

## Wesentlichkeitsprüfung für den Bericht an die Gesellschaft

## Wesentlichkeitsprüfung für den Bericht an die Gesellschaft

Die Naspa führt im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit und ihres gesellschaftlichen Engagements einen kontinuierlichen Austausch mit ihren Kundinnen und Kunden, mit Trägern sowie mit der Wirtschaft, den gesellschaftlichen Institutionen und den Bürgerinnen und Bürgern in der Region. Wir haben verschiedene Verfahren geschaffen, mit deren Hilfe wir unser Leistungsangebot unter Einbeziehung unserer Anspruchsgruppen überprüfen.

Im September 2018 hat die Naspa erstmals auch eine Wesentlichkeitsprüfung mit ihren Anspruchsgruppen durchgeführt. Dazu wurden in einem zweistufigen Verfahren zunächst Themen und Anliegen der Anspruchsgruppen in einem Auftakt-Workshop aufgenommen und dann in einem zweiten Workshop wesentliche Themen für den „Bericht an die Gesellschaft“ ermittelt.

In jeweils einem Workshop wurden die Indikatoren-Sets „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“ einer eigenen Wesentlichkeitsprüfung unterzogen. Die mit den Indikatoren verbundenen Themen wurden von den Anspruchsgruppen aus zwei Blickwinkeln bewertet: zum einen ihre Bedeutung für die Beurteilungen und Entscheidungen der Anspruchsgruppen und zum anderen die Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse mit Blick auf die Erheblichkeit der ökonomischen, ökologischen und sozialen Auswirkungen. Die Bewertung erfolgte für jedes Indikatoren-Set auf einer eigenen Matrix. Zu den Workshops wurde persönlich eingeladen.

Dieses neue Dialogangebot stieß auf sehr positive Resonanz. Insgesamt wird die Naspa als kompetente, verlässliche und gemeinwohlorientierte Förderin in der Region wahrgenommen.

### Zusammenfassung

Die Erfüllung der Kernaufgaben als Sparkasse – persönliche Kundenberatung, klare Werte und Verhaltensstandards, Kreditversorgung, Finanzbildung sowie Wirtschafts- und Strukturförderung – hat aus Sicht der Anspruchsgruppen sowohl für eigene Entscheidungen und auch für die Geschäftstätigkeit der Sparkasse die höchste Bedeutung.

Dabei wünschen sich die Anspruchsgruppen von der Naspa eine verstärkte Kommunikation über ihren öffentlichen Auftrag und ihre Gemeinwohlorientierung, weil diese nach Ansicht der Anspruchsgruppen als Entscheidungskriterium bei der Auswahl des Finanzpartners von erheblicher Bedeutung sind.

Bei Fragen der Nachhaltigkeit bzw. der nachhaltigen Entwicklung messen die Anspruchsgruppen der Naspa aufgrund ihres öffentlichen Auftrags eine Vorbildfunktion sowohl für den eigenen Geschäftsbetrieb als auch für die Impulssetzung in der Region zu. Als Sparkasse soll die Naspa sich für die Entwicklung von Nachhaltigkeitsstrategien in der Region engagieren und gemeinsam mit den Akteuren vor Ort Aktivitäten entwickeln und umsetzen.





**Workshop 1: Themen und  
Anliegen der Anspruchsgruppen**

**6. September 2018**

## **Workshop 1: Themen und Anliegen der Anspruchsgruppen**

**6. September 2018**

Der erste Workshop-Tag wurde genutzt, die Themen und Anliegen der Anspruchsgruppen gegenüber der Naspa aufzunehmen. Die Themensammlung erfolgte dabei im Rahmen eines Open-Space-Formats: Zunächst konnten die Teilnehmenden in einer gemeinsamen Diskussionsrunde eigene Themen vorstellen, die sie als bedeutsam erachten und bei denen sie sich eine aktive Rolle der Naspa wünschen. Anschließend wurden die gesammelten Themen einzelnen Workshop-Plätzen, sogenannten Marktplätzen, zugeordnet, an denen eine persönliche Diskussion in kleinen Gruppen stattfinden konnte. Dabei stand es den Teilnehmenden frei, welche Themen sie diskutieren wollten.

