



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

## DNK-Erklärung

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

### Kreissparkasse Ludwigsburg

---

**Berichtsjahr** 2017

**Leistungsindikatoren-Set** GRI SRS

**Kontakt** Florian Kollberg  
  
Schillerplatz 6  
71638 Ludwigsburg  
Deutschland  
  
07141/148-2150  
07141/148-3000  
[Florian.Kollberg@ksklb.de](mailto:Florian.Kollberg@ksklb.de)



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

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

## Allgemeine Informationen

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg ist eine rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts mit Sitz in Ludwigsburg. Mit einer Bilanzsumme von 10,37 Milliarden Euro (vorläufige Geschäftszahlen per 31.12.2017) sind wir nicht nur Marktführer in unserem Geschäftsgebiet, sondern auch eine der größten Kreissparkassen in Deutschland.

Die Kreissparkasse Ludwigsburg ist ein selbstständiges Wirtschaftsunternehmen in kommunaler Trägerschaft. Unsere Aufgabe besteht darin, auf der Grundlage der Markt- und Wettbewerbsanforderungen vorrangig in unserem Geschäftsgebiet den Wettbewerb zu stärken und die angemessene Versorgung aller Bevölkerungskreise sowie der Wirtschaft mit geld- und kreditwirtschaftlichen Leistungen auch in der Fläche sicherzustellen. Wir unterstützen damit die Aufgabenerfüllung der Kommunen im wirtschaftlichen, regionalpolitischen, sozialen und kulturellen Bereich. Wir fördern den Sparsinn und die Vermögensbildung breiter Bevölkerungskreise und die Wirtschaftserziehung der Jugend.

Das Geschäftsmodell der Kreissparkasse Ludwigsburg zielt darauf ab, als moderner Finanzdienstleister den Wohlstand und die Attraktivität im Landkreis zu sichern. Die Konzentration auf einen Wirtschaftsraum bringt Interessenidentität zur Erhaltung und Weiterentwicklung der regionalen Wirtschaftskraft und der eigenen wirtschaftlichen Entwicklung. Dabei verbinden wir in unserer Geschäftspolitik betriebswirtschaftliche Effizienz und Ertragskraft mit dem Aspekt des Gemeinwohls. Die öffentliche Rechtsform, verknüpft mit dem öffentlichen Auftrag, bildet hierfür die bewährte und zukunftsfähige Grundlage.

*Ergänzende Anmerkungen (z.B. Hinweis auf externe Prüfung):*

Weitere Informationen können dem aktuellen [Jahres- und Nachhaltigkeitsbericht](#) entnommen werden.

## Kriterien 1–10: Nachhaltigkeitskonzept

### Kriterien 1–4 zu STRATEGIE

#### 1. Strategische Analyse und Maßnahmen

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

Wenn ein Kreditinstitut auf das 165. Jahr seines Bestehens zurückblickt, ist allein diese Zahl Beleg für seine Nachhaltigkeit. Nachhaltigkeit ist für uns keine Modeerscheinung, sondern gelebte Tradition und Selbstverständnis. Es ist uns deshalb seit jeher ein besonderes Anliegen, die Anforderungen von Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt in Einklang zu bringen. Aus diesem Grund ist die Nachhaltigkeit fest im Unternehmen verankert: so wurde z. B. die Nachhaltigkeit der Kundenbeziehung als Qualitätsziel festgeschrieben.

Wir haben jedoch keine isolierte Nachhaltigkeitsstrategie erstellt, sondern das Thema durch das Zusammenspiel verschiedener Instrumente im Unternehmen implementiert: Neben der festen Verankerung des Themas in der Geschäftsstrategie wird die nachhaltige Entwicklung des Unternehmens u. a. durch verschiedene Kennzahlen in der Balanced Scorecard (BSC), regelmäßige Sitzungen eines internen Arbeitskreises sowie die Ernennung eines Nachhaltigkeitsbeauftragten sichergestellt. Eine nachhaltige Ausrichtung ist in unserer Unternehmensphilosophie folglich fest verankert.

Die wichtigsten Bestandteile der strategischen Ausrichtung hinsichtlich des Themenkomplexes Nachhaltigkeit stellen u. a. die Messgrößen "Ergebnis des Nachhaltigkeitschecks", "Eigenproduktion regenerativer Energien in Kw/h", "Volumen in nachhaltigen Fonds / Vermögensverwaltungskonzepten" der Geschäftsstrategie bzw. der BSC dar. Diese Messgrößen stellen die Grundlage einer nachhaltigen Unternehmenssteuerung sicher.

Den Kunden steht ein leistungsfähiges Filialnetz mit über 100 Filialen und modernen Centern für Immobilien, Private Banking, Wealth Management, Unternehmens- bzw. Gewerbekunden sowie eine Versicherungsagentur für den persönlichen Service zur Verfügung. Zusammen mit unseren Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe eröffnen wir unseren Kunden so ein umfassendes Angebot in allen Finanzfragen.

Maßnahmen werden bei der Kreissparkasse Ludwigsburg umgesetzt. So hat die Kreissparkasse Ludwigsburg mittlerweile ein breites Angebot an nachhaltig ausgerichteten Aktien- oder Immobilienfonds, unter anderem von der Fondsgesellschaft "Ökoworld". Daneben setzt sich die Kreissparkasse Ludwigsburg mit der Flüchtlingsthematik auseinander. Sie beschäftigt u. a. auch Flüchtlinge bzw. bietet Praktika für Flüchtlinge an. Die Bandbreite der unterstützten Maßnahmen ist groß: Sie reicht von Konzert- und Sportveranstaltungen bis hin zu Umweltschutzprojekten.

## 2. Wesentlichkeit

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

Wir bekennen uns in unserer Geschäftsstrategie zu nachhaltigem Handeln und einem verantwortungsvollen Umgang mit der Umwelt und den natürlichen Ressourcen. Strategische Entscheidungen werden durch den Vorstand getroffen. Durch die Benennung eines Nachhaltigkeitsbeauftragten und die Implementierung eines entsprechenden Arbeitskreises in der 2. Führungsebene wurden klare personelle Verantwortlichkeiten geschaffen. Dadurch konnten bereits zahlreiche wichtige Maßnahmen umgesetzt werden.

Den Kunden steht ein leistungsfähiges Filialnetz mit über 100 Filialen und modernen Centern für Immobilien, Private Banking, Wealth Management, Unternehmens- bzw. Gewerbekunden sowie eine Versicherungsagentur für persönlichen Service zur Verfügung. Zusammen mit unseren Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe eröffnen wir unseren Kunden so ein umfassendes Angebot in allen Finanzfragen.

Das Thema Nachhaltigkeit nimmt vielfältigen und zunehmenden Einfluss auf unsere Geschäftstätigkeit. Wesentliche Themenstellungen in unserem gesellschaftlichen Umfeld sind die Herausforderungen des weltweiten Klimawandels, die tiefgreifenden Veränderungen durch die Digitalisierung, die demografische Entwicklung, die Auswirkungen der lange anhaltenden Niedrigzinsphase und die zunehmende Regulatorik.

Der Klimawandel beeinflusst in zunehmendem Maße unsere Geschäftstätigkeit. So gewinnen Finanzierungen in den Bereichen des energieeffizienten Bauens und Sanierens stetig an Bedeutung. Auch die Nachfrage nach nachhaltigen Geldanlagen steigt. Wir stellen uns mit entsprechenden Angeboten aktiv diesen Themen. Darüber hinaus sorgen wir in unserem Geschäftsbetrieb und in der Bauorganisation dafür, unseren ökologischen Fußabdruck zu reduzieren, beispielsweise durch den Betrieb von Photovoltaikanlagen oder Anlagen zur Wärmerückgewinnung, die Errichtung von Stromtankstellen und die Anschaffung von Hybrid- oder Elektrofahrzeugen in unserem Fuhrpark. Deshalb sehen wir den Klimawandel nicht als Risiko, sondern sehen die Chance, durch aktives Handeln einen Beitrag zur Abmilderung der Folgen des Klimawandels zu leisten.

Die Digitalisierung ist aus Sicht unseres Hauses Chance und Herausforderung zugleich. Digitale Prozesse, beispielsweise in der Kontoauszugstellung, ermöglichen es uns, den Ressourcenverbrauch einzuschränken. Andererseits birgt der Trend zur Digitalisierung das Risiko, dass die Verankerung in der Region und die Nähe zu unseren Kunden an Bedeutung verlieren könnte. Deshalb achten wir konsequent darauf, Kundennähe auf die Bedürfnisse des digitalen Zeitalters abzustimmen, zum Beispiel über Videoberatung.

Dem demografischen Wandel stellen wir uns aktiv. In unseren Geschäftsstellen achten wir, wo immer baulich möglich, auf barrierefreie Zugänge. Bei unseren Mitarbeitern ist uns die Sicherung der Leistungsfähigkeit der älteren Mitarbeiter ebenso ein Anliegen wie die Ausbildung junger Nachwuchskräfte, um unsere Zukunftsfähigkeit sicherzustellen. Deshalb sehen wir hier für uns keine wesentlichen Risiken.

Eine besondere Herausforderung sehen wir in der langjährigen Niedrigzinsphase. Dadurch besteht das Risiko, dass die Ziele der Altersvorsorge und der Übergabe des Vermögens an nachfolgende Generationen in Gefahr gerät. Dem begegnen wir mit einer bedürfnisorientierten Beratung, die diesen Aspekt konsequent berücksichtigt.

