

Nachhaltigkeit in der Kreditvergabe (gem. ESG-Systematik)¹

1. Grundsätze zur Nachhaltigkeit

Als Universalkreditinstitut betreibt die Sparkasse Schwarzwald-Baar Bankgeschäfte im Sinne des Kreditwesengesetzes. Sie dient ihrem im Sparkassengesetz Baden-Württemberg verankerten öffentlichen Auftrag, die Bevölkerung und die Wirtschaft in der Region Schwarzwald-Baar geld- und kreditwirtschaftlich zu versorgen. Das Selbstverständnis der Sparkasse Schwarzwald-Baar als Kreditinstitut mit öffentlicher Rechtsform und gemeinwohlorientiertem Auftrag ist neben finanziellen Aspekten auch durch die Verantwortung für Gesellschaft und Umwelt geprägt.

Die Sparkasse Schwarzwald-Baar bekennt sich zum Prinzip der Nachhaltigkeit. Verantwortungsvolles Handeln für die Umwelt, die Menschen und Region – dieser Grundsatz ist in ihrer Geschäftsstrategie konsequent verankert. Nachhaltigkeit erstreckt sich auf drei gleichrangige Dimensionen, Ökologie, Ökonomie und Soziales. Wirtschaftlicher Erfolg steht für die Sparkasse deshalb im Einklang mit sozialer und ökologischer Verantwortung. Eine wichtige Basis ihrer Geschäftstätigkeit sind die „Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen. Die Sparkasse beabsichtigt im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit, zu möglichst allen SDGs beizutragen. Die Sparkasse Schwarzwald-Baar ist bestrebt ihren eigenen Geschäftsbetrieb nachhaltig zu gestalten und Verantwortung gegenüber den Menschen, und der gesamten Region zu übernehmen.

Das Kreditgeschäft stellt ein wesentliches Kerngeschäft der Sparkasse Schwarzwald-Baar dar. Über die durch sie vergebenen Kredite nimmt die Sparkasse Einfluss auf Umwelt und Gesellschaft. Die Sparkasse nimmt diese Verantwortung sehr ernst und ist bestrebt, von den Finanzierungen ausgehende Nachhaltigkeitsrisiken, inklusive der durch den Klimawandel ausgelösten Transitions- und physischen Risiken, im Risikomanagement zu minimieren. Daher hat die Sparkasse Schwarzwald-Baar Nachhaltigkeitskriterien und Ausschlussbedingungen für die Kreditvergabe entwickelt, die in den bestehenden Risikoprozess und die Risikosteuerung integriert sind. Die Kriterien sind veröffentlicht, damit für alle Stakeholder transparent ist, für welche Finanzierungszwecke die Sparkasse zur Verfügung steht und welche Prinzipien sie ihren Kreditentscheidungen zu Grunde legt.

Die Sparkasse Schwarzwald-Baar vermeidet es außerdem mit Unternehmen und Institutionen zusammenzuarbeiten, von denen ihr bekannt ist, dass sie grundlegende Menschenrechte missachten, gegen die Kernarbeitsnormen der ILO verstoßen, die Umwelt schädigen oder kontroverse Wirtschaftspraktiken (z.B. Korruption und Bestechung) tolerieren. Diese Grundsätze sind in der veröffentlichten Einkaufs- und Lieferantenrichtlinie niedergeschrieben.

Die Sparkasse berichtet zu ihren nichtfinanziellen Leistungen und wesentliche Steuerungsindikatoren im Rahmen der nichtfinanziellen Erklärung (Nachhaltigkeitsbericht) unter Anwendung des Deutschen Nachhaltigkeitskodex. Durch die jährliche Ermittlung und Veröffentlichung von Umweltkennzahlen macht die Sparkasse Schwarzwald-Baar wesentliche Elemente ihres ökologischen Profils transparent.

Die nachfolgenden Verpflichtungen der Sparkasse Schwarzwald-Baar und ihre Erwartungen an Unternehmenskunden bzw. Firmenkunden sind als Orientierungsrahmen für das eigene Handeln des Instituts zu verstehen.

