

# Nachhaltigkeitsbericht 2023

Kreissparkasse Köln



Kreissparkasse  
Köln

# Inhalt

<b>Haltung</b>	4
<b>Berichtsparameter</b>	5
H1 Allgemeine Informationen	5
<b>Geschäftspolitik</b>	10
H2 Geschäftsmodell	10
H3 Soziale Nachhaltigkeit und Beitrag zum Gemeinwesen	11
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	14
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	17
<b>Nachhaltigkeitsmanagement</b>	22
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	22
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	29
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	32
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	36
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	37
H11 Menschenrechte und Sorgfaltspflichten	41
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	45
<b>Umwelt</b>	46
H13 Umweltbelange	46
H14 Ökologische EU-Taxonomie	51
<b>Personal</b>	63
H15 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	63
H16 Gesundheit und Wohlergehen	68
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	72
<b>Corporate Governance</b>	78
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	78
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	80
<b>Kommunikation</b>	82
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	82
<b>Produkte</b>	85
<b>Nachhaltige Anlageprodukte</b>	86
P1 Nachhaltigkeitsorientierte Anlageprodukte	86
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	87
<b>Nachhaltige Kreditprodukte</b>	88
P3 Kredite für ökologische Zwecke	88
P4 Kredite für soziale Zwecke	90
<b>Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug</b>	92
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	92
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	94
<b>Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung</b>	95
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	95
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	95
P9 Förderung von Unternehmensgründungen	96
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	98
<b>Initiativen</b>	100
<b>Klimaschutz</b>	101
I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten	101
I2 Förderung nachhaltiger Mobilität	104
<b>Infrastruktur</b>	106
I3 Wirtschafts- und Strukturförderung	106
I4 Förderung von Demografieprojekten	109

I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung .....	109
<b>Bildung</b> .....	110
I6 Förderung von Finanzbildung .....	110
I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft .....	112
<b>Soziales</b> .....	113
I8 Förderung sozialer Projekte .....	113
<b>Kultur</b> .....	115
I9 Förderung regionaler Kulturangebote .....	115
<b>Sport</b> .....	116
I10 Förderung regionaler Sportangebote .....	116
<b>Anhang</b> .....	117

# Haltung

## Berichtsparameter

### H1 Allgemeine Informationen

#### Unternehmensdaten

Kreissparkasse Köln

Neumarkt 18-24  
50667 Köln  
0221 227-0  
info@ksk-koeln.de  
www.ksk-koeln.de

#### Nutzung von Rahmenwerken

Die Kreissparkasse Köln orientiert sich bei der nichtfinanziellen Berichterstattung am Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe, der vom Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) unter Einbindung von Regionalverbänden, Sparkassen und Verbundpartnern als eigenständiges Berichtssystem für die Sparkassen-Finanzgruppe entwickelt wurde. Die Sparkassen-Indikatoren sind anschlussfähig an die international anerkannten Standards (Sustainability Reporting Standards, SRS) der Global Reporting Initiative, an die „GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures (GRI-G4 FS)“ und an den „Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)“. Sie wurden 2013 vom „Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE)“ anerkannt. Der Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten vor allem nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G. Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe von 18 weiteren Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

#### Referenzen zu Rahmenwerken

Sparkassen-Indikator Haltung	Referenzen
H1 Allgemeine Informationen	GRI SRS 2021: 2-1, 2-2, 2-3, 2-4, 2-5, 2-6, 2-7, 2-9, 2-11, 2-28
H2 Geschäftsmodell	GRI SRS 2021: 2-6, 2-22
H3 Soziale Nachhaltigkeit und Beitrag zum Gemeinwesen	GRI SRS 2016: 201-1, 201-4, 203-2, 413-1, 413-2 GRI SRS 2021: 2-25, 3-3
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	GRI SRS 2016: 405-1 GRI SRS 2021: 2-9, 2-10, 2-15, 2-17, 2-19, 2-20, 2-21
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	GRI SRS 2016: 413-1, 417-1 GRI SRS 2021: 2-16, 2-23, 2-29
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	GRI SRS 2016: 201-2 GRI SRS 2021: 2-9, 2-12, 2-13, 2-17, 2-22, 2-23, 2-25, 3-1, 3-2, 3-3
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	GRI SRS 2021: 2-13, 2-14
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	GRI SRS 2016: 201-2, 305-3, 412-3, 416-1
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	GRI SRS 2016: 201-2
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	GRI SRS 2016: 201-2, 305-3, 412-3, 416-1
H11 Menschenrechte und Sorgfaltspflichten	GRI SRS 2016: 403-1, 407-1, 408-1, 409-1, 412-1, 412-2, 412-3 GRI SRS 2021: 2-25, 3-3
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	GRI SRS 2016: 204-1, 308-1, 308-2, 408-1, 409-1, 414-1, 414-2 GRI SRS 2021: 2-6
H13 Umweltbelange	GRI SRS 2016: 201-2, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 302-5, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 307-1 GRI SRS 2018: 303-5 GRI SRS 2020: 306-3 GRI SRS 2021: 2-12, 2-25, 2-27, 3-3

## Referenzen zu Rahmenwerken

Sparkassen-Indikator Haltung	Referenzen
H15 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	GRI SRS 2016: 202-2, 401-1, 401-2, 405-1, 405-2, 406-1, 413-1 GRI SRS 2021: 2-7, 2-25, 2-30, 3-3
H16 Gesundheit und Wohlergehen	GRI SRS 2016: 401-3 GRI SRS 2018: 403-1, 403-5, 403-6
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	GRI SRS 2016: 404-1, 404-2, 404-3
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	GRI SRS 2016: 205-2 GRI SRS 2021: 2-23, 2-26
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	RI SRS 2016: 205-1, 205-2, 205-3, 415-1, 417-2, 417-3, 419-1 GRI SRS 2019: 207-1 GRI SRS 2021: 2-25, 2-27, 3-3
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	GRI SRS 2016: 413-1 GRI SRS 2021: 2-29

## Referenzen zu Rahmenwerken

Sparkassen-Indikator Produkte	Referenzen
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	GRI SRS 2016: 203-2
P4 Kredite für soziale Zwecke	GRI SRS 2016: 203-1
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	GRI SRS 2016: 203-2, 413-1
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	GRI SRS 2016: 203-2, 413-1
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	GRI SRS 2016: 203-1
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	GRI SRS 2016: 203-1
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	GRI SRS 2016: 203-1

## Referenzen zu Rahmenwerken

Sparkassen-Indikator Initiativen	Referenzen
I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten	GRI SRS 2016: 102-15, 201-1, 413-1
I2 Förderung nachhaltiger Mobilität	GRI SRS 2016: 203-1, 413-1
I3 Wirtschafts- und Strukturförderung	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I4 Förderung von Demografieprojekten	GRI SRS 2016: 413-1
I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung	GRI SRS 2016: 413-1
I6 Förderung von Finanzbildung	GRI SRS 2016: 413-1
I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft	GRI SRS 2016: 201-1, 413-1
I8 Förderung sozialer Projekte	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I9 Förderung regionaler Kulturangebote	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1
I10 Förderung regionaler Sportangebote	GRI SRS 2016: 201-1, 203-1, 413-1

## Berichtsperiode

Die Berichterstattung erfolgt jährlich für das Geschäftsjahr. Berichtszeitraum des vorliegenden Berichts:  
1. Januar bis 31. Dezember 2023

## Berichtsinhalte

Mit dem vorliegenden nichtfinanziellen Bericht kommt die Kreissparkasse Köln den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung nach § 289b Abs. 1 und 3 HGB nach. Die Berichtsinhalte orientieren sich an den oben genannten Sparkassen-Indikatoren. Der Sparkassen-Standard wird kontinuierlich gemäß den regulatorischen, politischen und gesellschaftlichen Entwicklungen aktualisiert und an neue Anforderungen angepasst.

Hinweis: Die Vorjahreswerte (Berichtsjahr 2022) beziehen sich auf die Kreissparkasse Köln ohne die Sparkasse Radevormwald-Hückeswagen, deren Fusion im Berichtsjahr 2023 erfolgte.

### Angaben zu externen Prüfungen

Der Verbandsprüfer führt eine kritische Lesung durch. Der Verwaltungsrat billigt den vorliegenden Bericht.

### Kontakt

Lisa Halm  
Referentin Strategieentwicklung  
Tel. 0221 227-1815  
lisa.maria.halm@ksk-koeln.de

### Geschäftsergebnisse und wirtschaftliche Lage

#### → Jahresabschluss

Wesentliche Daten per 31.12.2023	Wert	Vorjahr
Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt	3.292	3.138
Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten (im Jahresdurchschnitt)	2.794	2.718
Anzahl Auszubildende und Trainees	232	206
Anzahl Filialen (personenbesetzt)	121	121
Anzahl SB-Filialen	31	32
Anzahl fahrbare Filialen	6	6
Anzahl SB-Geräte (Bankautomaten)	89	68
Anzahl Geldausgabeautomaten	197	306
Anzahl Kontoauszugsdrucker (reine KAD-Funktion)	85	93
Anzahl Ein- und Auszahlautomaten	97	92
Anzahl Privatgirokonten	607.682	578.072
Anzahl Geschäftsgirokonten	104.740	101.022
Bilanzsumme in T€	29.372.027	29.831.140
Gesamteinlagen in T€	23.368.835	23.885.428
Kreditvolumen in T€	23.532.168	23.233.748
Eigenkapital in T€	1.774.723	1.707.796

- Die Vorjahreswerte (Berichtsjahr 2022) beziehen sich auf die Kreissparkasse Köln ohne die Sparkasse Radevormwald-Hückeswagen, deren Fusion im Berichtsjahr 2023 erfolgte.

- Anzahl Geldausgabeautomaten in 2023 ohne Ein- und Auszahlautomaten gezählt, daher Vorjahr deutlich höher

- Eigenkapital hier nur Sicherheitsrücklage ohne Berücksichtigung Bilanzgewinn

- Hinweis: Externe SB-Standorte (23 Stück), z. B. in Tankstellen

#### Vorstand

Alexander Wüerst, Vorsitzender des Vorstands

Christian Bonnen, Mitglied des Vorstands

Udo Buschmann, Mitglied des Vorstands

Jutta Weidenfeller, Mitglied des Vorstands

Andree Henkel, Mitglied des Vorstands

Marco Steinbach, stellv. Mitglied des Vorstands

**Verwaltungsrat**

Frank Rock	Vorsitzendes Mitglied
Johannes Dünner	1. Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds
Thomas Jüngst	2. Stellvertreter des vorsitzenden Mitglieds
Michaela Balansky	Mitglied
Marco Balke	Mitglied
Horst Becker	Mitglied
Christoph Belke	Mitglied
Dr. Torsten Bieber	Mitglied
Wilfried Bolender	Mitglied
Ursula Ehren	Mitglied
Elmar Gillet	Mitglied
Frank Harder	Mitglied
Karim Hayit	Mitglied
Ulrich Jakesch	Mitglied
Michaela Jordan	Mitglied
Oliver Krauß MdL	Mitglied
Peer Ulrich Küster	Mitglied
Nicole Männig-Güney	Mitglied
Romina Plonsker MdL	Mitglied
Doris Schwarz	Mitglied
Andreas Sonntag	Mitglied
Dierk Timm	Mitglied
Gerhard Zorn	Mitglied
Willi Zylajew	Mitglied

Die Stellvertreterinnen und Stellvertreter der Verwaltungsratsmitglieder können dem Jahresabschluss der Kreissparkasse Köln entnommen werden.

**→ Jahresabschluss****Träger**

Träger der Sparkasse ist der Zweckverband für die Kreissparkasse Köln. Der Zweckverband fördert das Sparkassenwesen im Gebiet der Kreise. Mitglieder des Zweckverbandes sind der Rhein-Erft-Kreis, der Rheinisch-Bergische Kreis, der Oberbergische Kreis und der Rhein-Sieg-Kreis.

**Rechtsform**

Die für das Gebiet des Zweckverbandes für die Kreissparkasse Köln errichtete Zweckverbandssparkasse „Kreissparkasse Köln“ mit dem Sitz in Köln ist eine mündelsichere, dem gemeinen Nutzen dienende rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts.

Beteiligungen	Anteil in %	Direkte Beteiligung
<b>Verbundene Unternehmen</b>		
KSK-Immobilien GmbH	100,0	Ja
SOLUM Facility Management GmbH	100,0	Ja
KSK-Finanzvermittlung GmbH	100,0	Ja
KSK-Wagniskapital GmbH	93,2	Ja
KSK Köln Verwaltungsgesellschaft mbH	100,0	Ja
PARETO GmbH	100,0	Ja
KÖLNCUBUS süd Verwaltungsgesellschaft mbH	100,0	Ja

Beteiligungen	Anteil in %	Direkte Beteiligung
<b>Beteiligungen in der Region</b>		
Business Campus Rhein-Sieg GmbH	40,0	Ja
Entwicklungs-GmbH Eitorf (Sieg), Eitorf	35,3	Ja
Rheinisch-Bergisches Technologiezentrum GmbH, Bergisch Gladbach	48,0	Ja
STarT Hürth Zentrum für Technologie und Exitenzgründung GmbH, Hürth	47,0	Ja
Wirtschaftsförderungs- und Entwicklungsgesellschaft mbH Lohmar	35,7	Ja
Wirtschaftsförderungsgesellschaft Windeck mbH, Windeck-Rosbach	30,8	Ja
<b>Sonstige Beteiligungen</b>		
Projektentwicklung Schadowstraße in Düsseldorf GmbH & Co. KG	35,0	Ja
Projektentwicklung Schirmständerhaus in Berlin GmbH	50,0	Ja
Projektentwicklung Fürstenrieder Straße in München GmbH	47,5	Ja
Projektentwicklung Tegernseer Landstraße in München GmbH	47,5	Ja

#### Mitgliedschaften in Verbänden und Institutionen

Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V., Rheinischer Sparkassen und Giroverband e.V., Industrie- und Handelskammer Köln und Bonn/Rhein-Sieg, Vdp – Verband deutscher Pfandbriefbanken, Sustainable Finance Beirat der Bundesregierung, vöb - Bundesverband öffentlicher Banken

#### Geschäftsgebiet und wichtige Märkte

Das Geschäftsgebiet der Kreissparkasse Köln erstreckt sich im Kern über den Rhein-Erft-Kreis, den Rhein-Sieg-Kreis, den Rheinisch-Bergischen Kreis und den Oberbergischen Kreis. Gebiet nach § 3 Absatz 1 a) SpkG NRW ist das Gebiet des Trägers und darüber hinaus das Gebiet der Regierungsbezirke Köln, Düsseldorf und Arnsberg sowie der Kreise Ahrweiler, Neuwied und Altenkirchen.

#### Geschäftsbereiche

Privatkunden: Regionaldirektionen, Private Banking Vermögensberatung Privatkunden, Mediale Beratung

Firmenkunden: Regionaldirektionen, Firmenkundendirektionen, Private Banking Vermögensberatung Unternehmenskunden, Zentrale Firmen- und Immobilienkunden, Gründungen und Spezialfinanzierungen

Kommunen: Regionentwicklung und Kommunen

Eigenanlagen: Beteiligungen/Wagniskapital, Institutionelle/Eigengeschäft (Treasury)

Weitere (Zentral-) Bereiche: : Risikocontrolling und Regulatory Affairs, Personal, Vertriebsmanagement, Revision, Organisation/IT, Unternehmensentwicklung und Finanzen, Vorstandsstab/Kommunikation, Compliance und Recht, Kapitalmarkt Compliance, Marktfolge, Kreditservice zentral, Presse

#### Wichtige Produkte und Dienstleistungen

Das Leistungsangebot der Kreissparkasse Köln in der Anlageberatung reicht von der Beratung ihrer Privatkunden über die Vermögens- und Wertpapierberatung bis hin zum Private Banking, einschließlich der Vermögensverwaltung und Finanzplanung. Ihr Kreditgeschäft reicht von privaten Kleinkrediten über Immobilienfinanzierungen bis hin zu Unternehmens- und Kommunalfinanzierungen. Außerdem bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden moderne und sichere Zahlungsverkehrslösungen. Spezielle Beratungsleistungen bietet sie z. B. für Versicherungen, Existenzgründungen, Förderkredite oder die Finanzierung erneuerbarer Energien an.

#### Nachhaltigkeitsratings der Sparkasse

ISS ESG: C (Prime)

Bei dem Ausweis der Beteiligungen wird sich auf die wesentlichen Beteiligungen (Direktbeteiligungen mit Anteil >30,0%) beschränkt. Zusätzlich ist noch die Beteiligung an der KÖLNCUBUS süd GmbH zu erwähnen. Die Kreissparkasse Köln hält an der KÖLNCUBUS süd GmbH unmittelbar 11,0%. Die verbleibenden 89,0% hält die Kreissparkasse Köln mittelbar über ihre 100,0%-Tochtergesellschaft "KÖLNCUBUS süd Verwaltungsgesellschaft mbH. Sämtliche weiteren unmittelbaren und mittelbaren Beteiligungen der Kreissparkasse Köln sind dem Jahresabschluss zu entnehmen.

→ Jahresabschluss Kreissparkasse Köln

## Geschäftspolitik

### H2 Geschäftsmodell

---

#### Öffentlicher Auftrag

Die Kreissparkasse Köln ist ein regionales und öffentlich-rechtliches Universalkreditinstitut in Deutschland. Ihr Geschäftsgebiet erstreckt sich im Kern über den Rhein-Erft-Kreis, den Rhein-Sieg-Kreis, den Rheinisch-Bergischen Kreis und den Oberbergischen Kreis. Sie setzt bei ihrem Geschäftsmodell seit jeher auf langfristigen Werterhalt und nicht auf kurzfristige Gewinnmaximierung. Gemeinwohlorientierung und die finanzwirtschaftliche Versorgung der Menschen und Wirtschaft in der Region sind Bestandteil ihres öffentlichen Auftrags, der im Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen festgeschrieben ist. Auch ökologische Aspekte spielen bei der Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Köln eine immer stärker werdende Rolle. Demnach verfolgt sie bei ihrem Geschäftsmodell eine gute Balance zwischen sozialer, ökonomischer und ökologischer Verantwortung.

Die Kreissparkasse Köln stellt die finanzwirtschaftliche Grundversorgung in ihrer Region sicher. Dafür ist sie flächendeckend mit ihren leistungsstarken stationären und mobilen Filialen sowie Geldautomaten für ihre Kundinnen und Kunden da. Auch digital erreichen die Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln sie auf allen Wegen: über die Internetfiliale, mobil per Smartphone, über soziale Netzwerke oder persönlich mit der Online-Videoberatung auf der Homepage der Kreissparkasse Köln.

Ihre faire Beratung und eine auf Langfristigkeit ausgerichtete Kundenbeziehung sind der Kreissparkasse Köln wichtig. Sie ermöglicht allen Kundinnen und Kunden, auch wirtschaftlich schwächeren Personen, die Teilnahme am Wirtschaftsleben. Letzteres ergibt sich einerseits aus ihrem eigenen Verständnis von nachhaltiger, auf alle Zielgruppen in der Region ausgerichteter Geschäftspolitik. Andererseits entspricht die Kreissparkasse Köln damit auch ihrem öffentlichen Auftrag im Sinne des Sparkassengesetzes NRW. Dazu gehören auch das Angebot von Basis-Bankdienstleistungen für alle und die Vergabe von Kleinkrediten zu fairen und verlässlichen Konditionen.

Die von der Kreissparkasse Köln erwirtschafteten Erträge kommen den Menschen in ihrer Region zu Gute: Durch ihr gesellschaftliches Engagement trägt die Kreissparkasse Köln auf vielfältige Weise zu einer positiven Entwicklung der Lebensqualität in der Region bei. Das Engagement der Kreissparkasse Köln in ihren Trägerkreisen wird auch zukünftig durch gemeinwohlorientierte Förderaktivitäten in Form von Spenden- und Sponsoringleistungen sowie über ihre Stiftungen abgerundet.

Die Kreissparkasse Köln ist Mitglied im Rheinischen Sparkassen- und Giroverband (RSGV) und dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband (DSGV) angeschlossen. Sie wird ebenso wie die übrigen Sparkassen in Deutschland durch ein anerkanntes, institutsbezogenes Einlagensicherungssystem der Sparkassen Finanzgruppe geschützt. Die Mitglieder stehen füreinander ein und gewährleisten den Bestand der Institute. Auf diese Weise schützt die Institutssicherung auch die Einlagen der Sparkassenkundinnen und -kunden.

Mit 3.292 Mitarbeitenden gehört die Kreissparkasse Köln zu den größten Sparkassen Deutschlands.

#### Wertschöpfung und Lieferkette

Die Kreissparkasse Köln verwendet die Einlagen ihrer Kundinnen und Kunden vorrangig zur Refinanzierung von Krediten an kleine und mittlere Unternehmen, private Personen und Kommunen in der Region. Sie ermöglicht auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellen Basis-Bankdienstleistungen für alle Bürgerinnen und Bürger bereit und geben Kleinkredite zu fairen und verlässlichen Konditionen. Die wesentlichen Ertragsquellen der Kreissparkasse Köln sind Zinserlöse sowie Erlöse aus dem Provisionsgeschäft mit Kundinnen und Kunden. Nähere Angaben dazu sind im Jahresabschluss zu finden.

Als regional tätige Sparkasse ist die Kreissparkasse Köln ein Teil der Sparkassen-Finanzgruppe. Die Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe wirken in einem starken Verbund zusammen und sind arbeitsteilig spezialisiert. Sie agieren als selbstständige Institute, vernetzen aber gleichzeitig ihre Leistungs- und Produktangebote. Neben den Sparkassen gehören zum Verbund Landesbanken und die DekaBank, die Landesbausparkassen, die BerlinHyp, die öffentlichen Versicherer, Leasing-, Factoring-, Kapitalbeteiligungs- und Beratungsgesellschaften sowie Service- und Dienstleistungsunternehmen, zum Beispiel in den Bereichen IT, Wertpapierabwicklung, Zahlungsverkehr und Verlagswesen.

Die Kreissparkasse Köln bietet ihren Kundinnen und Kunden in Zusammenarbeit mit den Verbundpartnern eine umfassende Palette an Finanzprodukten und Finanzdienstleistungen an.

- Sparkassengesetz NRW, öffentlicher Auftrag (insbes. §§1,2,3,5)
- Satzung
- Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe

### H3 Soziale Nachhaltigkeit und Beitrag zum Gemeinwesen

---

#### Bewertung von Risiken und Chancen für das Geschäftsmodell und die Geschäftsstrategie im Bereich Sozialbelange

Die Kreissparkasse Köln ist mit ihrem Geschäftsmodell entsprechend Teil des regionalen Wirtschaftskreislaufs. Ihre Beschäftigten sowie Kundinnen und Kunden leben hier in der Region. Durch ihren Beitrag zum wirtschaftlichen Wohlstand und zu gesellschaftlicher Entwicklung trägt die Kreissparkasse Köln zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen in ihrer Region bei. Die Stärkung des gesellschaftlichen Zusammenhalts, des nachhaltigen Wohlstands und der sozialen Nachhaltigkeit in der Region ist Teil ihres öffentlichen Auftrags. Die Bedarfe ihrer Anspruchsgruppen berücksichtigt die Kreissparkasse Köln bei der Erbringung ihrer Leistungen insbesondere durch das gemeinwohlorientierte Geschäftsmodell und die regional ausgerichtete Geschäftsstrategie der Kreissparkasse Köln.

#### Gute Arbeitsbedingungen für die eigenen Beschäftigten

Die Kreissparkasse Köln respektiert die international anerkannten Menschen- und Arbeitsrechte. Sie hält sich an alle entsprechend in nationales Recht überführten Vorgaben aus diesem Bereich und berücksichtigt diese in ihren Geschäftsprozessen. Dazu zählen unter anderem Vorgaben zu Arbeitssicherheit, Tarif- und Versammlungsfreiheit, Gleichbehandlung und Mitbestimmungsrechte, die Vereinbarkeit von beruflichem und privatem Alltag, die Förderung der physischen und psychischen Gesundheit der Beschäftigten. Sie schafft gute Arbeitsbedingungen und treibt die Förderung von Diversität und Chancengerechtigkeit im Sinne einer nachhaltigen und inklusiven Gemeinschaft an. Als attraktiver Arbeitgeber sichert die Kreissparkasse Köln gute Arbeitsplätze. Angesichts der sich dynamisch wandelnden Arbeitsprozesse will die Kreissparkasse Köln ihre Beschäftigten dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Die grüne und digitale Transformation der Wirtschaft erhöht den Bedarf an beruflicher Weiterbildung für die Beschäftigten der Kreissparkasse Köln: Im Bereich der Digitalisierung stehen ihr als Sparkasse dabei umfassende Unterstützungsinstrumente zur Verfügung, mit denen sie die Kompetenzen ihrer Beschäftigten schrittweise und passgenau erweitert. Nachhaltigkeit ist als fester Bestandteil in der Ausbildung integriert. Für potenzielle Bewerberinnen und Bewerber will die Kreissparkasse Köln ein Arbeitgeber sein, der seine Beschäftigten auch langfristig und aktiv bei einer erfolgreichen beruflichen Entwicklung unterstützt. Differenzierte fachliche Qualifizierungsangebote für alle Gruppen der Belegschaft sind daher ebenso entscheidend wie Maßnahmen, die eine gute Zusammenarbeit fördern und den Zusammenhalt im Team stärken. Nähere Angaben zu den oben genannten Themen finden sich im Kapitel "Personal", in den Sparkassen-Indikatoren H15 bis H18.

### **Finanzielle Grundversorgung und verantwortungsvolles Produktangebot**

Die Produkte und Dienstleistungen der Kreissparkasse Köln decken die Grundbedürfnisse der finanziellen Daseinsvorsorge ab und stellen eine Basisinfrastruktur für die breite Bevölkerung in der Region sicher. Die Sparkasse bietet Zugang zu Finanzdienstleistungen und sicheren Anlageformen. Die Nutzung von Filialen und digitalen Zugangswegen (Sparkassen-Internet-Filiale, telefonische Kundenberatung, mediale Beratung) hat sich in den vergangenen Jahren dynamisch verändert. Ihr Filialnetz passt die Kreissparkasse Köln konsequent an diesen Wandel an. Gleichzeitig bietet sie ihren Kundinnen und Kunden mit der Sparkassen-Internet-Filiale einen sicheren, bedarfsgerechten digitalen und mobilen Zugang zu allen Finanzdienstleistungen und modernen Bezahlfverfahren.

Die Kreissparkasse Köln stärkt die Finanzbildung in allen Generationen. Sie unterstützt über den unabhängigen Beratungsdienst Geld und Haushalt private Haushalte mit werbe- und kostenfreien Angeboten zur Budget- und Finanzplanung und befähigt sie damit zur selbstverantwortlichen Zukunftsvorsorge.

Sparkassen sind außerdem diejenige kreditwirtschaftliche Gruppe in Deutschland, welche die Schuldnerberatungsstellen finanziell unterstützt.

### **Gewinnverwendung und gesellschaftliche Initiativen für nachhaltige Infrastrukturen und regionale Gemeinschaften**

Gewinn ist für die Kreissparkasse Köln kein Selbstzweck. Ihr erzielter Gewinn dient ihrer Eigenkapitalbildung, um damit auch in Zukunft die Erfüllung ihres gesetzlichen Auftrages sicherzustellen, und – unter Berücksichtigung höherer aufsichtsrechtlicher Eigenkapitalanforderungen – angemessener Gewinnausschüttungen an den Zweckverband. Die Kreissparkasse Köln will Verantwortung übernehmen und dauerhaft einen Nutzen für ihre Region erbringen. Beispielsweise im Kundengeschäft, der Wirtschafts- und Regionalförderung oder in Umwelt und Klimaschutz. Die von ihr erwirtschafteten Erträge kommen den Menschen in ihrer Region zugute: Durch ihr gesellschaftliches Engagement trägt die Kreissparkasse Köln zu einer positiven Entwicklung der Lebensqualität bei.

Als Arbeitgeber, Auftraggeber für die heimische Wirtschaft und Steuerzahler hat die Kreissparkasse Köln im Jahr 2023 eine Wertschöpfung von rund 445 Mio. Euro erbracht.

### **Beitrag zum Gemeinwesen**

Ihr gemeinwohlorientiertes Engagement in ihren Trägerkreisen und deren Kommunen über Spenden und Stiftungen ist in der Geschäftsstrategie der Kreissparkasse Köln festgeschrieben.

#### **Spenden:**

Das Spendenbudget wird jährlich vom Vorstand festgelegt. Die Förderschwerpunkte sind am Gemeinwohl orientierte und möglichst nachhaltige Förderzwecke, die einem breiten Empfängerkreis dauerhaft zugänglich sind. Dabei werden insbesondere die Bereiche Bildung, Soziales, Kultur, Sport und Jugend gefördert. Eine zentrale Schwerpunktsetzung hinsichtlich der Volumina je Förderzweck gibt es hierbei nicht.

Dabei legt die Kreissparkasse Köln Wert auf die Förderung einer Vielzahl von Projekten, verteilt über ihr gesamtes Geschäftsgebiet. Ein weiterer Bestandteil dieser Förderaktivitäten ist die Unterstützung öffentlicher Schuldenberatungsstellen im Geschäftsgebiet, durch welche die Kreissparkasse Köln einen Beitrag zur professionellen Hilfe bei persönlichen Überschuldungssituationen leistet.

#### **Stiftungen:**

Die 16 Stiftungen der Kreissparkasse Köln bieten ein flächendeckendes und inhaltlich breites Förderspektrum. Sie arbeiten mit rund 500 gemeinnützigen Vereinen und Institutionen in ihrer Region zusammen. Das Stiftungskapital beträgt insgesamt rd. 90,0 Mio. Euro. Die Förderschwerpunkte der Stiftungen der Kreissparkasse Köln sind Soziales, Jugend und Bildung in ihrem Geschäftsgebiet. Daneben fördern sie Breiten- und Nachwuchssport, Denkmal- und Heimatpflege, Gesundheits- und Wohlfahrtswesen, Kultur, Kunst, Literatur, Musik sowie Umwelt-, Landschafts- und Naturschutz. Die Kreissparkasse Köln gehört damit zu den stiftungsaktivsten Sparkassen in Deutschland.

1. Die Kultur- und Umweltstiftung fördert insbesondere Umwelt-, Landschafts- und Naturschutz, sowie Kultur, Denkmal- und Heimatpflege.
2. Die Sportstiftung fördert Aktivitäten zugunsten des Breiten- und Nachwuchssports.
3. Die Sozialstiftung fördert Jugend- und Altenhilfe, das öffentliche Gesundheits- und Wohlfahrtswesen, sowie mildtätige Zwecke.
4. Die Hochbegabten-Stiftung fördert begabte, motivierte und leistungsbereite Schülerinnen und Schüler.
5. Die Bildungs-Stiftung fördert Bildung, Erziehung, Aus- und Fortbildung, insbesondere von Kindern und jungen Menschen.
6. Die Stiftung Kreissparkasse - Für uns Pänz fördert Spielplatz- und Freizeiteinrichtungen für Kinder und Jugendliche sowie Projekte, die für Kinder, Jugendliche und heranwachsende Menschen eine Lebenshilfe darstellen.
7. Die Kreissparkassenstiftung für den Rhein-Sieg-Kreis fördert Sport, Kunst und Kultur, Denkmal- und Heimatpflege, Naturschutz und Landschaftspflege im Rhein-Sieg-Kreis.
8. Die Städte- und Gemeinden-Stiftung im Rhein-Sieg-Kreis fördert Musik, Literatur, Kunst, Denkmal- und Heimatpflege, Breiten- und Nachwuchssport, Jugend- und Altenhilfe, Wohlfahrts- und Sozialwesen und Umwelt- und Naturschutz im Rhein-Sieg-Kreis.
9. Die Kölner Kulturstiftung fördert insbesondere das Händchen-Theater, das Kölnische Stadtmuseum, das Rautenstrauch-Joest-Museums, das Römisch-Germanische Museum, das Museum Schnütgen sowie den Kölner Zoo.
10. Die Kulturstiftung Oberberg fördert Kultur sowie der Denkmal- und Heimatpflege im Oberbergischen Kreis.
11. Die Burscheid-Stiftung fördert Musik, Literatur, Kunst, Denkmal- und Heimatpflege, Breiten- und Nachwuchssport, Jugend- und Altenhilfe, Wohlfahrts- und Sozialwesen sowie Umwelt- und Naturschutz in Burscheid.
12. Die Leichlingen-Stiftung fördert Kunst, Kultur, Musik, Literatur, Denkmal- und Heimatpflege, Bildung, Jugend- und Altenhilfe, Breiten- und Nachwuchssport, Wohlfahrts- und Sozialwesen sowie Umwelt- und Naturschutz in Leichlingen.
13. Die Hennef-Stiftung fördert Musik, Literatur, Kunst, Denkmal- und Heimatpflege, Sports, Jugend- und Altenhilfe, Wohlfahrts- und Sozialwesen, Umwelt- und Naturschutz und Bildung im Gebiet der Stadt Hennef.
14. Die Bad Honnef-Stiftung fördert u.a. Kunst, Kultur, Bildung und Erziehung, Heimatpflege und Heimatkunde, Jugend- und Altenhilfe, Zwecke der Spitzenverbände der freien Wohlfahrtspflege, soziale, mildtätige und kirchliche Zwecke, Gesundheitspflege, Sport, traditionelles Brauchtum, Naturschutz und Landschaftspflege,
15. Die Kulturstiftung Radevormwald-Hückeswagen fördert u.a. Kunst, Kultur, Denkmalschutz und Denkmalpflege.
16. Die Sport- und Sozialstiftung Radevormwald-Hückeswagen fördert u.a. Sport, Jugend- und Altenhilfe, Natur- und Umweltschutz.

Die Förderzwecke sind nicht an eine quantitative Zielsetzung geknüpft, sondern werden in Abhängigkeit vom höchstmöglichen Wirkungsgrad und den in der Region verfügbaren Projekten ausgewählt. Weitere Informationen sind im Internet unter <https://www.ksk-koeln.de/stiftungen> zu finden. Im Bereich Stiftungen werden Projektanfragen im Vorfeld mit Hilfe folgender Fragestellungen evaluiert, so dass Risiken vor einer Förderung minimiert werden:

- Passt das Projekt zu der Stiftung (Stiftungszweck)?
- Wie ist das Fördernetzwerk aufgestellt?
- Erreicht die Kreissparkasse Köln eine hohe Wirkungsbreite in der Region?
- Werden Interessenkonflikte ausgeschlossen (Governance-Fragen prüfen)?
- Wurden die Fördermittel für verschiedene Förderzwecke eingesetzt?

Beitrag zum Gemeinwesen	Volumen in T€	Vorjahr
Ertragsabhängige Steuerzahlungen	101.727	78.437
Personalaufwand	232.149	197.689
Sachaufwand	203.078	168.415
Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt	14.003	4.869
<i>Davon: Soziales</i>	881	1.165
<i>Davon: Bildung/Wissenschaft</i>	10.656	957
<i>Davon: Kultur</i>	1.091	1.320
<i>Davon: Sport</i>	1.134	1.255
<i>Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung</i>	186	73
<i>Davon: Umwelt</i>	55	96
<i>Davon: Sonstiges</i>	0	3
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	109.573	60.043
Ausschüttungen an Träger	12.000	5.600

- Ertragsabhängige Steuern --> nicht gesamter Steueraufwand inkl. Grundsteuer etc.

- Personalaufwand hier = Löhne + Gehälter ohne Berücksichtigung der Sozialabgaben (inkl. Sozialabgaben: 306.555 T€ in 2023; 264.246 T€ in 2022)

- Auftragsvergabe an regionale Unternehmen: Regional = 150 km-Radius

- Vorjahreszahlen ohne die Sparkasse Radevormwald-Hückeswagen, da Fusion erst in 2023 erfolgt ist

## H4 Grundsätze der Unternehmensführung

### Bericht zur Unternehmensführung

#### „Verantwortungsvolle Unternehmensführung“ in der Sparkasse

Die Unternehmensführung in der Kreissparkasse Köln orientiert sich an den nachfolgenden Grundsätzen:

- Die Kreissparkasse Köln ist eine rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalt des öffentlichen Rechts, die von ihren Trägerkreisen zur Erfüllung der im Sparkassengesetz festgeschriebenen Aufgaben errichtet wurde.
- Die Kreissparkasse Köln hat als Kreditinstitut umfangreiche rechtliche Anforderungen einzuhalten, die spezialgesetzlich fixiert sind. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind, wie etwa das Gesetz über das Kreditwesen (KWG), das Gesetz über den Wertpapierhandel (WpHG), das Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz), gelten für sie als öffentlich-rechtliches Institut zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen, insbesondere das Sparkassengesetz NRW. Darin sind unter anderem ihre Rechtsform, ihre Aufgaben, die Zuständigkeiten der Sparkassenorgane Verwaltungsrat und Vorstand, die Rechtbeziehungen zwischen der Sparkasse und ihrem Träger und zentrale Aspekte der Unternehmensführung geregelt. Zudem sind weitere institutsbezogene Niederlegungen in der Satzung der Sparkasse enthalten. Im Wege der freiwilligen Selbstbindung hat sich die Kreissparkasse Köln dem „Corporate Governance Kodex für Sparkassen“ unterworfen, welcher weitere Grundsätze zur Unternehmensführung aufstellt.
- Die Kreissparkasse Köln hat die Aufgabe, in ihrem Geschäftsgebiet ein den Bedürfnissen der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand entsprechendes Angebot an kreditwirtschaftlichen Dienstleistungen zu gewährleisten. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz niedergelegt.
- Der öffentliche Auftrag prägt das gesamte Geschäftsmodell der Kreissparkasse Köln. Sie handelt in erster Linie gemeinwohl- und nicht gewinnorientiert; ihre Tätigkeit als auch die mit dieser Tätigkeit erwirtschafteten Erträge kommen der Allgemeinheit zugute. Die Säulen des öffentlichen Auftrags der Sparkassen sind:

- Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise,
  - Zugang zu Bankdienstleistungen in der Fläche,
  - Kreditversorgung des Mittelstandes,
  - gemeinnützige Tätigkeit der Sparkassen,
  - Abdeckung des kommunalen Kreditbedarfs und
  - Beratungs- und Bildungsfunktion.
- Auch wenn die Kreissparkasse Köln eine kommunal getragene Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.
  - Die Kreissparkasse Köln ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.
  - Die Kreissparkasse Köln unterliegt wie jedes andere Kreditinstitut der Aufsicht der BaFin und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Land Nordrhein-Westfalen.

#### Führungsstruktur in der Sparkasse

- Die Organe der Kreissparkasse Köln sind der Verwaltungsrat und der Vorstand.
- Der Verwaltungsrat bestimmt insbesondere die Richtlinien der Geschäftspolitik, überwacht die Geschäftsführung durch den Vorstand und stellt damit sicher, dass die Kreissparkasse Köln den ihr obliegenden Aufgaben gerecht wird. Ferner bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstandes sowie deren Vertreter.
- Die Verbandsversammlung des Zweckverbandes der Kreissparkasse Köln als Trägervertretung wählt die Mitglieder des Verwaltungsrates.
- Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung. Er vertritt die Sparkasse gerichtlich und außergerichtlich. Der Vorstand handelt unabhängig von politischer Einflussnahme.
- Zur Vermeidung von Interessenkollisionen normiert das Sparkassengesetz Gründe für die Ausschließung von Organmitgliedern an der Beschlussfassung und legt fest, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.
- Verwaltungsrat und Vorstand arbeiten eng zusammen.

#### Vergütung

Die Kreissparkasse Köln erstellt gemäß § 16 (1) der Institutsvergütungsverordnung (IVV) in Verbindung mit Art. 450 CCR jährlich einen Vergütungsbericht. Dieser Pflicht kommt die Kreissparkasse als bedeutend eingestuftes Institut nach. Darin sind die Vergütungsstrukturen genauer dargestellt. Der Offenlegungsbericht zur Institutsvergütungsverordnung der Kreissparkasse Köln ist auf ihrer Homepage veröffentlicht.

Das Grundgehalt der Führungskräfte und Mitarbeitenden ergibt sich aus dem Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst. Eine unternehmenserfolgsabhängige Zusatzvergütung (Sparkassensonderzahlung gem. TVöD-S) beruht auf insgesamt drei Messgrößen. Eine davon ist die Kundenzufriedenheit, die gemeinsam mit einem externen Anbieter ermittelt wird. Es gibt keine Zusatzvergütung auf Grundlage des Verkaufs einzelner Produkte. So ist gewährleistet, die Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln in deren Interesse und unter Berücksichtigung ihrer Situation, ihren Zielen und Wünschen zu beraten. Gleichzeitig besteht für die Führungskräfte und Mitarbeitenden der Anreiz und die Aufgabe, zu einem dauerhaften Erfolg der Kreissparkasse Köln beizutragen. Bei der Evaluation von Teilen der Vorstandesvergütung findet der Aspekt „Kundenzufriedenheit“ ebenfalls Berücksichtigung. Der Einbezug von Nachhaltigkeit über weitere Parameter ist derzeit in Prüfung.

→ Offenlegung nach 450 CRR (Vergütungsbericht der Kreissparkasse Köln)

### **Diversität im Vorstand**

Bei der Auswahl der Mitglieder des Vorstands werden – neben der persönlichen Zuverlässigkeit und allgemeinen fachlichen Qualifikation (Eignung) – die Vielfalt und Unterschiedlichkeit der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen aller Mitglieder des Vorstands betrachtet, so dass eine ausgewogene Meinungsbildung im Vorstand gefördert wird. Abhängig von der individuellen Ausgangslage im Vorstand und im Hinblick auf die beabsichtigten Zuständigkeiten (Ressort) im Rahmen der Vorstandstätigkeit sind unterschiedliche Schwerpunkte zu setzen. Der Auswahlprozess wird je nach vakanter Position individuell gestaltet. Die Gestaltung dieses Auswahlprozesses erfolgt in der Regel durch den Haupt- und Nominierungsausschuss im Auftrag des Verwaltungsrats.

Bei der Bestellung der Vorstandsmitglieder wird auf Vielfalt hinsichtlich der fachlichen und persönlichen Qualitäten und Kompetenzen geachtet und dabei insbesondere die Chancengleichheit von Frauen und Männern gefördert.

Der Anteil von Frauen im Vorstand der Sparkasse beträgt 16,67 Prozent. Die Sparkasse sieht insbesondere in leistungsbereiten und -starken Frauen einen wesentlichen Erfolgsfaktor für die Zukunft.

### **Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung**

Die Gesamtverantwortung für Nachhaltigkeit hat der Vorstand. Die operative Verantwortung und das Nachhaltigkeitsmanagement sind vorstandsnah im Zentralbereich Unternehmensentwicklung und Finanzen angesiedelt. Ein Koordinierungsteam aus Mitarbeitenden unterschiedlicher Unternehmensbereiche gemäß den Handlungsfeldern der Nachhaltigkeitslandkarte stellt die Vernetzung und den Wissenstransfer der unterschiedlichen Nachhaltigkeitsthemen innerhalb der Kreissparkasse Köln sicher. Außerdem identifiziert es Handlungsbedarfe, bringt Vorschläge für Maßnahmen ein und überwacht die Zielerreichung. Darüber hinaus gibt es seit Ende 2017 einen Energie- und Umweltbeauftragten, zu dessen Aufgaben u.a. die Erhebung und Auswertung der Energieverbräuche der gesamten Kreissparkasse Köln und die Optimierung bzw. Reduzierung der Energie- und Ressourcenverbräuche gehören. Seit 2022 wird die Stelle des Umweltmanagements von zwei Kollegen mit den Schwerpunkten Nachhaltigkeit und Immobilien besetzt.

### **Corporate-Governance-Kodex und Compliance**

Der Corporate Governance Kodex für Sparkassen in Nordrhein-Westfalen bündelt die einzuhaltenden gesetzlichen Bestimmungen, freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen, unternehmensinternen Richtlinien, ethischen Grundsätze und Wertmaßstäbe sowie Verhaltensregeln für alle Organe sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse und beschreibt einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung. Er ist Leitfaden für die tägliche berufliche Praxis sowie konkrete Orientierungshilfe für gute Unternehmensführung und in Interessenskonflikten. Einmal pro Jahr wird die Einhaltung des Corporate Governance Kodex durch die beiden Organe (Verwaltungsrat und Vorstand) überprüft und das Ergebnis der Prüfung dokumentiert.

### **Informationssicherheit**

Für die Kreissparkasse Köln stellt die Informationssicherheit einen integralen Bestandteil der Geschäftspolitik dar. Die Verlässlichkeit und die Verfügbarkeit der eingesetzten Produkte und Verfahren sowie ein angemessener Schutz der Daten und Informationen sichern die Leistungsfähigkeit und Wettbewerbsposition der Kreissparkasse Köln, das Vertrauen bei Kunden und Geschäftspartnern sowie das Ansehen in der Öffentlichkeit. Die Informationssicherheit hat zum Ziel, den gewünschten Schutz der Geschäftsprozesse, Informationen und IT bzgl. der Grundwerte Verfügbarkeit, Vertraulichkeit und Integrität sicherzustellen.

Um das Thema Informationssicherheit gemäß dem eingeräumten Stellenwert behandeln zu können, wurde ein Informationssicherheitsmanagementsystem (ISMS) eingeführt. Bei der Ausgestaltung des ISMS orientiert sich die Kreissparkasse Köln an den gängigen Standards der ISO/IEC 270xx-Reihe.

Das ISMS besteht aus einer geeigneten Informationssicherheitsorganisation mit drei Verteidigungslinien und den dazugehörigen Prozessen. Die erste „Verteidigungslinie“ setzt sich aus den operativen und steuernden IT-Bereichen (IT-Organisation, IT-Governance, Datenmanagement und Steuerungs-IT), dem Dienstleister- und Betriebsrisikomanagement und den jeweiligen Eigentümern von Prozessen, Informationen und Anwendungen zusammen. Sie verantwortet als jeweiliger „Risikoeigentümer“ die Identifikation, Beurteilung, Steuerung, Überwachung, Kontrolle und Reduktion von Risiken durch operative oder steuernde Maßnahmen. Die zweite „Verteidigungslinie“ bestehend aus den Informationssicherheitsbeauftragten, den Datenschutzbeauftragten, den Notfallbeauftragten und dem Auslagerungsbeauftragten steuert und überwacht das Risikomanagement der ersten „Verteidigungslinie“, plausibilisiert deren Ergebnisse und sorgt damit für eine Erhöhung der Effektivität des Risikomanagements. Zu ihren Aufgaben gehört neben der Festlegung von Verfahren und Methoden für das Risikomanagement, der Erstellung von Vorgaben in Form von Richt- und Leitlinien auch die strukturierte Dokumentation und Überwachung der Risiken. Im Rahmen der Strukturen des ISMS wird die Einhaltung der Informationssicherheitsleitlinie und -richtlinien sowie der Sicherheitskonzepte laufend überwacht. Die Berichterstattung an den Vorstand erfolgt im Rahmen des Forums Informationssicherheit. Die interne Revision repräsentiert als objektive und unabhängige Prüfungs- und Beratungsinstanz die dritte „Verteidigungslinie“. Sie unterstützt in dieser Funktion den Vorstand, das operative Management und die Überwachungsinstanzen. Ziel dieser Aufgabenteilung ist, Informationssicherheitsanforderungen über einen definierten Prozess zu erheben und zu aktualisieren, vorhandene Informationssicherheitsanforderungen zu erfüllen, dieses kontinuierlich zu gewährleisten und laufend auskunftsfähig über das existierende Informationssicherheitsniveau zu sein.

Die Verantwortung für Informationssicherheit liegt beim Vorstand der Kreissparkasse Köln und wird vom für die Informationssicherheit verantwortlichen Vorstandsdezernenten im Rahmen der Geschäftsordnung wahrgenommen. Das verantwortliche Vorstandsmitglied wird dazu regelmäßig und systematisch über die Ergebnisse der Überwachungstätigkeit und über die Informationsrisiken durch den Informationssicherheitsbeauftragten informiert. Für die Kreissparkasse Köln wird ein angemessenes Maß an Informationssicherheit angestrebt. Das bedeutet insbesondere, dass bei Verstößen gegen die Grundwerte der Informationssicherheit das Schadensausmaß in der Regel keine signifikanten oder existenzbedrohenden Ausmaße annehmen sollen.

Grundlagen der Unternehmensführung	Status
Bericht zur Unternehmensführung	veröffentlicht
Corporate Governance Kodex	vorhanden
Diversitätsrichtlinie für den Vorstand	vorhanden

Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit	Funktion
<b>Bereich</b>	
Gesamtverantwortung auf Vorstandsebene	Dezernat von Andree Henkel
Operative Verantwortung	Unternehmensentwicklung und Finanzen

## H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

### Qualitätsstandards für Kunden und Verbraucher

In 121 personenbesetzten Geschäftsstellen im Geschäftsgebiet sowie über verschiedene Online-Kanäle bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden qualifizierte Beratung in allen Finanzfragen an. Qualität ist das oberste Unternehmensziel in ihrer Kundenberatung. Die Kreissparkasse Köln will Kundinnen und Kunden durch ihre Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen. Grundlage für das Qualitätsversprechen ist eine hochwertige, an den Kundeninteressen ausgerichtete Beratung durch gut ausgebildete Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Die Kreissparkasse Köln betreut ihre Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch ihre qualifizierten Beraterinnen und Berater.

Ihr ganzheitlicher Beratungsansatz nach dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es der Kreissparkasse Köln, individuell auf die Bedürfnisse ihrer Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Dabei erfasst die Beraterin bzw. der Berater die Lebens- und Finanzsituation, die persönlichen Ziele, bestehende Nachhaltigkeitspräferenzen und bei Bedarf die Risikoneigung sowie die Erfahrungen und Kenntnisse der Kundin bzw. des Kunden.

Die Beratenden führen die Beratungsgespräche mit ihren Kundinnen und Kunden bildschirmgestützt durch. Sie verfügen über weitergehende Beratungshilfen in digitaler Form, die als ergänzende Unterstützung für eine bedarfsgerechte Beratung inklusive konkreter Handlungsempfehlungen herangezogen werden können. Die Beratungshilfen sind auf die entsprechenden Kunden-/Zielgruppen angepasst:

- Privatkunden
- Individualkunden
- Private Banking
- Firmenkunden
- Akademische Heilberufe und Apotheken
- Institutionelle Kunden
- Kommunen

Die Kreissparkasse Köln fordert ihre Kundinnen und Kunden aktiv zu Feedback auf und lädt sie in regelmäßigen Abständen sowie bei Veränderung der persönlichen Situation zu einem Finanzkonzept-Gespräch ein.

In ihrer Kundenansprache nutzt die Kreissparkasse Köln individuelle Anspracheanlässe, um ihre Kundschaft thematisch und zeitlich passend anzusprechen. Punktuell steuert sie zielgerichtet zentrale Vertriebsmaßnahmen (Kampagnen und Mailings) aus, die stets im Zusammenhang mit dem Sparkassen-Finanzkonzept stehen.

Die Beratenden der Kreissparkasse Köln werden intensiv durch ihre Führungskräfte und Vertriebscoaches begleitet und unterstützt. Ein umfangreiches Seminarangebot rundet das Gesamtbild ab.

Darüber hinaus bietet die Kreissparkasse Köln für verschiedene Zielgruppen ergänzende Detailberatungen an, wie beispielsweise zu Versicherungen oder Immobilien.

Im Rahmen der Heilberufeberatung erfolgt z. B. eine qualitativ hochwertige Beratung und betriebswirtschaftliche Analyse mit Unterstützung durch den Atlas Medicus. Dies ist eine spezielle Anwendung für Ärzte und Apotheker, die neben vielen branchenspezifischen und regional differenzierten Informationen und Analysen auch weitere Anwendungen, wie z. B. einen Praxisschätzer oder Investitionsplaner, beinhaltet.

Ihre institutionellen Kunden will die Kreissparkasse Köln in jeder Wirtschafts- sowie Kapitalmarktphase zuverlässig, kompetent und umfassend begleiten. Es ist ihr Anspruch, ihren institutionellen Kunden mit persönlicher Nähe und mit unkomplizierten Angeboten bzw. Dienstleistungen zu begegnen. Spezielle Anforderungen ihrer institutionellen Kunden sieht die Kreissparkasse Köln als Herausforderung, an deren Lösung sie im gemeinsamen Dialog mit ihrer Kunden arbeiten will. Dabei wird ihr Angebot am Bedarf ihrer Kundschaft und zukunftsorientiert weiterentwickelt.

#### Unser Qualitätsversprechen

1. Die Kreissparkasse Köln betreut ihre Kundinnen und Kunden kontinuierlich und aktiv durch qualifizierte Beraterinnen und Berater.
2. Die Kreissparkasse Köln stellt die Ziele und Bedürfnisse ihrer Kundinnen und Kunden in den Mittelpunkt ihrer Beratung.
3. Die Kreissparkasse Köln berät ihre Kundinnen und Kunden kompetent und bietet hochwertige Produkte zu fairen Konditionen.
4. Die Kreissparkasse Köln ist überall und immer für ihre Kundinnen und Kunden erreichbar.
5. Die Kreissparkasse Köln ist freundlich, professionell und spricht so mit ihren Kundinnen und Kunden, dass sie sie verstehen.
6. Die Kreissparkasse Köln bearbeitet die Wünsche ihrer Kundinnen und Kunden zügig und sorgfältig.
7. Die Meinung ihrer Kundinnen und Kunden ist der Kreissparkasse Köln wichtig.