Nach der Themensammlung wurden im Rahmen des Open-Space folgende Themen von den Anspruchsgruppen in Kleingruppen diskutiert

### **Themen**

- 1. Schulische Bildung/Förderung benachteiligter Kinder**
- 2. Sicherung/Rekrutierung von qualifizierten Nachwuchskräften**
- 3. Verkehrswende in den Ballungsgebieten**
- 4. Engagement für die Gesellschaft**
- 5. Transparenz und Wirkungsmessung sozialer Initiativen**
- 6. Umweltmanagement – Erhalt der natürlichen Lebensqualität**
- 7. Beratung von Vereinen (auch in Finanzfragen)**









Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1



Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1







Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1









Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 6.9.2018, Tag 1



## Workshop 2: Wesentlichkeitsprüfung

13. September 2018

Am zweiten Workshop-Tag wurden die Indikatoren-Sets „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“ einer eigenen Wesentlichkeitsprüfung unterzogen. Die mit den Indikatoren verbundenen Themen wurden von den Anspruchsgruppen aus zwei Blickwinkeln bewertet: zum einen die Bedeutung aus Sicht der Anspruchsgruppen und zum anderen die Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse. Die Bewertung erfolgte auf einer Matrix.

# H Wesentlichkeitsmatrix HALTUNG

<p>Öffentlicher Auftrag und regionale Geschäftstätigkeit</p> <p>H H1, H2</p>	<p>Beratungsqualität und Kundenzufriedenheit</p> <p>H H3</p>	<p>Nachhaltigkeitsstrategie der Sparkasse</p> <p>H H4, H5, H6</p>
<p>Nachhaltigkeit im Kerngeschäft</p> <p>H H7</p>	<p>Achtung der Menschenrechte</p> <p>H H8</p>	<p>Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung</p> <p>H H9</p>
<p>Betriebliche Umweltpolitik</p> <p>H H10</p>	<p>Corporate Governance</p> <p>H H11, H12</p>	<p>Compliance und Bekämpfung von Korruption</p> <p>H H13</p>
<p>Beschäftigung und faire Arbeitsbedingungen</p> <p>H H14</p>	<p>Ausbildung</p> <p>H H14 A</p>	<p>Diversität und Chancengerechtigkeit</p> <p>H H15</p>
<p>Vereinbarkeit von Familie und Beruf</p> <p>H H16</p>	<p>Gesundheitsförderung</p> <p>H H17</p>	<p>Weiterbildung und lebenslanges Lernen</p> <p>H H18</p>
<p>Transparenz und Kommunikation mit Anspruchsgruppen</p> <p>H H19</p>	<p>Beitrag zum Gemeinwesen</p> <p>H H20</p>	