Die zunehmende Regulatorik im Finanzsektor bindet auch in unserem Hause umfangreiche Personalkapazität. Da wir uns den Anforderungen der Regulatorik aktiv stellen, sehen wir in diesem Bereich keine Risiken.

## 3. Ziele

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

In unserer Balanced Scorecard (BSC) haben wir für das strategische Ziel "Nachhaltig handeln" konkrete quantitative Ziele bis zum Jahr 2025 formuliert. Bereits seit 2016 werden insbesondere folgende Messwerte gezielt: Stromverbrauch, Papierverbrauch, Eigenproduktion regenerativer Energien sowie das Volumen nachhaltiger Förderkredite für Umwelt- und Energiemaßnahmen. Dadurch wird die Nachhaltigkeitsleistung konsequent und kontinuierlich verbessert. Die Zielerreichung wird regelmäßig (quartalsweise) kontrolliert und dem Vorstand berichtet. Bei Zielabweichungen werden die Ursachen analysiert und bei Bedarf Maßnahmen zur Gegensteuerung ergriffen. Erforderlichenfalls werden die Kennzahlen an sich verändernde Rahmenbedingungen angepasst oder neue Kennzahlen aufgenommen.

Die strategischen Ziele werden durch den BSC-Ausschuss sowie übergeordnet durch den Vorstand individuell bewertet, priorisiert und fortlaufend im Rahmen von BSC-Sitzungen kontrolliert.

Es ist uns wichtig, einen ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatz zu verfolgen. Deshalb haben wir weitere grundsätzliche Regelungen (z. B. Emissionsgrenzen für Dienstwagen, Einkauf regionaler Produkte für die Kantine oder ausschließlicher Einsatz von in Europa produzierten Werbegeschenken) festgelegt, die in einer Nachhaltigkeitslandkarte für das Gesamtunternehmen definiert sind. Die Nachhaltigkeitslandkarte wird jährlich aktualisiert bzw. überarbeitet.

Um die Entwicklung in den verschiedenen Bereichen der Nachhaltigkeit nach extern vorgegebenen Kriterien zu beurteilen, wird einmal jährlich der vom Sparkassenverband Baden-Württemberg konzipierte "Nachhaltigkeits-Check" durchgeführt. Konkrete Ziele hinsichtlich des Ergebnisses werden in der Geschäftsstrategie vorgegeben.

Weitere quantitative sowie qualitative Aussagen können unseren Nachhaltigkeitsberichten entnommen werden ([Archiv Nachhaltigkeitsberichte](#)).

#### 4. Tiefe der Wertschöpfungskette

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

Als regional ausgerichtetes Kreditinstitut geht es für uns bei dem Begriff der "Wertschöpfung" um mehr als um Geld oder Gewinn - es geht darum, die Lebensqualität im Geschäftsgebiet nachhaltig zu verbessern. Die regionale Ausrichtung sorgt dafür, dass dies gelingt: so dienen die Einlagen unserer Kunden der Vergabe von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, private Personen und Kommunen im Landkreis. Durch diese partnerschaftliche Zusammenarbeit werden die regionalen Wirtschaftskreisläufe gestärkt, wovon die Einwohnerinnen und Einwohner des Landkreises langfristig und nachhaltig profitieren.

Als Kreditinstitut erbringen wir den größten Teil der Wertschöpfung selbst. Und die Nachhaltigkeit der Kundenbeziehung ist für uns von grundlegender Bedeutung. Aufgrund der Art der angebotenen Dienstleistungen (Finanzdienstleistungen) im Kerngeschäft ist dem Nachhaltigkeitsaspekt in der Wertschöpfungskette jedoch nur eine untergeordnete Bedeutung beizumessen. Gleichwohl sind wir bestrebt, Nachhaltigkeitskriterien in allen Bereichen der Wertschöpfungskette zu berücksichtigen: beim Einkauf von Dienstleistungen und Produkten werden vorzugsweise regionale Dienstleister und Lieferanten ausgewählt. Dabei werden die in Kriterium 17 genannten Kriterien berücksichtigt. Und in der Balanced Scorecard werden diverse Messgrößen mit Nachhaltigkeitsaspekten (u. a. aus den Bereichen des Gebäudebetriebs oder auch des Kundengeschäfts) konkret verzielt (vgl. Kriterien 3 und 7). So ist sichergestellt, dass eine kontinuierliche Betrachtung aller relevanten Bereiche der Wertschöpfungskette stattfindet und eventuelle problematische Entwicklungen frühzeitig erkannt werden. So werden im Rahmen der Eigenanlagen Investitionsentscheidungen im Rahmen der Wertschöpfungskette unter Nachhaltigkeitsaspekten beleuchtet. Dieses gilt analog für das Kreditgeschäft. Gegenüber unseren Geschäftspartnern kommunizieren wir das Thema Nachhaltigkeit. Bspw. werden verschiedene Produkte auf Basis von Nachhaltigkeitsaspekten ausgewählt. Abschließend bildet die Vermeidung von Korruption und Bestechung einen Schwerpunkt in der Lieferantenkette. In diesem Zusammenhang findet eine regelmäßige und offene Kommunikationskultur mit Lieferanten und Geschäftspartnern statt.

### Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

#### 5. Verantwortung

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

Die strategische Gesamtverantwortung für das Thema "Nachhaltigkeit" obliegt dem Vorstand. Darüber hinaus wurden weitere Verantwortlichkeiten geschaffen, um nachhaltiges Denken und Handeln im Gesamthaus zu implementieren. Die Federführung im fachlichen Bereich liegt beim Nachhaltigkeitsbeauftragten, der Leiterin der Abteilung Vorstandsstab. Diese wird durch Produktverantwortliche für die Aktiv- und Passivprodukte (die Leiter der Abteilungen Privatkundenstab und Vermögensverwaltung/Wertpapiere) unterstützt. Aktuelle Themen und Maßnahmen werden in regelmäßigen Sitzungen des "Arbeitskreis Nachhaltigkeit" besprochen, dem neben den vorgenannten Personen auch Abteilungsleiter aus den Bereichen Personal, Firmenkunden und Gebäude/Einkauf angehören. So wird sichergestellt, dass die behandelten Themen ganzheitlich betrachtet werden.

#### 6. Regeln und Prozesse

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

Die Nachhaltigkeit ist elementarer Bestandteil unserer Geschäftsstrategie. Die Operationalisierung der Geschäftsstrategie erfolgt mit Hilfe der "Balanced Scorecard". Dort wurden u. a. für das strategische Ziel "Nachhaltig handeln" konkrete quantitative Ziele formuliert. Die Zielerreichung wird quartalsweise kontrolliert und dem Vorstand berichtet. Bei Zielabweichungen werden die Ursachen analysiert und bei Bedarf Maßnahmen zur Gegensteuerung ergriffen. So wird die Nachhaltigkeit direkt in den Prozessabläufen der jeweils betroffenen Fachabteilungen implementiert. Darüber hinaus wird der Vorstand regelmäßig über die vom "Arbeitskreis Nachhaltigkeit" behandelten Themen und Sachverhalte informiert. Wichtige Themen mit Nachhaltigkeitsbezug werden dem Vorstand zur Information bzw. Entscheidung vorgelegt.

## 7. Kontrolle

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

Wir haben die Nachhaltigkeit fest in der Geschäftsstrategie sowie der operativen Planung verankert: Die Operationalisierung der Geschäftsstrategie erfolgt mit Hilfe der "Balanced Scorecard". Diese enthält bereits seit vielen Jahren das strategische Ziel "Nachhaltig handeln". Hierunter werden verschiedene Kennzahlen und Messgrößen konkret verzielt. So werden seit 2016 u. a. folgende Indikatoren gemessen: Stromverbrauch, Papierverbrauch, Eigenproduktion regenerativer Energien oder das Volumen nachhaltiger Förderkredite für Umwelt- und Energiemaßnahmen. Bei Zielabweichungen werden die Ursachen analysiert und bei Bedarf Maßnahmen zur Gegensteuerung ergriffen. Darüber hinaus wird einmal jährlich der vom Sparkassenverband Baden-Württemberg entwickelte "Nachhaltigkeits-Check" durchgeführt, um die Nachhaltigkeitsleistung auch nach extern vorgegebenen Indikatoren zu messen.

Über unsere Anstrengungen und Erfolge berichten wir bereits seit 2011 in unserem jährlich erscheinenden Nachhaltigkeitsbericht. Dieser ist auf der Homepage abrufbar: [Archiv Nachhaltigkeitsberichte](#).

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5 bis 7

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

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

Neben der bereits mehrfach erwähnten Verankerung der Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie und "Balanced Scorecard" haben wir auch ein internes Leitbild aufgestellt, in dem Werte, Grundsätze sowie Verhaltensstandards festgehalten sind. Das Leitbild ist die schriftliche Formulierung der Unternehmensphilosophie und gibt den Mitarbeitern einen gemeinsamen, klaren und einheitlichen Orientierungsrahmen. Die vier Leitsätze des Leitbilds sind:

### 1. Auch ich bin Kreissparkasse Ludwigsburg

"Unser Auftrag und unser Ziel ist, die Menschen und die Wirtschaft in unserem Landkreis durch eine leistungsstarke Kreissparkasse zu fördern. Leistungsstark als Finanzdienstleister, aber auch als Förderer gemeinnütziger Aktivitäten und Projekte. Ich verfolge dieses Ziel mit meiner ganzen Kraft. Ich bin mir meiner Verantwortung für das Ganze bewusst, nach innen und nach außen."