¹ ESG = Environment, Social, Governance; Bildet eine Vorgehensweise zur Ableitung von Nachhaltigkeitsstandards

2. Allgemeine Nachhaltigkeitsstandards

Bezüglich ihrer Geschäftspraktiken erwartet die Sparkasse Schwarzwald-Baar von ihren Unternehmenskunden bzw. Firmenkunden, dass diese sich an allgemein anerkannte und gängige Nachhaltigkeitsstandards halten. Die Sparkasse Schwarzwald-Baar orientiert sich hierbei an den 10 Prinzipien des Global Compacts der Vereinten Nationen und erwartet von ihren Geschäftspartnern dementsprechend, dass sie

1. die international verkündeten Menschenrechte respektieren und ihre Einhaltung innerhalb ihrer Einflussosphäre fördern
2. sicherstellen, dass sie nicht bei Menschenrechtsverletzungen mitwirken
3. die Rechte ihrer Beschäftigten, sich gewerkschaftlich zu betätigen, respektieren sowie deren Recht auf Kollektivverhandlungen effektiv anerkennen
4. alle Formen von Zwangsarbeit bzw. erzwungener Arbeit ausschließen
5. an der Abschaffung von Kinderarbeit mitwirken
6. jede Diskriminierung in Bezug auf Beschäftigung und Beruf ausschließen
7. eine vorsorgende Haltung gegenüber Umweltgefährdungen einnehmen
8. Initiativen zur Förderung größeren Umweltbewusstseins ergreifen
9. die Entwicklung und die Verbreitung umweltfreundlicher Technologien unterstützen
10. gegen alle Arten der Korruption eintreten, einschließlich Erpressung und Bestechung.

3. Geschäftsfeldbezogene Ausschlusskriterien

Finanzierungsvorhaben von Unternehmenskunden bzw. Firmenkunden bewertet die Sparkasse Schwarzwald-Baar anhand von branchenspezifischen Nachhaltigkeitskriterien. Daher werden für Unternehmensfinanzierungen branchenspezifische Ausschlüsse definiert.

Die Sparkasse begleitet ihre Unternehmenskunden bzw. Firmenkunden bei der Transformation hin zu nachhaltigen, zukunftsfähigen Geschäftsmodellen.

4. Branchenspezifische Ausschlüsse

Ausgeschlossen von der Kreditvergabe ist die unmittelbare Finanzierung folgender Neukreditvorhaben (ohne Gebäude):

- **Rüstung**
 - Produktion geächteter Waffen und Waffensysteme (Streumunition, Antipersonenminen, ABC-Waffen etc.)
 - Lieferung von Kriegswaffen ins Ausland
 - Export von Rüstungsgütern
- **Pornografie**
 - Produktion von pornografischen Produkten
 - Betrieb von Bordellen oder ähnlichem Prostitutionsgewerbe
- **Glücksspiel**
 - Der Betrieb aller Arten von nicht lizenzierten Glücksspielen, die nicht über eine Erlaubnis oder Konzession nach dem Glücksspielstaatsvertrag 2021 verfügen (Spielcasinos, Wettbüros, Herstellung und Betrieb von Glücksspielautomaten, Online-Glücksspiel)

- **Energie, Bergbau, Uranbergbau, Erdöl und Erdgas**
 - Bau von Atomkraftwerken
 - Uranbergbau
 - Bau und Kapazitätsausweitung von Kohlekraftwerken
 - Neubau oder Erweiterung von Kohleminen
 - Großprojekte im Bereich Staudämme und Wasserkraftanlagen
 - Zerstörerische Abbaumethoden im Bereich Bergbau
 - Förderung der fossilen Energieträger Erdöl und Erdgas

- **Tabakproduktion**
 - Die unmittelbare Finanzierung von Anbau und Weiterverarbeitung von Tabak

5. Prüfprozesse von Nachhaltigkeitskriterien

Die Einschätzung und Prüfung von Nachhaltigkeitskriterien erfolgt grundsätzlich bereits im Anbahnungsprozess einer Finanzierungsanfrage von Unternehmenskunden bzw. Firmenkunden. Die Sparkasse Schwarzwald-Baar stellt durch interne verbindliche Regularien sicher, dass im Anbahnungsprozess Finanzierungsanfragen in der unter Kapitel 1 und 2 dargestellten ESG-Systematik eingestuft werden. Dabei gelten folgende Grundsätze:

- Die in Kapitel 2 definierten Grundsatzthemen sind bei allen Kreditanfragen zu berücksichtigen. Die Nichteinhaltung der von der Sparkasse Schwarzwald-Baar dokumentierten Grundsätze kann bis zu einer Kreditablehnung führen.

- Bei Finanzierungsanfragen, die unter die in Kapitel 4 definierten Ausschlusskriterien fallen, ist das Geschäft grundsätzlich abzulehnen.