit von Umsatzschwellen in den relevanten Branchen, wie beispielsweise Rüstungsgüter, Tabakproduktion etc., ausgeschlossen.

Bei der Auswahl von indirekten Investments (ETF oder Publikumsfonds) greifen wir auf die Expertise eines namhaften Nachhaltigkeitsanalysten zurück. Wir investieren nur in Produkte, die im oberen Bereich des ESG-Fundratings bewertet wurden. Für Sparkassen gilt das sogenannte Regionalprinzip gleich in doppelter Hinsicht: sowohl im Verhältnis zu unserer Kundschaft als auch zu unseren Dienstleistenden, Auftragnehmenden und Lieferanten sind wir in der Region Düsseldorf verankert. Somit werden sämtliche Nachhaltigkeitsaspekte durch die für uns und unsere Lieferanten geltenden gesetzlichen Bestimmungen stets eingehalten. Insbesondere verpflichten wir unsere Dienstleistenden zur Einhaltung des Mindestlohngesetzes und erwarten darüber hinaus die Einhaltung aller jeweils geltenden Umwelt- und Sozialstandards.

Nachhaltigkeitsaspekte in der Eigenanlage (Depot A)

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

Bei diesen Nachhaltigkeitsgrundsätzen unseres Hauses orientieren wir uns an einem ESG-Best-in-Class-Ansatz, sowie am Verbändekonzept, das die Deutsche Kreditwirtschaft gemeinsam mit dem Deutschen Derivateverband und dem Bundesverband Investment und Asset Management als einheitliches Konzept zur Nachhaltigkeit vorgelegt hat. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt. Unsere Ausschlüsse ergeben sich aus den Mindestausschlüssen des Verbändekonzepts und werden anhand eines damit definierten Filters eines spezialisierten ESG-Datenanbieters identifiziert. Demnach sind Direktinvestments in Unternehmen in Abhängigkeit von Umsatzschwellen in den relevanten Branchen, wie beispielsweise Rüstungsgüter, Tabakproduktion etc., ausgeschlossen. Bei der Auswahl von indirekten Investments (ETF oder Publikumsfonds) greifen wir auf die Expertise eines namhaften Nachhaltigkeitsanalysten zurück. Wir investieren nur in Produkte, die im oberen Bereich des ESG-Fundratings bewertet wurden. Ebenso verpflichtet sich die Sparkasse Düsseldorf im Depot A zum Ausschluss von Finanzinstrumenten mit direktem Bezug auf Agrarrohstoffe.

ESG-Risikoscreening der Eigenanlage

Die Umsetzung der Nachhaltigkeitskriterien im Investmentprozess wird durch den Einsatz von detaillierten Nachhaltigkeitsanalysen (ISS Oekom Research) zu den Wertpapieren, in die die Stadtsparkasse Düsseldorf investiert, gewährleistet. Infolgedessen wird gesichert, dass bei Investments die ESG-Kriterien der Stadtsparkasse Düsseldorf eingehalten werden. Zur Überprüfung der Einhaltung der ESG-Kriterien wird mindestens einmal im Quartal eine Analyse durchgeführt. Werden hierbei Abweichungen von den in dieser Richtlinie definierten ESG-Kriterien festgestellt, erfolgt zunächst eine Analyse des für die Abweichung zugrunde liegenden Finanzinstruments. Im nächsten Schritt werden Handlungsempfehlungen abgeleitet, um die strategie- und ESG-konforme Portfolioausrichtung wiederherzustellen. Unser Depot A entspricht zu 100 Prozent unserem Nachhaltigkeitsfilter.

ESG-Richtlinien für die Eigenanlage

Bei den Nachhaltigkeitsgrundsätzen im Depot A orientieren wir uns an einem ESG-Best-in-Class-Ansatz, sowie am Verbändekonzept, das die Deutsche Kreditwirtschaft gemeinsam mit dem Deutschen Derivateverband und dem Bundesverband Investment und Asset Management als einheitliches Konzept zur Nachhaltigkeit vorgelegt hat. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt. Wir investieren nur in Produkte, die im oberen Bereich des ESG-Fundratings bewertet wurden. Ausgangspunkt ist das Gesamtuniversum von ISS ESG (Unternehmen, Länder, Fonds). Aus diesem Gesamtuniversum werden alle Titel entfernt, die die oben beschriebenen Ausschlusskriterien erfüllen.

Nachhaltigkeitsaspekte in der Kundenanlage (Depot B)

Als ein Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe haben wir Nachhaltigkeitsaspekte in die Investmentprozesse eingebunden. Auf der Grundlage des sogenannten „Verbändekonzepts“ der Interessenvertretung der kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände „Die Deutsche Kreditwirtschaft (DK)“ sind Nachhaltigkeitsaspekte für die Investitionsentscheidungen oder die Auswahl der Basiswerte definiert und in die Prozesse integriert. Im Rahmen des Verbändekonzepts werden für Fonds und Zertifikate drei Stufen für die Berücksichtigung von ESG-Kriterien definiert: Produkte der Kategorien „Basic“, „ESG“ und „ESG-Impact“. Für nachhaltige Finanzinstrumente (sogenannte ESG-Strategieprodukte) sind im Verbändekonzept Mindestausschlüsse definiert. Dies bedeutet, dass die Produkthanbieter bei einem nachhaltigen Produkt nicht in bestimmte Unternehmen investieren (bei Investmentfonds), die besonders hohe Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen, oder diese Unternehmen nicht als Basiswert zugrunde legen (bei Zertifikaten). Nach der Definition des Verbändekonzepts muss ein nachhaltiges Produkt der Klasse „ESG“ oder „ESG-Impact“ die Mindestausschlüsse für Aktien und Anleihen von Unternehmen enthalten, deren Umsatz geächtete Waffensysteme umfasst, zu mehr als 10 Prozent aus Rüstungsgütern, zu mehr als 5 Prozent aus der Tabakproduktion oder zu mehr als 30 Prozent aus Kohle besteht, oder von Unternehmen, die schwere Verstöße gegen den UN Global Compact begehen.

Die Stadtsparkasse Düsseldorf verfügt über ein eigenes Portfoliomanagement und bietet ihren Kundinnen und Kunden Fondsprodukte an, die unseren strengen Kriterien entsprechen, die wir auch an die Eigenanlagen stellen. Mit unseren Produkten möchten wir dazu beitragen, die Ziele der globalen Agenda 2030 und des Pariser Klimaabkommens zu erreichen. Alle Fondsprodukte unseres Hauses, in welche wir auch eigenes Geld investiert haben, werden durch einen Nachhaltigkeitsfilter gescannt. Wir stellen sicher, dass keine Investments in den Portfolios enthalten sind, die nicht unseren Nachhaltigkeitskriterien entsprechen. Wir möchten unseren Kundinnen und Kunden Produkte anbieten, in die sie mit gutem Gewissen investieren können, ohne auf Renditechancen verzichten zu müssen. Nach Rücksprache mit unseren Managerinnen und Managern und Kapitalverwaltungsgesellschaften (KVG), werden die Fondsprodukte nach Möglichkeit nach Art. 8 der Offenlegungsverordnung eingestuft. Diese Entscheidung liegt jedoch nicht bei der Stadtsparkasse Düsseldorf. Hier laufen aktuell bei zwei Fonds noch Gespräche mit der KVG.

ESG-Richtlinien für die Kapitalanlage der Sparkasse

Bei den Nachhaltigkeitsgrundsätzen im Depot B orientieren wir uns analog zum Depot A an einem ESG-Best-in-Class-Ansatz, sowie am Verbändekonzept, das die Deutsche Kreditwirtschaft gemeinsam mit dem Deutschen Derivateverband und dem Bundesverband Investment und Asset Management als einheitliches Konzept zur Nachhaltigkeit vorgelegt hat. In der Nachhaltigkeitsanalyse von Unternehmen und Ländern werden Umwelt- und Sozialkriterien berücksichtigt. Wir investieren nur in Produkte, die im oberen Bereich des ESG-Fundratings bewertet wurden. Ausgangspunkt ist das Gesamtuniversum von ISS ESG (Unternehmen, Länder, Fonds). Aus diesem Gesamtuniversum werden alle Titel entfernt, die die oben beschriebenen Ausschlusskriterien erfüllen.

→ Nachhaltige Produkte

Nachhaltige Anlageberatung

Die Sparkassen-Finanzgruppe hat bei der Einführung der nachhaltigen Anlageberatung eine Führungsrolle übernommen. Kommende gesetzliche Anforderungen haben wir als Sparkassen gemeinsam mit unseren Verbundpartnern proaktiv und frühzeitig umgesetzt. Seit Mai 2021 wird die nachhaltige Anlageberatung in unserer Sparkasse umgesetzt. Jede Kundin und jeder Kunde wird verpflichtend in jeder Anlageberatung gefragt, ob sie oder er Interesse an nachhaltigen Wertpapieren hat. Bei einer positiven Antwort werden in der Beratung entsprechend ein oder mehrere nachhaltige Produkte empfohlen. Im Rahmen der nachhaltigen Anlageberatung werden ESG-Strategieprodukte und Impact-Anlagen als nachhaltige Produkte ausgewiesen.

- **ESG-Strategieprodukte:** Bei einem ESG-Strategieprodukt verfolgt der Produkthersteller mit Blick auf das dem Produkt zugrunde liegende Investment bzw. den Basiswert eine nachhaltige Strategie. Meist handelt es sich dabei um den sogenannten Best-in-Class-Ansatz. Danach investiert ein Investmentfonds nur in Unternehmen, die zum Beispiel mindestens ein bestimmtes Nachhaltigkeitsrating bei einer unabhängigen Ratingagentur aufweisen. Der Best-in-Class-Ansatz zielt darauf ab, dass Gelder in Unternehmen fließen, die sich – gemessen an der jeweiligen Branche – durch besondere Anstrengungen im Bereich Nachhaltigkeit auszeichnen.
- **Auswirkungsbezogene Produkte (Impact Investment):** Mit einem Impact-Produkt fördern Anlegerinnen und Anleger den Übergangsprozess in Richtung mehr Nachhaltigkeit in der Wirtschaft. Ein Impact Investment zeichnet sich vor allem dadurch aus, dass mit dem investierten Geld eine positive und messbare Auswirkung auf Umwelt und Gesellschaft geschaffen wird. Der von der Kundin oder dem Kunden entrichtete Anlagebetrag wird also gezielt in Unternehmen investiert, die durch ihr Produkt- oder Dienstleistungsangebot sowie durch ihr unternehmerisches Verhalten aktiv zu der Erfüllung eines oder mehrerer der 17 UN-Nachhaltigkeitsziele beitragen.

Auch die Schulungen der Wertpapierberaterinnen und -berater haben wir als Sparkasse intensiviert. Ziel ist es, dass alle Wertpapierberaterinnen und -berater die jeweils von ihnen empfohlenen nachhaltigen Finanzinstrumente umfassend kennen und beurteilen können. Aktuelle Produktkenntnisse werden durch ein qualifiziertes Schulungs- und Weiterbildungsangebot kontinuierlich vermittelt.

Finanzanlagen mit sozialer/ökologischer Auswahlprüfung

Alle Depot-A-Anlagen werden einer ESG-Prüfung unterzogen.

H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

| Finanzanlagen mit sozialer/ökologischer Auswahlprüfung | Wert |
|--|-----------|
| Volumen Finanzanlagen in T€ gesamt | 2.350.000 |
| Davon: Depot A in T€ | 1.077.000 |
| Davon: Depot B in T€ | 1.300.000 |
| Anteil der Eigenanlage (Depot A), der nach ESG-Kriterien bewertet wurde | 100 % |
| Anteil der Kundenanlage (Depot B), der nach ESG-Kriterien bewertet wurde | 82 % |

Handlungsprogramm zur Umsetzung von Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

Gemeinsam mit unseren Partnern ISS Oekom Research und der Strategieberatung KPMG arbeiten wir weiter an der nachhaltigen Ausrichtung unserer Investments. Für 2022/2023 gibt es bereits weitere Ziele, die wir umsetzen möchten.

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|---------------------------|--|---|-----------|
| PAIs | Berücksichtigung von PAIs im Investmentprozess | Implementierung, sofern Daten im ausreichenden Maße verfügbar | 2022/2023 |
| Investmentprozess Depot B | Dokumentation des Nachhaltigkeitsprozesses | Verschriftlichung von Änderungen im Investmentprozess | 2022 |
| Rheinischer Kirchenfonds | Klassifizierung als nachhaltiger Fonds | Abstimmung KVG | 2022 |
| Global Top | Klassifizierung als nachhaltiger Fonds | Abstimmung KVG | 2022 |

Geschäftsbetrieb

H11 Achtung der Menschenrechte

Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für unsere Geschäftstätigkeit sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Unsere Beschäftigten, Kundinnen und Kunden, Geschäftspartner und Lieferanten kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet. Als Sparkasse beteiligen wir uns nicht an internationalen Projektfinanzierungen in Entwicklungsländern. Gesetzeskonformes Handeln und eine ausgeprägte Compliance-Kultur sind die Grundlagen unserer Geschäftstätigkeit. Bestimmte Geschäftsprozesse werden durch die Compliance-Funktion in unserer Sparkasse überwacht.

Für alle Beschäftigten der Sparkasse werden die Kernarbeitsnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“ eingehalten. Wir erfüllen alle gesetzlichen und tariflichen Anforderungen an Mitbestimmung, Gleichstellung, Antidiskriminierung, Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung. Vor diesem Hintergrund haben wir für den Geschäftsbetrieb der Sparkasse keine gesonderte Risikoanalyse zur Einhaltung der Menschenrechte durchgeführt.

Mit Blick auf das Kerngeschäft werden Menschenrechtsaspekte in nachhaltigen Anlageprodukten berücksichtigt und in den jeweiligen Mittelverwendungsnachweisen bzw. Produktinformationen offengelegt. Im Kreditgeschäft werden verschiedene Risikoarten geprüft. Einzelheiten zu materiellen Risiken legen wir im Risikobericht im Rahmen des Konzernlageberichts offen.

Achtung der Menschenrechte

Für die Sparkasse Düsseldorf gehören die Achtung der Menschenrechte und die Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit zu ihrem Selbstverständnis. Aus ihrem Selbstverständnis als Sparkasse und ihrer unternehmerischen Verantwortung heraus ist die Sparkasse dem Gemeinwohl verpflichtet. Wir bekennen uns zu den Zielen einer nachhaltigen Entwicklung. Die Achtung der Menschenrechte ist dabei von besonderer Bedeutung. Die Sparkasse und ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind dazu angehalten, bei allen unternehmensinternen sowie bei allen externen geschäftlichen Aktivitäten aufrichtig, ethisch einwandfrei, fair, verlässlich und nachhaltig zu handeln und die Wahrung der Menschenrechte sicherzustellen. Dies erwartet die Sparkasse auch von ihren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern und Dienstleistern. Die Sparkasse bekennt sich nachdrücklich zum Verbot jeglicher Form von Zwangsarbeit, Menschenhandel und moderner Sklaverei. Die Sparkasse duldet keine Form ausbeuterischer Kinderarbeit.

Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Als Sparkasse bekennen wir uns zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen. Wir unterstützen die Sicherstellung von freier Meinungsäußerung, von Organisationsfreiheit und die Einrichtung von Beschäftigtenvertretungen im Unternehmen. Wir sind der vertrauensvollen Zusammenarbeit mit den Beschäftigten und ihren Vertreterinnen und Vertretern verpflichtet, insbesondere dann, wenn es um Menschenrechte, Diversität, Inklusion und einen fairen Interessenausgleich im konstruktiven sozialen Dialog geht. Entsprechend den Vorgaben des Betriebsverfassungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Die internen Beschäftigungsstandards werden in vertrauensvoller Zusammenarbeit mit dem Personalrat in Form von Dienstvereinbarungen festgehalten. Außerdem findet regelmäßig ein Austausch zwischen Vorstand und Personalrat sowie Personalleitung und Personalrat statt. Im Rahmen dieses Austauschs hat der Personalrat die Gelegenheit, die Interessen und Rechte der Beschäftigten aufzuzeigen und wahrzunehmen.

Darüber hinaus engagieren wir uns für familienfreundliche Arbeitsbedingungen und langfristige Entwicklungsperspektiven unserer Beschäftigten. Zudem können sich die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Rahmen von Beschwerderechten, Personalentwicklungsprozessen und Feedback-Mechanismen in die Weiterentwicklung der Sparkasse einbringen.

So haben alle Beschäftigten jederzeit die Möglichkeit, in unserem Ideenmanagement Optimierungen und Verbesserungsvorschläge einzureichen und sich so aktiv an der Weiterentwicklung unserer Geschäftsprozesse und dem Nachhaltigkeitsmanagement zu beteiligen.

