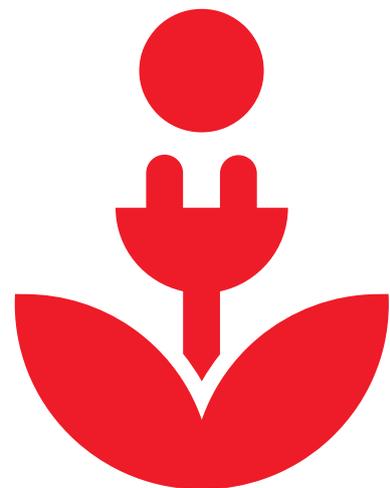


Nachhaltig Handeln ist einfach.

Kompaktbericht 2019



Sparkasse
Coburg - Lichtenfels



sparkasse-co-lif.de

Zukunft nachhaltig gestalten.

Unsere Sparkasse richtet ihre Geschäftspolitik auf die Erhaltung und Weiterentwicklung der heimischen Wirtschaftskraft aus.

Gemäß dem öffentlichen Auftrag der Sparkassen und unter Berücksichtigung wirtschaftlicher Grundsätze sehen wir unsere Kernaufgaben in folgenden Bereichen:

- ✓ Förderung des Wohlstandes,
- ✓ Förderung des Sparens und der Vorsorgebereitschaft unserer privaten Kunden sowie
- ✓ Förderung des wirtschaftlichen Wohlergehens unserer gewerblichen Kunden.

Unser aktives Engagement für eine nachhaltige Entwicklung verstehen wir als Teil unseres Gemeinwohlauftrages. Durch unser Wirtschaften und Handeln fördern wir die Region und ihre Menschen. Gemäß unserem umfassenden Nachhaltigkeitsverständnis berücksichtigen wir dabei neben ökonomischen und sozialen Komponenten auch ökologische Aspekte. In unserer Nachhaltigkeitsstrategie haben wir die Bedeutung von nachhaltigem Handeln für die Sparkasse Coburg - Lichtenfels verankert. Die Basis dieser Strategie bilden unsere Leitsätze zur Nachhaltigkeit. Wir

haben somit ein Fundament geschaffen, um nachhaltiges Handeln im generellen Geschäftsalltag zu integrieren.

Unsere Zeit ist geprägt von dynamischen Veränderungen und tiefgreifenden Umbrüchen. Immer mehr Menschen treten für Klima- und Umweltschutz ein. Angesichts der Klimafrage rückt die ökologische Nachhaltigkeit zunehmend in den Mittelpunkt. Ein umfassendes Nachhaltigkeitsverständnis wird immer wichtiger. Wir als Sparkasse wollen deshalb diese Entwicklungen mitgestalten. Daher sehen wir eine unserer wesentlichen Aufgaben darin, einen Beitrag zu leisten, Kapital in nachhaltige Anlageformen zu lenken.

Mit unserem aktuellen Kompaktbericht Nachhaltigkeit laden wir Sie ein, einige ausgewählte Beispiele unserer Nachhaltigkeitsarbeit zu entdecken.



Dr. Martin Faber
Vorstandsvorsitzender



Roland Vogel
stellvertretender Vorstandsvorsitzender





Nachhaltige Unternehmensführung und Förderung in der Region.

Geschäftsmodell

Sparkassen wurden als öffentlich-rechtliche Kreditinstitute errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern. Darüber hinaus sollen sie die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger stärken und die Entwicklung der jeweiligen Region fördern. Dieser öffentliche Auftrag prägt nach wie vor unser gesamtes Geschäftsmodell: Unsere Geschäfte führen wir nach wirtschaftlichen Grundsätzen und setzen dabei auf langfristigen Werterhalt statt auf kurzfristige Gewinnmaximierung. Die Erzielung von Gewinn ist nicht Hauptzweck, aber die Basis für die Erfüllung des öffentlichen Auftrags. Unsere Geschäftstätigkeit sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft zugute: Die Einlagen der Kunden werden überwiegend für die Vergabe von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, private Personen und Kommunen in der Region verwendet. So ermöglicht unsere Sparkasse auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellt Bankdienstleistungen für jedermann bereit und vergibt Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen. Die Entwicklung der Region unterstützen wir durch unser umfangreiches Engagement im gemeinnützigen Bereich.

