



Deutscher  
NACHHALTIGKEITS  
Kodex

# DNK-Erklärung 2020

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

---

## LBS Landesbausparkasse Südwest

---

Leistungsindikatoren-Set

GRI SRS

Kontakt

Albrecht Luz

Jägerstr. 36  
70174 Stuttgart  
Deutschland

0711 183 2383  
0711 183 492383  
Albrecht.Luz@LBS-SW.de



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

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

## Leistungsindikatoren-Set

Die Erklärung wurde nach folgenden  
Berichtsstandards verfasst:

GRI SRS

### Berichtspflicht:



erstellt nach  
CSR-Richtlinie-  
Umsetzungsgesetz

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

# Inhaltsübersicht

## Allgemeines

Allgemeine Informationen

## KRITERIEN 1–10: NACHHALTIGKEITSKONZEPT

### Strategie

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

### Prozessmanagement

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

## KRITERIEN 11–20: NACHHALTIGKEITSASPEKTE

### Umwelt

11. Inanspruchnahme von natürlichen Ressourcen
12. Ressourcenmanagement  
Leistungsindikatoren (11-12)
13. Klimarelevante Emissionen  
Leistungsindikatoren (13)

### Gesellschaft

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

Stand: 2020, Quelle:  
Unternehmensangaben. Die Haftung  
für die Angaben liegt beim  
berichtenden Unternehmen.

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

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

---

# Allgemeines

## Allgemeine Informationen

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

Die LBS Landesbausparkasse Südwest ist eine rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts. Sie ist entstanden durch die Vereinigung der LBS Landesbausparkasse Baden-Württemberg und der LBS Landesbausparkasse Rheinland-Pfalz und hat ihren Sitz in Stuttgart. Sie verfügt über drei Standorte: Stuttgart, Karlsruhe und Mainz. Als Bausparkasse der Sparkassen in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz gehören die Pflege des Bausparens und die Förderung des Wohneigentums zu ihren satzungsmäßigen Aufgaben.

Organe der LBS Landesbausparkasse Südwest sind nach dem „Staatsvertrag zwischen dem Land Baden-Württemberg und dem Land Rheinland-Pfalz über die Vereinigung der LBS Landesbausparkasse Baden-Württemberg und der LBS Landesbausparkasse Rheinland-Pfalz zur LBS Landesbausparkasse Südwest (LBS Südwest)“ und der Satzung die Trägerversammlung, der Verwaltungsrat und der Vorstand.

Ziel der LBS Südwest ist es, in enger Zusammenarbeit mit der baden-württembergischen und rheinland-pfälzischen Sparkassenorganisation die Wohneigentumsbildung und damit den Vermögensaufbau der Bevölkerung sowie die energetische Sanierung des Wohnungsbestandes zu fördern und zu unterstützen. Die LBS betreibt das Bauspargeschäft nach den Vorschriften von Kreditwesengesetz, Bausparkassengesetz und Bausparkassen-Verordnung sowie nach Maßgabe der „Allgemeinen Bedingungen für Bausparverträge“ und der „Allgemeinen Geschäftsgrundsätze“.

Kernkompetenz der LBS ist das Management großer Kollektive. Ihre Kerngeschäfte sind das Bausparen und die Baufinanzierung (kollektiv und außerkollektiv). Bauspardarlehen werden als kollektive Darlehen bezeichnet, weil sie im Rahmen eines Bausparvertrags (und damit innerhalb des Bausparkollektivs) nach dessen Ansparung und Zuteilung vergeben werden. Außerkollektive Darlehen sind im Wesentlichen Zwischen- und Vorfinanzierungskredite, mit denen der Bausparer sofort über Finanzierungsmittel verfügen kann, um die Wartezeit bis zur Zuteilung des Bauspardarlehens zu überbrücken.

Diese Kerngeschäfte erbringen jeweils einen eigenständigen Ergebnisbeitrag

und werden um weitere Dienstleistungen der LBS und ihrer beiden Tochtergesellschaften, der LBS Immobilien GmbH Südwest und der SWB Sparkassen Wohnbau GmbH sowie ihrer Beteiligung, der STEG Stadtentwicklung GmbH, ergänzt.

#### Ergänzende Anmerkungen:

Wir verwenden Personenbezeichnungen aus Gründen der besseren Lesbarkeit meist nur in der männlichen Form, schließen weibliche Personen und diverse Menschen aber grundsätzlich immer mit ein.

---

# 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.

**Unser Auftrag im Kontext der Nachhaltigkeit** Unser Auftrag ist es, als öffentlich-rechtliches Unternehmen die Bildung von Wohneigentum zu fördern. Wesentliche Elemente unserer Geschäftsstrategie sind:

- Die LBS Südwest begleitet ihre Kunden ins selbstgenutzte Wohneigentum und unterstützt sie in einer langfristigen, nachhaltigen Perspektive in der Finanzierung dieses Wohneigentums, zum einen durch perspektivischen Vermögensaufbau mittels Bausparen und zum anderen durch Baufinanzierung (unter Einbeziehung von Bausparverträgen) mit in der Regel langen Laufzeiten unter dem Aspekt der Zinssicherheit.
- Die LBS strebt ein Betriebsergebnis an, das grundsätzlich die Finanzierung des Wachstums sicherstellt und eine ausreichende Dotierung der Reserven ermöglicht mit dem Ziel, den Bestand und Erfolg des Unternehmens und den Unternehmenswert dauerhaft zu sichern.
- Die LBS bringt Kundenwünsche und wirtschaftlichen Erfolg zusammen. In ihrem gesellschaftlichen Engagement ist sie in der Kultur- und Bildungsförderung, dem Umweltschutz und der Sportförderung aktiv.

Vor diesem Hintergrund sind wir fest davon überzeugt, dass der Bausparvertrag einen wichtigen Beitrag bei der Zukunftsaufgabe der energieeffizienten Ausrichtung des privaten Wohnungsbestandes in Deutschland leisten kann. Das Prinzip der Nachhaltigkeit ist uns wichtig – wir sehen es als Basis unserer Geschäftstätigkeit. Um der Bedeutung Ausdruck zu verleihen, haben wir diese Leitgedanken in unserer Geschäftsstrategie in einem eigenständigen Kapitel „Nachhaltigkeit“ gebündelt, das nachfolgend dargestellt ist.

**Nachhaltigkeit in unserer Geschäftsstrategie**  
**Strategische Bedeutung der Nachhaltigkeit:**

---

*Als regional verankertes, nachhaltig wirtschaftendes Kreditinstitut übernimmt die LBS Südwest in enger Zusammenarbeit mit der baden-württembergischen und rheinland-pfälzischen Sparkassenorganisation eine wichtige Rolle dabei, die Wohneigentumsbildung und damit den Vermögensaufbau der Bevölkerung sowie die energetische Sanierung des Wohnungsbestandes zu fördern und zu unterstützen. Deshalb bekennen wir uns zum Prinzip der Nachhaltigkeit als Basis unserer Geschäftstätigkeit.*

**Prozessmanagement:**

*Wir messen dem Thema Nachhaltigkeit eine hohe Bedeutung zu und haben es direkt dem Vorstandsvorsitzenden zugeordnet. Zudem wurde der Bereichsleiter Vorstandssekretariat/Unternehmensentwicklung zum Nachhaltigkeitsbeauftragten benannt. Im Rahmen eines strukturierten Entwicklungsprozesses konkretisieren wir diese Haltung mit konkreten Einzelzielen für alle als wesentlich identifizierten Nachhaltigkeitsaspekte.*

**Umwelt:**

*Als Finanzdienstleister ist unser Ressourcenverbrauch hauptsächlich durch die Nutzung von Gebäuden und unseren Geschäftsbetrieb induziert. Im Wesentlichen sind dies: Energieverbrauch der Gebäude und der technischen Geräte, Emissionen des Fuhrparks, Wasserverbrauch durch die Gebäudenutzung, Papierverbrauch und Abfall im Rahmen der Geschäftstätigkeit sowie der Dienstreiseverkehr. Durch ressourcenschonendes Verhalten nehmen wir aktiv Einfluss auf die Inanspruchnahme dieser Ressourcen – entlang unserer gesamten Wertschöpfungskette.*

**Gesellschaft:**

*Nachhaltigkeit hat aber auch eine wichtige soziale Komponente. Wesentlicher Bestandteil aus unserer Sicht ist hierbei die Beachtung und Entwicklung der Arbeitnehmerrechte, also wie wir als Unternehmen mit den Themen Chancengerechtigkeit, Gesundheit oder Vereinbarkeit von Familie und Beruf umgehen und wie wir es angesichts demografischer Veränderungen ermöglichen, dass die Belegschaft beschäftigungsfähig ist und bleibt. Darüber hinaus übernimmt die LBS Südwest Verantwortung für die gesellschaftliche Entwicklung in ihrem Geschäftsgebiet, wirkt aktiv gegen Bestechung und Korruption und hat sich selbstverständlich der Einhaltung der Menschenrechte verpflichtet.*

*Von diesen Grundgedanken der Geschäftsstrategie ausgehend, haben wir uns 2020 auf verbindliche Leitsätze zur Nachhaltigkeit in der LBS Südwest verständigt und diese durch Veröffentlichung im Unternehmen dokumentiert.*

*Wir stellen die Leitsätze zur Nachhaltigkeit bei Kriterium 3 („Ziele“) vor. Mit diesem in sich konsistenten Strategieprozess sehen wir mit Blick auf die nächsten Jahre und die zunehmende Bedeutung energieeffizienter Neubauten sowie die Sanierung von Altbauten sehr gute Chancen zur Festigung unseres Geschäftsmodells – denn unser Kerngeschäft ist es, Finanzierungen in diesem*

Bereich zu ermöglichen.

Bei der Nachhaltigkeitsberichterstattung orientieren wir uns am Deutschen Nachhaltigkeitskodex DNK. Der DNK und seine Kriterien basieren auf den wesentlichen internationalen Nachhaltigkeitsstandards. Durch die Orientierung am DNK stellen wir sicher, dass sich unsere Berichterstattung zu den wesentlichen internationalen Standards bekennt (insbesondere Global Reporting Initiative/Sustainability Reporting Standard SRS). Damit stellen wir unser Handeln auf lokaler Ebene in den Kontext der globalen Nachhaltigkeitsherausforderungen.

## 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.

Unser gesellschaftliches Umfeld umfasst die Bevölkerung der Bundesländer Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz mit insgesamt etwa 15 Millionen Einwohnern. Urbane Regionen mit Großstädten wechseln sich mit ländlich geprägten Räumen ab. Entsprechend vielfältig sind die Anforderungen an den privaten Wohnungsbau, vom Neubau mit aktuellsten Energiestandards bis hin zur energetischen Modernisierung älteren und ältesten Wohnraums. Aus der Analyse dieser Rahmenbedingungen erachten wir die folgenden Aspekte als wesentlich:

### **Umsetzung der Energiewende**

- Produkte und Dienstleistungen: Der private Immobilienbestand ist einer der zentralen Ansatzpunkte im Hinblick auf die Umsetzung der Energiewende in Deutschland. Da wir als LBS Südwest nahezu ausschließlich im Bereich der privaten Wohnbaufinanzierung tätig und dabei gemeinsam mit den Sparkassen Marktführer sind, nehmen wir mit unseren Produkten und Dienstleistungen eine Schlüsselstellung ein. Daraus erwächst nach unserem Selbstverständnis, aktiv Verantwortung zu übernehmen. Schon frühzeitig haben wir uns auf dieses Geschäftsfeld eingestellt mit der Folge, dass bereits heute etwa die Hälfte aller ausgereichten Kredite (nach Stückzahl) für den Bereich Modernisieren beziehungsweise energetische Sanierung vergeben wird. Daraus wird deutlich, dass die konsequente Sensibilisierung unserer Kunden für das Themenfeld der energetischen Sanierung Früchte trägt. Auch unsere



Stiftungen, die uns bei dieser Arbeit konzeptionell unterstützen, tragen zu diesem Erfolg bei. Mit dieser Konzeption sehen wir uns auch für die Zukunft gut aufgestellt und erkennen keine wesentlichen Risiken.