Um einen offenen und kollaborativen Austausch der Beschäftigten zu Ideen und Innovation auf einer transparenten Plattform zu fördern, nutzen wir seit 2020 die webbasierte Softwarelösung „S-Innovation“. Alle Mitarbeitenden können auf dieser Plattform Ideen einreichen sowie alle veröffentlichten Ideen einsehen, bewerten, kommentieren und weiterempfehlen. Durch diesen Austausch soll das Innovations- und Ideenpotenzial der Mitarbeitenden ausgeschöpft sowie die Schwarmintelligenz genutzt werden, um die Zukunft der Sparkasse Düsseldorf nachhaltig mitzugestalten. Die transparente Plattform trägt zur Förderung des Mitarbeiterdialogs und einer Ideen- und Innovationskultur bei.

Kundinnen und Kunden

Kundenzufriedenheit ist ein wichtiges strategisches Geschäftsziel der Sparkasse. Wir bekennen uns zu unserer Verantwortung für die Menschen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für uns auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Unser Ziel ist es, unsere Produkte und Dienstleistungen für jede Kundin und jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen. Wir haben daher den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu unserem Internetauftritt, zu den Selbstbedienungsgeräten und zu unserem gesamten Beratungsangebot ausgebaut. Wir verfügen über ein umfassendes internes und externes Beschwerdemanagement, in dem wir sämtliche Impulse und Anliegen unserer Kundinnen und Kunden systematisch analysieren.

→ **Beschwerdemanagement**

Lieferanten und Dienstleister

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

Die in diesem Bericht veröffentlichte Einkaufsrichtlinie ist Grundlage für den Einkaufsprozess. In ihr wird der Einkaufsprozess im Haus der Sparkasse Düsseldorf beschrieben. Dazu gehören Standardformulierungen in den Verträgen, in denen auf das Mindestlohngesetz und deren Einhaltung verpflichtend hingewiesen wird. Die Dokumentation der Vorgaben an die Lieferanten wird in die Standardverträge aufgenommen. Bei Beauftragung von Leistungen per Auftrag stehen die Lieferbedingungen mit im Auftrag. Mit unseren regelmäßigen Lieferanten finden Gespräche statt, die individuell gestaltet sind und sich auf Jahresgespräche, Feedback nach Abwicklung u. Ä. beziehen. Im August 2021 hat der Einkauf der Sparkasse Düsseldorf ein Positionspapier zum Thema Nachhaltigkeit erstellt, das zukünftig die Positionierung des Hauses zum Thema Nachhaltigkeit im Einkauf definiert. Im folgenden Indikator H12 wird dies ausführlich dargestellt.

H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

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

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

Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung

Die Sparkasse Düsseldorf verfügt über eine Einkaufsrichtlinie, die den Einkaufsprozess im Hause beschreibt. Darüber hinaus gibt es Musterverträge für den Vertragsabschluss mit Dienstleistern, in denen auf das Mindestlohngesetz und dessen Einhaltung verpflichtend hingewiesen wird. Diese Angaben werden in die Standardverträge mit aufgenommen. Bei der Beauftragung von einzelnen Leistungen stehen die Lieferbedingungen im Auftrag. Mit unseren regelmäßigen Lieferanten finden Gespräche statt, die individuell gestaltet sind und sich auf Jahresgespräche, Feedback nach Abwicklung u. Ä. beziehen. Eine darüber hinausgehende regelmäßige und auch dokumentierte Kommunikation findet aktuell nicht statt.

Im August 2021 hat der Einkauf der Sparkasse Düsseldorf ein Positionspapier zum Thema Nachhaltigkeit erstellt. Dieses wird im Nachhaltigkeitsmanagement überprüft und mit dem Vorstand abgestimmt. Nachfolgend werden die geplanten Richtlinien zusammengefasst.

Positionierung der Sparkasse Düsseldorf zum Thema Nachhaltigkeit im Einkauf (Zielbild für 2022)

Nachhaltigkeit in der Sparkasse Düsseldorf

Nachhaltigkeit spielt für die Sparkasse Düsseldorf eine wichtige Rolle. Für uns bedeutet Nachhaltigkeit, dass wirtschaftlicher Erfolg mit sozialer und ökologischer Verantwortung im Einklang steht. Im Geiste unseres öffentlichen Auftrags handeln wir verantwortungsvoll gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Trägerkreisen, Mitarbeitenden, Lieferanten sowie unserer Umwelt. Wir wollen dazu beitragen, dass die Menschen auch künftig in einer lebenswerten Region zu Hause sind und stellen uns dieser Verantwortung in folgenden Punkten:

Ökonomische Verantwortung und Geschäftsethik

- Wir wirtschaften verantwortungsvoll und langfristig in unserer Region.
- Wir achten geltendes Recht.
- Wir treten gegen jede Form von Korruption und Bestechung ein.

Soziale Verantwortung

- Wir achten die Menschenrechte im Sinne der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen.
- Wir treten gegen jede Form von Diskriminierung im Sinne der Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation der Vereinten Nationen (ILO, International Labour Organization) ein.
- Wir treten gegen jede Form der Zwangsarbeit im Sinne der ILO-Kernarbeitsnormen ein.
- Wir treten gegen Kinderarbeit im Sinne der ILO-Kernarbeitsnormen ein.
- Wir garantieren unseren Mitarbeitenden Vereinigungsfreiheit und das Recht auf Kollektivverhandlungen.
- Wir beachten die Rechte der Mitarbeitenden im Hinblick auf Arbeitsschutz und Arbeitssicherheit und sorgen für sichere gesundheitsverträgliche Arbeitsbedingungen.
- Wir beachten die Anforderungen aus dem Mindestlohngesetz (MiLoG), auch bei der Vergabe von Aufträgen.

Ökologische Verantwortung

- Wir wirtschaften ressourcenschonend.
- Wir streben den Einsatz erneuerbarer Energien an.
- Wir fördern das Umweltbewusstsein und unterstützen unsere Kundinnen und Kunden in der Entwicklung und Nutzung umweltfreundlicher Technologien.
- Wir fördern das Gemeinwohl in unserer Region.

Mit unseren Lieferanten und Dienstleistern pflegen wir einen fairen und partnerschaftlichen Umgang. Bei sonst gleichen Rahmenbedingungen streben wir die Zusammenarbeit mit Lieferanten und Dienstleistern aus unserer Region an.

Nachhaltigkeit bei den Lieferanten und Dienstleistern der Sparkasse Düsseldorf

Auch von unseren Lieferanten und Dienstleistern erwarten wir entsprechende Anstrengungen, die oben genannte Positionierung im übertragenen Sinne auf ihr eigenes Handeln anzuwenden und damit die Aktivitäten der Sparkasse Düsseldorf zur Nachhaltigkeit zu unterstützen. Diese Positionierung basiert auf internationalen, anerkannten Standards, wie dem [UN Global Compact](#), den [ILO-Kernarbeitsnormen](#) sowie auf der [Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen](#).

Zukünftige Ausrichtung

Die Sparkasse Düsseldorf betrachtet die Einhaltung der oben aufgeführten Grundsätze als wichtig und wesentlich für die Geschäftsbeziehung mit ihren Lieferanten und Dienstleistern. Diese Herangehensweise wird in den nächsten Jahren parallel zur Fortentwicklung des Themas sukzessive angepasst und in die Vertragsgestaltung mit Lieferanten und Dienstleistern einfließen. Auch bei zukünftigen Ausschreibungen und der darauffolgenden Vergabe von Aufträgen werden wir das Thema Nachhaltigkeit bei der Entscheidungsfindung gewichten und berücksichtigen.

| Produkte/Dienstleistungen | Vorgaben zu Sozialverträglichkeit | Vorgaben zu Umweltverträglichkeit |
|---------------------------|--|--|
| Papier | | PEFC-Siegel, EU-Umweltblume (EU-Ecolabel) 92% bisher mit Umweltkennzeichen |
| Reinigungsleistungen | Vertragliche Vereinbarung des Mindestlohns | |
| Abfallentsorgung | | Gewerbeabfallverordnung |
| Energie | | Bezug von Ökostrom |
| Büromaterial | | Über SEG-Einkaufsportal: 74% davon sind Umweltartikel |

H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch

Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

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

Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs

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

Klimabilanz der Sparkasse

Den Vorgaben des Sparkassen-Standards entsprechend wird die Klimabilanz der Sparkasse Düsseldorf mithilfe des Kennzahlen-Tools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (nachfolgend „VfU-Tool“) jährlich erstellt. Die Klimabilanz 2021 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.4 des Updates 2018 erstellt. Die im VfU-Tool integrierten Emissionsfaktoren entstammen der Datenbank Ecoinvent 3.4.

H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch

| VFU-Kennzahlen | 2021 | | | Vorjahr | | |
|--|---|---|---|---|---|---|
| | Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung | Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in % | THG-Emissionen in Tonnen CO ₂ -Äquivalente | Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung | Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in % | THG-Emissionen in Tonnen CO ₂ -Äquivalente |
| Gebäudeenergie | | | | | | |
| 1) Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter/-in) | 23.126.693 | 28.908 | 217 | 21.154.327 | 26.443 | 759 |
| 1a) Stromverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter/-in) | 10.981.967 | 13.727 | 31 | 11.149.927 | 13.937 | 0 |
| 1b-1d) Wärmeverbrauch in den Gebäuden (MJ pro Mitarbeiter/-in) | 12.144.727 | 15.181 | 0 | 10.004.400 | 12.506 | 0 |
| 1c) Verbrauch von Fernwärme in MJ | 12.144.727 | 15.181 | 0 | 10.004.400 | 12.506 | 0 |
| Geschäftsreisen | | | | | | |
| 2) Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Mitarbeiter/-in) | 110.034 | 138 | 29 | 91.058 | 114 | 23 |
| Papier | | | | | | |
| 3) Papierverbrauch insgesamt in t (kg pro Mitarbeiter/-in) | 62 | 77 | 67 | 505 | 631 | 546 |
| Wasser | | | | | | |
| 4) Wasserverbrauch insgesamt in m ³ (Liter pro Mitarbeiter/-in) | 4.561 | 5.701 | 3 | 7.439 | 9.299 | 5 |
| Abfälle | | | | | | |
| 5) Gesamtes Abfallaufkommen in t (kg pro Mitarbeiter/-in) | 94 | 118 | 17 | 617 | 772 | 20 |
| Kühl- und Löschmittelverluste | | | | | | |
| 6) Kühl- und Löschmittelverluste in kg | 49 | | 70 | 95 | | 164 |

| | 2021 | | Vorjahr | |
|---|---|---|---|---|
| | Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr | Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in % | Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr | Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in % |
| Treibhausgasemissionen (Daten extrapoliert auf 100%-System) | | | | |
| 7) Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location Based (kg pro Mitarbeiter) | 1.488 | 1.860 | 2.363 | 2.954 |
| 7) Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market Based (kg pro Mitarbeiter) | 217 | 271 | 759 | 949 |
| 7a) Direkte Emissionen Scope 1 | 89 | 111 | 179 | 224 |
| 7b) Indirekte Emissionen Scope 2 Location-based method | 1.271 | 1.589 | 1.604 | 2.005 |
| 7c) Indirekte THG-Emissionen aus Scope 3 | 128 | 160 | 580 | 725 |
| 7d) THG-Reduktionszertifikate zur Kompensation in t | 0 | 0% | 0 | 0 |
| 7e) Verbleibende Netto-THG-Emissionen in t nach Kompensation/Offsetting durch Zertifikate (Anteil der Brutto-Emissionen in %) | 217 | 100% | 759 | 100 |

Umweltziele

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

Als Sparkasse setzen wir uns aktiv dafür ein, die Ziele des Pariser Klimaabkommens für die gesamte Volkswirtschaft zu erreichen. Wir wollen dazu beitragen, die Wirtschaft mit dem Ziel eines besseren Klimaschutzes zu verändern. Ziel ist es, unsere CO₂-Emissionen um mindestens drei Prozent pro Jahr zu vermindern und unseren Geschäftsbetrieb bis spätestens 2035 CO₂-neutral zu gestalten. Dieses Ziel haben wir mit der Unterzeichnung der Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften im Jahr 2020 öffentlich dokumentiert.

Aus dem intensiven Austausch mit der Stadt Düsseldorf und Stakeholdern heraus ergeben sich sukzessive Handlungsfelder, die das gemeinsame Ziel der Klimaneutralität bis 2035 einleiten.

Die Erstellung einer eigenen CO₂-Bilanz hilft uns, die Umweltbilanz sukzessive für unseren Geschäftsbetrieb zu verbessern. Basisjahr für die CO₂-Bilanz ist das Geschäftsjahr 2020.

Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umwelleistung

Im Geschäftsbetrieb halten wir alle gesetzlichen Umweltvorgaben ein, zum Beispiel in den Bereichen Trinkwasser, Energie und Entsorgung (Gewerbeabfallverordnung). Wir führen die vorgeschriebenen Energieaudits gemäß Energiedienstleistungsgesetz (EDL-G) durch und halten bei Neubauten und Sanierungsmaßnahmen die Vorgaben gemäß GEG ein.

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|--------------------------------------|---|---|------------------------------|
| Treibhausgasemissionen | Verringerung des Kältemittelverbrauchs | Eine Leckageprüfung der kältetechnischen Anlagen wird durchgeführt und festgestellte Leckagen werden beseitigt. | Derzeit in der Umsetzung |
| Gebäudeenergieverbrauch | Verringerung des Stromverbrauchs für Kühlzwecke | Die technische Möglichkeit der Nachtkühlung der Räumlichkeiten wird überprüft und wenn möglich umgesetzt. | In Planung für das Jahr 2022 |
| Erneuerbarer Gebäudeenergieverbrauch | Verringerung CO ₂ Verbrauch | Jobräder, Dienstvereinbarung mobiles Arbeiten, E-Ladestationen | Umgesetzt in 2021 |

Die Reduktion der Treibhausgasemissionen wird durch die Verringerung des Kältemittelverbrauchs angestrebt. Es wird geschätzt, dass ca. 10 % des im Basisjahr 2020 verbrauchten Kältemittels eingespart werden kann, sprich ca. 16 t CO₂. Die Gesamtemissionen werden dadurch um ca. 2 % reduziert.

Personal

H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange

Motivierte und kompetente Mitarbeitende sind das Fundament, auf dem die kontinuierliche und qualitativ hochwertige Betreuung unserer Kundinnen und Kunden ruht. Das veränderte Kundenverhalten und die fortschreitende Digitalisierung erfordern eine deutlich differenziertere Marktbearbeitung. Vertriebskanäle mit neuen Rollen und Aufgaben entstehen. Die Prozesse, die Personalstruktur und -steuerung werden entsprechend angepasst.

Wesentliche Handlungsfelder im Personalbereich sind:

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

Faire Beschäftigung und Tariftreue

Die Sparkasse Düsseldorf beschäftigt zum 31. Dezember 2021 insgesamt 1.512 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, im Vorjahr lag die Beschäftigtenzahl bei 1.538 Personen.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut wendet die Sparkasse bei 94,0 Prozent der Beschäftigten den „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“ an, in dem Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. 6,0 Prozent sind außertariflich beschäftigt. Für alle Beschäftigten der Sparkasse Düsseldorf werden die Kernnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“ eingehalten.

Die Sparkasse Düsseldorf ist eine attraktive Arbeitgeberin, für Berufsanfängerinnen und Berufsanfänger wie für bereits im Beruf stehende Personen. Die Mehrzahl unserer Beschäftigten sowie Führungskräfte lebt auch im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bilden wir Nachwuchskräfte aus und entwickeln ihre Fähigkeiten und Kenntnisse kontinuierlich in der Sparkasse weiter. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Sparkasse Düsseldorf beträgt 22,7 Jahre. 99,2 Prozent aller Beschäftigten sind auf der Grundlage eines unbefristeten Arbeitsvertrags angestellt, 0,8 Prozent der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben befristete Arbeitsverträge.

Unsere Ausbildungsquote betrug 4,7 Prozent im Jahr 2021. Unsere Auszubildenden haben eine duale Berufsausbildung gewählt, bei der sich praxisnahes Lernen in der Sparkasse und im Berufsschulunterricht ergänzen. Ein Teil studiert ausbildungsbegleitend an der Hochschule für Finanzwirtschaft und Management. Alle Auszubildenden streben einen Abschluss als Bankkauffrau oder Bankkaufmann an. Unser Ziel ist es, geeignete Auszubildende nach dem Abschluss ihrer Berufsausbildung in ein Beschäftigungsverhältnis in der Sparkasse zu übernehmen.

Bereits während der Berufsausbildung ist es uns als Sparkasse wichtig, unseren jungen Kolleginnen und Kollegen Sicherheit und Perspektive, aber auch interessante und flexible Arbeitsfelder zu bieten. Wir sind überzeugt, dass die wirkliche Anerkennung und Wertschätzung eigener Ideen das Ankommen im Unternehmen fördert. Im Rahmen der Ausbildung stärken wir daher durch selbst organisierte oder projektbezogene Arbeitsformen die Eigenverantwortlichkeit und die Kreativität unserer Auszubildenden. So haben unsere Auszubildenden, in Zusammenarbeit mit dem Naturschutzbund Deutschland, einen Nachhaltigkeitstag organisiert und bei der Apfelernte unterstützen können.