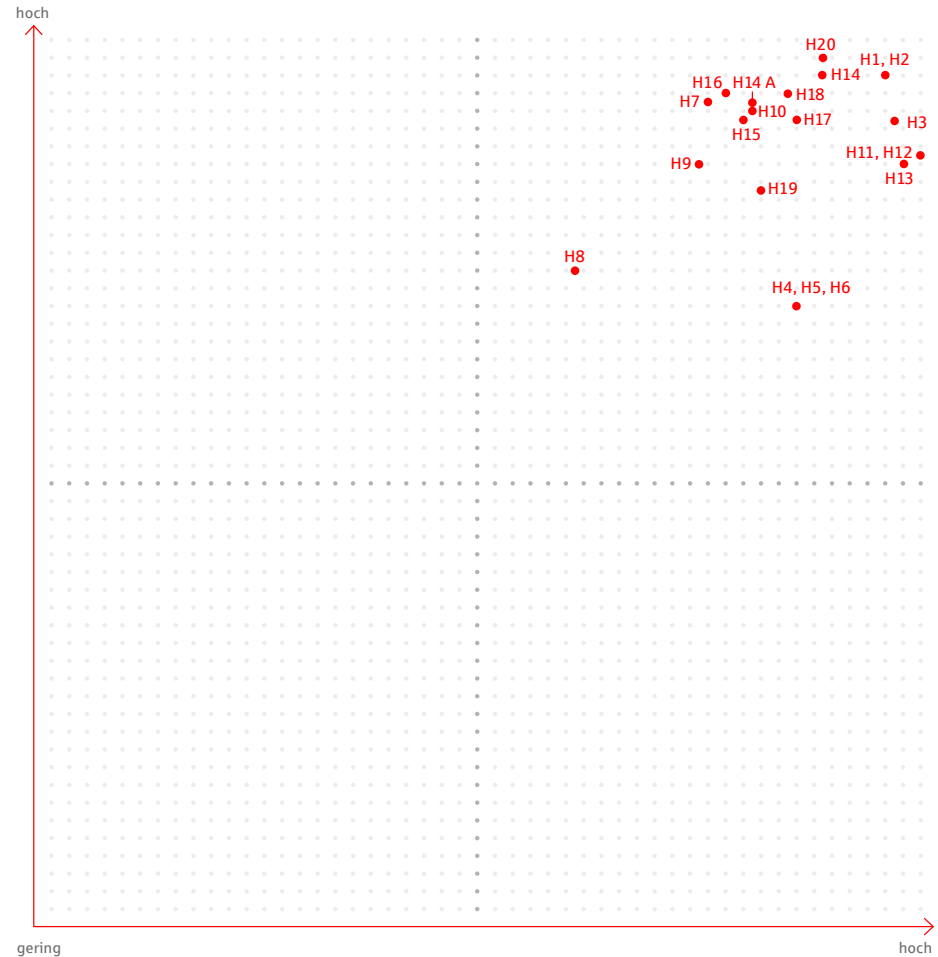
## TOP 5 Themen\*

- ✓ Öffentlicher Auftrag und regionale Geschäftstätigkeit
- ✓ Beratungsqualität und Kundenzufriedenheit
- ✓ Corporate Governance
- ✓ Beitrag zum Gemeinwesen
- ✓ Beschäftigung und faire Arbeitsbedingungen

\*Mittelwert

## Bedeutung für die Anspruchsgruppen

Einfluss auf die Beurteilungen und Entscheidungen der Stakeholder



## Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse

Erheblichkeit der ökonomischen, ökologischen und sozialen Auswirkungen



## **Workshop 2:**

### **Wesentlichkeitsprüfung**

### **HALTUNG**

Den öffentlichen Auftrag der Naspa, ihre regionale Geschäftstätigkeit, die Beschäftigungspolitik sowie der Beitrag zum Gemeinwesen sehen die Anspruchsgruppen als die wichtigsten Aspekte der Geschäftspolitik und unternehmerischen Haltung der Naspa. Die verschiedenen Aspekte von Beschäftigung, wie Weiterbildung und lebenslanges Lernen, Ausbildung, Vereinbarkeit von Familie und Beruf sowie Gesundheitsförderung stufen die Teilnehmenden ebenfalls als sehr bedeutsam für die Anspruchsgruppen sowie für das Geschäft der Sparkasse ein.

Darüber hinaus werden die Beratungsqualität und Kundenzufriedenheit ebenso wie die Corporate Governance der Naspa als wichtig eingeschätzt. Dabei heben die Anspruchsgruppen hervor, dass Angebote für alle Kundengruppen sowie eine enge Kundenbindung wichtige Aspekte für den Geschäftserfolg der Naspa sind, wünschen sich jedoch in der Berichterstattung mehr Informationen in Bezug auf Kundenstruktur und Kundenentwicklung. Neben quantitativen Angaben, wie Kennzahlen zum Beschwerdemanagement, sind vor allem detaillierte Angaben zum Beratungskonzept der Sparkasse für die Anspruchsgruppen relevant.

Die Anspruchsgruppen ordnen der Naspa im Bereich der Nachhaltigkeit eine Vorbildrolle zu. Durch konsequentes nachhaltiges Handeln und Anreize für mehr Nachhaltigkeit im Kundenkontakt könne die Naspa dazu beitragen, die Wahrnehmung von Nachhaltigkeit auch in der Öffentlichkeit zu erhöhen.