- Nachhaltigkeitsleistung im Geschäftsbetrieb: Im Geschäftsbetrieb achten wir auf ressourcenschonende Abläufe, beispielsweise in der "Arbeitsanweisung Auswärtstätigkeit" zur Regelung von Dienstreisen, mit dem "Mobilitätszuschuss" für die Nutzung von öffentlichen Verkehrsmitteln, mit Maßnahmen bei den Verbräuchen und in der Bauorganisation.
- Fazit: In Verbindung mit dem Versprechen aus unserer Geschäftsstrategie "Die LBS ist aktiv im Umweltschutz" wird deutlich, dass wir das Thema Klimawandel einerseits als globale Herausforderung ansehen, die Strategien und Maßnahmen zur Eindämmung der Folgen jedoch viele Gestaltungsmöglichkeiten und Chancen für unsere Geschäftstätigkeit bieten.

### **Demografischer Wandel**

- Kundengeschäft: Bei der Modernisierung bestehenden Wohneigentums spielt der demografische Faktor eine wichtige Rolle. Barrierefreies Wohnen ist angesichts des steigenden Durchschnittsalters der Bevölkerung zu einer großen Herausforderung geworden. In unserer Beratung beziehen wir bei Bedarf auch Förderprogramme der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) mit ein, wie etwa die Förderprogramme "Altersgerecht Umbauen" und „Energieeffizient Bauen“. Wir sehen die Chance, mit Produkten und Dienstleistungen den veränderten Ansprüchen an die Gestaltung des Wohnumfelds gerecht zu werden.
- Innenbetrieb: Innerbetrieblich stellt uns die demografische Entwicklung vor die Herausforderung, das Know-how unserer Fach- und Führungskräfte auf die jeweils nachfolgende Generation zu transferieren. Dies sichern wir durch gezielte Prozesse ab. Ebenso ergreifen wir Maßnahmen, um die Leistungsfähigkeit älterer Mitarbeiter zu erhalten. Insofern gehen wir auch diese Risiken chancenorientiert an.

### **Weitere Herausforderungen**

Aktuell wird die LBS Südwest von drei großen Aufgaben in Anspruch genommen.

- Niedrigzinsphase: Die Anpassung des eigenen Geschäftsmodells an die seit Jahren andauernde Niedrigzinsphase stellt eine Herausforderung für das langfristig angelegte Bausparmodell dar. Wir begegnen diesem Trend mit innovativen Tarifmodellen. Insofern sehen wir keine wesentlichen

Risiken.

- Nachfrage nach Wohnungen: Die Versorgung der Menschen mit ausreichend gutem Wohnraum ist grundsätzlich eine anspruchsvolle Aufgabe. Diese Aufgabe wird aktuell bundesweit, insbesondere aber auch im Geschäftsgebiet der LBS Südwest durch verschiedene Faktoren verschärft. Dazu gehört eine seit Jahren prosperierende Wirtschaft, die speziell im Süden und Südwesten viele Menschen anzieht und gemeinsam mit anderen Entwicklungen dafür sorgt, dass sowohl in Baden-Württemberg als auch in Rheinland-Pfalz so viele Menschen leben wie nie zuvor. Dies führt zu einer höheren Nachfrage nach Wohnungen, die aktuell nicht aufgefangen werden kann und deren Resultate Wohnungsknappheit und steigende Preise sind. Um das finanzielle Risiko abzufedern, gewinnt das Instrument des langfristig angelegten Bausparvertrags durch die gebotene Zinssicherheit noch stärker an Bedeutung. Hier sehen wir entsprechende Chancen.
- Anpassung an erhöhte regulatorische Anforderungen: Mit der Fusion im Jahr 2016 ist die LBS Südwest in eine neue Größe hineingewachsen, die neue und umfangreiche regulatorische und aufsichtsrechtliche Pflichten mit sich bringt. Die Integration dieser Pflichten in die Aufbau- und Ablauforganisation der LBS ist mit erheblichem Aufwand verbunden, den wir effizient meistern. Wesentliche Risiken bestehen daher nicht.

### 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.

#### **Konkrete Nachhaltigkeitsbezüge in unserer Geschäftsstrategie:**

Nachhaltigkeit mit den drei Dimensionen Umwelt, Soziales und Wirtschaft war schon bisher in unserer Geschäftsstrategie als globales Ziel verankert. Da uns dies sehr wichtig ist, haben wir die Verankerung in 2018 in der Tiefe und Breite weiterentwickelt (siehe Kriterium 1). Um diesen Anspruch mit Leben zu füllen, berücksichtigen wir im Rahmen unserer Tätigkeit wichtige Nachhaltigkeitsthemen, etwa im Kerngeschäft bei der Beratung und Ausreichung energetischer Darlehen und im Geschäftsbetrieb mit ressourcenschonenden Einzelmaßnahmen.

#### **Leitsätze zur Nachhaltigkeit**

Die wichtigen Themen haben wir im Jahr 2020 **in den** „Leitsätzen zur

Nachhaltigkeit“ zusammengefasst. Diese lauten wie folgt:

#### Grundsätzliches

*Bausparen ist eine besondere Spar- und Darlehensform zum Erwerb und Erhalt von privatem Wohneigentum. Bausparen unterstützt langfristig den Vermögensaufbau und die Altersvorsorge breiter Bevölkerungsschichten und trägt damit zur gesellschaftlichen Stabilisierung bei. Bauspardarlehen gehören zu den sichersten Darlehen mit den geringsten Ausfallquoten. Wir bringen die ökonomischen, gesellschaftlichen und ökologischen Herausforderungen unserer Tätigkeit in Einklang.*

#### Unternehmensführung

*Der Beitrag der LBS Südwest zur Versorgung der Bevölkerung mit ausreichendem und qualitativ gutem Wohnraum folgt seit ihrer Gründung 1929 dem Prinzip der Nachhaltigkeit. Heute ist es unser Bestreben, die Anforderungen von Ökonomie, Gesellschaft und Ökologie zu verbinden. Dies stellen wir durch eine verantwortungsvolle Unternehmenssteuerung sicher. Wir sehen es als einen wichtigen Teil unseres öffentlichen Auftrages an, zur Verbesserung der Wohn- und damit Lebensverhältnisse in unserem Geschäftsgebiet beizutragen.*

#### Kerngeschäft

*Der private Wohnungsbestand ist einer der Schlüsselbereiche für Verbesserungen im Klimaschutz. Wir versorgen die Menschen unseres Geschäftsgebietes mit modernen Finanzdienstleistungen rund um das Bauen und Wohnen. Finanzieren mit dem Bausparvertrag bietet ein hohes Maß an Schutz vor den Schwankungen des Kapitalmarktes. Mit unseren Produkten und unserer Beratung haben wir einen großen Einfluss auf eine nachhaltige Entwicklung, indem wir unseren Kunden bei der Erreichung guter energetischer Standards ein kompetenter und verlässlicher Partner sind. In diesem Zusammenhang bieten wir auch eine kompetente Beratung rund um die öffentlichen Fördermittel.*

#### Geschäftsbetrieb

*Klimaneutralität ist das langfristige Ziel unseres Umweltmanagements. Als Finanzdienstleister ist unser Ressourcenverbrauch hauptsächlich durch unseren Geschäftsbetrieb induziert. Im Wesentlichen ist dies: Energieverbrauch der Gebäude und der technischen Geräte, Emissionen des Fuhrparks, Wasserverbrauch durch die Gebäudenutzung, Papierverbrauch und Abfall im Rahmen der Geschäftstätigkeit sowie der Dienstreiseverkehr. Durch ressourcenschonendes Verhalten und eine verantwortungsvolle Auswahl unserer Lieferanten nehmen wir aktiv Einfluss auf die Inanspruchnahme dieser Ressourcen – entlang unserer gesamten Wertschöpfungskette. Die Chancen der Digitalisierung nehmen wir wahr.*

#### Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

*Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind unsere wichtigste Ressource. Die LBS Südwest ist deshalb bestrebt, ein attraktiver Arbeitgeber und verlässlicher Partner ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu sein. Wir streben an, den Anteil von Frauen in Führungspositionen kontinuierlich zu erhöhen. Wir begegnen dem demografischen Wandel in unserer Belegschaft mit umfassenden Angeboten zur Aus- und Weiterbildung, zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf sowie zum betrieblichen Gesundheitsmanagement. An allen drei Unternehmensstandorten geben wir jungen Menschen durch eine qualifizierte Ausbildung die Chance zu einem erfolgreichen Einstieg ins Berufsleben.*

#### Gesellschaft

*Wir sind eng mit unserer Region und unseren Kunden verbunden. Dies zeigen wir durch eine flächendeckende Präsenz in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz und unsere enge Zusammenarbeit mit unseren Verbundpartnern. Als Teil der Sparkassen-Finanzgruppe gehören wir zu den großen Arbeitgebern und Förderern von Kultur-, Umwelt, Sport- und Sozialprojekten in Deutschland. Mit unseren Stiftungen tragen wir dazu bei, das Thema Wohnen sowohl wissenschaftlich als auch praxisnah weiterzuentwickeln.*

### **Umsetzung von Nachhaltigkeitszielen**

Nachhaltigkeitsziele werden im Wesentlichen vom Umweltmanagement und von der Arbeitsgruppe Nachhaltigkeit formuliert und nachverfolgt, was deren Umsetzungsgrad angeht. Die Ziele gewichten wir gleichwertig; insofern nehmen wir keine Priorisierung vor. Folgende Ziele hatten wir uns für 2020 vorgenommen und umgesetzt bzw. weiterentwickelt:

- unsere bestehenden Nachhaltigkeits-Leitgedanken (siehe Kriterium 1) zu definierten Nachhaltigkeits-Leitsätzen entwickelt, verabschiedet und veröffentlicht.
- ein eigenständiges Umweltmanagement in der LBS aufgebaut, das mit jährlichen Umweltzielen und deren Umsetzung zu einer weiteren Reduzierung der Ressourcenverbräuche und des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks beiträgt.
- Im Rahmen eines Workshops die Sustainable Development Goals (SDG) der UN auf ihren Bezug zur Arbeit und Leistung der LBS sowie ihren Stakeholdern untersucht, priorisiert und mit der Ableitung von Maßnahmen begonnen. Priorisiert wurden SDG Nr. 7 („Erneuerbare Energie“), 13 („Maßnahmen zum Klimaschutz“), 17 („Partnerschaften“) 10 („weniger Ungleichheiten“), 3 („Gesundheit“), 4 („Hochwertige Bildung“) und 5 („Gleichberechtigung“).

## 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.

### **Kundengeschäft:**

Als Finanzdienstleister erbringen wir den Großteil unserer Wertschöpfung selbst. Die Einlagen unserer Bausparer verwenden wir überwiegend für die Ausreichung von Wohnungsbaudarlehen. Neubauten mit strengen Energieeffizienzstandards sind heute die Regel, und auch die Sanierung und Modernisierung erfolgt meist unter energetischen Gesichtspunkten. Die damit einhergehenden Auswirkungen auf den ökologischen Fußabdruck können wir zwar nicht direkt quantifizieren. Wir gehen aber von einer erheblichen Reduzierung aus. Mit diesem ausgewogenen Geschäftsmodell sehen wir in unserer eigenen Wertschöpfungskette keine sozialen und ökologischen Probleme.