Gleichbehandlung und Entgelttransparenz

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

Unsere Beschäftigten werden auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen unabhängig vom Geschlecht für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Die Sparkasse Düsseldorf erstellt gemäß § 16 der Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) jährlich einen Vergütungsbericht und veröffentlicht diesen auf ihrer Website. Darin sind die Vergütungsstrukturen genauer dargestellt.

Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) umfassend und haben die dazu erforderlichen Strukturen und Abläufe in der Sparkasse etabliert. Die AGG-Beauftragten stehen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern jederzeit als Ansprechpersonen zur Verfügung. Unsere Gleichstellungsbeauftragte, die organisatorisch direkt der Vorsitzenden des Vorstands zugeordnet ist, wird darüber hinaus in alle relevanten Maßnahmen und Prozesse einbezogen, um die Umsetzung der Inhalte des LGG gewährleisten zu können. Sie ist außerdem an der Erstellung und regelmäßigen Überwachung des Gleichstellungsplans, der nach den Maßgaben des Landesgleichstellungsgesetzes (LGG) NRW verabschiedet wurde, und den darin gesetzten Zielen und Maßnahmen beteiligt. Ein regelmäßiges Reporting überwacht diese Ziele, um möglichen Unterrepräsentanzen rechtzeitig mit geeigneten Maßnahmen entgegenzuwirken.

Ende 2021 ist der zweite Gleichstellungsplan für die Jahre 2022 bis 2025 verabschiedet worden. Dadurch, dass der Großteil der Beschäftigten und Auszubildenden der Sparkasse Düsseldorf tarifvertraglich vergütet wird, ist eine angemessene Bezahlung sichergestellt. Auch das außertarifliche Vergütungssystem gewährleistet in Analogie zum tariflichen Vergütungssystem in Form von Gradinggruppen eine angemessene Vergütung wertneutral orientiert an den stellenbezogenen Aufgaben, der Größe des verantworteten Bereichs und der Verantwortung für das Gesamthaus. Demnach werden Frauen und Männer bereits heute für gleiche Tätigkeiten auch geschlechtsneutral gleich entlohnt.

Beschäftigte haben seit dem 6. Januar 2018 einen individuellen Auskunftsanspruch in der Sparkasse Düsseldorf. Die Beschäftigten dürfen Auskunft zu dem durchschnittlichen monatlichen Bruttoentgelt nach § 5 Abs. 1 EntgTranspG und bis zu zwei einzelne Entgeltbestandteile verlangen. Dazu hat der Beschäftigte eine gleiche oder gleichwertige Tätigkeit (Vergleichstätigkeit; § 4 EntgTranspG) zu benennen.

Mitbestimmung und Beteiligung

Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes NRW ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

Als Sparkasse bekennen wir uns zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen. Wir unterstützen die Sicherstellung von freier Meinungsäußerung, von Organisationsfreiheit und die Einrichtung von Beschäftigtenvertretungen im Unternehmen. Wir sind der vertrauensvollen Zusammenarbeit mit den Beschäftigten und ihren Vertreterinnen und Vertretern verpflichtet, insbesondere dann, wenn es um Menschenrechte, Diversität, Inklusion und einen fairen Interessenausgleich im konstruktiven sozialen Dialog geht. Im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens können Beschäftigte Ideen, Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen.

H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

| Beschäftigtenstruktur | Anzahl gesamt | Männer | Frauen | Divers |
|---|---------------|--------|--------|--------|
| Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees) | 1.512 | 653 | 859 | 0 |
| Auszubildende und Trainees | 71 | 40 | 31 | 0 |
| Beschäftigte aus der Region | 1.510 | 653 | 857 | 0 |
| Führungskräfte aus der Region | 137 | 96 | 41 | 0 |
| Gleichbehandlung und Tarifverträge | Anzahl gesamt | Männer | Frauen | Divers |
| Beschäftigte mit Tarifvertrag | 1.421 | 576 | 845 | 0 |
| Gleichstellungsbeauftragte | 1 | 0 | 1 | 0 |

→ 94,0 % Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag

→ 99,2 % Anteil Beschäftigte mit unbefristetem Arbeitsvertrag

→ 0,8 % Anteil Beschäftigte mit befristetem Arbeitsvertrag

→ 22,7 Jahre Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit

→ 4,7 % Ausbildungsquote

→ 66,7 % Übernahmequote

Diversität und Chancengerechtigkeit

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

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

Mit der Unterzeichnung der „Charta der Vielfalt“ in 2022 werden wir unser Bekenntnis zu Fairness und Wertschätzung von Menschen in Unternehmen sowie zur Schaffung eines vorurteilsfreien und nicht ausgrenzenden Arbeitsumfelds unterstreichen.

Als ein vordringliches Entwicklungsfeld im Bereich der Diversität sehen wir die Förderung von Frauen in Führungspositionen. Gemessen an ihrem Anteil an der Gesamtzahl der Beschäftigten sind sie in Führungspositionen über alle Ebenen nicht entsprechend vertreten. Die stetige Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen der Sparkasse hat für uns daher hohe Priorität.

Die Altersstruktur des Vorstands ist wie bei allen Kreditinstituten durch gesetzliche Anforderungen geprägt, die eine Zulassung als Vorstand von beruflichen Qualifikationsnachweisen abhängig machen und eine Mindestzahl von Berufsjahren voraussetzen. Insofern sind keine unter 30-Jährigen in diesem Organ vertreten. Durch vielfältige Maßnahmen fördert die Sparkasse die Entwicklung von Frauen in Führungspositionen, wie zum Beispiel die Teilnahme am Cross-Mentoring-Programm der Sparkassenakademie NRW, "Führen im Tandem" durch das Modell "Topsharing", Führung in Teilzeit, Förderung höherer Bildungsabschlüsse, Aufbau eines Netzwerks weiblicher Führungskräfte in der Stadtsparkasse Düsseldorf unter Schirmherrschaft unserer Vorstandsvorsitzenden oder Seminarangebote speziell für Frauen.

Die Stadtsparkasse Düsseldorf hat eine Diversitätsrichtlinie für den Vorstand der Stadtsparkasse Düsseldorf verabschiedet und darin die nachfolgenden Zielsetzungen definiert. Die Erreichung dieser Ziele werden wir im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung jährlich transparent machen.

Der Anteil von Frauen im Vorstand der Sparkasse beträgt 25 Prozent und soll mindestens gehalten werden.

Die Stadtsparkasse Düsseldorf sieht insbesondere in leistungsbereiten und -starken Frauen einen wesentlichen Erfolgsfaktor für die Zukunft. Durch entsprechende Personalgewinnung, Ausbildung und Fortbildung soll spätestens bis 2035 weiterhin mindestens eine Frau unter den Vorstandsmitgliedern zuzüglich den Verhinderungsvertreterinnen und -vertretern in der Sparkasse sein. Dadurch trägt die Sparkasse dazu bei, dass gruppenweit mindestens 30 Prozent der obersten Managementebene aus Frauen bestehen.

H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

| Diversität bei Beschäftigten und Führungskräften | Anzahl gesamt | Geschlecht | | | Alter | | |
|---|------------------|------------|----------|--------|------------|-------------|------------|
| | | männlich | weiblich | divers | < 30 Jahre | 30-50 Jahre | > 50 Jahre |
| Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees) | 1512 | 653 | 859 | 0 | 145 | 645 | 722 |
| Vorstandsmitglieder | 4 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Führungskräfte | 138 | 96 | 42 | 0 | 1 | 79 | 58 |
| Kontrollorgane und Eigentümer | Anzahl gesamt | männlich | weiblich | divers | < 30 Jahre | 30-50 Jahre | > 50 Jahre |
| Verwaltungsrat | 15 | 10 | 5 | 0 | 0 | 4 | 11 |

- 56,8 % Weibliche Beschäftigte
- 30,4 % Weibliche Führungskräfte
- 25,0 % Weibliche Vorstandsmitglieder
- 33,3 % Weibliche Verwaltungsratsmitglieder

Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|---------------------------------|---|---|-------------|
| Arbeitgeberattraktivität | Stärkung der Arbeitgeberattraktivität | Weiterentwicklung und Ausbau von Maßnahmen zur Stärkung der Vereinbarkeit von Beruf, Familie und Privatleben bspw. durch Ausweitung der Flexibilisierung von Arbeitszeit und -ort, Ausweitung mobiles Arbeiten, Angebote des Gesundheitsmanagements u. a. das Angebot zum Dienstradleasing, Betriebssportgemeinschaften | laufend |
| Kompetenz unserer Beschäftigten | Weiterentwicklung und Aufbau der Kompetenzen unserer Mitarbeitenden | Ausbau des Fort- und Weiterbildungsangebots insb. in Bereichen der digitalen Fitness und neuer digitaler Zusammenarbeitsformen; kurzfristig Aufbau der Nachhaltigkeitskompetenzen in den verschiedenen Fachbereichen | laufend |
| Gleichstellung | Förderung der Gleichstellung und Schaffung geeigneter Rahmenbedingungen | Transparentes PE-Konzept und Talentmanagement für das Gesamthaus, Angebot zum Cross-Mentoring der Sparkassenakademie, Aufbau von Netzwerken wie Women in Business und des Elternnetzwerks, Führen im Tandem, Ausbildung in Teilzeit, Beitritt der Charta der Vielfalt e. V. im kommenden Jahr | 2022 - 2026 |

H15 Beruf und Familie

Die Sparkasse fühlt sich der Vereinbarkeit von Beruf und Familie verpflichtet. Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Dazu gehört auch, dass wir in der Sparkasse eine Kultur der Kollegialität fördern, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist.

Wir möchten außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso wollen wir Männer stärker ermutigen, Zeit für die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir mit spezifischen Maßnahmen. Für die Beratung der Beschäftigten steht auch ein zertifizierter Eltern- bzw. Pflegeguide zur Verfügung.

Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schafft die Stadtsparkasse Düsseldorf durch eine Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten zur Vereinbarkeit von Beruf, Familie und Privatleben. Die Stadtsparkasse Düsseldorf bietet verschiedene Möglichkeiten der Arbeitszeitgestaltung in Form von flexiblen Arbeitszeit- und Arbeitsortmodellen an. So können alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ihre Arbeitszeiten je nach persönlichem Bedarf und Lebenssituation im Rahmen der betrieblichen Möglichkeiten frei einteilen, sei es zu Studienzwecken, einer ausgewogenen Work-Life-Balance, der Kinderbetreuung oder Pflege naher Angehöriger. Seit 2020 wurde außerdem das anlassbezogene mobile Arbeiten eingeführt, das sich insbesondere in der schwierigen Situation 2021 bewährt hat. Dies bietet den Beschäftigten mehr Flexibilität und entlastet zudem im Sinne einer nachhaltigen und ökologischen Umweltbilanz Berufspendler.

Daneben besteht für die Beschäftigten die Möglichkeit, unseren dienstvertraglich geregelten Kinderbetreuungsurlaub in Anspruch zu nehmen, falls die gesetzlich vorgesehenen Zeiträume nicht als ausreichend empfunden werden. Außerdem bieten wir Sabbaticals, Altersteilzeit und Vorruhestandsmodelle an.

H15 Beruf und Familie

| Inanspruchnahme von Elternzeit | Anzahl gesamt | Männer | Frauen | Divers |
|---|---------------|--------|--------|--------|
| Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit) | 489 | 63 | 426 | 0 |
| Beschäftigte in Elternzeit im Berichtsjahr | 66 | 6 | 60 | 0 |
| Rückkehr nach Elternzeit im Berichtsjahr | 28 | 4 | 24 | |

H16 Gesundheit

Mit einem umfassenden Angebot fördern wir die Gesundheit unserer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport, ergonomische Arbeitsplätze oder ein unabhängiges psychosoziales Beratungsangebot für Beschäftigte in schwierigen persönlichen Lebenssituationen. Wir möchten unsere Mitarbeitenden lebensphasenorientiert beraten. Aus diesem Grund hat die Stadtsparkasse Düsseldorf jeweils einen Mitarbeitenden als Eltern- bzw. Pflegeguide qualifiziert, um unseren Mitarbeitenden eine kompetente Beratung zu diesen Themenfeldern bieten zu können.

Daneben bietet die Stadtsparkasse Düsseldorf das Betriebliche Eingliederungsmanagement als eigenständiges Verfahren bei Bedarf allen Mitarbeitenden nach § 167 Abs. 2 SGB IX durch eine hierfür zertifizierte Mitarbeiterin (CDMP) an.

Wir bieten unseren Mitarbeitenden außerdem ein umfassendes betriebliches Gesundheitsmanagement, das die Prävention und somit die nachhaltige Stärkung der Gesundheit der Mitarbeitenden zum Ziel hat. In Abstimmung mit den Krankenkassen finden jährlich eine Vielzahl von präventiven Maßnahmen bzw. Veranstaltungen statt. Zudem erhalten Mitarbeitende das Angebot der mobilen Massage und der Beratung durch die Betriebspsychologin. Die Stadtsparkasse Düsseldorf förderte auch im Jahr 2021 weiterhin durch Zuschüsse Betriebssportgemeinschaften. Wir unterstützen unsere Beschäftigten bei einer gesunden und ausgewogenen Ernährung mit unserem Kantinenbetrieb, in dem täglich unter anderem eine Salatbar, Obsttheke und vegetarische Gerichte angeboten werden. Zudem sind alle Arbeitsplätze ergonomisch eingerichtet.

Die Sicherheit am Arbeitsplatz stellen wir durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sicher. Die Stadtsparkasse Düsseldorf verfügt über eine Fachkraft für Arbeitssicherheit, die in regelmäßigen Abständen in Zusammenarbeit mit dem Personalrat, der Betriebsärztin, der Personalabteilung, der Unfallkasse NRW sowie dem hausinternen Gesundheitsmanagement Maßnahmen und Hinweise im Hinblick auf Arbeitssicherheit und Betriebssicherheit prüft, gegebenenfalls anpasst und veranlasst. So wurde mit Blick auf die Coronapandemie eine Gefährdungsbeurteilung Hygiene erarbeitet, um Gesundheitsschädigungen bzw. Erkrankungen der Beschäftigten präventiv entgegenzuwirken sowie eine Orientierung für angemessene Verhaltensweisen während der Covid-19-Pandemie zu bieten. Sie wird entsprechend neuer Erkenntnisse oder Änderungen der aktuell gültigen Coronavirus-Schutzverordnung (CoronaSchV) und der Arbeitsstättenregeln (ASR) regelmäßig überprüft und aktualisiert. Wir bieten unseren Beschäftigten darüber hinaus jährlich die Möglichkeit zur Teilnahme an einer Gripeschutzimpfung an. In 2021 haben wir daneben auch die Möglichkeit einer Corona-Schutzimpfung angeboten.

H16 Gesundheit

| Gesundheitsförderung | Maßnahmen | Anzahl | Nutzer/-innen |
|---|---|--------|--|
| Organisatorische Verankerung der Gesundheitsförderung | Eigenes Stellenprofil für Betriebliches Gesundheitsmanagement (BGM) und Betriebliches Eingliederungsmanagement (BEM) | | |
| Betriebsärztliche Betreuung | Betriebsärztin Dr. Stefanie Kuntz-Hehner, Arbeits-, Sozial- und Umweltmedizin der Heinrich-Heine-Universität Düsseldorf | 1 | |
| Betriebssportangebote | Diverse Sparten, je nach Interesse auch neue Spartenangebote | 13 | 250 |
| Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung | | Alle | |
| Kantine mit biologischem und vegetarischem Angebot | | 1 | Alle Mitarbeitenden können die Kantine nutzen, auch Gäste sind zugelassen. |

→ 5,0 % Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote

H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

Wir legen Wert auf gut ausgebildete Beschäftigte und fördern das lebenslange Lernen sowie die Weiterentwicklung der persönlichen Fähigkeiten. Die Bewältigung der durch den Werte- und Kulturwandel, die demografische Entwicklung, die Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für uns als Sparkasse oberste Priorität. Neben dem umfassenden internen Bildungsangebot stehen den Beschäftigten sowohl fachlich orientierte Seminare als auch Seminare zur Persönlichkeitsentwicklung zur Verfügung.

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

Menschliche Nähe unterscheidet uns von unseren Mitbewerbern – diesen persönlichen Kontakt wollen wir trotz des notwendigen Umbaus der Filialstruktur auf allen Wegen erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation unserer Beschäftigten für eine kanalübergreifende Kundenbetreuung. Damit dies gelingt, nutzen wir das Qualifizierungsangebot der regionalen Sparkassenakademie. In die Weiterbildung von 805 Beschäftigten haben wir im Berichtsjahr ca. 725.000 Euro investiert. Im Durchschnitt hat jede bzw. jeder Beschäftigte 1,9 Weiterbildungstage im Jahr zur Verfügung.

