



# NACHHALTIGKEITSLAITSÄTZE

## Präambel

Verantwortung für Gesellschaft und Umwelt prägt das Selbstverständnis der Helaba. Der Staatsvertrag über die Bildung einer gemeinsamen Sparkassenorganisation Hessen-Thüringen postuliert für die Helaba einen am Gemeinwohl orientierten öffentlichen Auftrag. Die Sicherung des heutigen Lebensstandards und der Lebensgrundlagen künftiger Generationen erachtet die Helaba als entscheidende unternehmerische Verpflichtung. Nachhaltigkeit im Sinne ökologischer und gesellschaftlicher Verantwortung betrachtet die Helaba als wesentliche Voraussetzung ökonomischen Erfolgs. Sie ist integraler Bestandteil der konzernweit verbindlichen Geschäftsstrategie der Helaba. Die Helaba stellt sich den aktuellen ökologischen und gesellschaftlichen Herausforderungen, insbesondere den Herausforderungen der Klimaerwärmung und der Ressourcenverknappung.

Mit ihrem nachhaltigen Profil trägt die Helaba als führende Verbundbank der deutschen Sparkassenorganisation der von Nachhaltigkeit geprägten Tradition der deutschen Sparkassen-Finanzgruppe Rechnung. Die 2014 beschlossene „Gemeinsame Geschäftsstrategie für die Sparkassen“ enthält das verbindliche Bekenntnis zu wirtschaftlicher, sozialer und ökologischer Nachhaltigkeit.

Mit nachfolgenden Nachhaltigkeitsleitsätzen beschließt der Vorstand der Helaba Verhaltensmaßstäbe für die Bereiche Geschäftstätigkeit, Geschäftsbetrieb, Mitarbeiter und gesellschaftliches Engagement.

## 1 Geschäftstätigkeit

Die Helaba ist sich der Bedeutung ihrer Geschäftstätigkeit für Umwelt und Gesellschaft bewusst. So engagiert sich die Helaba aktiv bei der Bewältigung der aktuellen Herausforderungen, insbesondere den Herausforderungen der Klimaerwärmung und der Ressourcenverknappung. Deshalb hat die Helaba umfassende Expertise für die Finanzierung zukunftsorientierter Technologien, insbesondere von Anlagen zur Nutzung erneuerbarer Energien, aufgebaut.

Die Helaba strebt an, nicht mit Unternehmen oder Institutionen zusammenzuarbeiten, von denen ihr bekannt ist, dass sie grundlegende Menschenrechte missachten.

### 1.1 Kreditgeschäft

Mit dem Ziel der Einhaltung angemessener Umwelt- und Sozialstandards wird die Helaba Umweltaspekte sowie soziale und ethische Gesichtspunkte identifizieren und bewerten und in ihre Risikobeurteilungs- und Kreditbewilligungsprozesse einfließen lassen. Die Kreditvergabe an Branchen, von denen typischerweise Risiken für Umwelt oder Gesellschaft ausgehen können, wird mit Zurückhaltung gehandhabt.

Ihrer Verantwortung für den Klimaschutz trägt die Helaba durch besonderes Engagement für energieeffiziente Technologien und für erneuerbare Energien Rechnung. Bei der Finanzierung technischer Anlagen und Verfahren, insbesondere bei der Finanzierung der Errichtung und Erneuerung von Kraftwerken, setzt sich die Helaba für den Einsatz besonders umweltfreundlicher Technologien ein.

Herstellung und Handel kontroverser Waffenarten, insbesondere Streumunition, Anti-Personen-Minen sowie biologische und chemische Waffen, werden nicht finanziert.

Die Landesbausparkasse Hessen-Thüringen, ein rechtlich unselbstständiger Geschäftsbereich der Helaba, engagiert sich

durch spezifische Finanzierungsangebote für die Verbesserung der Energieeffizienz von Wohngebäuden.

Die Förderbank des Landes Hessen, die zur Helaba gehörende Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen (WIBank) fördert Maßnahmen auf den Gebieten des Umwelt- und Klimaschutzes und der gesellschaftlichen Entwicklung.

## 1.2 Investmentgeschäft, Handelstätigkeit

Die Helaba bietet im Konzern institutionellen und privaten Investoren nachhaltige Anlageprodukte an.

Bei den Eigenanlagen der Helaba fließen Nachhaltigkeitskriterien in die Anlageentscheidungen ein.