## Produktverantwortung

Im Rahmen der ganzheitlichen Beratung ist es das Ziel der Kreissparkasse Köln, die passenden Produktlösungen für ihre Kundinnen und Kunden zu finden. Der Kundenbedarf soll mit zielgruppengerechter Beratung gedeckt werden. Die Produktpalette reicht von Girokonten, über Spar- bzw. Anlageprodukte sowie Versicherungen bis hin zu Darlehen.

- [Finanzkonzept Privatkunden](#)
- [Finanzkonzept Firmenkunden](#)

## Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Aufgrund ihres öffentlichen Auftrags sind die Entwicklung von Wirtschaft und Gesellschaft in der Region sowie die Zufriedenheit ihrer Kundinnen und Kunden zentrale Anliegen der Kreissparkasse Köln. Zufriedene Kundinnen und Kunden empfehlen die Sparkasse als Finanzpartner weiter und sind ein wesentlicher Faktor für ihren wirtschaftlichen Erfolg. Die Umsetzung der Qualitätsvorgaben überprüft die Kreissparkasse Köln regelmäßig im Rahmen des Qualitätsmanagementsystems sowie durch Kundenzufriedenheitsbefragungen bei Privat- sowie Firmenkundinnen und -kunden.

Sie ermittelt jährlich mittels telefonischer Befragung die Kundenzufriedenheit im Privatkundenmarkt. Kernergebnis ist der Kundenzufriedenheits-Index als Kennzahl auf Gesamthaus-Ebene, je Direktion und je Regionaldirektion. 2023 war nach zwei Jahren wieder ein leichter Positivtrend in der Kundenzufriedenheit erkennbar. Die Weiterempfehlungsbereitschaft entwickelte sich erneut positiv. Daneben gibt es einen zweijährlicher Sparkassen Onlinekunden-Dialog im Privatkundenmarkt als zusätzlichen online ermittelten Indikator für Kundenzufriedenheit - die letzte Befragung fand 2022 statt.

Zur stetigen Qualitätssicherung der ganzheitlichen Beratung und zur Gewinnung anlassbezogener Kunden-Feedbacks, für weitere Erkenntnisse zur Kundenzufriedenheit und Weiterempfehlungsbereitschaft, setzt die Kreissparkasse Köln ergänzend die Nachkontaktbefragung des Sparkassen-Marktforschungs-Informations-Portals ein.

Im Firmenkundensegment wird ein zweijährlicher S-Firmenkunden-Dialog eingesetzt. Die letzte Befragung fand 2023 statt - alle drei Kernergebnisse (Gesamt-Index, Kundenbindungs-Index, Kundenzufriedenheits-Index) zur Vorerhebung wiesen einen leichten Rückwärtstrend auf.

Bei den institutionellen Kundinnen und Kunden fand in 2023 keine Befragung statt.

Basis für zufriedene Kunden ist eine umfassende und qualitativ hochwertige Beratung. Dazu gehört das Angebot und die Empfehlung geeigneter Finanzinstrumente – falls Kundinnen und Kunden dies wünschen, auch unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeits-Merkmalen.

Der Kundenzufriedenheits-Index fließt in die Berechnung des unternehmenserfolgsabhängigen Teils der Sparkassensonderzahlung mit ein. Dabei steht im Fokus, die Beschäftigten zu jener qualitativ hochwertigen Beratung und zu einem für die Kundinnen und Kunden passenden Produktabschluss zu motivieren.

Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept	Anzahl	Vorjahr
Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt	144.369	75.710
Davon:		
Privatkundinnen/-kunden	138.250	70.309
Firmenkunden	6.119	5.401

Indexwerte Kundenzufriedenheit und Kundenbindung	Punkte
Kundenzufriedenheitsindex Privatkundinnen/-kunden	82,8
Kundenbindungsindex Privatkundinnen/-kunden	83,8

Nachkontaktbefragung im zweiten Halbjahr 2023 (System zur Auswertung ab Juli 2023 implementiert):  
 - Zufriedenheit mit der Beratungsleistung: 95,0%  
 - Weiterempfehlung der Beratung: 97,0%

**Impuls- und Beschwerdemanagement**

Die Kreissparkasse Köln hat die Mindestanforderungen an das Beschwerdemanagement umgesetzt. Sie verfügt über ein institutionalisiertes, unternehmensweites, vom Vertrieb unabhängiges und vorstandsnah angesiedeltes Beschwerdemanagement. Hier werden die Kundenbeschwerden hinsichtlich Ursachen und Erledigung analysiert. Ziel ihres Beschwerdemanagements ist es, die angemessene und zeitnahe Bearbeitung von Kundenbeschwerden sicherzustellen. Auch Kundenimpulse und -beschwerden sieht die Kreissparkasse Köln als Chance, sich zu verbessern.

Alle Mitarbeitenden sind verpflichtet, eingegangene Beschwerden zu dokumentieren.

Es wird ein vierteljährlicher interner Beschwerdebericht erstellt, der der Revision und dem Risikocontrolling zur Verfügung gestellt wird, um die darin gewonnen Erkenntnisse entsprechend zu berücksichtigen. Darüber hinaus erfolgt ein jährlicher Bericht zu Themen, Ursachen und Entwicklung an den Vorstand und alle Mitarbeitenden.

Bei allen zentral eingehenden Beschwerden werden die jeweils zuständigen Vertriebsführungskräfte in die Beschwerdelösung eingebunden. Bei schwerwiegenden Beschwerden erfolgt die Bearbeitung und ggf. Initiierung von Maßnahmen direkt durch das Beschwerdemanagement.

Alle Beschwerden, deren Ursachen und Lösung sind für die betreffenden Mitarbeitenden und deren Führungskräfte jederzeit transparent.

Die Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln haben zudem in allen Filialen sowie online die Möglichkeit, Meinungs-Karten auszufüllen, die (wahlweise anonym) an das Beschwerdemanagement gesendet und persönlich bearbeitet werden.

Darüber hinaus haben die Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln auch die Möglichkeit, sich an externe Beschwerdestellen zu wenden – insbesondere an die Schlichtungsstelle des Deutschen Sparkassen und Giroverbands (DSGV). Die Kreissparkasse Köln weist bei Erstkontoeröffnung von Verbrauchern sowie nicht vollständiger Abhilfe der Beschwerde aktiv auf die Schlichtungsstelle des DSGV hin.

- Externe Beschwerdestelle
- Die Geschäftsbedingungen im Überblick
- Lob, Anregungen oder Beschwerden

Beschwerdemanagement	Anzahl	Vorjahr
Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt	1.099	2.067

**Wesentliche Inhalte/Themen der Beschwerden**

Rd. 25,0% der Beschwerden resultieren aus der Kategorie Girokonto/Zahlungsverkehr und 18,0% aus der Kategorie Passivgeschäft

## Schlichtungsverfahren

Kundinnen und Kunden, die in einem Konflikt mit der Sparkasse keine für sie zufriedenstellende Lösung erreichen konnten, haben die Möglichkeit, sich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle zu wenden. Zuständige Verbraucherschlichtungsstelle für die Kreissparkasse Köln ist die Schlichtungsstelle beim Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV). Ihr Ziel ist die außergerichtliche und somit kostengünstige und schnelle Streitbeilegung zwischen Kundin bzw. Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einer Schlichterin bzw. einem Schlichter, der sogenannten Ombudspersonen, durchgeführt. Die Ombudspersonen müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsfrauen bzw. Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesverbandes e. V. – durch die Verbandsleitung des DSGV für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGV, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

Schlichtungsverfahren	Anzahl	Vorjahr
Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt	26	54
Davon zu:		
Zahlungsverkehr und Kontoführung	16	11
Kreditgeschäft	1	5
Wertpapiergeschäft	1	2
Spargeschäft	3	9
Sonstiges	5	27
<b>Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren)</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Zurückgenommene Schlichtungsanträge	3	8
Abgelehnte Anträge (z. B. wegen Gerichtsanhängigkeit, rechtsgrundsätzlicher Bedeutung oder Beweiserheblichkeit)	0	2
Ergebnis zugunsten der Kundinnen/Kunden	0	3
Entscheidungen zugunsten der Sparkasse	14	20
Einigungen und von der/dem Schlichter/-in angeregte Vergleiche	5	18

## Nachhaltigkeitsmanagement

### H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

---

#### Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit

Der Erfolg der Geschäftstätigkeit als Sparkasse bemisst sich an der umfassenden Gestaltungskraft, welche die Kreissparkasse Köln als kommunal verankertes Kreditinstitut in ihrem Geschäftsgebiet entwickelt. Betriebswirtschaftliche Solidität, gesellschaftliche bzw. soziale Teilhabe und eine gesunde, funktionsfähige Umwelt sind die Fundamente für ihren wirtschaftlichen Erfolg – hier in der Region und überall in Deutschland. Der fortschreitende Klimawandel gefährdet dieses Gleichgewicht. Die Begrenzung der Erderwärmung auf 1,5 Grad Celsius gegenüber der vorindustriellen Zeit spielt eine herausragende Rolle bei der Sicherung wirtschaftlicher Stabilität und Leistungsfähigkeit. Die Anpassung an den globalen Temperaturanstieg entscheidet vielfach über die Zukunftsfähigkeit einzelner Geschäftsmodelle mit. Folgerichtig stehen die Abschwächung des Klimawandels und eine nachhaltige Kreislaufwirtschaft im Blickpunkt der deutschen und europäischen Wirtschaftspolitik. Als gemeinwohlorientierte und kommunal verankerte Kreditinstitute haben die Sparkassen in dem sich gegenwärtig vollziehenden, tiefgreifenden Transformationsprozess eine hohe Bedeutung: Sie können die nachhaltige Transformation in die Breite der Realwirtschaft tragen und in den Regionen fördern. Gemeinsam mit den Instituten der Sparkassen-Finanzgruppe will die Kreissparkasse Köln gezielt zu einer nachhaltigen Entwicklung in Deutschland und Europa beitragen.

#### Wesentliche Nachhaltigkeitsaspekte als Risikotreiber für das Geschäftsmodell der Sparkasse

Nachhaltigkeitsrisiken wirken als Risikotreiber auf die bekannten Risikoarten Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken und stellen somit keine eigenständige Risikoart dar.

Als Kreditinstitut ist die Kreissparkasse Köln gefordert, die Folgen des Klimawandels und der Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise als Risikotreiber zu bewerten und zu steuern. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) definiert Nachhaltigkeitsrisiken im "Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken" als "Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation eines Unternehmens haben kann".

Nachhaltigkeitsaspekte aus den Bereichen Umwelt, Politik oder Gesellschaft wirken bei Finanzierungen durch den Eintritt physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände oder auf die Kreditwürdigkeit der Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln (Outside-in-Perspektive).

Physische Risiken betreffen die Auswirkungen des Klimawandels, zum Beispiel infolge extremer Wetterereignisse, die direkt und indirekt über die Kundinnen und Kunden auf die Kreissparkasse Köln wirken und sich beispielsweise in Form von Sachschäden und Kreditausfällen materialisieren. Aber auch weitere Klima- und Umweltrisiken wie der Verlust von Biodiversität, Umweltverschmutzung oder Wassermangel können die Bonität von Kreditnehmern und damit ganze Portfoliowerte negativ beeinflussen. Transitionsrisiken bzw. Übergangsrisiken ergeben sich aus den Auswirkungen von (politischen) Maßnahmen zur Eindämmung des Klimawandels und zur Gestaltung des Übergangs in eine kohlenstoffarme Wirtschaft. Transitionsrisiken können die Kreissparkasse Köln indirekt betreffen, wenn etwa Geschäftsmodelle ihrer Kundinnen und Kunden aufgrund stark steigender CO<sub>2</sub>-Preise in ihrer Existenz bedroht sind. Aber auch direkte Auswirkungen sind denkbar, wenn zum Beispiel gesetzliche Vorgaben große Investitionen in grüne Technologien erfordern.

ESG-Risiken, die die Kreissparkasse Köln durch ihr eigenes Handeln (im eigenen Geschäftsbetrieb und in der Geschäftstätigkeit) in Umwelt und Gesellschaft verursacht, und somit aus dem Institut heraus wirken, werden als Inside-out-Risiken bezeichnet. Dies umfasst zum Beispiel von der Kreissparkasse finanzierte Wirtschaftsaktivitäten, die ihrerseits auf den Klimawandel und auf andere Nachhaltigkeitsaspekte wirken.

In 2020 wurde im Rahmen des "Nachhaltigkeits-Kompass" evaluiert, dass eine systematische Beschäftigung der Kreissparkasse Köln mit den Themen "Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber" und "Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft" erforderlich ist. Daraus resultierend wurden in den vergangenen Jahren "Nachhaltigkeitsstandards für das Firmenkundenkreditgeschäft" entwickelt sowie das Thema Nachhaltigkeit im Firmenkundengeschäft mit der ersten und zweiten Führungsebene unter externer Begleitung von N-Motion aufgearbeitet. Ein Resultat daraus ist die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten bei den Gesprächen mit großen Firmenkundinnen und -kunden, sowie die beginnende Integration ins Kredit- und Risikomanagement. Weitere Schritte werden in Arbeitsgruppen erarbeitet.

In 2023 wurde erstmals eine Materialitätsanalyse von Klima- und Umweltrisiken durchgeführt. Die Materialitätsanalyse von Klima- und Umweltrisiken ergänzt die bestehende Risikoinventur und hat zum Ziel, in diesem Kontext relevante Risikotreiber und deren Wirkweisen auf das Gesamtrisikoprofil der Kreissparkasse Köln auf einem mittel- bis langfristigen Zeithorizont zu beurteilen.

Hierzu wurden insbesondere das Kreditportfolio sowie die Eigenanlagen (Depot A) hinsichtlich Klima- und Umweltrisiken analysiert. Darüber hinaus wurden die Auswirkungen von Klima- und Umweltrisiken auf operationelle Risiken und Liquiditätsrisiken untersucht. Die zentralen Fragestellungen, die die Analysen geleitet haben, waren, wie stark Klima- und Umweltrisiken auf das Portfolio der Kreissparkasse Köln wirken und inwiefern Klima- und Umweltrisiken über die etablierte Risikoquantifizierung der Risikoarten hinaus einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil der Kreissparkasse haben.

Die Ergebnisse der Materialitätsanalyse von Klima- und Umweltrisiken sind die Ausgangsbasis für die weitere Integration von als materiell identifizierten Klima- und Umweltrisiken in den Risikomanagement-Regelprozess. Dieser beinhaltet insbesondere die jederzeitige Sicherstellung der Risikotragfähigkeit der Sparkasse durch eine adäquate Ausstattung an Eigenkapital (ICAAP).

Nachfolgend wird ein Überblick über Nachhaltigkeitsrisiken, die als Risikotreiber die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse in den verschiedenen Handlungsfeldern beeinflussen können, gegeben. Diese werden teilweise im Rahmen der Materialitätsanalyse von Klima- und Umweltrisiken bewertet.

Bereich	Risiken aus Outside-in-Perspektive	Risiken aus Inside-out-Perspektive	Berichterstattung Sparkassen-Indikatoren
Geschäftsbetrieb	<p>Transitorisch – politische Risiken: erhebliche Investitionserfordernisse zur Reduzierung des Ressourcenverbrauchs (gesetzliche Vorgaben)</p> <p>Physisch – akute Risiken: Exposition von Dienstleistern (Outsourcing) gegenüber physischen Risiken</p>	<p>Transitorisch – Marktrisiken: Kosten für Ressourcenverbrauch für Geschäftsräume und IT: Energie (Wärme, Strom), Wasser, Papier, Abfall; Mobilität (Dienstreisen, Fuhrpark, Geschäftsverkehr); THG Emissionen (Scope 1-3)</p> <p>Transitorisch – rechtliche Risiken: ESG-Wirkung in der Lieferkette bzw. Beschaffung von Produkten, Gütern, Dienstleistungen für den Geschäftsbetrieb; Steuerehrlichkeit</p>	H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung, H13 Umweltbelange, H14 Ökologische EU-Taxonomie
Finanzierungsstandards, Eigenanlage, Refinanzierung	<p>Wirkung physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände;</p> <p>Wirkung von Reputationsrisiken und des Verbraucherverhaltens auf den Wert der Vermögensgegenstände;</p> <p>Rückkopplungseffekte auf die regionale Wirtschaftsstruktur und damit verbundene Ertragspotenziale der Sparkasse</p>	<p>Wirkung der finanzierten Wirtschaftsaktivitäten auf den Klimawandel und die Erreichung der globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung (SDGs)</p>	H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft, H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft, H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B), P1 Nachhaltigkeitsorientierte Anlageprodukte, P3 Kredite für ökologische Zwecke, P4 Kredite für soziale Zwecke, P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung, P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft
Personal	<p>Wirkung veränderter gesellschaftlicher Erwartungen an Nachhaltigkeit auf die Arbeitgeberattraktivität;</p> <p>Wirkung demografischer Entwicklungen auf die Verfügbarkeit von Nachwuchskräften im Geschäftsgebiet</p>	<p>Transitorisch – Reputationsrisiken: Anpassung der Beschäftigungspolitik (Arbeitszeit, Arbeitsschutz und Arbeitsrecht), Diversität, Gesundheitsförderung, Familienfreundlichkeit, Vergütung, Qualifikation</p>	H15 Beschäftigungspolitik und Gleichbehandlung, H16 Gesundheit und Wohlergehen, H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

Bereich	Risiken aus Outside-in-Perspektive	Risiken aus Inside-out-Perspektive	Berichterstattung Sparkassen-Indikatoren
Kommunikation	Wirkung veränderter gesellschaftlicher und nichtfinanzieller Transparenzanforderungen auf die Reputation und Kundenbindung der Sparkasse	Transitorisch – Reputationsrisiken: Weiterentwicklung der Dialoginstrumente; Aufwände durch Beteiligung von Anspruchsgruppen an Produktentwicklung und Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie; Wirkung auf Allokation von Ressourcen für Regionalförderung; Koordination mit kommunalen Zielen/Bedarfen	H20 Dialog mit Anspruchsgruppen, I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten, I2 Förderung nachhaltiger Mobilität, I3 Wirtschafts- und Strukturförderung, I4 Förderung von Demografieprojekten, I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung, I6 Förderung von Finanzbildung, I7 Förderung von Bildung und Wissenschaft, I8 Förderung sozialer Projekte, I9 Förderung regionaler Kulturangebote, I10 Förderung regionaler Sportangebote

**Neue Geschäftschancen im Zusammenhang mit Nachhaltigkeit**

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung und Transformation verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen ihr auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen. Mit Produkten und Dienstleistungen, die einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag leisten, können sich Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen. In dem damit einhergehenden Bedarf an Finanzdienstleistungen liegen für die Kreissparkasse Köln wichtige Entwicklungspotenziale, die sie auf der Grundlage ihres öffentlichen Auftrags nutzen will. Dabei versteht sie sich als Transformationsbegleiter, der konkrete und passgenaue Lösungen für die Kundinnen und Kunden entwickelt.

Ihr Leistungsangebot in der Anlageberatung reicht von der Beratung ihrer Privatkunden über die Vermögens- und Wertpapierberatung bis hin zum Private Banking, einschließlich der Vermögensverwaltung und Finanzplanung. Das Portfolio an nachhaltigen Wertpapierlösungen wurde deutlich ausgeweitet. Damit trägt die Kreissparkasse dem zunehmenden Interesse ihrer Kunden an Geldanlagen mit besonderem ökologischen oder sozialen Anliegen Rechnung.

Das Kreditgeschäft der Kreissparkasse Köln reicht von privaten Kleinkrediten über Immobilienfinanzierungen bis hin zu Unternehmens- und Kommunalfinanzierungen. Zunehmend rücken hier auch Investitionen in Umwelt- und Klimaschutz sowie Ressourceneffizienz in Unternehmen, Kommunen und privaten Haushalten in den Mittelpunkt des Interesses. Außerdem bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden moderne und sichere Zahlungsverkehrslösungen.

Spezielle Beratungsleistungen werden z. B. für Versicherungen, Existenzgründungen, Förderkredite oder die Finanzierung erneuerbarer Energien angeboten.

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass die Kreissparkasse Köln ihrer Kundschaft bei ihrer eigenen Transformation zu mehr Nachhaltigkeit beratend zur Seite steht und ihnen dafür geeignete Produktlösungen anbietet und/oder Kontakte zu Spezialisten im Haus oder im Sparkassenverbund vermittelt. Daneben fördert sie auch eine nachhaltige regionale Wirtschafts- und Infrastruktur in ihrem Geschäftsgebiet und richtet sich – abgestimmt auf die Bedarfe ihrer Kunden und Kundinnen – zukunftsweisend aus.

Um die Transformation in der Region aktiv voranzutreiben, hat sich die Kreissparkasse Köln in 2023 an der Gründung einer Gesellschaft des Rheinischen Sparkassen und Giroverbands beteiligt. Diese dient dem Zweck, nachhaltige Services im Kontext Transformationsfinanzierung und im Bereich des nachhaltigen Bauens bereitstellen zu können.

**Nachhaltigkeitsmanagement**

Die Gesamtverantwortung für Nachhaltigkeit trägt der Vorstand. Die operative Verantwortung und das Nachhaltigkeitsmanagement sind vorstandsnah im Zentralbereich Unternehmensentwicklung und Finanzen angesiedelt. Ein Koordinierungsteam aus Mitarbeitenden unterschiedlicher Unternehmensbereiche (beispielsweise Orga/IT, Personal, Vertriebsmanagement, Umweltmanagement) stellt bisher die Vernetzung und den Wissenstransfer der unterschiedlichen Nachhaltigkeitsthemen innerhalb der Kreissparkasse Köln sicher.

Darüber hinaus gibt es seit Ende 2017 einen Energie- und Umweltbeauftragten, zu dessen Aufgaben u.a. die Erhebung und Auswertung der Energieverbräuche der gesamten Kreissparkasse Köln und die Optimierung bzw. Reduzierung der Energie- und Ressourcenverbräuche gehören.

Es ist das Ziel der Kreissparkasse Köln, ihre Nachhaltigkeitsleistung kontinuierlich und schrittweise zu verbessern. Dabei orientiert sie sich insbesondere an internationalen Standards (z. B. dem UN Global Compact und den Principles for Responsible Banking) und ihren Branchenstandards. Die Kreissparkasse Köln ist bestrebt, sich abzeichnende, neue und für ihr Geschäftsmodell relevante Nachhaltigkeitsanforderungen frühzeitig zu erkennen und in enger Kooperation mit verschiedenen Partnern innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe (DSGV, RSGV, etc.), sowie gemeinsam mit externen Partnern anzugehen. Darüber hinaus wirkt die Kreissparkasse Köln seit 2019 im Sustainable Finance Beirat der Bundesregierung mit und trug so dazu bei, die Bedarfe der Kreditwirtschaft, insbesondere auch ihrer mittelständischen Kundschaft, bei der Bundesregierung zu vertreten.

Für die operative Umsetzung dieses Ziels orientieren sich die Maßnahmen der Kreissparkasse Köln an einer bei Sparkassen etablierten Systematik („Nachhaltigkeitslandkarte“), die das Unternehmen aus Nachhaltigkeitssicht in verschiedene Handlungsfelder einteilt

#### Strategie und Steuerung

- Geschäftspolitik
- Eigengeschäft
- Compliance
- Risikomanagement

#### Geschäftsbetrieb

- Personal
- Bauorganisation
- Betriebsökologie und Klima
- Mobilität
- IT
- Lieferanten und Einkauf

#### Kundengeschäft

- Ganzheitliche Beratung/S-Finanzkonzept
- Finanzierungsprodukte
- Spar-, Anlageprodukte und Zahlungsverkehr

#### Kommunikation

- Stakeholderdialoge
- Wesentlichkeit
- Reporting
- ESG-Ratings
- Berichterstattung
- Gesellschaftliches Engagement

Die Planung und Umsetzung von Maßnahmen erfolgt in Abstimmung mit dem „Koordinierungsteam Nachhaltigkeit“. Es besteht aus einer Vielzahl von Mitarbeitenden, die die Bereiche der jeweiligen Handlungsfelder repräsentieren. Nachhaltigkeitsthemen werden von dort aus zur Ausarbeitung bzw. Umsetzung in die einzelnen Fachbereiche getragen.

Aus der regelmäßigen Bewertung der einzelnen Handlungsfelder im Rahmen einer Bestandsaufnahme (i.d.R. alle zwei Jahre mit einem externen Experten) lassen sich Stärken und Potenziale erkennen und damit auch konkrete Maßnahmen zur Verbesserung der nachhaltigen Wirkung der Kreissparkasse Köln herleiten. Darüber hinaus wird Nachhaltigkeit in regelmäßigen Abständen im aus dem Vorstand und der 2. Führungsebene bestehenden Strategieausschuss thematisiert und gemeinsam zukünftige Maßnahmen sowie das weitere strategische Vorgehen diskutiert und beschlossen. Im vergangenen Jahr wurde das Thema "Transformationsfinanzierung und -beratung aktiv angehen" als Kerninitiative beschlossen.

Als Ergebnis des in 2022 erneut durchgeführten Nachhaltigkeits-Kompasses wurden drei Handlungsfelder mit Weiterentwicklungspotenzial identifiziert und zur weiteren Ausarbeitung beauftragt:

1. Weiterentwicklung der Governance Struktur im Hinblick auf strategische Verantwortung, Vernetzung im Haus und Handlungsfeldverantwortliche
2. Integration von Nachhaltigkeitsrisiken im Risikomanagement
3. Neukonzeption und Entwicklung des Themas „ESG Chancen“

### Nachhaltigkeitsverständnis

Ihr Nachhaltigkeitsverständnis begreift die Kreissparkasse Köln als Chance und Notwendigkeit, um auf Dauer erfolgreich am Markt zu bestehen. Ein verantwortungsvoller Umgang mit ihren Kundinnen und Kunden und das Angebot von nachhaltigen Produkten tragen zu Vertrauen und Bindung ihrer Kundschaft bei. Ein umsichtiger und partnerschaftlicher Umgang mit ihren Mitarbeitenden trägt darüber hinaus zu einer hohen Qualität und guten Beratung bei. Gleiches gilt für die Zusammenarbeit mit ihren Trägern. Ihr gesellschaftliches Engagement und der Schutz ihrer Umwelt tragen zum Erhalt einer lebenswerten Region bei, in der die Kreissparkasse Köln dauerhaft wirtschaften und wirken möchte.

Mit Hilfe externer Unterstützung werden die Ambitionsniveaus in den einzelnen Handlungsfeldern, die organisatorischen Strukturen sowie die bisherige Vorgehensweise im Kontext Nachhaltigkeit geprüft und bei Bedarf Anpassungen vorgenommen. Das Ziel der Kreissparkasse Köln ist neben einer Überprüfung des Ambitionsniveaus und ihrer aktuellen Nachhaltigkeitsziele, die Ableitung konkreter Maßnahmen sowie die Entwicklung von Kennzahlen zur Messung ihrer Nachhaltigkeitsaktivitäten, so dass Nachhaltigkeit noch konsequenter im Gesamthaus verankert und einbezogen wird. Dem wurde ab Ende 2023 besonders Rechnung getragen, indem eine umfangreiche Gap-Analyse als Basis für das Programm ESG 2.0 durchgeführt wurde (vgl. Abschnitt „Nachhaltigkeitsstrategie“).

Für die Kreissparkasse Köln steht wirtschaftlicher Erfolg mit sozialer und ökologischer Verantwortung im Einklang. Im Geiste ihres öffentlichen Auftrags agiert sie verantwortungsvoll gegenüber ihren Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden, Trägerkreisen, Lieferanten sowie der Umwelt. Sie will dazu beitragen, dass die Menschen auch künftig in einer lebenswerten Region zu Hause sind.

Durch dieses Verständnis werden bei der strategischen Planung Einflussfaktoren berücksichtigt, die über wirtschaftliche und rechtliche Aspekte hinausgehen. Dazu zählen beispielsweise die Auswirkungen des Klimawandels auf die eigene Geschäftstätigkeit und gesellschaftliche Faktoren wie demographischer Wandel oder Digitalisierung.

Unser Verständnis ist eng mit dem Sparkassengesetz NRW verflochten, in dem der öffentliche Auftrag von Sparkassen festgeschrieben ist. Für die Kreissparkasse Köln bedeutet dies u. a. die geld- und kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung und Wirtschaft in ihrem Geschäftsgebiet sicher zu stellen. Die Kreissparkasse Köln stärkt den Wettbewerb im Kreditgewerbe und fördert die finanzielle Eigenvorsorge und Selbstverantwortung. Sie führt ihre Geschäfte nach kaufmännischen Grundsätzen. Gewinnerzielung ist nicht Hauptzweck ihres Geschäftsbetriebes.

Dafür steht die Kreissparkasse Köln:

- Sie wirtschaftet verantwortungsvoll und langfristig in ihrer Region.
- Sie eröffnet den Menschen, der regionalen Wirtschaft und den Kommunen Zugang zu Finanzdienstleistungen.
- Sie achtet geltendes Recht.
- Sie tritt gegen jede Form von Korruption und Bestechung ein.
- Sie achtet die Menschenrechte im Sinne der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen.
- Sie tritt gegen jede Form von Diskriminierung im Sinne der Kernarbeitsnormen der internationalen Arbeitsorganisation der Vereinten Nationen (ILO, International Labour Organization) ein.
- Sie tritt gegen jede Form der Zwangsarbeit im Sinne der ILO Kernarbeitsnormen ein.
- Sie tritt gegen Kinderarbeit im Sinne der ILO Kernarbeitsnormen ein.
- Sie ermöglicht ihren Mitarbeitenden Vereinigungsfreiheit und Kollektivverhandlungen.
- Sie wirtschaftet ressourcenschonend.
- Sie strebt die Verbesserung ihrer Umweltwirkung u.a. durch den Einsatz erneuerbarer Energien an.
- Sie fördert das Umweltbewusstsein und unterstützt ihre Kundinnen und Kunden in der Entwicklung und Nutzung umweltfreundlicher Technologien.
- Sie bietet ihren Mitarbeitenden langfristige Beschäftigungsperspektiven.
- Sie fördert das Gemeinwohl in ihrer Region.

### Nachhaltigkeitsstrategie

Nachhaltigkeit ist in der Geschäftsstrategie der Kreissparkasse Köln in einem eigenen Kapitel explizit festgeschrieben:

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich zu ihrer Verantwortung, einen Beitrag zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region zu leisten. Nachhaltigkeit bedeutet für die Kreissparkasse Köln, dass wirtschaftlicher Erfolg mit sozialer und ökologischer Verantwortung im Einklang steht. Dies umfasst die drei Dimensionen E, S und G (Environmental, Social, Governance). Auf Basis ihres öffentlichen Auftrages agiert die Kreissparkasse Köln verantwortungsvoll gegenüber ihren Kund:innen, Mitarbeitenden, Trägerkreisen, Lieferanten sowie der Umwelt. Die Kreissparkasse Köln will dazu beitragen, dass die Menschen auch künftig in einer lebenswerten Region zu Hause sind und übernimmt dafür Mitverantwortung.

Sie unterstützt in ihrem Geschäftsgebiet Firmenkund:innen, Privatkund:innen, kommunale Kund:innen und die Gesellschaft bei ihrer Entwicklung in Richtung Nachhaltigkeit. Dafür bietet sie geeignete Finanzdienstleistungen und stellt ein Netzwerk von Nachhaltigkeitsexperten zur Verfügung. Dieses Bekenntnis ist eine wichtige Grundlage des Handelns der Kreissparkasse Köln und leitet ihre Geschäftstätigkeit. Daher integriert sie Nachhaltigkeit zunehmend in ihren internen Strategien (z. B. Risikostrategie), im Kerngeschäft für Privat- und Firmenkund:innen (z. B. Kreditrichtlinie) und begreift Nachhaltigkeit auch als Chance für einen umweltfreundlichen Geschäftsbetrieb (z. B. Ökogas, Recyclingpapier, Fahrzeugflotte mit E-Autos), für ihre Attraktivität als Arbeitgeberin, für eine positive Wahrnehmung in der Region und damit für ihre eigene Zukunftssicherung.

Die Kreissparkasse Köln hat ESG schon früh als zentrales Thema begriffen und bereits einiges in diesem Themenfeld angestoßen. Aufgrund der enorm gewachsenen Bedeutung von ESG und der Relevanz für die gesamte Organisation wird das Thema noch ganzheitlicher betrachtet und strukturiert weiterentwickelt. Dabei stehen sowohl die regulatorischen Anforderungen als auch die betriebswirtschaftlichen Chancen im Fokus. Die Kreissparkasse Köln nimmt daher bei der Transformation der Wirtschaft in ihrem Geschäftsgebiet eine maßgebliche Rolle ein. Dies steht auch im Einklang mit dem Unternehmenszweck der Kreissparkasse Köln, der im Kern die Nachhaltigkeit abbildet – ESG stellt für sämtliche Stakeholder (Kundschaft, Mitarbeitende, Aufsicht, Eigentümer und die Gesellschaft) ein essenzielles Thema dar.

Zur Gewährleistung einer ganzheitlichen Betrachtung wurde im August 2023 ein Programm „ESG 2.0“ in der Kreissparkasse Köln aufgesetzt. Im Rahmen einer Gap-Analyse wurde in Phase 1 des Vorhabens zunächst erarbeitet, wo die Kreissparkasse Köln heute im Vergleich zu ihrem extern durch den Regulator bzw. durch ihre eigenen Ansprüche vorgegebenen Ambitionsniveau steht. Gleichzeitig wurden bereits einige zeitkritische Themen auf den Weg gebracht.

Ergebnis der Gap-Analyse sind ca. 30 Handlungsfelder, die der Kreissparkasse Köln aufzeigen, wie ihr neues ESG-Zielbild aussehen kann und welche Maßnahmen – insbesondere zur Erfüllung regulatorischer Anforderungen – umzusetzen sind. Dabei orientiert sich die Kreissparkasse bei ihrer Weiterentwicklung z. B. auch an den Vorschlägen des DSGV, den Entwicklungen in der Sparkassen-Finanzgruppe sowie des Wettbewerbs.

Die Handlungsfelder werden in der zweiten Phase des Programms ESG 2.0 mit Zielen und Maßnahmen unterlegt, so dass es planvoll und konsequent gelingen wird, den verschiedenen Stakeholdern in gebührendem Maße gerecht zu werden, vertriebliche Chancen aus ESG zu nutzen und eine gute Marktposition beizubehalten.

Strategische Implementierung von Nachhaltigkeit	Status
Verankerung von Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie	implementiert
Gesonderte Nachhaltigkeitsstrategie	nicht vorhanden
Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften	unterzeichnet
Orientierung an den „Principles for Responsible Banking“ des Umweltprogramms der Vereinten Nationen (UNEP FI)	implementiert

Operative Implementierung von Nachhaltigkeit	Status
Definition von strategischen Nachhaltigkeitszielen	implementiert
Definition von operativen Nachhaltigkeitszielen	in Planung
Prozess zur Maßnahmenentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit	in Planung
Jährliches Monitoring der Zielerreichung	implementiert

## Nachhaltigkeitsziele

Auf Grundlage ihres Nachhaltigkeitsverständnisses wurden drei strategische Nachhaltigkeitsziele für die Kreissparkasse Köln definiert und in der Geschäftsstrategie verankert:

- Die nachhaltige Wirkung der Kreissparkasse Köln soll aktiv und konsequent vorangebracht werden.
- Der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Kreissparkasse Köln soll reduziert werden. Sie strebt eine Reduktion ihres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks von jährlich mindestens 3,0% an.
- Die Wahrnehmung ihrer Nachhaltigkeit soll verbessert werden.

## Strategische Nachhaltigkeitsziele

Das Klimaziel (Reduzierung des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks), die Umweltwirkung ihres Geschäftsbetriebs zu verbessern, dient der Kreissparkasse Köln als oberste Leitlinie. Hierauf liegt bewusst seit langem ihr Fokus, da Klimaveränderungen eine wesentliche Rolle spielen, auch für die Gesellschaft. Dies hat sie früh erkannt und ihr Klimaziel von Beginn an hoch priorisiert.

Dieser Bedeutung trägt die Kreissparkasse Köln u.a. dadurch Rechnung, dass sie die Klimaschutzselbstverpflichtung deutscher Sparkassen unterzeichnet hat. Deren Anforderungen erfüllt sie überwiegend heute schon (z. B. Bezug von Ökostrom oder umweltfreundlichere Mobilität). Auch die zukünftige Optimierung ihres Büromaterials im Hinblick auf die Verbräuche und zu Gunsten von umweltfreundlichen Produkten ist ihr zur Unterstützung ihres Klimaziels wichtig. 2017 erhob die Kreissparkasse Köln erstmals den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Kreissparkasse Köln. Die Erhebung erfolgt anhand der Systematik des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU). Auf Basis dieser strukturierten Datenermittlung können noch gezielter Verbesserungspotenziale identifiziert und entsprechende Maßnahmen abgeleitet werden.

Der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck konnte in 2023 auf Basis der bisher erhobenen Emissionsquellen reduziert werden und liegt bei 864 t (VJ 918 t). Seit 2022 werden zusätzlich die Emissionen der Pendlertätigkeit ihrer Mitarbeitenden erhoben. Die in 2023 zum zweiten Mal durch eine Mitarbeiterbefragung ermittelten Emissionen liegen 2023 bei 4.761 t (VJ 5.569t). Damit folgt die Kreissparkasse Köln der im Greenhouse Gas Protocol empfohlenen Erhebung von wesentlichen Scope 3 Emissionen.

Die Emissionen werden wie im Vorjahr über internationale Klimaschutzprojekte kompensiert. Weiterhin werden auch zukünftig geeignete Maßnahmen identifiziert, um Verbräuche und damit den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck zu senken.

Das Kommunikationsziel (Steigerung der Wahrnehmung ihrer Nachhaltigkeit) wird ebenfalls hoch priorisiert und wirkt in zwei Richtungen: Durch interne Kommunikationsmaßnahmen sollen Mitarbeitende intensiver für Nachhaltigkeit sensibilisiert werden, damit sie ihre Kundinnen und Kunden mehr und mehr bei ihrer persönlichen Transformation kompetent zu mehr Nachhaltigkeit begleiten können. Gleichzeitig möchte die Kreissparkasse Köln ihrer Kundschaft und der Öffentlichkeit ihre Geschäftsphilosophie als verantwortungsvolles und regionales Unternehmen näherbringen. Die Zielerreichung wurde im Berichtsjahr anhand einer Befragung ihrer Privatkunden bewertet. Insgesamt wird die Nachhaltigkeitsleistung als leicht rückläufig wahrgenommen.

Es ist der Kreissparkasse Köln wichtig, ihre Stakeholder zukünftig noch aktiver an ihrem Nachhaltigkeits-Engagement teilhaben zu lassen, sei es durch spezielle Veranstaltungen zu Themen mit Nachhaltigkeitsbezug oder bei regionalen Mitmachaktionen im Geschäftsgebiet.

Zur Verbesserung der nachhaltigen Wirkung der Kreissparkasse Köln orientieren sich ihre Maßnahmen an einer bei Sparkassen etablierten Systematik („Nachhaltigkeitslandkarte“), die das Unternehmen in verschiedene Handlungsfelder einteilt. Für diese Handlungsfelder wird regelmäßig (i. d. R. alle 2 Jahre) eine externe Bestandsaufnahme (Nachhaltigkeits-Kompass) durchgeführt, die alle Handlungsfelder mit einem Reifegrad versieht. So können zielgerichtet die Handlungsfelder mit dem größten Handlungsbedarf identifizieren und die Nachhaltigkeitswirkung insgesamt gemessen werden.

Die Bestandsaufnahme wurde Anfang 2022 aktualisiert. Hier hat die Kreissparkasse Köln ihr Ergebnis erneut verbessert und liegt weiterhin deutlich oberhalb des Sparkassendurchschnitts, was die erneute Verbesserung ihrer nachhaltigen Wirkung belegt. Als weitere neutrale und externe Validierung dient darüber hinaus ihr ESG-Rating, das ähnliche Themen aus einer anderen Perspektive beleuchtet. ISS ESG bestätigte den Prime Status in 2024 erneut.

Es gibt weitere Handlungsfelder, denen sich die Kreissparkasse Köln intensiv widmen möchte. Ein Thema, das sie auch in 2024 strukturiert weiter verfolgen wird, ist die Integration von Nachhaltigkeit in das Kreditgeschäft und das Risikomanagement. Erste Nachhaltigkeitsstandards für die Kreditvergabe, die sich unter anderem an den UN Global Compact sowie anerkannten Menschenrechtsstandards orientieren und Finanzierungsvorhaben risikobehafteter Branchen ausschließen, wurden 2022 bereits in das Kreditneugeschäft integriert.

Die von der Kreissparkasse Köln definierten Nachhaltigkeitsziele zahlen auf die Sustainable Development Goals (SDGs) ein, wie zum Beispiel das CO<sub>2</sub>-Reduktionsziel. Ihr Geschäftsmodell leistet darüber hinaus zahlreiche Beiträge zur Erreichung der SDGs, wie z. B. hochwertige Bildung (Kreissparkasse Köln als Ausbildungsbetrieb und führend in Aufstiegs- und Anpassungsförderung sowie Bildungsförderung in Stiftungen), Gesundheit und Wohlergehen (Gesundheitsmanagement der Kreissparkasse Köln), Industrie/Innovation/Infrastruktur (Gründerberatungen und Existenzgründungsfinanzierungen), um nur einige Beispiele zu nennen. Hohes Engagement leistet die Kreissparkasse Köln zudem im Bereich Soziales in ihrer Region, zum Beispiel durch die Kooperation mit zahlreichen Vereinen und gemeinnützigen Institutionen vor Ort.

Mit ihrem Nachhaltigkeitsengagement zählt die Kreissparkasse Köln zu den besten 10 Prozent der am Nachhaltigkeitskompass von N-Motion teilnehmenden Sparkassen.

## H7 Implementierung in Prozesse und Controlling

---

### Implementierung von Nachhaltigkeit in Prozesse

Geschäftsstrategie und Nachhaltigkeitsziele werden auf Grundlage der in der Sparkassen-Finanzgruppe etablierten „Nachhaltigkeitslandkarte“ operationalisiert. Diese umfasst die Handlungsfelder „Strategie und Steuerung“, „Geschäftsbetrieb“, „Kundengeschäft“ und „Kommunikation“. In jedem Handlungsfeld sind konkrete Maßnahmen und Produkte hinterlegt. Zukünftig wird auch das Handlungsfeld Daten und Risikosteuerung in der Nachhaltigkeitslandkarte des DSGVO zu finden sein - diese Handlungsfelder werden bei der Kreissparkasse Köln bereits mitgedacht. Zusätzlich kommen Impulse aus den Verbänden, z. B. über das „Zielbild Nachhaltigkeit des DSGVO“ oder die „Klimaschutz-Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen“.

Aus der regelmäßigen Bewertung der einzelnen Handlungsfelder im Rahmen einer Bestandsaufnahme (i. d. R. alle zwei Jahre mit einem externen Experten) lassen sich Stärken und Potenziale erkennen und damit auch konkrete Maßnahmen zur Verbesserung der nachhaltigen Wirkung der Kreissparkasse Köln herleiten. Darüber hinaus wird Nachhaltigkeit in regelmäßigen Abständen in der Kreissparkasse Köln aus dem Gesamtvorstand und Teilen der 2. Führungsebene bestehenden Strategieausschuss thematisiert und gemeinsam zukünftige Maßnahmen sowie das weitere strategische Vorgehen diskutiert und beschlossen.

Die Auswahl konkreter Maßnahmen erfolgt i. d. R. im Koordinierungsteam Nachhaltigkeit. Im Vorstand, Nachhaltigkeitsmanagement oder den Fachbereichen wird über die Durchführung entschieden. Die Umsetzung erfolgt i. d. R. durch die zuständigen Mitarbeitenden in den Fachbereichen. Darüber hinaus werden weitere beteiligte Bereiche sowie ggf. der Vertrieb mit eingebunden. Nachhaltigkeitsaspekte werden in Beratungsstandards integriert, fließen in Dienstvereinbarungen und einzelne Entscheidungsvorlagen ein oder werden im Zusammenhang mit der zentralen Beauftragung von Lieferanten und Dienstleistern berücksichtigt.

Darüber hinaus werden einzelne Nachhaltigkeitsfaktoren im Neue-Produkte-Prozess (NPP-Prozess) sowie in der Lieferkette berücksichtigt, um unerwünschte Nachhaltigkeitsrisiken auszuschließen.

### Instrumente zur Steuerung von Nachhaltigkeit

In Finanzierungsstandards für das Neugeschäft mit Firmenkunden sowie Standards für die Eigenanlage hat die Kreissparkasse Köln Leitlinien zur Nachhaltigkeit definiert, die in alle relevanten Prozesse integriert sind. Nachhaltigkeit ist ein Themenbereich, der in den Planungs-, Steuerungs- und Controllingprozessen in der Sparkasse verankert werden soll. Alle nachfolgenden Handlungsanforderungen werden im Rahmen der Regelprozesse in der Sparkasse umgesetzt. Überall dort, wo einzelne Aspekte der Nachhaltigkeit zusätzlichen Planungs-, Steuerungs- und Controllingbedarf erforderlich machen, werden die notwendigen Prozesse und Verfahren aufgesetzt.

### Kontrolle

Ihre Nachhaltigkeitsleistung macht die Kreissparkasse Köln jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards in den Bereichen Haltung, Produkte und Initiativen transparent. Die Erhebung der Berichtsdaten anhand des Sparkassen-Standards stellt eine konsistente Datenqualität sicher und macht die Weiterentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit sichtbar. Die Zuverlässigkeit der Berichtsdaten wird durch die Einbindung der Fachabteilungen in die Berichterstellung und verschiedene Freigabeschleifen sichergestellt.

Für die interne Steuerung und Kontrolle ihrer Nachhaltigkeitsleistung hat die Kreissparkasse Köln einen mehrstufigen Prozess aufgesetzt, in dem alle relevanten Nachhaltigkeitsdaten ermittelt, zusammengetragen, geprüft und bewertet werden.

#### 1. Datenerhebung:

In der jährlichen "Internen Datenerhebung" werden nachhaltigkeitsbezogene Kennzahlen gepflegt. Diese werden in diversen kompetenztragenden Fachbereichen (Personal, Vertriebsmanagement, Organisation/IT u.a.) ermittelt und qualitätsgesichert an das Nachhaltigkeitsmanagement reportet. Folgende Kennzahlen werden beispielsweise erhoben:

- Handlungsfeld (HF) Geschäftsbetrieb/Personal
  - Anzahl Mitarbeitende und Führungsebene (Geschlecht/Alter)
  - Zusammensetzung der Kontrollorgane (Geschlecht/Alter)
  - Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit
  - Anteil Frauen (weibliche Führungskräfte und Verwaltungsratsmitglieder)
  - Anzahl von Mitarbeitenden, die familienfreundliche Angebote in Anspruch nehmen (Elternzeit, Sonderurlaub, Teilzeitquote etc.)
  - Anteil Schwerbehindertenquote, Krankheitsquote, Unfallanzeigen
  - Ausbildungs- und Übernahmequoten
  - Durchschnittliche Seminartage
  - Mitarbeiterqualifizierung
- HF Geschäftsbetrieb/Betriebsökologie und Klima (mit Hilfe des VfU-Tools)
  - Strom Eigenproduktion
  - Verbrauch Wasser, Papier, Strom (Anteil Ökostrom), Heizung, km-Dienstreisen
  - Abfall/Recycling-Abfall
  - THG-Emissionen: Scope 1-3
  - Strom Eigenproduktion
- HF Geschäftsbetrieb/Mobilität
  - Anteil Fahrzeuge mit alternativen Antrieben im Fuhrpark
  - Anteil Mitarbeitende mit Deutschlandticket
- HF Geschäftsbetrieb/Lieferanten und Einkauf
  - Anteil regionaler Anbieter am gesamten Auftragsvolumen (innerhalb der BRD, innerhalb bestimmter PLZ-Gebiete)
- HF Kundengeschäft
  - Anzahl ganzheitliche Beratung (S-Finanzkonzept/Finanzplanung)
  - Anteil nachhaltiger Förderkredite am Gesamtkreditportfolio
  - Anteil nachhaltige Produkte am verwalteten Vermögen
  - Erhebung von Angeboten für benachteiligte Bevölkerungsgruppen (Bürgerkonto, barrierefreie Zugänge zu GAA, Online-Banking, Filiale)
  - Anzahl an Sanierungen und Umschuldungen von problematischen Engagements von Privat- und Geschäftskunden mit grundpfandrechtlicher Absicherung
  - Weiterempfehlungsbereitschaft in Prozent
- HF Kommunikation/Gesellschaftliches Engagement
  - Höhe Beitrag zum Gemeinwesen
  - Verteilung der Förderung aus dem PS-Sparen und Gewinnen im Berichtsjahr auf die Bereiche Bildung, Kultur, Umwelt usw.
  - Anzahl Schulkooperationen

## 2. Zusammenführen und Qualitätssicherung:

Die Kennzahlen werden im Nachhaltigkeitsmanagement in einer umfassenden internen Datenerhebung im kapN publisher zusammengeführt. So kann die Kreissparkasse Köln den Entwicklungsstand ablesen und vergleichen. Die interne Datenerhebung durchläuft hier eine zweite Qualitätssicherung.

### 3. Externe Bewertung:

Alle 2 Jahre werden die Nachhaltigkeitsaktivitäten im "Nachhaltigkeits-Kompass" in der Regel gemeinsam mit einem externen Nachhaltigkeitsexperten bewertet. Der zugrundeliegende Fragebogen spiegelt die Handlungsfelder der Nachhaltigkeits-Landkarte wider und ist Grundlage für die externe Bewertung: So können Fortschritt und Zielerreichung der Nachhaltigkeitsleistung der Kreissparkasse Köln überwacht, konkrete Potenziale identifiziert und Weiterentwicklungsmaßnahmen abgeleitet werden. Die letzte Überprüfung Anfang 2022 hat folgende Indikation ergeben:

- Das **Gesamtergebnis** der Kreissparkasse Köln liegt deutlich über dem Durchschnitt der am Kompass teilnehmenden Institute.
- **Geschäftspolitik**: Es wurde ein systematisches Nachhaltigkeitsmanagement mit Steuerung, Reporting und einer guten Organisation aufgebaut
- **Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung**: Nachhaltigkeitsaspekte im Sinne von ESG-Risiken wurden in die Risikostrategie integriert. Zudem werden ESG-Kriterien zunehmend im Wertpapiergeschäft (Aktien, Zertifikate, Renten) und bei den Eigenanlagen (Depot A) der Kreissparkasse Köln integriert, indem sie unter anderem auf das ESG-Rating von MSCI zurückgreift. Darüber hinaus nimmt die Kreissparkasse Köln auch nachhaltige Fonds diverser Produkthersteller in den Vertrieb auf.
- Im **Geschäftsbetrieb** werden die Bereiche Betriebsökologie und Personal besonders positiv erwähnt.
- Im **Kerngeschäft** wird im Eigengeschäft gezielt in nachhaltige Investments investiert, es gibt Ausschlusskriterien für Direktanlagen; bei den nachhaltigen Anlageprodukten gibt es ein Produktangebot für nahezu alle Kundengruppen, inkl. Vermögensverwaltung mit nachhaltigem Baustein.
- Die „Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzabfrage“ im Rahmen der Beratung geht auf nachhaltige Anlagewünsche der Kundschaft ein. Sie wurde bereits im Herbst 2020 mit einem unterstützenden Schulungskonzept eingeführt. Im Bereich Kommunikation und gesellschaftliches Engagement liegt die Umsetzung über Durchschnitt der am Kompass teilnehmenden Institute. Es gibt umfangreiche Informationen zur Nachhaltigkeitsleistung in der nichtfinanziellen Erklärung sowie auf der Website ([www.ksk-koeln.de/nachhaltigkeit](http://www.ksk-koeln.de/nachhaltigkeit)) und es werden hohe Förderungen einzelner nachhaltiger Förderbereiche (z. B. im Bereich Bildung) geleistet.

Im Programm ESG 2.0 beschäftigt sich die Kreissparkasse noch einmal intensiv mit allen Handlungsfeldern und deren Weiterentwicklung.

Die Ergebnisse der jährlichen internen Datenerhebung und des Nachhaltigkeits-Kompass nutzt die Kreissparkasse Köln als Grundlage für die interne und externe Kommunikation.

Status der Implementierung von Nachhaltigkeit	Status
Verankerung von Nachhaltigkeit in Prozessen	implementiert
Nachhaltigkeits-Reporting nach Sparkassen-Standard	implementiert

## H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

### Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft

Die Kreissparkasse Köln ist als Finanzdienstleisterin ein zentrales Element des regionalen Wirtschaftskreislaufs und arbeitet zum Wohle der Region. Ihre Wertschöpfung erbringt sie im Wesentlichen in ihrem Geschäftsgebiet und richtet ihr Leistungsangebot an regionalen Bedürfnissen aus. Auf der Grundlage ihres öffentlichen Auftrags ist es Kernaufgabe der Kreissparkasse Köln, die Bevölkerung, die Unternehmen und die kommunalen Institutionen in ihrem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen.