### **Eigenanlagen:**

Gemäß unserer Geschäftsstrategie werden Geldanlagen innerhalb des Rahmens, den Bausparkassengesetz, Bausparkassenverordnung sowie die Rundschreiben der BaFin vorgeben, getätigt. Wir verfolgen hierbei eine konservative, langfristig orientierte Strategie. Die Eigenanlage erfolgt ausschließlich in Finanztitel sowie Pfandbriefe und Staatsanleihen. Für Investitionen in Unternehmensanleihen nutzen wir Spezialfonds von insgesamt drei Kapitalverwaltungsgesellschaften. Eine Anlage in Unternehmen, die Anti-Personen-Minen oder Cluster-Munition („Streubomben“) herstellen, ist hierbei ausgeschlossen. Damit werden die Vorgaben zur Einhaltung der UN-Konventionen zu Anti-Personen-Minen und Streumunition in allen Spezialfonds vollumfänglich umgesetzt. Darüber hinaus orientieren wir uns am UN Global Compact, welcher mit 10 Prinzipien die Bereiche Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umweltschutz und Korruptionsbekämpfung in den Anlagefokus rückt. Die Spezialfonds erfüllen den UN Global Compact bereits zum weit überwiegenden Teil.

### **Geschäftsbetrieb:**

Im Geschäftsbetrieb beziehen wir beim Bezug von Produkten und Dienstleistungen auch soziale und ökologische Themen mit ein, etwa durch entsprechende Labels beim Einkauf von Papier oder Büromaterialien. Indem

---

wir beispielsweise verbrauchtes Papier dem Recyclingkreislauf zuführen, wird deutlich, dass wir hierbei die gesamte Wertschöpfungskette im Blick haben. Mit unseren Lieferanten, die überwiegend aus der Region stammen, stehen wir in einem regelmäßigen Kontakt, bei dem auch Themen der Nachhaltigkeit erörtert werden. Um in diesem Bereich die Tiefe der Wertschöpfungskette noch transparenter zu gestalten, haben wir im Herbst 2019 unsere 85 Hauptlieferanten bzw. -dienstleister angeschrieben und um die Unterzeichnung einer von uns definierten Lieferantenrichtlinie gebeten. Dieser Prozess wurde im Frühjahr 2020 abgeschlossen und soll, nachdem dies 2020 aufgrund pandemiebedingter anderer Prioritäten zurückgestellt werden musste, 2021 um eine zweite Aktion mit weiteren 15 Lieferanten und Dienstleistern ergänzt werden.

Mit dieser Gesamtkonzeption sehen wir uns für die Zukunft gut aufgestellt und daher keine wesentlichen Risiken.

---

## Kriterien 5–10 zu PROZESSMANAGEMENT

### 5. Verantwortung

Die Verantwortlichkeiten in der Unternehmensführung für Nachhaltigkeit werden offengelegt.

Wir messen dem Thema Nachhaltigkeit eine hohe Bedeutung zu und haben es direkt dem Vorstandsvorsitzenden zugeordnet. Zudem wurde der Bereichsleiter Vorstandssekretariat/Unternehmensentwicklung, in dessen Verantwortung auch die Erstellung der nichtfinanziellen Erklärung fällt, zum Nachhaltigkeitsbeauftragten benannt. Im Jahr 2019 hat sich die Arbeitsgruppe „Nachhaltigkeit“ gebildet. Sie entwickelt das Thema weiter, u.a. zweimal jährlich in einem Workshop.

### 6. Regeln und Prozesse

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

Das Thema Nachhaltigkeit ist, wie bei Kriterium 1 beschrieben, in unserer Geschäftsstrategie verankert. Im Rahmen eines strukturierten Entwicklungsprozesses haben wir diese Haltung ab dem Jahr 2020 mit konkreten Leitsätzen zur Nachhaltigkeit untermauert. Diese Leitsätze sind kompatibel zum „Zielbild 2025 – Leitfaden zur Nachhaltigkeit in Sparkassen“ und der „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“. Diese Selbstverpflichtung haben wir 2020 unterzeichnet. Die darin aufgeführten Entwicklungsfelder werden wir ab 2021 bearbeiten. Zudem dient uns seit 2018 der sogenannte Nachhaltigkeits-Kompass (ehemals Nachhaltigkeits-Check) als Maßstab zur ganzheitlichen Analyse unserer Nachhaltigkeitsarbeit. Er umfasst die Handlungsfelder Strategie und Steuerung, Geschäftsbetrieb, Kerngeschäft sowie Kommunikation und gesellschaftliches Engagement. Die Durchführung ist künftig in zweijährlichem Abstand vorgesehen.

## 7. Kontrolle

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

Im Rahmen dieser DNK-Erklärung ermittelten wir im Berichtsjahr erneut eine Reihe von Leistungsindikatoren nach der „Global Reporting Initiative (GRI)“. Über die Nutzung berichten wir in diesem Bericht beim jeweiligen Leistungsindikator. Beispiele sind etwa die Leistungsindikatoren zu den Kriterien 5-7 (Werte, Verhaltensnormen), die Leistungsindikatoren im Umweltbereich (zu den Kriterien 11-12 sowie 13) und zu den Arbeitnehmerrechten (Kriterien 14-16). Durch die Orientierung an diesem international anerkannten Berichtsstandard stellen wir für die Folgejahre die Vergleichbarkeit und Konsistenz der Daten sicher. Die interne Zuverlässigkeit der Daten stellen wir über die Trennung von Datenerhebung und Dateneingabe sicher. Die eingebende Stelle nimmt eine Datenkontrolle über den Vergleich mit den Vorjahresdaten vor. Außerdem erhält die erfassende Stelle die eingegebenen Daten noch einmal zur Qualitätssicherung vorgelegt.

## 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.

Unternehmensleitbild, Werte und Verhaltenskodex – dieser sorgfältig aufeinander abgestimmte Dreiklang bildet unsere umfassenden Verhaltensstandards ab. Sie entfalten sowohl Wirkung nach innen (Geschäftsbetrieb, Mitarbeiter) wie auch nach außen (Kundenbeziehungen).

### **Unternehmensleitbild:**

Unser Unternehmensleitbild enthält zum einen Nachhaltigkeitsaspekte, die wir in Kriterium 3 erläutert haben. Zum anderen haben wir uns darin wichtige Verhaltensregeln auferlegt. Wir verstehen uns als „ein Team“, das flexibel und engagiert arbeitet und in dem einer den anderen unterstützt. Dabei verhalten



wir uns regelkonform. Wir bringen Kundenwünsche und wirtschaftlichen Erfolg zusammen.

### **Werte:**

Welche grundlegenden Werte uns prägen, haben wir in der sogenannten „Wertewelt“ zusammengefasst. Stichworte sind: Zukunftsfähigkeit, Veränderungsbereitschaft, Markterfolg, Leistungsorientierung, Mitarbeiterorientierung und Kooperation. Drei Beispiele:

- Unter Zukunftsfähigkeit verstehen wir Verlässlichkeit („Unser Reden und Handeln stimmen überein“), Dynamik („Wir sichern unsere Zukunft durch Bewegung, rechtzeitiges Agieren und ehrgeizige Ziele“) und Stabilität („Wir stehen gegenüber Kunden, Vertriebspartnern und Mitarbeitern für Sicherheit und Berechenbarkeit“).
- Unter Kooperation verstehen wir Vertrauen, Dialogkultur und gegenseitige Unterstützung.
- Mitarbeiterorientierung beschreiben wir mit Begriffen wie Wertschätzung, Perspektive und Fürsorge.

### **Verhaltenskodex:**

Die LBS Südwest erwartet von ihren Mitarbeitern, dass sie den Verhaltenskodex des Unternehmens einhalten. Der Verhaltenskodex regelt insbesondere folgende Themen:

- Einhaltung von gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen und internen Vorschriften,
- die Vermeidung und Handhabung von Interessenkonflikten,
- Annahme von, Umgang mit und Weitergabe von Geldern und Wertsachen von Kunden,
- Beschwerdemanagement,
- Verbot von Diskriminierung,
- Verbot von Korruption, Angebot, Gewährung und Annahme von Vorteilen, Geschenken und anderen Vergünstigungen,
- Zuwendungen an Vertreter öffentlicher Institutionen, Spenden und Sponsoring,
- Vertraulichkeit, Datenschutz und Informationssicherheit,
- Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen,
- Verbot von Insidergeschäften, Wettbewerb und Kartellverbot, Schutz der Unternehmenswerte,
- Finanzberichterstattung,
- Meldung von Verstößen und strafbaren Handlungen sowie Konsequenzen bei Verstößen.

---

Der Kodex enthält die wichtigsten Verhaltensgrundsätze als Mindeststandard und liefert einen wertvollen Beitrag zur Entwicklung, Förderung und Integration einer angemessenen Risikokultur innerhalb der LBS Südwest.

## 8. Anreizsysteme

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

Die Vergütungssysteme der LBS Landesbausparkasse Südwest sind in den Strategieprozess eingebettet und vermeiden negative Anreize zur Eingehung unverhältnismäßig hoher Risikopositionen. Sie entsprechen den geltenden Anforderungen der Bankenaufsicht. In diesem Zusammenhang ist beispielsweise die Risikotragfähigkeit von variablen Vergütungsbestandteilen sichergestellt und damit die Ausrichtung auf ökonomische Nachhaltigkeit integriert. Weitere Aspekte der Nachhaltigkeit fließen hier nicht ein.

Die Grundvergütung der angestellten Mitarbeiter ergibt sich im Tarifbereich aus den Tarifverträgen für das private Bankgewerbe und die öffentlichen Banken. Im außertariflichen Bereich gibt es insgesamt sechs Vergütungsstufen, die im zweijährigen Rhythmus geprüft und gegebenenfalls angepasst werden.

Die Stellentypen sind durch eine analytische Stellenbewertung nach dem Verfahren der Firma Hay bewertet. Die Ergebnisse der Stellenbewertung ermöglichen eine genaue Zuordnung der Aufgaben und Anforderungen einer Stelle zu den Tarifgruppen der Tarifverträge des privaten Bankgewerbes und der öffentlichen Banken sowie darüber hinaus zu den sechs weiteren außertariflichen Vergütungsstufen.

Die variable Vergütung ist in der Dienstvereinbarung über eine Erfolgsbeteiligung geregelt. Bei der variablen Vergütung von Nicht-Risikoträgern wird der Gesamterfolg der LBS Südwest, bei der variablen Vergütung von Risikoträgern der Gesamterfolg der LBS Südwest, der Erfolgsbeitrag der Organisationseinheit und der individuelle Erfolgsbeitrag angemessen berücksichtigt. Die Mitarbeiter können eine Erfolgsbeteiligung in Höhe von maximal einem Monatsgehalt erhalten.

Das Vergütungssystem für die Vorstandsmitglieder der LBS Südwest richtet

sich nach den Empfehlungen der Sparkassenverbände Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz. Die Vergütung der Vorstandsmitglieder besteht aus einer verbindlich vereinbarten Jahresgrundvergütung und einem variablen Teil (erfolgsabhängige variable Vergütung) sowie ggf. einer nicht ruhegeldfähigen und nicht dynamischen Zahlung. Dabei werden auch Kriterien der langfristigen Wertschöpfung berücksichtigt. Weitere Nachhaltigkeitsziele sind nicht definiert.

Im Übrigen entsprechen die Vergütungssysteme der LBS Südwest dem Kreditwesengesetz und der Institutsvergütungsverordnung.

## 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 Mitglieder des Verwaltungsrates erhalten eine Aufwandsentschädigung für ihre Tätigkeit ausschließlich nach den Empfehlungen der Sparkassenverbände Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz.

Das Vergütungssystem für die Vorstandsmitglieder der LBS Südwest richtet sich nach den Empfehlungen der Sparkassenverbände Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz. Daher ist eine detailliertere Aufschlüsselung des Indikators für uns nicht wesentlich. Die Vergütung der Vorstandsmitglieder besteht aus einer verbindlich vereinbarten Jahresgrundvergütung und einem variablen Teil (erfolgsabhängige variable Vergütung) sowie gegebenenfalls einer nicht ruhegeldfähigen und nicht dynamischen Zahlung. Dabei werden Aspekte der langfristigen Wertschöpfung berücksichtigt.