Nachhaltigkeitsverständnis

Mit unserer Nachhaltigkeitsstrategie und den darin festgelegten Leitsätzen bekennen wir uns ausdrücklich zum Schutz unserer Umwelt und wollen so mithelfen, Nachhaltigkeit, wirtschaftlichen Fortschritt und soziale Gerechtigkeit in Einklang zu bringen.

Basis unserer kontinuierlichen Nachhaltigkeitsarbeit sind die Sustainable Development Goals (SDGs) der Vereinten Nationen. Unser nachhaltiges Handeln orientiert sich an unseren Leitsätzen zur Nachhaltigkeit. Diese erstrecken sich auf die Bereiche Unternehmensführung, Geschäftsbetrieb und Umwelt, Kunden, Mitarbeiter sowie Gesellschaft.

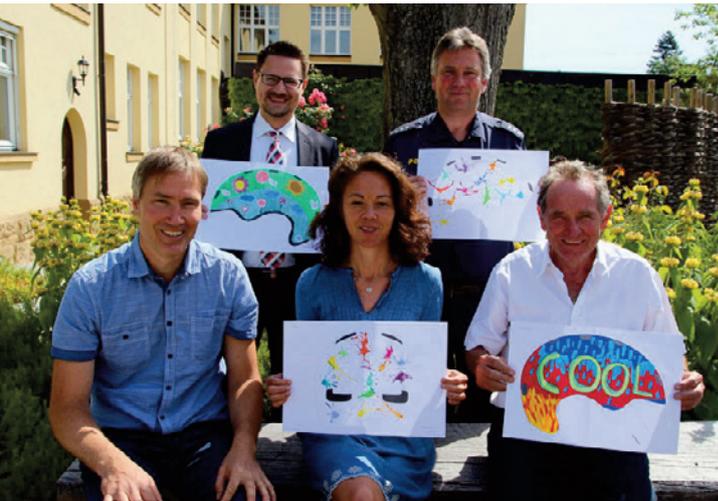
Mit einer stetigen Weiterentwicklung unseres Nachhaltigkeitsmanagements verbessern wir nicht nur unsere Umweltleistung kontinuierlich, sondern tragen durch unser Handeln konsequent zu einer tragfähigen, ökologisch, ökonomisch und sozial ausgeglichenen Entwicklung bei.

Im Sinne unseres öffentlichen Auftrages wollen wir unser gemeinnütziges Engagement in Form von Spenden und Sponsorings für nachhaltige Projekte, Aktionen bzw. Institutionen bis 2023 weiter ausbauen.

Spenden, Sponsoring und Stiftungen

Durch unser gesellschaftliches Engagement profitieren die Bürgerinnen und Bürger in unserer Region. Aus Spenden- und Sponsoringmitteln unterstützen wir jährlich zahlreiche förderungswürdige Projekte vor Ort - 2019 waren es insgesamt 664.000 Euro zzgl. 19.000 Euro aus Stiftungsausschüttungen.

Den Aspekt der Nachhaltigkeit beziehen wir bei der Entscheidung über die Mittelverwendung immer stärker mit ein. So haben wir 2019 rund 172.000 Euro für nachhaltige Projekte zur Verfügung gestellt. Nachfolgend ein paar Beispiele:



Aus Mitteln der Stiftung der Sparkasse Coburg - Lichtenfels haben wir die Kinder-Radhelm-Aktion der Umweltstation des Landkreises Lichtenfels gefördert. Damit leisten wir einen nachhaltigen Beitrag zur Förderung der Sicherheit im Straßenverkehr und der klimafreundlichen Mobilität.
Im Bild: Die Jury der Kinderhelm-Aktion des Landkreises Lichtenfels mit den prämierten Gestaltungsentwürfen v. l. n. r.: sitzend Michael Strome, Stefanie Mayr-Leidnecker und Walter Mackert, stehend Stefan Schneyer und Oliver Heublein (Bild: Anna Wittig, Landratsamt Lichtenfels)