## Kundenkreditportfolio der Sparkasse

Die nachfolgende tabellarische Übersicht zeigt das Kreditobligo der Kreissparkasse per 31.12.2023 anhand der Klassifikation der Wirtschaftszweige des Statistischen Bundesamtes (WZ 2008). Das Kundenkreditportfolio der Sparkasse belief sich zum 31.12.2023 auf insgesamt 29,1 Mrd. Euro.

Der Schwerpunkt des Portfolios liegt auf der Finanzierung von privaten Haushalten mit rund 45 Prozent. Im Bereich der Kredite an Unternehmen und Selbstständige liegt der Schwerpunkt in der Branche Grundstücks- und Wohnungswesen, auf das zum 31.12.2023 rund 19 Prozent des Portfolios entfallen.

### Kundenkreditportfolio (KUSY/WZ-Code)

Kredite an Unternehmen und Selbstständige nach Branchen (KUSY/WZ-Code)		Volumen in T€	Anteil am Obligo in %	
A	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	114.314	0,40 %	
B	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	38.878	0,10 %	
C	Verarbeitendes Gewerbe	698.715	2,40 %	
D	Energieversorgung	249.843	0,90 %	
E	Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	330.959	1,10 %	
F	Baugewerbe	1.123.121	3,90 %	
G	Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	936.405	3,20 %	
H	Verkehr und Lagerei	168.196	0,60 %	
I	Gastgewerbe	218.307	0,80 %	
J	Information und Kommunikation	114.915	0,40 %	
K	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	1.747.937	6,00 %	
L	Grundstücks- und Wohnungswesen	5.384.313	18,50 %	
M	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	1.145.409	3,90 %	
N	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	414.928	1,40 %	
O	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0		
P	Erziehung und Unterricht	30.077	0,10 %	
Q	Gesundheits- und Sozialwesen	473.883	1,60 %	
R	Kunst, Unterhaltung und Erholung	172.547	0,60 %	
S	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	258.957	0,90 %	
T	Private Haushalte als Arbeitgeber bzw. als Hersteller von Waren und Dienstleistungen	0		
Kredite an Unternehmen und Selbstständige gesamt		13.621.706	46,80 %	
Kredite an Privatpersonen gesamt		12.967.022	44,60 %	
Kredite an öffentliche Haushalte gesamt		2.490.408	8,50 %	
<b>Gesamtsumme</b>		<b>29.079.136</b>		

## **Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Kundenkreditgeschäft**

Für das Jahr 2023 wurde ein Branchen-Screening des gewerblichen Kreditportfolios der Kreissparkasse im Hinblick auf Nachhaltigkeitsrisiken anhand der Klassifikation der Wirtschaftszweige des Statistischen Bundesamtes (WZ 2008) mithilfe des Sparkassen-ESG-Scores (S-ESG-Score) durchgeführt.

### **Sparkassen-ESG-Score (S-ESG-Score)**

Der Sparkassen-ESG-Score (S-ESG-Score) wurde vom Branchendienst des Deutschen Sparkassen- und Giroverbands e. V. (DSGV) und der S-Rating und Risikosysteme (SR), dem zentralen Sparkassen-Dienstleister für Risikomanagement-Verfahren, entwickelt. Er bietet ein Modell, mit dem sich mögliche Risiken in den Bereichen Umwelt und Klima (E: Environment), Soziales (S: Social) und Governance (G: Governance) identifizieren und analysieren lassen. Der S-ESG-Score ist der Standard für die Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Firmenkundengeschäft der Sparkassen. Der S-ESG-Score ermittelt anhand von verschiedenen Indikatoren in den Bereichen Environment (E), Soziales (S) und Governance (G) den jeweiligen ESG-Score einer Branche gemäß Klassifikation der Wirtschaftszweige des Statistischen Bundesamtes (WZ 2008). Die Score-Bewertung wird in eine ESG-Score-Note überführt, die sich für jeden Kreditnehmer individualisieren lässt.

Aufgrund der dynamischen Entwicklungen in den einzelnen Branchen erfolgt regelmäßig eine Überprüfung, Weiterentwicklung und ggf. Anpassung der Score-Werte durch den DSGV und der SR.

Liegen für den Firmenkunden keine individuellen ESG-Kennzahlen vor, kommen u. a. Rückfallwerte auf Branchenebene (S-ESG-Branchenscore) zum Einsatz. Die Branchenscores werden regelmäßig aktualisiert. Der S-ESG-Score arbeitet auf einer Skala von 0 bis 100. Diesem Punktespektrum werden entsprechend fünf Noten von A (sehr geringe Risiken) bis E (hohe Risiken) zugewiesen.

Gerade im Mengengeschäft, bei dem eine individuelle kundenspezifische Nachhaltigkeitsbewertung nicht umsetzbar wäre, ist der Einsatz des branchenbasierten S-ESG-Score sinnvoll und effizient. Er ermöglicht direkte Branchenvergleiche, da übergreifend signifikante Unterschiede bei den Nachhaltigkeitsrisiken bestehen. Für schnelle Ergebnisse hat der DSGV-Branchendienst den Sparkassen zusätzlich ein Programm zur Verfügung gestellt, mit dessen Hilfe sich die branchenspezifischen Nachhaltigkeitsrisiken mit dem eigenen Firmenkreditportfolio zusammenführen lassen. Qualitative Beurteilungen des DSGV-Branchendienstes komplettieren das Modell. Darüber hinaus gibt es diverse ESG-Reports, welche von der S-Rating bereitgestellt werden.

### **Ergebnisse des S-ESG-Score (Kredite an gewerbliche Kunden im Bestand)**

Zum Stichtag 31.12.2023 wurden gewerbliche Bestandskredite in Höhe von 13,6 Mrd. Euro mit dem S-ESG-Score bewertet. Nicht betrachtet wurden Kredite an Privatkundinnen und -kunden bzw. öffentliche Haushalte, die einen Anteil von rund 45 Prozent bzw. 9 Prozent der Kundenkredite insgesamt ausmachen. Für diese Kundengruppen steht aktuell kein Modell zur Bewertung von ESG-Risiken zur Verfügung.

Der durchschnittliche S-ESG-Score für Kundenkredite an gewerbliche Kunden ergab zum Stichtag ein geringes ESG-Risiko.

Bezogen auf die Verteilung nach Kreditvolumen wurden zum Stichtag 84,55 Prozent der Kredite an Kundinnen und Kunden in Branchen mit sehr geringen oder geringen ESG-Risiken vergeben.

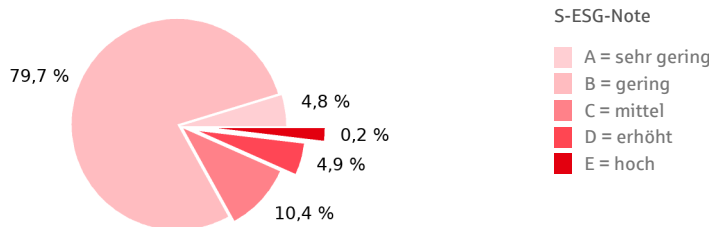
5,1 Prozent der Kredite an Kundinnen und Kunden wurden in Branchen mit erhöhten oder hohen ESG-Risiken vergeben.

Die Entwicklung der Verteilung wird vierteljährlich überwacht und im Rahmen der Berichterstattung zu ESG-Risiken im Risikobericht, der auch an den Gesamtvorstand und an den Verwaltungsrat gerichtet ist, berichtet.

**S-ESG-Score – Nachhaltigkeitsrisiken in Branchen**

**Verteilung des Kreditbestands auf die Noten**

% des untersuchten Kreditbestands



→ 13.621.706 Tsd. Euro gesamt

**Finanzierte Emissionen im Firmenkreditgeschäft nach S-ESG-Score**

**Finanzierte Emissionen im Firmenkreditgeschäft (Scope 1 bis 3)**

Für das Firmenkreditgeschäft (ohne Privatkunden und öffentliche Haushalte) ergeben sich circa 0,7 Mio. Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalente (t CO<sub>2</sub>e) finanzierte Scope-1-und-2-Emissionen bzw. ca. 51 t CO<sub>2</sub>e je 1 Mio. Euro Kreditvolumen. Bezieht man Scope-3-Emissionen mit ein, so ergeben sich als Näherung ca. 2,1 Mio. t CO<sub>2</sub>e finanzierter Scope-1-bis-3-Emissionen bzw. 142 t CO<sub>2</sub>e je 1 Mio. Euro Kreditvolumen.

Die Berechnung der finanzierten Emissionen im Firmenkundenkreditgeschäft orientiert sich am PCAF-Standard. Je nach Datenverfügbarkeit existieren verschiedenen Optionen, wie die finanzierten Emissionen im Firmenkreditgeschäft berechnet werden können. Grundsätzlich werden die Emissionen für jeden Firmenkunden einzeln ermittelt und zu einer Portfoliosumme aggregiert. Der Anteil der Gesamtemissionen eines Firmenkunden, den sich eine Sparkasse zurechnen lassen muss (= Zuordnungsanteil) entspricht dem Finanzierungsanteil der Sparkasse am Gesamtunternehmen.

Die typischen Kunden im Firmenkreditgeschäft einer Sparkasse haben keine eigene Treibhausgasberichterstattung. Für diesen Fall lassen sich über ökonomische Aktivitätsdaten des Kunden (z. B. die Bruttowertschöpfung), multipliziert mit einem adäquaten Emissionsfaktor, die finanzierten Emissionen des Kunden näherungsweise ermitteln. Die Emissionsfaktoren werden aus Daten zu Treibhausgasintensitäten des DSGV-Branchendienstes für die jeweilige Kundenbranche ermittelt. Differenzierte Treibhausgasintensitäten liegen für jeden Wirtschaftszweig bis hin zur Ebene des WZ-Code 5-Stellers vor.

Für Firmenkunden, für die zusätzlich keine Bilanzdaten vorliegen, kann gemäß PCAF-Ansatz eine indirekte Methode auf Basis von Branchenmultiplikatoren zum Einsatz kommen, mit denen der jeweilige Kreditbetrag des Kunden multipliziert wird, um somit den Zuordnungsanteil und anschließend die finanzierten Emissionen näherungsweise zu berechnen.

Je nachdem welche Daten für die Emissionsberechnung eines einzelnen Firmenkunden verfügbar sind (verifizierte Unternehmensdaten, nicht-verifizierte Unternehmensdaten, Branchendurchschnitte etc.) definiert der PCAF-Standard einen spezifischen Datenqualität-Score zwischen 1 (höchste Datenverfügbarkeit) und 5 (geringste Datenverfügbarkeit).

S-ESG-Score - Finanzierte Emissionen	in Tausend t CO <sub>2</sub> e	in t CO <sub>2</sub> e je 1 Mio. € Kreditvolumen
Finanzierte Scope-1-Emissionen	549	38
Finanzierte Scope-2-Emissionen	180	12
Finanzierte Scope-3-Emissionen	1.323	92
<b>Gesamtsumme</b>	<b>2.053</b>	<b>142</b>

## ESG-Richtlinien im Kundenkreditgeschäft

Die Kreissparkasse Köln begleitet Unternehmen, Privatpersonen und Kommunen auf ihrem Weg hin zu mehr Nachhaltigkeit. Dies ist ein stetiger Entwicklungspfad mit zunehmender Bedeutung. Mit ihren Beratungs-, Förder- und Finanzdienstleistungen unterstützt sie ihre (Unternehmens-)Kundinnen und Kunden – heute und in Zukunft – aktiv und verantwortungsvoll bei der Transformation zu klimaschonenden und nachhaltigen Geschäftsmodellen und Wirtschaftsweisen.

Teil ihrer sozialen und ökologischen Verantwortung ist dabei auch die Prüfung der Nachhaltigkeitswirkungen der von der Kreissparkasse Köln finanzierten Projekte und Unternehmen. Aus diesem Grund wurden Nachhaltigkeitsstandards für das Firmenkundengeschäft entwickelt.

Diese bilden für die Kreissparkasse Köln unter Berücksichtigung

- ihres kreditwirtschaftlichen diskriminierungsfreien Auftrags zur Versorgung des Mittelstands,
- des Vertrauensschutzes und der Stabilität der Kundenbeziehung,
- des Vertragsschutzes sowie
- der Stärkung der Region, z. B. durch Schaffung oder Sicherung von Arbeitsplätzen,

den Rahmen, innerhalb dessen sie zukünftig mit ihren Kundinnen und Kunden zusammenarbeiten möchte.

Die Kreissparkasse Köln strebt an, keine Unternehmen zu finanzieren, die im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit bei Menschenrechtsverletzungen mitwirken, gegen die Kernarbeitsnormen der International Labour Organization (kurz: ILO) verstoßen, massive Umweltzerstörung in Kauf nehmen, Kulturgüter - insbesondere Stätten des Weltkulturerbes - zerstören oder kontroverse Wirtschaftspraktiken tolerieren. Zudem erwartet die Kreissparkasse Köln, dass sich ihre Firmenkunden an allgemein anerkannte und gängige Nachhaltigkeitsstandards halten. Sie strebt an, keine Vorhaben zu finanzieren, die den internationalen Klimazielen entgegenstehen und hat zudem branchenspezifische Ausschlusskriterien formuliert.

Ihre Nachhaltigkeitsstandards im Firmenkundengeschäft sind auf der Homepage veröffentlicht.

→ [Nachhaltigkeitsstandards im Firmenkundengeschäft](#)

## Ziele und Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Ziel der Kreissparkasse Köln ist es, ihr Kreditportfolio im Einklang mit den Zielen des Pariser Klimaabkommens auszurichten und durch die Finanzierung der Transformation hin zu einer emissionsarmen und klimaresilienten Wirtschaft und Gesellschaft die Erderwärmung auf deutlich unter zwei Grad zu begrenzen und das 1,5-Grad-Ziel anzustreben. Die Klimaziele der Bundesrepublik Deutschland, wie sie im Klimaschutzgesetz und im Klimaschutzplan beschrieben sind, samt den jeweils gültigen Zwischenzielen und eine Klimaneutralität bis 2045 sind dabei zentrale Orientierungspunkte. Aus diesem Grund wurde in 2022 die Transformationsfinanzierung als Kerninitiative in die Geschäftsstrategie aufgenommen.

## H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

---

Die Umwandlung von Spareinlagen in Kredite für die Region ist der Kern der Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Köln. Sie refinanziert die Investitionen von Unternehmen, Selbstständigen, Privatpersonen und Kommunen über die Einlagen ihrer Kundinnen und Kunden. Für den Klimaschutz sowie die Ausrichtung der regionalen Infrastruktur auf eine kohlenstoffneutrale Wirtschafts- und Lebensweise sind enorme Investitionsanstrengungen erforderlich. Ohne die Mobilisierung privaten Kapitals ist diese Transformation nicht zu finanzieren. Als Vermittlerin zwischen Anlegerinnen und Anlegern sowie Kapitalsuchenden kann die Sparkasse hier in der Region finanzielle Ressourcen für den Klimaschutz sowie auch für soziale Aufgaben erschließen. Derzeit bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden im Anlagegeschäft nachhaltige Wertpapiere, v.a. Fonds, an. Über eigene Sparprodukte mit nachhaltiger Ausrichtung verfügt sie derzeit nicht.

## H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

### Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

Das Volumen der Finanzanlagen umfasste zum 31. Dezember 2023 insgesamt 16,1 Mrd. Euro, von denen 2,4 Mrd. Euro auf die Eigenanlage der Sparkasse (Depot A) entfallen und 13,7 Mrd. Euro auf die Finanzanlagen unserer Kundinnen und Kunden (Depot B).

#### ESG-Risikoscreening der Eigenanlage

Bei den Direktanlagen und im gemanagten Kundenwertpapiergeschäft herrscht ein gemeinsames Grundverständnis über die Mindeststandards hinsichtlich der Erfüllung von Nachhaltigkeitskriterien. Grundlage ist hierbei das Verbändekonzept als anerkannter Branchenstandard. Als Mindeststandard für Nachhaltigkeitskriterien wurde dieses Konzept von den Verbänden der deutschen Kreditwirtschaft gemeinsam mit dem Bundesverband Investment und Asset Management (BVI) und dem Deutschen Derivate Verband (DDV) entwickelt. Diese Grundlage wird von der Kreissparkasse Köln ergänzt um die Einhaltung von Mindeststandards bei Korruption, Menschen- und Freiheitsrechten bei der Investition in Staatsemissionen. Basis hierfür sind der "Corruption Perception Index" sowie der Rang im "Freedom House Index". Weiterhin werden Unternehmen ausgeschlossen, die ein unterdurchschnittliches Nachhaltigkeitsrating aufweisen.

Als Datenlieferant für die oben genannten ESG-Ratinginformationen sowie für die verwendeten Ausschlusskriterien/Filter setzt die Kreissparkasse Köln die Datenbank der renommierten Nachhaltigkeits-Ratingagentur MSCI ESG-Research ein. Die genaue Vorgehensweise beim Auswahlprozess für die Eigenanlagen ist in einem separaten Dokument zur Nachhaltigkeitssystematik im Juni 2022 auf der Homepage der Kreissparkasse Köln veröffentlicht und seitdem regelmäßig aktualisiert worden.

#### Carbon Footprint im Depot A

Die Kreissparkasse Köln plant den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck für die Eigenanlagen mithilfe des Carbon Footprint Calculator von MSCI ESG Research zu berechnen. Aufgrund der aktuell noch nicht ausreichenden Datenlage lässt sich zum Stichtag 31.12.2023 allerdings noch kein verlässlicher Wert für den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck des Depot A ermitteln, da die vorhandenen Daten lediglich rund 63% des Gesamtvolumens abdecken. In Abstimmung mit anderen großen Häusern und Anbietern strebt die Kreissparkasse Köln eine Abdeckung von mindestens 70% des Gesamtvolumens an, um einen belastbaren CO<sub>2</sub>-Fußabdruck für ihr Depot A ermitteln und kommunizieren zu können.

#### ESG-Richtlinien für die Eigenanlage

##### Nachhaltigkeitskriterien bei Direktinvestitionen in Unternehmen:

Die Kreissparkasse Köln schließt im Depot A bei der Auswahl ihrer Direktinvestitionen in Einzelwerte von Unternehmen diejenigen aus, die mit ihren definierten Geschäftsschwerpunkten gegen die nachfolgenden Kriterien verstoßen. Die Definition der branchenbasierten Ausschlüsse erfolgt dabei anhand von durch MSCI ESG Research zur Verfügung gestellten Daten.

- Ausschluss von Unternehmen, bei denen die Produktion von Rüstungsgütern einen Anteil am Geschäftsvolumen von 10 Prozent übersteigt
- Vollständiger Ausschluss von Unternehmen, die geächtete Waffensysteme sowie ABC-Waffen produzieren oder vertreiben
- Ausschluss von Unternehmen, bei denen die Tabakproduktion einen Anteil am Geschäftsvolumen von 5 Prozent übersteigt
- Ausschluss von Unternehmen, bei denen Förderung, Vertrieb und/ oder Energieerzeugung von und mit Braun- und Steinkohle 30 Prozent am Geschäftsvolumen übersteigen
- Unternehmen, deren MSCI ESG-Rating mit "B" (ESG-Nachzügler) und darunter eingestuft ist, sind vollständig ausgeschlossen
- Schwere Verstöße gegen den UN Global Compact

**Nachhaltigkeitskriterien bei Direktinvestitionen in Staaten:**

Bei der Auswahl von Staatsanleihen als Direktinvestition im Depot A schließt die Kreissparkasse Köln sogenannte "unfreie" Staaten sowie Länder mit überdurchschnittlich hoher Korruptionsanfälligkeit aus. Die zugrundeliegenden Nachhaltigkeitskriterien basieren ebenfalls auf der Datenbasis, die von MSCI ESG Research zur Verfügung gestellt wird.

**Nachhaltigkeitskriterien bei Fonds und sonstigen Investments:****Investmentfonds:**

Die Kreissparkasse Köln hält zur Ertragsstärkung einen fremdverwalteten Immobilien-Spezialfonds, an den die hier beschriebenen Nachhaltigkeitskriterien nicht angelegt werden. Weiterhin hält die Kreissparkasse zur Kundenpflege sowohl Anteile an fremdverwalteten Spezialfonds, bei denen sie nicht alleiniger Investor ist, als auch Anteile an Publikumsfonds. Diese werden ebenfalls nicht den Nachhaltigkeitskriterien unterworfen, da hier die Kundenbeziehung im Vordergrund steht. Im Rahmen ihrer Verwahrstellentätigkeit vergibt die Kreissparkasse Köln Startkapital für Fondsinvestments („Seed-Investments“), welche mit geringen Volumina für einen kurzen Investitionszeitraum gehalten werden, um die Marktposition des jeweiligen Publikumsfonds kurzzeitig zu stärken. Da es sich hierbei nicht um langfristige, strategische Anlagen handelt, finden die Nachhaltigkeitskriterien keine Anwendung.

**Pfandbriefe/Covered Bonds:**

Pfandbriefe/Covered Bonds nehmen eine Sonderstellung ein, da sie aufgrund ihrer Konstruktion ein eigenes Rating erhalten. Sofern kein Emissionsrating durch MSCI ESG Research vorliegt, wird auf das Nachhaltigkeitsrating des Emittenten zurückgegriffen. Zum Zeitpunkt der Verabschiedung der Nachhaltigkeitsstrategie für die Eigenanlagen bereits im Bestand befindliche Pfandbriefe/Covered Bonds haben Bestandsschutz. „Green-Bonds“, welche von einer anerkannten Ratingagentur zertifiziert worden sind, gelten unabhängig vom Nachhaltigkeitsrating des Emittenten als investierbar. Anerkannte Nachhaltigkeitsratingagenturen in diesem Zusammenhang sind MSCI ESG Research, ISS-ESG, Sustainalytics und IMUG.

**Eigene Emissionen:**

Von der Kreissparkasse Köln begebene eigene Emissionen können jederzeit zurückgekauft und gehalten werden, sofern dies geschäftspolitisch vorgesehen ist und einem Rückkauf keine Rechtsgründe entgegenstehen.

**Investments aus Fusionen:**

Investments aus Fusionen, die wegen fehlender Veräußerbarkeit in die Eigenanlagen der Kreissparkasse Köln übernommen werden müssen, unterliegen nicht den Nachhaltigkeitskriterien.

→ **Nachhaltigkeitsstandards bei unseren Eigenanlagen**

**Nachhaltigkeitsaspekte in der Kundenanlage (Depot B)**

Seit 2016 arbeitet die Kreissparkasse Köln mit der Researchagentur ISS-ESG zusammen. Die Agentur hat sich auf das Themenfeld Nachhaltigkeit (ESG) spezialisiert und wird hinsichtlich der Recherche- und Analyseprozesse sowie allgemeinen Qualitätsanforderungen durch die genannten Initiativen zertifiziert. Seit 2021 arbeitet die Kreissparkasse Köln zusätzlich mit der Ratingagentur MSCI zusammen, deren Aufgabe u.a. darin besteht, die zur Produktselektion in Anlageberatung und Vermögensverwaltung notwendigen ESG-Daten der Unternehmen/Emittenten zur Verfügung zu stellen.

Im Rahmen der Produktauswahl orientiert sich die Kreissparkasse Köln zum einen an den Vorgaben unserer Produkthanbieter. Diese sind aufgrund regulatorischer Vorgaben oder Branchenstandards generell verpflichtet, Nachhaltigkeitsaspekte im Rahmen ihrer Investitionsentscheidungen (bei Investmentfonds) oder über die Auswahl der Basiswerte (bei Zertifikaten) zu berücksichtigen. Zum anderen berücksichtigt sie bestimmte Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsfaktoren, wie z. B. Mindestausschlüsse auf Basis eines anerkannten Branchenstandards.

Von den Mindestausschlüssen erfasst sind Aktien oder Anleihen von Unternehmen, deren Umsatz zu mehr als 10 Prozent aus Herstellung und/oder Vertrieb von Rüstungsgütern (geächtete Waffen > 0 Prozent), zu mehr als 5 Prozent aus der Tabakproduktion oder zu mehr als 30 Prozent aus Herstellung und/oder Vertrieb von Kohle besteht oder Unternehmen, die schwere Verstöße gegen den UN Global Compact begehen. Dies bedeutet zugleich, dass bei Investmentfonds nicht in bestimmte Unternehmen investiert wird, die besonders hohe Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen. Bei Zertifikaten werden diese nicht als Basiswert zugrunde gelegt. Alternativ dazu wählt die Kreissparkasse Köln auch Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen für die Anlageberatung aus, die in (ökologisch) nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten investieren. Auf diese Weise trägt der Produktauswahlprozess dazu bei, dass Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt und verstärkt Finanzinstrumente in das Beratungsuniversum aufgenommen werden, die keine unangemessen hohen Nachhaltigkeitsrisiken aufweisen bzw. die möglichst geringe wesentliche nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen haben. Die Strategien zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und zur Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren für die Anlageberatung, [für die Vermögensverwaltung,] und für die Versicherungsvermittlung veröffentlicht die Kreissparkasse Köln auf ihrer Website unter folgendem Link:

<https://www.ksk-koeln.de/de/home/ihre-sparkasse/nachhaltigkeit-ueberblick.html>

#### ESG-Richtlinien für die Kundenanlage

Im Rahmen ihrer hauseigenen Vermögensverwaltung bietet die Kreissparkasse Köln Anlagestrategien ohne explizite Ausrichtung auf Nachhaltigkeitsmerkmale an. Gleichwohl ist sie bei ihren Investitionen bestrebt, Nachhaltigkeitsrisiken sowie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren zu vermeiden. Vor allem mit Blick auf Nachhaltigkeitsrisiken schließt sie Investments in bestimmte Unternehmen/Emittenten aus:

- Investments in Unternehmen/Emittenten, die in starkem Maße gegen die Prinzipien des UN Global Compact verstoßen.
- Investments in Unternehmen/Emittenten, die geächtete Waffensysteme produzieren oder vertreiben.
- Investments in Finanzinstrumente, die einen unmittelbaren Bezug zu der Preisentwicklung von Grundnahrungsmitteln besitzen.
- Investments in Unternehmen/Emittenten, die kontroverse Geschäftsschwerpunkte in den Sektoren Rüstung, Tabak und Kohleverstromung aufweisen. In ausgewählten Mandaten wenden wir darüberhinausgehende, strengere Ausschlusskriterien an.
- Investments in Finanzinstrumente mit einem schwachen ESG-Rating gem. MSCI ESG-Research.

In ihrer Rolle als Vermögensverwalterin verfolgt die Kreissparkasse Köln keine aktive Mitwirkungspolitik und übt weder Stimmrechte aus Aktien aus, noch unterbreitet sie Vorschläge zur Ausübung von Stimmrechten. Die Kreissparkasse Köln orientiert sich bei Investitionsentscheidungen am UN Global Compact und unterstützt die UN-Principles for responsible Banking des Umweltprogramms der Vereinten Nationen.

#### Nachhaltige Anlageberatung

Seit dem 02.03.2021 wird die nachhaltige Anlageberatung in der Kreissparkasse Köln nach den gesetzlichen Anforderungen umgesetzt. Jede Kundin und jeder Kunde wird verpflichtend in jeder Anlageberatung gefragt, ob sie oder er Interesse an Finanzinstrumenten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen hat. Bei einer positiven Antwort und entsprechender Geeignetheit werden in der Beratung ein oder mehrere Produkte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen empfohlen – die Verfügbarkeit geeigneter Produkte vorausgesetzt. Mit der Umsetzung der gesetzlichen Anforderungen zur Abfrage der Nachhaltigkeitspräferenzen werden seit Juni 2022 – entsprechend der regulatorischen Vorgaben – drei Produkttypen als Produkte mit Nachhaltigkeitsmerkmalen ausgewiesen:

- **ESG-Strategieprodukt mit Berücksichtigung von Umwelt- und Sozialthemen (PAI):** Bei diesem Produkttyp sollen negative Auswirkungen auf die Umwelt und Gesellschaft reduziert oder sogar vermieden werden. Gemessen und berücksichtigt werden die nachteiligen Auswirkungen mit Hilfe von „Principle Adverse Impacts“ (PAI). Beispielsweise können damit je nach Produkt der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck eines Unternehmens oder Verstöße gegen anerkannte Normen wie die des UN Global Compact berücksichtigt werden. Relevant ist das bei Unternehmen, in die investiert wird (bei Fonds) bzw. bei der Kreditvergabe (bei Anleihen bzw. Zertifikaten). Dabei werden gewisse Mindestausschlüsse berücksichtigt. Die Mindestausschlüsse beziehen sich bei Fonds auf die Auswahl der Investments und bei Zertifikaten auf die Auswahl des Basiswerts: Ein Unternehmen, das den Mindestausschlüssen nicht entspricht, kommt nicht als Investment bei Fonds bzw. als Basiswert bei Zertifikaten in Betracht. Bei Fonds wird die Fondsgesellschaft parallel Einfluss auf die investierten Unternehmen ausüben, größere Anstrengungen in Sachen Nachhaltigkeit zu unternehmen (z. B. über die Stimmrechtsausübung als Aktionärin).
- **Produkt mit Auswirkungsbezug Nachhaltigkeit (ESG):** Hier handelt es sich um Investitionen in wirtschaftliche Tätigkeiten (bei Fonds) bzw. die Finanzierung von wirtschaftlichen Tätigkeiten (bei Anleihen bzw. Zertifikaten), die zur Erreichung eines oder mehrerer Umweltziele oder sozialer Ziele im Sinne der EU-Offenlegungsverordnung beitragen. Dabei wird vorausgesetzt, dass die Investitionen keinem anderen der ökologischen oder sozialen Ziele erheblich schaden und die Prinzipien einer guten Unternehmensführung beachtet werden. Die gute Unternehmensführung bezieht sich insbesondere auf solide Managementstrukturen, die Beziehung zu und die Vergütung von Arbeitnehmenden sowie die Einhaltung von Steuervorschriften der Unternehmen.
- **Produkt mit Auswirkungsbezug Ökologie (E):** Hier wird in ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne der EU-Taxonomie investiert (bei Fonds) bzw. werden diese durch Kredite finanziert (bei Anleihen bzw. Zertifikaten). Die EU-Taxonomie zielt darauf ab, Investitionen zugunsten klimafreundlicher Projekte und Unternehmen spezifisch zu fördern. Zu diesem Zweck wird mit Hilfe eines Kriterienkatalogs für Unternehmen definiert, welche Wirtschaftstätigkeiten bzw. Umsätze zur Erreichung der EU-Umweltziele beitragen und kein anderes Umweltziel erheblich beeinträchtigen. Anhand dieser Kriterien kann bestimmt werden, ob Wirtschaftsaktivitäten ökologisch nachhaltig im Sinne der EU-Taxonomie sind oder nicht. Die Taxonomie befindet sich noch in der Entwicklung. Unter anderem aus diesem Grund gibt es derzeit kaum Produkte, die Taxonomie-konform investieren.

Bei den beiden Produkten mit Auswirkungsbezug kann zudem die Kundin und der Kunde bestimmen, wie hoch der Mindestanteil in ökologisch nachhaltige bzw. in nachhaltige Investitionen sein soll. Darüber hinaus besteht ab November 2023 bei ESG-Strategieprodukten die Wahlmöglichkeit, welche der PAI-Kategorien berücksichtigt werden sollen. Auch die Schulungen der Wertpapierberaterinnen und -berater hat die Kreissparkasse Köln intensiviert. Ziel ist es, dass alle Wertpapierberaterinnen und -berater die jeweils von ihnen empfohlenen Finanzinstrumente mit Nachhaltigkeitsmerkmalen umfassend kennen und beurteilen können. Aktuelle Produktkenntnisse werden durch ein qualifiziertes Schulungs- und Weiterbildungsangebot kontinuierlich vermittelt.

→ Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegung

Finanzanlagen mit sozialer/ökologischer Auswahlprüfung	Wert
Volumen Finanzanlagen in T€ gesamt	16.085.440
Davon: Depot A in T€	2.358.070
Davon: Depot B in T€	13.727.370
Anteil der Eigenanlage (Depot A), der nach ESG-Kriterien bewertet wurde	91,6%
Anteil der Kundenanlage (Depot B), der nach ESG-Kriterien bewertet wurde	21,4%

Depot B: ohne Bestände aus institutionellem Geschäft und Depotbankfunktion

## H11 Menschenrechte und Sorgfaltspflichten

---

### Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Köln sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Ihre Beschäftigten, Kundinnen und Kunden, Geschäftspartner, Lieferanten und Dienstleister kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet. Marktdynamiken, veränderte Betriebsbedingungen, neue Geschäftsbeziehungen etc. können jedoch immer wieder potenziell oder tatsächlich Auswirkung auf die Risikosituation im Bereich der Menschenrechte haben. Daher handelt die Kreissparkasse Köln stets im Bewusstsein, dass die Beachtung menschenrechtlicher und umweltbezogener Sorgfaltspflichten eine kontinuierliche Aufmerksamkeit auf den verschiedenen Ebenen des Unternehmens erfordert.

Gesetzeskonformes Handeln und eine ausgeprägte Compliance-Kultur sind die Grundlagen der Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Köln. Alle relevanten Geschäftsprozesse werden durch die Compliance-Funktion in der Sparkasse überwacht. Für die Beschreibung und Bewertung möglicher Risiken ist die Beauftragte für Lieferkettencompliance zuständig. Eingebunden in die Identifikation und Analyse von Risiken bei den Menschenrechten sind die für die jeweiligen Risiken relevanten Bereiche wie beispielsweise Einkauf. So wird sichergestellt, dass die relevanten Unternehmensbereiche in die Verantwortung für den Umgang mit Menschenrechten eingebunden sind.

Für alle Beschäftigten der Kreissparkasse Köln werden die Kernarbeitsnormen der „Internationalen Arbeitsorganisation (ILO)“ eingehalten. Die Kreissparkasse Köln erfüllt alle gesetzlichen und tariflichen Anforderungen an Mitbestimmung, Gleichstellung, Antidiskriminierung, Arbeitsschutz und Gesundheitsförderung. Mit den geschilderten Regelungen und Prozessen können menschenrechtliche Risiken frühzeitig identifiziert und falls notwendig mit geeigneten Maßnahmen minimiert oder verhindert werden oder, im Falle einer unmittelbar bevorstehenden oder tatsächlichen Verletzung, kann Abhilfe ergriffen werden.

Alle Mitarbeitenden in den in diesem Zusammenhang relevanten Geschäftsbereichen werden durch Informationen und Schulungen speziell auf die Anforderungen in ihrem Bereich geschult und sensibilisiert.

### Achtung der Menschenrechte

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich zur Achtung der allgemeinen, international anerkannten Menschenrechte der Vereinten Nationen und treten für die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) ein:

- Die Kreissparkasse Köln achtet die Menschenrechte im Sinne der Allgemeinen Erklärung der Menschenrechte der Vereinten Nationen.
- Die Kreissparkasse Köln tritt gegen jede Form von Diskriminierung im Sinne der Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation der Vereinten Nationen (ILO, International Labour Organization) ein.
- Die Kreissparkasse Köln tritt gegen jede Form der Zwangsarbeit im Sinne der ILO Kernarbeitsnormen ein.
- Die Kreissparkasse Köln tritt gegen Kinderarbeit im Sinne der ILO Kernarbeitsnormen ein.
- Die Kreissparkasse Köln ermöglicht ihren Mitarbeitenden Vereinigungsfreiheit und Kollektivverhandlungen.
- Die Kreissparkasse Köln tritt gegen jede Form von Korruption und Bestechung ein.

Dieses Bekenntnis schließt ihre Verpflichtung mit ein, im Geschäftsbetrieb, beim Produkt- und Dienstleistungsangebot im Kerngeschäft sowie in eigenen Liefer- und Wertschöpfungsketten menschenrechtlichen und umweltbezogenen Belangen mit größtmöglicher Sorgfalt nachzukommen.

Die Achtung der Menschenrechte und die Wahrnehmung menschenrechtlicher und umweltbezogener Sorgfaltspflichten stehen im Einklang mit den Grundwerten der Kreissparkasse Köln. Ihr Gründungsprinzip fußt auf Respekt, Fairness und Rücksichtnahme gegenüber benachteiligten Personen. Diese Werteorientierungen schließen heute das Bekenntnis zu Demokratie, Toleranz, Vielfalt und Chancengleichheit mit ein und sind unerlässlich für eine verantwortliche und kundenorientierte Unternehmensführung.

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind dazu angehalten, bei allen unternehmensinternen sowie bei allen externen geschäftlichen Aktivitäten aufrichtig, ethisch einwandfrei, fair, verlässlich und nachhaltig zu handeln und die Wahrung der Menschenrechte sicherzustellen. Dies erwartet die Kreissparkasse Köln auch von ihren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern und Dienstleistern. Eine Missachtung oder Verletzung der Menschenrechte wird nicht geduldet. Bei der Beachtung menschenrechtlicher Sorgfaltspflichten und ihrer Vorkehrungen zu deren Einhaltung befolgt die Kreissparkasse Köln deutsches und europäisches Recht.

### **Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach dem LkSG**

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich zu ihrer Verantwortung für Menschenrechte und Umwelt in ihren Lieferketten. Entsprechend orientiert sich die Kreissparkasse Köln an den Bestimmungen des Lieferkettensorgfaltspflichtengesetzes („LkSG“) und den in seiner Anlage aufgeführten Übereinkommen und erwartet von den Beschäftigten im eigenen Geschäftsbereich und ihren Zulieferern den vom LkSG verlangten und dort im Einzelnen beschriebenen Schutz der Menschenrechte und der Umwelt. Von ihren Zulieferern erwartet die Kreissparkasse Köln ferner, dass sie diese Erwartung entlang der Lieferkette angemessen adressieren.

Zur Erfüllung der Sorgfaltspflichten hat die Kreissparkasse Köln ein Risikomanagement eingesetzt, um menschenrechtliche und umweltbezogene Risiken zu erkennen und zu minimieren sowie Verletzungen menschenrechts- oder umweltbezogener Pflichten zu verhindern, zu beenden oder deren Ausmaß zu minimieren. Die dazugehörigen Prozesse und Maßnahmen sind der auf ihrer Homepage veröffentlichten "Erklärung der Kreissparkasse Köln zu ihrer Verantwortung für Menschenrechte und Umwelt in ihren Lieferketten und im eigenen Geschäftsbereich" zu entnehmen. Ferner wurde eine gesonderte Stelle in Form einer "Beauftragten für Lieferketten-Compliance" eingerichtet, die sämtliche Prozesse überwacht und in Zusammenarbeit mit den Fachbereichen kontinuierlich weiterentwickelt.

- [Grundsätze zur Achtung der Menschenrechte und Wahrnehmung menschenrechtlicher Sorgfaltspflichten durch die Kreissparkasse Köln Erklärung im Sinne der Nachhaltigkeit](#)
- [Erklärung der Kreissparkasse Köln zu ihrer Verantwortung für Menschenrechte und Umwelt in ihren Lieferketten und im eigenen Geschäftsbereich Erklärung nach dem Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz \(LkSG\)](#)

### **Menschenrechtliche und umweltbezogene Sorgfaltspflichten**

#### **Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter**

In Richtlinien, internen Arbeitsanweisungen sowie in Betriebsvereinbarungen sind alle wesentlichen Regelungen festgehalten, die den Beschäftigten als Orientierung dienen können, um die Prinzipien und Werte der Kreissparkasse Köln im täglichen Handeln umzusetzen. Die Kreissparkasse Köln erkennt das Recht der Mitarbeitenden auf den Schutz ihrer persönlichen Daten an und geht mit allen mitarbeiterbezogenen Daten gesetzeskonform um.

Für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden die Kernarbeitsnormen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) eingehalten. Zur Gesundheitsprävention wurde ein umfassendes System von Sensibilisierungs-, Motivations- und Umsetzungshilfen etabliert, welche das Gesundheitsbewusstsein der Mitarbeitenden fördern und stärken.

Die Kreissparkasse Köln bietet allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gleiche Beschäftigungschancen und Aufstiegsmöglichkeiten entsprechend ihren Zielen und Fähigkeiten. Für die Förderung der Gleichstellung von Frauen und Männern hat die Kreissparkasse Köln Beauftragte für Gleichstellung. Maßnahmen zur weiteren Förderung werden in dem Gleichstellungsplan 2023-2025 verifiziert und von den Gleichstellungsbeauftragten kontrolliert.

Die Vorgaben des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) werden beachtet. Die Kreissparkasse Köln entlohnt ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter fair, leistungsbezogen und angemessen. Bei der Kreissparkasse Köln finden die Tarifverträge für das private Bankgewerbe und die öffentlichen Banken Anwendung. Entsprechend den Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes wird in der Kreissparkasse Köln die Entgeltgleichheit von Frauen und Männern gewährleistet. Sie bekennt sich zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen und zu streiken. Entsprechend den Vorgaben des Betriebsverfassungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

Es bestehen über Befragungen, das Ideenmanagement sowie bestehende Beschwerderechte Möglichkeiten zur Kommunikation von Verbesserungs- oder Veränderungswünschen.

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich nachdrücklich uneingeschränkt zum Verbot jeglicher Form von Zwangsarbeit, sexueller Ausbeutung, Menschenhandel und moderner Sklaverei. Es wird keine Form ausbeuterischer Kinderarbeit geduldet. Die gesetzlichen Vorgaben zum Umweltschutz werden von der Kreissparkasse Köln strikt eingehalten. Sie vermeidet alle Handlungen, die eine negative Auswirkung auf die Gesundheit und das Wohlergehen ihrer Beschäftigten, ihrer Kundinnen und Kunden und Geschäftspartner sowie andere Anspruchsgruppen haben könnten.

#### Kundinnen und Kunden

Kundenzufriedenheit ist das wichtigste strategische Geschäftsziel der Kreissparkasse Köln. Sie bekennt sich zu ihrer Verantwortung für die Menschen und Unternehmen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für sie auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Ziel der Kreissparkasse Köln ist es, ihre Produkte und Dienstleistungen für jede Kundin und jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen. Sie hat daher den barrierefreien Zugang zu ihren Filialen, zu ihrem Internetauftritt, zu den Selbstbedienungsgeräten und zu ihrem gesamten Beratungsangebot ausgebaut. Die Kreissparkasse Köln verfügt auch über ein umfassendes internes und externes Beschwerdemanagement, in dem sämtliche Impulse und Anliegen ihrer Kundinnen und Kunden systematisch analysiert werden.

#### Kundenkreditgeschäft

Die Kreissparkasse Köln begleitet Unternehmen, Privatpersonen und Kommunen auf ihrem Weg hin zu mehr Nachhaltigkeit. Mit ihren Beratungs-, Förder- und Finanzdienstleistungen unterstützt sie ihre (Unternehmens-)Kundinnen und Kunden - heute und in Zukunft - aktiv und verantwortungsvoll bei der Transformation zu klimaschonenden und nachhaltigen Geschäftsmodellen und Wirtschaftsweisen.

Teil ihrer sozialen und ökologischen Verantwortung ist dabei auch die Prüfung der Nachhaltigkeitswirkungen der von ihr finanzierten Projekte und Unternehmen. Aus diesem Grund hat die Kreissparkasse Köln Nachhaltigkeitsstandards für ihr Firmenkundengeschäft entwickelt.

Diese bilden für sie unter Berücksichtigung

- ihres kreditwirtschaftlichen diskriminierungsfreien Auftrags zur Versorgung des Mittelstands,
- des Vertrauensschutzes und der Stabilität der Kundenbeziehung,
- des Vertragsschutzes sowie
- der Stärkung der Region, z. B. durch Schaffung oder Sicherung von Arbeitsplätzen,

den Rahmen, innerhalb dessen sie mit ihren Kunden zusammenarbeiten möchte. Sie agiert dabei partnerschaftlich im Sinne ihrer Kundinnen und Kunden.

Ein Teilaspekt ihrer Nachhaltigkeitsstandards für das Firmenkundengeschäft ist auch die Berücksichtigung von Menschenrechten: Deshalb strebt die Kreissparkasse Köln an, keine Unternehmen zu finanzieren, die im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit:

- bei Menschenrechtsverletzungen mitwirken
- gegen die Kernarbeitsnormen der ILO verstoßen
- kontroverse Wirtschaftspraktiken (z. B. Korruption, Erpressung und Bestechung) tolerieren.

→ Nachhaltigkeitsstandards im Firmenkundengeschäft

#### Eigenanlage

In ihrem Eigengeschäft (Depot A) hat die Kreissparkasse Köln einen Nachhaltigkeitsfilter implementiert, der auf Basis von Negativkriterien Geschäfte ausschließt, die im Zusammenhang mit Verstößen gegen den UN Global Compact (u.a. Menschen- und Arbeitsrechte, Korruption oder eklatanten Umweltverschmutzungen) stehen. Dieser Filter wird ergänzt um ein ESG-Mindestrating von "B" bei Unternehmen zum Ausschluss von ESG Nachzüglern, sowie um den Ausschluss von Staatsemitenten mit Sitz in einem Land, welches Mindeststandards bei Korruption, Menschen- und Freiheitsrechten nicht einhält. Basis hierfür sind der "Corruption Perception Index" sowie der Rang im "Freedom House Index".

→ Nachhaltigkeitsstandards bei unseren Eigenanlagen

#### Lieferanten und Dienstleister

Der überwiegende Teil der Lieferanten und Dienstleister (99%) der Kreissparkasse Köln kommt aus Deutschland. Damit gelten automatisch die in Deutschland gültigen strengen Vorschriften, konkret u. a.:

- Verbot von Kinderarbeit,
- alle angestellte Mitarbeitende und Auszubildende müssen eine Krankenversicherung haben,
- alle angestellte Mitarbeitende und Auszubildende partizipieren an der gesetzlichen Altersvorsorge und den sonstigen Sozialabsicherungen der Bundesrepublik Deutschland.

Aufgrund des Grundsatzes der Gebundenheit sind diese Regelungen für die Kreissparkasse Köln verbindlich. Ihre Lieferanten werden nach persönlicher Vorstellung beauftragt. Ihre Dienstleister müssen die Einhaltung der tariflichen Regelungen schriftlich garantieren und bedarfsweise offenlegen.

Darüber hinaus wurde eine Richtlinie erarbeitet, anhand derer die Kreissparkasse Köln bei ihren Lieferanten und Dienstleistern die Einhaltung einschlägiger Nachhaltigkeitsstandards (orientiert am UN Global Compact) adressiert.

→ Nachhaltigkeit bei unseren Lieferanten und Dienstleistern

#### Beschwerde- und Meldemöglichkeiten, Sensibilisierung

In Fällen, in denen Mitarbeitende oder Dritte eine Missachtung ihrer Rechte empfinden, stehen ihnen sowohl persönliche als auch digitale Beschwerde- und Meldewege zur Verfügung.

→ Feedback und Beschwerden

## H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Die Kreissparkasse Köln ist gemäß ihrer Satzung dem Regionalprinzip verpflichtet. Wo immer es möglich ist, arbeitet sie mit Produzenten und Dienstleistungsunternehmen aus ihrer Region zusammen. Vor Ort oder in der Region verfügbare Produkte und Dienstleistungen bezieht sie möglichst unter Einbindung von kleinen und mittleren Unternehmen bzw. Anbietern aus der Region. Darüber hinaus beschränkt sie ihren Einkauf im Wesentlichen auf Produkte und Dienstleistungen von Anbietern aus Deutschland oder kauft bei Partnerunternehmen in der Sparkassen-Finanzgruppe. Die Kreissparkasse Köln hat sich zu dem Prinzip der Nachhaltigkeit bekannt und engagiert sich für eine nachhaltige Entwicklung in der Region. Bei der Beschaffung von Gütern und Dienstleistungen kommen daher immer häufiger nicht nur wirtschaftliche und geografische, sondern auch soziale, ethische und ökologische Aspekte zur Geltung. In diesem Zusammenhang erwartet sie auch von ihren Lieferanten und Dienstleistern, dass sie ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen. Mit größeren oder für die Kreissparkasse Köln besonders wichtigen Lieferanten und Dienstleistern finden Jahresgespräche statt. Dabei werden mit ihnen zu allen relevanten Belangen die internen Einschätzungen und Bewertungen sowie neue Anforderungen diskutiert und mögliche und/oder notwendige Veränderungen erörtert.

### Einkauf und Beschaffung

- Bedarfsanforderungen werden schrittweise auf elektronische Medien umgestellt
- Elektronische Rechnungsbearbeitung
- Einsatz einer elektronischen Ausschreibungsplattform

### Werbebeschenke

- Der Einkauf erfolgt über zentrale Sparkassen-Dienstleister sowie über Anbieter aus der Region.
- Bei der Produktion von Werbemitteln werden primär Unternehmen aus der Region oder Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe angefragt und beauftragt. Spezial-Werbemittel werden in Einzelfällen bei anbietenden Unternehmen beauftragt, die ihren Sitz möglicherweise nicht im Geschäftsgebiet haben.
- Nach Möglichkeit werden keine Werbebeschenke mit Batterien gekauft.
- Auf unnötiges Verpackungsmaterial wird verzichtet. Bei notwendigen Verpackungen wird Folien-Verpackung möglichst durch Papier ersetzt. Bei der Auswahl künftiger Werbebeschenke wird der Nachhaltigkeits-Gedanke beachtet.

### → Nachhaltigkeit bei unseren Lieferanten und Dienstleistern

#### Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung

Produkte/Dienstleistungen	Vorgaben zur Sozialverträglichkeit, zu menschen- und arbeitsrechtlichen Sorgfaltspflichten	Vorgaben zur Umweltverträglichkeit, zu umweltbezogenen Sorgfaltspflichten
Papier		z. B. FSC-Siegel
Reinigungsleistungen	z. B. vertragliche Vereinbarung des Mindestlohns	
Abfallentsorgung		z. B. Gewerbeabfallverordnung
Werbemittel		z. B. Möglichst regionaler Einkauf/ Anbieter aus der Sparkassen-Finanzgruppe; möglichst Verzicht auf Batterien; Reduzierung von Verpackungsmaterial/ Umstieg auf umweltfreundlichere Verpackung
Büromaterialien		z. B. Verwendung von Recyclingpapier, Naturfarben
Bauleistungen		z. B. vertragliche Vereinbarung zur Einhaltung gesetzlicher Standards (Trinkwasser, Energie, Entsorgung), Vorgaben gemäß EEWärmeG und EnEV

Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	Volumen in €	Vorjahr
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	109.573.585	60.043.449

# Umwelt

## H13 Umweltbelange

---

### Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange

Risiken aufgrund von Klima- und Umweltveränderungen sind ein möglicher Treiber bekannter Risikoarten, die im Rahmen der turnusmäßigen Aktualisierung der Geschäftsstrategie sowie der Materialitätsanalyse von Klima- und Umweltrisiken analysiert werden.

#### Inside-out-Risiken

Bei der Betrachtung der „Inside-out-Perspektive“ analysiert die Kreissparkasse Köln, welche Auswirkungen ihre Geschäftstätigkeit auf die Bereiche Umwelt und Klima hat und wie z. B. der Ausstoß von Treibhausgasen reduziert werden kann. Direkte Auswirkungen auf Klima und Umwelt können sich potenziell in folgenden Bereichen ihrer Wertschöpfung ergeben:

- Operativer Geschäftsbetrieb in den stationären Filialen und Verwaltungsgebäuden: Für die von der Sparkasse angebotene Beratung, den Service und die Finanzdienstleistungen werden hauptsächlich qualifiziertes Personal, eine gute IT-Ausstattung sowie Filial- und Büroflächen benötigt. Die Nutzung dieser Ressourcen hat im Vergleich zu anderen Branchen einen relativ geringen Einfluss auf die Umwelt, weshalb keine wesentlichen Risiken aufgrund des Geschäftsbetriebs der Sparkasse für die Umwelt entstehen.
- Finanzierte Wirtschaftstätigkeiten, insbesondere finanzierte Emissionen im Kundenkreditportfolio: Nähere Angaben hierzu finden sich im Indikator „H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft“ wieder, weshalb an dieser Stelle auf eine erneute Darstellung verzichtet wird.

#### Outside-in-Risiken

Bei der Betrachtung der „Outside-in-Perspektive“ analysiert die Kreissparkasse Köln, welche potenziellen physischen und/oder transitorischen Risiken auf ihre Finanzierungen und Anlagen und damit auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation ihres Instituts hinwirken können.