### 2. Der Mensch steht im Vordergrund

"Grundlage der Zusammenarbeit sind für mich die gegenseitige Wertschätzung und das partnerschaftliche Miteinander. Ich gehe aufrichtig mit anderen um und schaffe so Vertrauen. Konflikte spreche ich offen an und trage sie fair aus. Der Wille zur Leistung, gute Zusammenarbeit im Team und ein gutes Betriebsklima sind für mich die Basis für den gemeinsamen Erfolg. Den Einzelnen sehe ich als Individuum, das ich achte. Ich bringe mich in das Team aktiv ein."

### 3. Erfolg macht Spaß

"Mein Ziel ist der wirtschaftliche Erfolg unserer Kreissparkasse. Er ist die Basis für die Förderung unserer Region und für das Wohlergehen aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Dazu leiste ich meinen persönlichen Beitrag. Ich freue mich am Erfolg der Kreissparkasse, weil er auch mein Erfolg ist, weil ich damit Perspektiven schaffe, um mich auch persönlich und beruflich entwickeln zu können."

### 4. Darauf bin ich stolz

"Ich gestalte die Zukunft unserer Kreissparkasse mit – durch meine Leistung und mein Engagement. Ich bin stolz auf meinen persönlichen Beitrag und auf die Aktivitäten der Kreissparkasse zur Unterstützung des Gemeinwohls. Ich vertrete die Ziele der Kreissparkasse überzeugt auch in der Öffentlichkeit. Meine Kreissparkasse ist das Beste, was einem Kunden passieren kann. Wirtschaftlicher Erfolg und der dadurch mögliche Nutzen für die Menschen im Kreis haben einen Namen: Kreissparkasse Ludwigsburg."

## 8. Anreizsysteme

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

Die Basis der Vergütungen bildet der Tarifvertrag (TVöD-S), welcher eingehalten wird. Des Weiteren bestehen Grundsätze zu den Vergütungssystemen. Zur

Sicherstellung der Einhaltung findet eine mindestens jährlich durchgeführte Überprüfung statt, die jedoch nicht auf spezifische Zielerreichungen eingeht.

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der KSK Ludwigsburg können neben der tariflichen Grundvergütung in untergeordnetem Umfang eine variable Vergütung, welche in einer Dienstvereinbarung geregelt ist, aufgrund besonderer Leistung im Einzelfall bzw. in allen Marktbereichen funktionsbezogene Teamprämien aus einem ziel- und wertorientierten Vergütungssystem erhalten. Die Topfhöhe / variable Gesamtsumme bemisst sich am Durchschnitt der Ergebnisse der vergangenen 2 Jahre. Bei der Verteilung werden diverse Kriterien berücksichtigt. Dazu gehören u. a. wirtschaftliches Denken und Handeln, Weiterbildungsbereitschaft sowie Kontinuität im Kundengeschäft.

In fünf Piloteinheiten erfolgt die Verteilung gem. dem Demokratiemodell. Hierbei werden alle Aspekte bzgl. der Verteilung den Mitarbeitern offengelegt und dann gemeinsam entschieden (Konsens), wie und in welcher Höhe die Verteilung auf die einzelnen Mitarbeiter durchgeführt werden soll. Der Vorgesetzte entscheidet hierdurch nicht über die Köpfe der Mitarbeiter hinweg, sondern muss sich an die gemeinsam (demokratisch) zu findenden Verteilungsergebnisse halten. Die Mitarbeiterpartizipation ist dabei der wesentliche Faktor, insbesondere zur Steigerung der intrinsischen Motivation.

Gemäß der Institutsvergütungsverordnung wird jährlich ein Angemessenheitsbericht erstellt. Ein wichtiges Kriterium der Angemessenheit ist es, dass Anreize für Mitarbeiter, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen, vermieden werden. Im Rahmen der Verwaltungsratsitzung wird über diesen Bericht informiert.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 8

*Leistungsindikator GRI SRS-102-35: Vergütungspolitik*

*Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

*a. Vergütungspolitik für das höchste Kontrollorgan und Führungskräfte, aufgeschlüsselt nach folgenden Vergütungsarten:*

*i. Grundgehalt und variable Vergütung, einschließlich leistungsbasierter Vergütung, aktienbasierter Vergütung, Boni und aufgeschoben oder bedingt zugeteilter Aktien;*

*ii. Anstellungsprämien oder Zahlungen als Einstellungsanreiz;*

*iii. Abfindungen;*

*iv. Rückforderungen;*

*v. Altersversorgungsleistungen, einschließlich der Unterscheidung zwischen Vorsorgeplänen und Beitragssätzen für das höchste Kontrollorgan, Führungskräfte und alle sonstigen Angestellten.*

*b. wie Leistungskriterien der Vergütungspolitik in Beziehung zu den Zielen des höchsten Kontrollorgans und der Führungskräfte für ökonomische, ökologische und soziale Themen stehen.*

Die Sitzungsgelder etc. der Verwaltungsratsmitglieder richten sich nach der Empfehlung des Sparkassenverbands Baden-Württemberg. Auch die Vorstandsvergütungen orientieren sich an der Verbandsempfehlung. Zusätzlich kann eine institutsspezifische Sonderzahlung in Abhängigkeit von konkreten Kriterien, welche die mehrjährige wirtschaftliche Lage berücksichtigen, ausbezahlt werden.

Wir halten die Institutsvergütungsverordnung ein.

Dem Verwaltungsrat wird aufgrund einer bestehenden Geschäftsanweisung regelmäßig und rechtzeitig über die Vergütungssysteme der Mitarbeiter und des Vorstandes berichtet.

*Leistungsindikator GRI SRS-102-38: Verhältnis der Jahresgesamtvergütung*

*Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg beschäftigt nur Mitarbeiter im Inland und dies auch nur innerhalb des Landkreises Ludwigsburg.

Bei der Kennzahl zur Vergütung des höchstbezahlten Mitarbeiters handelt es sich um eine vertrauliche und wettbewerbsrelevante Information. Deshalb veröffentlichen wir den Indikator nicht. Eine weitergehende Auswertung diesbezüglicher Vergütungskennzahlen erfolgt nicht.

## 9. Beteiligung von Anspruchsgruppen

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

Wir verstehen als "Stakeholder" alle Personen und Organisationen, die unmittelbar oder mittelbar von unserer Unternehmenstätigkeit beeinflusst werden oder die Einfluss auf unseren Unternehmenserfolg ausüben können. Als gemeinwohlorientiertes regionales Kreditinstitut stehen wir auf verschiedenen Ebenen im Dialog mit Kundinnen und Kunden, der regionalen Wirtschaft, Kommunen und Vereinen, dem Landkreis Ludwigsburg als Träger sowie nicht zuletzt unseren eigenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Denn für uns ist es elementarer Teil des öffentlichen Auftrages, die Erwartungen dieser relevanten Anspruchsgruppen zu erkennen und zu erfüllen. Der Austausch mit den Stakeholdern findet auf vielfältige Weise statt: z. B. durch Kunden- und Mitarbeiterbefragungen (siehe auch Kriterium 14), im persönlichen Gespräch oder auch durch ein spezielles "KundenImpulsManagement". Die Ergebnisse der Kunden- und Mitarbeiterbefragungen finden direkten Einfluss in die "Balanced Scorecard", mit welcher wiederum die Geschäftsstrategie operationalisiert wird. Dies hilft uns dabei, neue Bedürfnisse und Entwicklungen rechtzeitig zu erkennen und entsprechend darauf zu reagieren.

Die Ergebnisse unserer Anstrengungen und Maßnahmen veröffentlichen wir bereits seit 2011 jährlich in einem [Nachhaltigkeitsbericht](#). So können sich alle Anspruchsgruppen über die Umsetzung sowie über künftige Maßnahmen und Ziele informieren.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 9

*Leistungsindikator GRI SRS-102-44: Wichtige Themen und Anliegen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

- a. wichtige, im Rahmen der Einbindung der Stakeholder geäußerte Themen und Anliegen, unter anderem:*
- i. wie die Organisation auf diese wichtigen Themen und Anliegen – auch über ihre Berichterstattung – reagiert hat;*
  - ii. die Stakeholder-Gruppen, die die wichtigen Themen und Anliegen im Einzelnen geäußert haben.*

Für die Kreissparkasse Ludwigsburg ist es selbstverständlich, die aktuellen Themen und Herausforderungen im Bereich der Nachhaltigkeit zu verfolgen, um Handlungsnotwendigkeiten frühzeitig zu erkennen. Dazu stehen den Stakeholdern vielfältige Wege der Kontaktaufnahme bereit, um der Kreissparkasse Ludwigsburg Wünsche und Anregungen direkt mitzuteilen. Darüber hinaus werden regelmäßige Kunden- und Mitarbeiterbefragungen durchgeführt.

Beispiele für Projekte und Maßnahmen, die auf Anregung bzw. durch Einbindung von Stakeholdern angegangen bzw. umgesetzt wurden, sind:

#### Elektromobilität

Die Kreissparkasse Ludwigsburg fördert die Elektromobilität nicht nur durch das sukzessive Integrieren von Elektroautos und Hybridfahrzeuge in den eigenen Fuhrpark. Ein wichtiger Beitrag zur Förderung dieser umweltfreundlichen Technik ist die in Kooperation mit den Stadtwerken Ludwigsburg-Kornwestheim betriebene Stromtankstelle an der Hauptstelle. An dieser können alle Bürgerinnen und Bürger Elektro- oder Hybridfahrzeuge aufladen - Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Ludwigsburg sogar kostenfrei.