Die Helaba betreibt keine Spekulationsgeschäfte auf Agrarrohstoffe. Investmentprodukte mit Bezug zu Agrarrohstoffen werden nicht aufgelegt.

## 1.3 Immobilienwirtschaft

Zusammen mit ihren Tochtergesellschaften achtet die GWH Immobilien Holding GmbH bei Bau, Sanierung und Betrieb von Wohnungen auf Nachhaltigkeit. Als Wohnungsunternehmen stellt sich die GWH Immobilien Holding GmbH ihrer gesellschaftlichen Verantwortung. Durch gezielte Maßnahmen verbessert die GWH die Lebens- und Wohnqualität der Menschen und sorgt für sozialen Ausgleich in den Wohnsiedlungen. Die OFB Projektentwicklung GmbH berücksichtigt ökologische Anforderungen bei Projektentwicklung und -management.

# 2 Geschäftsbetrieb

## 2.1 Corporate Governance und Compliance

Die Grundlagen der Corporate Governance für die Helaba, insbesondere die Aufgaben, Zuständigkeiten und Pflichten der Organe der Helaba sowie deren Zusammensetzung und Bestellung, sind im Staatsvertrag über die Bildung einer gemeinsamen Sparkassenorganisation Hessen-Thüringen, in der Satzung der Helaba sowie in den Geschäftsordnungen und Geschäftsweisungen für die Organe der Helaba geregelt.

Die Helaba hat mit den unabhängigen, unmittelbar dem Vorstand unterstellten Funktionen der Compliance-Stelle Kapitalmarkt, des Datenschutzes und der Compliance-Stelle Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung wirksame Kontrollsysteme zur Verhinderung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Korruption, Betrug sowie von Verstößen gegen Insiderregelungen, Datenschutzgesetze und Embargobestimmungen eingerichtet. Diese Kontrollsysteme werden entsprechend den gesetzlichen Anforderungen weiterentwickelt.

Die Betriebsordnung der Helaba enthält für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter verbindliche Vorgaben zur Annahme und Entgegennahme von Geschenken, Vorteilen oder sonstiger Zuwendungen.

## 2.2 Betrieblicher Umweltschutz

Zur Schonung von Natur und Umwelt organisiert die Helaba ihren Geschäftsbetrieb möglichst ressourcenschonend und unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien und berücksichtigt Nachhaltigkeitsstandards in ihren Betriebsgebäuden. Ein Schwerpunkt liegt auf der Verringerung von CO<sub>2</sub>-Emissionen unter anderem durch weitere Optimierung der Gebäudetechnik und durch energieschonende Wahl der Verkehrsmittel.

Die Helaba ermittelt und veröffentlicht jährlich Verbrauchs- und Emissionswerte zu wesentlichen Umweltkennzahlen. Diese Umweltberichterstattung macht wesentliche Elemente der Umweltauswirkungen des Geschäftsbetriebs der Helaba trans-

parent. Dies betrifft insbesondere den Verbrauch von Energie und Wasser, die CO<sub>2</sub>-Emissionen sowie die Entsorgung von Abfall und Abwasser. Die Umweltberichterstattung schafft Anreize für eine weitere Reduzierung der Verbrauchs- und Emissionswerte.

Die Helaba wird ihr betriebliches Umweltmanagement weiter ausbauen und verfeinern.

In ihrer Umweltpolitik hat sich die Frankfurter Sparkasse, ein Tochterunternehmen der Helaba, zum Schutz der Umwelt verpflichtet. Die Frankfurter Sparkasse unterhält ein qualifiziertes, nach anerkannten Vorgaben geprüfetes Umweltmanagementsystem.

Die Helaba legt Wert auf die Einhaltung der geltenden Umwelt- und Arbeitsschutzbestimmungen.

Die Helaba pflegt den Austausch mit anderen Banken auf dem Feld der Nachhaltigkeit und engagiert sich in geeigneten Vereinigungen und Initiativen. Seit 2011 ist die Helaba Mitglied im VfU Verein für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e.V.

### 3 Mitarbeiter

Motivierte und leistungsfähige Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind wesentliche Voraussetzung für den nachhaltigen Unternehmenserfolg der Helaba. Hohe Attraktivität als Arbeitgeber und hohe Mitarbeiterzufriedenheit sind wichtige Werte für die Helaba.