- Operativer Geschäftsbetrieb: Als Risiko für ihren Geschäftsbetrieb sieht die Kreissparkasse Köln flächendeckende Stromausfälle. Hierfür gibt es Notfallpläne mit Verfahrensweisen. Zudem verfügen wesentliche Standorte und Abteilungen über eine Notstromversorgung. Darüber hinaus stellen Naturkatastrophen wie z. B. Starkregen ein Risiko für ihr Geschäftsbetrieb dar. Durch die aus dem Starkregen resultierenden Überflutungen werden nicht nur ihre Niederlassungen in den betroffenen Regionen beschädigt, sondern auch die Infrastrukturen ganzer Orte beeinträchtigt. Wenn möglich, berücksichtigt die Kreissparkasse Köln bauliche Präventionsmaßnahmen, um die Folgen von Naturkatastrophen zu minimieren. Ein flächendeckender Stromausfall ist eines der Szenarien, die bei der Erarbeitung und jährlichen Überprüfung des Notfallkonzeptes berücksichtigt werden.
- Finanzierte Wirtschaftsaktivitäten: Im Firmenkreditgeschäft führt die Kreissparkasse Köln Screenings zu ESG-Risiken anhand des Sparkassen-ESG-Scores durch. Dabei wird untersucht, ob und wie sich physische oder transitorische Klimarisiken auf die Risikopositionen der Sparkasse auswirken. Physische Klimarisiken sind beispielsweise Schäden an Gebäuden oder Infrastruktur insbesondere ihrer Kreditnehmerinnen und -nehmer, die durch Folgen des veränderten Klimas wie Überschwemmungen, Stürme oder Trockenperioden entstehen. Transitorische Klimarisiken ergeben sich dagegen aus dem Übergang von den heute vorherrschenden Wirtschaftsformen, die noch zu einem großen Teil auf fossilen Energien (Erdöl, Kohle, Erdgas) basieren, hin zu einer treibhausgasarmen Wirtschaft. Auch transitorische Risiken können Auswirkungen auf die Kreditnehmerinnen und -nehmer der Kreissparkasse Köln und damit auf ihre Kreditrisiken haben. Beide Risikoformen betrachten daher primär nicht die Schäden durch die Umwelt- und Klimaveränderung, sondern deren finanzielle Auswirkungen für die Sparkasse. Nähere Informationen dazu finden sich in der Berichterstattung zur Nachhaltigkeit im Kerngeschäft (s. auch Indikator H8).

Die Messung der finanzierten Emissionen von Portfolios ist die Grundlage dafür, dass Finanzinstitute Szenarioanalysen durchführen, Ziele festlegen, Maßnahmen treffen und Fortschritte offenlegen können. Diese Schritte sind gemeinsam entscheidend für die Ausrichtung des Portfolios und die Dekarbonisierung. Seit dem Jahr 2020 steht mit dem „Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry“ von der Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) ein Standard zur Messung von Treibhausgasemissionen von Portfolios zur Verfügung. Dieser Standard ist kompatibel mit global anerkannten Standards und Initiativen wie dem „Greenhouse Gas Protocol“, dem „Carbon Disclosure Project (CDP)“ sowie der „Task Force on Climaterelated Financial Disclosures (TCFD)“ und wird in den jüngsten Leitfäden von der „Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)“ und der „Europäischen Zentralbank (EZB)“ zu Nachhaltigkeit und klimabezogenen Risiken referenziert.

### Umweltleistung und Ressourcenverbrauch

Seit 2017 erhebt die Kreissparkasse Köln den Verbrauch von natürlichen Ressourcen mit der Systematik des Vereins für Umwelt- management und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V. (VfU). Auf Basis dieser Grundlage kann sie jährlich einen vollständigen Überblick über die relevanten Kennzahlen geben und ihre Ressourcenverbräuche systematisch verringern.

Die „VfU Kennzahlen“ und das zugehörige Berechnungstool sind ein weltweit anerkannter Standard für die Bilanzierung der betrieblichen Umweltkennzahlen bei Finanzinstituten und damit ein wichtiger Baustein im Umweltmanagement der Sparkasse. Die Klimabilanz 2023 wurde mit dem VfU-Tool Version 1.0 des Updates 2022 erstellt. Die im VfU-Tool integrierten Emissionsfaktoren entstammen Ecoinvent 3.7.1.

VfU-Kennzahlen	Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung	Datenqualität	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in Prozent	THG - Emissionen in Tonnen CO <sub>2</sub> - Äquivalente
<b>Gebäudeenergie</b>				
Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in kWh (kWh pro Mitarbeiter)	21.938.430		7.655	2.803
Stromverbrauch in kWh (kWh pro Mitarbeiter)	10.196.542		3.558	131
Strom aus Photovoltaikkraftwerken - Eigenproduktion	70.750	3		8
Strom aus Lieferanten-Mix	10.070.564	3		101
Strom aus Home Office	55.228	2		23
Wärmeverbrauch in den Gebäuden (kWh pro Mitarbeiter)	11.741.888		4.097	2.671
Verbrauch fossiler Brennstoffe in kWh	7.594.625			1.966
Erdgas	7.401.564	0		1.903
Heizöl EL	193.061	0		63
Verbrauch von Fernwärme in kWh	4.147.263			705
Fernwärme mit Lieferantenmix	4.147.263	0		705
<b>Geschäftsreisen</b>				
Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Mitarbeiter/-in)	1.822.788		636	454
Fahrten mit öffentl. Verkehr: Bus in km:	5.000		0%	0
Fahrten mit öffentl. Verkehr: Tram/U und S-Bahn in km:	19.958		1%	0
Bahnfahrten in Deutschland mit 100 % Ökostrom in km:	160.853	2	9%	3
Direkter Straßenverkehr (erfasst in km, Scope 1)	320.351	2	18%	107
Fahrten mit Elektro-Fahrzeugen (Scope 2)	245.299	2	13%	0
Indirekter Straßenverkehr in km (Scope 3)	1.037.465	2	57%	341
Flugverkehr Kurzstrecke - Economy	1.268	2	0%	0
Flugverkehr Langstrecke - Economy	32.594	2	2%	2

VFU-Kennzahlen	Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung	Datenqualität	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in Prozent	THG - Emissionen in Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalente
<b>Papier</b>				
Papierverbrauch insgesamt in t (kg pro Mitarbeiter/-in)	224		78	196
Recyclingpapier aus "Post-Consumer"-Altpapier	45,0	3	20%	35
Frischfaserpapier (ECF und TCF)	177,1	3	79%	160
Frischfaserpapier, chlorgebleicht	1,7	3	1%	2
Anteil Papier mit Nachhaltigkeits-Labeln in %	27%	0	27%	
<b>Wasser</b>				
Wasserverbrauch insgesamt in m <sup>3</sup> (Liter pro Mitarbeiter/-in)	47.681,0		16.637	29
Trinkwasser	47.681,0	0	100%	29
<b>Abfälle</b>				
Gesamtes Abfallaufkommen in t (kg pro Mitarbeiter/-in)	1.580		551	568
Abfälle zur Verwertung/zum Recycling	497	2	31%	0
Abfälle zur Verbrennung	1.027	2	65%	533
Abfälle zur Deponie	57	2	4%	35
<b>Kühl- und Löschmittel</b>				
Kühl- und Löschmittelverluste in kg	7			11
Kühlmittelverluste	7		100%	11

VFU-Kennzahlen	2023		2021		2020	
	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr	Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in %	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr	Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in %	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100 % pro Jahr	Relative Zahlen pro Mitarbeiter/-in oder in %
<b>Treibhausgasemissionen (Daten extrapoliert auf 100%-System)</b>						
Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location Based (kg pro Mitarbeiter/-in)	8.190	2.858	8.658	3.187	9.185	3.093
Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in t = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market Based (kg pro Mitarbeiter/-in)	4.061	1.417	4.085	1.503	3.898	1.312
Direkte Emissionen Scope 1	1.597	557	1.979	729	2.380	801
indirekte Emissionen Scope 2 Location-based method	4.924	1.718	5.162	1.900	5.388	1.814
indirekte Emissionen Scope 2 Market-based method	794	277	589	217	100	34
indirekte THG-Emissionen aus Scope 3	1.669	583	1.517	558	1.417	477
THG-Reduktionszertifikate zur Kompensation in Tonnen:	3.196	79%	3.166	78%	0	0%
Verbleibende Netto-THG-Emissionen in Tonnen nach Kompensation/Offsetting durch Zertifikate (Anteil der Brutto-Emissionen in %):	864	21%	918	22%	3.898	100%

Darstellung exklusive der Emissionen aus Pendlerverkehr. Erläuterungen unter "Umweltauswirkungen des Geschäftsbetriebes"

### Datenqualität

3 Daten basieren auf exakten Messungen, z. B. Zuliefererrechnungen, Zählerwert

2 Daten basieren auf einer Berechnung oder genauen Schätzung

1 Daten basieren auf einer groben Schätzung

0 Daten nicht angegeben

### Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs

Der Energieverbrauch (Ökostrom) der Kreissparkasse Köln belief sich im Jahr 2023 auf ca. 10,1 Mio kWh (2022: 11,3 Mio. kWh). Der Wärmebedarf ist mit 11,7 Mio. kWh Wärme (2022: 12,3 Mio. kWh) im Vergleich zum Vorjahr deutlich rückläufig. Sowohl im Stromverbrauch als auch im Wärmebedarf sind die durch mobiles Arbeiten zu Hause verbrauchten Ressourcen berücksichtigt (anhand von Schätzwerten des VfU). Der Papierverbrauch konnte die Kreissparkasse Köln in 2023 mit 224 t (VJ 251 t) erneut reduzieren.

Der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck konnte auf Basis der bisher erhobenen Emissionsquellen verbessert werden und liegt bei 864 Tonnen (2022: 918 t).

Die Reduktion im Vergleich zum Vorjahr resultiert vor allem aus den oben genannten Reduzierungen. Seit 2022 werden zusätzlich die Emissionen der Pendlertätigkeit ihrer Mitarbeitenden erhoben. Die in 2023 zum zweiten Mal durch eine Mitarbeiterbefragung ermittelten Emissionen liegen 2023 bei 4.761 t (VJ 5.569t).

Die Berücksichtigung der neuen Kennzahl im CO<sub>2</sub>-Fußabdruck hat folgenden Hintergrund:

- Im Greenhouse Gas Protocol wird empfohlen, wesentliche Scope 3 Emissionen zu erheben
- Die Kreissparkasse Köln entwickelt sich in der Messung ihrer Emissionen weiter
- Anforderung ihres Kompensationspartners, die Kennzahl zu bilanzieren und kompensieren

Für die Emissionen leistet die KSK Köln einen finanziellen Klimabeitrag. Weiterhin werden auch zukünftig geeignete Maßnahmen identifiziert, um die Verbräuche und damit den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck zu senken.

### Klima- und Umweltziele

Die Kreissparkasse Köln hat strategisch verankert, dass sie eine Reduktion ihres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks von jährlich mindestens 3% anstrebt. Dieses Ziel wird über die Nachhaltigkeitslandkarte im Handlungsfeld Geschäftsbetrieb operationalisiert.

Ende 2020 unterzeichnete die Kreissparkasse Köln die „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften (Klimaschutz-Selbstverpflichtung)“. Damit unterstützt sie das Pariser Klimaschutzabkommen, indem sie sich verpflichtet, Unternehmen, Privatpersonen und Kommunen auf ihrem Wege hin zu mehr Nachhaltigkeit und für einen wirksamen Klimaschutz durch geeignete Finanzdienstleistungen zu begleiten. Auch ihren eigenen Geschäftsbetrieb stellt sie auf diese Ziele ab und bezieht Mitarbeitende und Führungskräfte in diese Transformation mit ein, so dass Veränderungen langfristig begleitet werden und nicht als Einmaleffekt verpuffen. Bereits heute adressiert die Kreissparkasse Köln im Rahmen einer Präventionsmaßnahme mit ihren Lieferanten und Dienstleistern die Einhaltung einschlägiger Nachhaltigkeitsstandards, die sich aus der Umsetzung der Sorgfaltspflichten nach dem Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG) ergeben.

#### Zielsetzung und -überprüfung:

Die qualitativen Ziele zur Verbesserung der Ressourceneffizienz und des Einsatzes erneuerbarer Energien leiten sich aus dem Klimaziel der Kreissparkasse Köln ab. Ziel ist es, den CO<sub>2</sub>-Fußabdruck der Kreissparkasse Köln jährlich um mindestens 3% im Vergleich zum Vorjahr zu reduzieren.

Die Zielerreichung wird – ebenso wie bei den anderen strategischen Nachhaltigkeitszielen – einmal jährlich im internen Strategieabgleichs durch den Vorstand überwacht. Darüber hinaus wird regelmäßig im Aufsichtsorgan berichtet.

Maßnahmen (Energieeffizienz, Papierverbrauch, Heizungsanlagen, ...) werden im Rahmen des Koordinierungsteams Nachhaltigkeit, bei dem u.a. der Umweltmanager Mitglied ist, erarbeitet und durch den Vorstand beschlossen.

**Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umwelleistung**

Um unser Ziel einer Reduktion unseres CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks von jährlich mindestens 3% zu erreichen, haben wir ein Maßnahmenpaket definiert. Unsere größte Einflussmöglichkeit auf den Verbrauch natürlicher Ressourcen sehen wir in unserem Geschäftsbetrieb (insbesondere beim Energieverbrauch) sowie bei unseren direkten Lieferanten und Dienstleistern. Die wesentlichen Maßnahmen haben wir nachfolgend zusammengefasst.

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)
Gebäudeenergieverbrauch	Senkung des Energieverbrauchs	Optimierung der Heizungs-, Klima- und Lüftungsanlagen in Geschäftsstellen und Verwaltungsstandorten
	Optimierung der Raumnutzung	Einhaltung einer Gestaltungsrichtlinie für Filialen mit Prinzipien zu Raumaufteilung/Gestaltungselementen mit einer Verpflichtung zur Verwendung nachhaltiger Materialien und einer entsprechenden Auswahl von Lieferanten
Stromverbrauch	Senkung des Stromverbrauchs	Dauermaßnahmen zur Reduzierung von IT-Ausstattung und damit Ressourcenverbrauch (Clients und Drucker); Nächtliche Abschaltung von beleuchteten Werbemitteln und SBGeräten; Reduzierter Einsatz von Luftschleibern; Sukzessive Umrüstung aller Leuchtmittel auf LED
	Nutzung erneuerbarer Energien	Kontinuierliche Prüfung des Photovoltaikpotentials der Kreissparkasse Köln
Mobilitätsemissionen	Förderung von E-Mobilität	Ladeinfrastruktur für PKWs und E-Fahrräder vor unseren Filialen mit insgesamt 21 Ladepunkten in 2022.
	Optimierung des Fuhrparks	14 elektrische Poolfahrzeuge und 9 Hybrid-Fahrzeuge im Fuhrpark
	Förderung umweltfreundlicher Mitarbeitermobilität	Bereitstellung des Deutschlandtickets, was im Berichtsjahr von 1.261 Mitarbeitenden (VJ (Jobticket): 1.093) genutzt wurde; Mobiles Arbeiten; JobRad (418 Abnahmen in 2023)
Druckerzeugnisse	Senkung der THG-Emissionen durch Kompensation	Erfassung der Pendlerströme und Kompensation der damit verbundenen THG-Emissionen
	Senkung des Papierverbrauchs	Umstellung aller online geführten Depots, Darlehen und Kreditkarten auf elektronische Abrechnungen/ Dokumente soweit gesetzlich erlaubt; Neuer papierloser und fallabschließender Girokonto Online-Produktabschluss (GiroExpress)
	Senkung der THG-Emissionen durch Kompensation	In Zusammenarbeit mit natureOffice lässt der Bereich Marketing Druckerzeugnisse sukzessive mit CO <sub>2</sub> -Ausgleich produzieren. In 2023 hat die Kreissparkasse Köln auf diesem Wege 51,5 t CO <sub>2</sub> kompensiert.

Eine weitere Grundlage zur Identifikation insbesondere von Energieeinsparmaßnahmen ist das Energie-Audit, welches die Kreissparkasse Köln in 2023 bereits zum dritten Mal durchgeführt haben und das alle vier Jahre wiederholt wird. Die darin enthaltenen Ansätze oder Empfehlungen werden bedarfsorientiert angegangen:

- PV-Anlagen nach umgesetzter Dachsanierung, teilweise zusätzlich extensive Dachbegrünung
- Austausch von technischen Anlagen (Klima, Heizung, Pumpen etc.),
- Erneuerung der Beleuchtung in LED teilweise inkl. entsprechenden Deckenerneuerungen.
- Konsequente Umsetzung des EnSikuMaV und teilweise Verlängerung

## H14 Ökologische EU-Taxonomie

---

### Qualitative Angaben 1

#### Allgemeine Informationen zur Taxonomie und zur Umsetzung im Institut

Erstmals zum Geschäftsjahresende 2023 ist die Kreissparkasse Köln verpflichtet die umfangreicheren Anforderungen aus der EU-Taxonomie, insbesondere zur Taxonomiekonformität umzusetzen. Daraus ergeben sich zahlreiche quantitative Berichtsansforderungen, die in den nachfolgenden Abschnitten umfassend qualitativ beschrieben werden. Die nach der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 (im Folgenden EU-Taxonomie-Verordnung) erforderliche Veröffentlichung von zahlreichen Taxonomie-Meldebögen kann aufgrund einer übersichtlicheren Darstellung dem Anhang in diesem Nachhaltigkeitsbericht entnommen werden.

Die Berichterstattung zur EU-Taxonomie basiert auf den Finanzinformationen, die regelmäßig für das regulatorische Meldewesen gem. Verordnung (EU) 575/2013 (CRR) und der zugehörigen Delegierten Verordnung (EU) 2021/451 (FINREP) erhoben und gemeldet werden und die die gesamten Vermögenswerte der Kreissparkasse Köln umfassen. Einbezogen in die Berechnungen der beiden Hauptkennzahlen Green Asset Ratio Capex und Green Asset Ratio Turnover werden jedoch nur spezifische Vermögenswerte, die gemäß dem Ziel der Finanzierung der jeweils relevantesten Wirtschaftstätigkeit zugeordnet werden können sowie nicht zweckgebundene Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die eine nichtfinanzielle Erklärung abgeben müssen. Die Berichterstattung erfolgt gemäß der Anforderungen aus der EU-Taxonomie-Verordnung mit dem Bruttobuchwert der Vermögenswerte, der verringert um die gebildeten Wertberichtigungen die Summe der Gesamtaktiva im Sinne der EU-Taxonomie der Sparkasse ergibt. Auf Grund der diesjährigen erstmaligen Veröffentlichung der Taxonomiekonformität (für Geschäftsjahresende 2023) können keine Vergleichsangaben veröffentlicht werden.

Für die Identifikation nach EU-Taxonomie nachhaltiger Tätigkeiten von Finanz- und Nichtfinanzunternehmen werden eine Vielzahl von bisher nicht vorliegenden Informationen benötigt. Die Analyse erfordert neben veröffentlichten Informationen zu den nachhaltigen Wirtschaftstätigkeiten von Kreditnehmern und Gegenparteien bereitgestellte Informationen. Aufgrund der Neuartigkeit der Datenanforderung und der Kategorisierung von Risikopositionen anhand ihrer ökologischen Nachhaltigkeit hat die Kreissparkasse Köln umfangreiche Anstrengungen hinsichtlich Datenerhebung und -erfassung, insbesondere Datennacherfassungen bei bestimmten Bestandspositionen, durchgeführt. Anpassungen relevanter Kreditprozesse und der IT-Infrastruktur sowie der Mitarbeiterweiterbildung wurden begonnen, um insbesondere im Neugeschäft EU-Taxonomie relevante Informationen unmittelbar im Kreditprozess zu erheben und technisch zu erfassen.

Trotz der Bemühungen war die Datenerhebung für die Berichterstattung über EU-taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten beschränkt, insbesondere da zum Berichtszeitpunkt keine veröffentlichten Berichte über Kennzahlen zur Taxonomiekonformität von Finanzunternehmen vorlagen und die erhobenen Daten für Nichtfinanzunternehmen regelmäßig auf deren Berichterstattung aus dem Jahr 2022 basiert.

Darüber hinaus ist eine Berichterstattung über die Eignung in Frage kommender Vermögenswerte und finanzierter Wirtschaftstätigkeiten für die vier zusätzlichen Umweltziele, die neuen Wirtschaftstätigkeiten aus dem Sustainable-Finance-Paket und der Wirtschaftstätigkeiten mit Bezug zu Kernenergie und fossiles Gas auf Grund mangelnder Verfügbarkeit der Daten und nicht vollumfänglicher IT-technischer Unterstützung beschränkt.

Die Beschränkungen in der Verfügbarkeit der Daten zur Einwertung EU-taxonomiekonformer Vermögenswerte führt zu einer konservativen Ableitung der Taxonomie Kennzahlen, insbesondere der beiden Green Asset Ratios.

Die Zuordnung zu den einzelnen Positionen der EU-Taxonomie-Meldebögen erfolgt auf Basis des Bruttobuchwertes und unter Berücksichtigung weiterer Kennzeichen wie Kontrahentengruppe und Wirtschaftssektor in Übereinstimmung mit dem Ausweis in der FINREP-Meldung.

Die relevante Wirtschaftstätigkeit zur Ableitung der Taxonomiefähigkeit erfolgt regelmäßig über Kennzeichen zum Verwendungszweck und der Kundensystematik, die die Sparkassenorganisation basierend auf der Wirtschaftszweigzuordnung (NACE – Statistische Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Union) implementiert hat.

Die zunehmende Kennzeichen der berichtspflichtigen Unternehmen ergänzen die Ableitung taxonomiefähiger Risikopositionen.

#### **Meldebogen 0 – Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomie-Verordnung offenzulegenden KPI**

Die Green Asset Ratio der Kreissparkasse Köln auf Basis der Umsatz-KPI der Gegenpartei beträgt zum Geschäftsjahresende 2023 0,45 % (Bogen „0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomie-Verordnung offenzulegenden KPI“, Excel-Feld E8).

Die Green Asset Ratio der Kreissparkasse Köln auf Basis der CapEx-KPI der Gegenpartei beträgt zum Geschäftsjahresende 2023 0,44 % (Bogen „0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomie-Verordnung offenzulegenden KPI“, Excel-Feld F8).

Diese beiden Zahlen liegen im Rahmen der Erwartungen und dürften im Branchenvergleich üblich sein. Es werden nunmehr umfangreiche Anstrengungen unternommen die regulatorischen Anforderungen zur Verordnung (EU) 2020/852 (EU-Taxonomie) Nachhaltigkeitsregulatorik in die Kreditprozesse, Bewertungsprozesse von Kapitalmarktanlagen, den Datenhaushalt und die weitestgehend automatisiert laufende Ableitungslogik der Kennzahlen aus dem Datenhaushalt in die Taxonomiemeldebögen zu ermöglichen.

Die GARs liegen im Rahmen der Erwartungen, da:

- ein großer Teil der Aktiva der Kreissparkasse Köln gegenüber nicht nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Firmenkunden bestehen. Potenzielle taxonomiekonforme Kredite an diese Unternehmen, zu denen neben klassischen KMUs (Handwerksbetrieben, kleinen Dienstleistern) auch größere Betriebe ohne Nachhaltigkeitsberichtspflicht, sowie finanzierte Projekte von Zweckgesellschaften gehören, dürfen nicht in den Zähler bei der Berechnung der GAR einbezogen werden, erhöhen im Nenner aber die Bemessungsgrundlage.
- es trotz intensiver Bemühungen bisher noch nicht möglich ist, den kompletten Bestand an bereits ausgereichten Immobilienfinanzierungen gegenüber privaten Haushalten bzgl. Taxonomiekonformität nach zu erfassen. Denn regelmäßig ist die Erfolgsquote der relevanten Datenbeschaffung z. B. bezüglich Energieeffizienzklassen anhand Energieausweisen nur dann hoch, wenn Gesprächsanlässe mit den Kunden generiert werden konnten. Es wurden Anstrengungen unternommen die erforderlichen Daten nach zu erheben. Es wird mit einem stetig verbesserten Datenbestand und damit auch steigenden KPIs in den kommenden Jahren gerechnet. Im Neukreditgeschäft werden Energieausweise von privaten Haushalten seit einiger Zeit ohnehin eingesammelt.
- Ein größerer Anteil der gehaltenen Kapitalmarktpositionen im Depot-A besteht gegenüber Emittenten, die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen. Dabei handelt es sich z. B. auch um Unternehmen aus Drittstaaten. Diese Positionen erhöhen die Bemessungsgrundlage (Nenner), dürfen im Zähler aber nicht berücksichtigt werden.

## 0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI

### Bestand Grüne Aktiva-Quote (GAR)

Haupt-KPI	Wert
Gesamte ökologisch nachhaltige Vermögenswerte	115 Mio. Euro
KPI****	0,45%
KPI*****	0,44%
% Erfassung (an den Gesamtaktiva)***	0,39%
% der Vermögenswerte, die nicht in den Zähler der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absätze 2 und 3 sowie Anhang V Abschnitt 1.1.2)	29,39%
% der Vermögenswerte, die nicht in den Nenner der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absatz 1 und Anhang V Abschnitt 1.2.4)	12,53%

\*Für Kreditinstitute, die die Bedingungen von Artikel 94 Absatz 1 oder Artikel 325a Absatz 1 der Kapitaladäquanzverordnung nicht erfüllen

\*\*Gebühren- und Provisionserträge aus anderen Dienstleistungen als Kreditvergabe und AuM

\*\*\* % der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken

\*\*\*\* basierend auf dem Umsatz-KPI der Gegenpartei

\*\*\*\*\*basiert auf dem CapEx-KPI der Gegenpartei, außer für das Kreditgeschäft; für das allgemeine Kreditgeschäft wird der Umsatz-KPI verwendet

In der Tabelle "0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI" werden die Informationen zu den gesamten ökologisch nachhaltigen Vermögenswerten und Tätigkeiten als auch die % Erfassung (an den Gesamtaktiva) umsatzbasiert ausgewiesen. Die gesamten ökologisch nachhaltigen Vermögenswerte betragen CapEx-basiert XY. Die gesamten ökologisch nachhaltigen Tätigkeiten betragen für GAR (Zuflüsse) XY, für Finanzgarantien XY, für Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management) XY. Die % Erfassung (an den Gesamtaktiva) beträgt XY und für GAR (Zuflüsse) XY.

### Meldebogen 1 – Vermögenswerte für die Berechnung der GAR

#### Finanzunternehmen

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber allen Finanzunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen. Eine Aufteilung in Kreditinstitute, Versicherungen, Wertpapierfirmen und Verwaltungsgesellschaften erfolgt weiter unten im Text.)*

Die Kreissparkasse Köln weist gegenüber Finanzunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen zum Geschäftsjahresende 2023 Risikopositionen in Höhe von 649 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a2) auf. Davon sind 10,36 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld aa2) taxonomiefähig und 0 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld ab2) taxonomiekonform.

Finanzunternehmen müssen erstmals Kennzahlen zur Taxonomiekonformität zum 31. Dezember 2023 berichten. Die Grundlage für die Erstellung dieses Nachhaltigkeitsberichts sind jedoch die Unternehmenskennzahlen von Finanzunternehmen vom Geschäftsjahresende 2022 (Anm.: Zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Nachhaltigkeitsberichts lagen noch keine Kennzahlen von Finanzunternehmen für 2023 vor). Die von den Finanzunternehmen für deren Geschäftsjahresende 2022 veröffentlichten Taxonomie Kennzahlen enthalten im Wesentlichen nur eine Taxonomiefähigkeitsquote. Diese Quote weicht in ihrer Berechnungslogik aufgrund der Vorgaben der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 sogar von der Berechnungslogik für das Geschäftsjahresende 2023 ab. Ein Vergleich zwischen den beiden Jahresscheiben ist nicht möglich. Die Kennzahlen zur Taxonomiekonformität von Risikopositionen gegenüber Finanzunternehmen für das Geschäftsjahresende 2023 können daher theoretisch nur von zweckgebundenen Darlehen an diese Finanzunternehmen determiniert werden. Zweckgebundene taxonomiekonforme Darlehen an diese Gesellschaften lagen nicht (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld d2) vor. Daher ist die Taxonomiekonformitätsquote in diesem Geschäftsbereich 0 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld b2).

#### Kreditinstitute

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber Kreditinstituten, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen.)*

*Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 431 Mio. Euro (Bogen 1. „Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a3) Risikopositionen gegenüber Kreditinstituten, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen. Diese Positionen enthalten alle Risikopositionen, die als allgemeine oder zweckgebundene Darlehen klassifiziert wurden (95 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a4) – davon 0 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld ab4) taxonomiekonform), sowie direkt gehaltene Anleihen und Aktien (336 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a5 + Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a6) – davon 0 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld ab5+6) taxonomiekonform) in dieser Kategorie.*

Taxonomiekonforme zweckgebundene Darlehen gegenüber nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Kreditinstituten liegen nicht (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld d4) vor.

Grundsätzlich erfolgte die Ableitung der Eigenschaft „Kreditinstitut“ in diese Kategorie im Meldebogen anhand der üblichen FINREP-Kategorisierung. Zu den allgemeinen Darlehen zählen auch die Einlagen bei anderen Kreditinstituten. Von der Sparkasse nicht direkt gehaltene Fremd- und Eigenkapitalanteile von nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Unternehmen z. B. mittels Publikums- oder Spezialfonds (auch Dachfonds-Konstrukte) können grundsätzlich auch in diese Kategorie gehören, können technisch aber für 2023 noch nicht darin abgebildet werden. Aufgrund der Annahme, dass sich berichtspflichtige Unternehmen in den Fondspositionen befinden, ist für die jeweilige Fondshülle pauschal eine Berichtspflicht unterstellt worden. Daher sind die Fondshüllen in der Meldeposition 07 zu finden. Die in den Fonds enthaltenen taxonomiekonformen Risikopositionen zahlen nicht positiv auf die Green Asset Ratio ein. Eine bessere Zuordnung dieser Risikoposition für die kommenden Berichte wird angestrebt. Hierbei ist die einheitliche Sprachregelung für Investmentfonds zu beachten (vgl. Qualitative Angaben Nr. 5).

Ein Teil der Risikopositionen gegenüber der Unternehmenskategorie „Kreditinstitute“ besteht auch gegenüber Kreditinstituten, die selbst nicht nachhaltigkeitsberichtspflichtig sind. Diese Risikopositionen gegenüber diesen Kreditinstituten dürfen nicht in den Zähler für die GAR-Berechnung einbezogen werden, darf aber auch nicht vom Nenner abgezogen werden und verzerrt damit die GAR. Die den Kennzahlen der Kreissparkasse Köln zugrunde liegenden Unternehmensdaten bzgl. Taxonomiekonformität stammen vom Geschäftsjahresende 2022 und betragen grundsätzlich 0 %. Dies liegt an der im Vergleich zu Nicht-Finanzunternehmen um erst ein Jahr später einsetzenden vollständigen Taxonomie-Berichtspflicht. Es handelt sich um die zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichts aktuellsten vorliegenden Unternehmensinformationen.

#### Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften

*(Hierbei handelt es sich unter anderem um von der Sparkasse nicht direkt gehaltene Fremd- und Eigenkapitalanteile von Unternehmen, z. B. mittels Publikums- oder Spezialfonds - auch Dachfonds-Konstrukte. Es ist möglich, dass in den Fonds-Konstrukten Risikopositionen gegenüber Unternehmen enthalten sind, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen).*

Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 218 Mio. Euro (Bogen 1. „Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a7) Risikopositionen gegenüber sonstigen finanziellen Kapitalgesellschaften.

Eine technische Ableitung bzw. Zuordnung dieser einzelnen Risikopositionen im Meldebogen 1 (Vermögenswerte für die Berechnung der GAR) zu den laufenden Nummern 2-23 ist für das Geschäftsjahresende 2023 IT-technisch nicht möglich. Es besteht die Möglichkeit, dass in diesen Risikopositionen auch taxonomiekonforme Anteile enthalten sind. Diese Anteile wirken aufgrund der fehlenden IT-technischen Zuordnungsmöglichkeit in die entsprechenden Zeilen nicht erhöhend auf die Taxonomiekennzahlen der Kreissparkasse Köln.

Die betroffenen Fondshüllen sind jedoch aufgrund der Annahme, dass in den Fonds berichtspflichtige Unternehmen enthalten sind, der Nummer 07 im Berichtsbogen 1 zugeordnet. Die GAR auf Basis CapEx oder Umsatz der Sparkasse wird dadurch für das Geschäftsjahresende 2023 möglicherweise unterzeichnet. Eine bessere Zuordnung dieser Risikoposition für den kommenden Bericht wird angestrebt. Hierbei ist die einheitliche Sprachregelung für Investmentfonds zu beachten (vgl. Qualitative Angaben Nr. 5).

Wertpapierfirmen

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber Versicherungsunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen.)*

Es bestehen keine relevanten Risikopositionen gegenüber dieser Kategorie von Unternehmen.

Verwaltungsgesellschaften

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber Verwaltungsgesellschaften, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen.)*

Es bestehen keine relevanten Risikopositionen gegenüber dieser Kategorie von Unternehmen.

Versicherungsunternehmen

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber Versicherungsunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen.)*

Es bestehen keine relevanten Risikopositionen gegenüber dieser Kategorie von Unternehmen.

Nicht-Finanz-Unternehmen

*(Hierbei handelt es sich um alle Risikopositionen gegenüber Nicht-Finanzunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen. Diese Positionen enthalten alle Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von den Instituten in OSPlus als „berichtspflichtig“ klassifiziert wurden und die kein Finanzunternehmen sind. Es fallen alle allgemeinen und zweckgebundenen Darlehen sowie direkt gehaltene Anleihen und Aktien in diese Kategorie.)*

Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 61 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a20) Risikopositionen gegenüber Nicht-Finanzunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen. Diese Positionen enthalten alle Risikopositionen, die als allgemeine oder zweckgebundene Darlehen klassifiziert wurden, sowie direkt gehaltene Anleihen und Aktien von Nicht-Finanzunternehmen dieser Kategorie. Von der Sparkasse nicht direkt gehaltene Fremd- und Eigenkapitalanteile von nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Unternehmen, z. B. über Publikums- oder Spezialfonds (auch Dachfonds-Konstrukte), können grundsätzlich auch in diese Kategorie gehören, technisch aber für 2023 noch nicht abgebildet werden. Aufgrund der Annahme, dass sich berichtspflichtige Unternehmen in den Fondspositionen befinden, ist für die jeweilige Fondshülle pauschal eine Berichtspflicht unterstellt worden. Daher sind die Fondshüllen in der Meldeposition 07 zu finden. Die in den Fonds enthaltenen taxonomiekonformen Risikopositionen zahlen nicht positiv auf die Green Asset Ratio ein. Eine bessere Zuordnung dieser Risikoposition für die kommenden Berichte wird angestrebt. Hierbei ist die einheitliche Sprachregelung für Investmentfonds zu beachten (vgl. Qualitative Angaben Nr. 5).

Derzeit sind 3,44 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld aa20) bzw. 2,65 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“ Feld ab20) der Risikopositionen gegenüber Nicht-Finanzunternehmen taxonomiefähig bzw. taxonomiekonform. Da ein Großteil unserer Unternehmenskunden kleine und mittlere Unternehmen (KMU) sind, und Risikopositionen gegenüber diesen Unternehmen zumeist nicht in den Zähler für die GAR-Berechnung einbezogen werden dürfen, fällt diese Einzelkennzahl entsprechend sowie die GAR insgesamt vergleichsweise niedrig aus. Die Kennzahl für allgemeine Risikopositionen (allgemeine Darlehen, gehaltene Anleihen und Aktien) wird im Wesentlichen determiniert durch die KPI-Angaben der jeweiligen Unternehmen zum Umweltziel 1.

Nur sehr wenige Unternehmen haben eine Analyse der Wirtschaftstätigkeiten nach dem Umweltziel 2 vorgenommen. Die den Kennzahlen der Kreissparkasse Köln zugrunde liegenden Unternehmensdaten stammen vom Geschäftsjahresende 2022. Dabei handelt es sich um die zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Berichts aktuellsten vorliegenden Unternehmensinformationen.

Hinweis zu den zugrundeliegenden Unternehmensdaten: Für die Ermittlung der Kennzahlen und die Befüllung der einzelnen Meldebögen konnte auf eine umfangreiche Stammdatenliste zurückgegriffen werden. Diese Liste enthält Taxonomiedaten von deutlich über 1.200 Finanz- und Nichtfinanz-Unternehmen mit Sitz in der Europäischen Union, die potenziell der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung zum Geschäftsjahresende 2022 unterlagen. Die Liste enthält zahlreiche taxonomierelevante Kennzahlen. Dazu zählen: Unternehmensname, LEI-Code (Legal Entity Identifier); Taxonomiefähigkeits- und -konformitätsquote, Quote der Übergangstätigkeiten sowie Quote der ermöglichenden Tätigkeiten für die Umweltziele 1, 2 und auf Gesamtunternehmensebene. Alle Kennzahlen wurden auf Basis der Umsatz- und CapEx (Investitionsausgaben)-KPIs der Nicht-Finanzunternehmen erhoben. Zusätzlich enthält diese Liste noch Informationen von mehreren Dutzend EU-Unternehmen über deren Angaben zum Meldebogen 1 „Tätigkeiten in den Bereichen Kernenergie und fossiles Gas“. Diese Stammdatenliste wurde zentral innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe erstellt, durch manuelle Übernahme der Angaben aus den einzelnen Unternehmensberichten vom Geschäftsjahresende 2022. Eine umfassende Qualitätssicherung zu dieser Stammdatenliste ist erfolgt. Kennzahlen von Finanzunternehmen, die über die Taxonomiefähigkeitsquoten hinaus gehen, liegen für 2022 nicht vor.

Aufgrund dieser umfassenden Unternehmensdaten war für die Kreissparkasse Köln die Ableitung der Taxonomie-KPIs der allgemeinen Risikoposition gegenüber nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Nicht-Finanzunternehmen vergleichsweise einfach möglich. Im Datenhaushalt der Sparkasse mussten im Wesentlichen zwei aufwendige Anpassungen händisch vorgenommen werden. Das betraf die Ermittlung und Zuordnung der LEI-Codes bei Unternehmenskunden, unabhängig von deren Größe. Dies betraf auch die datentechnische Festlegung, ob ein Unternehmenskunde der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung zum Geschäftsjahresende 2023 unterlag. Danach konnten die erhobenen relevanten Unternehmensstammdaten mit Hilfe des zentralen IT-Dienstleister der Sparkassen-Finanzgruppe (Finanz Informatik – FI) in den Datenhaushalt überführt werden.

#### Private Haushalte - durch Wohnimmobilien besicherte Kredite

Zum Geschäftsjahresende 2023 hatte die Kreissparkasse Köln ein Volumen an Wohnimmobiliendarlehen gegenüber privaten Haushalten in Höhe von 12.355 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“, Feld a25) begeben. Dies entspricht ca. 47,76 % („1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a25 im Verhältnis zu Feld a48 GAR-Vermögenswerte insgesamt) der gesamten erfassten Vermögenswerte im Nenner. Die Kreissparkasse Köln finanziert dabei einen Querschnitt des Gebäudebestands der Region. Neben der Finanzierung von Neubauten, die tendenziell eher energieeffizient gebaut wurden, finanziert die Sparkasse auch ältere Gebäude mit einer schlechteren Energiebilanz.

Die derzeitige Taxonomiekonformitätsquote der finanzierten Wohnimmobilien gegenüber privaten Haushalten beträgt 0,68 % (Bogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz“, Feld ab25). Zu dieser Quote tragen dabei grundsätzlich diejenigen Darlehen erhöhend bei, bei denen eine Energieeffizienzklasse von A oder besser nachgewiesen werden konnte. Die Nachweise über die Energieeffizienzklasse werden dabei über die Energieausweise erbracht. Im Neukreditgeschäft werden seit einiger Zeit Energieausweise mit angefordert.

Die große Herausforderung bestand und besteht darin, Energieeffizienzklassen für den Altbestand nach zu erfassen. In der Vergangenheit war es nicht erforderlich Energieausweise systematisch zu erheben. Es werden zunehmend Anstrengungen unternommen, um diese Energieausweise von den Kunden nachträglich einzuholen. Nicht alle entsprechenden Anfragen an Kunden führen jedoch zu einer Verbesserung der Datenlage. Es ist zu erwarten, dass sich die Datenbasis in den kommenden Jahren verbessern wird, was sich voraussichtlich positiv auf die Taxonomie-KPIs in diesem Bereich auswirken dürfte.

Konkret wurden im Bereich der durch Wohnimmobilien besicherten Kredite gegenüber privaten Haushalten verschiedene Vereinfachungen zur Ermittlung der ökologisch nachhaltigen Finanzierungen getroffen. So erfolgte z. B. die Ableitung der Taxonomiekonformität von Baufinanzierungen pauschal nach der Energieeffizienzklasse des Finanzierungsobjektes. Eine Taxonomiekonformität i. H. v. 100 % (grün) wurde dabei bei allen Baufinanzierungen (Bestand wie Neugeschäft) angenommen, bei denen das Baujahr und durch Energieausweis nachgewiesene Energieeffizienzklasse folgende Bedingungen erfüllen. Erstens bei einem Baujahr vor oder in 2020, wenn die Energieeffizienzklasse „A“ oder „A+“ ist.

Zweitens bei einem Baujahr nach dem 31.12.2020, wenn die Energieeffizienzklasse nur "A+" ist. Mit dieser Umsetzung wurden bereits die neuen regulatorischen Anforderungen durch das Sustainable-Finance-Paket der EU-Kommission vom 21.11.2023 berücksichtigt. Entsprechend werden Baufinanzierungen mit einer schlechteren oder keiner ermittelbaren Energieeffizienzklasse (also ungleich A+ und A) als nicht taxonomiekonform klassifiziert.

#### Private Haushalte - Gebäudesanierungskredite

*(Zu dieser Kategorie gehören Kredite an private Haushalte, die primär der Gebäudesanierung oder Gebäudeertüchtigung mit dem Ziel einer Energieeffizienzverbesserung dienen. In diese Kategorie fallen grundsätzlich Modernisierungsdarlehen.)*

Die Kreissparkasse Köln weist zum Geschäftsjahresende 2023 Gebäudesanierungskredite gegenüber Privaten Haushalten in Höhe von 830 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a26) aus. Davon wurden 830 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld ab26) als taxonomiefähig klassifiziert. 15 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld ac26) konnten als ökologisch nachhaltig klassifiziert werden.

Die Ableitung der Taxonomiefähigkeit dieser Darlehensart basiert im Wesentlichen auf Basis einer internen Klassifizierung des Verwendungszwecks der Darlehenskonten, welche im Kreditbeantragungsprozess festgelegt wird. Relevant sind hierbei die Ausprägungen "Modernisierung und Instandsetzung bestehender Gebäude Eigenheim/ETW", "Modernisierung und Instandsetzung bestehender Gebäude übriger Wohnungsbau (MFH)", sowie "Modernisierung / Renovierung". Bei diesen Darlehen handelt es sich nicht um durch Immobilien besicherte Darlehen.

Eine Ableitung der Taxonomiekonformität ist für das Bestandsgeschäft aufgrund häufig fehlender Informationen und Nachweisen zu den konkreten Kundenvorhaben regelmäßig nicht möglich. Sofern bei Darlehen eine Verbindung zu potenziell ökologisch nachhaltigen Drittmitteln (Förderdarlehen) vorlag, erfolgt die Ableitung der Taxonomiefähigkeit und -konformität darüber.

#### Private Haushalte - KfZ-Kredite

*(Aufgrund der regulatorischen Vorgaben der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 sind im Bereich der KFZ-Finanzierungen von privaten Haushalten ausschließlich neue Kredite betroffen, die nach dem 31.12.2023 vergeben wurden.)*

Kreditinstitute sollen Auskunft über taxonomiekonforme KfZ-Kredite gegenüber natürlichen Personen offenlegen. Derzeit vergibt die Kreissparkasse Köln keine nennenswerten in der eigenen Bilanz erfassten KfZ-Kredite gegenüber privaten Haushalten. Kreditwünsche an diese Kundengruppe werden durch das Institut an S-Kreditpartner GmbH vermittelt. Die damit im Zusammenhang stehenden Provisionen sind erstmals ab 2026 zu veröffentlichen. Auf eine Veröffentlichung des Bogens "6. KPI Gebühren- und Provisionserträge aus anderen Dienstleistungen als Kreditvergabe und Vermögensverwaltung - Basis Umsatz bzw. CapEx" wird daher verzichtet.

#### Lokale Gebietskörperschaften

*(Grundsätzlich müssen nachhaltigkeitsberichtspflichtige Kreditinstitute nach Anhang V Kapitel 1.2.1.6. lit e) der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 i.V.m. Anhang VI Meldebogen-Nummer 1 in die Berechnung der GAR die Kredite an lokale Gebietskörperschaften zur Wohnungsbaufinanzierung und andere Spezialfinanzierungen einbeziehen. In die Taxonomie-Kategorie „lokale Gebietskörperschaften“ fallen ein Teil der Risikopositionen gegenüber Kunden, die der Forderungskategorie „Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften“ nach Artikel 112 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) zugeordnet werden. In den „Guidelines on the counterparty breakdown according to Annex V“ des „ITS on Supervisory Reporting“ wird die Clusterung der Gegenparteien für FINREP-Meldezwecke definiert. Dort heißt es sinngemäß im Anhang V der General Instructions Nr. 6 "Counterparty Breakdown", dass zu den Lokalregierungen zuordenbare Unternehmen ohne Gewinnerzielungsabsicht (non-commercial undertakings) zu den „general governments“ zu zählen sind. Das bedeutet für die Zwecke der Taxonomieberichterstattung, dass neben den lokalen Gebietskörperschaften auch kommunale/städtische Unternehmen dazu gehören, die keine Gewinnerzielungsabsicht haben.*

*Kommerzielle kommunale/städtische Unternehmen sollen nach diesen „general Instructions“ zu den Nicht-Finanzunternehmen zählen. Leider sind diese lokalen Gebietskörperschaften und kommunalen Unternehmen ohne Gewinnerzielungsabsicht nicht aus den FINREP-Meldebögen zu extrahieren.)*

Die Kreissparkasse Köln ist ein starker Finanzierungspartner für Kommunen vor Ort. Die meisten Forderungen gegenüber lokalen Gebietskörperschaften stellen sogenannte Kassenkredite dar. Mit diesen unterstützt die Kreissparkasse Köln die jederzeitige Liquiditätssicherung der Kommunen/Städte im Geschäftsgebiet. Es konnten keine (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld ac28) taxonomierelevante Darlehen gegenüber lokalen Gebietskörperschaften zum Geschäftsjahresende identifiziert werden. Taxonomiekonforme zweckgebundene Darlehen gegenüber lokalen Gebietskörperschaften liegen nicht (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld ad28) vor.

Ein wichtiger Anteil an der Bilanzsumme der Kreissparkasse Köln machen die Kassenkredite aus. Diese können nicht positiv auf den Zähler der erfassten Vermögenswerte zur Berechnung der GAR einzahlen und dürfen auch nicht vom Nenner der erfassten Vermögenswerte, wie etwa Staatsanleihen, abgezogen werden. Damit lässt sich ein Teil der geringen GAR i. H. v. 0,45% (Basis Umsatz) bzw. 0,44 % (Basis CapEx) (Bogen „0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI“, Excel-Feld E8 / F8) erklären.

Darüber hinaus ist die Sparkasse dennoch sehr aktiv bei der Kreditvergabe gegenüber kommunalen Unternehmenskunden. So wurde in der Vergangenheit z. B. der kommunale Wohnungsbau finanziert. Die Kreditnehmer sind in diesen Fällen jedoch regelmäßig nicht die kommunalen Gebietskörperschaften selbst, sondern z. B. kommunale Wohnungsunternehmen. Die Kredite an diese kommunalen Wohnungsunternehmen werden jedoch im Meldebogen 1 in der Zeile 35 aufgeführt. Diese Kredite – auch wenn sie in Teilen ökologisch nachhaltigen Projekten dienen – dürfen derzeit nicht für die Berechnung der Taxonomiekennzahlen angesetzt werden.

#### Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien

Die Kreissparkasse Köln hat derzeit keine derartigen Vermögenwerte.

#### **Meldebogen 1 – Vermögenswerte die nicht in den Zähler für die GAR Berechnung einbezogen werden (im Nenner enthalten)**

##### Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen – KMU und nicht-finanzielle Kapitalgesellschaften

Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 7.378 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a33) Risikopositionen gegenüber Finanzunternehmen und Nicht-Finanzunternehmen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung nicht unterliegen. Diese Positionen enthalten alle Risikopositionen, die als allgemeine oder zweckgebundene Darlehen klassifiziert wurden, sowie direkt gehaltene Anleihen und Aktien von Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen dieser Kategorie.

##### Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen – KMU

Bei den 7.378 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a33) Risikopositionen gegenüber nicht nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen handelt es sich im Wesentlichen um die klassischen KMU-Kredite. Der Hauptteil der Unternehmensfinanzierungen der Kreissparkasse Köln betrifft somit Kreditgeschäft, welches bisher überhaupt nicht von der Taxonomie erfasst ist. Eine Berücksichtigung dieses großen Anteils an der Gesamtaktiva von 24,95% (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a33 geteilt durch Feld a53) kann aufgrund regulatorischer Vorgaben der delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 nicht positiv auf die Taxonomiekennzahlen (z. B. GAR) einzahlen. Dadurch, dass diese Risikopositionen nicht aus dem Zähler der Bemessungsgrundlage für die Berechnung der GAR herausgerechnet werden dürfen, wird die GAR negativ verzerrt. Da die Kreissparkasse Köln besonders aufgrund ihrer regionalen Ausrichtung im Bereich der Unternehmensfinanzierung auf KMU-Finanzierung fokussiert ist, wird dieser die GAR verzerrende Effekt verstärkt.

Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen – Nicht-KMU

Bei den 7.378 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a33) Risikopositionen gegenüber nicht nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen handelt es sich neben den klassischen KMU-Krediten auch um Kredite an größere und große Unternehmen, die z. B. aufgrund einer fehlenden Kapitalmarktorientierung oder aufgrund einer von der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung nicht erfassten Rechtsform, nicht einer Nachhaltigkeitsberichtspflicht unterliegen. Dazu zählen auch Kredite an Unternehmen, die Tochtergesellschaften von nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Muttergesellschaften sind. Risikopositionen gegenüber diesen Unternehmen verzerren die GAR der Kreissparkasse Köln zusätzlich negativ.

Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen – Unternehmen aus Nicht-EU-Ländern (Drittstaaten)

*(Taxonomiekonforme Risikopositionen gegenüber Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen, die in einem Nicht-EU-Staat liegen, dürfen nicht in die Berechnung der GAR (Zähler) einfließen. Die Bruttobuchwerte dieser Risikopositionen dürfen aber leider auch nicht aus dem Nenner herausgerechnet werden. Eine Angabe über die entsprechenden Bruttobuchwerte wird erwartet. Die Aufführung einer entsprechenden Textpassage im Nachhaltigkeitsbericht der Sparkasse sollte zumindest dann erfolgen, wenn nennenswerte Risikopositionen in diesem Bereich vorliegen.)*

Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 485 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a40) Risikopositionen gegenüber Nicht-Finanzunternehmen und Finanzunternehmen, die ihren Sitz in einem Staat außerhalb der europäischen Union haben. Allgemeine Risikopositionen gegenüber diesen Unternehmen, zu denen neben allgemeinen Darlehen auch von der Sparkasse direkt gehaltene Inhaberschuldverschreibungen und Aktien gehören können, können nicht in die Berechnung der Green-Asset-Ratio einbezogen werden. Ein Herausrechnen aus dem Nenner kann aus regulatorischen Gründen nicht durchgeführt werden. Dies hat einen voraussichtlich negativen Effekt auf die GAR der Sparkasse.

**Meldebogen 1 – Nicht für die GAR-Berechnung erfasste Vermögenswerte**

*(In diesem Abschnitt soll über die Vermögenswerte Auskunft gegeben werden, die nicht in den Zähler und den Nenner GAR-Berechnung einfließen dürfen. Regelmäßig umfassen diese Risikopositionen bei manchen Sparkassen ca. 10 bis 20 % der Bilanzsumme und sollten in dem Falle dann auch im Nachhaltigkeitsbericht verbal beschrieben werden.)*

Vermögenswerte, die nicht in den Zähler und nicht in den Nenner für die GAR-Berechnung einbezogen werden

Die Vermögenswerte der Kreissparkasse Köln, welche nicht in den Zähler und nicht in den Nenner der GAR einbezogen werden dürfen, umfassen für 2023 3.704 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a49). Dies entspricht ca. 12,53% (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a49 geteilt durch Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a53) der gesamten Aktiva. Diese Kennzahl wird im Wesentlichen determiniert durch Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten sowie Einlagen bei der Zentralen Notenbank. Relevante Handelsbuchpositionen existieren nicht (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a52).

Zentralstaaten und supranationale Emittenten

*(Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten (z. B. deutsche Bundesanleihen) und supranationalen Emittenten dürfen nicht im Zähler und im Nenner der GAR-Berechnung berücksichtigt werden. Diese Positionen haben somit keinen Effekt auf die GAR, nehmen aber häufig große Teile der Bilanz ein.)*

**Zentralstaaten und Supranationale Emittenten** Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten und supranationalen Emittenten über 1.356 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a50). Dies entspricht ca. 4,59 % (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a50 geteilt durch Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a53) der Gesamtaktiva. Diese Risikopositionen dürfen nicht im Zähler und Nenner der GAR einbezogen werden. Diese Kennzahlen werden im Wesentlichen determiniert durch Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten.

Die Kreissparkasse Köln hält direkt sogenannte grüne Anleihen von staatlichen Emittenten. Es besteht keine Möglichkeit diese möglicherweise taxonomiekonformen Risikopositionen in die Berechnung der Green Asset Ratio einfließen zu lassen.

