

Richtlinien für ein verantwortungsvolles und nachhaltiges Kreditgeschäft

1 Grundsätzliches/Einleitung

Die Sparkasse Coburg - Lichtenfels wurde vor 200 Jahren errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern, die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz des Freistaates Bayern niedergelegt und prägt nach wie vor das gesamte Geschäftsmodell.

Die Sparkasse Coburg - Lichtenfels bekennt sich zur wirtschaftlichen, sozialen und ökologischen Nachhaltigkeit. Basis des nachhaltigen Handelns der Sparkasse sind international etablierte Leitlinien der Vereinten Nationen:

- In ihrer Geschäftstätigkeit berücksichtigt die Sparkasse gängige Normen, wie den UN Global Compact, die Kernarbeitsnormen der internationalen Arbeitsorganisation der Vereinten Nationen (ILO, International Labour Organization) und die allgemeine Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen.
- Die strategischen Ziele der Sparkasse im Bereich Nachhaltigkeit orientieren sich an den Sustainable Development Goals (SDG's) der Vereinten Nationen.
- Darüber hinaus sieht sich das Kreditinstitut als Teil der Sparkassen-Finanzgruppe auch den UN-Grundsätzen für verantwortungsbewusstes Bankwesen (Principles for Responsible Banking) verpflichtet, die der Deutsche Sparkassen- und Giroverband unterzeichnet hat.

Ergänzend dazu hat die Sparkasse Coburg - Lichtenfels bereits im Oktober 2020 die Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften gezeichnet.

2 Übergeordnete Leitlinien

Mit ihren 2017 festgelegten Leitsätzen zur Nachhaltigkeit, die sich auf die Bereiche Unternehmensführung, Geschäftsbetrieb und Umwelt, Kunden, Mitarbeiter sowie Gesellschaft erstrecken, hat die Sparkasse Coburg - Lichtenfels ein Fundament geschaffen, um nachhaltiges Handeln im generellen Geschäftsalltag zu integrieren. Gemäß diesen Leitsätzen richtet die Sparkasse ihre Geschäftspolitik auf die Erhaltung und Weiterentwicklung der heimischen Wirtschaftskraft aus. Sie sieht es als ihre Kernaufgabe an, ihre privaten, gewerblichen und kommunalen Kundinnen und Kunden mit geeigneten Finanzdienstleistungen unter Berücksichtigung wirtschaftlicher Grundsätze bei ihren nachhaltigen Aktivitäten zu begleiten.

In ihrer Beratung bietet sie daher grundsätzlich Produkte an, die geeignet sind Nachhaltigkeit zu fördern. So sollen gezielt Investitionen in nachhaltige Projekte gelenkt werden. Das kreditwirtschaftliche Angebot orientiert sich an den Bedürfnissen der mittelständischen Wirtschaft.

Im Rahmen eines strukturierten Beratungsprozesses werden den Kundinnen und Kunden für Investitionen in nachhaltige und innovative Technologien attraktive, nachhaltige Finanzierungsmöglichkeiten angeboten.

Die Richtlinien für ein verantwortungsvolles und nachhaltiges Kreditgeschäft basieren auf diesen geschäftlichen Grundlagen.

Die Sparkasse Coburg - Lichtenfels strebt an, keine Vorhaben zu finanzieren, die internationalen Klimazielen entgegenstehen.

Im Kreditgeschäft verfolgt die Sparkasse einen ganzheitlichen Ansatz und berücksichtigt sowohl Umweltaspekte, soziale Kriterien sowie eine nachhaltige Unternehmensführung bzw. staatliche und politische Verantwortung (sog. ESG-Kriterien). Bei der konkreten Umsetzung werden die auf den Folgeseiten aufgeführten Ansätze und Kriterien verwendet. Diese Kriterien werden regelmäßig überprüft, weshalb neue Kriterien festgelegt und einzelne Kriterien gelockert oder verschärft werden können.

Langfristiges Bestreben der Sparkasse ist es, das Kreditportfolio an den Zielen des Pariser Klimaabkommens auszurichten. Deswegen wurden anhand einer 2022 durchgeführten Portfolioanalyse mittels ESG-Bericht die Nachhaltigkeitsrisiken für das Kundenkreditgeschäft analysiert und qualitativ bewertet. Der ESG-Bericht stellt Analysen zur Bewertung der Nachhaltigkeit im Kreditportfolio der Firmenkunden zur Verfügung. Die Bewertung eines Kunden erfolgt über die Zugehörigkeit dieses Kunden zu einer Branche. Die Branchendifferenzierung wurde vorgenommen, um die Branchen, die ein erhöhtes Nachhaltigkeitsrisiko aufweisen, zu identifizieren. Die Bewertung erfolgt in den Dimensionen Umwelt (E), Soziales (S) und Unternehmensführung (G).

Der Branchen- bzw. kundenindividualisierte ESG-Score wird - gemäß den regulatorischen Vorgaben - in die Kreditrisikostategie und -vergabepraxis eingebunden.

Die Portfolioanalyse wird regelmäßig durchgeführt und dem Gesamtvorstand zur Kenntnis vorgelegt.

3 Bewertungsansatz

Eine Transformation der Unternehmen zum nachhaltigen Wirtschaften erfordert in vielen Branchen erheblichen Investitionsaufwand und stellt die Unternehmen daher vor enorme Herausforderungen.