Das Vergütungssystem der LBS Südwest ist so ausgestaltet, dass es mit der Gesamtstrategie sowie den konsistenten Risikostrategien in Einklang steht.

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.

Aus wettbewerblichen Gründen und Gründen des Vertrauensschutzes erheben wir diesen Indikator 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.

Die LBS Südwest ist ebenso wie die Mehrzahl ihrer Mitarbeiter fest in der Region verwurzelt. Als in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz gesetzlich verankertes Institut identifizieren wir unsere Anspruchsgruppen mittels Analyse unserer unternehmerischen Tätigkeit. Wir haben so folgende Anspruchsgruppen ermittelt: Unsere Kunden und Träger, die regionale Wirtschaft, verschiedene gesellschaftliche Institutionen und die Bürger unseres Geschäftsgebietes. Mit diesen Gruppen pflegen wir im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unseres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch. Dabei ergeben sich hin und wieder auch einzelne Themenstellungen mit Nachhaltigkeitsbezug.

Unseren hohen Anspruch an die Beratungs- und Servicequalität sichern wir durch eine große Nähe zu unseren Kunden und eine bedarfsorientierte Beratung. Dieser Qualitätsanspruch wird durch Qualitätsstandards untermauert, deren Einhaltung im Rahmen eines kontinuierlichen Qualitätsmanagements sichergestellt wird. Die Qualitätsstandards schaffen sowohl für die Kunden als auch für die LBS Südwest ein hohes Maß an Transparenz. Entscheidend für eine langfristige Kundenbeziehung ist eine gute Erreichbarkeit. Neben den eigenen Beratern vor Ort ist das zentrale Service-Center wichtigste Anlaufstelle für die

Anliegen der LBS-Kunden. Dort verzeichneten wir im Jahr 2020 die stattliche Zahl von 338.900 Gesprächen.

In 2020 haben wir im Rahmen eines Workshops die Sustainable Development Goals der UN auf ihren Bezug zur Arbeit und Leistung der LBS sowie ihren Stakeholdern untersucht und priorisiert (Verweis auf Kriterium 3).

## 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.

Wir stehen in regelmäßigem und systematischen Austausch mit den Vertretern unserer Träger/Eigentümer und erfahren über diese die wichtigen Themen und Anliegen unserer unterschiedlichen Partner. Das reicht von den Sparkassen selbst über die öffentliche Verwaltung/Politik bis hin zu unseren Kunden. Die wichtigsten Austauschformate sind

- die Träger- und Verwaltungsratsversammlungen der LBS Südwest,
- die verschiedenen Gremiensitzungen und Veranstaltungen der Sparkassenverbände Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz,
- die direkten Abstimmungsgespräche zwischen der einzelnen Sparkasse/der BW-Bank und dem Vorstand der LBS Südwest.

In diesen Austauschformaten können auch Nachhaltigkeitsthemen angesprochen werden, etwa zu den Bereichen Energieeffizienz und energetische Modernisierungen. So wurde im Berichtsjahr im Rahmen einer Verwaltungsratssitzung die Unterzeichnung der Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften besprochen und begrüßt.

## 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.

### **Soziale, gesellschaftliche und wirtschaftliche Wirkung des Bausparens**

Den Bausparkassen kommt beim Erwerb und Erhalt von Wohneigentum für die Mitte der Gesellschaft, für die das Eigenheim in der Regel die größte Investition im Leben ist, eine maßgebliche Bedeutung zu. Wohneigentum ist eine wichtige Stütze der privaten Altersvorsorge und dient der sozialen Stabilisierung und der Entlastung der Wohnungsmärkte. Gerade auch für kleinere Investitionsvorhaben (z. B. im Bereich der Modernisierung von Wohneigentum) bietet sich der Bausparvertrag an, denn die Bausparkassen verlangen im Unterschied zu vielen Banken keine Aufschläge für sogenannte Kleinkredite.

Bausparen ist eine Kombination aus Ansparen und Finanzieren und eine der sichersten Anlage- und Finanzierungsformen. Bereits bei Vertragsabschluss wird nicht nur für das angesparte Guthaben ein fester Zins vereinbart, sondern auch für das zukünftige Bauspardarlehen. Darüber hinaus hat der Bausparer Wahlmöglichkeiten, die ihm ein flexibles Handeln erlauben.

Bausparen ist ein gesetzlich besonders geregeltes und in sich geschlossenes Finanzierungssystem, das weitgehend unabhängig von den Geschehnissen auf den Kapitalmärkten funktioniert. Bausparkassen nehmen die Spargelder ihrer Bausparer entgegen und vergeben daraus nach Zuteilung wieder Bauspardarlehen an ihre Bausparer. So refinanzieren sie sich selbst, ohne auf den Kapitalmarkt angewiesen zu sein.

Das Bausparen ist eine seit über 90 Jahren bewährte Spar- und Finanzierungsform. Bauspardarlehen gehören zu den sichersten Darlehen überhaupt mit den geringsten Ausfallquoten. Das Eigenkapital des Bausparers, das dieser durch die Besparung seines Vertrages aufbringt, sorgt gemeinsam mit Bonitäts- und Beleihungsprüfungen bei der Kreditvergabe für eine umfassende Risikoabsicherung sowohl beim Bausparer als auch bei der Bausparkasse. Durch den regelmäßigen Vorsparprozess beweist der Bausparer seine grundsätzliche Zahlungsbereitschaft und -fähigkeit.

Mit unseren langfristigen Finanzierungsmodellen aus der Kombination eines Vorfinanzierungskredites aus Mitteln der Sparkasse/BW-Bank oder der LBS mit einem unterlegten LBS-Bausparvertrag schaffen wir vollständige Zinssicherheit für den Bausparer für einen Zeitraum von bis zu 30 Jahren, ohne seine Flexibilität in der späteren Darlehensphase einzuschränken.

Die LBS-Stiftung "Bauen und Wohnen" widmet sich seit 1999 der Entwicklung und Umsetzung praktikabler Konzepte für preiswertes und familiengerechtes Wohnen für jüngere, ältere und auch behinderte Personen oder Familien. Sie wirkt insbesondere darauf hin, das Zusammenleben und -wohnen verschiedener Generationen zu verbessern. Dabei werden nicht nur die bauliche Gestaltung und Ausstattung der Wohnräume und Wohnungen, sondern auch die Anforderungen an deren Lage und das soziale Umfeld untersucht.

### **Ökologische Wirkung des Bausparens wird noch wichtiger**

Der private Wohnungsbau – sowohl im Neubau und Erwerb als auch im Bereich der Modernisierung wurde in den letzten Jahren unter anderem von staatlichen Verordnungen zum Energiesparen, dem Erneuerbare-Energien-Wärmegesetz oder der Energieeinsparverordnung (EnEV), stark betroffen. Zusätzlich setzt sich angesichts steigender Kosten für Energie und spürbarer Veränderungen des Lebensraums infolge des Klimawandels ein wachsendes Umweltbewusstsein in der Bevölkerung durch. Gesundheitsbewusst und ökologisch sinnvoll zu handeln, ohne dabei auf Komfort und Qualität zu verzichten, darum geht es heute. Gesund und nachhaltig zu leben bedeutet auch, ökologisch zu bauen oder zu modernisieren, um Energiekosten zu sparen. Mit unseren Finanzierungsangeboten für Modernisierer (LBS-Modernisierungskredit) und unserer hauseigenen Bearbeitungszuständigkeit für KfW-Förderdarlehen unterstreichen wir unsere Kreditkompetenz. Die Beratung zu öffentlichen Fördermitteln für den Erwerb oder die (energetische) Modernisierung bzw. Sanierung von Wohneigentum ist Teil unserer Qualitätsstandards für die Beratung und Betreuung unserer Kunden durch den LBS-Außendienst. Das Ausmaß der positiven ökologischen Wirkung der von uns für Neubau bzw. Erwerb und Modernisierung von Wohneigentum ausgereichten Kredite können wir nicht quantifizieren.

Der wachsenden Bedeutung der Ökologie beim Wohnungsbau tragen wir auch als Kooperationspartner bei der „Förderung der energetischen Gebäudesanierung und Steigerung der Energieeffizienz in Unternehmen“ Rechnung. Gemeinsam mit dem baden-württembergischen Ministerium für Umwelt, Klima und Energiewirtschaft und dem Sparkassenverband Baden-Württemberg setzen wir uns dafür ein, die Energieeffizienz deutlich zu steigern, um die Energiewende zu schaffen und die Klimaschutzziele zu erreichen.

Über unseren kontinuierlichen Verbesserungsprozess erhalten die Mitarbeiter die Möglichkeit, Themen der Nachhaltigkeit, darunter auch Anregungen für

---

Innovationen, einzubringen.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 10

Leistungsindikator G4-FS11

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

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

Die LBS verfolgt bei den eigenen Finanzanlagen eine konservativ orientierte Strategie.

Sämtliche Finanzanlagen durchlaufen folgende Auswahlprüfung:

- Die Eigenanlage erfolgt ausschließlich in Finanztitel sowie Pfandbriefe und Staatsanleihen.
- Für Investitionen in Unternehmensanleihen nutzt die LBS Spezialfonds von insgesamt drei Kapitalverwaltungsgesellschaften. Eine Anlage in Unternehmen, die geächtete Kriegswaffen herstellen, ist hierbei ausgeschlossen.

Darüber hinaus orientieren wir uns bei unseren Eigenanlagen am UN Global Compact. Die Spezialfonds erfüllen die Vorgaben des UN Global Compact bereits zum weit überwiegenden Teil.



---

# 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.

Als Finanzdienstleister sind unsere wesentlichen Umweltauswirkungen indirekter Natur. Der größte Stellhebel liegt dabei im Angebot unserer Produkte und Dienstleistungen. Der private Immobilienbestand ist einer der zentralen Ansatzpunkte im Hinblick auf die Umsetzung der Energiewende in Deutschland. Da wir als LBS Südwest nahezu ausschließlich im Bereich der privaten Wohnbaufinanzierung tätig und dabei gemeinsam mit den Sparkassen Marktführer sind, nehmen wir mit unseren Produkten und Dienstleistungen eine Schlüsselstellung ein. Daraus erwächst nach unserem Selbstverständnis, aktiv Verantwortung zu übernehmen. Details hierzu beschreiben wir in den Kriterien 2 und 10. Unser eigener Ressourcenverbrauch ist hauptsächlich durch die Nutzung von Gebäuden und unseren Geschäftsbetrieb induziert. Im Wesentlichen sind dies: Energieverbrauch der Gebäude und der technischen Geräte, Emissionen des Fuhrparks, Wasserverbrauch durch die Gebäudenutzung, Papierverbrauch und Abfall im Rahmen der Geschäftstätigkeit sowie der Dienstreiseverkehr. Durch ressourcenschonendes Verhalten nehmen wir aktiv Einfluss auf die Inanspruchnahme dieser Ressourcen. Details beschreiben wir bei Kriterium 12. Den Umfang der Inanspruchnahme belegen wir bei den Leistungsindikatoren zu den Kriterien 11-12 sowie Kriterium 13.

Unser Ziel ist es, den Verbrauch von Ressourcen so gering wie möglich zu halten. Dies haben wir in unserer Geschäftsstrategie verankert. Nach der Fusion 2016 haben wir deshalb in einem ersten Schritt die Erfassung der Umweltdaten unserer drei Standorte vereinheitlicht. Diese Harmonisierung haben wir 2019 abgeschlossen und anschließend mit der Umsetzung von Umwelt- und Ressourcenzielen für das Gesamthaus begonnen. Die Verbindlichkeit der Reduzierung unseres Ressourcenverbrauchs haben wir 2020

durch die Unterzeichnung der Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften dokumentiert, die zu einem klimaneutralen Geschäftsbetrieb bis spätestens 2035 verpflichtet.