#### Risikopositionen gegenüber Zentralbanken

*(Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (z. B. Einlage bei der Bundesbank) dürfen nicht im Zähler und im Nenner der GAR-Berechnung berücksichtigt werden. Diese Positionen haben somit keinen Effekt auf die GAR, nehmen aber manchmal größere Teile der Bilanz ein.)*

Die Kreissparkasse Köln hat zum Geschäftsjahresende 2023 Risikopositionen gegenüber Zentralbanken über 2.348 Mio. Euro (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a51). Dies entspricht ca. 7,94 % (Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a51 geteilt durch Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz“ Feld a53) der Gesamtkтива. Diese Risikopositionen dürfen nicht im Zähler und Nenner der GAR einbezogen werden. Bei dieser Risikoposition handelt es sich im Wesentlichen um Einlagen bei der Deutschen Bundesbank.

#### **Meldebogen 2 – GAR-Sektorinformationen**

Im Meldebogen „2. GAR-Sektorinformationen“ sind alle Risikopositionen gegenüber Nicht-Finanzunternehmen aufzuführen, die der Pflicht zur nicht-finanziellen Berichterstattung unterliegen. Die Auflistung der einzelnen Vermögenswerte basiert konsolidiert auf Ebene des vierstelligen NACE-Codes, welches dem Nicht-Finanzunternehmen zugeordnet wurde. Eine Berichterstattung über Finanzunternehmen erfolgt aufgrund der regulatorischen Vorgaben nicht in diesem Meldebogen. Die Zuordnung des NACE-Codes erfolgte dabei nach einem Best-Effort-Ansatz anhand der Einschätzung über die Haupttätigkeit des Unternehmens durch die Kreissparkasse Köln. Es besteht die Möglichkeit, dass sich die Zusammensetzung und die jeweiligen Anteile in den kommenden Berichtsperioden aufgrund von neuen Erkenntnissen über die Hauptgeschäftstätigkeiten der Unternehmen oder aufgrund von Portfolioveränderungen verändern. Die zwei bedeutendsten NACE-Codes waren dabei M-2466 mit 50,5 Mio. Euro und C-2457 mit 10,1 Mio. Euro (siehe Bogen „1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR - Basis Umsatz a21“). Die höchsten taxonomiekonformen Risikopositionen für das Umweltziel 1 und auf Gesamtebene weist der NACE-Codes M-2466 mit 2,0 Mio. Euro auf. Für das Umweltziel 2 hatten nur sehr wenige Nicht-Finanzunternehmen entsprechende Informationen veröffentlicht. Dass die Gesamtkennzahl determinierende Umweltziel ist daher für 2023 noch das Umweltziel 1 (Klimaschutz).

#### **Berichtsbogen 1 – Tätigkeiten in den Bereichen Kernenergie und fossiles Gas**

Dieser Berichtsbogen enthält grundsätzlich Angaben darüber, ob berichtende Unternehmen Wirtschaftstätigkeiten im Bereich der Kernenergie oder des fossilen Gases nachgehen. Darunter zählt u. a. der Bau oder Betrieb von Kraftwerken und Anlagen zur Stromerzeugung mittels Kernkraft oder der Verfeuerung von fossilem Gas. Dazu zählt aber auch die Finanzierung oder das Halten von Risikopositionen in diesen Wirtschaftstätigkeiten.

Durch das Halten von Risikopositionen in diesen Bereichen, z. B. mittels Inhaberschuldverschreibung oder Eigenkapitalanteilen von Unternehmen, die diesen Wirtschaftstätigkeiten nachgehen, müssen die Angaben dieser Unternehmen auch auf die Angaben des berichtenden Kreditinstituts übertragen werden. Die Kreditinstitute sind damit indirekt investiert.

Der Berichtsbogen enthält sechs Fragestellungen, die jeweils mit JA oder NEIN zu beantworten sind. Allgemeine Darlehen an nachhaltigkeitsberichtspflichtige Unternehmen oder gehaltene Inhaberschuldverschreibungen sowie Aktien von nachhaltigkeitsberichtspflichtigen Unternehmen, die in ihrer Berichterstattung die einzelnen Fragen bejaht haben, führen beim berichtenden Kreditinstitut damit automatisch auch zu einer Bejahung der jeweiligen Fragestellung, unabhängig davon wie hoch der dem Kreditinstitut indirekt zurechenbare Anteil an der Wirtschaftstätigkeit ist.

Kreditinstitute haben häufig größere Bestände an verschiedenen direkt gehaltenen Fremd- und Eigenkapitalanteilen von einer Vielzahl von Unternehmen. Die Zahl der zuzuordnenden Fremd- und Eigenkapitalanteile erhöht sich nochmals durch indirekt gehaltene Fremd- oder Eigenkapitalanteile mittels allgemeinen Publikums- oder Spezialfonds.

Es ist daher davon auszugehen, dass die Kreissparkasse Köln aufgrund ihres breit diversifizierten Anlageportfolios in diesem Berichtsbogen zukünftig Fragen bejahen wird, wenn die technischen Möglichkeiten zur Fondsdurchschau bestehen.

Die Kreissparkasse Köln verneint alle Fragen zu den Wirtschaftstätigkeiten Kernenergie / fossiles Gas. Daher verzichten wir im Berichtsjahr 2023 auf den Ausweis der Meldebögen 2 bis 5 zu Kernenergie und fossiles Gas.

Für die Ermittlung der Angaben auf Basis der Unternehmensangaben wurde auf die zuvor bereits erwähnte zentrale Stammdatenliste zurückgegriffen. Insgesamt lässt sich feststellen, dass für 2022 erst wenige Dutzend Unternehmen Angaben zu diesem Meldebogen gemacht haben. Im Wesentlichen haben Energieerzeuger bzw. Finanzunternehmen entsprechende Angaben veröffentlicht. Aufgrund noch fehlender quantitativer Unternehmensangaben (aus den jeweiligen Geschäftsberichten der Unternehmen von 2022) bzgl. der restlichen Meldebögen zu den Bereichen Kernenergie und fossiles Gas und keiner direkt von der Kreissparkasse Köln begebenen zweckgebundenen Finanzierung, ist für das Geschäftsjahresende 2023 keine Befüllung der restlichen quantitativen Meldebögen zu Kernenergie und fossilem Gas notwendig. In den kommenden Berichtsperioden wird sich die Datenlage z. B. auch durch technische Möglichkeiten bei der Fondsdurchschau verbessern und die einzelnen Meldebögen können voraussichtlich mit Kennzahlen befüllt durch die Kreissparkasse Köln veröffentlicht werden.

### Qualitative Angaben 2

#### Erläuterungen zu Art und Zielen der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten

##### Entwicklung der Art und der Ziele der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten im Laufe der Zeit

Für die Geschäftsjahre 2021 und 2022 veröffentlichte die Kreissparkasse Köln aufgrund der regulatorischen Vorgaben erste einzelne taxonomierelevante Kennzahlen. Dazu zählte eine Taxonomiefähigkeitsquote. Diese sind jedoch nicht vergleichbar mit der Taxonomiefähigkeitsquote aus dem Meldebogen „3. GAR KPI-Bestand - Basis Umsatz / Basis CapEx“ vom Geschäftsjahr 2023. Die Bemessungsgrundlage für 2023 unterscheidet sich von der der Vorjahre erheblich. Bei den bisherigen Taxonomiefähigkeitsquoten mussten Kreditinstitute die Summe der taxonomiefähigen Vermögenswerte durch die Gesamtaktiva teilen.

Die Taxonomiefähigkeitsquote für 2023 hat eine andere Bemessungsgrundlage im Nenner. Von den Gesamtaktiva sind verschiedene Positionen abzuziehen. Taxonomiekonformitätsquoten werden nun erstmalig für das Geschäftsjahr 2023 veröffentlicht. Angaben über Entwicklung der Art und der Ziele der taxonomiekonformen Wirtschaftstätigkeiten im Lauf der Zeit können daher erstmals sinnvoll ab dem Jahr 2025 (für Geschäftsjahr 2024) geleistet werden.

### Qualitative Angaben 3

#### **Beschreibung der Einhaltung der Verordnung (EU) Nr. 2020/852 in der Geschäftsstrategie des Finanzunternehmens, bei den Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kunden und Gegenparteien**

Nachhaltigkeit ist ein wesentlicher Bestandteil der Geschäftsstrategie. In der Geschäftsstrategie und im täglichen Handeln bekennt sich die Kreissparkasse Köln zu einer nachhaltigen Geschäftspolitik. Die Verordnung (EU) Nr. 2020/852 (EU-Umwelttaxonomie) sowie die dazugehörigen verschiedenen delegierten Verordnungen haben für die Kreissparkasse Köln eine sehr hohe Bedeutung. Denn EU-Taxonomie betrifft wesentliche Geschäftsfelder. Dazu zählen im Wesentlichen das komplette Privatkundengeschäft, die Kapitalmarktanlagen und einen kleinen Teil der Unternehmenskunden.

Darüber hinaus kann die EU-Taxonomie dazu beitragen, dass Finanzströme leichteren Zugang zu ökologisch nachhaltigen Wirtschaftstätigen finden. Aufgrund der Bedeutung der EU-Taxonomie ist es daher für die Kreissparkasse Köln besonders wichtig, das Regelwerk in der Geschäftsstrategie, bei Produktgestaltungsprozessen und der Zusammenarbeit mit Kunden und Gegenparteien zu beachten. Dies findet seit Ende 2023 zunehmend statt. Es werden umfangreiche Anstrengungen unternommen die EU-Taxonomie anzuwenden.

#### Qualitative Angaben 4

##### Qualitative Angaben zur Anpassung der Handelsbestände an die Verordnung (EU) Nr. 2020/852, einschließlich der Gesamtzusammensetzung, beobachteten Trends, Ziele und Leitlinien

Die Kreissparkasse Köln hatte zum Geschäftsjahresende keine Handelsbuchpositionen. Daher entfällt diese Berichtsposition. Auf die Veröffentlichung des Berichtsbogens "7. KPI Handelsbuchbestand - Basis Umsatz bzw. CapEx" wird daher verzichtet.

#### Qualitative Angaben 5

##### Zusätzliche oder ergänzende Angaben

##### Einheitliche Sprachregelung für die nichtfinanzielle Erklärung bei fehlender technischer Unterstützung (DelVO 2023/2485 (Umweltziele 1 und 2))

Am 21.11.2023 veröffentlichte die Europäische Kommission die Delegierte Verordnung 2023/2485. Diese erweitert die bereits definierten Wirtschaftstätigkeiten zu den Umweltzielen 1 und 2 der Delegierten Verordnung 2021/2139. Für das Umweltziel 1 wurden die Wirtschaftstätigkeiten 3.18. bis 3.21. sowie 6.18. bis 6.20. neu definiert und mit technischen Bewertungskriterien zur Bestimmung der Taxonomiekonformität unterlegt. Für das Umweltziel 2 wurden die Wirtschaftstätigkeiten 5.13., 8.4., 9.3., 14.1. und 14.2. mitsamt der technischen Bewertungskriterien ergänzt. Die Finanzunternehmen sind dazu angehalten, zum Berichtsstichtag 31.12.2023 die Taxonomiefähigkeit hinsichtlich der neu definierten Wirtschaftstätigkeiten zu berichten. Hierzu wurden zunächst zweckgebundene Vermögenswerte auf Grundlage ihrer NACE-Code-Klassifikation identifiziert, deren Verwendungszweck potentiell einer der neuen Wirtschaftstätigkeiten unter den Umweltzielen 1 oder 2 entsprechen könnte. In einem zweiten Schritt wurden die identifizierten Vermögenswerte auf Taxonomiefähigkeit untersucht.

Im Ergebnis wurden keine Vermögenswerte identifiziert, die entsprechend den neuen Wirtschaftstätigkeiten der Delegierten Verordnung 2023/2485 taxonomiefähig sind.

##### Einheitliche Sprachregelung für die FAQ der EU-Kommission

Am 21.12.2023 hat die EU-Kommission ein FAQ zur EU-Taxonomie bei Finanzinstituten im Entwurf veröffentlicht. Diese werden aktuell analysiert. Anpassungen werden, falls diese notwendig sind, in 2024 umgesetzt.

##### Einheitliche Sprachregelung für Investmentfonds

Gemäß der Delegierten Verordnung 2021/2178, geändert durch die Delegierte Verordnung 2023/2486, sind innerhalb der Meldebögen die taxonomiefähigen und taxonomiekonformen Vermögenswerte zu berichten. Diese Anforderung umfasst bei den Finanzunternehmen die Investmentfonds im Depot-A-Geschäft. Demzufolge ist gemäß der Delegierten Verordnung 2021/2139 die Taxonomiefähigkeit und -konformität unter den Umweltzielen 1 und 2 sowie die Taxonomiefähigkeit in Verbindung mit den neuen Wirtschaftstätigkeiten der Delegierten Verordnungen 2023/2485 und 2023/2486 zu berichten. Aufgrund der aktuell fehlenden Schnittstellen zur Übermittlung von ISIN-basierten Taxonomie-Kennzahlen, der teilweise fehlenden Verfügbarkeit fondsbasierter Kennzahlen sowie Komplexität in der Erfassung wird auf die manuelle Nacherfassung der Investmentfonds innerhalb der Meldebögen verzichtet. Eine technische Umsetzung ist für den Berichtsstichtag 31.12.2024 geplant, sodass die taxonomiefähigen und taxonomiekonformen Investmentfonds dann innerhalb der dafür vorgesehenen Positionen innerhalb der Meldebögen berichtet werden.

## Personal

### H15 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

---

#### Bewertung von Risiken im Hinblick auf eigene Beschäftigte

Motivierte und kompetente Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind das Fundament, auf dem die kontinuierliche und qualitativ hochwertige Betreuung der Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln ruht.

- Die Arbeitgeberattraktivität ist für die Kreissparkasse Köln von höchster personalstrategischer Relevanz. Bei der Kreissparkasse Köln steht der Mensch im Mittelpunkt, denn ihre Beschäftigten prägen die Wahrnehmung ihrer Werte und Kompetenzen. Angesichts des demografischen Wandels ist die Gewinnung und Bindung motivierter und qualifizierter Nachwuchskräfte eine zentrale Aufgabe. Die Gestaltung der Arbeitsbedingungen ist dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Beschäftigten mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- Die Transformation der Arbeitswelt erhöht den Bedarf an beruflicher Weiterbildung. Als ein Handlungsfeld sieht die Kreissparkasse Köln unter anderem den Aufbau und die Weiterentwicklung entsprechender Nachhaltigkeitskompetenz in der Anlageberatung, im Kreditgeschäft sowie in den Marktfolgebereichen. Daher hat sich die Kreissparkasse Köln in 2023 dem Aufbau und der Weiterentwicklung entsprechender Nachhaltigkeits-Kompetenz in der Anlageberatung und im Kreditgeschäft gewidmet.

In ihrer Geschäftstätigkeit sieht die Kreissparkasse Köln keine Risiken, die negative Auswirkungen auf die Qualifizierung ihrer Mitarbeitenden haben können. Planvolle, ganzheitliche Aus- und Weiterbildung, die umfangreich auch risikorelevante Faktoren abdeckt, gehört zu ihren Standards. Die fortschreitende Digitalisierung wirkt sich auf das Geschäftsmodell und damit auch auf die Arbeitsplatzgestaltung aus. Hinsichtlich der Qualifizierung der Mitarbeitenden ergeben sich daraus erweiterte, Effizienz steigernde Möglichkeiten (z. B. E-learning, Blended Learning, Webinare, standardisierte Zertifizierungen).

#### Grundlagen der Beschäftigung und Tariftreue

Mit 3.292 Mitarbeitenden gehört die Kreissparkasse Köln zu den größten Sparkassen Deutschlands. Ihnen ist sie ein verantwortungsvoller Arbeitgeber. Chancengleichheit ist in der Geschäftsstrategie der Kreissparkasse Köln ausdrücklich festgeschrieben. Spezielle Angebote zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf sowie zur Förderung der Gesundheit sind nur zwei Beispiele ihrer modernen Beschäftigungspolitik. Ziel ist es unverändert, ein leistungsfähiges, partnerschaftliches und sicheres Arbeitsumfeld zu gewährleisten. Vielfalt und Verschiedenheit sind dabei nachhaltige Grundlagen für Erfolg.

Die Mehrzahl der Beschäftigten sowie Führungskräfte lebt auch im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bildet die Kreissparkasse Köln Nachwuchskräfte aus und entwickelt ihre Fähigkeiten und Kenntnisse kontinuierlich in der Sparkasse weiter. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Kreissparkasse Köln beträgt 23,4 Jahre. 98 Prozent aller Beschäftigten sind auf der Grundlage eines unbefristeten Arbeitsvertrags angestellt.

Für die Mitarbeitenden gilt der Tarifvertrag TVöD für Sparkassen. Die Vergütung erfolgt unabhängig von Geschlecht oder Teilzeitvertrag.

Für die Kreissparkasse Köln gilt als Anstalt öffentlichen Rechts (vgl. Sparkassengesetz NRW) der Grundsatz der Gebundenheit. Die zutreffenden Gesetze und Verträge sind somit verbindlich. Mögliche Risiken in Bezug auf Arbeitnehmerrechte werden bereits durch die gesetzlichen Regelungen ausgeschlossen. Die Einhaltung aller für die Kreissparkasse Köln verpflichtenden Gesetze in Bezug auf Arbeitnehmerrechte werden durch die interne Revision sowie den Compliance Beauftragten sichergestellt.

Die Ausbildungsquote betrug 9,1 Prozent im Jahr 2023. Mit 232 Auszubildenden gehört die Kreissparkasse Köln zu den größten Ausbildungsunternehmen in ihrer Region, wobei sich die Anzahl neuer Auszubildender am perspektivischen Wert künftiger Beschäftigungszahlen orientiert. Hier wird erreicht, das quantitative Maß an Neueinstellungen so an den prognostizierten Beschäftigungswerten zu orientieren, dass für jeden ein unbefristetes Übernahmeangebot ausgesprochen werden kann.

Die meisten Auszubildenden streben einen Abschluss als Bankkauffrau oder Bankkaufmann an. Ziel ist es, geeignete Auszubildende nach dem Abschluss ihrer Berufsausbildung in ein Beschäftigungsverhältnis in der Sparkasse zu übernehmen. Der Kreissparkasse Köln ist es wichtig, ihren jungen Kolleginnen und Kollegen bereits während der Berufsausbildung Sicherheit und Perspektive, aber auch interessante und flexible Arbeitsfelder zu bieten.

Für ihre sozial nachhaltige Personalpolitik wurde die Kreissparkasse Köln mehrfach mit dem Siegel Arbeit Plus der Evangelischen Kirche ausgezeichnet. So hat es in der Geschichte der Kreissparkasse Köln weder bereits betriebsbedingte Kündigungen gegeben noch sind sie künftig wahrscheinlich oder geplant. Der Personalbestand überzeugt durch Konstanz im Sinne eines maßvollen, ausgesprochen moderaten Rückgangs in Kleinstschritten auf Grundlage natürlicher Fluktuation. Darüber hinaus bestätigen die lokalen Industrie- und Handelskammern der Kreissparkasse Köln jährlich eine „herausragende Leistung in der Berufsausbildung.“ Die Übernahme ihrer Auszubildenden ist garantiert, sofern sie die festgeschriebenen Übernahmekriterien erfüllen.

### Gleichbehandlung und Entgelttransparenz

Für die Kreissparkasse Köln ist die Gleichbehandlung aller Beschäftigten unabhängig von Herkunft, Hautfarbe, Religion, Weltanschauung, Nationalität, Alter, Beeinträchtigung, Geschlecht, Familienstand, sexueller Orientierung oder jeglichen anderen persönlichen Eigenschaften eine Selbstverständlichkeit. Das belegt auch ihr Bekenntnis zur "Charta der Vielfalt". Die Kreissparkasse Köln hält die Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes ein. Ihre Beschäftigten werden auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen unabhängig vom Geschlecht für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Die Kreissparkasse Köln erstellt jährlich einen Vergütungsbericht und veröffentlicht diesen auf ihrer Website. Sie erfüllt die Anforderungen des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes umfassend und hat die dazu erforderlichen Strukturen und Abläufe in der Sparkasse etabliert.

Mit der Einrichtung von drei Gleichstellungsbeauftragten sowie der Formulierung einer Vereinbarung zur beruflichen Chancengleichheit (Gleichstellungsplan) sowie der aktiven Unterstützung von Mitarbeitenden bei der Vereinbarkeit von Familie und Beruf ist die Kreissparkasse Köln sehr aktiv in dem Thema Gleichstellung.

Der Gleichstellungsplan enthält eine detaillierte Analyse und Wertung ihrer Mitarbeiterdaten zum Thema Gleichstellung sowie einen Maßnahmenkatalog der hieraus entwickelten Ziele und Einzelmaßnahmen.

Ziele der Gleichstellungsarbeit sind:

- Verwirklichung des Grundrechtes der Gleichberechtigung von Frauen und Männern, d.h. Förderung des in den oberen Hierarchieebenen unterrepräsentierten Geschlechts
- Verbesserung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf für Frauen und Männer
- Diskriminierungsverbot aufgrund des Geschlechtes

Für alle Mitarbeitenden gelten flexible Voll-, vollzeitnahe und Teilzeitmöglichkeiten sowie eine tarifvertragsorientierte Vergütung unabhängig vom Geschlecht. Die Kreissparkasse Köln ist an das allgemeine Gleichbehandlungsgesetz (AGG) gebunden. Alle Führungskräfte nehmen verpflichtend an einem Lernprogramm "Gleichbehandlung im Berufsalltag" teil. Die Beauftragten für Chancengleichheit kümmern sich um die Gleichberechtigung unter allen Beschäftigten, nicht nur zwischen Frauen und Männern. Speziell zur Förderung der geschlechtsunabhängigen Chancengerechtigkeit besteht eine verbindliche „Vereinbarung zur Verwirklichung der beruflichen Chancengleichheit von Frauen und Männern“. Aufgrund des insgesamt hohen Frauenanteils in der Kreissparkasse Köln legt sie diese Vereinbarung nicht auf eine vorgegebene Quote fest, sondern setzt auf eine systematische, auf die jeweilige Lage abgestimmte Personalentwicklung.

## Beteiligung und Mitarbeitendenzufriedenheit

Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Nordrhein-Westfalen sowie des Betriebsverfassungsgesetzes ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet.

Ein Drittel der Mitglieder des Verwaltungsrats der Kreissparkasse Köln sind Mitarbeitende. Der Verwaltungsrat bestimmt die Richtlinien der Geschäftspolitik und überwacht die Geschäftsführung.

Die Interessen der Beschäftigten der Kreissparkasse Köln werden außerdem durch die Mitarbeitenden der Personalberatung, den Personalrat und die Jugend- und Auszubildendenvertretung aktiv vertreten. Unterstützung leisten darüber hinaus diverse weitere, themenbezogene Beauftragte. Dazu zählen unter anderem

- Beauftragte für Arbeitsschutz und Prävention,
- das interne Gesundheitsmanagement inklusive Schwerbehindertenvertretung
- Inklusionsbeauftragte sowie
- Gleichstellungsbeauftragte
- externe Beratungs- und Hilfsxperten für Grenzsituationen, sowohl im dienstlichen als auch privaten Bereich

Über die Pflichten aus dem LPVG hinaus besteht in der Kreissparkasse Köln eine sehr gute Zusammenarbeit zwischen Vorstand und Personalrat, in der auch Themen erörtert werden, die nicht ausdrücklich mitbestimmungspflichtig sind. Hieraus resultiert eine Vielzahl von Dienstvereinbarungen, beispielsweise:

- Dienstvereinbarungen „Über freiwillige übertarifliche Entgeltleistungen“: Vorteil "nachhaltige Vergütungsbasis"
- Dienstvereinbarung „Über die flexible Gestaltung der Arbeitszeit und das mobile Arbeiten bei der KSK Köln (DV Vertrauensarbeit)“: Vorteil "Verantwortung des Einzelnen und des Teams statt zentrale Vorgabe"
- "Dienstvereinbarung Suchtmittelmissbrauch: Vorteil "Erhaltung der Gesundheit aller Mitarbeitenden und Unterstützung Betroffener"
- Dienstvereinbarung E-Learning: Vorteil "E-Learning zählt als Arbeitszeit"
- Dienstvereinbarungen zur Nutzung von EDV-Systemen: Vorteil "selbstverantwortliche Nutzung von EDV-Elementen auch für private Zwecke"; damit Förderung der Vertrauenskultur und Ausbau digitaler Kompetenz
- Dienstvereinbarung über einen monatlichen Sachkostenzuschuss

Das Nachhaltigkeitsmanagement der Kreissparkasse Köln berücksichtigt die Belange ihrer Mitarbeitenden, indem eine Vertreterin des Personalbereichs Mitglied im Koordinierungsteam Nachhaltigkeit ist. Außerdem können Mitarbeitende das interne Ideenmanagement nutzen, um Verbesserungsvorschläge in den betreffenden Fachbereichen zu platzieren.

## Interessensvertretungen

- Personalrat
- Jugend- und Auszubildendenvertretung
- Schwerbehindertenvertretung
- 3 Beauftragte für Gleichstellung und Chancengleichheit
- Gewerkschaft

Mitarbeitendenzufriedenheit:

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich zum Grundrecht, Gewerkschaften zu bilden, ihnen beizutreten sowie Kollektivverhandlungen zu führen. Sie unterstützt die Sicherstellung von freier Meinungsäußerung, von Organisationsfreiheit und die Einrichtung von Beschäftigtenvertretungen im Unternehmen. Sie ist der vertrauensvollen Zusammenarbeit mit den Beschäftigten und ihren Vertreterinnen und Vertretern verpflichtet, insbesondere dann, wenn es um Menschenrechte, Diversität, Inklusion und einen fairen Interessenausgleich im konstruktiven sozialen Dialog geht. Im Rahmen des betrieblichen Vorschlagswesens können Beschäftigte Ideen, Impulse sowie Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Kreissparkasse Köln beteiligen. In regelmäßigen Mitarbeiterbefragungen erfasst die Kreissparkasse Köln die Zufriedenheit ihrer Beschäftigten sowie deren Bereitschaft zur Weiterempfehlung der Sparkasse als Arbeitgeberin. Diese Kennzahlen verschaffen der Kreissparkasse Köln einen grundlegenden Überblick über die Qualität ihrer Beschäftigungspolitik.

Beschäftigungsstruktur	2023				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	3.292	1.354	1.938	0	3.138	1.253	1.885	0
Auszubildende und Trainees	232	119	113	0	206	100	106	0
Beschäftigte aus der Region	3.292	1.354	1.938	0	3.138	1.253	1.885	0
Führungskräfte aus der Region	345	221	124	0	339	226	113	0

Gleichbehandlung und Tarifverträge	2023				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Gleichstellungsbeauftragte	3	0	3	0	3	0	3	0

Beschäftigungsverhältnisse	Wert	Vorjahr
Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag	96,0 %	96
Anteil Beschäftigte mit unbefristetem Arbeitsvertrag	97,0 %	98
Anteil Beschäftigte mit befristetem Arbeitsvertrag	3,0 %	2

In der Regel werden befristet beschäftigte Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen später in ein unbefristetes Arbeitsverhältnis übernommen.

Betriebszugehörigkeit und Nachwuchskräfte	Wert	Vorjahr
Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit	23,4 Jahre	23,9
Ausbildungsquote	9,1 %	9,6
Übernahmequote	66 %	68

**Diversität und Chancengerechtigkeit**

In der Sparkasse arbeiten Menschen aus unterschiedlichen, mit unterschiedlichen Qualifikationen, Lebensentwürfen oder kulturellen Hintergründen. Von ihren breit gefächerten Potenzialen kann die Kreissparkasse Köln profitieren. Die Anerkennung und Förderung unterschiedlicher Talente und Qualifikationen ist eine wichtige Ressource für innovatives und zukunftsgerichtetes unternehmerisches Handeln.

Vielfalt hilft der Kreissparkasse Köln auch, attraktiv zu bleiben für die junge Generation und für digitale Talente. Die Kreissparkasse Köln fördert die Möglichkeit zum Austausch zwischen jungen und etablierten Beschäftigten, schafft gezielte Anlässe, sie miteinander ins Gespräch zu bringen.

Mit der Unterzeichnung der „Charta der Vielfalt“ hat die Kreissparkasse Köln ihr Bekenntnis zu Fairness und Wertschätzung von Menschen in Unternehmen sowie zur Schaffung eines vorurteilsfreien und nicht ausgrenzenden Arbeitsumfelds unterstrichen.

Sie setzt das Allgemeine Gleichbehandlungsgesetz (AGG) konsequent und über das im Gesetz geforderte Maß hinaus um. Alle Mitarbeitenden sind hierüber informiert. Eine AGG-Beauftragte ist fest benannt. Alle Führungskräfte sowie Personalverantwortliche nehmen verpflichtend an einem Lernprogramm „Gleichbehandlung im Berufsalltag“ teil (inkl. Test und Kontrolle). Die Beauftragten für Chancengleichheit kümmern sich um die Gleichberechtigung unter allen Beschäftigten; nicht nur zwischen Frauen und Männern. Auch eine geschlechtsunabhängige Vergütung ist ein wichtiges Thema für die Kreissparkasse Köln und gewährleistet.

Es wird bewusst auf die Festlegung konkreter Quoten in Bezug auf Chancengerechtigkeit verzichtet. Vielmehr ist es das Ziel, ein Klima für Chancengerechtigkeit bei den Mitarbeitenden zu fördern, gerade auch das Begleiten von Frauen für Führungsaufgaben beispielsweise über individuelle Qualifikationsmaßnahmen und internes wie externes Mentoring.

60% der Beschäftigten sind Frauen. Der Anteil von Frauen in Führungspositionen beträgt 33%. Unter Einbezug personalwirtschaftlicher Prognosen und dem Potenzial an freiwerdenden Stellen in Fach- und Führungspositionen ergibt sich in den nächsten Jahren ein geringer Handlungsspielraum. Umso mehr setzt die Kreissparkasse Köln auf systematische Personalentwicklung und individuelle Förderung. Ihr Ziel ist es, den Frauenanteil im Bereich Karriere stabil zu halten und in realistischem Maße kontinuierlich zu erhöhen.

Dabei soll Frauenförderung sichtbar sein, Erfolgsmodelle vollzeitnah exponierter Arbeitsplätze kommuniziert und ein deutlicher Fokus auf "Vereinbarkeit von Familie und Karriere", nicht nur "Familie und Beruf", gelegt werden. Dazu wurde gemäß dem "Gesetz zur Gleichstellung von Frauen und Männern für das Land NRW (LGG)" ein Gleichstellungsplan entwickelt, der mit seinen operativen Umsetzungsdetails über die Anforderungen hinausgeht. Einige Beispiele:

- Individuelle, tarifvertragsorientierte Vergütung unabhängig von Geschlecht und Voll-/Teilzeit
- Spezielle Seminare für Frauen (z. B. Kommunikation)
- Spezielle Karriereberatung durch Beauftragte für Chancengleichheit
- Frauennetzwerk „Ohne Frauen geht es nicht“ zur Förderung des Austauschs und des „sichtbarer Werdens“ der Kolleginnen.
- Individuelle Teilzeitmöglichkeiten
- Flächendeckende Kinderbetreuung nach Bedarf: wohnort- oder arbeitsplatznah
- Der Anteil von Frauen in exponierten (Führungs-)Aufgaben wächst leicht an. Passend zur Bereitstellung von Ressourcen und der ausdrücklichen, auch vorstandsseitigen, Anregung zur Übernahme von mehr Verantwortung befindet sich seit Jahresmitte 2017 eine Frau im Vorstand der Kreissparkasse Köln; darüber hinaus sind zwei Frauen im Kreis der Verhinderungsvertreter des Vorstandes
- Bekenntnis zur Förderung der Gleichstellung von Männern und Frauen laut Gleichstellungsplan 2023–2025 wird gelebt
- Thema „Demenz und Alter“: Unterstützung, Beratung, Begleitung, Hilfe-Vermittlung bzgl. der Eltern von Beschäftigten
- Familienfreundliche Angebote (Elternzeit, Sonderurlaub, Pflege, ...)

Über Netzwerk-Aktivitäten Diversität/Chancengleichheit entwickeln wir das Thema sukzessive weiter:

- Mitwirkung im Arbeitskreis der größten 10 Sparkassen (G 10) in Deutschland
- Mitwirkung im Arbeitskreis rheinischer Großsparkassen
- Teilnahme am Mentoringprogramm des DSGV
- Mitwirkung im Kölner Bündnis "Mit Frauen in Führung"

	Geschlecht				Alter	
	Anzahl gesamt	männlich	weiblich	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	3.292	1.354	1.938	592	1.394	1.152
Vorstandsmitglieder	6	5	1	0	2	4
Führungskräfte	110	82	28	0	49	61
<b>Vorjahr</b>						
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	3.138	1253	1885	592	1.394	1.152
Vorstandsmitglieder	6	5	1	0	2	4
Führungskräfte	113	87	26	0	52	61

Kontrollorgane und Eigentümer	Geschlecht				Alter		
	Anzahl gesamt	männlich	weiblich	divers	< 30 Jahre	30-50 Jahre	> 50 Jahre
Verwaltungsrat	24	18	6	0	0	6	18
<b>Vorjahr</b>							
Verwaltungsrat	24	18	6	0	0	4	20

Frauenanteil nach Hierarchieebene	Prozent	Vorjahr
Weibliche Beschäftigte	59,0	60
Weibliche Führungskräfte	36,1	33
Weibliche Vorstandsmitglieder	16,0	16
Weibliche Verwaltungsratsmitglieder	28,0	28

## H16 Gesundheit und Wohlergehen

### Förderung von Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz

Mit einem umfassenden Angebot fördert die Kreissparkasse Köln die Gesundheit ihrer Mitarbeitenden. Dazu gehören neben anderen Maßnahmen eine betriebsärztliche Betreuung, die Unterstützung für Initiativen des Betriebssports, belastungsarme ergonomische Arbeitsplätze, ein unabhängiges psychosoziales Beratungsangebot für Beschäftigte in schwierigen persönlichen Lebenssituationen und vieles mehr. Sie unterstützt die Gesundheitsprävention für ihre Beschäftigten sowie deren Angehörige durch ein umfassendes Informations- und Aufklärungsangebot, durch Schulungen, Seminare, Sport- und Fitnessangebote und vieles mehr. Die Sicherheit am Arbeitsplatz wird durch die Umsetzung der Vorgaben nach dem Arbeitsschutzgesetz (ArbSchG) sichergestellt.

Ein professionelles Gesundheitsmanagement sichert mit umfänglichen Angeboten zur Gesunderhaltung die Integration von Menschen mit Einschränkungen sowie ein optimales betriebliches Eingliederungsmanagement nach Langzeiterkrankungen. Seit 2007 verfügt die Kreissparkasse Köln über ein institutionalisiertes Gesundheitsmanagement inkl. Schwerbehindertenvertretung. Das Angebot gilt für alle Beschäftigten und fördert aktiv den Gedanken der Inklusion. Es umfasst:

- Präventiv-Maßnahmen:
  - Entspannungskurse, Wirbelsäulen-Check, Vortragsveranstaltungen oder individuelle Gesundheits- und Ernährungsberatung,
- Anreize für Sportangebote:
  - Betriebssportgemeinschaft mit breitem Angebot und z.T. monetärer Unterstützung von bestimmten Sportarten
- Seminar- und Beratungsangebote zu verschiedenen Themen (z. B. Ergonomie am Arbeitsplatz, Demenz, Sucht und Achtsamkeit) mit dem Ziel eine ausgewogene Work-Life-Balance zu fördern.

In Zeiten digitalen Wandels und unter den Corona-Bedingungen der vergangenen Jahre nahmen die virtuelle Angebote inhaltlich und an Qualität signifikant zu. Die Kreissparkasse Köln begleitet die Mitarbeitenden u.a. durch Tipps zu "Gesund mobil arbeiten" und auch persönliche Beratung. Auch besteht ein kostenloses Angebot eines psychologischen Gesundheitscoachings bei persönlichen wie beruflichen Belastungssituationen.

Die Weiterentwicklung des Gesundheitsmanagements wird u.a. über diverse Netzwerkaktivitäten und Kooperationen sichergestellt, z. B. mit dem ASV Köln, Diplomwissenschaftlern, Verbänden, Instituten und (Sport-)Therapeuten.

#### Gesundheitscoaching

Ein besonderes Angebot der Kreissparkasse an alle Beschäftigten ist das "externe Gesundheitscoaching". Ohne Formalien können alle Mitarbeitende auf das mehrköpfige Team externer Diplompsychologen und Psychotherapeuten zurückgreifen, um dienstliche als auch privat bedingte Belastungssituationen vertraulich aufzuarbeiten. Bei hausärztlicher Überweisung an einen Psychologen entstehen oft Wartezeiten von mehreren Monaten – eine Zeit, in der Betroffene schnelle Hilfe am ehesten benötigen. Das System "Gesundheitscoaching" macht es möglich, innerhalb weniger Tage Hilfe in Anspruch nehmen zu können. Die Kreissparkasse Köln übernimmt die Kosten für die ersten fünf Sitzungen. Nach dieser Zeit gelingt es den meisten Betroffenen bereits, ihr Anliegen so anzugehen, dass es handhabbar ist. Sollte indessen eine Weiterbegleitung nötig sein, wird erreicht, dass dies nahtlos geschieht, oft auch bei dem bisher involvierten Therapeuten.

Für das betriebliche Eingliederungsmanagement nach langer (krankheitsbedingter) Abwesenheit besteht eine enge Verzahnung zwischen Gesundheitsmanagement, Personalbereich und Personalrat. Hierüber werden für die Mitarbeitenden individuelle Lösungen zur Wiedereingliederung geschaffen und eine intensive persönliche Begleitung ermöglicht.

#### Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung

An sämtlichen Arbeitsplätzen wird Wert auf ergonomische Ausstattung gelegt. Menschen mit gesundheitlichen Einschränkungen erhalten bedarfsgerechte Sonderausstattungen. Ab 2019 ist jeder neu erworbene Schreibtisch höhenverstellbar. Fester Dienstleistungsbestandteil für alle ist die turnusmäßige Ergonomie-Beratung für jeden einzelnen Interessierten. Unregelmäßig finden dabei unter anderem Mitarbeiter-Einweisungen zu den Themen Beleuchtung und Schreibtischstuhl-Einstellung statt. Dieser Service kann auch aktiv über die Personalberatung nachgefragt werden.

#### Präventiv-Angebote:

- Entspannungskurse
- Seminare für alle Mitarbeitenden sowie für Führungskräfte (Gesund führen, Suchtprävention)
- „KSK Gesundheitsdialog“: Vortragsveranstaltungen (z. B. „Herz in Gefahr“, „MS – und jetzt?“, „Gesunder Schlaf“, „Meine Bewegung“)
- WEB-Schulungen, z. B.: „Gesunde Ernährung am Arbeitsplatz und im mobilen Arbeiten“, „Vegetarisch-vegan, aber ausgewogen“, „Gesundheit kommt aus dem Darm“, „Clever essen für das Immunsystem“, Webinar-Reihe „Ernährung“ mit unterschiedlichen Schwerpunkten
- Individuelle Ernährungsberatung
- Individuelle Gesundheitsberatung (Bewegung, Stress, Ergonomie am Arbeitsplatz)
- Maßnahmen für Auszubildende: z. B. „Gesund-und-fit“-Tag,
- „Fit mit 5“ (Online-Angebot für jeweils 5 Minuten Training am Arbeitsplatz); Gesundheitstag „Meine Bewegung“, Workshops „Meine Gesundheit“ und „Mein gesunder Tag“, Breitensportangebote durch Sportgemeinschaft der KSK Köln (als persönliche Begegnung zzt. teils ausgesetzt)
- Webinare zu den Themen „Ernährung, Hormone, Gewichtsreduktion“; Angeboten werden auch: Eine App mit Rezeptlisten die durch eine Ökotrophologin mitentwickelt wurde.
- Erfüllen gesetzlicher Vorgaben, z. B. Sehtest
- Webinare zur Gesunderhaltung für Azubis und diverse Gesundheitstage speziell für Azubis

### Betriebssportangebote

Die großzügige und regelmäßige finanzielle Unterstützung durch den Vorstand der Kreissparkasse führt dazu, dass der jährliche Mitgliedsbeitrag für Teilnehmender lediglich 6 Euro beträgt. Der Beitrag ermächtigt zur Partizipation an diversen internen und externen Aktivitäten (z. B. Köln Marathon). Zu den Angeboten der Betriebssportgemeinschaft zählen beispielsweise:

- Regelmäßige Angebote z. B.: Badminton, Fitness-Training, Golf, Fußball, Handball, Laufen, Schwimmen/Segeln, Ski-Alpin, Wasserski, Wandern, Wirbelsäulengymnastik, Yoga.
- Beteiligung an lokalen Sportereignissen

### Schwerbehindertenvertretung

- Beratung, Unterstützung und Begleitung aller beschäftigten Menschen mit gesundheitlichen Einschränkungen
- Zusammenarbeit mit Landschaftsverband und Integrationsämtern
- Versammlung der Menschen mit Schwerbehinderung

### Betriebliche Suchtberatung

- Dienstvereinbarung gegen den Suchtmittelmissbrauch
- Suchtberater
- Beratung von Führungskräften und ihren Teams sowie persönlich Mitarbeitenden einschließlich Angehöriger im Sinne der „Co-Abhängigkeit“
- Externe Kooperationspartner (Suchtberatungsstellen der Caritas-Verbände)
- Schulung, Begleitung und Beratung von Führungskräften

### Leistungen im weiteren Arbeitsumfeld:

- Turnusmäßig zentrale und dezentrale Aktionstage
- Betriebsärztlicher Dienst (Sprechstunden)
- Brandschutzhelfer, Sicherheitsbeauftragte, Ersthelfer-Schulungen, BÜB-Schulungen
- Turnusmäßige Arbeitsplatzbegehungen
- Bereitstellung von Defibrillatoren an ausgewählten Standorten
- Blutspende-Aktionen
- internes Gesundheitscoaching, im Sinne von Krisenintervention in Zusammenarbeit mit Gesundheits-Coaches
- Unfallverhütung
- Arbeitsschutzausschuss

### Individuelle Beanspruchungen

Neben den skizzierten grundsätzlichen Angeboten wird differenziert auf die unterschiedlich möglichen gesundheitlichen Beanspruchungssituationen geschaut. Darüber hinaus gibt es Sonderleistungen für besondere Belastungsgruppen; Beispiele:

- Jährliches Fahrtraining für Fahrende der Sparkasse
- Umfangreiches und am Einzelbedarf ausgerichtetes Unterstützungsangebot für Mitarbeitende der Telefonischen Kundenberatung, wie etwa spezielles Schulungs- und Gesundheitskonzept (z. B. 1:1-Beratungen durch den Betriebsarzt der KSK, zu jeder Zeit kostenloses Mineralwasser, Einzelcoaching zu Stimmbildung / Sprechtraining, Massage, Präventionsschulungen zu besonders belastenden Gesprächssituationen in klassischer Telefonie/Video-telefonie/Chat, Krisenintervention)

- Arbeitsschutzsicherheit und -optimierung werden regelmäßig durch einen Arbeitssicherheitsausschuss und den TÜV begleitet und sichergestellt, Sicherheitsvorschriften müssen von allen Mitarbeitenden beachtet werden. Kenntnisse sind regelmäßig aufzufrischen.

Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote	Prozent	Vorjahr
Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote	4,4	5,1

Gesundheitsförderung	Maßnahmen	Anzahl
Organisatorische Verankerung der Gesundheitsförderung	autarkes Gesundheitsmanagement	alle Mitarbeitenden
Betriebsärztliche Betreuung		alle Mitarbeitenden
Betriebssportangebote		1.200
Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung		alle
Kantine mit biologischem und vegetarischem Angebot		1 Standort

### Grundlagen und Rahmenbedingungen für die Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Für die Kreissparkasse Köln hat die Vereinbarkeit von Beruf und Familie einen hohen Stellenwert. Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagiert sie sich umfassend und mit großer Überzeugung. Dazu gehört auch, dass in der Kreissparkasse Köln eine Kultur der Kollegialität gefördert wird, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist. Sie möchte außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso will sie Männer stärker ermutigen, Zeit für die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen werden mit spezifischen Maßnahmen gefördert.

### Maßnahmen zur Vereinbarkeit von Beruf und Familie

Mit einer Vielzahl von Maßnahmen und Angeboten hat die Kreissparkasse Köln die notwendigen Rahmenbedingungen dafür geschaffen, dass ihre Beschäftigten die unterschiedlichen Anforderungen von Beruf und Familie gut oder besser in Einklang bringen können.

Beispielhafte Aktivitäten zur besseren Vereinbarkeit von Familie und Beruf sind:

- Der Einsatzort in den Filialen orientiert sich grundsätzlich am jeweiligen Wohnort, so dass die Zeiten für die Fahrt zum Arbeitsplatz und zurück möglichst gering gehalten werden können.
- Ausdrücklich erwünschtes Mobiles Arbeiten
- Möglichkeit, freie Tage zu „kaufen“ (max. 20 Tage p.a.)
- Möglichkeit von Sabbaticals
- Für alle Mitarbeitenden gilt variable Arbeitszeit. Überstunden fallen nur in Ausnahmefällen an. Geleistete Mehrarbeit wird grds. über Freizeitausgleich reguliert oder in Ausnahmefällen ausbezahlt.
- Vertrauensarbeit für sämtliche Beschäftigten außer minderjährigen Azubis und werdenden Müttern
- Die Kreissparkasse Köln pflegt einen flexiblen Umgang mit Arbeitszeitmodellen, so dass unternehmerische und Mitarbeiterinteressen verbunden werden
- Die Unterstützung der Mitarbeitenden mit pflegebedürftigen Angehörigen geht über die gesetzlichen Anforderungen hinaus.
- Auf Wunsch können sich Beschäftigte bis zu 6 Monate für die Betreuung von pflegebedürftigen Angehörigen unbezahlt oder gemäß den Regelungen nach Familienpflegezeitgesetz oder dem Gesetz über die Pflegezeit freistellen lassen.
- Alternativ stehen spezielle Beratungsangebote durch den Personalbereich der Kreissparkasse Köln und den Familienservice (Homecare/Eldercare) zur Verfügung. Auch für Kinderbetreuung ist Sonderurlaub möglich.

- Die Kooperation mit der AWO bietet den Mitarbeitenden zahlreiche Angebote und Hilfestellungen rund um Kinderbetreuung, Pflege von Angehörigen sowie Coaching-Angebote für verschiedene Lebenslagen. Workshops und Fachvorträge zum Thema „psychische Belastungen“ runden das umfangreiche Angebot ab.

Inanspruchnahme von Elternzeit	2023				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit)	1.189	111	1.078	0	1.125	95	1.030	0
Beschäftigte in Elternzeit	104	46	58	0	172	59	112	0
Rückkehr nach Elternzeit	103	46	57	0	126	55	71	0

Teilzeitquote 2023: 39%.  
Rückkehrerquote nach Elternzeit annähernd 100%.

## H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

### Grundlagen der Aus- und Weiterbildung

Die Kreissparkasse Köln legt Wert auf gut ausgebildete Beschäftigte und fördert das lebenslange Lernen sowie die Weiterentwicklung der persönlichen Fähigkeiten. Die Bewältigung der durch den Werte- und Kulturwandel, die demografische Entwicklung, die Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für die Kreissparkasse Köln oberste Priorität. Sie bietet in Zusammenarbeit ein breites Spektrum an Aus- und Weiterbildungsmöglichkeiten an. Hierdurch eröffnet sie ihren Beschäftigten langfristige berufliche Perspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen ihres Hauses.

Die Qualifikation der Mitarbeitenden hat in der Kreissparkasse Köln einen hohen Stellenwert. Sie gelingt dadurch, dass Mitarbeitende, Führungskräfte und der Personalbereich in engem Austausch sind und entsprechende Aktivitäten folgen lassen: Neben definierten Basisqualifikationen ist gerade individuelles Fördern und Fordern der Erfolgsgarant. Bereiche und Fachbereiche des Zentralbereiches Personal sind eng miteinander verzahnt. So entsteht eine effiziente, engere Verbindung zwischen Entwicklungselementen, Karriereplanung und Stellenbesetzung. Als Beispiel liegt etwa ein Fokus des Teams „Aus- und Weiterbildung“ (Teilbereich der Personalberatung) einerseits konsequent auf den besonders anspruchsvollen Bedarfen der Beschäftigten im Lebensalter bis circa 35 Jahren. Andererseits wird der Notwendigkeit eines „lebenslangern Lernens“ für alle weiteren Mitarbeitenden unbedingt Rechnung getragen. Dies geschieht sowohl systembedingt, als auch durch Eigeninitiative der Beteiligten. Die rund 40 Mitarbeitenden in den Teams sind zum Beispiel als Personalberater, Trainer, Referenten, Coaches, E-Learning-Experten und in der gehobenen Sachbearbeitung tätig.

Unterstützend wirken gut 80 erfahrene Praktiker, insbesondere aus dem Vertrieb, in Seminaren für Beschäftigte und Kursen für Auszubildende (Ergänzung zu Berufsschule und Praxislernen in den Filialen) sowie in Auswahl- und Potenzialanalyseverfahren mit. Ein weiteres wesentliches Element ist die Zusammenarbeit mit den Sparkassenakademien, (Fach-) Hochschulen und weiteren renommierten externen Partnern.

Aufgrund der in großem Maße Inhouse (zentral und dezentral) durchgeführten Mitarbeitendentrainings, dem Lernen am Arbeitsplatz und Zuhause, fachlichen Chats, web-based-Trainings, kollegialem Austausch und insbesondere – auch der Entwicklungsarbeit durch Führungskräfte als ausgebildete Vertriebs-Coaches – ist eine genaue Ausgaben-Rechnung oder seriöse zeitliche Quantifizierung nicht möglich.

## Weiterbildungsmaßnahmen

Neben der klassischen Ausbildung zur Bankkauffrau oder zum Bankkaufmann bietet die Kreissparkasse Köln engagierten jungen Menschen auch ergänzende Ausbildungsmöglichkeiten. Realschülerinnen und Realschüler können bei der Kreissparkasse Köln eine Doppelqualifikation (Berufsausbildung in Kombination mit der Fachhochschulreife) erwerben, Gymnasiastinnen und Gymnasiasten ein duales Studium (Berufsausbildung in Kombination mit einem Bachelor-Studium) absolvieren. Neu in 2023 ist das Angebot den/die "Medialen Bankkaufmann/-frau" bei ihr zu erlernen.

Auch nach der Ausbildung haben alle Mitarbeitenden einen gleichberechtigten Zugang zu Fortbildungsmaßnahmen. Zur Aufstiegsfortbildung erlangen die Beschäftigten anerkannte und zertifizierte Studienabschlüsse. Hierbei liegt der Anteil von Spitzenqualifikationen (in Summe: Sparkassenbetriebswirte, Hoch-/Fachhochschulabschlüsse, diplomierte Sparkassenbetriebswirte, Akademikerquote) mit 38,0% signifikant über dem Schnitt westdeutscher Großsparkassen.

Im Privatkundengeschäft werden talentierte Jungangestellte zu zertifizierten Sparkassenfachwirten für Kundenberatung qualifiziert. Der Abschluss ist eingebettet in hausinterne Entwicklungsakademien, die auf die perspektivische Weiterentwicklung zu Vermögensberatern hinzielen. Vergleichbare Elemente bestehen auch bei den Entwicklungsakademien für

- Geschäftskunden-/Baufinanzierungsberatung
- Gewerbekundenberatung
- Regionale und Zentrale Firmenkundenberatung
- Private Banking
- Führung

Das interne Weiterbildungsangebot reicht von aufgaben- und arbeitsplatzbezogenen Fachthemen bis hin zu persönlichkeitsbildenden Elementen. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind zudem angehalten, sich aufsichtsrechtlich relevante Inhalte verpflichtend anzueignen, was lückenlos überwacht wird. Darüber hinaus wählen Beschäftigte jährlich Seminare aus einem umfangreichen Seminar-Angebot aus, das nach Sinnhaftigkeit und Möglichkeit Präsenztermine vorsieht, verstärkt aber mittlerweile digitale Module beinhaltet. Das Nutzen digitaler Elemente zahlt deutlich positiv auf die Nachhaltigkeitswerte der Kreissparkasse Köln ein und fördert den Ausbau digitaler Kompetenzen für Beschäftigte jeden Lebensalters. Hinzu kommen Entwicklungsmaßnahmen für Führungskräfte, Quereinsteiger und High-Potentials.

Mit Blick auf die Größe des Hauses wird im gehobenen Privat- und Firmenkundensegment Mehrsprachigkeit zunehmend gefordert. Auch EU-bezogene Anforderungen machen fachspezifische Fremdsprachenkenntnisse erforderlich. So wurden damit betraute, ausgewählte Mitarbeitende nicht nur über Cambridge-Examen qualifiziert, sondern es besteht ein umfangreiches Portfolio von maßgeschneiderten Maßnahmen zum Aufbau und Erhalt entsprechender Kompetenzen.