Die Berichterstattung über die betriebliche Umweltpolitik erreicht bei den nachhaltigkeitsbezogenen Themen die relativ höchste Wertung und ist für die Anspruchsgruppen von besonderer Bedeutung. Informationen über die formale Verankerung von Nachhaltigkeit in der Geschäftsstrategie, in Organisation und Prozessen sowie Einkauf und Beschaffung der Naspa sind nur von mittlerem Interesse. Den geringsten Wert erreicht der Aspekt „Achtung der Menschenrechte“ für die Berichterstattung der Naspa. Auch wenn diese Fragestellung aus Sicht der Anspruchsgruppen insgesamt relevant ist, wird sie jedoch mit Blick auf die regionale Geschäftstätigkeit der Naspa als weniger bedeutsam eingeordnet.



Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2



# **P** Wesentlichkeitsmatrix PRODUKTE

<b>Nachhaltige Anlageprodukte</b> P1	<b>Produkte zur Stärkung der sozialen Eigenvorsorge</b> P2	<b>Kredite für ökologische Zwecke</b> P3
<b>Kredite für soziale Zwecke</b> P4	<b>Zugang zu Finanzdienstleistungen</b> P5	<b>Räumliche Nähe zum Kunden</b> P5 N
<b>Persönliche Beratung</b> P5 B	<b>Digitale Angebote</b> P5 D	<b>Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen</b> P6
<b>Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung</b> P7	<b>Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft</b> P8	<b>Förderung von Unternehmensgründungen</b> P9
<b>Kredite für kommunale Infrastruktur</b> P10		