Für die Umsetzung des Projektes „School Water“ - kostenloses Trinkwasser für Coburgs Schulen - haben wir gemeinsam mit weiteren Unterstützern einen finanziellen Beitrag geleistet. Coburgs Kinderbeauftragter, Thomas Apfel (rechts), und Thomas Müller-Blech (links), Round Table, präsentieren einen der modernen Trinkwasserspender die innerhalb von zwei Jahren an allen Coburger Schulen aufgestellt werden. Sie sollen helfen, dass die Schülerinnen und Schülern ausreichend und gesund trinken. Gleichzeitig wird das Umweltbewusstsein erhöht und Plastikmüll vermieden.



Seit mittlerweile 27 Jahren wird der „Sparkassen-Förderpreis Natur- und Umweltschutz“ gemeinsam vom Landkreis Lichtenfels und unserer Sparkasse verliehen. Damit werden besondere Verdienste und herausragende Leistungen im Sinne des Natur- und Umweltschutzes gewürdigt.
2019 überreichten Landrat Christian Meißner (1. v. l.) und Vorstand Roland Vogel (4. v. r.) Urkunden an fünf Preisträger aus dem Landkreis Lichtenfels.

Geschäftsmodell mit Zukunft

Ganzheitliche Beratung

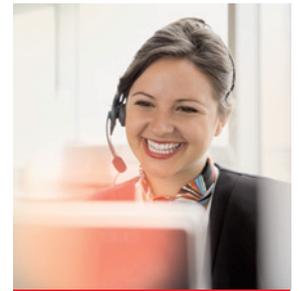
Eine gleichbleibend hohe Qualität in der Kundenberatung ist uns wichtig. Grundlage dieses Qualitätsversprechens sind fachlich gut ausgebildete Mitarbeiter. Wir betreuen unsere Kunden kontinuierlich und aktiv und verfolgen dabei einen ganzheitlichen Beratungsansatz nach dem Sparkassen-FinanzCheck. Dieser ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse unserer Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei erfassen unsere Berater die Lebens- und Finanzsituation, die Risikoneigung, die Anlageziele sowie die Erfahrungen und Kenntnisse des Kunden.



Rund **80.000 Kunden** vertrauen der Sparkasse.



Mit **664.000 Euro** aus Spenden- und Sponsoringmitteln haben wir zahlreiche Projekte in der Region unterstützt.



Über **1.000 Mal** hat das Team der OnlineBerater Kunden per Video beraten.

Moderne Finanzdienstleistungen auf allen Wegen

Als Sparkasse verstehen wir uns als Multikanalbank. Denn Kunden- und Nähe ist für uns nicht nur die rein räumliche Nähe, sondern definiert sich als intelligentes Zusammenspiel von regionalen und digitalen Services. Die Filiale ist für uns ein Ort hochwertiger Beratung. Die Angebote in unseren Filialen werden durch Internet- und telefonische Services ergänzt. Denn bei der Erbringung unserer Finanzdienstleistungen spielen digitale Technologien seit vielen Jahrzehnten eine immer wichtigere Rolle.

Der Vorteil für die Kunden liegt darin, dass sie sich nicht für einen Weg entscheiden müssen. Wir bieten ihnen sozusagen das Beste aus zwei Welten – je nachdem, was sie gerade benötigen. Auf diese Weise lassen wir unsere Kunden an digitalen Neuerungen frühzeitig teilhaben. Die Versorgung aller Bevölkerungskreise mit zeitgemäßen Finanzdienstleistungen ist seit jeher ein wesentlicher Aspekt unserer gemeinwohlorientierten Geschäftsphilosophie. Die Bereitstellung von modernen Finanzdienstleistungen für die Region ist Teil unseres öffentlichen Auftrags, den wir umfassend erfüllen.