Hierbei muss positiv berücksichtigt werden, wenn ein Unternehmen eine starke Nachhaltigkeitsstrategie definiert hat und eine positive Entwicklung vorweisen kann. Entscheidend ist auch, ob ein Unternehmen einen Veränderungsprozess eingeleitet bzw. initiiert hat und dieser nachvollziehbar dokumentiert wurde. Um an diesen Prozess anzuknüpfen und insbesondere um die regionale Wirtschaft zu fördern, bekennen wir uns im Sinne unseres öffentlichen Auftrags ausdrücklich dazu, auch Kreditgeschäft mit Unternehmen zu tätigen, die (noch) gegen definierte Negativkriterien in Bezug auf den ESG-Score verstoßen. Das erfolgt unter der Maßgabe, dass die Strategie des betroffenen Unternehmens einen positiven Einfluss auf die nachhaltige Entwicklung, z. B. auf die Reduzierung der Treibhausgase, hat.

Bei der Bewertung und Beurteilung von Unternehmen setzt die Sparkasse Coburg - Lichtenfels auf ihre langjährige Markterfahrung sowie gewachsene Kundenbeziehungen. Um eine intensive Prüfung und Analyse von Branchen vornehmen zu können, wird bei Bedarf die Expertise von externen Anbietern genutzt.

4 Ausschlusskriterien

Das Kreditgeschäft ist eines der wichtigsten Geschäftsfelder der Sparkasse Coburg - Lichtenfels. Daher hat Nachhaltigkeit in diesem Bereich für die Sparkasse eine große Bedeutung. Kreditvergaben an Unternehmen, die erhöhte Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen, werden analysiert und kritisch geprüft. Darüber hinaus werden Kreditvergaben an Unternehmen, die folgende Geschäftspraktiken- und -felder anwenden beziehungsweise nicht berücksichtigen, seitens der Sparkasse Coburg - Lichtenfels ausgeschlossen, soweit uns diese bekannt sind.

4.1 Kontroverse Geschäftspraktiken

- **Menschenrechtsverletzungen**
Engagements mit Unternehmen, die schwerwiegende Menschenrechts-verletzungen aufweisen
- **Verletzung von Arbeitsrechten (inklusive Arbeitssicherheit)**
Engagements mit Unternehmen, welche systematisch die Arbeitsrechte verletzen, hierzu zählen vor allem die Versammlungs- und Vereinigungsfreiheit, Zwangsarbeit, Kinderarbeit und Diskriminierung
- **Korruption**
Unternehmen, die nicht gegen Korruption, Erpressung und Bestechung vorgehen
- **Geldwäsche**
Unternehmen, die signifikante Mängel bei der Einhaltung von Vorschriften zur Verhinderung von Geldwäsche und Sanktionsbestimmungen im Kapitalverkehr aufweisen
- **Tierversuche**
Engagements mit Unternehmen, die gesetzlich nicht vorgeschriebene Tests (z. B. für Kosmetika, Haushalts- und Lifestyle-Produkte) durchführen. Tierversuche im Rahmen notwendiger (bio-)medizinischer Forschung sowie gesetzlich vorgeschriebene Tierversuche stellen kein Ausschlusskriterium dar.
- **Kontroverses Umweltverhalten**
Engagements mit Unternehmen, die nachweislich und systematisch sehr schwere Umweltschäden verursachen oder verstärken

4.2 Branchenspezifische Kriterien

Keine zweckgebundene Finanzierung von:

- **Rüstungsgüter**
Unternehmen, die geächtete Waffen (ABC-Waffen, Landminen und Streumunition) herstellen oder an deren Herstellung bzw. Export beteiligt sind
- **Atomenergie**
Vorhaben und Projekte zur Energieerzeugung mit nuklearer Kernenergie, zum Abbau von Uran oder Betrieb von Kernkraftwerken
- **Kohle**
Abbau von Braun- und Steinkohle, welche verstromt oder in Heizkraftwerken verwandt werden
Neubau und Kapazitätserweiterung von Kohlekraftwerken bzw. Neubau von Kohleinfrastruktur im Zusammenhang mit neuen Kohlekraftwerken
- **Öl & Gas**
Förderung von Ölsanden bzw. Förderung unter Einsatz von Fracking
Neubau von Verarbeitungsanlagen, in denen ausschließlich Öl/Gas verarbeitet wird, das unter Einsatz von Fracking oder im Rahmen der Ausbeutung von Ölsand bzw. in geschützten Gebieten gewonnen wurde
- **Tabakwaren**
Produktion von Tabak
- **Land- und Forstwirtschaft, Zellstoff- und Papierindustrie**
Vorhaben im Zusammenhang mit der Entwaldung von Flächen für Sojaanbau und Palmölgewinnung

5 Organisatorische Verantwortung

Diese Richtlinie gilt für die Sparkasse Coburg - Lichtenfels. Die Verantwortung für die Verabschiedung und regelmäßige Überprüfung dieser Richtlinie liegt beim Unternehmensbereich Produktion. Das in der Abteilung Vorstandstab angesiedelte Nachhaltigkeitsmanagement wird bei allen Anpassungen informiert und kann selbst Änderungen einbringen.