Nach der Ausbildung bieten wir vielen Beschäftigten die Weiterbildung zur „Sparkassenfachwirtin“ bzw. zum „Sparkassenfachwirt“ oder zur „Bankfachwirtin“ bzw. zum „Bankfachwirt“ an den Sparkassenakademien an. Anschließend ist die Weiterbildung zur „Sparkassen-Betriebswirtin“ bzw. zum „Sparkassen-Betriebswirt“ oder zur „Bankbetriebswirtin“ bzw. zum „Bankbetriebswirt“ möglich. Studieninteressierten Talenten/Potenzialträgerinnen und Potenzialträgern fördern wir das Studium zum Bachelor of Science an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe und bei anderen Anbietern, wie der Frankfurt School of Finance and Management (FOM).

Besonders leistungsstarke Bachelorabsolventinnen oder -absolventen können ein Studium zum "Master of Business Administration (MBA)" anschließen, welches für obere Führungsaufgaben qualifiziert. Zudem unterstützen wir weitere Seminarreihen, die für die Übernahme einer Bereichsleitung oder eine „Verhinderungsvertretung“ qualifizieren.

Durch das interne Nachwuchskonzept „S-Chance“ werden junge Talente außerdem individuell gefördert. Seit 2020 helfen wir im Rahmen eines „Studierendenpools“ jungen Fachkräften, ihr Potenzial zu entfalten. Darüber hinaus werden Talente im Rahmen des sogenannten „Talentmanagements“, ein anforderungsbezogenes Weiterbildungskonzept für Talente, ausgerichtet auf Fach- und Führungslaufbahnen, gefördert.

In 2020/2021 haben wir unseren Beschäftigten zudem für ein Jahr den Zugang zu "digital.now", der Onlineschulung zur digitalen Transformation, eingeräumt. Ende 2021 haben wir "Lernstraßen" eingeführt, die auch kostenfreie digitale Module zu verschiedenen Themen anbieten.

H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

| Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen | Anzahl gesamt | < 30 Jahre | 30-50 Jahre | > 50 Jahre |
|---|---------------|------------|-------------|------------|
| Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen | 805 | 124 | 368 | 313 |
| Personentage für Fortbildung | 2.911 | 1.104 | 1.060 | 747 |
| Teilnehmende an Stipendiatenprogrammen (intern) | 9 | 9 | 0 | 0 |

| Investitionen in Fort- und Weiterbildung | Wert |
|--|--------------|
| Ausgaben für Fort- und Weiterbildung gesamt | 725.000 Euro |
| Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Beschäftigten | 1,9 Tage |

Corporate Governance

H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende

Der Corporate-Governance-Kodex der Sparkasse enthält auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen, insbesondere des Sparkassengesetzes für das Land NRW, einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung. Die Grundsätze des Kodex sind geleitet von den Zielen der Verantwortung des Vorstandes sowie des Verwaltungsrates der Sparkassen für die Sparkasse und der Sicherstellung von Transparenz und Kontrolle. Vielfältige Diskussionen und Bestrebungen sowohl im politischen und wirtschaftlichen Umfeld als auch insbesondere aus gesellschaftlicher Sicht haben zu deutlich höheren Anforderungen an die Kreditinstitute geführt. Im Mittelpunkt stehen dabei eine effiziente Überwachung sowie eine zielgruppenadäquate Transparenz ebenso wie ein kontinuierlicher Dialog mit den Interessengruppen (Aufsichtsorgane, Eigentümer, Vorstand, Beschäftigte, Kundinnen und Kunden und Dienstleister) und ein systematischer Verbesserungsprozess. Daneben gehört es zu den Aufgaben der Unternehmensführung, adäquate Verhaltensregeln für die Beschäftigten zu kodifizieren. Die Anforderungen an Finanzdienstleister steigen seit Jahren kontinuierlich. Sie sind unter anderem in folgenden Gesetzen und Richtlinien formuliert:

- Capital Requirements Regulation (CRR)
- Kreditwesengesetz (KWG)
- Wertpapierhandelsgesetz (WpHG)
- Geldwäschegesetz (GwG)
- Handelsgesetzbuch (HGB)
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Als ihren Unternehmenszweck versteht die Sparkasse den öffentlichen Auftrag aus § 2 Sparkassengesetz NRW. Die Geschäftsstrategie dient der Erfüllung dieses Auftrags. Der Sparkasse kommt damit eine besondere Rolle als verlässliche und vertrauenswürdige regionale Partnerin zu. An diesem Anspruch soll sich die Unternehmensführung und das Verhalten der Beschäftigten jederzeit orientieren. Vor diesem Hintergrund hat sich die Sparkasse entschieden, Inhalte und Regelungen im Sinne einer Corporate Governance zu beachten, die teilweise über die gesetzlichen Anforderungen und Verpflichtungen hinausgehen. Der Kodex wird in der Regel einmal jährlich vor dem Hintergrund gesetzlicher Entwicklungen überprüft und bei Bedarf angepasst. Der Vorstand berichtet über das Ergebnis der Überprüfung und erörtert dieses mit dem Verwaltungsrat. Im Sinne einer Querschnittsfunktion hinsichtlich der Corporate Governance sowie relevanter Interessengruppen erfolgt eine Konkretisierung der Inhalte und Anforderungen über die Geschäftsweisung für den Vorstand sowie die schriftlich fixierte Ordnung der Sparkasse. Durch die Formulierung wird die Verbindlichkeit der Inhalte geschaffen.

Daneben hat die Sparkasse mit den "Unternehmenswerten und Verhaltenskodex" ein verbindliches internes Regelwerk für die Beschäftigten der Sparkasse implementiert, in denen Kernanforderungen und Verhaltensstandards enthalten sind.

| H18 | Verhaltensstandards für Mitarbeitende | Status |
|-----|---|---------------|
| | Unternehmenswerten und Verhaltenskodex | implementiert |
| | Spezifische und themenbezogene Arbeitsanweisungen und Prozessbeschreibungen | implementiert |
| | web-basierte Trainings | implementiert |
| | Regelmäßige und anlassbezogene Schulungen und Informationen | implementiert |

H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

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

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

Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung

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

Der Bereich Compliance identifiziert zudem mögliche Interessenkonflikte. Darüber hinaus wird auch die Einhaltung der internen Verhaltensregeln vom Bereich Compliance geprüft. Hierzu gehört insbesondere das Regelwerk "Unternehmenswerte und Verhaltenskodex", das die Basis unserer Compliance-Grundsätze bildet.

Weiter unterstützen und beraten der Bereich Compliance sowie die Rechtsabteilung den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben. Der Bereich Compliance erstattet sowohl jährlich als auch anlassbezogen zu verschiedenen Themen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die interne Revision und an den Verwaltungsrat weitergeleitet.

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

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

H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

| Umsetzung von Compliance | Status |
|--|---------------|
| Abteilung Compliance | implementiert |
| Compliance-Beauftragter | vorhanden |
| Kommunikation und Schulungen zur Korruptionsbekämpfung | implementiert |
| Compliance-Bericht an Vorstand und Verwaltungsrat | jährlich |

Politische Interessenvertretung

Die Sparkasse ist Mitglied im Rheinischen Sparkassen- und Giroverband (RSGV) und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) in Berlin angeschlossen. Der DSGV vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe gegenüber staatlichen Stellen und in der Öffentlichkeit und organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe.

Darüber hinaus legt er die strategische Ausrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe fest. Hierzu erarbeiten seine Mitglieder und Verbundunternehmen mit dem DSGV Konzepte für eine erfolgreiche Marktbearbeitung. Der DSGV ist Träger der zentralen Bildungseinrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe, der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management. Weitere Gemeinschaftseinrichtungen sind zum Beispiel die Stiftung für die Wissenschaft, die Eberle-Butschkau-Stiftung sowie die Sparkassenstiftung für internationale Kooperation. Der DSGV verwaltet zudem die institutssichernden Einrichtungen nach dem Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz und das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe sowie den Sicherungsfonds der Girozentralen und den Sicherungsfonds der Landesbausparkassen. Wir spenden nicht an Parteien und Politiker*innen und Politiker.

Die Interessenvertretung der Sparkassen-Finanzgruppe in bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union geschieht auch über die Deutsche Kreditwirtschaft (DK), die Interessenvertretung der fünf kreditwirtschaftlichen Spitzenverbände. Deren Stellungnahmen und Pressemitteilungen zu bankrechtlichen und bankpraktischen Fragen insbesondere zum Aufsichts-, Wertpapier- und Steuerrecht veröffentlicht die DK auf ihrer Website. Die Mitgliedschaft im DSGV und im RSGV ist im Konzernabschluss der Stadtsparkasse Düsseldorf veröffentlicht.

Steuern

Steuern sind die wichtigste Einnahmequelle eines Staates für die Erfüllung seiner hoheitlichen Aufgaben, insbesondere der umfassenden Daseinsvorsorge für die Bürgerinnen und Bürger. Steuern dienen damit auch der Erfüllung der Aufgaben, die mit einer nachhaltigen Entwicklung der Staaten verbunden sind.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut berücksichtigt die Sparkasse umfassend und bei allen relevanten Geschäftstätigkeiten sowie in allen ihren Gesellschaften die jeweils gültigen steuerrechtlichen Anforderungen. Der Konzern hält die jeweils geltenden Steuergesetze und -vorschriften in Bezug auf ihre eigenen Steuerverbindlichkeiten ein. Wir kommunizieren anlassbezogen aktiv, transparent und konstruktiv mit den jeweils zuständigen Steuerbehörden. Steuerhinterziehung ist illegal und steht im Widerspruch zu unserer Unternehmenskultur sowie zu unseren Werten und Überzeugungen.

Handlungsprogramm im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| Überarbeitung webbasiertes Training | Information und Sensibilisierung | Verpflichtende Bearbeitung | abgeschlossen |
| Whistleblowing | Anpassung | Erweiterung des bestehenden Prozesses | in Planung |

Kommunikation

H2O Dialog mit Anspruchsgruppen

Unsere Anspruchsgruppen

Sparkassen sind aus der bürgerschaftlichen Motivation heraus gegründet worden, möglichst vielen Menschen wirtschaftliche und damit soziale Teilhabe zu ermöglichen. Damit gehört Gemeinwohlorientierung seit ihrer Gründung vor mehr als 200 Jahren zum Selbstverständnis dieser Institute. Aus ihrem gesellschaftlichen Auftrag ergeben sich die Anspruchsgruppen der Sparkasse. Menschen, Unternehmen und Kommunen in unserem Geschäftsgebiet sollen von der Geschäftstätigkeit der Sparkasse profitieren. Als nicht kapitalmarktorientierte Finanzinstitute sind die Sparkassen denjenigen verpflichtet, die in der Region tätig sind. Die für Sparkassen relevanten Anspruchsgruppen wurden 2012 in einer wissenschaftlichen Studie vom Institut für Kreditwesen der Universität Münster erarbeitet. Auf dieser Grundlage definieren wir die Anspruchsgruppen für unser Institut weiter unten aufgeführt.

Die Sparkasse ebenso wie die Mehrzahl ihrer Beschäftigten sind in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut führen wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unseres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit unseren Kundinnen und Kunden und Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen und den Bürgerinnen und Bürgern in der Region. Diese Dialoge waren bislang häufig nicht im Sinne der Nachhaltigkeit formalisiert, umfassen aber ein breites Spektrum an Themen, die für die zukunftsfähige wirtschaftliche und gesellschaftliche Weiterentwicklung der Region wesentlich sind. Wir nutzen den Austausch mit unseren Anspruchsgruppen, um unsere Geschäftspolitik, unser Produktangebot und unsere gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln.

H2O Dialog mit Anspruchsgruppen

Anspruchsgruppen

Landeshauptstadt Düsseldorf, Verwaltungsrat der Stadtsparkasse Düsseldorf, kommunalpolitische Entscheider

Lokale Institutionen

Kundinnen und Kunden

Mitarbeitende

Geschäftspartner

Bürgerinnen und Bürger

Lieferanten

Presse

Zivilgesellschaftliche Akteure, Nichtregierungsorganisationen

Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Der Dialog mit den Anspruchsgruppen erfolgt in regelmäßigem persönlichem Austausch und wird durch digitalisierte Prozesse wie Befragungen und die regulatorischen Anforderungen unterstützt.

Dialog mit Kundinnen und Kunden

Das Mifid-II-Beratungsprotokoll ist im Beratungsprozess als Tool fest integriert und dient als wesentliche Erweiterung im Kundenannahmeprozess, in dem alle notwendigen Informationen eingeholt werden. Der Zukunftschek im Februar 2020 wurde eingeführt. Er besteht aus dem Digitalisierungschek und dem EnergieCheck, welche die Kundinnen und Kunden an die Themen Digitalisierung und Nachhaltigkeit heranführen und in einer Bestandsaufnahme erstes Potenzial für eine nachhaltigere Ausrichtung ermitteln. Mit Kooperationspartnern werden auf Basis dieser Daten Investitionsmaßnahmen entwickelt, die auf eine nachhaltigere Ausrichtung einzahlen und die Wertschöpfungskette positiv beeinflussen. Die aus dem Zukunftschek ermittelten Maßnahmen fördern ebenfalls das natürliche Ressourcenmanagement sowie die Reduzierung des CO₂-Ausstoßes der Unternehmen.

Dialog mit Mitarbeitenden

Die Kommunikation mit den Beschäftigten und dem Personalrat erfolgt über persönliche Gespräche, direkte Anschreiben oder über das Intranet zum Beispiel in Form von Mitarbeitendenumfragen zu aktuellen Themen mit Nachhaltigkeitsbezug. So wurde in 2021 ein Schwerpunkt auf das Selbstverständnis der Stadtsparkasse Düsseldorf gelegt und mittels diverser Workshops ermittelt und definiert, wie sich die Sparkasse im neuen Umfeld von Nachhaltigkeit, Digitalisierung und Pandemie aufstellen kann, um glaubwürdig und effizient zu sein. Es wurde der Frage nachgegangen, wie sich Kultur im Haus messen lässt und wie eine gute Arbeitskultur für die Mitarbeitenden aussehen kann, um auf das Selbstverständnis der Sparkasse einzuzahlen. Durch die Bestellung einer Nachhaltigkeitsmanagerin im Haus wurde der interne Dialog zu mehr Nachhaltigkeit verstärkt. Zahlreiche Netzwerktreffen, die Verantwortliche und relevante Stellen im Haus für mehr Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb zusammenführen, haben stattgefunden.

Dialog mit der Stadt Düsseldorf

Die Stadtsparkasse Düsseldorf nimmt als Partnerin zur Klimaneutralität 2035 regelmäßig an Arbeitstreffen teil und wird über den Prozess und den Maßnahmenkatalog die Öffentlichkeit informieren.

Dialog mit übergeordneten Stakeholdern

Die Anforderungen der übergeordneten Stakeholder fließen im Projekt Nachhaltigkeit ein, werden hier gebündelt beobachtet, in Zusammenarbeit mit dem Vorstand bewertet und in einem zweiten Schritt über das Nachhaltigkeitsmanagement an die verantwortlichen Fachbereiche zur Umsetzung weitergegeben.

Dialog mit NGOs

Aus dem konsequenten Dialog mit NGOs entstehen für die Stadtsparkasse Düsseldorf wesentliche Handlungsfelder für mehr Nachhaltigkeit, die offengelegt und in das Nachhaltigkeitsmanagement mit einbezogen werden.