#### Bienenvölker im Firmengarten

2013 errichtet, beherbergt die Kreissparkasse Ludwigsburg mittlerweile 15 Bienenvölker im eigenen Firmengarten. Mit Unterstützung von einem erfahrenen Imker werden die Bienen von insgesamt 5 Mitarbeitern der Kreissparkasse artgerecht betreut und versorgt. Nicht nur die Natur kann sich über so viel Engagement freuen - auch die Kunden, denn nach der jährlichen Honigernte wird der eigens abgefüllte "LudwigsGlanz" jeweils zugunsten eines guten Zwecks verkauft. Bienen sind unverzichtbarer Bestandteil eines intakten Ökosystems. Sie sorgen für den Erhalt einer abwechslungsreichen Kulturlandschaft, eine pflanzliche Artenvielfalt sowie für eine ertragreiche Ernte. So trägt die Kreissparkasse Ludwigsburg aktiv zu einer positiven Umweltbilanz bei und bringt die Natur direkt in das Herz von Ludwigsburg.

#### Sanierung von Trockenmauern

Ein "Leuchtturmprojekt" der Stiftung "Umwelt- und Naturschutz" der Kreissparkasse Ludwigsburg ist die Förderung der Sanierung der Trockenmauern. Diese sind ein prägender und erhaltenswerter Teil der Kulturlandschaft im Landkreis Ludwigsburg, in der Weinbau in Steillagen traditionell eine große Rolle spielt. Darüber hinaus erfüllen die Trockenmauern im ökologischen Kreislauf einen wichtigen Zweck, indem sie Kleintieren, wie etwa Blindschleichen und Eidechsen, als Unterschlupf dienen. Seit dem Start im Jahr 2000 hat die Stiftung der Kreissparkasse Ludwigsburg über 400.000 Euro in dieses beispielhafte Projekt investiert und so einen wichtigen Beitrag zum Erhalt dieser einmaligen Bauwerke geliefert.

## 10. Innovations- und Produktmanagement

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg ist bestrebt, die Anforderungen ihrer Stakeholder zu ermitteln und bestmöglich zu erfüllen. Neben dem persönlichen Austausch sind deshalb Kunden- und Mitarbeiterbefragungen ein wichtiges Instrument, um die jeweiligen Bedürfnisse zu ermitteln. Auf der Basis der Ergebnisse dieser Recherchen wird die Angebotspalette kontinuierlich und zielgerichtet weiterentwickelt.

So hat die Kreissparkasse Ludwigsburg mittlerweile ein breites Angebot an nachhaltig ausgerichteten Aktien- oder Immobilienfonds, unter anderem von der Fondsgesellschaft "Ökoworld", dem Gewinner des Deutschen Fondspreis 2016 im Segment „Sustainable Investment“. Mit der Finanzierung von Anlagen zur Erzeugung erneuerbarer Energien oder Förderkrediten für Umwelt- und Energiemaßnahmen werden die Kunden bei deren zukunftsgerichteter, nachhaltiger Ausrichtung unterstützt. Und für ihre Eigenanlagen hat die Kreissparkasse Ludwigsburg bereits grobe Ausschlusskriterien (z. B. keine Lebensmittelinvestments) definiert. Die Umsetzung weiterer konkreter Ausschlusskriterien wird derzeit geprüft.

Die Ressourcennutzung ist bei der Wertschöpfung von Finanzdienstleistungen gering. Umso wichtiger ist es für die Kreissparkasse Ludwigsburg, den Gebäudebetrieb ökologisch verantwortlich zu gestalten: deshalb arbeitet sie konsequent daran, ihre Filialen technisch und energetisch zu optimieren. Bei Neubauten wie auch bei Sanierungen ist die Berücksichtigung höchster Umweltstandards selbstverständlich. Besonderes Augenmerk wird dabei auf nachhaltige Gebäudetechnik gelegt. Die Kreissparkasse Ludwigsburg war deutschlandweit die erste Sparkasse, die sich von der Deutschen Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (DGNB) in der Kategorie „Mieterausbau“ zertifizieren ließ. Und die Anstrengungen wurden belohnt: die Filiale in Murr hat von der DGNB die Zertifizierungsurkunde in Gold erhalten. Dadurch werden wertvolle Ressourcen geschont und der ökologische Fußabdruck nachhaltig positiv beeinflusst.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

*Leistungsindikator G4-FS11*

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

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

Bei der Prüfung von Eigengeschäften spielen für uns verschiedene Faktoren eine Rolle - auch ökologische Kriterien. Spekulationen mit Nahrungsmitteln haben wir für unser Depot A grundsätzlich ausgeschlossen. Außerdem werden die in einer "Black List" ("Nachhaltigkeit im Depot A: Risiko-Kompass für institutionelle Anleger in Deutschland" - herausgegeben vom Sparkassenverband Baden-Württemberg in Zusammenarbeit mit oekom research) enthaltenen Informationen im Rahmen der Anlageentscheidungen unserer Eigengeschäfte analysiert.

Das ganze Portfolio im Rahmen des Depot A wird hinsichtlich der eingangs dargestellten Kriterien überprüft.

## KRITERIEN 11–20: Nachhaltigkeitsaspekte

### Kriterien 11–13 zu UMWELTBELANGEN

#### 11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen

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

Unsere konzeptionelle Ausrichtung sieht vor, den Verbrauch an natürlichen Ressourcen auf das für den Geschäftsbetrieb Notwendige zu beschränken. In Abhängigkeit von der Entwicklung unseres Geschäftsbetriebs setzen wir nutzungsadäquat Maßnahmen um, um den Verbrauch an natürlichen Ressourcen zu schonen. Diese Maßnahmen werden situativ umgesetzt und unterliegen daher keinem definierten Ziel- bzw. Maßnahmenplan, der in einem vorgegebenen Zeitraum umzusetzen wäre. Beispielsweise haben wir in 2017 begonnen, unsere Wärmepumpen am Stammsitz Ludwigsburg auszutauschen. Aufgrund des deutlich höheren Wirkungsgrades erwarten wir hierdurch eine entsprechende Reduzierung unseres Stromverbrauchs. Uns sind keine wesentliche Risiken aus unserer Geschäftstätigkeit in Bezug auf Umweltbelange bekannt. Selbstverständlich sind wir uns jedoch bewusst, dass mit der Tätigkeit unseres Unternehmens ökologische Auswirkungen verbunden sind, die von uns aufgrund der Branchenspezifika eines Bankbetriebs nicht abgeschätzt werden können und auf die wir auch kaum Einfluss nehmen können.

Die wesentlichen Einsparpotenziale und -maßnahmen wurden bereits 2015 in einem Energieaudit festgehalten. Zusätzlich erstellt die Kreissparkasse

Ludwigsburg einen jährlichen Nachhaltigkeitsbericht.

Kennzahlen:

Strombezug: 100% Ökostrom

Photovoltaik: 141.171 kWh

Geothermie: 152.556 kWh

Darüber hinaus nutzen wir Regenwasser zur WC-Spülung.

## 12. Ressourcenmanagement

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

Das Ziel der Kreissparkasse Ludwigsburg in der Vergangenheit und Zukunft ist es, die technischen Anlagen in ihrer Effizienz und Betriebsweise ressourcenschonend zu erstellen und zu betreiben.

Quantitative und qualitative Einsparziele haben wir uns bislang nicht gesetzt, die Einsparung erfolgt bislang durch aktiv gelebte Praxis. Deshalb sehen wir in diesem Bereich bislang keine Risiken.

### Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11 bis 12

*Leistungsindikator GRI SRS-301-1: Eingesetzte Materialien*

*Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

*i. eingesetzten nicht erneuerbaren Materialien;*

*ii. eingesetzten erneuerbaren Materialien.*

Treibstoff fuer Fuhrpark: 174.867 Liter

KAD-Papier: 13 Tonnen, wird in klimaneutraler Fertigung hergestellt

Kopierpapier: 51 Tonnen

Briefbogen KSK: 2 Tonnen

KAD-Papier A4/C6: 16 Tonnen

Toner: 1.757 Stück

Leistungsindikator GRI SRS-302-1: Energieverbrauch

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Strom: 5.374.873 kwh, 100% Oekostrom  
Gas: 2.049.759 kwh  
Fernwärme: 2.772.003 kwh  
Elektrowärme: 143.042 kwh  
Oel: 1.347.354 kwh

Leistungsindikator GRI SRS-302-4: Verringerung des Energieverbrauchs

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Veränderung des Leistungsindikators zum Vorjahr:

Strom: -308.468 kwh  
Gas: 138.801 kwh  
Fernwärme: -38.675 kwh  
Elektrowärme: 14.970 kwh  
Öl: -161.726 kwh  
Gesamt: -355.098 kwh

Zusätzlich: Durch ständige Optimierung und Monitoring.