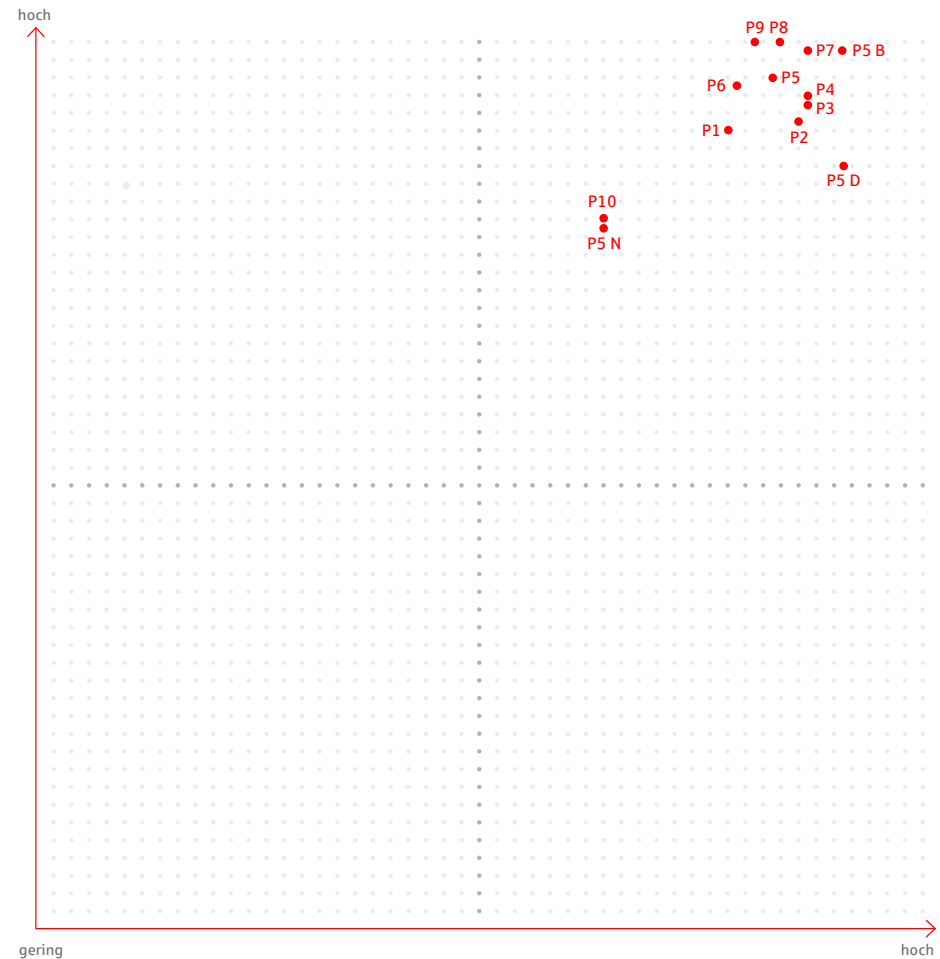
### TOP 5 Themen\*

- ✓ Persönliche Beratung
- ✓ Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung
- ✓ Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft
- ✓ Kredite für soziale Zwecke
- ✓ Förderung von Unternehmensgründungen

\*Mittelwert

## Bedeutung für die Anspruchsgruppen

Einfluss auf die Beurteilungen und Entscheidungen der Stakeholder



## Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse

Eheblichkeit der ökonomischen, ökologischen und sozialen Auswirkungen

## Workshop 2

### Wesentlichkeitsprüfung

### PRODUKTE

Beim Produktangebot der Sparkasse werden die persönliche, bedarfsorientierte Kundenberatung, die Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung und der Wirtschaft sowie die Förderung von Unternehmensgründungen am höchsten priorisiert. Dabei wird die Bedeutung für die Anspruchsgruppen jeweils höher eingestuft als die Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse. Darüber hinaus sehen die Anspruchsgruppen die Kreditvergabe für soziale und ökologische Zwecke als bedeutsam an.

Angebote zu Stärkung der sozialen Eigenvorsorge und der Zugang zu Finanzdienstleistungen, insbesondere die Bereitstellung digitaler Angebote, werden von den Anspruchsgruppen ebenfalls hoch bewertet. Die räumliche Nähe einer Filiale ist dabei weniger wichtig als die Verfügbarkeit digital angebotener Produkte und Dienstleistungen. Kredite für die kommunale Infrastruktur sind eher im mittleren Feld der Matrix angesiedelt und aus Sicht der Anspruchsgruppen für das Geschäft der Sparkasse weniger bedeutsam.

Die Bedeutung der Angebote für sozial schwächere und benachteiligte Bevölkerungsgruppen für die Anspruchsgruppen wird ebenfalls hoch eingestuft, während ihre Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse als weniger bedeutsam angesehen wird.

Nachhaltige Anlageprodukte (Nachhaltigkeitsfonds, regionale Sparprodukte mit ökologischem/sozialem Nutzen) sind aus Sicht der Anspruchsgruppen wichtig. Auch in diesem Bereich betonen die Anspruchsgruppen die Vorbildfunktion der Naspa die Wahrnehmung und Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Öffentlichkeit zu erhöhen. Mit dem Angebot an nachhaltigen Anlageprodukten sehen die Anspruchsgruppen zudem die Möglichkeit, Klimarisiken zu minimieren und gleichzeitig Renditen zu erzielen. Zum anderen entspreche ein nachhaltiges Produktangebot dem öffentlichen Auftrag und somit dem Selbstverständnis der Naspa. Insgesamt wünschen sich die Anspruchsgruppen ein breiteres Angebot von nachhaltigen Produkten in allen Produktgruppen wie z. B. Mikrokredite für Kleingewerbe.



Produkte  
1

### Bedeutung für die Anspruchsgruppen

Einfluss auf die Beurteilungen und  
Entscheidungen der Stakeholder

hoch





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2

# I Wesentlichkeitsmatrix INITIATIVEN

Förderung von Umwelt- und Klimaschutzprojekten 11	Förderung von nachhaltiger Mobilität 12	Wirtschafts- und Strukturförderung 13
Förderung regionaler Nachhaltigkeitsstrategien 13 R	Tourismusförderung 13 T	Förderung von Demografieprojekten 14
Förderung von Ehrenamt und Beteiligung 15	Förderung von Finanzbildung 16	Förderung von Bildung und Wissenschaft 17
Förderung sozialer Projekte 18	Förderung regionaler Kulturangebote 19	Förderung regionaler Sportangebote 110