233.084 Anrufe hat unser KundenServiceCenter bearbeitet.



Der **Kreditbestand** erreichte **1.744 Mio. Euro**.



Die **Kundeneinlagen** sind auf **2.368 Mio. Euro** gestiegen.



Rund **102.000 Echtzeit-Überweisungen** wurden 2019 über Onlinebanking ausgelöst.



Unsere **Geldausgabeautomaten** wurden von Kunden und Nichtkunden über **2,272 Mio. Mal** genutzt. Damit haben sie einen Gesamtbetrag von **445 Mio. Euro** abgehoben.

29 junge Bankkaufleute
waren bei uns in Ausbildung.



Die Sparkasse hat Löhne und
Gehälter in Höhe von **31,3 Mio.
Euro brutto** gezahlt.



Fast **15.000** unserer Kunden
nutzen die praktische Banking-App
der Sparkasse



Unsere Mitarbeiter sind im Durch-
schnitt **26 Jahre** bei der
Sparkasse beschäftigt.

Für unsere Kunden erreichbar

Wir bieten unseren Kunden die
Möglichkeit, ihre Bankgeschäfte
jederzeit über Rechner, Mobiltele-
fon und Tablet-Computer zu erle-
digen - sicher und bequem über
unser Online-Banking.

Mobiles Banking liegt weiter im
Trend. Das belegen die stetig stei-
genden Nutzungszahlen. Fast
15.000 unserer Sparkassenkunden
nutzen die praktische und mehr-
fach ausgezeichnete Banking-App
der Sparkasse.

der Sparkasse zu besuchen.

Zusätzlich haben wir seit Jahren
ein KundenServiceCenter mit
fachlich hervorragend ausgebilde-
ten Mitarbeitern. Unter Telefon
09561 70-0 bzw. 09571 15-0
erhalten die Kundinnen und
Kunden in allen Finanzfragen
Montag bis Freitag von 8 bis 18
Uhr kompetente Hilfe.

Kundenzufriedenheit

Die Zufriedenheit unserer Kunden
steht für uns an erster Stelle. Sie
ist die Grundlage der Erfüllung
unseres öffentlichen Auftrags.
Denn zufriedene Kunden empfeh-
len uns als Finanzpartner weiter –
und ermöglichen es uns so, die
Ressourcen zu erwirtschaften, die
wir in die Entwicklung von Wirt-
schaft und Gesellschaft in der Re-
gion investieren.



Mit über **3,08 Mio. Euro**
Ertragssteuern ist die
Sparkasse ein bedeutender
regionaler Steuerzahler.

Die Beratung über digitale Kanäle
steht zunehmend im Fokus der
weiteren Entwicklung. Mit Blick
auf das sich ändernde Nutzungs-
verhalten unserer Kunden bieten
wir daher auch eine persönliche
Online-Beratung an. Der Kunde er-
hält auf diesem Weg die gewohnt
persönliche und kompetente Bera-
tung - ohne die Räumlichkeiten

Über **66.854** Privat- und
Geschäftskonten werden
bereits **Online** geführt



Unsere **Bilanzsumme** liegt bei
2.840 Mio. Euro.

Unsere Kunden haben mit ihren
Kreditkarten Umsätze in
Höhe von **45,0 Mio.
Euro** (bei rund **582.500**
Transaktionen) getätigt.





Nachhaltige Produkte.

Nachhaltigkeit gewinnt in der Finanzbranche zunehmend an Bedeutung. Durch ihr Angebot an Produkten und Dienstleistungen lenken Finanzdienstleister Geldströme und haben somit indirekt Einfluss auf soziale und ökologische Aspekte. Aus unserer Sicht gilt es daher, Angebote vorzuhalten bzw. zu entwickeln, die diesem Trend Rechnung tragen.