Leistungsindikator GRI SRS-303-3: Wasserentnahme

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

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

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

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

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

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

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

**Frischwasserverbrauch: 14.207 Kubikmeter**

**Regenwassernutzung: 1.249 Kubikmeter**

Leistungsindikator GRI SRS-306-2: Abfall

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

a. Gesamtgewicht des gefährlichen Abfalls, gegebenenfalls mit einer Aufschlüsselung nach folgenden Entsorgungsverfahren:

- i. Wiederverwendung
- ii. Recycling
- iii. Kompostierung
- iv. Rückgewinnung, einschließlich Energierückgewinnung
- v. Müllverbrennung (Massenverbrennung)
- vi. Salzabwasserversenkung
- vii. Mülldeponie
- viii. Lagerung am Standort
- ix. Sonstige (von der Organisation anzugeben)

b. Gesamtgewicht ungefährlicher Abfälle, gegebenenfalls mit einer Aufschlüsselung nach folgenden Entsorgungsverfahren:

- i. Wiederverwendung
- ii. Recycling
- iii. Kompostierung
- iv. Rückgewinnung, einschließlich Energierückgewinnung
- v. Müllverbrennung (Massenverbrennung)
- vi. Salzabwasserversenkung
- vii. Mülldeponie
- viii. Lagerung am Standort
- ix. Sonstige (von der Organisation anzugeben)

c. Wie die Abfallentsorgungsmethode bestimmt wurde:

- i. Direkt von der Organisation entsorgt oder anderweitig direkt bestätigt
- ii. Vom Entsorgungsdienstleister zur Verfügung gestellte Informationen
- iii. Organisatorische Standardmethoden des Entsorgungsdienstleisters

Kartonagen	3,380 t
Holz	13,030 t
Kupferkabel	2,360 t
Datenträger	1,068 t
Aktenvernichtung	191,020 t
Elektronikschrott	9,570 t
Abfall zur Verwertung	2,580 t

Stand: 2017, Quelle: Unternehmensangaben. Für die Angaben der Unternehmen kann keine Haftung übernommen werden.

Die Angaben dienen nur zur Information. Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss unter <https://www.nachhaltigkeitsrat.de/impressum-und-datenschutzerklaerung>.

Heruntergeladen von <https://www.nachhaltigkeitsrat.de>

### 13. Klimarelevante Emissionen

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

Im Jahr 2015 wurde erstmals ein Energieaudit in der Kreissparkasse Ludwigsburg durchgeführt. Eine neue Datenlage wird im Jahr 2019 vorliegen, da entsprechend den gesetzlichen Anforderungen das Energieaudit im Rhythmus von 4 Jahren durchzuführen ist. Stärkste Emissionsquelle ist unser Gebäudebestand, allerdings wurde uns im Energieaudit 2015 ein guter energetischer Stand unserer Gebäude bestätigt. Die wesentlichen Einsparpotenziale und -maßnahmen wurden in einem Energiebericht zusammengefasst, aus dem Verbesserungsvorschläge zur Reduzierung von CO<sub>2</sub>-Emissionen abgeleitet werden können. Es wird ein Monitoring mit Aufzeigen künftiger Maßnahmen durchgeführt. Zudem wird ein jährlicher Nachhaltigkeitsbericht erstellt. Es werden in diesem Zusammenhang jedoch keine konkreten Reduktionsziele gesetzt. Wir messen die Werte absolut (Messeinheit: Tonnen), Bezugsgrößen verwenden wir nicht. Erneuerbare Energien sind bei der Kreissparkasse Ludwigsburg ein wichtiger Faktor. Hierunter fallen die Themenstellungen "Geothermie" und "Photovoltaik". Zu diesen Themen haben wir Umweltkennzahlen definiert, die fortlaufend gemessen werden. 2017 konnten wir 141.171 kWh Strom aus unseren Photovoltaikanlagen generieren. Daneben haben wir im Jahr 2017 152.556 kWh Energie aus unseren Geothermieanlagen gewinnen können.

#### Leistungsindikatoren zu Kriterium 13

*Leistungsindikator GRI SRS-305-1 (siehe GH-EN15): Direkte THG-Emissionen (Scope 1)  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

Direkte CO<sub>2</sub>-Emissionen der Kreissparkasse Ludwigsburg für Wärmeerzeugung von allen Liegenschaften:

Gas: 414 Tonnen  
Oel: 358 Tonnen

Leistungsindikator GRI SRS-305-2: Indirekte energiebezogenen THG-Emissionen (Scope 2)  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Indirekte CO<sub>2</sub>-Emissionen (Primärenergiebedarf) der Kreissparkasse Ludwigsburg für Wärmeerzeugung von allen Liegenschaften:

Gas: 41 Tonnen  
Öl: 35 Tonnen

Leistungsindikator GRI SRS-305-3: Sonstige indirekte THG-Emissionen (Scope 3)  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Kraftfahrzeugfuhrpark: Es werden 419 Tonnen CO<sub>2</sub> emittiert. Wir haben noch nicht die verfügbare Datenbasis. Wir prüfen in 2018, ob wir die Kennzahl erheben werden.

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

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

Zur Reduzierung der THG-Emissionen verfolgen wir folgende Maßnahmen:

- Nutzung von Geothermie
- Verwendung neuester Brennwerttechnik
- Umstellung von Beleuchtungen auf LED Lichttechnik
- Installation von Photovoltaikanlagen
- Ausstattung der gebäudetechnischen Anlagen mit moderner Regeltechnik

Die direkten CO<sub>2</sub>-Emissionen haben sich in 2017 um 15 Tonnen gegenüber dem Vorjahr reduziert. Eine Zuordnung der Reduktion zu einzelnen Maßnahmen ist uns nicht möglich.

## Kriterien 14–20 zu GESELLSCHAFT

## Kriterien 14–16 zu ARBEITNEHMERBELANGEN

### 14. Arbeitnehmerrechte

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

Mit unserem Konzept verfolgen wir das Ziel, gesetzliche und tarifliche Regelungen konsequent einzuhalten. Darüber hinaus ergreifen wir zusätzliche Maßnahmen, etwa über Mitarbeiterbefragungen und unser Vorschlagswesen.

Als Mitglied des kommunalen Arbeitgeberverbandes BW ist die Kreissparkasse Ludwigsburg tarifgebunden. Die anzuwendenden Tarifverträge, insbesondere der TVöD-S geben die Konzeption in Bezug auf die Arbeitnehmerrechte in weiten Teilen vor. Dies betrifft z.B. Fragen der Eingruppierung, der Anzahl der Urlaubstage einschließlich Sonderurlaub, der regelmäßigen wöchentlichen Arbeitszeit sowie den Umgang mit krankheitsbedingten Abwesenheiten oder Verrentungen. Darüber hinaus werden die einschlägigen individualarbeitsrechtlichen Gesetze (deutsche und europäische) und das Landespersonalvertretungsgesetz BW beachtet.

Zur Strategie in Bezug auf die Normeinhaltung (Tarifvertrag, Gesetze, Verordnungen etc.) sind bei der Kreissparkasse Ludwigsburg zahlreiche Gremien und Arbeitskreise eingerichtet. Zuvorderst zu nennen ist der wöchentliche Jour-Fixe der Personalabteilung mit dem Personalrat, in welchem alle anstehenden Fallkonstellationen die Mitarbeiter betreffend besprochen werden. Außerdem werden in diesem Rahmen jährlich ca. 500 Anträge zur Mitbestimmung an den Personalrat übergeben bzw. vom Personalrat zurückgegeben und das weitreichende Informationsrecht gewährt. Das Ergebnis der intensiven Zusammenarbeit mit dem Personalrat sind zahlreiche Dienstvereinbarungen, z.B. zu Themen der flexiblen Arbeitszeit, zum Ausmaß der Kontroll- und Einsichtsrechte der Führungskräfte, der Mindestqualifikation oder der variablen Vergütung für die Marktbereiche (EOV/LOV). Ein weiteres wichtiges Gremium stellt die paritätisch (Arbeitgebervertreter und Arbeitnehmervertreter) besetzte Stellenbewertungskommission dar, in welcher bei jeder Stellenneuschaffung und inhaltlicher Änderung die Bewertung der betreffenden Stelle überprüft bzw. festgelegt wird. Vierteljährlich findet eine Dienstbesprechung zwischen Vorstand und Personalrat statt. Diese dient der vertrauensvollen Zusammenarbeit und der Erörterung aktueller Themen. In diesem Zusammenhang zu erwähnen ist auch der Arbeitssicherheitsschuss, welcher regelmäßig unter Einbindung des Betriebsarztes Begehungen sowie Gefährdungsbeurteilungen der Arbeitsplätze vornimmt. In der Konsequenz gibt es nur eine geringe Anzahl von Arbeitsunfällen.

Über die betriebliche Mitbestimmung hinaus kann jeder Beschäftigte im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens seine Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv beteiligen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben die Möglichkeit, mit eigenen Ideen konstruktiv an dem Prozess und der Umsetzung des Nachhaltigkeitsgedankens mitzuwirken. In verschiedenen Arbeitskreisen werden betroffene Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in die operative Umsetzung der geschäftspolitischen Ziele involviert. Zusätzlich fördert die Kreissparkasse Ludwigsburg aktiv das soziale bzw. ehrenamtliche Engagement der eigenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Die Kreissparkasse Ludwigsburg führt im 3-Jahres-Rhythmus eine Mitarbeiterbefragung durch. Dabei wird neben der Zufriedenheit auch erfragt, wo die Mitarbeiter die Stärken bzw. den Handlungs- und Entwicklungsbedarf bei der Kreissparkasse Ludwigsburg sehen.

Die Interne Revision überprüft im Rahmen des regelmäßigen Revisionsturnus alle aufgeführten Punkte und Themengebiete. Ebenso findet sich im Rahmen der Prüfung organisatorischer Pflichten der Verbandsrevision eine Einschätzung Dritter zu den o.g. Themen wieder.