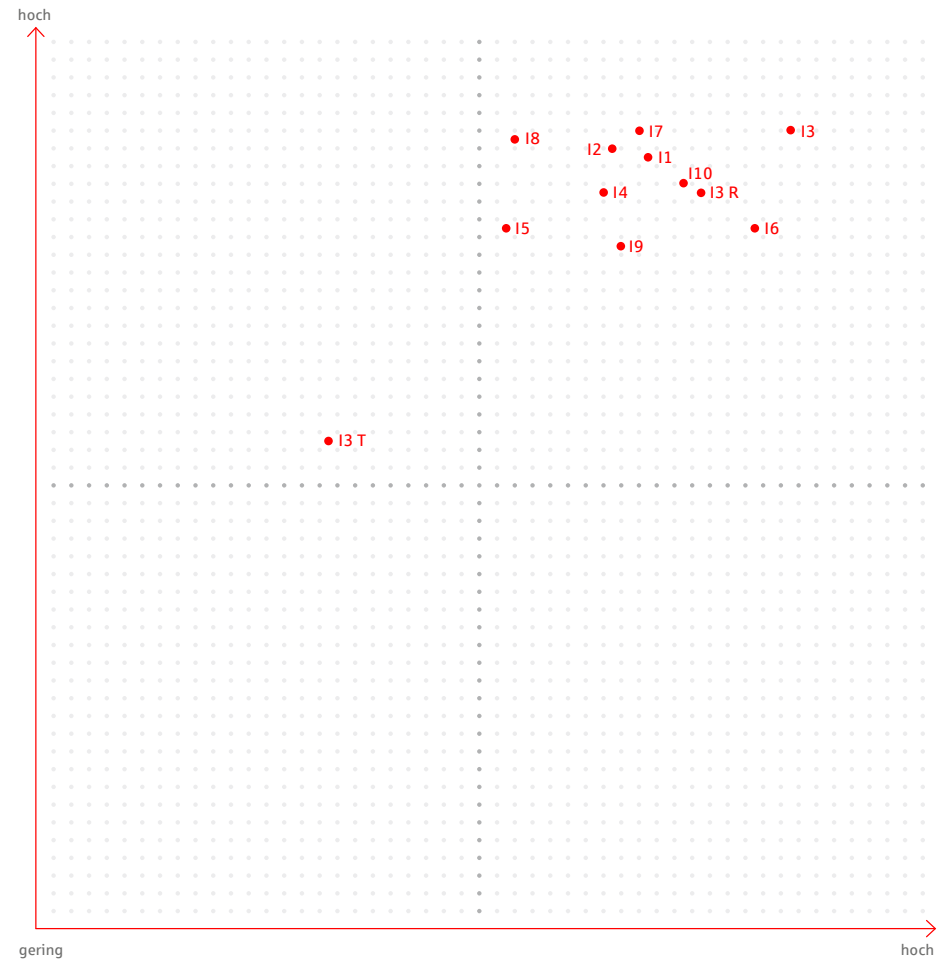
## TOP 5 Themen\*

- ✓ Wirtschafts- und Strukturförderung
- ✓ Förderung von Finanzbildung
- ✓ Förderung regionaler Nachhaltigkeitsstrategien
- ✓ Förderung von Bildung und Wissenschaft
- ✓ Förderung regionaler Sportangebote

\*Mittelwert

## Bedeutung für die Anspruchsgruppen

Einfluss auf die Beurteilungen und Entscheidungen der Stakeholder



## Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse

Erheblichkeit der ökonomischen, ökologischen und sozialen Auswirkungen



## Workshop 2

### Wesentlichkeitsprüfung INITIATIVEN

Bei den gesellschaftlichen Initiativen wurde die Wirtschafts- und Strukturförderung am höchsten bewertet. In diesem Bereich machten die Teilnehmenden deutlich, dass sie sich ein starkes Engagement der Naspa, z. B. durch die Förderung von Wirtschaftskompetenz und Start-ups, wünschen.