Es ist geschäftsstrategisch verankert, dass sowohl Vertriebs- als auch Betriebseinheiten mit qualitativ angemessenen Ressourcen ausgestattet werden. Eine quantitative Zielsetzung hält die Kreissparkasse Köln in diesem Bereich für nicht zielführend, um im Interesse der Gesamtsituation und der Mitarbeitenden flexibel und bedarfsgerecht zu bleiben.

Für Fragen rund um Gesundheit, Work-Life-Balance und der Vereinbarkeit von Beruf und Privatleben steht allen Mitarbeitenden der Fachbereich Chancengerechtigkeit und Arbeitsschutz, sowie das Gesundheitsmanagement zur Verfügung.

## Weiterbildungsangebote

Schwerpunkte der Bildungsarbeit sind nicht ausschließlich fachliche oder methodisch-verkäuferische Themen. Vielmehr ist der Kreissparkasse viel daran gelegen, die Beschäftigten in ihrer Reife als Persönlichkeit zu begleiten und zu fördern.

Wichtig ist der Kreissparkasse dabei auch, dass Mitarbeitende „über den Tellerrand hinaus schauen“. So hat jeder Zugriff auf den täglichen „Pressespiegel“ zur Situation der Kreissparkasse Köln und lokalen, nationalen und internationalen Wirtschaftsthemen.

Potenzialförderung: Studiengänge an der Sparkassenakademie (Fachseminare für Spezialistentätigkeiten), Studentenförderprogramme (BWL, VWL, Wirtschaftsinformatik, Wirtschaftsrecht etc.) bei denen die KSK die (Fach-) Hochschule oder eine monatliche Studienbeihilfe bezahlt sowie die hausinternen Entwicklungsakademien.

Führungskräfteentwicklung: Seminare für Führungskräfte, Führungsfeedback; Vertriebscoaching, Teamentwicklung, Schwerpunkt in 2023: Integration der Basisinhalte in die neue hausinterne Entwicklungsakademie Führung, verschiedene Themenschwerpunkte, wie zB. Konfliktmanagement.

Kontinuierliche Weiterbildung: Workshops, Coachings und Trainings am Arbeitsplatz; Präsenzseminare und zunehmend ergänzendes differenziertes E-Learning-Angebot – insbesondere zu Fachthemen und Digitalisierung; externe Seminare; alle Mitarbeitende sind gehalten, die Fortbildungsangebote bedarfsgerecht zu nutzen.

Qualifizierung von Quereinsteigern: Vor dem Hintergrund des demographischen Wandels und den daraus resultierenden Effekten gewinnt eine zielgerichtete Personalauswahl noch stärker an Bedeutung. Die Kreissparkasse Köln setzt vorrangig auf eigene Nachwuchskräfte. Gleichwohl können Einstellungen von motivierten, berufsfremden Quereinsteigern zu einer sinnvollen Ergänzung beitragen. Ein Rekrutierungsschwerpunkt liegt derzeit auf neuen Mitarbeitenden für die Telefonische Kundenberatung.

## Anforderungsprofile / Karrierewege

Für alle Arbeitsplätze im dezentralen Vertrieb sind Anforderungsprofile (intern: „Schlüsselqualifikationen“) und Karrierewege (intern: „Entwicklungswege“) definiert. Dem zugeordnet sind die entsprechenden Personalentwicklungsmaßnahmen. Dadurch wird auch dauerhaft ein hoher Qualitätsstandard erreicht und gehalten. (seit 2022: Ein gemeinsames Anforderungsprofil für alle Mitarbeitenden, ergänzt um Kompetenzen für Führungskräfte sowie Aufgabenprofile für Arbeitsplätze im dezentralen Vertrieb).

Die Aufgabenschwerpunkte der Spezialisten und Stabskräfte ergeben sich aus regulatorischen Anforderungen, den internen Aufgabenbeschreibungen der Bereiche, den Stellenausschreibungen und den schriftlichen Vereinbarungen im Auftaktgespräch (siehe unten) zum Zeitpunkt der Übernahme eines neuen Aufgabenfeldes.

Qualifikationen, Seminarbesuche und andere Personalentwicklungsaktivitäten sind EDV-technisch erfasst (Helix der Firma PERBILITY), so dass jederzeit ein individueller Qualifikationsnachweis erbracht werden kann. Führungskräfte verfügen über einen Helix-Zugriff auf die Qualifizierungen der ihnen direkt zugeordneten Mitarbeitenden, so dass der Qualifikationsstand jederzeit transparent ist.

## Beurteilungssystem

In der Kreissparkasse Köln besteht das Beurteilungssystem aus Auftakt- und Personalentwicklungsgesprächen. Gelebtes Ziel ist es, eine gleichsam wertschätzend-achtsame wie konsequente Gesprächskultur zu schaffen, um Mitarbeitende individuell zu fördern und zu fordern und gleichzeitig Rechtssicherheit und Nachhaltigkeit im Tun zu gewährleisten.

Das Auftaktgespräch schafft Transparenz über definierte Aufgaben sowie bilaterale Erwartungen und Wünsche. Die daraus resultierenden Vereinbarungen zwischen Mitarbeitenden und Führungskräften schaffen so die Basis für zukünftige unterjährige Rückmeldungen zur Leistung bzw. zum Verhalten und das regelmäßige Personalentwicklungsgespräch.

Letzteres unterscheidet sich insofern von der klassischen „Beurteilung“, als dass neben der wichtigen Standortbestimmung (Bündelung der Feedbacks) auch perspektivische Aussagen getroffen werden. Somit bündelt das regelmäßige Personalentwicklungsgespräch die Wahrnehmung der Führungskraft, zeigt Ansätze für die Förderung der Beschäftigten auf (Seminare, Workshops, Coaching), definiert Potenziale für andere bzw. weitergehende Aufgaben und regt den Austausch zwischen Mitarbeitenden und Führenden an.

### **Potenzialeinschätzung**

Neben der wichtigen Eigeninitiative eines Jeden und den (Dienst-) Leistungen des Personalbereichs kommt der direkten Führungskraft eine zentrale Aufgabe zu. Die Kreissparkasse Köln prägt hierfür den Begriff „erster Personalentwickler“, um die hohe Verantwortung der Führenden zu betonen. Sie identifizieren die Potenziale ihrer Mitarbeitenden im täglichen Führen und Coachen. Darüber geben sie den Beschäftigten neben den regelmäßigen Rückmeldungen in den strukturierten Personalentwicklungsgesprächen fundiertes und konstruktives Feedback zu deren Stärken und Entwicklungsfeldern und richten einen Blick in die Zukunft.

Im jährlichen Dialog zwischen allen Führungskräften und den Personalberatern (Personalplanungsgespräch) wird über alle Beschäftigten eine lückenlose Standortbestimmung (einschließlich Potenziale) formuliert und festgehalten. Vereinbarungen zur Weiterentwicklung werden getroffen und eingelöst.

Um das persönliche Leistungsvermögen der Mitarbeitenden einzuschätzen, ihre Eignung für bestimmte Aufgaben festzustellen und die individuelle berufliche Entwicklung zu planen, werden ergänzend verschiedene zentrale Potenzialeinschätzungen und -analysen angeboten und durchgeführt. Die Verfahren orientieren sich an der mit den Jahren reifer werdenden Persönlichkeit der Mitarbeitenden und komplexer werdenden Verantwortungsbereichen.

In regelmäßigen Potenzialkonferenzen fügen die Führungskräfte des Zentralbereichs Personal alle relevanten Informationen aus Praxis, Personalberatung und Personalentwicklung zusammen. Hoher Anspruch der Handelnden ist, dass jedes Potenzial erkannt und gefördert wird.

### **Potenzialförderung**

Zur Förderung der erkannten Mitarbeiterpotenziale stehen diverse Instrumente zur Verfügung:

- Sparkassenfachwirt in Koppelung an die Entwicklungsakademien (siehe unten)
- Studium an der Sparkassenakademie Nordrhein-Westfalen
- Studium an der Management-Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe
- Hausinterne Entwicklungsakademien für verschiedenste Aufgaben im Vertrieb
- Studierenden-Förderprogramm (siehe unten)

### **Mitarbeiterförderprogramme**

#### Das Studierenden-Förderprogramm...

... der Kreissparkasse Köln ist eine aktive Förderung und Entwicklung hoch motivierter und besonders leistungstarker junger Mitarbeitender, die ein Studium der Wirtschaftswissenschaften aufnehmen wollen. Förderungsschwerpunkte sind Studiengänge Betriebswirtschaft, Volkswirtschaft, Banking & Finance (FH), Wirtschaftsmathematik und Wirtschaftsinformatik. Die Kreissparkasse Köln übernimmt die Studiengebühren der (Fach-) Hochschule oder zahlt den Studierenden eine monatliche Studienbeihilfe.

#### Entwicklungsakademien in der Kundenberatung

Diese internen Entwicklungsprogramme fördern Beraterinnen und -berater im Privatkunden- und Firmenkundengeschäft auf ihrem weiteren Karriereweg im Vertrieb. Hier zählt vor allem Eigeninitiative zählt, denn die, zum Beispiel 6-18-monatige, Weiterbildungszeit beruht auf dem Selbstbewerbersystem. Integriert sind Seminare und E-Learnings zwecks Vermittlung notwendiger Fach- und Methodenkenntnisse sowie Workshops zur Persönlichkeitsentwicklung.

Als Anstoß zum Netzwerkaufbau und als „Klammer“ im Gesamtkonzept dient ein individuelles Patensystem mit fest zugeordneten Patinnen und Paten für Hospitanzen und als Ratgeber im angestrebten Zielkundensegment.

#### **Fachseminare (Qualifizierung für Spezialistentätigkeiten)**

Mitarbeitende, die bestimmte Spezialistenaufgaben (z. B. in der gehobenen Vermögensberatung, in der Fachberatung Internationales Geschäft, im Zentralbereich Organisation/IT, im Marketing, Verkaufstraining usw.) übernehmen, erwerben und vertiefen das dafür erforderliche Fachwissen in Fachseminaren. Diese werden in Kooperation mit der Sparkassenakademie NRW oder der Management-Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe durchgeführt und ergänzen das interne Seminarangebot und die Entwicklung „on the job“. Bei noch spezialisierteren Bildungsgängen (zum Beispiel Stiftungsarbeit, Wertpapierhandel, Compliance, Testamentsvollstreckung) nutzt die Kreissparkasse renommierte organisationsübergreifende Anbieter.

#### **Seminare, Trainings, Workshops, E-Learning**

In internen und externen Seminaren und Workshops sowie individuellen Coachings und Trainings am Arbeitsplatz haben Mitarbeitende und Führungskräfte die Möglichkeit, sich bedarfsgerecht im aktuellen und im angestrebten Aufgabengebiet zu qualifizieren. Im Vordergrund stehen verkäuferische und fachliche Aktivitäten sowie persönlichkeitsweiternde Maßnahmen. Die Präsenzseminare werden durch ein vielfältiges E-Learning-Angebot (= insb. WBT, Webinare, Webcasts) abgerundet. Alle sind angehalten, jährlich Seminare aus ihrem internen, umfangreichen Seminar-Angebot wahrzunehmen und erforderliche Pflichtprogramme zu absolvieren. Letztere werden durch lückenloses Controlling abgesichert.

#### **Fremdsprachenförderung**

Beschäftigte, die für ihre Arbeit Englisch beherrschen müssen, vertiefen ihre Fremdsprachenkenntnisse in – zumeist wöchentlichen – Kursen. Es existieren regelmäßige, fachlich orientierte Trainings und bedarfsgerechte Einzelmaßnahmen. Hier steht ein 5-köpfiges Expertenteam von muttersprachlichen Trainern zur Verfügung. Das verpflichtende Kursangebot wurde 2021 und 2022 insbesondere aus regulatorischen Gründen und nahender EZB-Aufsicht stark ausgeweitet. Seit 2020 nehmen auch Führungskräfte der ersten und zweiten Führungsebene an Maßnahmen teil, um sich auf die wachsenden regulatorischen Anforderungen, etwa die der Europäischen Zentralbank, vorzubereiten, die Kommunikation in Englisch, z.B. in den Reports, aber auch mündlich, erfordert.

#### **Führungskräfteentwicklung: Seit 2022 Schwerpunkt neue „Entwicklungsakademie Führung“**

##### Seminare für Führungskräfte

Interne und externe Seminare und Workshops sowie Einzelcoachings runden die Qualifizierung der Führungskräfte ab. Neben der Vermittlung von speziellem fachlichem Know-how rund um das Thema Mitarbeiterführung erhalten die Führungskräfte gezielte erweiternde Kenntnisse in den Bereichen Methoden- und Persönlichkeitskompetenz.

##### Führungsfeedback

Die Führungskräfte können im „Führungsfeedback“ an Hand strukturierter Einschätzung der eigenen Führungskraft, der eigenen Mitarbeiterschaft sowie einer Selbsteinschätzung ihre Stärken und Potenziale in der Führung erkennen. Aus den Ergebnissen des Feedbackprozesses werden individuelle Entwicklungsmaßnahmen abgeleitet, Veränderungsprozesse gezielt unterstützt, Teamentwicklung gefördert und/oder ein offener Umgang mit Feedback im gesamten Team initiiert bzw. gepflegt.

##### Vertriebscoaching

Vertriebsorientierte Referenten des Personalbereichs der Kreissparkasse Köln unterstützen die Führungskräfte im Vertrieb gezielt bei deren Coachingaktivitäten (Einzelcoaching, Gesprächscoaching, Teamcoaching, Vertriebsrunden). Ziel des Vertriebscoachings ist es, die Motivation, Zufriedenheit und somit den Erfolg der Beschäftigten im Vertrieb zu steigern. Anspruch ist, den Kundinnen und Kunden emotional intelligent zu begegnen und sie durch wertschätzende Ansprache und ganzheitliche Beratung für die Kreissparkasse Köln und deren Produkte zu begeistern. Alle Direktionen und Zentralbereiche der Kreissparkasse haben in Personalberatung und Personalservice jeweils feste Ansprechpartner.

### Teamentwicklung

Den Teamentwicklungsprozess verantwortet die jeweilige Führungskraft. Da wo sinnvoll und nötig unterstützen und ergänzen individuelle Teamtrainings. Die Zielsetzung variiert von der kritischen Reflektion bestehender Arbeitsabläufe über die Klärung der Zielgleichheit und Zielgerichtetheit der Verhaltensweisen im Team bis hin zur professionellen Begleitung in akuten Konfliktsituationen oder Veränderungsprozessen. Es werden gemeinsam konkrete Maßnahmen erarbeitet, die das Team dabei unterstützen, dauerhaft noch erfolgreicher zu agieren. Die Konkretisierung der Zielsetzung und passgenauer Inhalte erfolgt in einer Bedarfsanalyse der Führungskraft gemeinsam mit dem Personalbereich.

<b>Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen</b>		<b>Anzahl gesamt</b>
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen		15.732
<b>Vorjahr</b>		
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen		19.791
Personentage für Fortbildung		6.346
Teilnehmende an Stipendiatenprogrammen (intern)		51
<b>Investitionen in Fort- und Weiterbildung</b>		
	<b>Wert</b>	<b>Vorjahr</b>
Ausgaben für Fort- und Weiterbildung gesamt (in T€)	1.200 Euro	1.200
Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Beschäftigten	2,17 Tage	2,17

## Corporate Governance

### H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende

---

#### Rechtlicher Rahmen

Die gesellschaftlichen und politischen Anforderungen an Finanzinstitute in Bezug auf Transparenz und Mitwirkung bei der Verhinderung von Geldwäsche und Korruption haben sich in den letzten Jahren weiter erhöht. Sie führen auch zu strikteren regulatorischen Vorgaben, in deren Mittelpunkt neben der effizienten Überwachung aller Finanztransaktionen und Intensivierung des internen Risikomanagements auch der kontinuierliche Dialog mit und zwischen den verschiedenen Interessengruppen wie Vorstand, Verwaltungsrat, Sparkassenträger, Beschäftigte, Kundinnen und Kunden, Dienstleister und der Öffentlichkeit einem systematischen Verbesserungsprozess unterliegt.

Die entsprechenden Anforderungen an Finanzdienstleister sind unter anderem in folgenden Gesetzen und Richtlinien formuliert:

- Capital Requirements Regulation (CRR)
- Gesetz über das Kreditwesen (KWG)
- Gesetz über den Wertpapierhandel (WpHG)
- Gesetz über Geldwäsche (GwG)
- Handelsgesetzbuch (HGB)
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Der im Vorstand und Verwaltungsrat verabschiedete Corporate-Governance-Kodex für Mitarbeitende der Kreissparkasse Köln enthält auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen, insbesondere des Sparkassengesetzes für das Land Nordrhein-Westfalen, eine Vielzahl konkreter Vorgaben für gute und verantwortungsvolle Unternehmensführung sowie für das verbindliche, verlässliche und gesetzeskonforme Verhalten der Beschäftigten nach innen und außen.

Der Corporate-Governance-Kodex beschreibt die Verpflichtung von Vorstand und Verwaltungsrat, im Einklang mit den geltenden Rechtsvorschriften und dem Unternehmensinteresse, die Geschäftstätigkeit und die nachhaltige Erfüllung des öffentlichen Auftrags langfristig zu gewährleisten und alle unternehmerischen Entscheidungen an dieser Aufgabe auszurichten.

Zu diesem Zweck arbeiten beide Organe vertrauensvoll und eng zusammen. Der Verwaltungsrat legt die geschäftspolitischen Richtlinien fest. Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung und bestimmt in Rücksprache mit dem Verwaltungsrat die geschäfts- und risikostategische Ausrichtung. Er trägt ebenfalls Sorge für die Beachtung und Einhaltung der rechtlichen Bestimmungen und internen Richtlinien (Compliance), während der *Verwaltungsrat* zuständig für die Überwachung der Geschäftsführung ist. Dazu ist der Vorstand verpflichtet, regelmäßig, zeitnah und umfassend über alle für die Unternehmensführung relevanten Informationen insbesondere der Geschäftsentwicklung, der Strategie, der Risikolage und der Compliance zu berichten.

#### Werte und Handlungsrichtlinien

Verantwortungsvolle Unternehmensführung verlangt nicht nur rechtskonformes, sondern auch ethisch fundiertes Handeln. Die Führungsorgane sollen sich der Bedeutung der gesellschaftlichen Rolle der Kreissparkasse Köln und der Berücksichtigung der Belange ihrer Anspruchsgruppen sowie der Wechselwirkung von der Geschäftstätigkeit mit sozialen und ökologischen Aspekten bewusst sein und diese Faktoren bei der Führung und Überwachung im Rahmen des Unternehmensinteresses berücksichtigen. Zu diesem Zweck sollen in der Unternehmensstrategie, im Risikomanagement und im internen Kontrollsystem neben wirtschaftlichen Zielen auch nachhaltigkeitsbezogene Aspekte integriert werden. Alle Mitglieder der Organe sind den Interessen der Kreissparkasse Köln verpflichtet und dürfen bei ihren Entscheidungen keine persönlichen Absichten verfolgen.

Der Vorstand nimmt eine wichtige Vorbildfunktion ein und hält die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu gesetzeskonformem und fairem Verhalten an. Es gehört zu den Aufgaben der Unternehmensführung adäquate Verhaltensregeln für die Beschäftigten zu kodifizieren.

Im Sinne der Gemeinwohlorientierung und des Selbstverständnisses der Kreissparkasse Köln liegen auch den Verhaltensstandards für die Mitarbeitenden zentrale Werte zugrunde. Verantwortung, Verlässlichkeit, Vertrauenswürdigkeit sowie Transparenz und Integrität sind fest in ihrer Haltung verankert. Zudem sind die Achtung sozialer und ökologischer Nachhaltigkeit sowie Kooperationsbereitschaft, Respekt und Toleranz Teil des Werteverständnis der Kreissparkasse Köln.

Die Kreissparkasse Köln duldet kein diskriminierendes Verhalten und keine Benachteiligung aufgrund von Herkunft, Hautfarbe, Religion, Weltanschauung, Nationalität, Alter, Beeinträchtigung, Geschlecht, Familienstand, sexueller Orientierung oder jeglichen anderen persönlichen Eigenschaften. Damit verbunden sind die Achtung und der Schutz von Menschenrechten. Diese Haltung prägt sowohl das interne Miteinander als auch den Umgang mit Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern, der Öffentlichkeit und weiteren Anspruchsgruppen. Damit verbunden ist ein klares Bekenntnis zur europäischen Wertegemeinschaft und zur demokratischen Grundordnung.

In diesem Sinne sind auch alle Mitarbeitenden dazu verpflichtet, persönliche und unternehmensbezogene Daten streng hochsensibel zu behandeln und vor Missbrauch zu schützen. Geschäftsgeheimnisse werden in der Kreissparkasse Köln gewahrt und streng vertraulich behandelt. Es wird sichergestellt, dass entsprechende Informationen nur den damit befassten Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern zugänglich gemacht werden.

Zudem sind alle Mitarbeitenden zur Beachtung der einschlägigen kapitalmarktrechtlichen Vorschriften insbesondere des Insiderhandelsverbots verpflichtet. Auch unlautere Wettbewerbsmethoden wie Boykottaufrufe oder Absprachen mit Wettbewerbern, Lieferanten und sonstigen Unternehmen mit Auswirkungen auf die Wettbewerbssituation sind ausdrücklich untersagt. Unlautere Vorteilsgewährung, Bestechung und Marktmanipulation sind verboten und entsprechende Prozesse und Richtlinien zu deren Verhinderung sind implementiert. Dazu gehört auch der sachgerechte und transparente Umgang mit Geschenken und Zuwendungen. Interessenkonflikte sind in diesem Sinne dringend zu vermeiden, zumindest aber, wenn sie im Geschäftsalltag dennoch auftreten, transparent offenzulegen. Verfahren zur Handlungsorientierung in entsprechenden Situationen sind in den Richtlinien der Kreissparkasse Köln festgelegt und werden regelmäßig geschult.

Der Verhaltenskodex (Code of Conduct) der Kreissparkasse Köln enthält zusätzlich zu den einzuhaltenden gesetzlichen Bestimmungen, freiwillig eingegangene Selbstverpflichtungen, unternehmensinternen Richtlinien, ethischen Grundsätze und Wertmaßstäbe sowie Verhaltensregeln für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Er ist Leitfaden für die tägliche berufliche Praxis und konkrete Orientierungshilfe in Konfliktsituationen. Er trägt zugleich zur Entwicklung eines entsprechenden Risikobewusstseins in Hinblick auf die Bedeutung der Rechtstreue für den Geschäftserfolg bei und ist ein wichtiger Teil der Risiko- und Compliancekultur in der Kreissparkasse Köln.

Der Verhaltenskodex der Sparkasse ist veröffentlicht auf der Website unter [https://www.ksk-koeln.de/de/home/ihre-sparkasse/nachhaltigkeit-ueberblick.html?n=true&stref=search&q=Verhaltenskodex&mdidianlass=&mdidiansprache=.](https://www.ksk-koeln.de/de/home/ihre-sparkasse/nachhaltigkeit-ueberblick.html?n=true&stref=search&q=Verhaltenskodex&mdidianlass=&mdidiansprache=)

#### Verhaltensstandards für Mitarbeitende

#### Status

Code of conduct

implementiert

## H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

---

### Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Für die Kreissparkasse Köln gelten alle Gesetze und Regelungen für Nordrhein-Westfalen, Deutschland und die Europäische Union. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind, gelten für sie zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen wie das Sparkassengesetz NRW.

Die Kreissparkasse Köln unterliegt als Finanzinstitut einer Vielzahl von spezialgesetzlichen Regelungen z. B. zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen. Außerdem gelten für sie bspw. Regeln zum Datenschutz sowie Embargovorschriften und Finanzsanktionen.

Das für die Kreissparkasse Köln wesentliche Risiko im Compliance-Bereich ist, dass bei der Vielzahl und Kurzfristigkeit der gesetzlichen Regelungen Gesetzesänderungen zu spät registriert und nicht fristgerecht eingehalten werden können. Dies ist aufgrund der etablierten Prozesse sehr unwahrscheinlich und war im Berichtsjahr nicht der Fall. Darüber hinaus sieht die Kreissparkasse Köln keine weiteren Risiken in unserer Geschäftstätigkeit, die negative Auswirkungen auf die Bekämpfung von Korruption und Bestechung haben.

### Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Als Anstalt öffentlichen Rechts beachtet die Kreissparkasse Köln alle für sie zutreffenden Gesetze und Regelungen, hält diese ein und gewährleistet eine laufende Überwachung regulatorischer Änderungen durch die Compliance Funktion. Diese werden ebenso wie potenzielle Compliance-Risiken bewertet und mindestens einmal jährlich sowie bei Bedarf an den Vorstand und den Verwaltungsrat berichtet. Unser Ziel ist die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben, was durch die Perspektive der unabhängigen Compliance-Beauftragten gewährleistet wird. Dieses Ziel konnte die Kreissparkasse Köln in den vergangenen Jahren stets erreichen.

Für alle Führungskräfte und Mitarbeitenden gelten verbindliche „Verhaltensgrundsätze“. Diese beinhalten u. a.:

- Compliance-Richtlinien, Pflichten im Rahmen von Interessenkonflikten,
- Pflichten bei der Entgegennahme von Geld und sonstigen Werten,
- Möglichkeiten zur Anzeige von Unregelmäßigkeiten inkl. Whistleblower-System,
- Regeln zum Datenschutz,
- Sicherungsmaßnahmen gegen Geldwäsche,
- Regeln zur Verhinderung der Finanzierung von Terrorismus
- Vorgaben zu Mitarbeitergeschäften.

Diese Maßgaben müssen von allen Führungskräften und Mitarbeitenden jährlich verbindlich zur Kenntnis genommen werden und sind zudem im Verhaltenskodex (Code of conduct) dokumentiert. Regelmäßig finden zudem Schulungen u.a. zu den Themen Prävention und Geldwäsche statt.

Die Compliance-Funktion ist überwiegend im Zentralbereich Compliance und Recht angesiedelt. Dieser stellt die Beobachtung und Bewertung aller für uns relevanter Rechtsgebiete sicher. Der Leiter dieses Bereichs ist der Chief Compliance Officer.

Zum Zentralbereich Compliance und Recht gehören u. a. folgende Themen:

- Regulatorische-Compliance (MaRisk),
- Prävention von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen,
- Überwachung aller relevanten Rechtsgebiete (insbes. Verbraucherschutz),
- Responsible Officer (FATCA).

Die Mitarbeitenden der Kreissparkasse Köln haben zusätzlich die Möglichkeit, Verdacht oder Anzeichen auf Verstöße gegen Rechtsvorschriften, Unregelmäßigkeiten oder etwaige strafbare Handlungen anonym über ein Whistleblower-System zu melden.

Dem separaten Bereich Kapitalmarkt-Compliance obliegt die Überwachung des gesamten Wertpapier- und Depotgeschäfts auf die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Vorgaben. Hier finden beispielsweise die Kontrollen auf Insiderhandel und Marktmanipulation und das Interessenkonfliktmanagement statt. Eine weitere Aufgabe ist die Unterstützung des Schulungswesens. Damit trägt der Bereich dazu bei, dass sichergestellt ist, dass alle im Wertpapiergeschäft tätigen Mitarbeitenden über die erforderliche Sachkunde verfügen. Der Bereich steht unter der Leitung der unabhängigen Compliance-Beauftragten (MiFID).

→ [Compliance und Geldwäscheprävention](#)

→ [Erklärung zum Datenschutz](#)

Umsetzung von Compliance	Status
Abteilung Compliance	implementiert
Compliance-Beauftragter	vorhanden
Kommunikation und Schulungen zur Korruptionsbekämpfung	implementiert
Compliance-Bericht an Vorstand und Verwaltungsrat	regelmäßig
Externer Compliance-Bericht	keine Berichterstattung

### Politische Interessenvertretung

Die Kreissparkasse Köln ist eine Anstalt öffentlichen Rechts. Sie tätigt keine Spenden an Parteien und betreibt selbst keine Lobbyarbeit. Über die Mitgliedschaft im Rheinischen Sparkassen- und Giroverband in Düsseldorf ist die Kreissparkasse Köln dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e.V. (DSGV) angeschlossen. Der DSGV nimmt als Dachverband der Sparkassen-Finanzgruppe deren bankpolitischen, kreditwirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Interessen gegenüber den Institutionen des Bundes und der Europäischen Union wahr. Die für uns wesentlichen regulatorischen Änderungen werden in der Geschäftsstrategie dokumentiert, die einmal jährlich aktualisiert wird. Dazu gehörten in 2023 u. a. die erweiterte Berichtspflicht zur Taxonomie und zum Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz. Eingaben zu regulatorischen Änderungen werden ausschließlich durch die Verbände gemacht. Darüber hinaus ist die Kreissparkasse Köln Mitglied im ebenfalls politisch aktiven vdp (Verband deutscher Pfandbriefbanken) und VÖB (Bundesverband öffentlicher Banken). Seit 2019 ist die Kreissparkasse Köln zudem im Sustainable Finance Beirat der Bundesregierung vertreten, der die Bundesregierung bei der Ausarbeitung und Umsetzung ihrer Sustainable Finance-Strategie beraten hat.

### Steuern

Steuern sind die wichtigste Einnahmequelle eines Staates für die Erfüllung seiner hoheitlichen Aufgaben, insbesondere der umfassenden Daseinsvorsorge für die Bürgerinnen und Bürger. Steuern dienen damit auch der Erfüllung der Aufgaben, die mit einer nachhaltigen Entwicklung der Staaten verbunden sind.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut berücksichtigt die Kreissparkasse Köln umfassend und bei allen relevanten Geschäftstätigkeiten sowie in allen ihren Gesellschaften die jeweils gültigen steuerrechtlichen Anforderungen. Die Sparkasse hält die jeweils geltenden Steuergesetze und -vorschriften in Bezug auf ihre eigenen Steuerverbindlichkeiten ein. Sie kommuniziert anlassbezogen aktiv, transparent und konstruktiv mit den jeweils zuständigen Steuerbehörden. Steuerhinterziehung ist illegal und steht im Widerspruch zu ihrer Unternehmenskultur sowie zu ihren Werten und Überzeugungen.

## Kommunikation

### H2O Dialog mit Anspruchsgruppen

#### Anspruchsgruppen der Sparkasse

Sparkassen sind aus der bürgerschaftlichen Motivation heraus gegründet worden, möglichst vielen Menschen wirtschaftliche und damit soziale Teilhabe zu ermöglichen. Damit gehört die Gemeinwohlorientierung seit ihrer Gründung vor mehr als 200 Jahren zum Selbstverständnis dieser Institute.

Als regionales und öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist die Gemeinwohlorientierung und die finanzielle Versorgung der Menschen und Wirtschaft ihrer Region (und damit eine breite Ausrichtung) Bestandteil des öffentlichen Auftrages der Kreissparkasse Köln, der im Sparkassengesetz NRW festgeschrieben ist.

Aus ihrem gesellschaftlichen Auftrag ergeben sich die Anspruchsgruppen der Kreissparkasse Köln. Privatpersonen, Unternehmen und Kommunen in ihrem Geschäftsgebiet sollen von der Geschäftstätigkeit der Sparkasse profitieren. Als nicht kapitalmarktorientierte Finanzinstitute sind die Sparkassen denjenigen verpflichtet, die in der Region tätig sind. Die für Sparkassen relevanten Anspruchsgruppen wurden 2012 in einer wissenschaftlichen Studie vom Institut für Kreditwesen der Universität Münster erarbeitet.

#### Anspruchsgruppen

---

Kundinnen und Kunden

---

Geschäftspartner

---

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

---

Träger

---

Lokale Institutionen und Kommunen

---

Zivilgesellschaftliche Akteure, Nichtregierungsorganisationen

---

Breite Öffentlichkeit (Bürgerinnen und Bürger)

---

#### Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Die Kreissparkasse Köln ebenso wie die Mehrzahl ihrer Beschäftigten sind in der Region verwurzelt. Als kommunal verankertes Kreditinstitut steht sie im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit und ihres gesellschaftlichen Engagements in einem kontinuierlichen Austausch mit ihren Kundinnen und Kunden, den Trägern, der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen sowie den Bürgerinnen und Bürgern in der Region.

In 2023 wurden diverse Stakeholder-Veranstaltungen durchgeführt. Diese wurden z.T. über digitale Formate durchgeführt, konnten aber dennoch breite Personengruppen erreichen. Dazu zählt beispielsweise

- Schulung aller Mitarbeitenden der Kreissparkasse Köln zu "Nachhaltig agieren: Weil's um mehr als Geld geht"
- Spezielle Schulungsreihen mit dem Fokus Nachhaltigkeit in Kreditprozessen (S-ESG-Score) und Transformationsberatung für Firmenkunden-Beratende
- Kundenveranstaltung mit Firmenkunden zum Thema Nachhaltigkeit und CSR
- Kundenveranstaltung "Kapitalmarktperspektiven" des Private Bankings
- Bericht im Sparkassenausschuss zum Thema "Nachhaltigkeit und Transformation im Firmenkundengeschäft"

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind in den Nachhaltigkeitsprozess eingebunden, indem das interne Vorschlagswesen auch für nachhaltigkeitsbezogene Themen genutzt wird. Hierüber kommen in erster Linie Impulse rund um Themen des Umwelt- und Klimaschutzes. Über den Personalrat, ihre Gleichstellungsbeauftragten, die Schwerbehindertenvertretung und die Gesundheitsmanager erhalten alle Mitarbeitenden die Möglichkeit, gerade auch zu sozialen Themen in Kontakt mit der Kreissparkasse Köln zu treten.

Im Zusammenhang mit den Pressegesprächen unterrichtet die Kreissparkasse Köln u.a. auch über ihre unternehmerische Haltung, die Produkte, ihr gesellschaftliches und soziales Engagement mit dem Ziel, Wachstum, Wohlstand, Lebensqualität und Zukunftssicherung in der Region zu fördern. Der öffentlichkeitsbezogene Austausch mit den einzelnen Gruppen ist auch über den jährlichen Geschäftsbericht gewährleistet.

Auch aus anderen Kanälen wie z.B. der regelmäßigen Zufriedenheitsanalyse ihrer Kundschaft, die auch in 2023 wieder durchgeführt wurde, werden Nachhaltigkeitsthemen zum Nachhaltigkeitsmanagement kanalisiert und fließen in den Nachhaltigkeitsprozess mit ein.

Ergänzend nutzt die Kreissparkasse Köln Marketing-Bausteine (z.B. Mailings, Plakate, Bildschirme in den Filialen), um ihre Kundinnen und Kunden u.a. auf Geldanlagen mit Nachhaltigkeits-Merkmalen aufmerksam zu machen.

→ [Nachhaltigkeit bei der Kreissparkasse Köln](#)

### Wesentlichkeitsprüfung

Im Rahmen der Kommunikation mit den verschiedenen Anspruchsgruppen möchte die Kreissparkasse Köln zunehmend tatsächliche und potenzielle, positive und negative Auswirkungen ihrer Geschäftstätigkeit auf ihre Anspruchsgruppen erfassen. Die Ergebnisse der Dialoge werden dann analysiert und in wesentliche Entscheidungen mit einbezogen, um die Auswirkungen auf die Anspruchsgruppen zu steuern. Die Kreissparkasse Köln nutzt den Austausch auch, um ihre Geschäftspolitik, ihr Produktangebot und ihre gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln.

Anfang November bis Anfang Dezember 2022 hat die Kreissparkasse Köln darüber hinaus eine "Stakeholderbefragung Privatkunden" über ein vom DSGVO angebotenes Befragungstool eigenständig durchgeführt. Mit 3.800 Rückmeldungen konnte sie eine deutlich größere Gruppe erreichen als noch in 2016 (rd. 1.600 Teilnehmende) und damit ein noch aussagekräftigeres Ergebnis erzielen.

Die Ergebnisse der Umfrage deckten die folgenden Bereiche ab:

- Relevanz einzelner Themen und Handlungsfelder für ihre Stakeholder
- Beurteilung der Nachhaltigkeitsleistung der Kreissparkasse Köln
- Gewichtung/Wichtigkeit der einzelnen Themen- und Handlungsfelder bei der Beurteilung der Nachhaltigkeit der Kreissparkasse Köln
- Eintrittswahrscheinlichkeiten und Ausmaß potenziell negativer Auswirkungen der Geschäftstätigkeit auf Umwelt und Gesellschaft
- Relevanz von Nachhaltigkeit in der Kapitalanlage

Insgesamt standen 6 Themen im Vordergrund:

- Faire Kundenbeziehung
- Fairer und attraktiver Arbeitgeber
- Förderung des gesellschaftlichen Engagements
- Schulung und Fortbildung der Mitarbeitenden zum Thema Nachhaltigkeit
- Berücksichtigung ökologischer und/oder sozialer Aspekte beim Einkauf
- Kredite und Finanzierungsangebote mit nachhaltiger Mittelverwendung

34 % der befragten Privatkunden beurteilen die Nachhaltigkeitsleistung der Sparkasse mit "ausgezeichnet" bzw. "sehr gut". Die Anzahl der Kunden, die die Nachhaltigkeitsleistung nicht einschätzen kann ist seit 2019 gestiegen (von 30 % auf 40 %). Kundennahe Themen haben auch im Nachhaltigkeitskontext hohe Priorität, das mit Abstand wichtigste Nachhaltigkeits-Thema aus Sicht der Kunden ist „faires Verhalten gegenüber Kunden“.

Grundsätzlich liefern die aus Stakeholder-Dialogen resultierenden Ergebnisse wichtige Ansätze für die weitere Nachhaltigkeitsarbeit der Kreissparkasse Köln, bieten Ansatzpunkte für zukünftige Maßnahmen und bilden die Grundlage ihre Kommunikationsmaßnahmen. Aus den Ergebnissen ist es ihr möglich, lokal belastbare Hinweise auf die Einschätzung der Nachhaltigkeitsleistung der Kreissparkasse Köln sowie deren Wichtigkeit aus Sicht der jeweiligen Anspruchsgruppe abzuleiten, zu vergleichen und zu priorisieren.

Im Rahmen der Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) werden Stakeholder-Dialoge in den Folgejahren eine zunehmend größere Rolle spielen.

# Produkte

## Nachhaltige Anlageprodukte

### P1 Nachhaltigkeitsorientierte Anlageprodukte

#### Nachhaltigkeitsorientierte Anlageprodukte

Als regionales Kreditinstitut bietet die Kreissparkasse Köln allen Bürgerinnen und Bürgern Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehört auch das Angebot von Anlageprodukten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen.

Mit den Anlageprodukten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen der Produktpartner (Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe und dritte Anbieter) verfügt die Sparkasse über ein Sortiment von Investmentfonds (z. B. Renten-, Aktien- und Mischfonds, Immobilienfonds, ETFs) und Anleihen sowie Zertifikaten, das für alle Kundinnen und Kunden passende Produkte je nach Risikoneigung und Liquiditätsbedarf bietet. Im Rahmen der Anlageberatung werden auch die Nachhaltigkeitspräferenzen der Kundinnen und Kunden abgefragt. Die entsprechenden Angaben zu den Nachhaltigkeitspräferenzen berücksichtigt die Kreissparkasse Köln bei der Auswahl und Empfehlung eines geeigneten Finanzinstruments in der Anlageberatung.

Im Bereich der nachhaltigen Geldanlage wird das Produktangebot kontinuierlich weiterentwickelt und ausgeweitet. Das Volumen in Anlageprodukten mit Nachhaltigkeitsmerkmalen belief sich zum 30.12.2023 auf rund 2,9 Mrd. Euro, was 21,0 Prozent der gesamten Wertpapierkundenbestände (Vorjahr: 11,0 Prozent) entspricht. Die starke Steigerung des prozentualen Anstiegs ist zum Einen auf das verbreiterte Produktangebot der von der Kreissparkasse Köln empfohlenen Anlagen zurückzuführen und zum Anderen auf den erstmaligen Einbezug von Beständen außerhalb ihrer Empfehlungen (= Käufe ohne Beratung).

→ Geldanlage mit Nachhaltigkeitsmerkmalen (Deka)

→ Nachhaltige Geldanlage

Nachhaltigkeitsorientierte Anlageprodukte	Volumen in T€	Vorjahr
Anlagevolumen gesamt	2.938.118	1.268.516

#### Nachhaltige Eigenemissionen

Die nachhaltige Transformation von Wirtschaft und Infrastruktur bietet für die Bürgerinnen und Bürger Chancen, nachhaltige Entwicklungsziele in der Region mit ihrer persönlichen Geldanlage zu verbinden. Die Kreissparkasse Köln plant in 2024 die Emission eines grünen Pfandbriefs nach vdp-Standard. Gemäß Marktusancen sollen die eingeworbenen Mittel in diesem Fall zur Finanzierung energieeffizienter Immobilien verwendet werden.

## P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

Die Förderung der Ersparnisbildung in der Bevölkerung gehört zu den zentralen Aufgaben der Kreissparkasse Köln. Herausfordernde Zinsszenarien und die Inflation erschweren die finanzielle Zukunftsvorsorge und bringen vor allem Menschen mit geringeren Einkommen unter Druck. Die Anpassung der Eigenvorsorge der Kundinnen und Kunden an die veränderten Rahmenbedingungen ist und bleibt eine vordringliche Aufgabe für die Sparkasse.

Durch regelmäßiges Sparen sorgt die breite Mehrheit der Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln vor: Rund 6,3 Milliarden Euro waren im Berichtsjahr bei der Sparkasse in vier verschiedene mittel- und langfristige Sparmöglichkeiten angelegt, die regelmäßig bespart werden. Dazu gehören rund 34.000 Verträge zur Altersvorsorge im Bestand, wie zum Beispiel Vorsorge Plus-Verträge, Rentenversicherungen oder betriebliche Altersvorsorgen. Mit Blick auf die langanhaltende Niedrigzinsphase nutzen private Kundinnen und Kunden seit einigen Jahren vermehrt auch Fondssparpläne für die Altersvorsorge oder den langfristigen Vermögensaufbau.

In Zusammenarbeit mit der DekaBank bietet die Kreissparkasse Köln privaten Kundinnen und Kunden ein breites Spektrum an Investmentfonds und Vorsorgeprodukten. Je nach persönlichen Wünschen, Zielen und Risikoneigung haben sie die Möglichkeit, bereits mit Sparbeträgen ab 25 Euro monatlich langfristig Kapital aufzubauen. Hierzu bietet die Kreissparkasse Köln auch den Vermögensaufbau mit Produkten an, die über Nachhaltigkeitsmerkmale verfügen (s.a. P1).

Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	Volumen in T€	Vorjahr
Anlagevolumen gesamt	6.295.583,0	6.920.565

Spareinlagen mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten, Sparpläne, Sparkassenbriefe, Altersvorsorgeprodukte wie Riester-Verträge, Basisrentenverträge oder betriebliche Altersvorsorgen.

## Nachhaltige Kreditprodukte

### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Energieunabhängigkeit ist ein wesentlicher Schlüssel für den Erhalt des Wohlstands in Deutschland und Europa. Der Ukraine-Krieg und die mit ihm verbundene Energiekrise machen deutlich, dass Klimaschutz und wirtschaftliche Stabilität zusammengehören. Die Umstellung der Energieversorgung auf erneuerbare Energien und die parallele Senkung des Energieverbrauchs schützt die industrielle Basis und die damit verbundenen Arbeitsplätze. Nach der Coronapandemie stellt der nachhaltige Umbau der Wirtschaft die Kreissparkasse Köln vor die nächste große Herausforderung. Die Transformation zu mehr Nachhaltigkeit erfordert das wahrscheinlich größte Investitionsprogramm dieser Dekade. Die Kreissparkasse Köln versteht es als wichtigen Teil ihres öffentlichen Auftrags, diese Transformation hin zu einer CO<sub>2</sub>-neutralen und damit auch unabhängigen, krisensicheren Kreislaufwirtschaft zu begleiten. Für ihre gewerblichen und privaten Kundinnen und Kunden in der Region stellt sie dazu passende Produkte und Lösungen bereit.

Insgesamt stellte die Kreissparkasse Köln im Berichtsjahr Kredite für ökologische Zwecke in Höhe von 156,1 Mio. Euro (Vorjahr: 90,2 Mio. Euro) bereit. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Ab Mai 2023 hat die Kreissparkasse Köln für ihre Kundschaft das neue Finanzierungsprodukt "S-Energie Express" eingeführt. Dieses kann zur schnellen und einfachen Finanzierung von privaten Anlagen zur Erzeugung, Nutzung und Speicherung erneuerbarer Energien bei selbst genutztem Wohneigentum herangezogen werden. Die Finanzierung ist für einen Investitionsbetrag zwischen 10.000 Euro bis 50.000 Euro möglich. Folgende Maßnahmen, einschließlich der zugehörigen Kosten für Planung, Projektierung und Installation, können damit finanziert werden:

- Photovoltaikanlagen ohne Energiespeicher
- Photovoltaikanlagen mit Energiespeicher
- Solarthermie (Solarkollektoranlagen)
- Ladestation für E-Fahrzeuge
- Wärmepumpen
- Pellet-Heizungen
- Blockheizkraftwerke (BHKW)
- Brennstoffzellenheizungen „ee/grün“ (wenn sie mit Bio-Gas betrieben werden können)

(Siehe auch I1 Förderung von Energieeffizienz in Privathaushalten)

### Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz

Die energetische Modernisierung sowie die Senkung der Emissionen in privaten und gewerblichen Gebäuden und die CO<sub>2</sub>-Reduzierung im Bereich der produzierenden Unternehmen fördert die Kreissparkasse Köln aktiv im Sinne ihrer Kundinnen und Kunden und der Gemeinschaft. Als führender Partner für die Finanzierung von Wohnimmobilien engagiert sich die Kreissparkasse Köln umfassend für ökologisch verträgliches Bauen und Wohnen. Insgesamt stellte die Kreissparkasse Köln im Jahr 2023 Kredite in Höhe von 149,8 Mio. Euro für energieeffizientes Sanieren und Bauen bereit, gegenüber 77,2 Mio. Euro im Vorjahr. Grund für die im Berichtsjahr positive Entwicklung war vor allem die Veränderung bei den Programmen der Fördermittelgeber. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

## Transformationsfinanzierung für mittelständische Unternehmen

Unternehmerisches Handeln und Klimaschutz gehen künftig nur zusammen. Die am 1. Januar 2022 in Kraft getretenen technischen Bewertungskriterien der EU-Taxonomie definieren die Standards für nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Ihre Einhaltung wird in den kommenden Jahren zu einem entscheidenden Faktor für den Zugang zu Kapital und für die Wettbewerbsfähigkeit von Unternehmen. Viele Mittelständlerinnen und Mittelständler in der Region der Kreissparkasse Köln treiben den Umbau in Richtung einer nachhaltigeren Wirtschaftsweise bereits engagiert voran. Sie sehen darin auch die Chance, ihre Vorreiterrolle in den europäischen und internationalen Märkten auszubauen und einen Beitrag zum Erreichen der Klimaziele zu leisten.

Als Finanzpartner berät die Kreissparkasse Köln ihre mittelständischen Kundinnen und Kunden zu diesen wesentlichen Zukunftsfragen im Bereich der Unternehmensfinanzierung. Ein wichtiger Baustein sind dabei ökologische Förderprogramme. Hierzu zählt beispielsweise das Förderprogramm „293 Klimaschutzoffensive für Unternehmen“ der KfW, das sich als zinsgünstiges Darlehen für Investitionen in Maßnahmen zur Verringerung, zur Vermeidung und zum Abbau von Treibhausgasemissionen an technische Kriterien der EU-Taxonomie für nachhaltiges Wirtschaften anlehnt. Oder das Programm „295 Bundesförderung für Energie- und Ressourceneffizienz in der Wirtschaft“ der KfW, dessen sehr günstige Refinanzierungsmöglichkeiten die Kreissparkasse Köln im Sinne ihrer Kundinnen und Kunden nutzt.

### → KfW-Förderkredite

Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz	Neuzusagen Volumen in T€	Vorjahr
Förderkredite	156.052	90.218
Gesamt	156.052	90.218

## Finanzierung des Ausbaus erneuerbarer Energien

Die Kreissparkasse Köln finanziert Investitionen, die sowohl die Erzeugung als auch die Infrastruktur für die Nutzung von Wärme und Strom aus regenerativen Energien verbessern. Ob Solarkollektoranlagen, Biomasseanlagen, Wärmenetze, die aus erneuerbaren Energien gespeist werden, Biogasleitungen, Wärmespeicher, Wärmepumpen, Anlagen zur kombinierten Strom- und Wärmeerzeugung – das Spektrum an technologischen Verfahren und wirtschaftlichen Einsatzmöglichkeiten ist sehr breit gefächert, ihr Einsatz braucht passgenaue Finanzierungslösungen.

Das Umsteuern auf diese Form der Energieerzeugung muss nun in sehr kurzer Zeit erfolgen. Als Hausbank berät die Kreissparkasse Köln ihre Kundinnen und Kunden bei der tragfähigen Finanzierung erneuerbarer Energien. Dabei ist es ihr ein Anliegen, private Kundinnen und Kunden, Sparerinnen und Sparer, Verbraucherinnen und Verbraucher, Unternehmen und Institutionen vor Ort in die ökologische Weiterentwicklung ihrer Region einzubeziehen. Neben der Bereitstellung von Krediten bietet sie darüber hinaus auch Technologieberatung durch einen hausinternen Ingenieur an.

Für den Ausbau der erneuerbaren Energien stellte die Kreissparkasse Köln im Berichtsjahr Kredite in Höhe von 2,4 Mio. Euro (VJ: 8,7 Mio. Euro) bereit. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Kredite für erneuerbare Energien	Neuzusagen Volumen in T€	Vorjahr
Förderkredite	2.410	8.649
Gesamt	2.410	8.649

## P4 Kredite für soziale Zwecke

---

### Finanzierung kommunaler und sozialer öffentlicher Einrichtungen

Grundlage für Lebensqualität und wirtschaftliche Prosperität ist eine moderne Infrastruktur in der Region. Neben einer guten Verkehrsanbindung und schnellem Internet gehören dazu öffentliche Einrichtungen wie Schulen, Bibliotheken, Museen, Sportstätten, Krankenhäuser sowie auch die Möglichkeit, sich Wohnraum leisten zu können.

Im Berichtsjahr hat die Kreissparkasse Köln Kredite in Höhe von 132,2 Mio. Euro für soziale Investitionen bereitgestellt. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken (66,4 Mio Euro) oder über Eigenmittel der Sparkasse. Die Mittel kommen einem breiten Spektrum von kommunalen und sozialen Vorhaben zugute, wie beispielsweise der Schaffung bezahlbaren Wohnraums, dem Ausbau der Infrastruktur für Breitband und Kommunikation, der Sanierung von öffentlichen Gebäuden, Schulen, Sport- und Bildungseinrichtungen sowie dem Bau von Kindertagesstätten und Krankenhäusern.

### Finanzierung von Wohnraum

Insbesondere Menschen mit kleineren und mittleren Einkommen stellt die Bezahlbarkeit von Wohnraum vor Herausforderungen. Die Bereitstellung von bezahlbarem Wohnraum gehört auch in der Region zu den vordringlichen Aufgaben. Der seit Jahren anhaltende Preisanstieg bei Immobilien hat sich auch 2023 fortgesetzt. Als Kreissparkasse Köln beraten und unterstützt die Kreissparkasse Köln ihre Kundinnen und Kunden beim Kauf, Bau oder auch Umbau von Eigenheimen oder Eigentumswohnungen. Dabei bindet sie auch zinsgünstige öffentliche Förderprogramme wie das KfW-Wohneigentumsprogramm oder KfW-Kredite für altersgerechtes Umbauen ein. Der demografische Wandel macht weiterhin große Anstrengungen im Wohnungsbau, aber auch bei der Investition in öffentliche und private Gebäude notwendig, um die Barrierefreiheit zu verbessern und generationengerechtes Wohnen zu erleichtern.

Die Kreissparkasse Köln ist eine verlässliche Partnerin für private Kundinnen und Kunden, die eine selbstgenutzte Immobilie erwerben oder ihr Haus oder ihre Wohnung altersgerecht umbauen möchten. Kredite mit einem Volumen von 752,5 Mio. EUR wurden dafür bereitgestellt. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken (180,5 Mio. Euro) oder über Eigenmittel der Sparkasse.

### Finanzierung digitaler Infrastruktur

Die dynamische Digitalisierung der Industrie, der Arbeitswelt und des privaten Lebensbereichs macht den schnellen Ausbau der digitalen Infrastruktur in der Region notwendig. Flächendeckende und leistungsstarke Netz- und Übertragungskapazitäten sind die Grundlage für die Teilhabe der Region an Chancen der digitalen Transformation, die auch zum Erhalt gleichwertiger Lebensverhältnisse in allen Regionen beiträgt. Dafür engagiert sich die Kreissparkasse Köln umfassend.

### Technologieförderung

Im Rahmen ihrer Technologieförderung bietet die Kreissparkasse Köln zwei Bausteine an:

- Technologie-Bewertung und Unterstützung in der Finanzierung.
- Angebote zur Begleitung des Technologie-Transfers und der informierenden Beratung.

Zu den Leistungen gehören:

- Bereitstellung von fach- und vorhabenspezifischem Know-how.
- Bewertung von Potenzial und Marktchancen.
- Unterstützung bei der Erarbeitung von Finanzierungsmodellen für technologieorientierte Vorhaben.
- In diesem Zusammenhang will die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden Informationen und das notwendige Know-how zur Verfügung stellen und sie durch eine enge Begleitung motivieren, technologieorientierte Vorhaben anzugehen.