Mit unserem ganzheitlichen Beratungsansatz auf Basis eines strukturierten FinanzChecks orientieren wir uns an den kundenindividuellen Lebensphasen und beraten unsere Kundinnen und Kunden bedarfsgerecht. Die sich wandelnden Kundenbedürfnisse und gesellschaftlichen Herausforderungen beziehen wir hierbei mit ein. Überlegungen zur Nachhaltigkeit spielen dabei eine immer wichtigere Rolle.

Nachhaltige Produkte 2019

Absatz nachhaltiger Fonds

4.063.633 Euro

Kredite für Renovierung & Photovoltaik

25.100.000 Euro

Vermittelte öffentliche Fördermittel für nachhaltige Maßnahmen

14.500.000 Euro

Nachhaltige Fonds

Wir bieten unseren Kunden Zugang zu Anlageprodukten mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen. Unser breites Produktspektrum für Kunden, die ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchten, prüfen und erweitern wir laufend.

Energieeffizientes Bauen und Renovieren

Um die Klimaziele auf europäischer und nationaler Ebene zu erreichen, ist eine Steigerung der Energieeffizienz in privaten Haushalten, Unternehmen und bei der öffentlichen Hand unabdingbar. Daher engagieren wir uns umfassend für das Gelingen der Energiewende in der Region. Wir bieten in diesem Zusammenhang nicht nur entsprechende Produkte, sondern auch Beratungsleistungen hinsichtlich verfügbarer Fördermittel an.





Die Verantwortung für Mensch und Umwelt im Blick.

Sparkasse als Arbeitgeber

558 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter waren zum Stichtag 31.12.2019 bei der Sparkasse Coburg - Lichtenfels beschäftigt. Durch Löhne und Gehälter wurde in der Region eine Wertschöpfung von brutto 31,3 Mio. Euro erwirtschaftet.

Langfristige Beschäftigungsperspektiven

Als zuverlässige und erfahrene Partner stehen die Mitarbeiter unserer Sparkasse den Kunden bei allen Finanzfragen kompetent und unterstützend zur Seite. Verlässliche und auf Dauer angelegte Beschäftigungsperspektiven für unsere Mitarbeiter bilden die Basis für diese Partnerschaft. Die durchschnittliche Beschäftigungsdauer liegt bei 26 Jahren. Darauf sind wir stolz, denn das ist nicht selbstverständlich.

Aus- und Weiterbildung

Unsere Sparkasse ist ein moderner Arbeitgeber mit interessanten Karriereperspektiven. Die Herausforderung für die Zukunft sehen wir in einem demografiefesten Umbau unserer Sparkasse. Das erfordert qualifizierte junge sowie gut ausgebildete Fachkräfte und Auszubildende. Daher bilden wir konse-

quent Mitarbeiter aus und entwickeln ihre Fähigkeiten und Kenntnisse permanent in der Sparkasse weiter.

Mit unserem Ausbildungskonzept gehen wir über das standardmäßige Ausbildungsniveau hinaus. Es werden in Ergänzung zum Berufsschulangebot zusätzlich auf Sparkassenbedürfnisse zugeschnittene Kenntnisse und Standards vermittelt. Insgesamt profitieren 29 Azubis von interessanten Karriereperspektiven bei der Sparkasse. Auch in Zukunft bieten wir interessierten jungen Menschen eine moderne und an den digitalen Entwicklungen ausgerichtete Ausbildung und sichere Arbeitsplätze.

Chancengleichheit und Diversität

Für uns als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten unabhängig von Geschlecht, Herkunft, Religion oder Nationalität selbstverständlich. Der Anteil weiblichen Personals an der Gesamtzahl der Beschäftigten liegt bei 60 %. Eine Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen der Sparkasse hat für uns hohe Priorität und wird durch entsprechende spezielle Personalentwicklungsmaßnahmen gefördert.

Familie und Beruf

Die seit Jahren steigende Teilzeitquote unterstreicht unsere familienfreundliche Personalpolitik. Die notwendigen Rahmenbedingungen schaffen wir vor allem durch flexible Arbeitszeitregelungen und Teilzeitarbeit. 2019 arbeiteten 47,1 % unserer Beschäftigten in Teilzeit. Damit leisten wir einen großen Beitrag zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf.