H20 Dialog mit Anspruchsgruppen

| Zielgruppe/Anspruchsgruppe | Anzahl Dialoge | Art des Dialogs | Wesentliche Themen/Inhalte | Ergebnisse |
|---|----------------|--|--|---|
| Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter | diverse | Artikel, Mitarbeiter-App | Grundlagen der Nachhaltigkeit, Vorgehen des Hauses | Steigerung der Sensibilität für mehr Nachhaltigkeit im Geschäftsbetrieb. |
| Kundinnen und Kunden | diverse | Klassische Werbung, Kommunikationsmaßnahmen im Internet, in den sozialen Medien, im Kundenmagazin "DialogImpuls", Beratungsprotokoll, Zukunftstcheck | Wertvoll 1825, Wertpapier Baumpflanzaktion, Nachhaltigkeit in der Stadtsparkasse Düsseldorf, Klimaspargbuch der Stadt Düsseldorf, Klimakredit und Unterstützung Klimaviertel Stadtwerke Düsseldorf | Schwerpunkt-kommunikation Nachhaltigkeit zur Steigerung der Sensibilität für mehr Nachhaltigkeit im Geschäfts- und Privatleben. |
| Geschäftspartner | 1 | Etablierung von Einkaufsrichtlinien | Austausch mit Geschäftspartnern und Definition von Nachhaltigkeitskriterien | Die Einkaufsrichtlinien werden für die Stadtsparkasse Düsseldorf angepasst und zukünftig in den Nachhaltigkeitsprozess implementiert. |
| Träger (Verwaltungsrat, kommunalpolitische Entscheider) | diverse | Verwaltungsratssitzungen und außerordentlicher Austausch | Definition von Handlungsfeldern für mehr Nachhaltigkeit, Austausch über die geplanten Projekte für mehr Nachhaltigkeit in der Region | Ziel ist das Erreichen der Klimaneutralität der Stadt Düsseldorf in 2035 |
| Breite Öffentlichkeit (Bürgerinnen und Bürger) | 1 | Deutscher Nachhaltigkeitspreis, Auslobung Sonderpreis "Local Hero" | Partnerschaft mit dem Deutschen Nachhaltigkeitstag, Auslobung des Sonderpreises stv. für alle Sparkassen und gemeinsam mit dem DSGV | Öffentlichkeitswirksame Kommunikation für alle Bürgerinnen und Bürger, um das Bewusstsein für mehr Nachhaltigkeit zu stärken |

| Zielgruppe/Anspruchsgruppe | Anzahl Dialoge | Art des Dialogs | Wesentliche Themen/Inhalte | Ergebnisse |
|--|----------------|--|--|---|
| Lokale Institutionen (Wirtschaft, Behörden, Presse und Wissenschaft) | 1 | Partnerschaft mit der Stadt Düsseldorf | Bekenntnis zum Ziel der Erreichung der Klimaneutralität für die Region bereits in 2035 | Maßnahmen für mehr Klimabewusstsein bekommen eine Plattform, die Transparenz und Sensibilität für das Thema Nachhaltigkeit wird sukzessive gesteigert |
| Zivilgesellschaftliche Akteure, Nichtregierungsorganisationen | 1 | Austausch, Bewertung | Fair Finance Deutschland bewertet die Nachhaltigkeitsbemühungen der Stadtsparkasse Düsseldorf jährlich | Handlungsfelder für mehr Nachhaltigkeit bekommen zusätzlichen Schwerpunkt in der zukünftigen strategischen Ausrichtung der Stadtsparkasse Düsseldorf |

Wesentlichkeitsprüfung

Ergänzend zu den persönlichen Dialogen mit unseren Anspruchsgruppen haben wir im Jahr 2021 eine breit angelegte Onlinebefragung und vertiefende Telefoninterviews durchgeführt, in deren Rahmen die Anspruchsgruppen die Handlungsfelder aus der Wesentlichkeitsmatrix der Stadtsparkasse Düsseldorf bewertet haben. Die Befragungsergebnisse wurden in die Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und der entsprechenden Zielsetzungen der Sparkasse integriert.

Handlungsprogramm im Bereich Sozialbelange

| Handlungsfeld | Ziel | Umsetzungsmaßnahme(n) | Termin |
|--|--|--|---|
| Partnerschaft mit der Stadt Düsseldorf | Klimaneutralität bis 2035 für die Region | Austausch mit Stakeholdern in regelmäßigem Turnus | 2035 |
| Umwelt | CO2 Einsparung | Erstellung der eigenen Klimabilanz und Definition von Handlungsfeldern | seit 2021 fortlaufend für jedes Geschäftsjahr |

Produkte

Nachhaltige Anlageprodukte

P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Als regionales Kreditinstitut bieten wir allen Bürgerinnen und Bürgern Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehört auch das Angebot nachhaltiger Anlageprodukte.

Nachhaltige Fonds

Mit den nachhaltigen Anlageprodukten der DekaBank und der Landesbanken verfügt die Sparkasse zusätzlich über ein Sortiment von Investmentfonds (zum Beispiel Renten-, Aktien- und Mischfonds, ETFs) und Anleihen sowie Zertifikaten, das für alle Kundinnen und Kunden passende Produkte je nach Risikoneigung und Liquiditätsbedarf bietet.

Im Rahmen der Anlageberatung werden die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kundinnen und Kunden abgefragt. Kundinnen und Kunden mit entsprechenden Präferenzen beraten wir im Rahmen der Wertpapierberatung über entsprechende Investitionsmöglichkeiten und empfehlen ihnen geeignete nachhaltige Anlageprodukte.

Das Anlagevolumen in nachhaltige Anlageprodukte im Depot B belief sich 2021 bei Fonds auf 1.226.250.276 Euro, das entspricht rund 24 % Prozent der gesamten Wertpapieranlage. Zusätzlich hatten wir 14,3 Mio. Euro in Zertifikaten der Deka auf nachhaltige Indizes im Depot-B-Bestand. Bei unserer hauseigenen Vermögensverwaltung (Robo) "fyndus" waren am 31.12.2021 zusätzlich rund 5,8 Mio. Euro in nachhaltigen Anlagestrategien investiert.

P1 Nachhaltige Anlageprodukte

| Nachhaltige Fonds | Volumen in € |
|---|--------------|
| Produktbezeichnung | |
| Stadtsparkasse Düsseldorf EuroRenten Plus | 52.210.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf NRW-Fonds | 249.300.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf Absolute Return INKA | 204.080.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf Nachhaltigkeit | 18.770.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf TOP-Chance | 73.230.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf TOP-Return | 255.940.000 |
| Stadtsparkasse Düsseldorf TOP-Substanz | 123.630.000 |
| Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AA | 76.568.587 |
| Deka-Basis Anlage (alle Varianten) | 67.551.058 |
| Deka-ImmobilienGlobal | 27.346.487 |
| Deka-Nachhaltigkeit Renten CF (A) | 22.820.659 |
| RobecoSAM Sustainable Water Equities E EUR | 22.068.602 |
| ÖkoWorld Klima C | 9.122.116 |
| Deka-ImmobilienMetropolen | 9.084.093 |
| Deka-Nachhaltigkeit Impact Aktien CF | 6.577.478 |
| Vontobel mtx Sustainable Emerging Markets Leaders | 4.207.011 |
| Deka-Stiftungen Balance CF | 1.786.166 |
| Deka-Nachhaltigkeit Aktien CF (A) | 1.357.830 |
| Deka-Nachhaltigkeit Balance CF (A) | 335.837 |
| Deka-Nachhaltigkeit DividendenStrategie CF(A) | 84.146 |
| Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien | 62.062 |
| Deka-Nachhaltigkeit GlobalChampions CF | 51.601 |
| Deka-Nachhaltigkeit Multi Asset CF | 49.431 |

| Nachhaltige Fonds | Volumen in € |
|----------------------------------|---------------|
| Deka-Nachhaltigkeit Dynamisch CF | 17.112 |
| Gesamt | 1.226.250.276 |

P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

Die Förderung der Ersparnisbildung in der Bevölkerung gehört zu unseren zentralen Aufgaben als Sparkasse. Die Negativzinsen erschweren die finanzielle Zukunftsvorsorge erheblich und bringen vor allem Menschen mit geringeren Einkommen unter Druck. Die Anpassung der Eigenvorsorge unserer Kundinnen und Kunden an die veränderten Rahmenbedingungen ist und bleibt eine vordringliche Aufgabe für uns als Sparkasse.

Die Menschen in der Region sind zunehmend bereit, für die eigene (Alters-)Vorsorge selbst einzustehen. Jüngere fangen früher an, aus eigener Kraft Kapital aufzubauen, der Anteil der Nichtsparer geht generell zurück. Die steigende Bereitschaft zur Eigeninitiative spüren wir auch als Sparkasse. Durch regelmäßiges Sparen sorgt die breite Mehrheit unserer Kundinnen und Kunden vor: Insgesamt 2.242.321 Tsd. Euro waren im Berichtsjahr in mittel- und langfristigen Sparprodukten, die regelmäßig bespart werden, bei der Sparkasse angelegt.

Bis Ende 2021 wurden insgesamt 33.671 (27.731 Deka und 5.940 DWP) Wertpapiersparverträge zum Vermögensaufbau bespart. Angesichts fehlender Zinsen für die klassischen Geldanlagen nutzen private Kundinnen und Kunden vermehrt auch Fondssparpläne für die Altersvorsorge oder den langfristigen Vermögensaufbau. In Zusammenarbeit mit den hauseigenen Fonds, der DekaBank, deren Partnern und anderen Anbietern wie zum Beispiel der Neue-Leben-Versicherungsgruppe und der Allianz sowie über die Wohn-Riester-Variante der LBS bieten wir privaten Kundinnen und Kunden ein breites Spektrum an Investmentfonds und Vorsorgeprodukten.

Je nach persönlichen Wünschen, Zielen und Risikoneigung haben sie die Möglichkeit, bereits mit Sparbeträgen ab 25 Euro monatlich langfristig Kapital aufzubauen. Diese private (Alters-)Vorsorge ergänzt das Einkommen im Rentenalter und verringert die Rentenlücke. Als Folge der Coronapandemie haben viele Menschen auch 2021 ihren Konsum eingeschränkt und mehr Rücklagen gebildet.

Entsprechend sind die Sichteinlagen unserer Kundinnen und Kunden weiter stark gewachsen. Insgesamt flossen im Berichtsjahr 11.127 Tsd. Euro in Termineinlagen gegenüber 10.839 Tsd. Euro im Vorjahr.

| P2 | Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge | Volumen in € |
|----|--|---------------|
| | Produktbezeichnung | |
| | Spareinlagen Privatpersonen | 2.242.321.000 |
| | Eigenemissionen Privatpersonen | 2.490.000 |
| | Termingelder Privatpersonen | 11.127.000 |
| | Gesamt | 2.255.938.000 |

Nachhaltige Kreditprodukte

P3 Kredite für ökologische Zwecke

Die ambitionierten Klimaschutzziele der Bundesregierung und der Europäischen Union können nur erreicht werden, wenn Bürgerinnen und Bürger und vor allem auch die Unternehmen den Weg zu mehr Umwelt-, Klima- und Ressourcenschutz mitgehen. Als regional verankertes Kreditinstitut begleitet die Sparkasse Düsseldorf die Menschen und Unternehmen bei der Transformation hin zu einer CO₂-neutralen Kreislaufwirtschaft. Für ökologische Zwecke haben wir im Jahr 2021 Kredite in Höhe von insgesamt rund 100 Mio. Euro vergeben. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken oder über Eigenmittel der Sparkasse.

Wir vergeben flächendeckend Förderkredite, mit denen gesellschaftliche Zielsetzungen, wie etwa Klimaschutz und Nachhaltigkeit, erreicht werden können. Als führender Partner für die Finanzierung von Wohnimmobilien engagiert sich die Sparkasse verlässlich und umfassend für ökologisch verträgliches Bauen und Wohnen. Im Jahr 2021 stellten wir Kredite in Höhe von 70.065.670 Euro für energieeffizientes Sanieren und Bauen bereit.

Insgesamt stellte die Sparkasse im Berichtsjahr Förderkredite für ökologische Zwecke in Höhe von 70.166 Tsd. Euro bereit. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken oder über Eigenmittel der Sparkasse. Wichtige Handlungsfelder waren die Senkung der Emissionen in privaten und gewerblichen Gebäuden sowie die CO₂-Reduzierung im Bereich der produzierenden Unternehmen. Darüber hinaus finanzieren wir als Sparkasse den Ausbau der erneuerbaren Energien in der Region.

Mit regionalen Investitionsprogrammen setzen wir gezielte Impulse für nachhaltige Projekte und fördern gleichzeitig auch die heimische Wirtschaft. Unter Berücksichtigung des regionalen Handwerks/Handels hat die Sparkasse ein dauerhaftes Modernisierungsdarlehen aufgelegt. Es bietet den Kundinnen und Kunden sowie den Bürgerinnen und Bürgern besonders attraktive Konditionen für Modernisierungsmaßnahmen für Haus- und Wohnungseigentümer ohne Grundbucheintrag. Eine Empfehlung dabei ist die Auftragsvergabe an ortsansässige Betriebe. Im Berichtsjahr wurden 29,8 Mio. Euro bewilligt.

Partner des Mittelstands in der großen Transformation

Unternehmerisches Handeln und Klimaschutz gehen künftig nur zusammen. Darin liegt auch eine große Chance für den Mittelstand, der durch frühzeitiges Handeln seine Vorreiterrolle in den europäischen und internationalen Märkten ausbauen und zum Erreichen der Klimaziele beitragen kann. Die zum 1. Januar 2022 in Kraft tretenden technischen Bewertungskriterien der EU-Taxonomie definieren die künftigen Standards für nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Ihre Einhaltung wird in den kommenden Jahren zu einem entscheidenden Faktor für den Zugang zu Kapital und für die Wettbewerbsfähigkeit von Unternehmen. Als Hausbank beraten wir unsere Unternehmenskunden zu diesen wesentlichen Zukunftsfragen im Bereich der Unternehmensfinanzierung.

Ein wichtiger Baustein sind dabei ökologische Förderprogramme, wie etwa die „Klimaschutzoffensive für den Mittelstand“ oder die „Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft“ der KfW, deren sehr günstige Refinanzierungsmöglichkeiten wir als Sparkasse im Sinne unserer Kundinnen und Kunden nutzen. Im Berichtsjahr hat die Sparkasse 21 Förderkredite in Höhe 8.931,67 Tsd. Euro für ökologische Investitionen von Unternehmen, darunter auch Betriebe und Unternehmen der verarbeitenden Industrie, bereitgestellt.

P3 Kredite für ökologische Zwecke

| Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz | Anzahl | Neuzusagen Volumen in € |
|--|--------------|-------------------------|
| Förderkredite | | |
| KfW – Energieeffizient Bauen (wohnwirtschaftlich) | 124 | 34.021.880 |
| KfW – Energieeffizient Sanieren (wohnwirtschaftlich) (zusammengefasst: Effizienzhaus - Einzelmaßnahmen - Ergänzungskredit) | 14 | 1.274.000 |
| KfW – BEG Wohngebäude Effizienzhaus | 30 | 25.938.500 |
| KfW – Energieeffizienzprogramme (gewerblich) (zusammengefasst: EBS - Produktion - Abwärme) | 18 | 4.347.320 |
| KfW – IKU Energieeffizient Bauen | 1 | 1.202.000 |
| KfW – BEG Nichtwohngebäude | 2 | 3.281.970 |
| Förderkredite gesamt | 189 | 70.065.670 |
| Eigenmittelkredite | | |
| Modernisierungsdarlehen der Sparkasse Düsseldorf | 1.500 | 29.800.000 |
| Eigenmittelkredite gesamt | 1.500 | 29.800.000 |
| Gesamt | 1.689 | 99.865.670 |

Ausbau der erneuerbaren Energien

Als Sparkasse engagieren wir uns seit Langem konsequent und aus Überzeugung für den Ausbau der erneuerbaren Energien in der Region. Wir finanzieren Investitionen, die sowohl die Erzeugung als auch die Infrastruktur für die Nutzung von Wärme und Strom aus regenerativen Energien verbessern. Ob Solarkollektoranlagen, Biomasseanlagen, Wärmenetze, die aus erneuerbaren Energien gespeist werden, Biogasleitungen, Wärmespeicher, Wärmepumpen, Anlagen zur kombinierten Strom- und Wärmeerzeugung – das Spektrum an technologischen Verfahren und wirtschaftlichen Einsatzmöglichkeiten ist sehr breit gefächert und braucht passgenaue Finanzierungslösungen. Als Hausbank beraten wir unsere Kundinnen und Kunden bei der tragfähigen Finanzierung erneuerbarer Energien. Dabei ist es uns ein Anliegen, private Kundinnen und Kunden, Sparerinnen und Sparer, Verbraucherinnen und Verbraucher, Unternehmen und Institutionen vor Ort in die ökologische Weiterentwicklung unserer Region einzubeziehen. Für den Ausbau der erneuerbaren Energien stellte die Sparkasse im Berichtsjahr Kredite in Höhe von 100.400,00 Euro bereit. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

P3 Kredite für ökologische Zwecke

| Kredite für erneuerbare Energien | Anzahl | Neuzusagen Volumen in € |
|--|----------|-------------------------|
| Förderkredite | | |
| KfW-Programm Erneuerbare Energien (zusammengefasst: Standard - Speicher - Premium) | 1 | 15.000 |
| NRW.BANK.Energieinfrastruktur | 2 | 85.400 |
| Gesamt | 3 | 100.400 |

→ Investitionskredit

→ Energiecheck

P4 Kredite für soziale Zwecke

Grundlage für Lebensqualität und wirtschaftliche Prosperität ist eine moderne Infrastruktur in der Region. Neben einer guten Verkehrsanbindung und schnellem Internet gehören dazu öffentliche Einrichtungen wie Schulen, Bibliotheken, Museen, Sportstätten, Krankenhäuser sowie auch die Möglichkeit, sich Wohnraum leisten zu können. Als Sparkasse finanzieren wir ein breites Spektrum von sozialen Investitionen, die beispielsweise in die Schaffung bezahlbaren Wohnraums fließen. Im Berichtsjahr hat die Sparkasse Kredite in Höhe von 42.051 Tsd. Euro für soziale Investitionen bereitgestellt. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Insbesondere die Menschen mit kleineren und mittleren Einkommen stellt die Bezahlbarkeit von Wohnraum vor Herausforderungen. Die Bereitstellung von bezahlbarem Wohnraum gehört auch in unserer Region zu den vordringlichen Aufgaben. Der seit Jahren anhaltende Preisanstieg bei Immobilien hat sich auch 2021 fortgesetzt.