In 2018 beginnend haben wir die fusionsbedingt noch rudimentäre und teilweise uneinheitliche Datenbasis weiter optimiert, so dass wir seit 2019 Umweltdaten „aus einem Guss“ ermitteln können. Die Auswertung nehmen wir anhand des VfU-Kennzahlen-Tools vor. Es ist das in der Finanzbranche führende Tool zur Erstellung von Umwelt- und Klimabilanzen. Emissionsfaktoren und Energieinput-Faktoren wurden anhand der Datenbank 'Ecoinvent' (<http://www.ecoinvent.org>), V.3.4, Oktober 2017, berechnet. Diese weltweit umfassendste Umweltdatenbank des schweizerischen ETH-Bereichs enthält Daten zu über 4.000 Produktions-, Transport- und Entsorgungsprozessen. Die Dokumentation zu Ecoinvent ist auf [www.ecoinvent.org](http://www.ecoinvent.org) zugänglich, der Zugriff auf die Daten unterliegt dem Copyright und ist kostenpflichtig. Die Berechnungen wurden mit der Software 'Simapro' der Firma Pré Consultants (Niederlande) gemacht.

Wir haben uns in 2019 entschieden, anstelle des ursprünglich vorgesehenen Umweltmanagementsystems EMAS ein eigenes Umweltmanagement in der LBS Südwest aufzubauen. Im Zentrum des neu geschaffenen Umweltmanagements steht das Kompetenzteam Umwelt. Dessen Aufgaben sind die Definition der Umweltziele, die Entwicklung von Maßnahmen zur Zielerreichung, die Delegation von Aufgaben an die Unternehmensbereiche und die Berichterstattung an den Nachhaltigkeitsbeauftragten. Das Kompetenzteam kann bei Bedarf weitere Fachleute hinzuziehen. Aktuelle Umweltziele, die in diesem Zusammenhang erarbeitet und mit Maßnahmen unterlegt wurden, bezogen sich u. a.

- die Erhöhung des regenerativen Anteils am eigenen Energieverbrauch durch die Inbetriebnahme von Photovoltaikanlagen auf den Dienstleistungszentren in Stuttgart und Karlsruhe. Den hier erzeugten Strom verbraucht die LBS selbst und
- die Förderung der E-Mobilität durch die Zurverfügungstellung von Ladestationen in den Tiefgaragen der Dienstleistungszentren in Stuttgart, Karlsruhe und Mainz.

Mit unseren bisherigen Maßnahmen im Rahmen des neuen LBS-Umweltmanagements nehmen wir aktiv Einfluss entlang der Wertschöpfungskette. Erste Erfolge sind bereits sichtbar, z. B. in Form von energetischen Einsparungen. Der Vorstand ist in die Evaluierung des Konzepts eingebunden. Daher sehen wir aktuell und mit Blick auf unsere zukünftige Positionierung keine wesentlichen Risiken.

## 12. Ressourcenmanagement

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

Der bewusste Umgang mit Ressourcen und die Beachtung gesetzlich geregelter sowie gesellschaftlich anerkannter Umweltschutzmaßnahmen ist für uns selbstverständlich und seit vielen Jahren Teil der Unternehmenspolitik. Die Verankerung des Umweltgedankens in den betrieblichen Ablauf hat bei den damaligen Landesbausparkassen Baden und Württemberg bereits in den 1990er Jahren begonnen.

In dieser Tradition und mit Blick auf die Zukunft positionieren wir uns auch nach dem erfolgreichen Vollzug der Fusion zur LBS Südwest sehr bewusst zum Thema Nachhaltigkeit. Wir dokumentieren dies aus verschiedenen Blickwinkeln in unserer Geschäftsstrategie, in unseren Unternehmenswerten und in unserem neuen Unternehmensleitbild. In unserer **Geschäftsstrategie** haben wir eine sehr klare Positionierung unseres Geschäftsbetriebs vorgenommen:

### **Umwelt**

*Als Finanzdienstleister ist unser Ressourcenverbrauch hauptsächlich durch die Nutzung von Gebäuden und unseren Geschäftsbetrieb induziert. Im Wesentlichen sind dies: Energieverbrauch der Gebäude und der technischen Geräte, Emissionen des Fuhrparks, Wasserverbrauch durch die Gebäudenutzung, Papierverbrauch und Abfall im Rahmen der Geschäftstätigkeit sowie der Dienstreiseverkehr. Durch ressourcenschonendes Verhalten nehmen wir aktiv Einfluss auf die Inanspruchnahme dieser Ressourcen – entlang unserer gesamten Wertschöpfungskette.*

Diese Leitgedanken untermauern wir weiterhin mit folgenden qualitativen Maßnahmen:

### **Reise- und Verkehrsaufkommen, Mobilitätzuschuss:**

Wir optimieren gezielt das von uns beeinflusste und beeinflussbare Reise- und Verkehrsaufkommen aus ökonomischen und ökologischen Gesichtspunkten. Dem dienen insbesondere folgende Regelungen:

- Die Arbeitsanweisung „Auswärtstätigkeit“ sieht vor, dass bei Dienstreisen, insbesondere auch solchen zwischen den verschiedenen LBS-Standorten, zu prüfen ist, ob diese durch die Nutzung des vorhandenen mehrräumigen Videokonferenzsystems vermieden werden können. Ist dies nicht der Fall, ist mit dem jeweiligen Vorgesetzten die Art des Beförderungsmittels auszuwählen unter „Berücksichtigung von wirtschaftlichen Gesichtspunkten“ und bei vorrangiger Wahl öffentlicher Verkehrsmittel.
- Eine Maßnahme zur Reduzierung des Individualverkehrs ist der „LBS-Mobilitätzuschuss“. Dieser wird allen Mitarbeitern gewährt, die unter Bezug einer Monats- oder Jahreskarte für die regelmäßige Fahrt zwischen Wohnort und erster Tätigkeitsstätte die öffentlichen Verkehrsmittel nutzen.

#### **Papierverbrauch:**

Das Vorgängerinstitut LBS Baden-Württemberg war in der Vergangenheit bestrebt, seinen Papierverbrauch durch verschiedene Maßnahmen zu senken, wie z. B. die regelmäßige Sensibilisierung seiner Mitarbeiter zur Reduzierung von Ausdrucken oder die Optimierung von Werbedrucken. Auswirkungen wurden über die Erfassung des Papierverbrauchs sichtbar. Bei der LBS Rheinland-Pfalz gab es keine Erfassung der eingesetzten Papiermengen. Das geschah erstmals im Jahr 2017. Damit ist die Grundlage geschaffen, um zukünftig für alle Standorte Maßnahmen zur Senkung des Papierverbrauchs auf ihre Wirksamkeit hin zu überprüfen.

#### **Entsorgung:**

Beim Abfallaufkommen ist die LBS Südwest bestrebt, neben einer Reduzierung der Gesamtabfallmenge eine möglichst hohe Quote des Abfallaufkommens der Wiederverwertung zuzuführen.

#### **Ausblick:**

Mit der Änderung des Gesetzes über Energiedienstleistungen und andere Energieeffizienzmaßnahmen (EDL-G) wurde auch die LBS verpflichtet, regelmäßige Energieaudits durchzuführen. Die ersten Audits wurden im Jahr 2015 noch bei den Vorgängerinstituten LBS Baden-Württemberg und LBS Rheinland-Pfalz durchgeführt. Sie unterstützten die Vorgängerinstitute bei der Konzipierung erster Maßnahmen. Die Durchführung des nächsten Audits stand in 2019 an. Die Erkenntnisse aus dem Energieaudit fließen in die verschiedenen Maßnahmen zur Verbesserung des Energieverbrauchs ein. Gemeinsam mit dem jährlich durchgeführten Energiemonitoring, das in einen

Energiebericht mündet, und unserem LBS-Umweltmanagement (vgl. Kriterium 11) verfolgen wir damit das Konzept einer kontinuierlichen Verbesserung unserer Umweltleistung sowohl im Hause als auch bei unseren Produkten und Dienstleistungen. Wesentliche Risiken können wir in der Übernahme dieses an international etablierten Normen orientierten Systems nicht erkennen. Daher haben wir auch keine separate Risikoanalyse vorgenommen. Unsere gesetzten Ziele sind qualitativer Art. Wir reflektieren diese jährlich. Nach Aufbau des Umweltmanagements werden wir die Zielerreichung jährlich bewerten und können somit auch über den Stand der Zielerreichung berichten.

## 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.

Kategorie	Beschreibung	Tonnen
Nicht-erneuerbare Materialien	Frischfaserpapier	266
Erneuerbare Materialien	Recyclingpapier	30
<b>GRI 301 - 1: Gesamter Papierverbrauch</b>		<b>296</b>

---

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.

---

Kategorie:	GJ
<b>a. Gesamter Verbrauch an Kraftstoffen innerhalb des Unternehmens aus nicht erneuerbaren Quellen</b>	
Treibstoffe für Notstrom-Aggregate (Diesel)	4
Benzin aus Fahrzeugen in km	2.909
Diesel aus Fahrzeugen in km	0
<b>b. Gesamter Verbrauch an Kraftstoffen innerhalb des Unternehmens aus erneuerbaren Quellen</b>	<b>0</b>
<b>c. i. Stromverbrauch</b>	
Strom aus Lieferanten-Mix	20.116
Fernwärme mit Lieferantenmix	14.637
<b>Disclosure - 302-1: Gesamter Energieverbrauch</b>	<b>37.666</b>

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.

Unsere größten Emissionsquellen sind der Strom- sowie der Heizenergieverbrauch. Die daraus resultierenden Emissionen versuchen wir sukzessive zu reduzieren.

Zur Erfassung unserer Umweltdaten und zur Messung unserer Emissionsquellen setzen wir seit 2018 das Umwelttool des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU) ein.

Durch bereits durchgeführte Maßnahmen sowie die Einführung des LBS-Umweltmanagements erwarten wir in den nächsten Jahren insgesamt einen sinkenden Energieverbrauch. Im Berichtsjahr ist der Gesamtenergieverbrauch von 41.470 GJ (Gigajoule) um 9,2% bzw. 3.804 GJ auf 37.666 GJ gesunken.

Einen Einfluss der Corona-Pandemie und der damit einhergehenden verminderten Büroanwesenheit unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter auf den Energieverbrauch können wir nicht quantifizieren.

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

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

<b>Quelle:</b>	<b>m<sup>3</sup></b>
Regenwasser	0
Grund- und Oberflächenwasser	0
Trinkwasser	16.498
<b>Total Disclosure - 303-3: Wasserentnahme:</b>	<b>16.498</b>



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

Kategorie	Gewicht in Tonnen
Abfälle zur Verwertung/zum Recycling	199
Abfälle zur Verbrennung	20
Abfälle zur Deponie	42
Sonderabfälle	17
<b>Total Disclosure 306-2: Gesamtgewicht an Abfall nach Art und Entsorgungsmethode</b>	<b>277</b>

---

## 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.

Unsere größten Emissionsquellen sind der Strom- sowie der Heizenergieverbrauch. Die daraus resultierenden Emissionen versuchen wir sukzessive zu reduzieren. Erste entsprechende Ziele und Maßnahmen aus unserem neuen Umweltmanagement heraus haben wir bei Kriterium 12 beschrieben.