- Aufgabenschwerpunkte in der Technologie-Bewertung und -Finanzierung sind die Beurteilung von Finanzierungsvorhaben auf Basis technologischer Gesichtspunkte mit einem schriftlichen Fazit und das Ausloten von Zuschussfinanzierungen für innovative Vorhaben mit entsprechendem Kontakt zu Beratungsunternehmen in der Förderberatung.
- Aufgabenschwerpunkte im Technologie-Transfer und in der -Beratung sind die Netzwerkarbeit und -pflege, die vorhabenbezogene Kontaktbegleitung zu Institutionen, Unternehmen, Wissenschaftseinrichtungen, die Sensibilisierung zu technologischen Möglichkeiten und die Information zu technologischen Themen.
- Zur Netzwerkbetreuung gehört auch die Begleitung des Engagements der Kreissparkasse Köln als Mitglied in technologieorientierten Vereinen und als Kooperationspartner der Technologiezentren in der Region.

Zur Umsetzung der Angebotsfelder hält die Kreissparkasse Köln seit Mitte 1999 einen Spezialisten vor, der ingenieurwissenschaftlich ausgebildet ist. Er wird auch in die anstehenden informierenden/beratenden Gespräche mit den Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln eingebunden.

Kredite für soziale Zwecke	Neuzusagen Volumen in T€	Vorjahr
Förderkredite	66.391	48.116
Eigenmittelkredite	65.832	86.960
Gesamt	132.223	135.076

## Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

### P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

---

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist es gesetzliche Aufgabe der Kreissparkasse Köln, allen Bevölkerungskreisen den Zugang zu modernen Bankdienstleistungen zu eröffnen. Diesen Auftrag erfüllt sie umfassend und verlässlich. Ihr Filialnetz und die persönliche Beratung sind verknüpft mit der Sparkassen-Internet-Filiale, mit mobilen Anwendungen und kontaktlosen Bezahlverfahren. Ihre Beschäftigten bleiben ein wichtiger Erfolgsfaktor und bringen neben ihrer digitalen auch ihre soziale Kompetenz im Kontakt mit den Kundinnen und Kunden ein.

#### Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Ziel der Kreissparkasse Köln ist es, moderne Finanzdienstleistungen für alle Kundinnen und Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen. Die Möglichkeit der Nutzung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs ist ein wichtiger Bestandteil des Wirtschaftslebens, der allen Bevölkerungskreisen unabhängig von der Höhe des Einkommens oder des Vermögens zugänglich sein sollte. Die Versorgung aller Bevölkerungskreise hiermit war und ist integraler Bestandteil der gemeinwohlorientierten Geschäftsphilosophie der Sparkassen, die auch in den Sparkassengesetzen zum Ausdruck kommt.

Mit der Führung von Basiskonten ermöglicht es die Kreissparkasse Köln jeder Verbraucherin und jedem Verbraucher (mit rechtmäßigem Aufenthalt in der EU), unabhängig von der persönlichen Situation, dem Einkommen, dem Alter oder der Nationalität ein Girokonto zu führen und damit am bargeldlosen Zahlungsverkehr teilzunehmen. Das Basiskonto wird auf Guthabenbasis geführt, sodass keine Verschuldung möglich ist. Der Anspruch auf Abschluss eines Basiskontovertrags kann nur unter bestimmten Bedingungen verweigert werden: zum einen, wenn bereits ein Zahlungskonto vorhanden ist, bei strafbarem Verhalten bzw. beim Verstoß gegen ein gesetzliches Verbot oder bei einer früheren Kündigung wegen Zahlungsverzuges. Dann bei Vereinbarung eines Kündigungsrechtes: hier ist die Kündigung des Basiskontovertrags beispielsweise möglich, wenn 24 Monate lang keine Zahlungsvorgänge stattgefunden haben oder die Verbraucherin bzw. der Verbraucher keinen rechtmäßigen Aufenthalt in der EU mehr hat. Schließlich kann ohne die Vereinbarung eines solchen Kündigungsrechtes ein Basiskontovertrag nur aus wichtigen Gründen gekündigt werden, etwa weil Dienstleistungen missbraucht oder vereinbarte Kontoführungsentgelte nicht bezahlt wurden, weil die Verbraucherin bzw. der Verbraucher bei der Nutzung des Basiskontos gegen ein gesetzliches Verbot verstößt oder weil bei Abschluss des Basiskontovertrags unzutreffende Angaben gemacht wurden. Im Berichtsjahr hat die Kreissparkasse Köln rund 610.000 Privatgirokonto geführt. Etwa 15.000 Konten davon resultierten aus der Fusion mit der Sparkasse Radevormwald/Hückeswagen; rund 61.000 Konten aus der Gesamtzahl waren Privatgirokonto mit Guthaben-/ Pfändungsschutzvereinbarungen und Basiskonten.

#### Filialnetz und digitale Zugangswege

Die Kreissparkasse Köln stellt die finanzwirtschaftliche Grundversorgung in ihrer Region sicher. Dafür ist sie flächendeckend mit ihren leistungsstarken 121 (Vorjahr: 121) stationären und 6 (Vorjahr: 6) mobilen Filialen mit 56 (Vorjahr: 55) Haltepunkten, sowie mit 291 (Vorjahr: 306) Geldautomaten und der Medialen Beratung für ihre Kundinnen und Kunden da.

Sie ist in der analogen wie auch in der digitalen Welt die Lebens- und Geschäftsbegleiterin ihrer Kundinnen und Kunden. Mit der Sparkassen-Internet-Filiale und der App "Sparkasse" bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden eine digitale Basis für alle Finanzgeschäfte. So erledigten viele ihrer Kundinnen und Kunden ihre Bankgeschäfte auch per Online- bzw. Mobile Banking. Die Nutzung der digitalen Bezahlangebote der Sparkasse wuchs im Berichtsjahr kontinuierlich. Vor allem die kontaktlosen Zahlungen haben dabei überdurchschnittlich zugelegt: Ende 2023 waren rund 85 Prozent der Girocard-Zahlungen kontaktlos. Dazu zählen kontaktlose Zahlungen mit physischer Karte und mit der digitalen Girocard im Smartphone. Im mobilen Bezahlfeld sind sowohl die Nutzerinnen und Nutzer als auch die durchgeführten Transaktionen innerhalb des Berichtsjahres konstant gestiegen.

Mit den Sparkassen-Apps bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen an, die sie durch die persönliche Beratung über digitale Kanäle ergänzen. Die App „Sparkasse“ hat sich für viele Kundinnen und Kunden zum wichtigsten Zugang zu ihrer Sparkasse entwickelt.

2023 wurden die medialen Wege für Firmenkunden ausgebaut. So wurde mit der App „Sparkasse Business“ ein gewerbliches Pendant zur "App Sparkasse" eingeführt, sowie mit dem "S-Firmenkundenportal" eine Alternative zur "Online-Banking-Filiale" eingeführt. Das "S-Firmenkundenportal" bietet dabei eine große Auswahl an Self-Services, die die gewerblichen Kunden unabhängig von Öffnungszeiten machen. Zusammen mit der Telefonischen Kundenberatung und den Beraterinnen und Beratern vor Ort haben die gewerblichen Kunden somit jederzeit und überall die Übersicht über ihre Konten, Umsätze und Überweisungen - auf Wunsch auch über Konten bei anderen Kreditinstituten. Zusätzlich können sie mit den integrierten Lexoffice-Funktionalitäten auch die Buchhaltung mit dem Smartphone vorbereiten. Belege wie Kassenbons, Quittungen oder Rechnungen können einfach fotografiert und direkt in die Buchhaltungssoftware Lexoffice geladen werden.

Der Kreissparkasse Köln ist wichtig, die menschliche Nähe, die sie von ihren Wettbewerbern unterscheidet, trotz des kundenbedarfsbezogenen Umbaus der Filialstruktur sowie der zunehmenden Digitalisierung auf allen Wegen zu erhalten. Um dies zu gewährleisten, liegt weiterhin ein besonderer Schwerpunkt auf der Qualifikation der Beschäftigten für eine kanalübergreifende Kundenbetreuung.

#### → Bürgerkonto

<b>Finanzwirtschaftliche Grundversorgung wirtschaftlich schwächerer Privatpersonen</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Privatgirokonten gesamt	607.682	578.072
Davon: Basiskonten	61.739	60.219
<b>Filialnetz und digitale Zugangswege</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Filialen (personenbesetzt)	121	121
Fahrbare Filialen	6	6
SB-Filialen	31	32
SB-Geräte (Bankautomaten)	89	68
Geldausgabeautomaten	197	306
Kontoauszugsdrucker (reine KAD-Funktion)	85	93
Ein- und Auszahlungsautomaten	97	92
Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking	508.717	
Installationen der Sparkassen-Apps	303.761	

- Anzahl Geldausgabeautomaten in 2023 ohne Ein- und Auszahlautomaten gezählt

- Hinweis: Externe SB-Standorte (25 Stück), z.B. in Tankstellen

## P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen

Die Kreissparkasse Köln bekennt sich zu ihrer Verantwortung für die Menschen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für sie auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Ihr Ziel ist es, ihre Produkte und Dienstleistungen für jede Kundin und jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen.

### Sprachservices

Die Kreissparkasse Köln stellt besondere Angebote für benachteiligte Zielgruppen bereit. Die App „Sparkasse“ steht auf Deutsch, Englisch, Tschechisch, Türkisch, Polnisch und Ukrainisch zur Verfügung.

### Barrierefreiheit

Schritt für Schritt baut die Kreissparkasse Köln auch den barrierefreien Zugang zu ihren Filialen, zu den Selbstbedienungsgeräten, zu ihrem Internetauftritt und zu ihrem gesamten Beratungsangebot aus. 147 ihrer Filialen sind weitgehend rollstuhlgerecht. An allen Standorten befinden sich vollkommen oder teilweise barrierefreie Geldautomaten bzw. SB-Terminals. Den nächstgelegenen Standort – inklusive Angaben zur barrierefreien Ausstattung und eventuelle Öffnungszeiten – zeigen die Filialsuche auf sparkasse.de bzw. die Sparkassen-Apps an.

Die Kreissparkasse Köln bietet ein weitgehend barrierefreies Online-Banking für mobile und stationäre Endgeräte an, das sich durch einfache Bedienbarkeit auszeichnet und zum Beispiel auch Vorleseprogramme ("Screen Reader") unterstützt. Darüber hinaus stellt sie Informationsmaterialien zu den angebotenen Finanzdienstleistungen als barrierefreie Dokumente in leichter Sprache sowie als Videos in Gebärdensprache bereit. Auch Menschen, die nicht in der Lage sind, in eine Filiale zu kommen, werden von der Kreissparkasse Köln im Rahmen ihres digitalen Beratungsangebots umfassend betreut. Die Nähe ihrer Beschäftigten zu ihren Kundinnen und Kunden hilft dabei, Barrieren zu überwinden.

Basisinformationen in einfacher Sprache finden sich auf der zentralen Seite der Sparkassenorganisation unter <https://www.sparkasse.de/barrierefrei.html?>.

Barrierefreiheit in der Sparkasse	Anzahl	Vorjahr
Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten	152	152
Davon: rollstuhlgerecht	147	147
Davon: sehbehindertenunterstützend	152	152
Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend	147	147

## Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung

### P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

Die Kreissparkasse Köln ist der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status. Für Privatpersonen hat sie im Berichtsjahr ein Kreditvolumen in Höhe von 9,6 Mrd. Euro bereitgestellt (=Gesamtbestand; nicht nur Neugeschäft). Gegenüber dem Vorjahr bedeutet das einen Rückgang in Höhe von ca. 70,0 Mio. Euro, der vor allem auf einen deutlichen Rückgang bei den privaten Immobilienfinanzierungen zurückzuführen ist. Sie ist aber nicht nur der Finanzpartner für größere Investitionen wie den Erwerb eines Eigenheims, auch für kleinere private Ausgaben stellt die Kreissparkasse Köln Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen bereit. So entfiel im Berichtsjahr ein Volumen von 69,0 Mio. Euro auf Kleinkredite bis 5.000 Euro.

Ihre Verantwortung bei der Vergabe von Kleinkrediten nimmt die Kreissparkasse Köln sehr ernst und berät ihre Kundinnen und Kunden so, dass eine für sie tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet bleibt. Wenn Kundinnen und Kunden etwa durch eine unvorhersehbare Notlage in Zahlungsschwierigkeiten geraten, begleitet die Kreissparkasse sie umsichtig und verantwortungsvoll. Wichtig ist in einer solchen Lage, kurzfristig den Kontakt mit der Beraterin oder dem Berater in der Sparkasse aufzunehmen, um zu prüfen, welche Möglichkeiten zum Aufschub von Zins- und Tilgungszahlungen bestehen.

#### → Kreissparkasse Köln Baufinanzierung

Kredite an Privatpersonen einschl. Kleinkrediten	Volumen in T€	Vorjahr
Kredite an private Personen	9.574.352	9.501.426
Davon: Kleinkredite bis 5.000 Euro	68.574	59.040

Kredite an Privatpersonen = Gesamtbestand, nicht nur Neugeschäft  
Vorjahreszahlen ohne Sparkasse Radevormwald-Hückeswagen, da Fusion erst in 2023 erfolgte

### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

Im vergangenen Jahr hat die Kreissparkasse Köln gewerbliche Kredite in Höhe von 12,3 Mrd. Euro für Unternehmen und Selbstständige in der Region bereitgestellt (Gesamtbestand zum Stichtag). Wie bereits in der Pandemie war auch im vom Ukraine-Krieg sowie den hohen Energiepreisen und der Inflation geprägten Jahr 2023 die Sicherung der Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine weitere Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben.

Die Kreissparkasse Köln sicherte die Handlungsfähigkeit der Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von 714,2 Mio. Euro. Unternehmen nutzten dieses Instrument, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Kreissparkasse Köln auch einen Beitrag zur Sicherung von Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

Kredite an Unternehmen und Selbstständige	Volumen in T€	Vorjahr
Kredite an Unternehmen und Selbstständige	12.340.292	12.182.827
Davon: bewilligte Betriebsmittelkredite	714.228	572.194

Hinweis: Vorjahreszahlen vor Fusion / ohne Werte der Sparkasse Radevormwald-Hückeswagen

#### Förderung von Innovationen im Mittelstand

Die Stärkung von Innovationsfähigkeit und Resilienz ist eine wichtige Grundlage für das Gelingen der nachhaltigen Transformation. Die Kreissparkasse Köln unterstützt mittelständische Unternehmen gezielt bei der Entwicklung und Markteinführung innovativer Produkte und Dienstleistungen ebenso wie bei der Realisierung von größeren Innovationsvorhaben. Damit leistet sie einen wichtigen Beitrag zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit der regionalen Unternehmen. Im Berichtsjahr 2023 wurde kein Innovationsvorhaben finanziert.

## Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützt die Kreissparkasse Köln ihre Kundinnen und Kunden beim Auslandsgeschäft. Im Mittelpunkt stehen dabei der internationale Zahlungsverkehr und das Devisengeschäft. Mithilfe des EuropaService der Sparkassen-Finanzgruppe informiert und berät sie ihre mittelständischen Kundinnen und Kunden über wichtige Fragen rund um den europäischen Binnenmarkt, über dessen wirtschaftliche und rechtliche Auswirkungen sowie über die Umsetzung von EU-Förderprogrammen. Exporteuren und Importeuren hilft die Kreissparkasse Köln, ausländische Geschäftspartner zu finden. Firmenkundinnen und -kunden mit intensiveren Auslandsgeschäften erhalten Beratung zu den Bedingungen für Investitionen in mehr als 40 Ländern. Im Berichtsjahr hat die Kreissparkasse Köln ihre Kundinnen und Kunden in 22 Fällen bei solchen EU-Fragen unterstützt.

Das S-CountryDesk unterstützt die Unternehmenskundinnen und -kunden der Sparkassen beim weltweiten Auslandsgeschäft und stellt Auslandskontakte, Finanzierungspartner und Anlaufstellen zur Verfügung. Dank dieser persönlichen Beziehungen zu den Partnern im Ausland können Anfragen von Unternehmen unbürokratisch und ergebnisorientiert bearbeitet werden. 29 Kundinnen und Kunden aus der Region nutzten diesen Service unserer Sparkasse im Berichtsjahr.

### EuropaService

Durchgeführte Beratungen	Anzahl	Themen/Inhalte
Beratungen EuropaService	22	Beratungen EuropaService

### S-CountryDesk

Durchgeführte Beratungen	Anzahl	Themen/Inhalte
Beratungen S-CountryDesk	29	Beratungen S-CountryDesk

## P9 Förderung von Unternehmensgründungen

Die Förderung von Unternehmensgründungen gehört zum gesellschaftlichen Auftrag der Kreissparkasse Köln. Durch die Begleitung von Existenzgründungen als Hausbank leistet sie einen wichtigen Beitrag zur regionalen Wirtschaftsentwicklung, zur Schaffung neuer Arbeitsplätze und zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region. Sie hat im Berichtsjahr rund 310 Gründungsberatungen durchgeführt. Insgesamt finanziert sie 140 Existenzgründungen mit einem Gesamtfinanzierungsvolumen von 17,0 Mio. Euro, davon waren 96 Neugründungen, 43 entfielen auf Übernahmen bestehender Unternehmen und eine auf eine Unternehmensbeteiligung. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte sowohl über Förderbanken als auch über Eigenmittel der Kreissparkasse Köln.

Die Kreissparkasse Köln berät Gründerinnen und Gründer ganzheitlich und langfristig. Eine persönliche Existenzgründungsberaterin bzw. ein persönlicher Existenzgründungsberater begleitet die ersten Schritte von der Geschäftsidee bis zum Businessplan und weiter bis zur Gründungsfinanzierung. Auch die späteren Entwicklungsphasen des Unternehmens begleitet die Sparkasse durch eine persönliche Beraterin oder einen persönlichen Berater sowie mit passenden Finanzierungen. Sie unterstützt Gründerinnen und Gründer darüber hinaus mit Marktinformationen sowie durch ihre Netzwerke und Partnerschaften in der Region. Die Beratung und kreditwirtschaftliche Beurteilung von Existenzgründungen von Ärzten erfolgt unabhängig vom Finanzierungsvolumen zentral bei der Ärztebetreuung. Der zentrale Ärztebetreuer steht unterstützend zur Verfügung. Mit der besonderen Ärztebetreuung unterstützt sie Neugründungen und Nachfolgen von Arztpraxen, um die medizinische Versorgung in ihrer Region sicherzustellen.

Die Kreissparkasse Köln fördert unternehmerische Tätigkeit, Innovationsfähigkeit und Wirtschaft z. B. durch:

- Begleitung und Förderung diverser Bildungseinrichtungen bei Ausbildungs-/ Jobmessen, Austausch in sparkassenübergreifenden Netzwerken
- Begleitung und Förderung diverser Gründermessen/-tage und Nachfolgetage; Mitgliedschaft der Kreissparkasse Köln im Gateway Exzellenz Start Up Center und im UnternehmerSTART Köln e.V.

Die Kreissparkasse Köln beteiligt sich auch am "Deutschen Gründerpreis", der von den Sparkassen gemeinsam mit stern, ZDF und Porsche ausgelobt wird. Mit der bedeutendsten Auszeichnung für herausragende Unternehmerinnen und Unternehmer in Deutschland werden unternehmerische Vorbilder in unterschiedlichen Unternehmensphasen – vom Existenzgründer-Planspiel für Schülerinnen und Schüler bis zur Auszeichnung in der Kategorie Lebenswerk – gewürdigt. Der Deutsche Gründerpreis wird für vorbildhafte Leistungen bei der Entwicklung von innovativen und tragfähigen Geschäftsideen und beim Aufbau neuer Unternehmen verliehen. Ziel ist es, erfolgreiche Gründerinnen und Gründer sowie ihre Unternehmen sichtbar und durch ihre vielfältige Unterstützung noch erfolgreicher zu machen. Damit stärkt die Kreissparkasse Köln den Unternehmergeist und die Innovationskraft in Deutschland.

Darüber hinaus steht sie auch bei Unternehmensnachfolgen unterstützend zur Seite:

- Unterstützung der Berater von Geschäfts- und Firmenkunden durch Bereitstellung von Informationen und Zugang zu den Netzwerkpartnern, z. B. IHKs und Handwerkskammer
- Unterstützung der Firmenkundenberater (FKB) durch Begleitung der Nachfolgephasen
- Betreuung der Firmenbörse "nexxt-change"

#### → Gründungsfinanzierung | Kreissparkasse Köln

Existenzgründungskredite	Neuzusagen Volumen in T€	Vorjahr
Förderkredite	11.738	10.668
Eigenmittelkredite	2757	2868
Gesamt	14.495	13.536

Gründungsberatungen	Anzahl	Vorjahr
Gründungsberatungen gesamt	mind. 310	mind. 196

Gründungen nach Branchen		
Branche	Anzahl	Vorjahr
Dienstleistung	55	40
Handel	11	12
Handwerk	35	30
Produktion	1	4
Freiberufler	34	27
Sonstige	4	6

Existenzgründungskundinnen/-kunden	Anzahl	Vorjahr
Gesamt	140	119
Davon:		
Neugründungen	96	74
Übernahmen	43	44
Beteiligungen	1	1
Sonstige	0	0

## P10 Kredite für kommunale Infrastruktur

---

### Finanzpartner für Kommunen und kommunale Unternehmen

Die Sparkassen mit ihren Verbundpartnern in der Sparkassen-Finanzgruppe sind als Marktführer im Kommunalkreditgeschäft ein aktiver, verlässlicher und fachlich kompetenter Finanzpartner für die Entwicklung tragfähiger Lösungsmodelle zur Finanzierung von Infrastruktur und von Investitionen in die Daseinsvorsorge. Ihre kommunalen Kunden will die Kreissparkasse Köln in jeder Wirtschafts- sowie Kapitalmarktphase zuverlässig, kompetent und umfassend begleiten. Es ist ihr Anspruch, ihre kommunalen Kunden mit persönlicher Nähe und mit unkomplizierten Angeboten bzw. Dienstleistungen zu begegnen. Komplexe Anforderungen ihrer kommunalen Kunden sieht sie als Herausforderung, an deren Lösung sie im gemeinsamen Dialog mit ihren Kunden arbeiten wollen. Dabei misst die Kreissparkasse Köln ihr Angebot am Bedarf ihrer Kunden und entwickelt es zukunftsorientiert weiter.

Kommunen und kommunale Unternehmen sind wichtige Akteure, um die Energiewende umzusetzen und die Klimaziele zu erreichen. Die Herausforderungen aber auch die Chancen ergeben sich insbesondere im Ausbau von erneuerbaren Energien und Netzinfrastruktur, dem Einstieg in die Wasserstoffwirtschaft, der Dekarbonisierung der Wärmeversorgung sowie in der Verkehrswende. Es zeichnet sich in den kommenden Jahren ein erheblicher Investitions- und Finanzierungsbedarf ab. Daneben werden die Digitalisierung, der Bau/die Modernisierung von kommunaler Infrastruktur und die Schaffung bezahlbaren Wohnraums kommunale Vorhaben sein, bei deren Umsetzung die Kreissparkasse Köln als Finanzpartner zur Verfügung steht. Im Berichtsjahr stellte die Kreissparkasse Köln hierfür Kredite in Höhe von 255,0 Mio. Euro bereit.

### Liquiditätsmanagement

Die Kreissparkasse Köln unterstützt Kommunen und kommunalnahe Unternehmen nach Kräften bei allen Aktivitäten und Vorhaben, die eine Stärkung kommunaler Handlungsautonomie zum Ziel haben. Sie beobachtet teilweise eine Verschlechterung der Haushaltslagen. Die kommunalen Haushalte werden auf der Ausgabenseite, insbesondere durch steigende Sozialkosten, inflationsbedingter Erhöhung der Sachkosten sowie durch merklich steigenden Personalkosten (vollumfängliche Tarif-Steigerung erst ab 2024), belastet. Zahlung von Zuschüssen vom Bund und Land führten in 2023 dazu, dass sich die Liquiditätskreditbestände auf Vorjahresniveau einpendelten. Sie geht davon aus, dass sich bei unveränderten Rahmenbedingungen, die Haushaltslagen der Kommunen weiter verschlechtern werden.

Als verlässliche Finanzpartnerin unterstützt die Kreissparkasse Köln ihre kommunalen Kunden mit einem differenzierten Instrumentarium bei der Optimierung der Liquidität. Eine wichtige Säule sind dabei weiterhin die Kassenkredite, die die Kreissparkasse Köln den Kommunen in Form Kreditlinien zur Verfügung stellt, die im Berichtsjahr mit einem Volumen von 72,0 Mio. Euro beansprucht wurden. Auch die Steuerung der kurzfristigen Geldanlagen leistet einen wichtigen Beitrag zu einem erfolgreichen Liquiditätsmanagement. So verwaltete die Sparkasse im Berichtsjahr ein Volumen von 460,0 Mio. Euro an Einlagen für Kommunen in der Region.

### Beratung und Schulung für Kommunen und kommunale Unternehmen

Die Kreissparkasse Köln berät ihre kommunalen Kunden ganzheitlich angelehnt an das Sparkassen-Finanzkonzept für Kommunen und Firmenkunden. Dabei berücksichtigt sie langfristige Zielsetzungen für die Region. Erfahrene Kommunalberaterinnen bzw. -berater betreuen die Kommunen persönlich und kontinuierlich. Sie erstellen - mit Unterstützung von Spezialisten ihres Hauses oder mit Partnern aus der S-Finanzgruppe - auf die Bedürfnisse des Kommunalkunden abgestimmte Angebotskonzepte und begleiten die Kommunalkunden bei der Umsetzung der Maßnahmen und Vorhaben.

Die Kreissparkasse Köln legt dabei den Beratungsschwerpunkt auf die Bereiche:

- Service (z. B. Zahlungsverkehr elektronisch gestalten) und Liquidität optimieren
- Risiken richtig managen
- Vermögensberatung
- Perspektiven für Investitionen schaffen
- Mitarbeitende binden und gewinnen

Weitere Angebote für Kommunen und kommunale Unternehmen im Rahmen der Beratungsschwerpunkte:

- S-Giro Checkout (Multibezahllösung für Online Services)
- Ausfinanzierung von Beamtenpensionen
- Anlageformen zur Rücklagenbildung
- Wohnungsbauentwicklung
- Finanzierungskonzepte im Rahmen der Energiewende (z. B. Förderkredite)
- Kundenveranstaltungen, bspw. Kommunalkunden-Forum für aktuelle Themen
- Teilnahme an digitaler Ausschreibungsplattform für Kommunalkredite "komuno"

Die Kreissparkasse Köln ist über ihre Spezialbereiche für Institutionelle Kunden, Kirchenkunden, Kommunen und Zentrale Immobilienkunden an der Finanzierung und Betreuung vieler öffentlicher und privatrechtlicher sozialer Einrichtungen beteiligt. Hierzu gehören u.a. der geförderte Wohnungsbau, öffentliche Krankenhäuser, privatrechtliche Kliniken, Alten- und Pflegeheime, Schulen und Kindertagesstätten jeweils in der Region bzw. des Geschäftsgebietes der Kreissparkasse Köln.

→ **Kommunalkundenberatung**

Kredite für kommunale Infrastruktur und Daseinsvorsorge	Volumen in T€	Vorjahr
Kassenkredite	113.737	114.132
Kommunaldarlehen	2.232.784	2.212.783

# Initiativen

## Klimaschutz

### I1 Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten

---

Die Kreissparkasse Köln gehört zu den Unterzeichnern der „Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften“. Auf dieser Grundlage setzt sie sich aktiv dafür ein, die Ziele des „Pariser Klimaabkommens“ für die gesamte Volkswirtschaft zu erreichen. Die Kreissparkasse Köln will dazu beitragen, die Wirtschaft mit dem Ziel eines besseren Klimaschutzes zu verändern.

Gemeinsam mit ihren Trägern und den Akteurinnen und Akteuren aus dem kommunalen, wirtschaftlichen sowie zivilgesellschaftlichen Bereich engagiert sich die Kreissparkasse Köln für das Gelingen des Transformationsprozesses und die Erreichung der Klimaziele in der Region.

Beispielhafte Aktivitäten zur Förderung von Umwelt- und Klimaschutz in der Region waren im Berichtsjahr:

- Mitwirkung in Arbeitskreisen zu Klima und Energie der Kommunen im Oberbergischen Kreis, Rheinisch-Bergischen Kreis und Rhein-Sieg-Kreis mit dem Ziel die Kommunen und Kreise bei ihrer Arbeit in den Themenfeldern Klima (-schutz) und Energie zu unterstützen und sich gegenseitig auszutauschen.
- Mitarbeit im Verein Moderne Energie Rhein-Erft e.V.. Der Verein hat es sich zum Ziel gesetzt, interessierte Menschen über den effizienten Einsatz von Energie und über moderne Erzeugungs- und Anwendungstechnologien (z. B. im Bereich Eco-Mobilität, Photovoltaik, Solarthermie, moderne Heizungstechniken) zu informieren.
- Kontinuierliche Ansprache von Firmenkunden zum Thema Energie- und Ressourceneffizienz durch die Firmenkundenberater in Zusammenarbeit mit besonders geschulten Mitarbeitenden des Fachbereiches Spezialfinanzierung. Die anschließende Beratung erfolgt gemeinsam mit der Effizienzagentur NRW (efa), die Umsetzungsbegleitung der Projekte die Firmenkunden zu den Themen Energie- und Ressourceneffizienz erfolgt in der Regel über öffentliche Mittel der KfW und der NRW.BANK bzw. normale Investitionsfinanzierungen.
- Diverse Einzelmaßnahmen zum Schutz der Artenvielfalt und Biodiversität und zur Ausweitung des umweltpolitischen Bildungsangebots, auch an außerschulischen Bildungsorten
- Teilnahme an verschiedenen Immobilienmessen u.a. in Zusammenarbeit mit dem Bergischen Energiekompetenzzentrum (BEKZ/metabolon). Hierbei ist insbesondere der neu konzipierte Messestand „Haus der Zukunft“ hervorzuheben, der mit umfangreichem Informationsmaterial sowie der Besetzung mit einem Energieberater des BEKZ eine gute Informationsquelle für interessierte Bürger bietet. Durch Einsatz in ausgewählten Filialen werden rund um das Eigenheim Fragen zu erneuerbaren Energien sowie der Steigerung der Energieeffizienz in Gebäuden beantwortet
- Mitgliedschaft im Verein Region Köln/Bonn e. V. (<http://www.region-koeln-bonn.de/>): Die Region steht vor großen Herausforderungen. Insbesondere entlang der Rheinschiene ist mit einem Anstieg der Einwohnerzahlen zu rechnen. Damit einher geht eine hohe Nachfrage nach neuen Siedlungs-, Gewerbe- und Freiflächen. Auch die Mobilität, Verkehrsinfrastruktur und der Klimawandel werden tiefgreifenden Einfluss auf die Zukunftsfähigkeit der gesamten Region haben. Der Region Köln/Bonn e.V. ist ein Zusammenschluss von 8 Gebietskörperschaften (kreisfreie Städte Köln, Bonn und Leverkusen sowie die Kreise Rhein-Sieg-Kreis, Rhein-Erft-Kreis, Rhein-Kreis Neuss, Oberbergischer Kreis und Rheinisch-Bergischer Kreis), verschiedenen Kammern und Sparkassen mit dem Ziel, die regionale Zusammenarbeit zu stärken und gemeinschaftlich eine strategische Ausrichtung der Region Köln/Bonn zu intensivieren. Im Rahmen der Mitgliedschaft entsendet die Kreissparkasse Köln Mitarbeitende in verschiedene Arbeitsgremien, um durch organisierten Austausch an den Grundlagen der regionalen Zusammenarbeit mitzuwirken und anstehende strukturelle, gesellschaftliche, ökologische und ökonomische Herausforderungen zu bewältigen.

## Förderung von Umweltprojekten

Die Kreissparkasse Köln setzt sich für den Erhalt natürlicher Lebensgrundlagen ein. Die Förderung von Projekten für den Umwelt- und Naturschutz sowie zum Erhalt der Artenvielfalt ist ein fester Bestandteil dieses Engagements. Ihr übergeordnetes Ziel ist es dabei, einen dauerhaften Bewusstseinswandel in der Region zu unterstützen.

Beispielhafte Förderprojekte aus den Stiftungen:

- **Naturpark Rheinland:**

Die Erft steht im Mittelpunkt der Aktivitäten des außerschulischen Lernortes, der sich am Flusskilometer 51 – und damit nahezu exakt in der Mitte des Flusslaufes – befindet. Das Ensemble rund um die historische Wassermühle, die sich in Privatbesitz befindet, besteht aus der sogenannten „Wasserwerkstatt“ mit Seminarräumen und Wasserlabor, einem 1,5 ha großen „Wassererlebnispark“ und „KM51 – Das Erftmuseum“. Die Förderung dient dazu „Blaue Klassenzimmer“ für Umweltbildungsaktionen mit größeren Gruppen durchzuführen. Ausgehend vom Naturparkzentrum Gymnicher Mühle werden an verschiedenen Orten entlang der Erft gewässerökologische Untersuchungen und Naturerlebnisprogramme für Schulklassen, Familien und Erwachsenengruppen durchgeführt. Die notwendige Ausrüstung wird von den pädagogischen Fachkräften mit E-Lastenfahrrad oder E-Mobil an den jeweiligen Standort gebracht

- **Heimatverein Alfter e.V.:**

Mit den Mitteln der Stiftung wurden 180 Laubbäume mit hoher Widerstandskraft im Jakob-Wahlen-Park und rund um den Aussichtspunkt Böling neu angepflanzt. Die Bäume sind aufgrund von Klimaschäden zu ersetzen die nun ausgesuchten Baumarten sind unter dem Aspekt weiterer klimatischer Veränderungen ausgewählt worden.

- **Freizeitwerkstatt e.V., Kürten:**

Die Bewohner eines Seniorenheims bauen gemeinsam mit Kindern einer Kindertagesstätte in Bergisch Gladbach ein Insektenhotel in Holzlehmarcitektur für Bienen, Kleinsäuger und Hummeln.

- **Förderverein der Sekundarschule im Walbachtal, Engelskirchen:**

Im Jahr 2021 übernahm die Sekundarschule im Walbachtal die Patenschaft über die Bellingrother Streuobstwiese in der Nähe von Engelskirchen. Mit Hilfe von Fördermitteln aus den Stiftungen der Kreissparkasse Köln wird den Schülerinnen und Schülern ein Verständnis für Obstanbau und Landwirtschaft vermittelt. Die Jugendlichen werden motiviert Verantwortung zu übernehmen und entwickeln ein anderes Verständnis für das Thema "Nachhaltigkeit". Darüber hinaus erhalten die Teilnehmenden einen neuen Zugang zur Natur in ihrer Umgebung. Ihre Arbeit trägt auch dazu bei, die Bellingrother Streuobstwiese als einen einzigartigen Naturraum und als Biotop zu schützen, zu erhalten und weiterzuentwickeln. Die zahlreichen Kooperationen, die die Schule mit unterschiedlichen Akteuren aus Gemeinde, Politik, Wirtschaft und Vereinen pflegt, erweitert das Verständnis der jungen Menschen für die Themen der 17 Nachhaltigkeitsziele (SDG).

## Förderung von kommunalen Klimaschutzkonzepten

Bei der Realisierung einer erfolgreichen Klimaschutzpolitik spielen die Kommunen eine wichtige Rolle. Durch nachhaltige Stadtplanung, eine klimagerechtere Verkehrsinfrastruktur, Anreize für Energieeffizienz in neuen Baugebieten oder durch Nachhaltigkeit in kommunalen Gebäuden und Einrichtungen können sie vor Ort Beiträge zur Erreichung der Klimaziele beisteuern. Mit nachhaltigen land- und forstwirtschaftlichen Konzepten und einem klimaschonenden Tourismus lässt sich darüber hinaus die Attraktivität und die Lebensqualität in der Region steigern.

Die Kreissparkasse Köln unterstützt kommunale Akteure bei ihren Bemühungen, die Treibhausgasemissionen in der Region dauerhaft zu senken. Neben positiven Effekten auf den Klimaschutz kurbeln der Ausbau der erneuerbaren Energien und klimagerechte Investitionen auch die regionale Wertschöpfung an, während sinkende Energiekosten den kommunalen Haushalt langfristig entlasten.

#### Förderung der Energieeffizienz in Privathaushalten

Verbraucherinnen und Verbraucher erleben derzeit eine hohe Realisierungsnotwendigkeit grüne Energie, grüne Mobilität und grüne Wärme einzusetzen. Viele investitionsbereite Eigentümer von Immobilien stehen hierbei vor einer Anzahl von Fragen zu verschiedenen Techniken, Wirtschaftlichkeit, Regulatorik und vor allem der Projektumsetzung. Es sind einfache und effiziente Lösungen gefragt, um das Tempo der klimaschutzorientierten Transformation zur Nachhaltigkeit zu steigern und technologische Möglichkeiten auszuschöpfen.

In den Beratungsgesprächen zur Finanzierung von Umbau-, Sanierungs- oder Renovierungsmaßnahmen werden regelmäßig auch die Energieeffizienzprogramme der KfW berücksichtigt. Zusätzlich bietet die Kreissparkasse Köln ausführliche Energieberatung an.

In einer Kooperation von Stadtwerk-Handwerk-Kreissparkasse Köln im Rhein-Erft-Kreis sollen Lösungen erarbeitet und vermarktet werden. Angebotsbausteine sollen ein Öko-Stromliefervertrag, ein Installationsservice für Photovoltaik, Energiespeicher, Wallbox und Wärmepumpe und eine Kredit-/Fördermittelfinanzierung sein. Dem Partner Stadtwerk kommt die Aufgabe zu, eine sichere, klimaschonende und wirtschaftliche Energieversorgung sicher zu stellen. Er ist erster Ansprechpartner gegenüber Kunden im Versorgungsgebiet. Innungsbetriebe für Elektro- und Informationstechnik sollen eine flächendeckende und kundenorientierte technische Ausstattung zur Verfügung stellen. Die Kreissparkasse Köln stellt ihre Finanzierungscompetenz bei Hausbankdarlehen und öffentlichen Fördermitteln zur Verfügung.

#### Förderung von erneuerbaren Energien

Die Kreissparkasse Köln ist eine kompetente und verlässliche Partnerin für den Ausbau erneuerbarer Energien. Auch über Finanzierungen hinaus leistet sie einen erheblichen Beitrag zur Förderung der erneuerbaren Energien. So vernetzt sie Fachleute, Unternehmen sowie private Kundinnen und Kunden in verschiedenen Projekten mit dem Ziel, die fachliche Kompetenz zusammenzubringen und für die Umsetzung der Energiewende nutzbar zu machen. Auf diese Weise konnte ein umfassendes Beratungsangebot für Unternehmen, Kommunen und Privatpersonen in der Region geschaffen werden.

Seit dem 15.05.2023 bietet die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden das neue Finanzierungsprodukt S-Energie Express an. Dieses kann zur schnellen und einfachen Finanzierung von privaten Anlagen zur Erzeugung, Nutzung und Speicherung erneuerbarer Energien bei selbst genutztem Wohneigentum genutzt werden. Die Finanzierung ist für einen Investitionsbetrag zwischen 10.000 Euro bis 50.000 Euro möglich (siehe auch P3).

Im Berichtsjahr hat der Verein moderne Energie e.V. in Zusammenarbeit mit dem Verein Haus und Grund verschiedene Informationsveranstaltungen für Immobilieneigentümer angeboten, die rund um die Themen Solar- bzw. PV-Anlagen und Blockheizkraftwerke informiert haben. Die Kreissparkasse Köln hat hierbei speziell zu den Finanzierungsmöglichkeiten informiert.

Förderleistungen der Sparkasse	2023		Vorjahr	
	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	30	55.000	n.e.	37.000

Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse	2023		Vorjahr	
	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	39	112.000	n.e.	59.000

#### Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse

ausgewählte Projekte s. oben

## 12 Förderung nachhaltiger Mobilität

---

Mobilität und Erreichbarkeit sind zentrale Voraussetzungen für Teilhabe, wirtschaftlichen Austausch, Beschäftigung und Wohlstand in der Gesellschaft. Gleichzeitig ist das derzeitige Verkehrssystem mit starken Umweltbelastungen verbunden. Es schadet vielfach durch Lärm und Abgase der Gesundheit und beeinträchtigt die Lebensqualität in den unterschiedlichsten Bereichen. Eine nachhaltige Entwicklung der Region ist daher auch eng mit der Frage verknüpft, wie die Mobilität vor Ort sichergestellt und zugleich emissionsärmer ausgestaltet wird.

Vor dem Hintergrund des demografischen Wandels und einer seit der Coronapandemie vielfach mobileren Arbeitsweise ist die Entwicklung einer bedarfsgerechten, ressourcenschonenden und dennoch bezahlbaren Mobilität eine Grundlage für den Fortbestand einer funktionierenden Infrastruktur in der Region geworden.

Ziel ist es dabei, allen Menschen eine hohe Mobilität zu ermöglichen und gleichzeitig Verkehrsaufkommen zu vermeiden, zu verlagern oder zu verbessern. Digitale Technologien bieten eine große Chance, Mobilität neu und umweltverträglich zu organisieren. Das Bike- und das Carsharing sind beispielsweise in Städten bereits eine Alternative zum eigenen Auto. Digitale Fahrplaninformationen und Buchungsmöglichkeiten von Mitfahrgelegenheiten per App sorgen dafür, dass es in ländlichen Räumen bequemer wird, den öffentlichen Personennahverkehr zu nutzen und verschiedene Verkehrsmittel zu kombinieren.

Maßnahmen zur Förderung nachhaltiger Mobilität im Berichtsjahr:

- Die bisherige Ladeinfrastruktur vor den Filialen...
  - Ladesäulen für Autos am Standort Neumarkt (Parkhaus): 6 Ladepunkte
  - Ladesäulen für Autos am Standort Sankt Augustin (Technisches Zentrum): 9 Ladepunkte
  - Ladesäulen für E-Fahrräder am Standort Siegburg (Regional-Filiale): 3 Lademöglichkeiten
  - Ladesäulen für Autos am Standort Siegburg (Tiefgarage): 1 Ladepunkt
  - Ladesäulen für Autos am Standort Brühl (Tiefgarage): 2 Ladepunkte
- ...wurde um die nachfolgenden Ladepunkte erweitert:
  - Ladesäulen für Autos am Standort Hoffnungsthal: 2 Ladepunkte
  - Ladesäulen für Autos am Standort Kürten: 2 Ladepunkte
  - Ladesäulen für Autos am Standort Bergheim: 2 Ladepunkte
  - Ladesäulen für Autos am Standort Ruppichteroth: 2 Ladepunkte
- In Beratungsgesprächen mit gewerblichen Kundinnen und Kunden zur Finanzierung von elektrisch betriebenen Fahrzeugen wird auch regelmäßig auf das Programm "Elektromobilität" der NRW.BANK (beinhaltet Landessubventionen) und auf die Produkte der Deutschen Leasing hingewiesen. Zusätzlich informiert die Kreissparkasse Köln ihre Kundinnen und Kunden auch über Förderzuschüsse für E-Mobilität und Ladeinfrastruktur.
- Förderung nachhaltiger Mobilität: Fachliche und wirtschaftliche Begleitung der Initiative „H2R – Wasserstoff Rheinland“, die die Wasserstofftechnologie im Rheinland vorantreibt. Insbesondere im Mobilitätssektor, aber auch mit Blick auf die Sektorenkopplung wird damit ein wesentlicher Beitrag zur Erfüllung der Klimaschutzziele geleistet.

### Zukunftsfähige Konzepte für die Region

An vielen Stellen wird in der Region bereits an zukunftsfähigen Verkehrskonzepten, an der Stärkung des öffentlichen Personennahverkehrs, der Reduzierung des Individualverkehrs und der praktischen Nutzung alternativer Antriebe, wie zum Beispiel Elektromobilität, gearbeitet. Die Erfahrungen mit dem Neun-Euro-Ticket und dem Deutschlandticket haben gezeigt, dass – insbesondere auch preisgünstigere – Alternativen eine positive Resonanz in der Bevölkerung finden. Die Kreissparkasse Köln unterstützt zukunftsorientiert Aktivitäten in vielfältiger Weise. Dazu zählt beispielsweise die Förderung der umweltfreundlichen Mobilität ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (JobRad, Deutschlandticket ohne Eigenbeteiligung, Förderung digitaler Arbeitsformen).

Über eigene Aktivitäten für eine nachhaltige Mobilität in der Sparkasse hinaus unterstützt sie aktiv regionale Initiativen wie "smart E-Mobil" der Stadt Erftstadt, CarSharing im Rhein-Sieg-Kreis und in Radevormwald sowie den Ausbau der Ladeinfrastruktur an diversen Standorten, mit denen die Mobilität in der Region familienfreundlicher und nachhaltiger gestaltet werden soll.

## Infrastruktur

### 13 Wirtschafts- und Strukturförderung

---

Nur wenn es der Region gut geht, kann die Kreissparkasse Köln als regional verankertes Kreditinstitut erfolgreich sein und qualitativ hochwertige Leistungen zu fairen Preisen für Menschen und Wirtschaft bereitstellen. Das gilt umso mehr, als dass sie in einer Zeit multipler Krisen und Herausforderungen lebt. Umso wichtiger ist es, mit einer nachhaltigen Wirtschafts- und Strukturförderung die Lebens- und Arbeitsbedingungen der Menschen vor Ort zu fördern. Deshalb arbeitet sie gemeinsam mit Kommunen, Unternehmen, Institutionen und Bürgerinnen bzw. Bürgern an einer nachhaltigen Weiterentwicklung ihrer Region. Dazu bringt die Kreissparkasse Köln ihre Kompetenz und Erfahrungen in verschiedene Gremien, Projekte und Netzwerke der Region ein. Durch finanzielles und personelles Engagement unterstützt sie die Etablierung von Strukturen, die für eine zukunftsfähige Perspektive notwendig sind.

Beispielhafte Projekte/Maßnahmen im Berichtsjahr:

- Ausbildungsmessen
- Absolventenkongresse (Studierende)
- Ausbildungs-/ Jobmessen
- Kontakte zur Hochschule für Finanzwirtschaft und Management, Bonn und anderen Fakultäten im erweiterten Geschäftsgebiet
- Unternehmensverband Bergisches Land e.V.
- REK (Berufsorientierungsprojekt „Komm auf Tour“)
- Zusammenarbeit mit der IHK Bonn/Rhein-Sieg : Gründermesse, Gründertage Gründerpreis,
- Zusammenarbeit mit und Unterstützung durch Vorträge des Gateway Exzellenz Star mit dem Ziel eine Gründerszene zu etablieren
- GO MIT Das Gründungsnetzwerk Oberberg
- Beraterinnennetzwerk Bonn/Rhein-Sieg mit Ausrichtung des Gründerinnentags
- Zusammenarbeit mit und Unterstützung durch Vorträge der Handwerkskammer Köln
- Mitgliedschaft im UnternehmerSTART Köln e.V. und Mitwirkung beim Gründertag Köln (das Gründungsnetzwerk in Köln)

#### Förderung unternehmerischer Tätigkeit

In der Kreissparkasse Köln werden die Aktivitäten zur Wirtschafts- und Unternehmensförderung, Existenzgründungen, Förderkrediten und Erneuerbaren Energien durch Technologieexpertise begleitet. Zu den Aufgabenbereichen gehören:

- Technologie-Bewertung und Unterstützung in der Finanzierung
- Angebote zur Begleitung des Technologie-Transfers und der informierenden Beratung.

Ziel ist die Bereitstellung der hausinternen Dienstleistung für die Kundenberater und -beraterinnen der Kreissparkasse Köln, wie auch die Behandlung der technologischen Fragestellungen der Kundinnen und Kunden der Kreissparkasse Köln. Angeboten werden:

- Bereitstellung von fachspezifischem Know-how
- Brancheninterner Informationsaustausch
- Bewertung von Potenzialen und Marktchancen
- Erarbeitung von Finanzierungsmodellen für technologieorientierte Vorhaben
- Vernetzung von technologischem Wissen und die Finanzierungsbegleitung von der Frühphase bis zur Expansion

In diesem Zusammenhang will die Kreissparkasse Köln ihren Kundinnen und Kunden Informationen und das notwendige Know-how zur Verfügung stellen und sie durch eine enge Begleitung motivieren, technologieorientierte Vorhaben anzugehen.

Aufgabenschwerpunkte in der Technologie-Bewertung und -Finanzierung sind die Beurteilung von Finanzierungsvorhaben auf Basis technologischer Gesichtspunkte mit einem schriftlichen Fazit, der vorhabensbezogene Kontakt zu externen Gutachtern und ggf. Stellungnahmen zum Innovationsgrad von Vorhaben und der Kontakt zu Projektträgern für gemeinsame Projekte.

Aufgabenschwerpunkte im Technologie-Transfer und in der -Beratung sind die Netzwerkarbeit und -pflege, die vorhabensbezogene Kontaktbegleitung zu Institutionen, Unternehmen, Wissenschaftseinrichtungen, die Sensibilisierung zu technologischen Möglichkeiten und die Information über technologische Themen. Damit ermöglicht die Kreissparkasse Köln ihren Kunden die Umsetzung neuer Produkte/Verfahren/Dienstleistungen, die Erschließung neuer Märkte, die Gründung neuer Unternehmen, die Nachfolgeregelung bestehender Unternehmen, die Etablierung von Wachstumsprozessen und die Umsetzung von zukunftssträchtigen Investitionen.

Dies stärkt die Wirtschaftsstandorte im Trägergebiet der Kreissparkasse Köln.

Zur Umsetzung der Angebotsfelder hält die Kreissparkasse Köln seit Mitte 1999 eine Personalstelle vor, die mit einem ingenieurwissenschaftlich ausgebildeten Mitarbeiter besetzt ist. Er wird auch in die anstehenden informierenden/beratenden Gespräche bei den Kunden der Kreissparkasse Köln eingebunden.

Zur Netzwerkbetreuung gehört auch die Begleitung des Engagements der Kreissparkasse Köln als Mitglied in technologieorientierten Vereinen und als Kooperationspartner der Technologiezentren in der Region. Mit diesen wirtschaftsfördernden Aufgaben wird das regionale Engagement der Kreissparkasse Köln nachhaltig beeinflusst und in der Region die Technologieentwicklung mit unterstützt.

#### **Öffentliche Mittel**

Zu den Schwerpunktaufgaben des Bereiches Gründung und Spezialfinanzierung gehört die Hilfestellung bei der Auswahl der öffentlichen Förderprogramme sowie die Beratung und Unterstützung der kundenbetreuenden Betriebsstellen. Die Vergabe von öffentlichen Förderprogrammen ist an Bedingungen geknüpft, die es bei der Beantragung zu beachten gilt.

Im Rahmen von Umwelt-Finanzierungen können diese Bedingungen u.a. die Einhaltung nachhaltiger Energiestandards sein, wie zum Beispiel:

- Errichtung von Gebäuden nach den Vorgaben des Gebäudeenergiegesetzes
- Spezielle Auflagen hinsichtlich der Energieeffizienz von Gebäudetechnik
- Einsparung von Energie in vorgegebenem Umfang
- Erhöhung der Effizienz von geförderten Gütern

Aber auch im Bereich altersgerechtes Bauen sind bauseitige Anforderungen wie Mindestbreiten, Höhen und sonstige Ausstattungen zu erfüllen.

Die Kreissparkasse Köln arbeitet eng mit den Förderinstituten zusammen, um das notwendige Wissen stets auf dem aktuellen Stand zu halten. Somit ist sie jederzeit in der Lage, eine kompetente Unterstützung bei der Auswahl der passenden Förderprogramme für ihre Kundinnen und Kunden anzubieten. Gleichzeitig übernimmt die Kreissparkasse Köln aber auch die Prüfung der Einhaltung aller Bedingungen sowie die Abwicklung aller Formalitäten und ist deshalb ein verlässlicher Partner für die Förderinstitute.

#### **Kooperationen und Zusammenarbeit im Kreditgeschäft**

Um Synergien zu nutzen und den Know-how-Transfer zu fördern, unterhält die Kreissparkasse Köln aktiv ein großes Netzwerk aus Partnern und Kunden – dieses umschließt auch Hochschulen und Forschungseinrichtungen.

Für den Rheinischen Sparkassen- und Giroverband unterstützt sie den Facharbeitskreis Förderkreditgeschäft der NRW.BANK. Der Arbeitskreis hat die Schwerpunktaufgabe, das Förderkreditgeschäft bei allen Sparkassen in NRW auszubauen und damit die Unternehmen und die Bevölkerung noch stärker mit Förderkrediten zu versorgen.

Die Kreissparkasse Köln bietet eine eigene informierende Technologieberatung für ihre Kreditnehmer an. Darüber hinaus kooperiert sie mit externen Experten des NTG wie dem Steinbeis-Transferzentrum Technologiebewertung und Innovationsberatung TIB in Mannheim. Hier können ihre Kreditnehmer Marktchancen und Technologien bewerten lassen.