Als Sparkasse beraten und unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden beim Kauf, Bau oder auch Umbau von Eigenheimen oder Eigentumswohnungen. Dabei binden wir auch zinsgünstige öffentliche Förderprogramme wie das KfW-Wohneigentumsprogramm ein. Der demografische Wandel macht weiterhin große Anstrengungen im Wohnungsbau, aber auch bei der Investition in öffentliche und private Gebäude notwendig, um die Barrierefreiheit zu verbessern und generationengerechtes Wohnen zu erleichtern. Die Sparkasse ist ein verlässlicher Partner für private Kundinnen und Kunden, die ihr Haus oder ihre Wohnung altersgerecht umbauen möchten. Kredite mit einem Volumen von 63.000 Euro wurden in 2021 dafür bereitgestellt. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Daneben stellen wir Studierenden in Zusammenarbeit mit der Kreditanstalt für Wiederaufbau den KfW-Studienkredit zur Verfügung. Hier gab es nach 159 Zusagen in 2020 coronabedingt nur noch 26 Zusagen in 2021.

| P4 | Kredite für soziale Zwecke | Anzahl | Neuzusagen Volumen in € |
|----|---|------------|-------------------------|
| | Förderkredite | | |
| | KfW – Studienkredit | 26 | |
| | KfW-Programm – Altersgerecht Umbauen (wohnwirtschaftlich) | 1 | 63.000 |
| | KfW-Wohneigentumsprogramm | 454 | 41.988.000 |
| | Gesamt | 481 | 42.051.000 |

Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist es unsere gesetzliche Aufgabe, allen Bevölkerungskreisen den Zugang zu modernen Bankdienstleistungen zu eröffnen. Diesen Auftrag erfüllen wir umfassend und verlässlich. Wir beleben so auch den kreditwirtschaftlichen Wettbewerb in der Region. Unser Filialnetz und die persönliche Beratung sind verknüpft mit der Sparkassen-Internet-Filiale, mit mobilen Anwendungen und kontaktlosen Bezahlfverfahren. Unsere Beschäftigten bleiben ein wichtiger Erfolgsfaktor und bringen neben ihrer digitalen auch ihre soziale Kompetenz im Kontakt mit den Kundinnen und Kunden ein.

Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Mit der Führung von Basiskonten ermöglichen wir es jeder Verbraucherin und jedem Verbraucher, unabhängig von der persönlichen Situation, dem Einkommen, dem Alter oder der Nationalität ein Girokonto zu führen und damit am bargeldlosen Zahlungsverkehr teilzunehmen. Das Basiskonto wird auf Guthabenbasis geführt, sodass keine Verschuldung möglich ist. Abgelehnt oder gekündigt werden kann ein solches Basiskonto nur aus wichtigen Gründen, etwa weil Dienstleistungen missbraucht oder vereinbarte Kontoführungsentgelte nicht bezahlt wurden. Im Berichtsjahr haben wir 258.615 Privatgirokonten (Vorjahr: 257.822) geführt, 39.917 davon waren Basiskonten (Vorjahr: 40.353).

P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

| Finanzwirtschaftliche Grundversorgung wirtschaftlich schwächerer Privatpersonen | Anzahl |
|---|---------|
| Privatgirokonten gesamt | 258.615 |
| Davon: Basiskonten | 39.917 |

Räumliche Nähe durch Filialen

Wir bieten hochwertige Leistungen zu marktgerechten Preisen und sind mit 32 personenbesetzten Filialen (Vorjahr: 32) überall im Geschäftsgebiet persönlich erreichbar. Wer in die Geschäftsstelle kommt, sucht dort vor allem sehr qualifizierte Beratung. Wir passen deshalb unser Geschäftsstellennetz diesen veränderten Kundenbedürfnissen an und schaffen in Hinblick auf Beratungsmöglichkeiten und -qualität deutlich aufgewertete Standorte. An insgesamt 44 Standorten (Vorjahr: 44) stehen modernste Geräte wie Geldausgabeautomaten, Einzahlungs- und Auszahlungsautomaten sowie weitere SB-Geräte zur Verfügung.

Ergänzend dazu versorgen wir mit zwei fahrbaren Filialen auch Menschen in wenig besiedelten oder abgelegenen Gebieten.

Digitale Plattform für alle Finanzgeschäfte

Als Sparkasse sind wir in der analogen wie auch in der digitalen Welt der Lebens- und Geschäftsbegleiter unserer Kundinnen und Kunden. Mit der Sparkassen-Internet-Filiale bieten wir unseren Kundinnen und Kunden eine digitale Basis für alle Finanzgeschäfte.

Aufgrund veränderter Kundenbedürfnisse und durch den seit der Coronapandemie stärker digitalisierten Alltag verzeichneten wir 2021 eine deutliche Zunahme der digitalen Kontakte. So erledigten 202.000 Kundinnen und Kunden (Vorjahr: 189.000) ihre Bankgeschäfte auch per Online- bzw. Mobile Banking. Die Nutzung der digitalen und mobilen Bezahlangebote der Sparkasse wächst kontinuierlich: 25.162.874 Transaktionen wurden im vergangenen Jahr für Zahlungen mit Girocard im Handel durchgeführt – das sind 2.385.908 Zahlungen (Transaktionen) mehr als im Vorjahr. Vor allem die kontaktlosen Zahlungen haben dabei überdurchschnittlich zugelegt: Im Dezember 2021 waren 72,6 Prozent der Girocard-Zahlungen kontaktlos.

Dazu zählen kontaktlose Zahlungen mit physischer Karte und mit der digitalen Girocard im Smartphone. Die Anzahl der Zahlungen mit der App „Mobiles Bezahlen“ ist im Berichtsjahr auf 166.427 Transaktionen gestiegen.

Das Leistungsspektrum von Apple Pay haben wir 2021 weiter ausgebaut. Ab sofort können Sparkassen-Kundinnen und -kunden über Apple Pay mit ihrer digitalen Girocard in Apps und im Internet einfach, sicher und vertraulich bezahlen. Mit dieser Innovation ermöglicht es die Sparkasse ihren Kundinnen und Kunden, ihre Einkäufe online genauso schnell und unkompliziert zu bezahlen wie an der Ladenkasse.

Mit den Sparkassen-Apps bieten wir unseren Kundinnen und Kunden leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen an, die wir durch die persönliche Beratung über digitale Kanäle ergänzen.

Darüber hinaus stehen mobile Beraterinnen und Berater zur Verfügung, die unsere Kundinnen und Kunden flexibel vor Ort beraten. Uns ist wichtig, die menschliche Nähe, die uns von unseren Wettbewerbern unterscheidet, trotz des notwendigen Umbaus der Filialstruktur auf allen Wegen zu erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation der Beschäftigten für eine kanalübergreifende Kundenbetreuung. Als Sparkasse sind wir eine Daten nutzende Organisation. Die IT-Sicherheit unserer Systeme hat höchste Priorität. Nähere Informationen dazu stellen wir in der Sparkassen-Internet-Filiale bereit.

P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

| Räumliche Nähe und digitale Zugänge | Anzahl |
|--|---|
| Filialen (personenbesetzt) | 32 |
| Fahrbare Filialen | 2 |
| SB-Filialen | 29 |
| SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals) | 123 |
| Geldausgabeautomaten | 103 |
| Ein- und Auszahlungsautomaten | 46 |
| Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking | 202.000 |
| Installationen der Sparkassen-Apps | 97.000 Nutzer/-innen, tatsächliche Zahl der Installation höher, aber nicht auswertbar |

→ [Datenschutz](#)

→ [Sicherheit](#)

P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen

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

Wir stellen besondere Angebote für benachteiligte Zielgruppen bereit. Wir bieten auch Beratung in verschiedensten Sprachen an, insbesondere Japanisch, um die erfolgreiche Einbindung von Menschen mit Zuwanderungsgeschichte in unsere Gesellschaft und in das Wirtschaftsleben zu unterstützen.

Schritt für Schritt bauen wir auch den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu den Selbstbedienungsgeräten, zu unserem Internetauftritt und zu unserem gesamten Beratungsangebot aus. 29 unserer Filialen sind weitgehend rollstuhlgerecht. An 44 Standorten befinden sich vollkommene oder teilweise barrierefreie Geldautomaten bzw. SB-Terminals. Den nächstgelegenen Standort – inklusive Angaben zur barrierefreien Ausstattung und eventuellen Öffnungszeiten – zeigen die Filialsuche auf sparkasse.de bzw. die Sparkassen-Apps an.

Wir bieten ein weitgehend barrierefreies Onlinebanking an, das sich durch einfache Bedienbarkeit auszeichnet und für die Nutzung mit Vorleseprogrammen („Screen Reader“) optimiert ist. Darüber hinaus stellen wir Informationsmaterialien zu den angebotenen Finanzdienstleistungen als barrierefreie Dokumente in leichter Sprache und Videos in Gebärdensprache bereit.

Die Nähe unserer Beschäftigten zu unseren Kundinnen und Kunden hilft dabei, Barrieren zu überwinden. Deshalb helfen wir unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern im Umgang mit Menschen mit Behinderung oder Mobilitätseinschränkungen. Auch Menschen, die nicht in der Lage sind, in eine Filiale zu kommen, werden von der Sparkasse Düsseldorf betreut. Für ältere Menschen oder für langfristig erkrankte Kundinnen und Kunden bieten wir bei Bedarf auch Hausbesuche an.

P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen

| Barrierefreiheit in der Sparkasse | Anzahl |
|--|---------------|
| Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten | 44 |
| <i>Davon:</i> rollstuhlgerecht | 44 |
| <i>Davon:</i> sehbehindertenunterstützend | 44 |
| <i>Davon:</i> rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend | 44 |

→ **Barrierefreie Angebote der Sparkasse**

Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung

P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

Finanzpartner für Menschen aller Einkommensklassen

Wir sind der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status. Für Privatpersonen haben wir im Berichtsjahr ein Kreditvolumen in Höhe von 3.681.079 Tsd. Euro bereitgestellt (Vorjahr: 3.425.588 Tsd. Euro).

Wir sind dabei nicht nur der Finanzpartner für größere Investitionen wie den Erwerb eines Eigenheims, auch für kleinere private Ausgaben stellen wir Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen bereit.

Unsere Verantwortung bei der Vergabe von Kleinkrediten nehmen wir sehr ernst und beraten unsere Kundinnen und Kunden so, dass eine für sie tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet bleibt. Wenn Kundinnen und Kunden etwa durch eine unvorhersehbare Notlage in Zahlungsschwierigkeiten geraten, begleiten wir sie umsichtig und verantwortungsvoll. Wichtig ist in einer solchen Lage, kurzfristig den Kontakt mit der Beraterin oder dem Berater in der Sparkasse aufzunehmen, um zu prüfen, welche Möglichkeiten zum Aufschub von Zins- und Tilgungszahlungen bestehen.

Als Folge der Coroneinschränkungen hatten auch 2021 viele Verbraucherinnen und Verbraucher sowie Gewerbetreibende durch Kurzarbeit, Einschränkungen beim Minijob oder bei der selbstständigen Tätigkeit vorübergehend weniger Geld zur Verfügung. Für Kundinnen und Kunden, die als Folge der Coroneinschränkungen Schwierigkeiten hatten, ihre Kreditraten zu zahlen, haben wir uns als Sparkasse bei der Entwicklung von persönlichen Lösungen engagiert. Mit der Wiederbelebung der wirtschaftlichen Dynamik haben sich diese Herausforderungen jedoch wieder normalisiert.

Zinsloses Sonderkreditprogramm der Sparkasse für den Wiederaufbau nach dem Hochwasser

Die Flutkatastrophe hat unsere Region schwer getroffen. Als regionales Kreditinstitut stehen wir an der Seite der Bürgerinnen und Bürger und bieten unbürokratische Hilfe an, um zum Beispiel nicht durch die Versicherung abgedeckte Schäden aufzufangen oder die Zeit bis zur Zahlung durch die Versicherung zu überbrücken. Wir haben dazu ein zinsloses Kreditprogramm für die Soforthilfe bereitgestellt, um den Hochwasseropfern schnell und unbürokratisch helfen zu können. Sowohl für gewerbliche als auch für private Antragstellerinnen und Antragsteller gab es Kredite zu einem Zinssatz ab null Prozent. Antragstellerinnen und Antragsteller können diese Kredite unter anderem für Gebäudesanierungen oder Instandsetzungen von unweatherbedingten Schäden sowie für hochwasserbedingte Aufräum- und Reinigungsarbeiten beantragen. Insgesamt zahlten wir 56 Sonderkredite in Höhe von 1.894.153,43 Euro aus.

P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

| Kredite an Privatpersonen einschl. Kleinkrediten | Anzahl | Volumen in Tsd. € |
|--|--------|-------------------|
| Kredite an private Personen | 50.058 | 3.681.079 |

P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

Verlässlicher Finanzpartner für kleine und mittlere Unternehmen

In der ersten Phase der Coronakrise haben wir die Wirtschaft mit Beratung, Flexibilität, Liquidität und mittel- bis langfristigen Finanzierungsmitteln schnell und flächendeckend stabilisiert. Damit sind wir unserer Verantwortung als Sparkasse gerecht geworden und haben zum langfristigen Erhalt erfolgreicher Geschäftsmodelle insbesondere von kleinen und mittleren Unternehmen beigetragen. Im Jahr 2021 haben wir das Wiederanlaufen der Wirtschaft in der Region unterstützt. Im vergangenen Jahr haben wir gewerbliche Kredite in Höhe von 5.929.762 Tsd. Euro für kleine und mittlere Unternehmen sowie auch für Selbstständige in der Region bereitgestellt.

Im Rahmen der Pandemie war die Sicherung von Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine weitere Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben. Die Sparkasse sicherte die Handlungsfähigkeit der Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von 4.284.677 Tsd. Euro. 6.146 Unternehmen nutzten dieses Instrument, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Sparkasse auch einen Beitrag zur Sicherung von Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet. Im Jahr 2020 hat die Sparkasse schnell und umfassend die Liquiditätsversorgung der Unternehmen und Selbstständigen mithilfe von Förderkrediten aus den Corona-Sonderprogrammen von KfW und Landesförderbanken sichergestellt. Das Zusagevolumen dieser Sonderprogramm kredite hat 2021 sehr stark abgenommen, weil sie glücklicherweise in weit geringerem Umfang benötigt wurden.

P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

| Kredite an Unternehmen und Selbstständige | Anzahl | Volumen in Tsd. € |
|---|--------|-------------------|
| Kredite an Unternehmen und Selbstständige | 14.354 | 5.929.762 |
| Davon: bewilligte Betriebsmittelkredite | 6.146 | 4.284.677 |

Förderung von Innovationen im Mittelstand

Die Stärkung von Innovationsfähigkeit und die Resilienz sind wichtige Grundlagen für das Gelingen der nachhaltigen Transformation. Als Sparkasse unterstützen wir mittelständische Unternehmen gezielt bei der Entwicklung und Markteinführung innovativer Produkte und Dienstleistungen ebenso wie bei der Realisierung von größeren Innovationsvorhaben. Wir unterstützen unseren Mittelstand mit unserem selbst entwickelten Digitalisierungsscheck bei der Ermittlung des Handlungsbedarfs im Hinblick auf Digitalisierung, Cybersecurity und künstlicher Intelligenz. Für die Umsetzung der Maßnahmen stehen externe Dienstleister aus unserem Netzwerk zur Verfügung. Damit leisten wir einen wichtigen Beitrag zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit der regionalen Unternehmen. Im Berichtsjahr haben wir über 100 Digitalisierungsschecks durchgeführt und haben ein Innovationsvorhaben mit einem Kreditvolumen von 85 Tsd. Euro über die Förderbank finanziert. Weitere Kredite erfolgten über Eigenmittel der Sparkasse.

P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

| Förderung von Innovationen | Anzahl | Neuzusagen Volumen in € |
|---|----------|-------------------------|
| Förderkredite | | |
| KfW – ERP-Digitalisierungs- und Innovationskredit | 1 | 85.000 |
| Gesamt | 1 | 85.000 |

Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden beim Auslandsgeschäft. Mithilfe des EuropaService der Sparkassen-Finanzgruppe informieren und beraten wir unsere mittelständischen Kunden über wichtige Fragen rund um den europäischen Binnenmarkt, über dessen wirtschaftliche und rechtliche Auswirkungen sowie über die Umsetzung von EU-Förderprogrammen. Exporteuren und Importeuren helfen wir, ausländische Geschäftspartner zu finden. Firmenkunden mit intensiveren Auslandsgeschäften erhalten Beratung zu den Bedingungen für Investitionen in mehr als 40 Ländern. Im Berichtsjahr haben wir unsere Kundinnen und Kunden bei solchen EU-Fragen unterstützt. Das S-CountryDesk unterstützt Unternehmenskunden der Sparkasse beim Auslandsgeschäft und stellt Auslandskontakte, Finanzierungspartner und Anlaufstellen zur Verfügung. Dank dieser persönlichen Beziehungen zu den Partnern im Ausland können Anfragen von Unternehmen unbürokratisch und ergebnisorientiert bearbeitet werden.