Mit dem Bezug des Neubaus am Standort Karlsruhe konnten wir seit 2017 unsere dortigen klimarelevanten Emissionen deutlich senken. Unsere Stromlieferanten weisen in ihrem Energieträgermix für alle drei Unternehmensstandorte einen Anteil von mehr als 50 Prozent an erneuerbaren Energien aus. Unsere CO<sub>2</sub>-Emissionen haben wir bis zur Fusion 2016 in Baden-Württemberg erhoben, seither nicht mehr. Seit 2019 haben wir für die Messung unserer Umweltdaten an allen drei Standorten einheitliche Bezugsgrößen, und zwar unter Zuhilfenahme des Umwelttools des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU), das wir bereits ab 2018 nutzen. Im Rahmen des 2019 eingeführten LBS-Umweltmanagements legen wir jährliche Ziele und Maßnahmen zur weiteren Reduzierung unserer klimarelevanten Emissionen fest. Den Erfüllungsgrad dieser Umweltziele überprüfen wir jeweils am Jahresende und dokumentieren ihn. Im Berichtsjahr haben wir unsere Umweltziele erfolgreich umgesetzt. Unser Langfristziel ist, den Geschäftsbetrieb klimaneutral zu gestalten (siehe Kriterium 11). Dieses Ziel werden wir in den kommenden Jahren auf kurz- und mittelfristige Zwischenziele herunterbrechen.

---

## 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.

Scope 1 umfasst alle Emissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht werden bzw. kontrolliert werden können, z. B. durch die Verbrennung fossiler Rohstoffe oder durch Betrieb eines eigenen Fuhrparks.

Kategorie	Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalent
<b>A) Brennstoffe:</b>	0
Erdgas	0
Heizöl	0
Kraftstoffe für die Notstromversorgung (Benzin, Diesel)	0
Kohle	0
<b>B) Treibstoffe:</b>	0
Benzin	220
Diesel	0
Erdgas (CNG)	0
Autogas (LPG)	0
<b>C) Flüchtige Emissionen</b>	0
Kühlmittelverluste	0
Löschmittelverluste	0
<b>Total Disclosure - 305-1: Direkte (Scope 1) THG-Emissionen</b>	<b>221</b>

---

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

Scope 2 umfasst alle Emissionen, die im Zuge der Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen, z. B. durch die Bereitstellung von Strom oder Fernwärme. Die Emissionen fallen beim externen Energieversorger an.

---

Kategorie	Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalent
A) Aus Stromverbrauch - Location Based	2.386
A) Aus Stromverbrauch - Market Based	1.301
B) Aus Fernwärme	512
C) Aus Elektromobilität	0
<b>Total Disclosure - 305-2: Anteil indirekter THG-Emissionen (Scope 2 Location Based)</b>	<b>2.898</b>
<b>Total Disclosure - 305-2: Anteil indirekter THG-Emissionen (Scope 2 Market Based)</b>	<b>1.813</b>

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

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

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

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

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

**i.** der Begründung für diese Wahl;

**ii.** der Emissionen im Basisjahr;

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

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

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

Scope 3 umfasst alle Emissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens induziert werden, aber an anderer Stelle entstehen. Dazu zählen z. B. Emissionen entlang der Lieferkette oder durch den Gebrauch von Produkten

verursachte Emissionen. Weitere Beispiele: Anfahrt der Mitarbeiter, Geschäftsreisen mit Bahn, Taxi, Flugzeug oder Mietfahrzeugen, Papierverbrauch, Wasserverbrauch.

Kategorie	Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalent
Strom	169
Heizung	0
Verkehr	191
Papier	324
Wasser	11
Abfall	75
<b>Total Disclosure - 305-3: Andere indirekte (Scope 3) THG-Emissionen</b>	<b>770</b>

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.

Quantitative Reduzierungsziele setzen eine verlässliche Messung voraus. Ab dem Berichtsjahr 2019 haben wir erste Ziele und Maßnahmen zur Reduzierung der Treibhausgasemissionen formuliert und teilweise auch bereits umgesetzt (siehe Kriterium 11).

## 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.

Unser Konzept, das die jederzeitige Einhaltung der Arbeitnehmerrechte zum Ziel hat, basiert auf folgenden Säulen:

- Beschäftigungsverhältnisse in der LBS Südwest basieren auf den Tarifverträgen für das private Bankgewerbe und die öffentlichen Banken, in denen Gehälter, Arbeitszeiten und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind.
- Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die LBS Südwest den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Baden-Württemberg. Damit sind die Beteiligungsrechte der Beschäftigten über den Personalrat gewährleistet. Das beinhaltet auch regelmäßige Gespräche zwischen der Geschäftsleitung und dem Personalrat. Die Rechte der Gewerkschaften werden geachtet.
- Die LBS Südwest ist nach dem Regionalprinzip der Bausparkassen ausschließlich in ihrem Geschäftsgebiet in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz tätig und beschäftigt ausschließlich Mitarbeiter im Inland. Als regionales Kreditinstitut haben wir keine Risiken in Bezug auf internationale anerkannte Standards zu Arbeitnehmerrechten (ILO-Kernarbeitsnormen).
- Der Bereich Personal ist direkt dem Vorstand unterstellt. Der Vorstand der LBS Südwest ist diesbezüglich in alle Entscheidungen und personalstrategischen Überlegungen einbezogen, insbesondere in die in den Kriterien 14-16 dargestellten Initiativen und Maßnahmen.
- Dienstvereinbarung über flexible Arbeitszeiten: Die Beschäftigten der LBS Südwest haben durch die variable Arbeitszeit die Möglichkeit, innerhalb eines festgelegten Rahmens Beginn und Ende ihrer Arbeitszeit selbst zu



bestimmen. Dadurch bieten wir unseren Mitarbeitern mehr Individualität, Selbstständigkeit und Mitverantwortung am Arbeitsplatz.

- Wir gewähren umfangreiche Sozialleistungen, etwa zur Förderung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf, im Gesundheitsmanagement (siehe auch Kriterium 15) sowie den Mobilitätzuschuss zur Förderung des ÖPNV (siehe auch Kriterium 12).
- Wir bieten unseren Mitarbeitern zahlreiche Möglichkeiten, sich im Rahmen von Projekten und Arbeitsgruppen an der Weiterentwicklung unseres Hauses zu beteiligen. Zur laufenden Optimierung haben wir einen kontinuierlichen Verbesserungsprozess organisiert, über den die Mitarbeiter auch Themen der Nachhaltigkeit einbringen können.

Unser Konzept wird jährlich evaluiert und vom Vorstand im Rahmen seiner üblichen Überwachungstätigkeit geprüft. Die Einhaltung der Arbeitnehmerrechte ist ein Dauerthema und daher nicht auf einen Jahresrhythmus beschränkt. Im Ergebnis stellen wir fest, dass das Ziel, die Rechte der Arbeitnehmer konsequent einzuhalten, kontinuierlich erreicht wird. Dies führen wir sowohl auf die erläuterten Säulen der Arbeitnehmermitbestimmung als auch auf die Ermöglichung freiwilliger Beteiligungsrechte (siehe vorstehend) zurück. Daher sehen wir keine Risiken in diesem Bereich und führen keine separate Risikoanalyse durch.

## 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 Migrantinnen und Menschen mit Behinderung, angemessene Bezahlung sowie Vereinbarung von Familie und Beruf zu fördern, und wie es diese umsetzt.

### **Allgemeine Gleichbehandlung:**

Für die LBS Südwest als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Religion oder Nationalität eine Selbstverständlichkeit. Wir erfüllen die Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes umfassend.

Durch die Anwendung der Tarifverträge für das private Bankgewerbe und die öffentlichen Banken werden Männer und Frauen in der LBS Südwest für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Bei übertariflichen, variablen Vergütungen finden bei uns ausschließlich geschlechtsneutrale Parameter Anwendung.

### **Frauen in Führungspositionen:**

Als ein wichtiges Entwicklungsfeld im Bereich der Gleichstellung sehen wir die Förderung von Frauen in Führungspositionen. 61,07 Prozent der Beschäftigten sind Frauen. Ihr Anteil bei den Führungskräften (Führungsebenen nach dem Vorstand) liegt aktuell bei 18,18 Prozent. Die stetige Erhöhung dieses Anteils hat für uns Priorität.

### **Diversität:**

Diversität ist aber nicht nur eine Frage des Anteils von Frauen und Männern an der Belegschaft eines Unternehmens, sondern auch eine nach dem Durchschnittsalter, der Anzahl der schwerbehinderten Mitarbeiter bis hin zur kulturellen Vielfalt, die ebenfalls ein Unternehmen in seiner Gesamtheit ausmachen. Was die Schwerbehinderten-Quote anbelangt, so liegen wir seit Jahren deutlich über der gesetzlich geforderten Mindestquote von fünf Prozent.

### **Familienfreundliche Personalpolitik:**

Eine familienfreundliche Personalpolitik ist uns ebenfalls ein zentrales Anliegen. Das ist nicht nur Ausdruck unserer gesellschaftspolitischen Verantwortung und eine wesentliche Zielsetzung im Rahmen der weiteren Erhöhung der Arbeitgeberattraktivität. Dahinter stehen vielmehr auch der Wille und die Notwendigkeit, auf die hohe fachliche Kompetenz von Frauen im Allgemeinen und unserer Mitarbeiterinnen im Besonderen nicht verzichten zu wollen und zu können.

Deshalb wollen wir für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Und wir wollen Männer stärker ermuntern, Zeit für die Familie zu investieren. Den organisatorischen Rahmen schafft die LBS Südwest durch ein flexibles Arbeitszeitmodell, ein Teilzeitkonzept, das Spielräume für unterschiedliche Teilzeitmodelle zulässt, und das in einer Dienstvereinbarung geregelte mobile Arbeiten, das den Beschäftigten ebenfalls eine bessere Vereinbarkeit des Berufs- und Privatlebens ermöglicht.

Darüber hinaus arbeiten wir im Leistungsspektrum "Homecare/Eldercare" sowie im Bereich des Lebenslagencoachings sehr eng mit dem pme Familienservice zusammen.

Abgerundet wird das gesamte Leistungspaket der LBS Südwest in diesem Bereich durch Angebote für die Kleinkinderbetreuung in Kooperation mit dem Sparkassenverband Baden-Württemberg.

### **Umfassendes Gesundheitsmanagement:**

Unser Gesundheitsmanagement umfasst sowohl Dauermaßnahmen als auch jährlich wechselnde Angebote. Damit verfolgen wir das Ziel, einen breiten Fächer an Maßnahmen abzudecken. Neben dem Leistungsspektrum aus der Partnerschaft mit dem pme Familienservice können die Mitarbeiter der LBS Südwest umfangreiche Angebote des betrieblichen Gesundheitsmanagements (BGM) in Anspruch nehmen. Die Arbeitsfähigkeit der Mitarbeiter langfristig zu erhalten steht nach wie vor im Fokus aller BGM-Aktivitäten. Insofern gehören zielgerichtete Vorsorgeuntersuchungen und Gesundheits-Checks zu unseren Schwerpunkten im BGM. Daneben können die Beschäftigten der LBS die zahlreichen Angebote des breit aufgestellten Betriebssports nutzen. Die Umsetzung der Maßnahmen aus den Erkenntnissen der Gefährdungsbeurteilung zu psychischen Belastungen ist mittlerweile ein fester Bestandteil des Gesundheitsmanagements.

Unser Gesamtkonzept wahrt und fördert aktiv die Chancengerechtigkeit innerhalb des Unternehmens. Wir erfassen und überprüfen die Wirksamkeit unserer oben beschriebenen Einzelmaßnahmen zur Chancengerechtigkeit jährlich, passen sie ggf. an, und sehen uns mit unserer Konzeption gut aufgestellt und keinen Risiken ausgesetzt. Eine detailliertere Zielprüfung für die genannten Einzelaspekte nehmen wir daher nicht vor. Wir sehen Chancengerechtigkeit als kontinuierlichen Prozess ohne Fixierung auf Kalenderjahre.

## 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.

### **Überblick:**

Alle wesentlichen Kriterien unseres Qualifizierungskonzepts sind in unserer Geschäftsstrategie fest verankert, insbesondere die Themen Gestaltung des Wandels, demografische Entwicklung, Perspektive für junge Mitarbeiter, Beschäftigungsfähigkeit älterer Mitarbeiter, Fach- und Führungsqualifikation, Potenzialentwicklung sowie Vereinbarkeit von Familie und Beruf.