Die Gewährleistung fairer Arbeitsbedingungen betrachtet die Helaba als zentrale Aufgabe. Die Helaba bekennt sich zu einem ausgewogenen Verhältnis von Leistungsorientierung und sozialer Verantwortung und legt Wert auf eine vorurteils- und diskriminierungsfreie Unternehmenskultur, die von gegenseitigem Respekt und Wertschätzung geprägt ist. Besonderen Stellenwert haben Anerkennung und Förderung aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit ihren unterschiedlichen Ausprägungen, Fähigkeiten und Potenzialen.

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden in die Umsetzung von Nachhaltigkeitskonzepten einbezogen.

Darüber hinaus engagiert sich die Helaba bei der Förderung der Leistungsfähigkeit und Qualifikation, der Motivation und der Gesundheit ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, insbesondere auf folgenden Feldern:

- **Vergütung und Versorgung**  
Eine angemessene Vergütung mit einer deutlichen Gewichtung auf dem Festgehalt wird durch umfangreiche Versorgungsleistungen sowie durch betriebliche Sozialeinrichtungen und Sozialleistungen ergänzt.
- **Vereinbarkeit von Beruf und Familie**  
Durch flexible Arbeitszeit, Unterstützung bei der Kinderbetreuung, Telearbeit und andere Maßnahmen fördert die Helaba gezielt die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.
- **Chancengleichheit und Diversity**  
Die Helaba legt Wert auf eine vorurteils- und diskriminierungsfreie Unternehmenskultur, die von gegenseitigem Respekt und Wertschätzung geprägt ist. Besonderen Stellenwert haben Anerkennung und Förderung aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter mit ihren unterschiedlichen Fähigkeiten, Ausprägungen und Potenzialen.  
Mit der Unterzeichnung der Charta der Vielfalt im Jahr 2011 hat die Helaba ein Bekenntnis zu einem vorurteilsfreien Umgang mit Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern abgegeben, unabhängig von Geschlecht, Nationalität, ethnischer Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung, Alter, sexueller Orientierung und Identität.
- **Personalentwicklung**  
Auf der Grundlage individueller Kompetenzen und Qualifikationen fördert die Helaba ihre Beschäftigten durch gezielte Aus- und Weiterbildung. Es wird damit sichergestellt, dass sich die Beschäftigten auch zukünftigen Herausfor-

derungen stellen können. Führungsfunktionen werden erst nach erfolgreich absolvierten eignungsdiagnostischen Verfahren übertragen.

- **Change-Management**  
Im Rahmen eines umfassenden Change-Management-Konzepts begleitet die Helaba ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bei der Durchführung von Veränderungsprozessen.
- **Gesundheit, Arbeitssicherheit**  
Ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unterstützt die Helaba im organisierten Gesundheitsmanagement durch Maßnahmen zur gesundheitlichen und psychologischen Begleitung. Die Helaba sorgt für die Einhaltung der personalrelevanten gesetzlichen Anforderungen, insbesondere zum Schutz der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter vor berufsbedingten Gefahren und schädigenden Belastungen.

Auf Grundlage interner Vorgaben sind die Helaba und ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu Korruptionsvermeidung und zu strikter Transparenz bei Zuwendungen Dritter verpflichtet.

## 4 Gesellschaftliches Engagement

Ihr gesetzlich verankerter öffentlicher Auftrag verpflichtet die Helaba zu besonderem Engagement für Gesellschaft und Gemeinwohl. Die Förderung von Bildung, Kultur, Sozialwesen, Sport und Wissenschaften betrachtet die Helaba daher als wesentliche Aufgabe. Als Corporate Citizen ist sie ihrer Heimatregion Hessen und Thüringen auf vielfältige Weise eng verbunden. Auch in den beiden Bundesländern Nordrhein-Westfalen und Brandenburg, in denen die Helaba seit 2012 die Sparkassenzentralbankfunktion wahrnimmt, engagiert sich die Bank gesellschaftlich. Die Frankfurter Sparkasse, ein Tochterinstitut der Helaba, setzt sich unter anderem durch die Stiftung der Frankfurter Sparkasse für Gemeinwohl und Lebensqualität der Menschen in Frankfurt und Umgebung ein.

Durch Mitgliedschaften, Sponsoring, gemeinnützige Spenden und als Stifter engagiert sich die Helaba auf vielfältige Weise.