P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

Die Förderung von Unternehmensgründungen gehört zu unserem gesellschaftlichen Auftrag. Durch die Begleitung von Existenzgründungen als Hausbank leisten wir einen wichtigen Beitrag zur regionalen Wirtschaftsentwicklung, zur Schaffung neuer Arbeitsplätze und zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region. 353 Gründungsberatungen haben wir im Berichtsjahr durchgeführt. Insgesamt finanzierten wir 92 Existenzgründungen mit 14.705.000 Euro, davon waren 73 Neugründungen, 19 entfielen auf Übernahmen bestehender Unternehmen. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken oder über Eigenmittel der Sparkasse.

Als Sparkasse beraten wir Gründerinnen und Gründer ganzheitlich und langfristig. Eine persönliche Existenzgründungsberaterin bzw. ein persönlicher Existenzgründungsberater begleitet nicht nur die Schritte vom Businessplan zur Realisierung der Geschäftsidee mit der passenden Gründungsfinanzierung, sondern auch die späteren Entwicklungsphasen des Unternehmens werden durch die Sparkasse mit allen notwendigen Dienstleistungen begleitet. Wir unterstützen Gründerinnen und Gründer darüber hinaus mit Marktinformationen sowie durch unsere Netzwerke und Partnerschaften in der Region.

P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

| Existenzgründungskredite | Anzahl | Neuzusagen Volumen in Tsd. € |
|--------------------------------------|-----------|------------------------------|
| Förderkredite | | |
| Öffentliche Existenzgründungskredite | 91 | 11.439 |
| Bundesgarantien | 1 | 385 |
| Förderkredite gesamt | 92 | 11.824 |
| Eigenmittelkredite | | |
| Sparkassendarlehen | k. A. | 2.881 |
| Eigenmittelkredite gesamt | | 2.881 |
| Gesamt | 92 | 14.705 |

| Gründungsberatungen | Anzahl |
|----------------------------|--------|
| Gründungsberatungen gesamt | 353 |

| Gründungen nach Branchen | Anzahl |
|--------------------------|--------|
| Branche | |
| Dienstleistungen | 29 |
| Handel | 18 |
| Handwerk | 19 |
| Produktion | 2 |

| Gründungen nach Branchen | |
|--------------------------|--------|
| Branche | Anzahl |
| Freiberufler | 10 |
| Sonst/nicht feststellbar | 14 |
| Existenzgründungskunden | |
| | Anzahl |
| Gesamt | 92 |
| <i>Davon:</i> | |
| Neugründungen | 73 |
| Übernahmen | 19 |

→ Informationen zur Existenzgründung

P10 Kredite für kommunale Infrastruktur

Finanzpartner für Kommunen und kommunale Unternehmen

Die Sparkasse Düsseldorf ist als Marktführerin im Kommunalkreditgeschäft ein aktiver, verlässlicher und fachlich kompetenter Finanzpartner für die Entwicklung tragfähiger Lösungsmodelle zur Finanzierung von Infrastruktur und von Investitionen in die Daseinsvorsorge. Wichtige kommunale Investitionsprojekte im Bereich von zum Beispiel Kindertagesstätten, Schulen und Infrastrukturmaßnahmen müssen in den kommenden Jahren in unserer Region finanziert werden. Im Berichtsjahr stellte die Sparkasse dafür Kommunalkredite in Höhe von 879,8 Mio. Euro bereit.

Beratung und Schulung für Kommunen und kommunale Unternehmen

Als Sparkasse beraten wir unsere kommunalen und kommunalnahen Kunden ganzheitlich nach dem Sparkassen-Finanzkonzept für Kommunen sowie institutionelle Kunden. Dabei berücksichtigen wir langfristige Zielsetzungen für die Region. Erfahrene Firmenkundenberaterinnen bzw. -berater betreuen die Kommunen und kommunalnahen Kunden persönlich und kontinuierlich. Im Rahmen der Beratung wird zunächst die Ausgangslage der Kommune, der kommunalnahen Unternehmen und der Institutionen gemeinsam analysiert. Bereits fixierte Maßnahmen und Planungen werden in einen vorläufigen Umsetzungsplan überführt. Auf dieser Grundlage ermitteln wir dann systematisch den Bedarf einer Kommune in den Bereichen Liquidität, Anlage, Investitionen, Risikomanagement, Immobilien und Liegenschaften ebenso wie ihren Bedarf an strategischer Begleitung. Gemeinsam mit den kommunalen Kunden entwickeln wir ein stimmiges, mittelfristig tragfähiges Gesamtkonzept sowie einen Fahrplan für die weitere Zusammenarbeit zwischen Kommune und Sparkasse, um die gesetzten Ziele zu erreichen. Das Vorgehen wird jährlich überprüft und gegebenenfalls justiert. Ergänzend unterstützen wir die Kommunen und kommunalnahen Kunden auch durch spezifische Instrumente bei der Bewältigung von komplexen Steuerungsaufgaben.

P10 Kredite für kommunale Infrastruktur

| Kredite für kommunale Infrastruktur und Daseinsvorsorge | Anzahl | Volumen in € |
|---|--------|--------------|
| Kassenkredite | 22 | 119.376.965 |
| Kommunaldarlehen | 76 | 760.459.788 |

Initiativen

Klimaschutz

I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten

Förderung von Umwelt- und Klimaschutz in der Region

Im Berichtsjahr 2021 hat die Stadtsparkasse Düsseldorf regionale Initiativen und Projekte für Umwelt- und Naturschutz gefördert, verstärkt auch solche, die der Bindung von CO₂ dienen, beispielsweise Aufforstungs- und Renaturierungsprojekte sowie Baumpflanzungen. 27.000 Euro wurden dafür aufgewendet.

Begleitung des Mittelstands bei der ökologischen Transformation

Die Stadtsparkasse Düsseldorf gehört zu den Unterzeichnern der „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“. Auf dieser Grundlage setzen wir uns aktiv dafür ein, die Ziele des Pariser Klimaabkommens für die gesamte Volkswirtschaft zu erreichen. Als Sparkasse wollen wir dazu beitragen, die Wirtschaft mit dem Ziel eines besseren Klimaschutzes zu verändern. Die mittelständischen Unternehmen in unserer Region sind gefordert, ihre Produktionsweise im Sinne der europäischen und deutschen Klima- und Umweltziele künftig klimaneutral zu gestalten. Die Senkung der Energiekosten und die Verringerung der Treibhausgasemissionen leisten auch angesichts steigender CO₂-Preise einen wichtigen Beitrag zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit und Marktposition mittelständischer Unternehmen. In regelmäßigem Austausch ist es unser Ziel, Handlungsfelder zu entwickeln, die darauf einzahlen.

Ein Beispiel ist das Format "Dialog Mittelstand", eine Veranstaltungsreihe, zu der wir Mittelständler zum intensiven Austausch auch zu klimarelevanten Themen einladen. Hieraus ergeben sich auch Förderprojekte. Mithilfe des Energiechecks unterstützen wir kleine und mittlere Unternehmen durch Förderberatung und Finanzierung von Maßnahmen bei der Verbesserung der Energie- und Ressourceneffizienz, wie zum Beispiel ein Energiemanagementsystem, Maßnahmen zur Prozessoptimierung, ressourcensparende IT-Systeme. Gemeinsam mit Partnern aus der Region wie zum Beispiel IHK und Handelskammer haben wir ein Informationsangebot zusammengestellt, das Unternehmen bei ihren Bemühungen um mehr Energie- und Ressourceneffizienz unterstützt.

I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten

| Förderleistungen der Sparkasse | Fördervolumen in € |
|--|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 27.000 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse | |
| Naturschutzjugendbund NRW-Träger e. V. | |
| Kleingartenverein Ickersward e. V. | |
| Kleingartenverein im Himmelgeister Bogen e. V. | |
| oekom Verlag: Klimaspärbuch | |
| Stiftung Deutscher Nachhaltigkeitspreis e. V; Deutscher Nachhaltigkeitspreis | |

I2 Förderung nachhaltiger Mobilität

Mobilität und Erreichbarkeit sind zentrale Voraussetzungen für Teilhabe, wirtschaftlichen Austausch, Beschäftigung und Wohlstand in unserer Gesellschaft. Gleichzeitig ist das derzeitige Verkehrssystem mit starken Umweltbelastungen verbunden, schadet durch Lärm und Abgase der Gesundheit und beeinträchtigt die Lebensqualität in vielen Bereichen. Eine nachhaltige Entwicklung der Region ist daher auch eng mit der Frage verknüpft, wie wir in Zukunft unsere Mobilität hier vor Ort sicherstellen und ausgestalten wollen. Vor dem Hintergrund des demografischen Wandels und einer seit der Coronapandemie vielfach mobileren Arbeitsweise ist die Entwicklung einer bedarfsgerechten, ressourcenschonenden und dennoch bezahlbaren Mobilität eine Grundlage für den Fortbestand einer funktionierenden Infrastruktur in der Region geworden. Ziel ist es dabei, allen Menschen eine hohe Mobilität zu ermöglichen und gleichzeitig Verkehrsaufkommen zu vermeiden, zu verlagern oder zu verbessern. Digitale Technologien bieten eine große Chance, Mobilität neu und umweltverträglich zu organisieren. Bike- und Carsharing sind beispielsweise in Städten bereits eine Alternative zum eigenen Auto. Digitale Fahrplaninformationen und Buchungsmöglichkeiten per App sorgen dafür, dass es in ländlichen Räumen bequemer wird, den öffentlichen Personennahverkehr zu nutzen und verschiedene Verkehrsmittel zu kombinieren. Als Sparkasse fördern wir auch die umweltfreundliche Mobilität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, indem wir zum Beispiel die Nutzung des ÖPNV durch das Firmenticket fördern und Job-Fahrräder anbieten. Außerdem wurde das Angebot zur Nutzung des mobilen Arbeitens seit der Coronapandemie beibehalten.

Infrastruktur

13 Wirtschafts- und Strukturförderung

Die Coronapandemie hat tiefe Einschnitte in der Wirtschafts- und Strukturförderung bewirkt. Im Jahr 2021 waren auch trotz der sich mit dem Abflachen der Coronapandemie wieder erholenden Konjunktur viele Unternehmen und Selbstständige weiter auf Fördermaßnahmen und auf den leichten Zugang zu Finanzierungen angewiesen. Zudem stehen viele überfällige Investitionen in Digitalisierung und in den Umbau zu einer nachhaltigen Wirtschaft bevor. Die Sparkasse Düsseldorf wird diesen Prozess verlässlich begleiten. Denn nach wie vor gilt: Nur wenn es der Region gut geht, können wir als regional verankertes Kreditinstitut erfolgreich sein und qualitativ hochwertige Leistungen zu fairen Preisen für Menschen und Wirtschaft bereitstellen. Deshalb arbeiten wir gemeinsam mit Kommunen, Unternehmen, Institutionen und Bürgerinnen bzw. Bürgern an einer nachhaltigen Weiterentwicklung unserer Region.

Im Jahr 2021 stellten wir insgesamt angesichts der Coronapandemie immer noch beachtliche 61 Tsd. Euro (Vorjahr: 57 Tsd. Euro) für die Wirtschafts- und Strukturförderung bereit. Dabei wurden Projekte im Sinne der Nachhaltigkeitsziele auf den Weg gebracht. Wir setzen Impulse für eine Kultur der Nachhaltigkeit. Dazu bringen wir unsere Kompetenz und unsere Erfahrungen in verschiedene Gremien, Projekte und Netzwerke der Region ein. Durch finanzielles und personelles Engagement unterstützen wir die Etablierung von Strukturen, die für eine zukunftsfähige Perspektive notwendig sind.

Förderung der Innovationsfähigkeit in der Region

Die Förderung der Innovationskraft in der Region ist eine wesentliche Aufgabe der Sparkasse. Die Aktivitäten der Sparkasse zur Stärkung der Innovationsfähigkeit der regionalen Wirtschaft reichen von der Finanzierung einzelner Vorhaben über die kontinuierliche Unterstützung kapitalintensiver Innovationsvorhaben bis hin zur Übernahme größerer, langfristig geplanter Innovations- und Strukturvorhaben, welche die Sparkasse gemeinsam mit Konsortialpartnern realisiert.

Förderung unternehmerischer Tätigkeit

Als regionales Kreditinstitut ist es unsere Aufgabe, unternehmerische Tätigkeit zu fördern. Vor diesem Hintergrund stellen wir für Unternehmen und Kommunen in der Region aktuelle Marktinformationen bereit, die diese in der Regel nur mit hohem Aufwand selbst generieren könnten. Der Branchendienst der Sparkassen-Finanzgruppe liefert wichtige Kerndaten und Analysen zu 70 Branchen in Deutschland. Diese Informationen stellen wir unseren Kundinnen und Kunden im Rahmen der ganzheitlichen Beratung zur Verfügung. Auch die Qualifikation von Unternehmerinnen und Unternehmern fördern wir mit gezielten Angeboten. Dabei nutzen wir die Stärke unserer Partner in der Sparkassen-Finanzgruppe.

Mit dem Digitalisierungsscheck erstellen wir für unsere Kundinnen und Kunden einen aktuellen Status quo ihrer nachhaltig-digitalen Ausrichtung und entwickeln daraus Handlungsfelder für eine zukünftige nachhaltigere Ausrichtung. Die erfolgreiche Übergabe des Unternehmens an eine Nachfolgerin bzw. einen Nachfolger ist für die Unternehmerinnen oder Unternehmer, die sich aus dem Geschäftsleben zurückziehen möchten, eine herausfordernde Aufgabe. Die Fortführung der Geschäftstätigkeit und die Sicherung der Arbeitsplätze sind dabei wichtige Aspekte. Wir begleiten mit unseren Partnern und unserem Netzwerk den Nachfolgeprozess und bieten Hilfe bei der Suche einer Nachfolgerin oder eines Nachfolgers. Damit leisten wir einen Beitrag für die wirtschaftliche Stabilität unserer Region und übernehmen lokal arbeitsmarkt- und strukturpolitische Verantwortung.

13 Wirtschafts- und Strukturförderung

| Förderleistungen der Sparkasse | Fördervolumen in € |
|---|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 61.000 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse | |
| Graf-Recke-Stiftung | |
| Heimatverein Düsseldorfer Weiter e. V. | |
| Freundeskreis Stadtbüchereien Düsseldorf e. V. | |
| BürgerStiftung Düsseldorf | |

14 Förderung von Demografieprojekten

Als Sparkasse ist es Teil unseres Auftrags, die Wettbewerbsfähigkeit der Region zu stärken und zu gleichwertigen Lebensverhältnissen in unserem Geschäftsgebiet beizutragen. Die demografische Entwicklung ist ein Schlüsselfaktor in diesem Zusammenhang. Denn Prosperität und Zukunftsfähigkeit der Region sind in hohem Maße von ihrer Attraktivität für unterschiedliche Zielgruppen abhängig. Infolge der Arbeitsmigration vor allem aus Süd- und Osteuropa sowie der Zuwanderung von Geflüchteten konnte Deutschland flächendeckend steigende Einwohnerzahlen verzeichnen.

In den Ballungszentren haben die Binnenwanderung aus ländlichen Regionen sowie die wachsende Zahl von Singlehaushalten in den vergangenen Jahren die Nachfrage nach Wohnraum erhöht und die Mietpreise entsprechend steigen lassen. In vielen Städten, vor allem aber im ländlichen Raum, stellen gleichzeitig Abwanderung, schrumpfende Einwohnerzahlen und die Verschiebung der Alterspyramide die regionalen Akteure vor große Herausforderungen. Kommunen und Unternehmen, aber auch viele Bildungsträger, soziale Einrichtungen und kulturelle Institutionen müssen sich auf neue Anforderungen und veränderte strukturelle Bedarfe einstellen, um die heutige Lebensqualität zu erhalten oder sogar auszubauen. Seit einiger Zeit ist jedoch innerhalb der recht weiträumig abgesteckten Metropolregionen ein weiterer Trend zu beobachten: Die Kernstädte verlieren per saldo Einwohnerinnen und Einwohner an die Umlandkreise. Unter anderem der Ausbau des mobilen Arbeitens und die Nutzung von Homeoffice während der Coronapandemie haben auch das Umland von Ballungsräumen für junge Familien wieder attraktiver gemacht.