Die konsequente Anwendung der geltenden Tarifverträge zeigte sich insbesondere im Jahr 2017 mit der veränderten neuen Entgeltordnung TVöD-S. Daraus resultierten für unser Haus knapp 200 Anträge auf Höhergruppierung. Die Mitarbeiter wurden gemeinsam durch Personalrat und Personalabteilung informiert.

Viele Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sehen in der Kreissparkasse Ludwigsburg einen verlässlichen und verantwortungsvollen Arbeitgeber. So haben unsere Mitarbeiter im Schnitt eine knapp **20-jährige Betriebszugehörigkeit**. Ca. **30 Prozent** unserer Mitarbeiter sind (ohne Anrechnung etwaiger

Ausbildungszeiten) seit **mehr als 25 Jahren** bei der Kreissparkasse Ludwigsburg beschäftigt. Beweggründe für eine langjährige Verbundenheit sind mit Sicherheit das umfangreiche Angebot an Weiterbildung für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, vielseitige berufliche Entwicklungsmöglichkeiten, die Vereinbarkeit von Beruf und Familie, sehr gute Sozialleistungen sowie sichere Arbeitsplätze. Dies spiegelt sich in verschiedenen Auszeichnungen wider. So wurde der Kreissparkasse Ludwigsburg seit 2002 fünfmal das Arbeitsplatzsiegel „ARBEIT PLUS“ und einmal das Siegel Beruf und Familie (2011 Zertifizierung mit Rezertifizierung in 2014) verliehen.

Mit dieser Gesamtkonzeption sehen wir im Hinblick auf Arbeitnehmerbelange keine Risiken.

Die Geschäftstätigkeiten der Kreissparkasse Ludwigsburg beschränken sich überwiegend auf das Geschäftsgebiet (Kreis Ludwigsburg). Die Kreissparkasse Ludwigsburg betreibt keine Niederlassungen im Ausland.

## 15. Chancengerechtigkeit

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

Unser Konzept hat die jederzeitige Sicherstellung von Chancengerechtigkeit zum Ziel. Es besteht aus umfangreichen Maßnahmen, die wir nachfolgend beschreiben.

Wer vom Wissen und Können seiner Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter profitieren will, muss ein Arbeitsumfeld schaffen, das frei von Barrieren und Vorurteilen ist. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Ludwigsburg sollen Wertschätzung erfahren und werden unabhängig von Geschlecht, Nationalität, ethnischer Herkunft, Religion oder Weltanschauung, Behinderung, Alter, sexueller Orientierung und Identität in gleichem Maße gefördert. So beschäftigt die Kreissparkasse Ludwigsburg u. a. auch Flüchtlinge bzw. bietet Praktika für Flüchtlinge an.

Mit Teilzeitmodellen kommen wir dem Bedürfnis nach flexiblen Arbeitszeiten entgegen und ermöglichen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, den Grad ihres Engagements nach Lebenssituation im Einklang mit betrieblichen Belangen frei zu wählen. Nach der Elternzeit bemühen wir uns, gemeinsam mit den Mitarbeitern die Arbeitszeit mit den Belangen der Erziehung in Einklang zu bringen oder prüfen im Einzelfall, inwieweit es sinnvoll ist, die Fortsetzung der Karriere noch einmal aufzuschieben und Sonderurlaub zu gewähren.

Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie setzt auch voraus, dass die Betreuung der Kinder während der Arbeitszeit gewährleistet ist. Zur organisatorischen Unterstützung bietet die Kreissparkasse Ludwigsburg Betreuung im betriebseigenen Kindergarten und im Rahmen eines Ferienbetreuungsprogramms an. Gem. §11(1) TVÖD können Eltern über die gesetzliche Elternzeit hinaus die vertraglich festgelegte Arbeitszeit befristet reduzieren, wenn sie mindestens ein Kind unter 18 Jahren oder einen nach ärztlichem Gutachten pflegebedürftigen sonstigen Angehörigen betreuen oder pflegen.

Der Kreissparkasse Ludwigsburg liegen die Gesundheit, das Wohlbefinden und die Leistungsfähigkeit der eigenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter besonders am Herzen. Nur wer innerlich ausgeglichen und körperlich fit ist, kann sich motiviert seinen Aufgaben widmen. Wir unterstützen unsere Mitarbeiter durch flexible Strukturen und bedarfsgerechte Angebote dabei, neben der Möglichkeit Beruf und Familie in Einklang zu bringen, auch dauerhaft gesund zu bleiben. Eigens aus diesem Grund betreibt die Kreissparkasse Ludwigsburg seit über 10 Jahren ein betriebliches Gesundheitsmanagement. Ziel des betrieblichen Gesundheitsmanagements ist der Erhalt der Gesundheit, die Steigerung des Wohlbefindens und der Leistungsfähigkeit der Mitarbeiter, die Förderung der Motivation und Zufriedenheit, die Steigerung der Identifikation mit dem Unternehmen sowie die Sensibilisierung für Eigenverantwortlichkeit und Eigeninitiative im Gesundheitsverhalten.

Das Ziel unseres Unternehmens und die Strategie, um eine angemessene Bezahlung für alle Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen sicherzustellen, bestehen darin, den Tarifvertrag (TVÖD-S) konsequent umzusetzen. Bereits unter Ziffer 14 erwähnt wurde die paritätisch besetzte Stellenbewertungskommission, die die ausübenden Tätigkeiten objektiv und unabhängig von der konkreten Stellenbesetzung bewertet und deshalb in Bezug auf die Entgeltgerechtigkeit eine zentrale Stellung einnimmt. Auch der überwiegende Teil der variablen Vergütung ist im Rahmen der Dienstvereinbarung EO/LOV geregelt. Die Grundsätze zu den Vergütungssystemen sind für alle Mitarbeiter im Intranet des Hauses einsehbar.

Mit dieser umfassenden Konzeption sehen wir uns gut aufgestellt und keinen Risiken ausgesetzt.

## 16. Qualifizierung

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

Das Ziel einer kooperativen Förderung der Mitarbeiter ist es eines der wichtigsten Anliegen unserer Kreissparkasse Ludwigsburg. Wesentliches Instrument ist der regelmäßige Dialog zwischen Führungskraft und Mitarbeiter.

Das Aufzeigen von Stärken und Entwicklungschancen jedes einzelnen Mitarbeiters sowie die Unterstützung seiner beruflichen und persönlichen Entfaltung sind daher wesentliche Führungsaufgaben und zentraler Bestandteil der Mitarbeiterförderung. Im Rahmen des Mitarbeiterbeurteilungssystems „Führung und Entwicklung im Dialog“ werden, die Leistungen des Mitarbeiters in seiner speziellen beruflichen Funktion gewürdigt. Das System gibt den Beurteilern den Spielraum, auf neue Anforderungen der verschiedenen, sich rasch wandelnden Aufgabenfelder des Bankgeschäftes und der Arbeitswelt angemessen zu reagieren.

Für eine optimale Beratung und Betreuung der Kunden ist eine höchstmögliche Fachkompetenz der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unabdingbar. Bereits während der Ausbildung vermitteln wir grundlegende und breitgefächerte Beratungs- und Verhaltenskompetenz mit dem Ziel, unsere zukünftigen Bankkaufleute von Beginn an noch besser für ihre zukünftigen Aufgaben auszubilden. Bei der Ausbildung geht die Kreissparkasse Ludwigsburg über das standardmäßige Ausbildungsniveau hinaus. Hier werden in Ergänzung zum Berufsschulangebot und der IHK-Ausbildungsprogramme zusätzlich auf Sparkassenbedürfnisse zugeschnittene Kenntnisse und Standards vermittelt.

Kontinuierliche Weiterbildung liegt gleichermaßen im Interesse des Arbeitgebers und der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer. Wir bieten unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern hausinterne und externe Bildungsmaßnahmen an, die es ihnen ermöglichen, die arbeitsplatzbezogenen Kenntnisse und Fähigkeiten zu intensivieren und zu erweitern sowie den technischen, ökonomischen, rechtlichen und gesellschaftlichen Entwicklungen anzupassen. Unsere internen Laufbahnplanungen verbinden die Förderung von Potentialträgern mit Einstieg in die Laufbahnen und die Förderung von Kompetenzträgern mit weiterem Aufstieg in den bereits eingeschlagenen Laufbahnen.

Die Qualifizierung von Nachwuchskräften durch zielgruppengerechte und maßgeschneiderte Angebote der Personalentwicklung stärkt die Identifizierung mit der Kreissparkasse Ludwigsburg als Arbeitgeber. Als ein Arbeitgeber, welcher einen hohen Stellenwert auf eine fundierte Ausbildung legt, bilden wir duale Studenten im Rahmen des Studiengangs "Bachelor Select" an der Sparkassenakademie Baden-Württemberg in Stuttgart aus.

Die Ausbildung von jungen Nachwuchskräften hat hohe Priorität und gilt als Investition in die Zukunft der Kreissparkasse Ludwigsburg und in die Attraktivität der Region. Die Abteilung Personalentwicklung kümmert sich gezielt um den beruflichen Nachwuchs und bezieht in die Personalentwicklung gesellschaftliche sowie demographische Entwicklungen entsprechend mit ein. Es gibt spezielle Nachwuchsgruppen für Potentialträger.

Zusätzlich leistet die Kreissparkasse Ludwigsburg aktiv einen Beitrag zur Gesunderhaltung der eigenen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und betreibt seit mehreren Jahren ein eigenes betriebliches Gesundheitsmanagement (siehe auch Kriterium 15).

Darüber hinaus achtet die Kreissparkasse Ludwigsburg bei externen Einstellungen auf die Einsatzmöglichkeiten von schwerbehinderten Bewerbern.