#### **Nachfolgeberatung:**

Die erfolgreiche Übergabe des Unternehmens an eine Nachfolgerin bzw. einen Nachfolger ist für die Unternehmerinnen oder Unternehmer, die sich aus dem Geschäftsleben zurückziehen möchten, eine herausfordernde Aufgabe. Die Fortführung der Geschäftstätigkeit und die Sicherung der Arbeitsplätze sind dabei ebenso wichtige Aspekte wie die Entwicklung tragfähiger Konzepte und Strategien für das Gelingen der Transformation hin zu einer nachhaltigen Produktions- oder Wirtschaftsweise. Die Kreissparkasse Köln begleitet mit ihren inhouse Experten sowie externen Partnern und ihrem Netzwerk den Nachfolgeprozess, bieten Hilfe bei der Suche einer Nachfolgerin oder eines Nachfolgers und unterstützen bei der Implementierung neuer Anforderungen der Nachhaltigkeit.

#### **Beispielhafte Aktivitäten im Berichtsjahr**

- Engagement Deutscher Gründerpreis
- Kommunalkunden-Forum
- Bauträger- und Immobilienforum
- Konjunktur- und Kapitalmarktperspektiven
- Unternehmerfrühstücke
- Digitaler Hub Region Bonn AG
- Förderinitiative des Landes NRW zur Stärkung des regionalen Startup-Ökosystems und zur Stärkung der digitalen Transformation des Mittelstandes
- Innovation Hub Bergisches Rheinland: Initiative der Regionale 2025. Der Hub schafft ein Netzwerk aus produzierenden Unternehmen und aus Forschung und Lehre der TH Köln, Campus Gummersbach, mit dem Ziel, technische Innovationen zu entwickeln.

#### **Förderung der Innovationsfähigkeit in der Region**

Die Förderung der Innovationskraft in der Region ist eine wesentliche Aufgabe der Kreissparkasse Köln. Ihre Aktivitäten zur Stärkung der Innovationsfähigkeit der regionalen Wirtschaft reichen von der Finanzierung einzelner Vorhaben über die kontinuierliche Unterstützung kapitalintensiver Innovationsvorhaben bis hin zur Übernahme größerer, langfristig geplanter Innovations- und Strukturvorhaben, welche die Sparkasse gemeinsam mit Konsortialpartnern realisiert. Jenseits der Finanzierung reicht das Spektrum ihrer Fördermaßnahmen von Vernetzungsangeboten mit verschiedenen Partnern in der Region bis zu der Beteiligung an der Vergabe des Gründerpreises.

## I4 Förderung von Demografieprojekten

---

Als Sparkasse ist es Teil des Auftrags der Kreissparkasse Köln, die Wettbewerbsfähigkeit der Region zu stärken und zu gleichwertigen Lebensverhältnissen im Geschäftsgebiet beizutragen. Die demografische Entwicklung ist ein Schlüsselfaktor in diesem Zusammenhang. Denn Prosperität und Zukunftsfähigkeit der Region sind in hohem Maße von ihrer Attraktivität für unterschiedliche Zielgruppen abhängig.

Die Kreissparkasse Köln setzt sich engagiert und in Zusammenarbeit mit allen regionalen Partnern sowie Vertreterinnen und Vertretern der Zivilgesellschaft dafür ein, neue kreative Lösungen zu entwickeln, mit denen das Arbeiten, Lernen, Leben und Altern in der Region neu gestaltet und ein neues Miteinander etabliert werden kann.

## I5 Förderung von Ehrenamt und Beteiligung

---

Die Sparkasse dient den Menschen und der Wirtschaft vor Ort. Wie ihre kommunalen Träger ist die Kreissparkasse Köln fest mit der Region verbunden, in der sie tätig ist. Neben einer starken Wirtschaft sowie einem guten Sozial- und Gesundheitssystem ist das bürgerschaftliche Engagement ein entscheidender Standortfaktor für ihre Region.

### Stärkung ehrenamtlicher Engagements

Die Kreissparkasse Köln macht sich stark für die Gemeinschaft. Sehr oft legen ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter selbst mit Hand an, um die Lebensqualität vor Ort zu verbessern. Viele der Sparkassen-Beschäftigten sind ehrenamtlich tätig. Als Arbeitgeberin fördert die Sparkasse dieses Engagement unter anderem durch Freistellungen für diese Aufgaben. Mitarbeitende werden teils bezahlt freigestellt z. B. als Laienrichter oder Schöffen am Arbeits- und Sozialgericht, Tätigkeit beim Technischen Hilfswerk und der freiwilligen Feuerwehr. Hierfür erhält die Kreissparkasse Köln von den Einrichtungen kein Äquivalent.

Darüber hinaus engagiert sich eine Vielzahl der Mitarbeitenden:

- In örtlichen Initiativen
- In Kinder-, Alten-, Demenz- und Flüchtlingshilfe
- Bei sozial orientierten Trägern, wie etwa dem Deutschen Roten oder der Caritas
- Als Wahlhelfer
- In lokalen Zusammenschlüssen von Geschäften und Gewerben
- In Fördervereinen

## Bildung

### I6 Förderung von Finanzbildung

---

Zur dauerhaften Sicherung des Wohlstands für alle Bevölkerungsschichten brauchen die Menschen neben einem verlässlichen, einfachen Zugang zu Finanzdienstleistungen vor allem ausreichende Finanzkenntnisse für alltägliche Konsumententscheidungen und für ihre persönliche finanzielle Zukunftsgestaltung. Finanzielle Bildung ist längst zu einer Schlüsselkompetenz für Verbraucherinnen und Verbraucher geworden.

#### Förderung von Finanzkompetenz

Die Förderung von Finanzbildung und Sparsinn ist Teil des gesellschaftlichen Auftrags. Die Kreissparkasse Köln fördert die Finanzkompetenz von Menschen aller Altersgruppen und bietet für alle Lebensphasen passende Informationsangebote, Services und Beratung an. So bietet sie für Kinder und Jugendliche die Führung eines kostenlosen Girokontos an, sodass früh ein verantwortungsvoller Umgang mit Geld erlernt werden kann. Auch die kostenfreie App „Finanzchecker“ sowie die Funktionen des „Persönlichen Finanzmanagements“ im Online-Banking tragen mit ihrem Fokus auf die Kontrolle von Einnahmen und Ausgaben zur Sensibilisierung für den eigenen Finanzstatus bei. Mit den kostenfreien Angeboten des Beratungsdienstes Geld und Haushalt (<https://www.geldundhaushalt.de/>) unterstützt die Kreissparkasse Köln private Haushalte bei ihrer Budget- und Finanzplanung. Dazu stellt sie ein umfangreiches, abgestuftes Instrumentarium zur Verfügung, um den sicheren Umgang mit Geld und den persönlichen finanziellen Gestaltungsspielraum zu verbessern. Ein wesentliches damit verbundenes Ziel ist es, ungeplante Verschuldung zu vermeiden. Ihr Vortragsangebot steht allen nicht kommerziellen Organisationen wie Vereinen, Bildungsreinrichtungen, sozialen Organisationen und anderen offen. Für den Beratungsdienst Geld und Haushalt gelten bei der Vermittlung von Finanzbildung die Prinzipien der Neutralität, Werbefreiheit und Transparenz.

Neben Broschüren und Vorträgen steht eine Vielzahl von Onlineangeboten für alle Verbraucherinnen und Verbraucher bereit. Darüber hinaus setzt sich Geld und Haushalt für „Bildung für nachhaltige Entwicklung (BNE)“ und damit für die Umsetzung des Sustainable Development Goal (SDG) ein.

Weitere Maßnahmen zur Förderung von Finanzbildung:

- 102 Schul-Kooperationen/ Netzwerk-Aktivitäten; diverse Aktionen mit Schulen, Schülerinnen und Schülern
- Jährliche Durchführung der Kindersparwoche
- Sparkassen-SchulService ([www.sparkassen-schulservice.de](http://www.sparkassen-schulservice.de)): Ein Online-Portal für vielfältiges Unterrichtsmaterial zu den Themen Geld, Finanzen, Wirtschaft, Bewerbung und Berufsorientierung.

#### Beiträge zur Wirtschaftserziehung

Die Kreissparkasse Köln ist seit Jahrzehnten eine engagierte und erfolgreiche Bildungspartnerin der Schulen in der Region. Sie bekennt sich zu ihrem Bildungsauftrag und unterstützt Schulen und andere Bildungsträger in ihrem Geschäftsgebiet bei der Wirtschaftserziehung. Dabei ist ihr Engagement pädagogisch geprägt und erfolgt unter Berücksichtigung von Neutralität, Werbefreiheit, Transparenz und des Kontroversitätsgebots.

Für Schülerinnen und Schüler sowie für Studierende bietet die Kreissparkasse Köln ein breites Bildungsangebot im Bereich der Wirtschaftskunde. Sie stellt dazu nicht nur Unterrichtsmaterialien bereit, sondern unterstützt darüber hinaus auch durch Mitarbeitende, die Unterrichtseinheiten in Schulen durchführen.

Um junge Menschen handlungsorientiert mit der Funktionsweise der Wirtschaft vertraut zu machen, bietet die Kreissparkasse Köln zudem die Möglichkeit zur Teilnahme am Planspiel Börse. Das Spiel wurde von Börsenfachleuten in enger Zusammenarbeit mit Pädagoginnen und Pädagogen entwickelt. Anschaulich und spielerisch bekommen die Teilnehmenden Antworten auf wichtige Fragen zum Wirtschaftsgeschehen: Wie hängen Konjunkturentwicklung und Kapitalmärkte zusammen? Was sind Geldanlagen mit Nachhaltigkeits-Merkmalen? Warum ist Nachhaltigkeit so wichtig?

Für die Ausrichtung auf Geldanlagen mit Nachhaltigkeits-Merkmalen erhielt das Planspiel Börse von der Deutschen UNESCO-Kommission die Auszeichnung als offizielles Projekt der UN-Dekade „Bildung für nachhaltige Entwicklung“.

Zum Engagement der Sparkasse zählt auch das Existenzgründer-Planspiel Deutscher Gründerpreis für Schüler:innen (DGPS). Es ist eine gemeinsame Initiative der Sparkassen, des STERN sowie von Porsche und dem ZDF. Das Planspiel verfolgt seit jeher das Ziel, das Gründungsklima im Land zu fördern und Mut zur Selbstständigkeit zu machen. Die Kategorie Schülerinnen und Schüler setzt dabei direkt an der Basis an: Bei den Macherinnen und Machern von Morgen.

Bei dem Wettbewerb, den die Kreissparkasse Köln mit o.g. Partnern ausrichtet, gründen Schüler:innenteams ein fiktives Unternehmen. Dabei erstellen sie ein realitätsnahes Geschäftskonzept inklusive Marketingstrategie, Finanzplanung und Website bis hin zum Live-Pitch. Auf diese Weise sammeln sie praxisnah Erfahrungen über berufliche Selbstständigkeit. Nach einem Jahr Pause und Relaunch in 2023 startete der DGPS Anfang 2024 in eine neue Runde. Die Zwischenzeit haben die Veranstalter dazu genutzt, das Konzept des Wettbewerbs grundlegend zu modernisieren und mit einer neuen innovativen Spielplattform und geändertem Aufgabenkonzept an den Start zu gehen. Dabei wurden Entwicklungen aus der realen Gründerwelt und neue Arbeitsmethoden in das Aufgabenkonzept eingebunden. Die Geschäftsidee etwa wird nach der Methode Design Thinking entwickelt. Im Mindset beschäftigen sich die Teammitglieder mit der Entwicklung ihrer persönlichen Skills, die sie bei ihrer Gründung voranbringen.

Auch unternehmerische Verantwortung spielt eine Rolle. So wird das Gründungsvorhaben auf seinen Nutzen für die Gesellschaft beleuchtet. Ihre Kreativität können die Schülerinnen und Schüler beim Erstellen eines Pitch Decks, als den Präsentationsfolien zu ihrer Geschäftsidee, unter Beweis stellen. Wer all dies überzeugend meistert, hat beste Chancen auf eine erfolgreiche Jurybewertung.

Trotz Neukonzeptionsphase hat sich der Ansatz des Start-up Planspiels für Schülerinnen und Schüler nicht verändert. Die Kreissparkasse Köln möchte Entrepreneurship Education an den Schulen verankern, praxisnah wichtige Gründungskompetenzen vermitteln und damit langfristig das Gründungsklima in Deutschland stärken.

**Förderung von Schuldenprävention**

Bundesweite Untersuchungen zum Umgang mit Geld zeigen, dass in vielen Fällen fehlende Finanzkompetenz eine Ursache für die Überschuldung privater Haushalte ist. Im Rahmen ihrer Gemeinwohlorientierung engagiert sich die Kreissparkasse Köln daher auch umfassend in der Schuldenprävention.

→ **Kreissparkasse Köln - Deutscher Gründerpreis**

**Kinder- und Jugendkonten**

Bezeichnung des Kontos	Anzahl gesamt	Vorjahr
Kostenfreies Girokonto / Jugendkonto	34.526	32.955

**Außerschulische Finanzbildung**

	Anzahl gesamt	label
Vorträge Geld und Haushalt	3	
Ratgeber Geld und Haushalt	Rd. 10.000 Exemplare	Rd. 10.000 Exemplare

Wirtschaftserziehung in Schulen	2023			Vorjahr		
	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Nutzer/-innen	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Nutzer/-innen
Planspiel Börse		21.000	1.900		21.000	1.600
Deutscher Gründerpreis für Schüler/-innen	0		0	rd. 200 Schülerinnen und Schüler		57 Teams

Der Deutsche Gründerpreis für Schüler/-innen wurde in 2023 wegen eines Relaunchs und einer Neukonzeption pausiert.

## 17 Förderung von Bildung und Wissenschaft

Gute Bildung ist nicht nur die Grundlage für persönliche Entwicklungsperspektiven und wirtschaftlichen Wohlstand. Ein leichter Zugang zu Bildungsangeboten, gut ausgestattete Bildungseinrichtungen sowie Möglichkeiten zum lebenslangen Lernen sind vielmehr auch die Basis für gute Zukunftsperspektiven in der Wissensgesellschaft von morgen.

### Bildungsförderung in der Region

Als gemeinwohlorientiertes Kreditinstitut fördert die Kreissparkasse Köln deshalb Aktivitäten, die zur Stärkung von wirtschaftlicher und sozialer Teilhabe befähigen. Dazu gehören auch Bildungs- und Fortbildungsangebote in der Region, die Menschen aller Altersgruppen und Einkommensbereiche zugutekommen.

Die Kreissparkasse Köln unterstützt durch eigenes Engagement und durch ihre Stiftungen Bildung, Wissenschaft und Forschung.

Beispielhafte Aktivitäten im Berichtsjahr 2023:

- Vorträge/ Führungen/ Kurse Käthe-Kollwitz-Museum
- Projekt TuWaS! - Technik und Naturwissenschaften an Schulen
- Projekt „ComicOn!“ - Vermittlung von Wissen zur Mediennutzung
- Projekt "Make! Code! Read! - Mit Making und Coding für das Lesen begeistern
- Mehrtägige Akademien für Schülerinnen und Schüler der 3. und 4. Grundschulklassen sowie der gymnasialen Oberstufe.
- Förderverein der Hans Alfred Keller-Schule; Siegburg: Zukunftsfähige Schule – für die Zukunft unserer Kinder.

Das Kapital der Bildungs-Stiftung wurde Ende 2023 um 10 Mio. Euro erhöht, um in Folgejahren neue Bildungsimpulse und -initiativen für die Region aufzusetzen.

### Wissenschaftsförderung in der Region

Die Kreissparkasse Köln ist eine verlässliche Partnerin der Hochschulen, Fachhochschulen und Forschungsinstitutionen in der Region. So fördert sie Forschung und Lehre in verschiedenen Bereichen.

Dazu zählen unter anderem die Begleitung von Abschlussarbeiten und die Förderung von Forschungsprojekten.

	2023	Vorjahr
<b>Förderleistungen der Sparkasse</b>	<b>Fördervolumen in €</b>	<b>Fördervolumen in €</b>
Geförderte Initiativen	10.841.000	768.000

	2023		Vorjahr	
<b>Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse</b>	<b>Anzahl gesamt</b>	<b>Fördervolumen in €</b>	<b>Anzahl gesamt</b>	<b>Fördervolumen in €</b>
Geförderte Initiativen	24	154.000	n.e.	189.000

#### Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse

Projektbeispiele s. oben

## Soziales

### 18 Förderung sozialer Projekte

---

Der Erfolg ihrer auf die Region konzentrierten Geschäftstätigkeit ermöglicht der Kreissparkasse Köln die umfangreiche Unterstützung regionaler sozialer Einrichtungen.

#### Förderung sozialer Angebote und Strukturen in der Region

Die Kreissparkasse Köln unterstützt - auch über ihre Stiftungen - wichtige Institutionen in der Region. Diese stellen mit den von ihr zur Verfügung gestellten Mitteln eine Vielzahl von Angeboten bereit, die zur Stärkung des gemeinschaftlichen Miteinanders und sozialen Zusammenhalts beitragen.

Dazu gehören unter anderem Jugendfreizeitaktivitäten, Seniorenveranstaltungen und Obdachlosenunterstützung. Viele Menschen können so in Notlagen dringend benötigte Hilfe in ihrer unmittelbaren Nähe in Anspruch nehmen. Darüber hinaus fördert die Kreissparkasse Köln auch Projekte im Bereich Gesundheit und Gesundheitsprävention für Menschen aller Altersgruppen.

Beispielhafte Förderaktivitäten 2023:

- Hospiz-Verein Ertstadt e.V.: Ausbildung von haupt- und ehrenamtlichen Trauerbegleitern
- Förderverein KGS Ittenbach e. V.: „Gewaltfrei lernen.“
- Frauen stärken Frauen e. V.: Aufrechterhaltung eines Beratungsangebotes für Mädchen ab 12 Jahren
- LEBENSFARBEN -Hilfen für Kinder und Jugendliche e.V.: Unterstützung Kinder psychisch- und suchterkrankter Eltern

#### Förderung von Integration

Meinungsvielfalt und die Integration von Menschen unterschiedlicher Herkunft und mit unterschiedlichem kulturellem Hintergrund sind wichtige Eckpfeiler für gesellschaftlichen Zusammenhalt und den Erfolg des Wirtschaftsstandorts Deutschland. Gleiche Chancen beim Zugang zu Bildung, Arbeit und gesellschaftlicher Teilhabe sind wichtige Voraussetzung für gelungene Integration und tragen zu Wachstum und Wohlstand für uns alle bei.

Die Kreissparkasse Köln unterstützt Institutionen, regionale Verbände und Vereine bei ihrer Integrationsarbeit. Mit den Fördermitteln Kreissparkasse Köln bzw. ihren Stiftungen konnten wichtige Projekte realisiert werden.

Beispielhafte Förderaktivitäten 2023:

- **Die Brühler Helden e. V.:** Selbstbehauptungstraining für Kinder und Jugendliche
- **Förderverein Gutenbergschule e.V.:** Die Klassen 8 der Gutenbergschule beschäftigen sich im Fach Gesellschaftslehre mit dem Thema „Nationalsozialismus“ in Form von Gedenkstätten besuchen. Ziel ist es, Geschichte an außerschulischen Lernorten erlebbar zu machen. Besuche der „Alten Synagoge“ und der „Neuen Synagoge“ in Bonn, des Museums „Landjuden an der Sieg“ in Windeck sowie des „NS-Dokumentationszentrums“ in Köln.

#### Unterstützung der Schuldnerberatungsstellen

Darüber hinaus hat die Kreissparkasse Köln zur Vermeidung von Überschuldung bzw. Beseitigung von Überschuldungssituationen, die meist mit erheblichen sozialen Folgen für die betroffenen Personen oder Familien einhergehen, die Schuldnerberatungsstellen in der Region mit rund 235.000 Euro gefördert. Die Kreissparkasse Köln engagiert sich in diesem für die Betroffenen sehr elementaren Bereich, obwohl sie selbst nicht zu Überschuldungsfällen beiträgt. Sie leistet auf diesem Weg einen wichtigen Beitrag zur wirtschaftlichen Vorsorge, der gerade in Krisenzeiten eine hohe Bedeutung zukommt.

Förderleistungen der Sparkasse	2023		Vorjahr	
	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	439	881.000	n.e.	846.000

Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse	2023		Vorjahr	
	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	214	486.000	n.e.	319.000

#### Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse

Projektbeispiele s. oben

# Kultur

## 19 Förderung regionaler Kulturangebote

Als gemeinwohlorientiertes Kreditinstitut setzt sich die Kreissparkasse Klöln engagiert und mit erheblichen finanziellen Ressourcen dafür ein, dass allen Bürgerinnen und Bürgern in der Region ein vielfältiges kulturelles Angebot sowie ein breites Freizeitangebot offenstehen. So fördert und unterstützt sie - auch über ihre Stiftungen - regelmäßig regionale Kulturangebote.

### Konzerte

- **Klassik-Bühne Rhein Sieg:** Eine Benefiz-Konzertreihe mit Kammermusik an verschiedenen Orten im Rhein-Sieg-Kreis.
- **Große Musik für kleine Ohren:** Durchführung von Kinderkonzerten im Rhein-Erft-Kreis Kultur Spiegel Odenthal e.V.
- **Odenthaler Kammerkonzerte** – 5 Konzerte in der Spielzeit 2023 / 2024

### Ausstellungen

- **Rhein-Erft-Kreis:** Kunsttage Rhein-Erft, Pulheim
- **Förderverein Sinnes Wald e.V., Leichlingen:** Skulpturenausstellung im SinnesWald zum Thema „MUT“
- **Römisch-Germanisches Museum:** Schaufenster in die Römerzeit
- **Max Ernst Museum, Brühl:** Surreal FuturesKünstler\*innen aus 19 Ländern gehen in interaktiven Videoarbeiten, Virtual und Augmented Reality Kunstwerken, hybriden Rauminstallationen, digitalen Collagen und multimedialen Performances den drängenden Fragen des 21. Jahrhunderts nach, etwa im Hinblick auf die Auswirkungen der Globalisierung, der Digitalisierung und der Klimakrise, auf postkoloniale Veränderungen und zunehmende Diversität. Damit wird unter dem Blickwinkel aktueller Fragestellungen ein Dialog zwischen Max Ernst und zeitgenössischen Künstler\*innen geschaffen.

### Theater

- **THEAS Theaterschule & Theater e. V.:** Jugendtheater des Jungen Ensembles

### Sonstiges

- **Förderverein der Stadtbücherei Burscheid e.V.:** Lesung und Filmnachmittage für Kinder, Jugendliche und Erwachsene; niederschwelliges Angebot für alle Bürgerinnen und Bürger in Burscheid zur Gewinnung neuer Leser
- **Kulturkirche Angelsdorf**  
Die spätgotische Kirche St. Lucia bittet nun schon seit 7 Jahren einen Raum für Veranstaltungen. Ziel des Vereins und seiner ehrenamtlich tätigen Mitglieder ist es, das kulturelle Leben in Elsdorf zu beleben. Die Angebote sind kostenfrei - damit das Publikum auch ohne finanziellen Aufwand Kultur erleben kann.

	2023		Vorjahr	
Förderleistungen der Sparkasse	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	665	1.091.000	n.e.	896.000

	2023		Vorjahr	
Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €
Geförderte Initiativen	238	600.000	n.e.	424.000

#### Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse

beispielhafte Projekte s. oben

## Sport

### I10 Förderung regionaler Sportangebote

#### Förderung von Gesundheit und sozialem Zusammenhalt

Sport fördert eine gesunde Lebensführung und ein verantwortungsvolles Miteinander, stiftet Gemeinschaft, vermittelt gesellschaftliche Werte wie Leidenschaft und Vielfalt, Engagement, Verlässlichkeit, Teamgeist, Fair Play und Toleranz. Aus diesem Grund engagiert sich die Kreissparkasse Köln mit unterschiedlichen Förderansätzen und -konzepten für den Breitensport in der Region.

- **Turn- und Sportverein 1889 Buir e.V.:** Durchführung eines Kindersportfestes; Ziel des Festes ist es, die Kinder an die Sportarten der Leichtathletik heranzuführen und den
- Sport mit Spaß in Verbindung zu bringen.
- **Sport- und Bildungsschule Kahramanlar, Brühl:** Ausbildung Übungsleiter Breitensportgruppe
- **Rehabilitations- und Behindertensportverein Burscheid e. V.:** Ausbildung eines Übungsleiters / einer Übungsleiterin für das Kinder- und Jugendtraining
- **Judoclub Reichshof 02 e.V.:**

Der Verein kümmert sich intensiv um die Nachwuchsförderung und versucht regelmäßig neue Mitglieder zu rekrutieren. Die Fördermittel werden u. a. für die Anschaffung von Judoanzügen beantragt, damit die Kinder schnell mit dem Training starten können. Mittlerweile trainieren bereits einige Flüchtlingskinder im Verein. Es hat sich gezeigt, dass im Judosport Bewegungsabläufe durch Zeigen vermittelt werden können und so die Sprachbarrieren abgebaut werden.

#### Stärkung der Vorbildfunktion

Für Jugendliche, Familien mit Kindern und auch für ältere Menschen ist der Sport ein wichtiger Teil des sozialen Lebens und er dient der Integration von Bürgerinnen und Bürgern vor Ort. Deshalb ist es der Kreissparkasse Köln ein Anliegen, in der Region ein breites Angebot an sportlichen Aktivitäten für Menschen aller Altersgruppen sicherzustellen.

Förderleistungen der Sparkasse	Anzahl gesamt	2023		Vorjahr	
		Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt
Geförderte Initiativen	343	1.134.000		1.077.000	

Förderleistungen der Stiftung der Sparkasse	Anzahl gesamt	2023		Vorjahr	
		Fördervolumen in €	Anzahl gesamt	Fördervolumen in €	Anzahl gesamt
Geförderte Initiativen	163	238.000		178.000	

#### Beispielhafte Förderprojekte der Stiftung der Sparkasse

ausgewählte Förderprojekte s. oben

# Anhang

**Taxonomie - Berichterstattung nach DeIVO (EU) 2021/2178 und DeIVO (EU) 2022/1214 (Kernenergie und fossiles Gas)**

Stand: 15. Dezember 2023

lfd. Nummer Meldebogen	Meldebogen	regulatorische Basis DeIVO (EU) ...	Erstmalige Veröffentlichung für GJE
1	0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI	2021/2178	2023
2	1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR (Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
3	1. Vermögenswerte für die Berechnung der GAR (Basis CapEx)*	2021/2178	2023
4	2. GAR-Sektorinformationen (Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
5	2. GAR-Sektorinformationen (Basis CapEx)*	2021/2178	2023
6	3. GAR KPI Bestand (Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
7	3. GAR KPI Bestand (Basis CapEx)*	2021/2178	2023
8	4. GAR KPI-Zuflüsse (Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
9	4. GAR KPI-Zuflüsse (Basis CapEx)*	2021/2178	2023
10	5.KPI außerbilanzielle Risikopositionen (Bestand - Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
11	5. KPI außerbilanzielle Risikopositionen (Zuflüsse - Basis Umsatz)*	2021/2178	2023
12	5. KPI außerbilanzielle Risikopositionen (Bestand - Basis CapEx)*	2021/2178	2023
13	5. KPI außerbilanzielle Risikopositionen (Zuflüsse - Basis CapEx)*	2021/2178	2023
14	6. KPI Gebühren- und Provisionserträge aus anderen Dienstleistungen als Kreditvergabe und Vermögensverwaltung (Basis Umsatz)*	2021/2178	<b>2025</b>
15	6. KPI Gebühren- und Provisionserträge aus anderen Dienstleistungen als Kreditvergabe und Vermögensverwaltung (Basis CapEx)*	2021/2178	<b>2025</b>
16	7. KPI Handelsbuchbestand (Basis Umsatz)*	2021/2178	<b>2025</b>
17	7. KPI Handelsbuchbestand (Basis CapEx)*	2021/2178	<b>2025</b>
18	Meldebogen 1 Tätigkeiten in den Bereichen Kernenergie und fossiles Gas	2022/1214	2023
19	Meldebogen 2 Taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Nenner) (Basis Umsatz)*	2022/1214	2023
20	Meldebogen 2 Taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Nenner) (Basis CapEx)*	2022/1214	2023
21	Meldebogen 3 Taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Zähler) (Basis Umsatz)*	2022/1214	2023
22	Meldebogen 3 Taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Zähler) (Basis CapEx)*	2022/1214	2023
23	Meldebogen 4 Taxonomiefähige, aber nicht taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Basis Umsatz)*	2022/1214	2023
24	Meldebogen 4 Taxonomiefähige, aber nicht taxonomiekonforme Wirtschaftstätigkeiten (Basis CapEx)*	2022/1214	2023
25	Meldebogen 5 Nicht taxonomiefähige Wirtschaftstätigkeiten (Basis Umsatz)*	2022/1214	2023
26	Meldebogen 5 Nicht taxonomiefähige Wirtschaftstätigkeiten (Basis CapEx)*	2022/1214	2023
Zusätzlich	Qualitative Angaben	2021/2178	2021

\* Zu Erläuterungszwecken ergänzt

Anmerkung: Die Meldebögen sind in der konsolidierten Fassung der **DeIVO 2021/2178** zu finden. Diese wurde zuletzt durch die **DeIVO 2023/2486** vom 27. Juni 2023 geändert.

0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI

		Gesamte ökologisch nachhaltige Vermögenswerte	KPI (****)	KPI (*****)	% Erfassung (an den Gesamtaktiva) (***)	% der Vermögenswerte, die nicht in den Zähler der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absätze 2 und 3 sowie Anhang V Abschnitt 1.1.2)	% der Vermögenswerte, die nicht in den Nenner der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absatz 1 und Anhang V Abschnitt 1.2.4)
<b>Haupt-KPI</b>	<b>Bestand Grüne Aktiva-Quote (GAR)</b>	115 Mio. EUR	0,45	0,44	0,39	29,39	12,53
		Gesamte ökologisch nachhaltige Tätigkeiten	KPI	KPI	% Erfassung (an den Gesamtaktiva)	% der Vermögenswerte, die nicht in den Zähler der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absätze 2 und 3 sowie Anhang V Abschnitt 1.1.2)	% der Vermögenswerte, die nicht in den Nenner der GAR einbezogen werden (Artikel 7 Absatz 1 und Anhang V Abschnitt 1.2.4)
<b>Zusätzliche KPI</b>	<b>GAR (Zuflüsse)</b>	20 Mio. EUR	1,53	1,51	59,3	19,55	51,96
	<i>Handelsbuch (**)</i>	0	0	0			
	<i>Finanzgarantien</i>	0	0	0			
	<i>Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management)</i>	0	0	0			
	<i>Gebühren- und Provisionserträge (**)</i>						

(\*) Für Kreditinstitute, die die Bedingungen von Artikel 94 Absatz 1 oder Artikel 325a Absatz 1 der Kapitaladäquanzverordnung nicht erfüllen

(\*\*) Gebühren- und Provisionserträge aus anderen Dienstleistungen als Kreditvergabe und AuM

Die Institute legen für diese KPI zukunftsgerichtete Informationen offen, einschließlich Informationen in Form von Zielen, zusammen mit relevanten Erläuterungen zur angewandten Methodik.

(\*\*\*) % der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken

(\*\*\*\*) basierend auf dem Umsatz-KPI der Gegenpartei

(\*\*\*\*\*) basiert auf dem CapEx-KPI der Gegenpartei, außer für das Kreditgeschäft; für das allgemeine Kreditgeschäft wird der Umsatz-KPI verwendet

Anmerkung 1: Für alle Meldebögen gilt: Schwarze Felder müssen nicht ausgefüllt werden.

Anmerkung 2: Die KPI „Gebühren- und Provisionserträge“ (Bogen 6) und „Handelsbuchbestand“ (Bogen 7) gelten erst ab 2026. KMU werden erst nach positivem Ergebnis einer entsprechenden Folgenabschätzung in diese KPI einbezogen.

In der Tabelle "0. Überblick über die von Kreditinstituten nach Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenzulegenden KPI" werden die Informationen zu den gesamten ökologisch nachhaltigen Vermögenswerten und Tätigkeiten als auch die % Erfassung (an den Gesamtaktiva) umsatzbasiert ausgewiesen. Die gesamten ökologisch nachhaltigen Vermögenswerte betragen CapEx-basiert XY. Die gesamten ökologisch nachhaltigen Tätigkeiten betragen für GAR (Zuflüsse) XY, für Finanzgarantien XY, für Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management) XY. Die % Erfassung (an den Gesamtaktiva) beträgt XY und für GAR (Zuflüsse) XY.

Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2486 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen. Änderungen sind vorbehalten.

1. Vermögenswerte für die Berechnung der G&R - Basis CapEx

Mo. EUR	Gesamt (brutto)-buchwert	Offenlegungspflicht 31.12.2023																											
		Klimaschutz (CCM)			Anpassung an den Klimawandel (CCA)			Wasser- und Meeresressourcen (WTR)			Kreislaufwirtschaft (CE)			Verschmutzung (PPC)			Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)			GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)			Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)									
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)			Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)									
		Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
<b>G&amp;R - im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte</b>																													
1	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die G&R-Berechnung berechenbar sind	17.174	2.892	114																									
2	Finanzunternehmen	649	68																										
3	Kreditinstitute	481	68																										
4	Darlehen und Kredite	85	5																										
5	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist	336	62																										
6	Eigenkapitalinstrumente																												
7	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	218																											
8	davon Wertpapierfirmen																												
9	Darlehen und Kredite																												
10	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
11	Eigenkapitalinstrumente																												
12	davon Verwaltungsgesellschaften																												
13	Darlehen und Kredite																												
14	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
15	Eigenkapitalinstrumente																												
16	davon Versicherungsunternehmen																												
17	Darlehen und Kredite																												
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
19	Eigenkapitalinstrumente																												
20	Nicht-Finanzunternehmen	61	6																										
21	Darlehen und Kredite	61	6																										
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
23	Eigenkapitalinstrumente																												
24	Private Haushalte	15.097	2.819	114																									
25	davon durch Wohnimmobilien besicherte Kredite	12.365	1.974	84																									
26	davon Gebäudedarlehenskredite	800	800	15																									
27	davon Kfz-Kredite																												
28	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	1.368																											
29	Wohnfinanzierung																												
30	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	1.368																											
31	durch Inkassofirmen erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbetimmobilien																												
32	Vermögenswerte, die nicht in den Zähler für die G&R-Berechnung einbezogen werden (im Nenner enthalten)	8.661																											
33	Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen	2.173																											
34	KMU und NFK (die keine KMU sind), die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	6.893																											
35	Darlehen und Kredite	6.654																											
36	davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	1.254																											
37	davon Gebäudedarlehenskredite	144																											
38	Schuldverschreibungen	224																											
39	Eigenkapitalinstrumente	4																											
40	Gegenparteien aus Nicht-EU-Ländern, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen nicht unterliegen	485																											
41	Darlehen und Kredite	45																											
42	Schuldverschreibungen	450																											
43	Eigenkapitalinstrumente	91																											
44	aktive	91																											
45	Kurzfristige Interbankkredite	126																											
46	Zahlungsmittel und Zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	268																											
47	Sonstige Vermögenswertekategorien (z. B. Unternehmenswert, Waren usw.)	868																											
48	G&R Vermögenswerte insgesamt	23.860	2.892	114																									
49	Nicht für die G&R-Berechnung erfasste Vermögenswerte	3.759																											
50	Zentralbanken und supranationale Emittenten	1.351																											
51	Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	2.342																											
52	Handelsbuch																												
53	Gesamtaktiva	29.570	2.892	114																									
54	Finanzanlagen	177																											
55	Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management)																												
56	Davon Schuldverschreibungen																												
57	Davon Eigenkapitalinstrumente																												

1. Der vorliegende Meldbogen enthält Informationen zu Darlehen und Krediten, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumenten im Anlagebuch gegenüber finanziellen Kapitalgesellschaften, nichtfinanziellen Kapitalgesellschaften (NFK), einschließlich KMU, privaten Haushalten (einschließlich Wohnimmobilien-, Hausrenovierungs- und lediglich Kfz-Kredite) und Gebietskörperschaften/Kommunen (Wohnraumfinanzierung).  
 2. Die folgenden Rechnungslegungskategorien von finanziellen Vermögenswerten sind zu berücksichtigen: Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Vermögenswerte, erfolgsneutral zum beizulegenden Zeitwert oder das sonstige Ergebnis bewertete finanzielle Vermögenswerte, Beteiligungen an Tochterunternehmen, Gemeinschaftsunternehmen und assoziierten Unternehmen, erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte, und nicht zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden müssen; sowie Immobilienbesicherheiten, die von Kreditinstituten durch Inkassofirmen im Austausch gegen den Erlös von Schulden erlangt werden.  
 3. Banken mit einer Nicht-EU-Tochtergesellschaft sollten diese Informationen separat für Risikopositionen gegenüber Nicht-EU-Gegenparteien bereitstellen. Für Nicht-EU-Risikopositionen bestehen zwar zusätzliche Herausforderungen aufgrund fehlender gemeinsamer Offenlegungspflichten und -methoden, die die EU-Taxonomie und die Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen nur auf EU-Ebene gelten, aber angesichts der Relevanz dieser Risikopositionen für Kreditinstitute mit Nicht-EU-Tochtergesellschaften sollten diese Institute eine separate G&R für Nicht-EU-Risikopositionen offenlegen, und zwar nach bestem Bemühen in Form von Schätzungen und Bandbreiten, unter Verwendung von Näherungswerten und unter Einbeziehung der Annahmen, Vorbehalte und Einschränkungen.  
 4. Bei Kfz-Krediten beziehen die Institute nur solche Risikopositionen ein, die nach dem Zeitpunkt der Anwendung der Offenlegung gewählt wurden.

Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2486 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen.

Mio. EUR	Gesamt [brutto]- buchwert	Offenlegungsschicht 1-1																											
		Klimaschutz (CCM)				Anpassung an den Klimawandel (CCA)				Wasser- und Meeresressourcen (WTR)				Kreislaufwirtschaft (CE)				Verschmutzung (PPC)				Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)				GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)							
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					
		Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglicht in Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglicht in Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglicht in Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglicht in Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglicht in Tätigkeiten					
<b>GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte</b>																													
1	Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind																												
2	<b>Finanzunternehmen</b>																												
3	Kreditinstitut																												
4	Darlehen und Kredite																												
5	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
6	Eigenkapitalinstrumente																												
7	Somitige finanzielle Kapitalgesellschaften																												
8	davon Wertpapierfirmen																												
9	Darlehen und Kredite																												
10	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
11	Eigenkapitalinstrumente																												
12	davon Vorwuchsgesellschaften																												
13	Darlehen und Kredite																												
14	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
15	Eigenkapitalinstrumente																												
16	davon Mehrheitsbeteiligungsgesellschaften																												
17	Darlehen und Kredite																												
18	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
19	Eigenkapitalinstrumente																												
20	<b>Nicht-Finanzunternehmen</b>																												
21	Darlehen und Kredite																												
22	Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																												
23	Eigenkapitalinstrumente																												
24	<b>Private Haushalte</b>																												
25	davon durch Wohnimmobilien besicherte Kredite																												
26	davon Gebäudesanierungskredite																												
27	davon Mi-Kredite																												
28	<b>Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften</b>																												
29	Wohnraumfinanzierung																												
30	Somitige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																												
31	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbebimmobilien																												
32	<b>Vermögenswerte, die nicht in den Zähler für die GAR-Berechnung einbezogen werden (im Nenner enthalten)</b>																												
33	<b>Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen</b>																												
34	KMU und NFK (die keine KMU sind), die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen																												
35	Darlehen und Kredite																												
36	davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen																												
37	davon Gebäudesanierungskredite																												
38	Schuldverschreibungen																												
39	Eigenkapitalinstrumente																												
40	Gegenseitige aus Nicht-EU-Ländern, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen nicht unterliegen																												
41	Darlehen und Kredite																												
42	Schuldverschreibungen																												
43	Eigenkapitalinstrumente																												
44	<b>Derivate</b>																												
45	Kurzfristige Interbankkredite																												
46	Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte																												
47	Sonstige Vermögenswertkategorien (z. B. Unternehmenswert, Waren usw.)																												
48	<b>GAR-Vermögenswerte insgesamt</b>																												
49	<b>Nicht für die GAR-Berechnung erfasste Vermögenswerte</b>																												
50	Zentralbanken und supranationale Einrichtungen																												
51	Risikopositionen gegenüber Zentralbanken																												
52	Handelsbuch																												
53	<b>Gesamtaktiva</b>																												
54	Finanzgarantien																												
55	Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management)																												
56	Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management)																												
57	Davon Eigenkapitalinstrumente																												



Mio. EUR	Gesamt (brutto)-buchwert	Offenlegungsschlag T-1																																		
		Klimaschutz (CCM)				Anpassung an den Klimawandel (CCA)				Wasser- und Meeresressourcen (WTR)				Kreislaufwirtschaft (CE)				Verschmutzung (PPC)				Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)				GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)														
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig		Davon ökologisch nachhaltig												
2a	2b	2c	2d	2e	2f	2g	2h	2i	2j	2k	2l	2m	2n	2o	2p	2q	2r	2s	2t	2u	2v	2w	2x	2y	2z	2aa	2ab	2ac	2ad	2ae	2af	2ag	2ah	2ai	2aj	2ak
		<b>GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte</b>																																		
1		Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind																																		
2		<b>Finanzunternehmen</b>																																		
3		Kreditinstitute																																		
4		Darlehen und Kredite																																		
5		Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																		
6		Eigenkapitalinstrumente																																		
7		Sonstige finanzielle Vermögensschaften																																		
8		davon Wertpapierfirmen																																		
9		Darlehen und Kredite																																		
10		Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																		
11		Eigenkapitalinstrumente																																		
12		davon Versicherungsgesellschaften																																		
13		Darlehen und Kredite																																		
14		Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																		
15		Eigenkapitalinstrumente																																		
16		davon Versicherungsunternehmen																																		
17		Darlehen und Kredite																																		
18		Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																		
19		Eigenkapitalinstrumente																																		
20		<b>Nicht-Finanzunternehmen</b>																																		
21		Darlehen und Kredite																																		
22		Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																		
23		Eigenkapitalinstrumente																																		
24		<b>Private Haushalte</b>																																		
25		davon durch Wohnimmobilien besicherte Kredite																																		
26		davon Gebäudesanierungskredite																																		
27		davon Kfz-Kredite																																		
28		<b>Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften</b>																																		
29		Wohnraumfinanzierung																																		
30		Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																																		
31		Durch Inbestrahlung erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbelimmobilien																																		
32		<b>Vermögenswerte, die nicht in den Zähler für die GAR-Berechnung einbezogen werden (im Nenner enthalten)</b>																																		
33		<b>Finanz- und Nicht-Finanzunternehmen</b>																																		
34		KMU und NFA (die keine KMU sind), die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen																																		
35		Darlehen und Kredite																																		
36		davon durch Gewerbelimmobilien besicherte Darlehen																																		
37		davon Gebäudesanierungskredite																																		
38		Schuldverschreibungen																																		
39		Eigenkapitalinstrumente																																		
40		Gegensparten aus Nicht-EU-Ländern, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen nicht unterliegen																																		
41		Darlehen und Kredite																																		
42		Schuldverschreibungen																																		
43		Eigenkapitalinstrumente																																		
44		<b>Derivate</b>																																		
45		Kurzfristige Interbankkredite																																		
46		Zahlungsmittel und Zahlungsmittelverwands Vermögenswerte																																		
47		Sonstige Vermögenswertkategorien (z. B. Unternehmenswert, Waren usw.)																																		
48		<b>GAR-Vermögenswerte insgesamt</b>																																		
49		<b>Nicht für die GAR-Berechnung erfasste Vermögenswerte</b>																																		
50		Zentralbanken und supranationale Entitäten																																		
51		Risikopositionen gegenüber Zentralbanken																																		
52		Handelsbuch																																		
53		Gesamtaktive																																		
54		Finanzgarantien																																		
55		Verwaltete Vermögenswerte (Assets under management)																																		
56		Davon Schuldverschreibungen																																		
57		Davon Eigenkapitalinstrumente																																		

2. GRI-Sektorinformationen - Basis Code

Aufschlüsselung nach Sektoren - NACE 4 Stellen Ebene (Code und Bezeichnung)	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13		14		15		16		17		18		19		20	
	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber		
2023: 10. BERBERUNG VON HAARBÄHREN, WIGGENHAAR FLEISCH UND TEICHANBAUWEITERSTELLUNG																																								

1. Die Kreisfinanzkette liegt in dem geringsten Möglichen Informationen über Risikopraxisen in Anlagebuch gegenüber den von der Taxonomie-Kommission (DNV) Sektor 4 Ebene 010, wobei in die einschlägigen NACE-Codes gemäß der Messmethode der Legende ist.

2. Bei der Sektor-Einstufung einer Gegenpartei ist ausschließlich die unmittelbare Gegenpartei gegenüber zu legen. Bei Risikopraxisen, die von mehreren Schuldnern gemeinsam eingegangen wurden, erfolgt die Eintragung anhand der Verteilung des bei der Umsetzung der Risikopraxis für das Risiko maßgeblichen oder höher einschlagenden Schulden. Die Zuordnung von gemeinsam eingegangenen Risikopraxisen gemäß NACE-Codes richtet sich nach dem Merkmalen des relevanten oder entscheidenden Schuldners. Die Tabelle legt die Informationen zu den NACE-Codes gemäß der im Meldebogen geforderten Aufschlüsselung dar.

Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2466 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen.

2. GRI-Sekundärmetriken - Basis Umwelt

Aufschlüsselung nach Sektoren - NACE 4-Daten Base (Code und Bezeichnung)	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12	
	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber	Min. EUR	Darüber
2023: 10. BEHELDUNG VON REISERÜCKEN, WISSENSCHAFTLICHE UND TECHNISCHEMISSELSTUDIEN																								

1. Die Kreislaufkette liegt in dem vorliegenden Nachhaltigkeitsbericht oder Berichtsunterlagen oder Berichtsunterlagen im Anlagebuch gegenüber den von der Taxonomie-Kriterien (DNCF) Sektoren 4-Kriterien (K1), wenn sie die einschlägigen NACE-Codes gemäß der Neufassung der Legende enthält.

2. Bei der Sektor-Zuordnung einer Gegenpartei ist ausschließlich die wirtschaftliche Gegenpartei zugrunde zu legen. Bei Risikoprüfung, die von mehreren Schuldnern gemeinsam eingegangen wurden, erfolgt die Eintragung anhand der Verteilung des Risikoprüfung für das jeweils maßgebliche oder höher einschlagende Schuldnern. Die Zuordnung von gemeinsam eingegangenen Risikoprüfung gemäß NACE-Codes richtet sich nach dem Merkmalen des relevanten oder einschlagenden Schuldnern. Die höchste liegt die Informationen zu den NACE-Codes gemäß der im Anlagebuch publizierten nachrichtliche Berichterstattung.

Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2486 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen.



ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk																					
																															Klimaschutz (CCM)			Anpassung an den Klimawandel (CCA)			Wasser- und Meeresressourcen (WTR)			Kreislaufwirtschaft (CE)			Verschmutzung (PPC)			Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)			GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
																															Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)		
																															Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)		
Davon Verwendung der Erlöse			Davon Übergangstätigkeiten			Davon ermöglichen die Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon ermöglichen die Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon ermöglichen die Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon Übergangstätigkeiten			Davon ermöglichen die Tätigkeiten																								
<b>GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte</b>																																																			
Nicht zu Handzwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind																																																			
<b>Finanzunternehmen</b>																																																			
Kreditinstitute																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften																																																			
davon Wertpapierfirmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Verwaltungsgesellschaften																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Versicherungsunternehmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Nicht-Finanzunternehmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
Private Haushalte																																																			
davon durch Wohnimmobilien besicherte Kredite																																																			
davon Gebäudefinanzierungskredite																																																			
davon Kfz-Kredite																																																			
Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																																																			
Wohnraumfinanzierung																																																			
Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																																																			
Durch Inhabestnahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbelimmobilien																																																			
<b>GAR-Vermögenswerte insgesamt</b>																																																			



ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk																					
																															Klimaschutz (CCM)			Anpassung an den Klimawandel (CCA)			Wasser- und Meeresressourcen (WTR)			Kreislaufwirtschaft (CE)			Verschmutzung (PPC)			Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)			GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
																															Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiefähig)		
																															Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)			Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevante Sektoren finanziert werden (taxonomiekonform)		
Davon Verwendung der Erlöse			Davon Übergangstätigkeiten			Davon ermöglichen de Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon ermöglichen de Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon ermöglichen de Tätigkeiten			Davon Verwendung der Erlöse			Davon Übergangstätigkeiten			Davon ermöglichen de Tätigkeiten																								
<b>GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte</b>																																																			
Nicht zu Handzwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind																																																			
<b>Finanzunternehmen</b>																																																			
Kreditinstitute																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften																																																			
davon Wertpapierfirmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Verwaltungsgesellschaften																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Versicherungsunternehmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
davon Nicht-Finanzunternehmen																																																			
Darlehen und Kredite																																																			
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erlöse bekannt ist																																																			
Eigenkapitalinstrumente																																																			
Private Haushalte																																																			
davon durch Wohnimmobilien besicherte Kredite																																																			
davon Gebäudefinanzierungskredite																																																			
davon Kfz-Kredite																																																			
Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																																																			
Wohnraumfinanzierung																																																			
Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften																																																			
Durch Inhabestnahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbelimmobilien																																																			
<b>GAR-Vermögenswerte insgesamt</b>																																																			











5. KPI außerbilanzielle Risikopositionen - Zuflüsse - Basis Umsatz

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae				
% (im Vergleich zu den gesamten anrechenbaren außerbilanziellen Vermögenswerten)	Klimaschutz (CCM)				Anpassung an den Klimawandel (CCA)				Wasser- und Meeresressourcen (WTR)				Offenlegungstischtag 31.12.2023 Kreislaufwirtschaft (CS)				Verschmutzung (PPC)				Biologische Vielfalt und Ökosysteme (BIO)				GESAMT (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)									
	Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die taxonomierelevanten				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die													
	Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die				Anteil der gesamten erfassten Vermögenswerte, durch die													
	Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon ermöglichende Tätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		Davon Verwendung der Erlöse	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			
1 Finanzgarantien (FinGar-KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Verwaltete Vermögenswerte (AuM-KPI)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Das Institut legt in dem vorliegenden Meldebogen die KPI für außerbilanzielle Risikopositionen (Finanzgarantien und AuM) offen, die auf der Grundlage der in Meldebogen 1 offengelegten Daten zu den erfassten Vermögenswerten und unter Anwendung der in dem vorliegenden Meldebogen angegebenen Formeln berechnet werden.  
 2. Die Institute duplizieren diesen Meldebogen, um die Bestands- und die Zufluss-KPI für außerbilanzielle Risikopositionen offenzulegen.

Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2023/2486 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen.

## Meldebogen 1 Tätigkeiten in den Bereichen Kernenergie und fossiles Gas

Zeile	Tätigkeiten im Bereich Kernenergie	
1	Das Unternehmen ist im Bereich Erforschung, Entwicklung, Demonstration und Einsatz innovativer Stromerzeugungsanlagen, die bei minimalem Abfall aus dem Brennstoffkreislauf Energie aus Nuklearprozessen erzeugen, tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein
2	Das Unternehmen ist im Bau und sicheren Betrieb neuer kerntechnischer Anlagen zur Erzeugung von Strom oder Prozesswärme — auch für die Fernwärmeversorgung oder industrielle Prozesse wie die Wasserstoffherzeugung — sowie bei deren sicherheitstechnischer Verbesserung mithilfe der besten verfügbaren Technologien tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein
3	Das Unternehmen ist im sicheren Betrieb bestehender kerntechnischer Anlagen zur Erzeugung von Strom oder Prozesswärme — auch für die Fernwärmeversorgung oder industrielle Prozesse wie die Wasserstoffherzeugung — sowie bei deren sicherheitstechnischer Verbesserung tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein
Tätigkeiten im Bereich fossiles Gas		
4	Das Unternehmen ist im Bau oder Betrieb von Anlagen zur Erzeugung von Strom aus fossilen gasförmigen Brennstoffen tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein
5	Das Unternehmen ist im Bau, in der Modernisierung und im Betrieb von Anlagen für die Kraft-Wärme/Kälte-Kopplung mit fossilen gasförmigen Brennstoffen tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein
6	Das Unternehmen ist im Bau, in der Modernisierung und im Betrieb von Anlagen für die Wärmegewinnung, die Wärme/Kälte aus fossilen gasförmigen Brennstoffen erzeugen, tätig, finanziert solche Tätigkeiten oder hält Risikopositionen im Zusammenhang mit diesen Tätigkeiten.	Nein

**Wichtiger Hinweis für Institute: Diese Meldebogen wurde aus der Delegierten Verordnung (EU) 2022/1214 entnommen. Im Original existieren alle Meldebögen nur als PDF-Dokument. Der jeweilige Meldebogen wurde in MS-Excel überführt. Es wird keine Gewährleistung für die richtige Darstellung übernommen.**

# Impressum

## Herausgeber

Kreissparkasse Köln  
Neumarkt 18-24  
50667 Köln  
E-Mail: [info@ksk-koeln.de](mailto:info@ksk-koeln.de)

<https://www.ksk-koeln.de>

Erstellt mit dem **kap N Publisher**®  
[www.kap-n.de](http://www.kap-n.de)