Diese Entwicklung betrifft auch das Geschäftsgebiet der Sparkasse. Das bedeutet für unsere Region Chancen und auch Herausforderungen. Düsseldorf gehört nach wie vor zu den bedeutendsten Wirtschaftsregionen im Land. Ebenso gehören Düsseldorf und die Region zu den lebenswertesten und bevölkerungsdichtesten Regionen. Als Sparkasse setzen wir uns engagiert und in Zusammenarbeit mit allen regionalen Partnern und Vertreterinnen bzw. Vertretern der Zivilgesellschaft dafür ein, neue kreative Lösungen zu entwickeln, mit denen wir das Arbeiten, Lernen, Leben und Altern in unserer Region neu gestalten und ein neues Miteinander etablieren können. Diesen Aspekt haben wir als wesentliches Handlungsfeld in unserer Nachhaltigkeitsstrategie definiert. Die Partnerschaft mit der Stadt Düsseldorf, Klimaneutralität bis 2035 zu erreichen, ist hier ein übergeordnetes Ziel und wirkt sich branchenübergreifend auf die Nachhaltigkeitsbemühungen in unserer Region aus. In engem Austausch ist es unser Ziel, alle Bürgerinnen und Bürger in unserer Region teilhaben zu lassen an der Transformation zu nachhaltigerem Leben und Wirtschaften.

14 Förderung von Demografieprojekten

| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse |
|--|
| SOS-Kinderdorf e. V., Spende |
| Bürger- und Heimatverein Düsseldorf-Volmerswerth e. V., Spende |
| Ökotop Heerdt e. V., Spende |
| Bauindustrieverband NRW e. V., Spende |

15 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung

Förderung des ehrenamtlichen Engagements von Mitarbeitenden

Die Sparkasse dient den Menschen und der Wirtschaft vor Ort. Wie unsere kommunalen Träger sind wir fest mit der Region verbunden, in der wir tätig sind. Neben einer starken Wirtschaft sowie einem guten Sozial- und Gesundheitssystem ist das bürgerschaftliche Engagement ein entscheidender Standortfaktor für unsere Region. Vereine prägen den Alltag und stiften Identität für viele Menschen. Eine funktionierende Zivilgesellschaft stärkt den sozialen Zusammenhalt, ermöglicht ein breit gefächertes gesellschaftliches Leben und trägt bei zu Sicherheit und Wohlstand hier in der Region. Ehrenamtlich Tätige setzen sich ein für andere Menschen. Ob Technisches Hilfswerk, Deutsches Rotes Kreuz, Wohlfahrtsorganisationen, Sportvereine, Stiftungen oder Nachbarschaftshilfe: Zivilgesellschaftliche Institutionen leben von dem Einsatz und der Verlässlichkeit ihrer ehrenamtlichen Beschäftigten und Mitglieder. Ohne deren Beitrag könnte die Mehrzahl solcher Angebote und Leistungen nicht bereitgestellt werden, der Staat wäre damit überfordert. In einer durch den Klimawandel zunehmend krisenanfälligeren Welt gilt es, diese wertvolle Arbeit der Zivilgesellschaft umso mehr wahrzunehmen und zu stärken. Sie ist unser gesellschaftliches Kapital, wenn es darum geht, bei unvorhergesehenen Ereignissen und Notlagen füreinander einzustehen.

15 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung

| Förderleistungen der Sparkasse | Anzahl gesamt | Fördervolumen in € |
|---|---------------|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 58 | 11.600 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse | | |
| Düsseldorfer Sport-Club 1899 e. V. | | |
| Förderverein Aloys Odenthal GGS e. V. | | |
| jMS Alumni e. V. | | |

Bildung

16 Förderung von Finanzbildung

Zur dauerhaften Sicherung des Wohlstands für alle Bevölkerungsschichten brauchen die Menschen neben einem verlässlichen, einfachen Zugang zu Finanzdienstleistungen vor allem ausreichende Finanzkenntnisse für alltägliche Konsumententscheidungen und die persönliche finanzielle Zukunftsgestaltung. Finanzielle Bildung ist längst zu einer Schlüsselkompetenz für Verbraucherinnen und Verbraucher geworden. Sie gilt international als wichtige Einflussgröße für die Finanzmarktstabilität. Angesichts der Coronapandemie ist die wirtschaftliche Situation für viele private Haushalte auch in Deutschland deutlich fragiler – eine wirtschaftliche Haushaltsführung und ausreichende Finanzkompetenzen sind mehr denn je zur Notwendigkeit geworden. Die Förderung von Finanzbildung und Sparsinn ist Teil unseres gesellschaftlichen Auftrags.

Als Sparkasse fördern wir die Finanzkompetenz aller Altersgruppen und bieten für alle Lebensphasen passende Informationsangebote, Services und Beratung an. Unsere Angebotspalette richtet sich an Kinder und Jugendliche wie auch an junge Familien bis hin zu Menschen, die in Notsituationen geraten sind und Hilfe bei der Bewältigung von Schuldenproblemen benötigen. So führen wir für 6.515 Kinder und Jugendliche ein gebührenfreies Taschengeldkonto, damit sie früh den verantwortungsvollen Umgang mit Geld erlernen. Mit den kostenfreien Angeboten des Beratungsdienstes **Geld und Haushalt** unterstützen wir private Haushalte bei ihrer Budget- und Finanzplanung. Dazu stellen wir ein umfangreiches Instrumentarium zur Verfügung, um den sicheren Umgang mit Geld und den persönlichen finanziellen Gestaltungsspielraum zu verbessern und um ungeplante Verschuldung zu vermeiden. Neben Broschüren und Vorträgen steht eine Vielzahl von Onlineangeboten für alle Verbraucherinnen und Verbraucher bereit. Für dieses Engagement wurde **Geld und Haushalt** dauerhaft als offizielle Maßnahme der UN-Dekade „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ ausgezeichnet. Bei dem Beratungsdienst **Geld und Haushalt** gelten bei der Vermittlung von Finanzbildung Neutralität, Werbefreiheit, Transparenz und das Kontroversitätsgebot.

Verlässlicher Bildungspartner der Schulen

Die Sparkasse ist seit Jahrzehnten eine engagierte und erfolgreiche Bildungspartnerin der Schulen in der Region. Wir bekennen uns zu unserem Bildungsauftrag und unterstützen Schulen und andere Bildungsträger in unserem Geschäftsgebiet bei der Wirtschaftserziehung. Unser Engagement ist pädagogisch geprägt und erfolgt unter Berücksichtigung von Neutralität, Werbefreiheit, Transparenz und des Kontroversitätsgebots. Für Schülerinnen und Schüler sowie für Studierende bieten wir ein breites Bildungsangebot im Bereich der Wirtschaftskunde, in das wir in den vergangenen Jahren zunehmend Fragen zu nachhaltigem Wirtschaften und nachhaltiger Geldanlage aufgenommen haben.

Um junge Menschen handlungsorientiert mit der Funktionsweise der Wirtschaft vertraut zu machen, bieten wir die Möglichkeit zur Teilnahme am **Planspiel Börse**. Das Spiel wurde von Börsenfachleuten in enger Zusammenarbeit mit Pädagoginnen und Pädagogen entwickelt. Anschaulich und spielerisch bekommen die Teilnehmenden Antworten auf wichtige Fragen zum Wirtschaftsgeschehen: Wie hängen Konjunkturerwicklung und Kapitalmärkte zusammen? Was sind nachhaltig orientierte Geldanlagen? Warum ist Nachhaltigkeit so wichtig? Für die Ausrichtung auf nachhaltig orientierte Geldanlagen wurde das **Planspiel Börse** von der Deutschen UNESCO-Kommission als offizielles Projekt der UN-Dekade „Bildung für nachhaltige Entwicklung“ ausgezeichnet. 9.280 Teilnehmende aus der Region waren 2021 dabei. Darunter waren 7.502 Schülerinnen und Schüler sowie 502 Studierende. Außer Konkurrenz beteiligten sich 492 Azubis und 262 Lehrende.

Zum Engagement der Sparkasse zählt auch das Existenzgründer-Planspiel **Deutscher Gründerpreis für Schülerinnen und Schüler**. Es ist eine gemeinsame Initiative der Sparkassen, des Magazins "stern" sowie von Porsche und dem ZDF. Das Planspiel möchte das Gründungsklima im Land fördern und durch gute und erfolgreiche Vorbilder Mut zur Selbstständigkeit machen. Bei einem internetbasierten Wettbewerb entwickeln die Schülerinnen und Schüler ihre Ideen zu fiktiven Unternehmenskonzepten inklusive Businessplan und Marketingstrategie. Nicht das kreativste Produkt, sondern das schlüssigste und überzeugendste Konzept erhält am Ende die bundesweite Ehrung. Die Teams bestehen aus Schülerinnen und Schülern ab 16 Jahren von allgemein- und berufsbildenden Schulen.

16 Förderung von Finanzbildung**Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse**

Stiftung der Freunde und Förderer der Nordrhein-Westfälischen Akademie der Wissenschaften und der Künste e. V.

European Center for Financial Services der Universität Duisburg-Essen e. V.

Förderer des Fachbereichs Wirtschaftswissenschaften Hochschule Düsseldorf e. V.

Kinder- und Jugendkonten**Bezeichnung des Kontos****Anzahl**

S-Start

6.515

Wirtschaftserziehung in Schulen**Anzahl****Nutzer/-innen**

Planspiel Börse

1

7.502 Schüler/-innen aus der Region

17 Förderung von Bildung und Wissenschaft**Förderung regionaler Bildungsangebote**

Gute Bildung ist nicht nur die Grundlage für persönliche Entwicklungsperspektiven und wirtschaftliches Wohlergehen. Ein leichter Zugang zu Bildung, gut ausgestattete Bildungseinrichtungen sowie Möglichkeiten zum lebenslangen Lernen sind vielmehr die Basis für Wohlstandsbildung in der Wissensgesellschaft. Als gemeinwohlorientiertes Kreditinstitut fördern wir deshalb Aktivitäten, die zur Stärkung von wirtschaftlicher und sozialer Teilhabe befähigen, insbesondere Bildungs- und Fortbildungsangebote in der Region, die Menschen aller Altersgruppen und Einkommensbereiche zugutekommen. So haben wir im Berichtsjahr 400.000 Euro Förderleistungen für gemeinnützige Zwecke in der Bildungsbranche erbracht.

Wissenschaftsförderung in der Region

Als Sparkasse sind wir ein verlässlicher Partner der Hochschulen, Fachhochschulen und Forschungsinstitutionen in der Region. So förderten wir in 2021 mit 14.000 Euro gemeinnützige Zwecke im Wissenschafts- und Forschungsbereich.

17 Förderung von Bildung und Wissenschaft**Förderleistungen der Sparkasse****Fördervolumen in €**

Geförderte Initiativen

400.000

Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse

Josef-Heinrich-Sommer-Stiftung

Bürger- und Heimatverein Düsseldorf-Volmerswerth e. V.

Große Kaiserswerther Karnevalsgesellschaft e. V.

European Center for Financial Services der Universität Duisburg-Essen

Soziales

I8 Förderung sozialer Projekte

Der Erfolg unserer auf die Region konzentrierten Geschäftstätigkeit ermöglicht die umfangreiche Unterstützung regionaler sozialer Einrichtungen. Diese sind gerade in Krisenzeiten – wie etwa der Coronapandemie – von besonderer Bedeutung für den Erhalt funktionierender sozialer Strukturen. Auch bei der Vermeidung vieler sozialer Härten, zum Beispiel in der Kinder- und Jugendarbeit oder bei Kulturschaffenden, spielen diese Institutionen eine wichtige Rolle. Insgesamt wurden im Berichtsjahr 331.000 Euro für soziale Zwecke in der Region bereitgestellt. Mit diesem Engagement für den Erhalt und die Weiterentwicklung sozialer Strukturen bzw. Angebote unterstützen wir zugleich die Kommunen bei der Bewältigung wichtiger gesellschaftlicher Aufgaben.

I8 Förderung sozialer Projekte

| Förderleistungen der Sparkasse | Fördervolumen in € |
|--|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 331.000 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse | |
| Christlicher Verein Junger Menschen Düsseldorf e. V., Kinder- und Jugendarbeit | |
| Stiftung It's for Kids | |
| Afghanische Kinderhilfe Deutschland e. V. | |
| Education for all e. V. | |

Kultur

19 Förderung regionaler Kulturangebote

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

So fördern und unterstützen wir als Stadtparkasse Düsseldorf und mit der Kunst- und Kulturstiftung der Stadtparkasse Düsseldorf regelmäßig regionale Kulturangebote wie Kulturvereine, Bildungsangebote im künstlerischen Bereich, Museen, Kulturveranstaltungen, regionale Künstlerinnen und Künstler. Die Folgen der Coronapandemie haben sich auch auf das kulturelle Engagement der Sparkasse ausgewirkt. Zahlreiche Projekte mussten ausfallen, besonders in dem stark betroffenen Kulturbereich. Im Berichtsjahr stellten wir 590.000 Euro für den Kulturbereich zur Verfügung. Die Kunst- und Kulturstiftung der Stadtparkasse Düsseldorf förderte mit mehr als 100.000 Euro kulturelle Projekte in der Region. Mit diesem Engagement konnte sich die Sparkasse als verlässliche Fördergeberin beweisen, da sie auch in diesen herausfordernden Zeiten an der Seite ihrer Kulturpartner stand – entsprechend ihrem Selbstverständnis. Gemeinsam wurden mit unseren Kulturpartnern in vielen Fällen Lösungsansätze für eine Unterstützung auch in der Zeit der Pandemie gefunden.

Die Sparkasse ist der größte Kulturförderer in der Region. Zu den von der Sparkasse initiierten bzw. geförderten kulturellen Höhepunkten zählten 2021 ausgewählte Projekte wie Ausstellungen, Theateraufführungen, Lesungen, Festivals oder der Literaturpreis der Kunst- und Kulturstiftung der Stadtparkasse Düsseldorf. Darüber hinaus ist die Nachwuchsförderung ein wichtiger Bestandteil der Stiftungsarbeit, wie die Reisestipendien, die einmal im Jahr vergeben werden.

Zusätzlich hat die Stiftung im Rahmen des Beuys-Jahres eine Ausstellung in der Kassenhalle der Sparkasse gezeigt, im Rahmen derer Vorträge und Lesungen im Forum stattfanden.

Darüber hinaus stellt die Stadtparkasse Düsseldorf dem Kunstpalast jedes Jahr 100.000 Euro für Kunstankäufe zu Verfügung und 25.000 Euro pro Jahr für Sammlungssponsoring sowie 25.000 Euro für Eventsponsoring.

Mit der Aktion "2 für 1" für Kundeninnen und Kunden bietet die Stiftung ermäßigten Eintritt in kulturelle Einrichtungen, wobei der der Eintritt für die zweite Person gratis ist. Der Aufwand beträgt hier 25.000 Euro.

Außerdem stellt die Sparkasse jährlich 100.000 Euro Sponsoring für das NRW-Forum.

19 Förderung regionaler Kulturangebote

| Förderleistungen der Sparkasse | Fördervolumen in € |
|--|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 590.000 |
| Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse | Fördervolumen in € |
| Geförderte Initiativen | 105.000 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse | |
| NRK Neuer Kunstraum Düsseldorf: Call, Ausstellung Expanded Turn Talk | |
| 20 Jahre reinraum e. V., reinraum e. V. | |
| digital jokes, Düsseldorf, Weltkunstzimmer | |
| BEUYS & GIRLS , NAILS projectroom, Düsseldorf | |
| Arcadia, Malkastenpark Düsseldorf | |

→ [Kunst- und Kulturstiftung | Stadtparkasse Düsseldorf](#)

Sport

I10 Förderung regionaler Sportangebote

Sport fördert eine gesunde Lebensführung und ein verantwortungsvolles Miteinander, stiftet Gemeinschaft und vermittelt gesellschaftliche Werte wie Leidenschaft und Vielfalt, Engagement, Verlässlichkeit, Teamgeist, Fair Play und Toleranz. Für Jugendliche, Familien mit Kindern und auch für ältere Menschen ist der Sport ein wichtiger Teil des sozialen Lebens und der Integration von Bürgerinnen und Bürgern vor Ort. Deshalb ist es uns als Sparkasse ein Anliegen, in der Region ein breites Angebot an sportlichen Aktivitäten für Menschen aller Altersgruppen sicherzustellen. Insgesamt haben die Sparkasse und ihre Stiftung 2021 Fördermittel in Höhe von 340 Tsd. Euro für den regionalen Sport zur Verfügung gestellt.

I10 Förderung regionaler Sportangebote

| Förderleistungen der Sparkasse | Fördervolumen in € |
|---|--------------------|
| Geförderte Initiativen | 340.000 |
| Beispielhafte Förderprojekte der Sparkasse | |
| Düsseldorfer Sport-Club 1899 e. V. | |
| American Football Club e. V. Düsseldorf 1979 | |
| Triathlon Team Düsseldorf e. V. | |

Impressum

Herausgeber

Stadtsparkasse Düsseldorf
Berliner Allee 33
40212 Düsseldorf
Telefon: 0211 878-2211
E-Mail: service@sskduesseldorf.de
<https://www.sskduesseldorf.de>

Beratung, Konzept und Realisation
kap N Nachhaltigkeitsberatung

Erstellt mit dem kap N Publisher®
www.kap-n.de