### **Langfristige Beschäftigungspolitik:**

Ziel unserer langfristigen Beschäftigungspolitik ist es, die Kompetenzen unserer Beschäftigten im Kontext der Veränderungen in der Finanzdienstleistungsbranche und im Hinblick auf die damit einhergehende gestiegene Anpassungs- und Veränderungsnotwendigkeit weiter zu entwickeln. Als besonders wichtig erachten wir die demografischen Herausforderungen. Das bedeutet für uns: gezielte Berücksichtigung der Belange älterer Mitarbeiter bei der Weiterqualifizierung, Maßnahmen zur Steigerung der allgemeinen Arbeitgeberattraktivität, laufende Weiterentwicklung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf sowie die Bindung qualifizierter Mitarbeiter an das Unternehmen.

### **Gesellschaftspolitische Auftrag:**

Als öffentlich-rechtliches Unternehmen sehen wir den gesellschaftspolitischen Auftrag, jungen Menschen eine Ausbildung zu ermöglichen. Deshalb bildet das Unternehmen eigenen Nachwuchs für seinen Innen- und Außendienst aus. Die eigene Ausbildung hat in mehrerer Hinsicht einen hohen Stellenwert im Haus. Ein besonderer Schwerpunkt liegt auf der Ausbildung der Nachwuchskräfte für den hauptberuflichen Außendienst. Neben den erforderlichen fachlichen Inhalten legt das Unternehmen dabei besonderen Wert auf einen an Qualitätsstandards ausgerichteten Vertriebsauftritt, der einer langfristigen Kundenbeziehung verpflichtet ist.

### **Lebenslanges Lernen:**

Die LBS Südwest legt großen Wert auf gut ausgebildete Mitarbeiter und fördert das lebenslange Lernen. Neben der bereits angesprochenen eigenen Ausbildung, auf deren Grundlage der Einstieg in ein erfolgreiches berufliches Arbeiten aufbaut, hat die LBS Südwest ein breit aufgefächertes Weiterbildungsangebot. So gibt es zum einen ein modular aufgebautes Personalentwicklungsprogramm, über das Mitarbeiter nach erfolgreichem Abschluss eines Potenzialanalyse-Verfahrens auf die Übernahme von Fach- und Führungsaufgaben vorbereitet werden. Zum anderen gibt es die sogenannte Bildungsförderung, die die Eigeninitiative weiterbildungsbereiter Mitarbeiter unterstützt. Hier beteiligt sich die LBS Südwest an den Kosten.

### **Weiterbildungsprogramme:**

Es ist für uns eine Selbstverständlichkeit, unseren Berufseinsteigern nach einem ersten erfolgreichen Praxiseinsatz im Anschluss an die Ausbildung auch die Weiterbildung zum Bankfachwirt und anschließend zum Bankbetriebswirt anzubieten. Das Qualifizierungsprogramm zur oberen Führungsebene

beinhaltet neben fachbezogenen Seminaren auch den Besuch des Lehrinstituts an der Management-Akademie in Bonn mit den Abschlüssen zum diplomierten Sparkassenbetriebswirt und Master of Business Administration.

Studieninteressierte Mitarbeiter fördert das Unternehmen beispielsweise durch das Studium zum Bachelor of Science an der verbundeigenen Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe. Leistungsstarke Bachelor-Absolventen können ein Studium zum Master of Business Administration anschließen.

Mit diesem ausgewogenen und umfassenden Qualifizierungskonzept, das wir jährlich auf seine Praxistauglichkeit überprüfen, evaluieren und an aktuelle Veränderungen anpassen, sehen wir uns innerbetrieblich wie auch im Wettbewerb gut aufgestellt und für die Zukunft gerüstet. Qualifizierung ist ein rollierender Prozess, der bedarfsorientiert angepasst wird und daher keinen quantifizierbaren Jahreszielen unterliegt. Wir erkennen insofern keine wesentlichen Risiken.

## 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.**

Der Krankenstand 2020 betrug 5,22 Prozent.

Im Jahr 2020 ereigneten sich 19 Betriebs- und Wegeunfälle (6 Betriebsunfälle und 13 Wegeunfälle). Berufskrankheiten oder Ähnliches sind nicht erkennbar.

Es gab keine arbeitsbedingten Todesfälle.

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.

Der Ausschuss für Arbeitssicherheit der LBS Südwest tagt viermal jährlich. Er setzt sich zusammen aus LBS-Mitarbeitern aller drei Standorte sowie aus Vertretern des Personalrats und des Bereichs Personal. Externe Mitglieder sind der Betriebsarzt sowie eine Fachkraft für Arbeitssicherheit der IAS Health & Safety GmbH, mit der die LBS seit längerem zusammenarbeitet. Der Ausschuss befasst sich mit Themen der Arbeitssicherheit und des Gesundheitsschutzes. Er führt jährlich an allen drei Standorten eine Vor-Ort-Begehung durch. Daneben stehen die Ausschussmitglieder, insbesondere auch der Betriebsarzt, bei konkreten Fragestellungen für alle Mitarbeiter zur Verfügung. Der Ausschuss berichtet an den Vorstand der LBS Südwest und an den Bereichsleiter Verwaltung als Beauftragten für Arbeitsschutz und Unfallverhütung.

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

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

**i.** Geschlecht;

**ii.** Angestelltenkategorie.

Die durchschnittliche Abwesenheit für Fortbildung pro Mitarbeiter betrug 2020 rund 15,9 Stunden. Darüber hinaus bietet die LBS Südwest mehrere Online-

Lernprogramme an vom Bausparwissen für Einsteiger bis zum professionellen Immobilieneinkauf, die direkt am Arbeitsplatz durchgeführt werden können.

Leistungsindikator GRI SRS-405-1: Diversität

Die berichtende Organisation muss folgende Informationen offenlegen:

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

**i.** Geschlecht;

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

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

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

**i.** Geschlecht;

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

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

*Anzahl Mitglieder in den Kontrollorganen (Ordentliche Mitglieder und Stellvertreter) 58*

*Anteil weiblicher Mitglieder in den Kontrollorganen 17,24 Prozent*

*Anzahl Mitarbeiter 863*

*Anteil weiblicher Beschäftigter 61,07 Prozent*

*Anteil weiblicher Führungskräfte 18,18 Prozent*

*Anzahl Auszubildende 95, davon 60 Männer und 35 Frauen*

*Durchschnittsalter der Belegschaft 48,76 Jahre, davon bei den Frauen 48,32 Jahre und bei den Männern 49,46 Jahre*

*Die Aufschlüsselung unserer Belegschaft nach Geschlecht und Altersgruppen :*

	unter 30 Jahre		30 - 50 Jahre		über 50 Jahre		Summen
	Anzahl	in %	Anzahl	in %	Anzahl	in %	
<i>Führungskräfte weiblich</i>	0	0	6	0,70	10	1,16	16
<i>Nicht-Führungskräfte weiblich</i>	39	4,52	220	25,49	252	29,20	511
<i>Führungskräfte männlich</i>	0	0	26	3,01	46	5,33	72
<i>Nicht-Führungskräfte männlich</i>	13	1,15	108	12,51	143	16,57	264



---

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

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

Es sind keine Vorfälle 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 Achtung der Menschenrechte und die Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit gehören für die LBS Südwest zu ihrem Selbstverständnis und sind daher unsere Ziele. In der Beschaffung legt die LBS Wert auf die Einbindung ortsansässiger oder regionaler kleiner und mittlerer Unternehmen bzw. Anbieter. Wir erwarten, dass diese - auch bei ihren Vorlieferanten - eine entsprechende Haltung anwenden und einfordern. Dies bezieht sich nicht nur auf die Einhaltung der deutschen und europäischen Gesetze, sondern auch darauf, dass bei Zulieferern außerhalb der EU die internationalen Menschenrechte und die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation gewahrt werden.

Dadurch schätzen wir das Risiko für Menschenrechtsverletzungen in unserer direkten Lieferkette als überschaubar ein. Aufgrund dieser geringen Risikolage

sehen wir derzeit keine Notwendigkeit, ein separates Konzept zum Thema Menschenrechte zu entwickeln. Eine separate Risikoanalyse haben wir nicht vorgenommen. Um unserer Verantwortung in diesem Bereich aber noch besser gerecht zu werden, haben wir in 2019 eine Lieferantenrichtlinie eingeführt (siehe Kriterium 4). Darin bestätigen unsere wichtigsten Lieferanten und Dienstleister uns die Einhaltung der wesentlichen Nachhaltigkeitsstandards inklusive der Menschenrechte.

## 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“.

Wir haben im Herbst 2019 unsere 85 Hauptlieferanten bzw. -dienstleister angeschrieben und um die Unterzeichnung einer von uns definierten Lieferantenrichtlinie gebeten. Dieser Prozess war im Frühjahr 2020 abgeschlossen sein und wird im Anschluss (2021) um eine zweite Aktion mit weiteren 15 Lieferanten und Dienstleistern ergänzt.

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.

Dieser Indikator ist für uns nicht relevant, da wir ausschließlich inländische Standorte in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz unterhalten.

---

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.

Siehe Leistungsindikator GRI SRS-412-3.

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.

Bisher sind uns keine Vorfälle bekannt.

Siehe Leistungsindikator GRI SRS-412-3.

## Kriterium 18 zu SOZIALES/GEMEINWESEN

## 18. Gemeinwesen

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

Die Verbundenheit der LBS mit den Menschen in ihrem Geschäftsgebiet kommt auch in der vielfältigen Unterstützung wissenschaftlicher, kultureller, ökologischer und sozialer Belange zum Ausdruck. Unser Gemeinwesenkonzept hat genau diesen "Vierklang" zum Ziel. Wir prüfen und justieren diese Parameter jährlich.

Ein wesentlicher Teilbereich ist das Stiftungsengagement. Gemeinsam mit der Universität Konstanz besteht seit 1985 die Stiftung Umwelt und Wohnen. Ihr Zweck ist die Forschungsförderung an der Universität Konstanz auf dem Gebiet des Umweltschutzes. Mit dem Umweltpreis werden einmal im Jahr innovative Forschungsleistungen ausgezeichnet, die thematischen Bezug zum „Umweltschutz mit Blick auf Wohnen, Leben und Gesellschaft“ haben.

Die Stiftung Bauen und Wohnen widmet sich seit 1999 der Entwicklung und Umsetzung praktikabler Konzepte für preiswertes und familiengerechtes Wohnen. Sie wirkt insbesondere darauf hin, das Zusammenleben und -wohnen verschiedener Generationen zu verbessern. Dabei werden nicht nur die bauliche Gestaltung und Ausstattung der Wohnräume und Wohnungen, sondern auch die Anforderungen an deren Lage und das soziale Umfeld untersucht.

Über unsere Stiftungsengagements hinaus sind wir im Rahmen unserer wirtschaftlichen Möglichkeiten in der Kunst- und Kulturförderung, in der Förderung des Umweltschutzes sowie des Jugend- und Breitensports in Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz aktiv.