Gesundheitsmanagement

Seit 2010 gibt es in unserer Sparkasse ein betriebliches Gesundheitsmanagement.

Es wurde für die Belegschaft ins Leben gerufen, um

- ihre Gesundheit zu erhalten,
- ihr Wohlbefinden und ihre Leistungsfähigkeit zu steigern,
- die Motivation und Zufriedenheit zu fördern und
- gleichzeitig eine Sensibilisierung für Eigenverantwortlichkeit und Eigeninitiative im Gesundheitsverhalten zu erreichen.

Unser umfassendes Angebot im Bereich des betrieblichen Gesundheitsmanagements wurde von den Beschäftigten im Jahr 2019 rege genutzt. Es umfasst beispielsweise eine betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport und ergonomische Arbeitsplätze. Ergänzend bieten wir ein unabhängiges psychosoziales Beratungsangebot für Mitarbeiter in schwierigen persönlichen Lebenssituationen sowie Informationsangebote und Seminare zur Gesundheitsprävention. Im Rahmen der jährlichen Überprüfung und Planung für das Folgejahr werden wir auch Wünsche und Anregungen aufgreifen.



Energiesparen und Klimaschutz

Als Finanzdienstleister erzielen wir im Umwelt- und Klimaschutz über unsere Produkte und Dienstleistungen die größte Wirkung. Trotzdem ist es uns schon seit jeher ein Anliegen, unsere Umweltauswirkungen kontinuierlich zu verringern, die Lebensgrundlagen künftiger Generationen zu sichern und einen schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen zu realisieren.

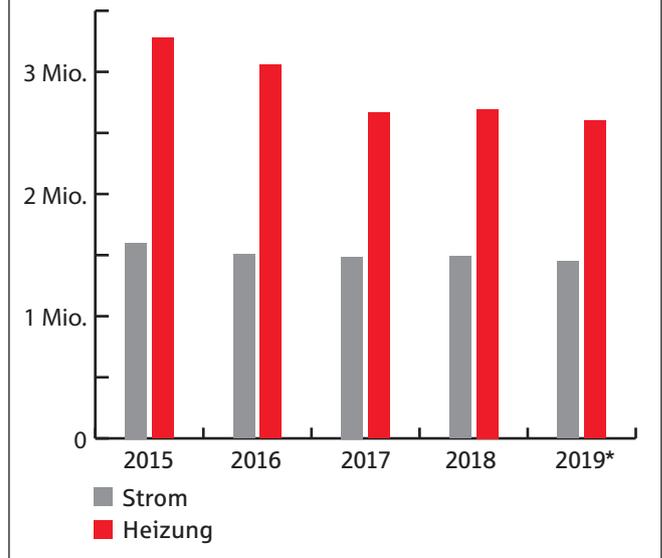
Daher hat die Vermeidung und Reduktion von CO-Emissionen bei dem von uns verfolgten Konzept oberste Priorität. Deshalb haben wir uns als Sparkasse bereits 2011 dem "Umweltpakt Bayern" angeschlossen. Durch diese freiwillige Verpflichtung fördern wir in Zusammenarbeit mit der bayerischen Staatsregierung den Schutz der natürlichen Lebensgrundlagen, die die Basis für Wirtschaft und Gesellschaft bilden.

2019 haben wir uns erneut einem Energieaudit nach DIN 16247 unterzogen. Das Audit verpflichtet die Sparkasse, laufend Maßnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz durchzuführen. Aus den Erkenntnissen des Energieaudits werden wir im Jahr 2020 weitere Maßnahmen ableiten.