Aus den erwähnten Aspekten sind konkrete Maßnahmen abgeleitet:

- Programme zum Gesundheitsmanagement, z. B. Seminar Kraftvoll bleiben und Campus Stressmanagement
- Altersgerechte Arbeitsplatzgestaltung, erfolgt anhand individueller Lösungen
- Weiterbildung mit Blick auf den demografischen Wandel, z. B. Seminar Generation E

## Leistungsindikatoren zu den Kriterien 14 bis 16

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

a. Für alle Angestellten:

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

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

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

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

Leistungsindikator GRI SRS-403-10: Arbeitsbedingte Erkrankungen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

a. Für alle Angestellten:

- i. Anzahl und Rate der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
- ii. Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
- iii. die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen;

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

- i. Anzahl der Todesfälle aufgrund arbeitsbedingter Erkrankungen;
- ii. Anzahl der dokumentierbaren arbeitsbedingten Erkrankungen;
- iii. die wichtigsten Arten arbeitsbedingter Erkrankungen.

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

Kreissparkasse Ludwigsburg in 2017:

- 24 Arbeitsunfälle (inkl. Wegeunfälle)
- Krankheitsquote 5,4 % (ohne Langzeitkranke)
- Keine arbeitsbedingten Todesfälle
- krankheitsbedingte Fehltag: 19.403,6

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

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

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

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg unterstützt die Gesundheit ihrer Mitarbeiter mit verschiedenen Maßnahmen. Dazu zählt die Einrichtung eines Arbeitssicherheitsausschusses ebenso wie ein mit dem Personalrat abgestimmtes Wiedereingliederungsprocedere. Im Rahmen des betrieblichen Gesundheitsmanagements gibt es zahlreiche präventive Angebote, psychologische Betreuung nach Banküberfällen, Gripeschutzimpfung, Vorsorge-Check für Führungskräfte sowie Sozialberatung. Darüber hinaus bieten wir unseren Mitarbeitern regionale Lebensmittel in unserem hauseigenen Mitarbeiterrestaurants an.

Leistungsindikator GRI SRS-404-1 (siehe G4-LA9): Stundenzahl der Aus- und Weiterbildungen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Die KSK Ludwigsburg stellt den eigenen Angestellten ein umfassendes internes und externes Bildungsprogramm zur Verfügung. Das Bildungsangebot beinhaltet Seminare zum Ausbau fachlicher und persönlichkeitsbezogener Kompetenzen. Die Anzahl der Weiterbildungstage lag bei der KSK Ludwigsburg in 2017 im Durchschnitt bei 2,3 Tagen pro bankspezifisch Beschäftigtem.

Leistungsindikator GRI SRS-405-1: Diversität  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Prozentsatz der Personen in den Kontrollorganen einer Organisation in jeder der folgenden Diversitätskategorien:
- Geschlecht;
  - Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;
  - Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).
- b. Prozentsatz der Angestellten pro Angestelltenkategorie in jeder der folgenden Diversitätskategorien:
- Geschlecht;
  - Altersgruppe: unter 30 Jahre alt, 30-50 Jahre alt, über 50 Jahre alt;
  - Gegebenenfalls andere Diversitätsindikatoren (wie z. B. Minderheiten oder schutzbedürftige Gruppen).

Der Verwaltungsrat der Kreissparkasse Ludwigsburg bestand zum 31.12.2017 aus 18 ordentlichen Mitgliedern (insgesamt: 35 Mitglieder). Von den 18 ordentlichen Mitgliedern waren (88,9 %) männlich und (11,1 %) weiblich.

Zum 31.12.2017 hat die KSK Ludwigsburg **1.532** Mitarbeiter beschäftigt. Von den aktiven Angestellten (**1.339** Mitarbeiter) waren **513 (38,3%)** Mitarbeiter männlich und **826 (61,7%)** weiblich.

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

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

Keine Fälle bekannt.

## Kriterium 17 zu MENSCHENRECHTEN

### 17. Menschenrechte

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg bzw. das Kreisgebiet verfügt über höchste Standards bezüglich der Menschenrechte und der Vermeidung von Zwangs- und Kinderarbeit. Wir unterhalten Geschäftsstandorte ausschließlich in unserer Region. Daher ist die Einhaltung der Menschenrechte in unserer eigenen Geschäftstätigkeit gewährleistet und das Risiko gering.

Bei der Lieferantenauswahl verfolgen wir ein Konzept mit folgenden Kriterien:

- Wirtschaftlichkeit
- Leistungsfähigkeit des Lieferanten/Herstellers
- Lieferant/Hersteller ist Kunde und/oder im Kreisgebiet ansässig
- Einhaltung eventueller Mindestlöhne und Sozialstandards
- keine Kinderarbeit
- Rohstoffe werden zu fairen, für den Vorlieferanten wirtschaftlichen Mindestpreisen beschafft
- ressourcenschonender Einsatz der Produktionsfaktoren (z.B. Energieverbrauch, CO2 Ausstoß, recycelte Rohstoffe,...)

Folgende bzw. gleichwertige Zertifikate und Selbstverpflichtungen sind hier von besonderer Bedeutung:

- Fairtrade
- Oekotex
- Blauer Engel
- EICC
- Code of Conduct

Mit diesen Maßnahmen, die zum Ergebnis hoher Standards führen, halten wir die Risikolage gering.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 17

*Leistungsindikator GRI SRS-412-3: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Investitionsvereinbarungen  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

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

Es erfolgt keine Messung, da der Leistungsbezug fast ausschließlich innerdeutsch stattfindet.

*Leistungsindikator GRI SRS-412-1: Auf Menschenrechtsaspekte geprüfte Betriebsstätten  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

Es erfolgt keine Messung, da unsere Standorte ausschließlich im Landkreis Ludwigsburg sind.

*Leistungsindikator GRI SRS-414-1: Auf soziale Aspekte geprüfte, neue Lieferanten  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:*

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

Es erfolgt keine Messung - der Leistungsbezug findet fast ausschließlich innerdeutsch statt. Zentrale Werbemittellieferanten mit außereuropäischen Bezugsquellen (wie z.B. der Deutsche Sparkassenverlag) bestätigen die Einhaltung der in Kriterium 17 aufgeführten Kriterien.

Leistungsindikator GRI SRS-414-2: Soziale Auswirkungen in der Lieferkette  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Es bestehen keine Vorkommnisse. Wir sehen aufgrund unseres in Kriterium 17 beschriebenen Konzepts keine wesentlichen Risiken.

## Kriterium 18 zu SOZIALES/GEMEINWESEN

### 18. Gemeinwesen

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

Gemeinnütziges Engagement gehört seit jeher zur Kreissparkassen-DNA. Unser Ziel ist es deshalb, Verantwortung für die gesellschaftliche Entwicklung im Landkreis Ludwigsburg, unserem Geschäftsgebiet, zu übernehmen.

Unser Spendenkonzept basiert auf unseren fünf Stiftungen sowie unserer Tätigkeit als Sponsor, mit der wir Kunst, Kultur, Umwelt, Sport und Soziales fördern. Die Bandbreite der unterstützten Maßnahmen ist groß: Sie reicht von Konzert- und Sportveranstaltungen über wegweisende soziale Projekte (wie die Sprachförderung von Kindern mit Migrationshintergrund oder das Projekt "Schuldenprävention bei Jugendlichen") bis hin zu Umweltschutzprojekten wie der Sanierung der wichtigen Trockenmauern im Landkreis. Im Jahr 2017 wurden so durch uns sowie unsere Stiftungen über 800 gemeinnützige Projekte mit einem Fördervolumen von über 3,6 Mio. Euro (inklusive Stiftungsdotationen) unterstützt.

Strategische Ziele und damit verbundene Zeiträume sind im Rahmen der Geschäftsstrategie im Bereich der Gesellschaftsperspektive definiert. Hierbei stehen folgende Aspekte im Fokus: Der öffentliche Auftrag dokumentiert die Verbundenheit zum Landkreis Ludwigsburg, zu den Menschen, Kommunen und Institutionen. Ihren besonderen Beitrag sieht die Kreissparkasse Ludwigsburg in dem leistungsfähigen Filialnetz, ihrem Engagement im öffentlichen Leben, der Förderung der Begegnungen und des Dialogs und den Aktivitäten in den Bereichen Kultur, Sport, Wissenschaft und Wirtschaft. Sie handelt nachhaltig - ökonomisch, ökologisch und sozial.

Ergebnis unseres Konzepts ist es, dass wir den langfristigen wirtschaftlichen Erfolg und die langfristige finanzielle Basis unserer Kunden und auch unseres Hauses sichern. Die Kreissparkasse Ludwigsburg bekennt sich zu einem verantwortungsvollen Umgang mit der Umwelt und den natürlichen Ressourcen. Sie setzt sich für die Menschen im Landkreis Ludwigsburg ein und fördert bürgerschaftliches Engagement. Sie gibt ihren Mitarbeitern langfristige Perspektiven mit fairen, attraktiven Rahmenbedingungen. Um die Entwicklung in den verschiedenen Bereichen der Nachhaltigkeit nach extern vorgegebenen Kriterien zu beurteilen, wird einmal jährlich der vom Sparkassenverband Baden-Württemberg konzipierte "Nachhaltigkeits-Check" durchgeführt. Die durch den Vorstand festgelegte Geschäftsstrategie unterliegt einem internen Prüfungsprozess - analog der MaRisk. Risiken in Bezug auf die Gesellschaftsperspektive bzw. Sozialbelange werden im Rahmen des jährlichen Überprüfungsprozesses beleuchtet.