Die wesentlichen Festlegungen unseres Gemeinwesenkonzepts sind in der Geschäftsstrategie und dort explizit im Unternehmensleitbild verankert. Basis unserer gesellschaftlichen Orientierung ist der öffentliche Auftrag der LBS. Die Geschäftsstrategie wird, wie in den MaRisk (Mindestanforderungen an das Risikomanagement) definiert, vom Vorstand jährlich überprüft. Änderungen werden mit dem Verwaltungsrat erörtert. Der LBS-Vorstand gibt jährlich die entsprechenden Budgets frei und sichert als Vorstand unserer Stiftungen deren Ausrichtung und Entwicklung. Mit dieser ausgewogenen Konzeption erreichen wir den bestmöglichen Beitrag zum Gemeinwesen unserer Region. Dieses Ziel wird jährlich auf den Prüfstand gestellt. Wir sehen in diesem Bereich 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:
- i.** unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert: Erlöse;
  - ii.** ausgeschütteter wirtschaftlicher Wert: Betriebskosten, Löhne und Leistungen für Angestellte, Zahlungen an Kapitalgeber, nach Ländern aufgeschlüsselte Zahlungen an den Staat und Investitionen auf kommunaler Ebene;
  - iii.** beibehaltener wirtschaftlicher Wert: „unmittelbar erzeugter wirtschaftlicher Wert“ abzüglich des „ausgeschütteten wirtschaftlichen Werts“.
- b.** Der erzeugte und ausgeschüttete wirtschaftliche Wert muss getrennt auf nationaler, regionaler oder Marktebene angegeben werden, wo dies von Bedeutung ist, und es müssen die Kriterien, die für die Bestimmung der Bedeutsamkeit angewandt wurden, genannt werden.
-

	Euro
Einnahmen	545.060.355,16
<b>= direkt erwirtschafteter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>545.060.355,16</b>
Betriebskosten	261.743.727,06
+ Personalaufwand	68.090.920,61
+ Zahlungen an Kapitalgeber	192.143.420,36
+ Zahlungen an die Regierung	9.200.000,00
+ Investitionen in die Gemeinschaft	129.500,00
<b>= verteilter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>531.307.568,03</b>
<b>direkt erwirtschafteter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>545.060.355,16</b>
<b>- verteilter wirtschaftlicher Wert</b>	<b>531.307.568,03</b>
<b>= zurückbehaltener wirtschaftlicher Wert</b>	<b>13.752.787,13</b>

#### Erläuterung der Berechnungsgrundlagen

##### Einnahmen:

Zinseinnahmen aus Kredit- und Geldmarktgeschäften, Zinseinnahmen aus festverzinslichen Wertpapieren, Einnahmen aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren, Einnahmen aus Beteiligungen, Einnahmen aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen, Provisionseinnahmen, Einnahmen aus Finanzgeschäften, Einnahmen aus dem Wertpapierhandel, Sonstige betriebliche Erträge (ordentliche Erträge, Veräußerungsgewinne aus Grundstücken und Gebäuden – Anlagevermögen, Veräußerungsgewinne aus Grundstücken und Gebäuden - Betriebs- und Geschäftsausstattung)

##### Betriebskosten:

Verwaltungsaufwendungen ohne Sponsoring (EDV-Kosten, Aufwendungen für die Nutzung eigener und fremder Grundstücke, Kommunikations- und Transportkosten, Werbeaufwand ohne Sponsoring, Bürokosten), übriger Sachaufwand, aperiodischer Sachaufwand, sonstige betriebliche Aufwendungen (ordentliche Aufwendungen), Provisionsaufwendungen

Löhne: Personalaufwand, Abfindungen

Zahlungen an Kapitalgeber: Zinsaufwendungen

Zahlungen an die Regierung: Steuern vom Einkommen und Ertrag, sonstige Steuern, Steuerzinsen

Investitionen an die Gemeinschaft: Spenden, Sponsoring

## Kriterien 19–20 zu COMPLIANCE

### 19. Politische Einflussnahme

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

Die LBS Südwest ist als „Bausparkasse der Sparkassen“ in den Bundesländern Baden-Württemberg und Rheinland-Pfalz tätig und damit der Sparkassen-Finanzgruppe angeschlossen. Die Sparkassen-Finanzgruppe vertritt somit auch die Interessen der LBS Südwest. Das Konzept der LBS Südwest hat eine politische Neutralität zum Ziel und sieht vor, dass die Interessen mit Bezug zur Sparkassen-Finanzgruppe über die entsprechenden Verbände, insbesondere den Baden-Württembergischen Sparkassenverband beziehungsweise den Rheinland-Pfälzischen Sparkassenverband sowie auf Bundesebene über den Deutschen Sparkassen- und Giroverband und die Bundesgeschäftsstelle der Landesbausparkassen artikuliert werden.

Anders verhält es sich in der Funktion als Mitglied der Arbeitsgemeinschaft Baden-Württembergischer Bausparkassen (ARGE). Hier ist die LBS Südwest maßgeblich an der Meinungsbildung zu den Themen Wohnen, Wohneigentum, Vermögensbildung sowie Altersvorsorge und gesellschaftliche Stabilität beteiligt. Gleichwohl verhält sich die LBS Südwest auch in dieser Funktion in Bezug auf politische Parteien grundsätzlich neutral, was jährlich bzw. anlassbezogen geprüft und im Ergebnis mit dem Konzept der LBS Südwest auch jederzeit sichergestellt wird.

Im Berichtsjahr waren unter anderem die Gesetzgebungsverfahren von folgenden Gesetzen für die LBS Südwest relevant: das Gesetz über die Verteilung der Maklerkosten bei der Vermittlung von Kaufverträgen über Wohnungen und Einfamilienhäuser, das Risikoreduzierungsgesetz, der Entwurf für ein Gesetz zur Änderung des Musters für die Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen, der Entwurf eines Gesetzes zur Änderung des Verbraucherdarlehensrechts zur Umsetzung von EuGH-Urteilen zur anteiligen Kostenerstattung bei vorzeitiger Rückzahlung und zum „Kaskadenverweis“ und – bedingt durch die Corona-Pandemie - die Corona-Gesetzgebung. Die LBS Südwest hat im Berichtsjahr keine Eingaben zu Gesetzgebungsverfahren gemacht.

---

Die LBS Südwest spendet nicht an politische Parteien. Daher gibt es in diesem Bereich keine Risiken.

## Leistungsindikatoren zu Kriterium 19

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

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

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

Die LBS Südwest spendet nicht an Regierungen, politische Parteien und Politiker.

## 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.

### **Compliance:**

Die LBS Südwest unterliegt als Bausparkasse den nationalen Anforderungen wie bspw. dem Bausparkassengesetz, der Bausparkassenverordnung, dem Kreditwesengesetz sowie den einschlägigen Rundschreiben der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht aber auch europäischen Anforderungen.

Als Finanzinstitut hat die LBS Südwest aufsichtsrechtliche Vorgaben sowie spezialgesetzlich Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen



strafbaren Handlungen einzuhalten. Darüber hinaus sind Regeln und Vorgaben bspw. zu Embargovorschriften und Finanzsanktionen zu beachten.

Die LBS Südwest hat gemäß den aufsichtsrechtlichen Vorgaben einen Compliance-Beauftragten benannt und eine Compliance-Funktion eingerichtet. Die Compliance-Funktion wirkt auf die Implementierung wirksamer Verfahren zur Einhaltung der wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben hin (§ 1 Abs. 1 KWG; AT 4.4.2 MaRisk) und darauf, dass das Verbot von Insidergeschäften (BT 2.7 MaComp i.V.m. Art. 14 MAR) beachtet wird. Ziel ist es, alle relevanten Gesetze und Vorgaben jederzeit einzuhalten. Die Compliance-Funktion wirkt daher auch auf entsprechende Kontrollen zur Überwachung des regelkonformen Verhaltens hin.

Durch ein Rechtsmonitoring wird sichergestellt, dass neue bzw. geänderte Regelungen und Vorgaben fristgemäß in die Arbeitsabläufe aufgenommen und beachtet werden. Durch dieses Rechtsmonitoring werden die Bereiche auf neue rechtliche Entwicklungen frühzeitig hingewiesen und bei entsprechender Relevanz wirkt die Compliance-Funktion auf die Implementierung wirksamer Verfahren zur Einhaltung der rechtlichen Vorgaben hin.

Die Compliance-Funktion ist unabhängig vom operativen Geschäft, hat umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Informationszugang. Weiter unterstützt und berät die Compliance-Funktion den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben. Sie erstattet sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden auch der Internen Revision und dem Verwaltungsrat übermittelt.

Die LBS Südwest lebt und pflegt eine Compliance-Kultur. Sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden im Rahmen von Compliance-Schulungen auf das Erfordernis und die Erwartung, Regelungen (externe sowie interne Ge- und Verbote) stets einzuhalten, hingewiesen. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden mithin auf die Risiken einer Non-Compliance aufmerksam gemacht und über die in der LBS Südwest eingerichtete Compliance-Funktion mit den entsprechenden Ansprechpersonen informiert. Darüber hinaus werden die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bezüglich der Einhaltung der kapitalmarktrechtlichen Wohlverhaltensregeln unterrichtet.

Um Compliance-Verstöße zu vermeiden bzw. diese zu ahnden, sind alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter aufgefordert, sich mit ihren Fragen und Hinweisen an ihre Führungskräfte, Fachbereiche oder den Compliance-Beauftragten zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, gibt die LBS Südwest ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern darüber hinaus die Möglichkeit, auffällige Vorgänge oder Verstöße vertraulich und anonym anzuzeigen (sog. Hinweisgebersystem).

#### **Datenschutz:**

Die LBS Südwest und ihre Dienstleister erheben, verarbeiten und speichern personenbezogene Daten. Die Daten werden bspw. bei der Beratung von Interessentinnen und Interessenten, Kundinnen und Kunden, bei Abschluss eines Bausparvertrags, im Kundenservice sowie in der Spar- und Darlehensbearbeitung benötigt. Darüber hinaus verarbeitet die LBS Südwest auch Daten ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, Handelsvertreterinnen und Handelsvertreter, Lieferanten, Dienstleister sowie sonstiger Vertragspartner.

Die LBS Südwest hat durch Implementierung entsprechender Verfahren bzw. Maßnahmen die Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen zum Datenschutz (u.a. DSGVO) sichergestellt. Der Umgang mit personenbezogenen Daten ist u.a. in einer Datenschutzleitlinie sowie in mehreren Arbeitsanweisungen geregelt. Zudem werden die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter durch Schulungen für das Thema Datenschutz sensibilisiert. Des Weiteren hat die LBS Südwest einen Datenschutzbeauftragten benannt. Dieser berichtet regelmäßig sowie anlassbezogen direkt dem Vorstand.

#### **Geldwäsche:**

Die LBS Südwest erwartet von ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, dass sie stets sowohl Gesetze als auch andere externe und interne Regeln zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen befolgen. Für die Überwachung dieser Vorgaben ist in der LBS Südwest der Geldwäschebeauftragte zuständig. Er ist unabhängig vom operativen Geschäft, hat umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Informationszugang.

Bausparkassen unterliegen als Finanzinstitute spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen. Daneben sind Embargovorschriften und Finanzsanktionen einzuhalten.

Der Geldwäschebeauftragte 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 ermöglichen eine Identifizierung von möglichen Risiken, die aus Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder sonstigen strafbaren Handlungen resultieren können. Auf neue rechtliche Entwicklungen werden die Geschäftsbereiche hingewiesen.

Weiter unterstützt der Geldwäschebeauftragte den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben. Er erstattet sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand.

Die wesentlichen rechtlichen Regelungen und Vorgaben werden eingehalten.  
Die Verfahren und Maßnahmen der LBS sind angemessen und wirksam.  
Besondere Risiken sind aktuell nicht erkennbar.

## 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.

In der jährlichen Risikoanalyse wird auch die Risikosituation hinsichtlich sonstiger strafbarer Handlungen analysiert und bewertet, um diese zu verhindern. Darüber hinaus werden die Geschäftsstandorte nicht separat auf Korruptionsrisiken überprüft.

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.

In 2020 lagen keine Korruptionsvorfälle vor.

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.

In 2020 wurden keine Bußgelder und monetären Strafen wegen Nichteinhaltung von Gesetzen und Vorschriften verhängt.

# Übersicht der GRI-Indikatoren in der DNK-Erklärung

In dieser DNK-Erklärung wurde nach dem „comply or explain“ Prinzip zu den nachfolgend aufgeführten GRI-Indikatoren berichtet. Dieses Dokument verweist auf die GRI-Standards 2018 für GRI SRS 303 und 403 und auf die GRI-Standards 2016 für alle anderen angewandten GRI-Standards.

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