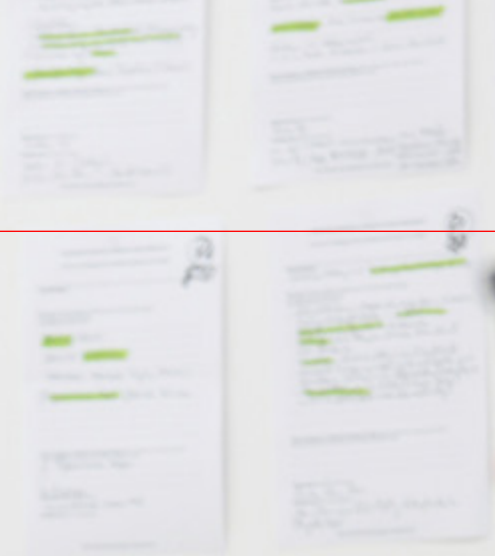
Hohe Bedeutung messen die Anspruchsgruppen auch der Finanzbildung für Kinder, Jugendliche und Familien bei. Mit ihrer Finanzkompetenz übernimmt die Sparkasse in diesem Bereich eine wichtige Treiberfunktion. Als Teil des öffentlichen Auftrags hat die Finanzbildung zudem hohe Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse. Der Förderung von Bildung und Wissenschaft ordnen die Anspruchsgruppen zwar eine höhere Bedeutung zu, sehen aber auch eine geringere Relevanz für das Geschäft der Sparkasse.

Die Förderung regionaler Kulturangebote wird mit dem insgesamt zweithöchsten Wert für die Bedeutung der Anspruchsgruppen als wichtig eingestuft, während die Bedeutung für das Geschäft der Sparkasse lediglich ein mittleres Niveau erreicht. Ähnlich bewerten die Anspruchsgruppen Initiativen zur Förderung von Umwelt- und Klimaschutz sowie nachhaltiger Mobilität, die für die Anspruchsgruppen von hoher Bedeutung sind, für das Geschäft der Sparkasse aber als

weniger wichtig angesehen werden. Bereits am ersten Workshop-Tag betonten die Anspruchsgruppen die Verantwortung der Naspa bei der Förderung von nachhaltiger Mobilität in der Region. Im Rahmen der Open-Space Diskussionen diskutierten die Teilnehmenden dabei über mögliche Engagements, z. B. gezielte Förderung alternativer Antriebe, Corporate Carsharing und gezielte Angebote wie das Job-Fahrrad.

Eine geringe Relevanz aus Sicht der Anspruchsgruppen hat die Tourismusförderung, die für das Geschäft der Sparkasse in der unteren Hälfte der Matrix eingestuft wird. Aus Sicht der Anspruchsgruppen bestätigt das Förderengagement die Geschäftsphilosophie und den öffentlichen Auftrag der Naspa. Aufgrund ihres hohen Grads an Vernetzung mit Wirtschaft, Gesellschaft und den kommunalen Verwaltungen ordnen die Teilnehmenden der Naspa eine wichtige Rolle bei der Förderung und dem Aufbau von Netzwerken zu. Insgesamt wünschen sich die Anspruchsgruppen mehr Informationen über die Aktivitäten der Naspa sowie eine verstärkte Einbindung von Akteuren in die Entwicklung und Umsetzung gesellschaftlicher Initiativen. Ansatzpunkte für Kooperationen ergeben sich beispielsweise aus den Themen des Open-Space.

Initiativen



Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2



Initiativen

Whiteboard with various documents and charts.

Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2





Workshop „Wesentlichkeitsprüfung für den „Bericht an die Gesellschaft“, Wiesbaden, 13.9.2018, Tag 2



## Impressum

### **Herausgeber**

Nassauische Sparkasse  
Rheinstraße 42– 46  
65185 Wiesbaden  
Telefon: 0611 364-0  
Telefax: 0611 364-04839  
E-Mail: [info@naspa.de](mailto:info@naspa.de)  
[www.naspa.de](http://www.naspa.de)

### **Verantwortlich**

Daniela Gramlich,  
Nassauische Sparkasse

### **Konzept, Realisation und Dokumentation**

kap N Nachhaltigkeitsberatung  
[www.kap-n.de](http://www.kap-n.de)  
© 2018 Kap N GmbH

### **Fotografie**

Paul Müller, Wiesbaden