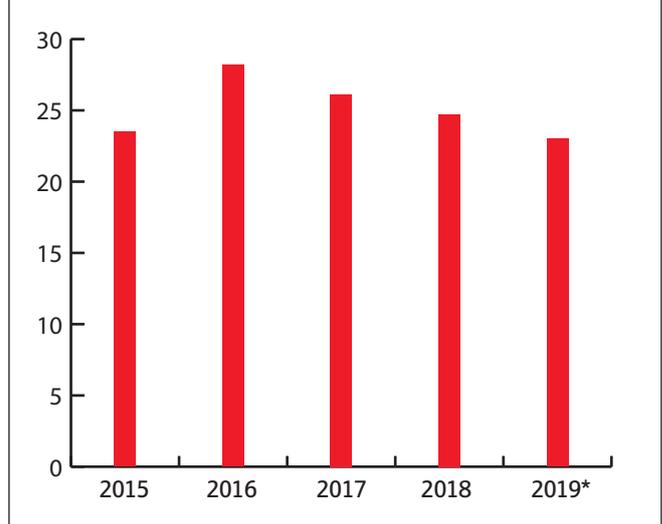
Ressourcenschonung

Das Einsparen von Ressourcen hat für uns einen hohen Stellenwert. So haben wir unseren Stromverbrauch kontinuierlich reduziert. Das führen wir zurück auf eine kontinuierliche technische und energetische Optimierung unserer Filialen. Dabei setzen wir auf neueste energieeffiziente und ressourcenschonende Systeme. Auch die benötigte Heizenergie sowie der Wasserverbrauch sind dank kontinuierlicher Einsparungsmaßnahmen seit Jahren rückläufig.

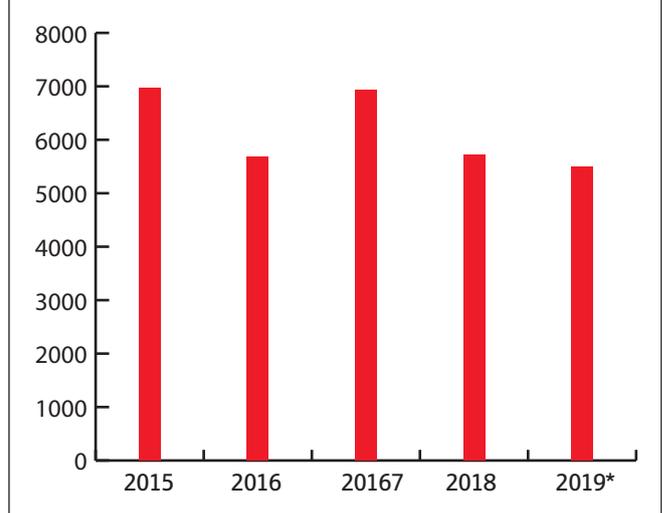
Strom und Heizung in kWh



Papier in t



Wasser in m³



*Schätzung - Analogiemethode



Nachhaltige Beschaffung

Seit 2019 schließen wir bei Neuverträgen eine „Vereinbarung zur Nachhaltigkeit zwischen der Sparkasse Coburg - Lichtenfels und ihren Lieferanten und Dienstleistern“ ab. Damit waren wir die erste Sparkasse in Bayern. Das tun wir im Sinne einer langfristigen und vertrauensvollen Partnerschaft und mit Blick auf gesetzeskonformes Verhalten unserer wichtigsten Lieferanten und Dienstleister. Damit wollen wir unsere direkten Partner für das Thema Nachhaltigkeit sensibilisieren und einen Dialog hierüber anstoßen. 2019 wurden mit einer Bestandsaktion bereits bestehende Verträge um diese Vereinbarung ergänzt.

Aufträge vergeben wir dann, wenn vom Auftragnehmer die geltenden Tarifbestimmungen, Unfallverhütungsvorschriften, sicherheitstechnische Regeln sowie Vorschriften des Arbeits- und Gesundheitsschutzes eingehalten werden. Wir erwarten auch, dass die Lieferanten die Menschenrechte anerkennen und einhalten sowie die gesetzlichen Vorgaben zur Vergütung (Mindestlohngesetz) erfüllen. Wichtig ist uns, Dienstleister und Handwerker aus der Region zu beauftragen.





Herausgeber:

Sparkasse Coburg - Lichtenfels
Anstalt des öffentlichen Rechts
Markt 2 - 3
96450 Coburg

03/2020