Als feststellbare Auswirkung kommt auf diese Weise der Geschäftserfolg der Kreissparkasse Ludwigsburg allen Einwohnern des Landkreises im Rahmen der dargestellten Stiftungen bzw. gemeinnützigen Projekte zugute. Insofern sehen wir keine Risiken.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 18

Leistungsindikator GRI SRS-201-1: Unmittelbar erzeugter und ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

**vorläufige Geschäftszahlen per 31.12.2017:**

Bilanzsumme: 10,37 Mrd. Euro

Körperschafts- und Gewerbesteuerzahlungen: 37,0 Mio. Euro

Steuerleistungen von Mitarbeitern: 14,42 Mio. Euro

Verfügbare Kaufkraft im Landkreis durch Gehaltszahlungen der Kreissparkasse Ludwigsburg: 46,35 Mio. Euro

Vergabe von Aufträgen an die heimische Wirtschaft: 13,3 Mio. Euro

Zinszahlungen an Kunden: 8,4 Mio. Euro

Die Finanzkommunikation der Kreissparkasse Ludwigsburg erfolgt im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben über die Offenlegung der Jahresabschlüsse beim Betreiber des elektronischen Handelsregisters, dem Bundesanzeiger. Darüber hinaus haben wir Ihnen einige zusätzliche Informationen im Bericht dargestellt.

## Kriterien 19–20 zu COMPLIANCE

### 19. Politische Einflussnahme

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

Unser Konzept sieht vor, dass wir uns ausschließlich auf unsere Verbände stützen.

Wir sind Mitglied im Sparkassenverband Baden-Württemberg (SVBW). Der SVBW zählt - wie die anderen regionalen Sparkassen- und Giroverbände auch - zu den Trägern des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV). Der DSGV nimmt als Dachverband die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe in bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Fragen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union wahr.

Dieses Konzept führt zum Ergebnis, dass wir uns politisch neutral verhalten und grundsätzlich keine Spenden oder sonstige Zuwendungen an Parteien, Politiker oder Regierungen leisten. Deshalb existieren keine Kriterien zur politischen Einflussnahme.

Wir halten uns an Recht und Gesetz: zu unseren grundlegenden Prinzipien zählt die strenge Einhaltung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Regeln (Compliance) sowie ein verantwortungsvoller Umgang mit Risiken aller Art. Zur operativen Umsetzung verfügen wir über ein Beauftragtenwesen, zu dem u. a. die Themenfelder Geldwäsche- und Fraudprävention, Wertpapiercompliance oder Compliancefunktion nach MaRisk gehören (vgl. Kriterium 20).

Die Geldwäsche- sowie der Compliancebeauftragte sind direkt dem Gesamtvorstand unterstellt.

Gesetzgebungsverfahren mit Relevanz für die Kreissparkasse Ludwigsburg sind u. a. die EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU-DSGVO), die Insurance Distribution Directive (IDD) oder das Entgelttransparenzgesetz. Eingaben bei Gesetzgebungsverfahren erfolgen grundsätzlich nicht.

Diese klare Konzeption führt dazu, dass wir in dem Bereich keine Risiken sehen.

### Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

Leistungsindikator GRI SRS-415-1: Parteispenden  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Monetären Gesamtwert der Parteispenden in Form von finanziellen Beiträgen und Sachzuwendungen, die direkt oder indirekt von der Organisation geleistet wurden, nach Land und Empfänger/Begünstigtem.
- b. Gegebenenfalls wie der monetäre Wert von Sachzuwendungen geschätzt wurde.

Es wurden keine politischen Spenden getätigt.

## 20. Gesetzes- und richtlinienkonformes Verhalten

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

Zu unseren grundlegenden Prinzipien zählt die strenge Einhaltung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Regeln (Compliance) sowie ein verantwortungsvoller Umgang mit Risiken aller Art. Zur operativen Umsetzung verfügen wir über ein Beauftragtenwesen, zu dem u. a. die Themenfelder Geldwäsche- und Fraudprävention, Wertpapiercompliance oder Compliancefunktion nach MaRisk gehören.

Es gibt in unserem Haus einen Geldwäsche-, einen Compliance- sowie einen Datenschutzbeauftragten.

Die Beauftragten wachen darüber, dass die Gesetze und Richtlinien hinsichtlich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, sonstiger strafbarer Handlungen (z. B. Korruption) oder Daten- bzw. Arbeitsschutz eingehalten werden.

Als Finanzdienstleister sehen wir uns dem grundsätzlichen Risiko von wirtschaftskriminellen Handlungen ausgesetzt. Die konkreten Risiken werden über jährliche Risikoanalysen durch die jeweiligen Beauftragten identifiziert, analysiert und bewertet. Auf Basis der Ergebnisse werden dann die bestehenden Präventionsmaßnahmen auf etwaigen Anpassungsbedarf überprüft. Mögliche strafrechtlich relevante Handlungen sind u. a. Geldwäschehandlungen, Korruptions- oder Betrugsdelikte.

Wir haben interne Richtlinien und Anweisungen zu den vorgenannten Themen festgelegt, die von allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern beachtet werden müssen. Neben Grundsätzen zum Umgang mit Interessenkonflikten wurden interne Richtlinien zu folgenden Themenbereichen erlassen:

- Annahme von Geschenken und Einladungen
- Geschäfte mit Kunden und/oder Geschäftspartnern
- Vollmachten auf Kundenkonten.

Diese Richtlinien sind für alle Mitarbeiter im Intranet zugänglich und verbindlich. In den Richtlinien wurde ein Melde- und Genehmigungsverfahren verankert, das sicherstellt, dass sowohl die Vorgesetzten als auch der Compliance-Beauftragte über entsprechende Vorgänge Kenntnis erlangen.

Regelmäßige Schulungsangebote (Präsenzveranstaltungen bzw. web-based-trainings) stellen sicher, dass die festgelegten Regeln und Maßnahmen aktuell sind und im Unternehmen auch gelebt werden.

Für den Bereich des zentralen Einkaufs bestehen gesonderte Regelungen zur Auftragserteilung, die möglichem korruptem Verhalten entgegenwirken. Das Interne Kontrollsystem der Kreissparkasse Ludwigsburg ist darüberhinaus geeignet, derartiges Verhalten zu erkennen und zu verhindern. Dies gilt sowohl für den Bereich der Kreditgewährung als auch bei der Gewährung von Sonderkonditionen.

Die Kreissparkasse Ludwigsburg toleriert keine Form der Korruption, Bestechung oder Vorteilsgewährung. Verstöße gegen unsere Richtlinien werden arbeitsrechtlich verfolgt, zudem werden bei Bedarf weitere rechtliche Schritte (z. B. strafrechtlicher Art) in die Wege geleitet.

Unsere Mitarbeiter sind angewiesen, jeden Versuch der Vorteilsgewährung oder Bestechung, mit dem sie konfrontiert werden, zu melden. Darüber hinaus haben wir ein whistle-blowing-Verfahren gemäß § 25 KWG etabliert.

Die Kreissparkasse Ludwigsburg beeinflusst keine Entscheidungsträger, Behörden oder staatl. Institutionen indem Ihnen Vorteile, angeboten, gewährt oder versprochen werden. Bisher wurden gegen die Kreissparkasse Ludwigsburg oder ihre Mitarbeiter weder ein Korruptionsverfahren eröffnet noch Bußgelder oder monetäre Strafen wegen korruptem Verhalten verhängt.

Im Zuge der Umsetzungstätigkeiten zur 5. MaRisk-Novelle ist die Verabschiedung eines Verhaltenskodexes/Ethikrichtlinie vorgesehen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 20

---

Leistungsindikator GRI SRS-205-1: Auf Korruptionsrisiken geprüfte Betriebsstätten  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Die Kreissparkasse Ludwigsburg unterhält ausschließlich Filialen im Landkreis Ludwigsburg. Im Rahmen der jährlichen Risikobetrachtung erfolgt auch eine Prüfung der Kreissparkasse Ludwigsburg (als Ganzes) im Hinblick auf Korruptionsrisiken. Erhebliche Risiken wurden für 2017 nicht ermittelt. Eine darüber hinaus gehende Prüfung der einzelnen Geschäftsstandorte auf Korruptionsrisiken erfolgt nicht.

Leistungsindikator GRI SRS-205-3: Korruptionsvorfälle  
Die berichtende Organisation muss über folgende Informationen berichten:

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

Es wurden im Jahr 2017 keine Korruptionsfälle bekannt.

Leistungsindikator GRI SRS-419-1: Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften  
Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

- a. Erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen aufgrund von Nichteinhaltung von Gesetzen und/oder Vorschriften im sozialen und wirtschaftlichen Bereich, und zwar:
  - i. Gesamtgeldwert erheblicher Bußgelder;
  - ii. Gesamtanzahl nicht-monetärer Sanktionen;
  - iii. Fälle, die im Rahmen von Streitbeilegungsverfahren vorgebracht wurden.
- b. Wenn die Organisation keinen Fall von Nichteinhaltung der Gesetze und/oder Vorschriften ermittelt hat, reicht eine kurze Erklärung über diese Tatsache aus.
- c. Der Kontext, in dem erhebliche Bußgelder und nicht-monetäre Sanktionen auferlegt wurden.

Im Jahr 2017 wurden keine Bußgelder verhängt. Es hat keine monetären Strafen wegen der Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften gegeben.